

借力数智化筑牢外贸财税合规防线

■ 张旭

跨境电商、海外仓、服务贸易和全球供应链协同等业态快速发展,使贸易企业的一项交易往往同时涉及合同、交付、报关、结算、会计确认、税款申报和出口退税等环节。财税风险也不再只发生在核算和申报端,而可能在客户筛选、合同条款和结算方案确定时就已经形成,直至退税申报或跨境付款时才集中暴露出来。

当前,税收征管正加快数字化、智能化转型。《关于进一步深化税收征管改革的意见》明确提出推进税收征管数字化升级和智能化改造。相关研究表明,数字化转型有助于提高信息透明度和内部控制质量,进而提升税收遵从。但已有研究较多关注监管数字化或企业平台建设,对政策规则如何转化为系统可执行条件、识别结果如何嵌入业务流程讨论不足。企业实践中也存在数据割裂、规则难以结构化以及固定阈值误报等问题。如何把分散数据转化为可解释的风险识别能力,如何把识别结果嵌入业务流程并实现前置干预,成为外贸企业数字化财税风控领域亟待解决的现实难题。

外贸财税风控典型痛点 凸显传统管控模式短板

出口退税依赖真实业务和完整证据链。销售合同、采购合同、发

票、报关单、运输单据、收汇资料和退税申报信息应能相互印证。国家税务总局要求出口企业留存购销合同、运输单据等备案资料并建立目录,上述资料通常保存5年。实践中,风险主要表现为主体、金额、时点不一致以及单证缺失。例如第三方支付款可能导致客户与付款人不一致,折扣、运费和汇率变动可能造成报关金额与收汇金额差异。差异本身不必然意味着违规,关键是能否形成合理解释和连续证据链。若企业仅在申报前集中审核,往往只能补单、调账或延迟退税。

跨境结算连接合同流、业务流、资金流和票据流。现行外汇管理在推进便利化的同时,仍强调真实、合理的贸易背景和银行展业审核。在集团统一结算、平台代收或第三方支付等场景下,合同主体、收付款主体和实际受益主体可能不一致;多笔订单合并收付、扣除佣金或费用后,也会形成金额差异。企业若只做名称和金额的机械比对,容易产生误报;若完全依赖业务人员解释,又可能掩盖异常交易,因此必须结合主体关系、资金流向和合同依据进行场景化判断。

两类场景反映出传统人工审核的四项局限:数据分散于多个系统,难以形成完整交易视图;风险标准依赖个人经验,审核口径不稳定;风险发现集中于申报、付款等后端节

点;异常处理后缺少规则和流程反馈机制。数字化风控因此不应替代人工判断,而应把重复、标准化核验交由系统,把复杂事项交由专业人员复核。

搭建五层数智识别体系 规避财税合规风险

数智化识别可构建“数据层—规则层—识别层—控制层—反馈层”五层机制,将交易事实逐步转化为合规行动。

数据层以交易事项为中心整合合同、订单、商品、物流、报关、发票、资金和申报数据。出口退税可通过合同号、订单号、报关单号、发票号码和收汇流水建立映射;跨境结算则重点关联合同主体、收付款主体、付款用途和交易性质。数据不必完全一致,但应能追溯差异来源,并保留数据来源、更新时间和修改痕迹。

规则层将财税、外汇政策和企业制度转化为“适用场景—触发条件—例外情形—风险等级—处置方式”等结构化要素。单证完整性、金额限额等确定性事项可自动校验;商业合理性、复杂税务处理等存在解释空间的事项应进入人工复核。规则结构化的目的不是压缩专业判断,而是划清自动控制与专业裁量边界。

识别层按照“场景确定—规则匹配—异常发现—风险评分”运行。异常可分为主体、金额、时点、

频率和资料五类,并结合涉及金额、政策敏感度、历史异常和资料完整度划分低、中、高风险。AI可辅助发现传统规则未覆盖的异常,但系统必须展示数据来源和触发逻辑,避免黑箱判断。

控制层根据风险等级实施差异化处置。低风险经提示确认后正常流转,中风险要求补充资料或专业复核,高风险则暂停退税申报、付款或核销,并提交相关部门联合判断。控制强度应与风险程度匹配,并为真实合规但不符合标准流程的特殊交易保留例外审批通道。

