

减税降费背景下中小企业税务筹划实践路径与 风险防控

张 璐

西安工程大学管理学院, 陕西 西安

收稿日期: 2026年6月28日; 录用日期: 2026年7月29日; 发布日期: 2026年8月10日

摘 要

近年来,我国出台的一系列减税降费政策,旨在减轻企业负担、激发市场活力。但在政策落地过程中,部分中小企业因涉税风险意识薄弱、筹划能力不足,难以有效享受政策红利,这正成为制约其稳健经营的关键短板。基于此,本文立足减税降费的政策背景,聚焦中小企业税务筹划中的现实梗阻,致力于构建科学有效的风险防控机制。首先系统梳理中小企业在税务筹划中的主要实践路径,进而深入分析其实施过程中产生的风险及成因,最后提出针对性的综合应对策略,助力中小企业充分释放政策红利、缓解经营压力,规避筹划过程中的合规风险,最终为中小企业提供切实可行的税务管理指引。

关键词

税务筹划, 减税降费, 中小企业, 风险防控

Tax Planning Practices and Risk Control for Small and Medium-Sized Enterprises in the Context of Tax Reduction and Fee Cuts

Lu Zhang

Management College of Xi'an Polytechnic University, Xi'an Shaanxi

Received: June 28, 2026; accepted: July 29, 2026; published: August 10, 2026

Abstract

In recent years, a series of tax reduction and fee-cutting policies have been introduced in China to alleviate corporate burdens and stimulate market vitality. However, during implementation, some small and medium-sized enterprises (SMEs) struggle to effectively benefit due to weak tax risk awareness

and insufficient planning capabilities, which has become a critical shortcoming hindering their stable operations. In response, this paper focuses on the policy context of tax cuts and fee reductions, identifies the practical obstacles in SMEs tax planning, and aims to establish a scientific and effective risk prevention mechanism. It systematically reviews the main practical approaches in SMEs tax planning, conducts an in-depth analysis of the risks and causes arising during implementation, and finally proposes targeted comprehensive countermeasures. These measures are designed to help SMEs fully leverage policy benefits, ease operational pressures, mitigate compliance risks, and ultimately provide practical tax management guidance.

Keywords

Tax Planning, Tax Cuts and Fee Reductions, Small and Medium-Sized Enterprises, Risk Prevention and Control

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 绪论

1.1. 引言

近年来,我国将减税降费作为稳增长、保民生、促创新的重要宏观调控手段,构建起覆盖范围广、政策力度大、实施周期长的税费支持体系。政策实施初期,通过小规模纳税人增值税减免、小微企业所得税优惠等普惠性政策,帮助企业缓解经营压力;随着经济进入高质量发展阶段,企业将研发费用加计扣除比例提高等相关政策作为制度长期实施,并针对先进制造业、新兴产业等出台增值税加计抵减等定向支持的政策。截至近年,全国新增减税降费及退税缓费的规模已突破万亿元,相关政策已经延续至 2027 年底,形成了“普惠性 + 结构性”“阶段性 + 制度性”相结合的一套政策组合拳。

中小企业作为经济发展的“毛细血管”,在国民经济体系中占据着举足轻重的地位,数据显示,我国中小微企业广泛分布于制造业、服务业、零售业等关键领域,是稳定经济增长和促进就业民生的核心力量。然而,从竞争形势来看,中小企业普遍面临规模小、资金实力弱、抗风险能力差和市场需求不确定等因素,尤其是在税务筹划领域,行业内普遍缺乏财税人才、财务管理体系也不规范,导致大量企业无法有效适配税收政策。在税负压力与政策机遇的双重驱动下,中小企业如何在合法合规前提下构建科学的税务筹划路径,同时有效防控筹划风险,成为中小企业亟待解决的现实问题。

