# 增值税电子发票电子化报销、入账、归档案例

## 粤海集团财务有限公司

### 一、企业简介

广东粤海控股集团有限公司（以下简称粤海集团）于 2000 年 1 月登记设立，为省属国有全资的投资控股公司。广东省人民政府授权广东省人民政府国有资产监督委员会履行出资人职责。截至目前，粤海集团总资产逾 2,000 亿元人民币，员工总数 20,000 余人。粤海集团业务涉及公用事业及基础设施、制造业、房地产、酒店、物业管理、零售批发、金融等行业，以资本投资为主业，主要投向水务及水环境治理、城市综合体开发及相关服务、现代产业园区开发及产业投资等领域。

粤海集团下属粤海集团财务有限公司(以下简称财务公司)，是本次电子发票电子化报销、入账、归档的试点企业。财务公司于 2015 年 12 月 28 日成立，注册资本 10 亿元人民币，是粤海集团首家持牌金融机构。设立初衷是期望有效解决粤海集团原有的资金错配问题，盘活企业内部资金，增强集团融资能力，为集团向国有资本投资公司转型提供专业的金融服务，发挥“集团资金归集平台、集团资金结算平台、集团资金监控平台、集团金融服务平台”四大平台功能。

## 二、试点前电子发票管理痛点

### （一）无法实现降本增效的目标

国家税务总局 2015 年 84 号文提出，“推行通过增值税电子发票系统开具的增值税电子普通发票，对降低纳税人经营成本，节约社会资源，方便消费者保存使用发票，营造健康公平的税收环境有着重要作用”,“增值税电子普通发票的开票方和受票方需要纸质发票的，可以自行打印增值税电子普通发票的版式文件，其法律效力、基本用途、基本使用规定等与税务机关监制的增值税普通发票相同”。财务公司对电子发票的管理始终坚持以上要求，日常报销时打印电子发票作为报销凭据，虽然符合政策文件，但是在降低经营成本、节约社会资源等方面有待优化。

此外，由于电子发票可重复打印，对于发票是否被重复报销较难甄别，在实际报销时需要人工对发票的真伪进行查验，且后续归档整理工作量大，整个发票管理流程虽看似完整但实质效率低下且无法彻底管控。

### （二）发票信息利用率较低

电子发票是通过纸质打印的方式进行报销归档，其所有的信息都固化在纸上，针对发票进行查找或者统计都非常困难，不能及时提供利用。特别是涉及到审计或者是外部检查时，难以实现有针对性的调阅，不利于公司信息化的推进以及发票风险扫描，阻碍了大数据分析以及智慧财务运营的开展。

## 三、试点目标、整体解决方案及试点组织

（一）试点组织

根据《广东省档案局 广东省财政厅 广东省商务厅 国家税务总局广东省税务局关于确定增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点企业的通知》（粤档发〔2021〕10 号），财务公司被确定为试点企业。接到试点任务后，以财务公司经营班子为首迅速成立了试点工作小组，小组成员主要来自财务公司财务部、粤海集团办公室及信息技术部、粤海集团财务共享中心（以下简称财务共享中心）。其中，财务公司财务部主要负责牵头组织试点工作，推动各项工作节点，协调各环节工作，定期向省试点工作组织部门汇报进度，组织准备验收材料；粤海集团办公室及信息技术部主要负责组织电子档案管理系统招标选型，对电子会计档案管理要求及指引提出专业意见及建议，推动电子档案管理系统配合财务共享中心完成电子发票的归档对接；财务共享中心主要负责电子发票报销、入账环节系统功能与流程优化，并按照归档要求对接电子档案管理系统。

（二）试点目标

本次试点目标首要是响应落实《税务总局等十三部门关于推进纳税便利化改革优化税收营商环境若干措施的通知》的要求，以实际行动助力国家数字经济发展，其次是希望通过本次试点，在各政府部门的指导下建立起科学、合规的电子发票报销、入账、归档流程，从而提高整体工作效率，降低运营成本和人力成本。通过进一步完善深化财务信息化工作，实现电子发票源文件报账

归集、发票自动查验真伪、发票自动查重、发票自动计算抵扣税费、智能化生成报销单据并完成支付、全流程文件归档，整个过程符合《会计档案管理办法》（财政部、国家档案局令第79号）、《财政部、国家档案局关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》（财会〔2020〕6号），归档存储格式符合要求，归档过程中电子发票的真实性、完整性、可用性、安全性有保障。试点工作完成后，及时总结工作情况，形成可推广、可复制的经验做法。

