

# 财税信息化下的企业财税风险管理举措研究

陈美玲

(吉林省吉科软信息技术有限公司 吉林白山 134700)

**摘要:**在财税信息化背景下,企业在发展的过程中拥有了更多的契机,可以针对于传统的财税管理模式进行合理的优化。但是在这一背景下,企业也有可能面临新的财税风险。因此,在新时期背景下,企业需要重视企业财税风险管理,通过不同的内部控制手段来解决企业在发展过程中的各类问题,提升企业的管理水平。

**关键词:**信息化;财税风险;管理举措

企业财税信息化管理是企业经济管理的一项重要内容。随着我国经济的快速发展,我国的信息和科技水平也得到了不同程度的发展与进步,企业财税的信息化管理对于企业的经营管理具有重要的作用和意义,是企业经营管理的重要组成部分,伴随着我国经济的发展和信息化时代的到来,我国不断的对企业的财税管理进行改革和创新,这就要求企业的财税管理人员不断的学习关于财税信息化管理的各项政策,并将其运用到企业信息化管理的过程中去,通过对企业财税信息化管理模式的实践应用来不断总结和分析财税管理的经验,从而保证财税管理的高效进行。

## 一、信息化环境下企业内部控制

在网络技术、信息技术等技术逐渐进入人们的日常生活工作中,并被很多行业认可。随着信息时代的出现,现代社会经济环境也发生巨大的改变。2015年政府工作报告明确提出网络经济是非常重要的,企业必须根据自身的实际经营情况不断扩大信息化应用途径,建立财务信息共享中心。2016年政府工作报告又提出以网络发展为前提条件,促进重大税制变革。正因如此,近年来社会上出现很多概念,如电子商务、信息化管理等。

财税信息化发展的前提条件是网络和信息技术的快速发展,常见的方法是运用管理软件,将推动财税管理精细化及合理化发展作为根本目标。在财税信息化管理过程中,构建会计信息系统有利于确保其他工作顺利进行,结合这个前提,很多财务管理工作都倾向于信息化及数字化的趋势。事实上,相对于以往的财务管理而言,财税信息化是完全不一样的,它侧重于财务信息的实时传递及搜集,还有数据挖掘和数据分析等。企业的每个部门都可以充分利用内部互联网共享所有的内部资源及财务信息,这样有利于企业合理利用各种资源,减少企业的成本,显著提高风险管理及内部控制水平。

在信息化背景下,企业制度必须包括风险管理及内部控制等方面内容,风险管理主要是指控制企业执行战略目标中各种不确定因素,而内部控制时结合 COSO 定义对减少组织结构的管理风险制定控制措施。一般来说,信息化背景下的内部控制具有多个特点,具体表现为以下 4 点:第一,渐进性。即从原来的财务管理模式过渡到智能化的财务管理模式。第二,动态性。在信息化财务管理模式下结合财务数据信息构建完善的数据库系统。第三,集成性。信息化建设能够使企业迅速获得内部环境及外部环境的信息,促进内部和外部之间的联系,加快企业不同部门之间的有效配合,以实现信息共享。第四,普遍性。现阶段,已经在很多环节都广泛普及信息技术,比如实践及理论方面等,保证系统的全面性。

## 二、企业财税风险管控的必要性

财税风险属于非系统性的风险,在企业发展过程中,财税风险管理能够对企业发展产生比较明显的现实作用。在进行财税风险管理过程中,企业可以通过内部控制措施来进行科学的规避,相关人员可以围绕现阶段企业的实际经营情况、各项财务报告来进行综合的分析,借助一系列的管控程序和制度来进行约束,以此防范企业在发展过程中可能会面临的各类不同风险。进行财税风险管理和内部控制能够进一步推动企业的长远发展。之前许多企业管理人员更加关注企业战略规划制定,或者是企业未来的长远发展计划。在这个过程中,企业没有合理地去分析现阶段可能会存在的生产、经营风险。在这种情形下,会导致部分企业在发展的过程中可能会遭遇一些财务财税危机或者是漏洞。在此情形下,会导致企业受到明显的损害。但是在进行财税风险管理和内部控制的阶段,企业管理人员会专门要求相关人员定期围绕着经营情况进行分析,并且围绕着企业的各类财税行为进行合理的核对,确保各项业务的操作完全契合税法的要求。在此情形下,能够帮助企业在制定战略目标的过程中规避一系列的不确定因素和风险因素,让企业能够实现稳定、可持续的发展。

