

数字经济背景下企业税务风险管理 与合规性提升策略探讨

桂梦姣

广东科盛睿高科技有限公司，广东 东莞 523662

DOI:10.61369/SE.2026010006

摘 要： 本文旨在系统探讨数字经济时代下企业税务风险管理面临的范式变革与应对策略。研究首先剖析了“以数治税”新征管模式下企业税务风险呈现出的隐蔽性、系统性及实时性等新特征。进而，论文构建了一个贯穿风险识别、评估、应对与监控全生命周期的动态管理体系。核心贡献在于提出了一套融合“组织流程优化、技术赋能驱动、人才文化培育”三位一体的合规性提升实践框架，并前瞻性地展望了智能税务的未来图景。本文力图为企业在数字浪潮中构建前瞻性、自适应性的税务风险管理体系提供兼具理论深度与实践价值的指引。

关 键 词： 数字经济；税务风险管理；合规性；以数治税；税务数字化转型

Exploration of Corporate Tax Risk Management and Compliance Enhancement Strategies in the Context of the Digital Economy

Gui Mengjiao

Guangdong Keshengrui High-Tech Co., Ltd., Dongguan, Guangdong 523662

Abstract： This paper aims to systematically explore the paradigm shifts and corresponding strategies for corporate tax risk management in the era of the digital economy. The study first analyzes the new characteristics of corporate tax risks—such as concealment, systematicity, and real-time nature—under the new "data-driven tax governance" collection and administration model. Subsequently, the paper constructs a dynamic management system encompassing the entire lifecycle of risk identification, assessment, response, and monitoring. Its core contribution lies in proposing a practical framework for enhancing compliance, integrating three key dimensions: "organizational process optimization, technology-enabled drivers, and talent-culture cultivation." It also offers a forward-looking perspective on the future of intelligent taxation. This paper endeavors to provide theoretical depth and practical value in guiding enterprises to establish a proactive and adaptive tax risk management system amidst the digital wave.

Keywords： digital economy; tax risk management; compliance; data-driven tax governance; tax digital transformation

引言

随着大数据、人工智能等数字技术的深度渗透，我们正步入一个以数据为核心生产要素的数字经济时代。在此背景下，税收征管体制历经“以票管税”到“以数治税”的战略性变革，其精准性、实时性和穿透性对企业传统税务管理模式构成了严峻挑战。税务风险已不再是单纯的财务核算问题，而是演变为深刻影响企业战略安全与核心竞争力的系统性风险。因此，系统审视数字经济带来的税收征管范式革命，并构建与之适配的税务风险管理与合规体系，不仅是企业应对监管的必然要求，更是其在复杂环境中行稳致远的战略基石。本文即立足于此，展开深入探讨。

一、时代挑战：数字经济对传统税务管理模式的冲击与重塑

当前，我们正身处一场由大数据、人工智能等数字技术驱动

的深刻变革之中，数字经济已成为重组要素资源、重塑经济结构的关键力量。在这一宏观背景下，税收征管体制经历了根本性的范式革命，正从传统的“以票控税”全面转向“以数治税”。以“金税四期”为代表的智慧税务系统，其核心在于利用技术手段实

作者简介：桂梦姣（1993.03-），湖南祁阳人，会计师，研究方向：企业全面预算和税务合规、公司战略规划、运营管理、内控管理。

现对企业“资金流、发票流、合同流、货物流”等多维度信息的全面采集与交叉比对^[1]。这意味着，税务机关的监管模式从事后稽查、被动响应，升级为事中干预、事前预警的精准治理。同时，平台经济、共享经济等新业态的涌现，使得传统的交易边界和收入确认规则变得模糊，对现有税收政策体系的适用性提出了前所未有的挑战。

这一系列外部环境的剧变，暴露了企业传统税务风险管理模式的诸多失灵与困境。首先，是滞后性失灵。传统的税务管理多依赖于财务期末的周期性处理和事后补救，无法应对“以数治税”近乎实时的监管节奏，风险发现与应对严重迟缓。其次，是孤立性困境。税务职能往往被局限在财务部门内部，与企业的前端业务拓展、合同签订、采购销售等核心活动严重脱节，形成了“业务不懂税务、税务不知业务”的信息孤岛，导致风险在源头就已埋下。最后，是经验性局限。过往的风险判断高度依赖税务人员的个人经验，在面对海量数据和新业态的复杂性时，缺乏科学、量化的决策支持，使得风险管理充满了不确定性和盲区。

