

出口退税风险管理及合规筹划在纺织服装行业的应用

郑华

佛山市雅迪制衣有限公司，广东 佛山 528000

DOI:10.61369/ASDS.2026070003

摘 要： 纺织服装行业出口业务频繁，出口退税政策对企业资金周转与盈利能力具有决定性作用。然而，制衣企业普遍存在面料成分复杂、单证不一致、外发加工不规范、裁片损耗难以归集等问题，导致退税申报风险高发。本文从实际财务工作出发，系统识别纺织服装企业出口退税的单证风险、供应链风险及内控缺失风险，重点围绕业务模式、单证流、成本核算、资金流及废料处理五个维度提出合规筹划策略，并辅以内控制度与信息化支撑。研究表明，将退税管理由事后补救转向事前控制，是提升退税效率、保障资金安全的关键。

关 键 词： 出口退税；纺织服装；风险管理；合规筹划；制衣企业内控

Application of Export Tax Rebate Risk Management and Compliance Planning in the Textile and Apparel Industry

Zheng Hua

Foshan Yadi Garment Manufacturing Co., Ltd., Foshan, Guangdong 528000

Abstract： The export business in the textile and apparel industry is frequent, and the export tax rebate policy plays a decisive role in the capital turnover and profitability of enterprises. However, garment enterprises generally face issues such as complex fabric compositions, inconsistent documentation, irregular outsourced processing, and difficulty in attributing cutting losses, which lead to high risks in tax rebate declaration. This article, based on practical financial work, systematically identifies the risks associated with documentation, supply chain, and internal control deficiencies in export tax rebates for textile and apparel enterprises. It focuses on five dimensions: business model, document flow, cost accounting, capital flow, and waste disposal, and proposes compliance planning strategies, supplemented by internal control systems and information technology support. The research shows that shifting tax rebate management from post-remedy to pre-control is key to improving tax rebate efficiency and ensuring capital security.

Keywords： export tax rebates; textile and apparel; risk management; compliance planning; internal control of garment enterprises

引言

出口退税是我国鼓励外贸出口的重要政策工具，对于纺织服装这类传统劳动密集型出口产业而言，退税资金直接决定了企业的现金流安全与利润空间。以一家年出口额5000万元的制衣企业为例，退税到账延迟一个月，就可能造成数百万元的资金缺口，进而影响面料采购和工资发放。然而，纺织服装行业的出口业务具有订单小批量多批次、面料辅料种类繁多、外发加工普遍、内销与外销并存等特点，使得退税申报的合规要求与企业管理现状之间存在显著落差。实践中，因单证信息不一致、外发加工发票虚开、裁片损耗与成品数量不匹配、废料收入未入账等问题导致的退税被拒、暂缓甚至被认定为骗税的案件屡见不鲜。作为制衣企业的财务负责人，必须将出口退税管理从单纯的申报操作提升到全面合规筹划的高度，将其嵌入订单承接、生产排期、成本核算、资金调度等全流程^[1]。本文旨在结合纺织服装行业实务，系统梳理出口退税的风险节点，并提出具有可操作性的合规筹划策略，以期为同行业企业提供参考。

一、纺织服装企业出口退税的主要风险点

（一）单证与货物不一致风险

出口退税申报的基础是“单证齐全、信息相符”。纺织服装

行业的特殊性在于：同一种面料可能因成分比例（如涤65%、棉35% vs 涤80%、棉20%）的微小差异导致海关商品编码不同；一件成衣的申报品名可能是“棉制针织女式上衣”，但实际因为辅料（含塑料纽扣）占比超标而归类错误。常见风险包括：报关单

作者简介：郑华（1976.08-），广西贵港人，佛山市雅迪制衣有限公司，会计师；研究方向为纺织服装行业出口退税风险管理。

申报的面料成分、规格与实际出货不符；提单上的件数与装箱单不一致；外销合同中的买方与报关单收汇人不一致。这些不一致可能源于业务人员的疏忽、报关行录入错误，也可能是为了迎合客户要求而有意瞒报。税务机关一旦发现，轻则要求补正资料、暂缓退税，重则认定为申报不实，处以罚款并降低企业退税信用等级。