反馈层记录预警是否成立、异常原因和最终处置结果。对误报较高的规则调阅阈值,对漏报事项补充数据字段,对重复异常追溯合同模板、岗位职责和流程设置。企业应以预警准确率、处置周期和重复异常率评价效果,避免把预警数量本身当作数字化建设绩效指标。

前移风控关口 构建全流程财税合规防控体系

前置防控并非简单把财务审核前移,而是把财税规则转换为业务流程中的提示条件、校验要求和权限约束。

在主体准入、合同拟定和结算方案确定阶段,对商品类别、供应商状态、贸易方式、收付款主体、币种、税费承担和证明材料进行提示。例

如第三方支付款应在合同阶段明确代付关系和证明责任,使业务人员在方案尚可调整时了解纳税后果。公开案例中,部分出海企业已采用政策前置研判、流程节点嵌入和动态跟踪方式,说明合规要求具备前移至业务端的实践基础。

出口退税可在报关前、开票或收入确认前、退税申报前三个节点核验订单与商品、合同履约与物流、发票与报关及收汇资料;跨境结算则在付款或核销前校验主体、金额、币种、用途和单据完整性。形式性问题要求补正,涉及真实性、业务实质和重大税务影响的事项转入人工复核或流程拦截,并留存单据间的关联关系,形成可追溯证据链。

对异常原因区分为人员操作、制度缺失、系统设置和政策变化,分别采取培训、制度修订、规则调整和政策更新。处置结论还应反馈至业务和系统管理部门,使高频问题转化为合同模板、资料清单和流程规则的持续优化。由此形成“事前降低发生概率—事中阻断风险传递—事后减少重复问题”的闭环。

分层分级精准施策 适配不同规模外贸企业发展

数字基础较好的大型外贸企业,可建设业财税关资一体化平台,以统一主数据、场景库和规则库为基础,实现合同、订单、报关、物流、

财税合规是持久竞争力的底气

■ 董碧娟

文旅行业用工灵活、业态多元且收入分散,要确保个税申报、收入归集等合规高效,并非易事。近期,贵州税务和文旅部门联合发布首批文旅行业税务合规典型案例,集中展示多家企业的“合规秘笈”:有的用数字技术打通数据链,有的靠风控体系织密安全网,实现防风险、促发展两不误。实践表明,财税合规正成为越来越多企业面向长远、积蓄持久竞争力的战略选择。

竞争力首先来自对风险的防控。有的企业把合规当负担,账目糊涂、流程打架、数据孤岛,表面省了事,实则埋了雷。当前,营商环境正加速向法治化、公平化纵深推进,跨部门协同监管的合力与精准度显著增强,违法违规成本持续走

高,制度性约束日益刚性。今年上半年,全国依法查处各类涉税违法行为,挽回税款损失1806亿元,同比增长20.8%。其中,查处骗取和违规享受税收优惠企业3200余户,查补税款120亿元。数据既是警示,更是导向:守住合规底线,及时防范化解涉税风险,心无旁骛深耕主业、创新求进,企业方能立得住、走得远。

财税合规还能有效撬动企业管理效能提升。财税贯穿采购、生产、销售、研发、投资、分配等多个环节,既是业务有序推进的“稳定器”,也是经营决策的“仪表盘”。如今,财税管理已从幕后的“账房先生”加速成为前端的“战略伙伴”。实践中,有的企业通过“年度税务健康体检”

进行业务扫描,检查重大交易是否有合理的商业目的和实质,定价是否公允;有的企业将预算管控、资金配置与融资成本考量嵌入设备运行及采购、技改立项等具体业务环节,以精准分析和预判推动企业降低融资成本,提升盈利水平。这些合规实践,正在倒逼流程再造、权责厘清、内控升级,堵住“跑冒滴漏”,加快资金周转,优化资源配置,让管理更加科学高效。

财税合规不再只是“避免损失”的被动选择,而是“创造价值”的主动战略。今年上半年,银行业金融机构累计通过“银税互动”为守信小微企业发放贷款272万笔,贷款金额近1.5万亿元。在多部门联合激励下,良好纳税信用正加速转化为

实实在在的发展便利:企业在办税、融资、进出口、项目审批服务和管理、运输等多方面都能受益。由此获得的资金和资源,进一步反哺核心业务,为企业发展提速拓局。

可见,财税合规绝不是包袱,而是底气。它以权责清晰、流程顺畅、运转高效的管理框架,帮助企业跳出短视投机的窠臼,摆脱被动救火

的忙乱,把有限资源从风险处置中解放出来,投向主业、投向创新、投向长远。规则立得住,信用才立得住;信用立得住,市场才认、伙伴才信、未来才宽。这种守规矩的自觉,本质上是战略清醒和长期主义,终将化作企业的生命力和竞争力,也将为整个市场注入更多确定性与正能量。(来源:经济日报)

