

# 纳税筹划在企业财务管理中的运用研究

■傅小庆

(江西金达莱环保股份有限公司, 江西 南昌, 330100)

在现代企业的管理中, 纳税筹划是一项重要内容。尤其是在市场经济发展的背景下, 企业间的竞争越来越激烈, 要想在这种形势下实现长远发展, 企业必须重视自身财务管理理念与模式的创新。与此同时, 企业管理层要紧抓纳税筹划工作, 结合企业发展状况进行科学的纳税筹划工作, 完善财务管理流程, 从而推动企业长远、有序的发展。

## 一、纳税筹划的内涵和要求

### (一) 纳税筹划的内涵

纳税筹划是指企业在政府税收政策、国家税法的允许范围内, 利用税法给予的优惠政策来管控企业投资、经营等一系列经济活动的行为。简单来说, 纳税筹划是企业依据国家政策、法律法规和管理条例的要求, 提前策划纳税事项, 帮助企业合理地、科学地减轻税务负担, 从而增加企业的经济效益, 提高企业在激烈竞争环境中的竞争力。

### (二) 纳税筹划的基本要求

#### 1. 合规合法

纳税筹划工作是在符合国家法规要求下进行的, 不存在违法的情况。纳税筹划的核心是帮助企业减负, 扩大企业的利润空间。所有的纳税筹划工作都要合规合法。工作人员应在掌握税法制度的前提下, 基于法律条款开展纳税筹划, 这是企业开展纳税筹划工作的基本要求。

#### 2. 遵循整体原则

纳税筹划是一项复杂的工作, 工作人员需要了解企业的战略规划, 保证该工作的整体性。同时, 工作人员应对各税种进行分析, 深入考虑不同税种给企业带来的影响, 并基于宏观角度进行纳税筹划, 以此保证企业在经营期间稳步提高经济收益。

#### 3. 效益优先

纳税筹划的目的是提高企业收益。因此, 在开展纳税筹划工作时, 工作人员要始终以效益优先, 科学运用税法政策, 为企业制订合理的纳税筹划方案, 如控制税务成本等, 实现经济利润的提升。

#### 4. 坚持风险可控原则

纳税筹划在帮助企业减负的同时, 也存在一些风险, 如果工作人员不了解国家的税法政策, 就

会在执行纳税筹划的过程中出现违反税法规定的情况。因此, 行政部门要重视对企业工作人员的管束。纳税筹划所处环境是不断变化的, 特别是税收制度的更换, 会增加企业的税务成本, 若相关人员不能有效应对, 则会给企业带来经营风险。

此外, 纳税筹划具有长期性特点。工作人员要结合财务情况分析后期纳税可能出现的变化, 保证纳税筹划的全面性。纳税筹划不单能在短期内帮助企业减轻税务负担, 还能从企业的长远利益出发控制税务成本。

## 二、企业财务管理实施纳税筹划的意义

### (一) 财务管理和纳税筹划的关系

#### 1. 财务管理能为纳税筹划创设优良的环境

市场经济的发展彰显了财务管理在企业运营管理中的重要地位, 因此, 其逐渐受到企业高层的重视。企业对财务管理模式进行优化、创新, 能够优化内部环境, 提升管理水平, 从而为纳税筹划工作提供优良的环境, 促使其在财务管理中发挥出应有的价值。

#### 2. 纳税筹划可提升财务管理水平

财务管理是一项系统、烦琐的工作, 涉及运营、投资等环节。企业财务管理的最终目的是实现企业经济效益地最大化, 而纳税筹划作为其中的关键环节, 只有将其彻底融入财务管理中, 才能提升管理水平, 实现财务管理的目标。

### (二) 纳税筹划的意义

#### 1. 有利于完善财务管理体系

新会计制度的实施对财务管理工作提出了严格要求。对企业而言, 只有不断改进和优化纳税筹划工作, 才能完善财务管理体系。纳税筹划工作对推动财务管理工作开展、优化财务管理机制等方面具有非常重要的作用。因此, 企业要以财务管理体系的完善为核心任务, 科学设计和安排纳税筹划工作, 使其更好地服务于企业的经营管理与发展, 从而提升企业的经营能力。

#### 2. 有利于保证投资的正确性

在企业经营过程中, 企业以投资为抓手进行决策时, 一般会依据当前的经营状况, 采用科学的手段进行纳税筹划工作。企业在正式开展投资活动前, 需要

深入研究投资项目, 组建投资小组进行探讨, 选出最佳的投资项目与方案, 以实现纳税筹划的最终目标。

### 3. 有利于防范税收风险

企业财务管理工作的实施能够提高纳税筹划能力, 防范财务风险。企业在经营发展中, 不能盲目重视经济利益, 还要注重财务管理工作的合规合法性, 促进企业健康发展。企业的纳税筹划涉及诸多内容, 可以保证企业在法律框架内科学设计纳税筹划方案, 这对于防范和控制税收风险具有重要作用。企业科学地统筹安排纳税筹划工作, 可有效应对可能出现的税收风险问题, 提前制订防范对策。如此, 既能保证纳税筹划工作的有序进行, 又能使企业的经营、管理迈入法治化轨道。

