

“金税四期”环境下工业企业纳税筹划与风险管理

张欣

(内蒙古包钢钢联股份有限公司财务部, 内蒙古 包头 014010)

摘要:在信息技术、大数据的支持下,我国税收已经步入到强制规范的阶段,而“金税四期”实现了对各项税务业务的全面监控。本文在研究中就以工业企业为例,对其在“金税四期”环境下的纳税筹划、风险管理展开了针对分析,从而找到了其中的不足,制定了相应的改善对策。

关键词:“金税四期”;工业企业;纳税筹划;风险管理

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2022.11.106

1 “金税四期”的概念与特征

“金税四期”是对“金税三期”的升级。在我国推进税收管理信息工程建设的过程中,金税三期旨在通过大数据技术、云计算技术的运用,将过去分散的行政管理部门、相关机构结合在一起。这一工程建设的推进有助于改善原有的行政管理方式,将企业的事项一一记录下来,并在智能化、精准化技术的支持下,提高对各类信息数据分析的整体水平。而作为对金税三期的升级,金税四期实现了对系统的升级,更加强了税务局的统筹监管。在这一背景下,“非税”业务也被纳入到监控的过程中,加强了与部委、银行等金融机构在信息上的高效共享;相关单位可以在“金税四期”的支持下实现对企业相关人在手机号、纳税状态、登记注册信息等多个方面的核查,对实现智能化办税具有重要的价值意义。而“金税四期”的特征主要体现在以下两个方面:

共享性。在“金税四期”背景之下,信息的传播并不是闭塞或者是局限的,而是充分发挥了大数据在技术上的优势,形成了信息的高效共享。这也使得在整个社会与行业范围内,信息都能达成分享上的效应,形成较为具体的“数据画像”。

精准性。在“金税四期”的背景下,税务工作的精准性得到了提升。大数据使得信息数据在数量上得到了提升,也为数据画像的精准化提供了保证,突出了企业在经营运作中可能存在的涉税风险,在数据归集的基础上找到了风险点,从而进一步提升了税务风险筛查的整体效果。

规范性。在“金税四期”的支持下,政府各项税务工作的开展变得更加有序规范,相关部门可以在信息的支持下加强对企业税务信息的辨识程度,加强对各类风险信息的筛查,对企业的行为也具有一定的规范作用。

2 “金税四期”对工业企业纳税筹划的正面影响

纳税筹划指的是企业以节税为目的,对自己的涉税业务进行科学合理的策划,制定一套完善的纳税操作方案。在纳税筹划的过程中,企业需要坚持合法性,注重对现有政策的把握,能够根据政策变化而不断更新,实现在

对税法、筹划工作的专业化开展。而“金税四期”实现了税务在技术与政策等多个方面的更新,其对我国企业的纳税筹划产生了较为深远的影响。本文在研究中就以工业企业为例,探讨了“金税四期”对其产生的作用:

2.1 精简了工业企业纳税申报的步骤

我国工业企业的纳税申报步骤较为复杂。金税四期的实施不仅消除了这些复杂繁琐的步骤,对原有的发票认证、电子税务局等多个平台进行了整合,实现了工业企业纳税在网络上的一站式办理,避免过多事项阻碍企业纳税工作的开展。同时,还减去了叫号排队、多窗口往返的复杂环节,为纳税申报工作的开展提供了明显的边界。

尤其是在信息共享与核查的支持下,可以加快纳税申报的整体速度,让企业也能够通过现有的网站等平台掌握国家新推出的法律法规、优惠政策,实现工业企业在纳税管理水平上的有效提升。

2.2 有助于税收征管工作的规范化

在过去税收征管工作开展的过程中,人工扮演了重要的角色,承担着复杂繁琐的税收征管责任,单个人员需要负责的企业数量达到了上百家。这不仅为税收征管带来了一定的负担,不利于提升其工作效率,同时还容易造成实际工作上的偏差,加上个人主观因素的影响,很难保证税收征管在开展上的公正性、合法性。

而随着金税四期等一系列政策的推出,税收征管对网络技术平台的使用得到了强化,统一化、智能化、自动化的管理在工业企业中推行开来。由于金税四期更为注重对风险信息的筛选与排查,因此网络技术平台及信息系统会对存在异常信息或者是纳税风险的企业进行自动拦截,通过高效共享的信息对企业的等级进行针对性的分析检查,这对企业的纳税管理具有重要意义。在这一技术、平台的推动下,系统会自动将信息反馈给税收征管的人员、工业企业,这样有助于多方对各类信息的有效把握,进一步推动了税收在征管上的规范化、合理化。

