

金税四期背景下中小企业税务风险管理： 影响、困境与优化路径

倪佳

扬州大学商学院，江苏 扬州

收稿日期：2026年3月10日；录用日期：2026年4月27日；发布日期：2026年5月22日

摘要

随着金税四期的全面推行，我国税收征管正式迈入“以数治税”新阶段。中小企业在享受数字化征管便利的同时，也面临着前所未有的税务合规压力。本文系统分析了金税四期对中小企业税务管理的核心影响，梳理出企业在组织管理、信息管理、风险管控、实操运营等方面的现实困境，并基于资源基础观与制度理论从企业内部、政策征管、外部支撑、技术环境四个维度剖析了困境形成的深层成因。在此基础上，从企业、政府、中介机构、行业协会四大主体出发，提出构建“企业内生防控、外部协同支撑”的税务风险管理体系。通过优化政策征管生态、打造专业普惠服务、凝聚行业合规合力等协同路径，助力中小企业提升税务风险管理能力与数字化适配能力，实现税务合规经营与可持续发展的有机融合，同时为完善我国税收治理体系、构建公平竞争的市场环境提供实践参考。

关键词

金税四期，中小企业，税务风险管理，以数治税，合规经营

Tax Risk Management of Small and Medium-Sized Enterprises under the Background of Golden Tax Phase IV: Impact, Challenges and Optimization Pathways

Jia Ni

Business School of Yangzhou University, Yangzhou Jiangsu

Received: March 10, 2026; accepted: April 27, 2026; published: May 22, 2026

Abstract

With the full implementation of Golden Tax Phase IV, China's tax administration has officially entered a new era of "data-driven tax governance". While small and medium-sized enterprises (SMEs) benefit from digital tax management systems, they also face unprecedented compliance pressures. This study systematically analyzes the core impacts of Golden Tax Phase IV on SMEs' tax management, identifies practical challenges in organizational management, information systems, risk control, and operational practices, and examines underlying causes through four dimensions: internal organizational structures, policy enforcement mechanisms, external support systems, and technological environments, grounded in resource-based view and institutional theory frameworks. Building on this analysis, the paper proposes establishing a tax risk management system featuring "intrinsic corporate safeguards and external collaborative support" through four key stakeholders: enterprises, government agencies, intermediary institutions, and industry associations. By optimizing policy enforcement ecosystems, delivering professional inclusive services, and fostering industry-wide compliance synergy, the study aims to enhance SMEs' tax risk management capabilities and digital adaptation capacity, achieving organic integration of tax compliance operations and sustainable development. These insights provide practical references for improving China's tax governance framework and fostering a fair competitive market environment.

Keywords

Golden Tax Phase IV, Small and Medium-Sized Enterprises, Tax Risk Management, Data-Driven Tax Governance, Compliant Operation

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着全球数字经济的迅猛发展，税收征管体系的数字化转型已成为各国提升治理能力的重要方向。中国税收征管体制经历了从“以票控税”到“以数治税”的根本性变革。2021年，中共中央办公厅 国务院办公厅印发《关于进一步深化税收征管改革的意见》¹，标志着金税四期工程正式进入全面建设阶段。它通过打通税务、银行、社保、市场监管等多部门数据，构建起全方位、全流程、全领域的监控体系。

中小企业在我国经济中占据重要地位，在稳定增长、促进创新、扩大就业、改善民生等方面发挥着不可替代的作用。据市场监管总局数据，我国中小企业数量占市场主体总量的90%以上，贡献了全国60%以上的GDP和80%以上的城镇劳动就业。但长期以来，受经营理念、资源禀赋、专业能力等因素制约，中小企业在税务管理中存在合规意识薄弱、数字化水平偏低、风险防控体系缺失等问题。金税四期的全量数据监管模式进一步放大了这些税务管理短板，使中小企业面临前所未有的税务风险挑战。虚开发票、隐匿收入、税负异常等问题极易被智能系统识别并预警，进而引发税务稽查、行政处罚等后果，严重影响企业的生存与发展。

