

Research on the Risks and Countermeasures of Tax Planning for Small and Micro Enterprises

Chunjun Zhou

Yunnan Credit Enhancement Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

As the micro-level foundation of the national economic cycle, small and micro enterprises play an irreplaceable role in stabilizing employment, promoting innovation, and benefiting people's livelihoods. Tax planning is a core path for them to reduce costs, alleviate difficulties, and activate cash flow. Based on tax contract theory, risk management theory, and cost-benefit theory, this paper systematically defines the compliance connotation and boundaries of tax planning for small and micro enterprises, comprehensively identifies four core risk dimensions: policy, operation, internal control, and external environment, analyzes the internal and external causes and transmission mechanisms of risk formation, and draws on domestic and international practical experiences to construct a risk response system and long-term safeguard mechanism that are both compliant, adaptable, and practical. This study enriches the theoretical system of tax risk management for small and micro enterprises and provides theoretical support and practical guidance for their compliant tax planning and for tax authorities to optimize tax administration services.

Keywords

Tax planning; Planning risk; Risk prevention and control; Countermeasures

小微企业税务筹划的风险与应对措施研究

周春俊

云南省信用增进有限公司, 中国·云南昆明 650000

摘要

小微企业作为国民经济循环中的微观基础,在稳就业、促创新、惠民生中发挥不可替代的作用,税务筹划是其降本纾困、盘活现金流的核心路径。本文基于税收契约理论、风险管理学理论与成本效益理论,系统界定小微企业税务筹划的合规内涵与边界,全景识别政策、操作、内控、外部环境四维核心风险,剖析风险形成的内外部根源与传导机制,借鉴国内外实践经验,构建兼具合规性、适配性与实操性的风险应对体系及长效保障机制。本文丰富了小微企业税务风险管理理论体系,为小微企业合规开展税务筹划、税务部门优化征管服务提供理论支撑与实操指引。

关键词

税务筹划; 筹划风险; 风险防控; 应对措施

1 引言

小微企业是中国市场主体的重要组成部分,贡献了大量就业岗位与市场活力,国家持续出台系列减税降费政策为小微企业纾困赋能,税务筹划逐步成为小微企业降低经营成本、优化资金配置的重要手段。随着金税四期上线推进,税收征管从“以票管税”全面转向“以数治税”,监管精准度与穿透性显著提升,小微企业税务筹划的合规性门槛持续提高,不合规筹划引发的处罚风险、信用风险大幅增加。从小微企业自身来看,普遍存在规模偏小、资金薄弱、专业人才短缺、管理模式粗放等特征,税务筹划多存在认知偏差,易

陷入“重降本、轻合规”的误区,且对税收政策的理解不透彻、操作不规范,风险预判与处置能力不足,进一步放大了税务筹划风险。当前税收政策动态调整频繁,叠加市场竞争加剧的外部压力,小微企业税务筹划的风险复杂性持续提升,亟需系统性梳理风险类型、剖析风险成因,构建科学有效的应对体系,助力小微企业实现合规降本与可持续发展。

2 相关理论基础与核心概念界定

2.1 核心概念界定

关于从业人数、资产总额、营业收入的官方界定标准划定研究范畴,明确小微企业区别于中型企业、个体工商户的核心特征,聚焦具备独立法人资格、经营规模有限、抗风险能力较弱的市场主体,确保研究的针对性。

界定以合法合规为前提的核心内涵,狭义上指小微企业通过对经营、投资、筹资等活动的事前规划,精准运用税

【作者简介】周春俊(1993—),中国云南玉溪人,本科,会计师,从事企业财务管理研究。

收优惠政策实现税负合理降低；广义上涵盖税负优化、风险防控、政策适配三重目标，强调小微企业税务筹划需遵循“合规为先、降本适度、风险可控”的核心原则，严格区分税务筹划与偷税、漏税、避税的本质差异。小微企业税务筹划风险，特指小微企业在税务筹划方案设计、执行、落地全流程中，因政策理解偏差、操作不规范、内控缺失、外部环境变动等因素，导致筹划目标未达成、引发税务处罚、经营损失或信用降级的可能性，具有多样性、传导性、隐蔽性与放大性的特征。还有涵盖风险预判、风险规避、风险控制、风险转移、风险补救的全周期管控行为，核心是通过合规化、系统化手段，降低风险发生概率与损失程度，实现税务筹划效益与风险的动态平衡。

2.2 核心理论支撑

税收契约理论是阐释企业与税务机关之间的税收权利义务契约关系，明确税务筹划的合规边界与法律底线，为小微企业规避违法违规筹划风险、坚守合规底线提供核心理论依据。还有风险管理学理论，是奠定风险识别、风险评估、风险应对、风险监控的全流程管控逻辑，支撑小微企业税务筹划风险的全景识别与分层防控体系构建，是风险应对措施设计的核心理论遵循。

