

市场经济视角下企业纳税筹划风险管理研究

林佳媚 郭萍* 王金平

上海财经大学浙江学院

DOI:10.12238/ej.v8i8.2807

[摘要] 随着市场经济的发展,企业之间的竞争越来越激烈,许多企业通过采取合法合理的手段来减少应纳税额,从而降低企业的税负成本。在这种情况下,纳税筹划风险管理对企业、行业乃至整个社会都具有重要的意义。它不仅能够识别和评估潜在的税务风险,帮助企业提前采取措施进行应对,保障企业的稳健运营和经济效益提升,还能够促进税法遵从、推动行业规范化发展、增强社会信任等。因此,企业应当高度重视纳税筹划风险管理并积极加以实施。

[关键词] 纳税筹划; 风险管理; 策略

中图分类号: F812.42 **文献标识码:** A

Research on Risk Management of Corporate Tax Planning from the Perspective of Market Economy

Jiamei Lin Ping Guo* Jinping Wang

Shanghai University of Finance and Economics Zhejiang College

[Abstract] With the development of the market economy, the competition between enterprises is becoming more and more fierce, and many enterprises reduce the tax payable by taking legal and reasonable means, so as to reduce the tax cost of enterprises. In this case, tax planning risk management is of great significance to enterprises, industries and society as a whole. It can not only identify and assess potential tax risks, help enterprises take measures in advance to deal with them, ensure the stable operation of enterprises and improve economic benefits, but also promote tax law compliance, promote the standardized development of the industry, and enhance social trust. Therefore, enterprises should attach great importance to tax planning and risk management and actively implement it.

[Key words] tax planning; Risk management; tactics

引言

市场经济的健康发展促进了人们生活水平的提高和企业的繁荣,企业的纳税能力随之增强,政府通过制定和调整税收政策来引导市场经济的发展方向,调节市场供求关系,促进资源的合理配置。在市场经济视角下,许多企业为了保持竞争优势,需要采取各种措施降低成本,这种竞争压力促使企业更加注重财务管理和税务筹划,以提高纳税效率和降低纳税风险。同时,市场竞争也增强了企业的纳税意识,使企业更加自觉地履行纳税义务。

纳税筹划风险管理研究具有创新性,体现在策略与方法、管理与控制以及政策适应与创新等多个方面。采用综合纳税筹划策略,结合企业的实际情况和税收政策变化,制定科学合理的筹划方案。同时,根据市场环境、经营状况等因素的变化,动态调整筹划方案,确保筹划活动的有效性和合规性。通过不断创新和完善纳税筹划风险管理体系,企业可以更加有效地降低税务风险,提高经济效益和市场竞争能力。

1 纳税筹划的相关概念

纳税筹划风险是指企业在进行纳税筹划时因各种不确定因素的存在,导致纳税筹划方案失败、纳税筹划目标落空、偷税(逃避缴纳税款)等违法行为认定等等而发生的各种损失的可能性。

纳税筹划风险管理的目的是让企业在不违反法律法规的情况下,筹划纳税策略和分析风险,充分利用各种有效方式减少应纳税额,提高企业的经济效益;专业识别潜在的税务风险,制定防范措施;引导企业合理配置资源,如资金、人力、物力等,以适应税收政策的变化,实现资源的有效利用和最大化企业的整体价值。

合规的纳税筹划有助于增强公众对企业的信任度。通过风险管理,企业能够系统地识别并防范可能性较大的纳税筹划风险,避免因纳税问题而引发的经济损失和声誉损害,确保企业的纳税活动合法合规、稳健高效,为企业的可持续发展提供有力保障。

2 纳税筹划风险产生的原因

2.1 纳税筹划方案本身设计不合理

2.1.1 法律风险和税收政策变化

如果纳税筹划方案的设计违反了现行的税收法律法规,企业可能面临被税务机关查处、补税、罚款、加收滞纳金等法律后果。这不仅会增加企业的经济负担,还可能损坏企业的社会形象。税收政策可能随着国家经济情况而调整,纳税筹划方案如果未及时适应政策变化,将会存在很大的可能性引发法律风险。

2.1.2 筹划方案不当

纳税筹划方案的设计不够严谨,存在漏洞或缺陷会导致筹划失败。例如,对税法等法律法规理解不够深入,或者对企业的实际情况调研不充分,都可能导致纳税筹划方案无法达到预期效果。