（二）供应链环节风险

纺织服装行业大量依赖外发加工（如绣花、印花、水洗、钉珠等），同时也存在将部分裁剪或缝纫工序外协的情况。这一模式带来了两种典型风险：一是外发加工方不具备一般纳税人资格或为个人独资企业，无法开具合规的增值税专用发票，导致企业无法取得足额进项；二是部分加工方主动或被动地虚开加工费发票——实际加工1000件，却开票1200件的加工费，企业为了凑足进项税额予以接受。此外，面料采购环节也存在风险：上游坯布或染色加工企业为逃避税收，提供发票但与实际交易金额不符，或使用第三方代开发票。这些行为一旦被税务稽查系统通过上下游发票数据比对发现，企业不仅面临退税追回和罚款，还可能被追究刑事责任。

（三）内部核算与内控缺失风险

制衣企业的生产管理相对粗放。裁床环节的布料损耗通常按经验比例估算，而非按订单实际测量；缝纫车间产生的次品、返修品往往只统计成品数量，而不反向扣减面料消耗；仓库的裁片领料记录与车间完工入库数量之间缺少交叉验证。这就导致财务账面上的“出口成品数量”与生产实际产出的合理数量之间可能存在较大偏差。企业在申报退税时，如果无法提供可信的单耗数据（即生产一件成衣实际消耗的面料米数），税务机关可以质疑企业虚报出口数量^[2]。另外，制衣企业每天产生大量布头、纸箱、线筒等废料，这些废料出售通常是现金交易或不走公账，形成了账外资金流。税务大数据系统可以比对企业采购面料的进项数量与废料产出的合理区间，如果偏差过大，极易触发稽查预警。

二、出口退税风险成因与合规筹划策略

（一）风险成因简析

上述风险并非孤立存在，而是植根于纺织服装企业的管理现实之中。从生产管理层面看，车间领料记录粗放，裁床报表与完工入库数量脱节，实际耗用的面料、辅料无法准确归集到具体出口订单。很多企业沿用“总额倒轧”的成本核算方式，即月初库存+本月采购-月末盘点=本月领用，再将领用总额按产量比重分摊到各个订单，这种核算方式无法满足退税申报对“订单级单耗”的要求。从财务核算层面看，成本会计通常不深入车间，对裁剪、缝纫、后道各工序的实际损耗缺乏感性认知，只能被动接受生产部门上报的损耗率数据，缺少独立检验手段。从业务协同层面看，销售部门承接大额订单时，只关注单价和交货期，而不预先评估客户对单证的要求、外发加工方的资质以及退税率的变动对报价的影响，导致后期财务被动应对退税问题。从系统支撑层面看，很多中小型制衣企业的金蝶、用友等进销存系统只管理成

品库存，与裁剪、缝纫、后道等生产工序数据没有打通，无法实现从面料入库→裁片领用→成品入库→出口销售的全链条追溯。这正是退税风险屡禁不止的根源。

（二）合规筹划策略

1. 业务模式筹划

纺织服装企业应当根据订单的面料来源和加工方式，合理选择一般贸易或加工贸易（进料加工、来料加工）。一般贸易模式下，企业自行采购面料和辅料，出口后适用“免、抵、退”税政策，退税率按海关商品编码确定（常见服装退税率在13%左右），要求进项发票齐全、资金流清晰。来料加工模式下，客户提供面料或辅料，企业只收取加工费，适用免税政策，不退税也不征税，但不需要进项发票。进料加工则介于两者之间，进口保税料件加工复出口，可以虚拟进项计算免抵退税额。企业应当测算不同模式下的税负差异：当客户提供面料且价值较高时，来料加工避免了企业垫付面料进项税的压力，虽然不能退税，但税负更低；当企业自行采购面料且退税率较高时，一般贸易更有利^[3]。此外，退税率并非一成不变，财政部和税务总局会因国内外市场环境调整退税率。财务部门应每月跟踪退税率调整公告，对于交货期超过3个月的长周期订单，在报价时预留1-2个百分点的退税率变动缓冲空间，或在合同中约定“退税率调整由双方按比例承担”。

2. 单证流筹划

单证是退税的生命线。企业应当建立订单级单证管理台账，从销售合同签订开始，即统一约定报关品名、商品编码（HS Code）、数量、金额、计量单位，并将这些信息传递至生产、仓库、报关各环节。对于经常出口的款式，财务部门应联合业务、生产部门编制《产品HS编码归类手册》，明确每种面料的成分比例区间对应的商品编码，避免因经验判断错误导致归类差异。对于外发加工业务，必须签订规范的委托加工合同，合同中明确加工费含税金额、发票开具时间、对账周期及违约责任。严禁以白条、收据或第三方代开发票入账。每月加工费结算时，应由车间统计实际加工数量，仓库确认成品入库数量，外协单位提供对账单，三者一致后方可接收发票并入账。在退税申报前，实行“三单匹配”前置校验：仓库提供的出口装箱单、报关行返回的预录入单、外销合同（或形式发票）三者的品名、数量、金额、境外收货人必须一致，如有差异，查明原因并修正后方可申报。这一环节应由财务会计独立完成，不得由报关员或业务员代劳。

