

# 税务规划在企业财务管理中的实践研究

王慧娟

广州金不换咨询有限公司, 广东 广州 510080

DOI:10.61369/IED.2026020011

**摘 要 :** 在当下企业的财务管理体系当中, 税务规划已经变成提升企业收益的手段之一。本文从税务规划的定义出发, 对它和财务管理之间存在的内在关联进行剖析, 对税务规划在企业开展筹资活动、投资活动、经营活动以及利润分配等环节的具体应用实践情况进行探讨。提出充分利用税收政策、完善内控机制、加强风险防控、增强税务规划专业能力等方面的优化策略, 为企业达成税务规划和财务管理的深度融合提供实际操作思路。

**关 键 词 :** 税务规划; 财务管理; 实践

## Practical Research on Tax Planning in Enterprise Financial Management

Wang Huijuan

Guangzhou Jinbuhuan Consulting Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510080

**Abstract :** In the current financial management system of enterprises, tax planning has become one of the means to improve the income of enterprises. Based on the definition of tax planning, this paper analyzes the internal relationship between tax planning and financial management, and discusses the specific application of tax planning in fund-raising activities, investment activities, business activities and profit distribution of enterprises. This paper puts forward some optimization strategies, such as making full use of tax policy, perfecting internal control mechanism, strengthening risk prevention and control, and enhancing the professional ability of tax planning, so as to provide practical ideas for enterprises to achieve the deep integration of tax planning and financial management.

**Keywords :** tax planning; financial management; practice

## 引言

随着我国税收制度的完善, 税务规划在企业财务管理当中所具备的价值逐渐凸显。作为合法且合规的一种财税管理手段, 税务规划并非单纯地降低税负, 而是贯穿于企业经营整个流程的一种财务策略。当前, 大多数企业已经认识到它所具有的重要性。然而在实践过程当中, 依旧面临着专业能力存在不足、风险防控较为薄弱、政策衔接不够及时等方面的问题, 这些问题制约了财务管理效能的发挥。

## 一、税务规划与财务管理概述

### (一) 税务规划的定义

税务规划, 也可以称为纳税筹划, 它所指的是纳税的主体(这里面包含了法人以及自然人)在税法还有相关的法律法规所允许的范围之内, 在纳税的义务发生之前, 针对其投资、融资、经营、利润分配等和税收相关的经济活动开展科学、系统的提前规划以及安排<sup>[1]</sup>。

### (二) 税务规划与财务管理的相关性

税务规划工作和财务管理工作是紧密不可分割的, 它们同样属于企业的管理体系之中。它们的目标是协同一致的, 所针对的对象是相互补充的, 具备的职能是相互融合的, 并且所涵盖的内容是贯穿始终的, 二者相辅相成、相互产生影响, 共同起到助力

企业实现长远发展的作用。税务方面的规划工作是财务方面管理工作的一个重要的范畴内容, 它的核心方向以及实施的路径是由企业财务方面管理工作的整体目标来决定的<sup>[2]</sup>。而财务方面管理工作的实际成效是需要依靠科学且合理的税务方面的筹划工作才能够充分体现出来的。税务规划始终服务于财务管理目标, 它以企业经营计划为基础, 既直接影响企业生产经营活动, 又受财务决策的制约, 通过对涉税事项的时间价值、风险报酬、成本效益等进行综合分析, 在合法减税的同时, 助力企业实现利润最大化的核心诉求。

财务管理活动是税务规划得以顺利实施的基础, 财务管理围绕投资、筹资、资金营运和利润分配等环节展开, 税务规划的落地需要企业各环节全面配合、协同推进。二者相互影响、彼此制约, 税务规划的质量直接决定财务管理的成效, 而企业财务管理

