

改变你和企业一生财运的书

谭育红◎著
王彦珍◎评

稽查档案

不为人知的税案秘密

一线税务者亲自操刀撰写
特级税务师研习精辟点评
国内税务稽查小说开山之作

曝光 房地产开发商的秘密偷税手法

揭秘 天价墓地背后的惊人税收内幕

披露 桑拿洗浴中心巨额账外账



首部“揭秘税务稽查内幕+实用税案点评”的纪实作品



中国时代经济出版社

改变你和企业一生财运的书



稽查档案

不为人知的税案秘密



人生只有两件事情是无法避免的——死亡和纳税，
个人如此，企业也如此。

谭育红◎著
王彦珍◎评



中国时代经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

稽查档案: 不为人知的税案秘密 / 谭育红著; 王彦珍评. -- 北京: 中国时代经济出版社, 2012.3

ISBN 978-7-5119-1077-6

I. ①稽… II. ①谭… ②王… III. ①税务稽查—案例—中国 IV. ①D922.220.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 041475 号

稽查档案

作 者: 谭育红 著 王彦珍 评

责任编辑: 张照富

特约编辑: 杨春秀

出品策划: 胡劲华

技术编辑: 甘淑萍 王 然

市场营销: 毛立斌 万宝华

媒体运营: 刘 佳 高连兴

封面制作: 邓艳华

装帧排版: 徐小柠 陈怡磊

出 版:  中国时代经济出版社

发 行: 全国新华书店经销

印 刷: 北京正合鼎业印刷技术有限公司

开 本: 787 × 1092 1/16

版 次: 2012 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

印 张: 18

字 数: 250 千字

书 号: ISBN 978-7-5119-1077-6

定 价: 36.00 元

税收是天底下
最阳光的事情
张纪清

在我的视野里，这是一部兼具曲折情节和以案说法特点的跨界小说。

这部小说人物虚构但情节写实。以案说法，是一个很好的宣传税法的形式。我国的法典不属于案例法，随着法制进程的推进，包括税法在内的各种法律已引起社会大众的广泛关注。我们看到，现阶段一些电视媒体、平面媒体的“以案说法”栏目收视率高、备受关注，正是受众“法律饥渴”的反映。这部小说贯穿的涉税案件，对税务稽查的选案、检查、审理、执行的各环节、各细节都用严谨的税法进行了解读，体现了作者深厚的税收执法专业背景。这个文艺作品源于生活，高于生活，源于实践，贴近实战，同时在税法适用上毫不含糊，体现了作者多维度宣传税法的社会责任感。从这个角度说，用文艺作品诠释税收法律，读故事，发人深思；看情节，令人警醒。这部文艺作品“寓教于乐”，可以将看似枯燥的税法条文变得通俗易懂，可以使看似繁杂的税法条文潜移默化地扎根在大众心里。

税收是国家财政收入的主要来源，是国家调控经济、调节分配的重要手段，税收工作与广大纳税人利益息息相关。从各国

政府税收实践来看，税收具有“返还”的性质，即最终通过国家财政预算分配，提供公共产品和服务等方式用之于纳税人。在我国，税收的本质是“取之于民、用之于民、造福于民”。因此，协税护税，是社会大众维护国家税收利益的应有之义。从狭义上说，每一个公民不一定是具体缴了多少税的“纳税人”，但从发展角度看都属于“潜在”的法定纳税人；从广义上说，社会大众却是国家税收的“负税人”，更是国家税收的“受益人”。这部作品，使广大读者了解涉税案件办理过程，揭开这层看似神秘的面纱，更有利于监督社会上存在的涉税违法行为，发挥协税护税的积极作用。

税务检查是税务机关依照国家有关税收法律、法规、规章和财务会计制度的规定，对纳税人、代扣代缴义务人履行纳税义务、扣缴义务情况进行审查监督的一种行政检查，承担着打击涉税违法行为、整顿和规范税收秩序的重任。为保证税务机关能通过检查，全面真实地掌握纳税人和扣缴义务人生产、经营及财务情况，税收征管法明确规定了税务机关在税务检查中的权力，包括查账权、场地检查权、责成提供资料权、调查取证权、查证权、检查存款账户权，并对各项权力的行使规定了明确的条件和程序。税务稽查是由税务稽查部门依法组织实施的全面的、综合的专业检查，主要是对涉及偷税、抗税和骗税的大案要案进行检查。规范税务检查权，体现在以下几方面：控制检查次数、减少重复检查；实行检查回避制度；应当出示税务检查证和税务检查通知书；实施税务检查应当有两人以上参加；检查存款账户在审

