

DOI: 10.12361/2661-3263-06-05-138610

电子发票在企业财务管理中的风险防范与控制方法

李海霞

彭水县城建设投资有限责任公司, 中国·重庆 彭水 409600

【摘要】我国电子发票全面实施的时间是2016年, 并且于2022年8月28日开始, 全国范围内铺开全面数字化电子发票, 使企业各类发票数据自动归集, 发票数据文件自动发送至企业的税务数字账户, 电子发票入账归档一体化。在数字化电子发票实施的背景下, 电子发票在企业财务管理中形成了多样的风险, 需采取有效的风险防范及控制方法, 以保障电子发票在企业中的全面实施。本文首先提出了电子发票在财务管理中应用形成的各类风险, 从教育培训、电子发票查重与验真、管理制度与会计电子档案等角度进行风险防范和控制方法的论述。

【关键词】电子发票; 企业财务管理; 电子发票风险

Risk prevention and control methods of electronic invoice in enterprise financial management

Haixia Li

Pengshui County urban construction investment limited liability company, Pengshui, Chongqing, China 409600

[Abstract] The full implementation of China's electronic invoice time is 2016, and in August 28, 2022, the whole country to roll out a full digital electronic invoice, so that all kinds of enterprise invoice data automatic collection, invoice data file automatically sent to the enterprise's tax digital account, electronic invoice account archiving integration. Under the background of the implementation of digital electronic invoice, electronic invoice has formed various risks in the financial management of enterprises, and effective risk prevention and control methods should be adopted to ensure the full implementation of electronic invoice in enterprises. This paper first puts forward the various risks formed by the application of electronic invoice in financial management, and discusses the risk prevention and control methods from the perspectives of education and training, electronic invoice checking and verification, management system and accounting electronic archives.

[Keywords] Electronic invoice; Enterprise financial management; Electronic invoice risk

电子发票在企业财务管理中全面实施的时间较晚, 并且在实施过程中形成重复报销使用风险、篡改风险, 以及电子发票传递、存储过程中面临的信息安全风险等。因此, 在财务管理中基于电子发票的风险, 研究分析电子发票风险防范与控制方法, 以规避电子发票使用风险, 提高财务管理的信息化、数字化与规范化水平。

1 电子发票对企业财务管理的积极影响

1.1 提升财务管理质量与效率

在电子发票未实施之前, 企业财务管理中采用的是纸质发票, 受到纸质载体的局限, 需要财务人员手动完成发票的开具、审核、装订、传递及保管等工作, 人工操作存在一定的失误率, 如发票信息出现错误、传递过程中遗失、

保管期间损坏等, 对于财务管理的质量与效率产生不良的影响。电子发票在财务管理中的应用, 发票的载体发生改变, 发票各项工作网上处理, 全面电子化、无纸化、实名制运行, 减少手工操作量, 网上开具、网上查询真伪, 并利用互联网直接将发票传递给接收方, 降低人工操作失误率, 保证发票的安全。在财务报销工作中, 报销人利用企业的ERP系统发起报销流程, 上传电子发票附件, 财务人员线上审核、审批, 全流程线上处理, 实现财务管理效率的全面提升。

1.2 节约财务管理费用

在企业财务管理中电子发票与纸质发票相比, 使用的费用较低, 纸质发票领购、打印、往返寄送及日常性的管

理,均需要花费财务管理的物力成本、人力成本及时间成本,并且发票打印机、计算机的采购及日常的维护等,需要投入一定的资金。以及在发票报销与审核时,需要财务人员及报销人员花费一定的工作时间与精力,报销人员需要抽出工作时间单独处理发票,财务人员审核时发现发票存在错误信息,要求报销人员重新去开发票,报销过程较为繁琐,且存在大量重复性工作。电子发票网络化与电子化运行,很好的规避了以上问题,电子发票开具后直接发送至手机端或电脑端,无需寄送,报销运行线上流程,财务人员直接在线审核。以及电子会计档案的建立与实施,电子发票直接存储至电子会计档案,无需再打印后保存,推动企业财务管理电子发票报销、入账、归档的信息化与电子化运行,减少企业财务管理上的费用投入,实现财务管理效益的提升。

1.3 保障财务管理活动的合法合规

在智慧税务的积极推动下,税务步入了“以数治税”时代,尤其是金税五期的实施,实现了智能化监管、精准画像、精益治理,对企业的涉税数据、涉税行为进行动态实时集中管理,有助于规范化企业财务管理活动。企业电子发票记录企业生产经营过程中产生的关键数据,通过电子发票数据的全面收集与长期积累,形成企业与其上下游企业之间完整的数据链,记录下企业的各项业务数据。税务机关依托金税五期监管企业电子发票,实时动态精准把控企业的涉税数据,通过智能化的大数据分析,确定企业涉税行为是否合法合规。而企业财务管理在金税五期税务系统的监管与约束下,进一步规范自身的财务管理活动行为,提高财务管理的信息化水平,以适应智慧税务时代的发展。