2.3 有助于提高发票管理的整体水平

“金税四期”的推出实现了中国税收在管理信息系统

上的全面优化,其实现了对金税三期的升级与完善,汲取了国际先进的经验与高科技的技术手段,在一定程度上满足了中国在税收征管上的实际发展诉求。而在“金税四期”推行之后,税务部门的人员只需要登录系统,就可以完成开具、发票认证等相关工作,不需要进行多个系统之间的切换;在“金税四期”的支持下,信息的共享性、处理水平得到了提升,相关数据能够自动传输到申报系统之中,这有助于工业企业的税务人员在各项工作上的高效开展,进一步提高了在发票管理上的整体质量。

2.4 企业不能藏匿其收入与所得税

在传统税收监督机制下,由于信息未实现充分的共享,因此税务机关无法充分了解掌握企业的生产经营、利润水平,这使得个别工业企业会通过虚开发票的方式来达到偷税漏税的目的。而金税四期是对三期的延伸与发展,使得企业虚开发票、阴阳账的难度不断提升,能够跟踪了解企业的往来记录,并通过业务发票对税务机关的税号进行跟踪记录,轻易捕捉企业可能存在的偏差数据或者是造假信息,这也增加了企业在造假上的风险,使得工业企业不能隐藏自己的实际收入。

3 “金税四期”背景下工业企业税务风险管理存在的问题

通过上述分析可以看出,“金税四期”为工业企业纳税筹划带来了多个方面的影响,结合这一背景的特征,工业企业的税务风险管理问题也更加突出,主要体现在如下几个方面:

3.1 缺乏必要的风险管理意识

在“金税四期”背景下,企业的经营运作、财务信息更容易被税务机关及相关部门所获取,这使得企业的问题被曝光在大众的面前,只要数据上存在丝毫偏差都可能被筛查出来。但是目前我国部分工业企业并未把握金税四期的这一特征,无论是管理人员还是税务人员都没有加强对税务风险在管理上的重视程度,将主要精力集中在发展目标的实现上。

这一意识的缺乏造成工业企业的税务风险管理受到了严重的制约,甚至会给企业带来较大的利益损失,影响了工业企业的长远发展。

3.2 并未制定完善的风险管理机制

为了提高税务风险管理的整体水平,工业企业需要构建完善的管理机制,对风险的发生进行约束与控制。但是目前我国部分工业企业在税务风险管理制度的构建处于滞后的状态,仅是在出现问题之后进行补救,无法从根本上避免负面作用的产生。另外,在营改增之后,工业企业没有在前期取得足够的增值税发票,不利于企业合法纳税筹划工作的开展。不仅如此,部分工业企业的原材料采购部门在开展工作的过程中,仅是对价格进行对比,并没有就交易决策的制定、采购行为的实施与企业的财务

部门进行沟通,这也造成了对税务问题的忽视,容易产生成本增加等问题。

3.3 缺少专业的税务人才

目前金税三期的推广程度不断提升、金税四期正处于普及推广的初期阶段,工业企业只有保证自身的税务风险管理能力,才能积极应对这一政策背景的重重挑战,培养具有专业知识与素养的税务人员。但是一些工业企业在税务人员的培养上处于滞后的状态,企业不仅现有的税务人员数量较少,且承担的责任、工作事项较多。加上部分税务人员并没有经过专业化的培训,对“金税四期”政策存在着理解不到位等多个方面的问题,不能把握这一政策环境的特征、技术环境的优势,对工业企业税务风险的管控产生了消极的作用。

3.4 未构建健全完整的税务风险识别机制

在工业企业纳税筹划的过程中,风险的识别影响了其管理的细节。在传统的风险管理中,由于缺乏技术、大数据的支持,造成对风险的识别一般依赖于税务会计的个人经验、税务机关的提醒,在整体识别上存在着盲目无序的特点,甚至部分工业企业还存在着侥幸的心理,认为税务机关不一定能够审查出其税务上的问题。但是在“金税四期”背景下,企业的侥幸心理彻底被扼杀在摇篮之中,必须要自主加强对风险的识别与防控,这样才有助于后续经营管理工作的开展。但是目前个别工业企业并没有构建完善的识别机制,企业也没有采取合理的措施加强源头上对风险效果的规避,从而影响了企业在反应速度上的提升,诱发了一系列更大的风险问题。

3.5 内部信息沟通不畅

在工业企业纳税筹划与内部风险管理的过程中,信息发挥了重要的作用。目前在“金税四期”的作用下,税务部门能够掌握企业的申报信息、实现信息的反馈,但这种沟通仅仅是外部的。在工业企业内部,同样需要注重税务信息沟通下达的重要程度,加强对申报信息、政策知识的传播。但是目前工业企业在内部信息沟通上较为局限,多发生在财务部门的内部,不能满足风险防范的需求。另外,工业企业也没有构建良好的沟通氛围,造成税务事项及相关信息集中在某个部门之中,无法实现对风险事项的有效回避。

4 “金税四期”背景下工业企业纳税筹划与风险管理的对策建议

目前我国“金税四期”的推广程度不断加深,对工业企业纳税筹划、风险管理的影响也在日益提高。为了避免企业纳税筹划、风险管理等问题上的恶化,工业企业在实际运营管理中可以采取以下多个方面的对策:

