

互联网金融企业会计核算

存在的问题和改进措施分析

文/林婷婷

摘要：随着互联网金融深入各个领域，各种互联网金融产品大量涌现，对企业的财务管理提出了新的挑战，也对企业的会计核算工作提出了更高的要求。企业会计人员要不断更新会计准则，完善会计核算体系，强化财务管理，以保证企业的持续健康发展。本文基于互联网金融企业会计核算的特点，对互联网金融企业会计核算工作存在的一些共性问题进行分析，就如何提高财务管理水平提出相应的对策和建议，以期为相关单位或者个人提供借鉴价值。

关键词：互联网金融；企业；会计核算

一、互联网金融企业会计核算的特点

互联网金融主要是指在新时期借助计算机网络来对会计核算工作进行全过程的动态化监督管理，通过这种动态化的监督管理来提升企业会计核算工作效率和工作水平，实现企业核算的智能化、科学化和一体化发展。互联网金融企业会计核算具有系统性、时效性、开放性以及智能性等特点，具体如下。第一，系统性。会计核算部门可以借助计算机网络的大数据功能总结企业经营数据和财务情况，并且这些精准的财务数据可以引导企业相关人员作出工作计划，帮助企业管理者根据经营数据制定相关决策，以便互联网金融企业不偏离企业发展轨道。第二，时效性。计算机

网络技术实现了多种会计核算方式的融合，并将财务会计的整个工作内容进行实时监督，强化对财务会计事前、事中和事后的全面核算。第三，开放性。互联网技术下的会计核算工作不再受时间、空间的限制，使会计核算工作变得更加快捷，财务操作流程变得更加简约和精准。第四，智能性。互联网技术下的会计核算工作方式已经不再依靠人工操作来完成，也避免了因人工操作带来的人为性错误，提升了会计核算的智能化水平。

二、互联网金融企业会计核算的意义

（一）财务核算时效性大幅增强

随着互联网的快速发展，对金融业务信息录入与



会计核算数据的实时更新也提出了相应的要求。业务部门在产生特定信息的第一时间，会通过内部互联网系统向企业的平台服务器发送特定的数据。在内网中，数据是实时分享的，会计核算软件可以在收到业务数据的同时生成会计核算报表，并能在一定的时间内生成每周、每月的业务和税收等信息。这种时效性是优于比较滞后的传统财务会计核算的，提高了财务核算的时效性。

（二）会计核算提质增效

在互联网模式下，各个业务部门的数据信息共存于互联网服务器中，各个业务部门的人员可以根据用户权限直接使用这些数据。互联网金融企业能够将各种资源信息集中起来，从而降低信息的分散效应，增强会计核算的集中性，从而提高了财务的收集与管理。业务信息生成、会计核算、税收筹划等在互联网金融企业内部系统顺利完成，提高了企业办公的自动化效率，保证了业务生成和财务信息的协调与同步以及数据的闭环自治。大部分数据通过系统的自动化功能实现，能够有效避免人为疏忽和判断造成的影响。

在遇到系统故障、计算机病毒入侵等紧急情况时，企业员工不能完全依靠系统的自动操作，应根据实际情况判断是否采纳系统数据，以确保数据的真实性和准确性。

（三）为制定企业战略提供数据支撑

企业数据在自动汇总集成的同时，会计核算结果也更加清晰明了。财务人员可以通过这一结果了解企业的实际运营情况，明确发展方向，判断企业发展的关键点，指出企业发展中的优缺点，从而采取行之有效的措施，及时发展优势，弥补自身的不足。根据季度、半年度或年度的财务报表，发现变动的原因，并及时调整企业的发展方向。针对企业未来经营面临的各种问题，及时进行风险预警，提前防范，化风险为机遇，为企业的健康、稳定发展提供保障。同时，通过对企业各个部门的业绩进行分析，为企业的内部考核提供一定的依据，考核的依据做到了量化和偏差情况的具体分析，能够为新制度的考核激励奖惩措施提供具体的数据分析和敏感度分析。而且，会计核算数据可以对企业未来的发展趋势进行预测，为企业未来



的发展做出更好的规划。

三、互联网金融企业会计核算存在的问题

(一) 财务管理信息化水平有限

互联网金融作为一种新兴产业,其会计核算处理方式与传统的金融业务有较大的区别。在构建信息系统的过程中,企业不能完全复制其他产业的体系。因此,在提升互联网金融企业信息化的同时,也要结合其自身的特点,进行有针对性的信息化建设。比如,互联网金融企业在会计核算上会采取有别于传统金融业务的会计科目。在传统的金融行业中,一般会设立活期存款、定期存款等账户,但互联网金融企业没有存款业务,因此不会设立此类账户。在互联网金融中,没有专门的会计准则,也没有专门的互联网金融业务。在不违背会计准则的前提下,企业可以根据自己的具体情况增设、拆分、合并会计科目。因此,企业需要开发针对性的软件,以建立新的会计核算系统。同时,在信息技术开发中,硬件系统的缺陷或网络存在漏洞,都会造成数据的泄露、损坏、丢失。企业要加强系统的安全性,采购和生产保密软件,并定期更新,强化信息安全^[1]。

(二) 缺乏互联网金融企业核算人才

互联网金融行业出现的时间比较短,从学术研

究到标准制定,再到高等教育、企业培训,都缺乏实践,只有通过实际操作的检验,才能不断地完善和推广。同时,从事互联网金融企业会计核算工作既要具备传统的会计理论基础,又要具备互联网相关的知识,并且对互联网金融企业有基本知识,这就造成会计核算相关人才的短缺。人才短缺势必会对会计业务的完善造成一定的制约。企业无法准确地测算每月的经济活动状况,无法及时、准确地获取发展中的问题和阻碍。在作出决策时,无法根据企业的实际状况弥补不足,不利于提高企业发展空间。无论是从拓展核算工作的需要,还是从加速互联网金融业务的需要,高校和企业都必须采取多种途径,培养互联网金融企业核算人才,以适应互联网财务企业发展的要求。

