

★ 服务热线: 400-615-1233
★ 配套精品教学资料包
★ www.huatengedu.com.cn

“十四五”职业教育河南省规划教材
工学结合、校企合作系列新形态教材



“十四五”职业教育河南省规划教材

工学结合、校企合作系列新形态教材

税收筹划 (第3版)

SHUISHOU CHOUHUA

税收筹划 (第3版)

主编 胡玉玲

北京邮电大学出版社



ISBN 978-7-5635-7196-3



定价: 55.00元

策划编辑: 袁相芬
责任编辑: 张海红
封面设计: 刘东东

税收筹划 (第3版)

主编 胡玉玲



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com



“十四五”职业教育河南省规划教材

税收筹划 (第3版)

主编 胡玉玲
副主编 李卓如 黄丽 闫艳



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

内 容 简 介

本书系统地呈现了税收筹划的知识体系。开篇阐述了税收筹划的含义、特点和原则,帮助读者精准把握核心要点。随后深入各税种,结合相关法规政策与实务案例,详细阐释了税收筹划的策略与方法。本书共有八个项目,包括认识税收筹划、增值税税收筹划、消费税税收筹划、企业所得税税收筹划、个人所得税税收筹划、其他税种的税收筹划、企业设立与组建的税收筹划、企业经营的税收筹划。

本书既可作为高等职业院校财务会计类专业的教学用书,也可作为会计工作者的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划 / 胡玉玲主编. -- 3版. -- 北京: 北京邮电大学出版社, 2024. 3(2025. 7 重印)

ISBN 978-7-5635-7196-3

I. ①税… II. ①胡… III. ①税收筹划 IV. ①F810. 423

中国国家版本馆 CIP 数据核字(2024)第 068039 号

策划编辑: 袁相芬 责任编辑: 张海红 封面设计: 刘文东

出版发行: 北京邮电大学出版社

社 址: 北京市海淀区西土城路 10 号

邮政编码: 100876

发 行 部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578

E-mail: publish@bupt. edu. cn

经 销: 各地新华书店

印 刷: 三河市龙大印装有限公司

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张: 18.5 插页 1

字 数: 383 千字

版 次: 2015 年 7 月第 1 版 2024 年 3 月第 3 版

印 次: 2025 年 7 月第 2 次印刷

ISBN 978-7-5635-7196-3

定 价: 55.00 元

• 如有印装质量问题,请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

服务电话: 400-615-1233



第3版 前言

PREFACE

随着我国市场经济的不断完善以及税制改革的不断深化，为了贯彻落实国家关于大力发展高等职业教育、培养高素质技能型人才的战略部署，编者根据高等职业院校财经类专业人才培养的需要和教师的教学要求，于2015年编写了《税收筹划》一书并在全国发行，该书获得了广大读者的好评。为深入贯彻落实习近平总书记关于教育的重要论述和全国教育大会精神，我们严格按照最新的税收政策和制度对《税收筹划》（第2版）进行了重新修订，旨在帮助学生及时了解与税收相关的法律法规，精准把握我国税制改革动态，助力学生深入社会实践、聚焦现实问题，全面提升学生的专业素养，以帮助学生更好地适应财经领域的发展需求。

随着国家金税四期的全面推广应用，在当前以人工智能、云计算、区块链等信息技术为支撑的大数据背景下，加强大数据在税收风险管理中的应用已经成为推进税收治理体系和治理能力现代化建设的重要手段，实现从“以票管税”向“以数治税”分类精准监管转变。企业已经进入全透明的“裸奔时代”，因此，税收风险管理在企业经营全过程中至关重要。税收风险管理贯穿企业生命周期的始终，税收风险关乎企业能否健康持续发展，税务合规是税收筹划的基础和前提。基于此，编者对《税收筹划》（第2版）进行了改编，增加了税务合规自查及稽查的相关知识和典型案例，以期对规范涉税行为、规避税务风险、提高税务风险管理等方面起到积极的提示作用。

本书切合高职高专重实操的特点，基于工作过程、项目引领，采用任务驱动、情境教学模式，以我国最新颁布的与税收相关的法律法规为依据，编写适当的案例，用案例阐述税收筹划的思路和方法。本书的特色主要体现在以下方面。

（1）体现德育元素。每个项目中根据不同的知识点，结合税法知识和当前税法改革的趋势，尤其是涉税类新闻事件、税法改革热点等，提出德育相关问题，引导读者思考和讨论，将德育元素巧妙融入税收筹划课程的专业知识中，通过总结和反思，培养遵纪守法的合格纳税人和提升纳税人的职业素养。





（2）基于工作实操编写体例。本书引入了项目教学法，在项目中将工作过程分解为计税依据的筹划、税率的筹划、税收优惠的筹划等具体的工作任务，为每个工作任务设置了不同的税收筹划情境，每个情境都围绕“德育价值引领”“必备知识”“典型案例”等栏目开展，任务结束后有任务小结，项目结束后有项目小结，还设置了课后习题供学生练习，实现了“做中学，学中做”。

（3）体现税务合规管理的内容。本书通过介绍各税种的主要风险点，教会学生观察指标、分析问题、应对稽查、做好合规。企业税务管理人员要树立税务风险意识，建立税务合规管理体系，不断提升财税人员的专业技能，提高企业的风险管理水平，加强税务风险防范意识。

（4）注重职业发展能力的培养。学生具备良好的职业技能是顺利就业的基础，而职业发展能力则是其未来应对社会环境变化、掌握新知识 with 技能、提升职业适应性的关键，也是实现可持续发展的重要保障。因此，本书在强调税收筹划和风险管控技能的同时，还适当强调了税收理论知识，以帮助学生真正理解和运用税收筹划技能。

本书共八个项目。第一部分主要介绍税收筹划和税务合规的基本理论，即项目一的内容；第二部分主要分税种介绍税收筹划的技能和方法及合规自查的内容，具体包括项目二至项目六的内容，这也是本书的重点部分；第三部分主要介绍企业在设立、组建、经营过程中的税收筹划和合规自查，具体包括项目七和项目八的内容。

本书各项目的学时分配建议如下表。

项目序号	项目名称	理论建议学时	实践建议学时
项目一	认识税收筹划	4	0
项目二	增值税税收筹划	10	4
项目三	消费税税收筹划	4	2
项目四	企业所得税税收筹划	6	4
项目五	个人所得税税收筹划	4	4
项目六	其他税种的税收筹划	6	4
项目七	企业设立与组建的税收筹划	2	2
项目八	企业经营的税收筹划	2	2
合计（60）		38	22

本书由黄河水利职业技术学院胡玉玲任主编，黄河水利职业技术学院李卓



如、黄丽和闫艳任副主编。具体编写分工如下：项目一和项目四由胡玉玲负责编写，项目二和项目五由李卓如负责编写，项目三和项目八由闫艳负责编写，项目六和项目七由黄丽负责编写。全书由胡玉玲拟定编写大纲、体例结构并审核定稿。

在编写本书的过程中，编者参考和借鉴了众多专家、学者的研究成果，也得到了相关企业和税务师事务所的大力支持，尤其是河南鑫源解税宝税务师事务所有限公司的余大鹭老师、杭州智领税务师事务所有限公司的张树森老师以及河南豫泰会计师事务所的王志刚老师全程参与了本书编写的案例研讨、合规自查审核等工作，在此一并表示衷心的感谢！

