

具操作性和节约空间的环节,必须依托规范流程与成本核算手段实现精准控制。采购环节应以招标比价、定点供应与合同锁价为基础,通过设定采购计划、验收标准和付款节点降低价格波动带来的成本风险。劳务管理中应合理设定作业人员结构与工日标准,通过现场考勤、任务量核对和工效评估实现工资支出的精细化管理。分包成本控制则需强化合同约定与绩效考核机制,明确产值与费用挂钩方式,定期开展产值对账与现场核实。全过程中应设置材料台账、劳务工时记录和分包结算清单,统一归口管理并纳入成本控制信息系统。通过规范三项关键成本来源的核算机制,能有效降低浪费、堵塞漏洞,增强施工成本管理的透明度与执行力。

6 建筑工程项目竣工结算与后评价阶段的成本管控路径

6.1 合同结算审核与工程量核实的规范流程

竣工阶段的成本控制核心在于合同结算审核和工程量核实的规范执行,通过严格把控收尾环节支出实现项目投资闭环。合同结算应依托项目合同条款与施工记录,全面梳理已支付款项、变更增补与索赔内容,防止重复支付与超额结算。工程量核实需依据竣工图纸、现场签证与监理记录等资料进行比对,对实物工程量开展实测实算,确保工程结算数据真实准确。审计单位应介入关键节点,独立开展结算审核并出具报告,为财务决算提供依据。结算流程中应明确职责分工、资料标准与时间节点,推动结算管理规范化、透明化、高效化运行。通过健全的结算与核实机制,不仅保障施工单位权益,也能有效控制尾款支付风险,避免成本失控向后期转移,实现投资全过程闭环管理。

6.2 项目成本绩效评价与问题归因分析

项目竣工后开展成本绩效评价是总结经验、发现问题和指导未来项目的重要手段。评价应以项目预算与实际支出为基础,围绕成本偏差率、节约率、变更频次与费用结构合理性等指标进行量化分析。通过与行业基准、历史数据与同类工程进行横向比较,识别项目在成本控制中的优势环节与薄弱点。针对预算超支项目,应开展深入的归因分析,明确导致成本偏差的具体原因,如设计变更过多、施工组织混乱或材料采购失误等,形成问题清单并制定改进建议。评价过程应注重全周期回顾,覆盖策划、设计、施工与结算各阶段,

提升分析的系统性与深度。项目团队成员应全程参与并提出意见,增强评价的全面性与操作性^[4]。通过科学的绩效评价机制,可为后续项目积累管理经验,提升企业成本管控能力。

6.3 经验总结与成本管理数据库建设路径

项目结束后需系统开展成本控制经验总结,并将数据、案例与措施固化为可复用资源,形成企业成本管理知识资产。总结内容应涵盖成本控制目标达成情况、关键节点管控手段、变更应对策略与预算调整记录,形成结构化文档纳入企业管理体系。通过标准化模板收集项目数据,如分部分项成本、单位工程造价、人工机械材料价格等,构建项目成本数据库,为后续项目提供参考依据。数据库应具备数据更新、查询分析与比对功能,支持管理人员开展成本测算、风险评估与优化模拟。项目复盘中发现的优秀实践与失败教训应转化为管理指引或制度建议,持续完善成本控制体系。通过经验沉淀与数据积累,企业可实现由项目驱动向数据驱动的管理模式转型,提升建筑项目成本控制的预测性、科学性与前瞻性。

7 结语

成本控制贯穿于建筑工程项目的全生命周期,是确保项目经济效益和企业可持续发展的关键抓手。通过健全制度体系、优化组织架构、强化各阶段管理措施,能够有效提升资源配置效率、降低不必要支出、增强项目执行力。设计、施工与结算等关键环节的策略实施需依托数据支持与流程协同,实现从源头预控到过程调控的闭环管理。在当前行业竞争加剧与成本压力持续上升的背景下,推动成本控制体系向精细化、标准化、智能化方向转型,是提升建筑企业核心竞争力的重要路径。

参考文献

- [1] 周志慧.工程项目全生命周期成本控制策略[J].大众投资指南,2025,(17):134-136.
- [2] 刘俊滢.建筑工程项目财务预算与实际成本控制策略研究[J].财经,2025,(06):28-30.
- [3] 刘善龙.建筑工程项目成本管理与控制策略研究[J].鞍山师范学院学报,2025,27(01):50-54.
- [4] 杨建.建筑工程项目管理中的成本控制策略研究[J].居业,2024,(12):155-157.

