

“金四”征管系统背景下企业财税合规管理体系优化研究

刘凤娟

新民市水利事务服务中心, 辽宁 沈阳 110000

[摘要]“金税四期”征管系统全面上线后企业所面临的税收监管环境更为严格,文中以此为背景对企业的财税合规管理体系优化策略加以探讨,先对“金四”系统给企业财税管理带来的影响进行分析,如数据实时监控、跨部门信息共享以及智能风险识别等方面,再通过问卷调查与案例分析评估当下企业财税合规管理的状况和存在问题,在此之上提出优化企业财税合规管理体系的具体举措例如构建全面风险管理框架、强化内部控制体系建设、推动财税信息化建设以及提升财税人员专业能力等,最后探究政府部门、行业协会和企业间的协同机制来促使企业财税合规管理工作持续改进,研究表明在“金四”征管系统背景下企业得建立起更完善、精细且智能的财税合规管理体系才能应对复杂税收环境、降低合规风险并提高经营效率,本研究为企业在新税收环境下优化财税合规管理提供了理论指导与实践参考。

[关键词]金税四期; 征管系统; 财税合规; 风险管理; 内部控制

DOI: 10.33142/mem.v6i6.18508

中图分类号: F272

文献标识码: A

Research on the Optimization of Enterprise Financial and Tax Compliance Management System under the Background of the "Golden Tax Phase IV" Tax Collection and Management System

LIU Fengjuan

Xinmin Water Resources Affairs Service Center, Shenyang, Liaoning, 110000, China

Abstract: After the comprehensive launch of the "Golden Tax Phase IV" tax collection and management system, the tax regulatory environment faced by enterprises has become stricter. Based on this background, this article explores the optimization strategy of the enterprise's financial and tax compliance management system. Firstly, the impact of the "Golden Tax Phase IV" system on enterprise financial and tax management is analyzed, such as real-time data monitoring, cross departmental information sharing, and intelligent risk identification. Then, through questionnaire surveys and case analysis, the current status and existing problems of enterprise financial and tax compliance management are evaluated. On this basis, specific measures to optimize the enterprise's financial and tax compliance management system are proposed, such as building a comprehensive risk management framework, strengthening internal control system construction, promoting financial and tax informationization construction, and improving the professional ability of financial and tax personnel. Finally, exploring the collaborative mechanism between government departments, industry associations, and enterprises to promote continuous improvement of corporate financial and tax compliance management, the study shows that under the background of the "Golden Tax Phase IV" tax collection and management system, enterprises need to establish a more complete, refined, and intelligent financial and tax compliance management system to cope with the complex tax environment, reduce compliance risks, and improve operational efficiency. This study provides theoretical guidance and practical reference for enterprises to optimize financial and tax compliance management in the new tax environment.

Keywords: Golden Tax Phase IV; tax management system; financial and tax compliance; risk management; internal control

引言

国家税收治理核心基础设施是税收征管体系,我国税收信息化建设重要战略工程“金税工程”历经由“金税一期”至“金税四期”的不断发展演变,2020 年“金税四期”(简称“金四”)征管系统全面上线运行后税收征管环境发生本质变化,这表明我国税收征管步入“智慧税务”新阶段,有数据显示 2022 年全国税务部门采集涉税数据超 1500 亿条较 2018 年增长近 70%,依靠大数据分析识别疑点企业达 35 万家多效率比传统方式提升近 40%(国家税务总局,2023)。

“金四”征管系统秉持“以数治税、以数兴税”的理

念,构建起全方位、多层次的税收大数据体系,与前几期不同,“金四”系统在数据整合、风险识别以及监管方式方面发生了革命性的变革,在跨部门数据共享和技术应用方面借助 AI 技术对企业经营活动达成“全景式”监控,统计显示到 2022 年底,发改、工商、银行、海关等 26 个部门与“金四”系统数据互通且共享数据项超 5000 项,企业发票流、资金流、货物流和信息流等全流程数据被实时监控着(财政部税务研究所,2023)。

这样的大环境下,企业财税合规管理面临着前所未有的挑战与变革,“金四”系统全面推行,使得税务机关识别偷税漏税行为的能力以及处罚力度都大大提高,2022

年全国税务稽查部门查处的重大税收违法案件有 2.5 万多件,较 2018 年增加了 28.3%,追缴的税款加上罚款超 1800 亿元(国家税务总局,2023),并且新系统也让企业的纳税服务更便捷高效,迫使企业不得不转变传统的财税管理理念和方法。

