

企业所得税

纳税遵从风险与防范

主 编 杨进军

- 您递交的免税申请能被批准吗？
- 被税务机关的稽查、评估选中后，能顺利过关吗？
- 公司实行的财务制度与税务机关的要求不一致怎么办？

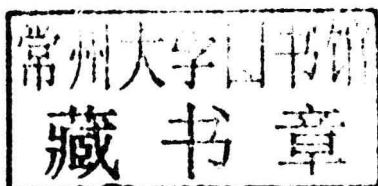


山东科学技术出版社
www.lkj.com.cn

企业所得税

纳税遵从风险与防范

主 编 杨进军



图书在版编目(CIP)数据

企业所得税纳税遵从风险与防范/杨进军主编.—4版.
—济南:山东科学技术出版社,2010.5
ISBN 978-7-5331-5624-4

I.企… II.①杨… III.①企业—所得税—税收管理:风险管理—中国 IV.①F812.424

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 085476 号

企业所得税纳税遵从风险与防范

杨进军 主编

出版者:山东科学技术出版社

地址:济南市玉函路 16 号

邮编:250002 电话:(0531)82098088

网址:www.lkj.com.cn

电子邮件:sdkj@sdpress.com.cn

发行者:山东科学技术出版社

地址:济南市玉函路 16 号

邮编:250002 电话:(0531)82098071

印刷者:潍坊彩源国标印刷包装有限公司

地址:潍坊市经济开发区

邮编:261021 电话:(0536)8396368

开本:720mm×1020mm 1/16

印张:21

版次:2010 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-5331-5624-4

定价:40.00 元

编委会名单

主 编 杨进军 青岛市国家税务局副局长

副主编 赵德倍 青岛市国家税务局所得税处处长

吕 岩 青岛市国家税务局所得税处副处长

毕 伟 青岛市国家税务局所得税处副处长

编 委 潘 歌 沈 达 仲瑞珺 韩志成

郝德学 贺 焱 刘 炜 袁友杰

魏文成 张云龙 邓文建 郭 芳

封 益 王 霞

前言

随着我国社会主义市场经济体制的不断深化,越来越多的企业已经逐步适应了激烈的市场竞争环境,面对优胜劣汰这一残酷的市场竞争法则,要获得立足、生存与发展的机会,企业必须充分重视对经营中各种风险的研究,谨慎识别、规避、应对和化解风险,从而最大限度地降低企业发生各种损失的几率,或者减小损失发生的破坏程度,以便更好地在市场竞争中保持优势。这已经成为大多数成熟企业的普遍共识。

风险管理是时下颇为流行的管理理念,如果要真正全面有效地应用到企业具体的经营管理实践中去,的确是非常不容易的一件事情。首先,企业从事生产经营的归属行业、经营规模、市场环境等因素千差万别,面临的风险类型也各有不同;其次,企业的生产经营本身就是一个多环节综合的整体过程,包括产供销存、资金运营、财务核算、税收缴纳等诸多要害环节,可能的风险潜伏点分布非常广泛。要及时准确地识别发现企业可能面临的各种风险,采取恰当有效地应对措施谈何容易。但风险管理就是要通过风险定位识别、评定分级、对策实施等方法,在众多的风险当中将最主要的、最具危害的风险鉴别出来,并加以控制和化解。

具体到企业涉税风险的防范上,依法纳税是每个企业必须履行的法定义务,也是必须无条件遵从的刚性法律要求。随着社会主义市场经济体系的不断完善,企业为了适应市场竞争的新要求,必须经常调整或创新管理机制和经营模式,由此也就会带来财务核算以及所得税计算申报的相应变化,处理不当将会形成违反税法受到追究的风险。同时,我国税收制度和会计制度经历了多次重大变革,税收与会计制度的具体政策规定也越来越复杂。税法与会计制度的适当分离,导致了税法和会计制度差异的必然存在。企业既要按照会计要求对会计要素进行确认、计量和报告,又要严格按照税法的要求计算和申报缴税。现在不少企业由于不了解会计处理与税法规定差异,出现了不应缴税而缴税或者应缴但又少缴税而被检查发现后补税罚款的现象屡见不鲜。特别是随着我国税收管理体制的日臻严密,涉税信息网络不断丰富和健全,发现和查处偷漏骗税的精准度日益提高,依

