

严征管形势下企业主财税风险规避

课程背景：

在我国经济发展进入新常态背景下，国家财税新政不断推出：金税三期、国地税合并、税务公安联合执法、纳税人识别号、五证合一、信用黑名单、两票制、税银企联网、个税改革、社保移交、CRS、个人账户监控……税收征管的软硬件基础已经夯实！

特别是 2019 年 3 月 1 日金税三期全面上线并库的形势下，对企业来说，财税信息将更加全面、精准、透明的暴露在国家监管下，所有的两套账、三套账、买卖发票、偷税漏税等违规违法行为将无所遁形，否则会埋下严重的隐患，面临追责和清算的风险，这种隐患甚至会导致企业主“一夜回到解放前”，已经出现大量老板被处罚和判刑的案例。

那么，如何避免财务历史的问题暴雷？如何既规范企业主的财务行为，既能达到企业期望的财务目标，又不需要企业主承担财税风险？这是本课程要解决的问题。

课程收益：

- 了解国家财税政策的最新动态和趋势，提高风险意识
- 懂得如何纠正企业不规范财务行为，将各种偷漏税等财税的“雷”排掉
- 懂得如何规范企业主自身的财务行为，既合规合法又能达到企业期望的财务目标

课程时间：2 天，6 小时/天

课程对象：企业主、高管

课程方式：讲师讲授+案例分析+角色扮演+情景模拟+实操演练

课程大纲

导引：中国税收环境与企业家财税风险

一、中国经济发展与民营企业成长

1. 中国经济粗放式发展
2. 中国税收环节与企业家可能的“原罪”

案例分析：

- 1) 范冰冰的补税案例
- 2) 某企业家因税入刑案例

二、企业主存在财税风险吗？

互动讨论：

- 1) 有没有财税风险？
- 2) 有多大的财税风险？

第一讲：税收稽查的形势与趋势

一、国家财税政策变化

1. 金税三期的来龙去脉及影响

- 1) 金税三期的布局及实施
- 2) 税收爬虫

视频展示：金税三期的威力

2. 银行、企业、税务、工商、外汇、海关、物流等全覆盖联网
3. 社保新政与个税改革
4. CRS 与个人账户监控

二、财税政策变化对中小企业的影

1. 法律风险，特别是刑事法律风险增大
2. 企业税负费用显著增加，盈利压力剧增
3. 企业利润可操作性空间减少，需要进一步挖潜增效
4. 企业主需要预先安排综合财税布局

三、和企业主有关系吗？

1. 水月静好，现世安稳？

案例讨论：

- 1) 翟天临事件引发的蝴蝶效应
- 2) 上海张律师与小三的矛盾
- 3) 温州客户林先生身陷囹圄

互动讨论：企业主安全吗？

第二讲：增值税涉税风险与防范

一、关于增值税问题相关法律规定

1. 对《关于虚开增值税专用发票定罪量刑标准有关问题的通知》（法[2018]226号）解读

- 1) 最新规定的制度背景
- 2) 从风险到刑事责任
- 3) 国家最新关于增值税优惠政策

案例分析：广州企业主遭“虚开增值税发票”敲诈事件

二、企业主增值税涉税风险分析

1. 虚开增值税发票
2. 买卖增值税发票
3. 纳税人身份选择：一般纳税人和小规模纳税人

三、企业主增值税涉税风险防范与规避

1. 做好股权顶层设计

- 1) 个人独资企业
- 2) 合伙制企业
- 3) 有限责任公司
- 4) 科学股权设计

2. 合理确定纳税人的身份
3. 合法合规取得专用发票

案例研究：深圳某公司的增值税发生与汇缴设计：规范化与节税的典范

第三讲：企业主公私不分风险与规范化对策

一、公私不分的现象及风险分析

1. 公私不分现象

- 1) 公款私用
- 2) 老板借款
- 3) 大额个人账户资金回流
- 4) 企业主个人账户支付回扣

2. 公私不分行为风险分析

- 1) 视同分红的个税补缴风险
- 2) 形成账外账
- 3) 违法偷漏税风险

二、公私不分的规范化对策

1. 公私分明

- 1) 股权设计安排与公司合理注册——形成股东的钱袋子
- 2) 多渠道合法性资金转移

2. 企业主借款处理

- 1) 按时还款
 - 2) 更换借款人
 - 3) 资产购买
 - 4) 其他人借款坏账
 - 5) 投资失败
3. 回扣收支的合法化
 4. 巧用非税费支出（30余种）

案例讨论：

- 1) 公款私用购买别墅及转让
- 2) 老板取公司款给员工发工资
- 3) 对外投资失败的确认

第四讲：企业两套账

一、企业两套账现象及风险分析

1. 两套账普遍存在

案例分析：湖南万福生科 8 套账解析

2. 两套账或多套账的风险与危害

- 1) 违法与惩罚
- 2) 财务乱象导致的管理混乱

案例分析：

- 1) 阿米巴方案执行失败
- 2) 分红实施后的高管离职悲剧

二、两套账的规范化对策

1. 并账前提

- 1) 股权安排或外围公司设立
- 2) 合理业务切割与梳理
- 3) 节税
- 4) 降费

2. 外账并内账

3. 内账并外账

案例分析：湖南某机械制造企业的并账案例

课程提炼与总结

构建本次课程学习地图——结语