

# 基于共享视角下电子化档案管理的研究

赵丹辉

(北京凯晨置业有限公司, 北京 100032)

**摘要:** 如今,信息技术的高速发展除了给我们生活方式带来巨大改变以外,许多传统工作也迎来了大转型。以财务工作为例,经过多年的数智化发展,企事业单位已经逐步完成了从会计电算化到ERP再到财务共享中心的数字化升级,随着国家关于电子凭证规范和指南等系列文件及政策的出台,进一步推动了以增值税专用发票电子化改革为代表的基础凭证电子化改革,也极大地推动了电子会计档案的发展进程。本文结合财务未来的集成化、数字化两大发展主题展开研究,探讨了财务共享模式下电子化档案的应用方向。

**关键词:** 财务共享; 电子化档案

**中图分类号:** TP3

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.32.043

随着信息化发展,传统财务的数字化、智能化转型已是必然趋势。传统财务的角色定位在工作效能、人员分工等方面的短板逐渐被暴露出来。从现实来看,业务分支较广、规模较大的企业,往往财务组织较为分散,极易造成重复性的人力以及管理资源的浪费,成本居高不下<sup>[1]</sup>;从战略发展与目标管理的角度来看,缺乏与企业财务管理目标高度融合的工具,不仅导致财务人员难以摆脱繁杂的基础工作,同时与业务部门的联结效率低下,无法为后续的业务发展提供强有力的数据支撑或进行财务分析。

在此背景下,财务共享中心作为利用数字化产品大幅提高财务基础工作效能、强化财务内部人员建设与分工、促进业财税资、推进财务甚至公司转型的新兴产物,近年来在会计理论与实务中都成为热点。而电子档案作为财务数字化,尤其是对于供应链以及会计核算中不可或缺的一环,一方面可以促进财务系统的进一步协同开发(如银企互联、报销系统、核算报表系统等),另一方面可以有效提高内控水平,真正实现企业生命周期档案全电子化的目标。故基于财务共享中心视角下对电子化档案管理的思考,是建立在完备的信息化基础之上的,可推动财务基础工作标准化、流程化,提高财务数据安全性与利用效能的、互促互长的、极具理论与实践价值的研究。

## 1 财务共享及会计档案概述

### 1.1 财务共享中心

财务共享服务中心(Financial Shared Service Center)是近年来出现并流行起来的会计和报告业务管理方式。它将不同国家、地点的实体的会计业务拿到一个SSC(共享服务中心)来记账和报告。这一集成式财务组织的发展顺应了智能化和标准化的财务发展趋势,并衍生出三个主要发展方向:战略、业务、基础,财务分工即将迎来巨大转变。从实务的角度出发,财务共享中心的发展往往是从基础财务的集成发展起来的,包括但不限于支付中心、费用中心、核算及档案管理。档案管理作为基础财务工作的基石,其信息化转型的重要性不言而喻:一方面电子档案能够提升档案管理的质量与透明度,在节约沟通及人工需求的同时满足外部监管/稽查需要;另一方面可以进一步提升财务基础工作的分离程度,创造更多的价值提升空间。

### 1.2 会计档案

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算专业材料,是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据,属于单位的重要经济档案,是检查企事业单位过去经济活动的重要依据,也是国家档案的重要组成部分。下面将以会计档案的发展为主线,从国内财会发展的视角出发,对档案发展历程进行综述。

### 1.2.1 传统会计视角下的档案管理概述

会计档案是与财务工作相伴相生的，作为重要财务资料，于企业的成本管理与经济效益、营造健康的营商环境都具有重要意义。我国的传统会计档案管理条例最初仅仅是依托于会计制度条例而存在，并未形成独立的管理制度体系；20世纪80年代，我国首次出台了《会计档案管理办法》，标志着会计档案管理逐步走向规范化道路；20世纪末，信息技术的飞跃也给会计档案管理带来了新的发展契机，1999年《会计档案管理办法》重新修订，加入了有关票据扫描等应用信息化技术的内容，意味着传统纸质会计档案管理的转型之路即将开启。