托信息化支持的总体税收征管水平也明显提升。管理的严密一方面震慑了主观故意的涉税犯罪,但另一方面对于非主观故意的涉税违法行为受到税法追究的几率也大大增加。换句话说,企业如果在履行纳税义务方面出现偏差,被税务机关发现后给予处罚的风险大大增加了。这就是我们要研究规避的税法遵从风险。

本书是本着帮助守法经营、依法纳税的法人纳税人减少或避免纳税风险的目的,以分析税务机关的常规监管措施为切入口,有针对性地帮助企业制定应对措施,提高纳税遵从度,力求为纳税人提供全方位的企业所得税风险防范指南。本书编写团队中,既有长期从事企业所得税政策和征管制度研究的专业人员,也有熟悉企业经营管理,并具有丰富所得税征收管理经验的一线业务能手。他们对企业所得税理论与实务的深刻理解,能够较好地站在企业纳税需求角度,帮助纳税人梳理甄别生产经营过程中常见的所得税纳税风险,透视税务机关对于所得税管理审核的常规工作程序、关注要点及主要方法,从而指导企业财务管理人员主动遵从规定要求,纠错纠偏,防范纳税风险,是本书的主要特点。

本书按照所得税计算原理,采取与所得税纳税申报表相对应的要素顺序进行分类,逐一分析表述。从大类上按性质划分为收入项目、扣除项目、税收优惠项目、亏损项目、资产项目。然后对大类项目进一步细分,每一细分项目按照“四段式”的写作思路完成,即税收规定简要叙述、参考文件目录列示、税务核查要点详细介绍、纳税遵从风险提炼及防范对策。其中,穿插了税收政策与会计制度、会计准则的差异说明,并辅之以配套的案例帮助理解。

为了便于介绍和阅读,本书对部分名词和提法进行了统一简称:

1. 《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《中华人民共和国税收征收管理法》等均简称为《企业所得税法》、《企业所得税法实施条例》、《税收征管法》。所有的法规和条例均以最新颁布的为准。

2. 企业会计准则、企业会计制度、小企业会计制度、企业会计准则应用指南等会计法规,在泛指时均未加注书名号,如果特指具体准则时加注了书名号。

3. “会计上”、“会计规定”、“会计准则规定”、“会计制度规定”、“税法上”、“税法规定”等提法是以会计或税法的相关法规和制度为依据;“会计和税法差异”是指会计相关法规和制度与税法有关规定在特定项目处理上所要求的差异。

由于本书涉及内容的复杂性,以及编者对税法和会计理解的局限性,加之编写时间仓促,不尽人意之处在所难免,敬请读者不吝批评指正。如有意见请反馈到:qdsdsc.21@163.com,谨此致谢!

编者

目 录

第一章 概述	1
第一节 税收风险概述	1
1.1.1 税收风险的定义	1
1.1.1.1 税收风险管理理论发展历程及其实践的简要回顾	2
1.1.1.2 税收风险管理主要内容	3
1.1.2 纳税遵从风险管理的提出及其意义	4
1.1.3 纳税遵从风险分类与特点	5
1.1.3.1 纳税遵从风险的分类	5
1.1.3.2 纳税遵从风险具有的特点	6
1.1.4 导致纳税遵从风险的主要原因	6
1.1.4.1 外因	6
1.1.4.2 内因	7
1.1.5 纳税遵从风险会带来危害	7
1.1.6 纳税遵从风险防范管理主要措施	8
第二节 企业所得税特点及其纳税风险防范	9
1.2.1 企业所得税特点	9
1.2.2 纳税人防范规避所得税涉税业务风险的一般原则	10
1.2.3 简要了解税务机关企业所得税管理主要方法与一般流程	11
第二章 收入的主要纳税遵从风险与防范	15
第一节 一般类型收入的主要纳税遵从风险与防范	15
2.1.1 销售货物收入	15
2.1.2 提供劳务收入	24
2.1.3 转让财产收入	30
2.1.4 股息、红利等权益性投资收益	34
2.1.5 利息、租金和特许权使用费收入	38
2.1.6 接受捐赠收入	42
2.1.7 其他收入	44
第二节 特殊类型收入的主要纳税遵从风险与防范	49
2.2.1 视同销售收入	49
2.2.2 不征税收入	56

