

人工智能赋能企业税务筹划的应用场景与效率提升研究

么宏宇

远大生命科学（辽宁）有限公司，辽宁 沈阳 110083

[摘要]在数字经济与税收征管数字化转型的双重驱动下，人工智能技术为企业税务筹划提供了全新的优化路径。本文基于企业税务筹划的实务需求与人工智能技术的应用特性，系统分析智能税务数据治理、政策精准匹配、风险动态防控、筹划方案智能生成四大核心应用场景，从数据处理效率、筹划精准度、风险管控能力、合规成本控制四个维度论证人工智能对税务筹划效率的提升作用，并结合实践痛点提出技术落地的优化建议，为企业借助人工智能提升税务筹划水平、实现合规与效益双赢提供参考。

[关键词]人工智能；企业税务筹划；应用场景；效率提升；风险管控

DOI: 10.33142/mem.v6i6.18506

中图分类号: F724

文献标识码: A

Research on the Application Scenarios and Efficiency Enhancement of Enterprise Tax Planning Empowered by Artificial Intelligence

YAO Hongyu

Grand Life Sciences (Liaoning) Co., Ltd., Shenyang, Liaoning, 110083, China

Abstract: Driven by both the digital economy and the digital transformation of tax administration, artificial intelligence technology provides a new optimization path for enterprise tax planning. This article is based on the practical needs of enterprise tax planning and the application characteristics of artificial intelligence technology. It systematically analyzes four core application scenarios: intelligent tax data governance, precise policy matching, dynamic risk prevention and control, and intelligent generation of planning schemes. It demonstrates the role of artificial intelligence in improving tax planning efficiency from four dimensions: data processing efficiency, planning accuracy, risk control ability, and compliance cost control. Combined with practical pain points, it proposes optimization suggestions for technology implementation, providing reference for enterprises to use artificial intelligence to improve their tax planning level and achieve a win-win situation between compliance and benefits.

Keywords: artificial intelligence; enterprise tax planning; application scenarios; efficiency improvement; risk control

1 人工智能赋能企业税务筹划的核心应用场景

1.1 筹划基础数据支撑场景

智能税务数据治理是人工智能赋能税务筹划的基础场景。企业税务筹划依赖海量异构数据的支撑，包括财务数据、业务数据、税务数据以及外部数据。传统数据处理模式以人工录入、Excel 统计为主，不仅耗时耗力，还易出现数据误差、遗漏等问题，导致筹划依据失真。人工智能技术通过光学字符识别（OCR）、自然语言处理（NLP）等技术，可实现对发票、合同、凭证等非结构化数据的自动采集与结构化转换，同时借助数据清洗算法剔除冗余数据、修正错误数据，通过数据融合技术实现多源数据的整合关联，构建标准化、高质量的税务数据中台。例如，智能发票管理系统可自动识别发票真伪、提取发票关键信息，并与财务系统、业务系统数据实时对接，实现数据“一次采集、多次复用”，大幅提升数据处理效率，为税务筹划提供精准、全面的数据支撑。

1.2 筹划核心适配应用场景

政策精准匹配是人工智能在税务筹划中的核心应用场景。税收政策具有时效性强、层级多、内容复杂且地域

差异明显的特点，企业税务人员难以快速精准把握所有适用政策，易出现政策遗漏或理解偏差，导致筹划机会流失或合规风险。人工智能技术通过构建税收政策知识库与智能匹配引擎，实现政策的自动更新、解读与精准匹配。一方面，利用网络爬虫技术实时抓取国家税务总局、地方税务局等官方渠道发布的税收政策、法规解读、征管公告等信息，通过 NLP 技术对政策文本进行语义分析、关键词提取、条款拆解，构建动态更新的政策数据库；另一方面，结合企业的行业属性、经营规模、注册地、业务类型等特征，通过机器学习算法建立政策匹配模型，自动筛选出企业可享受的税收优惠政策，并推送政策适用条件、申报流程、留存备查资料等关键信息。

1.3 筹划合规保障关键场景

风险动态防控是人工智能赋能税务筹划的重要保障场景。税务筹划的前提是合法合规，若忽视税务风险防控，可能导致企业面临税务稽查、罚款、滞纳金等后果，反而增加企业成本。传统税务风险防控多依赖事后自查与人工审核，难以实现风险的提前预警与实时监控。人工智能技术通过构建税务风险预警模型，实现对筹划全流程的风险

动态监测与精准识别。基于企业历史纳税数据、行业税负水平、税收政策变动、征管趋势等多维度数据，利用机器学习算法挖掘风险特征，识别潜在税务风险点，包括发票风险、申报风险、优惠政策适用风险、关联交易风险等。智能风险预警系统可实时监控企业税务数据与业务数据的异常波动，当出现风险信号时，自动触发预警提示，并分析风险成因、影响范围，提供风险应对建议。例如，系统通过对比企业申报的增值税销项税额与进项税额、业务交易流水，可及时发现进项发票与实际交易不符的情况，提前规避虚开发票风险，保障税务筹划的合规性。

