

集团企业内部资金往来的税务风险防范

杨光豪

国家电投集团云南国际电力投资有限公司南方分公司，湖北武汉，430200；

摘要：集团企业是现代社会经济的核心力量，内部资金往来是降低集团融资成本和保证下属公司有序经营的重要手段，有利于提升企业经济效益、实现合规运营，还能树立集团良好形象。但事实上，集团企业内部资金往来存在诸多税务风险，本文首先分析了税务风险的成因，并从增强风险意识、强化政策解读、优化资金运作模式、加强沟通协调和引入专业税务服务等方面入手，提出了系统性的风险防范策略，以期为企业内部资金往来业务合规开展提供参考。

关键词：集团企业；内部资金往来；税务风险；风险防范；沟通协调

DOI：10.69979/3029-2700.26.01.018

集团企业主要由母公司和下属公司组成，存在跨区域经营情况，而集团企业内部各公司之间存在资金往来，主要用来调配集团企业内部资金资源，是解决下属公司融资难题、提高资金使用效率和保障集团整体稳定运营的关键。但资金往来活动中存在一定税务风险，部分集团企业对内部交易和资金往来的税务问题缺乏认识，财务人员相关政策的理解不深入，增加了税务风险的发生率。因此，加强对集团企业内部资金往来的税务风险防范研究，并构建科学完善的防范体系，对集团企业合规经营有着重要意义。

1 集团企业内部资金往来税务风险防范的价值分析

集团企业内部资金往来活动开展中，如果资金管理不当，或者资金调配操作不合理，容易引发税务风险。科学有效开展税务风险防范工作，可避免资金往来期间的税务违规，防止出现税款缴纳不足、被加收滞纳金及罚款的情况，也能规避因税收政策解读不彻底、发票不合规而导致的税收成本增加，规范集团企业内部资金往来行为，使集团合规运作，实现健康运营。在税收政策不断变化、税收监管日趋严格的发展形势下，加强企业内部资金往来过程中的税务风险防范，可保障各项资金往来符合独立交易原则，满足税收法规要求，保证税务合规，不但能降低集团企业资金流压力，也能减少不必要的经济损失，还有利于集团企业树立良好形象，对集团企业可持续发展有着积极影响。

2 集团企业内部资金往来税务风险成因

2.1 税务风险防控意识淡薄

部分集团企业在内部资金往来过程中，以提升自身盈利和降低资金成本为目标，侧重经营发展和企业融资，忽视了税务风险防范，不注重资金往来活动的合规开展。对内部资金往来存在认识误区，认为其属于企业内部事务，税务机关不会过多关注，整体上税务风险意识不足，对于内部资金往来中的异常行为，如利率异常、无偿拆借等认知不够。还有部分财务人员和业务人员在集团企业内部资金往来期间没有充分考虑到税收问题，存在与税收政策要求不相符的情况，从而增加了税务风险发生率。

2.2 税收政策理解不深入

集团企业内部资金往来中的税务风险类型多样，且相关税收政策待完善，不同地区的执行标准不同，需要财务人员认真解读各项税收政策，并能准确理解和把握政策内容，在集团企业内部资金往来过程中加强管理，确保能将政策落实到地。但具体实践中，集团企业财务人员对税收政策理解不透彻、学习不深入，有些人员还存在错误解读的问题，这在一定程度上增加了税务违规行为的发生率，影响企业内部资金往来业务的处理效果。例如，没有按照政策规定计算关联债资比导致利息扣除超标，增加了集团企业经济损失。

2.3 内部管理制度不健全

集团企业内部资金往来的税务风险防范需要完善的管理制度提供支持保障，但部分集团企业相关制度不健全、内容不合理、可行性与可操作性不足，无法实现对相关业务的正确引导，影响业务开展期间的规范性。例如，在内部资金往来时，利率定价标准不统一、发票开具要求不清晰、资金拆借的审批流程不完善，导致内

部资金往来业务税务处理效果不理想。还缺乏完善的交易定价机制,相关业务开展期间缺乏税务合规处理依据。另外,还有部分集团企业税务风险内部控制制度不完善,内部资金往来业务开展期间税务风险识别、评估、预警和应对机制不健全,不利于对各项税务风险的有效防范与应对。

