

金三评税

刘君 / 著

JIN SAN PING SHUI



立信会计出版社

金三评税

刘君/著

JIN SAN PING SHUI

常州大学图书馆
藏书章



立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

金三评税/刘君著. —上海:立信会计出版社,2017.12
ISBN 978-7-5429-5600-2

I.①金… II.①刘… III.①企业管理—税收管理—
研究—中国 IV.①F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第250850号

策划编辑 张巧玲
责任编辑 徐小霞 张巧玲
封面设计 南房间

金三评税

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	38.75	
字 数	820 千字	
版 次	2017 年 12 月第 1 版	
印 次	2017 年 12 月第 1 次	
书 号	ISBN 978-7-5429-5600-2/F	
定 价	159.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

随着金税三期系统(以下简称“金三”)在全国税务系统上线及深度应用,金三集聚的数据信息体量越来越庞大,可谓“金山银库”。如何挖掘这座金山、利用这座银库以及通过挖掘找到提升税收征管质效的新途径,成为摆在全国税务干部面前的一个新课题。

本溪市国家税务局刘君同志在总结多年税务稽查及税收征管经验基础上,结合金三系统,成功撰写了《金三评税》。该书在指导税收实际工作中发挥出积极的作用,在对某基层单位税收风险排查工作中,发现涉嫌骗取出口退税企业 1 户,涉嫌虚开增值税专用发票企业 1 000 多户,涉嫌骗取民政福利企业税收优惠企业 12 户。目前,已补缴企业所得税入库 2 亿多元。

《金三评税》一书主要阐述依托金三数据,运用大数据思维,利用 PL/SQL 工具自主研发 16 个计算机程序,针对纳税人申报信息和金三系统管理信息,即时查找区域税收管理洼地,剖析行业税收管理短板,锁定主要涉税企业和涉税风险。《金三评税》是践行“决策管理”的新尝试,是不断提升税收管理能力的新探索。《金三评税》亦为区域绩效评价提供了数据支撑。

“四步评税法”是《金三评税》一书中运用的主要评税方法,是微观税收分析的一种新举措。对某一企业是否存在涉税风险,在沿用税负对比分析方法的基础上,挖掘税种计算原理、创新增值税、所得税直接计税方法,创立理论毛利率、理论利润率、税负要素、名义税负和理论税负概念,运用“3+5”指标,以直接计税法与间接计税法的比较,通过“确定评税指标、锁定涉税要素、判定涉税性质、制定应对预案”四个步骤,突破税会壁垒,精炼风险应对,精准查找涉税风险,制定应对措施。四步评税法清晰地告知了纳税人有无涉税问题,涉税问题具体内容及涉税问题性质,同时提供

了解决涉税问题的方案。熟练运用“四步评税法”，让基层指挥员运筹帷幄之中，决胜千里之外，让一线税务干部练就火眼金睛，高效精准打击涉税违法行为。

《金三评税》在税收实践中取得了惊人的成效，相信必将掀起税收征管一场新的变革！

目 录

第一章 金三与税收管理	1
第一节 金税三期简介	1
一、金税三期与金税工程	1
二、金税三期总体建设目标	1
三、金税三期具体建设内容	2
四、金税三期预期管理目标	2
第二节 金税三期与CTAIS系统异同	3
一、与CTAIS系统相比,金税三期的特点	3
二、金税三期优化系统的新增功能	3
第三节 后金三时代税收管理	4
一、建立宏观税收评价体系	5
二、探索微观税收分析方法	13
第二章 四步评税法	15
第一节 评税原理	15
一、传统评税方法	15
二、创新评税方法	16
三、税负概念及类型	17
四、涉税风险判定基本方法	17
五、做好四步评税的素质要求	17
第二节 确定评税指标	18
一、评税指标分类	18
二、评税指标列表	18
三、评税指标说明	19
第三节 锁定涉税要素	32
一、毛利率判定法	32
二、利润率判定法	33

