

战略风险影响成败 财税风险决定生死
财税专家葛长银给中国企业财税风险把脉

零点调查显示，中国超过六成的企业有中度以上的
财务风险，但其中绝大部分企业浑然不知。
葛长银 / 著

企 业 头 上

6把刀

如何规避财税风险

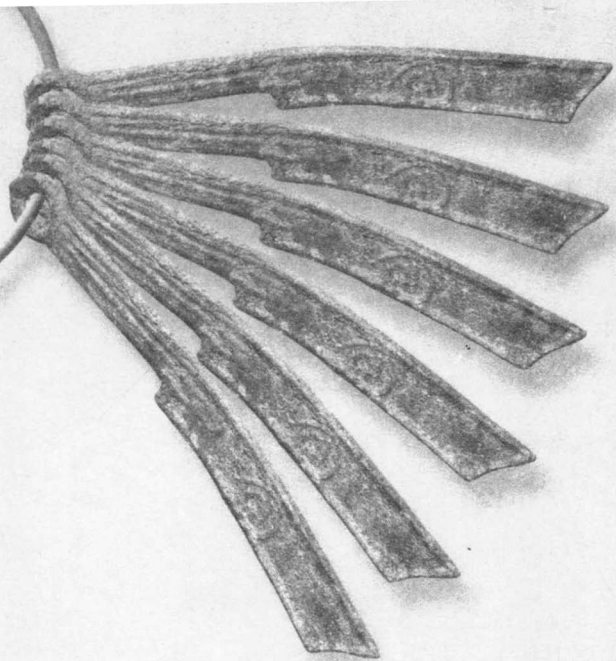
国家审计署法制司司长 **王秀明**

中国注册会计师协会副会长 **阮光立**

中国人民大学商学院会计系教授 **徐经长** 联袂推荐



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



企 业 头 上 6 把 刀

如何规避财税风险



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

企业头上 6 把刀：如何规避财税风险/葛长银著. —北京：北京大学出版社，2007.11

ISBN 978-7-301-12841-1

I. 企… II. 葛… III. 企业—避税—基本知识—中国 IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 158827 号

书 名：企业头上 6 把刀：如何规避财税风险

著作责任者：葛长银 著

责任编辑：孙景利

标准书号：ISBN 978-7-301-12841-1/F·1732

出版发行：北京大学出版社

地 址：北京市海淀区中关村成府路 205 号 100871

网 址：<http://www.pup.cn>

电 话：邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 82893506 出版部 62754962

电子邮箱：tbcbooks@vip.163.com

印刷者：三河市欣欣印刷有限公司

经 销 者：新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 12.5 印张 180 千字

2007 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

定 价：32.00 元

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究

举报电话：010-62752024 电子邮箱：fd@pup.pku.edu.cn

Foreword 前言

有多少企业使用过或正在使用假发票？

有多少企业制造过或正在制造假账簿？

有多少企业报送过或正在报送假报表？

有多少企业偷逃过或正在偷逃国家税款，甚至是巨额税款？

.....

没有统计，但这些现象真实并普遍地存在着。这是我 10 多年来在给企业做培训、写诊断报告，甚至关上门为企业财务总监（总会计师或财务主管）做面对面、一对一的财税咨询过程中深切感受到的。

总体的感受是：我国的企业“可歌可泣”！“可歌”的是，它们为我国的经济发展做出了重大贡献，功不可没；“可泣”的是，毛病太多，特别是在财税方面，有的企业潜伏着巨大风险而经营者浑然不知，可谓无知无畏。

新税法实施后，税率降低，税务稽查肯定要加强。企业存在的这些财税问题如何处理？被查出来会给企业带来什么后果？令人担忧！

就在前几天，得知了一个消息，我以前在公司兼职时认识的一位老板因为税务问题被判了死缓。他是一个名牌大学的毕业生，正值壮年，上有七八十岁的父母，下有一双儿女（一个上中学，一个在幼儿园），家人以后的日子如何过？让人扼腕叹息。

