

# 浅析“大智移云”时代高校财务智能报销模式

赵宝逸

(河南师范大学 河南新乡 453007)

**摘要:** 为了适应“大智移云”背景下经济和网络技术的飞速发展,以及应对全球“新冠”疫情的影响,高校财务报销模式转型势在必行。本文分析了传统高校财务报销模式的现状及弊端,提出了“大智移云”背景下高校财务报销模式的新举措,为“大智移云”背景下高校财务报销工作提供借鉴,希望能够为破解高校“报销难”困境贡献微薄之力。

**关键词:** 大智移云; 高校财务; 智能报销

纵观高等教育事业发展状况,不难看出我国高校发展驶入快车道。近年来,高校教育事业,特别是科研事业在以习近平总书记为核心的党中央的关怀下,高校事业收入无论是总额上还是来源上都有显著增加,科研收入尤其是横向科研的收入占高校事业收入的比重不断提高,高校财务管理面临的冲击和挑战也是前所未有。而作为高校财务管理中基础、核心环节的财务报销工作,更是首当其冲。如何打破旧的人工报销的桎梏,一度是困扰高校财务发展的大难题,“大智移云”时代的到来为高校财务报销步入智能时代提供了契机和技术手段。新技术和智能机器人等举措的实施能在很大程度上改善高校“报销难”的现状。

“大智移云”即大数据、人工智能、移动互联网、云计算。“大智移云”时代,整个会计行业受到了很大冲击,新的信息技术对会计工作产生了极大影响,传统的财务报销模式已经无法满足信息时代高速发展的高校管理要求,逐年增加的财务业务活动、特别是国家加大对科研投入之后,使得财务的“报销难”问题更是雪上加霜。在推行智能报销的过程中人工智能可以通过智能拍照识别、智能导入凭证等提高财务报销、会计核算效率,同时大大提高准确率;“大智移云”时代特别是5G网络技术的应用,很多业务突破了时间和空间的限制,极大提高了师生的报销效率;在充分考虑财务基础规范及符合内部流程控制的基础上,高校应该充分利用信息化技术、智能机器人等手段,积极推动财务智能报销,优化财务报销流程,创新财务报销模式,为师生提供“一门式”服务,让财务人员从繁琐重复的工作中解脱出来,实现更加智能化,标准化、人性化的报销新模式。

## 一、高校财务报销模式现状

直至信息时代到来之前,高校普遍采用财务报销模式是:对于已经发生的合法合规的经济业务,报销人取得发票、车船票、飞机票等票据后,自行整理并按照要求将票据粘贴在报销单上,材料费填写普通报销单,差旅费还需要填写差旅审批表及报销单,拿着报销材料及填写好的审批表、报销单去找经费审批相关负责人逐级面对面审批即所谓的面签,审批完成后再去财务部门,通过排队或者叫号的方式办理报销业务;而财务人员收到报销单后,当场审核原始票据和审批记录,审核不合格直接退还给报销人,审核合格后手工录入财务系统,再经过复核人员审核后,由出纳完成支付。这种模式也就是传统意义上的线下财务报销模式其优点是报销过程中碰到的问题能够当面沟通及时解决,反应迅速反馈及时,缺点是针对报销手续有问题的老师来说手续不合格意味着需要重新再走一遍流程,其中面签就是整个环节中最显著的症结所在,其弊端就报销人要找到审批人当面审批,众所周知,大部分审批人都是科研教学或科研行政双肩挑,工作繁忙,这就导致报销人要在不同的经费审批

人之间来回奔波导致整个报账周期战线过长,从而也使得报销人无法及时拿到垫付资金,更容易激发矛盾,这也是“报销难”问题关键症结所在,特别是到关键节点:项目结项期满项目资金未使用完毕面临资金收回,年末等特殊时点,更是早早排长队、一号难求,报销人员提着成袋的发票无法排队报销,而财务人员每天待在嘈杂的环境中面对庞大的报销队伍,加上很多报销单据杂乱无章,冗繁复杂,也很容易心浮气躁,这样的情景状况下很容易导致财务人员和报销人员的矛盾和冲突,造成了财务部门“脸难看,事难办”的不良影响。随着国家加大对高校资金的投入以及业务规模的不断扩大,这种所谓的全程线下的财务报销模式已经逐步退出历史舞台。