批、使用、人员等方面有严格限制；调账检查有严格的审批和时间限制；应保守被检查人的秘密。法律同时规定，纳税人、扣缴义务人必须接受税务机关依法进行的税务检查，如实反映情况，提供有关资料，不得拒绝、隐瞒；有关部门和单位应当支持、协助税务机关依法进行税务检查，如实向税务机关反映纳税人、扣缴义务人和其他当事人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关情况，提供有关资料或证明材料。

随着税收违法行为的隐蔽性、作案手段的高科技化以及团伙化、跨地区流动作案趋势的不断增强，税收征收管理和维护税收秩序面临着新的挑战。经过各级税务机关的不断实践和探索，我国逐步形成了“以申报纳税和优化服务为基础，以计算机网络为依托，集中征收，重点稽查，强化管理”的税收征管模式，“重点稽查”，强调对纳税人的遵从风险有重点地实施税务稽查，充分发挥税务稽查的打击作用，严厉查处各种涉税违法案件。2010年，全国税务稽查部门共立案检查纳税人23.52万户，查补收入1160.45亿元，有效打击震慑了涉税违法行为。

这部小说的案例中，多次涉及了“账外账”、“假发票”等涉税违法行为。近年来，受虚假发票“买方市场”需求与“卖方市场”利益的相互刺激，发票违法犯罪活动猖獗，不仅严重扰乱税收征管和财经秩序，而且也为会计造假、贪污贿赂、洗钱诈骗等其他经济犯罪提供了便利条件。对纳税人发票使用情况的检查一直是税收检查的必查步骤和必查项目，税务机关重点稽核发票和业务的真实性，全面检查纳税人是否存在未按规定开具发票、

开具假发票或虚开发票，以及利用不符合税法规定的凭证列支成本费用等行为。2008年以来，在国务院统一领导下，税务、公安等17个部门在全国范围内对发票违法犯罪活动进行综合整治。深入开展整治非法印制、销售、代开、购买、使用发票等一系列专项行动，对兜售、贩卖假发票重点部位进行集中整治，重拳打击虚假发票“卖方市场”。与此同时，将打击发票违法犯罪活动与开展税收专项检查、区域税收专项整治、重点税源企业检查、税收违法案件查处工作相结合，查税必查票、查账必查票、查案必查票，整治“卖方市场”。据了解，2011年，全国税务机关共查处制售假发票和非法代开发票近9万件，其中配合公安机关查处发票犯罪案件5107件，查处各类非法发票3.5亿余份。同时，查处违法受票企业8万余家，查补税收收入71亿余元。

为纳税人提供优质、高效、便捷的服务，是税务部门的重要职责，也是时代发展的要求。纳税服务与税收征管是税务部门的核​​心业务，二者相辅相成，服务工作贯穿于税收征管的全过程。可以说，纳税服务工作始于纳税人需求、基于纳税人满意、止于纳税人遵从。只有为纳税人提供优质高效的服务，才能更好的引导和促进纳税人自愿遵从税法、依法诚信纳税。纳税服务包括税法宣传、纳税咨询、办税服务、权益保护、信用管理、社会协作。社会协作是税务机关进一步延伸服务范围，发挥注册税务师事务所等涉税中介服务优势的重要举措。税务机关不断优化涉税中介机构执业环境，健全涉税中介行业制度，为涉税中介守法、中立、公正开展服务运营营造良好环境，发挥了涉税中介在纳税

服务工作中的积极作用。据统计，2009年度注册税务师行业共完成各类涉税鉴证业务金额10826亿元，既保障了国家税收利益，也维护了纳税人的合法权益。

税收对于我们国家、全社会、每个人其实都是很重要的事情。打个简单的比方，税收像太阳，它积蓄着能量，散发着光芒，它大公无私、不分贵贱、永不停顿地把温暖送给我们每个人。所有纳税人都应敞开胸怀，真诚面对，并享受着太阳的沐浴。从这个意义上来讲，税收应当是天底下最最阳光的事情。

“彦珍说法”是这部财经类小说的点睛之笔。点评者王彦珍先生是中国特级注册税务师，以资深财税专家的视角，从纷繁复杂的故事中，抽象出内涵的税收专业知识，以关键词、知识点的方式，进行中立式点评，使这部跨界小说在满足广大读者阅读欣赏的同时，给广大财会人员避免“踏入税收违法雷区”指点了迷津，引导广大纳税人自觉遵从税法、防范税收风险。