2.2.2.1	财政拨款不征税收入	57
2.2.2.2	行政事业性收费不征税收入	61
2.2.2.3	政府性基金不征税收入	62
2.2.3	债务重组收入	63
2.2.3.1	递延性债务重组所得	67
2.2.3.2	跨境重组递延收入	69
2.2.4	政策性搬迁或处置收入	70
2.2.5	公允价值变动净收益	72
2.2.6	权益法核算长期股权投资初始成本形成的营业外收入	76
2.2.7	房地产销售收入管理	77
2.2.8	境外所得管理	89
2.2.9	来自合伙企业所得管理	95
第三章 扣除项目的主要纳税遵从风险与防范		98
第一节 成本扣除项目的主要纳税遵从风险与防范		99
3.1.1	企业成本核算主要方法	99
3.1.2	企业成本核算的税会差异	100
3.1.3	成本扣除项目税务管理的基本要求	100
3.1.4	对企业成本核算的风险防范建议	101
3.1.4.1	制造业企业成本核算	102
3.1.4.2	商品流通企业	110
3.1.4.3	餐饮企业	113
3.1.4.4	建筑业企业	118
3.1.4.5	房地产企业	122
第二节 费用扣除项目的主要纳税遵从风险与防范		131
3.2.1	据实扣除项目	132
3.2.1.1	工资薪金支出	132
3.2.1.2	基本社会保险费和住房公积金(五费一金)	136
3.2.1.3	企业财产保险	138
3.2.1.4	汇兑损失	138
3.2.1.5	专项资金	139
3.2.1.6	固定资产租赁费	140
3.2.1.7	劳动保护支出	141
3.2.1.8	管理费	142
3.2.2	限制扣除项目	143
3.2.2.1	公益性捐赠支出	143
3.2.2.2	业务招待费	147
3.2.2.3	广告费和业务宣传费	149
3.2.2.4	利息支出	151
3.2.2.5	职工福利费、工会经费、职工教育经费	155

3.2.2.6 补充养老保险费、补充医疗保险费	158
3.2.2.7 手续费及佣金	159
3.2.3 禁止扣除项目	160
3.2.4 加计扣除项目	163
3.2.4.1 研究开发费用加计扣除	163
3.2.4.2 支付残疾职工工资加计扣除	163
3.2.5 特殊行业的特殊扣除项目	163
第三节 税金扣除项目的主要纳税遵从风险与防范	169
第四节 资产损失的主要纳税遵从风险与防范	170
3.4.1 自行计算扣除资产损失	171
3.4.2 经税务机关审批扣除资产损失	175
第四章 税收优惠的主要纳税遵从风险与防范	186
第一节 审批类税收优惠的主要纳税遵从风险与防范	186
4.1.1 过渡类税收优惠政策	187
4.1.1.1 生产性外商投资企业所得税优惠政策	192
4.1.1.2 从事公共基础设施建设项目的外商投资企业税收优惠政策	195
4.1.1.3 两个密集型企业税收优惠	197
4.1.1.4 投资金额较大且回收时间较长的外商投资项目	199
4.1.1.5 高新技术企业过渡期优惠	200
4.1.1.6 特定地区税率优惠	201
4.1.1.7 特定地区定期减免优惠	202
4.1.2 执行到期或继续执行类税收优惠	204
4.1.2.1 就业再就业税收优惠	206
4.1.2.2 文化企业税收优惠政策	208
4.1.2.3 证券投资基金税收优惠	209
4.1.3 软件生产、集成电路设计、动漫企业税收优惠	210
4.1.3.1 软件生产企业	211
4.1.3.2 集成电路设计企业	211
4.1.3.3 动漫企业	213
4.1.4 集成电路生产企业及再投资退税税收优惠	213
4.1.4.1 集成电路生产企业	215
4.1.4.2 集成电路生产企业再投资退税	215
4.1.5 经济特区和上海浦东新区新设高新技术企业税收优惠	216
4.1.6 西部大开发税收优惠	217
4.1.6.1 西部地区鼓励类产业的企业低税率优惠	218
4.1.6.2 西部地区部分行业新办企业享受定期减免优惠	218
4.1.7 民族自治地方企业税收优惠	220
第二节 备案类税收优惠的主要纳税遵从风险与防范	221
4.2.1 免税收入	223

