

税收筹划在企业财务管理中的应用

孙俊娟

山西大唐国际临汾热电有限责任公司

[摘要]随着我国市场经济的深入发展,企业之间的经济往来活动日益增多,作为企业财务活动的重要控制手段,财务管理始终是企业实现自身健康发展的重要环节。税收筹划作为企业财务管理活动中的一个重要内容,其所发挥的积极作用逐渐受到人们的重视。税收筹划与偷税逃税有着本质上的区别,它与财务管理目标基本保持一致,都是为了推动企业实现经济效益最大化,成为企业实现有效财务管理的一个重要方法。

[关键词] 税收筹划; 企业财务管理; 应用

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.12.1821

0 前言

随着我国的市场经济发展,企业的涉税事务逐渐增多。税负已经成为企业成本支出中一个重要环节,也是企业财务管理中重要的控制内容。从财务管理角度看,能否通过合理合法的方式降低税负成本这是每个企业始终在致力于实现的管理目标。实现健康良好的税收筹划需要企业构建良好的财务管理基础作为支撑,从而合理合法降低企业税负。也就是说税收筹划与企业财务管理应该是融会贯通、一脉相承的,他们目标都是为了实现企业经济效益最大化,为企业正确更多的现金流,实现长远发展。

1 税收筹划的相关概念

1.1 税收筹划的内涵

税收筹划就是在相关法律法规允许的范围之内或者是未有明确禁止的条件下,通过对企业经营、投资、决策、理财等经济往来活动进行事先进行筹划和安排,从而达到尽可能降低企业税负的目的,使得企业的经济效益最大化。简而言之,税收筹划就是通过实现筹划达到合理合法降低税负的目标,其核心内容在合法性、筹划性和目的性。税收筹划的目标与企业财务管理的目标应当是一致的,即实现利益最大化、涉税零风险、获得时间差、降低经营成本。税收筹划的原则:一是具备合法性,与违法的避税、逃税行为有这根本的不同。二是具备效益型,实现纳税人利益最大化。三是具备持续性,始终与企业经营保持一致。四是具备整体性,筹划要从全局的角度出发,制定综合方案。五是具备风险性,主要防范政策风险所来的环境变化。从上述我们看出税收筹划对于企业财务管理来说是一项相当重要的管理工具,作为企业要通过财务管理手段来加强内部控制,还需要借助税收筹划工具来降低纳税风险,降低企业税负。税收在企业的成本支出虽然不是占据头位,但却是任何企业必不可少的成本支出,因此作为企业的税收筹划不仅能够降低这些长期成本支出,还能够规避企业纳税风险。

1.2 税收筹划与企业财务管理的关系

财务管理是企业控制财务风险、成本支出等一个重要方

法,是企业经济管理的其中一个重要管理环节。而税收筹划是纳税人根据国家税法和地方性政策法规的规定对企业会计处理以及经济行为的重新定义,从而构成了财务管理中一个重要组成部分。税收筹划与财务管理之间存在相互影响、相互联系的关系:第一,两者之间的目标一致,都是为了降低企业风险,减少成本支出。第二,两者之间职能一致,财务管理具有计划性同样的税收筹划也具备计划性。第三,两者之间发生环节一致,都是发生在企业筹资、经营、投资、利润分配环节中。第四,税收筹划具有能动性,它同财务管理一样虽然是服务于企业战略目标,但是这种关系一般是具有主动性,有时候会与企业战略目标相反而行。

2 税收筹划在企业财务管理中的现实应用

正如上文我们讲到的税收筹划是企业财务管理中的一个重要组成部分,与财务管理之间存在密不可分的联系。接下来文章将以此为基础,阐述税收筹划在企业财务管理中的现实应用,包括筹资环节、投资环节、经营环节以及利润分配环节的应用。

2.1 税收筹划在企业筹资环节中的应用

企业要想持续经营不可避免需要筹集资金,当前企业常用的筹资渠道主要三种债务性筹资、权益性筹资以及租赁性筹资,这是三种筹资方式所给出的税收筹划方案各不相同。

(1) 债务性筹资的税收筹划。这种筹资方式指的是按照双方约定的筹资代价和用途资金,例如中短期的银行贷款、企业之间的过桥贷款、发行债券等都属于债务性筹资,这种筹资方式不能低、流程快、弹性大等特点被企业广泛应用。选择这种筹资方式企业成本支出主要来自于利息支出,其所产生的利息可以作为所得额前支出,在所得税计算中进行税前扣除,起到地税作用。

(2) 权益性筹资的税收筹划。这种方式一般是指指与新成立的企业而言所构成的企业原始资金,也是公司进行经营活动的基础。债务性投资和权益性投资是企业最重要的两种筹资方式,但是相比较而言当前应用最广泛的权益性投资就是通过金融机构向市场发行股票这种形式,该种筹资方式

