

ERP 系统中采购与付款 企业内控风险的会计监督

李丹

(北京服装学院 北京 100029)

【摘要】 本文首先分析了企业运用 ERP 建立的采购与付款内部控制所面临的几个风险点。其次,对采购与付款内控系统风险点提出会计监督建议。本文研究的目的是:加强和规范 ERP 系统采购与付款内控风险会计监督机制,提高企业信息化管理风险识别、风险评估和风险应对能力,提高财务管理效率和效果。

【关键词】 ERP 采购与付款 内部控制 会计监督

伴随着会计信息化技术的成熟,以 ERP 为代表的企业信息系统实现了高度集成。企业信息系统不再是一个孤立的系统,而是与其他模块高度集成,因此,会计监督贯穿企业整体业务流程,而不只是在记账时进行事后核算。采购与付款流程是企业最为重要的业务流程之一,其会计监督目标是:①规范采购和付款行为,强化关键环节风险控制;②防范采购与付款过程中的差错和舞弊;③保证相关流程的完整性和相关记录的真实性的真实性。

一、ERP 系统中采购与付款系统内控存在几个风险点

1. 选择部分集成方式存在的问题。财务和业务的集成,可以有效防止可能发生的舞弊。但是受资源限制,还达不到系统的、完全的、实时的集成,选择部分集成方式会给内部管理留下不可控的隐患。

(1)账外赊购。企业信息化的实践过程中,往往延续一般手工记账方法,要求收货要获得发票以后再入账,如果月末发票未到就暂估入账。这样做方便了会计工作,但同时带来了弊端:容易造成一段时间内到货的库存无账监督,采购环节库存实物账与财务账严重不符。通常情况下,是库存实物账多于所对应的财务账。通过对采购业务台账的详细审查,发现库存实物账上所多出的那部分商品,采购部门以采购的名义收到客户货物。供应商对此也予以确认,并可以提供相应的证明表示供应商已发出商品。通过对财务账上应付账款的仔细检查,发现供应商所发出商品的对应金额并未登记到相应的应付账款中,即供应商所发出的实际商品数量及相应金额(笔者称之为“企业实际欠款”)高于财务账上所登记的应付账款。对此,采购部门的解释是:这些收到商品但不登记相应财务账的采购活动属于正常的“赊购”业务。但事实并非如此,最大的区别在于:财务部门在商品收到后,未收到供应商开具的发票,未及时将商品收到后所形成的款项登记到相应的应付账款中。笔者称之为“财务账外的赊购业务”,简称为“账外赊购”。

造成账外赊购的原因之一是企业内部管理制度不健全,选择了部分集成方式的业务流程。库存管理部门直接将收货

联、验货联等库存商品变动单据交给采购部门,而不是按规定传递给财务部门,而采购部门收到供应商开来的发票时才会将上述单据传递给财务部门,所以是否有收货等库存商品的变动,财务部门一无所知,因而财务部门无法对其进行事前管理和事中监控。财务存在如下问题:少计应付账款,虚减了企业负债;少计库存,虚减了企业资产。账外赊购容易带来职务舞弊等问题,给企业造成损失。

(2)财务系统和其他系统不集成,不利于相互审核。财务系统和采购系统、库存系统不集成。例如,财务账上的物料描述和库存模块中的物料对应不上,导致财务入账错误、入账难或账实不符。再如,财务库存明细只记录了采购增加,没有反映领用情况,造成财务监督控制的“循环盘点”功能不能发挥作用,因此单靠财务系统本身无法保证准确地核算库存。另外,财务系统和业务系统不集成,付款环节也会出现问题。

(3)财务内部不集成,流程复杂化。会计内部模块包括付款会计、总账会计、资金预算会计等,这些模块不集成也会影响财务管理效率和效果。应付会计部门和资金预算部门不集成就会造成业务流程过于复杂。

2. 关键控制点职责分工不清。关键控制点职责分工不清,可能使得操作员凌驾于控制之上。例如,在付款流程中,一个财务人员既能更新供应商的主记录,又能输入发票,如果他创建一个虚假的供应商并手工输入发票,那么很可能在后续的自动化流程中,这笔款项将被轻易地支付出去。

3. 未经授权修改会计系统。数据信息存在着非授权访问的风险。例如,非授权访问人输入虚构的信息,在大量交易数据中,自动系统也会处理那些本身就是错误的信息,以至于用户无法识别并更正数据处理错误,系统对交易进行了不恰当的记录。

二、对 ERP 系统中采购与付款系统内控会计监督的几点建议

1. 账外赊购库存实时记录,保证账实相符。ERP 系统是一个实时系统,同时又讲究账实相符集成。对于收货和收发票

时间上不一致的实际情况,它采用了对收货和发票校验两项业务都记账的方法。

(1)如果票到货未到,发票早于收货,那么收发票时按发票金额记入“商品采购”科目。借:商品采购,应交税费——应交增值税(进项税额);贷:应付账款——供应商明细。当收到货物时核对清账,同时按发票金额更新“库存”价值。借:库存商品;贷:商品采购。从业务流程上及时处理,使得“账外赊购”变成“赊购”,会计可实现实时监督。

