

珞珈经管论丛

企业税务风险及 内控研究

• 王敏 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



珞珈经管论丛

企业税务风险及 内控研究

• 王敏 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业税务风险及内控研究/王敏著. —武汉:武汉大学出版社,
2014. 12

(珞珈经管论丛)

ISBN 978-7-307-14772-0

I. 企… II. 王… III. 企业管理—税收管理—风险管理—中国
IV. F812.427

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第257598号



责任编辑:柴艺 责任校对:鄢春梅 版式设计:韩闻锦

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbz22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:湖北省荆州市今印印务有限公司

开本:880×1230 1/32 印张:8.875 字数:245千字 插页:1

版次:2014年12月第1版 2014年12月第1次印刷

ISBN 978-7-307-14772-0 定价:26.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

按照美国学者海恩斯的定义,“风险”意味着损坏或损失的可能性,如果某种行为具有不确定性,则该行为就承担风险。一般而言,风险主要由两部分组成:一是风险事件出现的概率,二是一旦事件出现,其后果的严重程度和损失的大小。研究风险和风险控制的目的防止风险出现,如果出现后,将不利后果控制在能够承受的范围內。

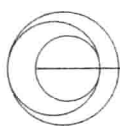
企业税务风险是指企业的涉税行为因未能正确有效地遵守税法规定,而导致企业未来利益的可能损失。引用“风险”的界定,可以看出税务风险也包括两部分,一是税务不遵从事件出现的可能性,二是不遵从被税务机关查处后,带来后果的严重程度。企业如果不遵从税法并被查处承担的后果包括两方面:一方面是企业的纳税行为不符合税收法律法规的规定,应纳税而未纳税、少纳税,从而面临补税、罚款、加收滞纳金、刑罚处罚以及声誉损害等风险;另一方面是企业经营行为适用税法不准确,没有充分享受应有的优惠政策,多缴纳了税款,承担了不必要的税收负担。

随着我国税制建设的逐步完善和税收征管现代化进程的发展,企业因故意或者无意导致的税务不遵从被发现的可能性越来越大;加上越来越多的企业加快了“走出国门”的步伐,国际税制的差异加剧和国际反避税力度加大,进一步放大了企业的税务风险。实施有

效的税务风险控制不仅有利于企业降低风险,实现良好发展;而且能有效提高征管效率,和谐征纳关系。

本书的税务风险分析立足于税收法规,包括实体法和程序法。实体法方面是从一般企业和房地产企业角度,对企业的筹资、成立、生产经营以及海外投融资等方面可能出现的税务风险和控制点进行了较为全面的论述;在本书的最后一章则对企业可能面临的程序法风险进行了分析。在写作本书的过程中,笔者尽可能将颁布实施的最新法规纳入考虑之内,但我国税收制度正处于一个日新月异的改革时期,新法规的颁布速度前所未有,敬请读者随时关注变化。

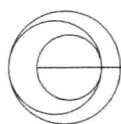
本书系国家社科基金重大项目“宏观税负、税负结构和结构性减税研究”(课题号 12&ZD044)的阶段性研究成果。



目 录

第一章 风险及内部控制制度	1
第一节 风险及风险管理	1
第二节 内部控制制度概述	4
第三节 COSO 内部控制整体框架的发展	9
第四节 中国内部控制制度的现状	19
第二章 企业税务风险与内部控制制度	26
第一节 税务风险的影响因素	27
第二节 税务风险内控制度的发展	43
第三章 企业筹资、成立的税务风险及内控要点	52
第一节 筹资活动的税务风险及内控要点	52
第二节 企业成立的税务风险及内控要点	61
第四章 企业生产经营税务风险及内控要点	85
第一节 企业购买与付款的税务风险及内控要点	85
第二节 资产管理的税务风险及内控要点	100
第三节 企业扣除项目的税务风险及内控要点	141

