

票据审核在资金安全风险防范中的作用与优化路径

史 珍

宁波市鄞州区规划设计院 浙江 宁波 315100

摘 要：文章聚焦票据审核在资金安全风险防范领域，剖析企业票据审核流程现状及现存问题，阐述其在防范信用风险、控制操作风险、应对合规风险等方面的关键作用。针对当前困境，提出完善审核制度、强化技术支持、提升人员素质、加强内外部协作等优化路径，旨在为企业保障资金安全、提升票据审核效能提供理论与实践参考。

关键词：票据审核；资金安全；风险防范；优化路径

引言：在企业经济活动频繁的当下，票据作为重要支付与信用工具，其审核质量直接关乎资金安全。当前企业票据审核普遍存在流程传统分散、技术手段落后、制度不完善等问题，资金安全风险事件频发。因此深入探究票据审核在资金安全风险防范中的作用与优化路径，对企业规避风险、稳健发展具有重要的现实意义。

1 票据审核的基本概念与原理

1.1 票据的定义

票据作为一种重要的商业凭证，在经济活动中扮演着关键角色。从法律层面来看，票据是由出票人签发，约定自己或委托付款人在见票时或指定日期，无条件支付确定金额给收款人或持票人的有价证券。它具有无因性、文义性、要式性和流通性等特性。无因性意味着票据权利的成立不以原因关系的成立和有效为前提，持票人无需证明取得票据的原因，只要票据本身合法有效，就能行使票据权利；文义性则要求票据上的权利义务内容完全依据票据上的文字记载来确定，即使文字记载与实际情况不符，也以票据记载为准；要式性规定票据的形式和记载事项必须符合法律规定，否则票据无效；流通性使得票据可以通过背书、交付等方式在市场上自由转让，实现资金的快速流转^[1]。常见的票据类型包括汇票、本票和支票，汇票是出票人签发，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据；本票是出票人自己签发，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；支票是出票人签发，委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。这些不同类型的票据在商业交易、资金结算等场景中广泛应用，推动着经济活动的高效运转。

1.2 票据审核的内涵与流程

票据审核是对票据的真实性、合法性、完整性和有

效性进行审查核实的过程，旨在确保票据所承载的经济业务真实可靠，资金交易安全合规。其内涵涵盖多个方面，不仅要检查票据本身的真伪，还要审核票据所反映的经济业务是否符合企业的规章制度、财务规定以及相关法律法规。票据审核的流程通常包括以下几个环节。首先是受理票据，审核人员接收业务部门提交的票据，对票据的基本信息进行初步查看，如票据的种类、出票日期、到期日、金额等，确保票据表面无明显瑕疵。接着进入形式审核阶段，重点检查票据的格式是否符合规范，记载事项是否齐全，签章是否清晰、合规。然后是实质审核，审核人员需要核实票据背后的经济业务真实性，查看相关的合同、发票、验收单等原始凭证，确认业务的合理性和合法性。最后是审核结果处理，如果票据审核通过，审核人员将票据传递至下一环节进行账务处理或资金支付；若票据存在问题，审核人员需及时与相关部门沟通，要求补充资料或退回票据进行整改。

2 票据审核在资金安全风险防范中的现状分析

2.1 企业票据审核流程现状

当前，不同规模和行业的企业在票据审核流程上存在一定差异，但总体呈现出较为传统和分散的特点。许多企业的票据审核仍以人工审核为主，虽然部分企业引入了一些信息化手段，但尚未实现全流程的自动化和智能化^[2]。在人工审核模式下，审核人员需要逐一对票据的各项信息进行核对，不仅效率低下，而且容易出现人为失误。从流程环节来看，票据审核通常分散在多个部门。业务部门负责提交票据及相关业务资料，财务部门进行票据的形式和实质审核，而对于一些涉及重大资金支出的票据，可能还需要经过管理层的审批。这种分散式的审核模式导致信息传递不畅，审核周期较长，影响了资金的使用效率。另外，一些企业的票据审核流程缺乏标准化和规范化，不同审核人员对同一类型票据的审核标准可能存在差异，这也增加了资金安全风险。

