

Analysis on Financial and Tax Compliance Management of Small Enterprises in the Context of Digitalization

Fangfang Niu

Urumqi Mingsui Oasis Financial Services Co., Ltd., Urumqi, Xinjiang, 830000, China

Abstract

Amid the rapid growth of the digital economy and the comprehensive rollout of Golden Tax Phase IV, “data-driven tax governance” has emerged as a pivotal approach in tax administration, while financial and tax compliance has become essential for the survival and development of small businesses. Limited by scale, capital, and talent, small enterprises often struggle to establish comprehensive compliance frameworks. The widespread adoption of digital tools, however, provides an effective solution to address compliance challenges. Grounded in the characteristics of the digital era and tailored to the operational realities of small businesses, this paper focuses on presenting practical and implementable compliance management strategies supported by detailed case studies. These insights aim to offer actionable references for small enterprises to achieve financial and tax compliance and enhance operational efficiency through digital transformation.

Keywords

digitalization; small businesses; fiscal and tax compliance; intelligent taxation; data-driven tax governance

数字化背景下小企业财税合规管理探析

牛芳芳

乌鲁木齐银穗绿洲财务服务有限公司, 中国·新疆 乌鲁木齐 830000

摘要

在数字经济飞速增长与金税四期整体铺开的双重环境下,“以数治税”成为税收征管的关键方式,财税合规已成为小型企业生存发展的必要条件。小型企业受规模、资金、人才制约,难以建立完整的合规管理架构,而数字化工具的广泛应用为其破解合规难题提供了便捷路径。本文立足数字化时代特征,结合小型企业运作特点,着重说明贴合实际、可落地的合规管理方案,并配详细实例支撑,为小型企业借助数字化实现财税合规、改善经营水平提供实践借鉴。

关键词

数字化; 小企业; 财税合规; 智能财税; 以数治税

1 引言

中国数字经济升温,大数据、人工智能、区块链与财税深度融合,小企业作为国民经济重要组成,稳就业促增长作用关键,但受规模、基础、人才限制,传统财税模式难适应数字化合规要求。

2 数字化背景下小企业财税合规研究意义

2.1 理论意义

现阶段学术领域有关财税合规方面的探讨大多集中在规模较大的公司身上,或者更偏向于小企业合规难题及其形成原因的分析,面对数字化环境里小企业“赋能型合规”的整体性探索还显得不够充分。这篇文章站在“数字化赋能”这一角度,抛开以往问题驱动的思路,重点关注小企业财

税合规在数字化层面的具体达成方式,充实了数字经济同小企业财税管理相结合的研究框架,给未来相近方向的研究工作带进了不一样的角度和想法,补上了小企业数字化合规这一块的研究缺口,加深了对“以数治税”环境下中小企业财税管理在理论层面的理解。

2.2 实践意义

实际操作这一块,文章把小企业人手不多、资金有限、专业人才不够的经营状况考虑进去,给出的合规办法很接地气、容易上手,能够直接给众多小企业带去实际指引,协助它们利用数字化手段以较少花费、较高效率完成财税合规,避开监管上的风险、减少合规方面的开支。研究取得的结果也能让税务部门在优化小企业数字化征收管理服务、出台更符合小企业实际情况的财税措施时有所借鉴,促进形成“监管带温度、服务显力度”的数字化税收氛围,推动小企业在数字经济大潮里平稳长远发展,发挥它们稳定就业岗位、拉动经济增长的关键功能^[1]。

【作者简介】牛芳芳(1983-),女,中国甘肃庆阳人,本科,中级会计师,从事财税管理研究。

3 数字化背景下小企业财税合规管理的核心内涵与价值

3.1 核心内涵

在数字化的环境里，小型企业的财税合规管理，指的是小企业借助数字技术，把财税管理整个流程跟数字化工具有机结合，让发票管理、账务处理、税务申报、资金管控这些环节变得标准化、自动化、智能化，保证企业财税活动严格遵守法律条文以及相关政策规定，同时做到财税数据的实时收集、准确分析和高效使用，既照顾到合规性又兼顾经营效率的一种管理方式。它的核心在于“用数据来支撑合规”，摆脱过去手工记账、人工申报的束缚，借助数字化方式简化合规流程、减轻合规难度、避开合规风险。

3.2 核心价值

对于小型企业来说，数字化财税合规管理不只是规避税务风险的“防火墙”，它还是提升经营管理水平的“助推器”，数字化方式可以做到财税数据的实时核对与准确申报，有效防止手工操作引发的申报差错、票据丢失等问题，减少因违规带来的罚款、滞纳金等开支，维护企业纳税信用等级，为企业融资、招投标等经营活动打下基础。比如，岳阳凯门水性助剂有限公司借助数字化转型修复纳税信用等级，成功被评为A级纳税人，不仅享受到发票即时办理、退税加速等便利，还通过“税银互动”拿到2160万元信用贷款，顺利进入国际巨头供应链体系。

