



企业税务筹划风险与控制

广东五邑大学管理学院 赵珊花

【摘要】 税务筹划在追求企业税后利益最大化时,必须注意筹划的法律风险和财务风险,只有建立有效的风险防范体系,坚持合法纳税,树立正确的筹划观,采用科学的筹划方法,提高筹划者的素质,在节税收益与节税风险之间进行必要的权衡,才能确保取得的财务利益。

【关键词】 税务筹划 法律风险 财务风险 偷税 节税

一、税务筹划风险因素分析

税务筹划作为企业、事业单位和个体经营者等纳税人增加利益的一种有效方式,已为越来越多的经营管理者所采用。但是,税务筹划不是单纯的技术问题,而是一项有很强政策性的工作,如果操作不当,将会给纳税人造成很大损失,即产生税务筹划风险。税务筹划的实质是在进行投资、经营等决策前,纳税人遵守税收法律、法规的前提下,对面临的多种纳税方案进行优化选择,以达到增加经济效益目的的一系列筹划活动的总称。税务筹划成功与否会受经济发展水平、法律环境、税收制度、税收征管等外部因素和筹划企业本身筹划者等内部因素的影响,存在法律风险和财务风险。本文拟对税务筹划的风险因素进行分析,并提出防范措施,以期能对企业的税务筹划起到正确的指导和促进作用。

(一)法律风险

税务筹划是根据国家现有的税收法律法规政策来进行的,因此现行的法律法规政策就成为税务筹划的基本原则和出发点,只有符合法律法规的筹划才是合法的筹划。由于以下原因,企业税务筹划往会出现法律风险。

1. 税务政策修订时出现的偏差。为适应社会经济形势的发展变化,税收法律法规和政策在不断地修改和调整,具有很大的不稳定性,随着经济的发展,地区性的税收优惠政策和对外商投资企业的税收优惠政策最终将被取消。税收法规的变化可能使原先合法的税务筹划行为变得不合法,越是长期的税务筹划其不确定性就越大。由于税务筹划具有超前性的特点,如果企业不及时调整筹划的策略,那么就会出现法律风险,就会受到税务机关的处罚。

2. 对税收法律法规理解的偏差。造成税收法律法规理解偏差的主要原因有:一是法律法规本身的缺陷。毋庸置疑,税收法律法规有明确的法定性原则,我国绝大部分税收法律法规确定的课税要素是明确的,基本上没有歧义,但其中有些措词不规范、不严谨,让人捉摸不定、无所适从。比如现行的企业所得税中对业务宣传费和赞助支出的界定就不很明确。另外,一项法律法规出台,往往有若干补充规定跟踪而至,造成税收法规相当复杂,以致能准确理解税收法律法规的纳税人很少,而税务筹划在理解上出现一点偏差往往就演变为偷

税。二是筹划人素质偏低。税务筹划是一种极其复杂的策划活动,需要较高的智商。企业的经济业务很复杂,一般要涉及几个税种,各个税种的计税方法和税收优惠各不相同,它要求筹划人员精通税收法律法规,而我国目前筹划人员的业务水平普遍较低,很难全面理解和准确把握国家税收法律法规的立法精神,因此在税务筹划时往往出现对税收优惠政策的精神把握不准而造成事实上的偷税行为,从而受到税务处罚。三是对税务筹划的概念缺乏明确的界定。在理论上,偷税、避税与税务筹划有不同的含义,容易区分,但在实践中,要分清却比较困难,往往需要税务机关来认定和判断,可见其主观性较强,不同的判断者会有不同的处理结果。

