

大数据时代背景下企业财务数字化转型税务风险防控研究

毛霞

山东化工职业学院, 山东省潍坊市, 261100;

摘要: 随着大数据、云计算、人工智能技术迅猛发展, 企业的财务管理正在经历从传统的计量化到数据化、智能化的过程。财务数字化转型升级提高会计核算效率、内部控制能力以及税收管理水平的同时也出现了数据标准不一致、业财税联动不够、信息系统接口不畅通、风险管理滞后等一系列问题, 造成报错、发票管理混乱、优惠政策误享等问题的发生。因此需要以数据规范化建设为核心, 强化业财税的一体化管理, 健全智能化监控及内控管理体系, 提升税收风险管理水平。

关键词: 大数据; 财务数字化转型; 税务风险; 风险防控; 业财税一体化

DOI: 10.6979/3029-2700.26.04.027

引言

数字经济蓬勃兴起的条件下, 大数据、云计算、人工智能技术逐渐融入到企业的生产管理各个环节之中, 促使企业的财务管理从传统的算式会计转变为数字会计乃至智能会计等, 但是财务数字变革也出现了如数据格式多样化、业务与财税脱节严重以及税务风险预警滞后等一系列问题, 在纳税申报、开具发票、享受税收优惠政策等方面更是存在着极大的税务风险隐患。因此需要建立一个符合数字时代的税务风险防范体系。

1 大数据时代企业财务数字化转型的内涵与发展特征

1.1 大数据时代企业财务管理环境的新变化

大数据环境下, 企业的经营模式逐渐由线下转向线上化、平台化、智能化趋势发展, 业务中所产生出来的信息量不断增加, 数据范围也从原先的会计凭证扩展到了采购、销售、库存、合同、发票、结算还有外部监控等方面, 使得财务管理的场景发生了很大的改变。财务部也不再仅是完成记账、算账与报账这样一些基本的任务, 在此基础上慢慢过渡到对经营的分析、预判、风险预警以及决策辅助等工作。同时, 税收征管方式也随着金税系统的升级, 电子发票的应用以及税收监督检查信息化变革而日益加强, 企业的相关涉税信息越来越明晰化, 税务管理从原来的事后报检转变为事前预警、事中的监控、事后的追溯相结合的全新模式, 在这种大环境下, 如何做好企业的财务管理工作显得尤为重要, 既要注重数据的质量又要注重流程的联动, 更要注重规则把

控^[1]。

1.2 企业财务数字化转型的主要内容

企业财务管理数字化转型是信息化技术全面嵌入到财务管理全过程中的一场全方位改革, 包括财务共享服务中心建设, 业财融合制度建立, 税收软件升级, 大数据平台搭建以及智能化数据分析等, 通过对采购、生产和销售、资金及税务等多个方面的业务流程进行系统的整理收集, 使得企业可以摆脱以往各自为阵式的管理方式, 使业务流、资金流、票据流和数据流相互衔接融合起来, 提高对财务信息的管理水平和对企业经营决策的支持力度。数字化升级不是简单的使用财务软件或者自动化的设备, 在此基础上更深层的作用是重构组织结构、重塑业务流程, 重构内控体系, 让财务管理由原先的分散式、滞后式的管理模式转为集约式、联动式的管理模式, 从而达到降成本、防风险、支持战略的目的。

1.3 财务数字化转型对税务管理的影响

财务管理信息化变革对企业税务管理工作产生重要而又两面性的冲击。一是借助数据挖掘、智能化自动采集、比对、预警等信息技术的应用使得企业管理层可以更好的获得涉税信息、提高纳税申报速度、加强对发票管理以及税务风险识别能力, 促进企业税务管理工作走向规范化、精确化、实时化; 二是信息技术的应用程度也在不断提高, 如果出现数据标准不一致、流程设计不合理、接口缺失或者人员管理不到位等情况, 涉税问题会在不同的系统之间以及环节之间蔓延开来, 从而产生连带效应、链式反应的风险, 加大了企业的税务合规

难度。由此可见,财务数智化不仅是企业纳税管理的新技术支持手段,同时也对企业税收内控水平、数据管理水平以及风险管理能力有更高的标准^[2]。图一描绘出了

大数据背景下企业的财务数智化转型、纳税风险暴露、产生原因及应对方法三者之间相互作用的过程,体现了企业税收风险防范从发现问题进行改进升级的过程。



图1 企业财务数字化转型下税务风险防控逻辑框架图

2 企业财务数字化转型过程中税务风险的主要表现

2.1 基础数据失真引发的涉税风险

在财务管理数转的过程中,数据已经是税务处理的基础了,但是如果各业务系统,财务系统,税务系统的口径不同,则很容易造成涉税风险。例如在收入确认时间与开具发票时间点不同,成本费用归集差错,税基计算错误等情况比较普遍,特别是对于存在多个组织层级以及多种业务类型的公司。国家税务总局官方网站公告表示,2023年新增减税降费以及退税缓税约达2.2万亿元,可见税收政策手段已经深深影响到了企业的各项经济活动中来,任何一个基数数据出现偏差都会影响到优惠政策的享受,应纳税额多少以及如何进行纳税申报的问题。如果购买、销售、仓储、合同、发票等基础信息无法即时同步,则会造成增值税销项与进项勾连不符,进而影响到企业所得税汇算清缴的真实性准确度,进而产生系统的税务风险^[3]。