三、税负要素直接分析法	33
第四节 判定涉税性质	33
一、分析盈利能力,确认经营成果真实性,判定企业涉税程度	34
二、分析营运能力,确认财务报告、生产经营真实性,判定企业是否是开票 公司、骗税公司	35
三、分析偿债能力,确认财务报告、生产经营真实性,判定企业是否是开票 公司、骗税公司	36
第五节 制定应对预案	38
一、利润表会计科目涉税分析	38
二、资产负债表会计科目涉税分析	50
 第三章 商业企业涉税分析	89
第一节 商业企业增值税评价体系	89
一、实际税负=名义税负评税指标	89
二、实际税负≠名义税负评税指标	90
第二节 商业企业所得税评价体系	91
一、实际税负=名义税负评税指标	91
二、实际税负≠名义税负评税指标	91
第三节 模拟案例	92
【例 3-01-01】	92
【例 3-01-02】	94
【例 3-01-03】	96
【例 3-01-04】	98
【例 3-01-05】	100
第四节 实际案例	102
【实例 3-02-01】	102
【实例 3-02-02】	110
【实例 3-02-03】	136
【实例 3-02-04】	149
 第四章 生产企业涉税分析	172
第一节 生产企业增值税评价体系	172
一、实际税负=名义税负评税指标	172
二、实际税负≠名义税负评税指标	173
第二节 生产企业所得税评价体系	174

一、实际税负=名义税负评税指标	174
二、实际税负 $\neq$ 名义税负评税指标	175
第三节 模拟案例	176
【例 4-01-01】	176
【例 4-01-02】	178
【例 4-01-03】	180
【例 4-01-04】	184
【例 4-01-05】	186
第四节 实际案例	189
【实例 4-02-01】	189
【实例 4-02-02】	204
【实例 4-02-03】	223
第五章 地方金融企业涉税分析	245
第一节 对地方金融企业所得税评价体系	245
一、实际税负=名义税负评税指标	245
二、实际税负 $\neq$ 名义税负评税指标	246
第二节 货币金融业行业税收风险特征	247
一、贷款损失准备金事项	247
二、财政补贴收入事项	247
三、抵债资产事项	248
四、可转换债券事项	248
五、营业及管理费用核算事项	249
六、贷款损失事项	249
七、工资薪金及福利费事项	250
八、职工教育经费及工会经费事项	250
九、广告费、业务宣传费事项	250
十、与生产经营无关支出事项	251
第三节 金融业实务会计分录	251
一、资产类科目	251
二、负债类科目	253
三、损益类科目	254
四、表外科目	254
第四节 实际案例分析	255
【实例 5-01】	255

【实例 5-02】	290
【实例 5-03】	319
第五节 热点问题解答及相关税收政策	354
第六节 银行业相关税收政策	356
 第六章 虚开增值税专用发票防范与应对	372
第一节 虚开增值税专用发票现状	372
第二节 虚开增值税专用发票特点	373
一、涉及行业相对集中	373
二、虚开的行为“短、平、快”	373
三、违法手段隐蔽	374
四、招商引资企业成为虚开案件重点	374
五、财务、税收指标异常	374
第三节 虚开种类	374
一、无货虚开	374
二、有货虚开	374
三、取得虚开	374
第四节 无货虚开发票主要手段	374
一、获取进项发票	374
二、销项开具手段及对外销售发票	375
第五节 虚开增值税发票屡禁不绝的主要成因	376
一、职责不清	376
二、问题不明	376
三、渎职问责	376
四、协调不畅	376
五、打击不力	377
六、技术缺失	377
第六节 虚开增值税专用发票的防范与应对	377
一、有货虚开防范与应对	377
二、取得虚开防范与应对	378
三、无货虚开防范与应对	379
第七节 虚开增值税专用发票风险控制系统	381
一、系统目标	381
二、适用范围	381
三、系统主要内容	381

第八节 实际案例分析	388
【实例 6-01】	388
【实例 6-02】	401
第九节 国家税务总局曝光虚开发票案例集锦	418
第七章 骗取出口退税的防范与应对	439
第一节 出口退税基本流程及全国骗税的严峻态势	439
一、出口退(免)税概念	439
二、获取出口退(免)税的基本流程	439
三、当前全国出口骗税的严峻态势	440
第二节 骗税频发的风险行业及敏感商品	441
第三节 当前出口骗税违法活动的特点	442
一、骗税地域和行业日趋广泛	442
二、骗税手段隐蔽化	442
三、骗税单证“合法”化	442
四、骗税行为职业化、团伙化和智能化	442
五、骗税主体多元化	443
第四节 骗取出口退税的主要手段	443
一、取得增值税专用发票、虚开增值税专用发票	443
二、非法获取出口报关单	443
第五节 骗取出口退税屡禁不绝的主要成因	444
一、发票虚开	444
二、职责错位	445
三、法律缺失	445
四、监管单一	445
五、打击乏力	445
第六节 骗取出口退税的防范与应对	445
一、取得增值税专用发票、虚开增值税专用发票防范与应对	446
二、对非法获取出口报关单检查方法	446
三、优化管理机制	447
四、加大打击力度	447
第七节 防范骗取出口退税风险控制系统	447
一、系统目标	447
二、适用范围	448
三、系统主要内容	448