## 三、财税信息化背景下企业存在的风险

### 1、会计信息质量风险

我国很多企业都普遍应用信息化管理模式,多数企业都结合自身业务构建了完善的财税信息化管理系统,但是部分信息系统存在不少缺陷,如集成性差及系统构架不集中,系统间缺乏稳定的运作关系,信息传递效率较低,不利于企业高效开展协同管理控制工作。并且,系统上级和下级数据获得有多元化的来源途径,信息沟通不顺畅导致数据不对称,进而导致财务报表信息错误。同时,企业没有认真落实会计原始信息管理工作,不仅容易导致会计信息无出处,而且对接下来的风险防范工作影响较大。

### 2、信息化建设投入风险

当前,我国市场上很多企业仍旧存在重视业务忽视管理的问题,没有高度重视财务管理信息化的建设工作,觉得仅在财务管理上构建信息化系统就行,尚未积极开发和维护软件及系统。企业信息化建设过程中,硬件和软件的开发管理缺乏统一性,出现发展失衡的情况,导致企业无法稳定运营。此外,信息化建设必须针对内部现有的财务管理者定期或不定期开展专业培训教育,然而许多企业都没有设置财务会计管理部门,或是会计人员缺乏较高的专业素质,这样就容易导致企业存在经营风险。

### 3、网络安全风险

网络具有较强的开放性 & 交互性,企业自身的财务管

理信息系统将计算机网络作为载体建构,所以需要重视网络安全。第一,就特权控制而言,企业构建的财务信息管理系统只能由财务工作人员登录,登录信息系统必须有相应的身份验证程序。若企业信息系统没有身份验证,保密信息披露,就有可能被不法分子窃取数据。第二,企业信息系统没有较高的风险等级或者系统长时间没有更新升级,很多不法分子恶意攻击网络防火墙,造成很多重要信息泄露,不利于企业保持正常的经营管理。

#### 四、信息化背景下企业财税风险管举措

##### 1、加强内部管理以合理规避财税风险

在财税信息化背景下,企业相关财税人员需要运用一些信息化手段来处理不同的工作。在进行财税风险管理和内部控制的过程中,企业需要针对内部人员进行有效管控。例如,在企业财税信息工作开展过程中,围绕财务信息管理系统的的功能,必须要设置相关的密钥。在登录系统的过程中要设置相应的身份验证程序,不同岗位的人员不可以随意登录。在这个过程中,如果存在人员泄露个人身份信息而使重要信息泄露的情况,则需要承担责任,以此能够增强相关人员在在工作过程中的严谨性。围绕企业财税工作的开展,企业需要制定相应的年度工作计划。在制定计划之后,将工作任务落实到每位工作人员之中,在具体的财税工作开展阶段,要采用问责到人模式,如果相关人员没有严格按照企业的规定来处理工作事宜,则需要承担相应的责任。甚至是一些行为恶劣的员工,可以直接对其进行开除或者是追究刑事责任。借助这样的方式,能够确保企业财税人员在遵循相关财税法规的前提下更加科学地去处理财税工作,规避企业在发展过程中可能会存在的各类风险。

##### 2、营造健康的企业内部环境

在财税信息化背景下,目前企业的各项经营活动或者是交易有可能会受到一些影响。在这个过程中,为确保各类交易活动的顺利进行,减少在交易过程中可能会出现的一些风险情况,企业需要针对目前的交易环境进行有效的优化,为财税风险管理打造良好的环境。在内部控制环节,企业需要提升人员的财税风险管理意识。在这个过程中,能够使得相关人员在处理工作的过程中保持严谨性。在现阶段的企业发展过程中,需要围绕企业内部财税业务活动进行有效的监督。在这个过程中,围绕着不同的业务操作情况,相关人员都需要在系统里面及时地进行记录,如果遇到了一些问题或者是一些突发事件,需要及时向管理人员进行反馈。借助这样的方式,能够保证企业与外部信息化环境之间的有效对接。围绕目前财税风险管理工作的开展制定相应的考评机制。部分财税人员可能没有较强的风险防范意识,认为自身只需要按部就班完成工作即可。为进一步改变财税人员的实际想法,在现阶段的财税信息化背景下,围绕着具体的财税操作内容,企业可以提出相应的奖惩机制。

