

# 财务票据管理与风险点防范

蔡梦洋

(齐齐哈尔市财政票据中心,黑龙江 齐齐哈尔 161005)

**摘要:**财务票据是国家依法进行财政税收管理中的重要凭证。在具体管理工作中,对于财务票据的合法合规管理能够有效的防范因财务票据所导致的各类财务、会计风险的发生。因此,从财务票据制度管理、岗位管理、流程管理以及监督管理等方面强化财务票据管理,并科学研判财务票据的风险点,对于提高财务票据管理合法性、规范性有着重要的作用和意义。本文对财务票据管理的措施及风险点防范进行浅要的分析,在此基础上,结合工作实践提出提升和促进财务票据管理水平和质量的工作建议。

**关键词:**财务管理;财务票据管理;财务票据风险;风险防范

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.33.115

## 1 财务票据

财政票据是指由财政部门统一印制和发放,由国家机关、事业单位、或经法律法规授权的具有管理公共事务职能的机构、代行政府职能的社会团体以及其他组织(以下简称执收单位),依据有关法律、法规和省人民政府有关规定,征收或者收取政府非税收入,政府举办的非营利性医疗机构从事医疗服务取得的收入,社会团体收取会费,以及上述执收单位进行财务往来结算活动等,应当使用财政票据的财务行为时,向公民、法人及其他组织开具的收款或缴款凭证。财政票据是单位财务收支的法定凭证和会计核算的原始凭证,也是银行代理政府非税收入业务的重要凭证,是财政、审计、监察等部门进行监督检查的重要依据。财政票据是会计核算的原始凭证,是检查、监督经济业务的重要依据,包括收费票据和支出票据。收费票据是在提供服务、收取各类款项以及从事其他经济活动时开具的合法收费凭证。支出票据是财务支出的法定依据和会计核算的原始凭证。按来源分,财务票据有银行票据、税务发票、财政票据及单位自制凭证等。

## 2 财务票据管理与风险点防范措施

财务票据管理是财务管理中的重要工作内容,通过财务票据的真实性和有效性研判,能够提升财务票据管理的合法性。在财务票据管理工作中,应从制度建设、岗位设置、流程管理以及监督管理等四个方面形成财务票据管理体系,通过体系的完善与严谨实现财务票据管理的合法合规、科学安全。具体言之,一是财务票据管理的制度建设。对于财务票据管理工作而言,国家有相关的法律法规,在具体制度建设过程中应严格按照国家法律法规,结合自身工作实际,从财务票据管理合法合规性出发,运用制度建设保证财务票据管理的质量和有效防范风险的发生。二是财务票据管理的岗位设置。对于财务票据管理工作而言,应设立专门的票据管理及查验岗位,对于财务工作中所产生的各类票据进行专门专人的管理,通过独立的岗位及细化的职责保证财务票据管理工作的合规性。三是财务票据管理的流程管理。财务管理工作的流程严谨能够较为有效的保证财务工作的合法合规性,在财务票据管理工作中更应当严格规范票据管理流程,对现有的财务票据管理流程进行梳理,将存在问题的财务票据管理流程进行及时的修正,将符合财务票据管理规定和实际工作需要的流程进行再细化、再优化,使财务票据管理工作能够符合规定且有效防范风险发生。四是财务票据管理的监督管理。监督是有效的管理措施,在财务票据管理工作中更应当加强监督管理,通过全过程、动态监督管理,及时发现问题、及时整改问题,同时及时总结有效经验,通过监督管理保证财务票据管理的有效性,防范财务票据风险的发生。

对于财务票据管理中的风险点防范应充分运用信息技术进行风险点的研判、风险点的识别以及风险点的具体措施应用。随着信息技术的不断发展,通过大数据挖掘技术、大数据分析技术、信息管理系统、数据库、人工智能等信息技术为财务管理提供了强有力的支持。在财务票据管理工作中应充分运用信息技术所带来的管理支

持,与财务票据风险防范进行深度融合,特别是在财务票据真伪、信息真实性等方面进行信息技术支持下的研判,并对相关风险点进行大数据挖掘和大数据分析基础上的识别,形成财务票据管理风险点防范清单,进行有效的防范。此外,对于风险点也应通过信息管理系统、数据库等相应信息技术的应用提升风险防范的能力。

## 3 财务票据管理工作建议

财务票据管理是财务管理规范化工作中的重要内容,在财务票据管理工作中应加强理论学习、业务总结以及风险预测预警模式探索,以提升财务票据管理工作的质量和实效。结合工作实践,对财务票据管理工作提出以下三个方面的工作建议。一是财务票据管理应加强理论学习。财务票据管理是财务管理工作中的重要内容,随着财务票据管理工作日益受到重视,以及信息技术在财务票据管理工作中应用,创新财务票据管理理论广泛的应用在财务票据管理实际工作中。因此,在财务票据管理工作中应加强对创新理论的学习,并将先进的理论与财务票据管理工作的实际相结合,以提升财务票据管理工作的实效。二是财务票据管理应加强业务总结。财务票据管理工作作为财务管理工作中的重要内容和环节,在具体工作开展中会遇到不同的问题和情况,这就要求财务票据管理工作人员注重业务总结,开展常态化的业务学习、业务总结,梳理问题、总结经验,同时,还应积极学习和借鉴不同区域的财务票据管理经验和做法,与自身票据管理工作进行融合,进而提升自身财务票据管理工作的质量和实效。三是财务票据管理应探索风险预测预警机制。对于财务票据风险的防范,应依托于信息技术及专业技术人员的能力,构建财务票据风险防范的预测预警机制,通过日常积累,大数据分析,人工智能模拟等先进的方式对可能存在的风险点进行预判和模拟,进而形成和实现对于财务票据可能发生的风险点的有效防范,保证财务票据管理和使用安全,进而提升财务管理的水平和质量。

## 参考文献

- [1]刘浏.关于企业财务票据管理问题分析[J].财经界(学术版),2016(09).
- [2]孟华涛.规范票据管理 加强农财监督[J].中国农业会计,2014(07).
- [3]秦蕾.我国环境会计信息披露研究——以上市公司为例[J].财会通讯,2012(36).