

增值税转型背景下企业财务风险管理的挑战与对策

吴泳霖

泸州老窖股份有限公司，四川 泸州 646000

摘要：增值税转型作为中国税制改革的重要环节，对企业财务管理产生了深远影响。在转型的过程中，企业需应对税务合规、财务报告、内部控制及市场竞争等多方面的风险。文章立足增值税转型政策背景，剖析其对企业财务管理环境的变化，包括现金流压力、成本分配调整与税务筹划复杂化等问题，揭示了企业在新税制下面临的主要财务风险。从四个方面提出了系统性的应对策略，旨在为企业在增值税转型背景下进行财务风险管理提供了有力的参考依据。

关键词：增值税转型；企业财务管理；财务风险；风险控制

DOI: 10.63887/fem.2025.1.2.16

1 增值税转型对企业财务风险管理的影响

1.1 增值税转型概述

增值税是一门对企业生产、流通等领域及其他诸多环节中的企业增加价格以及产品附加值所征税的重要流转税，增值税改革既是中国市场经济高速发展的重要结果，又是中国市场经济环境转型提升的必然需要，对于降低企业税负，促进企业稳定持续发展，有着重大的积极意义^[1]。增值税转型是我国税制改革的重要组成部分，其核心内容是从生产型增值税向消费型增值税过渡，取消了对购入固定资产进项税额的抵扣限制^[2]。这一变革旨在优化税制结构，减轻企业税负，消除重复征税的弊端，同时增强税制的中立性，促进市场公平竞争。

1.2 增值税转型带来的财务风险管理环境变化

在增值税转型的政策条件影响之下，企业单位要想实现长远发展进步，需要结合增值税纳税筹划的要求，了解企业各个部门的工作关系，做好对整个企业的系统性的管理与引导。所以企业通过重视增值纳税筹划建设，企业的

支出与收入都能控制在目标要求之内，能够将企业单位的财务风险问题规避，满足“营改增”的基本要求^[3]。

1.2.1 现金流管理的复杂化

增值税转型要求销项税额和进项税额的匹配处理，但在实际操作中，上下游企业的账期差异导致企业需要预缴增值税，而进项税额的抵扣可能滞后，这会占用企业的流动资金。对于中小企业，税负的滞后传导效应使其资金周转压力加剧。

1.2.2 成本核算与控制难度增加

增值税转型后，企业需重新审视成本核算模式。企业需要对供应链的采购计划、增值税发票的认证和入账流程进行严格管理。如果某环节出现失误，如增值税发票未能及时认证或因供应商资质问题导致抵扣失败，都会影响整体财务表现。

1.2.3 税务筹划要求更高

在新税制背景下，企业的税务筹划不仅需要关注进项抵扣，还需优化业务流程。对企业来说，增值税的政策变动要求其灵活调整采购渠道、销售策略和业务布局。

2 增值税转型背景下企业财务风险的主要表现

增值税转型作为我国深化税制改革的重要措施,在优化税制结构和减轻企业税负的同时,也对企业的财务管理提出了更高要求,导致一系列财务风险的显现^[4]。这些风险在企业实际运作中表现为税务合规、财务信息披露、内部控制及市场竞争等多个方面。

2.1 税务合规风险

(1) 政策理解不足:部分企业由于缺乏专业的财税人员,对增值税政策的解读不到位,导致增值税发票开具和进项税额抵扣过程中出现错误。例如,进项税额抵扣时,若未严格按照规定核对发票信息,可能被税务机关认定为违规,导致税款补缴甚至罚款。

(2) 操作细节不完善:实际操作中,企业对进项税额的认证、抵扣时间节点的掌握不精准,或因信息系统的不完善导致发票数据漏录,这些问题都会影响企业的税务合规性。

(3) 税务检查压力增加:税务机关加强了对企业增值税合规性的监管,如发票管理和税务申报的专项稽查,一旦发现问题,企业可能面临较高的财务风险和声誉风险。

2.2 财务报告与信息披露风险

(1) 核算复杂性增加:企业在财务报表中需要准确反映增值税相关科目,特别是进项税额和销项税额的配比情况。一旦核算不准确,可能导致财务报表失真。

(2) 披露标准要求更高:新政策要求企业在财务信息披露中更加透明,特别是在与税务相关的敏感项目上需充分揭示财务数据的真实性和完整性。例如,部分企业在税务调整期对相关支出和抵扣金额披露不充分,可能引发投资者或监管机构的质疑。

(3) 跨区域和跨行业差异:增值税政策在不同行业和地区存在一定差异,企业若在财务报告中未能合理反映区域性政策影响,可能

导致披露内容的不准确。

2.3 内部控制风险

(1) 缺乏系统化管理:部分企业的财务管理系统未能及时更新,未能对增值税转型后的进销项税额管理形成有效的监控流程,这导致了财务数据的滞后性和准确性不足。

(2) 人员素质和能力不足:财务人员对增值税政策的专业理解和实践能力不足,可能导致税务申报和账务处理中的失误。特别是在中小企业中,因财务团队资源有限,内部控制更容易出现漏洞。