**（三）整体解决方案**

公司对于试点要求以及实际的系统情况进行了调研、讨论与分析，基于提高报销入账归档合规性的前提、综合考虑系统使用情况以及改造成本效益，确定了试点方案：一是优化升级现有共享系统，二是通过招标选型引入数字档案管理系统，三是将共享系统与档案系统、业务系统与共享系统之间的接口进行改造。

电子发票报销、入账、归档的总体方案如下，可分为全流程电子发票报账以及纸质发票与电子发票混合报账两种方案。

**1.全流程电子化发票报账流程方案。**

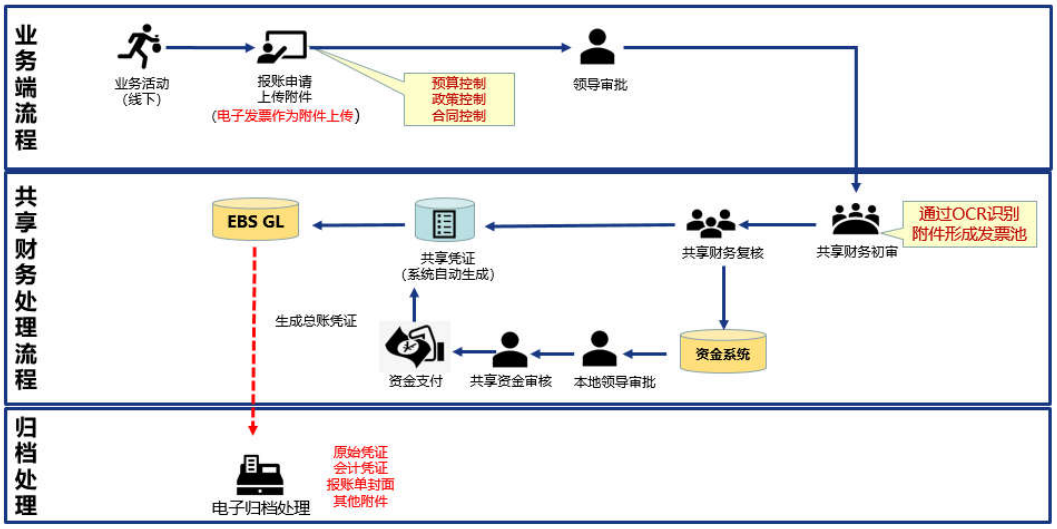


图 1-1 全流程电子化发票报账流程方案

2. 纸质发票与电子发票混合报账流程方案。

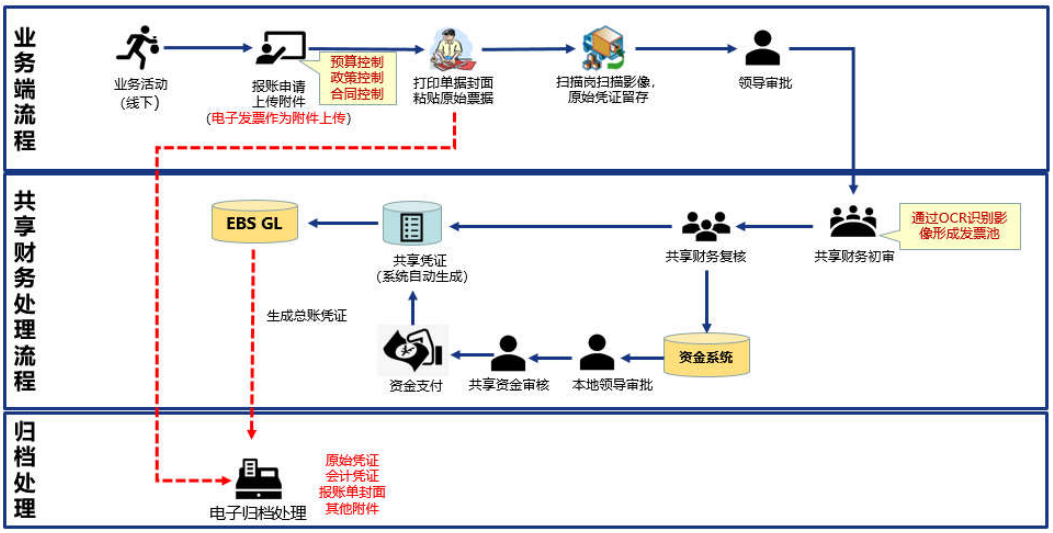


图 1-2 全流程电子化发票报账流程方案

## 四、系统建设及投入

### （一）共享系统

财务公司于 2021 年 7 月 19 日正式上线共享系统，系统包括总账、应收、应付、资产等四个模块，涉及纸质的报账单据通过影像系统采集，在共享中心完成报销审核流程，单据将被推送到

资金管理系统进行支付结算，最后由财务共享中心推送凭证到EBS系统实现入账。

**（二）电子档案系统**

针对此次试点，粤海集团通过招标选型引入符合单套管理要求的电子档案管理系统，通过规范电子会计档案和电子发票的归档标准，辅助管理电子、实物会计档案，优化财务工作流程。

**1.基本功能概述。**

电子档案管理系统整体建设既符合国家法规标准又满足行业要求，包含各类档案的收集、整理、保管、利用、鉴定、统计功能：

（1）实现各分类档案的前端收集；

（2）实现各分类档案的集中整理；

（3）实现档案的利用、保管、统计；

（4）实现各分类档案的鉴定销毁。

**2.技术要求。**

**（1）开放性。**

电子档案管理系统可提供标准数据接口，如电子发票归档接口、报表归档接口、账簿归档接口。目前已实现了电子发票的归档接口、电子公文归档文件接口等，后续若回单接口打通后可将银行回单通过调用标准接口将数据直接归档至档案系统并且与记账凭证自动关联。此外，档案系统可与企业微信（移动APP）、人力系统、AD域登录验证等进行接口对接。

