

大数据背景下企业涉税风险管理研究

于 航

外交部钓鱼台宾馆管理局（钓鱼台国宾馆） 北京 100830

摘 要：大数据技术的广泛应用正在深刻改变税收征管环境，“以数治税”已成为税务监管的新常态。企业传统的被动式、事后型涉税风险管理模式难以适应新的监管要求，涉税风险暴露频率显著上升。本文从大数据背景出发，分析企业涉税风险的新特征与主要类型，剖析当前风险管理中存在的突出问题，并从组织架构、内控体系、技术工具、人员能力四个维度提出优化策略，旨在帮助企业构建主动型、智能化的涉税风险防控体系，提升税务合规水平。

关键词：大数据；涉税风险；风险管理；以数治税；税务合规

引言：大数据技术正在重塑税收征管格局。税务机关依托金税工程、发票电子化、跨部门数据共享等手段，实现了对企业经营数据的全方位、全天候监控，“以数治税”能力显著提升。与此同时，企业涉税风险管理仍停留在手工台账、事后补救的传统模式，与监管环境的变化形成巨大落差，发票异常、申报偏差、关联交易定价等涉税风险事件频发。本文立足企业视角，系统分析大数据背景下涉税风险的新特征与管理短板，结合最新行业涉税监管数据提出针对性改进措施。

1 大数据背景下企业涉税风险的新特征

1.1 涉税风险的内涵与类型

涉税风险是指企业因未能准确适用税法或完整履行纳税义务，导致税务损失或声誉损害的可能性。按来源可分为核算、申报、发票、关联交易四类。核算风险源于税会差异处理不当，约30%的补税案件与之相关；申报风险表现为数据不准、不及时，中小企业月度错误率稳定在5%-8%；发票风险涉及虚开、错开、异常红冲等行为，2025年全国涉税案件中发票类占比超61%，是企业最高发类型；关联交易风险聚焦转移定价不合规，约18%的集团企业存在此类隐患。大数据环境下，单一环节的微小偏差可通过多维数据关联被快速放大，极易引发系统性涉税问题。

1.2 大数据环境下涉税风险的新特征

大数据赋予涉税风险五个新特征。一是高频化，数据采集转向7×24小时实时抓取，识别频率提升80%以上。二是多维化，整合工商、银行、物流等十余类数据，形成全方位交叉比对能力。三是穿透化，实现发票全链条溯源，近年已有超50万户企业因上游异常被连带稽查。四是前置化，预警响应应缩短至24小时内，监管干预时效大幅提升。五是精准化，高风险企业识别准确率达85%以上，传统侥幸心态不再适用。产业链风险传导性持续增强，这些新特

征要求企业彻底转变风险管理思维^[1]。

1.3 大数据对企业涉税风险管理的双重影响

大数据对企业涉税风险管理具有双重影响。积极方面，企业搭建税务数据分析平台后，风险发现效率平均提升50%以上，漏判率下降40%；全电发票、智能算税等工具使申报耗时缩短约70%。消极方面，监管透明度与精准度全面提升，税务稽查智能选案准确率较五年前提升30个百分点。目前仅约25%的中小企业部署了完善的税务信息化系统，超75%仍处于半数字化或人工管控阶段，政企数字化技术鸿沟持续存在，极易滋生隐性风险盲区。企业需辩证看待大数据监管趋势，主动适配数字化合规要求。

2 企业涉税风险管理存在的主要问题

2.1 风险意识与组织保障不足

许多企业对大数据环境下涉税风险的严峻性认识不足，合规战略意识滞后于监管迭代速度。调研发现，仅35%的企业将税务风险管控纳入高管层常态化议事日程，超65%的经营者仍停留在“按时申报、足额缴税即可”的浅层认知，忽视数字化监管下的隐性风险、关联风险、链条风险。组织架构方面，约70%的中小企业未设置独立税务岗位，涉税事务由普通会计兼任，专业管控缺失。即便是大型集团企业，税务职能边缘化问题突出，仅40%左右的集团企业实现税务集中统一管控。风险意识淡薄直接导致顶层风控设计缺失，近60%的企业近三年未开展专项税务风险全面评估，超55%的企业未建立常态化税务合规自查机制。在精准化、常态化的大数据监管模式下，合规隐患持续累积，稽查出险概率大幅提升。

