

# 企业纳税筹划中的风险问题与应对方案研究

袁 斌

(武汉天元会计师事务所有限责任公司,湖北 武汉 430012)

**摘要:**市场经济环境下,企业面临着激烈的竞争,想要更好地适应时代发展的新要求,实现自身的长远稳定发展,企业需要做好纳税筹划工作。不过就目前而言,不少企业在实施纳税筹划的过程中,存在着很多问题,如观念认识不到位、流程制度不严谨等,影响了纳税筹划工作的实施效果,而纳税筹划中风险问题的客观存在性,更是增大了工作的难度。本文从企业纳税筹划的重要性出发,对纳税筹划中的风险问题及问题管理现状进行了分析,提出了有效的应对方案,希望能够借此帮助企业降低经营成本,实现健康发展。

**关键词:**企业;纳税筹划;风险问题;应对方案

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.34.013

对于企业而言,参与市场竞争,开展经营管理的最终目的,都是实现自身经济效益的最大化,而想要真正实现这一经营目标,不仅需要做好各项经营管理工作,还需要重视纳税筹划工作,借助科学的纳税筹划来降低企业成本。企业在纳税筹划中,面临诸多的风险问题,必须采取有效的措施来对风险进行规避和应对,提高自身的纳税筹划水平,将纳税筹划的作用切实发挥出来。

## 1 企业纳税筹划的重要性

纳税筹划是在法律法规允许的范围内,针对企业的运营情况和管理情况进行分析,采取有效的措施和方法来降低税负,实现企业经济效益的最大化。纳税筹划具有法律性、客观性以及整体性的特点,需要企业高度重视纳税筹划管理,各个部门的积极参与,以保证其实施的有效性。

企业开展纳税筹划工作的重要性体现在几个方面:一是能够降低经营成本。税务工作是企业财务管理中的一个重要组成部分,也是企业必须面对的问题,通过有效的纳税筹划,企业能够实现对于涉税项目的合理安排,在提高企业经济效益的同时,有效节约成本费用<sup>[1]</sup>;二是可以提高经营水平。企业在实施经营管理活动的过程中,存在着很多对经济效益产生影响的因素,如运营成本、生产成本、管理成本等,而企业的经济效益和税负成正比,获取的经济效益越多,需要缴纳的税款也越多。借助合理的纳税筹划,企业可以在相关法律法规允许的范围内,适当延迟缴纳税款、降低税负,以此来降低经营成本,实现企业经济效益的提升;三是可以优化资金管理。一方面,企业在实施资金筹集时,一般可以采用的方式有两种,分别是权益筹资和负债筹资。采用权益筹资时,投资人需要投入一定的资金,企业既不需要资产的抵押、质押,也不需要支付利息,企业成本相对较小;采用负债筹资时,通过举债的方式筹集资金,企业一般需要资产的抵押、质押,且需要支付约定的利息,相较于权益筹资,负债筹资的成本较高。通过纳税筹划的方式,可以帮助企业确定最佳的筹

资方案,为其筹资提供便利。另一方面,企业在对投资进行决策时,对照相应的纳税筹划方案,结合经营状况实施税务管理,能够制定出有效的投资方案来推动纳税筹划目标的顺利实现<sup>[2]</sup>。

## 2 企业纳税筹划中的风险问题

### 2.1 经营风险

市场经济环境下,作为市场主体的企业在实施纳税筹划的过程中,将面临各种各样的经营风险,具体来讲,一是决策风险。企业在经营中需要结合相应的税收政策,制定纳税筹划方案,这个环节需要关注税收政策的变化,及时对纳税筹划方案进行调整,而如果在制定纳税筹划方案时缺乏对税收政策的充分了解,则可能引发相应的决策风险;二是成本开支风险。企业在对纳税筹划方案进行制定的过程中,应该将实现纳税筹划目标所需的成本考虑在内,不能单纯的强调如何降低税负,否则可能出现纳税筹划成本高于税负减少的情况;三是方案实施风险。科学的纳税筹划方案还必须能够得到有效实施,才能发挥出应有的作用,如果企业没有重视方案实施工作,没有安排专业的纳税筹划人员和严格的执行措施,则会导致方案实施失败,引发纳税风险;四是执法风险。企业在实施纳税筹划方案前,需要有税务行政执法部门对方案进行确认,否则可能会遭遇执法风险,影响纳税筹划的效果<sup>[3]</sup>。