服務四海 誠信天下



中國專利代理(香港)有限公司
CHINA PATENT AGENT (H.K.) LTD.
www.cpahkltd.com

廣告

破除妨碍统一市场和公平竞争卡点堵点专项行动取得阶段性成效 发现并督促废止修改违规文件3500余件

■ 万静

党的二十届四中全会对“坚决破除阻碍全国统一大市场建设卡点堵点”“破除地方保护和地方分割”作出部署。今年5月,国家市场监督管理总局部署开展破除妨碍统一市场和公平竞争卡点堵点专项行动,紧盯人民群众和经营主体关心关切,立足市场监管职能,依法破除顽固性强、涉及面广、危害性大、企业反映最为强烈的四类卡点堵点问题,充分发挥信用、竞争、质量、计量、标准、认证等监管利器,推动统一市场基础制度规则出台,曝光典型案例,面向社会公开征集线索,深化与企业常态化沟通,努力优化市场竞争环境。近日,市场监管总局召开专题新闻发布会,介绍专项行动开展四个月以来的进展情况和取得的阶段性成效。

废止地方标准7400余项 打通商品要素流通堵点

民用水表、燃气表是群众日常生活中最基本的计量器具,对于“两表”的生产销售,需出厂检定和首次强制检定合格后方可使用,企业跨省销售面临重复检定,延长了产品上市周期,增加了经营成本,也制约了区域市场一体化的进程。

近日,市场监管总局批复在长三角地区开展民用水表、燃气表出厂检定与首次强制检定合并实施互认试点,这是落实全国统一大市场部署的具体举措,旨在破除地方壁垒,消除公平竞争堵点,推动要素资源畅通流动。

按照要求,在沪苏浙皖三省一市范围内,由省级市场监管部门核发的“二检合一”资质及检定结果,在长三角全域内通用,无需重复检

定。这一举措从制度层面打破了行政区划限制,实现了全国首次在区域范围内的计量检定结果互认。

从各地改革实践看,“二检合一”实施后产品交付周期平均缩短50%,进一步节省运输、送检成本。企业的产品只要在长三角任何一个地方通过检定后,就可以畅通销售到整个区域市场,进一步压缩产品从出厂到投入市场的周期,切实降低企业负担,为区域一体化发展提供可复制、可推广的“长三角样板”。

与此同时,也有不少质疑声音提出,放宽检测会不会降低标准,损害老百姓切身利益?对此,国家市场监督管理总局计量司副司长张煜刚向记者介绍:“在为企业减负的同时,我们始终保障消费者权益放在首位。通过构建‘企业自查+市县监督+省级飞检’三级风险防控体系,压实企业自查主体责任,强化市县日常监管,做到以查促改、以管促优,确保放得更开管得住。”

水表燃气表的改革,还只是这次专项行动的一个缩影。专项行动精准锁定的是企业反映最为强烈的四类卡点堵点问题:妨碍企业公平自主流动问题;资质认定内外有别问题;不当实施信用评价设置招标投标区域壁垒问题。

四个月过后,专项行动清除隐性壁垒的成效表现十分亮眼:

标准障碍有效破除。深入推动地方标准管理制度改革,组织31个省(区、市)全面开展地方标准清理,截至6月底已废止地方标准7400余项。批准发布多式联运单证业务流程规范等多项国家标准,促进交通物流降本提质增效。持续推进行业

标准有序转化为国家标准,加快构建建协调统一的标准体系。

区域互通更有支撑。批复长三角计量器具生产企业“二检合一”强制检定证书互认试点,实现优质计量器具“一次检定、区域通行”。推进实施跨区域质量强链联动项目,形成一批资源共享的机制和做法。

以案促治发布典型案件 有力恢复市场竞争秩序

专项行动开展以来,市场监管总局陆续发布了两批破除妨碍统一市场和公平竞争卡点堵点专项行动典型案例。第一批案件聚焦行业企业反映强烈的不当实施招标投标信用评价问题。有的地方设置区域壁垒,让外地企业在工程建设、工程监理领域“难进门”。对此,市场监管总局会同相关六个省份市场监管部门调查处理了六省(区)有关违法行为,并以点上的案件办理推动面上的系统治理,采取跨部门风险会商、防范预警提示等举措,促进优化完善招标投标信用管理制度规则,实现从个案纠治向源头治理、系统施治延伸。