由于税收筹划是一门综合性、专业性极强的学科，其理论与实务也处于不断探索和发展的过程中，加之编者水平有限，书中难免存在不足之处，敬请专家、学者和广大读者批评指正。

编 者



随着我国市场经济的不断完善及税制改革的不断深化，为了贯彻落实国家关于大力发展高等职业教育、培养高素质技能型人才的战略部署，我们根据高职高专财经类专业人才培养的需要和教师的教学要求，编写了这本《税收筹划》。

本书切合高职高专重实操的特点，基于工作过程、项目引领，采用任务驱动、情境教学模式，以我国最新颁布的税收法律法规为依据，编写大量案例，以案例来阐述税收筹划的思路和方法。本书具有以下特色。

（1）基于工作过程编写体例。本书引入项目教学法，在项目下按工作过程分解为计税依据的筹划、税率的筹划、税收优惠的筹划等具体工作任务，每个任务设置不同的税收筹划情境，每个情境围绕“税收法律法规依据”“典型案例”两大环节开展，任务结束后有任务小结，项目结束后有项目小结。课后有习题供学生练习，实现了“做中学，学中做”。

（2）体现最新税收法律法规的变化。本书以我国现行的最新税法和税收优惠政策为主线，讲述各税种的税收筹划实务，尤其体现增值税法、消费税法、资源税法、个人所得税法等变革，本书所使用的政策、制度截止到2018年12月。

（3）注重职业发展能力的培养。学生具备良好的职业技能是顺利就业的基础，而职业发展能力则是其未来应对社会环境变化、掌握新知识技能、提升职业适应性的关键，也是实现可持续发展的重要保障。因此，本书在强调税收筹划技能的同时，也适当强调税收理论知识，使学生领悟税收筹划技能来源于对税法理论的真正理解和运用。

本书分为三大部分，共八个项目。第一部分介绍税收筹划的基本理论，即项目一；第二部分分税种介绍税收筹划的技能和方法，具体包括项目二至项目六，这也是本书的重点部分；第三部分是企业从组建到运营过程中的税收筹划，



具体包括项目七和项目八。

本书各项目的学时分配建议如下表。

内 容	理论板块课时	实践板块课时
项目一 认识税收筹划	2	2
项目二 增值税税收筹划	8	12
项目三 消费税税收筹划	4	4
项目四 企业所得税税收筹划	6	8
项目五 个人所得税税收筹划	4	4
项目六 其他税种的税收筹划	6	6
项目七 企业设立与组建的税收筹划	2	3
项目八 企业经营的税收筹划	2	2
总学时（75）	34	41

本书由黄河水利职业技术学院的教师共同编写，胡玉玲教授任主编，王国英任副主编，黄丽和李卓如参编。具体编写分工如下：项目一和项目三由胡玉玲负责编写，项目二和项目八由李卓如负责编写，项目四和项目五由王国英负责编写，项目六和项目七由黄丽负责编写。全书由胡玉玲拟定编写大纲、体例结构并审核定稿。

在本书的编写过程中，编者参考和借鉴了众多专家、学者的研究成果，也得到了相关企业和注册税务师事务所的大力支持，在此一并表示衷心的感谢！

由于税收筹划是一门综合性、专业性极强的学科，其理论与实务尚处在探索和发展之中，加之编者水平有限，书中难免存在不足之处，敬请专家、学者和广大读者批评指正。

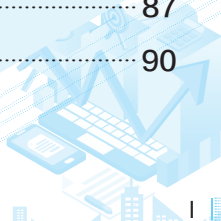
编 者





目录 CONTENTS

项目一	认识税收筹划	1
任务一	税收筹划的含义、特点和原则.....	2
任务二	税收筹划的基本原理和主要技术.....	7
任务三	税收筹划风险的概念、分类及防范.....	9
任务四	企业税务合规自查及稽查应对.....	12
项目二	增值税税收筹划	20
任务一	增值税税法要素概述.....	22
任务二	增值税纳税人身份的筹划.....	41
任务三	利用企业的采购渠道筹划增值税.....	44
任务四	促销行为的增值税税收筹划.....	46
任务五	兼营行为的增值税税收筹划.....	48
任务六	增值税税收优惠的筹划.....	50
任务七	增值税纳税期限的筹划.....	54
任务八	增值税的合规自查.....	56
项目三	消费税税收筹划	65
任务一	消费税税法要素概述.....	66
任务二	消费税纳税人身份的筹划.....	77
任务三	消费税计税依据的筹划.....	81
任务四	消费税税率的筹划.....	87
任务五	消费税的合规自查.....	90





项目四	企业所得税税收筹划	97
任务一	企业所得税税法要素概述.....	98
任务二	企业所得税纳税人身份的筹划.....	111
任务三	企业收入项目的筹划.....	114
任务四	企业税前扣除项目的筹划.....	120
任务五	企业所得税税率的筹划.....	129
任务六	企业所得税税收优惠的筹划.....	134
任务七	企业税额预缴方式的筹划.....	139
任务八	企业所得税的合规自查及税负把控.....	141
项目五	个人所得税税收筹划	152
任务一	个人所得税税法要素概述.....	153
任务二	个人所得税纳税人身份的筹划.....	167
任务三	稿酬所得的税收筹划.....	169
任务四	全年一次性奖金发放的税收筹划.....	171
任务五	专项附加扣除的税收筹划.....	173
任务六	偶然所得的税收筹划.....	175
任务七	个人所得税税收优惠的筹划.....	176
任务八	个人所得税的主要风险点自查.....	179
项目六	其他税种的税收筹划	186
任务一	土地增值税税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	187
任务二	房产税税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	194
任务三	城镇土地使用税税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	201
任务四	资源税税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	209
任务五	车船税税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	216
任务六	印花税税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	221
任务七	契税法税法要素概述、税收筹划及合规自查.....	230

任务八	关税税法要素概述、税收筹划及合规自查	236
任务九	环境保护税税法要素概述、税收筹划及合规自查	244

项目七 企业设立与组建的税收筹划

任务一	企业组织形式的税收筹划及风险管理	255
任务二	企业注册地的税收筹划及风险管理	259
任务三	企业筹资方式的税收筹划及风险管理	261
任务四	企业投资的税收筹划及风险管理	264

项目八 企业经营的税收筹划

任务一	企业购销活动的税收筹划及合规自查	271
任务二	企业收益分配的税收筹划及合规自查	278

参考文献

285





项目一 认识税收筹划



知识目标

- (1) 了解税收筹划的基本知识。
- (2) 熟悉税收筹划的基本原理和主要技术。
- (3) 了解如何防范税收筹划风险。
- (4) 理解企业风险管理的自查流程。
- (5) 正确应对税务稽查。



技能目标

- ◎ 能够理解税收筹划的主要技术，并能将其运用到具体税种的筹划上，避免税务风险。



素质目标

- ◎ 理解我国税收政策的积极意义，养成依法筹划、依法纳税的思想品质。



学习任务

- 任务一 税收筹划的含义、特点和原则
- 任务二 税收筹划的基本原理和主要技术
- 任务三 税收筹划风险的概念、分类及防范
- 任务四 企业税务合规自查及稽查应对



工作过程

熟悉税收
筹划的原则



理解税收
筹划的基本
原理



掌握税收
筹划的主
要技术



规避税收
筹划的
风险



案例导入

上海泰和公司是一家生产速食食品的公司，属于小规模纳税人。该公司为少缴税，在销售商品时开具自制收据，并从仓库直接发货，不走“营业收入”账户，使其2022—2024年共隐瞒收入500万元，少缴增值税15万元。

