

商业银行税务风险评估的实证分析

刘芳 吴青 周良
(华中科技大学管理学院)

摘要: 随着我国金融行业的飞速发展,商业银行所面临的税收压力越来越大,商业银行的管理层开始日益关注税务风险。税务风险有2种表现形式,即税负过重和税收处罚。根据15家上市商业银行2008~2010年的财务数据,构建了税负预警模型;采用税负对比法,对商业银行的税务风险进行了评估。分析结果表明,商业银行的营业税税务风险变化不大,但是企业所得税税负过重的商业银行有增多趋势。同时通过回归分析得出:营业收入、营业支出、营业税及附加、企业所得税对盈利综合税负有不同程度的影响。

关键词: 商业银行; 税务风险; 税负预警模型; 盈利综合税负率

中图分类号: C93;F83 **文献标识码:** A **文章编号:** 1672-884X(2012)07-1032-04

An Empirical Study on the Tax Risk Assessment of Commercial Banks

LIU Fang WU Qing ZHOU Liang

(Huazhong University of Science and Technology, Wuhan, China)

Abstract: With the rapid development of China's financial industry, commercial banks are facing increasing tax pressure; the managers of commercial banks are paying more and more attention to the tax risk. Enterprise tax risk has two forms, which are tax penalties and the overloaded tax burden. According to the risk assessment indicators of major commercial banks taxes, 15 listed commercial banks were taken as the empirical analysis sample, and their annual financial statements of the years from 2008 to 2010 were also collected as the data source. The tax risk assessment result shows that little has changed in their sales tax risk, but they are faced with increasing proportionate of heavy business income tax burden; Meanwhile, the operating income, operating cost, sales tax and business income tax have different impact on the profit comprehensive tax burden.

Key words: commercial banks; tax risk; prediction model of the tax burden; profitable comprehensive tax burden rate

商业银行风险管理由来已久,对1929年金融危机的反思产生了最初的金融风险理论。近年来,以风险计量和资本配置为中心的现代金融风险理论及方法迅速发展。这使得商业银行较其他大型企业集团在税务风险管理方面略胜一筹。

税务风险识别和评估是税务风险管理的重要环节。商业银行可以充分利用其历年来积累的各项财务和涉税数据,综合利用各种分析方法和手段,全面系统地评估税务风险的可能性、严重性及影响程度,从而便于积极有效地管理税务风险^[1]。

本文以上市商业银行近3年的财务和涉税数据为基础,采取实证分析的方法,识别和评估

各商业银行的税务风险,同时对税务风险的影响因素进行回归分析,把握税务风险控制的关键环节,以期对商业银行税务风险管理提出可行性建议。

1 商业银行税务风险的内涵

企业税务风险是指企业涉税行为未能正确有效地遵守税法规定,从而导致企业未来可能遭受的法律制裁、财务损失或声誉损害。这种风险主要包括2个方面:①企业的纳税行为不符合税收法律法规的规定,应纳税而未纳税、少纳税,从而面临补税、处罚、加收滞纳金以及声誉损害等风险;②企业经营行为没有准确适用税法,没有用足优惠政策从而多缴纳税款,超额

承担了税收负担^[2]。

目前,税务风险已经越来越被企业特别是大型企业所关注。许多大企业由于经营领域广,内部组织机构复杂,经营流程和纳税环节多,税务风险比小型企业要高。2009年5月,国家税务总局发布了《大企业税务风险管理指引》,提示大企业关注税务风险,目的在于引导大企业建立规范的、符合自身特点且能有效运行的内部税务风险管理体系,合理控制税务风险,依法履行纳税义务。这表明,大企业税务风险管理已经受到税企双方的共同重视。

银行业是盈利水平较高、税负较重的行业。随着金融行业在我国飞速发展,商业银行所面临的税收压力越来越大;金融衍生产品日益增加,经营管理流程日益复杂,外部监管力度不断加强,税务执法刚性日益上升。这使得商业银行管理层日益关注税务风险,并致力于研究如何提升其防范和控制税务风险的能力^[3]。

2 商业银行主要税种税务风险评估

我国商业银行需缴纳的税种主要有营业税、企业所得税和印花税等,其中,营业税和企业所得税占银行业所纳税额的90%,是银行业的主体税种^[4]。本文选择对商业银行的营业税和企业所得税的税务风险进行评估。

