

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.07.057

论企业税务风险的防范与机制创新

王光英

[内蒙古百业俱兴会计师事务所(普通合伙),内蒙古 呼和浩特 010020]

摘要:当今经济全球化进程加快,我国市场经济高速发展,企业不断转型升级,进入新的领域或多元化经营,国家税收政策也频繁调整、变化,企业的各种经营环节都面临着难以识别的、复杂的税务风险,如果企业对税务风险的防范和规避不当,会带来严重的经济损失,还会给企业信用评级、资金借贷、客户信用、社会声誉等方面带来严重不利影响。因此,企业应当努力适应经济环境、政策法规环境,积极地去应对税务风险,评估税务风险,建立健全税务风险防范机制,定期对防范机制予以创新,建立税务风险预警系统,逐步完善防范策略,从而提高企业的税务风险防范水平。

关键词:税务风险;防范机制;风险预警;创新;大数据

税务风险是企业未严格按照税收法律规定计算的税额申报纳税,造成未纳税或少纳税,可能导致企业未来年度补缴税款、缴纳高额的滞纳金和罚款、甚至是刑事处罚的风险,给企业未来经济利益造成严重损失。企业应当识别经济业务存在的税务风险,评估税务风险,并积极防范税务风险。因此,创建一套适合本企业的税务风险防范机制尤为重要。

一、企业面临的税务风险

(一)企业设立两套账的风险

一些企业的投资者或高级管理层要求财务人员使用内外账以规避纳税。

1.企业利用外账应对税务机关的检查

外账的特点是通过不计或者少计金额较大的收入项目和多记成本费用以达到减少缴纳增值税和企业所得税的目的;再通过股东借款、出纳员往来挂账等方式将资金转入投资者个人银行账户,以逃避缴纳股东分红个人所得税。

2.内账用于企业内部管理使用

内账记录了企业的全部经济业务,据以内部考核、管理,是企业财务状况、经营成果的真实记录。

企业设立两套账,存在被财务人员举报或被税务机关发现的风险,有些企业的外账记录中明显标注所对应内账的凭证号,给企业埋下了极大的税务风险隐患。

(二)销售(营业)收入不入账的风险

1.企业将以现金方式收款的销售收入不入账的风险

有的企业会将零星、小额的销售收入以收现方式结算,设立小金库而不入账,即发生了偷漏税的行为,面临补缴增值税和企业所得税税款、缴纳滞纳金、罚款的风险。

2.企业将部分不需要开具发票的销售收入不入账的风险

有些客户为了少付货款而选择不索要发票,企业将这部分收入直接转入投资者个人账户,不入企

业财务账,即发生了偷漏税的行为,面临补缴增值税、企业所得税、个人所得税税款、缴纳滞纳金和罚款的风险。

(三)虚列成本费用的风险

1.虚列成本的风险

有些企业将未入账收入所对应的成本入账核算,违反了收入与成本的配比原则,导致毛利虚低,利润减少,以逃避缴纳企业所得税,面临被金税四期提出预警的风险。还有些企业的会计人员进行资料编造虚列成本,违反了税法规定的真实性原则,从而少纳税,面临补缴企业所得税税款、缴纳滞纳金和罚款的风险。^[1]

2.虚列期间费用的风险

企业将未实际发生的运输费、修理费、劳务费等,以自然人身份代开发票进行入账,一方面可以多列费用,另一方面可以套取现金,既逃避了企业所得税,也逃避了个人所得税,埋下了被税务机关处罚的风险。

(四)虚开发票的风险

1.虚开增值税专用发票的风险

一些企业的毛利率较高,为了达到少缴企业所得税的目的,往往会铤而走险的去购买发票,用于增值税进项税额抵扣和增大成本。根据我国刑法第二百零五条规定,虚开增值税专用发票的行为,根据金额大小的不同,将会被处以三年以下有期徒刑或者拘役、三年以上十年以下有期徒刑甚至是十年以上有期徒刑或者无期徒刑,并处罚金或者没收财产的严重惩罚,可见我国刑法对于虚开发票的威慑力度。^[2]

2.虚开普通发票的风险

一些企业财务人员误认为虚开普通发票不涉及虚开增值税专用发票抵扣进项那样的处罚,选择虚开普通发票来增大成本。根据我国刑法第二百零五条之一规定,虚开增值税专用发票以外的其他发票,将会被处以二以下或二年以上七年以下有期徒刑、拘役、管制,并处罚金的惩罚,可见刑法对即便是虚开普通发票的惩处力度也非常之大。

二、企业税务风险防范中存在的主要问题

(一)企业投资者纳税意识薄弱

企业纳税主要受投资者的纳税意愿影响。投资者创办企业的前几年,由于投资者急于收回实收资本的主观原因,投资者往往不愿意缴纳税款,就会想方设法减少企业资金的流出,企业会首选减少缴纳税款,运用多种手段削减收入和利润,从而减少缴纳增值税和企业所得税。而企业投资者对税务风险的法律风险往往认识不足,他们对刑法中有关逃税罪的处罚规定知之甚少。绝大多数企业投资者对于刑法规定的逃税罪的处罚并不了解,所谓的无知者无畏。^[1]

