

辽宁省融资担保集团有限公司 电子发票归档试点案例

一、企业简介

辽宁省融资担保集团有限公司成立于2018年7月27日，注册资本36亿元。截止2021年6月，公司注册资本金38亿元，资产总额54.86亿元。公司下设沈阳、大连、鞍山、盘锦、朝阳5家科技融资担保公司，是辽宁省最大的政府性融资担保机构，经营范围包括：再担保、借款担保等融资担保业务，致力于服务实体经济发展，提供专业、优质、高效的担保服务。2020年，公司担保业务发生额和在保余额均突破百亿，再担保体系合作机构达到42家，实现全省14个地级市全覆盖，2021年度资信评级为AAA。

二、试点前电子发票管理痛点

一是发票采集、管理程序复杂。公司全部发票均需在打印或扫描后上传报销系统，人工进行核验，存在重复工作，影响工作效率和工作准确性的问题。

二是不能实现发票的分类管理不能对增值税普通发票、专用发票进行准确分类和管理，发票的查询、使用程序繁琐。

三是不能有效避免重复报销发票在报销系统不能实现查重，存在发票重复报销的风险。

四是会计档案查询和日常管理成本高，纸质会计凭证和账簿管理成本较高，查询比较繁琐。

三、试点目标、试点组织方案和试点过程

(一) 试点目标

结合试点工作要求及公司实际业务开展需要，旨在解决面临的电子发票痛点问题，优化电子发票报销、入账、归档的全流程报销体验，从而提高财务人员的工作效率，降低运营成本和人力成本，进一步深化实施会计信息化工作。通过电子发票电子化报销、入账、归档试点工作，并形成可推广、可复制的经验和做法。

1. 满足政策合规要求：实现电子发票全生命周期管理，包括电子发票归集、接收、查验、报销、入账、认证抵扣、归档，实现接收的电子发票不丢失，防止虚假和重复报销入账，保存元数据和源文件，满足合规要求。

2. 降低管理成本：电子发票实现电子化归集、阅览、电子化报销入账、电子化归档，降低纸质发票或打印件的打印成本、减少粘贴工作量、减少人工查验和防重工作量，减少纸质发票的装订和管理成本。

3. 提升日常管理效率：与报销系统、财务系统集成，提升报销效率和审批效率，自动记账和归档，减少人工干预和出错概率。

4. 降低不合规风险：杜绝虚开和假发票，杜绝重复报销和不合规报销，杜绝发票原件和元数据的丢失风险。

5. 为会计档案全面电子化打基础：在电子发票全程电子化报销入账归档基础上，对其他电子会计凭证、报销系统财务系统的电子凭证进行电子化归档，为会计档案全面电子

化奠定基础。

(二) 试点方案

一是此次电子发票试点工作不对综合档案管理系统进行改造升级，仅按照电子发票电子化归档要求和会计档案电子化需要建设电子会计档案系统，满足电子发票、会计凭证等电子会计档案的归档和档案管理需要。

二是考虑电子发票数量较少，为控制建设成本，前期通过在报销审批环节由财务人员登录增值税发票查验系统进行查验，并打印查验回执的方式实现电子发票验伪。

电子会计档案符合《会计档案管理办法》要求，确保电子档案的真实性、可用性、完整性、安全性，符合国家档案管理规范。应用电子会计档案系统完成电子发票与财务凭证无纸化归档工作。发票文件和元数据均在系统中进行流转，相关工作人员、管理人员在系统中履行审查、批准、记账、查阅等操作，确保电子发票及电子会计凭证安全、完整、真实、可用。

(三) 试点组织

公司试点工作由财务管理部会同综合管理部负责实施，档案管理人员全程参与，分工协同，推进试点工作。

2021年9月，按照系统建设方案，完成了系统采购工作，开展系统建设和电子发票入账、归档工作。2021年10月，完成系统建设和7-9月份电子发票入账、归档工作。

四、电子发票归集、报销、入账、归档具体做法

（一）电子发票归集方案

员工登录费用报销系统，通过电子发票上传功能实现对电子发票原文件的采集。电子发票的采集过程同步自动完成查重，只有通过验证的发票才可以进入报销环节，杜绝重复报销和虚假发票进入报销流程。

（二）电子发票报销方案

员工在费用报销系统成功上传电子发票后，填写相关报销信息，然后通过“保存”、“提交”按钮提交报销单，报销进入审批流程。

（三）电子发票入账方案

报销单通过审核后，财务进行付款，付款完成后，财务人员在财务系统操作确认，系统自动生成会计凭证完成入账。

（四）电子发票归档方案

电子会计档案通过接口自动对接会计凭证、会计账簿、财务会计报表、其他会计档案，通过预设的四性检测对准备归档的电子会计档案进行检测，检测通过后可实现一键归档。系统提供全面的档案利用、后续管理、清册管理等全方位电子会计档案管理功能。

五、试点工作成果

2021年7至9月，共归集电子发票相关会计凭证16个，涉及电子发票共计82张，其中：7月份会计凭证3个，电子发票12张；8月份会计凭证9个，电子发票66张；9月份

会计凭证 4 个，电子发票 4 张。

试点工作完成后，费用报销系统能够准确、完整地接受和读取电子发票及其元数据。财务系统单据无纸化入账、归档，财务人员工作效率和准确率显著提升。电子会计档案系统上线后，档案的纸张成本、打印耗材成本、存储成本、人员管理成本大大降低。会计凭证与报销单据及电子发票全部集成至电子会计档案系统，查询、调阅和利用操作更加便捷。

六、存在的问题和下一步工作安排

1. 存在的问题。

一是电子发票普及程度不高，归档范围有限目前，集团电子发票大部分为网络商城采购和通行费发票。差旅费相关的住宿费、车票、机票仍为纸质发票。

二是短期内电子档案与纸质档案仍需同时并行在电子会计档案系统上线运行后，纸质会计档案仍需按照现有档案管理规定进行保存。一定程度上增加档案管理成本。

2. 下一步工作安排

一是目前，集团电子发票验伪是通过登录国家税务总局网站进行手动操作，下一步电子发票推广后，将优化发票验伪功能，实现报销时自动查验。

根据电子发票报销情况优化税务验伪功能

二是在电子会计档案系统运行后，适时推进集团业务档案、文书档案等其他档案电子化管理工作，实现档案的全面电子化。