

关于企业纳税筹划风险管理的分析

陈虹

(陕西航天技术应用研究院有限公司,陕西 西安 710100)

摘要:随着市场经济发展,纳税筹划不仅成为企业财务管理中不可或缺的一部分,也是实现企业最大化的基础。从本质上看,纳税筹划不仅可以给企业带来收益,还会带来一些不确定性的因素。如果无视这些风险,不仅企业会受到较大的经济损失,还会在很大的程度上损害企业自身的信誉,给企业长期的发展带来影响。

关键词:企业;纳税筹划;风险管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.08.013

1 引言

全球化的趋势下,“纳税筹划”这一名词逐步地得到社会各界人士的广泛认可。我国纳税筹划虽然起步较晚,但在企业发展的过程中起到了不可忽视的重要作用^[1]。很多的学者,从不一样的角度方看纳税筹划,就会发现所看到的结果也是不尽相同的。对一个企业来说,纳税筹划在给企业带来一定经济效益的同时,也带来了一定的风险性。一旦对纳税筹划的风险评估不足,就很可能造成不可估量的损失,甚至还影响企业长期的发展。从整体的角度出发,有利于企业全面认识纳税筹划风险。风险和收益并存是现代财务管理的一个基本概念。纳税筹划可以保证企业决策的科学性,但也存在很大的不确定性。要积极地识别这些风险,从根本的源头上对这些风险进行降低^[2]。运用风险管理理论来研究纳税筹划风险,可以结合实际,将风险管理与纳税筹划有效地结合起来,使企业加强对纳税筹划风险管理的重视,尽可能减少损失,通过识别、评估、应对等流程,加大实践建设,为企业的长期发展奠定良好的基础准备。

2 纳税筹划相关概念

随着经济全球化程度加深,税收环境逐渐向着复杂化的趋势进行发展,大多数企业都设置了专门的税务会计,在企业经营活动中承担着重要的角色和作用。从纳税筹划的特点看,体现了目的性和专业性、风险性等。偷税、逃税等相关的内容与纳税筹划是不一样的,前者属于违法的行为,但是后者是使用合理的方式,降低企业的税务,并且满足企业的长期发展计划^[3]。纳税筹划的心理成本、机会成本、风险成本、非税成本等都是企业需要考虑的范畴。纳税筹划的成本与收益分析法,可以确定比较期限,将纳税筹划成本折现。纳税筹划的目标分析,可以实现税负最小化,税后利润最大化,获取资金时间价值最大化,完成纳税风险最小化和企业价值最大化。

从纳税筹划风险的角度进行分析,纳税筹划风险体现了客观性、复杂性、可评估性、潜在性、损失与收益的对立统一性等特点。风险的类型较为丰富,这些不同的类型中,都存在不一样的应对方式。需要根据实际,将这些应对方式落实到实践中,提高应用价值^[4]。按照纳税筹划风险直接度量分类,主要是定量和定性两个方向的问题,具体还要结合实际进行定夺。纳税筹划风险成因主要是纳税筹划方案本身设计不合理。相关人员在实践时候,很多基础条件是动态变化的,双方存在不对等的问题,在落实的时候,会存在一定的偏差和问题。纳税筹划风险管理的有效落实,有利于减少因纳税筹划失败而产生的经济损失,树立良好的纳税信用,避免发生不必要的信誉损失,能够在一定程度上消除和减少企业管理层以及纳税筹划相关人员对纳税筹划风险的焦虑。

3 纳税筹划风险管理的流程

3.1 纳税筹划风险管理的流程框架

目前,在企业发展的过程中,纳税筹划风险管理具有不可忽视的重要价值和作用,主要的管理流程可以分为风险管理计划、识别、估计、量化、处理、监控等几个部分。也就是说,企业在实践的过程中,要先做好准备性的工作,具体分析实践阶段需要落实的主要内容,做好后续的监督工作,明确战略方向。

3.2 纳税筹划风险管理的准备

对于一个企业来说,在刚刚开始的时候,要结合实际,确定纳税筹划风险管理目标,为后续的发展提供良好的基础条件。在制定纳税筹划风险管理的总体目标和纳税筹划风险管理的具体目标时,都应该根据实际情况来进行统筹规划,进一步确定纳税筹划风险管理损前目标和纳税筹划风险管理损后目标。成立纳税筹划风险管理小组,收集纳税筹划风险管理信息。外部信息主要是税收环境信息、政府涉税行为信息。内部信息主要是实施主体