2.4 资金运作模式不适配

集团企业内部资金往来中业务模式是否合理也关系到税务风险发生概率,部分集团企业未结合相关政策选择适配的资金往来模式,容易增加集团企业增值税负担。在资金池运作架构设计层面,未通过合规主体运作,导致资金往来、归集等标准不统一,税务处理方法不合理,影响内部资金往来的规范性,从而产生诸多风险隐患。还有部分集团企业所用的资金运作模式较为单一,未能根据各项业务的开展需求进行动态调整与优化,例如在资金拆借过程中主要以无偿拆借为主,与有偿借贷相比,前者风险更高。内部资金往来款挂账如果没有及时清理,未得到真实业务支撑,则会形成隐性资金拆借,税务机关核查调整的概率较大。另外,集团企业资金运作模式与税收筹划的联系不密切,未充分考虑到各项业务模式与税种的适配性,可能会产生额外的税务成本,增加了企业内部资金往来业务的合规风险。

2.5 税务沟通与协调不足

集团企业规模较大,存在跨区域经营情况,但不同地区税收政策执行标准可能存在差异,要想有效防范集团企业内部资金往来的税务风险,则应加强与主管税务机关的沟通交流。但部分集团企业与税务机关的联系不密切,沟通交流不畅,未能针对资金往来业务开展期间出现的矛盾问题与税务机关进行有效沟通,存在业务处理方式与税务机关要求不一致的问题,增加了税务风险的发生率。而且集团企业下属单位之间的税务处理方式不统一,彼此协同不足,进行税务检查时材料准备不全面,增加了税务风险。

2.6 税务管理专业性待提升

集团企业内部资金往来业务流程复杂,运作模式多样,若财务人员专项税收政策解读不准确,不但无法及时识别税务风险,还会产生不必要的税务负担。部分集团企业未引入专业税务机构参与资金运作模式设计工作,导致实际模式实施中税务合规性较差,关联交易定价方式不合理,不符合税务机关要求。而对于内部资

金往来中的税务风险,自查方式不规范,未能深入排查各类风险点,无法制定针对性强的风险应对方案。部分集团企业在面对税务机关税务稽查时,内部团队应对能力不足,难以有效维护企业合法权益。

3 集团企业内部资金往来税务风险防范策略

3.1 增强税务风险防范意识

集团企业内部资金往来中,需强化税务风险防控意识,树立合规经营理念,将税务风险防范纳入到整体风险管理体系中,增强集团企业全体人员的税务风险意识。管理层人员需消除对内部业务资金往来认识上的误区,明确资金往来过程中存在的税务风险隐患,并认识到对企业正常经营的影响,而后摆正内部资金往来活动税务风险防范的位置,确保税务合规,使集团企业内部资金运作方案更加合理。对于财务人员和业务人员,应加大宣传教育和培训力度,根据税收政策的具体变化,组织相关人员学习最新的政策法规,加深他们的理解与认识,提升他们的税务管理能力。还要建立税务风险责任制度,合理划分各项责任,使各部门、各岗位共同参与集团企业内部资金往来的税务风险防范工作,并通过绩效考核的方式规范资金往来业务行为,提高企业员工的重视程度。

3.2 深入解读税收政策

为提升集团企业内部资金往来业务的税务风险防范能力,财务人员应积极主动学习最新政策,深入解读相关政策并准确把握政策要点,在相关业务处理中熟练运用税收政策规避风险。财务人员需准确把握各项政策的适用范围,明确政策边界,避免出现错误解读政策标准的情况。一方面,动态跟踪和及时解读国家税收政策的更新内容,分析政策变化对集团企业内部资金往来业务的影响,调整业务方案,选择合适的税务处理方式,消除税务风险。另一方面,加大对集团企业内部复杂业务的研究力度,确定不同政策的适用条件、税务申报要求和处理流程,保障各项资金往来业务开展期间税务合规。除此之外,加大对不同地区税收政策差异内容的研究,尤其对于集团企业跨区域运营的业务,要明确地方税务机关的执行标准,制定财务差异化处理策略,降低地区税务政策差异对内部资金往来的影响。

