

# 中小企业税务风险管理的现状审视与改进路径

杨静如

(湖南集梦园商业运营管理有限公司, 湖南 长沙 410000)

**摘要:** 随着中小企业的不断发展和建设, 税务风险相对增大, 加强内部税务风险管理的意义不言而喻。当下, 很多中小企业内部税务管理的方法、制度以及规范都不够健全, 加上税收政策不明确以及税务筹划环节缺失, 其本身面临的税务压力和税务管理风险可想而知。本文阐释了税务风险的普遍性特征和中小企业税务风险管理的现状, 从多个角度探究了具体的改进策略和优化思路, 以期为广大工作人员带来一定的参考、启示和借鉴。

**关键词:** 中小企业; 税务风险; 风险管理

**中图分类号:** F832

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.33.057

税务风险管理是指企业在不产生需要接受税务机关惩罚行为的情况下, 通过科学合理地对照优惠政策和相关规定进行贯彻落实, 减少税务风险出现的可能性, 最终达到合理避税和减少纳税成本的目的。因为不确定性是税务风险的主要特点, 有可能给企业带来信誉及经济上的损失, 故现代企业管理必须重视对税务风险的管理工作。

## 1 税务风险的概念以及基本特征

所谓“税务风险”, 主要是指在我国现行的税收体系下, 企业因为税务管理失误出现违规操作, 进而导致企业没有纳税或者未足额缴税、多纳税的情况, 影响企业当下甚至未来的发展, 为企业带来一定程度的损失<sup>[1]</sup>。纵观企业的发展和建设历程, 税务风险会始终贯穿其运营管理, 加强对税务风险的预防和整治, 是企业管理的重要组成部分, 就其特征而言, 主要体现在以下几个方面。

### 1.1 可控性特征

采取科学的风险预警管理措施, 可以在很大程度上规避企业所面临的税务风险, 有助于降低这些风险所带来的不良影响, 所以企业的税务风险本身具有可控性特征。

### 1.2 损害性特征

因为很多中小企业对税务风险的认识不足, 没有办法在出现风险的时候及时应对, 长此以往导致风险不断累积, 最终酿成不可控的结果。

### 1.3 客观性特征

在企业运营管理的过程中, 税务问题伴随其运营管理的所有环节, 无论是有着悠久历史的大中型企业, 还是有着多方资本支持的跨国集团, 抑或本身规模较小的中小型企业, 都无法从根本上彻底规避或者消除这些风险, 所以税务风险带有普遍性、客观性特征。

## 1.4 主观性特征

由于企业内部的税务管理活动归根到底是通过“人”来完成的, 所以税务管理人员本身对国家既定税务政策的理解、对税务风险和安全隐患的识别能力, 都会对企业的税务管理工作造成影响。个体在税务风险识别以及应对措施方面的差异性, 很大程度上也会影响税务风险的最终结果。从这个角度来说, 税务风险具有一定的主观性特征。

## 2 中小企业税务风险的特点及税务风险管理的现状审视

### 2.1 中小企业税务风险的主要特征

在工商管理以及企业规模的界定中, 中小企业在目前市场主体中有着极高的占比, 而其在进行税务管理的过程中可能遇到的税务风险是非常普遍的。认真把握和识别企业自身在税务管理方面所呈现出来的风险特征, 是采取有效措施应对风险、减少风险损失的前提条件。具体来说, 风险特征对于中小企业而言, 体现在以下方面。

首先, 倘若中小企业本身对于税务风险管理工作不够重视, 后续一旦出现税务风险方面的问题, 很有可能导致其影响和损失进一步扩大, 进而对中小企业市场竞争力的提升及社会口碑造成严重的影响; 其次, 中小型企业税务风险形成的原因较为多样, 过程也比较复杂, 而且无论是企业内部管理还是外部环境都有面临风险的可能, 任何管理政策的调整、外部宏观环境的变动, 都有可能让企业面临税务风险、承受其所带来的损失; 最后, 对于处在快速发展进程中的中小企业而言, 要在不断总结税务规划和管理经验的基础上不断完善内部信息共享机制, 在明确外部税收政策和要求的基础上制定相应的预警机制, 帮助企业降低风险、减少隐患、避免损失。由此可知, 中小企业必须针对税务风险构建相应的预警机制, 并掌握安全有效的措施<sup>[2]</sup>。

### 2.2 中小企业税务风险管理的现状审视

从多数中小企业推进税务管理的实际情况来看, 其在执行

税务风险管理和控制的过程中存在以下几方面现实情况。

### （1）中小企业本身缺少足够的风险管理和控制意识

在我国，部分中小企业具有资金占用较大、税负高的特点，导致企业管理者为了减少税负，采取违规手段进行避税。

首先，税务机关在针对中小企业业务核查的过程中，如果发现任何不合理的业务，往往只能采取资金方面的惩罚措施，没有办法通过其他渠道引导其意识到税务风险的影响以及加强税务风险管理的重要性；其次，中小企业本身对税务风险管理不够重视，缺乏针对税务风险的管理机制和应对策略，容易出现漏税和晚纳税的情况，这不仅导致企业需要支付一定的惩罚金，甚至影响其本身在社会上的口碑以及声誉，此外，这也不利于在企业内部构建更为严格和全面的风险绩效管理评价体系。

