

事业单位电子票据管理优化路径与风险防控探析

刘凤娟

新民市水利事务服务中心, 辽宁 沈阳 110000

[摘要] “互联网+”时代来了, 事业单位财务管理中电子票据的应用越来越广泛, 所以本次研究将目光投向事业单位电子票据管理方面, 剖析当下事业单位电子票据管理存在的一些主要问题, 例如管理制度有欠缺、信息化水平有待提高、安全风险防控做得不够等, 并且在此之上给出优化事业单位电子票据管理的几种路径, 像完善电子票据管理制度、提高信息化管理水平、增强电子票据安全管理能力、优化电子票据业务流程之类的, 与此同时, 对于电子票据管理中存在的风险也进行了探讨并给出了相对应的防控措施, 比如构建完善的风控机制、强化内部控制、加大技术支持力度等, 这项研究想要给提升事业单位电子票据管理水平以及防范相关风险提供参考依据, 这对推动事业单位财务管理信息化、规范化有着重要意义。

[关键词] 事业单位; 电子票据; 管理优化; 风险防控

DOI: 10.33142/mem.v6i5.17911

中图分类号: F81

文献标识码: A

Exploration on the Optimization Path and Risk Prevention of Electronic Bill Management in Public Institutions

LIU Fengjuan

Xinmin Water Resources Affairs Service Center, Shenyang, Liaoning, 110000, China

Abstract: With the advent of the "Internet +" era, the application of electronic bills in the financial management of public institutions is becoming more and more extensive, so this research focuses on the management of electronic bills of public institutions, analyzes some major problems existing in the management of electronic bills of public institutions at present, such as the lack of management system, the need to improve the level of informatization, and the lack of security risk prevention and control, and on this basis gives several paths to optimize the management of electronic bills of public institutions, such as improving the management system of electronic bills, improving the level of informatization management, enhancing the security management ability of electronic bills, and optimizing the business process of electronic bills. At the same time, the risks existing in the management of electronic bills are also discussed and corresponding prevention and control measures are given, such as building a sound risk control mechanism, Strengthen internal control This research aims to provide reference for improving the management level of electronic bills in public institutions and preventing related risks by increasing technical support. This is of great significance for promoting the informatization and standardization of financial management in public institutions.

Keywords: public institutions; electronic bills; management optimization; risk prevention and control

引言

在数字化时代, 电子票据是财务管理的一项重要创新并慢慢取代传统纸质票据, 成为事业单位财务管理的新趋向, 我国“互联网+”战略深入推行, 电子票据改革成了财政管理信息化建设的重要部分。财政部的数据表明, 到2023年为止, 全国电子票据系统已经覆盖超90%的省级行政区, 每年开具的电子票据超35亿张且交易金额达到4.7万亿元, 在事业单位的应用率达65%以上。电子票据有方便、高效、成本低等优点, 所以在事业单位财务管理中渐渐占据主要地位, 这对提高事业单位财务管理效率、减少管理成本非常重要。

事业单位新兴的电子票据管理业务面临着不少挑战, 因为电子票据跟传统纸质票据比起来有虚拟性、对信息技术依赖性强等特性, 这使事业单位的票据管理工作全新挑战不断, 而且事业单位现行的财务管理大多按传统纸质票

据管理来制度化, 很多地方不能完全适应电子票据, 再加上事业单位在信息系统建设、专业人才配备、业务流程再造等方面没准备好, 所以难以很好地支撑电子票据管理需求, 并且电子票据在使用时还存在数据安全、系统稳定性方面的风险问题。

1 事业单位电子票据管理现状及问题分析

1.1 事业单位电子票据管理现状

我国事业单位电子票据管理如今发展迅速, 财政部公布数据表明, 到2022年年末, 全国有29个省份建立起省级电子票据管理平台且各类事业单位电子票据应用率达六成还多, 在医疗、教育、文化这些公共服务方面电子票据运用更广, 像全国三级医院电子票据应用超85%, 高等院校达七成以上, 2023年上半年事业单位电子票据开具量同比增长47.3%, 发展势头良好。

