

银行税务风险管理系统建设分析

张 燕

(中国银行盐城分行财务管理部,江苏 盐城 224001)

摘要:目前我国经济发展进入新常态阶段,各行业内部竞争日益激烈,对部分商业银行而言,并未意识到税务风险管理的重要性,缺乏全面认知的同时,相关经验也并不丰富。作为全面风险管理的重点内容之一,税务风险和银行日常经营管理、业务活动等都有着十分密切的联系,同时也会对银行发展带来直接影响。基于此,本文对银行税务风险管理系统建设进行了分析。

关键词:银行;税务风险;系统建设

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.019

税务风险主要指的是涉税行为方面的风险,具体体现在涉税行为不符合法律规定、对税法了解不够深入,增加了银行税务负担,对税务管理工作的顺利开展造成较大阻碍。银行应安排专业人员开展税收筹划工作,对所有涉税活动进行全方位管控,明确其税务风险的独特性,区分银行税务风险和其他税务风险之间的差异,建设相对应的风险管理系统,为银行稳定发展创造良好条件。

1 银行税务风险概述

1.1 含义

银行税务风险是法律制裁、名誉损害、资金损失等风险,这些风险会直接或间接地由于商业银行作为纳税人不以科学的方式纳税而造成。具体指在现行的税收政策以及相关法律要求下,因为纳税人的银行并未按照法律规定进行纳税,从而在计算、支付和管理税收方面出现较大漏洞和违规违法行为。

1.2 危害

只要开展涉税行为就会出现涉税风险,对银行正常经营管理造成一定影响,加大财务风险,对内部控制的顺利开展带来一定阻碍。在行业竞争日益激烈的背景下,想要提升竞争力,就需要加强税务风险管控。具体来看,税务风险的影响表现在两个方面,一是会产生直接经济损失,违反了税法规定,会由专业部门前来进行调查,收取一定的罚款和滞纳金。二是间接利益损失,比如当存在涉税风险时,银行可能已经出现了偷税漏税的情况,影响其社会形象。

1.3 特点

首先,税务风险是客观存在的。税务风险是一直伴随着经营活动而存在的,很难从源头上消除,作为财务风险的重要组成部分,应当予以充分关注,根据银行业务活动的特点,制定有针对性的防控计划。其次,税务风险和收益存在不对称性。通常来说,风险越高,收益也就越高,这也是其不对称性特点的主要由来。再次,不确定性。税务风险是伴随经济活动的,虽然必然会发生,但也有一定的不确定性特点,会受到外界市场因素、国家政策,以及银行内部控制、财务

管理等多方面因素的影响。最后,风险结果具有可估量性。税务风险无法从源头上避免,要引起财务人员、税务管理人员的充分关注,应转变思想观念,科学应对,提前预测可能出现的风险,并评估结果,采取有针对性的解决措施,将风险带来的后果降至最低。

1.4 商业银行税务风险管理系统建设的必要性

当前我国市场经济体制改革正深入推进,商业银行发展规模不断扩大,为了实现稳定发展,应当突出税务风险管理的重要地位。构建商业银行税务风险管理系统必要性体现在这几个方面:一是有助于降低税务成本,实现银行经济利益的最大化。二是通过合理的税务风险管控,有助于规避税收管理方面的风险,以免触犯到国家税法,造成资金损失。三是加强对税务运作的严格管理,可以为银行发展创造安全、稳定的环境。

2 银行税务风险形成的原因

2.1 税务风险管理内控制度不完善

就我国银行建设发展现状来看,许多银行将工作重点放在业务扩张、内控制度建设等方面,容易忽略税务风险管控方面的工作,且未建立完善的配套制度。在日常经营过程中,由于缺乏专业化的税务管理人员,税务风险管理内控制度缺乏标准化,流程并不完善。在没有成熟的内控理论的基础上,商业银行很难实现高效、科学的风险管控,对其稳定发展造成了一定阻碍。