4.2.1.1	国债利息收入	223
4.2.1.2	权益性投资收益	223
4.2.1.3	非营利组织收入免税	224
4.2.2	定期减免税	226
4.2.2.1	农、林、牧、渔业项目所得减免税	229
4.2.2.2	公共基础设施项目投资经营所得减免税	229
4.2.2.3	环境保护、节能节水项目所得减免税	231
4.2.2.4	技术转让所得减免税	233
4.2.3	低税率优惠	234
4.2.3.1	高新技术企业低税率优惠	234
4.2.3.2	小型微利企业低税率优惠	238
4.2.3.3	技术先进型服务企业低税率优惠	241
4.2.4	加计扣除	243
4.2.4.1	研究开发费用加计扣除	243
4.2.4.2	支付残疾职工工资加计扣除	248
4.2.5	创业投资抵扣应纳税所得额	250
4.2.6	固定资产加速折旧(含缩短折旧年限)	252
4.2.7	资源综合利用企业所得税优惠	254
4.2.8	专用设备投资税额抵免	256
第五章	弥补亏损的主要纳税遵从风险与防范	259
第六章	资产的主要纳税遵从风险与防范	265
第一节	固定资产的主要纳税遵从风险与防范	265
6.1.1	固定资产取得	265
6.1.2	固定资产折旧	276
6.1.3	固定资产处置	281
第二节	无形资产的主要纳税遵从风险与防范	285
6.2.1	无形资产取得	285
6.2.2	无形资产摊销	290
6.2.3	无形资产处置	294
第三节	生产性生物资产的主要纳税遵从风险与防范	296
6.3.1	生产性生物资产取得	296
6.3.2	生产性生物资产折旧	298
6.3.3	生产性生物资产处置	300
第四节	长期待摊费用的主要纳税遵从风险与防范	302
第五节	投资资产的主要纳税遵从风险与防范	305
第六节	存货的主要纳税遵从风险与防范	320
附件:参考文献		327

第一章 概述

第一节 税收风险概述

1.1.1 税收风险的定义

风险作为一种客观存在,不以人的意志为转移,存在于人们日常生活、生产经营、各个领域;同样,税收风险存在于税务机关税收管理的各个环节。人们不能从根本上铲除风险,因而如何防范与控制风险,将其控制在可以接受的范围之内,自然成为人们不得不深入思考的课题。

什么是风险?什么是税收风险?经济合作与发展组织(简称 OECD)的基本观点是:风险是对组织目标实现产生消极影响的不确定性。一般理解为,由于未来的不确定性和不可完全预测性,而导致在组织实现目标时,遭遇有害结果的可能性。而风险具体到经济领域的一般含义应当是“损失发生的可能性”。

由此,税收风险也可以定义为:税收依法聚集财政收入,调节分配的组织目标,在具体征纳活动中发生偏离的可能性和不确定性。通俗地讲,税收风险应当从征税人和纳税人两个不同的角度分别给出定义。

站在纳税人的角度,税收风险也称纳税遵从风险,一般可以定义为具有法定纳税义务的法人或自然人,由于无知、失误或者故意等原因未能遵从税法的要求履行纳税义务,并由此导致额外经济付出甚至受到法律追究等严重后果的可能性和不确定性。

从征税人(税务机关)的角度看,税收风险一般称为税收执法风险,主要是指税务机关在实施税收征收管理过程中未能有效防范、及时发现纠正甚至故意纵容纳税人不遵从税法的行为,从而造成国家税收损失的各种可能性和不确定性。

税收征纳过程中两个行为主体的风险是相互关联的,纳税人不遵从税法的行为是导致两个行为主体风险的根源所在,也是整体税收风险控制的首要环节,所以也必将是税务风险管理研究的着眼点。税收风险管理的根本目的就是运用风险管理的理念和方法,在