2.2 内控体系与业务流程脱节

企业涉税风险管理的突出问题是内控体系与业务流程相互割裂，业财税脱节成为风险高发核心诱因。约67%的企业税务管理制度仅停留在书面文件层面，未能有效

嵌入合同签订、采购付款、产品销售、费用报销等核心业务流程。业务前端产生的涉税数据流转至财务部门时已成既定事实,财务人员只能被动事后整改,无法实现前置干预。从实操层面看,约20%的企业每月都会因业务人员发票合规意识薄弱,引发发票错开、退票重开、进项无法抵扣等问题,直接增加办税成本与涉税风险。税务稽查复盘数据显示,超70%的企业日常涉税风险根源均是业财税融合不足,内控节点与前端业务场景严重脱节,风控前置性、有效性严重不足^[2]。

2.3 技术手段与数据应用滞后

企业涉税管理技术工具与数据应用能力严重滞后,与税务机关智能化监管形成明显技术代差。75%的中小企业仍依赖手工台账和Excel表格,发票核验、税额核算全部依靠人工操作,单张发票查验耗时3至5分钟,人工错误率高达10%-15%,效率低下且易出失误。数据应用层面,仅30%的企业实现财务、业务、税务三大系统数据对接共享,超70%的企业涉税数据分散无法自动归集校验。风险识别完全依赖事后人工检查,从风险产生到人工发现平均存在15至30天的管控空白窗口期,90%以上的中小微企业存在不同程度的风控滞后问题。期间风险持续扩散升级,极易引发税务预警与稽查。

2.4 专业人才与持续培训欠缺

复合型税务人才严重稀缺,成为企业风控升级的核心瓶颈。同时精通税法政策、数据分析工具与全流程业务逻辑的税务人员占比不足15%,人才缺口常年维持在数十万级别,供给难以适配行业数字化转型需求。80%的中小企业税务工作由普通会计人员兼任,缺乏系统风控培训,新政解读、风险识别能力薄弱。大型企业一线城市税务人员人均负责纳税主体超过20家,工作负荷饱和,难以精细化管控。超50%的企业税务人员年均培训时长不足20小时,无法及时跟进税收新政与数字化监管变化。因政策理解偏差、操作不规范引发的申报差错,占企业全部申报差错的40%以上,人为操作风险成为涉税风险的重要组成部分。

3 大数据背景下企业涉税风险管理的优化策略

3.1 树立主动型风险理念,完善组织架构

企业应从战略高度重新定位涉税风险管理,实现从“被动应对”向“主动防控”的理念转变。据行业调研数据显示,当前仅17%的企业构建了常态化税务风险主动防控体系,多数企业仍依赖事后补救模式,涉税风险暴露概率较主动防控型企业高出3倍以上。管理层应充分认识大数据环境下涉税风险的严峻性,将税务合规纳入企业风险管理体系的核心内容,明确税务风险管理的

战略定位和资源保障。组织架构方面,规模以上企业应设置独立的税务管理部门或专职税务岗位,明确岗位职责和权限边界。大型企业集团应建立集中统一的税务管理模式,制定集团统一的税务管理制度和风险控制标准,实现各子公司涉税信息的集中监控和风险预警,数据显示,标准化集中管控模式可使集团涉税差错率降低60%,税务合规效率提升50%。中小企业可根据业务规模配置专职或兼职税务人员,并明确其参与业务决策的权责。建立税务部门与业务部门、财务部门、法务部门的常态化沟通机制,确保税务风险信息在各相关方之间顺畅传递^[3]。企业还应建立税务风险报告和问责制度,将税务合规纳入相关岗位的绩效考核体系,形成“人人有责、层层负责”的税务风险管理格局。

3.2 嵌入业务流程,构建全链条内控体系

企业应将涉税风险控制节点向前推移,嵌入合同签订、采购付款、销售开票、费用报销等业务前端环节。据税务部门2025年统计数据,超78%的企业涉税偏差源于业务前端管控缺失,事前流程空白是税务风险高发的核心诱因。在合同管理环节,建立合同税务审核机制,由税务人员参与重大合同的评审,识别交易结构、价款条款、发票条款等涉及的税务风险。在采购付款环节,建立供应商发票合规审查流程,在付款前完成发票真伪、税率适用、信息完整性的核验,可有效拦截90%以上的低端发票风险。在销售开票环节,实现销售订单与开票系统的自动对接,避免人为干预导致的错开、虚开风险。在费用报销环节,将发票查验功能嵌入报销审批流程,不合规发票自动拦截。实现上述全链条管控的技术基础是“业财税”一体化平台。企业应推动业务系统、财务系统、税务申报系统的数据贯通,实现涉税数据的自动采集、自动计算、自动校验。设置开票异常、申报逻辑错误、税负率偏离等预警指标,对超出阈值的风险事项实时报警。通过将税务管控嵌入业务流程,从事后检查转向事前预防和事中控制,有效阻断涉税风险的形成和传导。

