

浅析中小企业电子发票报销风险防范

秦景南

(西安思源学院 陕西西安 710038)

摘要: 电子发票在全国范围内的广泛使用, 由于其独特的优势, 给各个中小企业的工作开展创造了有利的条件, 这也是信息时代下中小企业业务开展的新方向。但是, 受到网络信息技术虚拟性的影响, 采用电子发票进行报销业务办理, 往往也会伴随着一定的风险问题, 若不对其给予重视, 并制定相应的防范管理措施, 将会给企业带来不必要的影响问题。因此, 本文以电子发票报销为研究对象, 结合电子发票报销的优势和带来的风险问题进行分析, 就如何对其风险问题进行防范展开简要探讨。

关键词: 中小企业; 电子发票; 报销风险; 防范

Analysis of small and medium-sized enterprises electronic invoice reimbursement risk prevention

Qin Jingnan

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

Abstract: The electronic invoice is widely used throughout the country, because of its unique advantages, for the work of various small and medium-sized enterprises, which is also the new direction of small and medium-sized enterprises in the information age. However, under the influence of virtual network information technology, the use of electronic invoice for reimbursement business is often accompanied by certain risk problems. If not paying attention to it and formulate corresponding prevention and management measures, it will bring unnecessary impact to enterprises. Therefore, this paper takes the electronic invoice reimbursement as the research object, combines the advantages of the electronic invoice reimbursement and the risk problems brought by the analysis, and briefly discusses how to prevent the risk problems.

Key words: small and medium-sized enterprises; electronic invoice; reimbursement risk; prevention

与传统的纸质发票同样具有法律效力的电子发票, 现如今已经在各个企业中实现了较为广泛的应用, 且展示了其独特的应用优势和价值。其不仅节约了大量的成本, 还保证了报销流程的安全性, 因此应用电子发票已经成为了目前企业报销业务开展的主要发展趋势。但就其实际的发展和应用情况来看, 目前所存在的电子发票报销风险问题依旧未能得到有效地控制和防范, 这也给企业带来了一定的威胁和影响。为保证企业的切实利益, 应当要对该方面加强研究, 进而实现电子发票报销风险问题的有效防范和应对。

1. 电子发票报销的应用优势

1.1 合理控制报销成本

对于电子发票的应用来说, 其首先摆脱了传统发票以纸质作为载体的限制, 不仅便于存储和管理, 且节约了大量的纸张打印成本和邮寄费用, 同时也节省了工作人员的时间, 这使得企业的财务人员工作压力得到了减轻, 工作效率水平得到了提升。并且, 电子发票的应用, 也便于税务部门对其进行征管, 在降低企业财务管理成本费用方面发挥了重要的作用。

1.2 简化传统报销流程

电子发票的出现, 标志着企业的报销流程进入了信息化处理的时代。如今, 报销单的填写, 工作人员可以直接在线上完成, 也能够通过线上进行递交, 避免了线下递交流程以及审核工作过程中的各类繁琐问题。同时, 对于电子发票的申请, 其程序也更为简便和快捷, 节约了财务人员的大量工作时间。而对于受票方来说, 电子发票可以在其交易完成的同时即可获取, 对于发票的信息和验证也能够通过网络进行随时查询, 提升了发票报销处理的安全性, 降低了假发票出现的几率。此外, 电子发票的使用, 在保存和使用方面也较为便捷, 有效降低了发票遗失以及重复打印问题出现的几率。

1.3 强化报销监控力度

电子发票的开具, 纳税人通过开票系统的操作便可完成, 同时开票系统也会将相关的信息直接传送给税务机关, 进而完成正常报

税的相关操作。与此同时, 对接的税务机关也能够接收到相关的开票数据。税务机关通过实时掌握票据的使用情况, 对其开展分析及查询工作, 便可以对其中的违规和违法行为进行处理, 有助于加强税收征管的力度和效率, 实现了对发票的统一管理。

2. 电子发票报销的风险问题

2.1 重复报销

电子发票在使用的过程中, 企业财务部门的工作人员需要对其进行缜密的审核, 对发票上的代码、号码、日期以及金额等都需要进行一一核对, 保证其与记录的信息完全一致。若对该项工作未能给予重视, 则往往有可能给企业的经营管理工作带来相应的难题, 同时也可能给岗位工作人员造成各项从业风险问题。

