

浅析企业财务报销的风险及内控防范

秦景南

(西安思源学院 陕西西安 710038)

摘要: 在企业的日常经营管理工作中, 报销工作是重要的流程之一, 也是关系着企业总体利润水平的基础工作内容。但是, 目前企业由于管理的缺失和重视程度的不足, 导致财务报销工作的开展中, 显露出了一些不利的风险问题, 对企业的经营和发展造成了影响。因此, 需加强对财务报销风险的认识, 加强企业的内部控制防范力度, 保证企业的良好发展。本文以企业财务报销为研究对象, 结合其存在的风险问题进行分析, 并就内控防范方面的具体措施展开简要的探讨。

关键词: 财务报销; 风险; 内控防范

Analysis of the risk of enterprise financial reimbursement and internal control and prevention

Qin Jingnan

(Xi'an Siyuan University, Xi'an, Shaanxi 710038)

Abstract: In the daily operation and management of the enterprise, the reimbursement work is one of the important processes, but also the basic work content related to the overall profit level of the enterprise. However, due to the lack of management and the lack of attention of the enterprise, some adverse risks have been exposed in the development of financial reimbursement work, which has affected the operation and development of the enterprise. Therefore, it is necessary to strengthen the understanding of financial reimbursement risks, strengthen the internal control and prevention of the enterprise, and ensure the good development of the enterprise. This paper takes the financial reimbursement of enterprises as the research object, analyzes the existing risk problems, and briefly discusses the specific measures of internal control and prevention.

Key words: financial reimbursement; risk; internal control and prevention

就目前的社会发展情况来看, 企业在开展日常的生产经营活动当中, 需要建立一套能够实现自我调节以及自我制约的内部机制, 进而实现对企业经营发展的有效控制和影响, 这便是企业的内控机制。其处于企业的中枢核心部位, 对于企业的各项业务活动中存在的风险问题能够实现有效地规避和防控, 对于企业的良好发展具有积极的影响作用。而会计工作作为企业中的重要工作内容之一, 其中存在的报销业务风险也是企业经营过程中常见的风险问题之一, 通过内部控制的措施便可以有效对其进行应对和处理。

1. 企业财务报销风险问题分析

1.1 报销票据填制规范性不足

在企业的财务部门开展报销工作的过程中, 往往会由于报销单据的填制不够规范引发一系列的风险问题。具体的表现为: 对于购买单位名称、购买日期、内容以及数量等基本的信息填写不够完整; 对于金额的书写未按照规定要求进行大小写填写, 或者存在书写不正确的问题; 开具票据的人员忘记为发票盖上财务专用章等。还有一些工作人员, 甚至会在已经填制好的发票上进行随意涂抹更改。

1.2 报销票据内容缺乏真实性

报销票据的填写缺乏真实性的具体问题主要体现在票据上填写的经济业务往往并非是实际发生的业务。譬如, 一些报销经办人便会利用职务之便, 将自身消费的烟酒、茶叶等礼品将其通过业务招待费进行报销。

1.3 报销票据存在不合法问题

报销票据的内容不合法, 也是企业财务报销工作中的重大风险问题之一。其具体的表现形式为: 报销票据的填写内容为虚假内容、报销票据本身是虚假票据或者过期票据, 此外还有一些人员会使用收据和白条来作为报销凭证。目前, 我国对于虚假票据的打击力度正在不断加大, 但是依旧不能完全杜绝其流入社会与市场, 往往使得一些不法分子有机可乘, 使用虚假的票据从事一些违法犯罪的事务, 导致了财务秩序遭受了破坏和影响, 同时也会给企业以及国家带来不必要的经济利益损失^[1]。

1.4 报销资料完整性有待提升

在财务报销的工作中, 部门人员或者主管领导由于工作上的疏忽, 导致一些应当签字的票据没有进行签字确认, 或者在合同以及协议的签订过程中, 未对相关的文件进行签署。此外, 在对一些经济业务进行证明时, 无法提供合理的证明材料等, 这些问题都指向了企业的报销资料完整性不足的问题。