（2）安全性。

电子档案管理系统部署在生产业务网段与办公网系统通过两网隔离区分开，办公网用户不直接访问系统，通过防火墙开通有限网络端口连接。该网段安全等级较高，安全设备的配置和部署完全能满足档案工作的需求。同时，从软件功能完善和制度配套两方面来加强系统安全保密建设。

（三）系统投入

共享系统方面，针对此次流程优化改造投入 20 万元，其中包括：

1.共享系统费用报销及应付报账表单页面改造；

2.共享系统影像模块改造：电子发票自动跳过无需扫影像；

3.共享系统 OCR 识别改造：自动识别附件格式的发票；

4.共享系统与电子档案系统归档接口开发。

电子档案系统方面，本次系统采购投入 118 万元，其中针对共享系统的接口开发投入 42 万元。

共享系统、电子档案系统将在粤海集团范围内推广使用。

**五、电子发票归集报销、入账、归档具体做法**

（一）电子发票归集

电子发票无纸化报账通过共享系统 PC 端实现。经办人/报销人通过共享系统填写报账信息，可把电子发票源文件作为附件上传，通过附件预览界面对上传的发票进行浏览，提单环节系统界面将会对预算、政策制度、合同等信息进行校验提示。

（二）电子发票报销方案

按照图 1-1 的流程展示，报账单需先经过公司内部业务审批，审批通过后单据流转至共享中心财务初审环节，财务初审通过 OCR 技术识别提取发票结构化信息，并调用税务接口对发票真伪、是否重复报销进行复核查验，同时对发票抬头、税号等信息的准确性进行确认。查验通过后经共享财务复核无误推送至资金管理系统进行支付结算。

（三）电子发票入账方案

通过把共享系统与 EBS 财务核算系统打通，共享系统自动将财务审核通过的预凭证以定时任务推送至 EBS 总账模块，由总账会计在 EBS 内进行过账。EBS 内过账成功后，EBS 将凭证编号回写共享系统，达到可归档状态，等待归档。

