

学校编码: 10384

学号: 17920111150929



分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

财务报表分析在纳税评估中的应用研究

吴曲峰

指导教师: 王志强 教授

厦门大学

厦门大学

硕士学位论文

财务报表分析在纳税评估中的应用研究

Research on the Use of Financial Statements Analysis in the Tax Assessment

吴曲峰

指导教师姓名: 王志强 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交时间: 2014年4月

论文答辩日期: 2014年5月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2014年4月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（）课题（组）的研究成果，获得（）课题（组）经费或实验室的资助，在（）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

纳税评估制度是伴随着税务机关强化税源管理、减少税收流失的客观需要而出现的,也是目前大多数发达国家和地区普遍采用的一种先进的税收管理办法。在实施纳税评估后,一方面税务机关可以强化税收监控功能,另一方面纳税人可以避免税务风险,增强纳税意识,有利于更好地实现建设服务型政府的长远目标。

在我国,各级税务机关对这一新生事物的研究尚处于摸索起步阶段。2005年3月,国家税务总局在总结各级税务机关实践探索经验的基础之上,经过全面细致的研究论证,正式颁布了纳税评估管理办法。在该办法中,国家税务总局认识到建立纳税评估指标是开展纳税评估工作的核心,由此公布了一些重要的纳税评估指标。这些评估指标的数据大部分来源于企业的财务报表。因此,财务报表分析是纳税评估的出发点和落脚点。

本文从纳税评估与企业财务报表的相关性研究入手,尝试把财务报表分析方法运用到纳税评估实践中来,细致分析各税种之间以及纳税依据同财务指标的逻辑关系,从财务指标的异常变动中,发现企业是否存在税务风险,弥补其他评估方法的不足,最后通过对某酒店纳税评估案例的具体分析,再次强调企业财务报表分析对纳税评估工作的重要性。财务报表分析在酒店业纳税评估中的应用是全文的重点与难点,也是本文的创新,同时对建立其他行业的纳税评估模型也有一定的借鉴意义。

关键词: 纳税评估; 评估指标; 财务分析

Abstract

Tax assessment came into being accompanied by strengthening management of revenue sources and reducing tax wastage to the objective needs, also is a kind of advanced tax management methods most commonly used in developed countries and regions. After the implementation of tax assessment, problems within the management of taxation such as monitoring or oversight and education of taxpayers can be rectified. Such reforms within the system is in line with the goal of becoming a consultative government.

In our country, The tax authorities at all levels on this new study is still in the elementary stage. The state taxation administration issued the tax assessment management measures in March 2005, which is based on thoroughly investigated and the experienced a lot. To establish the tax assessment index is the core of the tax assessment, the state taxation administration announced a series of tax assessment indexes in the document. Most of the data are from the enterprise's financial statements. So the financial statement analysis is the starting point and the foothold of the tax payment assessment.

This paper from the analysis of correlation between tax assessment and the enterprise's financial statements, tried to put the financial statement analysis method is applied to the tax assessment practice, analyze between the categories of taxes and the tax according to the logic relationship with financial index, can from financial indicators of abnormal change, whether there are tax risk that enterprise, make up the deficiency of the other evaluation method. Finally, combining with a case of hotel tax assessment analysis, emphasized again the analysis of enterprise's financial statements for tax assessment importance. The importance and difficulty of paper is financial statements analysis in the application of the hotel industry assessment, but also the innovation of this paper. The paper has a certain significance to other industries assessment model.

Key Words: Tax Assessment; Assessment Index; Financial Analysis

目 录	
引言	1
第一章 纳税评估和财务报表分析的基础理论	6
第一节 纳税评估基础理论	6
第二节 财务报表分析基础理论	11
第三节 财务报表分析与纳税评估的关系	12
第二章 财务报表分析在纳税评估中的运用	14
第一节 纳税评估分析指标的运用	14
第二节 财务报表项目分析方法的运用	18
第三节 财务报表分析方法的局限性及改进建议	23
第三章 案例分析——以 A 酒店纳税评估为例	26
第一节 酒店业的涉税核算	26
第二节 酒店业常见的涉税问题	27
第三节 A 酒店纳税评估案例	29
结束语	42
参考文献	43
致谢辞	45

