经济学研究前沿
第 8 卷◆第 10 期◆版本 1.0◆2025 年
文章类型：论文| 刊号（ISSN）：3082-8295(O) / 2630-4759(P)

综合金融机构税务风险分析——以甲公司为例

张榜　赵毅*
武汉生物工程学院

DOI:10.12238/ej.v8i10.3023

[摘　要] 在金融业深化改革与全球监管趋严背景下,综合金融机构因业务协同与跨境经营导致税务合规复杂度显著上升。以甲公司为例,本文基于其2023—2024年财务报表、纳税申报与案头核查资料,采用“案头分析—约谈举证—实地调查”的方法,从收入、成本费用、资产投资与税种申报四个维度构建风险识别框架。研究共识别12项税务风险,其中6项为高风险,进一步结合金税四期“数据共享—智能识别—闭环管理”的监管趋势,提出“财税业数据一体化、跨境税务合规专班、研发加计扣除实证链完善、进项抵扣分级审核、智能预警阈值管理”等系统性治理路径。

[关键词] 综合金融机构；税务风险；关联交易；金税四期
中图分类号：F812.42　文献标识码：A

Tax Risk Analysis of Comprehensive Financial Institutions – Taking Company A as an Example

Bang Zhang　Yi Zhao*
Wuhan College of Biological Engineering

[Abstract] Against the backdrop of deepening reforms in the financial industry and tightening global regulation, the complexity of tax compliance for comprehensive financial institutions has significantly increased due to business synergies and cross-border operations.Taking Company A as an example, this article constructs a risk identification framework from four dimensions: revenue, cost and expense, asset investment, and tax declaration, based on its 2023-2024 financial statements, tax declaration, and desk verification data, using the method of "desk analysis interview evidence field investigation".A total of 12 tax risks were identified in the study, of which 6 were high-risk. Further combining with the regulatory trend of "data sharing intelligent identification closed-loop management" in the fourth phase of the Golden Tax, a systematic governance path was proposed, including "integration of financial and tax industry data, cross-border tax compliance special team, improvement of the empirical chain of R&D additional deduction, input deduction grading audit, and intelligent warning threshold management".

[Key words] comprehensive financial institutions; Tax risk; Related party transactions; Golden Tax Phase IV

引言

在金融改革与全球监管趋严背景下,综合金融机构因多业协同与跨境经营面临复杂税务合规挑战。本文以涵盖保险、银行、证券、资管的甲公司为例,基于2023—2024年财务与申报资料,采用“案头—约谈—实地”路径,从收入、成本、资产与税种申报四维识别风险,并结合金税四期提出治理框架。研究旨在形成可复制的风险识别范式,为综合金融机构税务管理与合规改进提供实证参考与实践指引。

1 案例背景

1.1行业发展现状

1.1.1市场规模与业务结构

近年来我国金融行业平稳运行,甲公司作为行业龙头,2024年总资产12.96万亿元(同比+11.9%)、营业收入1.03万亿元(同比+12.6%)。业务结构呈现“传统业务稳中有降、新兴业务快速增长”特征：传统保险业务2024年增速2.8%(较2023年降0.4个百分点),传统银行业务利息净收入同比降21.0%;数字金融业务(同比+45.0%)、资产管理业务(同比+18.0%)成为增长主力。

1.1.2政策与监管环境

国内层面,2025年税收优惠政策延续“支持综合金融机构合规发展”导向,银保监会强化资金流向与关联交易监管,证监会规范证券业务佣金核算与增值税计税方式；国际层面,美国FATCA要求甲公司境外子公司申报账户信息,欧盟CRS扩大信息

交换范围，英国调整金融服务增值税政策，OECD全球最低企业税率(15%)推进，增加跨境业务税务筹划复杂度。

1.2企业基本信息与经营状况

1.2.1企业基本信息

甲公司成立于1988年，注册资本182.08亿元，为深圳、香港两地上市股份有限公司，注册地址位于广东省深圳市。经营范围涵盖保险(人寿、财产、健康险)、银行(存贷款、结算)、证券(经纪、承销)及资产管理(公募、私募)，增值税类型为一般纳税人。

1.2.2核心经营数据

甲公司2023—2024年核心财务数据整体呈现“资产规模扩张、盈利结构优化”特点。2024年发放贷款及垫款3.39万亿元(同比+2.2%)，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产2.38万亿元(同比+31.8%)，反映资金运用向资本市场倾斜；盈利方面，2024年投资收益836.1亿元(同比+126.6%)，成为净利润增长核心驱动力(净利润1467亿元，同比+34.2%)。