### （2）中小企业缺乏完善的风险管理应对机制

通常情况下，中小企业的涉税风险包括没有按照税法规定进行税务办理、故意少计入销售业绩或者使用不正当手段虚假纳税申报等。

首先，当中小企业面临各类税务风险时，企业没有采取及时的措施进行应对；其次，中小企业在进行日常保税业务时，没有针对风险建立相应的风险管理和防范措施；最后，部分中小企业过度关注企业的盈利问题，对盈利之外的问题常常不予关注或者关注度较低，导致整个企业的发展制度存在明显的不完善之处<sup>[3]</sup>。

## 2.3 中小企业税务风险存在的原因

中小企业之所以面临一定程度的税务风险，原因主要来自以下几个方面。

### （1）企业本身对国家现行的税务政策不够了解

一方面，国家层面制定的税收政策与企业的经营管理存在莫大的关联性，但是因为其长期处在一种变化的、动态的状态中，一旦变动过多、频率过高，就有可能出现信息不共享、不对称的情况，中小企业一旦应对不及时，就有可能触发风险和隐患。

另一方面，个别税收政策本身呈现出较强的专业性，对中小企业内部的税务管理人员提出了相对较高的要求。但是一些中小企业自身的工作人员能力有限，常常很难从财政、企业管理、法律以及税务等多个角度全方位地把握税务政策的内涵，进而导致本身对新规新政内容了解不充分、不清晰，加大了税务风险出现的概率。

### （2）中小企业本身的税务管理工作存在诸多不足

首先，一些中小企业在管理过程中只设置了会计和出纳岗位，没有设置独立的税务管理岗，无论在工作职能还是岗责定位上都不够清晰，一定程度上加大了企业税务风险管理的难度；其次，因为中小企业本身的风险管理控制意识不强，没有制定详细且严格的税务风险管理制度，缺乏相应的监督管理和考评机制，不仅容易导致风险出现，而且过程中缺少必要的管理和

监督手段；最后，一些中小企业没有意识到涉税行为的过程性，对事后管理控制的重视程度明显高于事前，没有生成事前、事中及事后一体化的管理控制系统，所以没有办法对中小企业具体面临的税务风险实现全过程、全局性的管理控制，最终对企业管理造成了不良影响。

### （3）对税务风险认识明显不足

我国的税收管理制度一直处于不断变化和完善的进程中，尤其是在“金税四期”提出之后，对企业各项与税收相关的业务实施了更全面的监督和控制，这也从侧面说明税务管理对企业本身的税务风险管理意识越来越看重。

但是在当下，部分中小企业对税务风险本身认知不足，在思想上不够重视，所以很容易出现不谨慎、侥幸的心理。还有一部分中小企业本身的思想境界较低、认知比较狭窄，没有意识到税务风险管理不仅是财务部门或者管理层的工作，也需要企业上下所有部门共同参与，故而导致这类风险在企业中长期存在。

### （4）涉税信息不共享、传递不及时

首先，一些中小企业本身并没有设置相应的风险管理和控制部门，所以不能及时学习国家关于税务工作的最新政策和指示，再加上对这些政策的宣传普及工作力度不足、宣传不到位，导致中小企业各部门之间缺少必要的信息反馈渠道和反馈机制，在税务信息不能及时传递、有效共享的情况下，税务风险的出现是必然的。

其次，因为中小企业本身体量较小、抗风险能力较弱，所以常常会同行业中的其他企业之间形成相互合作、彼此竞争的关系。但是由于自身条件所限，很多中小企业之间的合作不能保障信息的及时共享和传达，故很难通过这种方式达到降低税务风险和税收成本的目的。

最后，一小部分中小企业内部的财务管理人员并没有真正意义上做到及时与税务部门沟通，这意味着其很难在第一时间获取有关税务工作方面的信息，进而增加了风险出现的概率<sup>[4]</sup>。

## 3 加强中小企业税务风险管理的基本策略

### 3.1 与税务机关保持良好的关系

因为中小企业每个月需要缴纳的税额比较高、具体的税务种类比较多，所以必须随时与地方税务机关保持良好的沟通状态。

首先，中小企业要根据国家现行的政策规定，及时对内部税务制度和管理要求进行必要的调整和优化；其次，针对企业内部税务改革出现的一些不合理、不规范行为，地方税务机关可以帮助其及时发现问题、提出整改意见，从而帮助中小企业及时了解新规、新政，对优化企业内部税务管理、提高企业风险管理和控制水平具有积极的影响和作用。