1.2. 文献综述

中小企业税收筹划作为财务管理的重要构成,近年来围绕减税降费政策背景积累了丰富的研究成果。在政策效应评估层面,赵小寒(2024)指出中小企业税收筹划能降低税务成本,提升经营管理水平,同时增强风险管控能力,助力企业可持续发展[1];朱青和郭雨萌(2023)利用新三板企业数据实证发现,企业所得税税率和增值税税率都发生了明显下降,直接验证了减税降费的实际效果,但目前促进中小企业发展的减税降费政策主要集中于增值税、企业所得税等主体税种,“六税两费”、社会保险费等其他税费种类的政策优惠空间仍然较大[2]。庄序莹和周子轩(2022)通过实证分析发现地方财政压力会显著加剧企业的税负粘性,且这一效应对高避税企业和大规模企业的影响更为明显,建议完善央地财政关系,企业应提高纳税遵从度,培育税务核心竞争力[3]。

在风险识别方面,赵丽和赵娜(2024)聚焦于新一轮财税体制改革背景,研究认为,改革在完善现代财政制度与实施差异化税收征管两方面,给企业带来了“税收洼地”风险、电子发票合规风险以及税负预测、合规成本、市场竞争、资金流动与政策变动等多重不确定性风险[4]。施金龙和许景(2013)分析了我国中小企业在税务筹划中面临管理者认知不足、人员专业素质不高、政策理解偏差及变动等多重风险,并提出了提高认知、强化风险意识、加强学习与沟通等应对措施[5]。闫宇晨(2025)将其归纳为政策风险、操作风险与经营风险[6];胡芳铭(2025)补充了专业风险与执法风险[7];李艳艳(2022)则强调筹划应融入内控体系[8]。

在筹划方法层面,张源和韩思成(2019)以 A 公司为例演示了转登记小规模纳税人、利用研发加计扣除等具体路径[9];张宝慧和赵强(2024)以 M 公司为例通过量化对比证明折扣销售优于买一赠一,并给出供应商选择的量化规则与加速折旧的节税效果,展示了从原则倡导走向方案设计的研究范式[10];陈亚楠和陈岩(2016)则以具体案例揭示了关联交易公允性风险[11]。

在防控机制层面,闫宇晨(2025)提出四位一体防控体系[6],陈亚楠和陈岩(2016)构建了三阶段五环节的闭环框架[11],韩凝等(2025)从内外部因素维度系统梳理了筹划行为的影响因素,为后续研究提供了理论地图[12]。

总体而言,现有研究已形成较为完整的知识链条,但仍存在方法趋同、解决措施同质化、对不同类型中小企业差异化分析不足,以及对“金税四期”和税收征管法修订等重大制度变迁追踪不够充分等局限。本文主要采用案例分析方法,侧重于对实践模式的归纳与风险类型的识别,缺乏大样本数据的实证支撑,研究结论的普适性有待进一步检验。同时,研究主要聚焦于当前政策框架下的静态分析,对政策动态调整过程中企业筹划行为的演变关注不足。后续研究需在深入企业开展案例研究和及时跟进税制改革两方面持续发力。

2. 理论基础与政策梳理

2.1. 相关理论基础

2.1.1. 博弈论

博弈论主要研究多方主体在利益冲突与相互影响下的决策行为与均衡结果。在税务筹划领域,企业与税务机关之间构成典型的博弈关系:企业希望通过合法筹划降低税负,税务机关则通过监管和稽查,防范避税行为。双方信息不对称、目标不一致,使得税务筹划的实施过程充满不确定性,博弈行为也是税务风险产生的重要理论根源。

2.1.2. 成本效益理论

成本效益理论是经济学中用于决策分析的基础理论,强调任何经济活动都应在成本与收益之间进行权衡。税务筹划同样需要遵循这一原则,企业在开展筹划时不仅要考虑节税收益,还需综合考量咨询成本、合规成本、执行成本以及潜在的风险成本。只有当筹划带来的整体收益大于全部成本时,税务筹划才具备经济合理性与实施价值。

2.1.3. 有效税收筹划理论

有效税收筹划理论是现代税务筹划的核心理论,其核心思想是:税收筹划的目标并非税负最小化,而是企业整体税后收益最大化。该理论强调筹划过程中必须充分考虑非税成本、法律风险、交易结构、商业实质等因素,反对单纯以节税为目的的形式化安排,主张在合法、合理、可持续的前提下实现税收利益与企业价值的统一。

