

现代信息技术在财务税收筹划中的应用探讨

张春宁

上蔡县芦岗街道财政所 河南 驻马店 463800

摘要：现代信息技术通过效率、风险和战略三重赋能，使税收筹划正从“被动合规”向“主动价值创造”转型，企业需以技术为杠杆撬动政策红利，同时建立全球化税务风险管理体系，在挑战中把握结构性机遇。成为企业实现税负合理化与竞争力提升的核心引擎。财务税收筹划是融合法律、财务、商业逻辑的精细化管理工作，需在合规性、战略性和技术性之间实现动态平衡。

关键词：现代信息技术；财务税收筹划；应用探讨

现代信息技术（Modern Information Technology）是指以计算机技术、通信技术、网络技术为核心，结合大数据、人工智能、云计算、物联网、区块链等新兴技术，对信息进行高效采集、处理、存储、传输和应用的一系列技术体系的总称^[1]。其核心目标是提升信息处理的效率、促进资源共享、优化决策能力，并推动社会各领域的数字化转型。

1 现代信息技术特征

数字化，将信息转化为二进制数据，便于存储、处理和传输。网络化，打破时空限制，实现全球互联和资源共享。智能化，通过AI和自动化技术减少人工干预，提升决策效率。实时性，支持快速响应和动态调整（如实时数据分析）。集成化：多技术融合（如AI+大数据+云计算）形成协同效应。

2 财务税收筹划的定义

财务税收筹划（Tax Planning）是指企业或个人在合法合规的前提下，通过系统性的财务安排、业务模式优化及政策适用性分析，对涉税经济活动进行前瞻性规划，以实现税负合理降低、现金流优化、税务风险可控等目标的专业性管理活动^[2]。其本质是税法框架内的主动税务管理，而非简单的避税或逃税行为。

3 现代信息技术在税收筹划中的重要性

现代信息技术通过数据驱动、智能决策和流程重构，已成为税收筹划的核心支撑工具，其重要性体现在以下维度：

3.1 效率提升：自动化与精准化。全流程自动化处理，基于OCR和NLP技术实现发票识别、分类及申报表生成，人工操作量减少60%-75%。计算支持跨区域数据实时同步，缩短税务申报周期30%以上。数据深度挖掘，大数据分析整合财务数据、行业基准及政策法规，构建动态税负测算模型，提升筹划方案的精准度。通过关联

规则识别隐性税收优惠（如研发费用加计扣除），政策适配率提升至68%。

3.2 风险控制，合规性与前瞻性。动态风险预警，AI构建企业税务“健康画像”，实时比对银行流水、社保等跨部门数据，提前6-12个月预警稽查风险。区块链技术确保电子凭证不可篡改，规避虚开发票等合规问题^[3]。政策适应性优化，机器学习算法实时更新税法库（如金税四期规则），减少因政策滞后导致的筹划偏差。

4 现代信息技术在税收筹划中的应用场景

4.1 发票自动识别与结构化处理中的应用。现代信息技术通过融合多模态算法与智能模型，推动发票处理从传统人工操作向全流程自动化转型，实现效率提升与风险防控双重目标。以下是其核心应用场景及技术实现路径：（1）核心技术支持，OCR（光学字符识别）技术，支持增值税专用发票、电子普通发票等全品类票据的批量扫描与关键字段提取（如发票代码、金额、税率等），识别准确率可达95%以上。结合图像预处理技术（如去噪、倾斜校正、二值化）优化扫描质量，降低褶皱、光照不均等干扰因素对识别结果的影响。NLP（自然语言处理）技术，解析发票备注栏等非结构化文本，提取业务场景关键词（如合同编号、项目名称），实现票据与业务数据的智能匹配。（2）自动化处理流程，数据采集与预处理，支持扫描仪、手机摄像头等多源设备接入，通过灰度化、降噪等预处理技术提升图像质量，为OCR识别奠定基础。智能识别与结构化输出，自动提取发票代码、开票日期、购销方信息等20+关键字段，输出JSON/XML等标准化数据格式，与财务系统无缝对接。四流一致性校验，将发票数据与采购订单、合同、付款记录自动匹配，实现“票、单、账、款”四流交叉验证，异常交易识别覆盖率提升至90%。（3）应用价值与场景扩展，效率提升，单张发票处理时间从人工录入的3-5分