成本效益理论是指导小微企业在税务筹划中平衡成本与效益，其中成本涵盖筹划操作成本、专业服务成本、潜在风险成本，效益涵盖税负降低收益、现金流优化收益，避免片面追求降本而忽视风险成本的激进筹划行为。以及政策适配理论是阐释税收政策与企业经营活动的适配逻辑，明确小微企业需结合自身经营场景精准运用减税降费政策，为规避政策理解偏差、政策误用等风险提供理论支撑。还有就是委托代理理论，是解析小微企业税务筹划中企业主与财务人员、外部代理机构的委托代理关系，揭示代理层面的信息不对称可能引发的筹划操作风险，为内控机制构建提供理论参考。

3 小微企业税务筹划现状与风险全景识别

3.1 小微企业税务筹划实施现状

小微企业税务筹划实施呈现“认知逐步提升、需求持续增长、能力普遍不足”的特征，整体普及率逐步提高，核心筹划目标以降低增值税、企业所得税等核心税种税负为主，筹划路径多聚焦减税降费政策运用，如小微企业所得税优惠、小规模纳税人增值税减免等。从差异化特征来看，不同行业小微企业筹划侧重点不同，制造业侧重研发费用加计扣除、进项税额抵扣筹划；服务业侧重发票管理、差额征税政策适配；商贸业侧重进销项匹配、小规模与一般纳税人身份转换筹划。不同发展阶段小微企业筹划能力差异显著：初创期小微企业筹划以基础政策运用为主，依赖外部代理机构；成长期小微企业逐步开展自主筹划，但内控支撑不足；成熟期小微企业筹划精细化程度提升，但面临合规升级风

险。数字化应用方面，多数小微企业仅实现基础申报数字化，智能筹划、风险预警等高阶应用不足，难以适配数字化征管需求。

3.2 四维核心风险全景识别

政策维度风险是小微企业最核心的筹划风险，主要包括税收政策动态调整引发的理解偏差风险，减税降费政策适用条件把控不当的合规风险，区域税收政策差异导致的适配风险，以及政策执行口径不明确引发的模糊地带风险，此类风险易直接导致筹划失效甚至合规风险。

操作维度风险是聚焦筹划全流程操作环节，涵盖筹划方案脱离经营实际导致的目标落空风险，账务处理不规范、票据管理混乱引发的凭证支撑风险，纳税申报填报错误、时限延误引发的申报风险，以及筹划方案执行不到位导致的效果偏差风险，操作风险具有高频性、隐蔽性特征。还有内控维度风险，是源于小微企业内部管理短板，包括税务管理岗位缺失、专业人才不足引发的筹划能力风险，内部流程不健全、权责划分模糊引发的管控风险，财务与业务脱节导致的筹划协同风险，以及风险预判与应急机制缺失引发的处置风险，是小微企业风险防控的核心短板。还有外部环境维度风险，聚焦外部环境变动带来的传导风险，主要包括金税四期数字化征管升级引发的监管穿透风险，税务机关征管口径变动引发的合规调整风险，市场环境波动导致筹划方案失效风险，以及上下游企业税务问题传导引发的连带风险，此类风险具有不可控性与传导性特征。

3.3 风险差异化特征与危害传导

小微企业税务筹划风险呈现显著的差异化特征，行业层面，制造业风险集中于研发费用筹划、进项抵扣，服务业聚焦发票管理，商贸业侧重进销项匹配；发展阶段层面，初创期侧重政策适配与基础申报风险，成长期聚焦筹划方案优化与内控缺失风险，成熟期侧重合规升级与关联交易风险；规模层面，小型企业侧重方案设计与内控风险，微型企业侧重基础操作与政策理解风险。风险危害存在多层传导路径，直接危害包括税务行政处罚、滞纳金缴纳、税负反增、纳税信用等级；间接危害涵盖经营现金流被占用、企业声誉受损、融资渠道受限；长期危害则表现为经营发展受限、市场竞争力下降，极端情况下可能引发企业关停，对小微企业生存发展形成致命冲击。

4 风险形成机理剖析

小微企业税务筹划风险的形成是内外部因素共同作用的结果，且内外因素存在联动放大效应，形成闭环传导逻辑。内部根源是风险产生的核心诱因，一方面是专业能力短板，小微企业普遍缺乏专职税务人才，财务人员多身兼数职，税务筹划与风险防控技能不足；第二是管理模式粗放，税务内控体系不健全，缺乏规范的筹划流程与复核机制；最后是认知存在偏差，部分企业主将税务筹划等同于“避税降负”，

