

文章编号: 2095-0365(2011) 01-0044-04

民营企业纳税筹划风险与防范策略

张敬东

(邯郸市教育局 财务处, 河北 邯郸 056002)

摘要: 由于民营企业在规模、资金、人员素质、融资渠道的局限, 使其在纳税筹划的方法和风险等方面, 与跨国公司和国有大中型企业有所不同。民营企业在进行纳税筹划时一定要树立风险意识, 认真分析各种可能导致风险的因素, 并采取相应的措施及策略积极地进行防范, 以实现纳税筹划的预期目标。

关键词: 民营企业; 纳税筹划风险; 防范策略

中图分类号: F234

文献标识码: A

纳税筹划的风险是指纳税筹划活动因各种原因失败而付出的代价。由于纳税筹划经常在税法规定性的边缘操作, 而纳税筹划的根本目的在于使纳税人实现税后利益最大化, 这必然蕴涵着较大的风险。我国法律并没有规定统一的“民营企业”的概念, 学者们关于民营企业的具体包含的范围众说纷纭, 将民营企业界定为民间私人投资、民间私人经营、民间私人享受投资收益、民间私人承担经营风险的法人经济实体。随着纳税筹划在跨国公司和国有大中型企业的普遍应用, 为我国国民经济发展和经济体制改革做出了巨大贡献的民营企业, 也对纳税筹划表现出浓厚的兴趣。但由于民营企业在规模、资金、人员素质、融资渠道等方面, 与跨国公司和国有大中型企业的较大差异, 致使其纳税筹划的方法和风险有自己的特点。民营企业在进行纳税筹划时, 一定要树立风险意识, 认真分析各种可能导致风险的因素, 积极采取有效措施, 预防和减少风险, 从而顺利实现纳税筹划的目的。

一、民营企业纳税筹划风险的种类

(一) 时效性风险

一切纳税筹划方案都是在一定条件下选择、确定的, 也是在一定条件下组织实施的。纳税筹

划的过程实际上就是纳税人根据自身的生产经营情况, 对税收政策的差别进行选择的过程。而纳税人的经济活动与税收政策等条件都是不断发展的, 如果某个条件发生了变化, 如果纳税人缺乏敏感性, 如果没有及时对纳税筹划方案进行调整, 可能会导致筹划失败。

(二) 主观性风险

纳税人选择什么样的纳税筹划方案, 又如何实施纳税筹划方案, 这完全取决于纳税人的主观判断, 包括对税收政策的认识与判断, 对纳税筹划条件的认识与判断等。纳税人进行纳税筹划时, 如果筹划人员对财会、税收业务不熟悉, 或者理解有误, 就很难使纳税筹划活动取得预期效果。

(三) 成本性风险

纳税人进行纳税筹划时如果没有全面地进行财务安排, 特别是只考虑了税收负担的减轻, 而未考虑其他方面的成本与付出。如纳税人为选择纳税筹划方案而付出的税收法律政策的研究、学习、培训、代理、机构调整等费用, 最终虽然可能取得税收负担减轻等经济利益, 但企业的整体成本却可能大大增加, 并有可能超过纳税筹划的收益。

(四) 确认性风险

纳税筹划是纳税人的生产经营行为,其方案的确定与具体的组织实施,都由纳税人自己选择,税务机关并不介入其中。但是,纳税筹划方案是否符合法律规定,最终能否成功,很大程度上取决于税务机关的最终认定。即纳税筹划方案是否真正符合法律精神,需要由税务机关最终裁定。如果纳税人所选择的方案并不符合法律、政策的精神,那么税务机关将会视为偷逃税而进行税收处罚。

(五) 违法性风险

这种风险表现为纳税人的行为从表面上看似是纳税筹划行为,符合法律的规定,但是在实质上却违反了税收法律与政策的规定,甚至是以纳税筹划为名进行实质的避税、偷税等行为,如有的纳税人将一些残疾人虚假“挂靠”在企业名下,以民政福利企业的名义享受税收优惠待遇,这明显违背了税收政策的规定,必将被查处。这种风险是最大的纳税筹划风险。

二、导致民营企业纳税筹划风险的主要因素

(一) 纳税筹划基础不牢固

民营企业开展纳税筹划,需要良好的基础条件。纳税筹划基础是指企业的管理决策层和相关人员对纳税筹划的认识程度,企业的会计核算和财务管理水平,企业涉税诚信等方面的基础条件。民营企业缺乏既懂财务又懂税务的人才,而并不是企业不愿进行纳税筹划^[6]。由于人才的缺失,许多民营企业管理层对纳税筹划不了解、不重视,甚至认为纳税筹划就是搞关系、找路子、钻空子、少纳税;或是企业会计核算不健全,账证不完整,会计信息严重失真,甚至企业还有偷逃税款的前科,或违反税法记录较多等等,造成纳税筹划基础极不稳固,在这样的基础上进行纳税筹划,其风险性极强。这是民营企业进行纳税筹划最主要的风险。