2.2. 减税降费主要政策梳理

为支持中小企业健康发展，2010 年实施的所得税优惠政策为后续奠定了制度基础，此后，优惠政策不断更新，享受优惠的门槛也多次提高，至今已发展成一个多税种、多维度、覆盖更广的税费优惠体系。下表是根据国家税务总局 2018~2023 年发布的公告汇总整理，国家针对增值税、企业所得税、印花税及其他税种均推出相应优惠政策，详见表 1。

Table 1. Comprehensive list of tax reduction and fee cuts policies
表 1. 减税降费政策一览表

政策类型	核心内容	实施时段	主要政策依据
增值税减免	针对小规模纳税人，实施阶段性征收率减免(如 3%征收率减按 1%执行)；对月销售额 10 万元以下(季度销售额 30 万元以下)的增值税小规模纳税人，免征增值税。	2018 年起逐步实施，相关政策延续至 2027 年 12 月 31 日	财政部 税务总局公告 2023 年第 19 号 1、财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号 ² 等
企业所得税优惠	1) 2018~2020 年：年应纳税所得额低于 100 万元(含)的小型微利企业，其所得减按 50%计入应纳税所得额，按 20%税率缴纳； 2) 2021~2022 年：应纳税所得额不超过 100 万元部分减按 12.5%计入，超过 100 万元但不超过 300 万元部分减按 50%计入，均按 20%税率缴纳； 3) 2023~2027 年：应纳税所得额不超过 200 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%税率缴纳。小型微利企业需同时符合：从事国家非限制和禁止行业、年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5000 万元。	2018 年 1 月 1 日~2027 年 12 月 31 日 (分阶段优化调整)	财税〔2018〕77 号 3、国家税务总局公告 2019 年第 2 号 4、国家税务总局公告 2021 年第 8 号 5、财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号 6、财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号 ⁷ 等
研发费用加计扣除	制造业中小企业研发费用加计扣除比例从 75%提高至 100%；科技型中小企业研发费用加计扣除比例提高至 100%；允许研发费用在税前据实扣除的基础上，再按一定比例额外扣除。	2018 年起逐步提高，制造业、科技型中小企业 100%加计扣除政策延续至 2027 年 12 月 31 日	财政部 税务总局公告 2021 年第 13 号 8、财政部 税务总局公告 2023 年第 7 号 ⁹ 等
“六税两费”减征	对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户，减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。	2019 年起实施，政策延续至 2027 年 12 月 31 日	财税〔2019〕13 号 10、财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号 ¹¹ 等

¹<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5210457/content.html>
²<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5210453/content.html>
³<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5202424/content.html>
⁴<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c100012/c5194848/content.html>
⁵<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c100012/c5194967/content.html>
⁶<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5201976/content.html>
⁷<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5210453/content.html>
⁸<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5202136/content.html>
⁹<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5201978/content.html>
¹⁰<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5194846/content.html>
¹¹<https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c102416/c5210453/content.html>

3. 减税降费背景下中小企业税务筹划的主要实践模式

3.1. 主体资格认定型筹划

主体资格认定型筹划，是指中小企业通过规范自身经营管理水平，使其满足特定税收优惠的资格要求，从而合法享受相应减免。此类筹划的核心在于“达标”与“合规”并重。从实践来看，中小企业最常争取的优惠资格主要包括高新技术企业资格和小型微利企业资格。其中，高新技术企业认定虽然门槛较高，但符合条件的科技型中小企业积极申报后，可享受 15% 的企业所得税优惠税率以及研发费用 100% 加计扣除等叠加红利。

反面案例警示：在内蒙古某政府采购项目中，W 公司(中标供应商)在投标文件中提供《中小企业声明函》，声明自身为中型企业。后经当地经济和信息化局核查认定，W 公司与 S 机场集团存在直接控股关系，而 S 机场集团不属于中小企业。根据相关法规，与大企业的负责人为同一人，或者与大企业存在直接控股、管理关系的企业，在政府采购活动中不视为中小企业。最终，财政部门认定 W 公司提供虚假材料，依法将其列入不良行为记录名单，禁止其三年内参加政府采购活动，并处以中标金额 5‰ 的罚款。