钟缩短至秒级，整体流程效率提升60%-75%。支持企业费控系统全流程自动化（上传-识别-验真-归档），降低管理层监管成本。风险防控，结合税务查验平台实时验证发票真伪，拦截虚假票据流入，规避税务稽查风险。场景延伸，跨国企业跨境发票的多语种识别（如中英文混合票据），支持国际税务合规管理。与金税四期系统对接，实现进项税额抵扣清单自动生成、增值税申报表一键导出。

4.2 在发票与业务数据智能匹配中的应用。现代信息技术通过多模态数据处理、自动化规则引擎与实时协同机制，推动发票与业务数据的精准映射与动态关联，实现从数据采集到决策支持的闭环管理^[4]。以下是核心技术与应用实践：（1）核心技术支持，OCR与NLP协同识别，OCR技术批量提取发票代码、金额、税率等结构化字段（准确率>95%），结合NLP解析备注栏中的非结构化文本（如合同编号、项目地址），实现语义级数据抓取。动态适配多语言场景（如中英文混合发票），支持跨国企业跨境业务数据匹配。动态规则引擎与知识图谱，基于业务逻辑构建规则库（如供应商准入标准、合同条款），自动关联发票数据与采购订单、物流单等业务单据，异常匹配识别覆盖率提升至90%。知识图谱整合企业历史交易数据，智能推荐同类业务场景的匹配规则，减少人工干预。区块链增强数据可信度，区块链分布式账本记录发票开具、流转、核销全流程，确保业务数据与发票信息的一致性，防止篡改或重复匹配。（2）关键应用场景，采购到付款（P2P）流程自动化，发票金额与采购订单自动比对，差异超过阈值（如±5%）时触发预警，减少超付或漏付风险。四流一致性校验（合同流、发票流、资金流、物流）自动生成税务合规报告，稽查举证效率提升60%。合同执行智能监控，解析发票中的项目进度关键词（如“阶段验收”“尾款”），联动合同条款自动触发付款节点，缩短结算周期30%。AI识别合同约定的税率优惠条件（如研发费用加计扣除），自动匹配发票数据并生成税务申报材料。跨境业务协同管理，多币种发票与外汇支付指令自动换算匹配，规避汇率波动导致的账务误差。跨境电子发票通过区块链智能合约直接关联海关申报数据，清关效率提升50%。（3）价值实现与挑战，核心价值，效率提升：单张发票与业务数据的匹配时间从人工核对的10分钟缩短至秒级，财务流程人力成本降低40%。风险防控：虚开发票、重复报销等业务欺诈行为识别准确率提升至98%，合规成本下降35%。现存挑战，非标业务适配困难：特殊行业（如建筑业）的个性化合同条款需定制化规则引擎，中小型企

业技术投入压力较大。系统集成复杂度高：打通ERP、CRM、税务系统间的数据接口需投入额外开发资源，跨平台协同响应延迟仍高于预期。

4.3 在智能税务申报与风控分析中的应用。现代信息技术通过自动化流程重构、多模态数据分析与动态风险建模，推动税务管理从“人工经验驱动”向“数据智能驱动”转型。以下是其核心应用场景与技术实现路径：

（1）智能税务申报的核心技术，OCR与NLP协同应用，基于OCR技术批量提取增值税专用发票、电子普票等票据的代码、金额、税率等结构化数据，识别准确率达95%以上，人工录入工作量减少70%。NLP解析合同文本与发票备注栏信息（如交易类型、项目进度），实现申报材料与业务场景的智能匹配^[5]。申报流程自动化，AI系统自动生成增值税申报表、进项税额抵扣清单等文件，并通过云端直连税务部门端口一键提交，申报周期从3天缩短至30分钟内。与金税四期系统无缝对接，实时同步开票数据与申报信息，避免人为操作误差。跨境税务协同，多币种发票汇率智能换算，自动匹配国际支付指令与本地税务规则，跨境申报效率提升50%。（2）风控分析的智能化实践，大数据驱动的风险预警，整合企业申报数据、银行流水、供应链信息等多源数据，构建行业风险指标模型，异常交易识别覆盖率超90%。AI动态适配政策变动（如税收优惠调整），提前预警虚开发票、违规享惠等风险，合规偏差率降低50%。区块链增强数据可信度，电子发票全生命周期上链存证，实现“开具-流转-核销”全流程可追溯，稽查举证效率提升60%。智能合约自动验证跨境交易真实性，规避重复抵扣与双重征税风险。风险画像与决策支持，基于知识图谱关联企业历史行为与行业基准数据，生成风险画像标签（如“高虚开倾向”“转移定价异常”），辅助税务稽查精准定位问题企业。AI模拟不同业务架构下的税负差异（如供应链拆分、区域布局调整），输出税负优化方案，综合节税空间达2%-5%。（3）价值与挑战，核心价值，效率跃升：单企业月度税务申报耗时从8小时缩短至1小时内，人力成本降低60%。风险穿透：虚开发票识别准确率提升至98%，税务争议案件发生率下降40%。现存挑战，系统集成壁垒：打通ERP、CRM与税务系统的数据接口需投入额外开发资源，中小企业全流程自动化覆盖率不足50%。复杂场景适配：数字经济新型业务（如数据资产交易）缺乏成熟计税规则，AI模型泛化能力待提升^[6]。

