

# 应用 Excel 加强小规模纳税人 销售业务涉税风险管理

李庆云

(贵州财经学院 贵阳 550004)

**【摘要】** 为了减少销售额变化带来的涉税风险,本文设想在 Excel 提供的函数和计算功能的支撑下,建立小规模纳税人销售额涉税风险预警模型,实现小规模纳税人销售额变化涉税零风险。

**【关键词】** Excel 小规模纳税人 销售额 涉税风险

根据《增值税一般纳税人资格认定管理办法》规定,从2010年3月20日起,增值税一般纳税人年应税销售额超过财政部、国家税务总局规定小规模纳税人标准的,应当向主管税务机关申请一般纳税人资格认定。年应税销售额是指在连续不超过12个月的经营期内累积计算的应税销售额,包括纳税申报销售额、稽查查补销售额、纳税评估销售额、税务机关代开发票销售额和免税销售额,因此小规模纳税人从第一个月纳税申报起,其销售额变化就隐藏着涉税风险。笔者认为,可以在 Excel 提供的函数和计算功能的支撑下建立涉税风险预警模型,滚动预警小规模纳税人年应税销售额变化引起纳税人身份变化带来的连锁涉税风险。

出,目前87.5%的用户认为安全问题是影响其采用云相关服务的主要障碍。数据安全在企业用户对云计算的核心关注中仅次于行业解决方案成功案例。由此可见,安全问题的解决是关系到云服务能否得到用户认可的关键因素。除了可能发生大规模计算资源的系统故障外,云计算安全隐患还包括缺乏统一的安全标准、适用法规以及用户的隐私保护、数据主权、迁移、传输安全、灾备等问题。

#### 四、解决对策

首先,随着云计算应用的推广,中小企业用户对云计算的认识也在逐步转变,据 IDC 对以 SAAS 在线形式应用的 ERP 的调查意愿显示,59%的小企业、44%的中型企业和 23%的大型企业目前都在考虑采用 SAAS,2009 年将有 10%的 ERP 软件转型为纯 SAAS。目前我国已具备了云计算发展的土壤,只要通过各种渠道宣传,云计算服务模式在中小企业会计信息化中的推广应用前景广阔。

其次,云计算供应商应以中小企业的需求为导向加快基于云计算的会计信息系统需求分析及产品设计与研发、升级,不断完善相关业务的处理功能,改进其服务质量,采取各种措施加强风险防范,从而大大增强系统的可靠性和安全性,为云计算在中小企业进一步推广、发展创造条件。

最后,任何新技术、新服务的应用都需要软件服务商、企

#### 一、建立涉税风险滚动预警模型

1. 建立小规模纳税人应税销售额涉税风险滚动预警方程式。小规模纳税人应纳增值税=销售额×3%;惩罚性应纳增值税=销售额×17%(或13%);本月年应税销售额=上月年应税销售额+本月销售额+本月税务机关代开发票销售额+本月免税销售额+本月稽查查补销售额+本月纳税评估调整销售额(这些销售额都不含增值税)。

2. 建立小规模纳税人应税销售额涉税风险动态管理预警模型。在 Excel 中新建命名为“小规模纳税人应税销售额涉税风险动态预警模型”的工作表,在相应单元格内录入小规模纳税人销售额涉税风险预警指标名称和月份。模型如图所示。

业和政府等多方共同推进,云计算的出现和成长与互联网紧密关联,客观上也需要以开放标准作为推动其发展的关键基础。当前,我国的云计算发展还刚刚起步,相关标准、规范仍处于讨论阶段,政府部门除了对云产业进行规划布局和调控外,还应尽快推动云计算领域开放标准的制定和应用,通过法律法规的执行监督产业运行,促进其健康良性发展。

综上所述,云计算正在转变全社会的信息服务提供和使用方式,促进新一轮的信息产业变革。针对我国中小企业在2008年经济危机后的订单流失以及企业粗放式管理带来的收入降低、成本增加等问题,使用高效的会计管理软件,实现全面会计信息化,是企业走出困境的捷径之一。云计算无疑是加速我国中小企业会计信息化建设与发展的重要选择,它将给企业带来良好的发展平台,基于云计算的中小企业会计信息化建设将有着广阔的应用前景。

#### 主要参考文献

1. 程平,何雪峰.“云会计”在中小企业会计信息化中的应用.重庆理工大学学报(社会科学),2011;1
2. 肖琨.基于 SaaS 模式的企业信息化的影响因素分析.中国商界,2010;8
3. 彭燕,王永生.中小企业会计信息化建设的现实选择——SaaS 在线会计.财会月刊(综合),2008;9

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	N	M
1	小规模纳税人应税销售额涉税风险动态预警模型 单位:万元													
2	月应税销售额						年度应税销售额	一般纳税人资格认定标准	增值税征收率	增值税税率	纳税人身份选择	应纳税额	在申报期结束后40日未主动到税务机关申请一般纳税人资格认定的纳税风险	惩罚性征税
3	月份	本月销售额	税务机关代开发票销售额	稽查补销售额	纳税评估调整额	销售额								
4	一	20				20	80	3%	17%	小规模纳税人身份未变	0.6	0	0	
5	二	20				40	80	3%	17%	涉税安全	0.6	0	0	
6	三	0				40	80	3%	17%		-	0	0	
7	四	50				90	80	3%	17%	在申报期结束后40日主动到税务机关申请一般纳税人资格认定	1.50	被税务机关强制认定为一般纳税人	0.5	
8	五					90	80	3%	17%		-	0	0	
9	六					90	80	3%	17%		-	0	0	
	.....													
	十二					90	80	3%	17%		-	0	0	

