

济数据（人均可支配收入、房贷利率）”“竞品数据（周边项目售价、去化率）”，提取“刚需人口占比”“房贷利率变动率”“竞品去化率”3项特征，采用逻辑回归算法预测需求风险；第二是案例应用：某房地产企业计划在某三四线城市开发刚需住宅，需求风险模型分析发现：该城市“常住人口连续3年下降4%”“房贷利率上升1.5个百分点”“周边竞品去化率仅38%”，判定风险等级为“高”，建议“缩减项目规模30%，增加小户型占比”。企业采纳建议后，项目去化率达72%，远超周边竞品；第三是应用成效：需求风险误判率从28%降至11%，2023年滞销项目数量同比下降32%。

## 5 大数据风险识别模型落地的优化建议

### 5.1 加强数据治理，打破数据孤岛

企业需建立统一数据管理平台，整合内部财务、业务、风控数据，对接外部第三方数据（如政府政策平台、舆情监测机构），明确数据权责与共享机制。例如房地产企业可与地方自然资源局对接，实时获取土地审批、规划政策数据，确保模型数据全面性。

### 5.2 结合业务场景优化模型，避免“技术脱离业务”

模型构建需深度适配业务需求，而非单纯追求技术先进。例如房地产企业需针对“住宅项目”与“商业地产项目”分别建模：住宅项目关注“去化率”“房贷政策”，商业地产关注“租金回报率”“商户入驻率”，避免“一套模型通用”导致识别偏差。

### 5.3 建立模型迭代机制，适应环境变化

市场与政策变动会导致风险特征改变，企业需每季度更新训练数据，调整特征权重与算法参数。例如2023年部分城市放松预售资金监管后，房地产资金链模型需将“预售资金监管比例”的权重从30%下调至15%，确保模型适配

政策变化。

### 5.4 培养复合型人才，支撑模型全流程落地

大数据风险识别需“技术+业务”复合型人才，企业可通过内部培训（如组织风控人员学习Python、SQL）、外部招聘（引进机器学习工程师），组建跨部门团队，确保模型从构建到应用的衔接顺畅。

## 6 结语

大数据风险识别模型通过整合多源数据、运用算法技术，有效解决了传统风险识别“慢、粗、漏”的问题，为企业风险管理提供了数字化工具。本文结合房地产案例，验证了模型在资金链、合规、市场需求风险场景的应用价值，提出的构建流程与优化建议，可为不同行业企业提供参考。未来，随着大数据与人工智能的深度融合，风险识别模型将向“实时化、智能化、可视化”升级：通过实时流处理技术实现风险秒级识别，通过知识图谱展示风险传播路径，通过可视化仪表盘直观呈现风险分布。但需注意，模型是风险管理的工具而非“万能方案”，仍需结合人工核查与业务经验，形成“模型预警+人工判断”的双重风控机制，才能最大程度发挥大数据价值，助力企业稳健发展。

## 参考文献

- [1] 周志华. 机器学习[M]. 北京：清华大学出版社，2016.
- [2] 王兴鹏. 大数据在企业风险管理中的应用路径研究[J]. 中国管理信息化，2021（12）：13-15.
- [3] 李启龙. 房地产企业大数据风险预警模型的实践探索[J]. 商业经济研究，2022（8）：123-125.
- [4] 张莉. 基于随机森林算法的企业资金链风险识别研究[J]. 统计与决策，2020（15）：178-181.
- [5] 陈阳. 数字化转型背景下企业风险识别技术优化策略[J]. 改革与战略，2023（3）：98-105.

# Enterprise tax risk management based on internal control

Qing Si

Hangzhou Jiebai Group Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310009, China

## Abstract

With the wide application of advanced technologies such as cloud computing and blockchain in the “Golden Tax Phase IV” of the tax system, the tax collection and management concept has completed the transformation from “supervision and management type” to “service management type”, marking China’s entry into the era of intelligent tax collection and management. Coupled with the continuous update of tax laws and regulations, tax risk management has become the foundation for the stable development of enterprises. This article starts with the basic concepts of tax risk management, directly addresses the causes of enterprise tax risks, and uses internal control as a tool to implement effective tax risk management, thereby facilitating the sustainable development of enterprises.