第五章 企业境外投融资税务风险及内控要点 ·····	154
第一节 境外投融资的基本内容·····	154
第二节 我国境外投融资的税收政策·····	161
第三节 企业境外投融资面临的税务风险·····	172
第四节 企业境外投融资税收风险及内控要点·····	178
第六章 房地产企业的税务风险及内控要点 ·····	185
第一节 房地产企业税务管理背景·····	185
第二节 房地产企业税务风险点·····	189
第三节 房地产企业税务风险内控制度·····	239
第七章 税收程序法规下企业面临的税务风险及内控要点 ·····	249
第一节 税收程序法概论·····	249
第二节 税收程序法规下企业面临的税务风险点·····	251
参考文献 ·····	277



第一章 风险及内部控制制度

第一节 风险及风险管理

一、风险的概念及特性

(一) 风险的概念

风险是一个与不确定性密不可分的概念。《逸周书·文传解第二十五》记载我国夏朝后期就有了“天有四殃，水旱饥荒，其至无时，非务积聚，何以备之”朴素的关于风险的认识。春秋时期孔子的“拼三余一”思想是应对风险的有力举措，他认为，每年如能将收获粮食的 $\frac{1}{3}$ 储存起来，这样连续储存3年，便可存足1年的粮食，即“余一”。如果不断地储存粮食，经过27年可存9年的粮食，就可达到太平盛世。

最早提出风险概念的是美国学者海恩斯（Haynes），他在1895年出版的著作《经济要素之风险》（*Risk as an Economic Factor*）中写道：“风险意味着损坏或损失的可能性……如果某种行为具有不确定性，则该行为就承担了风险。”

一般而言风险主要由两部分组成，一是风险事件出现的概率，二是一旦事件出现，其后果的严重程度和损失的大小。其中风险因素是导致风险事故发生的潜在原因，包括物理风险因素、道德风险因素和心理风险因素；而风险事故是直接或间接造成损失的媒介

物，只有通过风险事故才能导致损失的发生；损失通常是指非正常的、非预期的经济价值减少。

（二）风险的特性

学者们很早就认识到风险是可以被测量的。20世纪20年代，美国经济学家 F. H. Net 在《风险、不确定性和利润》一书中指出，风险是可测定的不确定性，即认为风险存在一定的统计规律。20世纪80年代，日本学者武进勋将风险的特性界定为不确定性、客观存在以及可以被测定。与纳税评估有关的风险的特性有：

（1）风险的可变性。风险的可变性是指在一定条件下风险可转化的特性，随着人们认识风险和抵御风险能力的不断增强，在一定程度上改变和控制某些风险环境和应用条件，使其发生的概率降低，同时由于预测技术和方法的不断完善，对风险的估测日趋精确，从而减少了风险的不确定性，甚至部分风险可能消失。

（2）风险的可测性。因为风险具有一定的规律性，认识和利用它的规律性就能有效预测和管理风险，根据概率论和数理统计的规律，运用现代化的计量手段、技术测量方法就可以依靠足够的样本量对某种风险运行的规律进行预测，从而采取有效措施来预防、管理。

（3）风险的传递性。风险的传递性是指风险可通过信息、社会、组织和个人扩散和传播，形成社会经验，引起社会各方关注，进而影响人们的风险决策和风险态度。

二、风险管理的概念和过程

风险是自古而有之，而风险管理则是随着生产力和科学的发展出现的，是人类社会进步到一定阶段的产物。社会财富的积累是风险管理产生的物质基础，概率论和数理统计为风险管理提供了可能和实现途径。

（一）风险管理的概念

20世纪50年代以前，人们通常把保险作为风险管理的唯一处理方法，并且仅凭经验判断风险的存在与大小，处理风险主要是建立在对风险定性的分析上，概率论和数理统计的运用使得完整的风险管理体系建立成为可能。