##### 3、合理有效评估企业财税风险

在企业发展的过程中,面对可能会出现的一些财税风险,企业可以采取可行的措施。因为之前部分企业管理人员没有围绕着企业可能会存在的一些财税风险原因进行分析,在遇到风险时无法及时规避。在财税信息化背景下,企业的相关人员可以合理发挥财税信息化的优势。企业可以借助相关信息化手段来进行分析,研究现阶段企业可能会出现的一些财税风险,如企业在经营过程中增值税发票的真实合法性或者是增值税税额抵扣值以及企业的各类资产是否存在违规营销的风险。通过信息化手段的应用,能够提高目前信息收

集的完整性和效率。在完成收集后,企业可通过内部控制的手段,从风险评估视角来针对风险元素或已出现的一些风险内容进行合理的评估,然后采取相应的措施来进行有效的规避。例如,企业可以结合自身的实际情况去转移财税风险或者是减少财税风险,使得企业各项工作能够高效率地开展,推动企业的良性运行。

##### 4、合理转换财税风险防控思路

在企业出现财税风险之后,要从内部控制的角度对财税风险工作进行有效的管理。在财税信息化背景下,企业的各项经营活动以及会计信息会存在明显的透明性,如果企业出现弄虚作假的情况,会直接被相关的财税部门发现。因此,在现阶段的财税信息化背景下,作为企业的财税人员,需要针对内部的收支加大管理力度,如要核实企业是否存在一些虚假信息、税法漏洞。在核实企业各项会计资料的过程中,如果采用人工的模式进行核对,效率较低,也有可能造成人工疏忽的情况出现,因此,在企业发展的过程中,可以有效地发挥大数据的实际优势来围绕企业的各类财务数据进行统筹的分析,及时找到企业可能会存在的虚假或者是不真实的信息内容。不仅如此,在现代企业快速发展的背景下,企业需要立足于财税筹划政策来进行分析。在财税信息化背景下,相关财税部门会及时地发布一些相关的政策内容,也会对企业提出更多的要求,企业需要严格地按照税收文件的要求来完成一系列的经营管理活动。在企业发展的过程中,可以立足于营改增以及财税信息化的实际要求,针对企业原有的一些税收政策合理进行优化,在考虑到财税风险的情况下去进行税负的控制。在这一环节中,企业也可以借助相应的信息化手段去学习其他企业在进行财税风险管理过程中所运用的一些措施,能够立足于现阶段的企业实际情况进行合理的优化和调整。在这种情形下,就能够及时地去解决企业在发展过程中可能会存在的不同运营或者是管理风险,推动企业的良性运行。

##### 5、构建科学的信息管理体系

在财税信息化背景下,企业在进行财税风险管理内部控制的过程中,除了采取传统的人工模式之外,其实还可以构建现代信息化管理体系,针对企业的各项风险进行合理的分析。例如,在企业发展过程中,除了招聘一些业务人员之外,还需要招聘更多的技术人员,技术人员可以在企业内部员工的辅助之下围绕着企业的经营来构建相应的信息化系统。在信息化系统中,相关人员可以了解到企业的一些实际经营情况以及风险信息,在找到风险信息之后,部门人员可以合理地进行检查。在现阶段的信息系统建设过程中,除了由相关的财税人员去分析信息之外,其他部门也可以运用信息化系统来针对部门内部的一些数据或者是各项操作情况进行有效的研究,为企业进行风险管控提供充足的参考依据。同时,在现阶段的财税信息背景下,企业也需要加强内部的培训力度,如可以让相关财税人员不断地去了解一些专业的技术知识,在操作的过程中可以合理规避风险,使得相关财税人员能够更好地适应财税信息化的实际优势,高质量地处理工作。

##### 参考文献:

- [1] 吴晓泉. 财税信息化下的企业财税风险管理与内部控制探讨 [J]. 中国市场, 2022(6):188-189
- [2] 龙敏. 基于财税信息化下的企业风险管理与内部控制路径研究 [J]. 商业观察, 2021(21):82-84
- [3] 秦超. 财税信息化下的企业财税风险管理与内部控制实务 [J]. 中国战略新兴产业, 2020(10):113