|  |  |
| --- | --- |
| ICS | 03.100.30 |
| CCS | |  | | --- | |  |   A 02 |

团体标准

T/CASMES XXX—2025

财税风险管理能力评价规范

Specification for capability evaluation of tax and financial risk management

2025 - XX - XX发布

2025 - XX - XX实施

中国中小企业协会  发布

目次

[前言 II](#_Toc191635361)

[引言 III](#_Toc191635362)

[1 范围 1](#_Toc191635363)

[2 规范性引用文件 1](#_Toc191635364)

[3 术语和定义 1](#_Toc191635365)

[4 一般规定 1](#_Toc191635366)

[4.1 评价目的 1](#_Toc191635367)

[4.2 评价范围 1](#_Toc191635368)

[4.3 评价原则 1](#_Toc191635369)

[5 评价内容 1](#_Toc191635370)

[5.1 基本要求 1](#_Toc191635371)

[5.2 组织能力 2](#_Toc191635372)

[5.3 风险识别能力 2](#_Toc191635373)

[5.4 风险应对能力 4](#_Toc191635374)

[5.5 风险控制能力 5](#_Toc191635375)

[5.6 评价指标 6](#_Toc191635376)

[5.7 评价结果 6](#_Toc191635377)

[6 评价方式 6](#_Toc191635378)

[6.1 自我评价 7](#_Toc191635379)

[6.2 专项评价 7](#_Toc191635380)

[6.3 三方评价 7](#_Toc191635381)

[7 评价流程 7](#_Toc191635382)

[7.1 成立评价小组 7](#_Toc191635383)

[7.2 制定评价计划 7](#_Toc191635384)

[7.3 评价实施 7](#_Toc191635385)

[7.4 撰写评价报告 7](#_Toc191635386)

[7.5 优化改进 7](#_Toc191635387)

[附录A（规范性） 企业财税风险管理能力评分细则 9](#_Toc191635388)

1. 前言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由标联国际认证有限公司提出。

本文件由中国中小企业协会归口。

本文件起草单位：标联国际认证有限公司、XXX、XXX。

本文件主要起草人：XXX、XXX。

1. 引言

财税风险管理能力是企业对其财务和税务所涉及的风险进行识别、评估、应对和监控的综合能力，在当今复杂多变的商业环境中，企业财税风险的管理与评估已成为确保组织稳健发展的重要环节。建立一套科学、全面、可操作的财税风险管理评价标准，可以让企业对自身的财税风险管理能力进行准确评估、及时改进优化，也可以为企业的财税风险管理提供指导建议，对于指导企业有效识别、量化和控制财税管理中的潜在风险，具有重大的现实意义和战略价值。

本文件的实施，将为企业带来诸多益处。首先，它有助于企业提前识别资金相关的风险，维护资金安全，借助评价指标审查税务方面的政策，从而优化成本控制。其次，通过提供潜在财税负担和风险的信息，辅助管理层的日常决策和战略决策等经营决策。最后，还可以帮助企业系统地检查其是否符合财务会计和税务法规，确保企业的经营活动合法合规，避免因违规而受到税务机关的处罚，维护和提升企业的商业信誉。

综上所述，编写并实施本文件对于促进企业稳健发展、维护社会稳定和谐具有深远的意义。本文件能够为企业财税风险管理提供有益的参考和借鉴，助力企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。

财税风险管理能力评价规范

* 1. 范围

本文件规定了财税风险管理能力评价的一般规定、评价内容、评价方式和评价流程。

本文件适用于对财税风险管理能力的自我评价、第二方评价和第三方评价。

* 1. 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

* 1. 术语和定义

本文件没有需要界定的术语和定义。

* 1. 一般规定
     1. 评价目的

通过财税风险管理能力评价，企业能够全面、系统地了解自身在财税管理过程中存在的各种风险，发现企业财税风险管理体系中的薄弱环节和不足之处，推动企业建立健全财税风险管理的长效机制，完善内部控制制度，规范业务流程，提高财税管理的效率和效果，为企业在资源配置、预算编制等决策的制定提供依据。