2.1.3 经济风险

纳税筹划需要充分考虑企业的经营环境和市场状况。经营环境发生变化,会使筹划方案无法达到预期的经济效果,甚至给企业带来经济损失。

2.2 纳税筹划方案操作不当

2.2.1 申报、备案等手续不规范

纳税筹划方案的实施需要按照规定的流程进行申报、备案等手续。筹划方案得到税务机关的认可需要企业在操作过程中按照规定的程序和要求进行申报和备案,进而避免引发风险。因此,企业需要严格按照税务机关的要求进行申报和备案工作,确保筹划方案的合法性和有效性。

2.2.2 税款计算和缴纳不准确

税款计算和缴纳是纳税筹划方案实施的重要环节,企业需要加强税款计算和缴纳的管理和监督工作,确保税款计算的准确性和缴纳的及时性,这样才能够避免企业在计算税款时出现错误或未能按时足额缴纳税款,从而使得企业面临税务处罚的风险。

2.3 纳税筹划方案实施的条件发生变化

2.3.1 经营环境变化

企业的经营环境包括市场需求、原材料价格、竞争对手策略等,这些变化会导致企业的经营状况与纳税筹划方案实施时的预期不符,从而影响筹划方案的效果。例如,市场需求下降可能导致企业销售收入减少,进而影响纳税筹划中基于收入预测的税收优化策略。

2.3.2 企业战略调整

企业在进行战略调整涉及业务重组、产品线调整、市场扩张等重大变化,企业在实施纳税筹划方案时,需要充分考虑企业战略调整的可能性及其对筹划方案的影响。战略调整可能导致企业的业务模式、收入结构、成本结构等发生显著变化,使纳税筹划方案的实施效果与预期效果产生偏差。

2.4 纳税筹划成本最终超过收益

2.4.1 经济效益方面的损失

当纳税筹划的成本(包括时间成本、货币成本、人力成本等)高于其带来的税收减免或优化效益时,企业将面临直接的经济损失,这种损失可能使企业的财务状况恶化,影响企业的盈利能力和市场竞争力。纳税筹划需要投入大量的时间、精力和金钱。

如果筹划成本超过收益,就意味着这些资源被浪费了,未能为企业带来预期的经济利益。

2.4.2 财务风险

纳税筹划涉及资金的重新配置和安排,较高的筹划成本会对企业的资金流动性造成压力,对企业的正常运营和资金周转产生负面作用。另一方面,企业可能会通过借贷等方式筹集资金以支付筹划成本,当筹划收益未能如期实现的情况发生时,企业将面临偿债压力,甚至可能引发债务危机。

3 纳税筹划风险的防范

根据国泰安数据库显示,2004-2022年的上市公司财务违规数据中,存在1100条左右的纳税违规数据,其中大致30条有关偷税,涉及欠缴税费的数据接近100条。

表1 2004-2022年的上市公司税务违规数

未缴或少缴税款(欠税)	偷税	虚开增值税专用发票等
83	24	20

*数据来源: 国泰安数据库

3.1 税务筹划风险详细

3.1.1 相关人员缺乏法律意识

企业财务人员的专业知识和能力不足,企图以将部分营业收入少报或者隐瞒的方式减少缴纳税款。企业缺乏合规意识,公司管理层和财务人员对税务合规缺乏足够的重视,以为可以通过隐瞒收入来减少税负。这导致公司需补交税款并被罚款,若未在规定时间内缴清税款和罚款,公司直接负责的主管人员和其他直接责任人员将面临刑事责任。

根据国泰安数据库资料显示,2020-2022年,有八家大型上市公司涉及偷税违规事件。以苏宁环球控股的医美子公司无锡苏亚医疗美容医院有限公司为例,2013年-2016年期间,无锡苏亚的部分营业款未入账,少申报营业收入约2512.40万元。该事件可以看出企业相关财务人员缺乏法律意识,根据《中华人民共和国税收征收管理法》第六十三条第一款规定,相关部门决定对无锡苏亚偷税行为合计处罚及补缴税款1465万元。

表2 2013-2016无锡苏亚医疗美容医院少申报纳税营收

(单位: 元)

2013年	2014年	2015年	2016年	合计
2,502,526.21	7,291,039.97	12,166,064.06	3,164,354.46	25,123,984.69