税收征纳双方各自责任义务的履行过程中,对潜在风险采取主动识别、合理测度、及时消除、积极防范等措施,努力使税收不遵从风险控制到最小限度内。

1.1.1.1 税收风险管理理论发展历程及其实践的简要回顾

风险管理理论的诞生及发展始终是以防范化解风险为核心的,20世纪30年代,美国管理协会保险部开始提出和倡导风险管理,以推动当时保险业的发展。1953年,通用汽车公司的一场火灾震动了美国企业界和学术界,这场火灾成了风险管理科学发展的契机。到了20世纪60年代,很多学者开始系统研究风险防范管理的方法,并寻求风险防范管理方法的多样化。1986年,由欧洲11个国家共同成立的“欧洲风险研究会”将风险研究扩大到国际交流范围。近20年来,美国、英国、法国、德国、日本等国家先后建立起全国性和地区性的风险管理协会。风险管理自身也成为现代管理学的一个重要范畴。

风险管理理论引入税收管理领域,具有标志性意义的是1997年7月经济合作与发展组织(简称OECD)下属财政事务委员会(简称CFA)通过了一个名为《风险管理》的应用指引,对在税收管理领域中风险管理的概念进行了概括性描述,讨论了税收风险管理的应用问题,并对在税收管理领域中如何应用风险管理模型进行了扼要描述。2002年5月,来自OECD成员国的税务官员在伦敦召开会议,研究了采取什么样的行动来交流税收风险管理经验,确定了为税收风险管理实践提供文献指导的策略,组建了工作小组,明确其工作范围主要是关注影响中小企业国内税收遵从问题。2004年10月,CFA批准了税收管理遵从小组提供的题为《遵从风险管理:管理和改进税收遵从》的税收风险管理应用指引。该指引总结了OECD成员国在风险管理实践中积累的经验和智慧,阐述了税收风险管理的基本原理,研究总结了进行税收遵从风险识别和应对等应遵循的一般原则,为将风险管理的基本原理应用到税收遵从管理实践之中提供了应用框架。2008年,OECD在南非开普敦召开了税收管理论坛会议,讨论了大企业税收风险管理的相关问题。近年,CFA税收风险管理研究成果丰硕,先后将《遵从风险管理:管理和改进税收遵从》、《与因特网搜索工具的发展同行》、《税务审计选案制度》、《一般管理原则:公司治理与税收风险管理》等研究成果发布到所有OECD成员国。

与此同时,许多发达国家的税务机关把税收风险管理理念和方法逐渐引入税收管理领域,通过更加有效地配置有限的税收管理资源,以提高税收管理质量和效率。

目前,全球OECD成员国中,已有超过2/3的国家实行了税收风险管理。

荷兰税务机关将税收风险的分析与管理作为监管与合作战略的一个重要组成部分,通过风险分析来优化人力等资源配置,形成了一套独特而有效的税收风险管理模式。一是建立了专门的风险管理组织(2005年成立了风险管理组织,Risk Management Office,简称RMO,RMO由4个小组组成:企业所得税组、增值税和工薪税组、实质风险组及风险知识组)。二是建立了税收风险管理相关的数据库和应用系统,并注重风险管理经验积累和趋势研究。三是采取计算机统一处理与人工处理相结合的方法,利用信息化发展成果,提高一般税收风险的处理效率,同时通过人工处理对重点行业和公司予以特别关注,两者

的结合优化了税收管理资源的配置。

澳大利亚税务局(简称ATO)近年来认识到在税收管理中引入风险管理的重要意义,并率先在全球实行税收风险管理。ATO将税收风险管理贯穿于ATO各部门、各税种对纳税人的管理之中。它所要达到的目标是:最大可能地涵盖ATO管理的各个行业;集中于当前的问题;确认重大事项;确定风险最大的领域;确认进行了税收筹划的领域;确认法律需要修订的领域等。ATO认为,80%的税收来自20%的纳税人,ATO税收风险评估人员在对各类信息进行详细分析的基础上,按照行业、风险大小对企业分类、分级。分类、分级除了有利于税务局充分认识税收风险所在,及时实施有效管理外,也对纳税人起到警示作用。

相比较而言,我国税收风险防范与管理从理论研究到实际应用滞后,但近年来进行了大量有益的探索与尝试,并取得长足进步。

2007年,江苏省国税局应用风险管理的系统理念,开发应用了税收风险信息化管理系统,从税收征管各个环节对风险识别、测度、处理以及防范等方面进行了有益的探索。这也是目前国内税务管理领域最系统完整的风险管理实践应用。另外,北京、青岛、深圳等地税务机关运用面上扫描、线上分析、点上解剖的方法,识别判定税收风险,有效防范了税收流失。

