

金税四期背景下的纳税筹划误区与风险防控

范玉霞

新疆天山职业技术大学财经学院, 新疆 乌鲁木齐

收稿日期: 2025年5月23日; 录用日期: 2025年6月6日; 发布日期: 2025年7月24日

摘要

金税四期的正式上线, 标志着我国税收征管体系迈入一个高度智能化的全新阶段。金税四期依托强大的数据整合与深度分析能力, 对企业的纳税筹划提出了更为严苛的要求, 然而在实操进程中, 诸多企业由于对金税四期的特性与规则缺乏深入理解, 极易陷入纳税筹划的误区, 进而面临较高的税务风险。本文深入剖析金税四期背景下企业纳税筹划过程中存在的误区, 并针对性地提出风险防控策略, 旨在助力企业更好地适应税收征管环境的动态变化, 达成合法、合规且有效的纳税筹划目标。

关键词

金税四期, 纳税筹划, 风险防控

Mistakes and Risk Prevention and Control of Tax Planning under the Background of Golden Tax Phase IV

Yuxia Fan

College of Finance and Economics, Xinjiang Vocational and Technical University of Tianshan, Urumqi Xinjiang

Received: May 23rd, 2025; accepted: Jun. 6th, 2025; published: Jul. 24th, 2025

Abstract

The formal launch of Golden Tax Phase IV signifies that China's tax collection and management system has entered a new stage of high intelligence. Its powerful data integration and in-depth analysis capabilities, Golden Tax Phase IV imposes more stringent requirements on corporate tax planning. However, in the actual operational process, many companies, due a lack of in-depth understanding of the characteristics and rules of Golden Tax Phase IV, are prone to fall into misconceptions in tax planning, thereby facing higher tax risks. This deeply analyzes the misconceptions in the tax planning process

文章引用: 范玉霞. 金税四期背景下的纳税筹划误区与风险防控[J]. 金融, 2025, 15(4): 828-832.

DOI: 10.12677/fin.2025.154088

of companies under the background of Golden Tax Phase IV and proposes targeted risk prevention and control strategies, aiming to help companies better to the dynamic changes in the tax collection and management environment and achieve legal, compliant, and effective tax planning goals.

Keywords

Golden Tax Phase IV, Tax Planning, Risk and Control

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

金税四期以大数据、云计算、人工智能等前沿现代信息技术为坚实支撑，实现了对税务数据的全方位、多维度、深层次分析，构建起一个更为严密、高效的税收征管体系。金税四期实现了各部门、各行业涉税信息的互联互通，企业的交易数据、资金流水、发票信息等都处于严密监控之下。这使得企业通过隐瞒或篡改信息来避税的行为极易被发现，要求企业纳税筹划必须基于真实交易。同时，该系统增强了对税收优惠政策执行的精确性。企业需深入理解税收法规，精准把握优惠政策的适用条件，才能合法利用政策进行筹划，对筹划的精细化程度提出了更高要求。金税四期具备强大的数据分析和预警功能，能实时监测企业的税务数据，一旦发现异常，便会推送风险提示。企业若不及时关注并自查自纠，可能面临税务稽查等风险，这促使企业在筹划时要更加注重合规性。在此背景下，企业的纳税筹划不能仅仅局限于传统的避税手段，而应更加注重合法性、合理性与前瞻性，然而，部分企业在纳税筹划实践中，由于对政策理解存在偏差、筹划方法运用不当等原因，导致陷入误区，不仅无法实现降低税负的预期目的，反而可能引发税务稽查与处罚，给企业带来严重的经济损失与声誉损害，因此，深入研究金税四期背景下的纳税筹划误区与风险防控，具有重要的现实意义。

2. 金税四期背景下纳税筹划的误区

2.1. 过度依赖税收优惠政策，将税收筹划等同于税收优惠，忽视业务实质

国家颁布的税收优惠政策是给予纳税人的“福利”，纳税人用足用好政策是职责所在，不应简单将此理解为“纳税筹划”。部分企业为获取税收优惠政策带来的利益，不惜改变业务模式或进行虚假交易，以满足政策条件，如部分企业为享受高新技术企业税收优惠，在研发费用归集、人员构成等方面弄虚作假，实际上并未开展实质性的研发活动，这种行为严重违反了税收法律法规，一旦被税务机关查处，企业将面临补缴税款、加收滞纳金和罚款的严厉后果。