当前“金四”征管系统已全面上线,基于此现实背景,本研究采用问卷调查和案例分析方法深入探究新征管环境下企业财税合规管理体系的优化途径,想要帮助企业精准把握“金四”系统的特性与影响并系统剖析企业财税合规管理体系的现状与存在的问题,从而拿出构建科学高效财税合规管理体系的具体策略,以便让企业在税收征管环境发生变化时能适应环境、削减合规风险并提高自身价值,预计研究成果能给企业在新税收环境下优化财税管理实践给予理论上的指导和实践中的参照且也能给政府完善税收政策和服务提供有用的经验。

1 金四征管系统的特点及其对企业财税管理的影响

1.1 金四征管系统的主要特点

我国税收征管现代化的标志性成果“金四”征管系统有四个突出特征,其一是它全面整合数据采集,和银行、海关、市场监管、社保等 26 个部门数据共享交换,从而构建起覆盖企业全部经济活动的“税收大数据”体系,统计显示现在“金四”系统每天处理涉税数据超 4 亿条且存储量已达到 PB 级(国家税务总局,2022),其二,它运用先进的人工智能和机器学习技术建立含 5000 多个参数的智能风险识别模型,可自动分析企业间的交易关系、资金走向、发票流转等情况并精准锁定税收违法风险点,其三,“金四”系统让监管模式从“以票管税”转变为“以数治税”,通过对企业的资金流、发票流、货物流、信息流这“四流”进行全链条比对分析使税收监管的精准性与有效性大大提高,最后,系统的纳税服务功能也得到强化,通过“智慧办税厅”、电子税务局等平台给纳税人带来“一网通办”的便捷服务体验,2023 年电子税务局业务办理率达 95% 以上。

1.2 金四征管系统对企业财税管理的影响

企业财税管理被“金四”系统的全面应用深深影响着,主要体现于三方面,一是信息透明度大幅提高,使得企业在税务部门面前经营活动、财务状况全透明,因为该系统能实时监控企业发票领用、开具、认证全流程,并且自动对比销售收入、成本费用与纳税申报数据是否一致,2022 年依靠系统自动对比,全国发现了 87.3 万户涉税异常企业,其中大概 52% 存在不同程度的税收违法行为,所以企业财税管理得从“应付检查”转成“主动合规”。

企业面临的税收风险管理压力急剧增加且合规要求也更为严格^[1]。“金四”系统引进纳税信用评级制度,依据企业的纳税行为把企业分成 A、B、C、D 四个级别,

并且这一评级结果与企业融资、招投标、出口退税等权益直接相关。有数据表明,2022 年由于纳税信用等级下滑而受限的企业超 25 万家,较 2019 年增长 42%,所以企业不得不更重视事前防控和全流程管理,在战略层面增强税务风险意识。

财税管理数字化转型的需求很迫切,因为“金四”系统的数据监控能力一直在增强,而传统手工记账、纸质管理模式满足不了精准高效合规的要求,并且调查表明 2022 年起 75% 的大中型企业已应用财税一体化系统,不过还有近 30% 的企业存在财务数据和税务申报数据不一致的情况(中国注册税务师协会,2023),所以企业得加快财税数字化转型,构建能和税务系统无缝对接的内部管理系统。

1.3 企业面临的财税合规挑战

“金四”征管系统下,企业财税合规遭遇三大考验,首当其冲的是数据一致性考验,因为企业得保证会计核算数据跟税务申报数据极为一致,“金四”系统能自动对比企业发票数据和账务数据、申报数据的差别,甚至还能追踪企业上下游交易链条,调研显示 2022 年全国大概 38% 的中小企业曾因数据不一致被税务部门风险提醒。其次合规成本上升也是个挑战,由于要适应新征管要求,企业必须投入更多资源升级财税系统、引进专业人才以及完善内控体系,估算一下,2022 年大型企业用于财税合规的平均投入较 2019 年增加了 32.6%、中小企业增加了 21.3%。最后专业能力提升也是个考验,随着税收政策越来越复杂且征管环境趋向数字化,企业财税人员不但要有更全面专业知识和数据分析能力,而且跨部门协同能力也很关键。

