

高质量发展背景下企业财务税务风险与管理优化路径思考

程 静

一、前言

随着我国经济进入高质量发展阶段,企业迎来了更多发展契机。但企业内部控制管理中,财务税务风险制约企业高质量发展。为此,本文针对现阶段企业常见的财务风险以及税务风险,分析风险发生的因素及原因,为企业实现高质量发展提供财务税务风险优化管理路径。在高质量发展的背景下,企业面临着日益复杂和严峻的财务和税务风险。财务风险涉及财务数据的准确性和真实性,而税务风险涉及企业在税务合规、税务争议和纳税政策变化等方面的风险。高质量发展要求企业具备更高的财务信息透明度和准确性,加强财务规范和合规要求的落实,以及提升税务管理水平。在新发展阶段,我国企业可通过强化内部控制管理与监督,遵守税务法规及纳税义务等维度促进自身高质量发展。

二、企业财务风险与税务风险概述

(一) 财务风险

财务风险是指企业在财务管理和财务决策过程中面临的潜在损失和不确定性,其中常见财务风险包括财务数据不准确或失实的风险、财务造假或虚报的风险以及资金管理风险和流动性风险等。在高质量发展的背景下,财务风险对企业的影响更加突出。

(二) 税务风险

税务风险是指企业在税务管理和纳税过程中面临的

潜在损失和不确定性。我国企业常见税务风险包括税务合规风险、税务争议和纠纷风险以及税收政策变化带来的税务风险等。高质量发展背景下,企业应积极应对税务合规风险,避免税务争议和纠纷,并灵活应对税收政策的变化。

三、高质量发展带来的新挑战

(一) 提升财务信息透明度和准确性的需求

在高质量发展的背景下,提升财务信息透明度和准确性的需求变得尤为重要。财务信息透明度和准确性对于企业和各利益相关者都具有重要意义,能够增加市场信任、降低信息不对称风险,为企业的可持续发展提供稳定的基础^[1]。首先,透明的财务信息使得投资者能够更好地了解企业的财务状况、经营绩效和风险状况,从而做出更明智的投资决策;透明度还能够吸引更多的投资者参与市场,提高企业的融资能力和竞争力。其次,企业的决策者需要基于准确的财务数据来评估业务绩效、制定战略和规划资源。此外,对于供应商、客户、员工和社会公众等利益相关者来说,透明和准确的财务信息能够增加对企业的信任,促进良好的合作关系。同时,与监管机构和税务部门保持透明和准确的财务信息交流,有助于建立良好的合规和监管关系,减少税务风险和争议。

(二) 加强财务规范和合规要求的压力

随着市场环境的变化和监管机构对企业行为的加

强监管，企业需要更加严格地遵守财务规范和合规要求，以确保合法、规范和透明地经营。财务规范是指企业在财务管理和报告方面需要遵守的一系列准则和标准，如会计准则、财务报告要求等。财务规范的遵守可以提高财务信息的准确性、可比性和一致性，确保企业的财务报告具有可信度和可靠性。合规要求涵盖了多个方面，包括税务合规、金融合规、劳动法合规等，企业需要确保自身的经营行为符合相关法律法规和规章制度，遵守纳税义务，合理申报和缴纳税款，确保劳动关系的合法性和公平性。加强合规要求的遵守，不仅可以降低企业面临的法律风险和罚款风险，还能够建立良好的企业形象和信誉。

（三）高质量发展对税务管理的要求提升

税务管理是指企业在遵守税法法规、履行纳税义务和进行税务筹划等方面的管理活动，在高质量发展的背景下，税务管理需要满足以下要求：首先，税务合规性要求提升。高质量发展要求企业充分遵守税法法规，履行纳税义务，确保税收合规性。企业需要准确计算、申报和缴纳各项税款，按时履行相关报告和信息披露义务。同时，要积极配合税务部门的检查和审计，主动提供相关税务信息，确保税务活动的透明度和合法性。其次，高质量发展背景下，企业需要更加注重税务风险的防范和管理。税务风险包括税务争议、纳税错误、税务合规风险等。再次，税务合理性和效率要求提升。高质量发展要求税收制度更加合理和透明，减少税负成本，提高税收的效率。

