

中小型民营企业经济活动纳税管理分析及策略

王玉军

盐城市盐都区水利综合服务站

DOI:10.12238/ej.v3i4.535

[摘要] 在目前的社会背景下,机遇与挑战并行,中小型民营企业如能抓住机遇,发展前景则非常广阔,但是从税务的角度来看,中小型民营企业税务关系十分复杂,涉税风险很高,一方面由于业务多且复杂,涉及税种多,另一方面,很多企业税务负担也很重,第三方面,企业之间还可能存在关联交易或虚假交易,存在很大的涉税风险。为促进中小型民营企业防范涉税风险,实现纳税管理,本文就此展开具体的分析。

[关键词] 中小型民营企业; 纳税; 管理

中图分类号: DF412 **文献标识码:** A

1 中小型民营企业经济活动纳税管理的必要性分析

1.1 纳税管理是规范中小型民营企业经营管理的重要手段

随着近些年来自主创业人员的增多,中小型民营企业在我国经济结构中占据着重要的地位,它在提高国家的经济实力、解决人口就业等问题上发挥着其应有的作用。同时,中小型民营企业的规模小、机制灵活、管理混乱、发展前期重视短期利益等特点影响着民营企业的健康发展。因此,中小型民营企业必须增强管理意识,完善各项管理制度,特别财务管理制度,才能不断地规范其管理行为。

1.2 纳税管理有助于提高中小型民营企业的财务管理水平

虽然近些年中小型民营企业在经济发展中发挥着不可小觑的作用,国家也相继推出政策予以扶持,但中小型民营企业也需要加强自身的管理水平,财务管理是经营管理中主要内容,而纳税管理是财务管理重要组成部分。纳税管理在现代企业中已打破简单的计算缴纳税款、办理涉税业务等重复性劳动,更多的是要参与到企业的管理当中,包括策划、销售、售后、投资、融资等,因此提高企业纳税管理水平是提升民营企业竞争力的重要保障。

1.3 纳税管理能够有效的降低民营企业的税收风险

通过近几年税制改革,许多中小型民营企业在纳税管理上存在的问题日益突出,导致民营企业出现税务恐慌。主要原因是企业盲目地追求短期效益,导致税款负担风险、税收违法风险、信誉和政策损失风险,这些风险势必增加企业的税收成本,影响企业的生存发展。

2 中小型民营企业纳税管理工作中存在的问题

2.1 纳税遵从度低,纳税意识淡薄

目前,我国现行的税收相关法律法规涵盖企业生产经营的各个业务层面,课税对象和纳税环节各异,税收违法失信惩戒力度各地不一。中小型民营企业因其行业覆盖范围广泛、规模相对不大、税款缴纳金额不高等原因,很难作为当地重点税源关注对象纳入管理,在客观上诱发很多中小型民营企业所有权人社会责任意识不强、纳税意识淡薄。加之部分经济欠发达地区税收征管环境欠佳,税务机关工作人员在执行税务处罚时自由裁量权尺度多大,甚至有税收征纳双方“协商议价”的空间,降低了企业的税收违法成本,一定程度上造成中小型民营企业所有权人纳税遵从度低的现象,更甚至部分中小型民营企业所有权人明目张胆地指使本企业税务人员千方百计地不缴税、少缴税。

2.2 从业人员知识储备不足,专业胜任能力不强

中小型民营企业受制于薪资待遇和企业品牌的影响,人才入职门槛相对较低,很难吸引高素质的专业税务从业人员,税务管理工作人员还需要出外勤对接税务主管部门。中小型民营企业税务管理岗位大多为本单位年轻的财务员工兼任,受制于经验不足和专业水平有限,缺乏系统的税收法律法规专业知识,对复杂多变的税收政策理解不透、掌握不全,很难对企业的全部涉税实务都有准确的预判,造成企业纳税管理不到位,可能该缴的税款没缴、不该缴的税款反而缴纳了;对一些税收优惠政策掌握不及时,可能并未享受到国家税收政策的红利,给企业造成不必要的经济损失,甚至埋下潜在的税收风险隐患。

2.3 不能顺应新形势下税收管控特点,管理思维落后

近年来,随着金三税控系统的上线实施和“互联网+税务”的逐步完善,税务主管部门对中小企业的纳税管理开始从事前管控向事后管控转型,部分原需要事前审批的经济事项转由事后备案为主。在某种程度上看,这种管理模式的转变不是税收管控力度的放松,更是税收管控力度的收紧。原来依靠税务主管部门线下人力稽查的工作现在基本转移到线上借助信息化实现系统稽核,通过行业大数据的构建和比对,更能精准地发现中小型民营企业纳税管理的漏洞,能