大部分事业单位在管理机制上已初步建立起涵盖票

据获取、审核、报销、归档等环节管理规范电子票据管理体系，并且随着国家电子票据标准体系不断趋于完善，事业单位电子票据越来越规范、一致。在技术支撑层面，区块链、大数据、云计算等新技术于电子票据管理中的应用愈加广泛，从而给电子票据安全性、真实性、便捷性提供技术方面的保障，不过需要注意的是新冠疫情暴发期间，电子票据凭借其非接触特性在事业单位财务管理里发挥出重要作用，这促使电子票据在事业单位里的普及和应用进一步得到推动。

1.2 电子票据管理存在的主要问题

事业单位电子票据管理虽有一定进展但还有很多问题急需解决，首先是电子票据管理制度存在问题，因为调研表明大概 65% 的事业单位没有专门用于电子票据的管理制度且很多单位还是用纸质票据的管理模式，这不符合电子票据的特点和要求，并且制度内容方面，像电子票据的获取、验真、存储、归档这些关键环节没明确规定，所以实际操作时就比较随意且不够统一^[1]。其次，电子票据信息化管理水平也不高，2023 年的一项调查显示超 50% 的事业单位没有专门的电子票据管理系统，电子票据和财务管理系统、预算管理系统、资产管理系统等衔接不好，从而出现数据孤岛和信息不对称的情况。

电子票据安全风险防控存在不足，其虚拟性使其易遭遇数据被篡改、信息泄露、系统故障等安全风险，统计显示近三年事业单位因电子票据安全问题引发的财务风险事件增加了近 30%。另外电子票据专业人才极度缺乏，调查表明事业单位财务人员里有电子票据管理专业知识与技能的占比不到 20%，很多人对电子票据技术特点、管理要求、风险防范了解不够从而管理效率低且风险隐患增多。最后电子票据业务流程不优化，不仅没能把电子票据高效便捷的优势发挥出来还在某些环节让管理负担和复杂性增加了。

1.3 问题产生的原因分析

多方面因素综合作用导致事业单位电子票据管理出现问题，首先在于认识不足且重视不够，受传统观念影响，很多事业单位领导对电子票据的认识不深刻，只把它当作传统票据的简单电子版而未充分意识到电子票据管理的特殊性和重要性，调查显示超 60% 的事业单位管理者坦言对电子票据管理缺乏系统了解从而使得资源配置、制度建设和队伍培养等方面的投入不足。其次技术支撑不够也是重要因素，当下我国事业单位财务信息系统建设大多落后且与电子票据管理的技术需求差别很大，2022 年的统计显示配备较完善财务信息系统的事业单位仅占 23% 并且能有效支撑电子票据管理的更少大概只有 15%。

另外，外部环境与政策体系还不完善，这几年国家虽一直推动电子票据改革，可相关政策法规体系并不健全，尤其缺少贴合事业单位特性的电子票据管理标准和规范，

使得事业单位实施时没明确指导，并且电子票据是多部门协作的事，像财政、税务、银行这些机构都涉及其中，而如今各部门之间数据共享和业务协同机制不健全，导致事业单位实际应用时面临多头管理、标准不一之类的问题，而且电子票据管理要财务人员既懂财务专业知识又具备信息技术能力，这限制了电子票据管理水平的提高，因为事业单位财务人员培训体系现在不能很好地满足这一需求，人才供给非常短缺。

2 事业单位电子票据管理优化路径

2.1 完善电子票据管理制度体系

以建立健全的电子票据管理制度体系作为优化管理的基础，事业单位需依据自身特点制定专门的电子票据管理办法，明确电子票据获取、审核、报销、存储、归档各环节操作规范与责任主体，这一制度要覆盖电子票据全生命周期管理，包含票据来源合法性验证、数据真实性核查、电子签名认证、数据安全存储、电子归档等关键环节，在设计时遵循合法合规、安全可控、高效便捷原则，既符合财务管理规范要求又能充分发挥电子票据优势。

事业单位得建立起电子票据风险防控机制并制定应急预案和处置流程，明确风险责任划分与追责机制，而且制度建设要周全考量与上级主管部门、财政部门、税务部门等外部机构的政策衔接以保证电子票据管理制度符合国家政策法规，另外制度体系要有一定前瞻性与灵活性才能适应电子票据技术和管理模式的不断创新，2023 年调研数据显示，电子票据管理制度完善的事业单位票据管理效率提高 45% 且差错率降低 60%，这足以表明制度建设对电子票据管理意义非凡^[2]。