* + 1. 评价范围

涉及通过财税风险管理降低财税风险，完善风险管理体系的企业或组织。

* + 1. 评价原则

财税风险管理能力的评价应确保评价结果的科学性、客观性和有效性，应遵循如下原则：

1. 全面性原则：评价指标应涵盖财税风险管理的各个方面，包括但不限于财务制度与流程、税务合规性、风险识别与评估、风险应对措施、信息系统支持、内部监督与审计、外部环境变化影响等；
2. 客观性原则：评价过程和结果应基于客观事实和数据，评价指标的选取、数据的收集和分析都要有可靠的依据；
3. 公正性原则：评价人员应保持中立，按照既定的评价标准和方法进行操作，不受到企业管理层或其他利益相关方的影响；
4. 成本效益原则：评价指标的选取、评价方法和程序的设计应在保证评价质量的前提下尽量简化和优化，降低评价成本；
5. 可操作性原则：评价方法应具有可操作性，易于理解和实施；评价指标应明确、具体，具有可衡量性。
   1. 评价内容
      1. 基本要求

最高管理者应对组织能力、风险识别能力、风险应对能力和风险控制能力做出要求，具体评分细则见附录 A。

* + 1. 组织能力

最高管理者应确定财税管理制度和流程，包括但不限于：

1. 设计符合企业规模、业务特点和管理需求的财税风险管控组织架构；
2. 明确财税风险管理制度的制定、发布、实施及改进要求；
3. 培养良好的风险管理文化；
4. 界定各部门、各岗位在财税风险管控中的职责和权限；
5. 任命财税风险管理主管人员，合理配置具备专业知识和技能的人员；
6. 建立科学合理的激励与考核机制，确保员工认真履行财税风险管控职责；
7. 建立顺畅的内部沟通机制，与外部相关机构和部门保持良好的沟通协调关系；
8. 利用信息化手段建立财税风险管控信息系统；
9. 对财税风险管理制度和流程执行情况进行监督检查；
10. 定期组织内部培训和外部学习交流活动，使员工及时了解最新的财税政策法规、风险管理技术和方法。
    * 1. 风险识别能力
         1. 财务风险识别
            1. 数据收集与整理

包括但不限于：

1. 能够全面收集企业内部财务数据，如财务报表、会计凭证、预算数据等，以及外部市场数据、行业数据等相关信息；
2. 对收集到的大量数据进行有效的整理和分类，使其具有条理性和可用性。
   * + - 1. 信息分析

包括但不限于：

1. 会计信息分析：
   1. 检查会计凭证、账簿和报表中的数据记录，识别数据录入错误、计算失误等；
   2. 掌握各种财务指标，包括但不限于偿债能力指标（资产负债率、流动比率等）、盈利能力指标（毛利率、净利率等）、营运能力指标（应收账款周转率、存货周转率等），通过与行业标准、历史数据对比，识别指标异常波动；
   3. 掌握资产负债表、利润表、现金流量表之间的勾稽关系，核实各项数据在不同报表间的一致性。
2. 资金流动性分析：通过计算和分析现金流动比率、营运资金等指标，评估企业的资金流动性状况，判断企业是否面临短期资金短缺或资金闲置的问题。
3. 宏观经济与行业环境分析：
   1. 关注如货币政策、财政政策等宏观经济政策的变化，分析其对企业财务状况的影响；
   2. 了解所处行业的竞争态势和市场变化趋势，识别企业可能面临的市场风险、经营风险转化为财务风险的可能性。
4. **风险分析模型运用：**
   1. 掌握各种财务风险分析模型和方法，如杜邦分析体系、Z-score 模型、现金流分析模型等；
   2. 根据企业的具体情况和评估目的，选择合适的模型进行风险分析。
      * + 1. 合规性审查

包括但不限于：

1. 法律合规性：企业应遵循《企业会计准则》、《小企业会计准则》、《中华人民共和国会计法》及有关法律、法规，进行会计确认、计量和报告行为；
2. 真实完整性：企业应当编制财务会计报告、财务报表应真实完整地反映了本企业的财务状况，经营成果和现金流等相关会计信息；
3. 可追溯性：财务凭证保存年限应不少于 10 年。
   * + 1. 税务风险识别
          1. 过程审查

包括但不限于：

1. 基础审查：企业应按税法规定的程序、手续进行税务登记、纳税申报、税款缴纳、发票管理等日常税务事项；
2. 报表逻辑审查：
   1. 纳税申报主表、附表及项目、数字之间的逻辑关系应正确；
   2. 适用的税目、税率及各项数字计算应准确；
   3. 申报数据与税务机关所掌握的相关数据应相符。
3. 数据审查：与上期和同期申报纳税情况应无较大差异，异常情况示例见表 1。
4. 税务异常情况

| 项目 | 异常情况 |
| --- | --- |
| 常见异常情况 | 增值税一般纳税人税负变动异常 |
| 增值税与所得税弹性系数异常 |
| 营业成本与营业收入弹性系数异常 |
| 期间费用与营业收入弹性系数异常 |
| 销售(营业)利润率偏低 |
| 成本费用利润率偏低 |
| 期间费用率偏高 |
| 其他异常情况 | 企业所得税贡献率偏低 |
| 应收账款大于销售收入 |
| 应收账款大于存货发生额 |
| 存货与留底税金不匹配 |
| 运费抵扣异常 |
| 财务费用占借款比例异常 |
| 存货周转率异常 |