2006年10月,国家税务总局在青岛市召开的税收风险管理国际研讨会上,国际专家们在观看了来自9个省市税务机关税源管理的演示片后表示:“中国税务机关在税源管理中按照由面到线、由线到点的方法控管税源,与目前世界上针对税源管理所应用的先进的税收风险管理方法相比,无论是在管理目标上,还是在管理机制上,堪称‘异曲同工’,展现出中国税务机关科学防范税收流失的明显效果。”

1.1.1.2 税收风险管理主要内容

按照现代风险管理的一般原理,一般来说,税收风险管理主要流程包括:风险管理战略规划、风险识别评定、风险等级排序、风险应对处理、风险管理绩效评价。

一、战略规划

从整个管理体系的角度看,研究制定风险管理战略规划是整个风险管理的基础性环节,它是管理层在对外部环境和内部条件进行认真分析研究的基础上,对一定时期内税收风险管理的工作目标、阶段重点、方针政策、主要措施、实施步骤等作出的具有系统性、全局性的谋划。重点是基于对影响税收遵从目标实现的内外环境、形势进行研究、分析和判断,确定一定时期税收风险管理战略目标,制定实现战略目标的方针政策,规划实施的重点步骤,并为规划的实施提供各种组织、技术、资源等方面的保障。

二、风险识别

风险识别是税收风险管理流程运转的基础性步骤,其在整个风险管理流程中的主要任务,是基于目标规划寻找识别税收风险发生的具体目标,回答税务机关将面临什么样的税收风险,这些风险与哪些纳税人有关等问题。风险分析识别主要包括:宏观或战略层面

和微观或操作运行层面的风险分析识别。宏观风险识别为决策规划提供参考,也为微观风险识别提供导向。微观风险分析识别的成果可以累积为经验、智能和知识,成为验证、修正和完善宏观风险分析识别的重要基础。

三、评级排序

风险评级排序环节在风险管理流程中,就是对已识别风险进行等级估算和优先级排序,帮助税务机关确定哪些纳税人是最主要的存在重大风险的可能,必须优先应对。它是风险识别与风险应对之间一个承上启下的环节。

四、风险应对

风险应对在整个风险管理流程中,是对风险分析识别、等级排序结果作出积极反应的环节。在这个环节,要求税务机关通过理性的风险行为分析,选择恰当的应对策略,实施有效的应对措施。风险应对的根本目的不是要尽可能多地发现问题,尽可能多地实施惩罚,而是为了尽量防止类似的不遵从行为不再发生,归根到底仍然是为了最大限度地提高遵从度。

五、绩效评估

绩效评估是对风险管理机制运行状况进行的总结、回顾和评价,也是一个风险管理周期中的最后环节。具体包括:风险分析识别是否科学且有针对性,风险等级排序是否与风险度大小的实际状况相吻合,风险应对措施是否有效,风险应对后公众对税收遵从的认知状况等。

1.1.2 纳税遵从风险管理的提出及其意义

从作者见到的资料来看,在税收领域,风险防范与管理的研究与应用多集中在以税务机关为主体的防范税收流失以及如何防范执法风险,而鲜见以纳税人为主体,从纳税人视角考虑如何防范纳税风险。但近年,我们欣喜地看到,作为税收风险防范管理的重要组成部分,以纳税人为主体的纳税遵从风险防范管理研究应用,在我国日益引起人们的重视。比如,国家税务总局于2009年5月就出台了《大企业税务风险管理指引(试行)》文件。指导纳税人如何防范纳税风险,以减少国家税收流失,维护纳税人合法权益。

实际上,加强纳税主体的遵从风险防范,是税收征纳双方的共同意愿,是看似矛盾的双方难得的统一立场。对纳税人规避潜在利益损失的益处自不必说。对税务机关来讲,鼓励纳税人建立税收风险防范体系,也意味着税法遵从度的提高,从而减少了向税务监管机关的风险传递,降低了税务监管的压力。按照OECD的归纳,实施税收风险管理对于税务机关至少会有以下几点受益之处:一是对所有纳税人的公平对待;二是降低税务机关为查处违反税法纳税行为的支出负担;三是更加有效地使用现有的人力、财力和技术资源;四是提升自觉遵从税法的纳税人的整体水平;五是针对税收风险等级次调整现有资源的分配;六是估量遵从类纳税人向非遵从类纳税人转化的可能性。