四、外贸企业骗取出口退税评价指标计算机程序.....	453
五、实际案例.....	455
【实例 7-01】.....	455
第八节 国家税务总局两年内曝光的全部骗税大案	468
第八章 道路货物运输业代开发票税收风险防范及应对	475
第一节 道路货物运输业概述	475
一、行业定义.....	475
二、道路货物运输业代开发票范围.....	475
第二节 道路货物运输行业代开发票主要涉税风险	476
一、利用税务机关代开发票虚开发票.....	476
二、虚开的代开发票严重侵蚀企业所得税税基.....	476
第三节 道路货物运输业代开发票税收风险防范及应对	476
一、获取、整理道路货物运输业代开发票相关数据	476
二、选取道路货物运输业评税指标.....	485
三、确定道路货物运输业评税指标.....	487
四、涉税风险应对.....	489
五、取得成效.....	492
附录一 增值税申报表及填写说明	493
国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点后增值税纳税申报有关事项的公告	493
附件 1 《增值税纳税申报表(一般纳税人适用)》及其附列资料	495
附件 2 《增值税纳税申报表(一般纳税人适用)》及其附列资料填写说明	504
附件 3 《增值税纳税申报表(小规模纳税人适用)》及其附列资料	518
附件 4 《增值税纳税申报表(小规模纳税人适用)》及其附列资料填写说明	520
附件 5 《增值税预缴税款表》.....	523
附件 6 《增值税预缴税款表》填写说明	524
国家税务总局关于调整增值税纳税申报有关事项的公告	526
附件 1 《本期抵扣进项税额结构明细表》.....	527
附件 2 《本期抵扣进项税额结构明细表》填写说明	529
附件 3 小规模纳税人主表及附列资料.....	530
附件 4 小规模纳税人主表及附列资料填写说明	532
国家税务总局关于调整增值税纳税申报有关事项的公告	535
附件 1 《增值税纳税申报表附列资料(一)》(本期销售情况明细).....	536

附件 2 《增值税纳税申报表附列资料(二)》(本期进项税额明细)	538
附件 3 关于《增值税纳税申报表(一般纳税人适用)》及其附列资料填写说明的 调整事项	540

附录二 所得税申报表(部分)及填报说明	542
A000000 企业基础信息表	542
A000000 填报说明	543
A100000 中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表(A类)	544
A100000 填报说明	545
A101010 一般企业收入明细表	549
A101010 填报说明	550
A102010 一般企业成本支出明细表	552
A102010 填报说明	552
A104000 期间费用明细表	554
A104000 填报说明	555
A105000 纳税调整项目明细表	556
A105000 填报说明	557
A105010 视同销售和房地产开发企业特定业务纳税调整明细表	562
A105010 填报说明	563
A105020 未按权责发生制确认收入纳税调整明细表	566
A105020 填报说明	566
A105030 投资收益纳税调整明细表	567
A105030 填报说明	568
A105040 专项用途财政性资金纳税调整表	569
A105040 填报说明	570
A105050 职工薪酬纳税调整明细表	571
A105050 填报说明	571
A105060 广告费和业务宣传费跨年度纳税调整明细表	573
A105060 填报说明	573
A105070 捐赠支出纳税调整明细表	575
A105070 填报说明	575
A105080 资产折旧、摊销情况及纳税调整明细表	576
A105080 填报说明	577
A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表	579

A105090 填报说明	579
A106000 企业所得税弥补亏损明细表	581
A106000 填报说明	581
A107010 免税、减计收入及加计扣除优惠明细表	582
A107010 填报说明	583
A107020 所得减免优惠明细表	586
A107020 填报说明	587
A107040 减免所得税优惠明细表	591
A107040 填报说明	592

附录三 主要财务报告及列报方法	599
资产负债表	599
资产负债表列报方法	600
利润表	601
利润表列报方法	602
现金流量表	603
所有者权益变动表	604
所有者权益变动表列报方法	605

第一章

金三与税收管理

第一节 金税三期简介

一、金税三期与金税工程

金税工程是经国务院批准的国家级电子政务工程,是国家电子政务“十二金”工程之一,是在中国电子政务的原则和目标指导下,建立和完善的中国税收管理信息系统,简称为“金税工程”。自1994年开始,先后经历一期、二期、三期三个建设阶段。

