

ANNALS OF CHINA PUBLIC FINANCE

光华财税年刊

西南财经大学财政税务学院 编

2012—2013



西南财经大学出版社

ANNALS OF CHINA PUBLIC FINANCE

光华财税年刊

西南财经大学财政税务学院 编

7812-54
11/2012-2013

2012—2013



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

光华财税年刊(2012—2013)/西南财经大学财政税务学院编. —成都:西南财经大学出版社, 2014. 4

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1396 - 2

I. ①光… II. ①西… III. ①财政管理—中国—2012—2013—年刊
②税收管理—中国—2012—2013—年刊 IV. ①F812 - 54

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 074910 号

光华财税年刊(2012—2013)

西南财经大学财政税务学院 编

责任编辑:向小英

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	10
字 数	220 千字
版 次	2014 年 4 月第 1 版
印 次	2014 年 4 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1396 - 2
定 价	38.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

《光华财税年刊》编委会

学 术 顾 问 : 刘邦驰 王国清 沙安文 (Anwar Shah)

编委会主任 : 刘 蓉

编委会委员 : (按姓名拼音排序)

陈隆近 陈建东 付志宇 高 琪 郭佩霞 何加明
马 骁 李建军 李 力 苏明萃 王君斌 王 佳
王文甫 文 杰 尹音频 张伦伦 张 明 张萌旭
周克清 周小林 朱明熙

编辑部主任 : 李建军

编辑部副主任 : 陈 江

目 录

Contents

(2012—2013)

1	基于养老保险目标替代率下的税收优惠政策探讨 ——上海市个人税收递延型养老保险试点方案的测算	尹音频	胡上晴
8	企业税务风险及其管理理论的研究兴起与理论框架构建		刘 蓉
16	加快文化产业振兴的税收政策		李 晶
23	土地增值税改革浅析		王珊珊
28	结构性减税对乡镇工业企业税负的影响 ——基于行业面板与省际面板数据的实证分析	熊筠竹	吴良艳 张 雪
41	税收宣传桎梏的制度原因与破解		徐东风
46	经济增长、政府财政收入与财政体制改革	曾康华	耿 拓
61	英国科技经费绩效预算管理改革及其启示	马蔡琛	郭小瑞
69	四川省县城乡居民收入与财政透明度相关性的研究		冯力沛
79	腐败是 FDI 的沙子吗 ——来自中国的证据		余 梦
88	对中国城市交通拥堵现象的外部性研究	章孟迪	黄隽潇
97	对口支援与民族地区发展研究 ——兼论我国“对口支援”体制改革取向	谢 芬	肖育才

108	全面改善农村人居环境的对策研究	郝 杰
115	我国农户主导型集体土地流转模式特征、动力与趋势研究	于传岗
137	论宋代广西地区的物资转输 ——以行政区划为视角	张 勇
145	税收遵从研究文献综述	张光廷 李建军

基于养老保险目标替代率下的税收优惠政策探讨

——上海市个人税收递延型养老保险试点方案的测算

■ 尹音频 胡上晴*

内容提要：随着我国人口老龄化步伐的加快，社会基本养老保险和企业年金已不能充分满足全社会老年人的生活消费，建立第三支柱的个人储蓄性养老保险日趋必要。本文应用保险精算模型与收支回归分析方法，以上海市的相关数据为基础，测算了在实现既定养老保险目标替代率的条件下，实施个人税收递延型养老保险方案的税前扣除率与财政负担率。实证结果表明，要达到10%的养老保险目标替代率，税前扣除率应在20%左右，即对个人以工资额20%的部分购买个人储蓄性养老保险给予免税优惠；如果税前扣除率为20%，则税收减免总额约为16.70亿元，仅占上海市个人所得税收入的1.85%，占税收收入总额的0.15%，财政成本较小，因而具有实施的可行性。

关键词：个人税收递延型养老保险 养老保险目标替代率 税收优惠 财政成本

个人税收递延型养老保险是指投保人在购买个人养老保险时所支出的保费可以免缴个人所得税，在退休领取养老金时再缴纳个人所得税的一种养老金储蓄模式，税收递延是发达国家鼓励人们建立