作者简介: 王慧娟, 广州金不换咨询有限公司, 中级会计师, 研究方向: 财税合规、业财融合。

的能力与水平，也会对税务规划的实施效果产生重要影响。二者的职能还有内容上进行深度融合<sup>[8]</sup>。税务开展规划贯穿于财务管理的整个链条，在进行筹资、开展投资、从事经营、实施利润分配等这些关键的环节之中融入税收的考量，进而优化决策。通过财务控制来保障落地实施，共同助力企业达成利润以及价值的最大化。

## 二、税务规划在企业财务管理中的应用实践

### （一）税务规划在企业筹资决策中的应用实践

筹资方面的决策属于企业财务管理当中的首要环节，税务规划在这一环节的核心要点是选择最为优化的筹资方式，来平衡筹资成本以及税负水平，达成税后收益的最大化。企业所采用的筹资方式呈现出多样化的状态，不同方式所对应的税负差异十分显著。金融机构借款所产生的利息支出在税前列支，能够切实降低实际的筹资成本。6%的年利率在25%的企业所得税率的情况下，实际成本仅仅为4.5%，企业可以通过合理地协商利率、延长贷款的期限等方式进一步优化税负<sup>[9]</sup>。非金融机构借款需要控制利息支出处于金融机构同类同期贷款利率的范围之内，以此确保可以在税前扣除，从而规避税务方面的风险。债券利息能够作为财务费用在税前扣除，然而股息却不可以，所以债券融资在税收方面更具备优势。除此之外，融资租赁作为一种特殊的融资方式，企业能够通过分期付款的方式获得资产的使用权，与此同时，折旧计提以及利息支出均能够在税前扣除，既减轻了税负，又提升了财务的灵活性<sup>[9]</sup>。

### （二）税务规划在企业投资决策中的应用实践

在进行投资决策的这个事项当中，税务方面的筹划是达成投资回报实现最大化这一目标的关键所在。企业需要综合考量企业呈现的组织形式、投资所在的地点、投资采用的方式以及行业的选择等，精准地利用税收方面的优惠政策。在选择组织形式时，独资、合伙以及有限公司所适用的所得税政策是不一样的。分公司和子公司在成本费用抵扣的规则方面存在差异，需要进行统筹性的规划从而降低税收方面的成本。投资地点优先选择西部、民族自治区等存在税收优惠的区域。高新技术类型的企业能够享受全国统一规定的15%企业所得税的优惠税率，进而进一步降低投资所产生的税负<sup>[9]</sup>。投资方式上，直接投资可通过固定资产租赁、收购亏损企业等方式优化税负，租赁可避免设备过时风险并通过租金抵扣所得税，收购亏损企业可利用亏损额对冲盈利；间接投资可优先选择国债，其利息收入免征企业所得税，实现稳定的税收减免收益<sup>[7]</sup>。

### （三）税务规划在企业经营活动中的应用实践

在开展经营活动的过程中，增值税以及企业所得税属于筹划方面的重点内容。在涉及销售以及采购的环节之时，一般纳税人需要优先获取增值税专用发票，合理地选择采购的对象，从而达到降低增值税税负的目的。销售方式能够较为灵活地去选择代销、赊销、分期收款等方式，通过延迟纳税义务发生的时间来获取资金的时间价值。与此同时合理地运用现金折扣、数量折扣等

方式来平衡销售收入以及税收成本。在进行会计核算的工作当中，折旧方法以及坏账处理属于关键的着手点<sup>[8]</sup>。企业可结合政策选择双倍余额递减法、年数总和法等加速折旧法，推迟利润实现，享受延期纳税效应。坏账处理优先采用备抵法，提前计提坏账准备，避免利润虚增，真实反映资金状况，同时优化企业所得税税负。