简单来说，风险管理是指如何在一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。风险管理包括对风险的量度、评估和应变策略，理想的风险管理，是一连串排好优先次序的过程，使当中的可以引致最大损失及最可能发生的事情优先处理而相对风险较低的事情则押后处理。

系统地处置与管理风险，将保障管理目标顺利实现，将意外事故发生的概率降至最低；同时可以获得以最小成本获得最大风险管理效果，因而具有改变管理效用的功能。

（二）风险管理的一般过程

从识别风险到最后处置风险，风险管理具有一般性流程，可以简单分为下面几步：

（1）风险识别。风险识别是风险管理的第一步，也是风险管理的基础。只有在正确识别出自身所面临的风险的基础上，人们才能够主动选择适当有效的方法进行处理。风险识别过程包含感知风险和分析风险两个环节。感知风险，即了解客观存在的各种风险，是风险识别的基础，只有通过感知风险，才能进一步在此基础上进行分析，寻找导致风险事故发生的条件因素，为拟定风险处理方案，进行风险管理决策服务。分析风险，即分析引起风险事故的各种因素，它是风险识别的关键，具体而言是对管理对象可能存在的风险类别、性质、损失以及概率等进行分析，进而为进一步管理工作奠定基础。

（2）风险评估。风险评估是对特定系统中风险损失发生的概率做出估计和评价。风险估计的内容包括概率分析、后果分析和损

失分析。即特定风险因素发生的概率，在特定环境因素可能导致的事故损失以及定量的过程。经过风险评估之后，需要根据相应的风险标准判断风险是否可以被接受，是否需要采取进一步的安全措施，一般而言，风险估计和风险评价同步进行。

(3) 风险决策，也称风险应对或风险防范，是根据风险评估的结果以一个最低成本最大限度地降低系统风险的动态过程，它是根据风险评估的结果以及管理者对风险的容忍程度做出进一步管理的决定。

(4) 风险监控。风险监控包括风险的检测与控制，贯穿于风险管理的全过程。风险监测就是在风险管理过程中对风险进行跟踪，监视已识别的风险和残余风险、识别过程中新的风险，并在实施风险应对计划后评估风险应对措施对减轻风险的效果；风险控制是在风险监测的基础上，实施风险管理规划和风险应对计划，并在情况发生变化时，重新修正风险管理规划。风险监测和风险控制一般同时进行，相互影响。同时风险监控的结果会为风险识别提供新的线索和依据。

第二节 内部控制制度概述

一、内部控制制度的概念

关于内部控制的含义，不同的人有不同诠释，如有人认为内部控制是指一个单位为了实现其经营目标，保护资产的安全完整，保证会计信息资料的正确可靠，确保经营方针的贯彻执行，保证经营活动的经济性、效率性和效果性而在单位内部采取的自我调整、约束、规划、评价和控制的一系列方法、手续与措施的总称。还有人认为内部控制是指由企业董事会（或者由企业章程规定的经理、厂长办公会等类似的决策、治理机构，以下简称董事会）、管理层和全体员工共同实施的、旨在合理保证实现企业基本目标的一系列控制活动。不同的概念强调了内部控制的不同侧重点，如前者着重

于内部控制的目的以及控制的内容，后者突出内部控制的参与者以及参与过程，尤其强调高层的重视。

目前理论界对于内部控制制度最为权威的概念来自美国反虚假财务报告委员会下属的发起人委员会（the Committee of Sponsoring Organizations of the National Commission of Fraudulent Financial Reporting, COSO）的《内部控制——整体框架》报告，即内部控制制度是指由企业董事会、经理阶层和其他员工按照相互制约、相互联系的原则，为营运的效率和效果、财务报告的可靠性、资产的安全完整性和相关法律法规的遵循性等目标的达成而提供合理保证的程序、方法和措施。在 COSO 的概念中，更加重视参与内部控制制度的决策者、执行者，突出了人在内部控制制度中的决定作用。

