

国企会计支付审批的风险管理与控制研究

杨日宏

内蒙古路桥集团有限责任公司, 内蒙古 呼和浩特 010010

[摘要] 在国企的财务管理中, 会计支付审批是一个重要环节, 企业遵循合规的审批程序, 可以保障资金的安全使用, 避免资金被滥用或挪用, 确保企业的财务稳健运作。本篇文章介绍了国企会计支付审批在企业管理中的重要意义, 强调了其对财务运作的重要性, 在此基础上深入分析了国企会计支付审批存在的风险问题, 并针对性地提出了风险管理与控制策略, 以期为国企会计支付审批的改进提供参考。

[关键词] 国企; 会计支付审批; 风险管理

DOI: 10.33142/mem.v5i3.12834

中图分类号: F276.1

文献标识码: A

Research on Risk Management and Control of Accounting Payment Approval in State-owned Enterprises

YANG Rihong

Inner Mongolia Road & Bridge Group Co., Ltd., Hohhot, Inner Mongolia, 010010, China

Abstract: In the financial management of state-owned enterprises, accounting payment approval is an important link. Enterprises follow compliant approval procedures to ensure the safe use of funds, avoid misuse or misappropriation of funds, and ensure the stable operation of the enterprise's finances. This article introduces the important significance of accounting payment approval in enterprise management, emphasizes its importance to financial operation, analyzes the risk issues of accounting payment approval in state-owned enterprises in depth based on this. Targeted risk management and control strategies are proposed to provide reference for the improvement of accounting payment approval in state-owned enterprises.

Keywords: state-owned enterprises; accounting payment approval; risk management

引言

随着我国经济的快速发展和国有企业的不断壮大, 国企在社会经济生活中愈加重要, 会计支付审批作为国企财务管理中的核心环节, 直接关系到企业的财务安全和经营稳定。然而, 近年来国企会计支付审批出现了一些问题, 如内部控制不完善、审批程序不规范等, 导致审批过程中的风险增加, 因此, 开展国企会计支付审批的风险管理与控制研究, 对于提高国企财务管理水平、保障国企经济安全具有重要意义。通过深入分析国企会计支付审批存在的风险问题, 探索其产生的原因和机制, 可以为国企提供有效的风险管理和控制策略, 帮助企业规范审批程序、加强内部控制, 提高财务管理的效率和精准度, 提升国企的竞争力和可持续发展能力, 为整个国家的经济发展和金融安全做出积极的贡献。

1 国企会计支付审批的重要意义

国企会计支付审批作为财务管理中的核心环节, 直接关系到企业的财务安全和经营稳定, 对于维护国企的正常运转、提高经济效益、保障国有资产安全具有至关重要的作用。

第一, 作为国企财务管理的一项重要环节, 会计支付审批直接关系到企业资金的使用和支出, 直接影响到企业的财务状况。通过审批程序的严格规范和有效监督, 可以防止资金的挪用、滥用和浪费, 保障国企财务安全, 确保

企业的资金能够合理、有效地运用到生产经营中去, 最大限度地实现财务收支的平衡和稳定。第二, 良好的会计支付审批制度可以帮助企业及时了解和掌握资金的使用情况, 避免因资金管理不善而造成的损失和浪费。规范审批程序, 严格管理, 可以有效控制企业的成本支出, 提高企业的资金利用效率, 优化企业的财务结构, 从而提升企业的经济效益和盈利能力^[1]。第三, 国有资产是国家的重要财富, 保护国有资产安全是国企的重要责任。严格的会计支付审批程序可以确保企业资金的合理使用和流转, 防止因为资金管理不善而造成的资金损失和资产流失, 有效保护国有资产的安全和完整性, 维护国有财产的稳定和增值。第四, 有利于提高企业的管理效率和运营效益。健全的审批制度可以帮助企业规范业务流程, 提高工作效率, 减少决策时间, 加快资金周转速度, 提高资金利用效率, 从而提高企业的整体管理水平和运营效益, 增强企业的竞争力和抗风险能力。

因此, 加强国企会计支付审批的管理和控制, 建立健全的审批制度和程序, 有利于维护国企利益、提高企业管理水平和经营效益。

2 国企会计支付审批存在的风险问题

2.1 内部控制不完善

内部控制是企业保证运营活动合法、合规、高效的重

要保障，若不完善，会影响企业的财务稳健性和合规性。缺乏有效的内部控制措施，容易造成资金的滥用、浪费或者错误支付，例如未经授权的支出、虚假报销等，进而损害企业的财务利益和资金使用效率；审批流程不规范或者信息记录不完整，会影响财务数据的准确性和可靠性，导致财务报表的失真和管理决策的错误。此外，内部控制不完善还会导致审批程序的不公正和不合规，缺乏有效的内部控制机制，容易造成审批程序的滥用、内部腐败或者违规行为，损害企业的声誉和法律地位，甚至受到法律制裁。国企应该树立合规经营的理念，将内部控制作为企业长期发展的基础，不断完善和提升内部控制水平，确保企业的经营活动合法、合规、高效。

