

企业财务管理中税务筹划的应用及相关问题分析

王洁君

江苏省矿业工程集团有限公司, 江苏 徐州 221000

[摘要]在我国当前的发展过程当中, 社会市场的竞争依然很残酷, 而对于一个企业来讲, 税务筹划的合理运用能够有效的帮助企业进行成长, 这也是促进企业发展的重要途径之一。因此, 文章根据企业财务管理中税务筹划的应用及相关问题进行了分析, 仅供参考。

[关键词]企业财务管理; 税务筹划; 应用策略; 问题研究

DOI: 10.33142/mem.v3i2.6315

中图分类号: F275

文献标识码: A

Analysis of Application and Related Problems of Tax Planning in Enterprise Financial Management

WANG Jiejun

Jiangsu Mining Engineering Group Co., Ltd., Xuzhou, Jiangsu, 221000, China

Abstract: In the current development process of our country, the competition in the social market is still very cruel. For an enterprise, the rational use of tax planning can effectively help the enterprise grow, which is also one of the important ways to promote the development of the enterprise. Therefore, this paper analyzes the application and related problems of tax planning in enterprise financial management for reference only.

Keywords: enterprise financial management; tax planning; application strategy; problem research

引言

对于当前的企业发展而言, 国家的税法以及税收政策已经趋于完善, 而税务筹划在企业中所占据的地位也越来越高。特别是在国家税收政策逐步完善的过程当中, 企业的税务筹划制度也更加的科学合理, 充分的带动了企业自身的方法和经济水平的提高。所以, 企业要正确去看待我国的税法以及税收政策, 并在整体运营的过程中进行合法纳税, 使企业在市场上具有不可撼动的重要地位。

1 企业财务管理中税务筹划的应用价值以及两者之间的关系

1.1 企业财务管理中税务筹划的应用价值

根据我国当前的市场发展来看, 各个地区的市场竞争都是非常大的, 如若企业想要在社会当中取得一定的地位, 就要从自身的财务管理入手, 加强自己的管理水平。税务筹划作为财务管理当中的一员, 应用的主要目的就是帮助企业降低自己的税务成本, 让企业的整体价值得到有效的提升。除此之外, 作为一个企业, 如若真的想要得到税后的盈利, 一定要在进行财务工作的过程当中去合理的运用税务筹划, 这也就说明财务管理当中的税务筹划可以明显的提高企业的经济水平。企业在日常的运营过程当中, 除了要重视企业自身的资金运转和所获得的经济利益, 还要科学的制定税务筹划制度, 运用合理的税务筹划来提升企业的经济水平。企业也要定期为财务工作人员进行培训, 让工作人员的工作能力和业务水平也能得到有效的提高, 从而增强企业自身的发展能力, 让税务筹划的应用价值得

以有效的提高。

1.2 企业财务管理与税务筹划二者之间的关系

一个企业的财务部门如果有良好的管理质量和税务筹划制度, 这会为企业在市场中的发展有很大的帮助, 从此就能看出税务筹划在整个企业当中有怎样的作用。税务筹划是财务部门当中最重要的工作之一, 制定科学的税务筹划管理制度能够让财务管理工作更加高效的运行。在企业的财务管理工作当中, 财务的工作人员主要是负责企业整体的资金走向, 并根据当前企业的资金情况来制定税务筹划, 为企业提供相应的数据分析。在企业发展的过程当中, 税务筹划以及财务运营都有着为了让企业的自身利益得以有效提高的共同目标。税务筹划和财务管理的主要关系就是税务筹划构成了财务管理, 而财务管理工作当中又包含了税务筹划, 企业自身的财务管理能力也会对税务筹划造成一定的影响, 这二者可以说是相辅相成的关系。

2 税务筹划方面存在的问题

2.1 对涉税法律、法规及相关性文件理解不够

在很多的企业进行税务筹划的过程中, 都会有对税务法律法规和文件没有正确的理解, 虽然企业可以选择其他的税务筹划方案, 但是企业应以涉税零风险为主要目的进行发展, 最大限度的避免在交税务的过程中可能会出现行政处罚, 而涉税零风险就是能够了解到相关的涉税法律法规和相关的文件。如果企业对法律法规和相关的文件都不了解的话, 就有可能会有多缴税款的风险, 这样也会影响企业的经济收益。

2.2 企业对于税务筹划不够重视

对于一个企业而言，如若企业想要加快自身的发展，首先就要加强税务筹划的重视程度，并根据企业自身的发展情况进行相应的分析，以分析的结果来制定相应的工作。可是，在进行税务筹划的工作当中，由于一些企业的对税务筹划不够重视与了解，在通过一些非法的途径去逃税和漏税，想通过任何的方法去减少企业所缴纳的税务金额，还有的企业根本就没有进行财务工作，连最基本的财务记账和管理人员都没有。这些都会给企业带来一定程度上的发展，增加一定的运营难度。

