

DOI:10.12361/2661-3263-05-10-117633

电子发票在企业财务管理中的 风险防范与控制方法

段 涵

重庆旭领商业管理有限公司, 中国·重庆 400056

【摘要】电子发票对于规范化企业财务管理,提高税务机关税收征管水平有着重要的影响。然而在电子发票推行与实施过程中,形成了电子发票重复使用、恶意篡改、网络安全等风险,进而牵连到企业的财务管理。因此,基于电子发票带来的风险,进行企业财务管理风险防范及控制方法的研究分析,确定风险防范及控制的切入点,合理准确使用电子发票真伪辨别工具及方法,并完善管理制度体系建设,加强网络信息安全管理等,以有效的防范控制电子发票带来的风险。

【关键词】电子发票; 企业财务管理; 风险防范; 风险控制

Risk Prevention and Control Method of Electronic Invoice in Enterprise Financial Management

Han Duan

Chongqing XuLing Business Management Co., Ltd. Chongqing, China 400056

[Abstract] Electronic invoice has an important impact on the standardization of enterprise financial management and the improvement of tax administration level. However, during the implementation of electronic invoice, risks such as repeated use of electronic invoice, malicious tampering and network security are formed, which further implicate the financial management of enterprises. Therefore, based on the risks brought by electronic invoice, the enterprise financial management risk prevention and control methods are studied and analyzed, the entry point of risk prevention and control is determined, the authenticity identification tools and methods of electronic invoice are used reasonably and accurately, the management system construction is improved, and the network information security management is strengthened, so as to effectively prevent and control the risks brought by electronic invoice.

[Keywords] Electronic invoice; Enterprise financial management; Risk prevention; Risk control

电子发票在2016年才开始全面实施,其在未来有完全取代纸质发票的可能性,电子发票在企业财务管理中已经应用了较长的时间,但在实践应用中电子发票衍生出新的问题。因此,在企业财务管理中针对电子发票带来的风险隐患进行深度的剖析,探寻问题的成因,找到有效的风险防范及控制方法,以加快自身电子发票电子化管理的进度,实现财务管理规范化水平的提升。

1 电子发票的出现及应用优势

电子发票与纸质发票的作用与功能相同,属于信息时代的产物,为增值税发票,采用了统一的防伪技术,由税务局统一发放,电子发票于2012年5月中旬在南京、重庆、杭州、深圳、青岛五座城市进行试点,2015年开始全面推行。电子发票系统与企业内部信息化系统互联互通,集中电子化处理,对于企业财务管理有着积极的影响。电子发票依托于互联网运行,保管、查询、调阅更加的方便,利用计算机随时查验财务、税务信息,形成对企业财务活动行为的有力约束。电子发票与纸质发票内容相同,可以说是纸质发票的电子化,通过计算机或移动终端的屏幕呈现出电子发票完整的内容,如发票代码、发票号码、开票日期、校验码、密码区、二维码、购货信息、价税合计等。电子发票记录了企业的经济活动,是企业财务管理的重要内容,基于企业内部的财务管理系统,在共享服务支持下,完成第三方电子货币交易活动,使用动态的审核与监管。此外,电子发票是“互联网+税务+电子发票+信息技术”的整合,借助财务软件呈现电子发票

的内容,以及电子发票背后的交易信息。也就是说电子发票不仅适用于电子商务与移动支付领域,还适用于实体领域。除此之外,税务机关借助电子发票,实时收集企业的经营数据,形成对企业税收工作全方位、全视角的监控,有助于企业财务管理的高质量、科学化、规范化发展。

2 企业财务管理面临的电子发票风险

2.1 面临重复报销及篡改风险

从企业财务管理角度来看,企业在过去很长一段时间内使用的是纸质发票,纸质发票的原件不可入账,而电子发票打印方便,部分企业在报销入账归档过程中,将电子发票打印出来,将其作为会计凭证。电子发票与纸质发票真伪识别有着很大的不同,纸质发票直接利用防伪标识进行辨别,报销时直接回收。而电子发票可重复多次打印,在辨别真伪时通过税务查询平台,或是电子发票上的内容等,无法确定该电子发票是否多次打印,少数人利用这一漏洞,重复打印发票、多次使用同一发票进行报销,形成漏税风险,造成企业资金的损失。再者,电子发票纸质化后,带来了一定的篡改风险,像是增加发票金额,将不符合企业报销规定的项目使用图片处理软件去除、修改、添加内容,而负责发票审核的会计人员肉眼无法辨别纸质发票内容、金额的真假,一不留神审核通过,给了违规人员的可乘之机。