### 2.2 政策风险

一是缺乏对于税收政策的合理认知。企业在实施纳税筹划工作时,存在对现行税法认识不到位的情况,制定出的纳税筹划方案存在一定偏差,又或者企业没有能够与税务执法机关在税法的认知方面达成一致,导致一些企业自身认为合理合法的行为却被判定为不合法;二是税收政策调整带来的风险。为了能够更好的适应市场的发展变化,税法会不断的调整优化,如果企业在制定纳税筹划方案时,没有能够关注税法的变化情况,对方案做出及时调整,则可能引发相应的纳税风险;三是政策条款相对模糊的风险。我国税收相关的法律法规较多,其中可能存

在一些相对模糊的条款,企业如果缺乏对税法的准确理解,制定出了错误的纳税筹划方案,自然会导致风险的出现<sup>[4]</sup>。

### 2.3 操作风险

企业在执行纳税筹划方案的过程中,可能出现一定的操作风险,纳税筹划工作的核心目标,是降低税负,实现企业利润的最大化,但是如果缺乏对税法的精准把握,则在实际操作中,企业同样需要承担相应的风险和问题。具体来讲,一是企业本身无法理解税收优惠政策,无法合理避税,二是企业在纳税筹划环节,缺乏对税收政策的整体把控,存在操作风险。

## 3 企业纳税筹划风险管理现状

通过对企业纳税筹划风险问题产生的原因进行分析,主要体现在两个方面:一是外部原因,包括了国家制定出的税务工作政策、宏观经济环境、社会文化环境等。当前,我国税收相关的法律法规处于不断完善的过程中,存在一些歧义性的概念,而且部分税务机关缺乏对税收筹划的严格把关,这样都会引发相应的税务风险;二是内部原因,部分企业缺乏对于纳税筹划风险的合理认识,重视不足,企业内部经营环节缺乏流畅性,存在着纳税筹划方法不科学、风险管理不到位的问题,这些都会导致风险发生概率的增加<sup>[5]</sup>。企业在实施纳税筹划风险管理的过程中,虽然取得了一定的成效,但是同样存在有不少缺陷和问题:

### 3.1 缺乏良好的风险管理环境

当前,有部分企业并没有真正重视纳税筹划中风险问题的管理,管理层没有真正认识到纳税筹划在企业发展中的重要性,也不了解纳税筹划失败风险引发的后果,这种情况下,企业在实施纳税筹划风险管理的过程中,存在形式化严重的问题,纳税筹划工作并没有能够真正将企业的运营情况考虑在内,影响了管理目标的顺利实现。企业在实施纳税筹划的过程中,需要做好相应的文化建设,而因为管理层欠缺对相关工作的关注,导致文化建设同样陷入到了死胡同。企业没有在内部营造出良好的纳税筹划风险管理环境和氛围,没有制定健全完善的工作机制,也缺乏对纳税筹划风险管理的有效宣传,使得风险管理工作缺乏有效的环境支撑,管理的难度大大增加<sup>[6]</sup>。

### 3.2 缺乏完善的风险预警机制

企业在实施纳税筹划管理的过程中,存在风险评估机制不完善的情况,没有建立起相应的风险要素识别体系,而且企业本身缺乏对风险的有效规划,存在着纳税筹划风险预警机制不完善、内容缺失的问题,在遇到纳税筹划风险时,如果不能及时做出有效的调整,企业将会面临巨大的经济损失。企业缺乏对纳税筹划风险要素的合理评估,缺乏有效的风险预警机制和风险防范机制,这样会对企业纳税筹划风险管理的实施产生直接影响,阻碍企业经营管理水平提高。