内部控制制度的发展经历了相当长的时期，从最初的“内部牵制”阶段的萌芽，到“内部控制”制度的发展和成熟，应该说是无数公司治理的失败给内部控制的完善提供了现实的经验，同时激励其他企业加强内部控制的建设。

二、内部控制制度的发展

史料记载，公元前 3600 年的美索不达米亚文化时期，出现了用各种标记和符号对钱、财、物的使用情况进行核对和记录的简单内部控制实践，这是内部控制的萌芽期。古埃及银库记录官和银库监督官对银库实施双重监督，古罗马设置了“双人记账制”和财务支出检查与复核制度。我国西周时期实施了分权控制方法、九府出纳方法和交互考核制度。13 世纪，“借贷”复式记账法的出现，极大促进了内部控制的发展。

复式簿记的演变，从它的萌芽到接近于完备形式，大约经历了 300 年（13 世纪初至 15 世纪末）。这一演变过程都发生在中世纪的意大利商业城市（如威尼斯、热那亚等城市）。当时，地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快，出现了马克思所说的“资本主义生产的最初萌芽”。发达的商品经济，特别是地中海沿岸某些城市中十分活跃的商业（包括海上贸易）和银钱兑换业，都迫

切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息。经过一段孕育时期以后，簿记的方法终于取得了重大突破，科学的复式簿记法在意大利诞生了。

这一演变过程大体上经历了三个不同的发展阶段：首先是复式簿记的萌芽阶段（1211—1340年），也称为佛罗伦萨式，这一阶段以1211年佛罗伦萨银行家采用的簿记为代表。其后是复式簿记的改良阶段（1340—1494年），即热那亚式，这一阶段以1340年热那亚市政厅的总账为代表（这是会计界公认的最早的一册明显具备复式记账所有特征的会计记录，现收藏于热那亚古文化馆）。复式簿记的完备阶段即威尼斯式，这一阶段以1494年卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）著名的《算术、几何、比及比例概要》一书的正式出版为代表。本书的出版，使得复式簿记的优点及方法很快为世人所认识，并广为流传，因而具有划时代的意义，标志着现代会计的开始。至1854年，爱丁堡注册会计师协会出现后，会计正式成为一门独立的职业。

以账目间互相核对为主要内容并实施一定程度的岗位分离，在当时被认为是确保钱财和物品正确无误的理想方法。漫长的几千年内部控制一直以最原始的“内部牵制”的形式出现。在这一历史阶段，企业这种组织形式从无到有，数量较少，规模较小，主要是个人业主制企业或合伙制企业，企业内部管理的重点在于保护业主资产的安全。内部牵制以业务授权、权责分工、双重记录、定期核对等为基本内容，以加强内部分工控制为手段，来保护组织或个人的财产安全。这满足了在管理上依靠个人的经验和判断，处于小生产经营管理方式的组织内部管理的需要。在现代企业内部控制中，仍然闪耀着古代内部牵制的思想和方法的光芒。比如，现代会计记录依然沿用的是意大利复式记账方法；西周时期要求财赋管理应做到“一豪财赋之出入，数人耳目之通焉”，演绎至现代即“四眼原则”。内部牵制主要包括四项功能：实物牵制，由两个或两个以上的人员共同掌握必要的实物工具，共同操作才能完成一定程序的牵制；物理牵制，利用既定的标准或业务处理程序对各个部门、岗位

或人员进行控制；分权牵制，通过组织规划与结构设计把各项业务活动按其作业环节划分后交由不同部门或人员；簿记牵制，在账簿组织方面，利用复式记账和账簿之间的钩稽关系，做到相互制约。