### （四）税务规划在企业利润分配与再投资环节的应用实践

在利润进行分配时，企业需要平衡股东所获得的回报以及再进行投资的需求。当向个人身份的股东进行分红时，需要代扣缴20%的个人所得税。如果将留存下来的收益用于再投资，则没有这方面的税负<sup>[9]</sup>。倘若要进行股利方面的分配，可借助符合条件的居民企业之间股息免税的政策，优化集团内部资金的调配。在进行跨境投资的过程之中，企业应当利用税收协定里面受益所有人的条款以及避免双重征税的机制，合理地设置控股架构，从而降低预提所得税的负担。除此之外，将利润投向国家所鼓励类型的产业，既能够享受所得税减免的优惠，又能够提升企业的社会形象以及长期的竞争力。

## 三、税务规划在企业财务管理中的优化策略

在企业进行财务管理的实践过程当中，税务规划虽然已经得到了广泛的应用，然而仍然存在着对政策的利用不够充分、内部控制体系不够完善、风险防控工作做得不到位、专业水平存在不足等方面的问题，这些问题对税务规划价值的发挥形成了制约。因此制定如下优化策略。

### （一）充分利用最新税收政策

对最新税收政策进行充分利用，这是税务规划达成降低负担、增加效益的关键办法。企业需要建立并完善税收政策的跟踪机制，安排专门的税务监测小组，在实时的情况下关注国内外税收政策的最新情况。重点对和企业经营有关联的税收减免、税率调整、税收抵扣等优惠政策进行跟踪，保证能够及时、准确地获取政策方面的信息，防止因为政策信息出现滞后而使得规划没有效果。在得到政策信息之后，企业需要结合自身的经营当前状况、发展方面的战略，深入地对政策的精神进行解读，精准地分析政策和企业经营的契合之处，制定具有针对性的方案，充分地享受政策带来的好处。对于国家出台的小微企业税收减免政策，符合条件的企业应该及时地整理相关的资料，按照要求去申报并且享受优惠<sup>[10]</sup>。企业需要主动地适应税收政策的改革，依据政策的变动及时地对税务规划的策略以及日常的税务管理工作做出调整，保证方案一直符合政策的要求，有效地避免政策变动所带来的税务方面的风险。

### （二）完善企业内部控制制度

完善企业内部控制制度，是税务规划规范落地的重要保障。税务规划的有效实施，离不开企业各部门、各环节的协同配合，需通过健全的内部控制体系，明确责任分工、规范操作流程，为筹划工作提供良好的内部环境。企业应结合自身经营特点，针对税务规划工作存在的不足，补充、修改并完善税务规划管理制

度,构建适配企业发展的筹划体系,明确税务规划的工作流程、审批权限、责任分工,确保每一项筹划工作都有章可循、有据可依<sup>[1]</sup>。加大力度开展税务规划工作方面的内部宣传活动,通过开展专题培训、组织内部宣讲等相关方式,把税务规划的重要性、合法性以及相关方面的知识向全体员工进行普及。引领员工树立起税务规划的意识,推动全体员工参与到税务规划工作中,形成一种上下相互联动、协同推进的工作局面。建立起科学合理的反馈机制,鼓励员工针对税务规划工作提出合理的建议,及时收集各个环节所存在的问题,有针对性地对筹划方案和管理制度进行优化。加强内部审计以及监督工作,定期对税务规划方案的实施状况、执行效果开展复核和评估工作,及时发现并且纠正筹划过程当中存在的规范行为和潜在的问题,保证税务规划工作规范、有序地开展,为企业税务规划目标的达成提供坚实的保障。

### (三) 强化企业风险防控能力

企业建立健全税务规划风险体系,明确风险防控的责任,把风险防控融入到税务规划的整个流程之中。要加强对税务规划的合规性方面的审查,在制定、实施方案之前,全面梳理相关的法律法规以及税收政策,确保方案是合法合规的,避免因筹划不恰当而引发法律风险。要建立健全内部的监督机制,明确各个部门、各个岗位的风险防控职责,加强对筹划方案实施过程的监督,定期开展风险排查,及时发现、化解潜在的风险点。除此之外,企业应该加强与税务机关的沟通以及合作,建立良好的税企之间的关系,及时了解税务机关的监管导向,主动配合税务检查,积极化解税务方面的纠纷,为税务规划工作的顺利开展营造良好的外部环境<sup>[2]</sup>。同时,企业需要注意税务规划和财务管理的协同进行风控,把税务风险防控融入到筹资、投资、资金运营、利润分配等各个环节,实现风险防控的全覆盖,确保企业在享受税务规划利益的同时,有效地规避各类风险,推动企业健康、稳定地发展。