3.3 健全集团企业内部管理制度

基于集团企业运营发展现状,结合内部资金往来需求,建立健全的内部管理制度和税务风险防范机制,规

范相关业务的开展过程。首先,制定完善的内部资金往来管理制度,确定资金池运作模式,以及各项业务的操作流程、利息结算方式、发票开具要求等,统一管理标准,使其符合税收政策要求。其次,建立关联交易定价机制,遵循独立交易原则,以相关政策要求为依据,确定具体的定价方法,根据业务开展需要和资金往来需求进行科学调整,选择合理定价方式保证关联交易价格在适宜范围内。建立关联交易台账,详细记录各项信息,为税务机关检查提供完整的信息。最后,完善税务风险内部控制制度,分析内部资金往来的税务风险类型,根据各类风险的成因,建立专门的风险识别、评估、预警和应对机制,定期进行税务风险自查,确保能及时发现内部资金往来中的税务风险点,及时评估分析,通过预警机制进行风险预警,为集团企业财务人员管理和应对税务风险提供可靠依据,便于企业快速化解各类风险。

3.4 优化资金运作模式,降低税务风险

集团企业应根据自身性质和业务开展特点,结合税收政策要求,优化调整内部资金运作模式,从有效规避税务风险的角度出发,选择与政策内容相适配的资金往来模式。一方面,优先选择统借统还模式,该模式实施过程中,若符合增值税的免税条件,则可减少集团税负,提高企业经营效益。在实施该资金运作模式时,需规范操作过程,明确主导地位,确定借款资金的使用范围和具体方向,并保证收取利息低于支付给金融机构的利率,企业应完善相关证明资料,取得备案证明,确保可以享受税收优惠。另一方面,合理设计资金池运作架构,在相关业务开展期间,需设立专门的财务公司作为业务运作主体,规范税务处理规程,使资金往来业务的税务管理更加专业。还要明确各项资金的归集、借贷等流程,确保资金的使用方向与业务开展需求一致,按照规定申报和缴纳各项税款。除此之外,集团企业需定期清理内部往来款,避免出现长期挂账现象,若存在这类款项,需及时核实业务背景,了解业务情况,根据业务类型按照政策要求缴纳税款,如果属于真实业务,应及时结算,尽量缩短挂账时间,否则可能会引发税务风险。

3.5 加强税务沟通与协调

集团企业内部资金往活动开展中,应注重与主管税务机关的有效沟通,根据相关业务的开展特点,争取获得有关部门的支持与指导,通过构建良好税企关系,降低税务风险发生率。首先,可建立常态化沟通机制,定期向有关部门汇报集团企业内部资金往来情况,对于存

在争议的问题,需及时咨询税务机关,确保与其达成一致意见,以免出现缴纳税款不足的现象。其次,要积极配合税务机关的各项检查工作,在资金往来期间详细记录交易资料,为税务检查工作顺利开展提供凭证,要真实说明业务情况,避免因资料不全增加税务风险。除此之外,集团企业也要建立统一税务管理体系,发挥母公司的主导作用,规范处理标准,避免内部税务处理方式不一致。

3.6 引入专业税务服务

要想进一步提升集团企业风险防范能力,则应专业化开展税务管理工作,可根据资金往来业务特点以及业务复杂程度,引入专业的税务服务,聘请第三方税务机构为集团内部资金往来提供专业的税务服务。专业化的税务服务能帮助集团企业准确解读税收新政策,并进行合理定价,选择适合集团企业内部资金往来的合规运作模式,强化企业税务风险防范与应对能力。还能专业化开展税务风险评估工作,精准识别集团企业内部资金往来过程中的税务风险,在税务机关进行税务稽查时,也能根据相关政策法规,提供合规的应对方案,在保障集团合法权益的同时降低企业税务成本。

4 结语

集团企业内部资金往来业务中的税务风险复杂多样,为实现各项业务协调开展及集团企业稳定持续运营,则应加强对内部资金往来税务风险防范的重视,提升税务风险意识,注重合规经营,同时也要合理解读和利用税收政策,规范业务开展期间的税务管理行为,有针对性地优化和调整集团企业内部资金运作模式,通过全方位风险防范,有效规避税务风险,保障企业经营效益,降低税收成本。未来发展中,应针对集团企业内部资金往来面临的新问题和新挑战,持续优化风险防范策略,构建风险防范体系,进一步提升税务管理水平。

参考文献

- [1] 曾天丽. 探讨国有企业集团的资金管理和风险防范对策[J]. 活力, 2024(5): 91-93.
- [2] 匡颖. 浅谈企业往来款项管理与风险控制[J]. 包钢科技, 2025, 51(1): 95-98.
- [3] 黎业业. 集团企业的财务风险防范和控制管理[J]. 首席财务官, 2024, 20(10): 91-93.
- [4] 张海涛. 集团企业资金集中管控模式下的财务风险控制[J]. 商业会计, 2024(12): 123-126.