2.2. 盲目追求低税负，忽视综合成本

纳税筹划的目标是在合法合规的前提下降低企业税负，但部分企业过度聚焦于税负高低，而忽视了筹划方案可能带来的其他成本，如企业为降低增值税税负，选择与一些小规模纳税人或个体工商户进行交易，虽可取得较低的进项发票，但由于这些供应商的信誉和供货能力可能存在问题，导致企业采购成本增加、供货不稳定，甚至影响企业的正常生产经营[1]。

2.3. 忽视关联交易定价的合理性

在集团企业内部，关联交易较为普遍。部分企业为在集团内部进行利润转移，实现整体税负最小化，

往往通过不合理的关联交易定价进行纳税筹划，然而金税四期对关联交易的监管力度不断加大，税务机关运用转让定价方法对关联交易价格进行评估和调整，若企业的关联交易定价明显偏离市场公允价值，税务机关有权要求企业补缴税款并加收利息。

2.4. 缺乏对税收政策变化的及时跟踪和调整

税收政策处于动态变化之中，金税四期的上线也伴随着一系列税收征管政策的调整，但部分企业未能及时关注税收政策的变化，仍沿用旧的筹划方案，导致筹划方案失效甚至违法，如随着增值税税率的下调和留抵退税政策的实施，企业应及时调整采购策略和销售策略，以充分享受政策红利。若企业未能及时跟进，就可能错失降低税负的机会。

3. 金税四期背景下纳税筹划的风险

3.1. 政策理解有偏差，调整不到位

税收政策具有较强的专业性和复杂性，企业若对金税四期相关政策及纳税筹划涉及的相关政策理解不到位、不准确，可能导致筹划方案与政策要求不符。税收政策会根据经济社会发展情况不断调整和完善。金税四期实施后，政策变化可能更加频繁，若企业未能及时关注并调整筹划方案，可能使原本合法的筹划变为违法。

3.2. 纳税筹划方案设计不合理，执行不到位

纳税筹划方案需要综合考虑企业的经营状况、财务状况、税收政策等多方面因素。如果筹划方案设计不合理，如对企业业务流程梳理不清晰，可能导致方案在实施过程中无法达到预期的节税效果，甚至引发税务风险。即使设计了合理的纳税筹划方案，若在执行过程中出现问题，如相关人员未按照方案要求进行操作，或会计核算、税务申报等环节出现失误，也会影响筹划效果，增加税务风险。

3.3. 税收筹划方案认定存在差异，执法尺度存在风险

税务机关对于纳税筹划的合法性认定具有最终决定权。由于纳税筹划存在一定的主观性和灵活性，税务机关与企业可能在税收筹划方案的认定上存在差异。在金税四期严格的监管下，税务机关对纳税筹划的审查可能更加严格，这种认定差异可能导致企业面临税务处罚。不同地区、不同税务执法人员在执法过程中可能存在一定的尺度差异。在金税四期系统下，税务数据更加透明和准确，一旦税务机关加大执法力度，企业可能因以往纳税筹划中的一些模糊地带而面临风险。

3.4. 市场环境变化，可能导致企业战略调整风险

企业的经营活动受到市场环境的影响，如市场需求、竞争状况、价格波动等。金税四期背景下，纳税筹划可能会对企业的经营决策产生一定影响。如果市场环境发生变化，而企业的纳税筹划方案未能及时调整，可能会使企业在市场竞争中处于不利地位，影响企业的经营效益。随着企业的发展，其战略目标和经营模式可能会发生调整。纳税筹划方案需要与企业的战略相匹配，如果企业战略调整后，纳税筹划方案没有相应改变，可能会导致筹划方案与企业实践经营情况脱节，不仅无法实现节税目的，还可能给企业带来税务风险。

4. 金税四期背景下纳税筹划的风险防控策略

4.1. 强化税收政策学习，提升筹划人员专业素养

金税四期下，税收政策的微小变化都可能影响企业纳税筹划，企业需将税收政策学习作为长期任务，

定期组织财务和税务筹划人员参加专业培训，采用线上线下结合的方式，线上可利用税务官网、专业论坛获取最新政策动态，线下邀请专家深入讲解。同时，鼓励筹不同划人员参与行业研讨、学术交流，拓宽视野。企业还可建立内部学习交流机制，分享学习心得，促进知识共享与团队协作，通过持续学习，筹划人员能精准把握政策，提升专业水平，确保筹划方案合法合规，避免因政策理解偏差或方法不当引发风险。