思考：上述行为属于税收筹划吗？

任务一

税收筹划的含义、特点和原则

美国政治家本杰明·富兰克林说过：“人的一生，只有死亡和纳税是避免不了的。”而缴税就意味着纳税人的现金流出，所以如何少缴税、晚缴税成为纳税人的一种必然的理财冲动。那么，少缴税、晚缴税是否合法？税收筹划具备哪些特点？税收筹划需要遵守哪些原则？

一、税收筹划的含义

（一）税收筹划的基本概念

税收筹划也称纳税筹划、税务筹划等，本书统称为税收筹划。关于税收筹划的概念，各国学者和实务界有不同的认识。例如，荷兰国际财税文献局（IBFD）在《国际税收辞汇》中记载，税收筹划是指纳税人通过经营活动或个人事务活动的安排，实现缴纳最低的税收。印度税务专家N.J.雅萨斯威在其所著的《个人投资与税收筹划》一书中认为，税收筹划是纳税人通过税务活动的安排，以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠，从而获得最大的税收利益。我国学者对税收筹划含义的认识也不尽相同。例如，我国著名税务专家唐腾翔认为，税收筹划是指在法律规定许可的范围内，通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能取得节税的税收利益。税收筹划专家张中秀则认为，税收筹划不仅包括节税筹划，还包括避税筹划、税负转嫁筹划、涉税零风险筹划等。

综合各家之言，本书认为税收筹划是指纳税人在不违反法律、法规的前提下，通过对经营、投资、理财等涉税事项做出事先的谋划与安排，以实现企业价值最大化或股东权益最大化的一种行为。税收筹划实质上是纳税人的一项财务管理内容，也是纳税人的一种财务管理活动。由此可知，税收筹划包含以下几层含义。



动画

什么是税收筹划



(1) 税收筹划的主体是纳税人。纳税人是指税法上规定的直接负有纳税义务的单位和个人,是纳税主体,既包括自然人,也包括法人。利用税法的制度安排,合理合法地减轻税负,以达到节税目的,是每个纳税人的合法权利。当然,纳税人可以自行筹划,也可以委托专门的机构代为筹划。

(2) 税收筹划的前提是不能违反税法。税收筹划是在税法允许的范围内实施的。市场经济是法治经济,随着我国市场经济的不断发展与完善,纳税人的利益更多地依赖税法的保护。纳税人的税收筹划应该以“保障国家税收收入、保护纳税人合法权益”为标准,在税法允许的范围内合理筹划税收,否则就有可能演变成偷税、逃税等违法行为,就会受到相应的法律处罚。

(3) 税收筹划是经济业务发生前进行的专业谋划。税收筹划是对未来应税行为的一种事先安排,而不是在经济业务发生后为了少缴税而采取的不当行为。

(4) 税收筹划的终极目标是实现企业价值最大化。税收筹划无论是节税筹划,还是推迟纳税时间的筹划,或者是降低涉税风险的筹划,其实都是一种财务管理活动,其最终目标是实现企业价值最大化。

(二) 税收筹划的相关概念

要真正理解税收筹划的含义,就要分清避税、偷税、骗税、抗税、欠税等与之相关的概念。税收筹划是在合法前提下进行的以节税为目标的理财行为,而偷税、骗税、抗税、欠税等行为则是违法行为,避税是否合法则要视具体情况而定。

1. 避税

避税是指纳税人采用不违法的手段,利用税法中的漏洞和空白获取税收利益的行为。避税筹划既不违法也不合法,而是处于两者之间,是一种非违法的行为。例如,很多注册在英属维尔京群岛的公司,就是为了避免实际经营地的税收而成立的离岸公司。显然,避税违背了立法精神,但其获得成功的前提是纳税人对税收政策进行了认真研究,并在法律条文形式上对法律予以认可,这与偷税、骗税、抗税等有着本质区别。对此,国家所能做的就是不断完善税收法律规范,填补空白,堵塞漏洞,即采取反避税措施加以控制。

2. 偷税

偷税是指负有纳税义务和扣缴义务的人或企事业单位及其负有直接责任的主管人员和其他直接责任人员,故意违反国家税收法规,采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿或记账凭证,在账簿上多列支出或不列、少列收入,或者进行虚假的纳税申报的手段,不缴或者少缴应当缴纳的税款,并且达到法定偷税数额的行为。偷税是纳税人故意采取各种非法欺骗手段,达到不缴或少缴税款的目的的行为。显然,偷税具有非法性和欺骗性。对于偷税行为,轻则违法,重则犯罪。

3. 骗税

骗税是指通过假报出口、虚报价格、伪造涂改报关单等手段骗取出口退税款的行为。《中华人民共和国税收征收管理法》(以下简称《税收征收管理法》)第六十六条规定:“以



假报出口或者其他欺骗手段，骗取国家出口退税款的，由税务机关追缴其骗取的退税款，并处骗取税款一倍以上五倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。对骗取国家出口退税款的，税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税。”显然，骗税同偷税一样，具有非法性和欺骗性。对于骗税行为，轻则违法，重则犯罪。



拓展窗

《中华人民共和国刑法》（以下简称《刑法》）第二百零四条规定，以假报出口或者其他欺骗手段，骗取国家出口退税款，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处骗取税款一倍以上五倍以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处骗取税款一倍以上五倍以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处骗取税款一倍以上五倍以下罚金或者没收财产。

4. 抗税

抗税是指纳税人、扣缴义务人以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的行为。对抗税行为，除由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金外，还应依法追究其刑事责任。情节轻微、未构成犯罪的，由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金，并处拒缴税款一倍以上五倍以下的罚款。

5. 欠税

欠税是指纳税人、扣缴义务人逾期未缴纳税款的行为。纳税人欠缴应纳税款，采取转移或者隐匿财产的手段，妨碍税务机关追缴欠缴的税款的，由税务机关追缴欠缴的税款、滞纳金，并处欠缴税款百分之五十以上五倍以下的罚款。构成犯罪的，依法追究其刑事责任。扣缴义务人应扣未扣、应收而不收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处应扣未扣、应收未收税款百分之五十以上三倍以下的罚款。

节税筹划与相关概念的区别如表 1-1 所示。

表 1-1 节税筹划与相关概念的区别

涉税行为 比较项目	节税筹划	避税筹划	偷 税	抗 税	骗 税	欠 税
法律性质	合法	不违法	违法	违法	违法	违法
政府态度	鼓励、倡导	反对	制裁	制裁	制裁	制裁
风险程度	低风险	较高风险	高风险	高风险	高风险	高风险
常用手段	主要利用税收优惠政策 或选择机会	主要利用税法漏洞	虚假纳税申报	暴力	骗取出口退税	逾期拖欠



续表

涉税行为 比较项目	节税筹划	避税筹划	偷 税	抗 税	骗 税	欠 税
后果影响	引导企业行为, 促进经济发展	影响以至于破坏市场规则	违背公平竞争原则, 破坏经济	违背公平竞争原则, 破坏经济	违背公平竞争原则, 破坏经济	违背公平竞争原则, 破坏经济