金税三期工程属国家级信息系统工程,是国家电子政务建设的重要组成部分。通过对金税二期四个子系统功能整合、技术升级和业务与数据优化,进一步强化征管功能,扩大业务覆盖面,形成有效而又相互联系、相互制约和相互监控的考核机制。金税三期工程融合了税收征管变革和技术创新,统一了全国国地税征管应用系统版本,搭建了统一的纳税服务平台,实现了全国税收数据大集中。

二、金税三期总体建设目标

具体来说,金税三期工程总体建设目标可以概括为“一个平台、两级处理、三个覆盖、四个系统”。

(一) 一个平台

一个平台是指建立一个包含网络硬件和基础软件的统一的技术基础平台,覆盖税务总局、国地税各级机关并与政府各部门的网络互联,逐步建成基于因特网的纳税服务平台。

(二) 两级处理

两级处理是指依托统一的技术基础平台,建立税务总局、省局两级数据处理中心和以省局为主、税务总局为辅的数据处理机制,逐步实现税务系统的数据信息在税务总局和省局集中处理,实现涉税电子数据在税务总局、省局两级的集中存储、集中处理和集中管理,使业务流程更加简化,管理和监控更加严密,纳税服务更加简便,系统维护更加便捷,系统运行更加安全。支持数据总体分析,实现宏观分析与微观分析相结合、全局分析

与局部透视相结合,全面提升数据综合利用水平,提高决策支持能力。

(三) 三个覆盖

三个覆盖是指应用信息系统逐步覆盖所有税种,覆盖税务管理的重要工作环节,覆盖各级国地税机关,并与有关部门联网。

(四) 四个系统

四个系统是指通过业务的重组、优化和规范,逐步形成一个以征收管理和外部信息为主,包括行政管理和决策支持等辅助业务在内的四个信息管理应用系统,重点建立以税收业务为主要处理对象的征收管理系统,以外部信息交换和为纳税人服务为主要处理对象的外部信息系统,并配套建设以税务系统内部行政管理事务为处理对象的行政管理系统和面向各级税务机关税收经济分析、监控和预测的决策支持系统。

三、金税三期具体建设内容

为充分利用资源,金税三期工程对总局应用的 37 个软件(征收管理类 30 个,行政管理类 7 个)进行整合,最终形成征管处理平台、决策支持平台、外部信息交换平台、行政办公平台。其中,新建内容为征管处理平台、决策支持平台、外部信息交换平台;行政办公平台是在原办公系统的基础上进行整合,被替代的软件有:国地税的综合征管软件、车辆购置税系统、电子申报软件、个税管理系统、财产税软件、重点税源管理软件、税收宏观分析系统、考核系统、内部交换和传输平台、外部交换和处理平台、计会软件、企业所得税汇算清缴系统;被保留的软件有:财税库银联网系统、增值税防伪税控系统、增值税电子底账系统、税务通用异地信息协作平台、成品油零售监控系统、货运发票系统、机动车销售发票系统、税务审计软件、出口退税审核系统(暂时保留)。

四、金税三期预期管理目标

(一) 强化税收基础管理

金税三期工程进一步规范了全国征管数据,消除了国税、地税业务障碍,提高了基层税务人员工作效率,建立了立体化税收管理体系,提高了税收征管效率,整合了办税服务渠道,提升了纳税服务水平。

(二) 支持税制改革工作

金税三期工程通过合理划分系统边界,优化业务功能,构建了开放、灵活、可扩展的税务信息系统架构,进一步提高了信息系统对税收政策调整的反应速度和支撑力度,有效应对税制改革、管理创新、政策变动的需要。

(三) 提高税收执法水平

金税三期工程统一了全国税收业务规范、执法流程、国地税核心应用系统版本和税收数据标准,为统一、规范全国税收执法行为奠定了基础,进一步实现了执法过程监督,提高了风险识别应对能力。

（四）提升税收管理理念

金税三期工程开展了以风险管理为核心的各类数据分析利用工作,进一步推动了税收管理向网络化、大数据方向转变,实现了税收数据的全国集中,为各省之间业务联动提供了全面有效的数据支撑。