第二批案件聚焦企业反映强烈的妨碍公平准入问题。有的地方在互联网上网服务、垃圾清运等领域,通过设定歧视性资质、签订排他协议等方式设置不合理门槛,排斥外地经营者公平参与市场竞争。对此,市场监管总局指导相关省市场监管部门依法调查,督促问题整改,有力恢复市场竞争秩序。

市场监管部门强化监管执法,公平竞争环境更加优化,诸多不当市场干预得到有效纠治。

市场监管总局披露的数据显

示,上半年各地市场监管部门公平竞争审查抽查发现并督促废止、修改妨碍统一市场和公平竞争的违规文件3500余件,约谈相关政府部门51次。依法立案调查滥用行政权力排除、限制竞争案件45件,办结37件。

同时,重点领域竞争秩序持续向好。市场监管总局开展反垄断执法护企专项行动,紧盯平台经济、医药、公用事业等重点领域,办结垄断协议和滥用市场支配地位垄断案件13件。开展反不正当竞争专项执法,严查虚假宣传、网络“互黑”“互踩”、商业诋毁等重点领域违法行为,办结一批典型案例,形成有力震慑。

此外,智慧监管效能也显著提升。市场监管总局推进网络交易监管“一库一码一系统”建设,部署开展重点直播营销活动交叉监测,处置违法线索4000余条;以充电宝为突破口推进网售产品赋码核验,试点平台累计核验产品1.9万款,拦截问题产品5235款,以智慧监管赋能优质优价、良性竞争的市场秩序。

健全机制坚实制度保障 提升公平竞争治理效能

公平竞争的实现,离不开制度的坚实保障和规范执行。市场监管系统严格落实公平竞争审查制度,进一步清理妨碍统一市场和公平竞争的政策,同时重视健全长效机制,夯实基础制度保障。

信用监管是社会信用体系建设的重要内容,是建设诚信市场环境的重要手段。

今年5月,市场监管总局修订《市场监督管理严重违法失信名单管理办法》,强化信用监管、扩大社

会监督、促进诚信自律,健全失信惩戒闭环体系。

同时完善资质认定制度。今年4月《市场监管总局关于对检验检测机构资质认定实施“一单一座”管理的公告》发布,消除区域间资质认定标准差异,推动检验检测资质认定工作全国统一。

据市场监管总局竞争政策协调司副司长赵春雷介绍,下一步,将加大制止滥用行政权力排除、限制竞争执法力度,重点做好三方面工作。

坚持严格执法、依法办案。把高质量办案作为落实专项行动的重中之重,聚焦群众和企业关心关切的重点问题,集中力量查办一批影响经济高效畅通循环、妨碍全国统一大市场建设的典型案例。严格执行新修订的《制止滥用行政权力排除、限制竞争行为规定》,对于未按规定程序开展公平竞争审查制定含有排除限制竞争内容文件的,依法立案调查,强化审查制度刚性约束。

突出关口前移、源头治理。继续开展不当干预市场竞争行为风险防范预警,实现早发现、早提示、早纠正。强化跨部门反垄断风险会商,加大案件通报、工作建议力度,增强治理合力。对于屡禁不止的问题,在日常监测、核查中盯紧盯牢,坚决查处违法行为。同时,加强制止滥用行政权力排除、限制竞争执法与公平竞争审查衔接,提升公平竞争治理整体效能。

强化案件发布、以案促治。对标专项行动工作重点,将从行业领域、涉案行为和整改情况等维度,继续分批次通报案件,以案释法、以案立规,发挥引导示范作用,实现“查处一案、震慑一批、警示一片”。

(来源:法治日报)

发票、资金和申报数据联动,并保留模型解释和人工复核通道。平台建设应围绕高风险场景分阶段推进,避免一味追求功能全覆盖。

中小外贸企业则不宜照搬大型集团方案,应坚持重点场景优先、规则简明和成本可控。可先覆盖出口退税、跨境结算两类高频业务,依托现有财务软件、报关平台或低代码工具实现关键字段比对和资料清单校验,复杂事项通过人工复核或外部专业服务处理。评价成效可关注资料完整度、风险提前识别节点和人工审核工作量等具体指标。