我们可以看到，王彦珍先生在专业、甚至略带枯燥的税收知识普及方面首开了先河，并为此作出了独特的“解读”。这种普法至上的观念，贯穿了征纳双方法律地位平等的现代服务理念，也是注册税务师作为第三方中介维护国家税收权益、维护纳税人合法权益的职责所在。

是为序。

张纪清，资深财税工作者，北京市国税局稽查局首任局长，曾任北京市国税局整顿和规范税收秩序工作领导小组办公室主任。

自由来源于
税收

王彦珍

税收在中国有着悠久的历史。早在夏代，我国就有了“税收”的雏形——“贡”，后来税收的名声一直就比较差，乃至演变成旧社会的“苛捐杂税”，受压迫的穷苦人民感受最深刻、最有体会的就是“国民党的税多”。而新中国成立之初，也建立了新税制，为区分新社会与旧社会的界限，体现社会主义公有经济的优越性，那时候的税收“最简单”，名字就叫“工商统一税”，而且基本上与老百姓不沾边。近些年，随着改革开放及市场经济发展，许多人开始“下海”去赚钱、开始有了自己的企业，老百姓的收入也不断增加，涉及税收的事情就越来越多了。最终，无论是企业还是个人统统都变成了“纳税人”。

现在的税收就不那么简单了，并且从一开始就让大多数纳税人“头痛不已”。名目不一的税种与税率，纷繁复杂的税收法规与条例，纳税人既需要弄明白“国税”和“地税”的区别，还需要搞清楚缴税的“时间”和“地点”，税收显得如此“生硬”又如此“深奥”，加上纳税人自身对缴税情况总是“遮遮掩掩”，税收甚至还有些许“神秘”，真的没有多少普通人能将它“看个清清楚楚、弄个明明白白”。

当前的初级阶段，“税收”还是个“传奇”和“可怕”的东西，传说中成功企业主“第一桶金”或多或少有“税收”的原罪情节；“税收问题”对于当下的多数企业而言可能都是个不小的“问题”，但是任何人都不能说得太具体；“税务稽查”对一些企业来讲就像工兵前来拆解定时炸弹，一不小心就会让纳税人“倾家荡产”乃至“粉身碎骨”。是故，凡是税务人员、税务检查、税务案件等等涉税事项都会让纳税人“谈税色变”、“战战兢兢”、“诚惶诚恐”。

《稽查档案》作为税收类财经小说的“开山之作”，通过“税务稽查系列故事”，为我们打开了“税收”这扇门窗。这本书描写了普通人无法了解的税务稽查工作的重重内幕，通过形形色色的税收人物、曲折离奇的故事情节，为我们展现了税收工作中那些少为人知的“机密事件”：

先看看“税务执法者”。

执法首先要懂税法，税务工作是个专业工种：税务人员日常的工作都是按照税法要求，处理各式各样的税务事件。现实生活中我们也很少看到对税法“一窍不通”的工作人员（包括一些腐败分子）。而税务稽查工作人员，他们的业务水平、工作能力在税务系统中更是一流。在税务系统“征、管、查”三套工作体系中，稽查工作处于最高端的位置，其工作也是综合了多个部门或领域的工作职责，并扮演着多种“角色”。稽查人员是税务系统的“全行业专家”，往往需要了解众多行业特点；是税务系统的“检察院”，要寻找企业存在的税务问题；是税务系统的“公

安局”，要结合问题侦察取证；是税务系统的“法院”，要根据法规制度、客观事实进行税务判断及做出稽查结论；是税务系统的“银行”，最终还要推动稽查税款收款入库。在实际稽查过程中，税务稽查人员还要与所谓的“企业精英”或“财税高手”短兵相接，斗智斗勇，也算是税务系统的“特种兵部队”。而书中的多位税务稽查人员都将上述特点发挥得淋漓尽致。书中表现尤其抢眼的是“李百度”，他是典型的税法专家，熟背各项税收制度，税收法律法规信手拈来，并能结合企业实际情况进行灵活应用，在分析、处理案件中表现得游刃有余。我们能从他的口中学习到教科书中从没有阐述过的一个税务人员的“税法见解”，极有现实意义。

关系网是中国社会中非常突出的“中国特色”，税务事项也不能例外。税务工作要讲法律，也离不开“人情世故”。因为，税务人员同样也不能生活在“真空”中。就像本书中稽查局王局长提到的，教育局长帮助他解决过家人进城的问题，政府办公室也得罪不起，也不能不顾及其他部门的面子。而作为其他普通的税务工作者，面对的经济、生活、家庭压力更大，如何处理好“情”与“法”的关系，是每一个税务人员需要面对的大问题。实事求是地讲，税法留给税务人员自由把握的空间和余地其实很小，所谓的“自由裁量权”如果使用不好，税务人员也会面临着“下岗失业”乃至“琅琅入狱”的人生重大风险。但本书所反映的稽查人员都是正面形象，非常好地把握了“原则性”，而在应对外界压力时也保持了适度的“灵活性”，最终取得了圆满的结果。