### 1.2.2 财务共享视角下档案管理概述

随着互联网技术的进一步升级，财务集成化、共享化的模式得到应用和推广，也进一步催生了完善会计档案微观体制的需求。2012年，国家相关部门大力推行开展会计档案电子化综合管理试点工作，对会计档案电子化和电子发票的归档进行试点，揭开了互联网时代会计档案工作的序幕；2016年新《会计档案管理办法》开始实施；2020年3月1日，国税总局快速部署了UKEY专票开具试点，预计不久非接触式办税即可实现。财务共享中心的成立意味着电子流与档案管理的分离，目前存在两种档案管理模式：（1）纸质凭据均由本地单位归档整理与保留；（2）纸质凭据由本地寄送至共享中心档案组，由其完成规整工作后进行统一保管或定期予以寄回。以上两种处理方式都存在一定的档案报管风险，从理论及实务发展角度来看，未来档案管理将以电子化的形式统一由共享中心进行储存及维护，无纸化财税时代即将到来。

## 2 实务中电子化档案的应用

电子档案，是指通过计算机磁盘等设备进行存储，与纸质档案相对应，相互关联的通用电子图像文件集合，通常以案卷为单位。而电子会计档案是指“单位在进行会计核算等过程中接收或形成的，记录和反映单位经济业务事项的，具有保存价值的文字、图表等各种形式的会计资料，包括通过计算机等电子设备形成、传输和存储的电子会计档案”<sup>[2]</sup>。

### 2.1 会计档案管理现状与问题

企业涉及业务系统众多，系统间相互独立，导致数据隔离，数据的利用转化率低。而纸质财务票据结构化数据本就提取困

难，进一步加大了企业各系统模块间的数据壁垒。传统模式下的财务档案管理主要体现在以下几方面：采集、整理、归档、查询、邮寄。纸质财务档案管理的所有步骤均需有人工参与或进行干预，不可避免会增加归档准确性的风险。

从档案的源头出发，源文件资料的采集难以做到标准化和规范化。以发票采集为例，传统发票需经过查重、验证真伪，即便如今已大规模铺开使用的电子发票，也仍需另行打印及查验。对业务人员而言耗时费力，对企业整体而言浪费纸张、降低人效，所以亟待完善现行的发票采集方案。从实务工作的角度出发，发票、外部附件、凭证、账簿、报表等均需财会人员进行手动打印并整理装订、精细核对后才能著录上架与归档。

在大企业中这类行为弊端尤为显现，装订工作琐碎繁杂，且需规整的档案资料数目较中小企业而言成倍地增加，耗时长而无任何增值价值，若出现凭证丢失的情况，相关人员会受到对应的处罚，员工工作积极性受挫，不利于人员分工及团队管理。从存档及稽查角度出发，实物档案的存放需占据大量空间，将带来成本的增加而无法提供经济效益。财务档案的保管期限要求至少在十年及以上，纸质文件极易受到环境、年代的影响，导致不同程度损坏或丢失的情况发生。而实物凭证与业务资料文件的分散存放，难以进行匹配、智能搜索，给审阅人及其协助人员都带来了一定的工作难度，同时纸质档案的传阅性较低，档案借收状态难以及时更新和准确掌握，在实体档案外借后存在安全风险，且无法实现多人同时借阅，管理沟通难度较大。

### 2.2 电子档案的优势及实施路径

结合理论与实务案例，基于可行性原则，目前财务共享背景下电子化档案的优势及相应实践方案设计如下。

#### （1）流程标准化、规模化再造

财务的属地化分布与管理对应着会计档案管理的分散化，而集团下属单位信息化程度存在较大差异，意味着部分实现电子化的环节为匹配以前的归档要求需再次打印及匹配附件资料，导致管理成本不减反增。流程再造意味着打造标准化业务流程，首先需要对现有的业务流程进行梳理，同时要以财务共享模式下的应用场景为转换目标，进一步完成流程下各模块表单附件的标准化梳理工作（包括但不限于：表单名称、格式、编码、属性等各细化指标），从而为数据标准化梳理及后续信息系统的集成再造提供基础条件。