（四）电子发票归档方案

1. 电子档案总体输出方案。

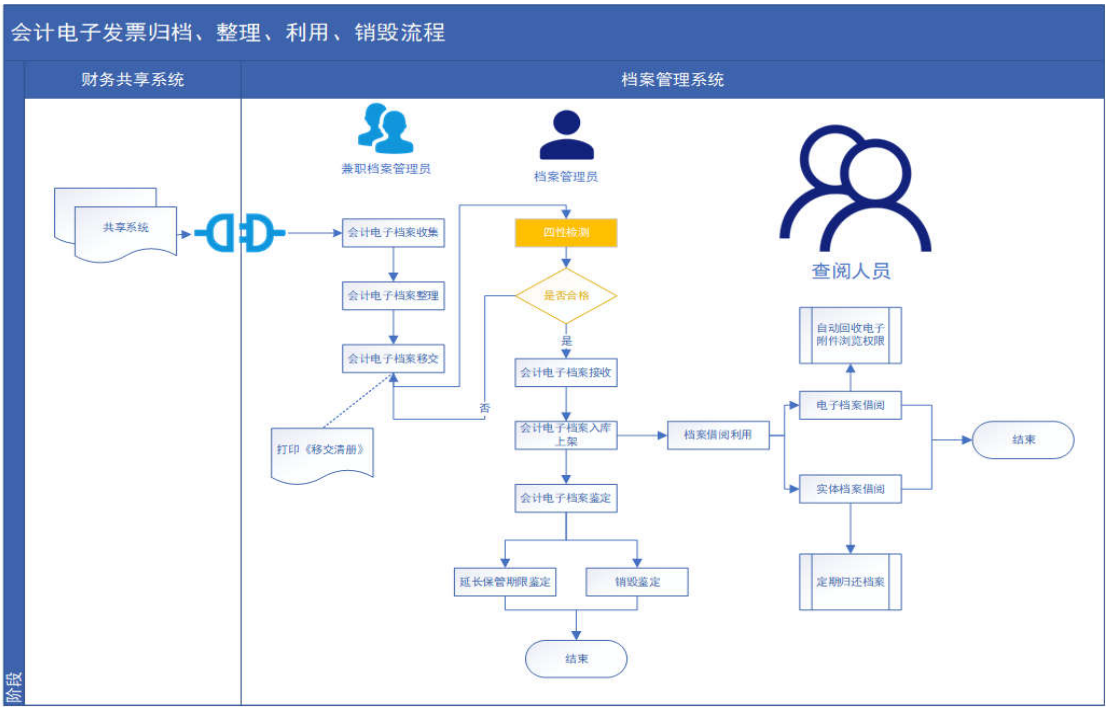


图 2-1 电子档案总体输出方案流程图

## 2. 电子档案归档范围。

| 一级类目 | | 二级类目 | | 三级类目 | | 四级类目 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 门类代码 | 名称 | 分类号 | 名称 | 分类号 | 名称 | 分类号 | 名称 |
| D | 会计档案 | D1 | 财务报告 | D1.1 | 季报 | | |
| | | | | D1.2 | 月报 | | |
| | | | | D1.3 | 年报 | | |
| | | | | D1.4 | 固定资产盘点 | | |
| | | D2 | 会计账簿 | D2.1 | 总账 | | |
| | | | | D2.2 | 明细账 | | |
| | | | | D2.3 | 日记账 | | |
| | | | | D2.3 | 其他报表 | | |
| | | D3 | 会计凭证 | D3.1 | 记账凭证 | | |
| | | | | D3.3 | 原始凭证 | D3.3.1 | 记账凭证文件 |
| | | | | | | D3.3.2 | 共享报账单 |
| | | | | | | D3.3.3 | 发票 |
| | | | | | | D3.3.4 | 合同 |
| | | D4 | 其它 | | | | |

3. 电子档案四性检测。

电子档案管理系统集成了四性检测工具，分别在兼职档案管理员提交归档、档案管理员接收、档案管理员整理入库等环节对归档电子会计资料的真实性、完整性、可用性、安全性进行检测，全面保证电子文件的真实、完整、可靠和安全。四性检测采用“一键检测”的方式，可对电子文件进行批量检测，并可生成检测报告。对于检测不通过的文件，系统还设置了回退机制，退回业务系统要求重新归档。

4. 电子档案系统会计资料查询、发票检索。

在传统会计档案管理模式下，会计档案的查阅必须去调阅档案实体，整个过程费时费力。实施会计档案电子化后，档案管理系统提供了档案检索利用功能，可以通过报销人、汇款单位、发票代码、发票号码、收款人名称、收款人账号等维度进行档案检索利用，并可调阅电子档案全文，既提高档案检索利用的效率，也保证了档案的查全率和查准率。