3. 成本核算筹划

按订单独立核算面料、辅料的损耗率，是出口退税合规的技术核心。企业应改变传统的“总额倒轧”法，推行“订单领料单一裁床日报表一成品入库单”三位一体的核算流程。具体操作如下：每个生产订单在裁剪前，由车间开具《领料单》，注明订单号、款式、面料门幅、理论用量；裁剪完成后，裁床班长填写《裁床日报表》，记录实际裁剪数量（裁片数）、余料数量、损耗数量；缝纫和后道完成后，仓库依据合格成品数量开具《成品入库单》。财务部门每月编制《订单耗料明细表》，将理论单耗与实际单耗进行对比，偏差超过合理范围（一般制衣行业允许3%-5%

损耗)的订单,要求生产部门书面说明原因(如面料疵点、改版、返修等)。出口退税申报时,按实际单耗倒推成品出口数量是否超出合理产出,确保申报成品数量不高于“面料领用量÷实际单耗”的计算结果。对于混款生产(同一裁剪线同时生产内销与外销订单),必须建立分堆、分色、分码的领料记录:不同订单的面料、裁片使用不同颜色的流转卡或条形码,仓库发料时按订单分别过账,严禁混合领料后按比例分摊^[4]。这样可以彻底避免成本串户导致的退税申报数据失真。

4. 资金流筹划

出口退税本质上是对企业已垫付进项税额的返还,但从企业垫付税款到实际收到退税款之间,存在1-3个月的时间差。对于纺织服装企业而言,旺季前备料需要大量资金采购坯布,而大客户账期普遍在30-90天,这两者的叠加极易导致现金流断裂。财务部门应当做好以下资金筹划:第一,合理安排面料供应商的付款节点。优先使用银行承兑汇票(最长6个月)支付大额面料款,将现金用于支付工人工资和电费刚性支出。第二,利用退税账户质押或订单融资。多数商业银行接受以“出口退税账户”为质押物发放贷款,额度一般为预计退税额的70%-90%,利率较低;也可以将已确认的出口订单(有外销合同和信用证)向银行申请订单融资,用于采购面料。第三,统筹增值税纳税申报节奏。每月申报期,财务应测算当期的“应退税额”与“免抵税额”,如果预计未来几个月出口量较大,可适当留抵进项税额,避免因当期应缴税额过高而挤占现金流。第四,对大客户信用账期超过60天的订单,应在报价时将资金成本(按年化6%-8%计算)纳入单价,转移部分资金压力。通过上述筹划,企业可以在合法合规的前提下,将退税资金到账周期从平均3个月压缩至1.5个月以内,大大缓解旺季资金压力。

5. 废料与副产品处理筹划

制衣行业的废料主要包括布料头(门幅不足、疵点边角)、纸箱、线筒、塑料包装袋等。其中,布头的产生量与采购面料量有正相关关系,正常情况下,布头率约为面料采购量的5%-10%(视裁床排料技术水平而定)。很多企业为了规避纳税或少入公账,将废料出售以现金收取且不开发票,形成账外资金。这种做法的税务风险极高:税务系统可以比对企业的面料采购进项数量与废料销售金额(或未申报的废料收入),结合行业平均废料率,自动预警“废料产出与采购规模不匹配”。正确做法是:所有废料出售必须通过公司对公账户收款,按“废料销售”申报增值税(一般纳税人税率为13%),并开具发票(如买方为自然人,可开具普通发票或按未开票收入申报)。同时,建立《废料出入库台账》,记录废料来源(哪个订单、哪个车间)、数量、去向、收入金额,每月与财务账核对。对于可二次利用的余料(如门幅较宽、长度超过5米的余料段),应单独设立“余料库”管理,专门用于小批量补单、样衣制作或低附加值产品生产,并在台账中记录领用情况。这样做的好处是:既合规处理了废料收入,又降低了名义损耗率——因为领用余料生产的成品,其面料成本为零,可以显著提高对应订单的毛利率,同时避免因损耗率异常过高而引发税务关注^[5]。