1.4 筹划高阶优化应用场景

筹划方案智能生成是人工智能在税务筹划中的高级应用场景。传统税务筹划方案制定多依赖税务人员的经验与专业能力，方案的科学性、合理性与最优性难以保障，且难以适配企业复杂多变的经营场景。人工智能技术通过构建税务筹划决策模型，实现方案的智能设计、模拟测算与优化选择。基于企业数据中台的精准数据与政策匹配结果，结合企业的税务筹划目标，利用运筹学算法、机器学习模型等对不同筹划方案进行模拟测算，分析各方案的税负水平、实施成本、风险等级、预期效益等，自动生成最优筹划方案。例如，针对企业扩张决策，智能系统可模拟不同组织形式（如分公司、子公司）下的税负情况，结合各地税收政策差异，计算不同方案的综合税负率，为企业选择最优组织形式提供数据支持；针对企业融资活动，系统可对比股权融资与债权融资的税负差异，结合企业资本结构与偿债能力，优化融资方案，降低融资环节的税收成本。同时，智能系统还可根据企业经营状况、税收政策变动等情况，对筹划方案进行动态调整，确保方案的适应性与有效性。

2 人工智能对企业税务筹划效率的提升作用

人工智能技术通过对税务筹划全流程的赋能，从数据处理效率、筹划精准度、风险管控能力、合规成本控制四个维度实现效率的显著提升，为企业创造直接与间接价值。

2.1 数据处理效率的大幅提升

传统模式下，企业税务人员需花费大量时间用于数据收集、整理、核对等基础性工作，数据处理流程繁琐且易出错，导致税务筹划的时效性大打折扣。而人工智能技术的引入，使得数据处理实现了自动化与智能化。通过 OCR 技术，系统能够快速识别并提取各类票据、合同中的关键信息，将其转化为结构化数据，大大减少了人工录入的工作量。同时，NLP 技术能够对海量文本数据进行语义分析，精准提取与税务筹划相关的信息点，如税收政策变动、行业税负变化等，为筹划提供及时、准确的数据支持。此外，数据清洗与融合技术的应用，有效解决了数据冗余、错误以及多源数据整合的问题，构建了高质量、标准化的税务数据中台，为后续的筹划工作奠定了坚实基础。这些

技术的应用，显著缩短了数据处理周期，提高了数据处理的准确性和效率，使得企业能够更迅速地响应市场变化，把握筹划时机。

2.2 筹划精准度的显著提高

传统税务筹划依赖人工判断，易受个人经验、专业能力、精力等因素影响，导致筹划方案与企业实际需求、税收政策要求不匹配。人工智能技术通过精准的数据支撑、科学的政策匹配与智能的方案测算，有效降低人为误差。在政策匹配方面，智能系统可实现政策“秒级响应”，精准识别企业适用的所有税收优惠政策，避免政策遗漏，据统计，应用智能政策匹配系统后，企业税收优惠享受率平均提升 30% 以上；在方案测算方面，智能系统可快速模拟不同方案的税负结果，精准计算筹划收益，避免因测算偏差导致的方案失效，使筹划方案更具针对性与科学性。人工智能技术还能够根据企业的历史数据和经营趋势，对未来的税务情况进行预测和分析，为企业提供前瞻性的筹划建议，进一步提高筹划的精准度和有效性。此外，智能系统还可以对筹划方案的执行情况进行实时监控和评估，及时发现并纠正偏差，确保筹划目标的顺利实现。

2.3 风险管控能力的全面增强

传统税务风险防控模式具有滞后性、被动性，往往在税务稽查时才发现问题，企业需承担罚款、滞纳金等额外成本，甚至影响企业信用。人工智能技术实现了税务风险的“事前预警、事中监控、事后追溯”，通过智能风险预警模型，可提前识别潜在风险点，使企业有充足时间采取应对措施，将风险消灭在萌芽状态。同时，智能系统可对筹划方案进行合规性校验，确保方案符合税收政策与征管要求，避免因筹划行为不当导致的合规风险。在风险动态防控过程中，人工智能技术还能对税务风险进行分级管理。根据风险的可能性和影响程度，将风险划分为不同等级，如高风险、中风险和低风险。对于高风险点，系统会进行重点监控，增加预警频率，并提供详细的风险应对策略和预案；对于中风险和低风险点，系统则进行常规监控，定期生成风险报告，提醒企业关注风险变化情况。此外，人工智能技术还可以通过与税务机关的信息系统进行对接，实时获取税务征管的最新动态和政策调整信息，及时调整风险预警模型的参数和规则，确保风险防控的有效性和及时性。通过这些措施，人工智能技术全面增强了企业的风险管控能力，为企业的税务筹划提供了可靠的保障。

2.4 合规成本持续优化

传统税务筹划模式下，企业需投入大量人力成本用于数据处理、政策研究、风险排查等工作，同时因数据误差、政策遗漏、风险处置等产生额外的时间成本与经济成本。人工智能技术通过自动化、智能化手段替代人工重复性工作，减少税务人员的工作量，降低人力成本；通过精准匹配税收优惠政策，使企业充分享受政策红利，降低税收成