5. 电子档案系统数据安全性、完整性保障。

电子档案管理系统分别在用户管理和数据管理两个层面分别实行“三员分立”管理，充分保证了系统数据的安全。在用户管理层面，设置了系统管理员、安全管理员和安全审计员三个角色：由系统管理员负责日常的组织机构、资源角色、授权等操作；由系统安全管理员负责审批系统管理员的各项操作；由系统审计员负责查看各项操作的详细日志。在数据管理层面，由档案管理

员、安全管理员和安全审计员对数据的新增、修改、维护进行“三员分立”管理，档案管理员对数据进行新增、修改操作后，通过安全管理员的审批之后操作才正式完成，安全审计员对所有的操作日志进行管理。

## 六、取得的效益

### （一）推动财务监管高效

通过系统处理报销、入账及归档，可进一步固化管理制度，强化风险防控水平，推动财务监管更高效。一是将公司制度和管理办法嵌入表单和流程，全面贯彻八项规定，系统预置员工报销标准，通过系统落实和固化管理制度，降低合规风险。二是将财务流程固化到系统后，单据根据映射规则自动形成凭证，需进行支付的业务自动推送到资金系统进行处理，最后推送至档案系统归档，期间数据不落地，有效避免人工的不当干预，防范合规性风险。

### （二）助力企业数字化发展

提取电子发票的结构化信息，有利于财务信息化统计分析，助力企业档案、财务数字化智慧运营。以电子发票试点作为触发点，推动系统间进行多维度联通，目前已打通 OA、法务系统、财务系统、业务系统之间的数据接口，通过信息共享互通可加强对数据的挖掘利用，为领导层提供决策支持，为管理层提供数据分析。

### （三）降低税务合规风险

电子发票的查验、查重以及信息准确性的确认工作可以由人工处理转为系统处理，通过 OCR 发票验证查重技术，杜绝“虚假发票报销”“一票多用一票多报”的情况，免除了人工检查的错漏风险，提高电子发票的报销、入账的合规性，降低税务风险。

（四）效率提高，节约成本

在效率方面，报销、入账时间由原本的 4～6 天压缩至 2～3 天，归档工作免除了整理纸质文档的时间，可实现月末结账后一键归档。

在成本方面，电子发票电子化报销入账后，每月节约纸张 100 张，按每张 0.577 元/张计算，预计每月节约费用 57.7 元，后续全面推广后预计每月可节省纸张费用 1～2 万元，每月节约储存空间成本 1 万元，预计全年节约费用 36 万元。财务公司是金融企业，相对于制造业企业，日常获取的电子发票量较少，所以更多是人工成本方面的节约。电子发票电子化报销、入账、归档后，原本受制于发票查验、归档整理的财务人员可解放出来，更多的专注于财务分析。

## 七、尚存在问题和下一步打算

（一）存在问题

1.暂未实现全流程电子化归档。目前电子化归档仅针对对公支付、个人因公报销部分，业务凭证部分暂未实现。对于金融企业而言，其业务凭证的占比超过 90%，如公司实现业务凭证的电子化归档，那么电子化归档所取得的效益将大大提升。

2. 未能推广至集团其他单位。粤海集团各业务单元情况不一，目前试点仅限于财务公司，未能推广至集团其他成员单位。

3. 未能试点电子回单自动匹配。目前有关业务系统间未进行对接，暂未能实现电子回单与凭证的自动匹配。

（二）下一步打算

1. 推动系统优化实现各类凭证全流程电子化归档。后续将继续对业务系统进行改造，推动业务凭证可通过接口直接推送至共享系统、财务系统、电子档案系统，预计改造后可以实现各类凭证全流程电子化归集、入账、归档。

2. 验收后作为经验案例在集团内进行推广。将在粤海集团范围内推广财务公司的试点经验，推动集团内更多的公司仅以电子形式保存会计资料。预计若在集团范围内进行推广，每年节约纸张、存储、人工成本可达上千万，可为后续会计档案电子化全面铺开做准备。

3. 持续优化改造系统，加快其他类会计资料电子化归档。通过持续优化资金管理系统与共享系统，开发电子回单功能，探索电子回单跟随凭证入账、归档的便捷方式。在试点的基础上，针对其他类会计资料电子化归档进行研讨，不断拓展电子化管理的范围、拓展电子信息化管理的深度，以实际行动助力国家数字经济发展。