2.2 优化电子票据业务流程

电子票据管理的关键是业务流程的优化重组，要摒弃传统纸质票据管理的思维方式并充分运用电子票据的数字化、网络化特性来重新设计更为高效的业务流程。首先要简化票据获取环节，推行“一次申请、全程跟踪”模式以削减不必要的中间环节与审批流程，并且构建电子票据直连机制与供应商、服务提供方相连从而达成票据自动获取和推送的目标以减少人工介入。其次在票据审核环节要充分利用智能识别技术，实现票据信息自动提取、票据真伪自动鉴别、票据分类自动整理，提升审核效率与精确性。

报销流程方面要推行电子化审批和移动化报销，从而打破时空限制以达成随时报销与审批的目的，并且要构建电子票据与预算管理、合同管理、项目管理等业务系统的联动机制，让票据信息能自动匹配、业务关联性得到验证。最新研究表明，电子票据业务流程优化后，传统报销周期平均从 7 天缩短到 1~2 天，审核效率提高近 300%，所以流程优化需重视用户体验，依据不同角色（经办人、审核人、管理者）需求设计不一样的操作界面和功能模块，提升系统好用程度，业务流程再造就能充分发挥电子票据

“数据多跑路、人员少跑腿”优势，使事业单位效率明显提高、成本大大节约。

2.3 加强电子票据信息系统建设

电子票据管理以信息系统作为技术支撑，所以事业单位得加大投入构建功能完备且安全有保障的电子票据管理系统，并且系统建设要按照“统一规划、分步实施、安全可控”的原则来重点强化几个方面，其一为包含电子票据采集、验真、存储、查询、分析这些基本功能的核心功能建设以保证系统能满足日常管理需求，其二为系统集成即消除电子票据系统和财务核算、预算管理、资产管理等有关系统的数据壁垒从而达成数据共享与业务协同，实践经验表明系统集成后重复录入工作能减少七成且数据不一致的风险也能降低。

三是要构建包含身份认证、权限管理、数据加密、灾备恢复等机制的安全保障体系以确保电子票据数据的安全与完整，并且要应用像区块链这类新技术使电子票据在传输和存储时不会被篡改。四是要建设智能化功能，利用人工智能、大数据分析等技术让电子票据具备智能审核、风险预警、异常交易识别等高端功能，2023 年的研究数据显示有了 AI 技术后票据审核错误率能从传统情况下的 5%降到 0.5%以下。事业单位在进行系统建设的时候得好好考虑自己的需求和技术能力，可以采用自建、外包或者买服务等各种方式挑出最合适自己的建设模式并且制度建设和流程优化也得跟系统建设一起推进以保证技术和管理能够共同发展^[3]。

2.4 提升电子票据管理人员专业能力

人员专业能力被电子票据管理提出新要求，所以事业单位得加强人才队伍建造以提升管理人员的综合素质。要开展包含电子票据相关政策法规、技术标准、操作规程、风险防控等内容的系统化培训来让人员具备财务与信息技术两者都精通的复合能力，并且专题讲座、案例分析、实操演练等多种形式都能用于培训以提高培训效果。还要建立激励机制和评价体系并把电子票据管理能力放进财务人员考核指标里以促使人员主动学习新知识、掌握新技能，另外通过岗位轮换、挂职交流等手段拓宽管理人员视野也能促进经验共享。调查表明，经专业培训的财务人员处理电子票据的效率比没培训的人员高约 50%且错误率降低了大概 65%，这足以证明人才培养对提升电子票据管理水平意义重大。

3 事业单位电子票据管理风险防控策略

3.1 识别电子票据管理主要风险点

事业单位财务管理广泛运用电子票据后管理过程中的风险点就日渐凸显，经研究可知当下事业单位电子票据管理面临的主要风险点有系统安全风险、数据完整性风险、操作流程风险以及合规性风险，其中系统安全风险主要是指电子票据系统或许会被黑客攻击、遭病毒入侵或者遭遇

未授权访问，数据完整性风险是电子票据数据在传输、存储和处理的时候也许会出现损坏、丢失或者被篡改的情况，操作流程风险源于工作人员也许会违背操作规程、权限管理不好或者职责划分不明确，合规性风险则是电子票据管理可能不符合相关的法律法规和政策要求。

