

在企业财务管理和会计核算中税收筹划的运用

苏 敏

海南睿通工程咨询有限公司, 中国·海南 海口 571100

【摘 要】经济发展新常态下,企业可通过合法合规的税收筹划,优化企业财务管理效果,提高企业会计核算质量,加强企业资金利用率,实现正当节税,不断增长企业行业竞争实力。本文站在企业角度,围绕财务管理和会计核算中的税收筹划展开系列研究。即以剖析税收筹划的概念为切入点,随后梳理财务管理、会计核算与税收筹划的关系,最后分别探究财务管理和会计核算中税收筹划的运用策略。以期最大限度发挥税收筹划的优势作用,严格落实财务管理、会计核算工作,助力企业高质量发展。

【关键词】财务管理; 会计核算; 税收筹划

税收筹划是现代企业经营发展中的常用节税手段。如今,我国为促进企业健康发展,增强国民经济发展韧性,逐步完善了国家税法,并出台了诸多税务相关的优惠政策。基于合法、合规的根本原则,企业能够在法律条例的允许范围内,调整纳税方案,减少企业在税务方面的成本投入,将节省下的资金资源用于产品开发、职工关怀、营销管理、技术创新等环节,强化企业行业竞争力,推动企业长远发展。而因财务管理、会计核算与税务筹划具有较强的内在关联,且是决定企业发展的重要因素。所以,企业可根据有关法律的规定,将税务筹划科学应用于企业财务管理、会计核算中,保证企业稳定、有序的运营,早日取得发展新成就。本文以企业视角,首先分析了税收筹划的基本概念,深化对其的认识、理解,其次厘清了财务管理、会计核算与税收筹划的关联关系,明确税收筹划的应用价值,最后分别探究了税收筹划在财务管理和会计核算中的运用策略,保障税收筹划的应用成效。

1 税收筹划的概念

税收筹划是现代企业根据有关税法、政策,在不违法、违规的基础上,通过合理筹划,降低税负的手段方法。其中,节税筹划是税收筹划的主要内容之一,即企业可在法律规定允许的范围内,针对性利用相关优惠政策,减少企业纳税金额,或是回避本期税收,从而在节省企业税收成本的前提下,达到合法征税的目标,保障企业良性发展^[1]。企业在实际开展税收筹划时,应牢固树立自觉纳税的思想意识。并警惕法律红线,杜绝逃税、漏税等违法事件发生。

1.1 税收筹划的原则

企业在财务管理、会计核算中应用税收筹划时,需严格遵循以下根本原则:

一是合法性原则。企业在推进税收筹划时,必须以我国税务法律、政策要求为基本遵循,主动履行缴税纳税的社会责任,规避法律高压线。

二是目的性原则。企业在采取税筹筹划手段时,应锚定节税目标,控制税收支出,推出系列现实可行的纳税方案,减轻税负,提升企业运营利润。

三是统筹性原则。企业应站在全局统筹视角,实事求是,按照企业财务、管理、项目等多方面的运营实况,宏观设计税收筹划方案,确保税收筹划的落地落实。

1.2 税收筹划的作用

企业将税收筹划运用于财务管理、会计核算中,可发挥以下功能作用:

一是控制税务成本。企业根据自身运营实况,采取与之契合的纳税方案,科学实施税收筹划,能够在履行企业纳税义务的同时,减少企业纳税成本,提高企业经济效益^[2]。

二是防范财务风险。企业推进税收筹划过程中,能够精准捕捉到财务管理中的缺陷不足,及时更改财务管理规划,针对性弥补财务管理的疏忽漏洞,预防财务风险发生。

三是强化人员素养。企业开展税筹筹划,要求相关工作人员必须纯熟掌握现行税收法律、政策。在此条件下,这些工作人员将通过深度学习,逐渐提升职业素养,保障工作落实效果。

2 企业财务管理和会计核算与税收筹划的关系

2.1 税收筹划占据企业财务管理主导地位

税收筹划的重要性较为突出,在企业财务管理中可占据主导地位。这是因为,企业为达成战略目标,需站在全局视域,深入了解企业内部的运营情况,以及外部市场的波动变化,统筹推动企业财务管理工作,确保企业具有充足

的资金资源支撑各项业务活动。在此间,企业则可通过税收筹划,压缩税收成本,协调现有资金配置,创造更大的企业盈利价值。

2.2 会计核算开展财务管理的前提基础

常规情况下,企业实施财务管理工作,往往需要会计核算的数据结果为前提基础。只有这样,才可辅助企业高层,清晰、直观的掌握时下企业财务状况。并以此为凭据,优化企业发展决策,调整资金分配模式^[3]。同时,制定出与企业财务状况更为匹配的税筹筹划方案,减少企业在税收方面的投入,增长企业经营利润。