数字化财税管理能够把企业经营数据和财税数据整合起来，为企业决策给出数据支持，帮助小企业优化成本结构、合理规划税负，达到“合规与增效”双赢。数字化工具的轻量化、低成本特点，符合小企业资金有限的情况，不需要投入大量人力物力，就能快速建立基础合规体系，解决小企业“合规难、成本高”的难题。

4 数字化背景下小企业财税合规管理的实施策略

4.1 依托轻量化 SaaS 工具，实现财税流程自动化合规

小型企业资金和人才都有限制，不需要构建复杂的数字化管理平台，可以首先挑选价格不高、容易上手的轻量化 SaaS 智能财税软件，把发票管理、账务处理、税务申报这些关键环节都覆盖到，让流程自动运转起来，从最开始就保证合规。这类软件一般内置最新的税收政策模型和合规校验规则，能够自动适应小企业会计准则，减少人工操作带来的风险，同时节约财税管理的人力投入^[2]。

具体来看一个实际例子：某家拥有8家社区门店的小型餐饮企业，之前采用手工记账、人工申报的方式，经常出现发票录入出错、申报不及时等情况，而且很难把线上订单和财税数据同步起来。为了实现合规管理，这家企业引入了金蝶 AI 星辰 SaaS 财税工具，重点完成了三项自动化合规

操作：第一是发票管理自动化，借助 OCR 识别技术，把堂食、外卖订单对应的电子发票自动采集、验真、归类，不需要人工录入，识别准确率达到 97.3%，有效防止了虚开发票、假发票入账的风险；第二是账务处理自动化，系统根据订单数据、发票信息自动生成记账凭证，区分收入、成本、费用等科目，贴合小企业会计准则，每月自动生成资产负债表、利润表，确保账务处理规范合规，第三是税务申报自动化，系统内置最新餐饮行业税收政策，自动计算增值税、企业所得税等税种，生成申报表，支持一键直连税务系统完成申报，把原来需要 2 名财务人员 3 天完成的申报工作，压缩到 1 人 0.5 天就能完成，申报准确率提升到 99.6%，这工具还能实时同步税收政策更新，自动提醒税收优惠申报节点，帮助企业合规享受小微企业税收减免政策，每年减少税负支出大约 3 万元。

4.2 搭建业财税数据协同体系，实现全流程合规管控

在数字化的大环境里，财税合规这件事已经不能只让财务部门单独负责，而是需要业务、财务、税务这几块的数据能够实时配合起来，打破各个部门之间的数据隔阂，达到“业务一发生就马上进行合规管控”的效果。小型企业可以借助数字化工具，把采购、销售、库存和财税管理这几个环节的数据流打通，让业务数据和财税数据自动同步、互相核对，保证“发票流、资金流、合同流、货物流”这四方面能够一致，从整个流程上避开合规方面的风险^[3]。

具体例子：有一家小型五金制造企业，主要做五金配件的生产和销售，之前因为业务和财务数据对不上，经常出现库存账面和实际数量不符、进项发票和采购业务匹配不上的情况，存在合规上的隐患，为了解决这个麻烦，这家企业搭建了一套简单的业财税协同数字化体系，依靠轻量级 ERP 系统和财税工具的连接，实现全流程的合规管控：采购环节，采购部门在系统里录入采购订单，同时上传采购合同，仓库验收货物以后，实时录入入库数据，系统自动把采购订单、入库单和供应商开出的进项发票放在一起比对，确保发票信息和采购业务一致，避免虚假抵扣进项税；生产环节，系统自动跟踪生产用料情况，把生产消耗的原材料成本自动归集到对应的产品上，生成生产成本报表，确保成本核算符合规定，避免虚增成本、少缴企业所得税，销售环节，销售部门开出销售单以后，系统自动确认收入，同时生成增值税销项发票，关联物流发货数据，确保销售数据与发票数据、物流数据保持一致，资金环节，借助银企直联功能，实现资金流向和业务数据的实时同步，系统自动校验资金支付与合同、发票的匹配情况，避免公私账户混用、资金用途不明确等违规行为。通过这套体系，这家企业库存账实差异率从原来的 15% 降到 2% 以下，进项发票比对准确率达到 100%，成功避开了资金、发票相关的合规风险，与此同时把财务人员从繁琐的对账工作中解放出来，让他们更专注于合规管控和成本分析。

4.3 借助数字化培训与政策推送，提升全员合规素养

小企业财税合规这件事，关键不光在工具怎么用，更在于所有人心里都要有合规这根弦。数字技术大范围铺开之后，税收方面的规则变化得特别快，小企业可以靠数字化的平台，去做有针对性的合规训练，并且用上政策推送这种功能，保证企业第一时间知道最新的财税政策，防止因为对政策领会错了而带来合规上的麻烦。