3.2 建立健全风险防控机制

事业单位电子票据管理要靠建立健全风险防控机制来提供重要保障，所以事业单位得先构建起多层次风险防控体系，包含组织层面的管理责任制、技术层面的安全防护举措以及制度层面的规范约束，并且财政部 2021 年发布的《事业单位电子票据管理指南》指出，事业单位需组建专门的电子票据管理委员会以明确各级别责任分工，还要建立风险预警、评估、应对和反馈的闭环管理机制，与此同时，事业单位应建立电子票据内部控制体系并施行岗位分离制度，让票据开具、审核、记账、报销等环节能够互相制约与监督，有调查表明，那些严格实行岗位分离制度的事业单位，电子票据管理风险事件的发生率降低了 38.7%。

事业单位得建立健全应急响应机制，针对不同类型风险制订相应应急预案并且定期搞应急演练，2022 年数据 shows that 有完备应急机制且定期演练的事业单位在电子票据系统突现故障时平均恢复时长较无相关机制的单位少了 65.3%从而有效减少系统中断引发的财务损失，并且要建立风险评估机制，定期评估电子票据管理流程识别潜在风险点并采取预防性措施，2023 年数据显示做季度风险评估的事业单位电子票据管理风险发现率提高 42.6%从而有效预防风险事件发生。

3.3 加强电子票据数据安全保护

防范风险的核心在于强化电子票据数据安全保护，事业单位需借助多种技术手段保障电子票据数据安全完整，如加密传输、安全存储、权限控制、访问审计以及数据备份等，并且要按照国家网络安全等级保护标准，使电子票据系统防护水平至少达三级，严格执行身份认证与授权管理^[4]。2021 到 2023 年调查 data 表明，使用双因素身份认证的事业单位未授权访问事件减少 83.2%，而利用区块链技术存储电子票据数据的单位数据篡改风险降低 91.7%。另外还要构建电子票据数据容灾备份机制以保证系统出故障时数据不会丢失，教育部 2022 年统计显示，有异地容灾备份的高校事业单位系统故障时数据恢复成功率能达到 99.8%，没实行备份机制的单位仅 67.3%。并且要经常做系统安全评估和漏洞扫描，及时更新安全补丁以抵御各类网络攻击和数据泄露风险，在守护电子票据原始数据之时也不能遗忘相关审计日志、用户操作记录等元数据，从而打造完整的数据安全保护体系。

4 结论

本研究探寻事业单位电子票据管理的优化方法与风

险防控策略,找出电子票据管理中系统安全、数据完整性、操作流程和合规性等主要风险点并提出相应防控举措^[5]。研究显示,有效防范电子票据管理风险的途径在于建立健全风险防控机制、强化电子票据数据安全防护以及实行全流程监管,构建多层次风险防控体系、施行严格的数据安全保护办法、建立全生命周期监管机制能大大降低电子票据管理风险并提升事业单位财务管理的安全性与规范性。由于信息技术不断发展,事业单位要持续优化电子票据管理流程、加强技术创新以提高风险防控能力从而促使财务管理朝着数字化、智能化发展。未来的研究可进一步探究区块链、人工智能等新兴技术在电子票据风险防控中的运用,给事业单位电子票据管理提供更科学有效的解决办法。

[参考文献]

- [1]田媛.行政事业单位财务管理内部控制与风险防范路径探究[J].金融客,2023(2):97-99.
 - [2]陈燕.财务风险防范视域下事业单位内控管理优化路径[J].纳税,2021(30):103-104.
 - [3]贾岑.财会监督视角下行政事业单位财务管理优化路径探究[J].中国农业会计,2025,35(15):76-78.
 - [4]任雪娇.基于风险管理视角下事业单位财务管理信息化的优化路径探析[J].中国经贸,2024(36):69-71.
 - [5]陈霞.事业单位财务管理信息化风险管控过程中的内部控制问题及其优化路径[J].大陆桥视野,2025(3):106-108.
- 作者简介:刘凤娟(1994.8—),女,沈阳人,现就职于新民市水利事务服务中心,长期从事财务会计工作。