有点事财务风险较小、资金灵活程度高；缺点是资金成本较高、企业股权容易分散。从利润分配角度看，股票股利从税收利润中进行给与支付，不具备抵扣税的作用，与债务性筹资的离析支付有着巨大的区别。所以支付股票股利的支出时进行权益性筹资的首先要考虑的成本列支。企业筹资环节中的税收筹划问题始终要围绕着企业资本结构来确定，是选择债务性筹资还是权益性筹资需要平衡好风险和利润之间的关系。如果选择债务筹资，企业的负债越高，节水效果越好，但是杠杆作用企业带来的资金风险无法忽视的。如果选择权益性筹资，虽然节税效果不明显，但是企业经营风险低这个作用是税收筹划方案制定不可忽视的。所以，税收筹划不能单看节税效果，还要考虑企业所面临的财务风险。我们要做到的就是整体性原则下，综合考量企业现实状况，找出合理的负债比，优化企业资本构成，平衡好债务筹资和权益性筹资的取舍点，实现企业效益最大化。

(3) 租赁性筹资的税收筹划。这种筹资方式是以出租人以按照约定的租金和使用方式将其所有资产出租给承租人，承租人支付租金，出租人收取租金的一种财务经济活动。租赁筹资是一种较为特殊的筹资方式，它通过租赁的方式将资金与物有机融合，一般分为融资租赁和经营租赁，两者税收筹划关键点在于支付的租金可以进行所得税前扣除，减少所得税税负。另外，承租的固定资产可以通过计提折旧，从而计入成本费用中，可实现降企业所得额。实践中，很多集团性质的企业通过租赁性筹资来实现与子公司之间的经济往来。集团内部的不同公司，可通过租赁性筹资将租金从一个公司打给另一个公司，而实现资产转移，降低集团整体的税负。

2.2 税收筹划在企业投资环节中的应用

企业通过投资活动可将所得利润投入到社会再生产中，以所投资的资本来获得收益，投资是企业常见性的经济性行为，因此有很的税收筹划空间。在投资环节的税收筹划方案制定要充分考虑以下两个方面的内容。

(1) 考虑企业所在地、行业、企业规模的因素。除了税法统一规定的之外，每个地方的、不同行业的以及不同规模企业的所使用的税收法规有所不同。例如，在某些经济开发区刚设置初期，政府为了招商引资会制定一系列的税收优惠政策吸引投资商前去投资。比如说新疆的霍尔果斯，凡是在2010年1月1日至2020年12月31日在霍尔果斯两个特殊经济开发区新办企业自取得第一笔生产经营收入所述纳税年度其，5年内免征企业所得税，还有一些其他的政府补助性政策等。由此吸引了大量的影视公司前去投资，这里不得不说，从财

务管理角度看，这就是投资环节的税收筹划。我国的《税法》将企业分为两大类，一类是一般纳税人，另一类是小规模纳税人，这两种类纳税人使用差异化税收规则。所以，在考虑企业所在地、所在行业的情况下，还要结合业务上下游的企业特点，在投资是选择适当的企业规模，合理利用《税法》和地方性法规进行税收筹划。同时，也可以考虑在税收优惠地区设置分子公司，通过转让定价的方式，实现税收筹划的目标。

(2) 投资方组建形式的因素。对于个人独资企业和合伙企业，《税法》规定只对其征收个税，不征收企业所得税。对于有限（责任）公司个税和企业所得税一同征缴，在税负上明显是前者高于后者。因此企业创立的组建形式的不同，其税收筹划的方案各不相同。

我们需要注意的是企业不同的投资方式的选择，不是一个税收筹划就能够完全解决事情，税收筹划只能是辅助性的，是服务于企业发展目标的，当两者出现矛盾时，当然要以企业发展为优先，其次考虑税收筹划。

2.3 税收筹划在企业经营活动中的应用

在企业经营活动中涉及最多的、金额最高的税种就是增值税，而增值税与企业收入和成本密不可分，因此这个阶段的税收筹划应该着重考虑这两点因素。

(1) 企业成本支出的筹划。这里需要再次申明企业财务管理的重点内容就是控制成本，税收筹划必须在这样的前提下进行。企业每年的收入总额减去规定允许扣除的项目成本后的余额作为所得额计提所得税，扣除范围和扣除项税法有明确的规定。从税收筹划角度来讲，在月末和年末进行纳税申报时，要尽量做到足额计提，确保企业税前成本费用的足额足项（广告费、宣传费、招待费等等）列支。这里笔者举一个典型例子，所得额临界值的问题。当企业所计算出的所得额正处于临界值之上，靠近临界值时，可以从税收筹划角度来增加一点成本支出，使得所得额降低到临界值之下。当然并不是比临界值越低越好，而是要通过合理计算，对达成度降低所得税负，这就需要具体情况具体分析。

(2) 企业增值税的筹划。增值税作为企业税负比例最高的税种，具有很大的税收筹划空间。增值税发生在商品流转过程中属于流转税，在所有税种中计算最为复杂，应用最为广泛。所以，税收筹划应该重点关注增值税。要想从增值税入手进行税收筹划，那么不得不考虑企业的财务管理层面的内容，例如业务流程、风险控制、研发生产、材料购买、销售方式等都需要综合考虑在内。增值税的税收筹划是最能够体现财务管理与税收筹划一脉相承的特点的环节，因此必须