### (2) 信息系统集成与人员结构优化

“数智化”财务建设是信息系统集成的产物，一方面，需要完成对公司内部的财务系统、业务系统、管理系统等各系统的整合；另一方面，需要开发或引进影像系统、电子档案管理系统及财务共享中心平台等新型的财务信息应用系统，联结打通业财模块，实现从原始附件、财务处理到电子档案归档全流程自动化。电子档案不仅提高了财务信息系统的实物流及电子流的集成度，且在提高分类规整的准确性的同时节约了人力资源；还促进了财务信息化资源的优质分流，可将财务基础工作等信息化开发进一步夯实，如：提升凭证自动化生成率、完善系统风险防控等。财务自动化的进一步提升除了提高财务基础工作的准确性之外，也能极大地释放现有人员生产力，助力财务人员从非创造性的基础财务角色向业务财务、战略财务角色的转变。财务组织的运行管理模式变更为“集中管控、分级负责，上下联动、协同共享”的十六字智能财务运行原则；财务组织变更为纵向到底、各类财务专业小组横向到边的矩阵式智能财务管理方式<sup>[3]</sup>。

### 3 电子档案困境与未来

目前在理论及实务中，对于财会电子档案管理问题均存在以下几个观点：一是复合型人才储备不足，同时兼备会计及一定信息化知识的人才才能更好地提高电子档案的管理效率；二是由于企业自身对于档案管理观念的缺失，通常会直接导致相关人才梯队建设落后及绩效管理建设不完善等问题<sup>[4]</sup>；三是新政策、新环境或新的信息化技术手段的发展与更替，导致对电子档案管理的要求不断变化，各公司的方案制度出台及员工学习与巩固成果较为困难；四是电子会计档案由于信息系统纰漏或接口差异问题导致的信息丢失、篡改风险。如仍保留以纸质方式进行档案传递，则对档案方安全性带来较高的挑战<sup>[5]</sup>。

从目前财务集成式结构的发展路径来看，针对以上问题有以下可执行性方案：一是招聘复合型人才，目前许多财会类高校开设有大数据专业，其实质上是财会类知识与信息化知识

的融合，人才的定向选拔能进一步打好公司电子档案发展的基石<sup>[6]</sup>；二是硬件设备的蓬勃发展，目前市面上已经使用的设备有扫描仪、智能档案柜等，可全部或部分减少档案收取、整理分拣、归档等工作，通过线上扫描文件不仅能更便捷地获取目标信息，且能提高工作效率与单据流转的透明度；三是国家政策导向，电子发票等制度的完善及实际应用中的推行，促进了电子档案的飞速发展。

### 4 结论

电子档案管理作为财务共享中心发展过程中的重要子目标，不仅体现在规范财务、驱动业务、服务管理等方面，同时也从基础的单一财务平台转变为多功能平台集成，通过业务一体推动，借助对基础工作的标准化、规范化、流程化成果，对财务进行组织重构、平台升级、制度优化及人才提升，最终落地财务高效管理、价值创造的目标，实现由业务财务向战略财务的转型。

#### 参考文献：

- [1] 张庆龙. 中国企业集团财务共享中心：案例启示与对策思考[J]. 会计之友, 2015, (22): 2-7.
- [2] 发改委, 财政部, 国税总局, 国家档案局. 《关于组织开展电子发票及电子会计档案综合试点工作的通知》[Z]. 2013-12-16; 2013.
- [3] 刘梅玲, 黄虎, 佟成生, 等. 智能财务的基本框架与建设思路研究[J]. 会计研究, 2020, (03): 179-192.
- [4] 谢瑶华. 财务共享模式下企业会计电子档案管理研究[J]. 浙江档案, 2019, (03): 62-63.
- [5] 金宇. 大数据背景下会计档案电子化管理的路径优化研究[J]. 经济问题, 2019, (05): 100-104.
- [6] 连波. 浅析基于财务共享模式的电子会计档案管理[J]. 中国商论, 2020, (01): 156-157.

作者简介：赵丹辉（1983-），男，湖南岳阳人，中级会计师，财务共享中心副总经理，主要从事财务共享与信息化研究。