毫无例外，税务系统也是个官场，也要遵循着官场众多的潜规则。书中最大的领导是稽查局长，压力最大的往往也是局长，他的能力最强，他的电话最多，他的饭局最多……稽查过程都需要他的决策，最终结果也需要他承担责任。书中最无奈的是副局长，副局长因为有个“副”字，只能唯“一把手”是从，结果是常常需要表态，需要发表意见，但他的话常常也只是个“建议”，而无法上升为“决定”，这就是“副手”的无奈与失落；书中最辛苦的是科长，他要接受上级的指令，也要直面下级的诉求，这个岗位有着太多的辛苦与折磨，上升通道基本无望，自身的发展空间十分狭窄，留给他的只能是两眼迷茫；至于普通科员，只能是低头做事，很多时候都是在夹缝中勉强生存。新人有理想却需要面对现实，旧人想发展却必须遵守规则。令人高兴的是，我们在本书中也看到了税务系统现代化决策体系的影子，那就是重大案件审理委员会，从原始的领导意志决策机制向集体科学决策机制转型，为未来税务案件的公平、公正、公开创建了制度化的雏形，一定程度上也保护了我们的税务稽查干部。

当然，税务稽查人员也是凡人，也有七情六欲，也必须面对“柴米油盐酱醋茶”，书中也反映了现实生活中存在的许多问题，如：收入低、买房难、恋爱难、结婚难等等一系列社会问题。

再看看“纳税人”。

本书中的纳税人就是稽查案件中的企业及当事人，包括下海的官员、国企改制的负责人、归国的留学生、包工头、还有运输

个体户、小杂货店主、洗浴业从业者等等。他们在书中身处不同案件讲述着不同的故事，在现实社会中都有一定代表性。

本书中主要描写了两种“大老板”，即下海的官员以及国企的高管，是现实社会中富人人群的典型代表。这两位老板，所从事行业都获得了高额利润，但都存在着恶意少交和漏交税款的问题，着实与他们的个人形象、社会地位及经济实力不符。读者可能会注意到，这两位老板在整个税务稽查案件中基本都没有露面，但都运用其掌握的社会关系和资源对税务稽查人员施加了相当大的压力，给税务稽查案件增加了不少难题。最后，两家企业都进行了补税，缴纳了滞纳金罚款，但跟他们很多年来取得的高额利润及少纳的税款相比，也只是个小数目而已。对于中国暴富的“大老板”，税收处罚只是一种“正常”的经营成本，而且是概率较小的或有成本；另一方面，税务问题往往只是个经济问题，这似乎是中国现实社会的一个特有现象，值得我们反思和总结。

如果你不是“大老板”，而胆子又超乎寻常的大，那样的税务案件真的才会成为“法律案件”，而且后果真的很严重。综合本书的几个案件，性质最严重、当事人下场最悲惨的是一个叫陈林的“个体运输户”。作为一个上有老下有小的家庭顶梁柱，他没有能力维系一个正常的家庭，但他却大胆地将“税收货运发票”做成了买卖生意。生活窘迫的当事人可能到最后都没有真正想清楚，在一张张仅有几元钱利润的货运发票背后，却是国家成千万上亿税款的流失。现在，我们每天都会接到不止一条提供各

行业发票的短信，“发票问题”已经成为我国税务行业普遍存在的问题，也算是另一个中国特色的社会现象。2010年我国也修订了《发票管理办法》，进一步加大发票违法行为的处罚力度，以杜绝发票买卖现象的发生。我们真心希望像陈林这样的人越来越少，也希望使用假发票的人越来越少。当然，发票问题也是我国税务系统长期以来“以票管税”制度的弊端所在。

本书另一个胆子够大的纳税人是建筑队的“包工头”，笔者认为这种纳税人多少还有些“无耻”。他罩着“佛祖”的光环却做着钻营法律漏洞进行偷税的事情，实在让正常人不齿。好在寺院的高僧还是能够坚持“真善美”，及时“弘扬正义”。而包工头最让人惊讶的事件还在后边，等稽查局下达处罚决定后，包工头银行账户却只有93元，他赚的那些工程款不知去向，以至于税务机关只好从政府工程款中截留税款入库，这一将税务“视同儿戏”的事件对于稽查工作而言具有较强的讽刺意味。