二、税收筹划的特点

税收筹划的根本目的是减轻税负, 以实现企业税后收益的最大化。与减轻税负的其他形式如避税、骗税、欠税等相比, 税收筹划具有以下特点。

1. 合法性

税法是处理征纳关系的共同准绳, 作为纳税义务人的企业要依法缴税。税收筹划是在完全符合税法、不违反税法的前提下进行的, 当纳税人进行经营或投资活动, 在纳税义务没有确定、面临两个或两个以上的纳税方案时, 纳税人可以为实现最小合理纳税而进行设计和筹划, 选择低税负方案。这也是税收政策引导经济、调节纳税人经营行为的重要作用之一。

2. 前瞻性

在税收活动中, 经营行为的发生是企业纳税义务产生的前提, 纳税义务通常具有滞后性。税收筹划不是在纳税义务发生之后再想办法减轻税负, 而是在应税行为发生之前通过纳税人充分了解现行税法知识和财务知识, 结合企业全方位的经济活动进行有计划的规划、设计、安排来寻求未来税负相对最轻、经营效益相对最好的决策方案的行为, 是一种合理合法的预先筹划, 具有前瞻性特点。

3. 目的性

纳税人进行税收筹划, 其目的在于减少纳税, 谋求最大的税收利益。谋求税收利益有两层含义: 一是选择低税负, 低税负意味着低的税收成本, 低的税收成本意味着高的资本回收率; 二是滞延纳税时间(非拖欠税款行为), 纳税期的滞延, 相当于企业在滞延期内得到一笔与滞延税款相等的政府无息贷款。另外, 在通货膨胀环境中, 纳税时间的推后还可以减少企业的实际纳税支出。

4. 综合性

综合性是指税收筹划应着眼于纳税人的资本总收益长期稳定的增长, 而不是着眼于个别税种税负的高低或纳税人整体税负的轻重。首先, 少缴一种税, 可能要多缴另一种税, 整体税负不一定减轻。其次, 纳税支出最小化的方案不一定等于资本收益最大化的方案。再次, 从时间上看, 税收筹划贯穿于生产经营活动的全过程, 任何一个可能产生税金的环节, 均应进行税收筹划。不但在生产经营过程中规模的大小、会计方法的选择、购销活动的安排需要税收筹划, 而且企业在设立之前、生产经营活动之前、新产品开发设计阶段都



应进行税收筹划，选择具有节税效应的注册地点、组织类型和产品类型。最后，从空间上看，税收筹划活动不应局限于本企业，应同其他单位联合，共同寻求节税的途径。企业进行投资、经营决策时，除考虑税收因素外，还必须考虑其他多种因素，综合决策，以达到总体收益最大化的目的。

5. 风险性

风险性是指税收筹划活动因各种原因失败而付出的代价。税收筹划过程中的操作风险是客观存在的。这主要包括日常的纳税核算从表面或局部的角度看是按税法规定操作的，但由于对有关税收政策把握不准，造成事实上的偷税，由于未依法纳税而面临税务处罚的风险；对有关税收优惠政策的运用和执行不到位，面临税务处罚的风险；在系统性税收筹划过程中，由于对税收政策的整体性把握不够准确而形成的风险；对企业的情况没有进行全面比较和分析，导致筹划成本大于筹划成果，或者筹划方向与企业的总体目标不一致，表面上看有成果，而实际上企业并未从中得到实惠。

6. 专业性

税收筹划的专业性有两层含义：一是指企业的税收筹划需要由财务人员，尤其精通税法的专业人员进行；二是指现代社会随着经济日趋复杂，各国税制也渐趋复杂，仅靠纳税人自身进行税收筹划已显得力不从心，税务代理、咨询及筹划业务应运而生，税收筹划呈现出日益明显的专业化特点。

上述特点的存在，决定了税收筹划是一门综合性学科，涉及税收、财务、企业管理等多方面的知识，其专业性相当强，需要具备很强的专业技能的人员或机构来进行操作，以规避风险。

三、税收筹划的原则

税收筹划是对纳税人权利的保护，因为纳税人最基本的权利是无须缴纳超出税法规定的税收。灵活进行税收筹划，可以使企业在不违法的情况下尽可能少缴税或晚缴税，所以税收筹划必须遵循一定原则，以免失败。税收筹划的原则主要有以下几个。

1. 不违法原则

税收筹划的首要原则就是不违法，税收筹划必须严格遵守与国家税收相关的法律法规。与国家税收相关的法律法规是纳税人的税收行为准则，纳税人只有严格地按照与国家税收相关的法律法规履行纳税义务，才享有合法权利，其所设计的纳税方案才能被税收管理部门认可，否则会受到相应的处罚。偷逃税款虽然可减轻纳税人的负担，但显然是不合法的。

2. 事前筹划原则

由于征纳税款都是在企业的经济行为发生后进行的，所以企业可以在经济行为发生前，按照税法的规定，对其经营状况和经济行为进行调整和安排，其目的是满足税收优惠政策所规定的条件，尽可能地降低企业税负。由于纳税人的筹划行为是在具体的业务发生前进行的，因而这些活动或行为属于超前行为，是一种筹划行为。如果某项业务已经发生，相应的纳税结果也随之产生，税收筹划也就失去了作用。



3. 效益性原则

税收筹划属于企业财务管理的一项内容,所以企业要遵循成本效益原则。也就是说,纳税人的税收筹划完成并实施以后取得的相应效益,要大于为进行税收筹划所付出的成本,并且应尽量使筹划成本降低到最小程度,使筹划效益达到最大程度。

4. 稳健性原则

一般而言,节税的收益越大,风险也越大。节税收益与税制变化风险、市场风险、利率风险、债务风险、汇率风险、通货膨胀风险紧密相连。税收筹划要在节税收益和节税风险之间进行权衡,以保证能够获得真正的财务利益。



任务小结

通过税收筹划与避税、偷税、骗税、抗税、欠税等涉税行为的比较,真正理解税收筹划的含义和特点,领会税收筹划应遵循的原则。

任务二

税收筹划的基本原理和主要技术

一、税收筹划的基本原理

税收筹划的基本原理是节税原理。节税原理又可细分为绝对节税原理、相对节税原理、风险节税原理三个主要部分。

1. 绝对节税原理

绝对节税是指直接使企业的纳税绝对总额减少,即在多个可供选择的纳税方案中,选择缴纳税款最少的方案。这种节税可以直接减少纳税人的纳税总额,也可以直接减少其在一定时期内的纳税总额。一般情况下,企业可采用减少税基、适用较低税率的方式来减少纳税总额。例如,一家年应纳税所得额为1 000万元的居民企业,如果创造条件通过国家高新技术企业认定,那么该企业所适用的所得税税率就能够降为15%,而不是一般企业的25%。在其他条件都相同的情况下,该企业每年可以节约所得税100万元。

2. 相对节税原理

相对节税是指企业在一定时期内的纳税总额并没有减少,但由于考虑到货币的时间价值因素,推迟税款的缴纳,实际上相当于获得了一笔无息贷款,从而使纳税总额相对减少,或者说是使应纳税款的价值减少。企业可以充分利用税收制度中规定的纳税期限,或者是采用加速折旧的方式减少税款价值。例如,企业按国家规定给员工缴纳的年金,自2014年1月1日起实行EET模式(在补充养老保险业务购买阶段、资金运用阶段免税,在养老金领取阶段征税的一种企业年金税收模式),员工就可以享受该部分工资薪金收入的相对节税好处。再如,对于一家盈利企业,其固定资产如果符合加速折旧条件就可以采用双倍余额折旧法或者年数总和法提取折旧,与平均年限法相比,在固定资产使用前期计提折旧较多,



