

依法依规纳税



合法合理避税

国地税合并^和 金税时代

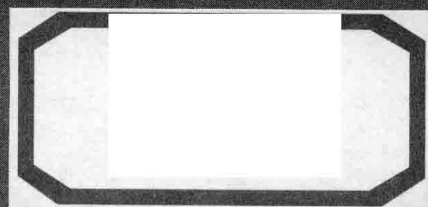
企业财税规范与纳税设计

肖良林 编著

国地税合并和金税时代，企业中高层管理者、中小企业主、
企业财务人员财税实务指南

企业财税规范 财税顶层设计

企业税收筹划 税收风险控制



依法依规纳税

合法合理避税



国地税合并^和 金税时代

企业财税规范与纳税设计

肖良林 编著

RFID

国地税合并和金税时代，企业中高层管理者、中小企业主、
企业财务人员财税实务指南

企业财税规范 财税顶层设计
企业税收筹划 税收风险控制



 **企业管理出版社**
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

国地税合并和金税时代企业财税规范与纳税设计 / 肖良林编著. -- 北京: 企业管理出版社, 2019.1

ISBN 978-7-5164-1874-1

I. ①国… II. ①肖… III. ①企业管理-财务管理-中国 ②企业管理-税收管理-中国 IV. ①F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 012852 号

书 名: 国地税合并和金税时代企业财税规范与纳税设计

作 者: 肖良林

责任编辑: 侯春霞

书 号: ISBN 978-7-5164-1874-1

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 发行部 (010) 68701816 编辑部 (010) 68420309

电子信箱: zhaoxq13@163.com

印 刷: 三河市聚河金源印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 720 毫米 × 1000 毫米 16 开本 10.75 印张 151 千字

版 次: 2019 年 7 月第 1 版 2019 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 45.00 元

版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换



肖良林，1975年出生于山东禹城，巴黎大学高级工商管理博士。高级会计师、资深注册会计师、律师、澳洲注册会计师、国际注册内部审计师。

国家税务总局全国税务领军人才暨千人计划成员，北京市首批专家型管理人才和会计行业领军人才，国家级霍尔果斯经济开发区兵团园区首席经济顾问，九三学社社员。

现任中岱财税集团和云天集团董事长，兼任中国管理科学学会金融科技研究院副院长、北京社会力量扶贫协作和乡村振兴发展促进会监事长、北京注协培训委员会委员、中华环保联合会志愿律师、九三学社企业家联谊会执委等职务。

拥有逾二十年财税咨询与审计、企业管理和投资管理相关工作经历。曾担任多家企业集团财务及战略发展负责人，于2006年起陆续创办了十余家包括财税咨询与鉴证服务、产业园区运营、物业管理、房地产开发、法律与知识产权服务、投融资在内的集团化公司。

邮箱：8555814@qq.com

责任编辑：侯春霞

联系电话：010-68420309

投稿邮箱：zhaoxq13@163.com

美术设计：北京辰轩文化传媒有限公司

目 录

| | |
|------------------------|-----|
| 导 言 | 001 |
| 第一章 国地税合并、金税工程与企业税务 | 003 |
| 第一节 国地税合并改革的原因与国地税部门职能 | 003 |
| 第二节 国地税合并改革对企业意味着什么 | 007 |
| 第三节 金税工程大事记：一期、二期和三期 | 009 |
| 第四节 金税三期的大数据稽查企业涉税风险 | 013 |
| 第五节 金税工程对企业纳税管理的影响分析 | 015 |
| 第二章 金税时代下的企业财税规范 | 017 |
| 第一节 增值税和企业所得税的核查与申报 | 017 |
| 第二节 金税时代企业报税要求及报税流程 | 022 |
| 第三节 财务人员应管理好取得和开出的发票 | 024 |

| | | |
|------------|-----------------------------|------------|
| 第四节 | 金税时代企业老板必须知晓的财税问题····· | 026 |
| 第五节 | 金税时代初创企业要避免的财税硬伤····· | 029 |
| 第三章 | 金税时代企业税务风险的识别与控制··· | 034 |
| 第一节 | 金税时代企业七大税务风险的识别····· | 034 |
| 第二节 | 如何应对金税时代下更高的合规要求····· | 039 |
| 第三节 | 金税时代企业如何提高税务风险管理水平····· | 041 |
| 第四节 | 金税时代企业税收风险控制体系的搭建····· | 044 |
| 第五节 | 税务风险预防性控制机制和发现性控制机制····· | 048 |
| 第四章 | 金税时代企业财税人员的应对策略····· | 053 |
| 第一节 | 金税时代下企业财税人员的转型密码····· | 053 |
| 第二节 | “金三”系统下企业财税人员面临的风险····· | 055 |
| 第三节 | 财税人员如何应对金税时代的大数据研判····· | 058 |
| 第四节 | 金税时代企业财税人员法律风险防范与控制····· | 061 |
| 第五节 | 金税时代企业财税人员应该具备的专业技能····· | 064 |
| 第五章 | 金税时代企业财税管理的顶层设计····· | 068 |
| 第一节 | 适应“金三”系统，优化税务管理····· | 068 |