1.1.3 纳税遵从风险分类与特点

1.1.3.1 纳税遵从风险的分类

按照不同的分类标准,纳税遵从风险可以划分为许多不同类别。

一、按是否主观故意分类

以导致风险发生是否缘于主观故意为分类标准,可以分为:故意型纳税遵从风险、无知型纳税遵从风险。比如:纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证,或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入进行虚假的纳税申报,不缴或者少缴应纳税款的,属故意型纳税遵从风险;而因为对政策理解有误造成少缴纳税款的属于无知型纳税遵从风险。

需要说明的是,“故意型纳税遵从风险”不是本书防范管理的对象。

二、按风险发生的原因类型分类

以导致风险发生的原因类型为标准,可以分为:政策违背型纳税风险、程序违背型纳税风险、时限违背型纳税风险等等。

所谓政策违背型纳税风险,是指纳税人因为对税收政策不理解或理解有误,错误适用政策带来的风险。比如,《企业所得税法》规定符合条件的非营利组织取得的收入属于免税收入。但是《企业所得税法实施条例》同时规定,符合条件的非营利组织的收入,不包括非营利组织从事营利性活动取得的收入,但国务院财政、税务主管部门另有规定的除外。而企业对该项政策理解有误,在年度所得税汇算清缴时,误认为本非营利组织取得的全部收入都属于免税收入,自行通过所得税申报表附表五做了免税申报处理,导致少缴纳企业所得税被税务机关进行了处罚。

所谓程序违背型纳税风险,是指对某一涉税事项,纳税人未遵从税务机关规定的办理程序进行涉税业务处理带来的风险。比如,《国家税务总局关于印发企业资产损失税前扣除管理办法的通知》(国税发〔2009〕88号)中明确规定,除该文件第五条所规定的六类企业可以自行扣除的资产损失以外的资产损失,都属于需经税务机关审批后才能扣除的资产损失。按照规定在年度终了后的45日内向税务机关提报资产损失扣除申请。未经税务机关审批不得自行税前扣除。擅自扣除的,将被税务机关依法查处。“企业在当年首次预缴企业所得税时,须向主管税务机关提供企业上年度符合小型微利企业条件的相关证明材料。主管税务机关对企业提供的相關证明材料核实后,认定企业上年度不符合小型微利企业条件的,该企业当年不得按本通知第一条规定填报纳税申报表。”由此,若企业确实发生了资产损失,但未按规定提交相关资料并经主管税务机关审批,自行税前扣除导致的纳税风险,为程序型纳税风险。

所谓时限违背型纳税风险,是指纳税人在未遵从税收法规、政策规定时限办理涉税事宜带来的风险。比如,《企业所得税法》规定企业应当自月份或者季度终了之日起十五日内,向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表,预缴税款。企业应当自年度终了之日起五个月内,向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表,并汇算清缴,结清应缴应退税款。

若纳税人未在规定时间内办理申报,面临税务机关处罚的风险,称为时限违背型纳税风险。

除此之外,纳税遵从风险还可以用不同税种、不同纳税主体、不同居民身份、不同行业等标准区分出更多的类型。

1.1.3.2 纳税遵从风险具有的特点

一、风险原因多元化

导致纳税人面临纳税风险的原因多种多样。比如,涉税政策变动而纳税人未及时获取相关信息;纳税人对政策理解有误;采取非法手段有意偷、漏税等原因都会导致纳税风险。

二、风险程度因潜伏时间积累倍增

纳税人任一涉税事项,无论因何原因发生纳税风险,并且未及时纠正化解,那么随着时间的延续,由于税收滞纳金按日累加使得该风险一旦发生(被税务机关追究责任处罚),会给纳税人带来更大的损失。