因此，系统性地研究数字经济下的企业税务风险管理，具有极其重要的价值。在理论层面，它推动税务风险管理理论从静态合规向动态治理演进，将其研究范畴从财务会计领域拓展至业务与战略层面^[2]。在实践层面，本研究旨在为企业提供一套清晰、可落地的行动框架，帮助企业有效降低因合规失败导致的财务损失（补税、罚款）与声誉风险，并将税务管理从被视为成本负担的后台职能，转变为企业稳健经营、创造价值的战略支撑点，为企业在数字浪潮中的可持续发展奠定坚实基础。

二、范式转移：数字经济下税务风险的特征、成因与影响机理

（一）企业税务风险的特征演进

在数字经济背景下，企业税务风险已呈现出与传统环境截然不同的新特征。首先，风险呈现出显著的动态性。在“以数治税”的体系下，企业的每一笔交易、每一张发票都可能被实时捕捉并纳入分析模型，税务风险伴随业务数据同步产生和流动。这使得过去在月末或年末才暴露的滞后性风险，现在可能在交易发生的同时即被预警，企业应对窗口期被大幅压缩。

其次，风险表现出严密的关联性。税务机关通过大数据技术，能够轻易地将企业“业务、财务、税务、发票”四流数据进行穿透式比对与勾稽。这意味着，任何一个环节的微小失误——例如合同内容与发票品目不符、资金流水与收入确认不匹配——都可能成为引发系统性税务稽查的导火索，形成“一点突破、全线溃散”的多米诺骨牌效应。

最后，风险的隐蔽性大大增强。随着平台经济、灵活用工、混合销售等创新商业模式的普及，收入的定性、成本的归属、税基的界定常常处于税收法规的模糊地带。这种因业务模式本身复杂性导致的风险，深植于业务流程之中，难以通过传统的财务核算方法直接识别，为企业带来了前所未有的挑战。

该图清晰展示，与传统风险在“静态性”、“财务孤立性”等

维度的突出表现相比，数字经济下的风险在“实时性”、“业务关联性”、“隐蔽性”等维度上的得分显著偏高，直观反映其特征演进。

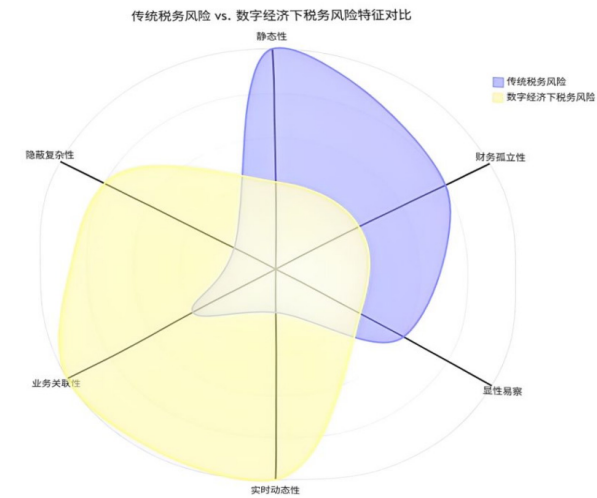


图1：传统税务风险 VS 数字经济下税务风险特征对比雷达图

（二）风险成因的多维透视

企业面临的新型税务风险，是其内外部环境共同作用的必然结果，其成因可从三个维度进行透视：

从技术驱动的维度看，税务机关征管技术的跨越式发展，构成了最直接的外部压力。智慧税务系统所具备的数据挖掘与风险研判能力，已远超企业传统的人工核查与经验判断水平，形成了显著的“技术代差”，倒逼企业必须进行风险管理技术的同步升级^[3]。

从业务驱动的维度看，商业模式的快速迭代与税收法规的相对稳定性之间存在不可避免的“时滞”。企业为适应市场竞争而推出的新业务、新服务，其税务处理方式往往缺乏明确的法规指引，这种不确定性本身就是风险的温床。

从管理驱动的维度看，根源在于企业内部管理的滞后。许多企业的组织架构和业务流程设计中，“业、财、税”三者处于割裂状态。业务部门追求业绩却不懂税务规则，财务部门核算账目却不了解业务实质，税务部门则被动的根据单据报税。这种流程断裂、数据孤岛与协同失效，是大部分内部税务风险产生的根本原因。