信息、企业涉税问题调查与评估、内外部信息的反馈信息等¹⁵。最终,根据相关的重点和流程范围,按照多层次的思考路径,识别风险问题,确定计划目标,落实规划活动。

3.3 纳税筹划风险管理的实施

第一,纳税筹划风险识别。纳税筹划风险管理是属于一个复杂性的工程项目,与此同时,也是一个连续、不间断的过程。纳税筹划风险识别的方法中,主要包括收链分析法、问卷调查法等方式¹⁶。第二,纳税筹划风险评估中,定性方法主要包括模糊测评法,定量方法主要包括概率分析法。企业在纳税筹划风险应对中,应该积极地面对风险性的问题,根据实际情况,有效地降低和分散这些存在的风险问题。同时,企业要学会科学地使用这些方法,巧妙地进行整合,满足实际的发展需要,保留对企业战略发展有利的部分。

4 企业纳税筹划风险管理现存问题及思考

4.1 存在的主要问题

第一,纳税筹划风险管理意识不强。部分相关人员在纳税筹划时,只看到了其发挥的作用,而忽视了蕴藏着的风险。同时,部分管理人员缺少对纳税筹划风险管理的重视。第二,纳税筹划风险管理整个流程的可操作性较差。部分管理人员在对纳税筹划风险管理进行研究的时候,深入性不足,纳税筹划风险的识别与方法选择上,落实的力度不足。第三,纳税筹划人员及纳税筹划风险管理人员的总体素质参差不齐。从整体视角进行分析,纳税筹划风险管理人员要精通纳税筹划综合知识,深入探究风险管理的相关内容。但是,在实际实践的过程中,这样高素质的复合人才不足,影响了企业的后续发展。第四,企业各部门之间的沟通、协作与配合存在问题。部分企业各部门的管理人员只从自己的角度来分析问题,遇到承担风险的工作时存在相互推脱的情况,进而导致各部门之间沟通不畅通¹⁷,最终影响了纳税筹划风险管理效果。第五,未能正确地与税务机关处理好征纳关系。我国各地税务机关征管的特点、方式和具体要求等都是不一样的,所以企业在落实纳税筹划风险管理的时候,要科学地制定纳税筹划方案。如果只是盲目地进行,最终都会以失败告终。并且一些企业没有注重和税务机关进行有效的沟通,构建良好的关系,也会为后续的发展带来了很大的隐患。第六,纳税筹划的内部控制制度存在不足。通过执行纳税筹划风险管理基本流程,不仅可以实现内部控制,还可以有效地促进企业的风险管理,为以后的持续性发展提供基础准备¹⁸。但部分企业纳税筹划的内部控制制度存在不足,影响了企业纳税筹划风险管理的效果。

4.2 企业纳税筹划风险控制的思考

企业在纳税筹划风险控制过程中,应考虑货币的时间价值,注重成本效益分析,考虑机会成本的影响,保持适度的灵活性,具体问题具体分析。在实践的过程中,还要进行纳税筹划目标的确定,涉税资料的收集和分析,筹划方案也要按照实践的需求,在反复的对比中,选择出最佳的方案。提高企业员工的参与度,在共同的探究下,形成合力,制定出完善的筹划方案,并且还要分析后续的风险性问题。纳税筹划对信息质量的要求是可靠性、及时性、完整性、关联性、适度性¹⁹,所以企业也要加强对纳税信息质量的把控。

5 企业纳税筹划风险管理措施

5.1 树立纳税筹划风险管理意识和文化

企业要根据自身实际,优化纳税筹划风险管理意识,明确未来的发展方向,提高大家的参与度,向着构建企业文化的方向进行发展。企业可以利用计算机网络技术建立税收资源信息库,落实网络化的管理系统。对于国家的新政策或者是新的改革方向,及时精准地进行应对,提高决策的效率和质量。企业上到领导,下到职工都要认识到纳税筹划在带来经济利益的同时蕴藏着相当的风险。在管理的时候,要把风险意识融入自己的企业文化中。每一个职工都要承担起自己的责任和义务,保持对风险管理的接受态度,将这些内容落实成为一种职责和习惯。企业还要根据自己的实际情况,做好宣传方面的工作,让大家深刻感知到纳税筹划风险管理的主要目的和价值。只有企业中的领导和职工都保持了思想的统一性和目标的一致性,那么才可以在长期的统筹规划中,为企业后续的发展提供坚实的基础条件。

5.2 加强纳税筹划风险、管理探究,提高纳税筹划风险管理可操作性

对相关的企业或者是学者来说,也要积极地顺应时代的发展趋势,加大对纳税筹划风险及其管理的研究力度。不仅要保证知识理论处于最前沿,还要将理论部分的知识和实践部分的知识有效地结合起来。综合考虑企业规模或者是其他条件的差异,建立适合的纳税筹划风险管理流程框架。在这个整体的框架中,有效地落实纳税筹划的风险识别、评估方法等相关的内容,最终结合这些内容,有针对性地制定出合理的优化措施。与此同时,相关的企业还要在实践中不断优化理论基础部分,在优化中提高实践性,并且为科学的纳税筹划风险管理模式建设提供基础准备,实现整体的统筹规划。另外,企业需要构建和完善风险预警机制和核算系统,落实财务指标,确定