(二)税务机关对税法的宣传力度不够

首先,税务机关对企业投资者的税法宣传不够。目前,企业中故意违反税法的情况较普遍,这种现象说明企业投资者对于纳税义务的理解不到位,对于税法不熟悉,对于刑法所规定的处罚不了解。企业投资者是企业缴纳税款的决定者,而税务机关没有对企业投资者加强税法宣传,没有从企业高层着手普及税法,没有使企业投资者和高级管理层认知税务风险及法律责任。

其次,税务机关对企业财务人员的税法宣传不够。很多企业财务人员对国家税收政策理解存在差异,导致企业税务风险产生。这也说明税务机关没有对企业财务人员进行有效的税法宣传,使企业财务人员无法掌握哪些行为违反税法并会受到处罚。

最后,税务机关对税务干部的税法培训不够。当企业遇到税务实务问题或疑难时,首先想到的是去咨询税务干部,结果可能会出现咨询专管员得到A答案、咨询税政科得到B答案、咨询税源科得到C答案、咨询稽查人员得到D答案的尴尬局面,税务机关各部门对税法的解答不同,使企业无所适从,不知道应该怎么做,给企业埋下了被处罚的风险。

(三)企业财务人员对税法的学习不够

首先,企业财务人员对税法掌握的不准确。由于财务人员对税法学习不够、掌握不准确,企业财务人员并未按税收政策进行合理纳税,这种不合理纳税行为会给企业未来带来潜在的税务风险,可能导致被税务机关处罚,使企业的纳税信用等级下降,进而影响企业的社会声誉和发展前景。

其次,企业财务人员应用税法不恰当。企业平时对财务人员开展税法培训的次数少,培训的效果差,培训力度也不够,有些企业不仅没有定期组织财务人员学习税务自查、税务评估等防范技能,就连国家出台的最新法律法规也没有及时组织财务人员学习,使企业财务人员应用税法的能力没有提升,给企业的涉税风险埋下隐患。

(四)企业内部尚未建立有效的风险防范机制

一些企业尚未建立税务风险防范机制,或者虽已设立但没有得到有效执行,形同虚设,企业内部

的生产、采购、销售、投资、人事、财务部门各自为政,互不衔接,各类合同没有进行事前计算税款,例如:不懂税法的采购部门未在合同中约定取得增值税专用发票,给企业造成少抵扣进项税的税款损失;销售部门不懂税法,在签订销售合同时没有注明价格是否含增值税,也会给企业造成多缴增值税及附加税的损失以及合同纠纷的风险。

三、企业税务风险防范机制的建立

(一)加强对企业投资者的税法宣传,增强风险意识

首先,加强对企业家进行税法宣传。税务机关、各级工商联、企业家商会等组织应定期和不定期的组织企业家进行学习,从意识形态上转变对税务风险的认识,以及承担的法律风险,使企业家们从主观上愿意缴纳税款。

其次,要重视税务风险管理。企业家应当高度重视企业内部税务风险防范,了解涉税相关的最新法律法规,推举税务风险管理高管进入决策层,提升企业财务税务部门和税务风险管理地位,提高企业决策层对税务风险防范的重视程度,针对企业经济业务现状和未来面临的风险及时建立防范机制。

(二)税务机关加大对企业和税务干部的税法培训力度

首先,税务机关应当加强对企业财务人员的税法宣传。税务机关应当每个月对企业财务人员进行税法宣传,使企业财务人员及时学习税法新政策、反复学习税法,能够学以致用,从而防范税务风险。

其次,税务机关应当提高对税务干部的税法培训频率。税务机关应当建立税法理论知识和实践应用的培训制度,凡是涉及纳税人管理、征收税款、检查税源、税务稽查等岗位人员均纳入培训计划,定期培训,定期考试,定期讨论案例,在提高理论基础的同时,提高业务实操能力,便于随时对纳税人提出的问题予以解答。

最后,12366咨询岗应当配备财税专家。12366是面向大众纳税人咨询的窗口,代表税务机关的理论权威,税务机关应予以高度重视,安排理论和实践都能胜任的财税专家轮班值守,既解决了纳税人的疑问,降低了企业的税务风险,也给税务机关增添了业绩,提升了税务执法的公信力。^[4]

(三)企业建立财务人员税法学习的激励机制

随着经济全球化的发展,我国依法治国的进程加快,企业的经济业务越来越多样、复杂,企业财务人员的职业风险也越来越大,只有随时学习掌握最新税法,才能降低其职业风险;因此,企业财务人员应将税法学习纳入职业生涯规划,坚持不断学习,力争将职业风险降到最低。

首先,加大培训频率。企业应当至少每周一次对财务人员进行最新税法培训,使财务人员及时掌

握最新税法,便于在实务中应用,有效降低税务风险。

其次,定期举办税法考试。对于成绩优异者颁发奖状,并与年度考核、奖金和晋升相挂钩;如果对培训不进行考试,培训就会流于形式;税法考试使企业财务系统自下而上形成学习税法的氛围。