Contents

Introduction	1
Chapter 1 Basic theory of tax assessment and financial statement analysis	6
Section 1 Basic theory of tax assessment	6
Section 2 Basic theory of financial statement analysis	11
Section 3 The relationship between financial statement analysis and tax assessment	12
Chapter 2 Financial statement analysis in tax assessment	14
Section 1 Application of tax assessment index	14
Section 2 Application of financial statement items analysis	18
Section 3 Limitations and suggestions of financial statement analysis	23
Chapter 3 Case analysis——take the tax assessment of A Hotel for example	26
Section 1 Tax accounting for the hotel industry	26
Section 2 Common tax problems in the hotel industry	27
Section 3 Tax assessment cases of A Hotel	29
Conclusions	42
References	43
Acknowledgements	45

引言

一、研究背景和意义

税收作为国家筹集财政收入、调控经济运行、调节收入分配的重要手段，在奠定国家宏观经济基础、推动经济持续健康发展、维护社会公平与稳定等方面具有不可或缺的作用。但由于我国税收法制化进程起步较晚，偷逃骗税等纳税不遵从现象仍屡禁不止，特别是近年来，一些重大的偷逃骗税案件经新闻媒体报道曝光后，更引起全社会对税收流失问题的强烈关注。在构建服务型政府的大背景下，国家税务总局也提出了要积极构建以“纳税申报和优化服务为基础，以计算机网络为依托，集中征收和重点稽查”为要求的税收征管新模式，因此，对于各级税务机关来说，如何更好地提高纳税服务和税源监管水平、增强纳税人自觉依法纳税意识、切实减少税收流失已成为一个必须着力解决的重点课题。随着以服务管理型模式为主旨的税收征管改革的持续推进和不断深入，纳税评估作为新生事物得以迅速发展，逐渐成为各级税务机关实施税源管理事中监控的一种有效手段，并在帮助纳税人提高办税能力、防范税务风险、增强纳税意识等方面发挥了积极作用。

从 1998 年我国开始进行纳税评估的探索，经过各级税务机关数年的实践摸索，国家税务总局最终于 2005 年 3 月正式出台了《纳税评估管理办法（试行）》，第一次以规范性文件的形式对纳税评估管理的内涵、程序、方法等做出全面、具体的规定。这份文件将纳税评估定义为“税务机关运用数据信息比对分析的方法，对纳税人和扣缴义务人纳税申报（包括减免缓抵退税申请）情况的真实性和准确性做出定性和定量的判断，并采取进一步征管措施的管理行为”，并将其明确为一种介于日常税源管理和税务稽查之间的税收管理手段。作为反映企业生产经营情况的“晴雨表”，企业财务报表为纳税评估分析指标提供了主要的资料信息来源，是开展纳税评估案头分析环节的出发点和落脚点，确保了纳税评估工作的顺利开展。对企业财务报表的分析是否科学、准确，直接影响到税务机关能否正确识别纳税评估对象的纳税申报疑点，进而发现企业可能存在的涉税问题，帮助企业降低税收风险，避免税源流失。

本文尝试站在税务机关的角度，从纳税评估实施的现状出发，借鉴国内外学者的一些先进研究成果，有效论证财务报表分析与纳税评估的相关性。然后，

详细阐述财务报表分析在纳税评估工作中的运用方法，同时，也指出了财务报表分析方法的某些局限性和改进建议。最后，通过对 A 酒店纳税评估案例的分析，具体说明税务机关如何利用已掌握的企业财务报表信息，采用有效的财务报表分析方法，从而发现企业纳税申报存在的异常疑点，并运用现场约谈、能耗倒算、实地核查等手段确定纳税人纳税申报中存在的各种问题。最终证明了科学的财务报表分析方法，可以帮助税务机关完善纳税评估的工作方法，有效提升纳税评估的效率和成果。