四、高质量发展背景下企业财务税务风险

（一）财务风险

1. 财务数据不准确或失实的风险

在高质量发展背景下，企业面临着财务数据不准确或失实的风险，这对企业的可持续发展和声誉造成了严重的影响。首先，财务数据不准确或失实可能导致企业的决策错误^[2]。准确的财务数据是管理层制定战略和决策的重要依据，如果财务数据存在错误或失实，企业将难以做出准确和可靠的决策，从而影响企业的发展方向和业务策略。其次，财务数据不准确或失实可能导致投资者信任缺失。投资者通常依赖于企业的财务数据来评估其业绩和价值，并做出投资决策。如果财务数据不准确或失实，投资者将失去对企业的信任，从而导致投资者对企业的股价下跌、股权价值缩水等不利影响。此外，财务数据不准确或失实还可能引发监管机构的调查和处罚。监管机构对企业的财务报告进行审查，

发现财务数据的不准确性或失实性，将会对企业进行调查和追责，甚至可能面临罚款、行政处罚、业务停运等严重后果。

2. 财务造假或虚报的风险

财务造假或虚报是企业财务报告故意提供错误或误导性陈述，以获得不当利益或欺骗投资者、监管机构等利益相关方的行为。在高质量发展背景下，财务造假或虚报的风险可能导致以下问题：一是企业通过虚报财务信息，夸大业绩和财务状况，吸引投资者进行投资，投资者在信息失真的情况下做出投资决策，可能导致投资损失，破坏了资本市场的公平和透明性。二是财务造假或虚报可能违反相关法规和规定，企业通过虚假信息逃避监管机构和税务部门的监管和征税，损害了税收的公平性和社会的利益。三是财务造假或虚报破坏了企业的声誉和信任度，投资者和合作伙伴对企业的信任受到损害，可能导致业务合作的中断或终止，影响企业的长期发展。

3. 资金管理风险和流动性风险

资金管理风险是指企业在资金运作和运营过程中面临的各种风险，包括资金短缺、资金利用效率低下、资金流失等。资金管理不善可能导致企业无法及时满足业务需求、支付债务、支付员工工资等，进而影响企业的正常经营和发展。流动性风险是指企业在短期内无法满足现金流需求的风险，这可能是由于市场变化、经济不确定性、资金流入不稳定等因素导致的。流动性风险的存在可能导致企业面临偿债困难、无法履行合同、失去投资机会等问题，严重影响企业的经营和信誉。

（二）税务风险

1. 税务合规风险

在高质量发展背景下，企业面临税务合规风险，即未能按照税法规定履行纳税义务或违反税法规定的风险。税务合规风险的主要表现包括以下几点：一是企业在纳税申报过程中出现错误或故意违反税法规定，如漏报税项、虚报税额、逃避税收等，可能导致税务机关对企业进行税务调查和处罚。二是企业在享受税收优惠政策时未按规定使用或滥用，如虚构业务、篡改财务数据等，可能导致税务机关取消优惠待遇并追缴税款。三是企业在跨境经营和投资中可能面临复杂的税务合规要求，如国际税收协定、跨境转移定价等，未能遵守相关规定和披露要求可能引发税务调查和纠纷。

2. 税务争议和纠纷的风险

企业面临税务争议和纠纷的风险即与税务机关之间

在纳税事项上产生分歧或冲突，可能引发的法律纠纷和争议。税务争议和纠纷的主要原因包括：税务法规的解释和适用存在多样性，企业和税务机关可能对税法条款的解读和适用存在分歧，导致税务争议的发生。税务机关对企业的纳税申报进行审核和调查，发现不符合规定的事项，如财务数据不准确、税务申报错误等，可能引发税务纠纷。企业在跨地区和跨境经营中面临复杂的税务问题，如跨境转移定价、国际税收协定等，可能导致税务争议和纠纷的发生。