## Keywords

Enterprise tax risk management; Internal control

# 基于内部控制的企业税务风险管理

斯青

杭州解百集团股份有限公司, 中国 · 浙江 杭州 310009

## 摘 要

随着云计算和区块链等先进技术被广泛应用到税务系统“金税四期”，征管理念已完成从“监督管理型”向“服务管理型”的转变，这标志着我国迈入智能征管时代，加之税务法律法规不断更新，税务风险管理已成为企业稳健发展的基础。本文从税务风险管理的基本概念入手，直击企业税务风险的成因，以内部控制为工具，实施有效的税务风险管理，助力企业持续发展。

## 关键词

企业税务风险管理；内部控制

## 1 引言

随着“以数治税”的改革不断推进，税务征管更趋全面化和精细化；经济快速发展，税收法律法规不断更新，增加了企业纳税遵从的难度，企业建立有效的税务风险管理体系已迫在眉睫。

## 2 税务风险管理概念

税务风险是指企业未能遵守税务法律法规，从而造成经济或声誉损失，甚至面临刑事处罚的风险。税务风险既可能是未足额缴纳税费，也可能是应享未享税务优惠。

税务风险管理是对税务风险进行识别、分析、应对和监督的动态过程。有效的税务风险管理既能帮助企业节省税费，减少税务风险带来的负面影响，又能提高企业的经营效率，增加经营利润。

## 3 税务风险成因

税务风险是多种原因相互作用的结果，只有理清成因，才能对症下药。

### 3.1 外部原因

#### 3.1.1 税务政策不断更新

科技飞速发展，经济活动呈现多样性和复杂性，税务法律法规也需不断更新。我国全面落实税收法定原则，随着增值税法的制定出台，我国已完成 14 个税种的立法工作，税务法律法规大规模集中更新，增加了企业纳税遵从的难度。如税收优惠政策调整后，企业如不能准确把握优惠政策的适用要求，可能会错失享受机会，或因错用政策而被税务机关查处。企业不但要熟悉税务法律法规，更要正确领会政策精神<sup>[1]</sup>。

#### 3.1.2 税务机关征管体系升级

税务系统“金税四期”上线，标志着“信用+风险”的税务征管新体系已初具规模，它实现了数据采集多元化、数据加工智能化、数据分析精准化、数据预警全面化。多种先进技术被广泛应用于征管系统，不仅全面提升了税务机关的征管效率，而且更容易精准发现企业的税务风险，推动企

【作者简介】斯青（1979-），女，中国浙江杭州人，本科，中级，从事税务会计，财务研究。

业规范经营。如申报增值税,未开票销售额占总销售额比例过高,税务系统会生成风险预警,继而要求企业自查并做情况说明。

### 3.2 内部原因

#### 3.2.1 税务风险管理意识欠缺

企业常把工作重点放在与实现目标利润密切相关的经营事务上,往往容易忽略税务风险管理。例如,在企业战略制定、投资决策等重大事项中,若未充分考虑税务风险,可能会产生高额税费。一方面,对税务风险还存在侥幸心理,认为税务机关没有查到,就没有税务风险,殊不知已埋下重大风险隐患,在“金税四期”的智能监管下,企业任何小动作都无所遁形;另一方面,对纳税筹划存在误区,以不正当手段减少税收负担,美其名曰“筹划”,却忽略了合法合规的重要性。

#### 3.2.2 组织结构不合理,税务专业能力不足

企业未设置专门的税务部门或岗位,由财务部或非税务专业人员兼任税务工作,管理较为被动,只有在风险产生后才会重视并进行事后补救工作。税务职责过度集中,未充分考虑不相容职务分离;<sup>[2]</sup>未完善税务管理制度,仅在财务制度中做简单规定,涉及零星条款。

企业税务人员的专业能力直接影响税务风险管理的效果。如果专业能力不足,很容易在工作中出现失误或疏漏,导致企业面临税务处罚。长期未接受专业培训的税务人员,对税务政策理解有限,无法识别企业经营中存在的税务风险,更无从谈起风险管理。税务专业人员缺乏终身学习的意识,虽然我国只有18个税种,但涉及法律法规数量庞大,且更新速度较快,要想熟练运用,绝非一蹴而就。