后期计提折旧较少，尽管整个使用期内两种折旧方法的折旧额是一样的，但是加速折旧法下前期费用多，相对纳税就少，从而相对推迟税款的缴纳，获得相对节税的好处。

3. 风险节税原理

风险节税是指在一定条件下，把风险降低到最低水平从而获得的超过一般节税所减少的税额。风险节税主要考虑节税的风险价值，一般情况下，风险越大，风险价值越大。也就是说，企业在进行税收筹划时，既要考虑货币的时间价值，又要考虑风险因素，从而客观地选择税收成本最低的方案，达到少缴税或不缴税的目的。

二、税收筹划的主要技术

1. 免税技术

免税技术是指在法律允许的范围内，使纳税人成为免税人，或使纳税人从事免税活动，或使征税对象成为免税对象而免纳税款的技术。例如，农业生产者销售自产农产品，免缴增值税。

2. 减税技术

减税技术是指在法律允许的范围内，使纳税人减少应纳税收而直接节税的技术。各国减税的目的主要有两个：一是出于照顾，如对于遭受风、火、水、震等严重自然灾害的企业，经主管税务机关批准，可减征或免征所得税1年，这是国家照顾性质的减税；二是出于鼓励，利用税收手段调控、引导经济的发展。例如，在企业投资选址时，如果其他条件相差不大，就可以适当在中西部投资，充分利用国家对西部开发税收政策的减免优惠达到节税目的。

3. 税率差异技术

税率差异技术是指在法律允许的范围内，利用税率的差异而直接节减税收的技术。这里的税率差异包括税率的地区差异、国别差异、行业差异和企业类型差异等。例如，企业在设立时就可以结合税收因素选择优惠税率地区，或者投资时考虑未来项目所属行业，投资于适用低税率的行业等，从而减少税收支出。

4. 分割技术

分割技术是指在法律允许的范围内，使所得财产在两个或多个纳税人之间进行分割而直接节减税收的技术。这种技术对于适用超额累进税率的税种尤为重要，因为对于超额累进税率，税基越大，适用的税率层次就越高，税率就越大，其税收负担就越重。因此，适时进行对象分割，有利于减少绝对缴纳税款额。例如，作者出版书籍时，考虑稿酬所得纳税时，就可以将部分工作如资料查找、排版、校对等工作交给家人来做，这样就可以适当分割稿酬，从而降低个人综合收入，从而减少个税的缴纳。

5. 扣除技术

扣除技术是指在法律允许的范围内，使扣除额、免征额、冲抵额等尽量增加而直接节减税收，或调整各个计税期的扣除额而相对节税的技术。例如，纳税人可以增加费用扣除



额以节减企业所得税,企业可以申请对符合条件的固定资产采用加速折旧的方法,从而在使用前期多确认费用,进而少缴纳企业所得税,尽管整个折旧期内并没有少缴税,但由于晚缴税从而利用资金时间价值获得了相对节税的好处。

6. 抵免技术

抵免技术是指在法律允许的范围内,使税收抵免额增加而绝对节税的技术。例如,境外所得已纳税款的抵免、初次购入税控设备可以全额抵免企业应纳增值税等鼓励性抵免。

7. 延期纳税技术

延期纳税技术是指在法律允许的范围内,使纳税人延期缴纳税款而相对节税的技术。由于货币具有时间价值,纳税人将节税省下的资金用于投资,可能获得更大的收益,这对纳税人而言是节减税款。例如,企业采用信用方式销售商品时,如果不能尽快收到货款,一定要在销售合同中注明采用赊销方式或者分期收款方式,并约定明确的收款时间,以避免提前确认收入、提前发生纳税义务,从而提前缴纳税款的情况出现。

8. 退税技术

退税技术是指在法律允许的范围内,使税务机关退还纳税人已纳税款而直接节税的技术。例如,在我国,出口商品可以申请退增值税、消费税。



任务小结

税收筹划的三种基本原理体现了税收筹划的原则。当然,企业在实际进行税收筹划时具体用到的技术可以有很多种,需要结合企业的实际情况具体应用不同的技术。

任务三 税收筹划风险的概念、分类及防范

一、税收筹划风险的概念与分类

(一) 税收筹划风险的概念

在经济学上,风险是指由不确定性所引起的,对未来结果赋予期望所带来的无法实现该结果的可能性。任何经济活动都存在风险,税收筹划也不例外。税收筹划风险就是指由于主客观方面的不确定因素的存在,导致税收筹划活动失败而付出的代价。税收筹划风险的具体表现有筹划方案失败、筹划目标落空、逃税罪的认定,以及由此而发生的各种损失等。所以,在进行税收筹划时一定要充分考虑风险因素。

(二) 税收筹划风险的分类

1. 政策风险

政策风险是指税收筹划者在利用国家政策进行税收筹划活动以减轻税负的过程中,由



动画

税收筹划风险



于政策选择或者政策变化导致的税收筹划失败的可能。具体来说，税收筹划政策风险可分为政策选择风险和政策变化风险。

政策选择风险是指纳税人进行税收筹划时，因自己对税收政策的理解可能存在偏差，把握不准，由此造成税收筹划失败；政策变化风险是指由于一国经济发展状况的不断变化，导致其税收政策的不断调整，使纳税人产生税收筹划风险。

2. 经营风险

税收筹划方案主要建立在对企业未来经济活动的合理预期上，如果企业经营状况发生了改变，如企业的经营范围、经营地点、经营期限、注册性质等发生重大变化，那么建立其上的税收筹划势必受到重要影响，原来的筹划方案可能就不适用了。

3. 执法风险

税收筹划的前提是合法性，所以筹划方案应当符合立法者的意图，但这种合法性需要得到税务执法部门的认可。在这一判定过程中，税务机关有一定的自由裁量权，可能会有执行偏差，由此可能会认定筹划方案在实务中行不通，甚至将其视为偷税或者恶意避税而加以查处，从而造成筹划失败。

4. 成本效益风险

筹划成本包括实施筹划方案所放弃的相关利益和所支付的各种实际费用（包括设计费、咨询费，以及因实施筹划方案所发生的注册费、筹建费等），而筹划收益通常表现为同等条件下应纳税额的减少、管理水平的提高、企业信誉的提升等。很多筹划方案往往只注意税负的减少，而忽略了为此而产生的成本，从而造成成本大于收益，筹划方案得不偿失。另外，纳税人的同一项经营行为可能涉及多个税种，这就要求在筹划时要通盘考虑整体税负的降低，不能只考虑一个税种。

二、税收筹划风险的防范

税收筹划除上述风险外，还有诸如市场风险、利率风险、通货膨胀风险等，所以纳税人应该控制风险，使设计的筹划方案合法、合理、可操作。纳税人具体应做到以下几点。

1. 合法经营且避免引起税务机关的关注

进行税收筹划最基本的一个理念就是管控涉税风险，无论是投资还是经营，均要在合法的前提下进行，不要引起税务机关的关注。尤其在金税四期的大数据分析背景下，更应该严格自查。自查内容主要包括以下几个方面。