基于此，本文以资源基础观与制度理论为理论支撑，系统梳理金税四期对中小企业税务管理带来的新挑战，精准识别其风险成因与现实短板，并构建与之适配的税务风险防控体系，对推动中小企业健康稳定发展、提升税收治理现代化水平具有重要的理论与现实意义。

¹https://www.gov.cn/zhengce/2021-03/24/content_5595384.htm

2. 相关概念界定与理论基础

2.1. 金税四期

金税四期是国家税务总局在金税三期基础上，依托大数据、人工智能、区块链等新一代信息技术打造的智慧税务征管系统，根本目标是实现从“以票管税”向“以数治税”的分类精准监管转变。其核心特征主要体现在四个方面：一是数据联通化，打破税务部门与其他政府部门、金融机构之间的数据孤岛，实现企业工商、税务、银行、社保、物流等数据的全方位整合；二是监管智能化，通过 AI 算法与大数据分析构建风险预警模型，实现对企业税务风险的自动识别、精准预警与动态监控；三是管理精细化，监管视角从“票据层面”延伸至“业务层面”，实现对企业经营全流程的穿透式监管；四是责任一体化，推动监管从“企业责任”向“个人责任”穿透，将企业实际控制人、财务负责人等相关人员纳入监管范围，强化税务责任落实。

2.2. 税务风险管理

税务风险管理是企业风险管理的重要组成部分，指企业在遵守国家税收法律法规的前提下，通过构建完善的风险防控体系，对经营活动中产生的税务风险开展识别、评估、应对与监控的全过程管理活动。在金税四期的背景下，税务风险管理已从传统的“事后补救”模式转向“事前预警”与“事中控制”相结合的模式。

税务风险类型多样，涵盖税务合规风险、税务争议风险、税务漏洞风险等。同时，税收制度、税收政策、税务管理等方面的动态变化，进一步加剧了企业税务风险的复杂性[1]。因此，企业需及时了解并掌握税务政策法规的更新，并针对不同类型风险采取差异化的识别方法与应对策略。

2.3. 理论基础

2.3.1. 资源基础观

资源基础观认为，企业的竞争优势与发展能力源于其拥有的异质性、难以模仿且不可替代的关键资源，而企业的经营行为与战略选择，本质上是对内部资源的整合与配置过程。该理论为分析中小企业税务风险管理困境提供了核心视角：中小企业在资金、技术、专业人才及管理体系等方面的资源匮乏，属于先天的资源禀赋短板。这种短板直接导致其在应对金税四期数字化监管时，缺乏足够资源推进财税数字化转型、建设专业团队与构建风险防控体系，进而形成制度环境适配中的能力缺口。

2.3.2. 制度理论

制度理论强调，企业作为嵌入特定制度环境的组织，其经营行为必然受到正式制度(如法律法规、监管政策)与非正式制度(如行业惯例、经营理念)的双重约束，企业的可持续发展需实现与制度环境的适配。金税四期构建的数字化税收监管体系，属于企业面临的正式制度环境变化，趋严的制度环境对企业税务管理行为提出了新的合规要求。中小企业长期形成的粗放式经营与税务管理模式，与新制度环境存在显著的适配性偏差，而制度适配过程要求企业调整经营理念、优化管理模式、提升数字化能力，这一转型过程的成本与资源投入，成为中小企业面临的重要挑战。

3. 金税四期对中小企业的影晌

3.1. 监管重点向业务实质合规转变

金税三期时期，税收监管主要聚焦于发票票面信息的真实性，中小企业的税务管理也围绕发票开具、认证、抵扣等形式环节展开，票据合规成为税务合规的主要评判标准。金税四期则打破了税务与央行、

