

# 企业财务管理中税务筹划的问题及对策

段颖颖

山东省农村信用社联合社

**[摘要]** 风险管控是银行持续经营的生命线。银行对市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等给予了高度关注，层层设防，但是对税务风险的关注却非常有限。研究银行的税务筹划中存在的问题，提出管控措施，对完善银行全面风险管理体系具有重要的现实意义。

**[关键词]** 税务风险；银行；税务筹划；风险管控

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.10.1820

## 引言

银行现代金融理论对税务风险控制的现状认为，银行是一台“风险机器”。它承担风险，将风险转化为金融产品和服务，从而给予回报。风险管理是银行赖以生存的关键，也是银行可持续地发展的灵魂所在。20世纪90年代以来，银行自身和监管机构都将风险管理置于日益重要的地位。目前我国金融监督管理组织及其他相关机构正在积极参与国际金融监督管理工作，并正在制定相应的政策措施，促进金融监督的发展。

## 一、税务筹划概述

税务筹划，主要指纳税人（或自然人、法人等）在遵守税法规定前提下，借助优惠政策达成降低税负目的的一种行径，但是前提必须是合法、合理与合情的，不可抱有侥幸心理、负面心理去做、去执行。税务筹划是各项流程的统称，包含事前、事中、事后，最重要且最关键的无疑是事前的规划环节。税务筹划类型大致有转嫁筹划、避税筹划等几种，就税务筹划途径而言，共分为两种：一种是延长纳税时间，主要指银行通过延长纳税期，并在政策的加持下，获得一笔无息贷款；另一种是降低税负，指的是在税务筹划事前阶段，对多类方案进行斟酌与筛选，最终选取税负最低的方案，利于银行降低税务成本，增长盈利空间，从而较好实现资本积累。

## 二、银行税务筹划工作原则

### （一）合法性原则

合法性作为银行机构开展税务筹划工作时秉持的主要原则，也就是结合国家法律标准，以合法节税为根本，利用现有税务政策帮助银行减少税务成本。银行机构在税务筹划方面，合法性与偷税、漏税在本质上有差别，银行财务人员需要对国家发布的最新税务政策有充分了解，严格按照税法要求，把控好税务筹划中合法与非法之间的标准，科学防控税务风险，减少不必要风险问题的发生。

### （二）协调性原则

银行在纳税上展现出强制性特点，税务部门在银行税务筹划方面发挥着重要作用。在开展税务筹划活动时，如果税法没有明确要求，税务部门则会根据自己主观意识对纳税行为进行判断。银行在实施税务筹划过程中，应与税务部门及时交流，争取得到税务部门的认可。

### （三）时效性原则

在制定税务筹划方案时，应在一定时间和环境下，根据所处经营发展情况和法律背景进行设计，展现出时效性特点<sup>[2]</sup>。银行税务筹划并不固定，应结合国家政策调整和市场发展情况进行更新。

### （四）服务性和事前性原则

一般而言，银行税务筹划的开展与银行的整体运营有着紧密的联系，并对银行的投资、融资、利润协调、经营方式等方面产生了不同程度的影响。为此，在进行相关作业的过程中，工作人员需要体现出税务筹划对于财务管理的服务性，继而以此为依托促进相关效益的取得。

## 三、目前银行税务筹划中存在的问题

### （一）对税务风险管理的认识存在偏差

目前，我国银行对税务风险管理的认识存在误区，认为银行纳税只是从左边口袋拿到右边口袋，对纳税金额不敏感，但对于税务处罚却特别加以关注。1. 税种样数繁多。目现阶段，我国银行需要缴纳的税种主要有增值税、所得税（企业和个人）、城建税、车船使用税、房产税、印花税等，税种繁多增加了纳税筹划的复杂性。2. 税务管理的渗透力不强。银行的税务管理是一项系统工程，需要全行各部门、各级共同协作，但由于整体形势下税务管理的水准较低，没有太多的发言权，各方位发展都在受限制。

### （二）缺乏对关键税务风险点的识别与控制

构建完善的税务风险内部控制管理体系需要投放大量的成本，这对银行而言是一笔不小的成本支出，而这种资源投入所获取的效益无法快速体现。所以银行管理层人员对与税务风险内部控制体系建设缺乏主动性，税务风险管理过于被动，缺少对业务流程中各项税务风险的识别和管理，导致业务活动开展过程中缺乏税务思考，这样就很有可能出现税务风险。

### （三）管理人员素质参差不齐

现阶段我国税务管理人员的基本素质参差不齐，银行分支机构缺乏必要的培训，地域跨度大，各地区税务法规差异大，上级机关难以频繁对税务管理人员进行税务法规培训，下级税务管理人员往往只能通过转发文件进行自学，这不可避免地导致误解。

### （四）信息沟通不及时

银行与税务部门之间信息交流不畅通，是导致税务风险问题出现的主要因素。结合当前情况来看，我国税务政策不

断变化，新发布的税务政策中可能会出现标准不统一、概念模糊等状况，银行如果没有及时与税务部门信息交流，则会导致双方理解差异，产生税务争议，让其面临严重的经济损失。并且，银行与税务部门信息沟通不及时，也会造成纳税筹划失败，无法享有更多的税务优惠政策，增加银行税负，从而引发税务风险。