* 尹音频，西南财经大学财税学院教授、博士生导师；胡上晴，西南财经大学财税学院研究生。

个人储蓄性养老保险的重要激励政策。我国为鼓励个人储蓄型养老保险的发展,于2008年12月颁布了《关于当前金融促进经济发展的若干意见》。该意见提出,“研究对养老保险投保人给予延迟纳税等税收优惠”,标志着个人税收递延型养老保险纳入国家决策之中。2009年4月,国务院发布《关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业建设国际金融中心和国际航运中心的意见》,进一步明确“鼓励个人购买商业保险,适时开展个人税收延迟型养老保险产品试点”,该决议进一步推进了个人税收递延型养老保险工作的开展。2011年11月,上海保监局颁布了《上海保险业发展“十二五”规划纲要》,提出积极开展个人税收递延型养老保险试点。2012年1月《“十二五”时期上海国际金融中心建设规划》把研究开展个人税收递延型养老保险产品试点作为上海国际金融中心建设的主要任务。因而测算合理可行的上海地区试点方案具有重要的实践意义与推广价值。

一、个人税收递延型养老保险的精算模型

为了实证研究个人税收递延型养老保险中养老金替代率与税收优惠的关系,本文将借鉴谌明超等(2009)^①的分析思路,按照如下步骤建立精算模型^②:

(一) 参数的设定

在本精算模型中,主要涉及工资、工资平均增长率、通货膨胀率、预期投资收益率、免税率、税率、养老保险替代率等经济变量:

W_a : 个人在 a 岁时的工资。

g : 工资平均增长率。

k : 通货膨胀率。

i : 预期投资收益率。

v : 贴现因子,即 $v = \frac{1}{1+i}$ 。

λ : 个人税收递延型养老保险替代率(替代率是指退休后的养老金与退休前一年工资的比值)。

∂_1 : 个人税收递延型养老保险的费用率(即个人免税的缴纳金额占工资的百分比),简称缴费率。

∂_2 : 个人在领取阶段的适用税率。

∂_3 : 个人在领取阶段的所得率,显然有 $\partial_3 = 1 - \partial_2$ 。

${}_tP_r$: r 岁的人至少再生存 t 年的概率。

d : 职工极限年龄,按照保监会发布的中国人寿保险业经验生命表(2000—2003),
 $d = 105$ 。

$B_{r,a}$: 现年 a 岁的人 r 岁时养老金的给付额。

① 谌明超,贺思辉,钱林义. 中国企业年金税收优惠政策建模及分析[J]. 统计与信息论坛, 2009(11).

② 上海地区个人税收递延型养老保险试点的征税模式为 EET 模式。

(二) 基本假设

1. 男女退休年龄固定

按照我国现行法定退休年龄的规定,对男女实行不同的退休年龄,一般男性工作者退休年龄为 60 岁,一般女性工作者退休年龄为 55 岁。本文为了方便研究,假设男女退休年龄均为 60 岁,即 $r=60$ 。

2. 劳动人口数量相对稳定

由于对人口普查的成本较大不易经常调查,本文中的劳动力人口数据采用的是最近一次(2010 年上海市第六次)人口普查的数据。其中,为了得到 2013 年上海市 25~59 岁劳动力人口的数据,我们暂时取 2010 年 22~56 岁人口的数据,这就需要劳动力人口的相对稳定,假设人口不存在流动性和该年龄段无死亡等极端情况。

3. 工资增长率、通货膨胀率固定

由于工资与经济形势的增长挂钩,为了研究简便,这里取工资增长率等于近年来的国民经济平均增长率且保持不变,为 8%,即 $g=8\%$;同样,通货膨胀率也取近年来的 5% 且保持不变,即 $k=5\%$ 。

4. 投资收益率、养老保险合意替代率区间固定

设定投资收益率区间固定,即 $6\% < i < 8\%$;按照中国劳动和社会保障部社会保险研究所的研究,中国多层次养老保险体制中基本养老保险、企业年金和个人储蓄型养老保险的目标替代率分别为 60%、20% 和 10%。^① 为了动态反映不同养老保险目标替代率下个人税前可享受的优惠程度,选取高、中、低三档合意目标替代率,分别为 5%、10% 和 15%。