2.3 税收筹划能够反映企业经营管理情况

企业开展的税收筹划工作,不仅可涉及筹资、投资等经营业务,还覆盖了成本支出、利益划分等财务工作。由此可知,通过税务筹划,能够帮助企业高层深层次了解企业经营管理情况,把握各类业务项目的进展、成绩,甚至可掌握职工对企业经营规划、企业发展战略的想法态度。而这则可辅助企业科学决策,为企业发展创造出更为辽阔的前景。

3 在企业财务管理中税收筹划的运用

3.1 经营活动

企业经营的重要环节有材料购置、生产加工、产品销售、售后服务等,这些环节均可产生企业经营成本。但对于不同的企业经营环节而言,其具有的税筹筹划空间同样存在较大差异,需强企业灵活应对。例如,在材料购置环节中,企业不应过度关注供应商所报的材料单价、总价,而是应注重其所提供的发票类型、数额。这是因为,发票类型、数量的不同,其所具备的增值税税率同样不尽相同。对此,企业应着眼实际,站在税收筹划角度,优选对自身所获利润有益的供应商及其发票类型;再如产品销售环节,由于资金结算方式可决定货款收入的确认时间。所以,企业在此环节开展税收筹划时,可按照企业经营情况,对应调整确认时间,获得收入利润。进而合法、合规的延缓企业纳税时限,收获更大的经营利益。

3.2 筹资决策

筹资决策除了关乎企业经营利润外,还会对企业税负带去影响。为最大化压缩企业税务成本,企业需将合法减税、节税摆放到计划筹资决策的重要位置。并通过综合比较各类筹资决策,挑选出最为适合企业发展现状、具有获利潜力,且对税务负面影响最小的筹资决策^[4]。在此间,企业需特别关注筹资决策中的筹资结构设计,其将决定各类资金占比,以及负债比重。根据我国所得税法的明确要求,企业为了保证生产经营的稳定,在向金融机构借贷

后,随之产生的利息无需计入纳税所得额,而这则可直接减少企业税务。然而,对于这种负债比重来讲,其虽然能够减低纳税成本,但过高的负债比重,也可增加企业破产几率。为此,企业需结合实际,挑选出负债比重合理的筹资决策,发挥税收筹划的真正优势,实现合法节税。

3.3 投资决策

投资决策是企业经营发展中的重大事项,可决定企业发展走向。对此,企业应在投资决策中渗透税收筹划,科学选用投资方法,继而提高财务管理效果,减轻企业税负。一方面,是直接投资。该方法的含义为企业直接购置经营资产,或是兴建、收购子公司等。以收购企业这种投资方法为例,若企业的财务报表能够与被收购公司的进行合并,实现二者的直接纳税,那么据我国税法规定,企业可通过盈亏抵消这种税收筹划方式,降低税收成本^[5]。另一方面,是间接投资。该方法指的是企业通过购买银行的金融产品进行投资,如股票、期权、债券等。按照现行税法规定,虽然企业以此途径获得的股息收入必须完整、真实的计入企业经营收入,且需依法缴纳所得税。但是,税法同样明确指出,国债利息、红利收入,其属性均为免税收入,无需企业纳税。为此,企业在投资决策中应用税收筹划时,可优先考虑购买国债,减少纳税金额。

3.4 利益分配

当前,企业可采取资金发放、股票分配等方式,完成企业经营利润的正当配置。但这些利益分配方式,同样存在不同的税率。还需企业按照经营现况,以税收筹划视域,科学选用最佳的利益分配方式。即若企业为股东采取现金发放这种利益分配方式,则需按照相关法规,缴纳税款。而当企业选择股票分配这种方式给予股东回报时,则根据有关规定,无需缴纳税费。为此,企业在财务管理中运用税收筹划,应权衡利弊,结合企业股东的持股量,以及企业现行股权的整体结构,策划出最佳的利益分配形式。从而发挥税收筹划优势,减轻企业缴税纳税负担。并将税务节省下的企业资金,应用于项目投资、职工福利、扩大生产、技术改良等方面,促进企业资金良性循环,加强企业资金的实际利用率。

4 业会计核算中税收筹划的运用

4.1 费用列支

成本是影响利润的关键要素这一。企业在会计核算中应用税务筹划,应特别关注费用列支,通过提升企业运营成本份额,间接降低企业当期纳税金额,甚至可为企业合法争取到无息贷款。而这就需要企业精准、高效的落实企业成本核算、成本入账等有关工作,确保完整的统计企业当

期成本,避免其顺延至下期。同时,需及时摸清、记录企业成本亏损的金额,并科学处理呆账、坏账,保证成本核算的真实、可靠^[6]。此外,企业需站在前瞻视角,统筹推进成本预测工作,提前掌握当期企业运营成本的规模,对应制定税务筹划方案。例如,当企业近期将申请专利时,企业需预测专利申请费的金额,将其归纳入企业运营成本中,控制限额列支,防止增长企业当期纳税金额。