#### 四、银行实现税务筹划的有效对策

(一) 提高银行管理层的税务筹划意识，建立考核机制

税务筹划工作是银行财务管理部门重要工作内容之一，所以作为管理层应该要严密规划、认真负责对待并且要积极推动税务筹划工作。因此银行可以建立考核制度，通过对管理层的绩效考核的指标中加设有效所得的税率、盈利税负率等税后效益指标，有利于提高管理层的税务筹划工作的积极性和主动性，提高责任意识，同时将税务筹划技术手段融入经营管理以得到有效推动。管理层只有从银行的实际利益出发，财务部门严格管理和精打细算，才会使得税务筹划计划可以有效开展并发挥其作用。

(二) 加强进项端税务筹划

首先，科学判断纳税人类型。通常来说，增值税纳税人划分为两种，一个是一般纳税人，另一个是小规模纳税人，双方在承担纳税义务上保持统一。在征税过程中，对纳税人经营规模进行判断，一般纳税人和小规模纳税人在税率上有所不同，税负差异比较大。银行在开展税务筹划工作时，需要从政策环境、市场环境、银行实际等方面入手，具体分析，对于不同身份的纳税人，应选择对应的税务筹划方案，利用税务优惠政策，提高银行经济效益。因为增值税一般纳税人可以出具增值税专用发票，所以银行在购进过程中，应选择一般纳税人，从中获得增值税专用发票实现进项税抵扣。如果是小规模纳税人，应提供适当折扣，低价购进。出于经济效益最大化思考，银行可以对纳税人身份科学判断，选择适宜的供应商。其次，加强资产采购筹划。结合财政部门发布的增值税改革要求，于2019年4月1日开始，纳税人获得不动产或者不动产在建工程的进项税额可以一次性从增值税中扣除<sup>[5]</sup>。

(三) 加强统筹销项端税务筹划

首先，保证增值税专用发票开具的规范性。对于增值税专用发票开具，银行财务人员应做好以下工作。第一，完善发票专人管理体系。安排专业人员负责发票出具、管理工作，注重增值税专用发票应用价值，规范发票管理，防止发票丢失，预防税务风险。第二，结合银行业务流程，制定满足银行经营发展要求的增值税专用发票，加强税务风险防控与管理，强化增值税专用发票登记与发票出具审核，避免发票误开，产生不必要的风险。第三，加强增值税专用发票检查与监管，税控设备、发票和开具发票人员需要和系统绑定，便于财务人员了解发票状态，对异常现象及时审核，保证发票开具的合理性，规避涉税风险。第四，加强发票信

息化管理。银行可以结合时代发展需求，把信息技术应用其中，建立税务风险信息化管理系统，实现发票内容与业务交易信息的智能化匹配，提高发票信息化管理水平。银行税务部门应与当地税务部门充分交流，实施电子税票在线开具，提高发票使用与管理效率，给银行税务筹划活动开展提供支持。其次，建立财务信息化系统，提高财务系统信息化水平。

(四) 加强税务信息管理

在进行税务筹划风险规避的过程中，工作人员需要进一步的健全完善内部的税务会计信息。在这一过程中，需要收集并完善各环节的原始资料、基础信息等数据。确保信息管理的完整性、及时性以及准确性，从而由此确保税务筹划推进的有效性。一方面，银行需要经历并完善财务会计管理制度，并由此推进税务管理、纳税工作流程、费用报销审核等工作的进一步推进，从而由此保障税务信息的准确性、及时性以及规范性<sup>[8]</sup>。

#### 结束语

综上所述，在我国增值税税务制度不断变革与创新视域下，银行的税务环境在悄然发生变化，应当及时认清社会发展格局与现状，切要从全局出发去考量、去计划，切实按照自身发展目标与路线加强增值税税务管理，并制定与落实各项举措去全面地完成增值税税务筹划工作，使得银行可以抓住时代机遇、实现自身快速发展。与此同时，银行还应积极借助国家政策协助，加强增值税税务筹划功效，从而降低税负。

#### 参考文献

- [1]徐元玲,李绚丽,秦怡.营改增对商业银行税务管理及筹划的影响及应对[J].会计师,2020(13):37-38.
- [2]吴飞虹,虞薇.“营改增”后我国商业银行税务管理与筹划应对[J].国际商务财会,2020(07):36-40.
- [3]初素辉,何丹丹.合理运用税务筹划增强商业银行综合竞争力[J].东方企业文化,2020(2):133-134.
- [4]徐元玲,李绚丽,秦怡.营改增对商业银行税务管理及筹划的影响及应对[J].会计师,2020(13):96-97.
- [5]王崇敏.我国商业银行内部税务管理的现状及改进建议[J].金融论坛,2020(9):112-114.
- [6]龙益敏.企业税收风险内控管理理论述——以房地产企业为例[J].中国商论,2017(19):146-147.
- [7]于加松.规划设计研究院税务筹划与风险管控[J].中国国际财经(中英文),2017(05):87-88.
- [8]地里那尔吾不力.试论我国现代企业财务管理中税收筹划应用的问题[J].中外企业家,2020(08):102-103.

作者简介:

段颖颖(1984.11—),女,汉族,山东济南人,山东省农村信用社联合社担任副科长(主持工作),现任中级会计师、中级经济师职称,研究生学位,银行财务会计工作。