(1) 内部控制萌芽期——“内部牵制”阶段。内部控制的初级阶段为“内部牵制”阶段，这一阶段主要是指20世纪40年代以前。

内部牵制也称为单要素内部控制，是指一个人不能完全支配账户，另一个人也不能独立的加以控制的制度，也就是一名员工与另一名员工必须是相互控制、相互稽核的。在这一阶段，内部牵制主要以账目间的相互核对为主要内容并实施岗位分离，即通过授权审批、职责分工、双重记录、核对记录等手段，坚持钱、物、账分管，来防止弊端的发生，以保证会计记录的正确和财产的安全。它是现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离控制的雏形，是在当时生产规模较小和管理理论比较原始的条件下，通过总结以往经验并结合实践的基础上逐渐形成的。内部牵制思想是从一个环节或一个部门出发进行控制管理的，它缺乏全局观念，不强调业务流程和系统控制，即只强观点，不注重点与点之间的关系。

(2) 内部控制酝酿期（20世纪40年代到70年代末）。此阶段开始出现两要素内部控制，包括内部会计控制和内部管理控制。

随着经济的发展，市场竞争日益加剧，企业想要在竞争中赢得主动，就必须加强管理，采取更加完善、更为有效的控制方法。因此，以账户核对和职务分工为主要内容的内部牵制，从20世纪40年代开始逐步演变为有组织结构、岗位职责、人员条件、业务处理程序、检查标准和内部审计等要素构成的较为严密的内部控制系统。1949年，美国会计师协会的审计委员会（CAPAIA）对内部控制首次做了权威性定义——内部控制是所制定的旨在保护资产、保证会计资料可靠性和完整性、提高经营效率、推动管理部门所制定的各项政策得以贯彻执行的组织计划和相互配套的各种方法及措施。可见，内部控制已经突破了与财会部门直接有关的控制的局

限。这一时期，内部控制开始有了内部会计控制和内部管理控制的划分，如 CAPAIA 委员会在 1958 年的第 29 号审计程序公报《独立审计人员评价内部控制的范围》中将内部控制分为内部会计控制和内部管理控制，前者涉及与财产安全和会计记录的准确性、可靠性有直接联系的方法和程序，后者主要是与贯彻管理方针和提高经营效率有关的方法、程序。总的来说，内部控制的范围更大了，方法更趋于科学与完善。

(3) 内部控制发展期（20 世纪 70 年代到 90 年代末）。此时内部控制扩展为三要素内部控制，包括控制环境、会计制度和控制程序。

在这一时期，企业开始需要以经营业务为导向，针对主要经营业务进行风险控制评价。所以，管理环境被纳入内部控制的视线，并引起内部控制各要素的重新划分与结构整合。“内部控制结构”阶段的标志是 1988 年，美国注册会计师协会发布的《审计准则公告第 55 号》（SAS NO. 55），以《财务报表审计对内部控制结构的考虑》为题，首次采用“内部控制结构”一词，并将其界定为为合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序，并且明确了内部控制的内容包括三个部分：控制环境、会计制度、控制程序。

(4) 内部控制成熟期（20 世纪 90 年代以后），此阶段内部控制要素共包含有五个，分别为控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和监控。企业通过搭建“内部控制整体框架”对风险进行全方位管理。

20 世纪 80 年代，美国的一系列财务报告舞弊和企业“突发”破产事件，引起人们对内部控制的重新思考。此时，很多人认识到可以把加强上市公司内部控制作为从根源上解决虚假财务信息的手段之一。COSO 委员会先后发布、完善了《内部控制——整体框架》，指出内部控制是一个过程，受企业董事会、管理当局和其他员工影响，旨在保证财务报告可靠性、经营效果和效率以及对现行法规的遵循，它认为内部控制整体框架主要由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五项要素构成。

在美国有史以来最大的能源交易商——安然公司的破产和施乐、世通等大公司财务舞弊问题的暴露后，人们充分认识到了对风险管理的必要性，因此在 2004 年底，COSO 发布了《企业风险管理——总体框架》，其中内部控制包括八个相互关联的组成要素：①内部环境；②目标设定；③事项识别；④风险评估；⑤风险应对；⑥控制活动；⑦信息与沟通；⑧监控，将企业风险作为控制的核心。