1.2.3资产负债表分析

甲公司2023—2024年资产负债表关键项目显示，资产结构以金融资产为主(发放贷款及垫款、各类金融资产占比超70%)，负债以吸收存款、应付债券为主，符合综合金融机构“资金密集型”特征。

1.3核心业务模式

甲公司以“保险+银行+投资”为核心战略，三大业务板块协同运作，形成“资金沉淀—流转—增值”闭环：

1.3.1保险业务(核心基础)

通过线下代理人与线上平台获客，签署长期保险合同(寿险、财产险等)，2024年保险业务收入占比53.5%。保费资金沉淀周期长，为银行、投资业务提供资金支持，但准备金计提的税会差异(未到期责任准备金税法扣除限额为已赚保费的50%)易引发税务风险。

1.3.2银行业务(资金枢纽)

以“存贷利差+中间业务”为主，2024年利息净收入占比9.1%。吸收公众存款后向企业及个人发放贷款，同时提供信用卡、结算等中间业务；与保险业务协同(如向保险客户提供贷款优惠)，但贷款减值损失的税前扣除规则(按贷款余额1%计提)增加税务核算复杂度。

1.3.3投资与资产管理业务(增值引擎)。将保险保费与银行存款投向股票、债券、不动产等领域，2024年投资收益占比8.1%；对外提供资管服务获取管理费，属轻资产运营，但金融商品转让增值税(按价差6%计税)及跨境投资重复征税风险突出。

2 税收风险分析

基于甲公司财务数据与业务模式，结合案头分析、约谈举证及实地调查结果，从收入、成本费用、资产投资及税种申报四维度识别12项税务风险，其中6项经核查确认存在高风险，具体分析如下：

2.1收入类风险

2.1.1关联方资金往来定价不合理风险

甲公司2024年向关联方普惠金融子公司放款5088亿元，执行3%利率(低于同期基准利率4.35%)，少计利息收入68.69亿元；向关联方收取12亿元资金占用费，执行2%利率(低于市场同类利率3.5%)，进一步少计收入。虽企业主张按“普惠政策”及“资金成本”定价，但第三方独立交易报告未在税务机关备案，资金成本计算未包含集团整体筹措成本，定价依据不充分。

根据《税收征收管理法》及《特别纳税调整实施办法》，需调增2024年应纳税所得额72.35亿元，补缴企业所得税18.09亿元(适用25%税率)、增值税4.12亿元(适用6%税率)。

2.1.2银行贷款利息收入核算不准确风险

2024年甲公司贷款规模增长2.2%，但利息净收入下降21.0%，利息净收入率从2023年3.58%降至2.77%，存在异常。经核查，4.5亿元逾期贷款中，3.2亿元小微企业贷款依据2024年政策备案延期计提增值税，1.3亿元因系统延迟已于12月冲减并补缴378万元税款，冲减凭证合规；但应收未收利息的权责发生制确认仍需进一步验证，暂无法完全排除风险。

2.2成本费用类风险

2.2.1研发费用加计扣除违规风险

甲公司2024年申报研发费用加计扣除64.38亿元，其中19.31亿元标注“智能风控系统升级费”，8.2亿元研发人员薪酬误计入“管理费用”。经实地调查，系统升级项目具备立项文件及工时记录，8.2亿元已从加计扣除中剔除；但企业未提供“系统升级提升风险识别准确率”的业务数据，无法证明研发成果与经营直接关联性。若后续无法补充资料，14.48亿元加计扣除(19.31×75%)可能被取消，需补缴企业所得税3.62亿元。

2.2.2进项税额抵扣不规范风险

甲公司将6.47亿元进项税额错误标注“免税项目”，虽采购合同注明应税用途，但无对应项目编号与金额匹配；3.1亿元用于集体福利的固定资产进项税额，仅以使用比例分配表作为转出依据，缺乏现场记录佐证。经测算，需转出进项税额4.23亿元(6.47×40%+3.1×30%)，补缴增值税4.23亿元。