* + - * 1. 合规性审查

包括但不限于：

1. 税务核算：熟悉各类税种的纳税申报规定和要求，确保税务核算符合税收法律法规和会计准则的要求；
2. 发票管理：严格按照发票管理相关规定，对发票的开具、取得、使用、保管等环节进行全面管理，加强对发票开具内容、发票流向、发票真伪等方面的审核，确保发票的真实性、合法性和有效性；
3. 税务筹划：以税收法律法规为依据，结合企业实际经营情况和发展战略，设计合法、合理的税务筹划方案。
   * 1. 风险应对能力
        1. **财务风险应对**
           1. **预案制定**

应结合企业战略目标和经营状况，制定财务风险预防策略，明确风险防控的目标、重点和措施；并制定财务危机处理应急方案。

* + - * 1. 应对措施

包括但不限于：

1. 融资风险应对措施：
   1. 能够及时调整融资策略，拓展多元化融资渠道，优化融资结构，降低融资风险；
   2. 加强与金融机构的沟通与合作，建立良好的银企关系；
   3. 提高企业信用评级。
2. 投资风险应对措施：
   1. 在投资前进行充分的尽职调查和可行性分析，运用科学的投资决策方法；
   2. 投资过程中，建立严格的投资项目跟踪机制，对投资项目的进展情况、资金使用情况、市场变化情况等进行实时监控。
3. 资金运营风险应对措施：
   1. 加强对资金流入和流出的预测和控制，确保企业资金的平衡和稳定；
   2. 合理安排资金使用计划，提高资金使用效率；
   3. 制定有效的信用政策和催款措施，加强客户信用管理；
   4. 加大应收账款催收力度，提高应收账款回收率；
   5. 优化存货管理策略，合理控制存货水平，提高存货周转率。
      * + 1. 财务危机处理

包括但不限于：

1. 能够迅速启动应急预案，成立专门的危机处理小组；
2. 制定切实可行的危机应对方案。
   * + 1. 税务风险应对
          1. 应对方案制定

应针对不同类型和等级的税务风险，制定具体、可操作的应对方案，明确应对目标、责任部门和时间节点。根据企业实际情况选择最合适的风险应对方式，方案包括但不限于：

1. 风险降低策略，如优化税务筹划方案、规范税务处理流程等；
2. 风险转移策略；
3. 风险接受策略。
   * + - 1. **税务争议解决**

包括但不限于：

1. 能够收集充分的证据和资料，运用税法知识和相关法律法规，合理、合法地阐述企业的观点和立场，与税务机关进行有效的沟通和协商；
2. 能够借助税务律师、税务专家等专业力量，通过行政复议、行政诉讼等法律途径解决税务争议。
   * 1. 风险控制能力
        1. 财务风险控制
           1. 成本与预算控制

包括但不限于：

1. 预算编制：能够运用科学的方法和工具，结合企业战略目标、市场环境和历史数据，制定出准确、合理的财务预算方案，包括收入预算、成本预算、资金预算等；
2. 成本管控：
   1. 建立完善的成本核算体系准确核算各项成本费用，并能采取有效的成本控制措施；
   2. 建立有效的成本费用监控机制，对成本费用的发生进行实时跟踪和分析。
      * + 1. 综合评估与预警

包括但不限于：

1. 运用情景分析方法，分析企业在不同情景下的财务状况和风险水平，评估企业的风险承受能力和应对策略的有效性；
2. 进行压力测试，模拟企业在面临极端市场条件或重大不利事件时的财务反应，检验企业的财务弹性和抗风险能力；
3. 建立有效的财务风险预警机制，设定关键财务指标的预警阙值；
4. 能够以清晰、准确、易懂的方式编制财务风险评估报告。
   * + - 1. 内部控制与监督