无论采用何种路径,都应明确业务、财税、关务、资金和信息技术部门的职责边界,坚持系统负责标准化初筛、专业人员负责复杂判断,避免将系统输出直接等同于合规结论。

外贸企业财税合规风险具有强链条、强场景和多源数据依赖特征。数智化识别的核心,是建立数据、规则与场景的准确对应;前置防控的核心,是把财税要求嵌入业务全过程。通过五层识别机制与三阶段防控机制联动,企业可以推动财税合规由事后纠偏转向事前预防和过程控制。对大型企业与中小企业分别采取平台化和轻量化路径,有助于在合规成本与风险控制之间形成更具可实施性的平衡。

(作者单位:湛江科技学院会计学院)

贸易预警

马来西亚对预应力钢丝 启动反倾销调查

马来西亚投资、贸易及工业部日前发布公告称,对原产于或进口自中国和泰国的预应力钢丝启动反倾销调查。利益相关方应于2026年9月28日向马来西亚投资、贸易及工业部以书面形式提交陈述意见以及调查问卷。

印度尼西亚对镀锌板 启动反倾销调查

印度尼西亚反倾销委员会近日发布公告称,应印尼生产商申请,对原产于中国的镀锌板启动反倾销调查。

加拿大终止 对光伏产品“双反”措施

加拿大国际贸易法庭近日终止对原产于或进口自中国的晶硅光伏组件和层压件产品的第二次反倾销和反补贴日落复审,撤销对涉案产品反倾销和反补贴征税令。据此,加拿大边境服务局将不再继续征收反倾销税和反补贴税。(本报综合报道)

中银消费金融有限公司与广西联合资产管理股份有限公司债权转让暨催收联合公告

根据中银消费金融有限公司与广西联合资产管理股份有限公司签订的《资产转让合同》(编号:贷后-ZR202629),中银消费金融有限公司将其以下公告清单所列(详见附件一)债权依法转让给广西联合资产管理股份有限公司债权转让暨催收联合公告)所列债务人及相关负责人(如有)的债权(包括但不限于本金、利息、逾期违约金(如有)、履行费用(如有)及其他应付款项(如有)等),广西联合资产管理股份有限公司特此公告通知各借款人及相关负责人(如有)。

中银消费金融有限公司作为前述债权的出让方,广西联合资产管理股份有限公司作为前述债权的受让方,现联合公告要求以下公告清单中的借款人及相关负责人(如有),自公告之日起立即履行广西联合资产管理股份有限公司履行相关还款义务,包括但不限于:广西联合资产管理股份有限公司接收还款的银行账户为:户名:广西联合资产管理股份有限公司,账号:30211337075002,开户行:平安银行股份有限公司南宁分行。如有任何疑问或异议,请联系:广西联合资产管理股份有限公司,电话:(02886)558827。

中银消费金融有限公司
广西联合资产管理股份有限公司
2026年9月24日
注:本公告清单所列债务人截至2026年5月18日的欠款金额、借款人及相关责任人(如有)未按还款日的应还款金额以借款人及中银消费金融有限公司签订的借款合同(如有)及其他相关规定为准。

广西联合资产管理股份有限公司关于不良消费金融(融)股份有限公司2026年第2期个人不良资产转让暨催收公告

根据广西消费金融股份有限公司(“马消费金融”)与广西联合资产管理股份有限公司(“广西联合资产管理”)签署的《个人不良资产转让项目资产转让合同》及相关补充协议约定的其他目的,马消费金融将含有您个人信息的相关资料及数据材料提供给您广西联合资产管理。个人信息范围包括但不限于:马消费金融所处理的个人基本信息、个人身份信息、个人财产信息、个人生物识别信息、个人教育工作经历、联系人信息、其他信息(包括但不限于)。广西联合资产管理为实现债权目的,依法对您提供的相关信息进行使用,包括但不限于:用于债务催收、信用评估、账户及资产管理、数据分析需要。如您对您的个人信息处理事项或还款有任何疑问,可通过以下方式联系:

广西联合资产管理股份有限公司(“马消费金融”) 联系方式:02886056907,联系地址:南宁市青秀区中南路九洲国际5501。

马消费金融联系方式:05909, 联系地址:重庆市北碚区黄山大道中段52号渝兴广场B2栋4至8楼。
https://www.mxf.com/news/xcwp/121626
特此公告。

广西联合资产管理股份有限公司
2026年9月24日 广告