(3) 跨部门协调困难:增值税涉及采购、销售、物流等多个环节,若企业内部部门之间缺乏协同,容易出现数据脱节、责任不明等问题,从而导致管理失控。

2.4 市场竞争风险

(1) 行业税负转嫁能力差异:某些行业(如服务业)因其成本结构特点,无法将税负完全转嫁至下游消费者,导致竞争劣势。例如,制造业企业可通过抵扣固定资产购置税额减少税负,而轻资产的服务业企业却难以享受类似优惠。

(2) 供应链风险传导:供应链上下游企业对增值税政策适应能力不同可能影响整体链条效率。例如,上游企业若因政策理解不足而无法及时开具符合要求的发票,会直接影响下游企业的进项税额抵扣。

(3) 区域竞争格局变化:地区间税收优惠政策的差异可能导致企业面临区域市场竞争的不均衡。例如,一些地区的税收返还政策可能使当地企业获得竞争优势,而其他地区企业可能因缺乏政策支持而陷入被动。

3 应对增值税转型挑战的财务风险管理对策

3.1 加强税务合规管理,减少税务风险

增值税转型后,税务合规性成为企业财务风险管理的重中之重。企业需加强对增值税法

规的学习与跟踪,确保所有纳税环节符合新政策要求。针对跨国运营的企业,还需要特别关注不同地区税务法规的差异,避免因税务不合规而引发的罚款与声誉损失。企业可以通过定期审查与培训来确保财务团队熟悉最新的增值税规定,从而降低税务差错带来的财务风险。

3.2 优化现金流管理,降低流动性风险

增值税改革常常带来现金流方面的压力,尤其是当销项税额与进项税额不匹配时,企业可能需要提前支付大量增值税。为了应对这一风险,企业应优化现金流管理,确保企业在增值税缴纳和退款周期中保持充足的流动资金。可以通过与银行合作推出供应链融资工具,或通过提前筹措资金来缓解短期现金流压力。

3.3 加强内部控制,确保税务风险的可控性

增值税转型增加了税务管理的复杂性,企业需要加强内部控制体系,确保各项税务操作的合规性和准确性。可以通过引入信息化系统(如ERP系统)自动化处理增值税相关的流程和数据,减少人工操作的风险。同时,通过定期内部审计和外部审计相结合,确保税务和财务风险得到有效识别和控制。

3.4 注重成本管理,降低税负风险

增值税改革可能导致企业的税负压力增加,因此,优化成本管理成为关键的财务风险管理对策。企业应对原材料采购、生产环节中的增值税进行精细化管理,确保进项税额能够最大化地抵扣。合理规划各项费用和资本支出,避免因财务安排不当而导致税负超出预期。同时,可以通过加强与供应商的沟通,确保增值税专用发票的及时获取和认证,最大程度减少因增值税申报不准确带来的风险。

3.5 进行风险评估和应急预案

针对增值税转型过程中可能出现的财务风险,企业应进行定期的风险评估,识别潜在

的财务风险点,制定相应的应急预案。例如,如果某一供应商未能提供合规的增值税发票,或出现延迟支付增值税的情况,企业应有应急措施来确保税务合规,避免受到惩罚。定期模拟税务风险事件的发生,并进行应急演练,是确保企业应对能力的重要手段。

3.6 加强跨部门协作,提升整体风险防范能力

增值税转型不仅是财务部门的挑战,也需要企业其他部门的配合。企业应加强税务部门、财务部门、采购部门和销售部门之间的协作,确保增值税政策在各环节的顺利实施。例如,销售部门需及时提供准确的销项发票,采购部门需确保进项发票的合规,财务部门则需负责税务申报与支付的准确性。

4 国内外企业增值税转型应对案例分析

4.1 国内案例分析:海尔集团应对增值税转型的财务管理策略

(1)背景:海尔集团作为全球领先的家电制造企业,其业务涵盖生产制造、销售和服务多个环节,具有高度复杂的财务管理需求。在中国增值税转型背景下,海尔集团面临着固定资产购置无法抵扣、供应链发票管理复杂、现金流压力等多重挑战。特别是从生产型增值税向消费型增值税过渡后,购置固定资产的进项税额得以抵扣,这为大规模制造型企业带来了显著影响。

(2)策略与效果:2017年海尔集团与青岛税务部门进行合作,进入办税便利化改革列表,并于当年八月,合作推出的“智税通”平台,过“智税通”平台,海尔集团实现了增值税一般纳税人申报表主表、附表、营改增税负分析表等10张报表、532项信息项的自动预填写,办理纳税申报的时间由原来的半天缩短为10分钟以内,办税人员由原来39人减少到5人,2018年11月,还实现当月所有涉税事