2.2 面临电子发票电子化管理风险

2019年开展电子发票电子化报销、入账、归档试点工作,针

对各类电子发票提出了归档保存的要求, 电子发票归档及管理应遵循《会计档案管理办法》的要求, 并采用国家档案部门规定的电子归档格式, 与其他电子会计记账凭证一起归档保存, 实现电子发票电子化归档。企业信息化建设水平对于电子发票档案管理的质量有着直接的影响, 部分企业受到人才、设备、财务管理模式等的制约, 目前还无法完全实现电子化归档, 也就是一些企业仍然采用传统的发票归档模式, 打印电子发票完成报销、入账、归档等处理。财务人员对于电子发票电子化管理了解不够全面, 政策解读深度不够, 将打印纸质电子发票作为报销的凭证, 而又没有去保存电子发票的原件, 形成财务管理的漏洞及风险隐患。企业经济业务活动频繁, 每天都会产生新的电子凭证、电子报表、电子账簿等, 电子会计档案归档存储的工作量大, 增加财务人员的工作压力与工作量, 带来了新的工作挑战与新的风险。

2.3 面临网络信息安全风险

电子发票的开具、传输、存储等均是在互联网环境下, 并且还要依托于计算机完成上述操作, 增加了企业财务管理中电子发票各项工作的信息安全风险。企业所处地域的不同, 信息化基础及企业本身信息化水平各不相同, 电子发票在企业中应用面临的信息安全风险程度也不相同, 比如, 企业信息化基础薄弱, 在电子发票管理过程中突然断网、断电, 导致电子发票数据的丢失, 如果会计人员信息技术与计算机操作水平不够, 开具、保存、归档电子发票出现了错误的操作行为, 导致电子发票相关数据信息的失真。以及外部网络环境中潜藏着计算机病毒感染、黑客攻击等风险, 无时无刻不在威胁着企业电子发票的安全, 暴露企业重要的经济数据与业务数据, 导致企业信息资产及经济的损失。

3 电子发票在企业财务管理中的风险防范与控制方法

3.1 把好电子发票审核关, 规避重复报销与篡改风险

3.1.1 加强教育培训, 设置发票录入限制

电子发票风险防范及控制首先要从企业人员入手, 加强思想道德及法治教育培训, 强化人员报销的法律意识, 建立并实施电子发票奖惩制度, 针对使用电子发票重复报销的人员, 第一次发现进行批评教育, 给予一定的经济处罚。第二次甚至是多次出现重复报销的人员, 则应加大处罚的力度, 甚至是开除企业, 形成对企业员工报销的威慑力; 其次建立电子发票登记台账, 由专人负责登记, 比如使用 EXCEL 表格建立台账, 设置发票代码与发票号码输入项, 借助设置条件表格自动显示重复数据, 帮助会计人员及时的识别重复使用的电子发票; 三是具备条件的企业, 专门引进协同办公软件, 在 ERP 系统中直接设置电子发票代码及号码的必填项, 会计人员在录入后, ERP 系统自动查找有无重复的发票, 代码或号码出现重复, 系统直接禁止录入, 以此保证电子发票的真实性, 杜绝重复报销的发生。

3.1.2 探寻多种篡改辨别途径, 提高真伪辨别的效率

电子发票本身有迹可循, 辨别电子发票恶意篡改的途径较多, 比如, 增值税发票, 根据发票代码在全国增值税查验平台查阅电子发票的原件, 进行票面信息的检查与比对, 或者与开票方进行联系, 获取电子发票 OFD 版式文件, 验证电子签名的有效性, 以及电子发票监制章的真实性。互联网小程序也可用于电子发票真伪的辨别, 比如, 使用小程序扫描发票上的二维码, 程序会自动识别电子发票的真假。针对通用电子发票, 审核人员登陆国税电子税务局网站就可查找到电子发票的原件。经营规模越大的企业电子发票的数量就越多, 人工逐张审核工作量大, 影响到财务工作的效率, 财务软件公司基于企业电子发票审核的需要, 已经研发出《电子发票台账》小程序、《发票小工具 | 会计版》等, 小程序通过手机扫描就可实现电子发票的查重、发票信息防伪及快速录入等, 为企业财务电子发票管理提供个性化的解决方案, 提高电子发票真伪辨别的效率。

