

# 大数据时代企业财务管理及税务风险防控研究

李宁馨

陕西国际商贸学院(国际经济学院), 中国·陕西 西安 712046

**【摘要】**在大数据时代,税务部门对企业监管不断加强,企业也面临更多税务风险,而税务风险又与企业财务管理息息相关。因此,本文先分析企业财务管理与税务风险防控中现存问题,并提出相应优化策略。通过运用这些策略可以提高大数据时代企业财务管理水平并提高企业税务风险防控能力。

**【关键词】**大数据; 企业财务管理; 税务风险

## Research on Enterprise Financial Management and Tax Risk Prevention and Control in the Era of Big Data

Li Ningxin

Shaanxi International Business College (School of International Economics), Xi'an, Shanxi, China 712046

[Abstract] In the era of big data, the tax department has continuously strengthened the supervision of enterprises, and enterprises are also facing more tax risks, which are closely related to the financial management of enterprises. Therefore, this paper first analyzes the existing problems in enterprise financial management and tax risk prevention and control, and proposes corresponding optimization strategies. By using these strategies, the financial management level of enterprises in the era of big data can be improved and the ability of enterprise tax risk prevention and control can be improved.

[Key words] big data; enterprise financial management; tax risk

### 引言

企业财务管理工作是企业税务风险防控工作的前提,在大数据时代,企业财务管理与税务防控工作面临更多挑战,需要进行优化与转型。但当前我国很多企业在财务管理与税务风险防控中还存在一些问题,因此需要研究相关策略对其加以改进。

#### 1 企业财务管理与税务风险防控现存问题

##### 1.1 企业纳税意识不足

依法纳税是我国企业应尽义务,但由于多方面原因,很多企业尤其是中小型企业,从管理层到基层员工,都没有很好树立自觉纳税意识,不能理解税务管理在企业财务管理中重要作用,更未能重视税务风险防控工作。在企业管理层方面,很多管理者不了解相关法律法规及企业纳税义务,所以对纳税不够重视,而且不重视财务管理工作,认为财务工作仅仅是记账,不安排专人进行报税工作,通常是把关注重点放在产品研发和营销方面。但是,税务工作以财务工作为前提,只有做好企业财务管理,才能为企业报税以及进行税务规划提供足够依据。而现实情况却是,由于企业管理层不重视企业财务管理工作,更不重视报税、纳税,甚至有人故意偷税漏税,如要求会计准备“两套帐”,以及在签订各种合同时采用“阴阳合同”形式,这种故意造假已经超出合理避税范畴,属于主观偷税漏税,因而提高企业管理层纳税意识任重道远<sup>[1]</sup>。

##### 1.2 税务外部环境不断变化

在当今时代,税务部门已经开始利用大数据、人工智能等先进技术进行税务征收与税务稽查,因而对企业监管也不断加强,并且由于技术进步,其手段与方式也不断进步,因此造成税务外部环境不断变化。但是很多企业管理层和财务会计人员对于相关法律法规与政策关注不足,也不能及时了解其变化情况,因此在出现税率变动、免税政策变化、系统平台升级等情况时,既不能提前做好准备,也不能正确应对,由此造成很多税务风险。

##### 1.3 缺乏相关管理人才

一方面,很多企业缺乏财务管理人才以及税务管理人才,

其财务部成员多数是财务会计而非管理会计,已经不能适应当今市场环境。而且还缺乏专职税务管理人员,长久以来都没有进行税务规划、税务风险评估与税务风险防控工作,不仅造成企业纳税成本过高,也逐渐积累税务风险。另一方面,大数据时代对企业财务管理与税务风险防控已经提出更高要求,但现有财务人员大多数不具备足够信息技术水平,因而无法完成企业财务管理数字化转型,不能运用大数据技术对企业财务大数据和税务大数据进行收集、处理、分析与利用,所以无法对大数据时代企业税务风险进行有效管理与防控。

##### 1.4 财务与税务管理体系不完善

当前很多企业,尤其是中小型企业,并没有建立完善的财务管理体系与税务管理体系,或者体系并不完善以及不能得到严格执行情况。很多企业财务管理体系仅有对报税等工作的事务性规定,而缺乏对税务风险防控的规定。并且很多企业相关管理体系陈旧,很长时间都未能根据税务法律法规与政策进行调整,因而存在较多漏洞,甚至于仅仅是徒具形式。因此,这种体系根本不能适应大数据时代要求,在可操作性方面也有所欠缺,给企业造成极大税务风险,而且是系统性风险。