3. 税收政策变化带来的风险

税收政策的调整 and 变化可能涉及税率、税收优惠、税务程序等方面的调整，对企业的经营和财务状况产生影响^[3]。税收政策的调整可能改变企业的财务规划和成本管理策略，导致原有的财务预算和成本控制策略无法适应新政策，进而影响企业的经营状况和盈利能力。税收政策的变化可能引发企业进行业务结构调整，包括转型、重组、分拆等，以适应新的税收环境和政策要求。这种调整可能涉及业务的转型成本、市场适应能力等方面的风险。税收政策的变化可能导致企业需要调整纳税申报和税务合规方面的操作，包括税务报告、税务申报、税务审计等方面的合规要求。企业需要及时了解新的税收政策，确保按照规定进行税务合规，以避免可能的税务风险^[4]。

五、实证分析

本文在研究的过程中，以我国某钢铁集团为对象，以其 2020 ~ 2022 年财务数据为例（如下表 1），探究高质量发展背景下我国企业财务税务存在风险现状。某钢铁集团公司是全国特大型工业企业，现生产主要产品包括棒材、线材以及热轧中宽带等。

表1 某钢铁集团2020~2022年财务数据

年份	营业收入 (亿元)	净利润 (亿元)	经营活动 净现金流 (亿元)	资产负债率 (%)	净利润率 (%)	纳税申报 准确率
2020年	120	10	20	50%	8.3%	96.3%
2021年	100	6	15	40%	6.0%	96.1%
2022年	110	8	16	50%	7.3%	95.7%

由表 1 可知，某钢铁集团企业近几年净利润率在 6.0 ~ 8.3% 之间波动，企业 2020 ~ 2022 年经营活动净现金流与净利润整体呈现下降趋势，企业盈利能力及水平下降，存在一定的财务风险。在纳税申报金额中，2020 年纳税申报准确率为 96.3%，2021 年与 2022 年纳税申报准确率分别为 96.1% 与 95.7%，纳税申报准确

率呈下降趋势，反映该企业在近三年来可能受政策变化以及财务数据等因素影响，导致企业存在税务风险。

六、高质量发展背景下应对企业财务税务风险的措施

（一）加强内部控制和风险管理

1. 建立健全的财务管理体系和流程

制定明确的财务目标，例如实现财务稳定性、提高盈利能力和现金流管理等，以指导整个财务管理体系的建设和运作。设计有效的财务流程，包括制定财务报告、资金管理、成本控制、应收账款和应付账款管理等流程，并确保各个环节之间的衔接和协作。建立健全的内部控制制度，包括明确的职责和权限分配、审计和监督机制，以及风险评估和控制措施。选择并实施适合企业规模和业务需求的财务管理工具和系统，例如财务软件、ERP 系统等，以提高财务数据的处理效率和准确性。进行定期的内部和外部审计，评估财务管理体系和流程的有效性和合规性，发现潜在问题并提出改进建议。

2. 构建完善的财务预警体系

（1）设定关键财务指标和预警阈值

确定关键财务指标，如营业收入、净利润、资产负债比等，用于监测企业财务状况和风险^[5]。设定相应的预警阈值，根据行业标准、公司历史数据和市场情况等因素确定财务指标的合理范围。

（2）建立财务数据及时收集和分析机制

建立完善的财务数据收集和整理系统，确保财务数据的准确性和及时性。利用数据分析工具和技术，对财务数据进行定期和实时地分析，及早发现潜在的财务风险。

（3）设计预警报告和沟通机制

设计财务预警报告模板，包括关键指标的实际数值、预警阈值的比较和分析解释等内容。确定预警报告的发布频率和接收对象，建立预警报告的传达和沟通机制，确保信息的及时传递和理解。

（4）制定应对措施和预案

根据财务预警指标的触发情况，制定相应的应对措施和预案，包括调整经营策略、优化成本管理、寻求融资支持等。确定预案的执行流程 and 责任人，提前做好准备工作，以应对可能出现的财务风险和挑战。