1.5 报销票据审核机制不完善

由于企业在报销票据的审核机制方面存在较多的漏洞和问题, 导致企业内部相关的票据经办人员未能严格按照相关的规章制度开展对应的工作, 都会使得票据报销工作产生不良的风险问题, 给企业带来不利的影响。譬如, 只要看见票据上有领导的签字, 就不对票据的真实性、合法性以及有效性进行检查核验; 属于个人消费的项目被混杂在其他单位支出报销项目当中; 企业的科研经费当中含有大量的先进领取项目等, 都是票据经办人员未能对票据进行严格审查而导致的问题。究其原因, 一方面是由于企业内部控制制度的建立还有待提高, 未能发挥出内控工作的实际作用。同时, 票据本身也存在着相应的问题, 给票据审核工作带来了难题; 另一方面, 企业财务部门的会计人员专业素质和工作能力水平还需进一步提升, 且其中存在一些受到经济利益驱使的人员, 违背职业道德在报销工作方面动了手脚, 以实现不可告人的目的。基于此, 企业应当要建立科学完善的报销票据审核机制, 加大审核力度^[2]。

2. 企业财务报销风险问题的内控防范措施

2.1 注重提升财务报销管理工作水平

在企业的发展过程中, 构建一套科学完善的发展机制是具有重要意义的, 这不仅能够实现企业内部财务报销管理工作水平的提升, 有助于对财务报销的工作流程进行明确, 规范审核审批的流程和标准, 为企业财务部门相关人员的工作开展打下坚实良好的基础, 还能够对实际工作中存在的各类风险问题进行有效地规避和防范, 为企业的经营发展创造了良好的环境。而为了实现对企业财务报销风

险问题的有效防范,企业应当要针对于财务部门开展全面的审查工作,对财务报销工作的具体内容是否符合企业发展要求和相关规范说明进行评估。若发现在财务报销工作流程中存在不符合规定的内容,应对其进行及时的修改和调整,并对更改后的整体内容进行再次审核,实现审批工作要求的顺利落实。与此同时,为实现企业财务报销管理工作水平的切实提升,还应当要对财务票据做好管理。票据经办人员应当要基于实际工作开展的需求,建立完善的票据保管制度,并且需要严格按照相关的规范要求对票据内容进行审查,确保其信息填写的完整性、真实性、对票据的真伪性进行评判,同时要考虑到票据呈现内容的合理性。在实际的审查工作过程中,票据经办人员对于以权谋私的问题要及时上报,对相关责任人进行准确定责,规范财务报销工作的流程,提高财务报销工作的透明性。对于存在问题的票据,应当要及时联系主管人员,对其处理方法进行商定。这不仅能够有效避免问题票据通过审查,对财务报销风险问题进行了有效防范,还保证了企业的经济利益免受影响。

2.2 构建企业财务报销内控管理制度

财务报销工作关系到企业的各级人员,上至企业领导,下至一般会计人员,都需要树立起良好的责任意识,并明确自身岗位赋予自己的义务,需对财务报销工作建立正确的认知。因此,为通过企业内控制度来实现对财务报销风险问题的有效防范,应当要明确企业内部各级人员的责任以及企业会计行为的责任主体。对于单位责任人、会计人员以及票据经办人员等对财务报销工作应当要承担的责任和义务,都需要进行清晰地划分,通过强化内部工作人员的责任意识来加强其实际工作开展的规范性以及合理性。同时,要对企业内部财务报销过程中出现的违纪和违法行为进行严肃处理,并对相关责任人进行定责、追责,确保财务报销整体工作流程的推进完全符合相关法律法规的基本要求^[9]。

而在发挥企业内控制度管理作用的同时,也需要结合企业财务报销工作的特点,构建委派制的报销模式以及会计的定期轮岗制度。就目前来看,虽然大多数的企业都已经实现了内部委派制报销工作模式的建立,但是其本身具有一定的局限性,大多数情况下仅限于对财务总监以及主办会计这类重要岗位的委派,并没有实现委派制工作模式的全面落实。因此,为实现财务报销工作水平的提升,并对相关的风险问题进行合理规避和防范,企业的独立会计部门也需要委派指定的人员来负责报销岗位的相关事宜。同时,要保证被委派工作人员的人事关系、工资薪酬以及福利待遇等与核算单位之间没有任何联系性,这就可以对传统的财务报销工作中经常出现的人情账、压力账和违心账等问题进行有效地解决和处理。而为了保证委派制财务报销工作模式能够持续性的发挥重要的作用效果,也需要对委派的会计人员所在的单位以及岗位等进行定期或者不定期的更换,并由会计部门以及派驻单位一同做好对派出会计人员的考核工作,实现财务报销工作的良好发展。