表1：数字经济下企业税务风险的多维成因分析表

驱动维度	核心成因	具体表现与影响
技术驱动	征管技术先进性	税务机关利用大数据、AI实现“以数治税”，对企业形成“技术代差”，传统人工核查方式失效。
	数据穿透能力	金税系统可实现“业、财、税、票”全流程穿透式比对，微小差错易引发系统性风险。
业务驱动	商业模式创新	平台经济、灵活用工等新业态使得收入性质、纳税地点等税基界定模糊，合规不确定性增加。
	规则适用时滞	税收法规的更新速度滞后于商业模式的迭代速度，企业在实践中缺乏明确指引。
管理驱动	组织协同不足	业务、财务、税务部门目标不一、职责割裂，沟通不畅，导致风险在源头产生。
	内部流程割裂	税务环节未嵌入核心业务流程（如合同评审、采购决策），处于被动应对的末端位置。
	数据孤岛	业务系统与财务系统、税务系统间数据不通，无法支撑全局性的风险分析与预警。

（三）影响机理：从财务损失到战略危机

数字经济下税务风险的影响，已超越单纯的财务范畴，沿着一条清晰的路径侵蚀企业价值。其影响机理始于直接路径，即因税务违规行为引发的补缴税款、税收罚款与滞纳金，直接冲减企业利润，造成真金白银的财务损失。

进而，影响通过间接路径扩散。一旦税务处罚形成公开记录，将严重损害企业的商业声誉与诚信形象，可能导致金融机构重新评估其信贷资质，抬升融资成本^[4]；同时，上下游合作伙伴也会因其税务合规瑕疵而重新评估合作风险，导致供应链关系紧张，甚至丢失订单。

最终，风险将上升至战略层面。持续的税务争议和负面声誉，会影响资本市场对公司的估值判断，制约其融资扩张能力。更重要的是，它可能使企业管理者在战略决策时变得畏首畏尾，错失市场机遇，从而对企业的长期竞争力和可持续发展构成根本性威胁。因此，有效的税务风险管理，在当下已是一项关乎企业生存与发展的核心战略任务。

三、理论构建：数据驱动的动态税务风险管理体系

（一）核心理念：从“被动合规”到“主动治理”

面对数字经济带来的深刻变革，企业税务风险管理的核心理念必须进行根本性重塑。首要转变是从传统的“被动合规”转向“主动治理”。过去，税务管理往往被视为满足监管要求的强制性成本支出，工作重心集中在事后的申报和应对检查。而在新范式下，企业需要将税务管理前置，将其融入公司治理和战略决策层面，通过建立完善的内部控制流程和前瞻性的政策研究，主动识别和规避潜在风险，从而驾驭规则而不仅仅是遵守规则。

与之相辅相成的是从“经验判断”到“数据驱动”的决策模式转变。依赖资深税务人员的个人经验进行风险判断，在业务简单、数据量有限的时代尚可应对。但在当前复杂、动态的环境下，这种模式已显得力不从心且充满不确定性。数据驱动决策意味着企业需要构建统一的税务数据平台，利用数据分析工具和算法模型，对全量业务和财务数据进行实时扫描和量化分析，将风险管理建立在客观、精准的数据洞察之上，实现科学决策与精准防控。

（二）体系框架：基于风险管理生命周期理论的动态闭环

为实现上述理念，我们构建一个贯穿风险识别、评估、应对与监控全过程的动态闭环管理体系，其核心运作机制如下：

1. 智能识别：全域数据感知与扫描

此环节是整个体系的基础。企业需打破内部数据壁垒，建立自动化数据采集通道，广泛汇聚内外部数据源^[5]。内部数据包括：财务核算数据、进销项发票全量数据、合同关键条款、ERP 中的业务流水等；外部数据则涵盖税收法规、政策解读、行业涉税案例及公开的执法信息。通过应用自然语言处理（NLP）等技术，系统能够自动从合同文本或政策文件中提取关键涉税信息，实现对各类显性及隐性风险的自动化、常态化扫描。