### 4. 有利于增强纳税意识

企业纳税筹划工作开展的前提是工作人员对其形成了正确的认识。纳税筹划工作具有很强的执行性, 企业从事的经济活动越多, 纳税支出就越多。因此, 个别企业为了获得更多的经济效益, 会在纳税筹划时采用非法手段。纳税筹划工作的开展, 能够提高企业的纳税意识, 为企业的健康发展创造条件。

### 5. 有利于减少企业的经营成本

财务管理涉及内容较多, 因此, 在其中融入纳税筹划工作, 有助于降低企业的经营成本。在企业管理中, 只有贯彻落实“营改增”政策, 加强会计核算, 才能在法律允许的范围内减少运营成本。同时, 企业可以通过对各种条款的研究, 提高政策把握能力, 实现减少支出的目标。另一方面, 企业大力开展纳税筹划工作, 能够提高经济效益, 实现降本增效。

### 6. 有利于提升财务管理水平

企业发展和财务管理关系密切, 为保证企业的良好发展, 企业需要在开展财务管理工作中, 以纳税筹划为依据, 保证执行过程的严格性, 为财务管理的顺利开展创造条件。另外, 科学处理纳税筹划、财务管理间的关系, 能够在实现纳税筹划目标的同时, 提升企业的财务管理水平。

## 三、纳税筹划在企业财务管理中的具体运用及实施方法

### (一) 纳税筹划的具体运用

#### 1. 在生产活动中的应用

财务管理是企业的核心内容, 是企业运营管理工作中的重要部分。企业的原料采购、产品研发等环节都需要财务管理工作提供支持而财务管理工作也以

这些活动为基础。基于项目流程开展财务管理工作, 既能优化财务管理体系, 又能促进各环节的正常进行。通常来讲, 企业的经营活动涉及各种税务问题, 可通过各种方式或途径处理财务, 通过对年度所得额的调控、减少资金周转, 来确保资金用在有需要的地方。例如, 在原材料采购环节, 企业通过调整计价方式, 可在满足税法要求的基础上适当提高产品成本, 减少利润额。同时, 企业可以采用科学的方式核算坏账, 减少所得额, 降低企业的生产运营成本。

#### 2. 在筹资活动中的应用

筹资活动可以帮助企业稳步发展, 提高企业的社会影响力。企业在筹资活动中运用纳税筹划, 可通过分析资本结构对税务负担、经济效益等方面的影响, 选择适合自己的融资渠道, 更好地控制税务成本, 实现经济效益的最大化。第一, 企业要明确资本结构。科学的资本结构可以帮助企业规避财务风险。如果当年利率比税息前的利率低, 企业需对债务占比进行调整, 调控股权收益, 降低企业的税务成本, 获得最大的经济收益。第二, 企业要利用租赁方式融资。该方式主要分为融资租赁、经营租赁两种形式, 相比于后者, 前者更有助于控制纳税成本。多数情况下, 租赁资产可以在后期折旧, 也可以依据相关标准扣除所得税前的利息。对体系复杂的企业而言, 要在筹资活动中加强纳税筹划, 需分析和了解市场动态, 改进财务管理的不足, 为筹资活动的开展扫清障碍。

企业的筹资活动涉及权益筹资、债务筹资等形式。其中, 债务筹资集中于纳税活动前。企业要想达成纳税筹划目的, 就必须确保税前利润低于借款利息, 然后利用负筹资的方式预扣除利息金额, 减轻企业的税负压力。权益筹资在税后开展, 侧重于企业利润的科学分配。在纳税筹划时, 企业应结合自身情况, 综合考虑影响因素, 如风险、资本等, 编制科学合理的纳税筹划方案。总的来讲, 企业在纳税筹划过程中, 只有保证筹资方式的合理性, 才能规避筹资风险, 促进企业良性发展。

#### 3. 在投资活动中的应用

在企业财务管理工作中, 投资活动是非常重要的内容。实际工作中, 企业需要充分考虑纳税筹划问题, 通过纳税筹划优化投资成本, 减少资金输出。企业在开展投资活动前, 需要充分了解相关政策, 并在符合法律法规的前提下, 保证纳税筹划的合理性, 确保投资活动的高效开展。为保证投资活动顺