实际案例：一家做科技服务的小公司，员工不到20个人，没有专门管财税的人，财税工作由行政人员顺便处理，由于对税收规则不太熟，以前出现过附加税没按时报、研发费用加计扣除忘了用这类情况。为了提高大家整体的合规水平，这家公司用了三个数字化的办法：头一个是用财税工具的政策推送功能，设定了针对这个行业的政策提示，只要科技服务行业相关的税收优惠、征管规定有变动，系统就会马上把消息推给公司负责人和兼管财税的人，还带上政策说明和操作步骤，确保把政策要求弄明白；第二个是借助线上培训平台，安排所有员工参加财税合规的学习，主要讲发票怎么管、纳税申报怎么做、资金怎么控制这些基本的合规常识，还有数字化工具的使用方法，每次培训时间控制在每季度1到2个钟头，照顾到小企业员工平时没多少空的特点，学完以后通过线上小测验看看大家掌握了多少，第三个是搞一个数字化的合规交流群，把财税顾问请进来在线回答问题，员工在工作中碰到开发票、费用报销这些合规相关的事情，随时能在群里问，及时把不明白的地方搞清楚，用了这些办法以后，这家公司所有人的合规意识明显强了很多，兼管财税的人也能熟练操作数字化财税工具，准确地把申报工作做完，连续两年没有违规的情况，而且成功用上了研发费用加计扣除政策，每年大概省下5万元税费，既做到了合规，又得到了实际的好处。

4.4 依托数字化风控工具，构建合规预警机制

中小型企业对风险的承受力相对薄弱，出现财税上不合规行为时，往往会面对比较重大的经济损失，还可能直接威胁到企业本身能否继续生存。在数字技术广泛应用的背景里，这种小企业可以借助一些轻量级的风控系统，内部配置好合规提醒的指标，达到对财税风险进行不间断监测、准确做出提醒的目标，事先躲开合规方面的麻烦，做到“将问题防范于未发生之前”。

实际例子：一家规模不大的食品经销企业，主要做预包装食品批发业务，合作的供应商和客户数量都比较多，发票方面的往来相当频繁，潜藏着发票不正常、税负变化幅度过大这一类合规风险的苗头，这家企业带进数字化风控系

统，搭建起一套简单的合规提醒方案：首先是设定发票提醒指标，系统会自己监测发票开出和接收的情形，当发生发票金额不对劲、发票类型跟实际业务对不上、有虚开发票可能的时候，马上给出提醒，通知工作人员去核对；其次是设定税负提醒指标，参考食品批发行业平均的税负水平，划定企业自身税负率的变化区间，当税负率突然下降超过三成或者跳出行业通常范围时，系统自动发出提醒，同时分析波动背后的原因，帮企业适时做出调整，防止由于税负异常引来税务部门检查，再次是设定资金提醒指标，监测企业资金的流动方向，当出现大额资金转账、公司账户和个人账户之间频繁有往来、资金用途不清楚这类情况时，给出提醒，让资金管理更规范。比方说，这家企业曾经收到一张金额比较大的进项发票，系统识别出发票上写的商品跟企业实际采购的商品不一致，立刻发出提醒，工作人员及时跟供应商做了沟通，换开了合规的发票，避开了虚抵进项税带来的风险，这有助于企业每个月自动得到一份合规风险汇总，把提醒的情况和整改的结果都归纳起来，协助企业不断改进合规管理的具体做法。

5 结语

数字技术带来的这个时代给小企业在财税合规方面开辟出一条全新路径，有效地解决掉它们所面对的“合规难、成本高、风险大”这些难题，帮助小企业以低成本、高速度去完成合规。这篇文章尝试探讨在数字技术普及背景下小企业财税合规所包含的具体内容以及其实际意义，并且结合现实案例给出四个可以实际操作的对策：借助轻量化的SaaS软件、建立业务财税一体化系统、推行数字化能力提升训练、设置合规风险提前警示机制，这些办法都更贴近小企业的现实条件，并不需要大量金钱投入和专门人才支持，具备很强可执行性，小企业财税合规向数字化转型的过程需要一步步推进，应当根据自己企业具体状况挑选合适工具和路径，留意政策变动和技术发展走向，把数字技术带来的支持效果充分发挥出来，往后随着技术不断更新和税务征管方式持续升级，小企业财税合规会变得更智能更高效，期望这篇文章能够给小企业合规成长带来一些实际操作思路。

参考文献

- [1] 贾志杰.基于大数据的企业财税合规风险管理策略研究[J].商场现代化, 2026,(01): 158-161.
- [2] 沈鸾.财税信息化视域下的企业财税风险管理与内部控制探究[J].经济研究导刊,2025,(22):83-86.
- [3] 王一.数智化转型背景下企业财税管理的优化[J].中国会展(中国会议), 2025,(20):154-156.