二、文献概述

（一）国外关于纳税评估的研究

对于为什么要开展纳税评估工作及如何开展纳税评估工作，税收遵从理论是目前国外学者提出的较为合理且具有说服力的理论支持，也是在探究纳税评估理论时首先要掌握和理解的重要理论。税收遵从理论是税务管理部门对纳税人依法照章纳税状况的评估和描述，是指纳税人遵照税收法令及税收政策，向国家正确计算、缴纳各项税收，并服从税务部门及税务执法人员按照法律规范进行管理的行为。根据美国社会学家墨顿提出的差异行为理论，面对强制性的指令人们可能会表现出五种不同的现实反应，即遵从、创造、形式主义、隐退和反叛。^[1]英国学者锡德里克·桑福德（2001）认为税收遵从的理想状态是按照要求进行税务登记、及时进行纳税申报并按要求报告有关税务信息、及时足额缴纳或代扣代缴税款，他还从税收征管和纳税人行为方面进行分析，将税收遵从划分为防卫性遵从、制度性遵从、自我服务习惯性遵从、忠诚性遵从、代理性遵从和懒惰性遵从。^[2]纳税评估一方面可以针对纳税人知觉性不遵从（即主观上存在减轻税负冬季的各种偷逃税行为）进行评判、测算，并采取各种惩戒方式，最终达到良好的税收遵从状况；另一方面，也给了无知性不遵从纳税人以善意提醒，使他们能够拥有自行纠正错误并提高办税能力的机会，同时还使纳税人避免承担更多的纳税成本和风险。

目前世界上大多数发达国家和地区都在税收征管中采用了纳税评估制度，并且有些国家和地区的纳税评估体系也比较完善，如美国、德国、澳大利亚、

新加坡等。^[3] 这些国家和地区的税收制度虽然各不相同，但是在纳税评估管理方法上，却都有着共同的特点，即越来越注重运用信息化技术提高纳税评估管理效率。

美国是世界上最早在实质上确立纳税评估制度的国家。早在 1963 年，美国税务部门就已经开始设立“纳税人遵从测度程序”（TCMP）的工作方法，它是由专门的税务机构定期执行的，其主要目的是评估纳税人纳税的自觉性、纳税申报资料的真实性以及是否存在偷漏税及其他涉税违规违法行为，在本质上就是纳税评估的一种形式。美国的纳税评估制度呈现出四个显著特点：一是纳税评估的信息共享程度高，美国税务部门的计算机征管网络与金融、海关等部门均实现了相互联网，共同构成了全国十大税务管理计算中心，确保了能够有效地获取大量的涉税信息资料；二是大量采用计算机系统数据进行数据统计、筛选和处理，统一由位于西弗利亚州的全国计算中心自动对纳税人申报资料进行分类，然后通过设定的审计程序核实纳税人申报的税款是否估算正确；三是从事评估工作的专业人员众多，约占税务部门人员总数的一半以上；四是纳税评估成效显著，每年通过纳税评估查补的税款均在 300 亿美元以上。

德国也建立有专门的纳税评估制度，主要有四个显著特点：一是纳税评估智能化程度较高，评估对象是由计算机根据纳税人信息资料自动打分进行确定的；二是从事纳税评估的人员都是高级税务官员，是经严格程序选拔出来的，除了要有较高的业务水平和 3 年以上的工作经验，还要具有较强的发现问题和处理问题的能力；三是拥有一套规范完整的评估程序；四是纳税人纳税意识较强，一般会聘请专业的税务中介机构，在其帮助下开展自查性纳税评估。

澳大利亚的纳税评估是一种风险管理机制。主要包括以下过程：一是充分收集整理纳税人的内外部涉税信息，内部数据主要是在税务部门数据信息库内归集的纳税人申报资料、历史评估资料、审计资料等，外部数据主要是银行、海关、移民局、证券市场、企业经营等相关信息；二是进行程序化的信息分析，在计算机系统内利用预先设定的标准评估模型将采集的内外部涉税信息进行自动分析，生成一份评估报告，提供给税务部门的评估人员，再由评估人员根据经验进行合理修正后得出最终结论；三是合理划分应对纳税风险，税务部门对纳税人按风险大小实施分级分类的区别管理，对纳税遵从度较高的纳税人主要

采取自行申报和评估的管理方法，而对于纳税遵从度较低的纳税人则往往采取比较严厉的纳税审计和稽查的管理方法。

新加坡是推行纳税评估制度较为规范的国家，纳税评估贯穿于税款征收、日常管理和纳税检查的各个环节，是对纳税人进行监控的最有效手段。新加坡纳税评估制度的显著特点是不仅大量依托计算机网络系统辅助分析，而且设置了专门的评税机构，拥有大量的专业评税师，信息化和专业化程度很高。在评估中使用的方法主要是核对法和财务分析法：核对法是评税工作中的核心方法，即评估人员依据掌握的各种情报和信息，通过发函调查或面谈核查的方式，对纳税人的纳税申报内容进行核对；财务分析法是评税人员根据已掌握的各行业主要财务指标的标准值，通过财务分析的方法查找出偏离标准值的纳税人，通过发函调查或面谈核查的方式，重新核定其应纳税款。