（5）定期评估和改进预警体系

定期评估和检验财务预警体系的有效性和准确性，对预警指标和阈值进行调整和优化。根据企业内外部

环境的变化,及时更新预警体系,并与金税四期的相关政策和要求相结合,确保预警体系的适应性和灵活性。

3. 设立内部审计机构和风险管理部门

一方面,建立独立的内部审计机构,直接向公司管理层或董事会汇报,确保审计工作的独立性和客观性。招聘具备专业知识和经验的内部审计人员,例如注册内部审计师(CIA)或其他相关资质,以确保审计工作的高质量和有效性。制定审计计划和程序,对公司各个部门和业务领域的财务活动进行全面审计和风险评估,发现潜在的问题和风险。提供审计意见和建议,向管理层提供改进财务管理和内部控制的建议,并确保公司制度和流程的遵守。另一方面,企业设立专门的风险管理部门,负责识别、评估和应对各类财务风险。该部门可以直接向管理层或董事会报告,确保风险管理的高效性和及时性。建立风险管理框架和方法,包括风险识别、评估、监测和控制等方面的流程和工具,以有效管理和应对公司面临的各类财务风险。配置专业的风险管理人员,具备风险管理和金融领域的知识和技能,能够对财务风险进行科学评估和分析,并提出相应的管理策略和措施^[6]。与公司的其他部门密切合作,共同推动风险管理的实施,例如财务部门、内部审计、法务部门等,建立跨部门的风险管理合作机制。

(二) 加强合规与监管

遵守国际财务报告准则(IFRS)或国家规定的会计准则,按照规定的会计政策和方法进行财务数据的记录和报告。审查财务报告的编制过程,确保财务数据的准确性和一致性,并进行内部审计和复核,发现并纠正潜在的错误和偏差。熟悉适用的税法 and 法规,了解税收政策和纳税义务,确保纳税申报、缴纳和报告的准确性和及时性。建立健全的税务管理制度和流程,包括纳税申报、记录和报告的规范和标准,确保税务义务的履行符合法律规定。建立税务内部控制制度,包括税务账务的记录和归档、纳税申报的审核和审批程序,确保税务数据的真实性和合规性。

(三) 做好税务风险管理

及时了解税收政策和法规的变化是做好税务风险管理的重要一环^[7]。企业内设立专门的税收政策研究团队或委派专人负责监测税收政策和法规的变化,包括税法、税务规章和公告等。关注税务部门的官方发布渠道,如税务局网站、通知公告、新闻发布会等,及时获取最新的税收政策和法规信息。参与行业组织和专业协会,了解行业内税收政策和法规的动态变化,通过行业会议、研讨会等活动获取及时的税务信息。及时

了解税收政策和法规的变化,企业可以提前预判和应对可能的税务风险,确保纳税的合规性和准确性。同时,企业税务风险管理中,应积极寻求专业税务咨询,主动与税务顾问沟通,提出企业面临的税务问题,包括税收政策解读、税务合规要求和优化策略等。定期邀请税务顾问进行税务审查,评估企业的税务合规性和风险控制水平,及时发现潜在的问题和风险点。保持与税务顾问的良好沟通和合作关系,定期更新企业的税务信息和需求,确保税务顾问能够为企业提供最新和准确的税务咨询。

七、结语

高质量发展背景下,企业财务和税务风险管理的优化是确保企业稳定发展的关键。通过建立健全的财务管理体系和流程,加强合规与监管,建立良好的税务部门沟通和合作关系,进行合理的税务筹划和风险评估,并寻求专业税务咨询和意见,企业可以有效应对和管理财务和税务风险,为实现高质量发展提供有力支撑^[8]。

引用

- [1] 杨媚媚. 企业财务管理中的税务风险成本控制分析[J]. 现代经济信息, 2023, 38(05): 62-64.
- [2] 陈威. 试论大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控[J]. 现代经济信息, 2023, 38(12): 50-52.
- [3] 皇小燕. 高新技术企业利用税收优惠政策的财务与税务风险研究[J]. 现代商业, 2022(28): 157-159.
- [4] 刘向林. 大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控解析[J]. 中国市场, 2023(09): 181-183.
- [5] 钟希君. 大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控[J]. 商业观察, 2023, 9(07): 113-116.
- [6] 王欣奥. 企业财务管理中的税务风险成本控制策略[J]. 营销界, 2021(31): 127-128.
- [7] 余涛. 试析大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控[J]. 当代会计, 2021(19): 67-69.
- [8] 隋娜娜. 企业财务管理中的税务风险成本控制策略[J]. 现代营销(下旬刊), 2020(11): 196-197.

作者单位: 新疆西部银力棉业(集团)有限责任公司