

临沂矿业集团基于电子凭证 会计数据标准的智慧财务建设实践

王靖靖 黄伟

临沂矿业集团有限责任公司(以下简称临沂矿业集团或集团)积极响应国家政策号召,将电子凭证会计数据标准的推广应用作为集团财务数字化转型的核心突破口和关键抓手。集团结合自身财务共享与司库体系建设实际,规划并实施了基于电子凭证会计数据标准的智慧财务建设。

一、临沂矿业集团智慧财务建设的总体思路与架构

集团确立了“顶层设计、标准先行、流程重塑、技术驱动、分步实施”的总体建设思路,及“一个平台、两个中心、两个支撑、三个核心业务系统”的整体架构。

(一) 一个平台

电子凭证管理平台是整个智慧财务体系的统一入口和数据源头,负责对内、外部电子凭证进行一体化、标准化管理。对于数电发票、财政电子票据、银行电子回单、电子行程单等外部电子凭证,平台通过API(应用程序编程接口)与电子发票服务平台、全国增值税发票查验平台、各大商业银行等官方渠道直连,自动获取并协同进行票据的真伪鉴别和查重校验。平台能够自动下载并解析XML格式的结构化数据文件,确保电子凭证满足真实性、完整性、可用性和安全性(以下简称“四性”)要求,为后续的全流程无纸化处

理奠定坚实基础。

(二) 两个中心

1. 共享作业中心。作为电子凭证处理的核心枢纽,共享作业中心承载了从凭证接收、报销、审核、入账到归档的全流程作业。在报账环节,员工通过移动端或PC端发起报销,系统可自动关联电子凭证管理平台中的个人票夹,实现发票信息的智能填充。共享作业中心内嵌了规则引擎,对电子凭证的流转信息建立关联,并自动执行查验。查验通过后,系统从XML文件中精准解析结构化数据,并标记“待报销”“审核中”“已支付”等凭证状态,同时执行重复报销校验、业务合规性校验、税务风险校验和敏感词筛查等一系列智能审核,大幅提升审核效率与质量。在入账环节,临沂矿业集团打通了共享作业中心与后端核算系统的数据通道,实现了会计凭证的自动生成。对审核通过的报销单据,系统会根据预设的会计科目映射规则,自动生成记账凭证分录,并推送至核算系统,实现“业务—财务”的无缝衔接。在归档环节,共享作业中心与电子档案系统联动,在会计凭证生成后,自动将报销单、数电发票XML及版式文件、入账信息结构化数据文件等所有相关资料打包,形成一个完整的电子会计凭证文件包,为最终的智能归档做好准备。

2. 司库结算中心。司库结算中心是

连接财务处理与资金活动的桥梁,打通了电子凭证无纸化报销的“最后一公里”。当一笔报销业务在共享作业中心完成所有审批流程后,支付指令会自动、安全地传送至司库结算中心。中心通过建设“超级银企直连平台”,已实现与集团主要合作的二十余家金融机构的系统直连。平台根据支付指令,结合集团的资金计划、账户额度、支付授权等管理规则,自动执行对外支付操作。支付完成后,系统能自动获取银行返回的带有回单编号、交易流水号等结构化数据的电子回单,并将其与对应的业务报账单据进行精准匹配,最后将支付成功状态的电子回单信息回传至共享作业中心,形成从申请、审批、支付到记账、对账的完整电子化闭环管理。

(三) 两个支撑

1. 主数据系统。在大型集团企业中,数据标准不统一是导致“信息孤岛”和“数据打架”的根源。临沂矿业集团通过建设集团级的主数据系统,对供应商、客户、项目、物料、组织机构等核心业务对象的编码、名称和关键属性进行了统一规范和集中管理,有效解决了数据分散、不一致、冗余等问题。

2. 数据中台。为彻底打破业财壁垒,临沂矿业集团构建了数据中台,通过标准化的数据接口与协议,将分散在财务共享系统、ERP系统、矿山生产管理系统、采购管理系统等内外部系

统中的异构数据进行汇聚、清洗、整合和建模,形成统一的数据资产视图,提供了标准、敏捷、可复用的数据服务。

(四) 三个核心业务系统

1. 核算系统。作为财务信息的核心载体,临沂矿业集团参照电子凭证标准规范对原有的核算系统进行了升级改造。改造后的系统不仅能够接收和存储共享作业中心生成的电子会计凭证信息,还支持对XML、OFD等格式的电子凭证及其附件的在线联查和追溯,满足了数字化时代会计信息的数据管理和审计追踪要求。