政府采购领域中对资格虚假申明的认定标准与法律后果，对税收优惠领域的主体资格认定型筹划具有直接的警示意义。该案例说明，主体资格认定必须建立在真实的经营结构和法律关系基础之上，虚构控股关系、伪造从业人员或资产总额数据，不仅无法享受政策红利，还将面临行政处罚乃至刑事责任。

3.2. 业务架构优化型筹划

业务架构优化型筹划，是指中小企业通过对自身业务组织方式、经营模式进行调整，以适用更有利的税收规则。此类筹划不改变企业实质性的经营活动，而是优化其运行方式，具有更强的主动设计特征。实践中较典型的优化方式包括合理选择供应商、规范促销活动的税务处理等。需要强调的是，业务优化必须具有合理商业目的，且以真实经营为基础。

反面案例警示：安徽星印网络科技有限公司(以下简称“星印网络”)是一家从事自助“云打印”业务的企业，年实际销售收入达 2469.63 万元。为享受增值税小规模纳税人及小型微利企业税费优惠，该公司通过设立空壳个体工商户(美克办公耗材经营部)，将本属于公司的营业收入拆分至该个体工商户，并以个人银行账户收款隐匿收入。检查人员发现，该个体工商户的业主系星印网络的股东，两者同址办公、共用工作人员和资产，且人员工资均由星印网络承担。通过“化整为零”的虚假拆分，该公司 2022 年至 2024 年少缴增值税、企业所得税等税费共计 160.80 万元。最终，税务机关依据《中华人民共和国税收征收管理法》第六十三条¹²，认定该公司构成偷税，依法追缴税费款、加收滞纳金并处罚款共计 286.13 万元，并将案件移送司法机关追究刑事责任。

该案例清晰揭示了业务分拆筹划的合法边界：具有真实经营实质的独立主体分拆，属于合法筹划；而仅为享受税收优惠设立的“空壳”主体，且无独立经营能力、无独立资产、无独立人员，则属于典型的滥用税收优惠行为，将面临法律严惩。

3.3. 财税核算规范化型筹划

财税核算规范化型筹划，是指中小企业在日常经营活动中，通过对研发费用归集、发票管理等环节进行规范操作，实现税负的合理节约。与前两种筹划模式相比，此类筹划更侧重于对已有政策适用条件的精准把握，属于操作性更强的微观层面工作。

反面案例警示：2025 年 7 月，国家税务总局南京市税务局第一稽查局依法查处了南京众山电池电子

¹²http://www.npc.gov.cn/c1772/c21116/c21297/c21305/201905/t20190521_180282.html

有限公司违规享受研发费用加计扣除偷税案件。2021 年至 2023 年，该公司通过虚列研发工时、将部分生产经营用材料违规列入研发材料费用、对研发与生产共用设备的折旧费用未经合理分摊等手段，进行虚假纳税申报，违规享受研发费用加计扣除优惠，经查实，该公司 2021 年至 2023 年累计多归集扣除研发费用金额 357.88 万元，少缴纳企业所得税等税费款共计 53.90 万元。税务机关依据《中华人民共和国税收征收管理法》第六十三条，认定该公司存在违规归集研发费用、少缴企业所得税的嫌疑，依法对其作出追缴税费款、加收滞纳金并处罚款共计 100.23 万元的处理处罚决定。

该案例说明，研发费用加计扣除政策的合法适用必须以真实研发活动和规范会计核算为前提。虚列工时、混同材料、估算分摊等行为，表面上是“打擦边球”式的模糊处理，实质上已构成偷税。企业试图通过虚假归集扩大享受范围，不仅无法获取政策红利，还将面临补税、罚款乃至刑事追责的严重后果。

3.4. 薪酬激励与特殊群体就业型筹划

薪酬激励与特殊群体就业型筹划，是指中小企业通过合规安排职工薪酬及特殊群体用工等人力成本相关事项，依法享受相应的税收扣除优惠。此类筹划将企业的人力资源管理与税收优惠政策有效衔接，在履行社会责任的同时实现税负的合理节约。

根据《中华人民共和国企业所得税法》第三十条¹³及其实施条例第九十六条¹⁴，企业安置残疾人员就业的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，可以在计算应纳税所得额时按照支付给残疾职工工资的 100% 加计扣除。这一政策对于劳动密集型中小企业具有显著的节税效果，企业需要确保残疾人员实际在岗、银行发放工资、足额缴纳社会保险，并具备必要设施以保障残疾人员安全。筹划的核心在于将招聘计划与税收优惠条件前置对接，在用工之初即按合规标准配置岗位与资料，而非事后补充申报材料。