税法的严肃性就体现在：你触犯了法律就要受到惩处。我们平时总感觉不到税法的存在，当我们感觉到时，大都晚了。

尽管我们国家的财税制度还有待进一步完善，但企业的行为必须受现存制度的约束。偌大的国家，没有一个行为准则是要乱的。问题的复

杂性在于，就是有了这些行为准则，一些企业还是乱的。

今年初，我去某地做讲座，利用一天的时间给听课的财务主管做一对一咨询，他们几乎都有财税方面的疑难问题。这些问题有的是因为政策不到位造成的，例如，企业根据销售总量让利应记入折扣，但税务法规中没有这种事后让利的明文规定，企业就无所适从；更多的问题是因为企业经营不规范造成的。一个年轻的学员竟拿来一张去年开出但没有入账的发票问我怎么处理，我只能建议她不要在这个企业干了，太乱，有风险。

西方流行《圣经》上的一句话：当上帝为你关上一扇门后，肯定会同时给你打开一扇窗。其中的意思类似我们的“车到山前必有路”，遇到问题不可怕，总会有解决问题的方法。对企业的财税疑难问题也是这样，关键是要找到解决问题的正确方法。找到正确方法的前提，就是熟悉、掌握国家的财税法规，特别是最新的法规。

很多企业经营者对国家的财税制度、法规和经营环境不甚了解，只知其一不知其二，只知业内不知业外，或只知国内不知国外。无知就可能胡来，胡来就有风险。在国家监管越来越严格的大趋势下，为了避免更多的企业陷入困境，我就萌生了写作这本书的念头，把这些年接触的案例——成功的案例或失败的案例，一个一个地写出来，告诉企业的经营管理者：你现在的做法有风险，危害企业的成长，正确的做法应该是这样的……也就是指出一条正道，修正企业的不良行为；告诉企业及其经营者，在保全或取得最大利益的同时，还要防范财税风险，尤其是致命风险。

正如每一个人都想成才一样，任何一个企业都想长大；任何一位创业者，在创办企业的时候，心中都有一幅未来的企业蓝图，犹如孩子们的蜡笔画那么美好。但鉴于财税造假等原因，很多企业不但没有实现那幅蓝图，甚至还跌进了黑暗深渊。本书按照企业从注册到取得利润的整个过程，系统归纳了我国企业目前存在的财税疑难问题，并进行深入剖析，揭示问题的根源与本质，并给出正确的做法。目的是为了解决企业财税造假问题，促进企业健康成长并尽快长大，走进那幅蓝图。

本书断断续续地写了1年多，其中的艰辛不说也罢。这里我要感谢中国农业大学2005级的130多名MBA学员，他们认真完成的《会计学》课程结业研究报告，给我的写作提供了丰富的素材；感谢我的研究生王明光、刘晴、刘颖（成坤）、刘颖（今元），为我查阅资料并反复阅读全稿，订正差错；感谢我的家人和亲朋，给我写作的时间和空间；感谢所有帮助我、支持我的朋友们！

对于书中的浅陋和不足之处，敬请朋友们谅解并指导。

葛长银

2007年10月于北京

目录

CONTENTS

前言 // 1

第一章 抽逃注册资金你不担心吗

——企业虚假注册问题

注册一个企业就像生一个孩子。生孩子的道理我们都懂，那就是尽最大努力，生一个健康的孩子。但注册企业的道理很多人不懂，以至于“虚生”、“假生”、“超生”，弄出诸多“注册病症”。

第一节 企业虚假注册的“病症” // 3

企业虚假注册主要表现在四个方面，即虚假注资、多头注册、虚假资质和虚假信息。而抽逃注册资金是企业最为普遍的“注册病症”。

第二节 危害和风险 // 14

企业虚假注册危害企业自身成长。我们都知道盖楼要先把地基打好，根基不稳，楼是盖不高的。企业注册其实就是一个企业的“地基”。根据国家相关法律，抽逃注册资金要受到惩罚。

第三节 虚假注册的“病因” // 20

经营条件尚不具备，或急于扩展新的业务领域，就匆忙注册企业或新公司；为了摆脱困境，逃避税收；胆大蛮干、非法经营等，都是导致企业虚假注册的动因。而国家制度缺失，有缝可钻；注册手续繁杂，把关不严；监管部门联动不够、单干；以及中介代办公司的推波助澜，为虚假注册提供了外部条件。

