

企业的三大类涉税风险与管理智慧

主讲：郝敏希

【课程背景】

风险，对于企业和个人来说都是伴随一生无法摆脱的事实！尤其是企业经营过程中，包含了各种运营风险，而这些风险归根结底都与财务税务有关，所以，企业如果想长久平安的经营，一系列的操作，包括企业战略制定，预算安排，内控管理，市场布局，员工布局分工都要与财务税务挂钩，才会“玩”的通彻底“一阵见血”，而对于风险的各方面把控能力，彰显出老板管理者的智慧！

今天的课程，从宏观管理者风险管理智慧和微观的财税、全员动员把控风险指标两个角度，提纲携领的找到企业经营的关键按钮，不仅要按掉风险的报警器，也要从源头把火源灭掉，治标治本双管齐下，达到打通企业的“奇经八脉”的效果！

【课程特点】

【课程适用范围】 财务人员，财务管理者，企业管理者，经理人，总经理

【课程培训时间】 6-12 小时

【课程大纲及主要内容】

一、具备三大基本理念彰显财务管理者把控全局风险能力，是管理企业风险前提

（一）树立财务活动贯穿运营方方面面的理念

- 1.筹资活动是聚财的过程
- 2.融资活动是用财的过程
- 3.经营活动是理财的过程

（二）树立巧妙利用会计规则布局企业运营来规避经营风险的理念

- 1.明确会计主体，避免公私财产混同风险
- 2.划分会计区间，合理规避高税负
- 3.合规计量-权责发生制和收付实现制，明晰企业有利润没有钱的迷局
- 4.严格列支-收益性支出和资本性支出，划分资本支出和费用支出，税收支出大不同
- 5.风险管控体现会计谨慎性原则，估计损失未雨绸缪

（三）树立财务报表是企业家底，读懂报表才能为有的放矢管理企业风险找到抓手的理念

- 1.三大报表的功能，反映企业经营过去，现在和未来
- 2.三大报表体现出来的经营方针
 - A 安全性，让资产保值增值，让企业“体型丰满”
 - B 营利性，降本增效，让企业有“健硕肌肉群”
 - C 流动性，现金为王，让企业“血管畅通”
3. 读懂财务报表发现企业运营风险

二、企业税务方面风险点及指标管控

（一）国家对于税务管控的措施及对企业影响

1、国家利用金税三期管理的历史及初衷

(1) 以史为鉴，吴晓波《大败局》中对改革开放经济快速发展，国家迫切需要利用系统来管理经济建设的描述

(2) 知己知彼，了解金税三期的“1234”

2、目前金税三期的强大系统管理

(1) 企业全生命周期管理，账目不可逆，类似“区块链”神一样存在

A 主营业务收入率监测

B 主营业务费用率监测

(2) 一体化管理，全程无死角

3、国际间税务机构联手，全国际监控追查

(1) 2020 金砖国家会议精神

(2) CRS 法案出台，全球税务追查

(二) 企业在税务管控方面要跳脱旧思维，彻底“洗脑”，应对新的经营环境

1.国家在大基建方面建设

(1) “税银”进一步合作，贷款方面帮助

【案例】税银通过互相提供企业信息，达到帮扶和管控作用

(2) 区块链银行让数据不可篡改

【案例】企业与银行勾结，提供假询证函涉大额贿赂案件解析

2. 企业的造假行为，财务参与，不利国家不利企业不利自己

【案例】河南许会计

【案例】北京苑会计

(二) 企业税务方面风险规避，需要从根源把控

1. 熟悉国家税务政策

(1) 企业享受税收优惠的硬性要求，税就是钱

【案例】享受小微企业优惠政策的企业，在申报过程中的失误

2. 企业财务和业务要共融共通

(1) 业务略懂财务的重要性

【案例】业务人员签订合同问题

(2) 财务精通业务的重要性

【案例】单位食堂用车问题

3. 如何从日常税务业务中发现税务稽查指标预警点

(1) 企业的税负高还是不高，在于提前规划

A 什么是税负率？

B 各行业税负率是多少？

C 税务机关如何利用税负率对企业进行预警检查？

【案例】广西案例

D 营业税时代和增值税时代的转变，思维也要转变

【案例】营业税时代如何搞活企业

【案例】增值税时代如何搞活企业

E 做好税负率合理性分析，与增值税和谐相伴一生

【案例】分析如何通过企业价值链、生产方式、运输方式、产品市场定位来具体说明企业税负率高可以通过筹划解决

(2) 企业运输费多，要对运费抵扣率提前注意

A 税务为何要关注运费抵扣率？

B 运费抵扣多少会引起税务关注？

(3) 从“吃穿住行用”看发票，看税务关注点

A 旅费发票哪些可以抵扣

B 外部发票过多引起税务关注的原因

C 新环境下滞留票问题还存在吗？

D 为何作废发票过多会引起税务关注

【案例】通过开票后作废，骗取国家进项税

E 发票清单问题

F 发票进销品名背离的风险

G 电子发票使用，彰显国家税务发展进步

(4) 数据比对中发现风险点

A 企业利用季报和汇算清缴来延迟缴税，税务如何管控

B 税务对于企业风险大小，把企业分为大中小三类

(5) 未开票收入的处理办法

4. 虚开范围扩大

三、企业财务方面风险点及指标管控

(一) 企业内部员工股东借款涉税风险

1. 员工借款涉及到借“其他应收款”科目发工资，规避个税

2. 股东借款涉及到借“其他应收款”科目发红利，规避个税

3. 老板借款涉嫌抽逃资金

4. 公司不分，后患无穷

【案例】王五开小卖店，拿自己工资垫小卖店购货款

(二) 利用预收客户款项科目，延迟纳税

1. 税务如何利用指标管控

2. 特殊行业的特殊规定

建筑业

房地产业

租赁业

3. 预付款业务频繁单位的账目处理及风险点

(三) 价外费用处理办法

【案例】西安奔驰车 4S 店

(四) 农产品业务如何合规管理

1. 农产品收购占比规定

2. 农产品发票抵扣问题

(五) 跨期业务报销，如何操作

四、企业整体运营过程中的风险点及指标提示

(一) 企业顶层设计不完善造成的隐患

1. 公司多地注册

2. 一地址多证照，开业时间不足 2 年

3. 法人户籍非本地、法人设立集中

4. 新设公司实收资本过低，30-200 万元之间

5. 法人，财务负责人曾担任非正常户负责人，或两者任职交叉

6. 行业属于虚开高危行业，高风险行业库和注册地风险库

(二) 进货过多，造成积压，后续经营困难

1. 存货周转困难，税务利用“存款周转率”检测
 2. 发出存货不计入收入，延迟纳税，“账面存货率”指标会预警
- (三) 固定资产与在建工程两个项目之间结转涉税
- (四) 生产性存货和管理性存货比例高低涉税
1. 什么是存货扣税比？
 2. 该指标的预警点是多少？
 3. 为什么税务关注此指标？
- (五) 关注进货来源地，避免过多外埠进货
1. 小规模纳税的进货销货问题涉税

五、政策点汇总及总结