本书最后一个故事是杂货店纳税人的税务稽查案例，故事的主角是一个普普通通的小本生意人（代表普通纳税人）。对于他们来讲，税款就是数额不大的日常实际经营所得的重要组成部分（这也是国内小企业主的普遍现状）。他们逃避税收的手段最简单，甚至有些可笑（书中有杂货店老板与稽查人员的现场精彩交锋）。最后女店主吴英与税务人员打交道的方式也最朴素（实际上她也找不到其他的途径和办法），她一次次往返于税务局的办公室，去面对和税务稽查员沟通，试图争取较轻的处理结果。其实，她一直背负着普通纳税人面对稽查事项几乎一致的思想包袱：“许多企业

一直都在做的事（没有正常纳税），税务局为什么单单找我的麻烦？”但在本章故事的表述中，作者做到了以小见大，最后的主题在这个故事中得以升华，并上升到了“税收取之于民、用之于民、造福于民”的税收理念高度。为了做通女店主的思想工作，稽查人员不厌其烦地和女店主吴英展开多次交谈，指出税务工作的重要意义，直到最后女店主也认同了税务工作的现实意义，那就是“城市建设、社会保障”、“孩子上学、老人生活”、“农村医疗”等等都离不开税收。其实，如果现实社会中那些“大老板”和做着“非法发票生意”的人们能像吴英那样真正理解税收存在的意义，税务工作就会减少很多不必要的麻烦。此外需要提到的是，根据2011年11月国家税务总局发布的通知，要求各地调整营业税和增值税的起征点。大多数省份将增值税和营业税的起征点提高到2万元，许多个体户因为达不到起征点就不再需要纳税，这对于那些做小本生意的普通百姓而言是重大的好消息，也是税收作为一种经济调节工具来维护社会公平正义的重要体现，本人举双手表示赞同。

此外，本书需要特别关注的还有一类人群，几乎在每个稽查故事中都能见到，作者也进行了重点描述，那就是“财务人员”。本书中提到的“账外账”、“假发票”、“偷骗税”往往都少不了财务人员的身影。财务人员通常情况下不能代表老板，他们也不是税务违法行为的利益获得者，但他们都是企业税务事项的直接参与者。基于此，税务稽查工作也往往是从财务人员的环节入手，最终实现案件突破。由此可见，高水平的财务人员是企业控制税务风险的最重要的砝码。从企业的角

度来看，一个熟悉税法并能将企业利益最大化的财务人员显得尤为重要；从财务人员自身来讲，要提醒企业做合法的税收筹划，而不是协助企业老板偷税逃税。税收筹划在我国也是一个崭新的课题，由于企业财务人员自身的局限性，税收筹划所要求的专业性，真正的税收筹划由企业内部的财务人员往往无法完成，而筹划不当就会导致重大税收风险。因此，企业税收筹划必须要求助于外部专业咨询机构的规划与指导，而作为税务机关及纳税人中间纽带的中国税务师事务所及注册税务师，事实上承担着推动纳税人依法纳税、避免税务风险、最终实现税收收益最大化的重要社会责任。

本书的最后，作者引用了一位美国公法学家霍尔姆斯和桑斯坦的名言对税收的出发点进行总结，即“自由来自于税收”。此前，我们熟知的税收名言是美国政治家本杰明·富兰克林那句话“在这个世界上，只有死亡和纳税是不可避免的”，说明了税收存在的必然性。还有古希腊的思想家西塞罗说的“税收是国家的主要支柱”，充分说明了税收对于国家政权的重要作用。实际上，目前的美国债务危机与欧洲国家债务危机其本质上都是由于税收功能弱化而导致的财政赤字问题。

近年来，我们国家对税收管理工作进行了准确的定位，即“税收、发展、民生”，揭示了税收与经济发展与社会民生的意义。而从现阶段的税务管理现状来看，下一步非常重要的工作是要让全社会能够真正理解税收对于国家稳定、经济发展以及社会民生的重要作用，这样才会减少税收违法事件的发生，降低税收征管的难度。当然，由于我国社会政治经济文化所处的发展阶

段，我国实现依法纳税、科学管税的道路仍然很漫长。

此外，作为税收类财经小说，本书所阐述的税务专业知识也具有非常独到的价值，对相关行业的税务事项处理有一定的借鉴意义。考虑到本书会有众多非财务专业的读者，本人在每章的结尾处对该章内容进行了简要的税法解读及阐述，希望能对读者有所帮助。

王彦珍，中央财政金融学院（现中央财经大学）税务系毕业，多年从事财税工作，现为北京注册税务师协会常务理事，中国特级注册税务师。