第四节 虚假注册的“药方” // 28

“医治”企业虚假注册的“药方”有六味，企业三味，国家三味。

企业的“三味药”是：端正做企业的态度，量力而行、尽力而为，做一个正直的企业。国家的“三味药”具体是：流程监控、跟踪监控和联手监控。

第二章 你的“小金库”怎么办

——货币资金相关问题

货币资金是企业管理风险最大的资产。当获取货币资金成为一些企业尤其是中小企业的主要经营目标时，由此产生的问题就比较多，也比较普遍。

第一节 货币资金的“病症” // 35

企业在货币资金方面主要存在“小金库”、“黑账户”、现金“断流”和融资难等几个问题，也就是“病症”。

第二节 危害和风险 // 46

企业货币资金“症状”的危害主要有二：一是影响企业自身的掌控，企业从开始就不规范，长大后更不规范，致使企业管理失控，无利可盈；二是影响国家的金融市场。其风险主要表现为：遭受法律惩罚或断送企业前程。

第三节 货币资金“病症”的“病因” // 51

利益驱动、规避政策是主要原因。而管理失效、决策失误以及先天不足等，会导致“银行不贷、企业不借、个人不掏”的“三不”局面，致使企业资金陷入僵局。

国家监督检查不力、处罚力度不够和扶持政策不一，是企业尤其是中小企业货币资金“病症”的外部“病因”。

第四节 货币资金“病症”的“药方” // 53

“医治”企业货币资金的“病症”，一要靠企业自身的努力，二要靠政府扶持。

企业自身要努力解决两个问题，一是“小金库”和“黑账户”的问

题，二是现金流的问题。

第三章 你的企业有“回扣”吗

——采购业务相关问题

采购是企业进行产品生产的第一个阶段，即为生产产品做准备的阶段，也是一个发生较大现金流出量的阶段。这个阶段形成企业的采购成本、税金成本，直接决定整个企业的生产或经营成本。在“成本制胜”的经营理念下，这个阶段显得十分重要；也正因为重要，存在的问题也相对较多。

第一节 采购业务的“病症” // 69

企业在采购业务中主要存在“回扣”、债务“肿瘤”、疯抢扣税凭证（进项税金）和账外采购等几个主要“病症”。

第二节 危害和风险 // 78

“回扣”直接导致企业产生三种“看不见”的成本；债务“肿瘤”会致使企业账面造假；疯抢扣税凭证令企业算不清楚自己的税务成本，并且还会带来税收风险；账外采购的“孪生子”是企业财产的账外流失。

风险主要表现在两个方面：一是企业受到法律惩处；二是相关人员受到法律制裁。

第三节 采购业务“病症”的“病因” // 88

中国社会经济转型期出现的秩序混乱是外部原因，利益驱动是直接原因。买方市场的存在决定“回扣”的存在；债务“肿瘤”都是现金交易或虚开发票形成的；疯抢扣税凭证和账外采购都是目无法纪的表现。

第四节 采购业务“病症”的“药方” // 90

“治疗”采购业务的“病症”，国家要做三个方面的工作，即疏导、控制和打击。我们对于企业的建议有两点：一是借鉴政府招标采购的模式，进行招标采购；二是建立寻价体系，采购中的所有“猫腻”，都与

价格有关，如果企业把各地的价格掌握了，这些“猫腻”也就失去了藏身之地。

第四章 假发票入账有风险

——成本费用相关疑难问题怎么处理

《税法》对企业的各项成本费用的列支大都有明文规定，超过标准的，不允许企业在税前扣除。但国家有政策，企业就有“对策”。过头的“对策”其实就是“病症”。

第一节 成本费用的“病症” // 101

成本费用的“病症”主要表现为虚列成本和虚列费用。虚列成本主要有两种表现形式：一是虚增成本，二是虚减成本。

虚列费用主要是在营业费用和管理费用上“下功夫”，虚列费用冲减利润，偷逃企业所得税。其基本手段多用假发票或“阴阳工资”。

第二节 危害和风险 // 109

从国家方面讲，此“病症”一影响国家税收，二影响国家统计质量，三影响国家相关政策。从企业自身方面讲，会严重危害企业的成长：有因成本费用划分不清导致企业内乱的；有因成本费用居高不下导致企业瘫痪的；有因成本费用漏洞太大致使企业倒闭的；还有因虚列成本费用被税务部门重罚的。