市场监管、物流等多部门之间的数据壁垒，实现对业务流、资金流、发票流、物流的全维度归集与交叉核验，监管重心从单一的票据形式合规转向对业务实质逻辑的深度审查。这一转变使得中小企业以往票据平账、票账分离的操作模式已无法适配。系统会通过行业毛利率、社保与工资匹配度等大数据指标，反向验证业务真实性，要求企业税务申报有真实业务支撑，财税数据与业务数据相互印证，税务合规核心也从“票证相符”升级为“业财税融合”[2]。

3.2. 征管模式转向实时动态预警

传统税收征管以事后稽查为主要手段，中小企业普遍采用“期末集中核算、按期申报纳税”的管理模式，税务风险的排查与处置存在明显滞后性。金税四期依托人工智能与大数据分析构建智能风险预警模型，实现对纳税行为的全流程动态监控，税务数据的采集、分析与预警实时完成，征管模式正式从“事后追溯”转向“事中防控、事前预警”。这一变革对中小企业的风险响应能力提出了硬性要求。企业税负率异常、存货长期挂账等财税数据波动，会被系统即时捕捉并触发预警，税务核查也随之同步推进。这要求中小企业将税务风险管理从业务末端前移至采购、生产、销售全流程，建立常态化自查机制，提升风险快速响应与处置能力。

3.3. 运营要求驱动财税数字化转型

金税四期将全电发票普及、数电征管系统对接、全量数据实时上报作为企业税务合规的基本前提，财税数字化由此成为中小企业税务管理的必备要求。然而，中小企业受规模与资金限制，数字化基础薄弱，多依赖手工记账和简易财务软件，难以满足金税四期的数字化征管标准，数字化转型成为适配新监管的必经之路。

这一硬性要求倒逼企业增加运营投入。一方面，企业需投入专项资金购置适配的财税数字化管理系统，甚至升级 ERP 系统，以实现业财税数据的联动闭环，同时承担系统采购与后期维护的硬件成本。另一方面，财务人员需从传统的记账、报税等基础工作，向财税数据分析、风险合规管控转型，企业需配套开展全电发票操作、智能稽核应用等专项技能培训，承担相应的人力培养成本。若财务团队无法快速完成能力升级，企业还需通过财务外包、聘请专业税务顾问等方式弥补能力短板，进一步推高运营成本。“不数字化即不合规”的外部强约束，正驱动中小企业加快财税数字化转型的步伐。

3.4. 责任范围延伸至个人主体

在传统税务监管模式下，税务责任主要由企业法人承担，违规处罚多集中于企业层面，对相关负责人的个人追责力度有限，这导致部分中小企业出现“公私不分”、通过个人账户收支企业货款等问题。金税四期通过强化自然人纳税识别号的监控功能，将企业法人、实际控制人、财务负责人的信用信息与税务责任深度绑定，实现了税务责任从企业向个人的穿透式延伸。若企业存在偷税漏税、虚开发票等违规行为，不仅企业会面临罚款、停业整顿等处罚，相关责任人的个人征信还会被标注异常，同时将受到高消费限制、从业限制等联合惩戒，情节严重的甚至需承担刑事责任[3]。这意味着中小企业主的个人账户与企业账户之间的资金往来被全面监控，个人资产与企业税务风险深度捆绑，税务风险的惩戒力度得到显著强化。

4. 金税四期背景下中小企业税务风险管理的现实困境

金税四期从监管内核、征管模式等多方面对中小企业提出全新运营要求，而中小企业受自身发展局限，在税务风险管理实践中暴露出诸多与新监管体系不相适配的现实困境，且各类问题相互交织，进一

步放大了税务合规风险。

4.1. 无专门税务管理部门，权责与监督机制缺失

金税四期的智能化监管体系对企业税务管理的专业化、体系化提出了更高要求，而中小企业的组织管理架构难以适配这一监管需求，成为税务风险防控的首要短板。

中小企业普遍存在股权集中、治理结构简单、管理模式粗放的特征，受经营规模、资金成本、人员配置等因素制约，绝大多数企业未设立专门的税务管理部门或专职税务岗位，税务管理工作多由财务人员兼职承担[4]。财务人员的核心工作集中于账务处理、资金收付、纳税申报等基础事务，难以投入足够精力开展税务风险识别、政策研究与合规管控，导致税务管理的专业性与系统性大打折扣。