2 电子发票带来的企业财务管理风险

2.1 电子发票报销及真伪风险

由于电子发票实施的时间较短,还处于推广阶段,企业财务管理在使用电子发票过程中呈现出一些新的问题,一是企业财务管理电子发票接受程度较差,还在延续传统的报销入账归档操作模式,将电子发票打印出来后作为入账凭证,形成电子发票重复报销风险隐患;二是电子发票非物理实体,不具备纸质发票的防伪标识,财务人员在审核电子发票真伪时,在缺少有效措施的情况下,财务人员无法确定该发票是否被重复打印或是已经用于报销,一旦出现恶意重复报销问题,可形成企业较高的漏税风险;三是电子发票以电子文件的形式存储,具备图像处理技术的人员,可利用专业的图像处理软件篡改发票上的信息数据,如修改发票金额、删除不在报销范围内的事项等,仅凭肉眼无法识别电子发票上内容的真伪,成为财务管理风险防范及控制中的重点。

2.2 电子发票档案管理风险

企业财务管理电子发票风险防范及控制水平,与企业财务管理信息化程度密切相关。在会计电子档案的支持下,电子发票实现电子化归档管理,然而部分企业受到自身财务管理信息化、财务人员信息素养、信息化基础设施建设水平等的影响,未能实现电子发票全流程的电子化,仍然保留了发票纸质报销、入账及归档管理方式。一方面部分财务人员信息技术水平不够,会计电子档案系统操作不够熟练,以及对电子会计凭证报销入账归档政策掌握不够牢靠,导致电子发票未能规范化、电子化归档,而是将电子发票打印后,再进行纸质发票的入账归档;另一方面电子会计档案管理投入的人力及物力成本较高,且全电发票去介质、标签化、要素化,在企业财务管理中的全面应用,对于财务人员的财务专业能力、数字素养来说无疑不是一个全新的挑战。部分企业现有的财务人员,在全电发票推广的背景下,财务专业知识、专业技能与数字思维能力、数字安全能力、数字生产能力等方面存在一定的短板,进而易诱发企业电子发票档案管理风险。

2.3 电子发票面临着信息安全风险

电子发票在企业财务管理中的应用需要与之相匹配的财务管理信息化基础,不仅仅包括财务管理软硬件两个方面,还包括了网络安全机制与网络安全管理措施等。电子发票依托于互联网运行,发票的开具、交付、入账、收发、归档等,均使用计算机处理,并在互联网环境中完成操作,全流程数字化与网络化,增加了电子发票在企业财务管理中应用的信息安全风险。人为方面的风险,财务人员信息技术水平不够,电子发票服务平台操作失误,导致电子发票数据错误,甚至是发票数据的丢失。在互联网方面,电子发票面临着计算机病毒、黑客攻击行为、非法访问等风险,引起电子发票的丢失、数据篡改、数据泄露等问题,危及到企业的数据信息安全。

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,防范发票重复报销及篡改风险

3.1.1 强化教育培训,设置发票登记台账

电子发票重复报销的实施者是企业的员工,在加强电子发票审核的基础上,需从思想上杜绝电子发票重复报销及篡改问题。一方面加强教育培训,对企业员工进行电子发票管理制度培训,明确员工重复使用及篡改发票所要承担的责任,并使其熟悉电子发票报销流程,规范化员工报销行为。针对于初次违反制度的员工,进行批评教育及适当的经济处罚,针对屡教不改的员工,给予通报批评及严格的处罚,涉及金额较大的员工可进行降职或辞退处理;另一方面专门设置电子发票登记台账,使用EXCEL制作电子发票台账表格,登记的内容有开票单位名称、纳税人识别号、发票代码、开票日期、发票类型、开票金额等,并设置表格的条件规则,自动识别重复录入的发票代码。也可

选择使用安全可靠的发票小工具, 直接扫描发票上的二维码查重, 同步查验真伪, 并完成原件识别归档, 实现电子发票的批量处理, 建立电子发票台账。如果企业具有ERP系统, 在系统的财务报销功能模块中, 将电子发票代码作为必填选项, 系统自动比对分析, 确定输入发票代码是否与数据库中存储的发票代码存在重复, 完成电子发票的查重操作。