2.2 资金安全风险暴露案例

近年来,因票据审核漏洞导致的资金安全风险事件频发。某大型企业在采购业务中,由于票据审核不严,接收了伪造的商业汇票。伪造的汇票在形式上与真实汇票极为相似,审核人员未能通过专业的鉴别手段发现问题,导致企业按照汇票金额向虚假的收款人支付了巨额资金。事后,企业虽经多方努力追讨,但仍造成了数千万元的经济损失。另一起案例中,某中小企业的财务人员利用票据审核流程的缺陷,通过篡改发票金额、伪造领导签字等手段,多次报销虚假费用。由于企业的票据审核缺乏有效的复核机制和对异常票据的预警措施,该财务人员的违法行为长达数年未被发现,累计骗取企业资金数百万元,给企业的资金安全和正常运营带来严重影响。这些案例充分暴露票据审核环节存在的问题,也警示企业必须高度重视票据审核在资金安全风险防范中的重要作用。

2.3 现存问题与挑战

企业在票据审核方面现存诸多问题与挑战。首先,技术手段相对落后是一个突出问题。虽然部分企业引入了电子票据系统,但在票据真伪鉴别、信息自动提取和比对等方面,技术应用仍不够成熟。面对日益复杂的票据伪造手段,传统的人工鉴别方法和简单的信息化工具难以满足需求。其次,审核制度不完善。一些企业缺乏完善的票据审核制度,对于审核流程、审核标准、责任追究等方面规定不明确,导致审核工作缺乏依据和规范。另外,审核人员专业素质参差不齐也是一大挑战。部分审核人员缺乏专业的票据知识和财务知识,对票据审核的要点和风险点把握不准确,无法及时发现票据中的问题。企业内部各部门之间以及企业与外部金融机构、供应商等之间的沟通协作不畅,信息共享不及时,也影响了票据审核的效果。

3 票据审核在资金安全风险防范中的作用

3.1 防范信用风险

票据审核在防范信用风险方面发挥着关键作用。在商业交易中,票据作为一种信用工具,其背后涉及到出票人、付款人、收款人等多方的信用关系。通过对票据的严格审核,可以有效识别出票人和付款人的信用状况。审核人员在审核票据时,会查看出票人的资质、经营状况、财务实力等信息,判断其是否具备按时足额支付票据金额的能力。对于商业汇票,审核人员会关注出票人是否为信誉良好的企业,是否存在逾期付款等不良信用记录。如果发现出票人信用状况不佳,企业可以采取相应的风险防范措施,如要求出票人提供担保、缩短

付款期限等,或者直接拒绝接收该票据,从而避免因出票人或付款人信用违约而导致的资金损失,保障企业的资金安全。同时票据审核还可以促使交易各方重视自身信用,维护良好的商业信用环境。

3.2 控制操作风险

操作风险是企业在票据业务中面临的重要风险之一,而票据审核是控制操作风险的有效手段。在票据业务的各个环节,如出票、背书、承兑、付款等,都存在因操作失误、流程不规范等导致的风险。通过严格的票据审核,可以规范票据业务操作流程,减少人为失误和违规操作^[3]。在票据的出票环节,审核人员会检查出票的各项手续是否齐全,出票金额、日期等记载事项是否准确,防止因出票信息错误导致票据无效或引发纠纷。在背书环节,审核背书是否连续、签章是否合规,避免因背书不规范而影响票据的流通和权利行使,票据审核还可以对票据业务中的异常操作进行及时预警和干预。例如,当发现同一票据在短时间内频繁背书转让或出现大额异常票据时,审核人员可以进一步调查核实,防范可能存在的欺诈行为,从而有效控制操作风险,保障资金安全。

3.3 应对合规风险

在当前严格的监管环境下,合规风险是企业必须高度重视的风险类型,票据审核对于企业应对合规风险具有重要意义。票据业务涉及众多法律法规和监管要求,企业如果在票据审核过程中违反相关规定,将面临严重的法律后果和监管处罚。通过规范的票据审核,企业可以确保票据业务符合《票据法》《支付结算办法》等法律法规的要求,保证票据的取得、使用、转让等环节合法合规。审核人员会检查票据的来源是否合法,是否存在非法集资、洗钱等违法犯罪行为的嫌疑。同时,票据审核还能帮助企业满足税务监管要求,确保票据在税收申报和缴纳过程中符合规定,避免因票据不合规而导致的税务风险。