2.2 税务风险评价及预警指标机制不健全

想要提升税务风险管理成效,银行就应采用合适的评价标准和预警指标,并建立健全的风险管控机制。有的银行税务风险评价经验并不丰富,理论基础不足,依然处于初步探索阶段。有的银行虽然借鉴了同行的先进工作经验,但是缺乏高水平的税务管理人员,无法对评价标准和指标进行适当调整。

2.3 税务风险数据内部沟通机制不流畅

税务风险管理需要银行各部门的共同参与,但就实际情况来看,缺乏有效的协调与沟通机制,是部分银行税务数

据传递中存在的主要问题,部门之间缺少必要交流,职责较为独立,不利于信息共享。

2.4 风险应对方案不够科学

部分银行领导层缺乏税务风险管理方面的工作经验,风险管控意识不强,不能做到未雨绸缪,无法提前制订相应的工作计划与风险应对方案,并未建立完善的风险控制体系对经营管理中存在的税务风险进行合理管控。此外,会计核算、纳税申报、运营管理、战略决策等重要环节的管理存在问题,税务风险会对银行正常经营管理带来较大威胁,影响到其稳定持续发展。

3 商业银行税务风险管理系统的设计

3.1 商业银行税务风险管理总系统的设计

商业银行为了降低税务风险发生的概率,应深入了解自身业务管理流程,打造出功能强大的税务风险管理体系。在设计总系统的过程中,需要考虑到风险目标设定、风险内部环境研究、风险识别、风险评估等,全面提升管理水平,注重信息反馈机制、风险信息共享。充分发挥现代化技术的应用优势,加强总系统与子系统之间的联系,设计科学、可行的税务风险管理系统,灵活采用现代化的管理手段,降低商业银行的税务风险。

3.2 商业银行税务风险管理子系统的设计

子系统能够分担总系统的运行压力,同时也有助于拓展全新的功能,在税务风险管理子系统设计方面,可以细分这两个方面:(1)风险战略子系统。针对商业银行的税务风险,制订长远管理目标。因其和总系统功能与流程有很多相似之处,需要统一数据传输与共享格式。在子系统设计方面,要注重风险识别、管理监督以及结果评价,打造管理闭环,实现效益最大化的同时,推动税务风险管理工作的顺利开展,为系统稳定运行创造良好环境;(2)税务风险日常管理子系统。是以总系统结构的基础展开设计的,有助于实现管理目标,应当注重纳税申报、会计核算、税务关系等方面的内容,注意各个细节,从而达到管控日常税务风险的目的。

4 商业银行税务风险管理系统建设存在的问题

4.1 税务风险管理内部控制制度不够完善

部分商业银行在成立初期会建立完善的内部控制制度,但是容易忽略税务风险管理方面的内容。在经营管理阶段,缺乏经验丰富、专业素质过硬的高水平人才,税务风险内部控制的标准化、规范化程度不足,很多工作无法按照要求落实到位。在缺乏完善、成熟税务风险管理控制的基础上,风险预防、风险控制目标难以顺利实现。

4.2 税务风险管理内部控制环境不成熟

想要进行动态化的自我管理,保质保量地实现经营发展目标,商业银行必须要营造良好的税务风险管理内控环境,吸引各部门人员积极参与其中,提升中高层管理人员的重视度。但就目前情况来看,部分商业银行在环境构建方面仍然还存在着较大的问题,比如内部宣传力度不足,责任制

度没有真正落实,部分职工的税务风险控制意识并不强。

4.3 税务风险评价及预警指标机制不健全

部分商业银行在税务风险评价方面仍然处于初步探索阶段,缺乏必要的经验。同时,部分银行虽然积累了经验,但是在风险计量、监测、分析等专业领域缺乏高水平人才的支持,难以根据实际情况调整战略规划,影响税务风险的长期管理效果,对商业银行发展造成阻碍。