同时，企业内部税务管理权责划分模糊，业务部门往往重业务拓展而轻税务风险考量，财务部门则难以参与业务前端的决策与管控，导致业务开展过程中的税务风险无法实现前置防控。此外，中小企业普遍缺乏规范化的内部税务监督机制，税务申报、发票管理、政策适用等工作既无统一操作规范，也无专人负责审核校验，易因基础管理缺位引发操作失误，进而诱发税务风险。

4.2. 涉税信息不完善，数据管理能力与质量双低

金税四期以“全量数据、交叉比对、智能分析”为核心特征，实现了对企业业务、财务、税务数据的全方位监管。然而，中小企业的涉税信息管理能力与数据质量远未达到这一要求，数据层面的短板已成为其税务风险防控的核心障碍。

首先，涉税信息收集与整合能力薄弱。中小企业的业务、财务、税务数据多分散存储于各业务系统或财务台账中，缺乏统一的涉税信息管理平台，数据间难以实现联动互通。这导致涉税信息的完整性、准确性不足，既无法为税务风险识别与合规管控提供有效数据支撑，也难以应对金税四期的交叉比对监管要求。

其次，数据管理流程缺乏规范化设计，数字化管理水平偏低。企业在涉税数据的采集、整理、审核、上报等环节未建立标准化操作规范，数据处理存在明显滞后性。账实不符、账表不符、税账脱节等问题频发，极易触发金税四期的智能预警。加之多数中小企业未引入专业的财税管理数字化系统，人工处理涉税信息不仅效率低下，还易因操作失误影响数据质量，无法实现对涉税信息的实时监控与动态管理[5]。

4.3. 税务风险分析不及时，无常态化防控体系

金税四期的实时化、智能化监管，要求企业具备主动、高效的税务风险防控能力，而中小企业普遍缺乏完善的税务风险管控体系，风险识别、评估、应对的全流程管理能力严重缺失，陷入“被动应对风险”的困境。

一方面，税务风险识别与分析能力不足[6]。受专业素养与精力所限，财务人员难以精准把握金税四期的监管重点与预警逻辑，无法及时捕捉税负异常、“四流”不一致、申报数据异常等核心风险点。风险预判能力薄弱，导致风险分析与预警的及时性、有效性大打折扣。

另一方面，系统化风险防控机制存在缺位。多数中小企业既未建立明确的税务风险识别指标体系，也未制定标准化的风险评估与应对流程，常态化风险自查机制长期缺失。对于虚开发票、税收优惠政策适用不当等高发风险，企业未设置前置防控措施，致使风险隐患持续积累。同时，企业缺乏配套的快速响应机制，面对实时监管信号及税务部门的风险预警，无法及时开展风险溯源、问题核查与整改落实，风险应对始终处于被动状态。小风险极易因整改不及时、不到位而扩大化，甚至触发税务稽查，给企业带来经济损失与信用损害。

4.4. 涉税业务不规范，专业实操能力薄弱

涉税业务实操不规范、相关从业人员专业能力欠缺，是中小企业税务风险频发的直接原因，主要体现在人员能力与经营行为两个维度。

在人员能力方面，中小企业受薪酬待遇、发展平台等因素限制，难以吸引和留存专业税务人才。现有财务人员大多身兼数职，且缺乏系统、持续的专业培训，对金税四期的监管规则及最新税收优惠政策的理解与掌握不够扎实。同时，金税四期推动全电发票、智能稽核等数字化涉税业务全面落地，多数财务人员的数字化操作能力却未能同步提升，在全电发票的开具、勾选、抵扣、归档，以及电子纳税申报等流程操作上不够熟练。政策理解偏差与实操失误相互叠加，直接引发了税务风险。

