

Reflections on the Financial Supervision and Risk Prevention of Duty-Free Retail Enterprises

Jingna Liu

Chongqing Zhongfu Duty Free Products Co., Ltd., Chongqing, 400010, China

Abstract

With the acceleration of the process of global economic integration and the upgrading of domestic consumer market, the duty-free retail industry has ushered in development opportunities. However, duty-free retail enterprises face many financial risks in their business process, such as tax compliance risk, fund management risk, cost control risk and so on. paper aims to deeply analyze the importance of financial supervision and risk prevention in duty-free retail enterprises, systematically sort out the current problems faced by financial supervision links, such as imperfect internal mechanism, insufficient professional quality of financial supervision personnel, single supervision means and lack of risk awareness, and put forward effective risk prevention strategies on this basis, in order to provide useful and references for the healthy development of duty-free retail enterprises.

Keywords

duty-free retail; financial supervision; risk prevention; internal management; sustainable development.

免税零售企业财务监督与风险防范思考

刘晶娜

重庆中服免税品有限公司, 中国·重庆 400010

摘要

随着全球经济一体化进程的加快以及国内消费市场的升级,免税零售行业迎来了前所未有的发展机遇,然而免税零售企业在经营过程中面临着诸多财务风险,如税务合规风险、资金管理风险、成本控制风险等。本文旨在深入剖析免税零售企业财务监督与风险防范的重要性,系统梳理当前财务监督环节面临的问题,如内部监督机制不完善、财务监督人员专业素质不足、监督手段单一以及风险意识淡薄等,在此基础上针对性地提出有效的风险防范策略,以期为免税零售企业的稳健发展提供有益的参考和借鉴。

关键词

免税零售; 财务监督; 风险防范; 内部管理; 可持续发展

1 引言

免税零售企业作为国内消费者与国际品牌之间的重要桥梁,在促进消费回流、加强金融监管和风险防范等方面发挥着重要作用,因此,免税零售企业的生存发展至关重要。构建完善的财务监督机制,能够有效规范企业财务活动,保障资金安全;同时,健全的风险防范体系,对于复杂多变的市场环境和企业经营风险的应对,能够起到明显的帮助作用。当前,免税零售行业市场竞争日益白热化,消费者需求持续演变,同时汇率波动、政策调整等外部因素也给企业带来了诸多不确定性。以2024年10月1日起市内免税商店销售政策的重大调整为例,其销售对象已变更为60日内即将搭乘航空运输工具或国际邮轮出境的旅客。在此背景下,有

效的风险防范措施显得尤为重要。通过提前识别潜在风险并制定相应的应对策略,企业能够有效降低市场波动对其经营的冲击,从而在复杂多变的市场环境中实现稳健发展。

2 免税零售企业财务监督与风险防范的重要性

2.1 保障企业财物安全

作为特殊经营主体的免税零售企业,其业务通常涉及大额资金的流转,如采购订货、销售等环节;还会涉及大额实物资产的保管,如免税商品管理、固定资产管理等环节,其经营的资金来源和管理成本较高。良好的财务监督机制对保障企业资金和资产安全具有至关重要的作用。一方面可以保证资金的合理配置和高效利用,有效避免资金被挪用、侵占或滥用的情况发生;另一方面也可以规范实物资产的管理流程,保证企业财产的安全,进而为企业稳健经营提供坚实的保障。

【作者简介】刘晶娜(1995-),女,中国重庆人,本科,从事会计学研究。

2.2 提升企业经济效益

通过对财务活动进行精准、全面的监督和分析,针对预算监督、决算监督、日常工作流程监督三个关键环节,帮助企业发现成本控制、收入提升、资金周转、财务风险等方面存在的问题,及时整改,准确掌握预算执行的进度,帮助企业降本增效,提高资金使用效率,提高财务流程透明度,降低财务风险,最终提高企业经济效益,提高企业的市场竞争力。

2.3 确保税务合规

免税零售企业作为特殊经营主体,要加强对企业的税务管理,企业要严格按照税收法规要求,准确计算并按时申报应纳税额。同时经营免税业务与应税业务的免税零售企业,要按照政策要求规范抵扣增值税进项税额,即用于免税项目的进项税额不得抵扣,购进货物或应税服务同时用于免税项目与应税项目的,应准确划分可以抵扣和不得抵扣的进项税额部分。此外还要缴纳免税品特许经营费,这也是不可忽视的税务事项,因此完善财务监督机制能够确保企业的税务申报真实、准确,避免因税务违规而受到罚款、滞纳金等处罚,维护企业的良好声誉。