(三) 筹划策略的系统性整合

上述五个维度的筹划策略并非彼此孤立,而是相互支撑的有机整体。业务模式筹划决定了企业以何种身份进入退税链条;单证流筹划确保企业申报数据的真实性和一致性;成本核算筹划提供了申报退税的物耗依据;资金流筹划解决了企业垫付税款的流动性压力;废料处理筹划则封堵了最常见的隐形税务漏洞。五个方面共同构成一个闭环:从订单承接开始,经过生产、出口、申报、收款,到最后废料处理,每一个环节的合规行为都在强化下一个环节的安全性。财务负责人的核心任务,就是将这五个策略转化为可执行的制度、表单和系统规则,并推动跨部门执行。

三、内控体系构建与信息化支撑

(一) 内控制度建设

将筹划策略落地为日常操作,需要建立明确的制度规范。企业应制定《出口退税单证管理办法》,明确销售合同、报关单、提单、发票、装箱单的存档要求、审核流程及责任人;制定《外发加工退税合规指引》,规定外协厂商的准入条件(必须为一般纳税人、有固定经营场所、近两年无税务处罚记录)、合同必备条款、对账频率及发票接收标准。同时,明确采购、仓库、车间、报关、财务五个岗位在退税链条中的责任节点:采购负责确保面料发票合规;仓库负责“四单匹配”(采购单、送货单、质检单、入库单)签字确认;车间负责裁床报表与领料单的完整性和时效性;报关员负责确保报关信息与外销合同一致;税务会计负责每月编制单证核对表并存档。每个节点设置双人复核制,防止单人舞弊。

(二) 关键流程控制

在面料入库环节,执行“采购单—送货单—质检单—入库单”四单匹配,任何一张单据缺失或数量不符,财务不予确认应付账款。在裁片领用环节,执行“裁床日报表—车间领料单—成品入库数量”三方比对,每月底由成本会计组织生产、仓库三方盘点在制品裁片,确保账实相符。在出口环节,执行“装箱单—报关单—提单—外销合同”交叉校验,由税务会计在申报退税前完成,发现差异的,填写《单证差异处理单》,要求相关责任人限期整改后方可申报。

(三) 信息化支撑

手工表格和人工传递永远存在滞后和差错。企业应推动金蝶、用友等进销存系统与生产排程软件(如衣拿、艾格文等制衣ERP)对接,实现从面料采购入库、裁床领料、裁片流转、成品入库到出口销售的全链条数据自动采集和追溯。具体功能需求包括:每个订单的面料批次可以追溯到供应商、采购价格、入库日期;每个裁床单可以关联到具体的领料批号和产出裁片数;每件成衣的合格入库数量可以反推对应的面料消耗。系统还应当设置预警规则:单证不齐(出口超过45天仍未取得报关单)、发票逾期未认证、库存账实差异超过5%、退税率发生变动等,系统自动向财务负责人推送提醒消息。信息化不能一蹴而就,但可以分步实施:先实现订单级面料批次管理,再打通裁床和缝纫环节,最

后完成全链条闭环。

四、结论

出口退税不是孤立的申报操作，而是纺织服装企业财务管理与生产运营能力的综合体现。从全局看，退税管理的本质是企业经营真实性的证明。税务机关的稽查逻辑已从单证审核转向多源数据交叉比对，要求企业“采购—生产—销售—纳税”整条链条

逻辑自洽。

未来，随着金税工程升级与大数据监控增强，行业合规门槛将持续提高，同时信用良好的企业有望享受更短的退税周期。财务负责人的工作重心应从被动应对转向主动嵌入：将退税合规融入成本核算、生产排程与供应链管理之中。只有做到业务真实、数据可溯、内控严密，才能在合法合规前提下最大化出口退税政策的资金效益，实现企业长期稳健经营。

参考文献

- [1] 张希颖, 韩爱玲. 从4.5亿骗税大案探究出口退税监管缺陷 [J]. 对外经贸实务, 2015, (03): 71-73.
- [2] 陈卫斌. 纺织服装行业出口骗税研究 [D]. 集美大学, 2025. DOI: 10.27720/d.cnki.gjmdx.2025.000193.
- [3] 姬颜丽, 王文清. 出口退税对国际贸易中纺织服装行业的影响及政策建议 [J]. 税收经济研究, 2015, 20(01): 64-67. DOI: 10.16340/j.cnki.ssjjy.2015.01.010.
- [4] 赵福军, 赵晋平. 外贸出口的势与策 [J]. 决策, 2017, (04): 72-74.
- [5] 王文海, 黄紫薇. 大数据赋能纺织服装行业数字化转型研究 [J]. 中国纤检, 2024, (01): 104-107. DOI: 10.14162/j.cnki.11-4772/t.2024.01.022.