3.5. 资本结构与融资方式型筹划

资本结构与融资方式型筹划，是指中小企业利用金融支持类税收优惠政策，降低融资成本。此类筹划的实践路径包括：

第一，“银税互动”信用融资。税务部门联合金融监管部门、银行机构深化“银税互动”合作，充分发挥纳税缴费信用在普惠金融体系建设中的重要作用。企业保持 A 级或 B 级纳税信用等级，即可凭借纳税信用获得银行信用贷款，无需抵押担保。

第二，创业投资抵扣政策。根据现行政策，创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业 2 年以上(含 2 年)的，可以按照其投资额的 70% 在股权持有满 2 年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。

第三，金融机构贷款利息收入免征增值税的传导效应。金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入免征增值税，这一政策间接激励金融机构扩大小微企业信贷投放，降低中小企业融资门槛。

4. 主要涉税风险识别与成因分析

4.1. 政策误读与适用不当风险

政策误读与适用不当风险是指中小企业不了解税收政策或对政策理解存在偏差，导致对自身适用条件判断错误，错失了可享受的税收优惠。例如，对研发费用加计扣除政策中对研发活动的界定把握不准，

¹³http://www.npc.gov.cn/npc/c2/c30834/201905/t20190521_296654.html

¹⁴https://www.gov.cn/zwqk/2007-12/11/content_830645.htm

担心被认定为非研发活动而放弃申报；对小规模纳税人免税政策的销售额计算口径理解错误，导致多缴税款。此类风险虽不涉及违法，但同样造成了企业的利益损失。另外，更为常见且后果更为严重的是不应享而享的风险。案例中提到的内蒙古 W 公司即属此类——该公司与 S 机场集团存在直接控股关系，不符合中小企业认定标准，却在投标文件中提供虚假的《中小企业声明函》；还有南京众山电池案例同样属于此类——该公司对研发费用归集规则存在错误理解，将部分生产与研发共用的人员、材料、设备费用，未经合理分摊，全部归集到了研发费用中，导致违规享受加计扣除。

此类风险的产生，既有企业主观故意的情形，也有因专业能力不足导致的客观误判。税务机关在认定时，会根据是否存在主观故意、是否主动纠正等因素区别处理，但无论哪种情形，企业都将面临补税、滞纳金乃至罚款的后果。

4.2. 发票管理与会计核算风险

本节重点分析中小企业发票管理与会计核算中的两类典型风险：研发费用归集不规范和发票管理不当，前者关乎成本扣除的合规性，后者关乎交易真实性的法律边界。

4.2.1. 研发费用归集不规范风险

研发费用加计扣除是中小企业享受最普遍，但是出错率也最高的税收优惠政策。南京众山电池电子有限公司案例中揭示了该类风险的典型特征，包括虚列研发工时、将生产经营材料计入研发费用、对共用设备折旧费用随意估算分摊等。这类操作的共同手法，是以模糊化处理掩盖费用归集的不规范，导致证据链不完整，无法证明费用的真实性与合理性。

从实务来看，研发费用归集不规范主要表现为：一是将非研发人员的工资计入研发费用；二是将生产领用的材料计入研发消耗，或无法区分研发与生产共用材料；三是对研发与生产共用的设备缺乏准确的机时记录，采用随意估算方式分摊折旧费用。上述问题一旦被税务机关查实，加计扣除金额将被调增，企业需补缴税款并承担滞纳金。

4.2.2. 发票管理不当与“四流不一致”风险

发票是税务处理的核心凭证，中小企业在发票管理中的常见风险包括：取得虚开增值税专用发票用于抵扣进项税额；增值税专用发票逾期未认证或认证后未及时申报抵扣；以及扣除不符合规定凭证。