3.1.3 采用多种报销凭证, 发票辨别加强加效

不可将电子发票当做唯一的报销凭证, 一张发票不足以证明报销的真实性, 尤其是企业经济活动较为复杂, 使用一张发票作为报销凭证, 将增加报销的风险性, 也无法完全保证该笔支出的真实性与合理性。所以在电子发票报销中, 为了避免重复报销与恶意篡改的风险, 报销人在提供电子发票的基础上, 附上支出清单、付款电子凭证及其它能证明该笔支出的凭证等, 增加报销的说服力与信服力, 虽然增加了报销的繁琐程度, 但可实现电子发票辨别的加强加效, 形成对电子发票报销风险的有效防范及控制。

3.2 做好财务人员培训, 强化风险管理意识

在企业财务管理电子发票电子化管理的背景下, 企业财务人员需要与时俱进, 加强自我素质建设、自我学习, 强化风险管理意识。在电子发票实践工作中积累经验, 在岗学习信息技术、计算机操作知识, 不断提升电子发票档案管理的技能, 更好的适应企业会计凭证电子化管理的发展趋势。企业人力资源管理需针对财务人员素质能力上的不足, 制定长期系统性的培训计划, 如安排外出学习、开展专题讲座、会计技能培训等, 及时更新财务人员的会计知识、会计技能, 培养出一支优秀的会计队伍与财务管理队伍, 扎实企业财务管理风险防范及控制的基础, 彻底消除电子发票带来的风险。

3.3 完善管理制度建设, 促进档案管理规范化

针对于企业电子发票收集归档面临的问题, 需从电子发票档案管理规章制度建设入手, 制度化、流程化、标准化管理电子发票档案, 堵塞管理风险及漏洞, 提高电子发票管理的信息化水平。一是统一电子发票收集标准, 明确命名格式, 以及电子发票的传输方式; 二是明确电子发票真伪辨别责任, 经办人员要对电子发票上信息真实性负责; 三是理顺报销程序并制定报销标准要求, 财务人员在审核发票时, 报销人如果提交的是复印件, 还需其提供电子发票原件, 并通过多种渠道进行真实性的查验, 确定无误后, 分类归档保存电子发票凭证; 四是专门引进电子会计档案系统, 构建企业全方位、全流程的电子会计档案管理机制, 实现企业会计全面的电子化, 提高电子会计档案管理效率的同时, 为企业经营管理决策提供优质的信息服务。

3.4 强化信息安全能力, 构筑网络安全防线

电子发票进一步提升了企业财务管理的信息化程度, 促使网络信息安全问题成为财务管理风险防范的重点。一方面企业需加大网络信息安全建设的力度, 制定网络安全管理制度, 形成对会计及财务人员操作行为的约束, 避免由人员引发的财务信息泄露风险; 另一方面加强网络安全基础设施建设, 电子发票采取严格的备份机制, 双机实时备份, 当一台出现故障后, 另一台可以及时的恢复信息。以及采用当下最先进的计算机病毒、网络入侵防御及识别技术, 构建内部防火墙及身份验证机制、网络终端安全监测系统等, 形成对外部与内部信息安全风险的有效防范与控制。

结语: 电子发票已经成为企业财务管理的一部分, 对企业的财务管理产生了深刻的影响, 并带来了诸多的风险, 逐渐形成企业财务管理中较大的风险隐患。所以企业财务管理需加大电子发票风险防范及控制程度, 在财务管理实践中深入的排查剖析风险, 制定行之有效的风险防范及控制方法, 持续提高财务管理电子发票风险防控水平, 以保障自身财务管理的安全有序推进, 为企业创造出更大的管理价值。

参考文献:

[1] 杨杰. 增值税专票电子化对财务管理的影响与应对措施分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2022, (10): 128-130.

[2] 陈健. 电子发票: 助力财务管理创新实践[J]. 财务与会计, 2022, (10): 45-48.

作者简介: 段涵(1992.02—), 男, 汉族, 重庆人, 本科, 注册会计师, 中级会计师, 研究方向: 商业地产财务管理。