存在激进筹划动机,忽视合规底线;四是业财协同不足,筹划方案脱离业务实际,导致执行落地困难,进一步放大操作风险。外部根源是风险放大的关键推手,政策体系复杂且动态调整,小微企业信息获取渠道有限,对政策理解不透彻、适配不及时;还有就是数字化征管快速升级,金税四期实现全数据监管,小微企业数字化适配能力不足,违规操作易被精准识别;此外就是征管服务供给不足,针对小微企业的政策辅导、风险提示不够精准,企业应对风险的外部支撑薄弱;最后市场竞争持续加剧,小微企业经营压力加大,为降本而采取不合规筹划手段的动机增强。

5 小微企业税务筹划风险系统性应对措施体系

5.1 政策维度

小微企业需建立政策动态跟踪机制,重点关注核心税种减税降费政策的调整,梳理政策适用条件、留存备查资料清单,避免政策误用;主动借力官方政策解读渠道,参与税务部门、行业协会组织的免费培训,摒弃非官方信息误导;政策变动后及时复盘现有筹划方案,同步优化调整,对政策模糊地带主动向税务机关咨询,获取官方执行口径,筑牢政策合规底线。

5.2 操作维度

筹划方案设计需立足企业经营实际,避免脱离业务的“空壳筹划”,重大方案可聘请专业机构论证,预留风险缓冲空间;强化基础财税操作规范,严格管控发票开具、取得、留存全流程,确保发票真实合规、进销项匹配,规范账务处理,保障筹划凭证完整可追溯;严格遵守申报时限,精准填报申报数据,明确筹划方案执行责任人,定期跟踪执行效果,留存全流程资料以备税务核查。

5.3 内控维度

初创期小微企业明确专人负责税务工作,成长期逐步设置专职税务岗位,厘清税务工作权责,避免推诿扯皮;加强财务与税务人员专项培训,聚焦核心税种筹划、风险防控与数字化操作技能,提升专业素养;打通业财协同壁垒,实现业务流程与税务筹划的精准对接,建立税务筹划内部复核机制,重大操作实行双人复核;定期开展税务风险自查,识别潜在风险点,制定风险应急处置预案,实现风险早发现、早处置。

6 税务筹划风险应对长效保障机制

树立“合规为先、风险可控”的税务筹划理念,摒弃激进筹划思维,将税务风险防控纳入企业经营管理核心目标,强化全员风险意识;合理配置税务管理资源,预留专项经费用于专业培训、数字化工具采购与财税服务委托;将税

务合规与风险防控成效纳入相关岗位考核,强化责任落实;定期开展风险防控复盘,结合政策、监管与经营变化动态优化应对措施,提升防控精准度。

政策层面,建议税务部门持续优化小微企业税收政策,简化适用条件与操作流程,建立政策变动提前预告机制,预留筹划调整缓冲期;服务层面,扩大政策辅导覆盖面,开展“一对一”精准辅导,培育市场化低价财税服务供给,搭建小微企业税务风险自评工具平台;监管层面,推行小微企业“柔性监管”,完善纳税信用修复机制,降低轻微违规对企业的长期影响;行业层面,由行业协会牵头搭建合规交流平台,共享风险防控经验,整合财税服务资源提供集约化服务。

支持开发适配小微企业的低价或免费轻量化财税工具,实现发票管理、申报纳税、风险预警一体化功能,降低小微企业数字化应用成本;推动财税工具与电子税务局数据互通,减少重复填报,降低操作失误风险;依托大数据技术构建小微企业专属税务风险预警模型,针对异常数据、违规苗头实时提醒,实现风险从被动处置向主动预判转变,提升风险防控智能化水平。

7 结语

本文系统界定了小微企业税务筹划及筹划风险的核心内涵与合规边界,明确了“合规为先、降本适度”的核心原则;构建“政策-操作-内控-外部环境”四维风险识别框架,全面梳理了小微企业税务筹划全流程风险点,厘清了不同行业、发展阶段风险的差异化特征与危害传导路径。未来可拓展研究样本与场景,针对电商、直播等新兴业态小微企业开展专项研究,完善差异化风险应对体系;深化数字化赋能研究,聚焦人工智能、大数据在小微企业税务风险预警、智能筹划中的落地场景,提升防控智能化水平;跟踪税收政策与征管技术升级动态,持续优化风险识别与应对方案,同时探索税务筹划风险与小微企业可持续发展的关联性,构建长期风险防控体系,为小微企业高质量发展提供更有力的支撑。

参考文献

- [1] 姜飞.基于税费减免政策的小微企业所得税纳税筹划探究[J].财会通讯,2023(6):143-146.
- [2] 李艳艳.中小企业税务筹划风险与防范[J].财会学习,2022(36):109-111.
- [3] 王蕾.企业税收筹划的涉税风险与规避研究[J].中小企业管理与科技,2023(7):185-187.
- [4] 张启佳.企业税收筹划中涉税风险防范策略[J].大众投资指南,2023(23):71-73.
- [5] 白娜.浅议企业税收筹划的风险及控制措施[J].财经界,2022(1):133-135.