#### 2 大数据时代企业财务管理及税务风险防控策略

##### 2.1 提高企业全员纳税与税务风险意识

在大数据时代,税务部门对企业稽查与监督力度空前加强,若是不能树立纳税意识,有些企业就不能自觉依法纳税,则很可能会在短时间内就受到相关法律法规处罚,并因此而直接影响企业生产经营与声誉,这对企业而言得不偿失;还有些企业虽然积极主动纳税,但是未树立税务风险防控意识,不会进行税务规划,从而不能有效防控税务风险,所以有时会造成税务风险事件发生,因此应提高企业全员纳税意识与税务风险意识。

在企业管理层,应主动学习了解税务法律法规与政策,并对员工强调依法纳税重要性,将税务规划与报税等重要税务工作内容交由专门部门与人员负责,并树立起“大财务”观念,把税务工作作为企业财务管理工作重点内容,并促进实现财税一体化<sup>[2]</sup>。为提高企业管理层纳税意识,税务部门也应加强宣传工

作。而企业员工尤其是财务管理人员就更应认清自身角色,重视纳税与税务风险防控,并促使企业管理对此加以重视,并保持与提升自身职业道德,在日常工作中应尽可能监督企业涉税人员与涉税行为,发现逃税、偷税、漏税等税务违法违规行为时就主动进行举报。财务管理人员也应当积极主动参与企业管理与税务管理工作,帮助企业进行税务规划,及时更新财务知识与税务知识,并努力学习大数据技术然后将之运用于企业财务管理与税务风险防控当中,才能适应大数据时代要求。

## 2.2 提高相关管理人员素质

税务风险防控依托于企业财务管理,所以首先需要提高企业财务管理人员素质。但当前许多企业财务管理人员仍以财务会计人员为主,缺乏管理会计人才,因而不能有效参与企业经营决策,无法实现业务与财务融合,因此应当增加管理会计人员,实现从财务会计向管理会计转型,才能提高企业风险管理能力,进而有效管控税务风险。而且这类财务会计人员很多也并不了解税务知识与相关法律法规,或者虽然了解但是并没有持续关注税务政策变化,如近年来一些区域对部分行业给出税收优惠及减免政策,而这些政策都具有时效性,若是错过很可能短时间内不会再次出台,因此财务管理人员需要加强学习,关注税收政策变化;而且,在大数据时代,企业财务管理与税务风险防控都需要完成数字化转型,因此财务管理人员需要运用大数据进行财务管理与税务风险防控工作,并为企业经营管理决策提供支持,因而企业需要精通财务、懂得管理,并且具有大数据运用能力的复合型人才。因此,大数据时代对企业财务管理与税务管理人员综合素质有更高要求,因此企业应加强对财务管理人员管理水平、税务知识与大数据能力等方面培训,必要时可以聘请财税专家、税务师、税务规划师以及税务律师对其进行定期或不定期培训<sup>[3]</sup>。而财务管理人员在大数据方面普遍存在短板,这是由其教育背景所决定,因而企业必须加强相关培训。

## 2.3 完善企业财务与税务管理体系

为提高企业税务风险防控水平,应先完善企业财务管理体系与税务管理体系。而正如上文所说,财务管理工作是税务风险防控工作的前提,规范的财务管理体系能有效降低企业税务风险。而且在大数据时代,这两种体系应该融为一体,并与企业业务流程紧密相连,实现业务财务税务一体化并为企业经营管理提供支持;在这一体系中还应包含大数据技术运用,使之成为数字化财务与税务管理体系。因此,企业应完善现有制度时,其工作重点是依旧当前法律法规与政策,力图消除所有漏洞,并结合大数据技术,对合同流、票据流、资金流与信息流这“四流”进行统一管理,关注税务风险点,并建立税务风险防控有关制度,才能做好税务自查工作,并且应该强化监督检查相关规定以加强企业内部控制,这样才能为税务风险防控提供制度保障。