3.3 加大技术投入,提升数据应用能力

企业应加大税务信息化投入,积极引入适配自身业务特点的税务管理软件和数据分析工具,缩小政企数字化风控代差。据税务数字化行业报告,当前税务机关大数据智能筛查覆盖率已达87%,实现企业涉税数据全维度、全时段智能扫描,而企业端智能风控系统普及率不足20%,仅12%的中小企业搭建了基础涉税风险预警模块,显著的技术代差导致企业长期处于被动合规状态。基础层面,部署发票查验、自动算税、一键申报等数字

化工具,替代传统人工操作,可将人工操作差错率降低82%以上,办税效率提升60%。进阶层面,建设企业级涉税风险监控平台,整合财务数据、发票数据、申报数据以及业务数据,构建统一的数据仓库。在此基础上,开发适配企业经营场景的涉税风险识别模型,设置包括连号开票、顶额开票、税负率大幅波动、毛利率与税负率不匹配等十余项多维度预警指标。系统自动扫描涉税数据,对偏离正常范围的风险事项进行分级预警和精准推送,高风险事项自动触发复核流程。同时,企业可依托数字化工具每月开展税务健康回溯检查,可提前排查90%以上潜在涉税隐患,在税务机关稽查介入前完成自主整改,大幅降低税务处罚与信用降级风险。技术工具引入坚持务实落地原则,结合企业规模分步迭代升级,避免资源浪费。

3.4 培养复合型人才,建立持续学习机制

人才是涉税风险管理能力建设的核心支撑,也是企业适配数字化税务监管的核心短板。当前财税行业数据显示,具备“税务+数据+业务”复合能力的从业人员占比不足13%,复合型人才缺口持续扩大,直接制约企业风控体系升级。企业应全面优化税务人员能力结构,推动从业人员从单一核算型向复合型风控人才转型。招聘环节,优先吸纳具备数据分析、业务实操、政策研判能力的复合型财税人才。培训环节,搭建分层分类常态化培训体系:面向全员普及基础税务合规知识,强化业务前端合规意识;面向专职税务人员开展深度专项培训,覆盖最新税收政策、典型稽查案例、大数据风控工具实操等核心内容。常态化专项培训可使企业涉税风险处置准确率提升55%以上,风险误判率下降45%。通过内部授

课、外部送培、案例研讨、专家辅导等多元形式,帮助税务人员精准把握监管思路与稽查重点^[4]。建立税业轮岗交流机制,打通业务与税务信息壁垒,搭建企业内部税务知识库,实时更新政策法规与风控案例,持续打造懂税法、懂数据、懂业务的复合型税务管理团队,为企业长效税务合规提供人才支撑。

结束语

大数据时代,“以数治税”监管模式全面落地,企业涉税经营行为处于高度透明、精准管控的税务环境中,传统事后补救型管理模式已难以为继。破解企业涉税风控难题,需彻底转变管理思维,从被动应对转向主动防控,将税务管控深度嵌入全业务流程,依托数字化工具实现涉税风险实时监控、智能预警,同时补齐复合型财税人才短板。唯有理念、流程、技术、人才四轮协同驱动,才能构建适配大数据监管格局的现代化涉税防控体系,助力企业实现长效税务合规、稳健经营发展。未来,随着人工智能、大数据技术的持续迭代,税收监管将愈发精细化、智能化,企业涉税风险管理也将朝着自动化预判、数字化合规、智能化管控的方向持续升级。

参考文献

- [1]钱尔格.以数治税背景下建筑企业税收合规管理研究[J].财讯,2025(20):7-9.
- [2]程思.信息化背景下企业财税风险管理研究——基于内部控制的视角[J].知识经济,2022,625(22):62-64.
- [3]李姗姗.大数据时代背景下中小企业税务风险管理研究[J].新金融世界,2024,23(1):59-61.
- [4]楼妍.大数据背景下房地产企业税务管理研究[J].中国房地产业,2023(32):94-97.