Research on income tax planning in enterprise financial management

Longjuan Wang

Rizhao Lanshan District Gaoxing Health Center, Rizhao, Shandong, 276811, China

Abstract

This paper focuses on income tax planning practices in corporate financial management, aiming to reveal the core challenges faced in planning activities and propose systematic optimization pathways. Analysis reveals that major obstacles stem from frequent policy changes, disconnect between planning schemes and business realities, insufficient standardization of financial accounting, and tax audit risks. The study proposes four strategies: establishing an integrated business-finance-tax decision-making mechanism, accurately applying tax incentives, optimizing asset transaction structures, and improving internal control systems for tax risks. It emphasizes that tax planning should prioritize value creation and compliant operations, thereby helping enterprises achieve synergistic development in tax burden optimization and risk management.

Keywords

enterprise income tax; tax planning; financial management; tax risk; compliance management

企业财务管理中的所得税税收筹划研究

王龙娟

日照市岚山区高兴卫生院, 中国·山东日照 276811

摘要

本文聚焦企业财务管理中的所得税税收筹划实践, 目的在于将筹划活动面临的核心挑战予以揭示, 并且提出具有系统性优化路径。分析发现主要障碍由政策变动的频繁性、筹划方案与业务实质相脱节、财务核算规范性不足以及税务稽查风险所构成。研究提出构建业财税融合的决策机制、精准运用税收优惠政策、优化资产交易结构以及完善税务风险内控体系四大策略, 强调在税收筹划方面应当立足于价值创造与合规经营, 以此助力企业达成税负优化与风险管理协同发展的目标。

关键词

企业所得税; 税收筹划; 财务管理; 税务风险; 合规管理

1 引言

财务管理是在一定的整体目标下, 关于资产的购置(投资), 资本的融通(筹资)和经营中现金流量(营运资金), 以及利润分配的管理。所得税税收筹划作为财务管理的核心环节, 企业经营成本与合规水平会直接受到其效能影响。当前复杂税制环境与监管趋严态势下, 企业开展的筹划活动面临诸多挑战, 如存在政策理解偏差、商业实质匹配度不够以及核算瑕疵放大风险等, 所以迫切需要建立起一个更为科学的筹划框架。本文把剖析筹划过程里的关键矛盾点当作致力方向, 对能够兼顾税务合规与财务效益的可行性路径展开探索, 为企业在提升税务管理韧性方面提供理论参照和实践指引^[1]。

【作者简介】王龙娟(1988-), 女, 中国山东日照人, 硕士, 经济师, 从事经济财务, 审计研究。

2 企业财务管理中所得税筹划面临的关键问题

2.1 政策变动频繁性与筹划方案稳定性矛盾

在当今动态调整的税收法律环境下, 企业实施所得税筹划面临的核心挑战在于税务政策持续更新与筹划方案内在稳定性要求之间的深层冲突, 税务主管部门不断根据宏观经济形势优化调整相关规范, 致使企业财务团队对法规要义的理解可能存在现实差距, 尤其当税务机关公布的执行细则本身存在一定阐释空间或针对新兴业务模式缺乏明确指引时, 企业内部税务判断与国家立法意图之间便容易产生微妙的偏离。税收筹划方案的设计、实施到最终效果显现通常跨越较长经营周期, 该滞后性使得最初基于完整法律背景论证形成的税务安排无法及时呼应后续政策修订, 前期耗费资源构建的系统化税务架构或将面临效力减弱甚至部分策略需要重新评估的处境^[2-4]。

2.2 筹划方案与业务实质匹配度不足风险

筹划方案与业务实质的契合程度直接决定着税务安排的可持续性, 当企业设计的交易结构或定价策略缺乏充分商

业逻辑支撑时容易引发税务质疑，尤其关联方之间偏离市场常规的利润转移行为可能触发税务机关对交易经济实质的深入审查。税务部门在判定商业目的的合理性时往往追溯交易背后的真实经营动机，若企业仅以节税为单一目标而忽视业务链条的完整性将放大调整风险，例如跨境服务费支付比例与受益程度明显错配的情况。转让定价领域更需关注功能风险分析与价值贡献匹配度，缺乏详尽文档支持的特别纳税调整可能使企业陷入双重征税困境，该风险在无形资产许可和集团劳务分摊中尤为突出。

2.3 财务核算规范性与税收优惠享受障碍

财务核算的规范性深刻影响着企业获取税收优惠的可行性，其中会计政策选择的恰当性与备查资料管理的严谨性构成了核心挑战。企业面对庞杂的会计制度体系时，对收入确认时点、成本费用归集标准或资产折旧方法的选择稍有不慎，便可能偏离税收法规的合规边界，使预期的税务处理效力大打折扣。税收优惠资格的认定普遍要求企业系统留存并随时备查大量证明性文件，诸如研发活动过程记录、专项审计报告或特定设备采购清单等关键资料，日常疏于动态化、精细化的台账管理极易导致资料链条断裂或关键凭证缺失，使企业即便符合实质条件也难以在税务核查环节有效自证其优惠诉求的正当性。