对于电子发票的保管来说, 其一般都会存储在税务系统的云端。发票的查询、下载和打印, 都需要收票人自行登录系统进行获取。存储在云端的发票可支持无限制的查看和打印, 且无需进行盖章处理, 这能够为税务管理工作的开展提供诸多的便利, 使得整体的工作流程得到简化, 提升了工作效率。但是, 由于电子发票的真伪性难以辨别, 因此实际监管工作的开展难度较大, 且在进行手工处理发票报销业务的过程中, 还有可能存在重复报销的风险问题, 需要相关岗位工作人员慎重处理。若已经出现相关的问题但未能及时发现, 则随着时间的推移, 发票报销风险问题带来的影响范围也会逐步加大^[1]。

2.2 篡改发票信息

由于电子发票的处理已经相关操作都需要依托于电子发票系统来完成, 且电子发票系统本身具有开放性的特点, 这就使得一些不法分子萌生了通过信息篡改软件的应用来对电子发票系统中的发票信息进行篡改的念头。不法分子若成功地对电子发票的金额、代码以及日期等进行修改, 则将会给企业带来较为严重的影响和经济损失。因此, 对于发票信息的篡改风险问题, 需要相关的工作人员予以重视。这给财务人员带来了较大的工作压力, 使其需要在实际工作中承担较大的风险责任问题。

3. 中小企业电子发票报销风险的防范对策

3.1 做好电子发票登记台账记录

对于电子发票来说,其在实际的出具过程中很有可能存在着被恶意篡改以及重复报销等风险问题,对于电子发票报销工作的管理来说造成了严重的影响和威胁。因此,为了消除这种风险问题,实现对电子发票报销的科学管理,大多数的中小企业会选择采用增加电子发票报销审核步骤的方式,通过派遣专业的工作人员登录税务局网站对电子发票进行一一验证、核对,以此来避免发票抬头以及单据的金额等重要数据出现相关的问题。同时,对于一些已经完成入账操作的会计资料,相关工作人员也需要对其进行反复地对比,对其详细信息进行查验。一般来说,根据相关的电子发票报销工作规定,对于该项工作会建立一套完善的电子发票登记台账,以此来对详细的工作流程和内容进行登记。在实际的电子发票报销过程中,相关工作人员需要将其与提前录入的电子发票之间进行比对,避免出现发票重复性的问题,隔绝风险。通过登录国家税务总局的查验平台,相关工作人员需要录入电子发票上面的代码、号码、日期以及金额,并保证其准确无误,防止为后续的发票处理工作带来不必要的麻烦。随后,需要再次将报销的电子发票的信息录入到系统当中,对于时间、金额以及内容和经手人的姓名等信息,都要进行严格核对,避免输入错误。对于这总体的工作流程来说,整体的步骤较为复杂,因此会给财务工作人员带来较大的工作压力。同时,在实际的工作中也需要严格避免出现漏记以及错记等问题。财务工作人员需要借助 Excel 表格软件来进行电子发票台账的登记输入工作,严格按照工作步骤和流程进行,避免出现失误^[2]。

3.2 提高报销风险防范技术手段

作为中小企业财务部门的工作人员,对于电子发票的报销问题,应当要树立科学的管理意识,积极学习先进的管理经验,以此来实现电子发票报销风险防范技术水平的有效提升。在信息时代,企业应当要注重在管理技术方面实现突破,通过应用先进的技术来实现对电子发票报销流程的管控,降低差错率。基于此,中小企业为了避免重复性报销风险问题的产生,可以通过建立微信小程序或者开发相关的软件来对其进行有效防范。同时,通过技术手段的运用,也能够实现付款以及发票之间的实时连通。在对重复性报销问题进行审查与核验的过程中,受票单位可以通过税务系统来获取报销人开具电子发票的相关信息,同时,借助管理系统的功能,受票单位也可以实现发票信息与付款页面的直接连通,如此便有效避免了重复报销风险问题的产生。同时,对于虚假报销风险行为的防范,企业的财务部门应当要派遣专业的人员,通过将发票的信息输入到国家税务总局网站中来对其真伪性进行查验。此外,若经过一系列的检查与核验工作后,发现报销人确实存在恶意报销或者重复性报销的违规问题,应当要严格按照相关规定和要求对其进行惩处,以此来警示其他人员,促使其他工作人员对电子发票报销工作给予重视,树立正确的工作意识和态度,杜绝此类问题的再次出现^[3]。