2 企业财税合规管理体系现状分析

2.1 企业财税合规管理体系的主要组成部分

企业财税合规管理体系有四个核心部分,其中组织架构与责任体系居首,这关乎财税合规管理的组织设置、权责划分以及汇报路径,是合规管理基础框架的构建者,调研表明 2022 年大概 62% 的大中型企业设置了专门的税务风险管理岗位或者部门,相较 2018 年增加了 27 个百分点(中国注册税务师协会,2022)^[2]。风险识别与评估机制次之,需要识别企业经营中的税收风险点、评估风险发生的概率和影响大小以确定风险管理的优先级。内部控制与流程管理排在第三位,主要是靠建立标准化的业务流程、审批制度和文档管理等来达成事前防控风险、监督过程的目的。监督评价与持续改进机制位列最后,要借助定期自查、内部审计和外部评估等方法找出合规管理体系存在的毛病并立即改进,从而保证体系良好运行,不过在实操时,不同规模、不同行业企业在这些方面建设水平和重视之处差别很大。

2.2 当前企业财税合规管理体系存在的问题

我国企业财税合规管理体系整体建设才刚起步且存

在不少欠缺，首先在于战略定位不明晰，很多企业把财税合规仅仅当作税务申报与缴纳的工作而没有意识将其纳入企业整体战略管理，调查表明 2022 年大概 33% 的企业会把财税合规拿到董事会议上讨论议程，其余大部分企业财税工作还在“事后处理”阶段（中国企业财务管理协会，2023），其次风险管理机制也不完备，企业大多缺少系统性的税务风险识别、评估和应对机制，往往是出了问题才被动去应对，统计显示 2022 年被税务稽查的企业里大概 78% 是之前没识别出相关风险点（国家税务总局，2023）。

企业财税合规管理明显存在信息化落后的问题，虽然“金四”系统已经全面推行，但企业内部财税信息系统建设较为落后，调研表明到 2022 年底大概只有 45% 的企业能够实现财务系统和税务系统数据自动对接，很多企业数据处理和核对还得靠人工，操作风险比较高，并且专业人才短缺是普遍现象，特别缺乏那种既懂得财务会计又熟悉税法还有数据分析能力的复合型人才，数据表明 2022 年中国有高级税务师资格的专业人员大概 5.7 万人，远远满足不了市场需求，这些问题在中小企业表现得特别突出，对企业财税合规管理能力提升有着严重制约。

2.3 企业财税合规管理体系优化的必要性

“金四”征管系统全面应用，所以优化企业财税合规管理体系变得非常急迫。从风险防控来讲，“金四”系统能多维度数据交叉验证，让税收违法行被发现的概率大大提高，2022 年税务部门借助“金四”系统识别的涉税风险点是 2019 年的 2.6 倍，税务处罚案件数量增加了 33.7%，而财税合规管理体系完善的企业能识别潜在风险从而避免受罚和声誉受损^[3]。从资源优化方面看，财税管理科学不但可降低合规风险，还可优化企业税负结构并提高资金使用效率，研究显示，做好税务筹划的企业平均能将有效税率降低 3 到 5 个百分点，这等于直接提升净利润 8 到 15%。长远发展来说，财税合规管理体系良好是企业可持续发展的基础，有助于提升企业管理水平、优化业务流程以及增强竞争力，在跨国经营、资本市场融资、企业并购这些关键发展节点上，财税合规情况更是起决定作用。

3 企业财税合规管理体系优化策略

3.1 完善内部控制制度

“金税四期”征管系统背景下，财税合规管理以企业内部控制制度的完善为基础，因为财政部 recent 数据显示，2022 年我国 A 股上市公司因财税不合规受罚的案例同比增长 24.6%、罚款总额达 53.7 亿，所以要完善内部控制制度就得立足财税业务全流程，构建起事前预防、事中控制、事后监督三位一体的控制框架，具体来说，企业得重构财税合规管理流程，明确各岗位责任范围，详细设