（二）国内关于纳税评估的研究

自从国家税务总局的《纳税评估管理办法（试行）》在 2005 年 3 月正式发布后，纳税评估作为一种新的有效的征管手段也越来越受到国内学者的关注，他们分别从不同角度对如何建立健全纳税评估机制展开了研究。

王学谦（2005）介绍了英国、新加坡、爱尔兰等发达国家的纳税评估制度，并与我国现行纳税评估机制进行了比较，提出了完善我国纳税评估机制的建议，如健全法律规章、设置专门机构、提高信息化水平、提升评估人员素质等。^[4]

刘昱宏（2010）认为应该从完善评估对象、优化评估体系、保证评估分析质量、规范结果处理程序和合理运用评估成果几个方面来完善纳税评估工作。^[5]

周伍阳、杨招军（2007）从数量化、模型化的角度系统研究了纳税评估问题，提出只有在依托计算机和网络实现的模型、数据库的基础上，才能高效地开展研究工作并得出科学的决策方案。^[6]

谢金荣（2010）论述了财务会计报表分析在纳税评估中发挥的“探测器”作用，指出利用财务报表分析方法基本可以确定纳税人涉税问题所在的部位或区域，为下一步继续进行纳税评估指明方向。^[7]

许琛（2008）论述财务分析是纳税评估的基础，提出将杜邦财务分析法运用

在纳税评估中，阐述了如何通过净资产收益率指标的层层分解，发现纳税人的涉税问题，最终取得对纳税人经济能力高低、市场环境影响等方面的实质性评估成果。^[8]

三、研究方法

本篇论文主要采用了理论分析与实践探索相结合的研究方法。首先，总结概括纳税评估和财务报表分析的一些基础理论，以论证两者间存在的有效相关性。然后，详细阐述在纳税评估中如何运用财务报表分析方法，并提出财务报表分析方法的局限性及改进建议。最后，采用案例分析方法，具体阐述税务机关运用财务报表分析方法对某酒店成功开展纳税评估的案例，以证明财务报表分析对提高纳税评估的科学性和有效性具有重要的现实意义。

第一章 纳税评估和财务报表分析的基础理论

第一节 纳税评估基础理论

一、纳税评估的定义

国家税务总局在 2005 年 3 月颁布了《纳税评估管理办法（试行）》，第一次以税收规范性文件的形式对纳税评估给出了权威性的定义，即“税务机关运用数据信息对比分析的方法，对纳税人和扣缴义务人纳税申报（包括减免缓抵退税申请）情况的真实性和准确性做出定性和定量的判断，并采取进一步征管措施的管理行为”。在这份文件中，国家税务总局也第一次明确了纳税评估是税务机关进行税源管理的主要内容，即在纳税人履行纳税申报缴纳税款义务后，税务机关充分运用《中华人民共和国税收征收管理法》赋予税务机关的执法权利，对纳税人的申报纳税情况进行核实，经过一定的纳税评估程序，最终确定纳税人的依法应纳税额。纳税评估已逐渐成为各级税务机关应对税收风险、促进纳税遵从的重要手段。

但是，要真正深入理解纳税评估的内涵，仅仅知道简单定义是远远不够的，还应把握其以下几方面的基本要素：

（一）纳税评估的主体是各级税务机关，包括各级国家税务局、地方税务局以及负责进出口税收征收管理的各级海关。

（二）纳税评估的客体主要是纳税人和扣缴义务人（以下简称纳税人），但在信息化条件完备的情形下还应包括《中华人民共和国税收征收管理法》赋予纳税人的领购和保管发票、报备财务会计核算办法等法定义务事项。

（三）纳税评估的对象是各级税务机关管辖范围内的所有纳税人及其各项应纳税种。

（四）纳税评估的性质是税务机关基于其所掌握的各类信息对纳税人履行税收法律义务情况所进行的一种主观判断。

（五）纳税评估的工作内容是税务机关运用统计分析方法对纳税人履行税收法律义务情况的真实性、准确性进行初步判断，并对疑点问题分别采取约谈举证、调查核实、移交稽查等程序，最终对纳税人分别采取责令补正申报、限期补缴税款、给予行政处罚等征管手段。

