

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.22.060

# 金融企业税务风险管理与防范措施探究

刘 研

(新疆财经大学,新疆 乌鲁木齐 830012)

**摘要:** 本篇文章,主要对金融企业税务风险管理和防范措施在企业发展期间的重要性进行研究,然后对当前形势下,国内金融企业的各种潜在税务风险进行分析,然后阐明企业发生税务风险的原因,分析目前金融企业税务风险管理以及现有的各防范措施的缺陷,进而补充了几点税务风险的内部环境控制措施,希望给企业顺利发展、运营提供相关意见,能够让企业在如此激烈的竞争形势下,实现可持续性发展。

**关键词:** 金融企业;税务风险管理;防范措施

社会在逐渐进步,企业规模越来越大,经营模式逐渐多样化、先进化。企业所面临的各种风险复杂度越来越高。企业想要在如此激烈的竞争形势下得到有效发展,必须要将公司税务风险管理能力大大提升,使其对税务风险管理的防范措施得到强化<sup>[1]</sup>。国家税收是企业税务的主要承担者,只要能够产生利益,就需要面对多种税务相关事项,而想要不出现税务风险,必须要将国家税收相关政策以及规定进行详细掌握,对其中的法律法规进行了解,同时,还要将公司税务管理的科学化以及制度化越来越明显,从而避免出现税务风险,给公司造成损失<sup>[2]</sup>。探究金融企业税务风险以及防范措施,能够促使公司健康发展。

## 一、金融企业的税务风险

随着国内“营改增”税收政策的逐渐落实实施,企业的潜在税务风险包括以下几部分内容:(1)企业的税收负担有所增加,税收负担的另一个名称叫作税负,税负率即交税金和销售受益的比值,每行每业的税负率是存在明显的差异,对于小型公司来说,税负率会在4%-6%之间,公司越大,其税负率也就越高,除此之外,更高政策,公司内部的交税政策也要随之变化<sup>[3]</sup>,从实际来看,“营改增”税收政策就会避免降低重复征税率,鼓励大众创业,从而使民营企业的负担大大降低,但是,因为各型企业无法把握政策的实施落实,无法将税收政策的有利部分充分利用,从而使税收优惠政策得到最大化的体现,进而避免公司的财产出现额外损失,在社会竞争中属于相对劣势。(2)国家对企业税务监督力度越来越强,大多数金融企业的专业发票的开示严格度也会越来越高,专用发票则无法抵扣进项税,需要严格加强税务核对的严谨性,因此,各型企业需要承担的税务压力的管理难度也越来越高<sup>[4]</sup>。

## 二、研究企业税务风险产生的原因

产生企业税务风险原因包括:内部因素以及外部因素,企业内部因素一般会在以下方面有所体现:(1)企业管理层没有明确认知税务风险以及税收风险管理的防范重要性,也没有及时了解国家的相关政策以及法律法规,其政治意识也较差;(2)企业的税务风险控制制度落实度较差,没有定期监督、评估税务相关事件,检查税务相关事项时,趋于形式化,导致税务风险内部控制实质性作用没有完全发挥,企业的税务防范机制有效性不足,税务风险的不确定性较高,所以,企业内部

管理人员需要拥有高度的政治意识、综合素质,导致其执行结果和预期地在较大偏差;(3)企业本身没有高度的守法意识,其只追求经济利益的最大化,而税收是具有强制性、无偿性的,那么税收意义就和企业的追求相违背。我国税收征管法中明确表示,税收是每个企业都要经历的,如果企业怀有侥幸心理,出现违法行为,企业就会受到极大的打击。外部因素中包括:税务制度十分复杂、多样,国内的法律法规和时代的在不断变化,不断调整,并且层次不同、地域不同,也存在明显的差异,从而使企业在掌握相关政策方面,越来越困难,另外,我国的税务政策信息的宣传普遍性较差,新政策的颁发宣传力度较低,从而使企业理解产生一定偏差<sup>[5]</sup>。

## 三、金融企业税务风险管理以及防范

### (一)税务风险的识别以及风险评估

#### 1. 税务风险识别

为了将企业的税务风险管理能力提升,公司需要以内部环境以及发展特点为根据,建立风险管理目标,首先需要识别税务风险,做到对症下药,在识别期间,需要合理选择,无须识别社会普遍性客观风险,否则,会使管理成本大大增加,并且时代也在逐渐发展,市场的结构逐渐改变,识别工作是具有可持续性的,需要尽快更新,和政策相符<sup>[6]</sup>。税务风险的识别,可以详细搜集资料,将风险进行明确,做好定性分析,也可以通过相关调研、分析数据,对风险进行明确。

#### 2. 税务风险评估系统的建立

识别税务风险后,需要以税务风险因素的指标为根据,全面评估税务风险,帮助企业对企业税务风险情况进行了解,分析流程风险点,从而对税务风险的核心因素进行确认,进而对重点监测的关键位置进行明确。然后将税务风险管理的事前防御、事中控制、事后审核进行建立,从而将风险因素及时扼杀,最大程度上使企业的经济损失的以规避,并且由专门的审查人员审查风险管理文件,然后经过每个部门的把控,做到多次审核,降低税务风险的发生率<sup>[7]</sup>。