包括但不限于：

1. 定期排查内控制度漏洞；
2. 对内部控制制度执行情况进行监督检查，及时发现和纠正制度执行过程中的问题；
3. 定期对企业的财务收支、经济活动等进行审计，审查财务数据的真实性、准确性和完整性，发现潜在的财务风险和违规行为，提出改进建议和措施。
   * + 1. 税务风险控制
          1. 政策理解与运用

包括但不限于：

1. 政策跟踪与研究: 密切关注国家税收政策的变化和调整，及时收集、整理和研究相关税收法规和政策文件；
2. 合规税务处理：能够根据税收政策的规定，正确进行税务核算和纳税申报；
3. 合理运用政策：能够根据税收政策的规定，合理运用税收优惠政策，争取合法的税收利益。
   * + - 1. 税务风险管理体系建设

包括但不限于：

1. 建立完善的税务风险管理体系：
   1. 明确税务风险管理的目标、原则、流程和方法；
   2. 设立专门的税务风险管理岗位或部门；
   3. 配备专业的税务管理人员；
2. 风险评估：
   1. 定期对企业的税务风险进行评估；
   2. 识别和分析税务风险的来源、影响程度和发生概率；
   3. 制定相应的风险应对策略和措施。
      * + 1. 税务合规管理

包括但不限于：

1. 建立税务档案管理制度：
   1. 对企业的税务登记、纳税申报、税务审批、税务发票等各类税务资料进行规范管理；
   2. 相关资料保存时间不低于 10 年；
2. 税务合规检查：
   1. 定期组织开展税务合规检查工作，对企业的税务处理情况、税收政策执行情况等进行自查自纠；
   2. 违规行为及时纠正；
   3. 配合税务机关的税务检查和稽查工作；
   4. 如实提供税务资料和信息。
      1. 评价指标

具体指标参照附录 A，总分为 XXX 分。

* + 1. 评价结果

依据评价指标采用打分法，满分减去不合格项目，文件审查和现场沟通评审相结合。

根据评分结果进行等级评定，等级划分为合格和不合格，其中合格由高至低分为五星级、四星级和三星级，各等级划分见表 1。

1. 财税风险管理能力等级划分

| 评价等级 | | 评价分值/分 |
| --- | --- | --- |
| 合格 | ★★★★★（五星级） | ≥XXX |
| ★★★★（四星级） | XXX～XXX |
| ★★★（三星级） | XXX～XXX |
| 不合格（高风险） | | ＜XXX |

* 1. 评价方式
     1. 自我评价

由企业财税部门组织对企业内部进行的自我风险评价。

* + 1. 专项评价

在出现法律法规变更和重大决策变更时应进行专项评估。

* + 1. 三方评价

为确保财税风险管理能力评估的专业性、有效性、公正性，向第三方机构申请三方评估。

* 1. 评价流程
     1. 成立评价小组
        1. 自我评价或专项评价

企业内部管理部门任命和委派符合人员能力评价要求的人员组成评价组，人数不少于 2 位，应包含至少一位财税相关工作人员。

* + - 1. 第三方评价

开展三方评价的应在评估时由企业任命和委派相关人员组成，人数不少于 2 位。

* + 1. 制定评价计划

由评价组组长制定评价计划。

应明确评价依据、评价人员、评价时间、评价范围、评价内容，并确认计划。

* + 1. 评价实施

根据制定的评价计划和材料收集的情况进行现场走访。

依据表XX 中的评价内容进行评分，并作好记录。

* + 1. 撰写评价报告

由评价组组长完成评价报告的撰写，应按本文件对企业财税风险管理的组织能力、风险识别能力、风险应对能力和风险控制能力进行评价。

评价报告包括但不限于如下内容：

1. 评价对象：被评价企业名称、依据、成员、评价时间；
2. 评价信息：企业财税风险管理的组织能力、风险识别能力、风险应对能力和风险控制能力的评价情况说明；
3. 评价结论及说明；
4. 评价分值及等级；
5. 风险的改进建议及要求。
   * 1. 优化改进

应依据评估结果发现改进的机会，对评价问题进行整改优化，并制定整改方案，内容包括但不限于：

1. 原因分析：法律依据、标准依据；
2. 整改要求：责任人、时间、整改实施流程要求；
3. 整改验证：整改证据、验证人员、验证时间。
5. （规范性）  
   企业财税风险管理能力评分细则

企业财税风险管理能力的评价按照表 A.1 的指标内容及评分要求进行。

* 1. 企业财税风险管理能力评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 一级指标 | 二级指标 | 细则（XXX分） |
|  |  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