| | | |
|------|----------------------------|-----|
| 第二节 | 确立指导思想，遵循“三个统一” | 070 |
| 第三节 | 守住比对底线，依法依规经营 | 073 |
| 第四节 | 部门协同推进，应对税务风险 | 074 |
| 第五节 | 税企积极互动，创造“双赢”局面 | 077 |
| | | |
| 第六章 | 金税时代的企业税收筹划 | 081 |
| | | |
| 第一节 | 企业税收筹划的思路、方法与风险 | 081 |
| 第二节 | 企业所得税纳税筹划的着眼点 | 086 |
| 第三节 | 增值税会计处理新规及科目设置实务 | 091 |
| 第四节 | 主营业务收入管理应避免的作假方式 | 097 |
| 第五节 | 企业避税方法及中小企业家避税策略 | 105 |
| | | |
| 第七章 | 金税时代的企业财税管控方法 | 113 |
| | | |
| 第一节 | 金税时代企业税收评估的 20 项预警指标 | 113 |
| 第二节 | 金税时代企业增值税财税管控要点 | 121 |
| 第三节 | 金税时代企业所得税汇算清缴实务 | 124 |
| 第四节 | 金税时代集团企业信息化税务管理方法 | 128 |
| 第五节 | 金税时代个税申报步骤与常见问题解读 | 132 |

| | | |
|-----|---------------------|-----|
| 第八章 | 金税时代主要行业纳税筹划案例····· | 139 |
| 第一节 | 房地产开发企业合理避税案例····· | 139 |
| 第二节 | 商业银行税务筹划案例····· | 143 |
| 第三节 | 汽车制造企业税务筹划案例····· | 148 |
| 第四节 | 教育行业培训机构税务筹划案例····· | 151 |
| 第五节 | 医疗器械生产企业税务筹划案例····· | 153 |
| 第六节 | 物流企业增值税税务筹划案例····· | 156 |
| 第七节 | 零售行业促销时的税务筹划案例····· | 157 |
| | 参考文献····· | 163 |

导 言

国地税合并不仅建立了从中央到地方的垂直管理机制，还打击了偷漏税和税企勾结等违法违纪行为，而国税总局主导的金税三期工程则为国地税合并提供了技术支持。

金税三期工程通过对税收元数据的属性定义，保证了数据项的标准以及口径的唯一；将全国征管数据应用集中起来，逐步建立了以总局为主、省级为辅的全国征管数据应用大集中模式；建立了第三方信息共享机制，从而可以实时、完整、准确地掌握纳税人的涉税信息和税务机构、人员情况，并有效防止不法分子虚开发票等违法犯罪活动。此外，这一工程还实现了全国国地税征管应用系统的版本统一。

如今我国的税收征管已经发生了巨大变化，纳税人采取“粗放式”税务管理模式的空间越来越少，需要付出的代价将越来越大。可是，众多企业特别是占比 95% 以上的中小企业缺少税务职能部门，财务人员擅长核算，只能处理报税事项，却不懂法，而法务人员又不懂税，因而企业涉税法律风险管控几乎是空白。在国地税合并和金税三期时代，企业的财税管理模式需要与时俱进。

在国地税合并和金税三期大数据应用时代，企业如何规范财税行为，努力达到金税三期对企业报税的要求？面对“金三”系统强大的功

能，企业如何提高税务风险管理水平，在企业内部构建税收风险控制体系与控制机制？在金税三期时代，企业财税人员如何面对预警、稽查、发票等方面的风险，该具备什么专业技能？面对税收大数据，企业如何进行财税管理顶层设计，优化税务管理？在税务稽查和监控趋严的金税三期时代，企业如何做好税收筹划？面对金税三期时代的重大挑战，企业需要掌握哪些有效的财税管控方法？这些都是国地税合并和金税三期大数据应用时代企业必须解决的问题。而这些问题也恰恰是本书要探讨的内容，旨在帮助企业通过信息化手段与财税管理工具提高税法遵从度，并通过合法的税务筹划创造价值。

企业财税管理是企业管理的重要组成部分，唯有规范企业行为，规避税务风险，降低税收成本，提高经营效益，提高税务管理水平和效率，才能真正适应这个时代。

第一章

国地税合并、金税工程与企业税务

国地税合并是税制改革的重要举措，不仅可以降低企业的纳税成本，而且可以促使企业规范纳税，合法经营。而金税三期由于具备功能更强大、运行更稳定、办税更顺畅等诸多优势和特点，为国地税合并提供了技术支持。国地税合并后，在“金三”系统的监督、稽查之下，企业涉税风险将会大大降低，企业的税务管理工作也将越来越规范。