要将财务管理与税收筹划高度结合，不能抛开财务管理单独进行税收筹划，这将会起到适得其反的作用，甚至会给企业的经营带来风险。

2.4 税收筹划在企业利润分配中的应用

企业利润分配环节中同样具有很大的税收筹划空间，重点的税收筹划方式就是通过获得时间差价值来为企业获得更多的资金使用空间。推迟开始获利年度。例如，针对外商性投资企业，如果经营企业超过10年，从获利所在纳税年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税。那么这里可以税收筹划的空间就是如何推迟企业获利年度，使得企业获得“免二减三”的企业所得税优惠曾策。

从上述内容我们可以看出，税收筹划是渗透于企业财务管理中的各个环节，是企业进行经营管理的正常手段，应该高度重视税收筹划。以财务管理为基础，通过税收筹划方式，为企业获得更大的经济收益。

3 税收筹划在财务管理的应用中存在的问题和解决途径

税收筹划在企业财务管理的实践中起步较晚，虽然经过近些年的发展，企业逐渐关注到了税收筹划在管理中企业的作用。但是依然面临着很多的问题，如何提升税收筹划在财务管理中的应用水平是我们必须思考的内容。

3.1 税收筹划在财务管理应用中存在的问题

首先，税收筹划与财务管理割裂严重。当前，很多企业所做的税收筹划都是从外部聘请的专业团队来进行筹划方案的制定，这些团队往往在企业当中驻点一段时间之后，为企业制定出合适的筹划方案。这些团队虽然具备了较高的专业知识和丰富的实践经验，但是每个企业的现实情况各不相同，即使再专业的团队也无法通过几天的时间就能够彻底了解企业的现实情况。所以，他们所制定筹划方案或多或少的会存在一些与企业实际不符的内容，甚至是与财务管理和经营管理相矛盾的地方。其次，税收筹划未纳入日常的财务管理活动。根据笔者的经验，多数企业的税收筹划都是“一次性”的，只有在需要筹划的时候才进行筹划，未将税收筹划纳入到企业日常的管理活动中。从财务管理角度看，税负成本应当纳入到企业成本管理中，理应进行日常活动。所以，将税收筹划纳入到日常的财务管理活动中是非常有必要的，基于这一点在企业实践中并未得到重视。最后，企业自身缺乏税收筹划能力。税收筹划是一项综合性非常的工作，涉及到的内容非常多，很多企业都是从外部聘请专业团队进行税收筹划。正式由于企业自身没有税收筹划的能力，无法自己独立进行税收筹划工作，使得财务管理与税收筹划的结合并不是非常理想，这也是当前多数企业所面临的问题。

3.2 提升税收筹划在财务管理中的应用水平

首先，提高税收筹划与财务管理的关联性，厘清税收筹划与财务管理之间的关系，明确税收筹划服务财务管理的关系，合理进行税收筹划。这里就要求我们必须深刻认识到税收筹划对财务管理的作用，财务管理对税收筹划的规范，不能将两者割裂开来而独立进行税收筹划。有些专业机构为了达到所谓的节税目的，不惜打破当前的企业经营平衡，最终将得不偿失。最后，税收筹划纳入到企业日常财务管理的活动中，让税收筹划有计划、有频率、有幅度的进行，而不是在需要筹划的时候才进行筹划。当然，如果想要将税收筹划纳入到日常经营活动，是之成为日常管理活动，仅仅依靠外聘团队是无法实现的。那么，就需要企业培养自己的团队，加强自身财务人员的能力水平，让企业财务团队在进行日常管理中便可进行税收筹划。最后，提升企业财务团队的素质水平。作为企业的财务团队，除了具备扎实的管理知识之外，还应该懂得税收筹划，这就需要更高的财务专业知识水平。作为企业更加应该重视自己财务团队的税收筹划能力的提升，为他们提供全面、专业的技能培训，使之能够成为一支可以妥善处理税收筹划的专业团队，为企业的发展做出更多的贡献。

总结

税收筹划简而言之就是通过合理合法的手段，达到降低企业税负的目的。税收筹划是企业财务管理中一个重要的组成部分，它与财务管理有着相同的目标、相同的职能等。税收筹划始终贯穿与企业的筹资、投资、经营、利润分配这几大环节中，可以说税收筹划是与企业财务管理保持高度一致性。但是，在进行税收筹划时我们不能将其与财务管理割裂开，二是要以财务管理为基础进行筹划，否则将会出现税收筹划目标与财务管理目标相矛盾的情况，从而违背企业战略发展规划。

参考文献

- [1] 高隆. 现代企业财务管理中的税收筹划问题探究[J]. 财会学习, 2020(6): 180-181.
- [2] 王学慧. 探讨现代企业财务管理中的税收筹划应用[J]. 中外企业家, 2020(6): 20.
- [3] 孙鹏. 企业财务管理中的税收筹划应用问题分析[J]. 纳税, 2020, 14(4): 67.
- [4] 蒋伟黎. 高速公路养护工程公司税收筹划[J]. 财务管理研究, 2020(2): 70-74.
- [5] 刘述萍. 企业财务管理中的税收筹划应用问题及对策探索[J]. 中国管理信息化, 2020, 23(3): 50-51.