2.4 应对复杂多变的市场环境

当前,免税零售行业市场竞争日益白热化,消费者需求持续演变,同时汇率波动、政策调整等外部因素也给企业带来了诸多不确定性。以2024年10月1日起市内免税商店销售政策的重大调整为例,其销售对象已变更为60日内即将搭乘航空运输工具或国际邮轮出境的旅客。在此背景下,有效的风险防范措施显得尤为重要。通过提前识别潜在风险并制定相应的应对策略,企业能够有效降低市场波动对其经营的冲击,从而在复杂多变的市场环境中实现稳健发展。

3 免税零售企业财务监督存在的问题

3.1 内部监督机制不完善

由于免税商店一般为具有免税经营资质的母公司中标后在当地设立一家子公司来负责具体经营,更加看重经营产生的贡献,而忽视了财务监督的重要性,部分免税零售企业的内部财务监督机构设置不合理,由于职责界定模糊且财务人员配置不足,监督职能难以充分施展。此外,财务部门与业务部门之间的沟通协作存在障碍,信息传递滞后,导致财务监督无法有效覆盖企业全部业务流程,从而产生监督漏洞。

3.2 财务监督人员专业素质有待提高

开展财务监督工作必须具备坚实的专业财务知识基础、敏锐的风险识别能力以及丰富的实践经验。然而,部分企业的财务人员专业素质存在较大差异,且对免税零售行业的独特特点缺乏深入且系统的了解,这导致其在识别与评估财务风险方面存在困难,进而影响了财务监督工作的整体效果。

3.3 监督手段单一

目前,不少免税零售企业在财务监管工作中仍主要依靠传统的记账模式和事后监管方式,先进的信息技术手段还

没有得到充分运用。这种监管模式不仅效率低下,而且难以实现对财务数据的实时监控和动态分析,对潜在的财务问题难以及时发现和预警,从而对企业的财务安全和经营效率造成不利影响。

3.4 风险意识淡薄

在有些企业中,管理人员缺乏对财务风险的正确认知,缺乏风险防范意识,过于注重眼前利益,忽视长期风险的累积,存在短视行为,导致企业在经营过程中盲目决策,从而加大财务风险发生概率,不利于企业稳健发展。

4 免税零售企业财务风险防范策略

4.1 完善内部监督机制

4.1.1 优化监督机构设置

企业要充分重视财务监督工作,要通过对各部门、各岗位职责范围的清晰界定,构建完善的内部财务监督体系,确保监督职能的独立有效。如成立专门的内部稽核部门,在加强财务部门与业务部门沟通协调、形成监督合力的同时,负责对企业的财务活动进行全面监督和稽核。

4.1.2 建立健全监督制度

制定涵盖预决算管理、资金管理、成本控制、税收管理、财务工作流程管理等各个环节的完善的财务监督制度,对监督的具体流程、标准等进行明确规定,确保财务监督工作有章可循。同时,加强对监督制度执行情况的检查评估,对违反制度的行为严肃处理,以维护制度的权威性和严肃性。

4.1.3 引入信息化监督手段

借助财务管理系统软件、大数据分析工具等现代信息技术搭建财务信息管理平台,实现财务数据的即时录入、自动处理、实时动态监控,利用信息化手段,企业可以及时了解财务数据,实时动态掌握资金流向、成本支出、税务申报等情况,提前发现潜在风险,提高监督效率和监督效果。

4.2 加强财务人员队伍建设

4.2.1 提升专业素质

定期组织财务人员参加专业培训,学习先进的金融管理理念和方法,了解最新的免税零售行业政策法规及市场动态,增强专业水平和业务能力。同时,鼓励财务人员考取相关职业资格证书,如注册会计师、税务师等,不断扩大其知识面和专业技能,取得相应的专业资格证书。

4.2.2 增强风险意识

强化财务人员的风险意识教育,使财务人员能够深刻理解财务风险对于企业发展的巨大影响,树立风险防范意识,在日常工作中财务人员需对企业的财务动态及市场环境变化情况保持高度关注,敏锐捕捉企业财务风险,对企业管理层提出风险预警和提出具有前瞻性的建议。

4.3 强化税务管理

4.3.1 加强税务政策学习

免税零售企业应密切关注国家税收政策法规的变化,

及时组织财务人员学习和解读相关政策，确保企业能够准确理解和执行税务规定。同时，建立税务政策档案，对重要政策文件进行整理和归档，便于随时查阅和参考。

4.3.2 规范税务申报流程

完善税务申报管理体系，清晰界定税务申报的流程、时间节点以及责任人，保障税务申报的时效性和精准性。同时，强化对税务申报数据的审核力度，防止因数据错误或遗漏引发税务违规风险。

4.3.3 加强税务筹划

企业在合法合规前提下主动做好税收筹划工作，用足用好税收优惠政策，切实降低企业税负，如兼营免税业务和有税业务的免税零售企业，应优先选择能提供增值税专用发票的供应商，通过进项发票进行增值税抵扣，降低税负。