2.1 建立评估指标

根据国家税务总局《纳税评估管理办法》(国税发[2005]43号)和《大企业税务风险管理指引(试行)》(国税发[2009]90号)的规定,对于商业银行的税务风险评估可以从营业税税负率和企业所得税税负率^[5,6]入手,同时考虑盈利综合税负率^[7]。基于此,构建了如下的税务风险评估指标:

$$I_B = \frac{R_B}{i_B} \times 100\% = \frac{E_B/1.1}{i_B} \times 100\% ;$$

$$I_E = \frac{R_E}{i_E} \times 100\% ;$$

$$T = \frac{E_B + R_E}{P + E_B} \times 100\% .$$

式中, I_B 为营业税税负率; R_B 为营业税; i_B 为营业收入; E_B 为营业税及附加; I_E 为企业所得税税负率; R_E 为企业所得税; T 为盈利综合税负率; P 为税前利润总额。

2.2 选取样本

本文选取了15家上市商业银行作为实证分析的样本,并以其2008~2010年度财务报表作为数据来源。首先,计算出各自的营业税税负率、企业所得税税负率和盈利综合税负率。

然后,通过税负预警模型计算出商业银行营业税税负率、企业所得税税负率和盈利综合税负率的预警区间。最后,对各家商业银行的营业税税务风险和企业所得税税务风险进行评估,同时利用税负对比法^[1,8],以预警区间中值作为参考标准,计算出各自的税负差异率,以实现对各家商业银行背离行业税负的异常现象进行有效的监控。

2.3 税负预警模型

考虑2008~2010年商业银行的涉税政策没有太大的变动,所以在计算预警区间^[1,9]时,各商业银行每年的数据都将作为一个独立的样本存在,即存在45个样本。

(1) 样本税负情况

$$B_n = \frac{A_n}{R_n} \times 100\% , \quad (n = 1, 2, \dots, N) ,$$

式中, B_n 为样本 n 的税收负担率; A_n 为样本 n 承担的税额; R_n 为样本 n 的应税收入; N 为样本个数。

(2) 行业税负水平

$$\bar{B} = \frac{\sum_{n=1}^N A_n}{\sum_{n=1}^N R_n} \times 100\% ,$$

式中, \bar{B} 为行业税收负担率。

(3) 行业税负标准差及离散系数

$$s = \frac{\sum (B_n - \bar{B}^2)}{N} , \quad \delta = \frac{s}{\bar{B}}$$

式中, s 为行业税负标准差; δ 为离散系数。

(4) 税负预警区间

$$R_{\min} = \bar{B} - \delta ;$$

$$R_{\max} = \bar{B} + \delta ;$$

$$R_{\text{median}} = \frac{R_{\min} + R_{\max}}{2} ,$$

式中, R_{\min} 为税负预警区间的下限; R_{\max} 为税负预警区间的上限; R_{median} 为税负预警区间的中值。 $B_n > R_{\max}$,税负较高; $B_n < R_{\min}$,税负较低; $R_{\min} < B_n < R_{\max}$,税负正常。

(5) 税负差异率

$$D_n = \frac{B_n - R_{\text{median}}}{R_{\text{median}}} \times 100\% ,$$

式中, D_n 为税负差异率。

2.4 评估结果分析

根据税负预警模型计算出这3个指标的预警区间(见表1);将预警区间的中间值作为参考标准,计算出2010年15家上市商业银行的营业税税负差异率、企业所得税税负差异率和盈利综合税负差异率,并确认税负等级(见表2和表3)。各项税负差异率汇总情况见图1和图2。

表1 指标的预警区间 %

		下限	上限	中值
预警区间	营业税税负率	5.192 7	5.563 1	5.377 9
	企业所得税税负率	9.189 0	11.005 4	10.097 2
	盈利综合税负率	30.035 3	31.196 9	30.616 1
波动区间	营业税税负差异率	-3.444 3	3.444 3	—
	企业所得税税负差异率	-8.994 6	8.994 6	—
	盈利综合税负差异率	-1.897 0	1.897 0	—

表2 税负率分布情况

时间/年	营业税税负率		企业所得税税负率		盈利综合税负率		合计
	偏高	偏低	偏高	偏低	偏高	偏低	
2010	10	5	11	4	7	8	45
2009	12	3	8	7	7	8	45
2008	12	3	5	10	6	9	45
合计	34	11	24	21	20	25	135