### (四) 提升税务规划专业水平

企业需要从人员的引进、人员的培养、人员的管理等多个方面努力,去构建一个具有高素质专业团队。在进行人员招聘的环节,要提高进入的标准,优先挑选具备扎实的财税专业知识、有着丰富的实际操作经验以及具备较强政策解读能力的人员,以此来确保团队的基础素养能够达到标准。对于现有的从事相关工作的人员,要建立一种常态化的培训机制,定期组织他们学习最新的税收政策、财务管理制度以及行业当中先进的筹划经验。邀请行业专家开展专题指导,帮助员工拓宽知识视野、提升实际操作能力。要完善员工的考核与晋升体系,把税务规划工作的成效、专业能力提升的情况和绩效考核、晋升的机会关联起来。建立一套科学的能力审核机制,定期对员工的专业水平进行评估,充分地调动员工工作的积极性与主动性,引导员工主动提升自身的专业素养,增强他们对税务规划工作的认知与重视程度。此外,企业应加强与税务机关的常态化沟通,及时了解税收政策执行口径、监管重点,主动咨询筹划过程中的疑问,争取税务机关的专业指导,推动税务规划工作规范化、专业化发展。

## 四、结束语

税务方面的筹划属于现代企业财务管理当中的重要构成部分,和财务管理进行深度融合属于企业达成价值最大化的必然要做出的选择。在企业财务管理各个环节开展税务规划,能够有效降低企业的税负、提高资金使用的效率。企业开展税务规划需要坚守合法性的原则,把利用税收政策当作核心内容,通过对内部控制制度进行完善、对风险防控予以强化、对团队素养加以提升,构建起筹划体系。将税务规划和企业战略、财务目标紧密地结合,才能让它成为提升质量与效率、增强竞争力的重要支撑,帮助企业在复杂的环境当中实现可持续地发展。

## 参考文献

- [1] 邹淑平. 税收筹划在企业财务管理中的应用研究 [J]. 中国市场, 2025, (16): 161-164.
- [2] 张明明. 企业财务管理中税务规划的问题与应对措施 [J]. 纳税, 2025, 19(14): 19-21.
- [3] 黄丽燕. 现代企业财务管理中税收筹划的管理与应用 [J]. 中国会展 (中国会议), 2025, (02): 141-143.
- [4] 庄越. 企业财务管理中纳税筹划的实践与应用 [J]. 投资与创业, 2025, 36(02): 77-79.
- [5] 张海宁. 税收筹划在企业财务管理中的应用与策略研究 [J]. 上海商业, 2024, (10): 142-144.
- [6] 姜夏琼. 科技型企业财务管理中的税收筹划问题研究 [J]. 中国集体经济, 2024, (27): 177-180.
- [7] 游会军. 浅论纳税筹划在企业财务管理中的作用 [J]. 财讯, 2024, (12): 10-12.
- [8] 姚艾伶. 纳税筹划在企业财务管理中的影响和应用 [J]. 现代企业, 2024, (06): 158-160.
- [9] 金钊. 企业财务管理过程中的税收筹划问题研究 [J]. 活力, 2023, 41(12): 58-60.
- [10] 钟敏玲. 中小企业税务规划存在的问题及对策分析 [J]. 商讯, 2022, (19): 124-127.
- [11] 姚俊凡. 中小企业税务规划的风险与应对策略 [J]. 投资与创业, 2025, 36(03): 140-142.
- [12] 韩春燕. 中小企业税务规划存在的问题及对策研究 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (22): 198-200.