### (二)对税务风险的内部控制进行强化

#### 1. 使企业管理层对税务风险控制意识进行培养并强化

想要将税务风险的内部环境控制意识进行培养并强化,首先,需要对企业管理层的内部控制意识进行强化,于企业内部宣传并普及税务风险相关知识,把税务风险的控制纳入

公司的战略规划中,从而将税务风险控制战略性高度大大提升,体现出其重要性<sup>[8]</sup>。另外,企业管理人员需要将自身的责任感以及异物感进行树立,使自己的思想素质、政治素养大大提升,并且通过学习反法律法规,从而将公司员工的风险防范意识有效提升。

#### 2. 建立税务部门,使企业组织结构地得到优化

以《公司法》的相关规定为根据<sup>[9]</sup>,和公司的实际情况相结合,把财务部的税务相关事件进行独立,在原来的基础上,建立税务部门,选出专业人才,然后专业从事祥光工作,并且还需要培训涉税人员,打造具有强大专业能力、高度思想觉悟的工作队伍,并且还需要对国家的税务法律相关更新内容进行关注,熟读、理解之后,给公司的上下部门解释新政策的利处和弊处以及新形势下的注意事项,从而对税务工作不同岗位间的工作职责进行明确,使每项工作的独立性、协调性进行确认,将个人责任进行明确,使工作人员的工作态度、工作严谨性、工作积极性大大提升。

#### 3. 使企业税务风险管理工作完善,建立专业的内部控制规章制度

使税务事项的管理流程的以规范,建立税务登记管理系统,引进新型的管理设备,使用先进的技术,使税务管理的规范性以及科学性得以增强,利用计算机技术,登记管理并核算税务相关工作,从而使工作的精准度进行提升,避免因为人工计算产生各种误差<sup>[10]</sup>。另外,还要合理管理发票,整理税务资料,将各类发票的存根进行备份,并保存,使资料的完整性以及系统性得到保证,将企业内部每个部门之间的连接以及协调进行明确,并要求财务部门、人力部门、审计部门对税务部门的工作积极配合,共同监督、评价税务风险管理,将每项工作中的漏洞、缺陷及时发现,并且还能够及时作出调整,并改善,建立税务风险评估机制,将月、季度作为单位,评估税务中的每个环节,然后通过制作风险报告,将税务风险置管的表示出来<sup>[11]</sup>。

#### 4. 制定企业税务风险管理考核制度

建立有效的考核标准,由专业的工作人员对业绩、技能进行评分,进而制定对应的奖罚制度,使工作人员的工作积极性以及创造性得以激发,充分挖掘员工的潜力,主动给予员工职务晋升的既会,从而提升工作人员的工作热情、工作能力,使税务风险管理效率大大提升。企业内部,也需要树立优良的工作作风,使企业组织不断进步,值得注意的是,需要采用考核体制,按照公平、公正、公开的态度,对待所有员工,从而使企业风险管理具有公正性<sup>[12]</sup>。

#### 四、结语

税务风险从根本上来属于财务风险,在营业税改变之后,金融企业的生存环境产生变化,如果没有强化管理税务风险,发生税务风险的概率就会显著增加,从而爆发企业财务风险。所以,企业需要了解相关政策,掌握优惠条件,做好税收工作。总而言之,国内税务相关法律法规在逐渐完善、优化,税法的变动,会给公司的税务风险工作带来极大的困扰。企业想要将税务风险防范措施进行强化,就需要使企业管理层对税务风险内部控制意识进行培养,通过建立专门的税务部门,使企业组织结构得到优化,制定、并优化企业税务风险管

理规章制度,制定考核机制,使企业税务风险管理意识的得以提升,帮助企业的发展越来越优质。

#### 参考文献

- [1] Fu-Xi W U , Management S O , University Z S .Research on the Problems Existing in the Tax Risk Management of Small and Medium-Sized Enterprises and the Countermeasures[J]. Management & Technology of SME, 2018.
- [2] 旦增晋美.“营改增”后金融企业税务风险管理与防范措施探析[J]. 商情, 2019, 000(034):77.
- [3] 黄晓容.新形势下的企业税务管理及风险管控探讨[J]. 时代金融, 2020, No.777(23):85+140.
- [4] 钟有儿.论企业在财税改革背景下的税务风险管理及对策[J]. 时代金融, 2019, No.754(36):50-51.
- [5] 徐军亮.浅谈“营改增”后金融企业税务风险管理与防范办法[J]. 中国商论, 2018, 000(023):31-32.
- [6] 王昆梁.探究如何做好企业税务筹划风险防范[J]. 企业文化旬刊, 2017, 000(012):215.
- [7] 范治平.企业纳税筹划风险及其防范对策探究[J]. 时代金融, 2016, 000(001):144, 150.
- [8] 钟有儿.论企业在财税改革背景下的税务风险管理及对策[J]. 时代金融, 2019, No.754(36):50-51.
- [9] 董俐娅.金融企业税务风险管理与防范措施探析[J]. 纳税, 2019(15):17-17.
- [10] Miao J , Du Y , Economics S O .Research on Improving the Financial Service Level of High-tech Enterprises from the Perspective of Risk Identification[J]. Jiangsu Commercial Forum, 2019.
- [11] 蔡春红.金融企业开展营改增工作后存在的税务风险及内控对策[J]. 经贸实践, 2018, 242(24):165-166.
- [12] Jie H U .Research on financial management strategies of high-tech small and medium-sized enterprises[J]. Heilongjiang Science, 2019.

作者简介:刘研(1998-),女,重庆万州人,研究生,研究方向:税务。