二、纳税评估的职能

纳税评估的职能是指纳税评估本身所固有的并且在纳税评估机制正常运行过程中始终发挥着作用的功能。纳税评估职能与税收职能的关系是一种决定与反映的关系，税收的职能决定了纳税评估的职能，而纳税评估的职能则必须反映税收的职能，必须服从并服务于税收的基本职能。具体体现在三个方面：^[9]

（一）监督职能

通过开展纳税评估工作，可以对税收征纳双方履行税收法律法规义务情况实施有效监督。一方面，是对纳税人履行税收法律法规所规定的相关税收义务特别是纳税申报情况进行监督，一旦发现错漏，可以督促纳税人及时改正，必要时还可以采取进一步的强制措施，如移送税务稽查等，促使纳税人充分遵从税收法律法规；另一方面，是对征税主体即税务机关是否严格按照法律法规的规定履行征税职责、是否存在越权减免税等情况进行监督，一旦发现错漏，可以积极采取有关措施予以纠正，确保税法的有效贯彻落实。

（二）促收职能

纳税评估具有促进税收增收的职能，表现为直接和间接两方面；直接的促收是指通过开展纳税评估，税务机关可以直接发现纳税人在税款申报缴纳存在的差错甚至一些主观故意的偷逃税行为，并依法予以追征，从而在一定程度上防止、减弱和消除国家税款的流失，实现税收为国聚财的主要职能；间接的促收职能是指通过纳税评估，税务机关不仅可以及时发现税收征管漏洞，总结改进税收征管手段，而且还可以促进纳税人更为自觉地遵守税收法律法规，促进全社会税法遵从程度的提高，从长远来看也必然会促进税收组织财政收入职能的有效实现。

（三）服务职能

纳税评估是基于税收更好地为纳税人服务理念而产生、存在和发展的。纳税评估的服务职能主要表现在两个方面：一是税务机关通过纳税评估，可以直接了解纳税人在税收法律政策方面存在的一些不足，可以更有针对性地提供一些税收宣传和辅导，增强纳税人依法履行税收法律义务的能力；二是纳税评估更多强调的是一种告诫和预警的办法，不同于税务稽查的打击性监控手段，税务机关在纳税评估中发现纳税人在税收法律法规履行方面存在的差错后，纳税人只要自觉地进行改正，那么除了正常的缴纳应补税款和加收一定数量的滞纳

金外，一般都不会被课处罚款，而被追究刑事责任的概率更是大为下降，这在很大程度上降低了纳税人税收违法风险。

三、纳税评估的一般程序

税务机关要开展一个完整的纳税评估，通常应包括确定对象、案头分析、约谈核查、评定处理和管理建议等五个基本程序。

（一）确定对象

指各级税务机关基于日常管理中采集的各类内、外部涉税信息，采取计算机分析、人工分析及人机结合分析等手段，结合信用等级、财务状况、经营规模、税负预警值等参数指标，在一定范围内有针对性地选定需要实施纳税评估的对象。

（二）案头分析

在确定评估对象后，各级税务机关的评估人员需要针对纳税人存在的风险点，根据评估对象的不同类型，选择运用适当的案头分析方法，初步推测纳税人纳税申报的具体疑点问题。这个环节主要是由税务机关在其办公场所内进行，对确保纳税评估的有效实施具有决定性意义。

（三）约谈核查

在对纳税人的信息资料进行案头分析后，如果风险疑点被消除，那么通常就可以直接给出正常符合性结论。如果发现了疑点问题，并且根据目前所掌握的数据信息又无法找到确定的答案，那么税务机关就应该通过电话询问、现场约谈、实地核查等方式进一步了解相关情况，以便确定疑点是否成立。

（四）评定处理

各级税务机关的评估人员应根据案头分析、约谈核查的情况进行综合分析，并对评估对象做出一个确定性的认定处理结论。

（五）管理建议

每项纳税评估工作完成后，实施评估的税务部门应认真总结评估成果，分析征管漏洞，提出征管建议，并及时反馈到日常税源管理部门，以便在今后工作中采取有针对性的管征措施。

四、我国纳税评估的发展历程及现存问题

（一）我国纳税评估的发展历程

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库