在经营行为方面，部分中小企业受短期利益驱动，传统的不规范经营惯性未彻底扭转，仍存在“公私不分”、个人账户收支企业货款、现金交易避税等问题，导致企业业务逻辑与资金流、物流、信息流无法有效匹配，直接违背金税四期“以数治税”的核心监管要求[7]。在智能监控体系下，此类行为被识别和查处的概率大幅提升。

4.5. 政策服务支撑不足，生存转型压力叠加

中小企业税务风险管理的难度，进一步源于政策服务支撑不足与自身生存转型压力的双重叠加。一方面，税收政策的适配性与触达性存在短板：部分税收优惠政策未充分结合中小企业实际情况，落地门槛偏高；政策宣传多采用通用模式，缺乏针对中小企业的个性化解读与精准推送，企业易因政策理解偏差引发税务风险。同时，面向中小企业的低成本、专业化税务中介服务供给严重不足。部分中介机构资质欠缺、服务质量低下，甚至引导企业违规避税，行业协会的桥梁作用发挥有限，导致企业缺乏可靠的外部风险防控支撑。

另一方面，中小企业自身面临市场竞争激烈、资金储备有限的核心生存困境。既易陷入“为降低运营成本而违规避税”的恶性循环，又无足够资金投入财税数字化转型，最终形成“转型无资金、合规无能力、经营有压力”的闭环发展困境，税务合规难度进一步加剧。

5. 金税四期背景下中小企业税务风险管理困境的深层成因

前述中小企业在税务风险管理各维度显现的现实困境，并非偶然形成，而是由企业内部资源禀赋、外部政策征管、社会化外部支撑、数字化技术环境四大维度因素共同作用的结果。本文运用两大核心理论阐释各维度成因的深层逻辑，为后续优化路径的制定提供精准的理论依据。

5.1. 企业内部成因

中小企业税务风险管理的内部困境，根源在于经营理念、治理结构与人才建设的三重短板。其一，经营理念存在偏差，企业多以短期利润最大化为核心导向，将税务管理简单等同于基础报税与账务处理，忽视长期合规经营的价值，对税务风险管理的资源与精力投入严重不足。这一现象反映了资源基础观中“资源稀缺性”与“战略优先级”之间的矛盾。其二，治理结构不完善，股权集中、管理模式粗放的特征，导致企业未设立专门的税务管理部门，税务权责划分模糊，缺乏有效的内部监督与流程规范，直接引发管理缺位问题。其三，人才激励与培养机制缺失，难以吸引和留存专业税务人才，现有财务人员身兼数职且缺乏系统培训，专业能力与数字化操作水平难以适配金税四期的监管要求。

5.2. 政策与征管成因

从制度理论视角来看，正式制度供给的失衡与征管服务的适配性不足，是诱发中小企业外部税务风

险的重要成因。金税四期构建的数字化监管制度对中小企业提出了统一且严格的合规要求，但其配套的税收政策与征管服务未能充分考量中小企业的发展特征，形成了“制度要求高、支撑服务弱”的正式制度环境失衡状态。

一方面，税收政策制定侧重于普遍性，未能充分考量中小企业规模小、抗风险能力弱等特征，落地门槛偏高，导致中小企业难以享受政策红利。同时，税收政策调整较为频繁，政策解读多为通用化内容，缺乏针对中小企业的通俗化、个性化解读，增加了企业理解与适用的难度，使得正式制度的供给与中小企业的实际需求存在明显脱节。另一方面，征管模式存在“一刀切”倾向，未根据中小企业的资源禀赋与发展阶段设置差异化的监管标准，对资源短板的中小企业提出了超出其能力范围的制度要求，推高了企业的合规成本。此外，税务部门针对中小企业的预警解读、整改帮扶等征管服务不够及时，企业面临正式制度监管预警时，缺乏有效的专业指导，易陷入应对无门的困境，进一步放大了税务风险。