2.4 税务稽查风险与合规成本控制难题

税务稽查过程中征纳双方对政策理解的差异容易导致税企争议，企业财务人员对法规细节的认知局限可能造成申报数据与税务机关预期存在偏差，这种信息不对称状况常使企业面临后续解释说明的额外管理负担。当资产损失认定标准或收入确认时点等复杂事项出现不同解读时，反复补充资料和沟通协调的过程将显著增加时间成本与专业资源投入，例如固定资产加速折旧政策适用范围的边界争议往往需要多轮举证。争议解决机制中行政复议或诉讼程序涉及的举证责任倒置规则，更要求企业构建完整的证据链条，该过程对企业财税档案管理能力提出较高要求，任何原始凭证缺失都可能直接影响主张的合理性判断。

3 提升财务管理中所得税筹划效能的核心策略

3.1 构建业财税融合的筹划决策机制

构建业财税融合筹划机制要求管理层在战略规划阶段统筹税务目标，业务条线负责人需将税负变量纳入产品定价模型与供应链设计环节，在签订长期采购协议时预先评估交货地点变更对纳税义务归属地的影响。财务人员必须开发智能测算系统集成业务流与资金流数据，动态模拟不同固定资产折旧年限组合对五年所得税现现金流的折现效应，同时量化研发费用资本化与费用化处理的税盾价值差异，该系统需定期更新税收法规库确保参数有效性形成多维度比选基础（参见表 1）。涉税岗位应在合同审批流程嵌入风险扫描节点，重点核验跨境付汇项目的受益所有人身份穿透链条完整性，

复核高新技术企业资格维持条件的达标性证据链，同步设置政策变动敏感指标的预警阈值，最终输出三方会签的税务可行性评估报告。

表 1 业财税融合筹划决策流程要素表

融合阶段	关键动作要点	核心输出成果
业务前端介入	税负变量植入商业决策	含税负评估的可行性方案
财务模型测算	多情景税效动态模拟	量化比选报告
税务合规审核	风险点扫描与阈值管理	税务可行性签证意见

3.2 精准运用税收优惠政策与差异

企业财务团队应当将税收优惠政策转化为实质性的筹划工具，其中研发活动的专项管理成为重要切入点，科技部门需要协同财务人员研发项目进行准确界定与阶段划分，确保所有研发支出在会计系统中的独立归集与标记符合加计扣除政策技术标准，该前置条件要求企业建立跨部门数据验证机制对人工费用、材料消耗、折旧摊销等科目实现精确剥离核算，避免非研发性质支出混入优惠范围。企业集团总部对于分支机构战略选址则直接影响区域优惠适用效率，财务部门有必要结合各区域政策强度与产业规划周期构建投资分析模型，考察不同地理单元在免税期长短、地方留存比例返还力度等维度的差异化税负结构，同时确保新设机构的业务实质匹配当地主导产业政策导向要求，防止因单纯税务套利产生经营实质性质疑。针对小型微利企业特有的低税率激励，财务管理团队必须建立触发标准动态监控程序，对业务规模、资产总额、从业人数等关键指标实施连续性测算，提前预判利润水平突破临界点的经营季度或年度节点，通过调整设备投资节奏或利润再投资转化方式将应纳税所得额合理控制在优惠区间范围内，长期视角下保持符合小微企业身份的轻量化运营特质更是持续享用优惠的潜在保障基础。

3.3 优化资产与交易结构的税务安排

优化资产配置的税务效能需财务团队主导固定资产分类管理策略，针对技术密集型设备及时采用缩短折旧年限政策加速成本回收，而对周期性闲置资产转换计量模式为持有待售状态可避免无效折旧侵蚀利润。公司决策层在融资架构设计环节应当评估不同资本来源的税后成本曲线，债务融资利息的税前扣除优势需与偿债压力测试结果匹配，特别是永续债工具兼具权益认定与利息抵税特性要求分层建模测算不同赎回情境下的所得税现金流影响。涉及产权变动的交易活动中资金管理部门要设计支付对价的结构比例，当股权支付金额超过法定门槛时适用特殊性税务处理延缓税款现金流出，同时需满足被收购方核心资产连续运营十二个月以上的监管要求以稳固税收优惠基础。利润分配环节财务人员应建立股东类型画像管理系统，境内居民企业间股息实施免税备案是基础操作，跨境收益汇回则依托税收协定中的限制税率条款设计清算路径，并且动态平衡未分配利润再投资回报率与股东股息税负的此消彼长关系。