2.2 发票管理与税收申报中的操作风险

数字化升级加速电子发票及数电发票、网上申报、智慧税务应用范围扩大,极大提高了财税工作效率的同时也带来了更大的操作风险集中度和隐秘性。国家税务总局统计到至2023年年底,全国范围内已建成并不断完善全国统一标准的电子税务局,电子税务局、电子发票服务等数字办税平台也在不断推广使用之中,涉税事务网上办理率不断提高,由此企业在开具发票与其实际

发生业务不符、税率误用、进项税额勾选认证滞后、申报表与会计账目数据失真等情况时,系统会立即产生报警信号,而且错误还可能因为自动化程序而被大面积复制扩大效应。尤其是对于销售、采购、财务以及税务等岗位之间的衔接不到位的情况下,一个环节出现的小错误可能会导致整个链条上的连续性的申报失误,在一定程度上会影响企业的税收信用评级,同时也会产生纳税、滞纳金甚至是处罚等等。

2.3 税收政策适用与内部控制不足风险

税制更新迅速、适用条件繁琐、执行口径严格,是财务管理数字化改造最易被忽略但也最不容忽视的一个风险点。就比如研发费用加计扣除政策而言,财政部税务总局明确指出符合条件的企业研发费用税前加计扣除比例已经提升到100%了,但适用该政策的前提包括哪些属于研发活动、哪些费用可以计入、需要设立什么样的台账记录以及保存什么资料等等一系列细节问题,假如企业在开发信息化管理系统的同时没有建立起相应的审批流程、职责划分以及留痕制度的话就会造成企业享受优惠不到位甚至违规享受并存的情形。同时国家一直在不断完善税收优惠政策体系,政策红利递增幅度越来越大,也对企业的税务风险控制提出了更高的要求。如果内控仅做到事后审核,缺少事前预警、事中监控、事后跟踪,则很难第一时间捕捉到高新技术企业所得税优惠、地区性税收优惠政策、增值税增量留抵退税等环节的风险节点,从而增加税务合规负担,如下表1所示。

表 1 企业财务数字化转型中主要税务风险表现及相关公开数据

风险类型	主要表现	公开数据或政策依据	风险指向
基础数据失真风险	收入确认、成本归集、税基测算不一致	2023 年全年新增减税降费以及退税缓费超 2.2 万亿元，对于数据精准度有很高的要求	影响优惠享受、税额计算和申报真实性
发票管理操作风险	开票信息错误、勾选认证滞后、票账不符	全国统一标准电子税务局、电子发票服务体系不断优化升级，纳税业务网络化比例提高	易触发异常预警、纳税信用扣分和处罚
税收优惠适用风险	加计扣除、高企优惠适用不规范	研发费用税前加计扣除比例提高至 100%	容易造成少缴、错缴或优惠被追缴
内部控制不足风险	岗位分工不清、审核缺位、留痕不足	数字化办税强化全过程留痕与监管穿透	风险发现滞后，整改成本上升

从整体上来看，财务管理信息化并没有天然地解决掉税收风险问题，在财务管理信息化的过程中更容易出现数据失准、操作偏差以及政策偏差等问题，只有同时做到对数据进行规范化管理、对过程进行严格把控以及完善相关政策制度，才能做好风险管控工作。

3 企业财务数字化转型中税务风险形成的原因分析

3.1 业财税数据协同不足是根本原因

公司财务管理信息系统升级的关键是要打破业务、财务、税务之间的信息壁垒，但实际情况中很多公司虽然先后引入了 ERP 系统、财务共享中心、财税管理系统以及发票管理系统等，但是仍然没有形成统一的数据模型以及协作体系，使得各系统彼此割裂，口径差异大，接口对接不通畅的问题仍然持续存在，业务端产生的合同、采购、销售、物流以及资金流的数据无法实时、精确地传送到财务和税务环节当中，就会产生收入核算、成本分摊、发票传递以及申报信息的不同步，造成涉税数据链路中断的情况发生。税务风险并不是由于某一个单独的纳税申报错误导致的，而是因为从源头业务到中间财务再到最终税务申报过程中的各个环节出现偏差累积的结果，所以业财税数据不联动成为数字化转型过程中产生税务风险的原因根源所在。

3.2 风险预警机制不健全是直接原因

在经济数字化发展的大趋势下，税收风险管理应该从传统的以事后纠偏为主向事前辨识、途中预警及事后补救相融合的全链条式转变。然而一部分企业在实际操作中仍然处于出现问题再治理的情况，缺少一个系统自动化、智能化的税收风险预警系统。企业虽然有了基本的信息系统但是却没有同步配置好税负变化异常监测、申报信息比对分析、发票异常甄别、政策适用偏差提醒