## 2.4 加强企业与税务部门沟通和联系

税务部门负责对企业进行税务稽查与税务征收工作,而在大数据时代,其综合运用大数据技术、云计算技术、人工智能技术等已经建立金税系统等现代化税务管理系统,其能从企业经营信息、银行账户信息、从业人数、库存商品信息及发票信息等企业基本信息以及资产负债率、利润率和资产构成比率等财务指标,对企业进行多维度监测与判断,有效监管企业涉税行为。因而有许多学者认为,在大数据时代,税务部门可能比企业更清楚其经营情况<sup>[4]</sup>。而且,在今年启动金税四期建设后,金税平台增加“非税”业务、信息共享、信息核查、信息“云化”打通等功能模块,对企业监管能够更加深化与强化。由此可见,企业在防控税务风险时,有必要通过与税务部门进行长期、及时而且有效沟通,并利用税务部门所给信息,对自身税务风险进行深入分析并提高税务风险防控水平。

除此之外,还可以向税务部门直接咨询有关法律法规与政策,有助于及时解决企业自身疑难问题,并且咨询方式简单快捷,有电话、网络、现场咨询等多种咨询渠道,税务部门也

乐于解答企业税务问题,并积极开辟微博、短视频等多种新媒体渠道,方便企业和个人与其沟通。因此,在大数据时代,为更加有效防控企业税务风险,企业应加强与税务部门沟通和联系。

## 2.5 提高大数据运用能力

在大数据时代,很多企业的财务与税务数据也达到大数据水平,因此企业需要运用大数据技术对其财务与税务数据进行有效管理,这就需要企业提高大数据运用能力。一方面是企业全员都应该提高大数据运用能力。企业管理层应主动了解大数据知识,提高大数据思维,意识到大数据对于企业管理与税务风险防控的重要性,并主动将其用于企业管理之中,以及推动企业进行数字化转型。企业财务管理与税务管理人员直接面对财务与税务大数据,因此其必须具备大数据收集、存储、分析、转换、传递与利用等能力,并熟练掌握大数据应用与分析工具,若企业已有大数据财务管理与税务管理系统,也应该熟练运用,并做好数据安全管理工作,严防信息泄露,才能做到运用大数据为企业进行财务管理与税务风险防控。

另一方面,企业应通过购买已有产品、外部开发或自行开发等方式,建立企业大数据财务与税务管理系统,才能为大数据财务管理与税务管理提供必备环境与平台。而且,为更好保证数据安全,企业在具备条件时,最好自主研发大数据财务管理与税务管理平台,以防他人系统在程序设置后门,进而造成企业信息安全问题。在使用系统平台时,还应当设置防火墙与访问控制等,并采取防病毒措施,以进一步保证系统安全。为防止数据丢失,也有必要做好数据备份工作。

## 2.6 建立健全税务风险评估及预警系统

企业税务风险防控需要以税务风险评估以及税务风险预警为基础,通过对企业经营活动与各种信息进行监测与分析就能评估税务风险,再根据预警标准判断其是否达到预警标准,若达到预警标准时系统自动发出预警,及时提醒企业加强风险防控,进而避免税务风险扩大及失控,因而其对于进行税务风险防控具有重要作用。在设计税务风险评估系统时,应综合考虑财务指标与非财务指标,才能对税务风险进行科学合理评价。常用财务指标包括成本变动率、收入变动率与利润变动率等,将这些指标与行业水平对比可以判断企业业务是否真实发生,还包括应付账款、应收账款与存货等,通过这些指标可以判断企业内部是否存在虚开发票、虚假报销等违规行为;常用非财务指标包括用电情况、发票购置数量等,可以用来判断企业是否出现异常<sup>[5]</sup>。在设定预警标准时,应做到科学合理,不应设置得过高或过低,应根据以往经验与实际运行情况对其及时进行调整与优化,必要时应建立评价模型,对设置的标准进行量化。

税务风险评估及预警系统不仅可以单独开发,还可以将其纳入企业整体风控体系,将其与财务、业务、供应链风险管理系统结合起来,形成企业风险管理系统,对企业经营过程进行全面风险识别、风险预测、风险评估、风险管理及风险响应等,实现企业风险管理数字化转型,不仅能有效防控税务风险,还能全面提高企业风险管理能力。

## 结论

综上所述,企业财务管理对于税务风险防控具有重要作用,但是在大数据时代,很多企业在财务管理与税务风险防控方面仍存在问题。运用本文所给出的策略,可以帮助企业在大数据时代有效提高财务管理与税务风险防控水平,降低企业税务风险,进而保证我国宏观经济稳定发展。

## 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]朱海龙.“互联网+”时代企业的税务风险防控[J].商展经济,2021(21):125-127.

## 作者简介:

李宁馨(1994-)女,汉,陕西省咸阳市,硕士研究生,陕西国际商贸学院,助教,企业财务管理方向。