

# 税务信息化稽查：电子查账

杨卫东

(华中科技大学管理学院 武汉 430074)

**【摘要】** 信息化稽查是经济社会信息化发展的必然产物,是信息管税在稽查工作中的体现。本文总结了财务信息化管理中利用财务软件进行涉税违法活动的常用手段。基于电子取证的法律依据和方法,利用现代信息技术,本文提出了创新信息化稽查工作思路,建立先进高效的电子查账模式,保障税务稽查工作的顺利进行。

**【关键词】** 财务电算化 信息化稽查 电子查账

目前我国绝大多数企业在不同程度上都应用了电子信息化管理技术进行各种事务管理,大大提高了企业的生产效率并降低了生产成本。然而,个别企业在利益驱动下,在财务信息管理系统中针对税务机关、金融部门、证监会等部门分别设置多个账套,通过做假账进行商业欺骗和逃避税款。如果税务稽查人员仅采用传统手工查账方式则难以查清、查深、查透,而且需要耗费大量时间精力,效率不高,效果不好。稽查人员应适应经济社会发展的要求,与时俱进,大胆创新稽查手段,将现代电子信息化技术运用到稽查工作中。

## 一、通过财务软件进行涉税违法活动的常用手法

**1. 财务数据的打包转移。**在系统记账凭证中将销售收入科目的登账程序预定金额标准,销售收入超过预定金额的则打包转移,不计收入。例如在超市稽查中就发现存在超过一定金额的销售收入打包转移不进行登账的情况。

**2. 数据信息输入做假。**信息化管理的企业数据量非常巨大,税务稽查时要做到逐笔全面核查比难以实现。不诚信纳税人在系统内做少数记账凭证时,先正常录入获得正确记账凭证,暂不保存待打印完真实记账凭证后退出。再将虚假数据信息录入保存,通过系统运行获得总账、明细账,最后汇总形成财务报表。这样一方面机内的假账和假报表无修改记录,另一方面机外预先打印好的记账凭证同取证的原始凭证相符,因此极易蒙混过关,逃避税务稽查。

**3. 篡改数据库做假账。**先正常录入做记账凭证得到正确的账表,再以超级用户身份根据不同需要篡改数据库中的数据。例如对某上市公司稽查中发现,其记账凭证与原始凭证相符,逻辑关系和科目应用正确,企业篡改数据库生成的虚假财务报表利用传统稽查方法难以发现。

## 二、税务机关电子取证的法律依据

电子证据必须具备证据的三大特征,即关联性、合法性和真实性。电子证据的证明效力在《最高人民法院关于行政诉讼证据若干问题的规定》的第六十四条中规定“以有形载体固定或者显示的电子数据交换、电子邮件以及其他数据资料,其制作情况和真实性经对方当事人确认,或者以公证等其他

有效方式予以证明的,与原件具有同等的证明效力。”《税收征收管理法》第五十八条规定“税务机关调查税务违法案件时,对与案件有关的情况和资料,可以记录、录音、录像、照相和复制。”国税总局《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》中规定:“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。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。”

电子取证的主要方式是,现场电脑系统查阅检查、通过打印输出书面存档、将数据输出到移动存储盘中、通过联网调取资料等。这些方法各有利弊,税务人员可根据实际情况选择合适的方式。

## 三、信息化稽查的电子查账

税务稽查电子查账系统又称数字化查账系统,是指在税务稽查的实施环节,以税务征管信息和企业涉税电子信息为基础,依据税收法律法规,将信息化技术与税务稽查方法经验有机结合的高效先进的信息化查账工具。

电子查账系统主要由数据采集和稽查查账两部分组成。前者是专门采集企业涉税电子数据并转换为标准电子文档,后者则是加工处理和检查分析采集的电子数据,并提供多种分析工具,帮助稽查人员高效率地分析查阅企业涉税电子信息数据收集疑点。

### 1. 电子查账系统的优势。

(1)极大地提高了稽查工作效率。①采用查账软件后,只要点下鼠标,从总账到明细账再到记账凭证一目了然,可自由在相关账户和相关凭证之间跳转。方便的穿透查阅账式功能将总账、明细账、记账凭证连为一体,大大节省了账找账、账找证的时间。②智能化的指标、账务、分录分析功能与快捷的查找、过滤、汇总功能避免了重复查阅和繁琐计算过程。③查账软件自身包含了成熟的模型、工具和方法。利用软件模型的评估分

析功能,系统可以快速地发现企业疑点账户和凭证。利用各种查账工具,可以帮助检查人员进行快速阅账,有效提高稽查效率。利用各种查账方法,对企业涉税信息从不同角度进行分析比对、加工归集,显著提升稽查水平。

(2)有利于发挥团队优势,提高了纳税人对信息化稽查的认同度。①以往的稽查大多采取“打包装箱”调取账簿的方式,如果检查期间过长,或与企业在使用财务资料上有冲突时,就会影响纳税人的正常生产经营。而采用电子查账,可以最大限度地减少对纳税人正常经营管理的影响,同时降低了稽查部门和企业的成本。②对企业实施税务检查时,利用查账软件数据采集功能,可以将企业账套导入多台计算机形成多套账,方便多名稽查人员同时操作,真正发挥分工合作的团队优势。③根据《税收征收管理法》及其实施细则的要求,税务部门有责任和义务为有关被查纳税人的各种信息资料保密。查账系统采用专门的程序将采集的企业账套加密后导入查账软件中,运用其他方式试图打开采集的资料只能生成乱码,而无法查看到真实数据。这为保护纳税人的合法权益提供了保障。

