

On the Coordination of the “Ternary Paradox” of Tax and Finance Compliance and Risk Management in the Digital Economy

Hua Jiang

Xinjiang Tianshan Vocational and Technical University, Urumqi, Xinjiang, 830017, China

Abstract

As a fundamental system of the socialist market economy, the tax system should further enhance its adaptability to the development of new business models related to the digital economy. Researching tax systems compatible with new business models requires in-depth consideration of the general patterns of tax system evolution, viewing the present from the perspective of the future, and studying the overall direction of tax reform. This paper begins by analyzing the core contradiction of the “impossible trinity” in fiscal and tax compliance and risk management. Through data and case studies, it explores potential breakthrough paths, aiming to identify coordination strategies for the “impossible trinity” in constructing intelligent risk control frameworks, technology-driven cost reduction and efficiency improvement, and flexible policy reserves. The ultimate goal is to establish a sustainable fiscal and tax ecosystem characterized by efficient regulation, corporate compliance, and technological innovation. Tax authorities, enterprises, service providers, and technology developers must collaborate to build an open, intelligent, and secure new fiscal and tax ecosystem. Only by proactively embracing change can we seize opportunities in the digital wave, modernize the fiscal and tax governance system and capabilities, and provide solid support for high-quality economic development.

Keywords

Digital economy; Finance and Taxation Compliance; Financial and Tax Risk; Coordination of the “impossible trinity”

论数字经济下财税合规与风险管理的“三元悖论”协调

江华

新疆天山职业技术大学, 中国·新疆 乌鲁木齐 830017

摘要

作为社会主义市场经济体制的基础性制度, 税收制度应进一步提升其与数字经济相关新业态发展的适配性。研究同新业态相适应的税收制度, 需要深入思考税收制度演变的一般规律, 站在未来看现在, 研究税制改革的总体方向。本文从财税合规和风险管理的“三元悖论”的核心矛盾入手分析, 通过一定数据和案例分析, 铺展突破路径, 希望在构建智能风控框架、技术驱动降本增效、弹性策略储备上找到“三元悖论”的协调之法策略, 最终形成监管高效、企业合规、技术创新的可持续财税生态。税务机关、企业、服务提供商和技术开发者需要协同共进, 构建开放、智能、安全的财税新生态。只有主动拥抱变革, 才能在数字化浪潮中把握先机, 实现财税治理体系和治理能力现代化, 为经济高质量发展提供坚实支撑。

关键词

数字经济 财税合规 财税风险 “三元悖论” 协调

1 引言

在数字经济环境下, 企业财税管理面临“合规性、效率性、风险可控性”的三元悖论, 三者难以同时实现最优解。这一矛盾源于数字经济业务虚拟化、交易跨境化、数据碎片化等特征与现行税制及监管体系的冲突。以下结合理论和实务进行分析:

【作者简介】江华(1976-), 中国四川简阳人, 硕士, 副教授。

2 三元悖论的核心矛盾

2.1 强化财税合规性, 会使效率与风险可控性受抑

强化合规意味着企业需要投入更多的时间和精力来确保财务和税务活动符合法律法规要求。比如要收集、整理更多的票据和凭证, 增加了财务人员的工作量, 可能导致业务流程变慢。但长期有助于提升效率: 通过建立更规范的财税流程和制度, 企业可以减少因错误或违规导致的问题, 如税务稽查后的罚款、财务报表重编等, 从长远来看能够提高整体运营效率。而且规范流程有利于企业进行数字化转型, 借助财务软件等工具实现自动化处理, 提升工作效率。强化

合规能使企业更好地遵守财税法规，减少因违法违规而面临的税务处罚、法律诉讼等风险，保护企业的声誉和利益。

过度强调合规可能使企业过于保守，错过一些有潜力的业务机会，增加了机会成本风险。同时，如果企业在强化合规过程中只是形式上满足要求，而没有真正建立起有效的内部控制和 risk 管理体系，可能无法从根本上降低风险。

2.2 效率优先，容易导致合规与风险失控

税务大数据涵盖纳税人数据、征管过程数据和跨部门共享数据以及应用机器学习、时间序列分析等技术进行深度数据挖掘实现税源精准监控和税收趋势预测。税务系统推动“流程驱动向数据驱动转变”，解决基础性征管问题。AI（Artificial Intelligence）财税大模型提供智能建账、票据核销、风险预警等服务初始化引擎，快速分析企业历史数据，构建多维模型风险预警模块实时扫描异常交易和潜在合规问题使企业享受专业级财税管理服务。但 AI 开票系统若未嵌入风控规则，可能批量生成异常票据，触发“以数治税”系统预警。