4.2 资产折旧

对于企业而言,固定资产是其内部总资产的重要构成部分,可贯穿于企业生产、管理、经营全程,具有较强的基础作用。然而,固定资产在闲置,或是使用中,将无法避免的产生损耗,而这将降低企业总资产规模。对此,在固定资产的会计核算中,企业可利用税收筹划,抵消一定税收金额。一方面,企业可应用固定资产直接折旧法。即企业可根据前期预定的资产寿命年限,对资产折旧费用进行平均分摊,防止大额税款造成企业资金紧张。另一方面,企业可运用固定资产加速折旧法。即若企业固定资产税率长时间处于同一数值,或是接连下降时则可使用该方法。然而,若企业选用该方法,则需损失较高的当期利润,但可合法延长企业缴纳税务的时间。在实际工作中,企业还需秉持实事求是的基本原则,根据企业运营现状、发展战略,以及固定资产使用情况,针对性应用与之匹配的资产折旧方法,维护企业利益。

4.3 存货计价

存货指的是材料、产品等物资的储存,可氛围半成品存货,以及库存商品存货这两大类。对于企业来讲,在其生产经营中,往往具有较大规模的存货。企业在推进存货计价工作时,为突出税收筹划的功能作用,应充分考虑企业现有存货的类型、单价、储存方法等关键因素,灵活选择存货计价方式。即当存货的市场物价在某一阶段内发生连续上浮时,企业在会计核算中,应采取后进先出的措施,合法提高当期成本,以此减少企业当期利润额,减低纳税金额^[7]。反之,企业则需应用先进先出这一方法。而当市场物价在短时间内,发生较大浮动,企业可科学使用移动平均法这一策略,保证企业纳税额的平稳。在会计核算中运用税收筹划,企业应按照运营实况,选用与之相契合的存货计价手段,动态调整当期利润,压缩纳税份额。

4.4 收入结算

企业收入结算的方式、时间,均可影响企业缴税纳税。为此,在企业会计核算中运用税收筹划,应以企业发展需要为导向,科学调整企业收入结算方式、时间,确保企业具备充足的现金流,支撑各类业务、项目的稳定、正常推进。

即对于现金收入而言,企业在接收到客户的现金付款时,则需及时依法缴纳税收。若客户采取赊账、分期付款的结算方式,企业纳税时间则为与客户在合同中的约定时间。当企业与客户仅为口头允诺,并未建立书面合同时,则企业发出货物的时间,就是企业需足额纳税的时间。若企业利用预售方式销售产品时,其纳税时间同样为发出客户货物的时间^[8]。总之,企业为了减轻产品销售运输过程中的资金压力,可依托税收筹划,调整会计年终核算时间、灵活选用多样收款方式,以及将部分产品销售收入,合规设置为延迟到账。进而防止企业集中纳税这一现象发生,避免缴纳税务导致企业流动资金紧张,保障企业稳定运营。

5 结语

税收筹划可保证企业财务管理、会计核算工作的有效性,是支撑企业可持续发展的重要举措。为此,企业应秉持合法、合规、合理的根本原则,从实际出发,将税筹筹划科学运用于企业财务管理、会计核算中,强化企业资金利用率,达到正当节税的目标,加大企业行业竞争实力,助力企业长足进步。本文立足企业视角,针对税收筹划在企业财务管理、会计核算中的运用进行了研究。即首先剖析了税收筹划的概念,其次探究了财务管理、会计核算与税务筹划的关系,最后分别提出了税收筹划在财务管理、会计核算中的运用策略。旨在充分彰显税收筹划的应用价值,增强企业财务管理、会计核算工作完成效果,维护企业稳定、有序的经营秩序,促进企业高质量发展。

参考文献:

- [1] 安莹婧. 税收筹划对企业盈利能力的影响研究[J]. 中国集体经济, 2024, (15): 75-78.
- [2] 吴梅莉. 税务管理在企业价值管理中的价值与应用分析[J]. 大陆桥视野, 2024, (03): 93-95.
- [3] 刘芳. 企业财务管理税务筹划问题及解决策略分析[J]. 投资与创业, 2024, 35 (09): 79-81.
- [4] 秦川. 做好企业财税金融工作促进企业经济快速发展[J]. 经济研究导刊, 2023, (23): 77-79.
- [5] 舒沐棋. 企业财务集中核算模式下的税务风险管控特点探析[J]. 中国集体经济, 2023, (32): 76-79.
- [6] 刘小芬. 企业财务成本管理与纳税筹划相结合的策略分析[J]. 财会学习, 2023, (28): 104-106.
- [7] 李艳艳. 中小企业税务筹划风险与防范[J]. 财会学习, 2022, (36): 109-111.
- [8] 李立婷. 企业内部资产重组税务筹划问题探析[J]. 营销界, 2022, (24): 132-134.