*数据来源: 上海证券报

表3 无锡苏亚医疗美容医院行政处罚金额及需补缴的税款

应补税款	罚款	滞纳金	合计
4,883,476.79 元	4,883,476.79 元	4,883,476.79 元	1,465 万元

*数据来源: 上海证券报

3. 1. 2对优惠政策的理解不到位

财务人员对优惠政策的条件不了解,在不符合条件的情况下,企业违规享受研发费用加计扣除等税收优惠政策。税务部门依法追回该公司少缴的企业所得税等税款,并虚开增值税专用发票的线索移送公安机关。这不仅给公司带来了经济损失,还可能导致相关人员面临刑事责任。

以复旦复华科技股份有限公司控股子公司复华药业有限公司为例,2009-2015年期间涉及取得不合规增值税专用发票及增值税普通发票,不合规享受增值税抵扣优惠政策,因此税务部门给出处罚,补交税款和加收滞纳金。

表4 2009-2015年复华药业有限公司虚开增值税专用发票(单位:元)

日期	份数	金额	税额
2012-2015 年	468	37,052,336.12	2,223,141.03
2009 年-2012 年	505	68,536,205.39	

*数据来源：综合中国经营报

表5 2009-2015年复华药业有限公司不合规税务行为的各项税费(单位:元)

税种	金额
增值税	2,223,141.03
城市维护建设税	111,157.05
河道工程修建维护管理费	22,231.41
城市教育费附加	66,694.23
地方教育费附加	44,462.82
企业所得税	15,801,599.40

*数据来源：东方财富网

3. 1. 3混淆业务性质

企业生产某系列产品,为降低税负,采取了一种特殊的销售模式,如:以低价将产品销售给经销商,以别的方式从经销商收回利润。然而,这种税务筹划方式被税务机关认定为偷税行为。企业混淆了业务性质,将本应计入销售收入的会务费作为代收代付费用处理,企业则会面临将收取的会务费作为价外费用处理,并补缴税款的情况。

3. 1. 4申报操作程序错误

申报纳税过程错误的后果可能涉及多个方面,具体取决于违规行为的性质、严重程度以及是否及时纠正等因素。如企业未按照期限办理纳税申报和报送纳税资料。在符合特定条件(如

首次违法、危害后果轻微、及时改正)的情况下,税务机关可以对纳税人的轻微违法行为采取宽容态度,不予行政处罚。

多次逾期申报的,根据相关法律规定,税务机关会首先责令纳税人在一定期限内完成纳税申报手续或补充缺失的纳税资料。如果纳税人未能在规定期限内完成改正,或者情节较为严重,税务机关可能会对其处以罚款,罚款金额根据情节轻重而定。如果纳税人没有在要求的期限中缴纳税款,税务机关除责令限期缴纳外,还将从滞纳金之日起,按日加收滞纳金万分之五的滞纳金。这会增加纳税人的经济负担,并可能导致应缴税款不断增加。对于连续3个月不到税务登记机关纳税申报的,税务登记机关将对该企业的税务登记证进行注销处理。这将严重影响企业的正常运营和信誉,甚至可能导致企业面临法律风险。

以美盈森集团股份有限公司控股子公司深圳金之彩为例,该公司2012-2014年期间涉及偷税、少缴税费和未按正确税款所属期申报。因此给出处罚,对于少缴的税款,自税款滞纳金之日起至税款缴纳之日止按日加收万分之五的滞纳金,其中未按正确税款所属期申报的增值税,造成税款滞纳金的行为依法加收滞纳金56977.84元。

表6 追补深圳金之彩2012年至2015年少缴税额(单位:元)

日期	税种	金额
2014 年	营业税	65,661.00
2014 年	城市维护建设税	4,596.27
2012-2013 年	增值税	3,397,959.77
2012-2013 年	城市维护 建设税	237,857.21
2012 年	企业所得税	3,173,946.23
2012 年	企业所得税	206,060.43
2013 年、2014 年	印花税	103,656.90
2012 年、2013 年	教育费附加	101,938.80
2012 年、2013 年	地方教育附加	67,959.21
2014 年	教育费附加	1,969.83
2014 年	地方教育附加	1,313.22

*数据来源：巨潮资讯网

表7 深圳金之彩合计处罚金额(单位:元)

