

DOI: 10.12361/2661-3263-06-07-146219

金税四期上线对企业的影响及企业应对政策

王珏莹

浙江农资集团有限公司, 中国·浙江 杭州 310051

【摘要】当前, 信息化已深入社会的各个领域。税收管控方面, 借助数字化工具对发票、业务、资金、人员全面治理的“以数治税”征管模式, 也就是金税四期已处于试运行阶段。通过税务大数据平台, 金税四期将实现从一视同仁的“无差别监管”, 向风险为导向的“精准监管”转变。本文阐述了金税四期的特点与变化概念, 并在金税四期上线启用的背景下, 浅析了对企业可能产生的影响以及税务风险, 同时提出相应的应对政策及税务风险防范措施。

【关键词】金税四期; 税务管理; 税务风险控制

The Impact of the Fourth Phase of Golden Tax Online on Enterprises and Enterprise Response Policies

Jueying Wang

Zhejiang Agricultural Materials Group Co., LTD Hangzhou, Zhejiang province 310051

[Abstract] At present, information has been deep into the various fields of the society. In terms of tax control and control, the collection and management mode of "tax management by numbers" with comprehensive management of invoices, business, capital and personnel with digital tools, that is, the fourth phase of golden tax has been in the trial operation stage. Through the tax big data platform, the fourth phase of golden Tax will realize the transformation from "undifferentiated supervision" to risk-oriented "precise supervision". This paper expounds the characteristics and change concepts of the fourth phase of golden tax, and under the background of the fourth phase of golden tax, analyzes the possible impact on enterprises and tax risks, and puts forward corresponding coping policies and tax risk prevention measures.

[Keywords] Golden Tax Phase IV; Tax administration; Tax risk control

金税四期预计2023年初正式上线启用, 目前已处于试运行阶段。金税四期构建了更全面的现代化税收征管系统, 税收征管力度进一步加大, 企业税务信息愈加透明, 涉税处理的规范性要求越来越高, 企业税务管理正面临着新的挑战。企业须充分重视税务管理工作, 进一步强化税务风险管理的意识, 提高税务管理水平, 减少企业涉税风险。

1 金税四期的特点与变化

1.1 金税系统建设历程

1994年分税制改革后, 国家启动金税工程建设。其中, 金税一期聚焦增值税专用发票, 部署应用增值税专用发票交叉稽核系统, 探索“以票管税”新做法; 金税二期聚焦增值税发票开票、认证、报税和稽核等, 探索实施全链条监管体系, 构建增值税“以票管税”新机制; 在此基础

上, 2009年开始布局金税三期, 面向税收征管主要业务、工作流程、岗位职责, 构建税收征管新体系, 并在国税地税征管体制改革之后并库上线, 实现原国税地税两套系统流程统一、数据合流和功能升级。近年, 中办、国办印发《关于进一步深化税收征管改革的意见》, 将“智慧税务”作为新发展阶段进一步深化税收征管改革的主要着力点。金税四期重点围绕智慧税务建设, 以发票电子化改革为突破口, 以税收大数据为驱动, 推动构建全量税费数据多维度、实时化归集、连接和聚合。

1.2 金税四期的特点

金税四期最显著的特点是从以发票为核心的“以票控税”征管机制转变为借助数字化工具对发票、业务、资金、人员全面治理的“以数治税”征管模式。“以数治

税”体现在以下几个方面:

1.2.1 税务云

国家税务总局依托阿里云打造的智慧税务大数据平台已建设完成。由于采用了分布式海量计算技术,计算速度提高了2000倍。国家税务总局借助新平台可实现30多个省级机关核心税务数据的当日汇总、计算。

1.2.2 企业画像

引入AI人工智能技术,以智慧税务大数据平台的计算能力为基础,对大量历史风险任务反馈的样本数据进行学习、建模、扫描,自动识别异常税务行为,归纳负面企业的普遍特征,描绘企业画像。

1.2.3 大数据共享联查

利用国家企业信息联网核查系统,打通税务、工商、银行、人社、海关、房管等部门数据库,实现纳税人财产一体化监管。打破省与省税务数据互通的地理界线,“信息孤岛”不复存在,“全国一盘棋”,企业涉税信息愈加透明。

1.2.4 智慧稽查

利用RPA机器人等信息化工具,在稽查工作中实现自动采集、全面分析、固定归档、质量自检,最终自动生成稽查报告。

1.3 金税四期的变化

1.3.1 重视商业行为合理性

金税四期对虚开发票的认定原则,不仅限于“三流一致”,还包括“三证统一”,即法律凭证、会计凭证和税务凭证的相互印证,相互联系和相互支持,以及“三性原则”,即合理性、合法性、关联性,其中金税四期最关注的是商业行为合理性,是否符合商业逻辑,可否证明业务真实性。