(三) 模型的应用

现有一位 a 岁的职工,为了达到退休后个人税收递延型养老保险的目标替代率 λ ,从 r 岁退休起的第 j 年养老金给付额 B_{r+j} 与退休前一年工资 $W_a(1+g)^{r-a}$ 的比值应为 λ 。由于有通货膨胀因素的影响,修正后的公式如下所示:

$$\lambda = \frac{B_{r+j}}{W_a(1+g)^{r-a}(1+k)^j} \quad (j=0, 1, 2, \dots) \quad (1)$$

在综合考虑了缴费阶段、收益阶段和领取阶段的基础上,由于收支平衡的基本原则,建立如下的精算模型:

$$\sum_{j=0}^{r-a-1} \partial_1 W_a [v(1+g)]^j P_a = \sum_{j=0}^{d-r} \partial_3 B_{r+j} v_{r-a+j}^{r-a+j} P_a \quad (j=0, 1, 2, \dots) \quad (2)$$

将 (1) 式代入 (2) 式,整理可得:

^① 劳动和社会保障部社会保险研究所,中国太平洋人寿保险股份有限公司. 中国企业年金财税政策与运行 [M]. 北京:中国劳动社会保障出版社,2003:32-35.

$$\frac{\partial_1}{\partial_3} = \frac{\lambda (1+g)^{r-a} \sum_{j=0}^{d-r} v^{r-a+j} (1+k)^j P_a}{\sum_{j=0}^{r-a-1} [v (1+g)]^j P_a} \quad (j=0, 1, 2, \dots) \quad (3)$$

$$= \frac{\lambda (1+g)^{r-a} v^{r-a} P_a \sum_{j=0}^{d-r} v^j (1+k)^j P_r}{\sum_{j=0}^{r-a-1} [v (1+g)]^j P_a}$$

由 (3) 式可以得出以下结论：

(1) 缴费率 ∂_1 和所得率 ∂_3 只与平均工资增长率 g 、通货膨胀率 k 、贴现因子 v (进而推出预期收益率 i)、生存概率 P_r 等因素有关，而与职工 a 岁时的工资 W_a 无关。

(2) 缴费率 ∂_1 和所得率 ∂_3 是正相关关系，即个人在缴费阶段缴纳的免税缴纳本金越多，在领取阶段获得的收益也相应增加。

二、实证测算：税收优惠率与财政成本率

(一) 实证测算：税前扣除率

由 (3) 式可知，由于 $\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 的比值和缴费年龄有关，因而在测算实际数据时要考虑选取样本整体的年龄结构。我们把所选取的 25~59 岁人口数升序排列后平均分成七组，以每一组的中位数来表示该组 $\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 的平均值，再根据每组人口总数所占适龄劳动人口总数的权重计算出整个上海地区 $\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 的均衡值，如表 1 所示。

表 1 上海地区均衡值的测定

条件	年龄	权重 (%)	测算值 (%)	$\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 均衡值	条件	年龄	权重 (%)	测算值 (%)	$\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 均衡值
i=6% λ=5%	27	17.76	4.27	11.17%	i=8% λ=5%	27	17.76	2.52	8.00%
	32	17.26	4.84			32	17.26	2.98	
	37	13.65	5.66			37	13.65	3.63	
	42	13.73	6.94			42	13.73	4.66	
	47	12.27	9.24			47	12.27	6.49	
	52	11.80	14.43			52	11.80	10.61	
	57	13.54	37.05			57	13.54	28.52	

表1(续)