2.3 没有将税务筹划基于整体角度上思考、实施

现如今，有大部分的企业还是不能完全把税务筹划工作加入到财务管理工作中，甚至不将其当成企业中的一份子来进行考虑，但对企业来说，税务筹划是一个很有效的管理现象，工作人员也会利用合理的技术手段对税务方面做出了一定程度上的规范。从另外一种视角来看，税务筹划并不是但靠着整体的税务角度上进行运营和考虑的，它必须要衡量企业中所有的因素，企业也需要重视一下自身在社会当中的影响和地位，这是会关乎到企业未来的发展趋势是否合理。所以，企业需要从总体上加以反思，并在进行税务筹划的时候，应当综合各个方面因素所造成的影响，从而让企业能得以更好的发展。

3 税务筹划应用的案例分析

我们可以用某个有限公司作为本次案例的分析，这家公司所经营的范围就是为社会提供具有环保、能源的技术及商务咨询、工程设计、翻译资料等等。而这家公司所涉及的税收种类有以下几点。

(1) 增值税：是公司销售业务的适用增值税，缴纳销项的税率为 13%。

(2) 所得税：公司会以 25% 的税率缴纳金额。以 25% 的税率缴纳。

(3) 营业税：公司所缴纳的适用营业税税率为万分之 3 的 40%。

本公司一共缴纳税款情况如下：公司缴纳的税款总金额为 48658771.17 元。在这其中，公司增值税缴纳数额高达 38651595.50 元；公司所得税缴纳 2452352.71 元；营业税缴纳 3584400.48 元。在这之中，增值税占据了公司总税款的 79.43%，所得税占据公司总税款的 5.04%。公司在进行年度未支付纳税的过程中，将公司自身的预提费用和差旅费增到 100000 元。通过本公司的各项财务指标我们能够了解到，该公司的资产负债率高达 90.18% 和 94.36%。在一般的情况下，企业资产的负债率最好是在 40%~60%，而本公司虽然经营比较稳定，但是已经加入到了具有高资产负债率的企业当中。所以，我认为该企业应当先考虑向银行申请贷款，将贷款的资金进行充分的运用。企业财务部门所进行的税务筹划如下：向银行贷款 100

万元，共五年的贷款期限，年利率为 10%。初步预算项目在年投资后的净收益率为 18%，并根据这些制定出了四种贷款偿还方案：第一，公司需要每年去偿还相等金额的本金和利息。第二，在贷款最后的期限当中一次性还完所有的本金与利息。第三，每年要支付相等数量的利息 10 万元，第五年一次性还清本金。第四，每一年要偿还相等数量的平均本金 20 万元，在年末时应付相应的利息。

由于本公司的所得税是 25%，税务筹划时并没有考虑到其他的税费，如果运用第一种方案，虽然公司每一年所缴纳的所得税是最低的，但是，这五年当中的资金支出的数额也是最大的，这并不能提升企业自身的经济水平。而三号方案虽然在五年内所要缴纳的税额远高于第一种方案，但是现金支出金额所占的比例也是最小的。因此，财务管理人员通过一系列的分析之后，还是决定用三号方案来偿还自己的银行贷款。

4 企业税务筹划问题的解决对策

4.1 提高税务筹划专门人员专业知识和素养

税务筹划主要指的就是纳税人为了能够获得税收利益的筹划方法，主要是在税法的规定范围内，运用经营、理财等活动对自身的税务进行筹划和安排，尽可能去得到节税后的税收收益。企业财务管理中的税收筹划可以按照税收政策作为发展的导向，在事前选择税收利益最大化的纳税方案进行够作，对企业自身的生产、经营、投资、理财等筹划行为进行处理，这些行为能够有效的加强企业自身的经济利益。

比如，在招聘财务筹划顾问或其他相关人员的时候，要从多个角度上去考量筹划人员的综合能力、学习能力、个人品德等等，最大限度的保证了筹划人员的业务能力和水平。在工作的过程当中，要对筹划人员制定有针对性的教育，从而在培训的过程中加强了筹划人员的税务筹划能力和工作水平。税务筹划所需要的是具有专业知识和工作能力的人才，且要精通税法、财务会计等多种方面的知识，从中能够增强工作人员的专业素养。所以，企业不仅要加强工作人员的专业知识和素养，还要提高对于涉税的法律法规和相关性文件所进行的理解，使企业的运营成本有所降低。