更为隐蔽的风险在于“四流不一致”——合同流、资金流、发票流和货物流之间缺乏对应关系。部分企业通过第三方代开发票、虚构交易背景等方式获取发票，表面上发票、合同齐全，但缺乏真实的货物或服务流。税务机关通过金税工程的大数据比对，可对合同流、资金流、发票流、货物流进行交叉验证，一旦发现异常即可认定虚开行为，后果极为严重，不仅需补缴税款、加收滞纳金，还将面临 0.5 倍至 5 倍的罚款，情节严重的移送司法机关追究刑事责任。

4.3. 资格认定变更与信用管理风险

4.3.1. 资格变更的动态合规风险

高新技术企业资格认定后有效期为三年，到期需重新认定；小型微利企业的资格认定则取决于每一纳税年度从业人员、资产总额和应纳税所得额三项指标是否同时达标。部分企业在获得资格后疏于动态管理，导致指标在某一纳税年度超标却未及时调整税务处理，从而面临被追缴优惠税款的风险。此外，资格认定条件发生变更而未及时申报，也是常见的风险点。例如，企业发生合并、分立或股权重组后，控股关系发生变化，可能影响其中小企业资格的认定，若企业未主动向税务机关报告，仍以原身份继续享受优惠，即构成违规。

4.3.2. 纳税信用维护不当风险

“银税互动”信用融资的核心基础是纳税信用等级。中小企业若存在未按期申报、未按期缴纳税款、发票违规等行为，纳税信用等级将被降级，不仅无法享受金融机构的融资便利，还可能面临领用发票受限、从严审核出口退税等惩戒措施。更为严重的是，纳税信用修复机制虽为企业提供了补救渠道，但修复需满足特定条件和时间要求，并非所有失信行为均可修复。因此，纳税信用管理应当作为企业税务管理的常态化工作，而非事后补救。

4.4. 涉税风险成因分析

4.4.1. 内部成因

首先，企业治理结构不完善，缺乏有效的风险控制机制。大多数中小企业采用家族式或扁平化管理模式，财务与税务决策往往集中于管理人员个人手中，缺乏明确的职责分工与制度约束，导致筹划行为随意性较强，难以形成系统、持续的风险评估与应对体系。

其次，税务筹划意识偏颇，存在“节税至上”的误区。部分中小企业将税务筹划简单等同于税负最小化，忽视筹划方案与经营活动实质的匹配性，甚至存在侥幸心理。这种认知偏差极易演变为偷税、漏税等违法行为，引发税务机关的调查与处罚。

再次，专业财税人才匮乏，筹划能力不足。中小企业受制于成本预算，难以配备或聘请具有较高专业水平的税务师、会计师。在缺乏对税收法规准确理解的情况下，企业内部财务人员可能误用税收优惠、错误选择计税方式或忽视纳税调整事项，导致筹划方案在税务稽查中被认定为违规。

4.4.2. 外部成因

其一，我国税收政策更新频繁，正处于持续优化阶段。增值税、企业所得税、个人所得税及各类优惠政策常有调整。中小企业在进行税务筹划时，往往依据现行有效的政策制定中长期经营安排。然而，一旦相关政策突然调整或废止，原有筹划方案可能失效，甚至引发合规风险。由于中小企业普遍缺少专业税务人员，难以敏锐察觉政策信号并做出有效应对，从而进一步加剧了此类风险。

其二，税收法规体系复杂，部分条款存在模糊地带。现行税收政策在具体适用条件、优惠对象认定、收入与扣除时点等方面，存在多种解释的可能性，税务机关与纳税人对同一事项的理解可能出现分歧。中小企业在缺乏专业指导的情况下，容易做出对自身有利但不符合执法惯例的政策解释，从而在税务稽查中陷入被动。

其三，执法标准存在差异。各地税务机关基于地方财政状况、稽查重点或内部裁量指引的不同，可能对同一涉税事项形成差异化认定；同一地区在不同时期，也可能执行宽严不一的执法尺度。这种执法上的非均衡性，使得中小企业在跨区域经营或适用复杂税收优惠政策时，难以形成稳定的合规预期。

5. 中小企业税务筹划风险的综合应对策略

5.1. 理念层面：树立“合规先行，筹划在后”的风险意识

税务筹划的根本前提是合法合规。中小企业应从决策理念上纠正“节税至上”的偏颇导向，将合规性作为筹划方案设计与实施的先决条件。在当前国家大力推进减税降费、持续出台各项结构性优惠政策的背景下，企业更应清醒认识到：政策红利的释放以合规为边界、以真实业务为支撑。