- （1）检查企业经营业务是否真实，是否有隐瞒收入的情况。
- （2）检查是否有“阴阳合同”等。
- （3）检查企业成本列支是否真实，成本费用等扣除凭证是否合法合规，是否有白条、收据、假发票、替票、个人支出等情况列入企业扣除凭证，是否有虚增人头、虚增工资等情况。
- （4）检查企业年终是否按要求进行了纳税调整。
- （5）检查企业是否有关联交易，关联交易是否按独立交易进行处理等。

金税四期大数据平台下的三方信息来源，可以还原企业的历史经营活动，从而证明企



业申报的真实性,如果企业有隐瞒不开票收入的现象,或者企业申报信息不符合经营逻辑,就会在纳税申报系统中出现预警信息,可能引起税务机关的关注,从而带来风险。

2. 提高税收筹划风险防范意识

企业要树立税收筹划的风险意识,立足于事先防范。在具体筹划过程中,要注意相关政策的综合运用,多方位、多视角对所筹划项目的合法性、合理性和企业的综合效益进行充分论证。

3. 及时地、系统地学习税收政策

税收政策作为国家宏观经济调控的手段,在保持基本稳定的前提下,一些细则会根据经济运行情况进行适度调整,如个人所得税中工资薪金税税率的调整等。同时,税务管理细则涉及范围广,这就大大增加了税收筹划的难度。税收筹划之所以有风险,与经济环境、国家政策及企业自身活动的不断变化有关。尤其那些立足长期的税收筹划,相对来说风险性更大。这些都要求税收筹划人员不仅要时刻关注税收政策的变化趋势,及时地、系统地学习与国家税收相关的法律法规和规章制度,掌握税法的变动细节,建立税务信息资料库,还要不断研究经济发展的特点,及时把握宏观经济动态,合理预期税收政策及其变动,科学准确地把握税法精神,确保税收筹划方案的合法性、合理性、预见性和准确性。

4. 加强企业与税务机关的联系

企业应加强与当地税务机关的联系,充分了解当地税收征管的特点和具体要求,在此基础上进行税收筹划。由于许多税收活动在法律的边界上运作,税收筹划人员很难准确把握其确切的边界,如节税筹划与避税的区别等,况且各地具体的税收征管方式有所不同,税收执法部门拥有较大的自由裁量权。这就要求税收筹划人员在正确理解财税政策的各项规定和指向性,以及正确应用财会知识的同时,关注当地税务机关税收征管的特点和具体方法。如果不能适应主管税务机关的管理特点,或者税收筹划方案不能得到当地主管税务机关的认可,就难以体现它应有的收益。

5. 加强企业对筹划收益与成本的权衡

税收筹划方案不仅要关注其最终的节税效果,还必须时刻关注风险变化情况并进行全方位监控,时刻进行成本效益比较。如果税收筹划方案的风险成本、实施成本超出了收益,则应根据企业经济运行状况适时对其进行优化或放弃。同时,要从整体利益出发,对税收筹划方案进行全面综合评价,使企业的价值长期持续增长。

6. 建立企业税务内控制度

企业只有建立完善的税务内控制度,才能避免企业税务风险。企业税务内控制度主要包括税务会计核算、税款计算、纳税申报、税款缴纳和发票管理等具体工作,同时还需要第三方的独立检查和内部审计。有条件的企业应设立专门的部门,让专职人员来处理企业的税务相关问题,这样能更好地规范税务行为,避免税务风险。设立专门部门的企业应建立完善的风险责任追究机制,只有这样才能将税务管理部门的职责和权限落到实处。企业还应对税务管理过程中出现的问题及时进行调整,并及时填补税务管理制度上存在的漏洞,



将企业税务内控制度完善起来。



任务小结

税收筹划作为一种经济理财行为，必然面临多种风险，在实际筹划时要充分考虑各种风险，并做好防范。

任务四

企业税务合规自查及稽查应对

一、企业税务合规建设的重要性

2022年8月，国家税务总局完成电子发票服务平台（二期）招标，自动建设全国统一规范电子税务局，标志着国家“金税四期”的建设和应用拉开序幕。“金税四期”是实现国家税务总局决策指挥端的指挥台以及相关配套功能系统的总称，主要部署于税务局的内网，实现对业务更全面的监控，同时搭建了各部委、人民银行及其他银行等参与机构之间信息共享和核查的通道。这次税务改革利用大数据技术实现了“以票控税”向“以数控税”的转变。2022年12月，全国统一的新电子税务局在四川省试点上线，2023年8月在四川省全面上线。2024年年初，全国统一的新电子税务局在全国扩围上线，2024年6月，新电子税务局在全国全面上线，意味着金税四期的关键内容已实现。

依托金税四期强大的数据分析技术，税务系统对企业开展税务稽查，观企业收入、看企业成本费用、审企业库存、查企业银行账户、算企业应纳税额，结合企业的申报数据、发票数据、缴款数据、涉税违章信息、工商登记数据、股权转让数据、水电气数据、社保信息、披露的信息、法院裁判文书、上下游企业购销数据等信息，建立了大量税收风险指标模型，对企业数据精准扫描，全面画像，企业已进入透明时代。企业稍有数据不合规或者不合逻辑之处，系统就会自动预警，从而要求企业根据预警指标分析自身存在的问题。应对稽查，做好合规建设和业务处理至关重要。

从国家税务稽查机关的相关统计数据来看，我国很多企业存在不同程度的税务风险问题。如果企业在生产经营活动中的纳税行为不符合国家税收的法律法规，税款应纳而未纳，或者少纳税，则会面临补税、罚款、加收滞纳金、刑罚及声誉损害等风险；如果企业在生产经营活动中没有正确地使用税法，该享受的优惠政策没有享受，则会多缴税款，增加企业的税收负担。

一些小企业因为缺少相应的税务风险防控能力，从而出现税务风险；一些规模较大的企业因为对税务风险防控的重要性认识不到位，也可能出现涉税问题，从而引发税务风险。企业税务风险不仅会造成企业的经济损失，还会损害企业的信誉。所以进行税务合规性自查，提前防范税务风险对企业至关重要。

为了规避税务风险，企业在纳税义务发生前，应该对生产、经营全过程进行严格、详



细的审核,以确保合规,从而保证企业税务活动的零风险。

二、企业税务风险自查管理

1. 企业税务风险管理的趋势

随着我国金税四期的应用推广,企业的税务风险被识别的可能性显著增加,各企业无论规模大小,都开始重视税务风险管理,尤其是具有一定规模的企业。金税四期识别税务风险的能力呈现出明显的智能化和精准性特征,具体体现在以下几个方面。

(1) 通过税收数据智能归集和智效管理,实现税务执法过程可控、结果可评、违纪可查、责任可追,推动税务机关从“以票治税”到“以数治税”,从而实现精确执法和精准监管。

(2) 通过税务数据智能归集和智敏监控,实现纳税人税收风险自我监测、自我识别、自我应对、自我防范,推动税费服务从被动遵从到自动遵从,实现依法纳税和精细服务。

(3) 通过税务数据智能归集和智能展现,实现金融、海关、市场监管、公安、支付平台等其他涉税方数据共建、数据共享、数据协同、数据治理,推动相关政府部门基于税收法定义务提供涉税方信息,实现数字政府和税收共治。