表3 2010年各项税负差异率 %

证券代码	营业税税负差异率	企业所得税税负差异率	盈利综合税负差异率
601998	11.704 4	22.826 6	6.935 1
601988	-11.979 0	16.111 3	-2.220 3
601939	-4.037 3	22.844 2	-1.281 5
601818	15.648 8	20.329 7	12.783 9
601398	-4.635 0	28.473 6	-2.271 5
601328	4.295 1	2.444 6	-0.289 0
601288	-9.750 9	-11.925 6	-0.908 8
601169	17.592 0	13.736 2	-2.801 8
601166	13.379 4	24.999 8	1.912 0
601009	8.890 8	-2.740 4	-11.411 3
600036	-1.644 6	5.091 1	2.153 2
600016	18.120 7	-4.376 7	-11.076 8
600015	10.618 7	-18.340 2	23.047 2
600000	15.124 7	21.221 0	8.179 8
002142	4.756 3	4.871 5	-2.202 3

表1~表3和图1、图2的数据表明:

(1)实际税负率影响 实际税负率高于行业平均水平,可能存在税负过重风险;而实际税负率低于行业平均水平,可能存在税收处罚风险。从表2可以看出,在2008~2010年期间,营业税税负率偏高的情况略有下降,由12例下降到10例;同时,还可知企业所得税税负率偏高的情况明显增多,2008年,66.67%的商业银行企业所得税税负率偏低;2010年,73.33%的商业银行企业所得税税负偏高,即商业银行的企业所得税税收负担逐渐增加。与此同时,盈利综合税负率的情况基本不变。

(2)税负差异率影响 当税负差异率为正时,说明该商业银行实际的税负率要比行业的税负率高,这可能是由于其未能正确地理解和

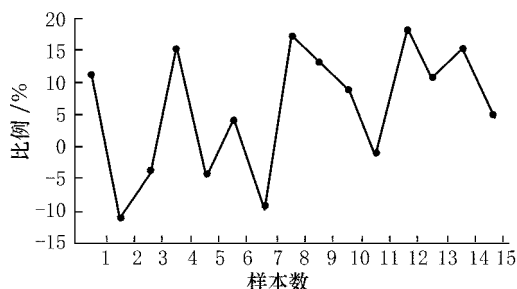


图1 2010年营业税税负差异率

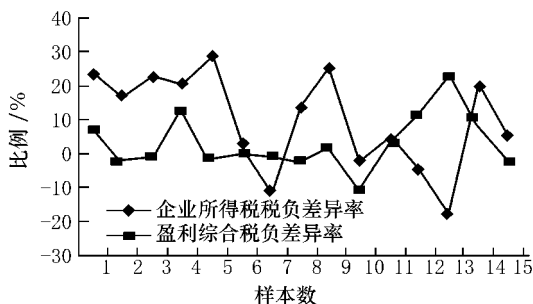


图2 2010年企业所得税税负差异率及盈利综合税负差异率

运用税收法规,包括未能充分利用政策优惠,而承担较大税收负担的风险;当实际的税负率低于行业的税负率时,说明公司可能存在因违反税法的规定偷逃税或者过度进行税收筹划而面临的税收处罚和信誉风险。同时,税负差异率绝对值越大,其面临的税务风险也越大。根据计算出的税负预警区间和税负对比法,同样可以得知税负差异率的正常区间(见表1)。从图1和图2可知,2010年里,有66.67%的商业银行营业税税负过重,26.67%营业税税负过轻;53.33%的企业所得税税负过重,13.33%的企业所得税税负过轻;46.67%盈利综合税负率过重,33.33%盈利综合税负率过轻。商业银行普遍存在税负过重的风险,如果进行合理的税收筹划^[10],降低营业税税负和所得税税负,从而可以在降低盈利综合税负的同时增加利润率。

3 商业银行税务风险影响因素分析

研究商业银行税务风险大小的同时,还须研究风险的影响因素,以便对其进行控制和应对。影响商业银行营业税和企业所得税的因素都将会对其税务风险产生不同程度的影响,包括营业收入、营业支出、税费等^[5]。以综合税收负担(T)为被解释变量,营业收入(I)、营业支出(C)、营业税及附加(S)和所得税(I_T)为被解释变量构建模型;同时,为了增强数据的解释