4.4 优化资金管理

4.4.1 加强资金预算管理

企业要制定科学合理的资金预算方案，清晰规划各项资金进出安排，确保资金有效利用。同时，加强对资金预算执行过程的监督分析，定期对预算执行情况进行评估，并根据实际情况进行适当调整，以提高资金预算的精准度。

4.4.2 提高资金使用效率

合理优化资金配置，科学规划资金的投向与使用周期，从而提升资金的利用效率。例如，通过深化与供应商的合作关系，争取更有利的付款条件，从而降低资金占用成本。

4.4.3 加强资金风险控制

完善资金风险预警体系，实时监测资金流动状况，以便及时察觉潜在的资金风险。例如，关注企业的资产负债率、流动比率等财务指标，当指标出现异常时，及时采取措施加以调整，防范资金链断裂风险。

4.5 加强成本控制

4.5.1 建立成本控制体系

建立完善的成本控制制度，明确各部门及岗位的成本控制职责，将成本控制贯穿于企业采购、销售、库存管理等全过程，通过成本核算模型实现对各项成本的核算，从而为成本控制提供有力数据支撑。

4.5.2 优化采购管理

强化与供应商的合作关系管理，采用集中采购、长期合作等模式，有效降低采购成本。与此同时，建立完善的采购审批机制，严格审核采购计划、采购价格、采购数量等关键要素，确保采购行为的合规性与合理性。

4.5.3 加强库存管理

有效控制库存规模，防止库存积压造成资金大量占用，通过构建库存预警机制，在库存接近预警阈值时，通过促销、退库等措施，对库存数量进行实时监控，快速处置，做到应收尽收、应退尽退。此外，加强库存盘点工作，确保库存账与实物相符，避免库存丢失。

4.6 学习国内外先进做法

4.6.1 借鉴国际先进经验

免税零售企业在财务监督与风险防范方面可借鉴国际先进经验。国际上，许多大型免税零售企业已构建起完善的财务监督体系，如采用先进的财务软件实现数据实时监控与分析，通过大数据技术预测市场趋势与潜在风险。在风险防范方面，国际企业常运用多元化的风险评估模型，综合考虑市场、汇率、政策等多因素，提前制定应对策略。例如，欧洲某知名免税零售企业通过建立全球统一的风险评估系统，实时监测各门店经营风险，根据不同地区市场特点制定个性化风险应对方案，有效降低经营风险，保障企业稳健运营。此外，国际企业还注重与金融机构合作，通过金融工具对冲汇率风险，如签订远期外汇合约锁定汇率，减少汇率波动对企业利润影响。我国免税零售企业可学习这些先进经验，引入国际先进的财务软件与风险评估模型，结合自身业务特点进行本土化改造，提升财务监督与风险防范能力。

4.6.2 学习本土化创新实践案例

国内部分免税零售企业已在财务监督与风险防范方面进行了本土化创新实践。以国内某大型免税零售企业为例，该企业针对国内免税零售市场特点，建立了基于大数据分析的财务监督系统。以2024年市内免税商店销售政策调整为例，企业提前通过大数据分析预测政策调整对销售的影响，及时调整商品采购结构与库存布局，优化营销策略，降低政策变化带来的经营风险。同时，该企业还与国内金融机构合作，创新金融产品，利用国内金融市场工具对冲汇率风险。例如，通过发行与汇率挂钩的结构性理财产品，锁定部分汇率风险，保障企业利润稳定。这些本土化创新实践为国内其他免税零售企业提供了有益借鉴，证明了结合国内实际情况进行创新是提升财务监督与风险防范能力的有效途径。

5 结论

免税零售企业面对着当前复杂的市场环境，财务风险在所难免，增强财务监督、风险防范是免税零售企业持续稳健发展的重要基础，通过完善内部监督、加强财务人员队伍建设、加强税务管理、优化资金管理、加强成本控制，提高财务管理水平，降低财务风险，提高经济效益、市场竞争力。免税零售企业应持续关注市场变化，持续完善财务监督与风险防范体系，为持续发展提供保障。

参考文献

- [1] 黑佳鹏.新时代企业财务内部控制改进的思考[J].现代营销,2023(10):25-27.
- [2] 刘莹.企业财务内部控制路径研究[J].现代营销,2024(16):73-75.
- [3] 祝嗣振.企业财务内部控制体系构建探讨[J].活力,2024(24):130-132.
- [4] 冯婷.企业财务内部控制的策略[J].销售与管理,2025(01):48-50.
- [5] 乔冠雯.加强企业财务内部控制的可行措施分析[J].中国科技投资,2025(03):46-48.