#### 3.2.3 缺乏税务风险管理流程

未明确税务风险管理流程,税务风险管理往往采用事后管理方式,增加了管理成本。税务风险管理信息未做有效收集、整理和总结,导致缺乏管理标准,税务风险管理流于表面,基本处于“头痛医头,脚痛医脚”的被动管理模式。未及时识别和应对税务风险,放任税务风险扩大,将面临税务机关的处罚,导致企业形象一落千丈,甚至影响企业正常经营。

#### 3.2.4 信息技术应用不足

企业在进行信息系统规划时,未重点考虑税务风险管理。例如,缺乏风险分析、预警和监控功能,导致企业风险管理效率较低。无法实现信息系统间的数据对接和共享,不仅增加了数据处理难度,还影响税务风险管理的效率。简单工作无法实现系统自动化,人工处理增加出错率。

## 4 基于内部控制的税务风险管理

内部控制是税务风险管理的重要手段,内部控制分为五个要素,是税务风险管理的重要切入点,它们相互协作、相互影响,为企业持续经营保驾护航。

### 4.1 内部环境

内部环境是内部控制的基础,主要包括企业文化、机

构设置和职责、人力资源政策等。

#### 4.1.1 提升税务风险管理意识

企业应树立守法经营意识,守法经营是企业的底线,依法纳税是企业应尽义务。企业管理层作为企业决策核心层,应充分认识到税务风险管理在企业经营中的重要性,在制定企业总体战略或竞争战略时,应充分考虑税务风险管理。企业需要在全体员工中普及税务基础知识、树立全员风险意识,时刻保持危机意识。最后,企业应防止两种错误倾向:一是为了追求收益而放弃守法经营的底线;二是为了逃避风险而放弃享受税收优惠。

#### 4.1.2 优化组织结构,明确管理职责

企业应根据自身经营规模设立税务部门或税务岗位,落实税务风险管理职责。税务管理职责主要包括申报缴税、纳税筹划、税务审计、税务风险管理等方面。根据税务风险管理职责设置风险管理考核指标,确保税务风险管理持续、有效。企业应健全税务管理制度,规范工作流程,确保税务工作合法、准确、高效。税务部门(岗位)应定期对税务风险管理实施情况进行监督,形成书面报告上报公司。

#### 4.1.3 培养企业税务专业人才

企业选聘税务专业人才可采取内部提升、外部招聘或者两者结合的方法。企业税务专业人才不仅要掌握税务法规和财务知识,而且要具备敏锐的观察力,善于分析和解决问题的能力,以及良好的沟通和团队合作能力。企业税务人员应不断提升专业能力,积极参加内、外部培训。外部培训由税务机关和外部专业机构组织,是针对税务新政普及和税务事项办理等的通用培训;内部培训由企业组织,是以企业的重点案例为切入点,更贴近实际经营需要的专项培训。企业应创造学习交流平台,组建税务微信交流群,加强税务学习和分享。

### 4.2 风险评估

风险评估是指风险识别、分析、应对的动态过程。应先确认风险偏好和风险容忍度,风险偏好指企业愿意承担的风险水平,一般分为高、中、低三种。风险容忍度指企业可承受税务风险损失大小,一般用最大可能损失金额来表示。设定风险偏好和风险容忍度时,不仅要考虑企业发展的实际状况,更要考虑风险管理成本。

#### 4.2.1 收集整理涉税信息

应全面收集涉税信息,包括内部和外部信息,外部信息包括税务法律法规、行业环境、税务风险管理案例等,内部信息包括企业已识别的税务风险及应对结果,企业经营状况、税务风险管理有效性等,重点项目和重点业务应作为信息收集的主要区域。

整理税务风险管理标准,编写税务风险清单。以企业层面税务风险为起点,编写汇总税务风险清单,既是税务工作操作标准,也是税务风险管理基础依据。以税种为起点,编写有企业自身特点的税种风险清单,是税务风险管理的详细要求,如增值税是我国最大的流转税,也是企业涉及较多的税种之一,企业可编写结合经营特点的增值税风险清单。