2.3 加强风险管控，会导致效率与合规成本攀升

企业为管控财税风险，会建立更完善的财税管理流程，明确各环节的职责和操作规范，减少因职责不清导致的推诿和延误，提高整体运营效率。通过加强财税风险管控，企业会更加重视数据的准确性和及时性，高质量的数据能为决策提供有力支持，使企业能更快速准确地做出决策，提升运营效率。而有效的风险管控体系能及时发现潜在财税风险并发出预警，企业可以迅速采取应对措施，避免风险扩大造成严重损失，保障企业正常运营，提高效率。

为满足财税合规要求，企业需投入人力、物力和时间来建立和完善相关制度，如财务管理制度、税务申报流程等，这增加了制度建设成本。财税法规不断变化，企业要确保员工熟悉并遵守相关规定，就需要定期组织培训，包括聘请专业讲师、购买培训资料等，导致培训成本上升。企业还可能聘请外部专业机构进行财税咨询和审计，以确保自身财税处理符合法规要求，这会产生额外的咨询费用和审计费用。

3 突破路径：动态平衡策略

3.1 合规为基：构建智能风控框架

随着数字经济的快速发展，传统的国际税收规则已经难以适应新的经济形势。跨国企业通过数字平台和服务在全球范围内开展业务，但税收管辖权的划分却变得模糊不清。为了应对这一挑战，各国政府和国际组织开始着手改革国际税收规则，以确保税收的公平性和有效性。

BEPS 行动计划：BEPS（税基侵蚀和利润转移）行动计划是国际税收规则改革的重要组成部分。该计划旨在防止跨国企业通过避税地、各国税制差异等手段侵蚀各国税基。BEPS 行动计划包括 15 项具体措施，如加强税收透明度、规范税收协定的使用等，对跨国企业的税务筹划和合规管理

提出了更高的要求。

双支柱方案：双支柱方案是 OECD 提出的国际税收改革方案，旨在解决数字经济带来的税收挑战。支柱一主要针对对跨国企业的利润分配和征税权问题，通过建立新的联结度规则和利润分配机制，确保市场国能够对跨国企业的利润进行合理征税。支柱二则侧重于防止税基侵蚀和利润转移，通过设定全球最低税率，限制跨国企业利用低税率国家进行避税的行为。比如：案例一：某跨国互联网企业在全世界多个国家开展业务，但其利润主要集中在少数几个低税率国家。随着国际税收规则的变化，该企业面临着巨大的税务风险。税务机关要求企业按照新的利润分配规则重新计算各国的应纳税所得额，企业不得不补缴大量税款，增加了税务成本。案例二：某跨国制造企业在某低税率国家设立了生产基地，享受较低的税率优惠。然而，随着全球最低税率的实施，企业需要补缴差额税款，导致其整体税负增加。企业为了应对这一挑战，不得不调整其全球税务筹划策略，重新评估各辖区的投资布局。

3.2 效率赋能：技术驱动降本增效

借助先进的财务软件，可实现账务处理、报表生成、费用报销等流程的自动化。例如，通过设置好的模板和规则，系统自动生成财务报表，减少人工编制的时间和错误，提高财务工作效率，降低人力成本。利用税务申报软件，企业可以将税务数据自动从财务系统中提取并生成申报表格，直接向税务机关申报，避免了人工录入数据的繁琐和可能出现的错误，同时也减少了因逾期申报产生的罚款等成本。利用大数据分析技术，对企业的各项成本进行详细分析，找出成本高的环节和原因。比如，通过分析采购数据、生产数据等，发现不必要的开支，从而采取措施降低成本。借助数据分析工具，对企业的税务情况进行全面分析，结合税收政策进行合理的税务筹划。例如，通过分析企业的业务模式和税收优惠政策，合理调整经营活动，以享受更多的税收优惠，降低税务成本。利用数据模型和算法，根据企业的历史财务数据和市场趋势，进行准确的财务预测。这有助于企业提前规划资金，优化资源配置，提高资金使用效率，降低资金成本。使用电子发票可以减少纸质发票的印刷、邮寄、存储等成本，同时也方便了发票的开具、传递和报销。员工可以直接将电子发票导入财务系统进行报销，提高报销效率，减少发票管理成本。将财务档案电子化，通过电子档案管理系统进行存储和管理，节省了纸质档案的存储空间和管理成本，同时也方便了档案的查询和调用，提高了工作效率。