等功能，税收风险管理依然还是以人审验、靠经验的方法为主，效率低并且容易产生错误。尤其是跨省经营、多家核算、一票多地纳税现象同时存在的时候，如果没有一个统一的风险管控平台以及实时监控模型的话，就不能够在第一时间捕捉到异常情况的存在，从而使得小漏洞变成大漏洞，加大企业的被加收滞纳金、罚款，被降级的风险概率，也是造成税收风险频频爆发的根本因素所在。

3.3 复合型人才短缺是重要制约因素

企业的财务管理信息化升级是不仅是科技升级的过程也是对企业的人才配置以及人才的专业水平要求进一步提高的管理变革的过程，税务风险规避涉及到的人要精通财务核算、税收法律法规、内控体系等方面的知识同时还要通晓数据分析和信息系统操作等技巧可以在复杂的业务环境中迅速找到涉税风险源，但是根据现有的企业现状，一些财务管理工作者熟悉传统的记账手续却不擅长数据管理和数据分析处理，而 IT 技术人员擅长程序设计及维护却不了解税收法律规定、纳税申报规则和税收优惠界限，造成系统的搭建不符合税务管理工作实际，不能做到技术和管理的深度融合。复合型人才不足的问题不但阻碍了业财税一体化平台健康运作，而且降低了对企业税务风险的辨识、预报及处理力度，是影响到公司财务信息化发展水平以及公司税务风险管理效能的关键限制条件之一^[4]。

4 大数据时代企业税务风险防控的优化路径

4.1 夯实数据治理基础，推动业财税一体化建设

在大数据背景下，防范税务风险也应当重视从数据起点入手，打牢数据基础工作。公司应当以采购、销售、合同、发票、资金、账务及纳税申报为核心内容，制定一致性的数据规范、代码规则与口径制度。使各个部门

之间以及不同信息系统之间的信息能够无缝对接,相互流通。通过推进业务、财务、税务系统深度融合,打造业财税一体信息管理平台,让涉税数据可以实时采集、校验并记录,避免了手工操作、多次输入所带来的隐患。并且加大数据清理、接口管控和授权力度,保证数据的真实可靠,全面准确无误,从根本上规避税务风险。

4.2 完善税务风险预警机制,强化全过程内部控制

税务风险防控不能仅仅停留在事后的弥补上,应该构建起覆盖事前防范、事中监控以及事后处置的全环节的风险防范体系;公司要运用大数据分析、自动对比及规则建模等手段,设计税务风险指标,针对发票异常情况、税负变化、申报差异和优惠政策利用不当等方面的风险点进行实时监控及动态预警,提升风险发现的速度和精度,还要健全内控系统,执行好岗位分工、权限审批、过程审核、追责问责和内部自查等规定程序,使税务风险管理工作融入公司的经营管理之中,做到有条不紊、互相制约、逐级负责的治理局面^[5]。

4.3 加强制度建设与人才培养,提升持续防控能力

提高税务风险管理能力需要依靠科技力量以及制度建设和人才队伍建设共同作用的结果。公司进行财务数字化改革的同时也要建立相应的税务管理、信息系统维护、信息安全以及突发事件应对机制等制度,厘清业务、财务、税务以及信息管理部门的责任界限并压实相应责任主体,健全工作流程闭环,强化相关人员培训,加大复合型人才培养力度,培养财务管理人员数据分析、税务分析、数字工具使用等技能;加强对信息技术人员相关税收政策的学习,增强其对涉税业务流程的认识。通过开展专项培训、模拟演练、岗位交流等方式不断提升企业的税务风险管理能力,实现税务风险管理的精细

化、流程化、常态化、长效化。

5 结语

大数据背景下,财务管理信息化升级是提高企业管理水平以及竞争能力的关键举措之一,同时也对企业税务风险管理提出了新的挑战。数据管理水平低、系统联动差、预警功能弱以及综合性人才稀缺问题依然是影响税务合规管理工作进程的主要障碍。要以业务财务一体化为目标,不断健全数据体系、风险提示、内控管理和队伍建设等措施,促进企业财务管理数字化转型同税务风险管理有机结合,助力公司合法合规经营及可持续性发展。

参考文献

- [1]刘秀芬.大数据时代背景下企业财务数字化转型税务风险防控[J].商场现代化,2022,(06):151-153.
- [2]冯彩红.大数据时代下企业财务数字化转型的税务风险防控分析[J].商讯,2023,(06):5-8.
- [3]毛光华.大数据时代企业财务数字化转型的税务风险防控[J].纳税,2023,17(25):13-15.
- [4]丁浩桐.论述大数据背景下公司财务管理电子化转型的税收风险防范[J].乡镇企业导报,2024,(18):117-119.
- [5]蒲礼亚.大数据时代企业财务数字化转型的税务风险防控[C]//中国建设会计学会.中国建设会计学会2024年学术交流会论文集(下册).重庆两江水务有限公司,2024:86-90.

作者简介:毛霞(1994.04-),女,汉,山东省淄博市,研究生,讲师,财务金融方向。