(二) 纳税筹划目的不明确

纳税筹划活动是企业财务管理活动的一个组成部分,税后利润最大化也只是纳税筹划的阶段性的目标,而实现纳税人的企业价值最大化才是它

的最终目标。因此纳税筹划要服务于企业财务管理的目标,为实现企业战略管理目标服务。然而我国民营企业的现状是平均寿命只有2.9年,大多数的民营企业缺乏科学的战略管理,将利润最大化最为企业的目标,纳税筹划作为企业财务管理的一部分,其最终目标也随的民营企业目标的偏离而偏离。纳税筹划仅被看作民营企业一种新的增加利润的手段,如果企业纳税筹划方法不符合生产经营的客观要求,税负抑减效应行之过度而扰乱了企业正常的经营理财秩序,那么将导致企业内在经营机制的紊乱,最终将招致企业更大的潜在损失风险的发生。

(三) 不能及时掌握新的税收政策

税收政策变化是指国家税收法规时效的不确定性。随着经济形势的发展变化,国家产业政策和经济结构的调整,税收政策总是要作出相应的变更,以适应国民经济的发展。因此,国家税收政策具有不定期或相对较短的时效性。纳税筹划是事前筹划,每一项纳税筹划从最初的项目选择到最终获得成功都需要一个过程,而在此期间,如果税收政策发生变化,就有可能使得依据原税收政策设计的纳税筹划方案,由合法方案变成不合法方案,或由合理方案变成不合理方案,从而导致纳税筹划的风险。我国民营企业以中小型规模为主,其显著特点是大多数民营企业采用“家族式”管理模式,尤其是在财务管理岗位几乎是“为亲才用”,管理人员素质较低,同时由于资金缺乏等原因,企业不注重对相关财务人员培训,财务人员本身也不重视专业知识的后续教育,即使培训也只是大多依靠所谓人际关系,花钱买认证,不能及时了解掌握新的税收政策及与税务筹划相关规定。

(四) 纳税筹划缺乏整体性

纳税筹划应当贯穿于企业的整个经营过程中,民营企业需要缴纳的税收种类包括所得税、营业税、增值税等多种税,各种税收之间并不能完全割裂开,存在一定的联系,可能一种税收的增加会带来另外一种税收的减少,例如兼营问题,是否分离将影响增值税和营业税。对于所得税筹划,往往利用合理手段递延所得税缴纳,相当于取得一笔无息贷款,以后企业还是得就这部分所得缴纳税款。此外,企业进行纳税筹划时必然会产生新的成本,企业在降低税收的同时会造成其他成本

的增多。民营企业在实际筹划过程中往往缺乏整体性考虑,可能只是单纯想着如何降低某一税种,或是想着如何使当年降低而并没有站在企业整个发展规划立场,缺乏系统的合理完整的规划。

三、民营企业防范纳税筹划风险的若干策略

(一) 巩固纳税筹划基础

民营企业经营决策层必须树立依法纳税的理念,这是成功开展纳税筹划的前提。纳税筹划可以在一定程度上提高企业的经营业绩,但它只是全面提高企业财务管理水平的一个环节,不能将企业利润的上升过多地寄希望于纳税筹划,因为经营业绩的提高要受市场变化、商品价格、商品质量和经营管理水平等诸多因素的影响。依法设立完整规范的财务会计账册、凭证、报表和正确进行会计处理是企业进行纳税筹划的基本前提。

(二) 建立纳税筹划信息系统,应对政策变化

由于企业经营环境的多变型、复杂性,且常常有不确定事件发生,纳税筹划的风险无时无刻不在,因此,民营企业在实施纳税筹划时,应充分考虑筹划方案的风险,然后再作出决策。税法常常随经济情况变化或为配合政策的需要,而不断修正和完善,其修正次数较其他法律规范更频繁。民营企业在进行纳税筹划时,应充分利用现代先进的计算机网络和报刊等多种媒体,建立一套适合自身特点的纳税筹划信息系统,收集和整理与企业经营相关的税收政策及其变动情况,及时掌握税收政策变化对企业涉税事件的影响,准确把握立法宗旨,适时调整纳税筹划方案,确保企业的纳税筹划行为在税收法律的范围内实施。

(三) 加强对纳税筹划人员培训,提高纳税筹划成功率

纳税筹划人员的专业素质和实际操作能力是决定纳税筹划质量高低与成败的重要因素。如果

民营企业筹划人员的业务水平较高,对税收、财务、会计等方面的政策与业务比较熟悉,那么筹划成功的可能性较大。因此,纳税人要化解纳税筹划的风险,确保纳税筹划成功,就必须加强对包括财会人员在内的从事纳税筹划业务的人员进行培训。