第一节 国地税合并改革的原因与国地税部门职能

2018年3月13日，北京人民大会堂召开了第十三届全国人民代表大会第一次会议。在这次会议上，国务委员王勇做了关于国务院机构改革方案的说明，明确提出：“将省级和省级以下国税地税机构合并，具体承担所辖区域内的各项税收、非税收入征管等职责。”为什么要提出国地税合并改革？国地税合并改革方案实施后，国家税务局和地方税务局两大国家部门的职能又有哪些变化？下面我们一起来看看。

一、国地税合并改革的原因

1994年之前，我国中央财政收入严重不足，国家便开始实行分税制改革，即国家税务机关征收中央税及中央地方共享税，地方税务

机关负责征收地方税。国家税务机关与地方税务机关的分别设立，解决了税收收入的汇聚和分配等难题，但这种税收征管体制也存在很多问题。

从2016年5月1日开始，我国全面实行“营改增”（即营业税改增值税，指以前缴纳营业税的应税项目改成缴纳增值税），营业税从此不再出现在报税单上，地方政府开始缺失主体税种。如此，国税和地税机构分设带来的问题愈加显现，概括起来，主要包括以下几个方面：

第一，国税与地税机构分设导致税收信息不能共享，造成国家财产损失。国税机构和地税机构分开收税，使这两个税务机关在收税过程中出现信息不能共享的现象，其最终结果是本该缴税的纳税人没有缴税，直接造成国家税收的减少，损害国家的经济利益。

第二，国税与地税机构分设增加了税收成本。所谓税收成本，是指征税时付出的其他相关成本。税收成本大致可以分为两类：①针对税务机构的征税成本，是指由于税务机构的设置而导致的税收成本；②针对纳税人的缴纳成本，是指纳税人缴纳税款时发生的税收成本。我国税务机构有国税与地税两大系统，需要建立两套班子、两套办公设施，还需要开展类似的人员培训、履行类似的职能等。税务人员与办公设备的增设，必然会增加行政管理费用，提高税收的征收成本。

从纳税人的角度来看，税务机关的组织模式有税种模式、功能模式、纳税人群体模式和混合模式。我国是“税种因素为主，功能因素为辅的混合模式，纳税人因素则基本没有涉及”。^①有些税种既属于地方税，也属于中央税，纳税人缴纳这些税款时，需要来往于国税与地税两个机构。典型的税种包括所得税和城市维护建设税，不同性质的企业需

^① 来自王勇关于国务院机构改革方案的说明。

要到不同的地点纳税，如此就带来众多不必要的税收缴纳成本。

第三，国税与地税机构之间存在着利益争夺。分税制将各级政府的事权与财权进行了重新分配，但事权与财权的划分并不匹配：中央负责征收中央税与中央地方共享税，承担着属于中央本级的事权；地方政府没有独立取得收入的权力，但承担着更多的事权。地方税税种多、征收难度大、金额较小，仅依靠地方税收是无法全部覆盖地方各种开支的。因此，为了保护自己的利益，保持本级政府的运行，地方政府就要采取必要的措施增加财力。一旦在某些税款划分上发生争议，地方政府就会帮地方税务局说话，与国家税务局讨价还价。有的地方政府甚至还会让地方企业通过“地域税收筹划”改变税种，改变税款的缴纳形式，变应缴纳国税的税款为地税。

税收征管体制所导致的信息沟通不畅、税收成本高、机构之间存在利益争夺等问题，引起了中央的高度重视。于是，在第十三届全国人民代表大会第一次会议上明确提出了国地税合并的改革建议。

值得注意的是，有分析人士认为，从税制改革的发展趋势来看，未来中国要推动个人所得税综合与分类相结合的改革，需要以自然人纳税人为征管对象。由于自然人在全国流动，也会有跨区域的收入来源，这将对全国统一的数据库、信息系统建设以及征管资源的优化配置提出更高的要求。在这种情况下，国地税合并对于提高征管效率的意义将更为重要。其实，这也从另一个角度说明了财税体制改革的原因。

二、国地税两大部门的职能变化

国税与地税一般是指税务机关，而不是针对税种而言的。国家税务局系统由国家税务总局垂直领导，省级地方税务局系统受省级人民政府和国家税务总局双重领导，省级以下地方税务局系统由省级地方税务机