随着社会发展进入智能时代,再加上2019年突然爆发的“新冠”疫情,对办公模式提出了新要求:“零接触”、“线上办公”等等。在这种大环境下迫使大部分高校采取网上预约报销的模式。所谓的网上预约该报销模式报账人通过内网进入财务系统,在系统中选择需要报销的种类:普通报销、差旅费报销、酬金发放、资产报销等根据不同类别报销的要求填写报销的经济内容、金额、支付方式等信息同时预约选择报销日期及时间段,生成预约报销单,推送给财务一支笔电子签批,财务人员在财务系统中审核然通过审批的预约单,审核无误后无现金支付。当然这种模式需要高校已经推行线上办公系统及先进的互联网技术支撑。网上报销模式具很多优点:1、报销人与财务人员信息对称传递及时;报销效率高、信息对称性高、资源整合性强、管理理念先进、办公环境舒适等优点,同时该模式也需要有较强的制度、组织保障,先进的网络安全和平台管理技术,以及需要财务及报账人员具备较高的计算机操作水平和专业素养。

## 二、“大智移云”时代高校财务报销转型展望

有句话说的好:挑战即机遇,2019年中国面对“新冠”疫情这个巨大挑战所展现出的大国风范震惊全世界,突如其来的灾难并没有难倒中国人。当然疫情也给高校的财务工作带来巨大的挑战,高校财务人员应当发扬医务人员不畏艰难的精神充分发挥智能化的效用,抓住智能化时代这个机遇,推进优化高校财务报销模式的转变。面对“大智移云”时代应运而生的更新更高的要求,高校财务可以通过创建云端财务报销APP,档案存储电子化、引进智能财务机器人,搭建财务智联平台,对当前的模式进行查漏补缺扬长补短,以达到提升高校财务报销效率和服务质量的目的。

### 1. 创建财务报销APP

单单从预约难的角度分析,所有的高校使用的都是局域网,这就对预约的空间有很大限制,虽然在校外区域可以使用VPN但仍然不能实现随时随地预约,“大智移云”时代的到来,以及智能手机的出现为实现突破空间预约提供了软件和硬件支撑,创建APP报销人员可以通过手机登录预约报销,所有审批手续也在线上完成,审批

过程中如果审核不通过直接退回并反馈报错信息,时效性高;如果审核通过则会自动推送给下一步审批人,不会再因为审批人出差、因疫情需要居家办公等情况出现无法审批耽误报销的情形,也实现了“零接触”办公的需求。报销过程可以在AAP上实现时时跟踪,报销信息是否有误,财务人员是否审核完毕并入账,是否已完成复核,支付进度如何等等,一目了然,不用像线下报销一样,材料报送到财务部门就音讯全无,如果想知道支付进度等事项还需要打电话咨询,既繁琐又浪费时间。

## 2. 引进 RPA 智能机器人

RPA 的全称为机器人流程自动化 (Robotic Process Automation),主要的功能就是将工作信息与业务交互通过机器人来按照预先设计的流程去执行。这样如果当工作信息与业务交互过多时,RPA 就可以高效解决这些复杂的流程,节约人工成本。

通过引进财务机器人,由机器人代替人工处理高频、重复、繁琐的操作,实现业务处理的智能化,提高业务处理的效率。财务机器人与人工操作相比,能够严格按照设定的规则和程序和对业务进行处理,不考虑网络等其他外在因素的干扰几乎是零差错。其次,财务机器人可以 24 小时不间断的工作,及时的处理单据,避免财务工作的积压和人员的加班,尤其是在月度末、季度末、年度末等财务工作量达到峰值的时段,可以保证质量不受其工作量增加而松懈,保质保量的完成任务。以支付环节为例,在高校高质量快速发展的状况下,以一个普通高校为例每年支付条数达到几万条涉及资金十几个亿,与财务机器人相比较人工录入缺点一下暴露出来,不仅效率低,而且错误率高,同时由于录入人工作态度参差不齐导致对账困难等等,引入智能录入机器人以后可以说网络网速是唯一的制约条件,如果忽略这个因素可以说机器人录入正确率百分之百,且格式统一,不间断不停歇。同时报销人员可以通过手机 APP 等方式进行线上填报,移动报账,领导线上审批,不受时间和地点的限制,进一步有效的解决了“报销难”的问题。在加强规范的同时也提升了对财务处理效率的满意程度。