条件	年龄	权重 (%)	测算值 (%)	$\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 均衡值	条件	年龄	权重 (%)	测算值 (%)	$\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 均衡值
i=6% λ=10%	27	17.76	8.55	22.34%	i=8% λ=10%	27	17.76	5.04	16.01%
	32	17.26	9.68			32	17.26	5.95	
	37	13.65	11.32			37	13.65	7.27	
	42	13.73	13.89			42	13.73	9.32	
	47	12.27	18.47			47	12.27	12.97	
	52	11.80	28.86			52	11.80	21.21	
	57	13.54	74.09			57	13.54	57.03	
i=6% λ=15%	27	17.76	12.82	33.51%	i=8% λ=15%	27	17.76	7.56	24.01%
	32	17.26	14.52			32	17.26	8.93	
	37	13.65	16.97			37	13.65	10.90	
	42	13.73	20.83			42	13.73	13.99	
	47	12.27	27.71			47	12.27	19.46	
	52	11.80	43.29			52	11.80	31.82	
	57	13.54	111.14			57	13.54	85.55	

由表 1 可见,在 g、k、r 等变量确定的情况下, $\frac{\partial_1}{\partial_3}$ 随着 i 的增加而减少,随着 λ 的增加而增加。在利率分别为 6%和 8%、替代率分别为 5%、10%、15%的情况下,假设在领取阶段,个人的纳税率为 10%^①,即 $\partial_2=10\%$, $\partial_3=90\%$ 。个人缴纳的费用率 ∂_1 见表 2。

表 2 在不同 i 和 λ 下的税前扣除率

替代率 \ 利率	i=6%	i=8%
λ=5%	12.41%	8.89%
λ=10%	24.82%	17.79%
λ=15%	37.23%	26.68%

① 依据个人所得税法规定,在扣除 3500 元免征额之后,0~1500 元的税率为 3%;1500~4500 元的税率为 10%。换言之,如果所领养老金在 8000 元以内,则边际税率不超过 10%。因而假设税率为 10%,可以涵盖大多数人群。

(二) 实证测算：财政成本

我们将依据 2002—2011 年上海市的有关数据（见表 3），应用收支回归分析方法，测算在实施税前扣除率 20% 的条件下，推行个人税收递延型养老保险的财政成本。

表 3
 2002—2011 年上海市的相关数据

年份	职工平均工资 (元)	从业人员人数 (万人)	税收收入 (亿元)	个人所得税 (亿元)
2002	23 959	794. 59		
2003	27 304	813. 05		
2004	30 085	836. 87	221. 72	3104. 58
2005	34 345	865. 37	279. 81	3523. 44
2006	41 188	885. 51	327. 54	4141. 85
2007	49 310	909. 08	423. 52	6470. 53
2008	56 565	1053. 24	512. 23	6557. 54
2009	58 336	1064. 42	561. 72	6675. 17
2010	66 115	1090. 76	653. 01	8003. 43
2011	75 591	1104. 33	787. 38	9595. 01

数据来源：《上海市统计年鉴》（2002—2011）。

2013 年从业人员估计值 = $-77\,573.96 + 39.130\,67 \times 2013 = 1196.079$ （万人）

2013 年职工平均工资估计值 = $-11\,535\,506 + 5772.133 \times 2013 = 83\,797.73$ （元）

2013 年税收收入估计值 = $-1\,798\,827 + 899.0468 \times 2013 = 10\,954.208$ （亿元）

2013 年个人所得税估计值 = $-157\,664.4 + 78.772\,26 \times 2013 = 904.159$ （亿元）

税收减免总额 = $83\,797.73 \div 12 \times 20\% \times 10\% \times 1196.079 \times 10\,000 \div 100\,000\,000$
 ≈ 16.7 （亿元）

税收减免额占当年个人所得税收入比例 = $16.7 \div 904.159 = 1.85\%$

税收减免额占当年全市税收收入总额比例 = $16.7 \div 10\,954.208 = 1.52\%$

三、基本结论

本文应用保险精算模型与收支回归分析方法，以上海市的相关数据为基础，测算了在实现既定养老保险目标替代率的条件下，实施个人税收递延型养老保险方案的税前扣除率与财政负担率。

(一) 必要性——税前扣除率的选择

在养老保险领取阶段缴税率为 10%、收益率为 6%~8% 的条件下，为了达到 10% 的养老保险目标替代率，税前扣除率必须在 20% 左右。即政府应对个人以工资额 20% 的部分购买个人储蓄性养老保险给予免税优惠，才能起到较强的税收激励