4 票据审核的优化路径研究

4.1 完善审核制度与流程

完善票据审核制度与流程是提升票据审核质量的基础。企业应制定全面、详细的票据审核制度,明确审核的范围、标准、流程和责任。在审核范围上,涵盖所有类型的票据和相关业务;审核标准要细化到票据的各项记载事项、签章要求、业务资料的完整性等方面;流程方面,要建立从票据受理、形式审核、实质审核到审核结果处理的标准化流程,并明确各环节的时间节点和操作规范。同时,要建立健全票据审核的责任追究机制,

对于审核人员因失职、渎职导致的资金安全风险，要追究相应的责任。另外，企业还应定期对票据审核制度和流程进行评估和优化，根据法律法规的变化、业务发展的需求以及实际审核中发现的问题，及时调整和完善制度流程，确保其有效性和适应性。

4.2 强化技术支持与信息化建设

强化技术支持与信息化建设是提高票据审核效率和准确性的关键。企业应加大在票据审核技术方面的投入，引入先进的票据鉴别技术和信息化管理系统。利用光学字符识别（OCR）技术，可以实现票据信息的自动提取和录入，减少人工操作，提高审核效率；采用区块链技术，可确保票据信息的不可篡改和可追溯性，增强票据的安全性和可信度；通过大数据分析技术，对票据数据进行深度挖掘和分析，识别票据中的异常模式和风险信号，实现对票据风险的智能预警。企业应建立统一的票据管理信息系统，实现票据业务的全流程数字化管理。该系统应具备票据信息存储、查询、审核、统计分析等功能，实现各部门之间的信息共享和协同工作，打破信息孤岛，提高票据审核的整体效能。

4.3 提升审核人员专业素质与培训

审核人员的专业素质直接影响票据审核的质量，因此提升审核人员专业素质与培训至关重要。企业应选拔具备扎实财务知识、丰富票据业务经验和较强风险意识的人员从事票据审核工作。同时要定期组织针对审核人员的专业培训，培训内容包括票据法律法规、票据审核技巧、风险防范案例分析等。通过培训，使审核人员及时了解最新的票据政策和法规变化，掌握先进的票据审核技术和方法，提高对票据风险的识别和判断能力。企业还可以鼓励审核人员参加相关的职业资格考试和专业认证，如注册会计师、注册税务师等，提升其专业水平和职业素养。通过建立激励机制，对表现优秀的审核人员给予奖励和晋升机会，激发审核人员的工作积极性和主动性，打造一支高素质的票据审核专业队伍。

4.4 加强内外部沟通与协作

加强内外部沟通与协作是优化票据审核工作的重要保障。在企业内部，要加强业务部门、财务部门、审计部门等之间的沟通协作。业务部门在开展业务活动时，应及时、准确地收集和整理票据及相关业务资料，并按照规定流程提交给财务部门进行审核；财务部门在审核过程中发现问题，要及时与业务部门沟通，要求其补充资料或解释说明；审计部门要定期对票据审核工作进行监督检查，提出改进建议。在企业外部，要加强与金融机构、供应商、客户等的沟通协作^[4]。与金融机构建立良好的合作关系，及时获取票据业务的相关政策和信息，借助金融机构的专业力量进行票据真伪鉴别和风险评估；与供应商和客户保持密切沟通，了解业务背景和交易情况，核实票据的真实性和合法性。例如，企业可以与供应商建立票据信息共享机制，及时确认采购业务的票据真实性，降低资金安全风险。通过加强内外部沟通与协作，形成票据审核的合力，共同保障企业的资金安全。

结束语

综上所述，票据审核是企业资金安全风险防范的关键防线。通过明确其核心作用，落实制度完善、技术升级、人员培养及协同合作等优化路径，企业能够有效降低资金风险。未来，随着经济环境与技术发展，票据审核需持续创新，以更好地适应企业发展需求，为企业资金安全保驾护航。

参考文献

- [1]周莉娟.提高财务票据审核质量的建议[J].首席财务官,2019,15(10):118-119.
- [2]杨倩.财务报销中票据审核问题研究[J].商业故事,2022(24):100-102.
- [3]史峰.石油企业资金安全管理与风险防范策略分析[J].胜利油田党校学报,2023,36(2):28-31.
- [4]游静宜.风险防范视角下的企业资金管理优化探讨[J].中国乡镇企业会计,2025(8):201-203.