内部控制从最初的内部会计控制，到提出内部管理控制，再到将两者结合讨论，发展出整合框架，最后演变为企业的风险管理。从内部控制的发展可以看出，内部控制的建立，是企业不断成长壮大的结果，是现代化管理不断发展变化的客观要求。在“内部控制结构”中，不再划分内部会计控制与内部管理控制，而统一以要素表述内部控制，且正式将控制环境纳入内部控制范畴，它是充分有效的内部控制体系得以建立和运行的基础及保证。

随着现代企业的发展、证券市场的日益成熟以及经济舞弊案件的增加，内部控制已逐渐成为现代组织管理架构的一个重要组成部分，它是一个企业持续发展的机制与过程保证。现代企业的管理理论和实践表明，企业的管理工作必须以内部控制制度的建立与健全为出发点，企业的一切管理活动都无法游离于内部控制之外。同时，随着人们对内部控制与风险管理重要性认识的不断提高，内部控制实践已经发展到与风险管理、公司治理等体系相融合的新时代。

第三节 COSO 内部控制整体框架的发展

20 世纪 70 年代中期，内部控制管理的优势已经出现在系统设置、审计等领域，内部控制的内容主要集中于改善内部控制系统方式以及如何在审计中更好地考虑内部控制的方式上。受到 1973—1976 年“水门事件”调查的影响，政府立法机构和规章制定部门开始密切关注内部控制。“水门事件”特别检举办公室和 SEC 分别进行了几个独立的调查，调查结果揭露出一个事实，即许

多主要的美国公司对国外政府官员进行非法的政治援助、可疑或非法的支付，包括贿赂。为此，国会委员会举行了听证会，来听取大众关于美国公司对国外政府官员的不适当支付的意见。议案提交后，最终获得通过，并颁布了1977年《国外行贿法案》（Foreign Corrupt Practices Act of 1977, FCPA）。除了反贿赂条款，FCPA还包括一些属于会计和内部控制的条款。FCPA要求公司对外报告的披露者，设计一个内部会计控制系统，并维持其有效性，以期为下列目标提供合理的保证：（1）交易在管理当局的一般授权或特殊授权下执行；（2）交易按需被记录，以使资产在账面上得到反映；（3）只有在得到管理当局的一般授权或特殊授权后，资产的接近权才得到允许；（4）将账面资产和实存资产在合理的期间内进行核对，并对产生的任何差异均采取适当的措施。这些条款要求公司的管理当局设置账簿、记录和账户，以期精确并适当地反映公司资产的交易和处置，并要求管理当局保证内部会计控制系统的充分性，以期达到相关目标。因此，该法案暗含的一个关键主题，就是适当的内部控制应该能有效地阻止对国外政府官员的非法支付。

随着FCPA的颁布生效，有关内部控制的活动就如洪峰大水一样猛然爆发了。许多公众公司将它们的内部审计职能部门的规模和职责大大地加大了，并更加密切地关注它们的内部控制系统。同时，不少组织，包括职业团体和监管机构，从各个不同的角度对内部控制进行研究，并发布了许多内控建议和指南。美国注册会计师协会于1974年成立了审计师责任委员会，即著名的科恩委员会，以研究审计师的职责。科恩委员会的一个重要的建议，就是公司管理当局应出具与财务报告相一致的报告，以披露公司内部控制系统的状况。另外一个建议要求审计师对管理当局出具的内部控制报告进行评价并报告。在科恩委员会发布了科恩委员会报告之后，财务经理人协会（FEI）给其成员发了一封信，在信中FEI认可了科恩委员会管理当局出具内部控制报告的建议，同时，为帮助其成员实施该建议，FEI还出具了指南。这些管理当局的报告目前已经越来越多地出现在公司提交给股东的年度报告中。