2.2 审批程序不规范

审批程序不规范会导致审批过程中的疏漏、错误和滥用，对企业的财务稳健性和合规性造成严重影响。一是审批流程不清晰。缺乏明确的审批流程和标准，导致审批过程中各个环节的职责不明确、权限不明确，容易造成审批流程的混乱和延误。二是审批文件不完整。存在遗漏、不全或者不规范的情况，例如缺少必要的申请表格、证明材料或者相关审批意见，导致审批程序的不完整和不规范。三是审批标准不统一。由于审批标准不统一，不同的审批人员可能对同一审批事项有不同的判断和处理标准，导致审批结果的不一致性和不公正性。四是有些审批人员会为了私利或者其他目的，绕过规定的审批程序，直接进行审批或者通过其他非正规途径进行审批，导致审批程序的不公正和不合规。审批程序不规范会导致资金的错误支付、滥用和浪费，影响企业的资金利用效率和财务稳健性；同时也可能导致审批结果的不公正和不合规，损害企业的声誉和法律地位。国企应该加强对审批程序的规范管理和监督，建立健全的审批流程和标准，确保审批程序的规范性和合规性，维护企业的财务稳健性和合规性。

2.3 管理人员失职

管理人员对审批流程和财务支付的监督不到位，会引发各类问题，损害企业的财务利益和声誉。部分管理人员对审批流程和支付情况的监督不够，审批过程中的滥用、错误或者不规范，甚至可能掩盖一些财务不正当行为。在审批决策时缺乏审慎性，未能全面考虑审批事项的合规性和风险，容易导致错误的决策，进而引发不当的支付或者不规范的审批过程^[2]。另外，管理人员应该对审批人员进行培训，确保其了解审批流程和标准，并进行定期的监督和评估，但部分管理人员未能履行这一职责，导致审批人员的执行力度和责任感不足，在面对异常情况时没有及时采取有效措施，未能妥善处理审批过程中的问题，导致问题进一步扩大和恶化。管理人员失职会带来审批程序的混乱、风险的忽视和审批决策的不慎重，进而导致企业的财务损失和法律责任。

2.4 存在信息安全问题

信息不安全情况下，财务数据泄露、篡改或未经授权被访问，严重威胁着国企会计支付审批的正常运作。首先，财务数据会因为系统漏洞、网络攻击或者员工疏忽等原因泄露给未经授权的人员或者机构，导致敏感信息的泄露，如财务报表、员工薪资等，对企业的经营活动和竞争力造成严重损害。其次，恶意攻击者会利用漏洞入侵企业的财务系统，篡改财务数据，导致财务报表失真，给企业的经营决策和财务稳健性带来不利影响，甚至造成企业的经济损失。再者，企业的财务系统存在权限设置不当或者访问控制不严格的情况，使得未经授权的人员可以获取到敏感财务数据，导致财务数据的滥用或者泄露，对企业的财务管理造成严重影响。最后，缺乏有效的数据备份和恢复机制，如果财务数据没有进行及时的备份，一旦发生系统故障或者数据丢失，导致企业重要财务数据的丢失，容易影响企业的正常运营和财务管理。

2.5 存在腐败和违规行为

腐败和违规行为会导致企业资源滥用、声誉受损。国企会计支付审批环节存在贪污受贿、行贿索贿等腐败行为，如财务人员或审批人员以权谋私，收受他人贿赂以为他人谋取不正当利益，导致企业资源的流失和损失。在审批过程中存在违反法律法规、规章制度的行为，如超越权限进行审批、擅自改变支付用途、虚假报销等，违规行为会损害企业的财务稳健性和合规性，内部还可能存在着不正当竞争、内部人员串通作假等行为，如财务人员与供应商串通，虚构或夸大费用，从而获取不正当利益，这些都损害了企业的经济利益和声誉。此外，审批程序不透明和权力过于集中也容易引发腐败和违规行为，审批权力过于集中在少数人手中，容易导致审批过程中的不公正行为，为腐败和违规行为提供了可乘之机。

3 国企会计支付审批风险控制策略

3.1 完善内部控制框架，加强内部监督

国企应该根据企业的特点和经营活动，建立健全的内部控制框架，包括内部控制制度、流程、职责分工、权限管理等，明确规定各项管理制度，确保财务活动的合法性、合规性和高效性，同时加强对员工的内部控制意识培训，提高员工对内部控制的重要性的认识，培养员工的合规意识和责任意识，使他们能够自觉遵守内部控制制度，从而有效地提升内部控制水平。另外，定期组织内部控制自查和审计，发现和解决内部控制存在的问题和隐患，及时调整和完善内部控制制度，提高内部控制水平^[3]。最后，国企应该建立健全的内部监督和管理机制，加强对内部控制执行情况的监督和管理，及时发现和纠正内部控制存在的问题，确保内部控制制度的有效实施，从而保障企业的财务稳健性和合规性，实现企业的合规经营和可持续发展。

