

# 金税四期背景下 企业财税管理高频风险管控及规划

(主讲：谢丽)

## 课程背景：

11月13日，国家税务总局发布2020年12月政府采购意向公告，正式官宣金税四期的到来！

随着国家税务征管手段的进一步增强，税收稽查风险提示成为近年税务机关着重推行的征管稽查模式，它依托于金税三期和四期的信息化技术进行税收风险的监控：一方面，在网上办税厅企业所得税年度申报模块嵌入申报信息风险提示功能，通过数据扫描，给予纳税人辅导及相关风险提示，通过网端来协助和指导纳税人正确理解税法规定，使纳税人发挥主观能动性，提高纳税遵从度；另一方面，风险信息监控也为税务稽查选案以及日常税收风险的排查提供有交往的抓手，是同一事物在不同方面的应用。

因此，纳税人要能了解税收稽查风险关注的重点指标，在日常税务和财管工作中和企业所得税汇算清缴时关注重要指标，针对重点指标进行风险梳理，及时“阻断”税务稽查风险。本课程基于对上述企业所得税风险指标体系的分析，利用所得税汇缴为契机开展全面纳税自查工作，帮助纳税人正确理解、遵从税收政策，正确计算应纳税款，消除纳税风险，从而扎实完成2020年度的企业所得税汇算清缴工作。

## 课程收益：

- 1、及时掌握金税四期运行的动向
- 2、近距离掌握金税三期的运行逻辑
- 3、掌握金税三期筛查的主要指标
- 4、针对金税三期的筛查做好汇算清缴自查
- 5、运用合理的智能工具规避所得税汇缴筛查风险
- 6、合法合规下的税务筹划

**课程时间：**1-2天，6小时/天

**课程对象：**企业负责人、高层管理人员、业务管理人员、生产管理人员、财务人员

**课程方式：**讲师讲授、案例研讨、角色演练、小组讨论等形式的互动式。

## 课程大纲

### 第一部分：集团架构搭建和企业个体注册时的税务筹划

#### 一、实行注册资本认缴登记制

- 1、实行注册资本认缴登记制（抽逃资金的风险）；
- 2、企业信用信息公示制度改革对多套报表的影响；
- 3、注册资本认缴制度账务处理、涉税事项（案例分析）；
- 4、企业认缴制下债转股风险应对及规避；
- 5、税务局2021年开展个人股权转让合规检查

#### 二、筹建活动中的账务处理与税务处理

1、集团顶层搭建时要考虑的战略目标和税务筹划；2、个体注册时要考虑的税收问题；3、子公司、分支机构的设立选择；4、母子控股企业间如何实现利润的转移或补亏而不产生税收风险；5、资产或股权母子间划转实现资源优化配置的同时如何实现税负的；6、母子公司之间人员互派相关用工成本的承担主体的正确选择；7、如何利用公司的合并实现企业利益最大化；8、利用收购股权与收购资产的税负差异实现资产的转移；9、税控制度的重置可以确保企业经营管理的规范

## **第二部分：夯实内部风险控制，规避各种常见费用的涉税风险**

### 一、各种常见费用发票等涉税问题分析

1、业务招待费等涉税问题分析；2、公司经常与客户一起出差考察业务,客户的一些机票等费用是否允许税前扣除?3、公司业务人员出差时,填列出差的误餐补助一般都没有发票,对于此项是否一定需要取得餐饮发票才可以列支?如果没有餐饮发票,是否可以凭公司制定的规章制度填列报销?4、会议费、培训费的税务处理；5、会议费用和培训费用的纳税筹划要点；6、这一类发票成为每年税务稽查的重点；7、劳动保护费涉税问题解析；8、职工福利费的会计处理与纳税调整；9、职工餐饮食堂买菜没票如何处理

### 二、企业借款涉税风险把控

1、借款费用会计准则与税法比较分析与纳税调整；2、企业所得税若干问题的公告；3、借款利息应注意的事项；4、企业支付的小额贷款公司利息费用扣除问题处理；5、企业向个人借款实务问题；6、资金池的运用可以优化企业内部融资的税负成本；7、统借统还的运用在融资上将节约税负；8、视同销售业务如何判断；9、支付利息应取得发票的问题；10、一般企业向银行借款,需要缴纳印花税吗?；11、一般企业向一般企业(个人)借款需要缴纳印花税吗?12、集团财务公司与关联企业借款合同需要缴纳印花税吗?

## **第三部分：2020年所得税汇算清缴风险检查与应对**

### 一、国家税务总局公告2020年第24号

1、税务总局对《中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表(A类,2017年版)》部分表单和填报说明进行修订；2、2020年所得税汇算各表单的填报说明；3、2020年所得税汇算清缴过程中研发费用如何合理地加计扣除?4、企业所得税有哪些风险指标分析；5、2020年所得税汇算清缴过程中费用扣除的注意事项。

### 二、所得税汇算无发票支出风险检查与应对

1、国税总局：汇算清缴再出新规定！财产损失不再报相关资料了！2、财产损失税务检查与风险防控；3、企业所得税法的证据链问题；4、国家税务总局政策解读小额零星经营业务相应可按新的标准判断；5、区分证据类型：内部证据和外部证据；6、企业哪些票据问题会存在税务风险?；7、白条收据税务风险应对；8、实务问题解答

## **第四部分：2020年个人所得税及社保纳税筹划**

### 一、新税制的变化

1、“分类与综合”所得税制并行；2、六项专项附加扣除+个人所得税APP；3、个人所得税税务筹划；4、利用税率极差降低个人所得税的税负；5、利用工资降低个人所得税的税负；6、常用个税方案简介-管理层及其他高薪酬人员

### 二、社保归一税务

1、不缴纳社保费用的后果；2、如何降低企业社会保险费用；3、劳务公司社保费用风险规避方法；4、如果税务局让补缴原来的社保怎么办?5、定了！社保税征基数不变，不会集中清缴；6、特殊用工人员社保及个税处理；7、界定好不交社保的几种情况

## **第五部分：企业面对金税三期，银税联网，社保入税，银行分类账户应如何应对**

1、金税三期的功能，对发票的要求；2、什么是纳税评估?3、什么是税务稽查?(如何应对?实际案例分析)；4、国家税务总局重点稽查对象有四类。5、劳务公司成重点稽查对象；6、企业自身哪些行为会带来涉税风险?7、因逃避缴纳税款违法行为带来的涉税风险；8、专票电子化政策要点及应对策略

9、企业注销时必须要查 3 年账吗？注销新规定：即日起，企业注销就按这个来！

10、金税四期要来了！这 10 条红线千万别碰，老板和会计都要知道

### **课程总结与回顾**

1. 课程主要内容总结与回顾

2. 答疑解惑