第三节 成本费用“病症”的“病因” // 112

从企业方面讲有两个原因。一个是客观原因：一些企业，特别是民营企业目前还处于低水平的管理阶段，成本核算混乱，“病症”多发。另一个是主观原因：为了逃税。

从国家方面说，主要原因是制度缺失或控制制度失效。出台一项制度，如果脱离实际，执行不了，或无法执行，企业的行为就会五花八门。

第四节 成本费用“病症”的“药方” // 115

国家要完善制度，特别是税收制度，因为企业的诸多“病症”，都

与税收有关。企业要控制住三层成本：决策成本、管理成本和业务成本；要运用纳税筹划控制纳税成本；用完善的企业制度和企业文化控制行为成本。

第五章 企业藏匿的收入迟早会出问题

——收入业务相关问题

收入是计算企业各种主要税金的重要指标和依据。涉税就有利益博弈，再加上一些企业，特别是中小企业、民营企业在收入环节管理不善，控制不严，收入方面也存在诸多问题。

第一节 收入业务的“病症” // 133

企业在收入业务中主要存在虚减收入、虚增收入、债权无权和货款流失等几个问题。

第二节 危害和风险 // 142

虚减收入危害国家税收，同时危害企业自身的发展。有些企业因藏匿收入、偷逃税款被罚“趴下”了；有些企业因销售管理不善、债权过多被欠“趴下”了；有些企业因市场失控、货款流失被坑“趴下”了。

第三节 收入业务“病症”的“病因” // 146

从国家方面说，对企业收入监控的缺位，也就是控制企业收入的管理机制和相关政策的欠缺，给企业虚报收入留下了操作空间，这也是一些企业虚报收入的宏观原因。从企业方面说，偷逃国家税款，获得不义之财，是虚报收入的根本动因。

第四节 收入业务“病症”的“药方” // 147

从收入、债权和货款三个方面提出规范的解决方案。在钱、单、货三个方面，产品是前提，货款是中心，单据是关键。完善收入控制制度的企业，可参照“三线两点”的收入控制模式，来设计完善的收入控制程序。

第六章 账外利润“纸包不住火”

——利润核算相关疑难问题如何处理

依据“利润=收入-成本”这个会计等式，企业要想虚减利润，就要藏匿收入或虚增成本费用；要想虚增利润，就必须虚增收入或减少成本费用。利润操纵和偷逃企业所得税的现象由此而生。

第一节 利润核算的“病症” // 163

主要表现在利润操纵和偷逃所得税两个方面，其中，利润操纵也有偷逃所得税（包括企业所得税和个人所得税）的目的，所以，这两个方面是关联的。

第二节 危害和风险 // 170

由于利润操纵行为会引起企业各利益相关者之间财富的重新分配，甚至会引发他们之间新的利害冲突，加之过分的利润操纵行为很容易演变成舞弊、内幕交易等非法行为，故具有很强的危害性。

有因利润操纵导致企业内乱的；有因利润操纵导致企业吃哑巴亏的；还有因利润操纵导致企业遭受重创的。

第三节 利润核算“病症”的“病因” // 173

企业在利润核算方面存在的“病症”，最深层的原因是逃税或趋利。

第四节 利润核算“病症”的“药方” // 177

首先要减少利润操纵的内部条件和外部条件；其次治理企业偷逃税款这个顽疾。除了要靠国家完善税制外，还要靠企业自律。

第一章

抽逃注册资金你不担心吗

——企业虚假注册问题

我国有多少企业？恐怕谁也拿不出一个准确的数据。原因就是——企业——尤其是中小企业虚假注册，把工商局的记录弄成了一本“假账”，我们从“假账”里得到的信息，肯定是不准确的。所以，谁也不清楚我国到底有多少企业，也就很难弄清楚他们为国家经济建设到底做出了多少贡献。

注册一个企业就像生一个孩子。生孩子的道理我们都懂，那就是尽最大努力，生一个健康的孩子。但注册企业的道理好像很多人都不懂，以至于“虚生”、“假生”、“超生”，弄出诸多的“企业病症”。

有病就得看，有问题就得解决。我们先给企业虚假注册“把脉”，也就是弄清它的危害和风险、“病症”、“病因”，再明确“诊疗”的思路和方法，准确“下药方”。

第一节 企业虚假注册的“病症”

企业虚假注册主要表现在四个方面，也就是有四种“病症”，即虚假注资、多头注册、虚假资质和虚假信息。

| 虚假注资 |

虚假注资又有两个“病症”，第一个是借用资金，也就是借用别的资金，注册之后再抽逃出去，致使新注册的企业成为一个名不副实的虚壳；第二个是用虚列的资产充当注册资金，满足注册条件。