第二节 金税三期与 CTAIS 系统异同

一、与 CTAIS 系统相比,金税三期的特点

（一）金税三期建设有统一的集成平台

业务流程、主要标准化代码表、应用接口通过集成平台进行交互,使数据在全国范围内实现交换与共享成为可能,而这种交互在 CTAIS 系统中则无法实现。

（二）业务更加规范化

金税三期业务需求对现行各政策进行了全面的整理与规范,在系统实现时更注重业务的规范化以及各业务间的关联,将税收的申报征收与风险管理进行了有机结合。如金三申报表的自查补报要走评估模块,比 CTAIS 系统更加严谨。

（三）引入了人员身份的概念

一个人员可以拥有多个身份,以适应在实际工作中人员跨部门任职的情形,以及真实地记录人员在各部门任职的历史。金税三期的人员身份体系为数字人事系统的引入打下基础。另外,人员、机构、岗位、职能树部署在安全策略 2 包。 workflow 设置引入了职能树的概念,决定 workflow 各节点之间的层级关系,构成与 CTAIS 系统 workflow 最大的不同。金三内部 workflow 可以根据实际情况走审批或审核(科长终审),CTAIS 系统则全部由局长终审。

（四）两个系统数据结构差异较大

系统的复杂性与实际业务的多样性决定了 CTAIS 系统与金税三期系统的后台数据结构都较为复杂,数据库规模较庞大,CTAIS 数据表的表名及字段名命名规则较为统一,数据库用户单一;金税三期系统数据库却与 CTAIS 的设计存在差异,数据库按业务域的不同,分开若干个用户,同样名称的数据表可能存在于不同的用户中。在复杂的系统设计中,金三增设多个操作功能的模糊查询,弥补了 CTAIS 系统不足。

二、金税三期优化系统的新增功能

金税三期与目前使用的 CTAIS2.0 征管软件相比,增加的主要实用功能如下。

（一）新增自然人登记、组织临时登记管理模块

在金税三期全员建档的设计思路下,金税三期针对不需要做税务登记的自然人与组织实行统一管理,通过采集自然人信息与组织信息,将这些纳税人的纳税信息形成档案

化、一体化管理,提高了税收管理的精细化程度。

(二) 整合了车购税业务

金税三期核心征管整合了原车购税管理系统的相关业务功能。车购税管理和其他税收的管理实现了有机结合,为机动车辆的财产一体化管理奠定了基础。

(三) 新增了调查巡查、纳税评估、特别纳税调整等功能

针对不同税收业务的需要,金税三期开发了统一的调查巡查功能。该功能会在法定程序的调查巡查情况下产生调查巡查待办,其结果与业务流程的结论相关联;该功能会在非法定调查巡查中根据实际工作需要手工发起调查巡查;该功能可整合同一纳税人的多项调查巡查任务,避免多头调查。金税三期系统中新开发了纳税评估、特别纳税调整等功能模块,并且相关功能模块与决策2包的风险管理进行了有机结合。

(四) 新增“外部交换平台”

金税三期建有“外部交换平台”。外部交换平台通过一定的规则从允许接入的外部系统或核心征管里面抽取数据,使税务机关与工商、质监等第三方部门可以通过外部交换平台进行数据的交换。金税三期上线后,国地税应用同一版本的征管系统,在分别部署应用系统的情况下,目前金税三期技术上已经可以实现18种交换需求,满足了基本的联合办证、提取主税信息、定额共享等国地税协作业务。

(五) 增设税收风险管理系统

管理决策2包税收风险管理系统是金税三期系统中的重要系统,目前已经上线。与CTAIS相比,管理决策2包使税收风险管理和纳税评估工作更加系统、规范化。但是由于管理决策2包数据分析基础是决策1包,所以决策1包的数据质量对税收风险管理系统的工作效能起决定性作用。

第三节 后金三时代税收管理

随着金三系统在全国各级税务机关上线,国家税务总局也在不断探索依托金三数据加强税收的征收管理。风险决策2包的再次开发,以及各省、自治区不断完善的风控系统,必将给税收的征收管理带来新的变化。目前来看,各级税务机关主要利用金三系统作为日常申报和纳税服务的平台。金三系统在主要页面设置及主要功能查询上还有待进一步完善。如何更加充分发挥金三这个“金山银库”的效能,笔者经多年的税收实践与征收管理系统相结合,从宏观管理到微观评税两个方面进行探讨。宏观税收分析立足于区域税收征收力度与税收错漏率的评价,特别是对严重危害日常管理税收风险进行了梳理,对行业税收存在的问题进行了深度剖析。微观评价侧重某一具体企业纳税多少、存在哪些问题,以及如何应对,希望通过强化金三管税意识,增设、开发新的功能等为各级税务机关提供有益参考。