5 提升商业银行税务风险管理系统建设质量的策略

5.1 遵守相关法律,加大宣传力度

法律法规能够对各项工作的顺利开展起到约束和引导作用,想要让银行税务风险管理体系更好地发挥其作用,就要严格遵从税法的相关要求,以此为基准进行风险管控,加强税务管理的同时做好优化工作。首先,银行财务管理人员、税务筹划人员应深入了解税法中的各项内容,尤其是和银行经营管理相贴合的条款,提高对税法的重视度,意识到其重要性,不做出法律允许之外的行为。其次,按照税务部门提出的要求,优化内部组织结构,成立专门的税务管理工作小组,有序开展税务工作,采用科学可行的手段,合理合法避税,降低税务风险,减少日常经营活动中的成本投入,并对可能出现的风险予以识别,提前制订好应对方案。最后,由于银行税务风险管理工作的性质比较特殊,除了需要从业人员具备扎实的业务能力外,还应树立牢固的理想信念,坚守职业道德底线,不做出违法乱纪的事情。为此,要加大培训力度,全方位强化从业者的职业态度,将税务管理责任落实到每个人身上。在岗位中一丝不苟,认真核对每一笔账务,同时加大税法宣传力度,营造良好的内部工作氛围,增强员工自觉涉税意识。

5.2 完善控制体系,防范税务风险

税务风险管控工作开展,需要以健全的控制体系作为重要基础保障,优化税务管理流程,提升该工作的科学性与合理性。首先,要明确银行的战略发展目标与经营计划,确保建立的税务风险内控制度与体系和发展计划相符合,细化风险管控流程,尤其要把控关键环节。形成良性沟通机制,第一时间将上级部门下达的工作任务落实到位,明确风险管理的具体目标,促进税务风险管控的顺利进行。其次,完善税务事务管理机制,优化内部组织结构,成立相应的管理小组,明确划分各部门、人员的具体职责,保证其了解基本的业务流程。在开展经营活动时,提前预测可能出现的风险以及后果,加强部门间信息传输与共享,以免出现信息不对称、信息孤岛等问题,为银行发展带来负面影响。最后,遵循税务风险管理效益原则,根据风险的不同类别,制定相应的解决措施,提升税务管理工作地位,以获得理想成效。

5.3 健全风险管理系统,提升管理质效

当前我国科学技术发展迅速,现代化技术在很多行业和领域都得到了广泛应用,并成为了其取得发展突破的重要驱动力。银行税务风险管理本身具有一定的复杂性,需要所有部门都积极参与,形成高度统一的整体。想要提升风

险管理工作成效,可将税务风险管理和信息化技术进行融合,打造现代化管理系统,提升税务风险管理的有效性与合理性。首先,充分发挥先进技术的应用优势,建立涵盖内控体系、管理制度、风险管控基本流程的信息系统,保证系统功能的多样性,让信息技术的作用得到最大化展现。其次,银行的日常业务量比较大,涉税活动很多,为了降低财务人员工作负担,可以推动税务工作的自动化发展,用计算机代替人工进行重复性、规律性的工作,使核算出错、计算失误的可能性降至最低。最后,对核心系统进行整合处理,优化系统结构,实现资源的科学分配。

5.4 定期开展培训,加强银税沟通

近些年我国市场经济体制改革正深入推进,为了规范各行业发展,国家税法政策也发生了较大变化。因此对银行而言,除了要提升对涉税业务的重视之外,更要持续关注国家税法政策的变化情况,以此为重要手段来防范风险,以免出现不了解、不熟悉税法而引起的偷税漏税情况。首先,定期组织财务人员学习相关法律政策和体系,将税务风险防控工作落到实处进行。其次,银行可以和税务机关建立合作关系,邀请专业人员前来开展讲座,讲解税法政策的变化情况,做好科普工作和引税沟通工作,以保证税务工作的有序性和有效性。