(三) 具有税收风险

传统的和新兴的互联网金融企业会进行不同的营销活动。传统企业通常免费购买或分发优惠券。收入在商品销售和礼品销售之间以公平的价格分配。在收到优惠券后,收入会直接得到补偿。大多数互联网金融行业接受营销活动,如推广和注册平台,现金奖励(或代金券),这些费用不能与发票相匹配,导致税收风险。根据现行税法规定,没有合法的正式账户,不能在企业所得税中扣除。虽然赠送有形商品的方式



可以避免无法取得账目的情况，但与传统商业企业销售相关产品不同，购买的有形商品是作为礼品赠送的，发票上的税款无法扣除；同时，由于互联网营销，其客户分散在全国各地，邮费也较高，增加了企业的销售成本。在销售成本不变的情况下，销售回扣的力度就大大减弱。基于这些原因，大多数互联网企业继续使用现金券，增加了潜在的税务隐患^[2]。

四、互联网金融企业会计核算的改进措施

(一) 提升管理系统信息化水平

随着“互联网+”的到来，企业管理系统的信息化程度和能力不断提高，以期在激烈的市场竞争中脱颖而出。然而，对互联网金融企业来说，所要建立的信息系统必须与其自身的经营状况以及今后的发展相适应。在系统建立之初，要充分考虑到系统需要达到的各项要求，才能进行系统开发。在开发过程中，要对不同的业务场景进行场景模拟和测试，并对测试中出现的问题及时反馈，并更新和升级系统。在互联网金融企业的内部系统中，要对各个角色进行权限授权，各个岗位根据实际需要来设定职责，做到不同岗位权限不同，保证数据的安全性，避免信息泄露。同时，要充分考虑互联网安全风险，建立内部互联网控制节点，加强防火墙级别，提高互联网安全水平^[3]。

(二) 加强专业人才的培养

首先，加强金融人才的培养。目前互联网金融企业会计核算管理体系尚不健全，缺乏可供借鉴的成熟的理论，因此，金融从业人员必须加强学习相关会计核算工作制度，掌握产业发展的动态。互联网金融企业背景下的财务人员不但要精通会计基础工作内容和 workflows，还要掌握更多的网络技术知识、国家财会政策法规等，只有这样才能适应互联网技术下的会计核算工作。其次，互联网金融企业要重新调整人才体系结构，强化专业技术人员在企业发展的重要性，利用企业发展优势以及薪资待遇优势吸纳更加优秀的会计核算工作人员。为提升会计人员队伍的整体工作水平，企业可以利用资格准入机制，以保证招聘到更加优秀的工作人员。最后，加强与同行财务人员的沟通与学习，并且积极参加线上和线下的企业活动和各种论坛交流活动，以达到互相交流的目的。另外，在高校教育方面，高校可以设置相关的互联网金融会计核算专业，加强对会计人员的职业教育，从而为互联网金融企业培养复合型财务人才^[4]。

(三) 完善财务管理制度

为了保证财务内部管理及工作活动的规范性及高效性，企业财务管理需要结合行业自身和实际业务情况，构建完整的财务控制管理方法体系。在此基础

上，根据实际业务情况发展状况和国际市场发展动态趋势，以及行业不断升级发布出新的行业监管规范要求，不断总结优化改进和建立完善行业财务内部管理框架体系。此外，互联网金融企业应结合自身情况制定并健全相关的会计核算制度，使企业在经营与发展的过程中，能够有效地防止各种问题、冲突、纠纷，保障会计人员在会计核算工作中的合法性、合规性，促进互联网金融产业的健康发展。

(四) 规范业务流程，加强涉税管控

会计出纳不是简单记账和结算，而是用正规票据入账结账。会计人员应积极参与业务产品模式的研究设计过程和各项业务操作流程的制定，并寻求和加强与正规会计培训机构的合作，尽快取得财务合规证书，认真按照规定履行扣缴税款的手续和纳税义务。同时按规定提前做好税务信息化的相关发展规划，依法制定企业税务管理相关质量控制的流程管理制度和涉税业务处理的技术规范和标准。此外，还要做好协调工作，加强会计核算部门与其他部门之间的沟通交流，注重管理过程的内部控制，切实做好企业的税务风险质量控制^[5]。

五、结语

总体而言，互联网金融能够有效地缓解金融市场的痛点，满足各方要求，提升金融市场运作效率，但也伴随着一定的财务风险。因此，互联网金融企业应当严格执行有关的财政法律规定和会计制度，制定会计准则，完善会计制度，积极参与管理，做好前期规划，加强财务内部控制管理，促进互联网金融行业健康稳定发展。

参考文献：

- [1]张慧娜.互联网金融企业会计核算存在的问题和改进措施[J].大众投资指南,2021(4):101-102.
- [2]梁志红.浅谈互联网金融企业会计核算存在的问题和改进措施[J].全国流通经济,2019(19):180-181.
- [3]张军.互联网金融企业会计核算存在的问题和措施探究[J].财会学习,2020(11):167+169.
- [4]张明轩.互联网金融的会计核算与财务处理问题研究[J].中国管理信息化,2018,21(10):31-32.
- [5]唐静.互联网金融会计核算及税收管理探讨[J].现代营销(下旬刊),2020(12):240-241.

作者简介：林婷婷（1995—），女，研究生在读，研究方向：金融与会计。

（作者单位：泰国格乐大学）