



科技赋能 税道渠成

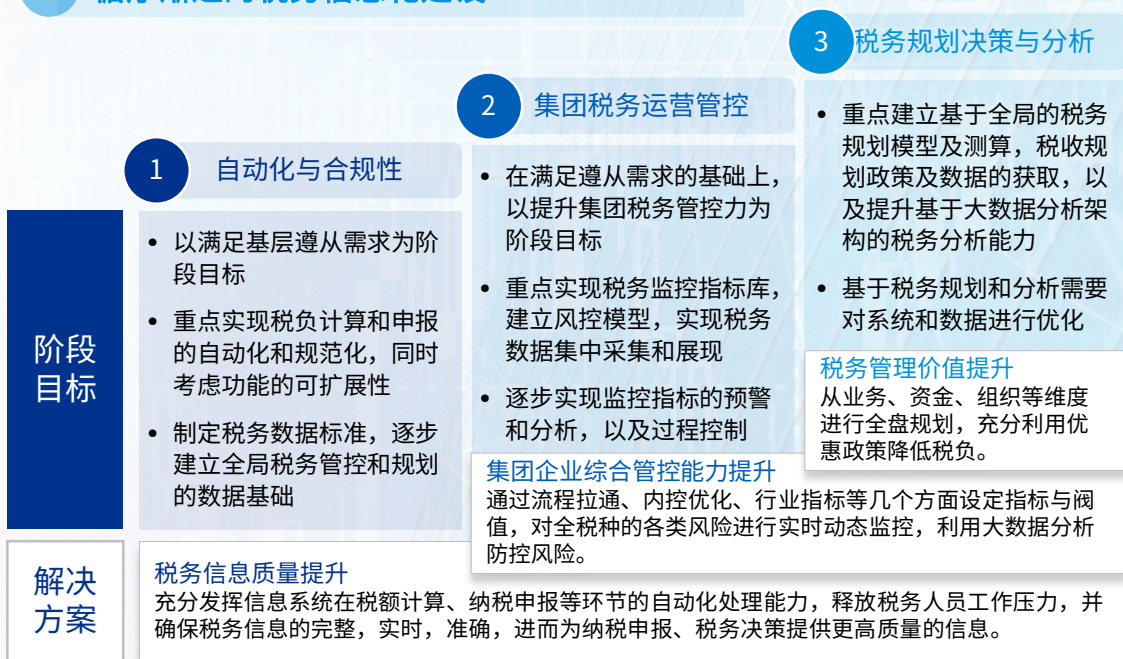
——风控指标体系建设

心向未来，践行今朝。
kpmg.com/cn

引言

毕马威税务管理变革服务团队推出《科技赋能 税到渠成》系列文章，分享我们与客户在各类税务管理提升、信息化建设项目上的经验和洞见。在之前的文章里，我们已经与各位读者分享了关于房地产企业税务管控提升的探索之路、税务管理体系建设、税务信息化规划需求分析、涉税数据治理以及开发实施相关的专题。正如本系列前面的文章所介绍的，许多推进税务信息化建设的企业都会采用分阶段循序渐进的方式，在搭建好基础的纳税申报等业务型功能后，再进一步踏入各类管理型需求，特别是风险指标体系的建设工作。

循序渐进的税务信息化建设



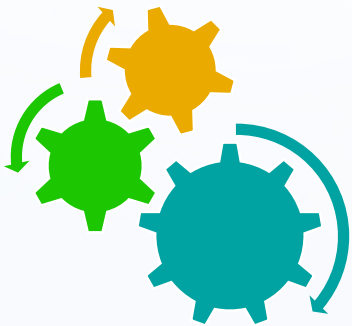
本文作为系列文章的最后一篇，我们将着重分享对风险指标体系的建设工作的体会和见解。正如上图所述，与税务风险指标相关信息化功能（或解决方案）必须建立在税务信息质量提升的基础之上，否则即便搭建出多么眼花缭乱的指标监控体系，都将因为底层数据质量的缺失而无法发挥真正的管控作用。因此，在您的企业开展疯狂指标体系建设之前，请务必审阅企业当前的涉税数据完整程度以及数据质量。

风控指标体系建设

企业税务工作一直以来都面临着风险管理的难题，随着税务机关的监管手段不断升级，企业需要针对税务风险提示做出响应变得越来越有挑战性。传统上许多企业都会采取定期的内部税务健康检查，或定期聘请事务所进行税务合规审阅等方式来把控自身的税务风险情况，但这些手段在税务机关的大数据监控和交易层面数据分析的新型信息化手段面前已显落伍。