2. 精准评估：量化模型与风险定级

在识别风险点后，系统将进入评估阶段。企业应建立量化的

税务风险矩阵，设定“风险发生可能性”和“潜在影响程度”两大维度，并为每个维度制定清晰的评判标准。系统可自动根据预设规则，对识别出的风险进行初步打分和排序，将其划分为“高、中、低”等不同风险等级。这使得企业管理层能够清晰把握风险全景，将有限的管理资源优先投入到最关键的风险领域。

3. 策略应对：差异化措施与流程固化

针对不同等级的风险，系统会触发差异化的应对策略。对于高风险事项，策略是“规避或降低”，例如，调整问题业务模式、终止存在重大税务瑕疵的交易。对于中风险事项，核心是“控制”，通过制定清晰的业务流程、完善内部审批控制点来管理风险。对于低风险事项，则可在充分评估后“接受”，并进行日常监控。所有这些策略都应尽可能固化为标准作业流程（SOP）或内嵌于 IT 系统中，确保执行的一致性。

4. 持续监控：关键指标预警与闭环管理

风险管理并非一次性活动，而是持续的循环。企业需要设立一套税务关键风险指标（KRIs），例如“发票作废率”、“税负率波动偏差”、“进项税抵扣异常比例”等。系统对这些指标进行实时监控，一旦触发阈值，便自动向相关人员发送预警。同时，整个体系必须形成一个闭环，从风险识别、处置到后续效果追踪，均需在系统内留下记录，确保每一个风险点都能被跟踪到底，从而驱动风险管理体系的自我优化与持续改进^[6]。

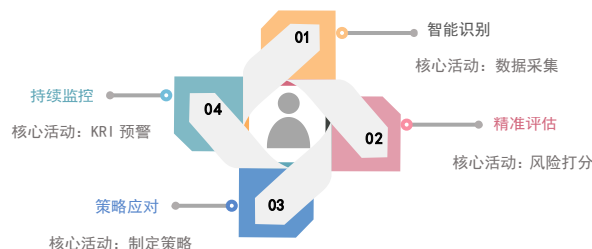


图2：数据驱动的税务风险管理动态闭环体系流程图

四、实践路径：企业税务合规性提升的三维策略框架

在数据驱动风险管理体系的理论基础上，企业需要从三个相互支撑的维度系统性地推进税务合规性提升的实践工作。这三个维度共同构成了一个稳固的策略框架，确保企业能够有效应对数字经济下的税务挑战。

（一）维度一：组织与流程重构——奠定合规基石

1. 组织保障与协同机制

企业应确立清晰的税务风险管理组织架构，明确从董事会（承担最终监督责任）、管理层（制定政策并配置资源）到业务前端（作为风险源头的第一道防线）的各级职责。核心举措在于打破部门墙，推行“税务经理业务派驻制”或成立跨部门税务协同工作组，让税务专家深度参与产品设计、合同评审、采购决策等前端环节，确保业务发起之初即融入税务合规考量。

2. 流程再造与风险前置

将税务合规控制点系统性地嵌入核心业务流程，是实现“源头治理”的关键。企业应重点改造以下流程：

合同评审流程：强制规定所有重大业务合同必须经过税务部门审核，重点关注交易模式、价款构成、发票条款、纳税义务发生时间等。

采购付款流程：将“收到合规发票”作为付款审批的必要前

置条件，并建立供应商税务信息数据库，从源头确保进项税抵扣凭证的合法性。

销售收款流程：规范收入确认标准与开票流程，确保收入确认、纳税义务发生与发票开具保持同步，避免提前或延迟纳税风险^[7]。

表2：“业财税”一体化关键控制点与职责分工表

业务流程	关键税务控制点	业务部门职责	财务/税务部门职责
合同签订前	交易定性、税目税率、发票类型	提供完整业务背景及合同草案	审核税务条款，评估风险，提出修改意见
采购申请时	供应商纳税人身份、商品税收编码	在采购申请中明确物料及服务内容	提供税务信息支持，审核采购品目合规性
付款审批时	发票合规性、“三流一致”	提交合规发票及审批单据	验证发票真伪及内容，办理付款
收入确认时	确认时点、金额、适用税率	发起开票申请并确认收入	按规定时限与税率开具发票，准确申报

（二）维度二：技术赋能与数据治理——打造合规引擎

1. 系统整合与数据打通

企业应致力于打通 ERP（企业资源计划）、CRM（客户关系管理）、发票管理系统、报销系统等核心 IT 系统，构建统一的财税数据池。这是实现数据驱动决策的物理基础，旨在消除数据孤岛，确保业务、财务、税务数据同源一致、实时共享。