(四) 营造良好税企关系,争取税务机关对纳税筹划方案认可

税务机关是国家法定的税收征管机关,负有税法宣传的义务,对纳税人提出的疑问以及相关政策的咨询也必须无偿提供服务。纳税人在纳税筹划过程中,如果对某一政策不明确,可以寻求当地税务机关的支持与帮助,向税务人员咨询。而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。纳税筹划人员在正确理解税收政策的规定性,正确应用财会知识的同时,还要随时关注当地税收征管的特点和具体方法,多与税务人员沟通。

(五) 贯彻成本效益原则,实现企业效益最大化

民营企业在选择纳税筹划方案时,必须遵循成本效益原则,才能保证纳税筹划目标的实现。任何一项筹划方案的实施,纳税人在获取部分税收利益的同时,必然会为实施该方案付出纳税筹划成本,只有在充分考虑筹划方案中的隐含成本的条件下,且当纳税筹划成本小于所得的收益时,该项纳税筹划方案才是合理的和可以接受的。企业进行纳税筹划,不能仅盯住个别税种的税负高低,要着眼于整体税负的轻重。例如:民营企业利用折旧方法进行纳税筹划时,往往会采用加速折旧法,来增加企业的费用支出,从而减少企业的利润,从而降低所得税额。但是并不能企业全部都采用此方法,必须结合企业所处的地理位置,所归属的企业类型,所处的经营状况和所能享受的税收优惠政策等,如果企业想使整个经营过程所得税额起伏不大一般建议采用平均年限法。

参考文献:

- [1] 高金平. 纳税筹划谋略百篇[M]. 北京: 机械工业出版社, 2002.
- [2] 盖地. 纳税申报与纳税筹划[M]. 上海: 立信会计出版

社, 2000.

- [3] 张中秀. 纳税筹划宝典[M]. 北京: 机械工业出版社, 2000.

(下转第92页)

A Contrastive Study on Two English Versions of Lu Xun’s Short Story
Village Opera

HOU Song-shan, ZHANG Lai-qin

(Department of Basic Courses, Ordnance Engineering College, Shijiazhuang 050003, China)

Abstract: Lu Xun is an outstanding representative in modern Chinese literature. The four-volume *Lu Xun Selected Works* translated by Yang Xianyi and Gladys Yang (called Yang’s version for short) is the largest in the number of works included and the most comprehensive in the genre. British scholar Julia Lovell (named Lan Shiling in Chinese) is the foreign scholar whose English version of *The Real Story of Ah-Q and Other Tales of China: The Complete Fiction of Lu Xun* is the most complete collection of Lu Xun’s stories and the most recent one (called Lan’s version for short). On the basis of ten typical examples taken from the two English versions of Lu Xun’s story *Village Opera* and Julia Lovell, the authors conduct a contrastive study on the English language used in their translations, and tentatively point out their strengths and weaknesses.

Key words: *Village Opera*; Yang’s version; Lan’s version; strengths and weaknesses

(上接第 46 页)

[4] 郑贵华. 税务筹划理论与实务[M]. 长沙: 国防科技大学出版社, 2002. [6] 周赞, 唐炜. 浙江中小民营企业财务管理现状分析[J]. 价格月刊. 2008(7).

[5] 计金标. 纳税筹划[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2006.

Private Enterprise Tax Planning Risk and Prevention Strategies

ZHANG Jing-dong

(Finance Department of Handan City Bureau of Education, Handan 056002, China)

Abstract: With the limitations in scale, capital, personnel quality and financing channels, the tax planning methods and risks of private enterprises are different from transnational corporations and state-owned large and medium enterprises. Private enterprises must establish risk awareness in tax planning, carefully analyze possible risk factors and take the appropriate measures and strategies in order to achieve the expected goal of tax planning.

Key words: private enterprises tax planning risk; preventive strategies

(上接第 81 页)

Two Trains of Thought in Anti-essentialism Literature
Theory in Western Context

——Derrida and Wittgenstein

YAN Ting¹, LI Sen²

(1. School of Literature, Hebei Normal University, Shijiazhuang 050024, China;

2. School of Music, Hebei Normal University, Shijiazhuang 050024, China)

Abstract: Anti-essentialism in literature theory knowledge construction has two ways: one is the thinking of withstanding metaphysics, represented by Nietzsche, Heidegger and Derrida. The other is the concept investigation of “family resemblance”, represented by Wittgenstein. Reflecting on the two ways, we can know deeply that the essence of literature is a value judgment. Whether in literature theory or cultural theory, the most important thing is how to develop democratic and pluralistic theory construction in recent new historical condition.

Key words: anti-essentialism; literature theory; Derrida; Wittgenstein