3.2 明确审批流程，加强审批文件的规范性

一是建立清晰明确的审批流程和标准，明确各个审批环节的职责和权限，确保审批过程的透明、高效和规范，包括规定审批的申请流程、审批人员的职责及权限、审批文件的内容和格式等，有效避免审批流程的混乱和延误。二是要求申请人提交完整、规范的审批文件，包括必要的申请表格、证明材料和相关审批意见等，建立审批文件的审查机制，确保审批文件的完整性和规范性，防止遗漏或者不规范的情况发生。三是统一审批标准和标准化操作，明确各类审批事项的处理标准和程序，确保审批结果的一致性和公正性，还可以通过标准化操作流程和培训，提高审批人员的专业水平和操作规范性，减少因审批人员主观判断而导致的的不一致性和不公正性。四是加强审批程序的监督和管理，及时发现和纠正审批过程中存在的问题和不规范行为，确保审批程序的公正、透明和合规，维护企业的声誉和法律地位。

3.3 建立电子审批系统，加强审批追溯

国企应明确定义管理人员在审批流程和财务支付中的监督责任，确保各级管理人员了解其在审批过程中的角色和职责，以及对审批决策的监督义务，以明确的管理责任制度、职责分工以及相关培训机制来确保管理人员充分认识到他们在维护合规性和风险控制方面的重要性。同时，建立审批过程的电子化系统，确保审批流程信息能够被追踪和监控，帮助管理人员实时了解审批的进展和问题，及时干预并采取必要的纠正措施。定期为管理人员提供有关审批流程、合规性和风险控制等方面的培训，确保他们具备足够的专业知识和技能，建立管理人员的绩效考核机制，将审批流程和财务支付的合规性纳入绩效评估体系，促使管理人员更加重视这些方面的工作，通过提供实时监督和反馈，激励审批人员履行好审批程序中的职责，确保审批过程的规范性和合规性。

3.4 采用先进加密技术，保障数据安全

第一，国企应设立明确的权限层级，并根据职责和需要，为每位员工分配适当的审批权限，通过精细的权限管理，确保只有经过授权的人员才能访问、修改或审批相关财务信息，从而有效防范未经授权的操作和信息泄露。第二，推行多因素认证技术，采用多因素认证，如密码与生物识别技术结合，以提高身份验证的安全性，防范非法访问和账户被盗用的风险，确保只有合法的审批人员才能进入系统进行支付审批操作^[4]。第三，对于敏感的财务信息，采用先进的加密技术，确保数据在传输过程中不易被窃取或篡改，使用安全的通信协议，以保障信息在网络传输过

程中的完整性和保密性。第四，建立完备的审批日志系统，记录每一笔支付审批操作的详细信息，如操作者、时间、审批步骤等，形成审批日志，追踪审批流程，及时发现异常操作，保障审批过程的透明性和安全性。第五，对涉及支付审批的员工进行网络安全培训，提高他们的安全意识，教育他们辨别和防范各类网络攻击，降低员工被社会工程学或恶意软件攻击的概率。

3.5 设立匿名举报渠道，有效监督审批环节

一是建立严格的内部控制体系，通过分散审批权、设立独立的审计机构，确保审批流程中的权力不集中于集中，减少腐败的机会，建立清晰的审批权限和责任划分，以降低贪污受贿的风险。二是设立匿名举报渠道，鼓励员工和相关利益方积极揭露违规行为，对举报信息进行及时调查和处理，确保揭发和纠正不正当行为的通畅途径。三是定期进行内部和外部审计，对审批流程和财务支付进行全面监督，引入独立的审计机构，提高审计的客观性和公正性，发现并纠正违规行为。

四是提高审批流程的透明度，让相关利益方了解整个审批过程，降低权力不透明度带来的腐败风险，建立公示制度，对关键审批环节进行公示，促使审批人员更加慎重和公正地履行职责。

4 结束语

国企会计支付审批的风险管理与控制有利于保障企业财务安全和经营稳定，只有加强对会计支付审批过程的管理和监督，健全内部控制机制，规范审批程序，才能有效降低企业面临的风险，确保企业的可持续发展，未来还需进一步深入研究国企会计支付审批风险管理与控制的具体方法和实践经验，为国企的财务管理提供更加科学有效的指导。

[参考文献]

- [1]刘金永. 国企会计内部控制体系的建立与完善探究[J]. 投资与创业, 2024, 35(2): 51-53.
- [2]孙达. 国企改革背景下财务会计的风险成因与规避策略[J]. 中国集体经济, 2024(1): 69-72.
- [3]刘珊珊. 国企会计支付审批的风险管理与控制研究[J]. 中国总会计师, 2023(10): 79-81.
- [4]刁爽. 企业资金管理与资金支付风险控制与防范探究[J]. 审计与理财, 2021(11): 28-29.

作者简介：杨日宏（1984.1—），男，毕业院校：山西大学商务学院，所学专业：会计电算化，当前工作单位：内蒙古路桥集团有限责任公司，职务：分公司财务负责人，职称级别：中级会计师。