2.3 全面优化企业财务报销监督机制

为保证企业财务报销工作中相关票据信息的真实性以及合法性,并对财务报销工作的规范化水平给予合理保障,应当要对其实际工作的开展以及相关工作人员进行全面严格的审核要监督工作,进而有效降低企业财务报销工作存在风险问题的可能性,并对财务报销相关资料的完善性进行有效检查。而对于财务报销工作的真实性检查,应当要由企业有关部门的领导或者单位负责人来进行负责,保证该项工作的合法进行。在整体的工作流程中,应当要严格按照审核在先、报销在后的原则来进行。若通过审核工作发现其中一些票据存在不合理以及不合规的问题,应当要根据财务报销的规范要求予以作废,坚决不予报销。同时,为最大化地发挥出企业财务报销内部控制监督机制的作用和价值,企业内部的各个业务部门之间

也应当要加强联系,做好分工,共同构建科学可行的财务报销审核监督机制,以此来对实际工作开展中存在的错误行为进行及时地纠正和更改。各个部门之间务必要建立有效的沟通渠道以及协调机制,通过对财务预算机制的全面完善,以期实现提高企业内部各个部门费用预算管理工作水平的目标。只有通过这种方式,企业内部各个部门才能够为财务部门提供更为准确以及真实的会计信息,以便在进行实际的财务报销工作中发挥其辅助和参考的重要作用。与此同时,企业也需要对内部各个部门的费用做好预算管理,对企业的可支配费用进行可靠的合理控制,这能够帮助企业对实际财务报销过程中存在的各项问题进行及时地发现,并结合实际情况选择合适的应对措施进行处理,扼制风险问题的产生^[4]。

2.4 重视开展财务人员素质教育工作

大多数财务报销风险问题的产生,都是由于企业的会计从业人员自身的知识水平、业务能力以及技能素养难以达到岗位的要求标准,且未树立正确的职业道德观念。基于目前大多数企业内部会计人员构成情况来看,不同会计人员专业能力水平之间差异较大,且高级会计人员极度匮乏,其中大部分的会计人员仅仅只能达到初级会计水平,甚至还有有的会计人员未能满足这一标准要求。因此,由于会计人员能力方面的缺失,导致实际的财务报销工作中存在大量的漏洞和问题。基于此,企业应当要建立完善的财务人员培养教育机制,鼓励内部财会人员积极学习先进知识,积累先进经验,以此来为财务报销工作水平的提升打好基础,做好准备。同时,在注重引导内部财会人员不断提升个人专业能力的同时,也需要对其会计职业道德方面的学习给予重视。会计职业道德不仅仅是会计从业人员开展会计工作、做出会计行为的重要基础,也是约束其严格根据相关法律法规落实会计工作目标的重要保证。因此,为避免财务报销工作中再度出现违法乱纪的行为和问题,给企业的经营和发展带来影响和威胁,导致企业的利益受损,惬意应当要做好继续教育工作的落实与开展。这不仅能够有效提高企业内部会计人员的业务能力和专业素质,还能够保证其提供会计信息的合法性和真实性,在企业形成良好的内部控制文化方面发挥了重要作用。如此,才能够实现有效防范企业财务报销风险问题的目标^[9]。

结束语:

综上所述,财务报销工作作为企业财务部门日常工作中的重要内容之一,若企业缺乏必要的管理和监督,则该项工作会给企业带来诸多的风险问题,威胁到企业的经营管理水平。因此,需要针对于目前企业常见的财务报销风险问题,制定科学有效的内控防范措施,以此来帮助企业实现对风险问题进行全面防控的目标。企业应当要立足于自身的发展情况和发展需求,构建一套完善可行的报销风险防范机制,并对内部控制工作给予正确的认识和足够的重视,以此来促使企业实现自我革新和良好发展,通过开展科学的财务报销工作和内控工作,为企业的可持续发展保驾护航。

参考文献:

- [1]范毓儒.企业财务内控精细化管理要点分析[J].商场现代化,2021(24):144-146.
 - [2]熊长华.浅析企业财务内控制度的建立与实施[J].当代会计,2021(24):118-120.
 - [3]严晓梅.加强内控建设,防范财务风险[J].闽西职业技术学院学报,2021,23(04):31-34.
 - [4]王铁栓.企业财务内控精细化管理的构建及其要点[J].财会学习,2021(36):16-18.
 - [5]郑丽妹.企业财务风险预警体系建设的有效性研究[J].商业观察,2021(36):90-92.
- 作者简介:秦景南,1975.7,硕士研究生,方向:财务管理。