作用,实现既定的养老保险目标替代率。

而随着经济增长和人民生活水平提高,未来第三支柱目标替代率必然增长(假设为15%)的条件下,税前扣除率有望达到30%左右。

(二) 可行性——财政成本率的确定

我们根据2002—2011年上海市统计年鉴,推算出2013年上海市职工平均工资为83 797.73元,从业人员人数为1196.079万人,税收收入为10 954.208亿元,其中个人所得税为904.159亿元。按照税收优惠为20%的额度进行测算(假设税款征收率为10%),个人税收延迟型养老保险税收优惠减免总额约为16.70亿元,占当年全市个人所得税收入的1.85%,占当年全市税收收入总额的0.15%,对上海市即期财政收入的压力较小,因而20%的税前扣除率是可行的。

参考文献:

- [1] 谌明超,贺思辉,钱林义. 中国企业年金税收优惠政策建模及分析[J]. 统计与信息论坛, 2009(11).
- [2] 沈小芳. 测算养老保险替代率的模型和方法[J]. 黄冈师范学院学报, 2010(3).
- [3] 王莹. 个税递延型养老保险——基于税收优惠的思考[J]. 中南财经大学学报, 2010(1).
- [4] 许栩. 个税递延型养老保险方案设计公平性问题刍议[J]. 上海保险, 2011(2).
- [5] 李晓晟. 基于税收优惠的我国个税递延型养老保险研究[J]. 金融理论与实践, 2011(10).
- [6] 郭林林. 对我国个税递延型养老保险试点的思考[J]. 南方金融, 2012(1).

企业税务风险及其管理理论的研究兴起与理论框架构建

■ 刘 蓉*

内容提要：内容提要：随着企业风险意识的加强和企业战略重点的调整，仅仅依靠传统的外部税务机关对征税风险的划分及监控以及企业内部财务部门基于外部监管体系下对纳税风险的被动的防范是不够的。将企业税务风险管理纳入企业整体风险管理范畴，从企业公司治理结构及内控制度完善的高度，建立有效的企业税务风险评估与控制体系，有利于提升企业诚信形象与价值，促进企业与国家、企业各利益相关主体的和谐发展。本文根据企业管理实践的发展轨迹，提出企业税务风险理论研究正在兴起，并尝试为企业税务风险构建一套初步的理论模型。

关键词：税务风险 风险识别 风险度量 风险反应

一、企业税务风险与管理研究述评

(一) 企业税务风险的定义

1. 定义综述

目前为止，国内外对企业税务风险的定义不一致。Michael Carmody (2003) 认为，税务风险是一种不确定性，它来自内部和

* 刘蓉：西南财经大学财政税务学院教授、博士生导师。

外部两个因素。例如,适用的税法或者税务机关对其做出的解释方面的变化,会计记账标准的变化,以及监管或者公司治理要求的变化,都导致了企业产生税务风险。这是外部因素的影响。他认为,税务风险管理即纳税人通过经营活动或个人事务活动的合理安排,实现合法纳税、规避税务执法机关的检查并力图实现缴纳最低的税收。Donald T Nicolaisen (2003) 认为,税务风险管理是指纳税人通过财务活动的合理安排,以充分利用税收法规所提供的优惠政策,在不引起税务执法机关关注的情况下获得最大的税收利益。Tom Neubig (2004) 认为,税务风险管理是指在纳税义务发生之前,有系统地对公司经营或投资行为进行审阅,寻找最易引起税务执法机关关注的事项并事先进行合理安排,以达到既不引起税务执法机关关注,又能尽量地少缴所得税,这个过程就是税务风险管理。我们不难发现,它们其实与目前国内比较流行的税务筹划的概念很相似。