### 3.3 缺乏专业的纳税筹划人才

对于企业而言,纳税筹划关系着自身的经济效益,是一项非常重要的工作,同时有着很强的专业性和系统性,要求纳税筹划人员必须具备较高的专业素质,但是从目前来看,很多企业都没有设置专门的纳税筹划人员,不仅直接影响了纳税筹划以及风险管理的有效实施,还可能给企业带来一定的风险。同时,企业纳税筹划管理方案的制定存在较大的随意性<sup>[7]</sup>,纳税筹划人员专业性不强,在工作中存在经验不足以及创新意识缺乏的问题,对纳税筹划风险管理工作缺乏足够的积极性。纳税筹划管理人员也缺乏对税收相关政策法规的深入了解,在实施纳税筹划的过程中,企业本身存在着纳税筹划工作不到位的情况,无法很好地保障工作质量。另外,不少企业都没有制定相应的激励措施,员工的积极性无法充分发挥出来,不利于企业纳税筹划工作的长远发展,也会带来一定的纳税筹划风险。

### 3.4 缺乏科学的纳税筹划标准

一方面,企业没有能够根据自身的实际情况,对纳税筹划工作的标准进行合理设置,同时也没有开展客观性研究,很多时候都是依照以往的经验来开展相关工作,缺乏对国家税收政策法规的深入研究,也没有重视与税务机关的有效沟通,影响了工作的实施效果;另一方面,存在纳税筹划工作目标设定不合理的情况。税法制度的改革以及营改增等相关政策的实施,使得企业纳税筹划工作面临着许多新的问题,企业在无法对涉税风险进行有效管控的情况下,纳税筹划的效果必然受到影响。企业运营期间,如果因为市场竞争激烈,导致了经营效果不佳的情况,则会对后续纳税筹划的合理性产生直接影响,严重时甚至可能需要企业重新进行纳税筹划,进一步增大了风险发生的概率<sup>[8]</sup>。

## 4 企业纳税筹划风险问题应对方案

### 4.1 营造良好环境

良好的企业环境能够帮助企业降低纳税筹划风险发生的概率,更好的应对纳税筹划中存在的风险和问题。企业环境包括内部环境和外部环境,外部环境本身不会受到企业的影响,因此企业在实施纳税筹划风险管理的过程中,需要做好内部环境的建设工作,关注的内容包括了管理机制、企业文化、工作流程以及思想认识等,同时也需要对企业的经营管理目标、纳税筹划目标等进行明确,避免纳税筹划工作陷入死胡同。企业管理层应该高度重视纳税筹划工作,各部门也应该积极参与到纳税筹划以及风险管理中,做好纳税筹划宣传,组织员工开展相应的学习,引导其树立纳税筹划风险意识,带动企业传统观念认识的转变,营造出有利于纳税筹划风险管理顺利实施的良好氛围。

### 4.2 做好风险预警

风险预警是风险管理的一个重要组成部分,能够帮助

企业及时找出自身在纳税筹划中存在的风险和问题,以此降低风险发生的概率<sup>[9]</sup>。从企业的角度,想要做好风险预警工作,应该建立起相应的风险预警分析机制,一是应该立足自身的发展目标以及市场环境的发展变化,做好全面细致分析,建立起完善的纳税筹划风险预警机制;二是应该做好内部信息采集整理工作,针对所有的涉税数据进行全面审查,构建相应的税务管理信息系统,以系统为支撑,确保企业纳税申报信息的真实性和完整性,做好数据采集标准以及数据录入归口的集中化管理,提升数据信息的质量,为企业纳税筹划风险管理提供支持。

#### 4.3 提高人才素养

知识经济时代,人才是第一生产力,企业之间的竞争也更多的体现在人才方面的竞争。在实施纳税筹划风险管理的过程中,应该高度重视专业人才的培养,提高纳税筹划管理人员的专业素质。可以制定出相应的纳税筹划工作人员培训计划,定期做好人员培训工作,充实工作人员的专业知识,构建起高素质专业化的纳税筹划管理队伍<sup>[10]</sup>。在培训中,也应该引导纳税筹划管理人员树立起正确的价值观念,增强其责任意识 and 法制观念,帮助工作人员做好职业规划,在必要时也可以聘请专业人员参与到企业纳税筹划管理中。还应该建立相应的激励机制,通过物质激励和精神激励相结合的方式,调动工作人员对于筹划工作的积极性,主动参与到培训和教育活动中,提高自身的能力水平,保证纳税筹划管理的科学性,对照企业的经营情况和外部经济环境的变化,对纳税筹划管理方案进行灵活调整,为纳税筹划风险管理提供可靠支撑。