4.4 在稽查响应与涉税审计辅助中的应用。现代信息技术通过多源数据整合、智能风险建模与自动化流程重构，显著提升稽查响应效率与审计精准度，实现从“事

后核查”向“事前预警”的转型。以下是其核心应用与技术实现路径：（1）稽查响应的智能化升级，多源数据整合与穿透式分析，整合企业申报数据、银行流水、供应链信息等超10类数据源，构建全域稽查数据库，支持跨区域、跨税种关联分析。基于大数据挖掘技术，识别异常交易模式（如虚开发票、转移定价）的准确率提升至92%，稽查线索定位效率提高70%。动态风险预警模型，AI算法构建行业风险指标模型（如毛利率偏离度、进销项匹配率），实时监控企业税务健康度，触发稽查响应的平均响应时间缩短至15分钟内。结合政策变动自动更新风险阈值（如税收优惠适用条件变更），规避“政策滞后性”导致的监管盲区。智慧稽查系统应用，某智慧稽查系统实现“办案-情报-指挥-决策”全流程数字化，案件处理周期从3个月压缩至20天。区块链技术固化电子证据链（如发票存证、合同签署记录），稽查举证效率提升60%。（2）涉税审计辅助的核心技术，自动化审计工具，通过RPA（机器人流程自动化）批量采集财务数据，自动生成审计底稿与差异分析报告，人工干预减少50%。AI模型解析财务报表与税务申报表的逻辑关联性，识别科目勾稽关系异常的准确率达88%。全维度证据链构建，知识图谱关联企业业务流、资金流与票据流，自动标注高风险节点（如关联交易未披露、费用跨期确认）。多模态数据融合技术整合语音记录（如电话沟通）、图像凭证（如工程验收单），补强审计证据完整性。实时协同审计平台，云端审计系统支持多部门在线协同（如税务、工商、银行），跨机构数据调取时间

从3天缩短至1小时内。智能合约自动验证跨境交易真实性（如支付指令与报关单匹配），规避重复征税风险。

（3）效能提升与挑战，核心价值，效率跃升：单案件稽查周期平均缩短65%，涉税争议处理成本降低40%。精准打击：虚开发票团伙识别率从传统手段的30%提升至85%，追缴税款金额同比增长200%。现存挑战，数据孤岛问题：跨部门数据共享机制尚未完全打通，约30%的第三方数据（如电力、物流）仍依赖人工采集。技术适配门槛：中小企业因系统接口不兼容，全流程数字化覆盖率不足50%，制约稽查响应效率。

综上所述，现代信息技术通过自动化、智能化与协同化重构税收筹划流程，从基础合规延伸至战略赋能，推动企业税务管理向“数据驱动、全局优化”转型。

参考文献

- [1]孙瑞.互联网时代企业税收筹划风险防范措施思考[J].财会学习,2022(25):132-134.
- [2]刘全.论“以数治税”背景下企业加强税收风险管理的对策[J].中国总会计师,2022(07):77-79.
- [3]苏好.大数据时代下企业税收筹划路径分析[J].商情,2023(20):81-84.
- [4]郑娜.大数据背景下企业税务风险管理的分析与策略[J].首席财务官,2022(09):172-174.
- [5]李俊.“互联网+”时代中小企业税收筹划策略优化探索与分析[J].市场周刊,2023,36(07):89-91+136.
- [6]颜晓希.基于集成理念的大数据时代税收风险管理探析[J].税务研究,2021,(7):98-103.