企业税务管理面临的挑战

企业内部的挑战



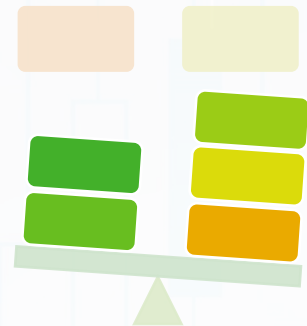
- 商业模式多样
- 不同数据间存在数据流通壁垒
- 税务管理信息化趋势
- 各个税种管理要求高

外部政策监管的挑战



- 千户计划和大企业税务监管
- 国地税合并监管
- 大数据监控手段
- 金税四期+联网核查

传统健康检查的劣势



- 手工检查效率低
- 抽样无法全面扫描风险
- 无法发现系统流程问题
- 无法将风控流程自动化



新形势下风险应对思路-税务智慧风控

因应当前房地产企业遇到的税务风险管理挑战，我们认为应该开展针对性的信息化方案建设，对风控难点逐一击破。我们为客户设计税务智慧风控模型，主要从以下三个维度进行考虑（绿字为应对措施）：

数据与信息

- 多种业务产生大量数据
- 数据质量普遍较差，缺漏较多
- 数据运用基础薄弱，难以有效利用

数据拓展

数据治理

数据标签

工具和手段

- 风险预警方案较为单一，且被动
- 风险预警系统滞后，难以及时反应
- 未有配套的多层次、精细化的预警应用体系

实时监控

定制各税种风险场景

评估税务风险等级

外部环境

- 市场竞争激烈，业务模式日新月异
- 外部经济环境波动，风险多元，易交叉传染
- 不同地区的增值税征管环境各异

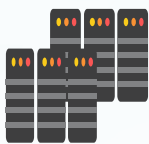
精确掌握房地产行业特征

准确洞察税务潜在风险

融入丰富的实务经验

税务智慧风控

频率

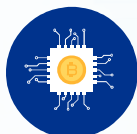


自动归集并分析重要数据，实时监控和提示税务风险，降低被税务机关质疑的可能

过程



自定义设置智慧风控，监管各涉税业务节点和潜在增值税风险



数据储存可靠且便于提取和分析

成果



根据需求自动生成风险预警和阶段性风险评估报告，并可通过调整智慧风控系统适应各种业务或其他影响因素的变动



改善风险的被动性和滞后性



改善短期内大量工作的不足