2. 企业税务风险管理的自查流程

企业税务风险管理的自查流程主要分为以下几步。

(1) 目标规划。企业税务风险管理首先要进行目标的规划,税务风险管理的主要目标有税务合规可控化和税务风险前置化。

① 税务合规可控化。税务合规可控化是指企业应构建税务合规数据仓,提升税务处理自动化水平,提高税务合规处理效率。

② 税务风险前置化。税务风险前置化是指企业应规范税务工作处理流程及规则,从源数据把控质量,识别风险,支持税务分析和决策,提升合规水平。

(2) 风险识别。风险识别是指企业通过各种方法和手段,查找自身在经营活动和税务处理过程中可能存在的税务风险点。这些风险点可能导致企业多缴税(税务合规性风险中的多缴税风险)、少缴税(税务违法风险),或者因税务政策理解和执行偏差而产生其他不利后果。企业可以采取财务报表分析法(如关注应收账款,如果应收账款余额过大且账龄较长,可能存在收入确认不及时的税务风险)、纳税申报数据分析法(对纳税申报数据进行横向和纵向对比发现涉税风险)、税务风险清单法(清单内容包括常见的税务风险点,如发票管理风险、税收优惠政策风险、关联交易风险等)、流程图分析法(绘制企业税务处理的流程图,并对流程图中的每个环节都进行风险分析)、内部审计和内部控制评价法、外部信息收集法等进行风险识别。

(3) 精准查找。企业可以根据税务风险性质和金额大小等因素,分析各种税务风险的等级,区分低风险、中风险和高风险,以精准查找税务风险来源、风险发生区域、风险易发环节和具体风险疑点。

(4) 风险预警与应对。企业可以根据查找的税务风险来源、发生区域、易发环节及风



险疑点采取有效措施，实施风险应对。针对低风险事项，企业可以根据税费申报系统预警信息，分析风险成因，调整不恰当的账务处理，规范会计处理和业务行为；针对中风险事项，企业可以寻求税务专家的帮助，以获得纳税辅导，与主管税务机关进行积极沟通，对被预警事项做出合理解释，争取消除预警；针对高风险事项，认真配合主管税务机关的税务稽查工作，尽量减少税务惩罚力度。



典型案例

【案例 1-1】A 公司所属行业为金属表面处理及热处理加工，其经营范围为销售电镀设备、加工电镀（限分支机构经营）、铁丝、眼镜（不含隐形眼镜）。2024 年，A 公司委托 B 税务师事务所进行税务风险自查，2022 年 1 月 1 日到 2024 年 10 月 31 日，B 税务师事务所通过对 A 公司的发票、财务报表、纳税申报表进行综合分析，共检测出风险点 18 项，其中高风险 5 项，中风险 6 项，低风险 7 项。A 公司整体风险分析如表 1-2 所示。

表 1-2 A 公司整体风险分析

风险等级	一级风险	二级风险
高风险	基础财务指标风险	毛利率异常
		营业利润率异常
	纳税风险	企业所得税贡献率异常
		增值税年度税负率异常
		增值税季度税负率异常
中风险	基础财务指标风险	期间费用变动率异常
	虚增成本风险	应付账款变动异常
		成本费用、净经营资产变动异常
	纳税风险	分配股息红利未扣缴个人所得税
	财税票综合分析风险	增值税应纳税额与毛利比值变动异常
		企业所得税利润总额与财务报表利润总额对比异常
低风险	进销对比分析异常	销项税 / 进项税比值异常
		发票税号与企业名称不匹配风险
	基础财务指标风险	财务费用率异常
		未分配利润占实收资本比例过高可能引发的风险
	纳税风险	纳税调整后所得变动率与营业收入变动率弹性系数异常
		企业所得税纳税调整增加率异常
		低风险印花税税率推算异常



三、企业税务稽查的应对

1. 税务稽查的含义及内容

(1) 税务稽查的含义

税务稽查是指税务规定对纳税人的一种监督方式,税务机关依据各种与国家税收相关的法律法规,对纳税义务人和扣缴义务人是否按照与国家税收相关的法律法规的规定履行了纳税义务和扣缴义务进行检查。

金税三期不仅实现了国地税数据的合并,还对岗位职责体系和征管流程进行了梳理和配置,完成了岗位设置、工作流程及参数配置等的统一,金税三期主要是对税务系统业务流程的全监控。而金税四期随着银行、工信、市场监督管理、上下游企业产销信息等的互联互通,税务稽查过程不仅包括税务方面的业务,还包括非税业务,实现了对业务更全面的监控。

(2) 税务稽查的内容

税务稽查的内容涉及企业涉税工作的各个方面,具体包括发票开具和抵扣存在异常情况、各税种的税负低于同行业平均水平或税负为零、企业的营业收入为零、企业经常不按时申报税收、重点税源等。然而,由于稽查时间和工作量的限制,稽查局不可能对所有企业都进行稽查。

2. 正确应对税务稽查

金税四期围绕“以数治税”全面监控企业高风险涉税行为,作为稽查对象,企业应在合规自查的基础上,端正应对态度,提前了解稽查指标,沉着应对稽查,合理规避风险。针对金税四期重点稽查的方面,企业及财税部门相关负责人一定要重点自查是否存在以下三种业务、是否属于被重点稽查的八大行业、是否出现九大行为等问题。

(1) 三种业务。三种业务即“三假”业务,分别是设立假公司,包括虚假注册公司或注册空壳公司;假造出口业务,骗取出口退税;虚假申报,虚构业务,虚列成本支出,虚列进项税额等。

(2) 八大行业。八大行业分别是电商行业、建筑行业、外贸行业、劳务派遣、医疗美容、文娱直播、高新企业、高收入人群等。

(3) 九大行为。九大行为分别是虚开增值税专用发票、成本发票等行为,“四流”(货物流、资金流、发票流、合同流)不一致行为,申报异常行为如长期零申报等,税负率偏高或偏低等异常行为,公私不分行为,对开或环开发票行为,收入成本不实行为,存货账实不符行为,企业长期亏损但不倒闭行为。

企业在税务风险自查过程中,如果发现发票有问题,需尽快做进项税转出,相应的企业所得税做纳税调增处理;如果发现账簿有问题,需尽快将两账合一,以避免不必要的麻烦;谨慎对待对外申报的数据,如企业定期报给统计局、税务局、社会保险事业管理局、公积金中心的数据等,因为每一类数据都不是孤立的数据,它们可能相互印证,从而成为税务稽查的突破口。

被稽查的纳税人应当履行相应的义务,主要包括接受税务检查、提供协助、缴纳税款、



结清税款或提供担保等。同样的，被稽查纳税人在面对税务稽查时也享有自己的权利，如享有了解税法的权利，要求税务稽查人员对其查阅的商业资料保密的权利。如果被稽查纳税人发现税务稽查人员在税务稽查过程中，没有按照规定的程序进行检查、收集证据，如采取窃听偷拍、暴力、威胁等手段获取证据，则有权拒绝。此外，被稽查纳税人对税务机关出具的告知事项，依法享有陈述、申辩的权利；如果被稽查纳税人对税务机关的处罚不服，还享有申请行政复议、提起行政诉讼的权利；如果税务稽查人员在稽查过程中存在违法行为，并对被稽查纳税人造成财产损失的，被稽查纳税人有权申请赔偿。

3. 正确对待税务稽查人员

对于税务稽查人员，不管本企业有没有涉及税务风险，在接待的时候都要做到态度端正、不卑不亢。当税务稽查人员到达本企业时，企业应当挑选思维敏捷、反应迅速的员工陪同负责人接待税务稽查人员，防止因言语漏洞被捕捉到企业的其他税务风险；企业应当与税务稽查人员保持正常、愉悦的沟通氛围，不能因本企业被稽查而辱骂、嘲讽稽查人员，应当与税务稽查人员建立互相尊重的合作关系，使稽查工作在本企业顺利开展。