4.2. 以业务实质为指引，制定科学合理的纳税筹划方案

纳税筹划绝非脱离实际的空想，必须深深扎根于企业业务实质，在金税四期的大数据监控下，任何脱离业务实际的筹划都可能暴露问题，企业应从战略高度审视纳税筹划，将其与整体战略目标和经营实际紧密结合[2]。以优化业务流程为例，企业可对采购、生产、销售等环节进行全面梳理，找出可能存在税务风险的节点，通过流程再造实现税负降低。调整组织架构也是一种有效途径，企业可根据业务发展需求，合理设置子公司、分公司等分支机构，利用不同地区的税收政策差异，实现整体税负的优化，在选择供应商时，企业不应仅关注价格，更要综合考虑供应商的纳税信用等级、发票开具能力等因素，避免因供应商问题导致企业自身税务风险增加，通过这些基于业务实质的筹划方式，企业能在合法合规的前提下，实现税负的合理降低，增强市场竞争力。

4.3. 构建科学的关联交易定价机制

关联交易定价一直是税务监管的重点领域，在金税四期环境下，构建科学的关联交易定价机制至关重要，企业应摒弃随意定价的观念，采用科学合理的方法确定关联交易价格。独立第三方价格是重要参考依据，企业可通过市场调研、行业报告等渠道获取同类交易的市场价格，确保关联交易价格与之相符，成本加成法也是常用方法之一，企业需准确核算关联交易的成本，并在此基础上加上合理的利润，确定交易价格，再销售价格法适用于有再销售环节的关联交易，企业可根据再销售价格倒推初始交易价格。同时，企业要建立定期评估与调整机制，随着市场环境、成本结构等因素的变化，及时对关联交易定价进行审视与调整，确保价格始终符合市场公允价值[3]。此外，企业必须严格遵守税收法律法规，及时、准确地向税务机关报送关联交易相关资料，包括关联交易合同、定价依据、财务数据等，主动接受税务机关的监管，通过构建科学的关联交易定价机制，企业能有效避免因定价不合理引发的税务风险，维护良好的税收秩序。

4.4. 加强税务风险管理，完善风险预警机制

税务风险管理是纳税筹划的重要保障。企业应构建全面的税务风险管理制度，明确目标、原则、流程与责任分工，在风险评估方面，全面分析纳税筹划方案，识别风险点，如政策适用、发票管理、关联交易风险等，并评估其可能性和影响程度。建立风险预警指标体系，设置税负变动率、发票异常率、关联交易占比等指标，通过信息化手段实时监测。当指标异常时，及时调查分析，制定防范措施，如税负变动异常时，审查收入隐瞒、成本虚增问题；发票异常率升高时，排查发票管理环节违规行为，完善的税务风险预警机制可将风险控制在萌芽状态，保障企业稳健发展[4]。

4.5. 深化与税务机关的沟通与协作

在金税四期环境下，企业与税务机关的沟通协作至关重要。企业应主动与税务机关建立良好关系，将其视为合作伙伴，通过参加政策宣讲会、座谈会等活动，了解政策执行口径和监管要求，在制定纳税筹划方案时，提前与税务机关沟通咨询，争取指导和支持。对于税务机关的疑问和要求，企业要高度重视，及时回复和配合，建立常态化沟通反馈机制，定期汇报税务管理情况和筹划方案实施效果，接受监

督和检查，良好的沟通协作可帮助企业适应税收征管环境变化，确保筹划方案顺利实施，实现企业与税务机关的良性互动，营造和谐稳定的税收环境。

5. 结论

金税四期的实施给企业的纳税筹划带来了新的挑战与机遇。企业应充分认识金税四期的特点和影响，避免陷入纳税筹划的误区，采取有效的风险防控策略，确保纳税筹划方案的合法性、合规性和有效性。唯有如此，企业才能在激烈的市场竞争中降低税务成本，提高经济效益，实现可持续发展。同时，税务机关也应加强对企业的宣传和指导，助力企业更好地理解 and 适应税收征管环境的变化，共同营造良好的税收秩序。

参考文献

- [1] 何婷婷. 金税四期背景下企业税务风险管理优化研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2024(11): 232-234.
- [2] 孙雪玲. 金税四期与大数据背景下税收风险防控研究[J]. 财经界, 2023(5): 168-170.
- [3] 周平. 金税四期背景下企业税务风险分析与防范[J]. 财讯, 2023(15): 10-12.
- [4] 郭鸾君. 基于金税四期背景下企业税务风险防范及合规管理研究[J]. 中国电子商情, 2024(17): 43-45.