1.3.2 税收结构调整

相比金税三期检查重点在流转税,金税四期将更加关注所得税。企业所得税方面重点关注大宗商品购销、电商直播、医疗教育等行业;个人所得税方面重点关注高净值人群,关注个人大额收支,大额存取现金,关注个人所得税分类所得的申报情况。公对私,私对私非常规转账年度内超30万元易引起税务关注。

1.3.3 建立全面的指标管理体系

金税四期建立了一套风险预警指标体系,从一级指标到四级指标自上而下共一千余个,根据风险指标预警情况给企业打分,总分900分以上企业自动进入国家重点稽查库。重点预警指标主要包括:纳税申报及时性预警、异地采购预警、发票异常抵扣预警、进销匹配异常预警、异常开具(作废)发票预警、税负率异常预警、总资产周转率预警、存货异常预警、其他应收款异常预警、预收异常预警、收入成本率预警、收入费用率预警等,这些预警指标指向漏税、虚开发票、少计收入、多提费用等调节税收的

行为。

2 企业税务管理建议

2.1 建立良好的税务风险管理环境

企业从上到下应增强税务风险管理意识,充分重视税务管理工作,参与税务风险监督的管理工作,以此提升企业全体人员对税务风险的重视。同时,也要提高企业财务人员的专业能力,定期开展培训,提升税务风险意识,强化应对税务风险能力。企业财务人员在履行税务合规、降低企业税务风险等传统职能的基础上,应建立业财协同的工作机制,让财务人员积极参与到业务中去。与此同时,还应要求财务人员紧跟业财融合数字化转型的潮流,充分利用信息技术为企业税务管理提供支持,从而达到降低税务风险的目的。

2.2 及时关注政策变化、规范企业涉税行为

金税四期下我国的税收政策呈现降税率、简税制、宽税基、严征管的特点。小规模纳税人阶段性免征增值税、小微企业所得税优惠、个人所得税综合所得改革等政策体现了降税率、简税制;印花税法明确对买卖合同订立双方征收体现了宽税基;国地税合并、社保等非税收入划转税务征收体现了严征管。

在此背景下,企业税务管理人员应时刻关注税务政策的变化,加强学习,充分吃透法规政策,分析可能对企业产生的影响;并以风险控制为核心,评估内部涉税风险,在合规的前提下把握好筹划的尺度,在具体业务开展之前提前做好统筹安排,制定周密慎重的纳税筹划方案,合理降低企业税收成本。同时,要加强与税务局的沟通联系,深入了解相关政策的执行口径和风险,切忌盲目节税而把企业置于巨大的税务风险之下。

2.3 健全税务风险控制机制

良好的信息沟通是税务风险管理工作的前提,在税务风险管理过程中,企业需要健全信息沟通机制。针对税务风险的相关信息应及时沟通,确保企业各部门之间紧密配合,共同防范税务风险。定期梳理企业管理的流程,针对各类涉税内容进行全面梳理,通过信息系统设置税务管理的信息、流程、要求,传递给业务部门,以便于其了解税务管理工作的要求,分析业务中各环节可能存在的风险点,提前设计方案规避风险。

2.4 对照风险预警指标定期自查自纠

企业涉税风险指标预警之前,税务后台会有一个税务预警值,预警值由各税务机关自行设定,任何稽查的开端都是指标触碰到了系统红线,税务机关会联系企业开展自查并要求给出答复,如果自查不通过则会进行立案及入企检查。所以企业须对照金税四期的重点风险预警指标,年度内定期开展税务自查自纠工作,特别是在年终决算前和企业所得税汇算清缴前对各税种进行全面、系统的梳理。同时,加强企业内部税务评估,收集行业参考信息,分析以会

计报表为主的财务资料隐含的税务风险, 切实做好自查自纠及整改工作。自查中应重点关注以下事项:

2.4.1 纳税申报

企业纳税申报要注重准确性、及时性、完整性。一方面, 涉税申报数据要做到正常业务确保一致, 特殊业务有理有据。纳税申报要提前做好表表、票表、表税间的数据对比, 统一申报数据的口径, 例如工资薪金总额, 在企业所得税汇算清缴、社保申报、个税申报中的一致性。另一方面, 在申报期内需及时申报, 避免预期申报, 同时新设公司工商登记完之后, 需在15天内完成税务登记, 否则金税四期会提示预警。另外, 由于金税四期全国企业信息核查系统打通了各部门数据库, 企业应税行为无法隐匿, 为避税拒不申报, 金税四期可自动识别预警, 因此企业需应报尽报。