4.2 基于整体角度上思考、实施相应的税务筹划

税收筹划主要是依照纳税的方案来让税收利益变的最大化的一种方式，企业在进行财务管理的过程中加入税收筹划，主要就是为了降低企业的经营成本，加强自身的经济利益，税务管理也是财务管理当中的一部分，主要是凭借着税收筹划的方式对企业所指定出的纳税方案进行全过程的监督，使税收筹划工作具有一定的针对性，以此来加大企业财务管理工作的质量。

在企业发展的过程中，不能只顾着个别的税务情况去进行工作，还应当去考虑在这种情况下的其他税务会有怎

样的负担和变化。对于企业整体角度上的思考和税务筹划的目标来讲,企业一直都在努力变成税负轻、税后力度大的现象,最大限度的降低出现前轻后重的现象出现,以此来增强企业的经济水平。无论是国家的哪一个企业,都应当在合法的情况下进行工作,从企业的发展到税务筹划,这些过程都有可能因为利益而在操作的过程中会有违法的行为出现。所以在税务筹划的过程中,一定要明确规定税务的条例,并在法律允许的情况下结合企业进行经营,从而将税务的风险降到最低。

4.3 对税务筹划的合理运用,实现企业利益最大化

企业在进行财务管理的过程当中应用税务筹划,会事先依据企业的经营活动与税收政策制定出合理的筹划方案,通过减少企业税收的方式来增大企业的收入。对于企业的自身发展而言,正因为是当前市场的竞争比较激烈,企业的财务管理人员更应当全面去掌握企业财务的动态变化,并根据当前的企业发展情况制定出利益最大化的税务方案,以此来增强企业的市场竞争能力。

财务管理人员在进行工作的过程当中,还要通过税务筹划去分析企业在发展过程中的可能性与多面性,根据当前的国家、社会中的实际状况,在发现问题的时候也能及时去调整税务筹划。所以,企业在进行财务管理和税务筹划的工作时,要求财务工作人员时刻对国家的税法有所关注,确保企业自身的税务筹划工作是依法进行的最大程度的降低了当前税务的风险,使企业自身的经济水平得以有效的提升。企业的财务人员要以税务筹划意识为工作的前提,将税收筹划换季的出错率逐渐减少,改正所出现的问题,这样才能让企业的经济利益达到最大化。

4.4 完善管理层监督激励机制,加强风险防范

税务筹划本身就是纳税人为了获得税收利益而制定的筹划方法,企业在运营的过程当中也会有一定程度上的风险。所以,企业在发展的过程当中,由于企业内部存在绩效考核的指标不完善、激励机制不科学等情况,这也让管理层很难根据员工情况来展开税务筹划的工作。企业的领导人应当根据当前发展的现状,逐步去改善管理层对于

税务筹划的监督和激励机制,加强税务管理的风险防范,尽可能的去避免管理层的所具有的短视行为。

从另一个角度而言,企业也应当完善自身的税务管理制度和内部的控制系统,要在制度中写明税务管理的流程,及时对企业存在的税务风险进行分析。如若企业当中的税务有风险就及时解决,没有风险就加以防范,根据可能存在的税务风险整改,最大限度的对税务风险进行管控。在这之后,通过对企业内部的制度和控制系统进行完善,从根源上杜绝任何违规的税务行为发生,尽企业最大的力量去降低税务所具有的风险。确保企业在发展的过程中能够明白违反税法所具有的后果,通过税收筹划的工作对自身的行为进行约束,不会超出税法所规定的范围之外。

5 结束语

纵观全文来讲,作为企业的一项合法权益,税务筹划的实施能够让企业在最大程度上实现财务的目标,而作为企业财务管理中的一员,税务筹划也能为企业的整体运营带来很大的帮助。从客观的角度上来讲,我国当前的企业税务筹划还没有一个完整的体系,这主要就是因为我国企业的税务筹划的理论比较的落后。所以,在今后的发展过程中,企业要根据税务筹划的问题制定良好的解决方案,让企业能够在发展的道路中越走越远。

【参考文献】

- [1]程兰.分析建筑企业财务管理中的税务筹划的问题及对策[J].财会学习,2020(13):169-170.
- [2]杨荣庆.企业财务管理中税务筹划的应用及相关问题探讨[J].财会学习,2019(28):155-157.
- [3]陈嵩.分析税务筹划在中小企业财务管理中的应用[J].财会学习,2019(17):178-180.
- [4]刘馨璐.中小企业财务管理中税务筹划的应用[J].纳税,2019,13(4):58-59.
- [5]张春.税务筹划在中小企业财务管理中的应用观察[J].经贸实践,2018(24):85-87.

作者简介:王洁君(1989.1-)女,职务:总账,学历:本科,研究方向:税务和总账。