纳税筹划目标,及时更新财务指标,提高财务分析水平。在目标建设的基础上,扩大延伸性,保持内容整合,促进企业可持续发展。

5.3 增强纳税筹划及风险管理人员素质

纳税筹划人员要以专业的技术知识为基础,提高自身综合素质,为企业的科学决策奠定良好的基础。纳税筹划人员不仅要具备基础的知识技能,还要具备和其他人协同与沟通的能力,提高职业道德水准。在当前的社会发展过程中,企业要得到长足的发展,就要提高企业人才的综合性素养。培训是一个长期的过程,人才不同的阶段,对培训的需求是不一样的。对于经验丰富的员工,就可以培训一些最前沿的高深知识。对于刚刚进入职场的员工,就要扩大基础培训,让人才快速地融入企业的经营发展当中。加快引进和培训纳税筹划人才,使其懂得财务、法律、管理等方面的知识,并且还可以巧妙地使用这些知识,融会贯通后应用到实践中^[10]。在长期的统筹规划实践中,相关的人员不仅可以根据企业的实际状况制订出合理的纳税筹划方案,还能建立合理的纳税筹划风险管理制,推动企业进一步发展。

5.4 加强企业各部门之间的沟通、协作与配合

虽然筹划人员必须知识广博,但不可能是全才,还需要企业各个部门之间相互配合,提高沟通的力度。只有集思广益、博采众长以后,企业才能获取更详细真实的资料,保证筹划方案的顺利实施。在日常纳税筹划中,不同的部门之间要保持一定的联系,要明确各部门和人员的职责,定期按照业务的需求,有效地进行管理活动和交流。

5.5 协调好与税务机关的征纳关系

依法筹划需要保持纳税筹划方案和政策导向一致。通过加强与税务机关的联系,可以有效避免纳税筹划风险。要求纳税人必须有“诚心”,与税务机关诚心交流和沟通,建立良好的企业形象。对备选方案进行风险处置,清晰涉税环节相关内容,尽可能地减少纳税筹划风险。

5.6 建立有效的纳税筹划内部控制制度

企业制定科学的纳税筹划内部控制制度,可以为后续的管理奠定基础。企业要尽可能地完成税务事项管理制度化,税务事项处理程序化、标准化,纳税内部控制制度化。在纳税筹划的过程中,也要按照标准化的需要分析企业在发展中存在的各种纳税筹划风险,只有针对这些风险和问题进行合理的分析,才可以有针对性地制订出合理的优化措施。

5.7 合理利用税务代理的专业化服务

从纳税筹划绩效评估指标上看,要分析税法遵从度和际税收负担率、税收对自有资本收益率的影响、与税务机构的关系等。只有根据这些实际的内容,才可以保持良好的调整性,建立一套指标体系。根据相关内容的复杂性程度,将这些内容划分为一般性纳税筹划、综合性纳税筹划、系统性纳税筹划等几个主要的部分。其中部分内容由本企业纳税筹划人员操作会存在一定风险,可以将这些问题承包给相关的专业机构,有效利用专业人员的代理服务,同时也要加大监督的力度。

6 结束语

企业纳税筹划风险管理要求企业在主观上树立正确的纳税筹划观念,使用信息化的方式,提前做好预测工作,把财务管理的理念引入到纳税筹划风险分析中,对纳税筹划方案进行博弈选择和控制防范。企业要正确把握纳税筹划风险管理的正确使用方式,最终达到经济和社会效益双丰收。

参考文献

- [1]肖汉林.风险投资中纳税筹划运用——以顺为资本领投南芯半导体为例[J].中国管理信息化,2020,23(03):3.
- [2]刁建华.浅谈石化企业税负现状及纳税筹划——以某石化企业为例[J].泰州职业技术学院学报,2020,21(01):4.
- [3]江南春.全面增值税时代高新技术企业的纳税筹划——以安徽 AS 科技有限公司为例[J].财会通讯,2020(16):5.
- [4]潘妮.高职会计专业课程思政教学设计与实践——以纳税申报与纳税筹划课程为例[J].柳州职业技术学院学报,2020,21(03):6.
- [5]郭湘樱,陈再敏.基于未实现资产损失进行企业所得税纳税筹划的研究——以 A 集团为例[J].中国总会计师,2020(11):3.
- [6]郑萱萱,王永莉.营改增背景下建筑企业增值税纳税筹划研究——以 SG 公司为例[J].河北建筑工程学院学报,2021(11):3.
- [7]张婧,周文成.我国跨境电商并购重组的纳税筹划探析——以天泽信息并购有棵树为例[J].电子商务,2020(01):2.

作者简介:陈虹(1979-),女,汉族,陕西韩城人,学士,中级职称,研究方向:财务管理。