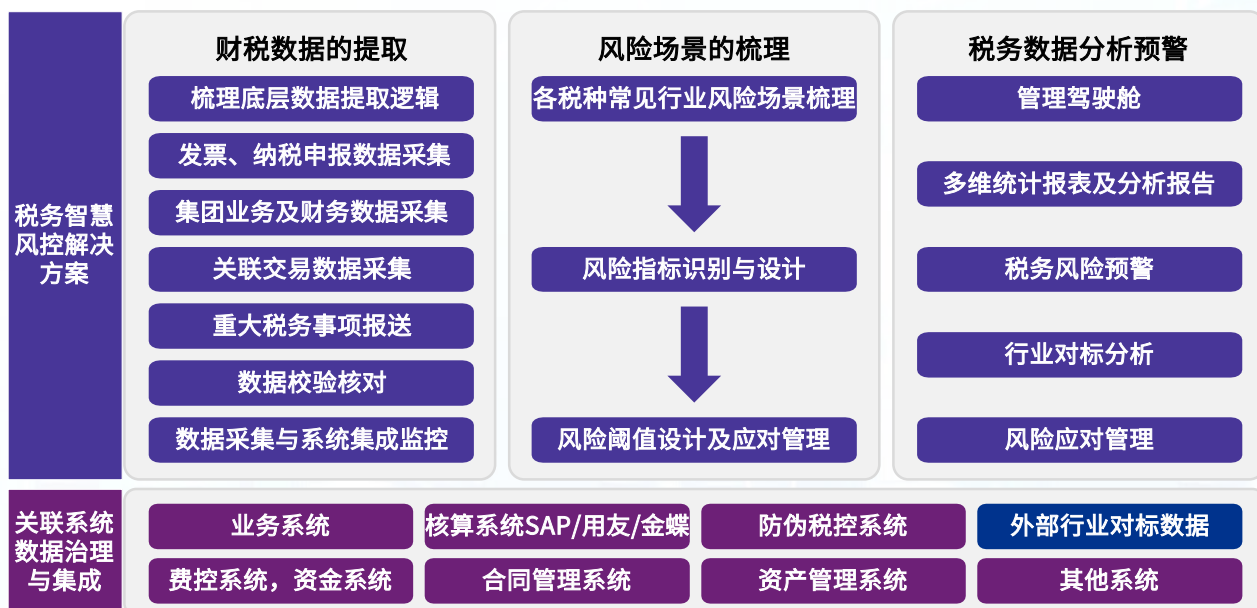


全面提高成本 and 效率

税务风险指标体系设计

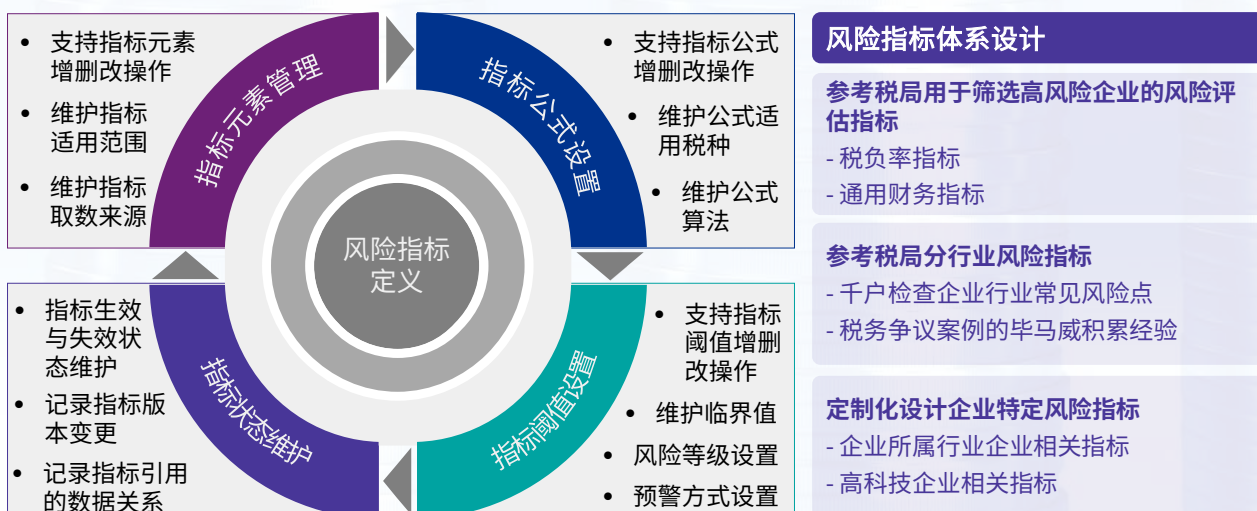
毕马威的税务智慧风控整体解决方案从前端系统中提取各类相关数据，结合毕马威在房地产行业税务咨询的丰富经验所形成的风险场景，为房地产企业和其他大型企业赋能全方位的风险指标智慧监控能力。尽管如此，当前客观条件上对于获取外部行业对标数据方面仍然受到较多限制，尽管我们了解到许多企业都希望能获得更多的行业对标分析情况，但暂时还未有较好的数据获取形式。

整体解决方案



毕马威通过全国范围内税务专家协同合作、建设税务管理方法论，帮助组织制定为其业务带来价值的决策。税务风险指标定义推动跨职能部门功能定位、制定和部署税收高效的商业战略。

设计思路



风险指标体系框架

针对税务机关大企业检查的趋势，结合税收管控分析、传统税务健康检查和特殊税务风险检查的要素，设计具有行业特点的税务风险场景，以嵌入智慧风控系统中，并在使用过程中不断优化指标取数口径、运算逻辑和阈值。

税务指标体系



具体来说，在设计税务风险指标时，又可以继续细分为如下的各种类别，包括：

- 单一税种风险指标**
- 多税种间风险指标**
- 税务财务间风险指标**
- 税务业务间风险指标**
- 行业对标风险指标**



为了让读者更好的理解税务风险指标，我们在此选取了增值税申报数据、常见企业所得税风险两个例子作为展示以供参考，希望各位在为本企业设计税务风控手段时有所帮助。

申报数据风险指标

表表比对

- 指申报表表内、表间逻辑关系比对。

通过设置表间、表内校验公式，完成申报数据初步校验。

期初待抵扣不动产进项税额	本期不动产进项税额增加额	本期可抵扣不动产进项税额	本期转入的待抵扣不动产进项税额	本期转出的待抵扣不动产进项税额	期末待抵扣不动产进项税额
1	2	3=1+2+4	4	5=1+4	6=1+2-3+4-5
-	-	-	-	-	-