### 3.2 建设并完善中小企业的税务风险预警系统

首先,中小企业需要对内部潜在的税务风险进行有效的预估和防控,针对其可能产生的危害和影响进行精准判断,这不仅有助于中小企业开展更为积极有效的税务风险管理工作,而且能为其他管理工作的顺利推进提供一定的参考措施,使企业以更为积极、合理的状态去应对税务风险;其次,中小企业本身要加速建设税务风险等级评分制度,在具体运营管理过程中,管理人员必须清晰地意识到税务风险有可能给企业发展带来的损失,尤其是在经济层面。对于中小企业而言,只有做好税务风险的规划和预防工作,才能降低经济损失,实现理想的税务风险管理与控制。通过构建税务风险登记评分机制,中小企业可以通过定性分析和定量分析相结合的计算方式,精准判断企业的实际发展状况。

### 3.3 在中小企业内部为税务风险管理营造良好的管理环境

为推动中小企业税务风险管理工作更好地展开,企业内部必须构建有益于工作开展的良好环境。

首先,中小企业的管理者必须树立与企业本身高度契合的长期发展目标,切实提高自身的风险管理意识,充分意识到税务风险管理与企业本身发展建设之间的关系;其次,中小企业内部的税务管理人员必须具备一定的忧患意识,通过采取有效措施降低税务风险出现的概率,通过构建完备的风险管理和控制机制,确保各项税务管理工作有序开展;最后,于中小企业而言,不仅需要构建合理的风险管理和预警机制,还要结合自身的实际情况建设相应的合同及票据管理制度。以合同管理为例,合同管理制度作为一种行之有效的管理和约束文件,能够帮助中小企业明确合同签署双方的权责义务,这不仅有助于税务机关对其进行核查,还能避免双方陷入涉税风险中,产生不必要的法律纠纷。

### 3.4 根据政策动态及时调整企业税务风险管控体系

根据国家颁布的有关税收的政策和规定展开具体的税收规划和税务管理工作,对中小企业而言是十分必要的<sup>[5]</sup>。

首先,现阶段中小企业要将国家颁布的相关政策作为税务管理的重点,通过加强对各类政策变化以及内涵的了解,从企业自身的实际情况及发展方向出发,构建科学合理的风险管理和控制体系,进一步明确企业的税务风险方向和控制目标;其次,在“营改增”的过程中,相关政策会处于动态的、不断变化的过程中,此时中小企业有必要对之前已经出台的相关政策和法律及时进行分析、对比和梳理,判断企业本身可以从中获得的内容,进而帮助企业以更为合理的手段控制税负、减少风险隐患;最后,中小企业要随时关注政策以及法律的变化、更

新情况,并不断完善内部有关制度,进而为企业构建科学合理、完善有效的风险管理控制体系提供充分且科学的依据。

### 3.5 强化税务风险防范意识

对于中小企业而言,“风险”其实带有一定的普遍性意义,其有可能存在于企业运营管理的任何一个环节。因为税务风险本身就具有不确定的特征,故为了切实提高税务管理能力、提高税务风险的应对水平,要率先强化中小企业的税务风险防范意识。

首先,中小企业要制定详细的目标和计划,对于税务风险管理有清晰的认知;其次,中小企业要加强对日常工作的管理,确保能够对不同类型的风险进行有效的预防,尽可能降低税务风险出现的概率;最后,税务管理人员必须具备强烈且清晰的管理意识,要对各种税务法规及政策了然于心,及时关注各种新规、新政,在不断提高自身业务水平和专业素养的同时,具备一定的忧患和危机意识,减少风险的发生,降低其所带来的消极影响。

## 4 结语

中小企业在发展建设过程中遭遇税务风险的可能性是非常高的,甚至在某种意义上是无法避免的。不可否认的是,税务风险管理的根本目的并不在于杜绝税务风险的出现,而是希望通过有效且及时的风险识别策略、预防管理及控制系统,借助良性的税务风险管理和控制措施,保证中小企业稳定、健康、可持续地发展。因此,在具体抵御各类税务风险时,中小企业必须构建严谨且科学的防控机制,充分发挥其在市场经济中的优势。

### 参考文献:

- [1] 赵晶扬. 中小企业税务风险管理问题分析[J]. 上海商业, 2022, (01): 146-147.
- [2] 左璇. 中小企业税务风险管理存在的问题与对策探讨[J]. 企业改革与管理, 2021, (24): 150-151.
- [3] 史兆海. 中小企业税务风险的有效管理分析[J]. 纳税, 2021, 15(36): 1-3.
- [4] 杨月娥. 中小企业税务风险管理工作研究[J]. 中国集体经济, 2021, (32): 79-80.
- [5] 李玲. 大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控[J]. 中国市场, 2021, (29): 193-194.

作者简介: 杨静如(1986-),女,湖南浏阳人,大学本科,中级会计师,税务师,主要从事税务研究。