2. 智能工具深度应用

在统一数据的基础上，企业可以分层级部署智能工具^[8]：

操作层：RPA（机器人流程自动化）。应用于高度重复、规则明确的日常操作，如增值税发票的批量真伪查验与进项税勾选认证、纳税申报表数据自动填充等，以提升效率、解放人力。

管理层：税务数据分析平台。构建企业内部的“税务数据中台”，它是智能税务的核心。该平台应具备以下核心功能：

风险扫描与预警：基于预设规则（如发票异常指标、税负率波动）实时监控，自动推送风险提示。

税负分析与管控：多维度、可视化展示企业整体税负及变动趋势，支持税务筹划效果评估。

优惠资格自检与测算：自动判断企业是否符合各项税收优惠政策，并测算优惠额度。

智能辅助决策：通过模拟不同业务场景的税务结果，为管理层提供数据支持。

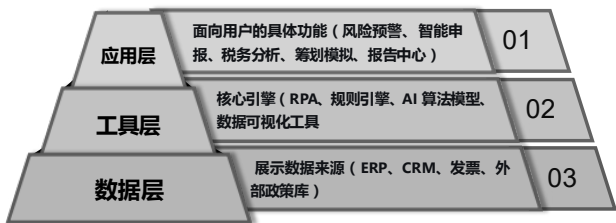


图3：企业智能税务平台功能架构图

（三）维度三：人才与文化塑造——培育合规软实力

1. 能力升级：从核算员到战略伙伴

企业需要系统性培养复合型税务人才，即“税务 BP”（Business Partner）。这类人才不仅精通税收法规，还需理解公司业务模式、熟悉财务管理、具备数据分析和沟通协调能力。他们能够深入业务一线，提供具有前瞻性的税务解决方案，真正成为业务发展的战略伙伴。

2. 文化浸润：让合规成为集体共识

技术和管理制度最终需要通过人来执行。企业必须通过持续的制度化培训、生动的内部案例教学（复盘历史税务问题）以及高层的率先垂范，在全公司范围内塑造和巩固“合规创造价值”的文化共识。要让每一位员工，尤其是业务人员，深刻理解税务合规不仅是法律要求，更是保障公司稳健经营、提升市场信誉、最终实现个人与公司共同发展的基石。

五、结论

本研究系统论证了数字经济下企业税务管理必须从被动合规转向数据驱动的主动治理。成功的路径在于构建一个覆盖风险识别、评估、应对与监控的动态管理体系，并协同推进组织流程重构、技术工具赋能及人才文化培育，从而将税务管理从成本中心提升为保障企业价值与竞争力的战略职能。

展望未来，技术的深度融合，特别是生成式 AI 与区块链的应用，将极大提升税务管理的智能化水平与数据可信度。这将推动企业税务职能从传统的后台核算，根本性地转向前台的价值创造中心与战略决策伙伴，通过数据洞察为业务发展提供前瞻性支持。企业唯有主动构建这一面向未来的智慧税务能力，方能在数字浪潮中行稳致远。

参考文献

[1] 陈真.“金税四期”背景下企业税务风险管理的有效路径[J]. 纳税, 2025, 19(26): 1-3.
[2] 徐新雷. 数字化征管背景下企业税务风险管理[J]. 纳税, 2025, 19(26): 34-36.
[3] 王芊雯.“以数治税”时代背景下企业税务风险管理的数字化转型[J]. 西部财会, 2025, (09): 15-18.
[4] 凌浩腾. 大数据技术在企业税务风险管理中的应用[J]. 纳税, 2025, 19(25): 10-12.
[5] 刘晶晶. 企业税务风险管理措施分析[J]. 现代营销, 2025, (25): 131-133.DOI: 10.19921/j.cnki.1009-2994.2025-25-0131-044.
[6] 刘芬. 大数据时代企业税务筹划风险管理策略研究[J]. 中小企业管理与科技, 2025, (16): 191-193.
[7] 闻晓冰. 金税四期背景下企业税务风险防控策略[J]. 大众投资指南, 2025, (24): 139-141.
[8] 张学辉. 基于财务共享中心的企业税务集中管理风险与控制途径[J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (15): 168-170.