票表比对

- 指各类发票、凭证、备案资格等信息与申报表进行比对。

通过设置审核公式，可以和其他申报表、财务报表进行申报数据二次校验。

科目编号	科目名称	校验规则
2221140101	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）	与国税认证数据一致
222114010101	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.17税率的进项	与国税认证数据一致
222114010107	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.13税率的进项	与国税认证数据一致
222114010102	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.11税率的进项	与国税认证数据一致
222114010103	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.06税率的进项	与国税认证数据一致
222114010104	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.05税率的进项	与国税认证数据一致
222114010105	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.03税率的进项	与国税认证数据一致
222114010106	应交税费-应交增值税-汇总纳税-进项税额（借方）-0.015税率的进项	与国税认证数据一致
2221140103	应交税费-应交增值税-汇总纳税-销项税额（贷方）	与开票系统数据一致
222114010301	应交税费-应交增值税-汇总纳税-销项税额（贷方）-0.17税率的销项	与开票系统数据一致
222114010302	应交税费-应交增值税-汇总纳税-销项税额（贷方）-0.11税率的销项	与开票系统数据一致
222114010303	应交税费-应交增值税-汇总纳税-销项税额（贷方）-0.06税率的销项	与开票系统数据一致
222114010304	应交税费-应交增值税-汇总纳税-销项税额（贷方）-0.05税率的销项	与开票系统数据一致

表税比对

- 指纳税人当期申报的应纳税款与当期的实际入库税款进行比对。

通过和税局网上申报系统接口，实现申报数据申报审批前最终校验。

取数规则	校验规则
本期申报表主表30栏 ②本期缴纳上期应纳税额；	本期缴纳上期应纳税额=期初
本期申报表主表25栏 期初未缴税额（多缴为负数）	未缴税额（多缴为负数）
本期申报表主表30栏 ②本期缴纳上期应纳税额；	本期缴纳上期应纳税额=上期
上期申报表主表第24栏 应纳税额合计	应纳税额合计

常见企业所得税风险



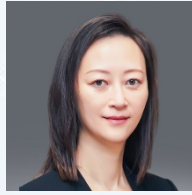
- 不区分合同约定确认销售货物或提供服务收入
- 不征税收入未单独核算
- 未取得合规扣除凭证
- 未实际发生的准备金支出
- 未留存证明财产损失确属已实际发生的合法证据
- 集团内资产划转、股权转让等事项适用特殊性税务重组进行未在递延纳税期间专项管理
- 集团内管理费用分摊未建立合理的分摊机制，并留存充足的证明材料证明费用的真实性



总结

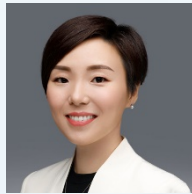
企业税务信息化建设的分步推进，最终必将迈向整体税务风控指标的体系建设。在这个过程中，一方面企业必须夯实数据基础，即做好业财税商等数据的打通和数据质量的治理，另一方面是设计出真正符合自身行业特色、管理需求的税务风控指标体系。另外，风控指标的监控必然涉及到基础参考值、风险阈值等数值的设置，而税务风险管理又是一个持续动态变化的过程，相关的数值也需要定期维护、审阅和调整，这样才能保障风控指标体系持久的生命力和管控作用。

联系我们



李一源

税务业务发展主管合伙人
毕马威中国
电话: +86 (20) 3813 8999
邮箱: lilly.li@kpmg.com



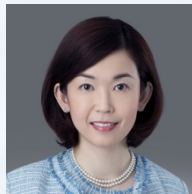
张岚岚

税务管理变革与科技服务合伙人
毕马威中国
电话: +86 (20) 3813 8644
邮箱: nicole.ll.zhang@kpmg.com



李忆敏

税务管理变革与科技服务合伙人
毕马威中国
电话: +86 (21) 2212 3463
邮箱: michael.y.li@kpmg.com



张豪

税务合伙人 (金融行业税务管理变革)
毕马威中国
电话: +86 (10) 8508 7509
邮箱: tracy.h.zhang@kpmg.com



陈亚丽

税务合伙人 (房地产行业税务管理变革)
毕马威中国
电话: +86 (10) 8553 3036
邮箱: yali.chen@kpmg.com



樊昉然

税务合伙人 (能源行业税务管理变革)
毕马威中国
电话: +86 (10) 8508 7611
邮箱: flora.fan@kpmg.com

所载资料仅供一般参考用,并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料,但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2021 毕马威企业咨询(中国)有限公司—中国有限责任公司,是与英国私营担保有限公司—毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有,不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。