4.1 加强对税务风险管理的重视程度

工业企业本身就是我国的纳税大户,其税务类型复杂、内容繁琐,但是在“金税四期”的支持下,工业企业在税务管理上的难度不断降低,税务机关能够通过信息技

术与大数据及时获得信息,使得工业企业在税务上的问题一一暴露。针对这一情况,工业企业应该提高对税务风险管理上的重视程度,制定完善的解决方案;在此过程中,工业企业需考虑到各类相关因素,调动各个部门参与到纳税筹划之中,实现这一工作的推广与协调。

另外,工业企业应加强对管理层的培训,帮助他们树立正确的税务认识、风险管理理念,实现纳税筹划、风险管控的常态化;不仅如此,工业企业还应该邀请专业人士,对纳税筹划、税务风险管理进行专业讲解,实现风险管理在企业中的有效渗透,将对风险的防范转移到事前与事中阶段。

4.2 企业必须要提高对各类风险的实时监控与有效预警

“金税四期”对信息的分享与处理能力得到了进一步的提升,且具有较强的预警能力,对企业税务状况的实时监控具有重要意义。在信息技术系统的支持下,一旦企业的相关数据信息出现异常,税务部门就可以在及时捕捉的基础上开展深入的调查分析,这对企业自身纳税筹划、风险管理工作的开展是巨大的挑战。企业内部必须要加强对风险的有效控制,加强对内控人员的专业化培训。因此,在这一背景下,工业企业必须要提升自身的风险管理意识,加强对各类风险的重视程度,树立科学的风险防范意识。尤其是对于工业企业而言,需要在采购运输、生产制作、销售等多个环节,加强对税务风险的全面管控,实现对风险的有效预测,避免因群体性决策所带来的失误问题。另外,企业还需要构建相应的监控指标,以此来确定不同部门与岗位的工作流程、职责义务,加强在这些方面的信息监控。

4.3 积累优秀的税务专业人才

为了推进纳税筹划与风险管理,工业企业需组建专业化的人才队伍,以提高风险规避的整体效果。对此,工业企业首先应该优化招聘机制,尽可能多地收纳专业的税务人员,为其提供客观的薪酬待遇、良好的晋升空间,加强对这些人才的吸引力;另外,企业还应该提高对现有税务人员的培训,对表现较为优秀的员工进行激励引导,从物质、精神等方面调动其主动性与能动性。对于一些能力不佳的人员,可以采取惩罚措施,引入优胜劣汰的机制,为企业纳税筹划与风险管理注入新的活力。

4.4 完善信息沟通交流机制

信息沟通是纳税筹划、风险管理的重要支持,尤其是对于工业企业而言,其本身就是以整体形式存在,纳税筹划、风险管理也不能局限于财务部门,而是通过任务的形式进行分配下发,调动多个部门参与其中。对此,企业可以加强对内部沟通交流的关注程度,定期对涉税信息进行汇总,实现信息的高效沟通与共享。

另外,工业企业还需要加强与外部在信息沟通上的重视程度,尤其是应该加强与税务执法机关、上下游企业

之间的沟通与联系。例如在与税务执法机关的沟通上,需主动获取最新的政策法规,对企业内部的纳税筹划工作进行相应的整改,通过实时的交流来获取各项服务、专业化的指导,也能获取执法机关的信任。

除了上述对策以外,工业企业还应该构建专门性的税务风险数据库,顺应“金税四期”等税收政策环境、技术的变化,专门建立税务政策数据库,明确企业自身的定位、现有的税种,选择相适应的税收政策与法律,从而避免对各项政策的不当使用,有效控制各种类型的税务风险。

5 结束语

总而言之,在“金税四期”的影响下,现代税收征管系统的构建日益完善,也对工业企业的纳税筹划、风险管理带来了更多的挑战。一直以来,我国一些工业企业在税收上存在着主观性、片面性等多个方面的风险,且管理者的税务管理存在着一定的滞后性,这为工业企业的稳定发展埋下了诸多隐患。对此,工业企业应积极应对“金税四期”的发展,通过合理的规划、准确的识别等措施,稳步提高企业纳税筹划的整体水平。

参考文献

- [1]张仙娟.工业企业税务管理及筹划策略探究[J].企业改革与管理,2021(19):173-174.
- [2]郑浩.金税四期下中小企业财务风险问题研究及防范[J].中国中小企业,2021(10):162-163.
- [3]严菁,朱艳盈.金税四期下建筑业税务风险管理探析[J].西部财会,2021(09):17-19.
- [4]许剑琴.试析工业企业纳税筹划风险及防范[J].时代金融,2018(18):93+96.
- [5]丁娜.工业企业的纳税管理与筹划技巧研究[J].现代经济信息,2013(12):81.

作者简介:张欣(1988-),女,籍贯:江苏省,硕士研究生,职称:会计师,职务:科长,研究方向:财务管理和税务管理。