3.3 风险对冲：弹性策略储备

财税管理中的风险对冲是一种通过采取各种措施来降低或抵消潜在财税风险的方法，以下是一些常见的风险对冲方式：

企业可根据自身情况，利用如高新技术企业税收优惠、研发费用加计扣除等政策，降低应纳税额，对冲税务成本增

加的风险。通过合理设置总分公司、母子公司等形式，利用不同地区的税收差异，进行税收筹划，降低整体税负。

企业在进行投资时，将资金分散到不同的资产或项目中，降低单一投资带来的风险。如同时投资于股票、债券、基金等不同金融产品，当股票市场表现不佳时，债券等其他资产可能会起到一定的对冲作用，稳定企业的投资收益。企业可利用远期合约、期货、期权、互换等金融衍生品来对冲汇率、利率波动等风险。例如，出口企业预期未来一段时间内汇率可能下降，可通过签订远期外汇合约锁定汇率，避免因汇率变动导致的收入减少风险。

通过完善财务审批流程、资金管理制度等，防止财务舞弊和错误，降低因内部管理不善带来的风险。如规定重大资金支出需经过多层审批，避免资金被滥用或挪用。内部审计可及时发现企业财税管理中的问题并提出改进建议，外部审计则借助专业机构的力量，对企业财务报表等进行审查，增强财务信息的真实性和可靠性，对冲因信息不实导致的决策失误风险。广东高新兴公司通过 API 直连税务系统，降低合规成本 15%；某制药企业嵌入启信慧查合规插件，规避 3000 家供应商虚开风险。

4 应对策略分析

4.1 税收洼地与全国统一监管冲突

税收洼地与全国统一监管存在冲突，主要体现在以下方面：

破坏公平竞争环境：全国统一监管旨在营造公平、规范、透明的市场竞争环境，确保所有企业在统一税制下公平竞争。而税收洼地通过越权减免税或财政返还等变相税收优惠政策，使入驻企业享受较低税负，获得不公平的竞争优势，破坏了市场公平竞争的基础。

干扰资源有效配置：全国统一监管致力于促进资源在全国范围内的高效流动和优化配置。税收洼地的存在会使企业为追求税收优惠，不顾自身实际经营需求和市场规律，将资源过度集中到这些地区，导致资源配置的扭曲，影响全国整体的经济布局 and 产业结构优化。

影响税收政策统一执行：全国统一监管要求严格执行统一的税收政策，以保证国家税收制度的权威性和稳定性。税收洼地的违规税收优惠政策与国家统一税收政策相违背，干扰了税收政策的统一执行，削弱了国家税收调控的有效性，也增加了税收征管的难度和成本。

造成税收流失：税收洼地的存在导致部分地区税收收入减少，造成国家税收流失，减少了全国总体税收收入，进而影响国家对公共服务、基础设施建设等方面的投入和保障能力。

4.2 应对分析

在财税资源约束下，企业或政府需要进行动态调整以实现资源的有效配置和目标的达成，以下是一些常见的

做法：

4.2.1 从企业层面

优化预算管理：根据财税资源的实际情况，合理调整预算分配。优先保障核心业务和盈利项目的资金需求，削减非必要开支，如减少不必要的市场推广活动或优化办公费用支出等。同时，通过滚动预算等方式，根据市场变化和企业实际经营情况，定期对预算进行评估和调整，确保预算的准确性和有效性。

调整资金筹集与使用：在资源约束时，企业可能需要调整资金筹集方式。如增加股权融资比例，以减轻债务压力；或选择成本更低的融资渠道。在资金使用上，加快资金周转速度，优化存货管理和应收账款回收，减少资金占用，提高资金使用效率。例如采用经济订货量模型优化存货采购量，加强应收账款的催收力度等。

战略与业务调整：考虑到财税资源有限，企业可能需要重新评估业务战略。收缩或放弃盈利能力较差的业务板块，将资源集中到核心竞争力强、发展前景好的业务上。例如，某多元化企业在资金紧张时，可能会出售非核心的边缘业务，专注于主营业务的发展，以提高资源利用效率，增强企业的整体竞争力。

为解决这些冲突，国家已采取一系列措施，如清理规范税收等优惠政策、加强审计监督、严肃查处违规招商引资中的涉税问题等，以填平“税收洼地”，推动建设全国统一大市场。

4.2.2 从政府层面

财政支出结构调整：在财税资源受限的情况下，政府会优先保障民生和公共服务等重点领域的支出，如教育、医疗、社会保障等。同时，减少对一些非紧急、非重点项目的投入，如推迟某些基础设施建设项目或优化政府行政经费支出。通过调整支出结构，提高财政资金的使用效益，确保有限的资源能够满足社会的基本需求和促进经济的稳定发展。