1. 借用资金

(1) 借钱注册然后全部抽逃

秦某想注册一个100万元的有限责任公司，但自己又没有资金，于

是他就向陈老板借了50万元，又向赵老板借了50万元。100万元打到工商局指定的验资账户后，顺利地办完了注册手续，领取了营业执照，刻了公章，开了银行账户，买了发票，俨然要正式开业了。可那100万元注册资金，从工商局指定的验资账户转到公司新开的银行账户后，不到3天时间就分别通过借款和购买资产的方式划走了，银行账上只剩下几块钱的利息。真不知秦某要用什么来经营。但他已经有了一个公司的“壳”，也许他是想利用这个“壳”倒腾一些钱。

（2）借钱增资然后抽逃

李老板有个注册资金为200万元的有限责任公司，在揽活的过程中，他越来越觉得自己的公司小，有些客户看不上，生意也就揽不过来。于是他就想扩大公司“规模”，把公司的注册资金变更为500万元，也就是给公司“增资”。但增资需要资金，到哪弄钱去？于是他想到了铁哥们黄老板，哥俩进行了秘密的“注资谈判”，按商业规则讲定一些条件后，黄老板让会计从工商银行的存款账户，给李老板的交通银行账户汇去300万元。李老板拿着交通银行存款账户的300万元进账单和交存入资资金报告单，顺利通过了验资，拿到了增资后的营业执照，公司的注册资金从200万元增加到500万元。手续办完后，李老板的会计人员便将300万元增资转移，从公司的交通银行存款账户转存到公司建设银行存款账户。仅一个月后，便以归还“业务往来款”的名义，从建设银行存款户支出资金300万元，转汇给王老板的工商银行存款账户。至于给黄老板多少利息，那就是私下的事了。

李老板的公司从200万元增资到500万元，“规模”是扩大了，但这是虚胖。实际上有多少公司是通过这种方式虚胖的？可能很多，基本模式就是让资金走一圈“环城高速公路”，再物归原主。

（3）私分注册资金

某建材公司的注册资金为200万元，在办公设备、装修方面花了30万元，其余的钱就一直在银行存款账户上“趴着”。公司的业务性质决定了该公司不用投入太多的固定资产，也不会存在存货上占用太多的资金。因为公司的经营模式是：收到客户的订单及订金后才向厂家订货；

收取客户的货款后再向厂家结账。所以银行账户的资金就很充足。随着业务的开展，银行账户的存款越来越多。股东们觉得注册资金太多了，一商议，就从银行提出 100 万元，几个股东私分一部分，另一部分用于股东们的私人开支——其实还是私分。这些分掉或花去的钱一直挂在公司的“其他应收款”账目下，明细科目是各个股东的名字。

2. 用虚列的资产充当注册资金

(1) 用资产发票充当注册资金

夏某要注册一个 100 万元的公司，自己没有钱，也借不到，就弄了两张发票——不知是真的还是假的，一张开了 50 万元的机器设备，一张开了 49 万元的材料。为证明有这么多固定资产和原材料的投入，自己又凑了 1 万元，花千把块钱找了个会计师事务所，拿到了有两位注册会计师签名的验资报告，顺利地通过了验资关口，并取得了营业执照。

(2) 用借来的资产充当注册资金

周某想注册一个 200 万元的公司，但没有足够的钱，他就从一家电子产品公司借了 180 万元的实物资产，让另外两位股东掏出 20 万元的货币资金，凑够了 200 万元的注册资金，也顺利地拿到了会计师事务所的验资报告，公司注册成功。但是，在当年进行年度会计报表审计时，审计人员发现投入到公司的 180 万元实物资产没有了踪影。哪儿去了？周某早已还给了那家电子产品公司。

(3) 虚报资产价值充当注册资金

蔡某与两个企业联合，要注册一个 200 万元的加工厂，一方面可把两个企业的活揽过来，另一方面也可做点社会业务。注册加工厂可以，但大家都掏不出那么多现金。于是，他们就利用投资合同，虚报资产价值凑数：蔡某把自己的一台二手“切诺基”汽车，作价 20 万元投入加工厂；企业甲把一批价值不到 50 万元的加工材料，作价 100 万元投入加工厂；企业乙则把一些用不上的废旧物资，作价 60 万元投入加工厂；蔡某又凑了 20 万元现金。一家“规模”200 万元的加工厂，就这样注册下来了。