三、导致多重后果

风险发生的后果不仅是经济利益的损失,也包括信用、名誉损失,有的还会涉及相关责任人的司法追究。

上述特点,说明纳税人面临纳税风险的几率大,并且风险长时间存在,因此,纳税人需要树立纳税风险防范意识,以避免或减少损失。

1.1.4 导致纳税遵从风险的主要原因

导致纳税人面临纳税风险的原因有哪些?结合我国税收征管实践,我们认为,以纳税人为主体,从内、外两方面划分,我国纳税人纳税风险形成的主要原因包括以下几方面。

1.1.4.1 外因

一、税收政策变化导致风险

随着市场经济的发展变化,国家产业政策和经济结构的调整,税收政策总是要作出相应变更,以适应国民经济发展。因此,税收政策往往具有不定期或相对较短的时效性。由于我国正处于经济变革时期,为了适应经济发展的需要,税收政策、法规变化相对比较频繁、不够稳定,加之税企间信息传输渠道不畅造成信息不对称,纳税人常难以及时获取并准确把握政策变化信息。如果纳税人未能及时跟进调整自己的涉税业务,就会使自己的纳税行为由合法转变为不合法,从而带来纳税风险。

二、税法的复杂性导致风险

随着经济的发展和依法治国进程的推进,税收法律、法规也不断完善、健全,其内容由少到多,由粗到细,由简单到复杂,即使税收从业人士要完全理解掌握内容繁杂的政策条文并恰当判断、准确适用也非易事,对非专业的纳税人来说,自然更非易事。

三、税务机关不断提高的专业化监管导致风险

税务信息化的广泛应用,使得税务机关占有大量的内、外部涉税信息;信息比对、数据分析等监管手段日益丰富;纳税评估、税务稽查等征管方式水平不断提高,较之以往,税务机关更容易发现纳税人未能有效遵守税收政策、不合规范的涉税事宜,这也是导致纳税风险增加的主要原因之一。

1.1.4.2 内因

一、企业财会人员自身专业素质较低导致风险

由于企业财会人员自身涉税政策水平和业务素质的限制,对税法的全面认识与运用及对有关税收法规的精神常常把握不准,造成技术性的差错,虽然主观上没有偷税的愿望,但在纳税行为上没有按照有关税收规定去操作,或者在表面上、局部上符合规定,而在实质上、整体上没有按照有关政策法规操作而造成事实上的偷税、逃税、漏税,给企业带来纳税风险。

二、纳税人运用税收优惠政策有误导致风险

每项税收优惠政策都是国家根据一定时期政治、经济和社会发展的总目标,通过特定税收制度和政策,对某些特定区域的课税对象、纳税人或地区给予的税收照顾。只有具备一定的条件和资格的纳税人,在一定的时效内,经过税务机关特定的程序审批或备案,才能享受优惠。如果有一项优惠必要条件不符合规定而享受了有关税收优惠,会给企业在享受优惠政策的同时带来纳税风险。如因残疾人员比例不足而享受了福利企业优惠,技术开发费比上年增长未达标准却税前加计扣除,等等。

三、依法纳税意识差、导致风险

另外,还有少部分纳税人纳税意识较差,往往在国家税收上动歪脑筋,冒着被税务机关处罚的风险,采取隐瞒收入、做假账等手段,有意识偷、骗税和不正当避税。对这类纳税人,一经发现落实,税务机关会按税法规定予以处理。

1.1.5 纳税遵从风险会带来危害

虽然纳税风险是一种可能性,但如果发生,却会给企业带来损失,甚至影响企业正常经营。

一、纳税遵从风险可能给纳税人造成经济损失,甚至破产

首先,纳税人因为未能严格按照税务相关法律、法规纳税,可能因此招致税务机关的处罚,包括补缴少纳税款、加征滞纳金,甚至一定幅度(数额)的罚款,取消其享受某种税收优惠的资格,等等,给企业的经济造成莫大的创伤,并且严重干扰企业经营的正常运作,甚至会导致整个企业的经营危机乃至倒闭。

如某房地产开发公司采取虚列成本手段少缴纳企业所得税,2007年度多结转主营业务成本 16 773 020.27 元,税务机关检查发现后,依法处理。该企业不但补缴企业所得税 5 535 096.69 元。同时,被加收滞纳金 7.2 万元,并处以应补缴企业所得税 50%的罚款,合