关垂直领导。因此，国家税务局系统和地方税务局系统分属国家不同的职能部门。

1994 年国家实行分税制改革，根据不同行业和税种，将过去的税务局分为国家税务局和地方税务局，二者各自分管不同的税种。

国税局负责的税种主要包括：增值税，消费税（其中，进口环节的增值税、消费税由海关代征），车辆购置税，铁道部门、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的营业税、企业所得税和城市维护建设税，中央企业缴纳的企业所得税，海洋石油企业缴纳的企业所得税、资源税，2002—2008 年企业、事业单位缴纳的所得税，对储蓄存款利息征收的个人所得税（目前暂免征收），对股票交易征收的印花税。

地税局负责的税种主要包括：企业所得税、个人所得税、资源税、印花税、城市维护建设税（不包括上述由国税局负责征收管理的部分）、教育费附加、地方教育附加、房产税、城镇土地使用税、耕地占用税、契税、土地增值税、车船税、烟叶税，以及代收社会保险费、残疾人就业保障金、工会经费。

随着新一轮税制改革方案的提出和实施，现在国地税两大国家部门的职能有了新变化。那么，究竟有哪些变化呢？中共中央于 2018 年 3 月印发的《深化党和国家机构改革方案》（以下简称《方案》）给出了答案。

《方案》提出，为了降低征纳成本，理顺职责关系，提高征管效率，为纳税人提供更加优质、高效、便利的服务，将省级和省级以下国地税机构合并，具体承担所辖区域内各项税收、非税收入征管等职责。为提高社会保险资金征管效率，将基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费等各项社会保险费交由税务部门统一征收。

国税地税机构合并后，实行以国家税务总局为主与省（自治区、直辖市）人民政府双重领导管理体制。国家税务总局需要同省级党委和政府加

强税务系统党的领导，做好党的思想政治建设和干部队伍建设，优化各层级税务组织体系和征管职责，按照“瘦身”与“健身”相结合的原则，完善结构布局 and 力量配置，构建优化、高效、统一的税收征管体系。

由此可见，在新一轮国税地税征管体制改革中，社保由原来税务部门代征转变为由税务部门统一征收，从“帮忙”到“本职”，发生了本质的改变，意义重大。新税务机构接收社保等多个国家非税收入征管职能，是规范政府非税收入征管的重大转变，会让非税收入在制度上更具规范性，在执行上更具刚性，不但有利于降低征管成本，提升征管效率，还将为未来税费制度改革、统一政府收入体系、规范收入分配秩序等创造条件，从而为国家治理现代化奠定坚实的基础。

第二节 国地税合并改革对企业意味着什么

企业是国家的纳税大户，对企业来说，国税地税合并改革可以降低企业因现行国税、地税分立而产生的纳税成本，同时也能促使企业规范纳税，合法经营。

一、减少企业纳税成本

国税地税合并改革可以降低企业纳税成本，这可以从以下几个方面体现出来：

第一，分设国税部门与地税部门，企业需要建立两套征税体系，需要两头跑，增加了在政策研读、设备购置、系统维护、人员配备等方面的成本。国地税合并后，企业的所有税务只面对一套征税体系，进一家门就能一次将事情都办好，无形中节省了企业的时间成本和资金成本，从而降低了纳税成本。例如，建筑企业去项目所在地预缴税款，如果涉

及申报个税，可能需要再跑一趟地税局；国地税合并后，完全可以一次搞定，为企业节约了很多时间。

第二，在国地税分设的情况下，两部门为了各自的利益，存在争抢企业税源的情形。在这种情况下，企业很可能左右为难，难免与税务部门产生矛盾。国地税合并后，则不存在这个问题。

第三，国地税合并后，征税系统会对原国地税两局人员进行更好的配置，提高税收征收的整体效率，强化对纳税人的服务，这些都有助于降低企业的纳税成本。

二、促进企业税务管理合规

在国税部门与地税部门分设的情况下，如果国地税部门之间的信息沟通不畅，就无法及时交流企业税务管理中的不合规事项。国地税合并后，在金税三期的大背景下，企业的业务信息会在系统中一目了然，大大减少了人为操作的空间，从而促进企业税务管理合法合规。具体体现在以下几个方面：

第一，纳税人既往的税收违法行爲将被清算。国地税合并后，管理标准趋于一致，同时更多税务干部会被充实到税收征管第一线，必然会加强企业的税务稽查工作，税务稽查比例会显著提高，纳税人在持续经营过程中的偷漏税等税收违法行爲将会得到有效清算。

第二，纳税人今后的税收违法成本会明显增加。国地税合并后，金税三期税收电子信息系统的税收征管功能会进一步增强，在有效服务纳税人的同时，对纳税人纳税行为的监控功能也会大大提升。未来，国地税联合行动肯定会越来越多，稽查都是全税种的，应对纳税人偷漏税等税收违法问题的技术手段也会进一步增强，纳税人今后的税收违法成本将显著增加。