利开展,企业要做好以下工作。第一,选择合作伙伴。企业在以法人实体出现时,除了要缴纳所得税,还要缴纳股东的个人所得税,这在一定程度上增加了企业的税负压力。对此,企业可采用合作制的方式进行纳税筹划,提高纳税筹划的科学性。第二,合理选择注册地点。我国的经济存在区域发展不平衡的问题,为有效解决该问题,国家会在税收政策上向这些地区倾斜,从而吸引足够多的投资者。如沿海经济开发区、经济特区等,会采用税收优惠政策吸引投资。而企业在决定是否投资时,可优先在这些地区注册,以保证纳税筹划工作顺利开展。

此外,企业需明确正确的投资方向,防范纳税风险。考虑到税收政策的引导性,企业在开展投资活动前,要全面了解相关政策导向,根据自身情况选择合适的企业投资,比如,侧重于基础设施、高新技术等行业的投资;侧重于渔、农等可获得税收优惠的行业的投资。创业初期的企业应加强纳税筹划工作。如若企业处于初期投资阶段,不管是注册地,还是投资方向,都隶属于纳税筹划的内容。纳税筹划要满足以下要求:防范和控制纳税筹划风险,重视企业的投资决策,从企业的长远利润着手,对纳税筹划进行分析和研究。总之,纳税筹划可用于企业投资的每个环节,能够为企业投资方向的明确及投资目标的实现提供可靠意见。

#### 4. 在经营活动中的应用

企业的经济效益和经营活动的效果有着密切联系。因此,企业在经营活动中,要进行科学的纳税筹划,以提高经济效益和市场竞争力。企业的经营活动涉及很多环节,不同环节的税负支出不同,需要企业在纳税筹划时提高重视。例如销售活动,企业在签署合同时,要选择合适的结算方式,适当调整销售完成的时间,可以优先采购节能、环保型的固定资产。此类资产可以获得10%的税收优惠。另外,企业还可以利用各种结算方式,延迟产品收入的确认时间。

#### 5. 在利润分配中的应用

纳税筹划不仅能应用于企业生产、投融资、经营等活动中,还可用于利润分配中,纳税筹划和利润分配有着直接联系。企业在分配利润前,要先了解法律法规,在保证经济收益的基础上,制订合理的利润分配方案。同时,企业要加强对于纳税筹划人员的培训。纳税筹划人员要了解税收优惠政策,合理分配利润,促进企业的良性发展;了解市场环境的变化,在国家的税收优惠政策下进行纳税筹划工

作;基于财政部门的调控政策,科学分配和使用资金。随着利润和成本的增加,企业可以考虑对新项目进行投资。对亏损企业而言,纳税筹划的实施具有重要意义,其可以利用税法的损失赔偿政策为企业赢得更多的补偿金额。科学的纳税筹划能够帮助企业优选投资方案,防范和控制投资风险,实现扭亏为盈的目标。

## (二) 纳税筹划的实施方法

### 1. 提高纳税意识

纳税筹划实施期间,纳税人需要形成良好的纳税意识,做好纳税风险的防范工作,从而提高财务管理能力,同时,以企业情况为依据,采取合理、有效的举措,保证个人利益、企业利润的最大化。纳税人应学习和掌握纳税知识,了解财务风险的防范知识,提升决策水平。纳税筹划方案制定期间,纳税人应以企业的经营情况为基础。在此过程中,企业需要重点考虑收益的实现,严格执行纳税筹划制度,加强财务管理,提升风险防范意识。对于发现的财务风险,企业相关人员应及时采取有效措施解决,以减少企业的经济损失。

### 2. 促进财务管理和纳税筹划融合

纳税筹划的基础是财务管理。纳税筹划的合理性、准确性决定了财务管理工作的效率。因此,企业可以将纳税筹划纳入财务管理。这样,在进行纳税筹划时,工作人员无需去财务部门调取资料,即可直接使用财务部门的资料。同时,纳税筹划工作人员能获得相应权限,因此要求财务人员提供帮助,详细分析财务内容。这样,既能保证纳税筹划运用到实处,又能为企业的健康发展提供保障。

除上述内容外,企业要加强对专业人才的培养,确保相关人员熟练掌握纳税筹划方面的知识,灵活操作财务管理软件、系统,为纳税筹划工作的开展创设条件。

## 四、结语

综上所述,纳税筹划对财务管理的开展具有重要作用,企业需要加强对各环节的纳税筹划工作,充分发挥出纳税筹划对企业的作用,并将其渗透至企业生产、经营、投融资等活动中。作为企业的财务管理人员,应时刻关注税收政策,科学运用税收优惠政策,在符合法规政策的前提下做好纳税筹划工作,促进企业效益最大化,实现企业的长远发展目标。

【作者简介】傅小庆(1985—),女,江西吉安人,本科,中级会计师,江西金达莱环保股份有限公司,研究方向为财务管理。