2. 税务系统。临沂矿业集团新建的税务系统与共享作业中心实现了数据层面的深度共享。电子发票数据在报销环节即可被税务系统捕获,系统根据业务性质自动判断发票的可抵扣状态,并形成集团统一的进项税额管理池。这实现了增值税发票的自动认证、税额计算和申报表预填,而且通过对海量财税数据的分析,系统能够与国家税务总局发布的风险指标进行实时比对,及时发现潜在的税务风险点,实现财税风险的事前预警、事中控制。

3. 电子档案系统。该系统是落实全流程无纸化归档的最终保障。系统严格遵循《会计档案管理办法》及最新的电子档案归档标准,对接收的电子会计凭证文件包进行严格的“四性”检测。检测通过后,系统会自动完成档案的匹配、组卷、分类、入库等一系列操作。财务及审计人员可根据权限,在线完成档案的查询、借阅、鉴定和销毁等管理工作,提升了档案调阅效率,降低了管理成本。

二、基于电子凭证的财务管理流程重塑与优化

(一) 凭证采集

新的流程始于全量、多渠道的电子凭证采集。电子凭证管理平台支持

员工通过多种便捷方式采集凭证,对于数电发票,系统支持OFD和XML文件的直接上传。在上传过程中,系统后台自动对“电子凭证结构化数据文件”进行验签和解析,并进行唯一性校验,从源头杜绝假票和重复票。同时,司库结算中心自动从银行采集电子回单和对账单,业务系统中的内部凭证也通过接口自动汇入,形成了一个覆盖所有经济业务的、完整的原始凭证数字池。

(二) 数据解析

在凭证采集完成后,共享作业中心对各类电子凭证进行自动化的结构化数据解析。无论是数电发票的XML文件,还是银行回单的结构化报文,系统都能依据预设的解析规则,精准提取关键信息(如票据号码、日期、金额、税额、购销方信息等),并将其存入后台数据库,为后续的自动化处理提供了标准、干净的数据基础。

(三) 报销处理

临沂矿业集团通过完善报销系统功能,实现了报销流程的全面在线化和智能化。员工创建报销单时,可直接从个人电子票夹中勾选需要报销的凭证,系统会自动将发票的结构化信息填充到报销单的相应字段,附件区则自动带入OFD、PDF等格式电子发票的版式文件和XML文件。系统能够根据费用类型、项目信息等,自动进行预算校验、差旅标准比对等智能审核。审批流程完全在线流转,审批节点可根据金额、业务类型等动态配置,大大提升了协同效率。发票的报销状态会实时更新,并同步至税务系统,形成企业统一的报销发票池,有效防止了跨部门、跨时间的重复报销。

(四) 验真抵扣

在报销流程中,电子凭证的验证和抵扣环节实现了“无感”自动化。共享作业中心在获取电子发票后,会自动通过接口与电子发票服务平台进行

交互,实时完成发票的查验。查验通过后,系统会根据业务类型和费用性质,自动对发票的可抵扣、不可抵扣、进项税转出等抵扣方式进行智能分类和标记。这些信息会实时推送给税务系统,为后续的增值税自动认证、精准抵扣、进项转出数据计算和申报表生成等业务处理提供准确依据,显著降低了税务操作风险。

(五) 会计入账

在审核入账环节,临沂矿业集团充分利用了财务共享模式和系统规则引擎。共享作业中心内嵌了数百条基于集团财务制度和会计准则的智能审核规则,对报销单据进行多维度自动校验,大幅减少人工审核工作量。审批完成后,系统基于“业财一体化”科目映射引擎,根据报销单费用类型、成本中心、项目代码等业务信息,自动生成标准化的会计分录,并一键推送至核算系统生成记账凭证。同时,系统会自动生成符合标准的电子凭证入账信息文件,作为电子档案的重要组成部分。

(六) 智能归档

作为流程的最后一环,电子档案的智能归档实现了无纸化管理闭环。临沂矿业集团的电子档案管理系统与发票池、共享作业中心、核算系统及司库结算中心深度互联。在一笔业务的会计入账完成后,系统会自动抓取该笔业务相关的所有电子文件,包括电子凭证的结构化数据和版式文件、电子报销单、会计记账凭证、入账信息文件、电子回单等。系统对这些文件进行逻辑关联和整合,并调用财政部发布的工具包生成XBRL格式的实例文档,最终依据《会计档案管理办法》的规范要求,自动完成电子档案的分册、组卷与分类入库。

(作者单位:山东临沂财政事务服务中心 临沂矿业集团有限责任公司)

责任编辑 穆雍韬