5.3. 外部支撑成因

从资源基础观的视角来看，中小企业自身的资源禀赋短板，需要通过完善的社会化外部支撑体系加以补充。然而，当前社会化专业支撑体系的缺位与不规范，导致中小企业的资源短板无法通过外部渠道得到有效弥补，进而难以适配金税四期的正式制度监管要求。其一，税务中介服务机构市场乱象丛生，针对中小企业的低成本、专业化服务供给较少。部分中介机构甚至引导企业违规避税，反而加剧了企业的税务风险。其二，行业协会的桥梁作用未得到充分发挥，面向中小企业的税务培训、风险预警等服务供给不足，既未能搭建起企业与税务部门、中介机构之间的有效沟通渠道，也未能推动企业间的税务合规经验交流与资源共享，使得中小企业难以通过行业平台整合外部资源。其三，中小企业税务信用体系尚不完善，信用评价指标不健全，激励与惩戒机制的约束力不足，既难以引导企业主动开展税务合规建设，也无法为金融机构、中介机构向中小企业提供资源支持提供有效的信用依据，导致外部资源向中小企业流动的渠道受阻。

5.4. 技术环境成因

金税四期的数字化监管制度要求企业具备相应的财税数字化技术能力。从资源基础观来看，当前数字化服务与培训体系的供给失衡，致使中小企业缺乏财税数字化转型所需的技术资源与能力，形成了适配正式制度环境的重要技术壁垒。一方面，财税数字化工具供给存在不均衡问题，针对中小企业需求的低成本、轻量化财税管理系统较为稀缺，而大型数字化服务平台的收费标准又超出企业承受能力。中小企业难以购置适配的数字化系统以实现涉税信息的数字化管控，技术工具资源的短缺直接限制了企业的数字化转型进程。另一方面，数字化技术培训体系存在缺失，缺乏针对中小企业财务人员的金税四期专项培训，尤其是全电发票操作、风险智能识别等实操技能培训。中小企业因缺乏免费或低成本的培训资源，财务人员的数字化操作能力难以提升，无法满足金税四期全量数据监管与智能化操作的制度要求。同时，税务部门开发的部分免费财税管理工具操作复杂度较高，中小企业因技术能力不足难以有效使用这些工具，进一步加剧了数字化资源短板。

6. 金税四期背景下中小企业税务风险管理的优化路径

结合中小企业税务风险管理的表层问题与深层成因，立足金税四期“以数治税”的核心监管逻辑，本章从企业、政府、中介机构、行业协会四大主体切入，通过多方协同治理制定精准施策的优化路径，推动中小企业实现税务合规与可持续发展的深度融合，最终形成“企业内生防控、外部协同支撑”的税务风险管理体系。

6.1. 企业层面：补短板固根本，构建内生性长效风控体系

针对企业组织管理缺位、信息管理薄弱、风险管控缺失、实操能力不足的内部核心困境，应从理念、架构、人才、数据四方面筑牢基础，构建贴合中小企业规模、低成本可落地的税务风险防控体系，实现从“被动应对”向“主动防控”转变。

首先，树立合规战略思维，从理念层面筑牢根基。企业应将税务风险管理上升至发展战略层面，摒弃“利润至上”的短期理念，深入理解金税四期“业财税融合、数据穿透监管”的核心逻辑。通过推动合规文化建设，将合规要求融入全业务流程，从思想根源上杜绝公私不分、现金避税等传统违规惯性。

其次，优化治理与权责体系，搭建专业化、轻量化的税务管理架构[8]。小规模企业可设置专职税务岗，规模稍大的企业则可组建税务小组，实现税务与财务的专业分工。明确财务部门统筹管控、业务部门前端防控的权责边界，将税务风险审核嵌入合同签订、开票付款等关键节点。同时配套建立内部税务监督机制，制定核心工作操作规范，安排专人审核校验，推动操作流程化与审核标准化。

再次，构建复合型能力体系，建立“内部培养 + 外部补位”的人才机制。对内开展财税人员专项培训，强化其对监管规则的理解、数字化操作能力及风险研判能力，推动财务人员从“记账报税型”向“风险管控型”转型；对外通过财务外包、聘请税务顾问等方式弥补专业缺口，量身定制风控方案，形成内外协同的专业支撑体系。