项“零次跑”。借助税务部门推送的，与海尔集团申报相关的税种信息、发票销项和进项数据、海关完税凭证数据等五大类 20 多个信息表，海尔集团财务部门可以及时、全面地了解各子公司的涉税指标数据，出口退税业务的风险管理水平不断提升^[5]。到 2023，根据海信财报显示，其经营活动现金流量净额为 252.62 亿元，同比增长 24.7%^[6]。海尔的税务差错率控制在 1% 以下，进一步减少了因税务问题带来的潜在财务风险。这表明海尔在资金流管理方面取得了显著的成效，帮助企业更好地应对税务压力和资金流动需求。

4.2 国外案例分析：德国大众汽车集团应对欧盟增值税改革的策略

（1）背景：欧盟的增值税（VAT）改革是近年来影响欧洲企业的重要税制变化之一。德国作为欧盟的经济强国，其企业面临的税务环境具有广泛的代表性和挑战性。大众汽车集团是全球领先的汽车制造商之一，其在全球范围内的运营涉及多个国家和地区，作为总部位于德国的跨国公司，大众集团深受欧盟增值税政策的直接影响。其涉及的跨国业务及全球供应链管理提供了一个典型的例子大众汽车集团的业务涵盖了汽车生产、销售、零部件供应等多个环节，每个环节都涉及复杂的增值税管理

的税务法规和政策要求。大众需要在多个国家和地区的增值税政策中进行合规管理，确保各国税务政策的顺利衔接。

（2）应对策略与：大众汽车集团升级了财务信息系统，采用 SAP S/4HANA 实现增值税的跨国集中管理。新系统能够实时追踪销项税与进项税，并对所有跨境交易进行动态分析，确保增值税申报的高效性和合规性。该举措显著提升了财务管理效率。大众集团优化了供应链布局，在欧盟低增值税率国家（如匈牙利、捷克）集中采购零部件，同时减少跨境交易次数，从源头降低税务合规的复杂性。此外，大众优先与能够提供高质量增值税发票的供应商合作，以确保进项税额的完整抵扣。针对流动资金占用问题，大众与多家欧盟银行合作，推出增值税融资工具，提前释放应收账款资金。通过优化税务管理和财务系统，实现了增值税改革政策带来的实际收益和运营效率的提升。2019 年至 2020 年间，大众集团的税务合规成本从 6.25 亿欧元下降至 5.6 亿欧元，减少了 10% 以上；同时，通过加强对供应链发票管理和税务申报流程的优化，税务合规的错误率降低了约 15%。在现金流方面，通过加快增值税退税流程，资金周转天数从 15 天缩短至 12 天，释放了大量营运资金，缓解了流动性压力。同时，大众在汽车研发领域的投入增长了约 20%，

指标	转型前	转型后
税务合规成本（亿欧元）	6.25	5.6
税务合规错误率（%）	3.5%	3%
资金周转天数（天）	15	12
研发投入增长率（%）	10%	20%

问题。尤其在欧洲市场，汽车产业面临着严格

为集团未来的战略奠定了基础^[7]。

表 1 德国大众汽车集团增值税转型前后数据对比

5 结语

增值税转型不仅是我国税制改革的重要里程碑，更是一场对企业财务管理的深刻变革。面对这一改革，企业既需要在财务管理的技术层面提升效率，也需在战略层面重新审视财务

职能的定位。挑战与机遇并存，增值税转型为企业提供了优化管理模式、提高经营效益的新契机。在这一背景下，企业应从短期的应对策略转向长期的财务战略调整，将灵活性与前瞻性相结合，以主动适应政策变化，抓住改革带

来的红利。同时，增值税转型也提醒企业，要将财务管理从传统的核算功能转向更高层次的决策支持和价值创造。在未来的发展中，企业需始终以创新为驱动，以合规为底线，以优化为目标，不断增强应对外部环境变化的韧性。

参考文献

- [1]林明华. 深化增值税改革新常态下企业财务管理研究[J]. 大众商务, 2022(6):34-36.
- [2]刘歆郁. 企业税务管理数字化转型方法探讨[J]. 企业科技与发展, 2022(9):163-166.
- [3]张林. 建筑企业"营改增"后财务税收风险管理[J]. 经营者, 2020, 034(018):260-261.
- [4]孙丽娜. 营改增视角下税务风险管理的思考[J]. 经济与社会发展研究, 2020(7):17-17.
- [5]李传翠. 改革：撬动企业管理升级的支点[N]中国税务报. 2019.
- [6]海信集团. 海尔智家股份有限公司 2023 年年度报告[R]海信集团官网. 2023
- [7]杨震. 世界大国增值税类型选择的规律——以美国、印度和欧盟为例[J]. 涉外税务, 2007(8):13-18.