2.3资产投资类风险

2.3.1投资性房地产税务处理不当风险

2024年甲公司投资性房地产公允价值增长28.3亿元，虽已在企业所得税申报表中调减，但未提供公允价值计算明细及税务认可的评估报告；11.88亿元房产税申报中，空置房产清单未标注明细位置、面积及原值，无法与申报明细匹配；3处房产转换为自用办公用房时，评估基准日与转换日相差5天，计税基础调整依据不足。若无法补充相关资料，可能面临房产税少缴1.19亿元(11.88×10%)、企业所得税补缴7.08亿元(28.3×25%)的风险。

2.3.2跨境投资未申报境外所得风险

2024年甲公司境外投资收益209.03亿元，申报时抵减境外子公司亏损27.03亿元，仅申报182亿元。经核查，境外子公司亏损虽经境外会计师事务所审计，但未取得当地税务机关认可，且

第 8 卷◆第 10 期◆版本 1.0◆2025 年
文章类型：论文| 刊号（ISSN）：3082-8295(O) / 2630-4759(P)

亏损认定是否符合境内税法规定不明确。若亏损无法确认，需调增应纳税所得额27.03亿元，补缴企业所得税6.76亿元。

2.4税种申报类风险

2.4.1印花税申报不完整风险

甲公司2024年补申报3.38亿元电子合同印花税，仅提供合同清单及受理回执，缺乏合同编号与税金金额的对应表单；12亿元融资租赁合同按“借款合同”（0.05‰税率）申报，未取得税务机关对合同性质的书面认定，存在被认定为“财产租赁合同”（1‰税率）的风险。若税目调整，需补缴印花税114万元[12×（1‰-0.05‰）]。

2.4.2境外所得税收抵免流程不规范风险

45亿元境外股息收入已全额申报，境外缴纳的11.25亿元税款已抵免，但企业未向税务部门报送完税证明原件核验文件，抵免金额缺乏复核手续。若抵免凭证被认定不规范，需补缴企业所得税2.81亿元（11.25×25%）。

3 总结与建议

甲公司作为综合金融集团，税务风险具有“跨业务传导、跨境关联、政策依赖度高”特征。风险主要的成因为：一是业务协同导致核算复杂性（如跨板块研发费用分摊）；二是跨境业务政策适用差异（如税收协定备案不及时）；三是内部管控漏洞（如进项税额抵扣缺少佐证材料）。因此，结合金税四期“数据共享、智能识别、闭环管理”监管趋势，提出以下防控建议：

3.1构建“数据一体化”核算体系

建立“财务—税务—业务”三账联动系统，将资产负债表、利润表数据与保险保单、贷款合同、投资协议等业务数据实时对接，确保预收保费、贷款利息、金融商品收益等关键指标税务核算与业务实质一致。定期比对金税四期反馈的申报数据与内部台账，重点核查“预收保费增速异常”“利息净收入率下降”等预警指标。

3.2强化跨境业务税收合规管理

针对跨境支付与境外投资，设立“国际税收专项小组”，负责税收协定备案（如内地与香港利息所得5%预提税率备案）、境外亏损抵免证明文件收集（如当地税务机关认可的亏损认定书）及跨境代扣代缴税款核验（如6%增值税、10%预提所得税计算依据）。参考OECD全球最低税率规则，优化境外子公司税务架构，避免重复征税。

3.3对接金税四期智能防控功能

利用金税四期“风险智能识别”模块，设置“贷款损失准备金超限额”“跨境支付未代扣税款”等风险阈值，实现实时预警。针对金税四期推送的风险工单，建立“核查—整改—反馈”闭环机制，明确资料补充时限（如30个工作日内补充投资性房地产评估报告）与验收标准（如研发成果需提供6个月以上业务应用数据），确保风险整改到位。

[参考文献]

[1]中华人民共和国国务院.中华人民共和国税收征收管理法实施细则[Z].2016.

[2]国家税务总局.特别纳税调整实施办法(试行)[Z].2009.

[3]财政部,国家税务总局.关于全面推开营业税改征增值税试点的通知(财税〔2016〕36号)[Z].2016.

[4]财政部,国家税务总局,科技部.关于提高研究开发费用税前加计扣除比例的通知(财税〔2018〕99号)[Z].2018.

[5]国家税务总局.关于发布《企业所得税税前扣除凭证管理办法》的公告(国家税务总局公告2018年第28号)[Z].2018.

作者简介：

张榜(2002--),男,土家族,湖北恩施利川人,武汉生物工程学院本科生,研究方向：金融工程、财务管理。

***通讯作者：**

赵毅(1989--),男,汉族,湖北武汉人,武汉工程大学硕士,武汉生物工程学院副教授,研究方向：财务风险研究。