3. 税务行政执法的偏差。首先,我国的税收法律层次较低。除《外商投资企业和外国企业所得税税法》、《个人所得税法》和《税收征管法》等少数税种已进入法律层次外,其他有关税收的规定仍停留在暂行条例和行政规章层次上,法律的刚性不强。另外,现有的法规和规章还不完善,一些具体的税收条款的设置无法覆盖所有的税收事项,或者由于经济情况发生了变化,税法未及时调整,影响了税务执法,导致税收政策执行出现偏差。其次,税法对具体的税收事项一般留有一定的弹性空间,在一定范围内,税务机关拥有自由裁量权,这在客观上为执行税收政策中的偏差提供了依据。再次,税务行政执法人员的素质参差不齐,法制观念不强,业务技术不够娴熟,也是导致执法偏差的一个因素。由于上述原因,企业有些真正意义上的税务筹划也有可能被执法人员视为不当而遭查处,从而承担税务法律风险。

(二)财务风险

税务筹划是企业财务管理的一个重要组成部分,与其他财务活动存在相互影响、相互制约的关系。财务活动的不确定性引起风险,税务筹划也可能造成财务风险。

1. 对税务筹划概念认识的偏差。税务筹划属于企业财务成本管理的范畴,财务成本管理的目标是实现企业的价值最大化或股东财富的最大化,而纳税负担最低化并不意味着企业就可以实现上述目标。目前流行一种说法,认为税务筹划的目的就是减轻企业的纳税负担,在这种思想指导下,筹划者很可能为了片面地追求减轻税负而造成企业其他方面的损失超

过节税收益,结果出现财务风险。

2.对税收政策理解的偏差。税务筹划是一项实用性和技术性很强的业务,涉及财务决策、会计核算、投资、生产、经营以及法律等多个领域,且有很强的政策性。由于企业财务人员受专业的局限,不可能对所有经济活动和经济政策都能了解,难免在具体操作中出现偏差,从而引发财务风险。如在投资决策方面的税务筹划,如果企业仅从利用税收差别待遇出发,选择在税收优惠的地区或行业进行投资,那么就会导致投资结构过于集中的系统性风险。若为了符合适应低税率的条件而进入陌生投资领域,则会造成财务风险。

3.筹划人员素质的偏差。税务筹划涉及税收、会计、管理等多学科的相关知识,也涉及到企业运作的各个方面,它属于一门综合性强的决策科学。税务筹划人员不仅要具备相当的专业素质,还应具备对经济前景的预测能力、对项目统筹规划及部门协调能力;不仅要在理论上对筹划基本原理有正确深入的理解,而且应在实践中讲究方式方法,能将宏观税收政策有机地融入到企业微观经济活动中,为企业取得经济效益和社会效益。目前从事税务筹划的人员大部分年龄偏大,知识面窄且老化,加上可供参考的书籍和案例较少,这使得“一专多能”的税务筹划人才寥寥无几。因此,现有的税务筹划往往经不起推敲和稽查,其筹划方案往往被税务机关推翻,不仅要补缴税款,还要加收滞纳金,甚至罚款。

二、企业税务筹划风险防范

(一)坚持合法的税务筹划

1.必须及时地、系统地学习税收政策,准确理解和把握税收政策的内涵。税务筹划是利用税收政策与经济实际适应程度的不断变化,寻找纳税人在税务上的利益增长点,从而达到利益最大化。因此进行税务筹划要不断研究经济发展的特点,及时关注税收政策的变化趋势,注意全面把握税收政策的发展变化,这是规避税务筹划风险的关键。

2.加强与当地税务机关的联系,充分了解征管的特点和具体要求。由于许多经济活动是在法律的边界运作,税务筹划人员很难准确把握其确切的界限,比如税务筹划与避税的区别,对两者概念的界定本来就不很清晰,还有各地具体的税收征管方式也不同,税收执法部门拥有较大的自由裁量权,税务筹划者在正确理解税收政策的规定性时,应加强与当地税务机关的联系,争取他们的指导和支持。