3.3 建立电子发票报销管理平台

为了实现中小企业加强电子发票管理的工作目标,可以通过建立电子发票管理信息平台来进行实现。如此,相关人员便可以使用管理平台以及相关的数据接口来对电子发票的信息数据等进行全面地扫描,实现开票过程的自动化进行,这与传统的手工开票流程相比,更为简便和快捷,提高了工作效率水平,且有助于保证开票的及时性和准确性。依托于电子发票管理平台的功能,可以将发票类型统一设置为增值税电子发票,这有助于实现自动化开具发票,且在电子发票的集中管理以及多渠道递交等方面也发挥出了十分重要的作用。因此,对于一些增值税电子票据需求量较大且业务类型需求较多的企业来说,这种方式更为适合,能够保证电子发票报销整

体流程的顺利、安全进行。与此同时,通过电子发票管理信息平台的使用,企业也可以实现实时传回电子发票的信息,也支持电子发票的批量开具和查验下载等多项功能,有助于提高电子发票报销管理工作的水平。可以说,在未来的经济发展过程中,电子发票在企业内各项业务流转方面的使用将会更加频繁、广泛,因此为了确保电子发票报销工作不会出现各类风险性问题,为企业的利益提供合理的保障,便应当要对电子发票的实效性、安全性等给予高度重视。为有效推进电子发票报销管理工作的实现以及实现电子发票报销科学管理这一目标,需要企业建立专业的电子发票管理平台^[4]。

3.4 完善电子发票法律监管体系

关于如何防范和规避电子发票报销过程当中存在的各类风险问题,政府部门方面也需要作出相关的措施和对策,落实好防控工作。其中,对电子发票的法律法规监管体系进行完善便是重要的工作内容。对于开具虚假电子发票以及伪造电子发票等违法违规的行为,应当要通过加大监管力度来对其进行严查严办处理。基于目前已有的电子发票管理办法,政府部门应当要结合实际要求,实现对管理方法的完善,通过加大对于电子发票造假行为的查处力度来保证电子发票的开具资格、开具流程以及开具发票的合法性和真实性。同时,要对电子发票的标准和平台进行统一,加强管理。政府部门应当要建立全国范围内统一标准的电子发票格式与内容要求,以此来实现电子发票安全风险系数的降低。对于电子发票的开具资格审核,应当要加大把关力度,严格审查相关开具单位的资质和情况。而为了实现电子发票指标要求的统一,也需要加强国家税务总局、地方税务局以及工商部门之间的协作,共同构建国家级的指导机构,保证相关工作开展的权威性。此外,电子统一发票服务平台的构建也是重点的工作内容之一,政府部门应作出明确要求,所有电子发票的开具,都必须经过国家统一平台的授权和审核,防止市场上各类电子发票软件的滥用加大电子发票风险问题出现的可能性。政府部门需树立实现全国电子发票信息互通互联的发展目标,借助电子发票服务平台的使用来为发票开具、发票查验以及发票监控等工作开展创造良好的条件,这可以有效地避免电子发票开具和报销过程中存在的各类风险问题,对企业的财务数据安全方面也给予了有效的保护^[5]。

结束语:

综上所述,在市场经济改革不断深入的时代背景下,电子发票也成为了中小企业广泛应用的报销工具,其为相关工作的开展带来了诸多的便利,实现了整体工作效率水平的有效提升,但是随之而来的各类风险问题也不得不对其给予相应的重视,避免由于管理缺失导致中小企业遭受不必要的损失和影响。基于此,目前针对于电子发票报销工作的开展,中小企业应当要正视其中存在的报销风险问题,通过制定相应的手段和策略,实现对各类报销风险问题的有效应对,以此来实现电子发票报销的科学管理,促使中小企业实现可持续发展。

参考文献:

- [1]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(经营版),2022(01):7-9.
 - [2]蒋辉宇,宋莹莹.我国电子发票适用风险防范法律制度研究[J].天中学刊,2021,36(06):45-54.
 - [3]章君芬.中小企业电子发票应用与风险防范研究[J].商场现代化,2021(16):166-168.
 - [4]谭莉桦.电子发票报销的风险防范与控制[J].当代会计,2021(01):152-153.
 - [5]李向贞.电子发票在企业中的应用与风险防范[J].河北企业,2020(09):15-16.
- 作者简介:秦景南,1975.7,硕士研究生,方向:财务管理。