最后，建立数据驱动的风险防控机制，打通业财税数据壁垒。可优先选用免费或低成本的财税管理软件及电子税务局配套工具，搭建简易涉税数据管理平台，实现业务流、资金流与发票流基础数据的联动和实时同步，有效解决数据分散、账实不符等问题。在此基础上，结合金税四期的预警逻辑，筛选税负率、社保工资匹配度、发票与业务量匹配度等核心指标，设定符合企业实际的预警阈值。同时，推行“月度简易自查 + 季度全面自查”的常态化机制，制定标准化的预警整改预案，最终形成“事前预警、事中控制、事后整改”的全流程管控闭环。

6.2. 政府层面：优化制度供给，打造适配中小企业的政策征管生态

政府作为制度供给与公共服务的核心主体，需立足中小企业“规模小、资源少、抗风险能力弱”的发展特征，从政策优化、征管服务、资源扶持三方面精准发力，切实降低企业的税务合规与数字化转型成本。

在政策优化层面，完善差异化税收政策，提升适配性与触达率。打破“重普遍性、轻差异性”的政策制定逻辑，进一步简化税收优惠政策落地流程，降低享受门槛，减少冗余审核环节与证明材料。同时建立政策动态调整与反馈机制，及时优化不匹配中小企业发展的政策条款，并通过“精准推送 + 个性化解读”的方式，确保中小企业真正用好用足税收政策红利。

在征管服务层面，推行差异化柔性征管，实现监管与服务深度融合[9]。为中小企业设置匹配其经营规模与发展阶段的风险预警阈值，避免过度监管增加企业负担。对非主观故意的轻微操作违规，以“引导整改 + 合规辅导”替代单一行政处罚，并设立中小企业专属税务服务渠道，提供预警解读、整改指导的全流程服务，实现监管力度与服务温度的有机统一。

在资源扶持层面，强化精准资源扶持，破解数字化转型三重壁垒。设立中小企业财税数字化转型专项补贴，重点支持企业引入低成本、轻量化的财税管理系统；由税务部门牵头，联合专业机构搭建公益性数字化培训体系，开展金税四期实操技能与智能风控应用培训。同时推广税务部门开发的免费财税管理工具与线上服务平台，全方位破解中小企业数字化转型面临的资金、技术、能力三重壁垒。

6.3. 中介机构层面：创新服务模式，构建专业化普惠性支撑体系

税务中介机构是连接企业与政府的重要桥梁，需跳出“单一代理报税”的表层服务模式，立足中小企业的核心合规需求，打造“专业化、普惠性、定制化”的涉税服务体系，成为中小企业税务合规转型的专业伙伴。

围绕这一目标，首先需创新普惠性服务模式，让专业服务“下沉”到中小企业可触及的范围。聚焦中小企业“资金有限、需求精准”的核心特点，开发差异化、低成本的涉税服务产品，将服务从基础的记账、报税，延伸至税务风险体检、金税四期适配诊断、涉税数据梳理等全流程领域。同时针对不同行业、不同规模的中小企业量身定制服务方案，让企业以较低成本补齐税务管理的专业能力短板。

模式创新是基础，专业能力与行业规范才是服务落地的保障。需定期组织从业人员开展金税四期监管逻辑、最新税收政策等专项培训，确保服务的专业性与准确性。建立健全行业自律机制，明确服务规范、收费标准与执业准则，严厉杜绝引导企业违规避税等不良行为，净化行业服务环境。同时推动与税务部门的专业联动，及时掌握最新征管要求，保障服务的时效性与精准性，并充分发挥桥梁作用，协助企业应对税务预警与稽查，提供专业、可行的整改方案。

6.4. 行业协会层面：强化协同治理，凝聚行业合规发展合力

行业协会作为行业自律组织，需充分发挥行业引导、资源整合与协同联动的核心作用，破解企业面临的“信息孤岛、资源短缺、经验匮乏”问题，最终构建“政企协”多方联动的税务合规共治生态。