3.保证筹划运作的规范性和合理性。首先,企业必须严格按照有关法律法规对筹划方案进行论证,根据经济事实和业务进行筹划,杜绝弄虚作假和偷税骗税行为。其次,建立税务筹划的动态调整机制,注意跟踪税收法规政策的发展方向 and 动态,提前预测可能发生改变的税收影响因素,根据不同的情况制定不同的应变策略,并根据影响因素的变化随时注意调整筹划方案,使之与现行政策保持一致;还必须定期对方案进行评估,对执行结果和设计之间的差异进行比较分析,以便吸取经验教训。再次,税务筹划必须遵守有关财务规定和会计规范,保证会计账簿和凭证的完整性。税务机关要对企业的会计凭证和记录进行检查,以确定税务筹划的合理性。企业如果不能合理取得并保全会计凭证和记录是合法合规的,那么,税务机关就有权查定征收或核定征收,税务筹划

就有可能失败,甚至招致处罚。

(二)树立正确的税务筹划观

税务筹划的目的是实现企业价值最大化,纳税负担的减轻以纳税人的整体收益增长为前提,因为纳税负担减轻并不等于资本总体收益的增长,只有企业整体效益提高了,企业才有税务筹划的余地。因此纳税主体必须树立正确的税务筹划观。①纳税人必须有发展战略眼光,正确衡量税负水平,兼顾非税支出,在进行筹划时,不能只注重个别税种的税负高低,要着眼于整体税负的轻重。②筹划应植入整体经营决策,通盘考虑,税务筹划是企业整体利益最大化服务的,它只是一种方法和手段。③税务筹划应有长远眼光,不能只看眼前利益。④税务筹划必须与企业竞争战略相结合,竞争战略是首要的,税务筹划是次要的,税务筹划只有在竞争战略确定的情况下才能充分发挥作用。当然,在某些条件下,税务筹划在确定竞争战略时能够起到一定的作用,但不是决定性的作用。

(三)采用科学的筹划技术和方法

税负与市场、利率、汇率、通货膨胀等因素紧密联系在一起,因此选择税务筹划方法首先要对企业的经营环境进行分析,建立有效的财务风险防范体系,否则难以实现筹划目标。例如,对折旧方法的选择,一般认为采用加速折旧法可以缓纳税款,企业相当于获得政府一笔无息贷款,但对个体工商户来说未必有利,因为个体工商户适用的所得税税率是超额累进税率,采用直线法可以使每年的折旧费比较平均,利润比较均匀,避免了利润起伏过大而导致适用高档税率;而采用加速折旧法则使利润变化较大,从而可能因税率档次的爬升而多纳税款。因此,筹划方法的选择,应与企业的经营环境结合起来。总之,科学地选择筹划方法是控制财务风险的关键。

(四)选择合格的税务筹划人员

税务筹划可以由企业内部来承担,也可以委托外部中介机构来承担。由企业内部人员进行税务筹划的优点是:熟悉企业经济业务,能及时修正税务计划并对执行情况进行管理和控制。其缺点是:企业财务人员忙于日常工作,很难专心钻研税务筹划工作,加之他们受专业能力的限制,难免出现偷、逃税的行为。委托外部中介机构来承担税务筹划的优点是:专业能力强、经验丰富、考虑问题较全面。其缺点是:对企业特殊的税务问题难以协调,税务筹划的成本较高。

企业对税务筹划的安排,对中小企业来讲,日常的税务由企业内部人员来筹划,比较大的税务问题可由委托外部的专业人员来筹划。但不管选择何种筹划方式,都应努力提高内部筹划人员的素质,只有这样才能把筹划风险降到最低限度。对大型企业来讲,税务筹划的问题可以委托外部的专业筹划人员或机构来承担,企业内部成立专门的筹划机构,成本一般较高,不符合成本与效益的原则。总之,企业应根据具体情况、税务问题的繁杂程度来选择税务筹划人员,关键是要提高税务筹划人员的素质,这是控制风险的重要措施。

主要参考文献

- ①方卫平.税收筹划.上海:上海财经大学出版社,2001
- ②高金平.税收筹划谋略百篇.北京:中国财政经济出版社,2002
- ③杨智敏.走出纳税筹划误区.北京:机械工业出版社,2002