企业管理者应认识到，任何以规避监管、模糊处理或打政策“擦边球”为特征的筹划行为，均可能在税务稽查中被否定，并引发补税、滞纳金、罚款乃至信用降级等连锁后果。尤其在减税降费环境下，税务机关同步强化了严查狠打机制，对滥用优惠政策、虚假申报等行为实施精准打击。因此，筹划行为应立足于充分理解政策适用条件、准确评估自身资格、完整保留证据链条，而非以税负最小化作为唯一

目标。企业应主动将减税降费政策红利转化为规范发展的动力，而非冒险套利的工具。

理念层面的转变需要自上而下推动。企业实际控制人及高层管理人员应主动学习税收法律法规的基本框架，重点关注各项减税降费政策的适用逻辑与合规要求，并在企业内部明确传达“合规优先”的税务管理导向。同时，应将税务合规纳入企业整体内控文化，使财务人员、业务人员在日常工作中形成主动识别税务风险、主动留存证据材料、主动核实政策边界的职业习惯，确保在享受减税降费红利时做到“应享尽享、不超标、不违规”。

5.2. 操作层面：建立“政策跟踪－方案评估－流程控制－文档备案”的内控流程

理念的落地依赖于规范化的操作流程。中小企业应围绕税务筹划的全生命周期，构建覆盖政策跟踪、方案评估、流程控制与文档备案四个环节的闭环管理机制。

在政策跟踪环节，企业应指定专人负责收集、筛选与自身业务相关的税收优惠政策及法规变动信息，重点关注阶段性减税降费政策的执行期限、适用范围、过渡安排及申报程序性要求，形成政策台账并定期更新。对于即将到期或发生调整的政策，应提前评估其对既有筹划方案的影响，预留充足的应对时间。

在方案评估环节，企业在制定或采纳筹划方案之前，应从合规性、可行性与经济性三个维度进行审慎评估。合规性评估应确认方案是否符合现行政策条文及立法精神，特别是针对小微企业、研发费用加计扣除、增值税小规模纳税人减免等减税降费高频领域，应严格对照资产总额、从业人员数量、研发活动界定等量化标准，识别是否存在被认定为虚假申报或滥用优惠的风险；可行性评估应结合企业实际的业务模式、财务能力与人员配置，判断方案是否具备实施条件；经济性评估应在扣除合规成本的前提下，衡量方案的实际节税效果。对于涉及多项减税降费政策叠加的复杂情形，建议引入外部专业意见或向税务机关进行预沟通，以确认政策叠加享受的合规边界。

在流程控制环节，企业应将筹划方案嵌入日常财务与业务操作流程，明确各岗位在发票管理、费用归集、成本分摊、申报填列等关键节点的职责与操作标准。针对减税降费政策中常见的小微企业优惠、研发费用加计扣除、增量留抵退税等易出错领域，应建立工时记录、材料领用、设备使用的原始凭证采集制度，以及销售收入与资产总额的动态监控机制，确保各项指标在政策红线以内，并使分摊与归集行为有据可查、可追溯、可复核。

在文档备案环节，企业应系统保存与筹划方案相关的全部原始凭证、计算底稿、政策依据及决策记录，形成完整的税务档案。文档备案不仅服务于当期申报的合规审查，也为未来可能发生的税务稽查或纳税信用修复提供证据支持。档案的保存期限不应低于法定追诉时效，并采用纸质与电子双备份方式，避免灭失。

5.3. 人才与工具层面：借助专业机构或数字化税务工具提升能力

中小企业受制于规模与成本，难以配备专职、高水平的税务团队，因此需要善于借助外部专业服务与数字化工具，弥补自身能力的不足。

在专业机构合作方面，企业应根据自身业务复杂度与筹划需求，审慎选择具有资质、经验与良好声誉的税务师事务所或会计师事务所。合作中，企业应要求服务方提供明确的法律依据、操作指引及风险告知，避免采用模板化或激进的筹划方案。双方应在服务协议中明确各自的权利义务，特别是因方案设计缺陷导致税务处罚时的责任划分，以形成合理的风险分担机制。此外，企业还可通过行业协会、中小企业公共服务平台等渠道，获取针对减税降费政策的公益性解读与低成本咨询服务。