## 3. 档案存储电子化

众所周知国家税务局已经在全国推行电子发票,2019 年江苏省还称为第一个实现了增值税专票电子化的省份,这也为实现智能自主报销创造了条件,更有利于 OCR 票据识别系统抓取数据。随着电子发票的逐渐普及,以及智能财务系统的应用,高校财务档案迎来了新的变革。电子发票的普及给报销人员带来了很大便捷,首先不需要上门取得或邮寄获得纸质发票,在预约系统中直接上传电子发票,由 OCR 系统直接提取需要的报账单信息,生成财务报销单据并将信息提交给财务人员进行审核,审核通过则由系统形成一套完整的会计电子档案。此外,财务智联平台可以再在差旅费报销过程中对接携程等服务平台,直接在平台内购买机票,火车票,预定酒店等,与租车公司对接提供短途交通打车服务,在报销过程中可以直接通过对接平台取得电子发票,在线生成智能财务凭证,整个报销过程无纸化,最终形成会计电子档案。为什么要把会计档案电子化存储?近年来国家加大了对科研项目的审计力度,同时还有巡视审查任务也需要查询会计档案,很多重点课题、横向课题等结项都需要复印项目所有相关的会计档案,加上会计档案保存期限很长少则 10 年多则 30 年。所有纸质会计档案在次年移交给档案馆管理,这就要求每次查阅必须填写会计档案借阅查询申请表,并至少有一名财务人员陪同查阅,这样直接增加了会计人员的工作量。

如果档案全部电子化,所有查阅手续都可以在线解决,在线查询、审阅、无限次下载可以说极大提高工作效率。

## 4. 搭建“财务智联平台”

“大智移云”时代,为高校搭建“财务智联平台”提供了技术手段。大多数高校还使用了“智慧校园”云平台,而“财务服务平台”应该融合在“智慧校园”云平台中使用从而建立真正的“财务智联平台”。但是目前高校的网络平台状况是各自为政各司其职,比如科研部门有项目申报管理系统、人力资源部门有人员及劳资系统、国资处有资产管理系统及政府采购推送系统等等,各个部门之间系统不兼容,存在大量重叠信息,同时很多资源不能实现共享导致资源浪费,也在部门之间形成了隐形的业务壁垒。为了实现信息有效沟通,解决以上问题,只能从“财务智联平台”着手。在本文中仅对报销环节展开讨论,由于报销的规则是统一不变的是非对错黑白分明,可以通过智能网络技术手段的参与来优化报销流程从而达到提高报销效率和质量的目的。前面已经提到过运用财务报销APP,针对不同的报销业务类型,内嵌不同的报账规则,系统自动检查支出范围、控制报销标准,填制完整后,扫描纸质单据或导入电子单据;“财务一支笔”可以通过APP进行线上审批;审批完成后,报销人全天候自助投递;利用OCR 票据识别技术,对扫描上传的票据进行真伪识别并抽取关键信息,由智能机器人完成财务数据的审核;无误后直接生成电子凭证,对电子单据等结构化信息,财务可直接利用,不用复审;对纸质单据,为避免自动识别的差错,财务进行复审,主要核对纸质单据与智能识别提取的信息是否一致,若核对一致,自动转换生成会计凭证,最后进入无现金系统直接支付。

## 三、“大智移云”时代高校财务报销转型建议

“大智移云”时代大部分高校已经相继使用了“智慧校园”云平台、一网通办平台、统一身份认证平台、企业公众号、手机 APP 等。有部分高校只是在校园上主页显示了“智慧校园”云平台、一网通办平台、统一身份认证平台,并未将财务云平台集成到“智慧校园”云平台,大多高校的努力方向是通过一门式登录,提供投递、查询、审批一站式服务;各个部门之间系统打通互联信息共享,尽量实现多途径推送报销信息,进一步提高财务人员与报销人员的信息对称性,做到让数据多跑路,让人员少跑路,从而减少矛盾提高服务满意度。当然新的模式的应用必然会让习惯于传统报销模式的教师产生很多疑问和困难。财务人员应该走进学院,通过财务联系人向师生进行宣传,消除师生的疑虑,为顺利推行智能报销模式打通最后一公里。

## 参考文献:

- [1]曹翠珍,王富坤.大智移云背景下企业财务信息化建设问题探究[J].时代金融,2017(9):218-219.
- [2]钟美玲.财务智能机器人的应用分析及实施路径,今日财富,2021(12):135-136.
- [3]池一震,刘华秋,胡军勇.基于财务云平台的高校财务管理创新研究,财经界,2021,(28):94-95.
- [4]孙宝宁,郭菲.“大智移云”时代高校财务转型策略研究,会计之友,2021,(23):134-140.
- [5]黄弦和,姚小玲,汪茹,解新.“智能财务时代”高校财务报销模式的演变与探索——以 W 大学为例,国际商务财会.2021,(02):49-53.

作者简介:赵宝逸(1984.10-),女,汉族,河南省漯河人,研究生,会计师,研究方向:经济统计分析。

注:本文为河南省教育厅项目《“大智移云”时代高校财务服务智联模式探析》(Z000024)研究成果。

立项单位:河南师范大学