再次,建立财务人员税法PK制度。每年定期举办企业财务人员税法PK活动,成绩优异者进行奖励,使企业财务人员形成爱学习、想学习的文化氛围。

最后,设置财务人员考证奖励制度。鼓励财务人员参加各种财税资格证考试,给予参考人员承担费用和奖励的激励制度,例如:报销报名费、培训费,每合格一科再给予500元奖励等等。这样一来,财务人员一方面可以全面更新财税知识,另一方面可以取得证书,为下一步晋升加薪预备条件,将会极大地提升财务人员的从业积极性,会整体提升我国财务人员队伍的专业素质,进而提高我国财务核算和监督水平。

(四)企业内部建立健全风险防范机制

由企业董事长或风险管理委员会牵头,充分利用大数据分析企业各环节的经济业务可能存在的税务风险,提升企业财税专业人员和风险管理人士的税务知识、风险识别能力、风险管控能力,激励涉税部门建立税务风险控制制度,建立税务风险控制流程,不断完善税务风险内部控制机制,努力提升企业税务风险防范水平,并建立企业税务风险信息化管理和预警系统。

1. 建立税务风险管控制度

税务风险是企业运营风险的重要组成部分,企业应当设立专门的税务风险管理部门,根据企业自身经济业务特点,制定税务风险内部控制制度,对税务风险采用专业的方法进行有效管理;根据不同经济业务的风险特征、风险发生方式、风险的重要性程度、风险发生概率等,建立预警性控制机制,提前发现企业税务风险并及时处理,从而有效提升企业税务风险防范能力,具体方法如下:(1)对拟发生的重要经济业务与税务机关事先沟通,提前咨询相关税法的变化和适用问题,加强防范工作,尽可能避免涉税风险的发生。(2)建立会计信息质量控制制度,有效防范会计确认、计量等人为因素导致的税务风险,努力提高财务核算和财务报表的质量,确保财务信息真实、准确、完整。(3)设置专门的税务风险管理职能部门,建立责任机制,将税务风险的防范责任落实到全员,对涉税风险责任,将管理层和风险管理职能人员的责任进行明确划分,并设置科学、有效的权利相互制衡机制;设置税务风险内控监督程序,避免因权力过于集中而产生的税务风险。(4)设置科学、完整的税务风险控制流程,税务风险管理职能人员应定期和不定期地对企业涉税风险进行检查,进行有

效的事中、事后控制,对于发现少缴纳税款的,及时移交财务部门更正申报、补交税款,不断修订风险控制流程,完善风险控制制度。(5)设立激励机制,将企业税务风险管控效果与税收利益进行业绩挂钩考核,适时采用激励机制,对优秀财务专业人才、风险管理人才实行市场导向型薪酬制度,优先提拔优秀的人才,对突出贡献者给予物质和精神奖励。

2. 建立信息化的税务风险预警系统

企业应根据自身未来发展战略,利用大数据,对企业未来经济业务的税务风险进行充分识别,评价各经济环节的风险程度,运用各种风险分析方法,对企业内外部财务信息和非财务信息进行系统的、全面的分析和预测,对可能发生的税务风险进行全面的预警分析和评估,对企业未来经济业务各环节进行提前防范,由过去的事后应对提前至事前防范,提高税务风险防范的效益和效率。具体如下:(1)建立信息化预警指标。利用企业财务信息和非财务信息、内部信息和外部信息、历史信息和预测指标,建立一套系统化、规范化、科学化的税务风险预警指标,设置预警值,及时发出预警信号,及时防范税务风险。(2)实时监控税务风险。实时对企业各项经济业务所引起的税务风险做出正确分析、评价,及时发现风险,在纳税申报前,系统地对企业的经营全过程进行分析预判,寻找最可能引起税务风险的事项,并对其进行事先的测算,控制在合理的税负区间内,尽可能降低税务风险。(3)及时修正预警系统。根据预警指标,定期地进行指标分析、比较、衡量,不定期审核税务风险,测算企业可能面临的税收风险,对于运行一段时间后不能发出预警的指标或者虽已发出但有偏差的指标应当予以修正,使预警系统及时、有效的发挥风险防范作用。

四、结语

综上所述,企业税务风险受外部宏观环境和内部控制环境的影响。企业应高度重视税务风险的控制管理,一方面对未来宏观环境的变化要有前瞻性的分析,另一方面要结合自身经济业务特点,识别、评估税务风险,建立一套科学、适用、可落地的税务风险防范机制,运用大数据技术,建立企业税务风险预警信息系统,努力降低税务风险发生概率,为企业的可持续发展提供保障。

参考文献:

- [1] 庞凯文. 大数据背景下企业税务风险管理研究[J]. 时代经贸, 2021(7):40-42.
- [2] 李悦. 企业税务风险管理及内控应对措施[J]. 山西财政税务专科学校学报, 2019(4):23-25.
- [3] 毛捷. 对构建企业税务风险管理体系的探讨[J]. 纳税, 2019(1):32.
- [4] 梁明. 税务风险的防范及机制创新研究[J]. 全国流通经济, 2018(14):83-84.