在保证端正态度的前提下，无论是有通知的税务稽查还是突击的税务抽查，在税务稽查人员到达本企业时，企业均应按照以下步骤进行处理。

（1）主动要求税务稽查人员出示相关证件。在税务检查当中，税务稽查人员查询本企业账务资料的前提是携带税务检查证和税务检查通知书，企业有权要求税务稽查人员出示上述证件和通知，并核对检查是否属实。如果税务稽查人员未出示上述证件和通知书，企业有权拒绝本次检查。

企业应当通过比对证件记载事项、扫描税务检查证二维码等方式验证持证人身份。同时，企业应当核对税务检查通知书上的日期与印章是否属实，确保本次税务检查符合国家规定。

需要注意的是，在比对和检查过程中，企业相关接待人员应当态度端正，不得随意诋毁税务稽查人员，也不得采用极端方式破坏税务稽查人员的证件。

（2）如实反映本企业的税务情况。进入稽查程序后，如税务稽查人员对企业账务资料有疑问，企业应当及时对该部分内容进行解答。对于税务稽查过程中需要的部分笔录、录音、录像等资料，企业应积极配合税务稽查人员的记录，及时满足税务稽查人员的诉求。

企业应当切记，避免在税务稽查过程当中与税务稽查人员出现冲突，不得怀有抵抗情绪，拒不提供账户资料，防止因拒绝配合税务稽查人员工作而产生更多罚款。



拓展窗

《税收征收管理法》第七十条规定：“纳税人、扣缴义务人逃避、拒绝或者以其他方式阻挠税务机关检查的，由税务机关责令改正，可以处一万元以下的罚款；情节严重的，处一万元以上五万元以下的罚款。”第七十二条规定：“从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人有本法规定的税收违法行为，拒不接受税务机关处理的，税务机关可以收缴其发票或者停止向其发售发票。”



(3) 涉密事项及时说明。一些企业由于其特殊性,其账务资料或者其他资料当中可能存在一些商业秘密,对于本部分事项,纳税人可以提前告知税务稽查人员,防止因未提前说明导致税务稽查人员非故意造成企业商业秘密泄露。税务稽查人员应当对企业的商业秘密、个人隐私等信息保密。

总之,若企业不存在违法违规情况,税务稽查必然不会给企业带来不利影响;若企业本身税务处理就存在问题,那么企业也必然逃不过法律的制裁。当企业存在税务问题时,与其采取威胁、提供虚假资料等手段逃避违法事实,不如主动接受税务稽查,早日处理本企业的税务问题,积极发展企业业务。

(4) 正确处理企业和税务稽查人员的分歧。在税务稽查过程中,企业有时会与税务稽查人员出现观点分歧和意见相左的情况,这时,企业员工无须与税务稽查人员据理力争,而是保留自己的观点,并将税务稽查人员的观点记录下来。

不建议企业员工跟税务稽查人员争辩,这是因为当下税务稽查人员只是在收集证据,争论不休只会浪费双方的时间,还可能因为企业员工的态度问题让税务稽查人员对企业产生不好的印象。此外,在税务稽查过程中,税务机关会将当事人的叙述、申辩内容整理归档,记录在相关资料当中。所以企业无须和税务稽查人员做不必要的争辩,只需在后续环节表述清楚自己的观点即可。何况纳税人还有提起行政复议或者行政诉讼等权利,完全可以通过申请税务行政复议或者税务行政诉讼等合法手段维护自身的权益。

在税务稽查过程中,会计人员务必将做账建立在业务实际发生的基础上,一定要反映清楚业务的来龙去脉,回归业务真实的商业本质,无中生有的账务处理和税务处理必将给自己和企业带来巨大风险。未来企业的唯一出路是财务合规和税务合规,企业必须尽快步入财务合规改造期,规范做账和依法纳税,这才是最好的税收筹划,越规范,越节税,风险越低。



任务小结

本任务主要介绍企业税务风险的成因及其预防措施,税务风险管理趋势是实现智能化管理,针对税务风险企业自查的主要流程是目标规划、风险识别、精准查找、风险预警与应对。企业应该正确对待税务稽查。



项目小结

税收筹划是指纳税人在不违反法律、法规的前提下,遵循绝对节税、相对节税和风险节税等原理,运用各种技术方法,对经营、投资、理财等涉税事项做出事先谋划与安排,以实现企业价值最大化或股东权益最大化的一种理财行为,尤其面对金税四期的应用和推广,企业务必要谨记合规,包括财务合规和税务合规,规范做账和依法纳税,这才是最好的税收筹划,越规范,越节税,风险越低。



职业知识基础测试

一、单项选择题

1. 税收筹划的主体是（ ）。
A. 纳税人 B. 征税对象 C. 计税依据 D. 税务机关
2. 税收筹划与逃税、抗税、骗税等行为的根本区别是具有（ ）。
A. 违法性 B. 可行性 C. 非违法性 D. 合法性
3. 避税最大的特点是它具有（ ）。
A. 违法性 B. 可行性 C. 非违法性 D. 合法性
4. 按（ ）进行分类，税收筹划可分为绝对节税、相对节税、风险节税。
A. 不同税种 B. 节税原理
C. 不同性质企业 D. 不同纳税主体
5. 相对节税主要考虑的是（ ）。
A. 费用绝对值 B. 利润总额
C. 货币时间价值 D. 税率
6. 税收筹划的首要原则是（ ）。
A. 不违法原则 B. 财务利益最大化原则
C. 时效性原则 D. 风险规避原则

二、多项选择题

1. 税收筹划的合法性是其与（ ）的根本区别。
A. 逃税 B. 欠税 C. 骗税 D. 避税
2. 税收筹划的特点有（ ）。
A. 合法性 B. 目的性 C. 综合性 D. 专业性
3. 企业可以采用（ ）的方式来减少纳税总额。
A. 减少税基 B. 适用较低的税率
C. 推迟税款缴纳 D. 加速折旧
4. 税收筹划的主要技术有（ ）。
A. 免税技术 B. 减税技术 C. 分割技术 D. 退税技术
5. 税收筹划风险主要有（ ）。
A. 政策风险 B. 经营风险 C. 执法风险 D. 成本效益风险
6. 若企业的（ ）发生重大变化，原来的筹划方案可能就不适用了。
A. 经营范围 B. 经营地点 C. 经营期限 D. 注册性质
7. 企业税务风险较高集中发生的行为有（ ）。
A. 虚构业务 B. 虚假成立公司
C. 虚报出口 D. 虚开发票



三、判断题

1. 税收筹划就是避税筹划。 ()
2. 在税收筹划中延迟纳税时间的操作方法是推迟确认收入或者提前确认费用。 ()
3. 企业在减免税期间由于享受免税优惠，所以不需要申报纳税。 ()
4. 若企业计算的利润是负值，即企业处于亏损状态，企业就不需要纳税了，也就无须进行纳税申报了。 ()
5. 企业税收筹划的首要前提是评估自身的涉税风险，在守法的前提下进行通盘筹划，以实现企业价值最大化的理财目标。 ()
6. 在金税四期系统下，企业最好的税收筹划是做好合规建设。 ()