#### 4.4 规范工作标准

企业应该不断提高自身的纳税筹划水平,以此来实现对于风险的有效规避。从实践的角度,一是应该在现有纳税筹划工作的基础上,进一步加大管理力度,推动基础工作的细化,对会计审计制度进行优化调整,把握好经营项目的实施情况,做好全面记录,对于账外事项必须重点跟踪,规避可能出现的风险;二是应该结合企业的战略发展目标,制定出有效的纳税筹划管理措施,对于一些需要加强管理的纳税筹划项目应该重点关注,提升纳税筹划管理的整体效果<sup>[11]</sup>。

#### 4.5 丰富管理方法

企业在针对纳税筹划风险进行管理的过程中,应该运用多样化的方法来进行风险管理,具体来讲,一是应该加强与税务机关之间的沟通和联系,尤其是在遇到税收相关政策法规调整,又或者无法准确判断经济行为是否适用税收优惠政策时,更是应该及时联系税务机构,明确相关信息,以此来防范纳税筹划风险问题;二是应该加强对于税务管理人员的技能培训,高度重视纳税申报、税务自查和税务评估等工作,做好人员的系统性培训,提升其纳税筹划能力水平,避免纳税筹划风险问题的发生;三是在纳税筹划工作实施过程中,可以借助税务代理的方式,聘请具备专业资质的专业机构,共同参与纳税筹划,指导或代理企业纳税申报工作,利用其较

高的专业水平来防范纳税筹划风险的发生。

#### 4.6 优化利润分配

一是股利分配。企业向股东发放股利的方法有两种,分别是现金股利和股票股利,依照我国现行税法的规定,如果企业发放的是股票股利,不缴纳个人所得税,现金股利则需要缴纳个人所得税,税率为20%。基于此,企业在进行股利发放时,应该综合考虑各方面的因素,合理分配现金股利和股票股利的比例,帮助股东减少税收支出,提高个人收入;二是税后利润分配。税后利润分配关系着企业的长远发展,分配的内容包括了资本公积、实收资本以及未分配利润,这也是企业实现内部融资的主要来源,通过合理的税后利润分配,企业能够更好地享受政府税收优惠政策,实现自身的长远健康发展<sup>[12]</sup>。

### 5 结论

总而言之,企业纳税筹划对于企业的发展意义重大,而在经济新常态下,面对新的发展环境,企业需要对纳税筹划中存在的风险问题进行分析,采取有效的措施做好纳税筹划风险的防范和应对,将纳税筹划工作的作用和价值充分发挥出来,在有效规避风险的基础上,实现企业的可持续发展。

#### 参考文献

- [1]侯福瑞.试论中小企业纳税筹划风险防范的原因和对策[J].纳税,2021,(30):45-46.
- [2]陈丽贤.企业基于税务风险防范的纳税筹划研究[J].纳税,2021,(29):44-45.
- [3]王舒文.纳税筹划在企业财务管理中的应用探讨[J].纳税,2021,(29):54-55.
- [4]朱璐瑜.纳税筹划与财务管理的相关关系及应用[J].现代企业,2021,(10):99-100.
- [5]黄娜.房地产行业税务筹划风险分析及控制措施探讨[J].今日财富,2021,(20):157-159.
- [6]贾文芬.浅谈企业纳税筹划的局限性及其改进对策[J].纳税,2021,(27):44-45.
- [7]闫峰.企业纳税筹划风险问题研究[J].投资与创业,2021,(17):71-73.
- [8]张立娟.论税收筹划的涉税风险与规避新探[J].纳税,2021,(26):51-52.
- [9]刘焱.纳税筹划在企业财务管理中的重要性及实施探讨[J].中国市场,2021,(27):166-167.
- [10]邱俊杰.分析建筑企业财务管理中税务筹划的问题及对策[J].纳税,2021,(25):47-48.
- [11]任艳丽.企业纳税筹划技巧与风险防范探讨[J].纳税,2021,(25):49-50.
- [12]李春霞.互联网时代企业税收筹划风险防范措施思考[J].财会学习,2021,(24):145-146.

作者简介:袁斌(1970,12-),男,汉,籍贯:湖北省武汉市,学历:本科,职称:注册会计师,现从事工作:会计师事务所。