(2)如果货先到票未到,收到货物时,直接按照采购订单价格计入存货价值。借:库存商品;贷:商品采购——未结收货。当收到发票存在价差时,直接更新库存价值。借:商品采购——未结收货,应交税费——应交增值税(进项税额);贷:存货,应付账款——供应商明细。

(3)在管理上设置独立财务人员与采购部门记录进行对账,保证所有采购台账都已入财务账。库存业务如果按照上述方法处理,就能做到日清月结。根据账外赊购的实际情况,生成相应的账外赊购日报等报表,以使企业管理层及财务部门随时了解账外赊购的详细情况,防止未曾预料到的问题发生。

2. 系统高度集成,部门相互配合监督。集成性是对一个信息系统与其他信息系统的交互关系描述。由于会计系统负责接收和处理各个业务数据系统传递的相关数据,因此,在规划时强调与其他信息系统的集成程度(王凡林,2010)。集成程度越高,ERP系统越能快捷充分地获取原始业务的第一手信息,部门相互监督能力越强。在采购与付款中强调两个集成:①财务对库存管理和付款管理集成,自动监控。财务系统和其他系统集成,既保证了财务数据的准确性,也增加了财务集中可监控性。由于集成本身大大提高了下属单位的核算水平和透明度,所以它方便了下属单位的自我监督和自我控制,从而也降低了集团监控的难度。②会计系统内集成,自动检查。假设在业务部门(如仓库)发生了一个简单的业务操作——收货,让我们来看看这笔业务在会计系统内集成是如何实现的。

第一,在应付款会计部这笔收货不是一个单独的动作,它是采购订单计划的一个后续执行步骤。收货完成时,库存增加,未结收货(没有匹配发票,暂估)也会增加。只要一收货,就会在总账中产生相关的会计科目,同时,也会触动库存模块,相关货物的库存也会增加。当我们收到供应商的发票时,应付款会计部会进行发票校验。发票校验在ERP系统里并不是一个单独的输入,而是作为采购订单和收货的一个后续事务。在收货和收到发票后,发票校验参照采购订单和收货单环节能够体现自动检查功能。

第二,在计划部对这笔业务进行发票校验时,ERP系统会自动进行预算检查,即检查本次采购支出是否有足够的预算。在ERP系统中自动预算检查的控制点并不只是在发票校验时,通常在采购订单创建时,系统就会对此笔订单进行预算检查。

第三,在资金部预算模块中增加一个资金预留的功能,让采购员在下订单的时候申请预算资金,避免增加不必要的流

程,提高财务管理的效率。

第四,在项目部,系统会对采购计划订单进行后续执行控制。采购订单一般不是业务的起点,它可能是运行项目部门的物料需求计划的结果。由此,收货业务作为执行业务会自动更新项目部门的数据,而且收货质量对项目也产生直接影响。

第五,收货这个行为在总账会计中进行自动记账,也就是自动生成一笔会计凭证。而发票校验也会自动形成一笔分录。

3. 职责分工明确,保证关键控制岗位的独立性。以付款环节为例,付款流程涉及企业资金的向外支付,属于一个较敏感的流程。对于这样的流程,职责分工风险控制尤为重要。

(1)第一个控制点是对付款清单的审核批准。采购部文员与供应商核对购货资料后,开出付款验收单。分管应付款的会计人员审核付款验收单,同时对入库数量进行复核。财务部负责人对金额进行复核后批准。验收单审核和金额的复核两个岗位必须分离。

(2)第二个控制点是敏感字段授权控制。如果维护供应商主记录人员更改了供应商的一些关键数据,比如供应商的开户银行、账户和户名等。那么,支付给该供应商的款项就有可能被支付到其他银行账户中去。因此,风险控制点应该进一步提前,这个风险控制点被称为“敏感字段的控制”。供应商主记录维护与敏感字段维护是不相容业务,不能由同一人负责。

(3)第三个风险控制点是支付凭证控制。在企业中,支票等支付凭证是由出纳专人管理的。支付凭证填制或打印完毕,还要经过主管审批、盖章才能真正支付。现金流转业务中印鉴的保管、记账业务应分工完成,互相牵制。

(4)第四个控制点,在采购与付款循环中新增风险控制点,即将维护供应商主记录的权限与输入供应商发票的权限分开,这就避免了自动付款给虚增的供应商事件的发生,防止出现公司内部欺诈。同时设置专门人员核对入库单与付款验收单,防止前面的控制因员工共谋而被规避。

4. 建立访问安全制度。会计监督应当考虑是否足以防止未经授权修改会计系统或会计记录,或者修改向会计系统提供数据的系统。①数据访问评估。数据访问评估目标是确保分配的访问程序和数据的权限是经过用户身份认证并经过授权的。②密码策略。信息系统操作人员应当在权限范围内进行操作,不得乱用他人的口令和密码进入软件系统。更换操作人员或者密码泄露后,必须及时更改密码。操作人员如离开工作现场,必须在离开前锁定或退出已经运行的程序,防止他人越权散发不当信息。

主要参考文献

1. 王纹,孙健.SAP财务管理大全.北京:清华大学出版社,2009
2. 朱小立,罗振华.基于ERP系统的账外赊销解决方案.商业时代,2007;29
3. 王凡林.会计信息系统规划特征与可信性关系研究.会计研究,2010;11
4. 杨清香.试论内部控制概念框架的构建.会计研究,2010;11