建立第一个月小规模纳税人年应税销售额涉税风险预警数学关系式。我们把小规模纳税人开始增值税纳税申报的第一月确定为第一个月,在增值税纳税申报前,将小规模纳税人增值税纳税申报表中的本月销售额(不含税务机关代开发票销售额)、税务机关代开发票销售额、免税销售额分别导入模型 B4、C4、D4 栏;稽查补销售额、纳税评估调整销售额填列在 E4、F4 栏;G4=B4+C4+D4+E4+F4, H4=80(通过数据有效性功能输入一般纳税人资格认定标准 50 万元及 80 万元,方便有效选择纳税人标准),I4=3%,J4=17%(通过数据有效性输入一般纳税人适用税率 17%及 13%,方便有效选择税率),K4=IF(B4+C4+D4+E4+F4=0,0,IF(G4>=H4,“在申报期结束后 40 日主动到税务机关申请一般纳税人资格认定”,“小规模纳税人身份未变涉税安全”)),L4= B4×I4, M4 =IF(B4+C4+D4+E4+F4=0,0,IF(G4>=H4,“将被税务机关强制认定为一般纳税人”,0)),N =IF(B4+C4+D4+E4+F4=0,0,IF(G4>=H4,B4×J4,0))。

建立第二个月小规模纳税人应税销售额涉税风险预警数学关系式。在增值税纳税申报前,将小规模纳税人增值税纳税申报表中的本月销售额(不含税务机关代开发票销售额)、税务机关代开发票销售额、免税销售额导入模型 B5、C5、D5 栏;把稽查补销售额、纳税评估调整销售额填列在 E5、F5 栏;G5=G4+B5+C5+D5+E5+F5,选中 G5,按住 G5 单元格右下方的“+”填充柄往右拖曳至 G15,系统根据这个单元格默认公式,在拖曳到的单元格内一次填充有规律的数据,选中 H4-N4 单元格,按住 N4 单元格右下方的“+”填充柄往右拖曳至 N15,系统根据这个单元格默认公式,在拖曳到的单元格内一次填充有规律的数据。从第三个月起到第十二个月,模型将自动累计年度应税销售额,预警小规模纳税人身份涉税风险变化。在增值税纳税申报前,将小规模纳税人增值税纳税申报表中的本月销售额(不含税务机关代开发票销售额)、税务机关代开发票销售额、免税销售额导入模型所属本月的 B、C、D 栏,稽查补销售额、纳税评估调整销售额手工填列在本月 E、F 栏,模型将自动累计年度应税销售额,将自动判

断该月份年度累计应税销售额是否达到一般纳税人销售收入规模,如果达标,将提示企业在申报期结束后 40 日内主动到税务机关申请一般纳税人资格认定,否则将面临连锁涉税风险:被税务机关强制认定为一般纳税人,惩罚性征收增值税,不得使用增值税专用发票,生产经营活动明显受困,营销链条被迫中断,而被认定为一般纳税人后不得转为小规模纳税人。

### 二、具体数据分析

在模型中,假设该小规模纳税人第一月 B4=20, C4、D4、E4、F4 都为零,模型自动累计年应税销售额 20 万元,涉税风险预警:第一个月“小规模纳税人身份未变涉税安全”;存续到第二月,假设 B5=20, C5、D5、E5、F5 都为零,模型自动累计第二个月年应税销售额 40 万元,涉税风险预警:第二个月“小规模纳税人身份未变涉税安全”;存续到第三月,假设 B6=0 万元,模型自动累计第三个月年应税销售额达到 40 万元,涉税风险预警:第三个月“小规模纳税人身份未变涉税安全”;存续到第四个月,假设 B7=50,其他四项销售额为零,模型自动累计第四个月年应税销售额达到 90 万元,涉税风险预警:该小规模纳税人“在申报期结束后 40 日主动到税务机关申请一般纳税人资格认定”,否则“将被税务机关强制认定为一般纳税人”,不得抵扣进项税额,按当月全部销售额惩罚性征收增值税 15.3 万元,也不得使用增值税专用发票,而且一经认定为一般纳税人后,不得转为小规模纳税人。

总之,应用 Excel 建立小规模纳税人应税销售额变化引发的涉税风险预警模型能够方便、快捷、连续地跟踪小规模纳税人年应税销售额变化带来的涉税风险,并进行有效风险管理,当在存续十二个月经营期内年应税销售额未超过小规模纳税人标准时,从第十三个月起循环使用该模型,把第十三个纳税申报月又作为第一个月的纳税申报月,再次滚动跟踪年应税销售额变化的涉税风险,一直到在存续十二个月经营期内年应税销售额超过小规模纳税人标准的那个月为止,如果应税销售额仍未超过小规模纳税人标准,则再从下一个第十三个月开始,周而复始循环使用该模型,直到年应税销售额超过小规模纳税人标准的那个月为止。如果企业一直想维系小规模纳税人身份,就要紧盯年应税销售额,当年应税销售额快超过小规模纳税人标准时,一方面可通过赊销或分期收款销售方式推迟销售收入实现时间,减少销售额,另一方面可尽快分立、新建企业,分解年应税销售额,使其销售额始终控制在小规模纳税人标准内。

### 主要参考文献

1. 中国注册会计师协会.税法.北京:经济科学出版社,2009
2. 杨沛山.大学计算机基础简明教程.北京:高等教育出版社,2008