本;通过动态防控税务风险,减少因风险处置产生的罚款、滞纳金等额外支出。同时,智能系统的高效数据处理能力还缩短了筹划周期,提高了筹划效率,间接降低了时间成本。例如,智能税务数据治理系统能够自动完成数据的采集、清洗、整合与存储,减少了人工干预,使税务人员能够将更多精力投入到筹划方案的设计与优化中;智能政策匹配系统能够实时更新政策信息,精准推送适用政策,避免了企业因政策研究不充分而导致的成本增加;智能风险预警系统能够提前识别风险点,提供应对建议,降低了企业因风险处置不当而产生的经济损失。这些综合作用使得企业在合规的前提下,实现了税务筹划成本的有效控制与持续优化。

3 人工智能赋能企业税务筹划的优化建议

尽管人工智能在企业税务筹划中具有显著的应用价值,但当前技术落地过程中仍面临一些问题,如数据安全风险、技术与业务融合不深入、专业人才匮乏等,需从多方面采取措施加以优化,推动人工智能技术在税务筹划中的深度应用。

3.1 强化数据安全与隐私保护

税务数据涉及企业核心经营信息与商业秘密,数据安全是人工智能赋能税务筹划的前提。企业应建立健全数据安全管理制度,明确数据采集、存储、传输、使用等各环节的安全责任,采用数据加密、访问控制、安全审计等技术手段,防止数据泄露、篡改、滥用。同时,严格遵守《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规,规范数据处理行为,尤其是涉及客户信息、交易数据等敏感信息的处理,需履行合规审查与告知义务,确保数据安全与隐私保护。

3.2 推动技术与业务深度融合

人工智能技术的价值实现需要与企业税务筹划业务场景紧密结合,避免“为技术而技术”。企业应基于自身的行业特点、经营规模、业务模式等实际情况,明确税务筹划的痛点与需求,有针对性地选择人工智能技术与解决方案。一方面,加强与人工智能技术供应商的合作,共同开发贴合企业业务实际的税务筹划智能系统,确保技术功能与企业业务流程无缝对接;另一方面,注重税务人员与技术人员的协同工作,建立跨部门的项目团队,让技术人员深入了解税务筹划的业务逻辑与规则,同时使税务人员掌握人工智能技术的基本原理与应用方法,促进技术与业务的深度融合。此外,企业还可以通过开展内部培训、交流活动等方式,提升全体员工对人工智能技术在税务筹划中应用的认识与理解,营造良好的技术应用氛围,推动技

术与业务融合的持续深化。

3.3 加强专业人才培养建设

人工智能赋能税务筹划需要既懂税务专业知识,又掌握人工智能技术的复合型人才。企业应加强人才培养与引进,一方面,对现有税务人员进行人工智能技术、数据分析能力等方面的培训,提升其数字化素养,使其能够熟练操作智能税务系统,运用数据分析结果开展税务筹划;另一方面,引进税务信息化、数据分析、人工智能等领域的专业人才,充实税务管理团队,加强技术研发与应用指导。同时,建立健全人才激励机制,鼓励员工主动学习新技术、新方法,提升团队整体的专业能力与创新能力,为人工智能在税务筹划中的深度应用提供人才支撑。

4 结语

人工智能技术的快速发展为企业税务筹划带来了革命性变革,通过智能税务数据治理、政策精准匹配、风险动态防控、筹划方案智能生成四大核心应用场景,从数据处理效率、筹划精准度、风险管控能力、合规成本控制等方面显著提升了企业税务筹划的整体水平。在数字经济与税收征管数字化转型的背景下,企业应充分认识人工智能技术的应用价值,积极应对技术落地过程中的挑战,通过强化数据安全、推动技术与业务融合、加强专业队伍建设等措施,加快税务筹划的数字化、智能化转型步伐。未来,随着人工智能技术的不断迭代升级,其在税务筹划中的应用将更加深入、广泛,为企业实现合规经营与价值提升提供更加强有力的支撑。

[参考文献]

- [1]许妮娜.基于业财融合的企业税务筹划分析[J].中国乡镇企业会计,2025(18):94-96.
- [2]陈铭.数智驱动下企业税务筹划的转型与优化路径探析[J].活力,2025(18):190-192.
- [3]张亚娜.企业税务筹划的风险与防范策略[J].中国会展(中国会议),2025(18):65-67.
- [4]蒋志杰.财税改革背景下企业税务筹划的合规与优化策略[J].销售与管理,2025(25):78-80.
- [5]刘菁.国有企业税务筹划中细节问题与风险控制[J].现代企业,2025(9):164-166.
- [6]肖燕春.绿色税收政策对企业税务筹划的影响[J].大陆桥视野,2025(8):24-26.

作者简介:么宏宇(1990—),女,汉族,辽宁沈阳人,大学本科,注册会计师、注册税务师、中级会计师,远大生命科学(辽宁)有限公司,研究方向:人工智能赋能税务筹划应用与提效。