(3)增加了查账透明度,提高了稽查的深度和广度。①由于检查直接在查账软件里进行,排除了传统查账方式中手工记录的笔误及工作疏漏。②在数据采集过程中,利用查账系统的数据采集软件不仅能够自动搜索发现企业使用的财务软件,也能够自动发现企业设置的多个账套。③通过查账系统对财务数据进行整理分析,可以同时让多名检查人员对同一企业账套在同一平台同一时间查阅,也可实现一个人对多个账套的检查、对比和分析,增加查账透明度。

(4)实施电子稽查后,当检查人员利用先进的信息化技术在极短的时间内将企业所有的账套、财务数据和相关涉税文档搜索、采集完成时,凸显了信息化税务稽查的威慑作用,有利于提高纳税人的税收遵从度。

2. 电子查账系统操作流程。具体流程如图1所示:

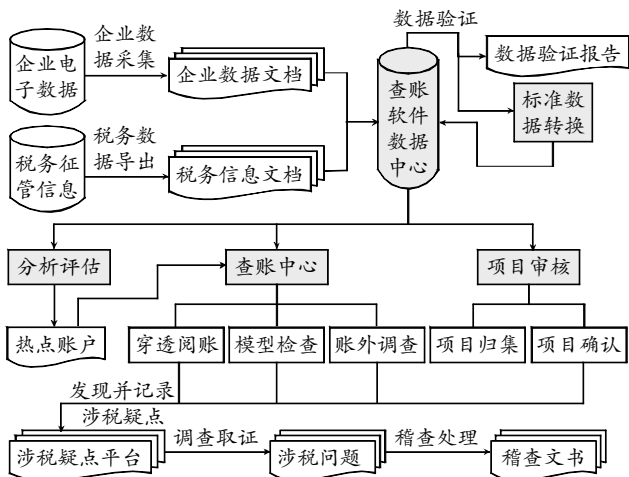


图1 电子查账系统操作流程

3. 电子查账的工作流程和方法。下面以目前常用的江苏税软的电子查账系统为例来加以分析。

(1)电子数据采集(财务数据转换系统)。采集软件不但能把不同的数据格式转换为标准格式,并且必须能直接访问不同数据库甚至跨操作平台。因此实用的采集软件必须具备以下特点:①通用性。通过先进的采集工具,与各类数据库建立连接,实现万能采集。②易用性。采集软件必须做到免安装,在U盘或光盘上直接运行,既便于检查者操作,又不会影响企业电脑系统。③智能化。检查者不用判别财务软件的种类、版本及数据库类型,软件可自动找出财务软件的种类及所用的数据库,自动避开数据库密钥,自动搜索出所有软件,所有时间的账套。④安全性。企业的涉税电子数据信息经过采集后转换成标准格式文件,必须是严格加密的。即使遗失也不会泄密,有力地保障了企业信息安全。

(2)检查比对分析(税务稽查查账系统)。具体见图2:

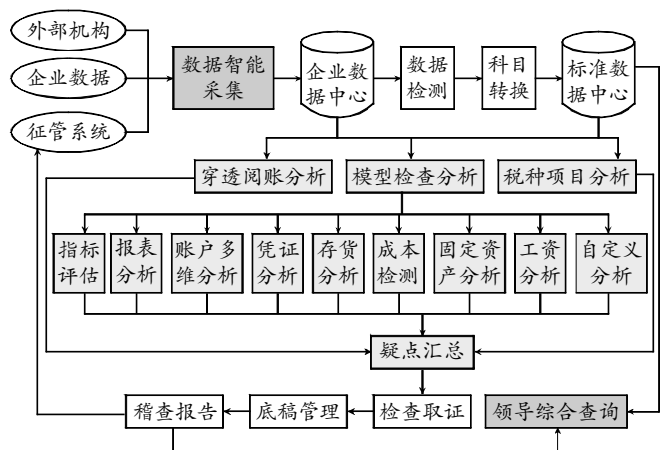


图2 查账软件流程

(3)模型案例管理(查账模型管理系统)。可根据以下建模工具进行模型和案例管理:A.税收政策(行业参数、本地政策法规);B.模型管理(指标分析、账户分析、账户检测、分录比对、存货分析等);C.案例管理(常见问题、典型案例);D.分类管理(分行业、分会计制度、分税种年度)。

(4)拓展功能。①稽查流程的监控。针对目前税务稽查实施环节监控薄弱的情况,软件从疑点记录到问题确认到稽查工作底稿,最后产生稽查报告都有记录和监控。如对于有些疑点需要剔除的,需要检查人员写明剔除原因。在稽查实施环节利用电子查账软件对电算化会计进行纳税检查。在审理环节建立和运用稽查案例库。在执行环节建立起网络化执行模式,提高执行力度等。②与其他业务系统对接。系统逐步实现与海关进出口口岸电子数据、增值税专用发票、运费发票抵扣等有利于稽查的数据系统进行采集对接。

主要参考文献

1. 杨卫东.推行电子稽查促进税收工作科学发展.湖北国税(调研版),2012;1
2. 最高人民法院.关于行政诉讼证据若干问题的规定.法释[2002]21号,2002-07-24
3. 税收征收管理法.中华人民共和国主席令第49号,2001-04-28