国内的学者认为,税务风险是建立在合法的基础上的,外部因素是企业不可控制的,因而所谓的税务风险管理是指对内部因素的控制。范忠山、邱引珠 (2002) 认为,税务风险管理是指在法律规定许可的范围内,通过对经营、投资、理财活动的事先筹划、事中控制、事后审阅和安排,免于或降低税务处罚,尽可能地规避纳税风险,并在不违反国家税法的前提下尽可能地获取“节税”的收益,降低公司税收负担。^① 李淑萍 (2005) 认为,企业税务风险通常是指纳税人没有充分利用税收政策或者税收风险规避措施失败而付出的代价,是由经济活动环境的复杂性、多样性以及纳税人认识的滞后性、对税收政策理解的失误等共同作用的结果。^② 从企业的角度出发,马鞍山钢铁股份有限公司税务科长金道强认为,企业税务风险是指企业涉税行为因未能正确、有效地遵守税收法规而导致企业未来利益的可能损失,具体表现形式是企业某种涉税行为影响准确纳税的不确定因素,结果是企业多缴或延迟缴纳税款,受到税务机关的处罚。刘蓉 (2005) 认为,税务风险是指税务责任的一种不确定性,税务风险管理即是对这些不确定性的管理。^③ 这些不确定性与企业的交易经营活动,财务报告的可靠性及法规的遵循等方面密切相关。可见,她把税务风险与企业的整体风险联系在一起了。

2. 税收筹划与税务风险

王玉娟 (2005) 认为,税收筹划风险产生的主要原因在于税务筹划的预先筹划性与筹划方案执行中的不确定性和不可控制因素之间的矛盾。^④ 吕建锁认为,税收筹划风险是指纳税人的财务活动和经营活动针对纳税而采取各种应对行为时,所可能出现的筹划方案失败、筹划目标落空、偷逃税罪的认定以及由此而发生的各种损失和成本的现金流出,包括涉税法律风险、涉税经济风险、涉税信誉风险

① 范忠山,邱引珠. 企业税务风险与化解 [M]. 北京:对外经济贸易大学出版社, 2002.

② 李淑萍. 论税务风险的防范与机制创新 [J]. 财贸经济, 2005 (11).

③ 刘蓉. 公司战略管理与税收策略研究 [M]. 北京:中国经济出版社, 2005.

④ 王玉娟. 税收筹划风险及对策研究 [D]. 天津:天津大学, 2005.

和涉税心理风险。^①

从上述的国内外研究现状和学者对税收筹划风险的认识看,税收筹划与税务风险既有联系又有区别。

联系是:首先,二者都是企业风险的组成部分,政策的选择与变化、税务行政执法的偏差以及企业经济活动的变化等都会导致它们的存在;其次,税收筹划是人们研究税务风险的必然阶段,从单纯的降低税负,到避税,再到税收筹划,已经远远不能满足现代企业目前对企业整体风险控制及改善公司治理结构的迫切要求了,因此,税收筹划研究是税务风险研究的必然阶段。

区别是:首先,二者的目标不同。税收筹划的目标侧重的是对企业交易和经营过程中税务成本的控制,使企业税负水平下降;而税务风险管理强调的是在合法的前提下,企业主动找出存在于企业外部和内部的与税务相关的不确定性,然后评估其程度并加以防范、分散。例如,集团公司可以通过转让定价将利润从高税率企业移到低税率企业,使集团公司总体税负水平下降,这是税收筹划的最终目标;而对税务风险管理而言,这只是它的基本目标,利用集团公司的交易经营活动、战略决策等分散风险、控制风险才是它的终极目标。其次,二者在企业风险中所占的比重不同。税收筹划风险只是企业有税收筹划时才存在的风险,而税务风险涵盖于商业风险、财务风险、遵循性风险、运营风险之中。因此,强化税务风险管理能够控制税收筹划风险,有利于促进企业的全面风险管理。

(二) 企业税务风险管理的基本内涵

1. 税务风险管理的含义

根据安永会计师事务所资料以及 ERM 框架,结合我国现状,本文根据 ERM 框架,归纳整理出一个企业税务风险管理框架。本文认为企业税务风险管理是一个过程,这个过程受董事会、管理层、税务部门和其他人员的影响,这个过程从企业战略制定一直贯穿到企业的各种活动之中,用于识别那些可能影响企业的潜在税务事项并管理税务风险,从而确保企业实现既定目标。