在数字化工具应用方面，中小企业可引入适合自身规模的税务管理软件或财税一体化系统。这类工

具在政策更新推送、发票验真与比对、申报数据自动校验、关键指标预警等方面具有明显优势。例如，系统可自动识别“四流不一致”的异常发票，或根据从业人员、资产总额等数据动态监测企业是否仍具备小微企业资格，并及时发出预警。企业应根据自身业务特点选择功能适配、数据安全的工具，并确保财务人员经过充分培训后熟练使用。

在内部人才培养方面，即便借助外部力量，企业自身仍应保持一定的专业判断能力。建议中小企业定期安排财务人员参加税务机关或专业机构组织的减税降费政策专题培训，鼓励其考取相关职业资格，并建立内部知识共享机制，将政策解读、稽查案例、筹划经验等内容形成书面材料供团队学习。企业还需特别关注阶段性减税降费政策到期后的衔接安排，提前做好预案，提升企业的自主识别与控制风险的水平。

6. 结语

本文在对减税降费背景下中小企业税务筹划实践进行系统分析后发现，当前我国中小企业税务筹划的整体状况可概括为“机遇与失衡并存”。一方面，增值税减免、企业所得税优惠及研发费用加计扣除等普惠性与结构性政策的持续加码，切实降低了中小企业的经营税负。另一方面，受制于治理结构不完善、专业人才匮乏及合规意识淡薄，多数企业在筹划实践中存在明显的“两极化”倾向：有的因对政策理解偏差而错失红利，有的则通过虚构业务、虚假申报或违规分拆等手段触碰法律底线。随着金税四期的全面推行和税务稽查的日益精准化，政策红利的释放正被严格锚定于“真实业务”与“完整证据链”的基础之上，单纯追求税负最小化的“机会主义”筹划空间已显著收窄。因此，中小企业在税务筹划中必须确立一个基本判断：合规不仅是筹划的外部约束，更是筹划本身的内在前提。只有在理念上坚守这一底线，在操作上构建起覆盖政策跟踪、方案评估、流程控制与文档备案的闭环管理机制，并在能力建设上借助专业服务、数字化工具与内部培养协同发力，才能真正实现“合规享受红利、稳健提升效益”的良性循环。

参考文献

- [1] 赵小寒. “减税降费”政策下中小企业的税收筹划[J]. 纳税, 2024, 18(6): 10-12.
- [2] 朱青, 郭雨萌. 促进中小企业发展的减税降费政策研析[J]. 税务研究, 2023(2): 107-112.
- [3] 庄序莹, 周子轩. 地方财政压力会影响企业税负粘性吗?——一种企业税负“痛感”的解释[J]. 当代财经, 2022(6): 37-49.
- [4] 赵丽, 赵娜. 新一轮财税体制改革背景下企业税收筹划风险探析[J]. 财会通讯, 2024(20): 153-157.
- [5] 施金龙, 许景. 中小企业税务筹划风险分析[J]. 会计之友, 2013(35): 113-115.
- [6] 闫宇晨. 中小企业纳税筹划风险识别与防控策略[J]. 纳税, 2025, 19(29): 1-3.
- [7] 胡芳铭. 中小企业纳税筹划风险与应对策略[J]. 中国管理信息化, 2025, 28(10): 44-46.
- [8] 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.
- [9] 张源, 韩思成. 税改背景下小型微利企业税收筹划[J]. 会计之友, 2019(19): 148-153.
- [10] 张宝慧, 赵强. 中小企业纳税筹划问题分析及对策建议——以 M 公司为例[J]. 洛阳理工学院学报(社会科学版), 2024, 39(3): 58-61.
- [11] 陈亚楠, 陈岩. 企业税务筹划活动中的风险控制[J]. 财会通讯, 2016(11): 115-117.
- [12] 韩凝, 王先鹿, 徐华, 等. 企业税务筹划行为影响因素研究综述[J]. 会计之友, 2025(2): 123-129.