3.1.2 查验票面真伪, 采用多种报销凭证

验真是防范及控制发票篡改风险的重要措施, 报销人员提供电子发票上的数据与信息可人为更改, 但全国增值税查验平台中的电子发票文件, 以及电子发票上的二维码、发票代码等则无法篡改, 在电子发票验真时, 财务人员可在查验平台上人工比对, 使用各种查验电子发票真伪的小程序或小工具, 扫描电子发票二维码, 就可验证电子发票的真伪。此外, 在财务管理信息化与数字化时代, 企业在电子发票验真时, 可根据自身电子发票管理需要, 与财务管理软件开发公司建立合作, 由其为自身提供定制化的电子发票验真一体化解决方案, 打造综合性的电子发票管理系统, 电子发票影像数据自动提取, 智能合规校验, 全票种、全生命周期一体化集中管理。再者, 企业进项与销项电子发票种类多、数量多, 加之经济业务繁多, 仅靠一张电子发票无法完全验证业务的真实性与合理性, 在电子发票报销时, 需要报销人在提供电子发票的基础上, 还需提供辅助性的报销凭证, 如手机的支付凭证、开具的小票等, 以此确定报销费用发生的真实性, 防范控制电子发票的报销风险。

3.2 加大财务人员培训力度, 提升其风险防范及控制意识

企业财务人员作为电子发票的审核者、利用者及管理者的, 其对电子发票风险的认识、风险防范及控制的意识, 直接影响着电子发票在企业财务管理中的风险程度与财务管理工作的质量。所以在电子发票风险防范与控制中, 需进一步加大财务人员的培训力度, 提升财务人员财务管理素质与能力的同时, 注重电子发票政策、电子发票服务平台操作、信息技术与计算机操作技术等培训, 提高财务人员数字素养, 使其财务能力与素质可满足全面数字化电子发票实施的需要, 成为电子发票风险的有力防范者与控制者, 将电子发票风险及其诱发的各项财务风险降至最低水平。

3.3 积极推行会计电子档案, 提高电子发票归档质量

会计电子档案与纸质档案具有同样的法律效力, 在财务管理中积极推行会计电子档案, 规范化电子发票报销入账归档工作, 妥善独立保管电子发票原件, 提高电子发票归档的质量。一是制度先行, 建立具体细化的电子发票档案管理制度, 统一命名规范、归档标准要求。同时明确电子发票提交人、经办人的责任, 保证电子发票本身及票面内容的真实性、时效性与准确性; 二是严格落实线上报销审核程序, 切实做到电子发票报销无纸化, 减少人为操作失误的概率; 三是具备条件的企业, 可专门引进电子会计档案管理系统, 全

流程、自动化管理电子会计档案, 财务入账阶段, 直接上传电子发票及其他电子会计资料, 采集会计资料后确认采集, 整理、扫描匹配、组装、上架, 完成档案制档后存储, 为电子会计档案的利用做好准备。财务人员在系统中可智能检索、跨系统调阅电子发票。

3.4 加大网络安全管理力度, 防范电子发票信息安全风险

电子发票在使用过程中面临着多种风险, 需要企业在财务管理中加大网络安全管理力度, 打造网络安全风险防御体系、预警机制, 以保护电子发票传递、保存、使用中的安全。一是建立网络安全管理制度, 明确财务人员电子发票信息安全责任, 增强其对电子发票安全的重视程度, 规范化自身的操作行为, 并主动加强计算机操作、网络安全知识、电子发票政策法规等方面的学习, 提升自身的数字素养, 降低操作失误率; 二是加强财务管理信息化建设, 增加网络安全方面的资金投入, 购买先进的防火墙系统, 打造网络监控管理系统, 具备视频监控、联网报警、人脸识别、数据统计分析等功能, 全方位保护企业网络安全, 防范电子发票传递风险、存储风险; 三是实行双机异地备份制度, 避免物理损坏、网络攻击等, 导致的电子发票丢失、篡改、失真等风险, 或是采取云端实时备份, 以保护电子发票数据信息的存储安全。

结语

全面数字化电子发票在企业财务管理中的全面铺开, 对企业财务管理产生积极影响的同时, 也带来了一系列的风险, 进而影响到企业财务管理中电子发票的审核、验真、存储及报销等工作。所以在企业财务管理工作中, 加强电子发票使用风险的分析, 深挖风险的成因, 基于风险防控的角度, 结合电子发票政策法规, 依托于财务管理信息化、电子发票服务平台等, 建立完善的电子发票管理体系, 逐一破解电子发票带来的风险, 确保电子发票在财务管理中应用的安全性与可靠性。

参考文献:

- [1] 欧芳. 区块链电子发票对财务管理的影响探究[J]. 中国管理信息化, 2022, 25(12): 3.
- [2] 林俊飞. 电子发票时代财务管理与审核制度的新探索及研究[J]. 首席财务官, 2021, 17(10): 33-34.
- [3] 李珍贵. 企业财务管理中电子发票的应用研究[J]. 纳税, 2020, (31): 107-108.
- [4] 黎云. 电子发票在企业财务管理中的风险防范与控制[J]. 现代营销: 上, 2022, (1): 7-9.

作者简介:

李海霞(1987.9—), 女, 苗族, 籍贯: 重庆市彭水苗族土家族自治县, 大专, 中级会计师, 研究方向: 财务管理。