2. 税务风险管理的三个维度

税务风险管理框架包括三个维度。第一个维度是税务风险管理的目标,包括战略目标、经营目标、报告目标、合规目标。第二个维度是全面风险管理的八个要素,又可分为三个层级:第一层是税务风险管理的基础,包括内部环境与目标设定;第二层是税务风险管理的过程,即控制活动所涉及的风险识别、风险评估、风险反应;第三层是税务风险的保障信息交流和监督。第三个维度是指税务风险管理所涉及的部门和人员,涵盖了企业各个层级,包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属各子公司。这三个维度的关系是:税务风险管理的四个目标是整个管理框架的出发点和归宿;企业税务风险管理的三个层级涉及的八个要素都是为企业设定的四个目标服务的。同样企业的各个层级和员工都必须坚持这四个

^① 吕建锁. 税收筹划的涉税风险与规避新探 [J]. 山西大学学报: 社会科学版, 2005 (5).

目标,必须从以上八个方面进行税务风险管理。

(三) 税务风险及其管理理论述评

1. 税务风险理论述评

综上所述,国内外对税务风险的研究现状存在两个不足:一是对税务风险的研究更多的是基于税收筹划的基础上。在他们的理念里,税务风险管理和税收筹划是同样的概念,只把税务风险定义在减少税负的层面上,而没有认识到税务风险的管理是为企业实现价值最大化服务的。值得庆幸的是,国内学者对税务风险管理的理解都是建立在合法的前提下,只是未把税务风险纳入企业风险管理体系,对企业风险管理体系的架构重视不够。二是研究税务风险管理的角度相对狭窄,只认识到风险会给企业带来成本,却没有认识到风险也会给企业带来收益。因此,税务风险就是一种由企业外部和内部因素共同影响造成的不确定性,它可以带来损失也可以带来收益,关键是看风险管理者如何操作。企业创造利润的过程就是一个评估风险、控制风险并使企业价值实现最大化的过程。对任何一个企业而言,总是采取无风险的策略并不是最有效、有价值的。而税务风险管理也不是指风险的最小化,而是指一个过程,一个找出企业面临的税务风险是什么、风险有多高以及企业能够并应该承担多高的税务风险即风险容忍度来使企业实现价值最大化的目标的过程。在企业税务风险管理的过程中,企业不是被动接受税务风险,而是主动把风险控制在企业的风险偏好之内,从而合理确保企业取得既定目标。

2. 企业税务风险管理述评

(1) 企业税务风险管理是一个过程,并且是一个不断变化的过程

由于公司处于不断变化的商业环境之中,各种税务风险发生的可能性及其可能发生的影响也会随之动态变化,原来的风险反应方案也会随之失效。因此,风险控制活动要根据企业所处环境变化适时调整,定期评估税务风险及其反应方案,可以避免公司花费更多的资源在本已不再重要的风险事项上,而对新产生的风险缺少相应的关注。企业税务风险管理应该跟着商业环境变化而不断演进完善。

(2) 企业税务风险管理目标是出发点和归宿

税务风险管理是以战略目标、经营目标、报告目标和合规目标四个目标为核心的。它要求从企业目标的战略性角度进行风险管理,从战略性的角度高屋建瓴的发挥风险控制的作用进行管理。它要求公司董事会、管理层及各个层级的员工都必须理解贯彻税务风险管理的目标,各部门间应合理划分职责和权限。从成本收益原则考虑,采用统一的风险识别评估模式,找出最重要的风险,将资源放在对其的管理和控制上。同时,完善信息支持系统,加强交流与监督,确保实现上述目标。

(3) 研究企业税务风险的管理是企业加强风险管理的良好契机

研究税务风险的管理是企业加强风险管理的良好契机,是企业遵守《萨班斯法案》的必要工作。能够帮助企业建立透明化遵从平台,提供企业级的信息汇总,提供企业遵从状态的管理快照,以随时了解企业遵从状态,集中化数据管理,并