

浅谈税务稽查如何适应企业应用财务软件新环境

钟晓鸣

(浙江财经学院现代教育技术中心 杭州 310018)

【摘要】 本文分析了现代企业应用财务软件管理对税务稽查带来的挑战,指出税务机关为适应企业信息化管理的新环境,必须培养复合型稽查人才,提高税务人员的业务素质和信息化水平,从而提高税务稽查的效率。

【关键词】 财务软件 多账套 税务稽查

一、企业财务软件的应用现状

近几年来,企业财务软件包括会计电算化软件、企业管理软件以及大型的企业资源计划(ERP)软件的发展非常迅速。根据财政部的规划,预计到2010年企事业单位的电算化程度要达到80%以上。而据有关统计,经济发达的沿海地区使用各类财务软件的企业目前已达到80%以上。

从目前企业财务软件的使用情况来看,小型企业一般都停留在财务核算基本电算化的水平上;而大中型企业则开始大量使用具有财务、业务一体化的财务管理软件,其中一些企业还开始使用集企业供应链、生产管理及财务管理于一体的ERP软件,不仅实现了财务管理的信息化,而且实现了企业产、供、销集成化的管理。还有一些跨国企业,使用国外的ERP系统,内部采用局域网进行连接,总部和其他关联机构采用广域网方式连接,数据都存储于总部,信息高度共享,信息化管理达到了较高的程度。

企业大量使用财务软件进行会计核算,不仅改变了传统的会计业务处理过程和核算模式,对会计人员提出了新的要求,而且给税务稽查工作带来了新的挑战,对税务稽查人员提出了更高的要求。

二、企业财务软件应用对税务稽查的挑战

1. 财务软件种类繁多,企业财务软件的应用程度不同,稽查人员难以全面掌握。目前,企业使用的财务软件种类繁多,功能不一,有以用友、金蝶为代表的大型财务管理软件,也有大量的中小型会计核算软件。近几年来,以SAP、ORACLE为代表的国外企业管理软件陆续进入我国,进一步丰富了财务软件市场。这些财务软件在功能、操作方法、数据结构等方面都有所不同,对于稽查人员来说,要全面、深入地掌握这些财务软件还有一定的困难。

2. 财务软件数据加工处理自动化的特点,给税务稽查工作增加了难度。使用财务软件代替手工会计核算,有两个明显的转变:一是以会计凭证为载体的信息记录、存储、修改和删除都是通过计算机中的数据库功能来实现的,即数据编辑、保存和删除隐性化;二是财务软件的登记账簿,是由计算机程序通过调用会计凭证数据自动处理完成,并自动生成总账、明细

账和日记账等各类账簿。因此,财务软件中的数据容易被人为修改、删除,而且一般不会留下痕迹,这便成为计算机财务舞弊中企业经常会利用的手法。其表现形式有:①直接篡改输入和输出数据,包括对由某些业务系统产生的凭证数据进行调整和修改,以达到对由账簿数据产生的财务报表进行调整和修改的目的。②利用财务系统的反向操作功能,进行有目的的调整和修改。具体手段主要是“反记账”和“反结账”,通过“反记账”和“反结账”功能实现将“记账”和“结账”功能逆向取消,不留痕迹地返回到“记账”前和“结账”前状态,为企业有意地调整账务处理带来了便利。③利用财务软件的多账套(即企业存放所有业务资料的数据库)管理功能,有意进行多账套设置,以达到财务舞弊的目的。

3. 传统税务稽查线索被系统隐藏,税务稽查所要求的技术和方法更加复杂。按照《税收征收管理法实施细则》的相关规定,计算机储存和输出的会计记录可视同会计账簿,这些会计记录包括电子的会计凭证、账簿、报表等。这几年随着计算机财务软件应用的普及以及计算机数据安全性的提高,一些企业不再打印输出或不完全打印输出相关的会计记录,所有会计数据都存储在计算机财务系统内,而稽查人员在检查这些数据时,会面临各种各样的会计核算和财务管理系统,以及各种不同的计算机操作系统和数据库系统,这给税务稽查线索的获取增加了相当大的难度。此外,企业的网络化管理尤其是数据通过网络异地存放,使税务稽查工作由于管辖权的原因而无法展开。同时,数据加密技术的成熟,也给电子数据取证增加了困难。

4. 财务软件的运用给稽查人员的稽查取证工作提出了较高的技术要求。企业运用财务软件的新环境,对稽查人员提出了新的要求。不同的财务软件系统,会基于不同的计算机操作系统,有的是单机系统,有的是基于服务器系统,还有的大型财务软件系统需要利用数据库来进行业务处理。这些财务软件在技术上的日新月异,使税务稽查工作面临新的挑战。为了做好会计电算化和信息化管理下的税务稽查工作,稽查人员必须调整自己的知识结构和提高自己的工作能力,不仅要有丰富的财务、税务稽查知识,熟悉财务、税务法律、法规,而

且应了解、掌握包括计算机软硬件、计算机网络以及数据库管理等方面的技术,深入了解财务软件的核算程序、核算方法和操作要点,并对这些软件的基本流程、系统设置、数据处理过程有清楚的认识。

三、企业财务软件应用环境中税务稽查的对策

1. 依据法律、法规规范企业的会计电算化行为,并以此为依据,开展计算机税务稽查。相关法律、法规对税务机关进行计算机税务稽查做出了明确规定,主要有以下两个方面:

(1)《税收征收管理法实施细则》规定:纳税人、扣缴义务人采用计算机记账的,应当在使用前将其记账软件、程序和使用说明书及有关资料报送主管税务机关备案;纳税人、扣缴义务人会计制度健全,能够通过计算机正确、完整计算其收入或者所得的,其计算机储存和输出的会计记录可视同会计账簿,但是应当将其打印成书面的记录并完整保存。这既强调了采用计算机记账的备案制度,又明确了其储存和输出的会计记录可以视同会计账簿,即电脑中的会计资料同样适合于账簿管理的有关规定。上述规定明确了两个问题:①税务机关有权检查企业计算机内存储的会计资料;②纳税人采取伪造、变造、隐匿或擅自销毁计算机内电子账簿、电子记账凭证的行为是属于偷税行为。

(2)《国家税务总局关于贯彻〈税收征收管理法〉及其实施细则若干具体问题的通知》(国税发[2003]47号)对采用电算化会计系统的纳税人实施电算化税务检查的问题做出了进一步的规定:对采用电算化会计系统的纳税人,税务机关有权对其会计电算化系统进行查验;对纳税人的会计电算化系统处理、储存的会计记录以及其他有关的纳税资料,税务机关有权进入其电算化系统进行检查,并可复制与纳税有关的电子数据作为证据。同时规定:税务机关进入纳税人电算化系统进行检查时,有责任保证纳税人会计电算化系统的安全性,并保守纳税人的商业秘密。

上述规定明确了税务机关有对企业的电算化会计系统进行检查的权力,可以复制电子数据,并将电子数据作为证据。同时,也规定了税务机关相应的义务。当然,在获取电子资料时,如果遇到企业不配合或阻挠的情形,税务机关也可依据《税收征收管理法实施细则》的有关规定对其进行处罚。

2. 利用计算机税务稽查软件。目前,国家税务学校和无锡市国税局联合开发的税务稽查软件已经在实际工作中进行试点应用,税务稽查软件的主要功能和实现方法是通过数据读取和转换,即利用通用数据接口,实现高效、便捷的数据采集,经过数据读取和转换以后,以类似于审计软件的相关功能实现对业务和账务数据进行抽样、查询、排序、分类、汇总。通过对被查单位会计资料的处理,稽查人员可直接获取被查单位有无偷漏税的证据。税务稽查软件有很高的技术要求,要将其普遍推广应用,还需一个过程。

3. 开展计算机辅助税务稽查。由于税务稽查软件才开始应用,在实务中还面临许多问题,所以计算机辅助税务稽查是目前应用较多也较为实用的手段。计算机辅助税务稽查是指稽查人员利用一定的计算机技术,进入被查单位的财务软

件或相关系统中,通过证、账、表的分析和核对来获得稽查的线索和证据。这种方法在目前税务稽查软件功能不完善、使用不广泛而大量企业使用财务软件系统的情况下,是稽查人员进行计算机税务稽查的主要手段。

具体来说,开展计算机辅助税务稽查工作,要从以下几个方面做出努力:

(1)积极争取纳税人的支持与配合。在进行计算机税务稽查时,如果相关财务人员、操作人员不予配合,把存储在磁性介质中以及财务软件系统中的财务数据进行加密、修改、删除、隐匿等,则会使稽查人员在稽查中面临较大的困难。这就需要稽查人员灵活地运用各种计算机技术来识别企业为偷逃税而进行舞弊的各种手段。

(2)必须将税务稽查数据的完整性和真实性放在首位。为保证税务稽查数据的完整和准确,稽查人员在税务稽查时必须认真检查纳税人所提供的涉税信息数据是否真实,是否属税务稽查时间范围内的涉税数据,是否属结账后的涉税信息数据,纳税人涉税信息数据是否与纸质账册、报表相一致。稽查人员获得的纳税人涉税信息数据,最好应该是相关财务人员对涉税信息数据作现场备份得到的,也就是说要符合取证规范并进行证据登记。

(3)有效地利用企业财务软件的各项功能,对相关的会计数据和交易情况进行检查和复核。稽查人员要能顺利进入企业财务软件系统或取得备份,利用财务软件自身的各项功能进行证、账、表的检查和核对,以取得税务稽查线索,必须对各种财务软件系统有一定的了解和掌握。

(4)稽查人员要加强学习,提高稽查水平。随着计算机技术的广泛应用和普及,一般办公、业务软件的运用对稽查人员来说已经没有问题。但要适应运用财务软件环境下的税务稽查工作,稽查人员还必须加强计算机技术及财务软件方面的学习和培训,特别是对新出现的一些技术和软件要能够有所了解并进行学习和研究。要努力掌握一套通用财务软件的管理和使用方法,对被查单位的财务软件能熟练地进行操作,并熟悉财务软件的日常处理流程以及系统参数的设置。

计算机税务稽查是在企业财务软件普遍应用的背景下稽查人员应对新问题的一种手段,是稽查人员的一项新工作。要做好这项新工作,推动其进一步发展,还需要稽查人员在实际工作中认真总结经验,通过理论学习和案例分析,探讨和研究出更为有效的计算机税务稽查方法。

主要参考文献

1. 王清. 计算机税务稽查选案系统的目标与模式. 南京财经大学学报, 2007; 1
2. 王如燕. 从计算机辅助审计视角透视税务部门税收征管质量. 税务研究, 2006; 8
3. 郭敏, 刘冰. 浅说 ERP 环境下的税务稽查策略. 财政研究, 2006; 12
4. 韩紫书. 运用博弈论建立“ERP 与税务稽查实训中心”. 财会月刊(综合), 2005; 6
5. 汪泽. 税务稽查须防几种倾向. 税收征纳, 2005; 1