置审批权限并建立交叉复核机制，还要定期做内部控制评估，及时发现和改正内控存在的问题，尤其在发票管理、合同审核、成本核算这些高风险环节，要设置好几道审核程序，让业务数据和财税处理保持一致，这样才能很好地应对“金四”系统下税务机关对企业经营全方位监控带来的挑战。

3.2 提升财税信息化水平

企业要适应“金税四期”征管环境，财税信息化建设是关键。国家税务总局的数据显示，截至 2023 年，中国大型企业财税信息化应用率为 89.7%，而中小型企业仅为 42.3%，二者之间存在显著差距。因此，企业应重点构建集成化的财税数字平台，以实现与“金税四期”系统的数据交互和智能对接。首先，深度整合企业 ERP 系统与财务系统，确保业务、财务和税务数据的一致性和实时共享^[4]；其次，建立智能税务规划模块，预先模拟和计算复杂业务，以降低税务风险；此外，引入数据分析工具，从多维度分析财税数据，识别潜在的合规风险点。近年来，AI 技术在财税领域应用日益广泛，企业可以利用机器学习算法构建税务风险预警模型。通过异常交易识别和发票比对验证等功能，提前发现并解决财税合规问题，从而积极适应“金税四期”系统的智能监管要求。

3.3 优化财税人才培养机制

企业财税合规管理体系要有效运行就得有高素质的财税人才团队作保障，随着“金税四期”系统全面施行，企业财税人员面临着知识更新和能力提升这两大挑战，人社部数据表明 2023 年中国税务师和高级财务管理人才缺口超 15 万，所以企业得构建包含入职培训、专业提升、领导力发展这三个层次的财税人才培养体系，给不同岗位人员制定个性化培训方案并着重加强财税专业知识、信息技术应用能力以及风险管理意识，通过组建内部讲师团队、组织案例研讨、开展模拟演练等多种形式来提高培训效果且要加强和税务机关、会计师事务所的合作交流，经常参加外部的专业培训和研讨会，在人才评价机制上要把财税合规指标纳入绩效考核体系并设立合规奖励机制从而营造出重视合规的企业文化氛围，另外企业还得注重培养像既懂财税又具备数据分析能力这种复合型人才以便适应“金四”时代智能化税收管理的要求^[5]。

4 结论

在“金税四期”征管系统的大背景之下，本研究对企业财税合规管理体系优化策略进行了系统性分析，结果发现随着税收征管越来越数字化、智能化，企业财税合规面临着前所未有的挑战与机遇，所以企业要构建更科学、更高效的财税合规管理体系就得完善内部控制制度、提升财税信息化水平、加强财税风险管理以及优化财税人才培养机制，并且需要注意的是，在“金四”系统背景下，企业财税合规已经不再是传统意义上的被动应对而是主动管

理,也不再是单纯地合规税务而是全方位地防控财税风险,所以优化企业财税合规管理体系不但是应对监管要求的必然之举更是提升企业自身价值、增强市场竞争力的战略性行动。

“金税四期”系统功能不断臻于完善且大数据、人工智能等技术在税收征管领域日益深入应用,面向未来企业财税合规管理的发展趋势会是愈发智能化、精细化,所以企业要抓住税收政策和技术变革的方向持续改进财税合规管理体系以构建财税合规方面的优势,并且政府部门、行业协会和企业得强化协同互动来共同打造良好税收环境,建立由多方参与在内的财税合规生态系统能够提升企业财税合规管理水平整体并促使中国现代税收治理体系不断完善与发展进而给国家税收现代化和经济高质量发展提供强大支撑。

[参考文献]

- [1]钱莉萍.业财融合背景下制造企业财务管理体系优化措施探究[J].金融文坛,2024(5):136-138.
 - [2]陈婷婷.大数据背景下企业财务风险管理体系优化策略研究[J].商业 2.0,2024(30):45-47.
 - [3]姜超.大数据背景下企业财务风险管理体系优化策略研究[J].活力,2024(8):98-100.
 - [4]刘玉标.金税四期背景下集团企业常见的税务风险及税务管理体系构建策略研究[J].现代商业研究,2024(7):55-57.
 - [5]黄萍.智能化背景下出版传媒企业业财融合管理体系构建策略研究[J].市场论坛,2024(6):72-75.
- 作者简介:刘凤娟(1994.8—),女,沈阳人,现就职于新民市水利事务服务中心,长期从事财务会计工作。