税收政策优化：政府可能会根据经济形势和财政收入情况，对税收政策进行动态调整。在财政资源紧张时，一方面可能会加强税收征管，堵塞税收漏洞，确保应征尽征；另一方面，也可能通过税收优惠政策来引导企业发展，促进经济增长，从而增加未来的财政收入。例如，对新兴产业给予税收减免，鼓励企业创新和产业升级，以培育新的经济增长点。

政府债务管理：合理控制政府债务规模，优化债务结构。根据财税资源的承受能力，确定适当的债务发行计划，避免过度举债导致债务风险加剧。同时，加强对债务资金的管理和使用监督，确保债务资金用于有收益的项目，提高债务资金的使用效率，通过项目的收益来偿还债务，实现财政的可持续性发展。

4.3 三元协调策略

在财税领域，借助合规技术（RegTech）实现监管机构、

企业、技术提供商的三元共生，能够有效提升合规效率、降低风险并促进协同发展，具体体现在以下方面：

4.3.1 监管机构：强化效能，推动规则落地

一是 RegTech 技术支持监管机构构建自动化的监测系统，实时收集、分析企业财税数据，如通过大数据和 AI 技术筛查异常交易、识别潜在税务风险，快速定位违规行为，降低监管成本。二是利用技术建立政策模拟与反馈机制，提前评估新政策对企业的影响，并通过数字化平台快速传达政策要求，确保企业及时响应，增强政策执行的有效性。三是通过区块链等技术建立统一的数据共享平台，规范企业财税数据格式和报送标准，提升数据真实性与透明度，促进监管机构与企业间的互信合作。

4.3.2 企业：降本增效，提升合规能力

一是企业借助 RegTech 工具，实现财税数据自动化采集、税务申报自动化处理，减少人工操作和错误率，降低合规成本。例如，智能发票识别系统可自动验证发票真伪并匹配税务规则。二是基于 AI 算法的风险预警模型，实时监控企业财税数据，识别潜在合规风险（如异常税务筹划、违规资金流动），并提供整改建议，帮助企业主动规避风险。三是通过自然语言处理（NLP）技术解析复杂的财税政策，将政策条款转化为企业可执行的合规指引，确保企业及时理解并落实政策要求，避免因误读导致的违规，进行政策精准适配。

4.3.3 技术提供商：创新驱动，赋能生态

一是针对监管机构和企业的需求，开发定制化的 RegTech 产品，定制解决方案。如监管沙盒工具、企业财税合规管理平台，推动技术与业务深度融合。二是采用加密、隐私计算等技术，保障财税数据在采集、传输和存储过程中的安全性，满足监管合规要求，同时消除企业对数据泄

露的担忧，实现数据安全与隐私保护。三是技术提供商作为连接监管机构和企业的桥梁，通过开放 API 接口、共建技术标准等方式，促进三方数据共享与协同，推动财税合规技术的迭代升级，进行生态协同与创新。四是三方共同制定数据标准和技术规范，建立安全的数据共享通道，确保监管机构获取有效数据，企业降低重复报送成本，技术提供商优化产品适配性，完成数据共享与标准统一。五是监管机构通过技术平台收集企业对政策的反馈，企业基于技术工具提出合规痛点，技术提供商根据需求迭代产品，形成“政策-实践-技术”的良性循环，得到反馈与迭代循环。六是三方合作开展试点项目，探索新技术在财税合规领域的应用，进行联合创新。如利用区块链实现跨境税务协同监管，或通过 AI 优化税收预测模型，推动行业整体合规水平提升。

最终，通过 RegTech 技术实现的三元共生，打破信息壁垒、优化资源配置，最终形成监管高效、企业合规、技术创新的可持续财税生态。

参考文献

- [1] 黄丽君, 向星宇. BEPS 行动计划对中国税基侵蚀和利润转移的影响研究.《现代财经》天津财经大学学报, 2025.45(03), 2025.2.27。
- [2] OECD《应对经济数字化税收挑战的双支柱方案》(2021)。
- [3] 罗志恒《数字经济时代财税体系面临的挑战与发展趋势》(界面新闻, 2024)。
- [4] 金戎, 刘伟, 陈新. 美国特朗普政府未来税收法案的可能选项与 OECD“双支柱”方案的未来.《国际税收》, 2025(05).2025.5.27。
- [5] 高培勇等.《数字经济税收: 全球治理与中国路径》(2023)。
- [6] 王奕然. 制造企业财税风险问题及防范策略探讨.《财经界》2025(08).2025.4.27。