在行业规范方面，需结合行业经营特点制定专属税务合规指引与风险防控标准，形成标准化风控手册。可通过案例警示、合规评比、标杆企业经验分享等方式，引导企业规范经营，从行业层面防范群体性税务风险。在资源整合方面，搭建企业间合规交流平台、政企协三方沟通平台、行业财税人才交流平台，推动经验互通、政策对接、人才共享，打通信息与资源壁垒。在行业抱团转型方面，针对单个企业数字化转型成本高的问题，由行业协会牵头联合专业机构开发定制化、低成本的行业专属财税数字化系统，实现资源共享、成本共担^[10]。同时组织开展联合数字化实操培训，推动建立涉税数据共享与风险联防联控机制，全面提升行业整体税务风险防控水平。

7. 总结与展望

本文以金税四期“以数治税”的征管变革为背景，基于资源基础观与制度理论构建分析框架，深入剖析了金税四期对中小企业税务管理的四重核心影响，全面梳理企业在组织管理、信息管理、风险管控、实操运营及外部支撑方面面临的现实困境，并从企业内部、政策征管、外部支撑、技术环境四个维度剖析了困境形成的深层成因。研究表明，金税四期背景下中小企业税务风险管理的核心矛盾，在于传统粗放的管理模式与数字化、精细化的新监管要求之间的适配失衡，其风险爆发是企业自身能力短板与外部支撑体系不完善共同作用的结果。对此，本文从企业、政府、中介机构、行业协会四大主体出发，构建了“企业内生防控、外部协同支撑”的优化路径体系，提出企业需筑牢内部风控基础，政府需打造适配的政策征管生态，中介机构需补齐专业服务短板，行业协会需凝聚协同治理合力，通过多方精准发力、协同施策，助力中小企业突破税务合规瓶颈，实现税务管理与企业发展的深度融合。

展望未来，随着金税四期的持续深化与数字经济的蓬勃发展，中小企业的税务风险管理将迎来新的机遇与挑战。一方面，税收征管的智能化水平将不断提升，对企业的数治理能力和风险响应速度提出了更高要求；另一方面，数字化工具的普及与专业化服务的下沉，也为中小企业以更低成本实现税务合规创造了可能。后续研究可进一步聚焦不同行业、不同区域中小企业的差异化特征，探索更具针对性的税务风险管理模式；同时，可深入探讨区块链、人工智能等新技术在中小企业税务风险管理中的应用场

景，为推动中小企业税务合规与数字化转型提供更多实践参考。

参考文献

- [1] 孙林英, 杨利云. “以数治税”背景下企业加强税务风险管理的对策研究[J]. 中国管理信息化, 2025, 28(19): 7-9.
- [2] 冷金凤. 金税四期下中小企业税务风险研究[J]. 市场瞭望, 2024(22): 85-87.
- [3] 张晓奋. “金税四期”背景下中小企业税务风险的防控建议[J]. 纳税, 2025, 19(9): 7-9.
- [4] 吕玉波. “金税四期”背景下中小企业税务管理常见问题探究[J]. 纳税, 2023, 17(29): 16-18.
- [5] 鹿永杰. 金税四期下的中小企业税务风险管理[J]. 市场周刊, 2024, 37(27): 25-28.
- [6] 高小钠. “金税四期”环境下中小企业财税风险管理策略研究[J]. 中国农业会计, 2024, 34(18): 106-108.
- [7] 曾子懿. 金税四期下中小企业税务风险分析及应对政策[J]. 财会学习, 2022(21): 129-131.
- [8] 陈珍. 金税四期背景下中小企业税务风险管理研究[J]. 商业会计, 2023(18): 114-117.
- [9] 刘怡. 金税四期下企业税务风险分析与防范研究[J]. 财会学习, 2023(27): 131-133.
- [10] 宋琴. 关于中小企业的税务风险管控研究[J]. 市场瞭望, 2024(22): 127-129.