5.5 落实风险常态化管理

税务风险的常态化、标准化管理十分重要,这是提升税务管理水平的重要手段,可以将税务风险降至最低,为银行发展创造良好的内部环境,具体要关注以下几个方面:(1)对于发展规模较大的银行,在成立分行、合并以及日常业务创新的过程中,需要加强发票管理,整理所有和经济活动有关的原始资料,以免遗漏。(2)注重企业所得税和银行增值税等税务会计方面的风险管理。(3)应加强银行日常税务申报管理。近些年国家为了营造良好的市场秩序,对税法进行了不断的调整,简化了税务文件政策,这就需要纳税人加大研究力度,重点关注申报税款、支付税款等。(4)通过强调银行的税务规划,帮助银行降低税收成本,降低税务风险。(5)在面对临时的税务风险时,提前制订好应对预案。

5.6 强化银行税务风险的相关控制活动

5.6.1 日常经营活动税务风险管理

无论是分支银行的成立还是合并,或是金融产品创新,只要是和日常经营活动有关的,都要进行涉税风险管控。银行涉税中的纳税是以税额核算的,需要提前制订风险防控计划,第一时间上报日常的纳税情况。近些年税务部门提出了简化税务材料的相关政策,现行的方法为“自行判别,申报享受,相关资料留存备查”,流程的简化并不代表税务风险问题的减少,反而对银行的税务风险管理提出了更高要求。因此在日常经营活动方面,需要对税务风险管理予以充分关注,完善相应的控制体系,采用科学有效的管理策略。

5.6.2 纳税申报和缴纳的税务风险管理

纳税申报是银行开展税务筹划工作之前所必须要进行

的活动,可以组建专业化的税务筹划人才队伍,强化人员培训,全面提升其业务能力和专业素质,了解税法的具体内容。银行也要根据具体情况,对纳税筹划体系予以不断完善,出台考核机制,对筹划人员业务能力、专业素质、工作态度等进行考核,要求其采用科学合理的方式,降低税务负担,实现银行经济效益的最大化,同时提升纳税筹划工作效率。

5.6.3 重大交易和决策的税务管理

银行在纳税的过程中,要加强和税务部门的交流沟通,了解掌握最新税务政策。对于不熟悉、不了解的条款,可以向专业部门咨询,明确纳税义务与责任,同时扩大税务人员的知识面,打牢理论知识基础,让其在实践中不断积累工作经验,降低税务风险。

6 结束语

总而言之,目前我国经济发展进入到了全新阶段,商业银行迎来了全新发展机遇的同时,也面临着各方面的挑战。在建设税务风险管控体系的过程中,应准确分析当前工作存在的问题,以此为基础来制定有针对性的解决对策。比如要区分科学避税和偷税漏税之间的区别,做好税务筹划,在法律允许的范围内降低税务负担,完善税务风险控制体系、健全税务风险管理信息化系统、关注国家税法政策变化,落实风险常态化管理。从上述多个方面出发,全面提升税务风险管理的科学性,为银行稳定持续发展奠定坚实基础。

参考文献

- [1]蒋婷.商业银行税务风险管理系统的建设探析[J].纳税,2021,15(32):7-9.
- [2]高莹.XX 商业银行南宁分行税务风险管理研究[D].广西大学,2021.
- [3]陈雪莲.商业银行税务风险识别模型构建与应用研究[D].重庆理工大学,2021.
- [4]陆义敏.商业银行税务风险的内部控制机制分析[J].财会学习,2020(18):188-189.
- [5]易美鑫.“后营改增”时代下 N 商业银行税务风险管理研究[D].重庆理工大学,2020.
- [6]江洋.浅析商业银行经营活动税务风险管理问题和策略[J].纳税,2020,14(08):3-4.
- [7]李乾雷.商业银行经营活动税务风险管理分析[J].时代金融,2019(22):73-74.
- [8]吴静梅.商业银行税务风险的内部控制机制研究试析[J].大众投资指南,2019(03):153-154.

作者简介:张燕(1982-),女,汉族,江苏阜宁人,本科,中级会计师,中级经济师,税务师,研究方向:银行财务管理,税务管理。