应补税费	应退税款	滞纳金
7,362,918.87	377,823.92	56,977.84

*数据来源：巨潮资讯网

3.2 防范措施

3.2.1 增强专业知识

纳税筹划人员应具备扎实的税法知识,包括税收法规、政策变动以及最新的税务政策解读,相关人员准确判断税务筹划的合法性和可行性避免因政策理解错误而导致的风险。纳税筹划与企业的财务状况紧密相关,因此纳税筹划人员还需具备会计和财务知识,能够准确分析企业的财务报表,为筹划方案提供数据支持。

以安徽口子窖公司为例,企业拥有完善的财务团队,财务人员达到1.09%的占比,财务人员具备扎实的专业基础,工作经验丰富,能够对纳税及其筹划有充分的理解。

表8 安徽口子窖公司员工工构成

专业岗位	人员数量(人)	人员占比(%)
财务人员	43	1.09
技术人员	188	4.76
生产人员	2867	72.58
销售人员	345	8.73
行政管理人员	507	12.84
研发人员	-	-

*数据来源：中商情报网

3.2.2 提升分析能力

在制定筹划方案时,纳税筹划人员需要综合考虑多种因素,包括政策变化、市场环境、企业状况等,以精准评估方案的可行性和效果。

表9 安徽口子窖公司2017年至2024年应交税费

日期	应交税费(万元)
2024-09-30	29000
2023	44300
2022	40400
2021	66600
2020	51300
2019	64500
2018	71300
2017	70800

根据安徽口子窖公司的财务报表显示,企业的年应交税费

在近两年呈波动下降趋势,其中也包括企业财务人员对于纳税的筹划,使得企业的纳税合法合理地减少。

3.2.3 加强企业的沟通、协作与配合

纳税筹划人员需要与企业内部其他部门(如财务、业务等)保持良好的沟通,了解企业的实际需求和经营状况,以便制定更加贴合企业实际的筹划方案。与税务机关的沟通也是必不可少的,这有助于纳税筹划人员了解税务机关的执法程序和关注点,避免因沟通不畅而导致的税务风险。

3.2.4 合理利用税务代理的专业化服务

税务代理机构拥有专业的税务知识和丰富的实践经验,能够确保税收筹划活动在法律框架内进行,避免违法行为带来的风险。此外,代理机构还可以准确解读税收政策,把握政策变动趋势,为企业提供符合法律法规的筹划方案,降低因政策理解错误导致的风险。

机构根据企业的具体情况和需求,量身定制税收筹划方案,确保方案的针对性和有效性。在制定筹划方案时,税务代理机构会综合考虑多种因素,包括经营风险、财务风险等,对方案进行全面评估,降低潜在风险。

税务代理机构拥有专业的团队和完善的流程,能够高效完成税收筹划工作,减少企业的人力、物力和时间成本,及时获取最新的税务政策和法规信息,确保筹划方案的时效性和准确性。

3.2.5 避免纳税筹划成本最终超过收益

合理评估并控制时间成本,合理利用时间进行资料收集、政策研究等避免无效劳动,聘请税务顾问的费用、咨询费、交通费等,应选择性性价比高的税务服务机构,并合理安排预算。纳税筹划可能使企业错失其他投资机会或市场机会,企业应综合考虑各种因素,确保纳税筹划不会带来过大的机会成本。

4 纳税筹划风险管理的推广价值

4.1 提升企业财务竞争力

4.1.1 增强风险管理能力

推广纳税筹划风险管理有助于企业建立健全的风险管理体系,提升对税务风险的识别、评估、监控和应对能力。这能够确保企业在复杂的税收环境中稳健运营,避免因税务问题导致的经济损失和声誉损害。

4.1.2 优化税务成本

通过有效的纳税筹划风险管理,企业可以合理规划和安排税务活动,充分利用税收优惠政策,降低税务成本,提高经济效益,使企业在激烈的市场竞争中保持成本优势,提升竞争力。

4.2 促进税法遵从

推广纳税筹划风险管理能够增强企业的税法意识,使企业更加了解税法规定和税务风险点,从而自觉遵守税法,减少税务违规行为的发生。促使企业了解税收政策动态和税务管理要求,便于企业及时获取政策信息,解决税务争议,维护良好的税企关系。

4.3 推动行业规范化发展