性,对数据进行了对数处理。通过 EViews 6.0 软件进行了回归分析,结果见表 4。

表 4 回归分析结果

变量	系数	标准误差	t-统计值	P 值
c	0.864 1	0.082 1	10.530 5	0.000 0
lnI	-0.442 2	0.040 1	-11.018 6	0.000 0
lnC	0.218 6	0.028 5	7.681 3	0.000 0
lnS	0.162 4	0.030 9	5.252 2	0.000 0
lnI _T	0.069 1	0.006 9	10.057 9	0.000 0

根据回归数据建立如下模型:

$$\ln T = 0.864 1 - 0.442 2 \ln I + 0.218 6 \ln C + 0.162 4 \ln S + 0.069 1 \ln I_T$$

$$(10.530 5) \quad (-11.018 6) \quad (7.681 3) \quad (5.252 2) \quad (10.057 9)$$

$$R^2 = 0.804 7,$$

其中,括号内为 t 值。从模型中可知,营业收入和营业支出是影响商业银行盈利综合税负的主要因素,当营业收入和支出变化正常,而税收没有变动,商业银行就可能面对税务风险:该风险的 44.22%来自营业收入的变化,与综合税收负担呈负相关关系;21.86%来自营业支出的变化,与综合税收负担呈正相关关系。当商业银行的营业收入和营业支出出现大幅度异常变化时,其税务风险也会相应增大,管理高层应给予充分的重视,合理增加营业收入并适当控制营业支出。同时,可知营业税和企业所得税对商业银行综合税收负担也有不同程度的影响,且营业税的影响要大于企业所得税,由于营业税是税前扣除项目,直接关系到税前利润总额,也就关系到综合税收负担,所以管理层更应该注重对营业税进行合理的税收筹划。

4 结语

从以上对商业银行税务风险评估的分析可知,在 2008~2010 年,商业银行营业税税负率分布情况基本不变,即面临税务风险和处罚风险的情况基本没有很大的变化,一方面是因为商业银行的营业收入中大部分收入按全额征收营业税,另一方面是商业银行的收入往来容易监控。同时,商业银行企业所得税税负率存在明显的变化,存在较高企业所得税税负率的商业银行比例增加,而存在较低企业所得税税负率的比例下降。从税负差异率的分析也可知,

大多数商业银行存在税收负担过重问题,可以通过适当合理的税收筹划减轻税收负担,而少数商业银行可能由于过多地减轻税收负担而面临较大的税务处罚风险。从对商业银行税务风险影响因素的分析可知,营业收入、营业支出、营业税及附加和企业所得税对商业银行的综合税收负担都有不同程度的影响。其中,企业所得税的影响程度要相对弱一些,商业银行应该在避免税负过重和税收处罚风险的同时,进行合理的税收筹划以减轻营业税税收负担,进而减轻综合税收负担。

参 考 文 献

- [1] 秦庆雷. 企业税务风险的识别与评估[J]. 河南商业高等专科学校学报, 2011, 24(1): 70~73.
- [2] 郑锐丽. 浅谈国有商业银行的税务筹划[J]. 财经纵横, 2009(4): 77.
- [3] 王敏, 龙腾飞. 我国银行业税收负担比较分析[J]. 涉外税务, 2010(8): 22~25.
- [4] 李恒, 邱向前. 我国金融业营业税税负效应分析[J]. 上海金融, 2007(7): 20~29.
- [5] 谭光荣, 张立华. 汽车制造业税务风险的实证分析[J]. 湖南师范大学社会科学学报, 2010(2): 84~87.
- [6] 崔景华. 完善企业所得税纳税评估指标体系及峰值分析法的思考[J]. 扬州大学税务学院学报, 2007, 12(3): 48~50.
- [7] 王军. 银行业税负调查分析与相关改革建议——基于江苏的案例[J]. 金融纵横, 2008(8): 27~64.
- [8] 曹晓丽, 罗剑群, 陈海声. 零售企业增值税税务风险评估实证研究[J]. 财会月刊, 2009(5): 30~32.
- [9] 毛敢杰. 关于构建营业税微观税收分析模型和思考[J]. 商场现代化, 2006(3): 99~100.
- [10] 徐芳. 新形势下商业银行纳税筹划研究[J]. 税务研究, 2008(8): 40~46.

(编辑 杨妍)

通讯作者: 刘芳(1967~), 女, 湖北公安人。华中科技大学(武汉市 430074)管理学院副教授。研究方向为财税理论与实践、金融理论与实践、企业产权制度改革、宏观经济管理、税收筹划。E-mail: liufang_tt@mail. hust. edu. cn