2.4.2 发票管理

金税四期对于虚开发票行为的管理力度更大, 因此企业开具发票要严格按照税法要求, 不得提前或滞后, 不开、虚开发票。对外部发票要严格审核其真实性、合法性、关联性, 确保发票与实际业务一致, 关注“业务流”、“资金流”、“发票流”的一致性。对于新合作的企业要进行风险评估, 尽量选择大型规范的公司, 避免出现因合作单位违规开票被稽查等引发的连带风险。

2.4.3 财务指标

企业要注意重要财务指标年度间、月度间的合理性、趋缓性, 避免出现不合理的变动引起税务预警。出现个别异常指标不代表企业会被直接税务关注, 真实合理的经营业务造成的指标异动能够合理解释即可。常见的财务指标预警值如下:

(1) 税负变动率

税负率为应纳税额占销售收入的比例, 税负变动率体现了本期与上期税负率的变化幅度。一般增值税月度间税负变动率不宜超过±30%、企业所得税年度间税负变动率不宜超过±30%。另外, 需注意第四季度企业应交所得税占全年应交所得税的比例不宜超过50%。

计算公式: 增值税税负变动率=(本期税负率-上期税负率)/上期税负*100%。税负率=应纳税额/本期销售收入*100%。

所得税税负率=本期应纳税所得额/本期销售收入*100%。

本期应纳税所得额=应纳税所得额*税率-抵免税额-减免税额。

(2) 总资产周转率

总资产周转率为销售收入占年平均资产总额的比例, 企业应关注该指标与同行业水平、以前年度水平比较有无明显不合理的异常, 避免金税四期判断企业存在少计收入的风险。

计算公式: 总资产周转率=营业收入/年平均资产总额。

(3) 往来款

企业其他应收款占流动资产的比例一般不宜过大、预收账款占营业收入的比例一般不宜超过20%, 特殊合理情况除外。

计算公式: 预收账款余额/本期销售收入*100%。

(4) 存货

一方面, 企业应关注存货周转率与同行业水平、以前年度水平比较无明显不合理的异常; 另一方面, 期末存货余额与当期累计收入差异幅度一般不宜超过50%。

计算公式: (期末存货-当期累计收入)/当期累计收入。

(5) 收入成本变动率和收入费用变动率

收入成本率为企业成本占销售收入的比, 收入成本变动率体现了本期与上期收入成本率的变化幅度。商业企业主营业务收入成本变动率一般不宜超过±10%, 毛利异常易引起税务关注。

计算公式: (收入成本率-行业收入成本率)/行业收入成本率。收入成本率=主营业务成本/主营业务收入。

收入费用率为企业期间费用占销售收入的比。收入费用变动率体现了本期与上期收入费用率的变化幅度。企业需关注是否存在多提多摊费用、将资本性支出一次性在当期列支的情况。关注计提费用是否有充实依据证明业务真实性, 是否具备合理性。

计算公式: 指标值=(主营业务收入费用率-平均主营业务收入费用率)/平均主营业务收入费用率*100%。主营业务收入费用率=本期期间费用/本期主营业务收入。

(6) 进项税额控制率

进项税额控制率为总进项税额超过进项税额控制额的比例, 进项税额控制额即主营业务相关进项税额, 指向企业获取虚开发票的问题。进项税额控制率一般不宜超过10%。

计算公式: (本期进项税额/进项税额控制额-1)*100%。

进项税额控制额=(本期期末存货金额-本期期初存货金额+本期主营业务成本)*本期外购货物税率+本期运费进项税额。

对于确实有风险的业务要评估风险的大小和对企业的影响, 寻求降低风险的方案。

综上, 企业须充分重视金税四期上线对企业的影响, 加强税务规范、合理做好税务筹划、提高税务管理水平, 在控制涉税风险、合理合规的前提下, 有效降低企业税务成本。

参考文献:

- [1] 潘洪新. 税务稽查明争与暗战[M]. 北京: 中国市场出版社, 2017.
- [2] 智谷. 以短暂阵痛换未来美好“金税四期”启动实施背后的深层次逻辑[J]. 经营管理者, 2022(03): 38-41.
- [3] 郑浩. 金税四期下中小企业财务风险问题研究及防范[J]. 中国中小企业, 2021(10): 162-163.