更精准地打击中小型民营企业税收违法行为。然而,在现阶段还有很多中小型民营企业没有认识到新形势下税收管控的特点,依然沿用传统落后的纳税观念和纳税管理思维模式,造成纳税管理工作的被动,甚至诱发税控风险,蒙受经济损失。

2.4 税务风险管理基础操作层面薄弱,税控风险凸显

税务风险是纳税管理的逻辑起点和规范基础,对中小型民营企业来说,它很难借鉴大企业的税控管理模式,通过内部控制体系建设和高薪招聘高端专业税务人员快速提升企业纳税管理能力,只能靠自身企业现有的会计人员从操作层面识别和防范税控风险。而在中小型民营企业税务实务工作中,往往存在税务会计基础工作薄弱、混淆税务会计与财务会计差异、纳税筹划不当的情形,凸显税控风险。在税务会计基础工作方面,一般存在账簿设立不规范、涉税项目会计原始凭证不合规不完整、成本费用分摊不清晰甚至缺乏科学合理依据的情形;在混淆税务会计与财务会计差异方面,对一些会计准则和税法规定有差异的交易或事项混同处理;在纳税筹划不当方面,普遍存在追求打政策“擦边球”的过度筹划和税务筹划方案不细致不全面、存在漏洞或不能适应外部政策环境变化而导致的筹划失败。

3 加强民营企业在纳税管理中的几点建议

3.1 开展税收宣传培训等相关的活动,增强企业纳税管理意识

减少税收风险是降低税收成本的重要因素之一,一味地以降低成本为前提

的税收理念势必会造成较大的税收风险,两者相辅相成。民营企业正确做法应加强纳税管理意识,提前做好税收预计、筹划等纳税管理工作,把税收风险控制到合理范围内;与此同时,提高企业各职能部门对税收管理的意识,在企业开展税收政策的宣传工作、定期的组织相关的内控与税收培训工作、将税收管理工作列为企业管理的考核目标等方法,使全员参与其中突显纳税管理在企业中的重要性,逐步提高企业纳税管理意识。

3.2 健全内部控制监督机制,科学建立民营企业税务管理系统

现代民营企业应建立健全内部控制监督机制,把容易造成税收风险的环节进行重点的监控,如对采购、销售、财务等重要部门及岗位建立起内部牵制制度,避免一人身兼多职造成的内控风险;除了建立以上基本的内控制度外,针对民营企业的特性,应充分利用数据信息化技术将财务、业务信息共享,科学的建立起税务管理系统,尽可能地把采购、销售、费用、收付款等业务环节的信息与财务相结合,如前所述的不合规发票的入账问题,在信息化下的税务管理系统中将无法进行识别,这将大大减轻财务人员的审核压力,搭建起公开的、科学的内控监控机制将对建设民营企业的纳税管理系统有着重要的意义。

3.3 财务部门应与各职能部门建立起有效沟通渠道

为了适应激烈的市场竞争,财务部门应加强与其他职能部门的密切合作,根据企业的业务特点,归纳总结出税收要点并制定出一套或多套适合的有效的税收筹划方案,供其他职能部门参考;积

极组织或参与业务会议,对出现的财务税务问题予以指导,对于采购、销售合同中的付款方式、发票类型等基本的税务管理问题,应严格进行规范;对混合销售、兼营、各项税收优惠政策如何享受等专业性比较强的税收筹划问题,采用合同预审机制使财务部门参与到业务当中,充分利用税收筹划手段对预先可能存在税务风险进行控制

3.4 提高财务人员的专业水平与职业素养

首先,可以通过参加各类财税培训、互联网等媒体学习最新的财税政策和考取各类证件,来提升自身的专业水平;其次,企业也应对会计人员考核,并使考核指标落地责任到人,定期的聘请内外部的审计机构对会计人员进行监督,避免因民营企业的灵活性而淡化了会计人员责任意识。

4 结语

国家税收取之于民用之于民,合法纳税是每一个中小型民营企业的法定义务。我国的中小型民营企业数量众多,行业分布广泛,所涉及的税务事项更是千差万别,系统的纳税管理工作一方面能帮助企业减少涉税风险,另一方面能帮助企业提高日常管理水平,辅助企业健康发展。

[参考文献]

[1] 辜美静. 浅析民营企业资金管理存在的问题及对策[J]. 纳税, 2019, 13(06): 266+268.

[2] 林宏. 试析中小民营企业税收风险管理的构建[J]. 财会学习, 2018, (13): 189.

[3] 宋小娟. 民营企业税务筹划问题与对策[J]. 中国经贸, 2018, (19): 205-206.