

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.20.034

# 关于电子会计档案管理的思考

孙 怡

(中国铁路上海局集团有限公司南翔站,上海 201802)

**摘 要:**随着我国财会信息化的发展,传统的会计档案管理已经不再适合现代财务管理的要求。随着会计电算化的普及及大型集团公司财务共享中心的应用,使电子会计档案如何管理的问题成了“关键点”。本文从电子会计档案的重要性及推行入手,讨论了管理中存在的问题,并提出了加快推行电子会计档案管理的建议。

**关键词:**信息化发展;电子会计档案;管理

## 一、引言

互联网时代,让电子化数据使用遍及各行各业,它使我们的生活更便利、工作更高效。会计电算化应用至今已有几十年了,为财务会计行业率先进入信息数字化转型、智能应用及电子档案管理领域奠定了基础。

工作中由于管理者管理理念落后,对财务信息化建设下电子会计档案管理作用认识不足,又缺乏电子信息技术的知识,对电子会计档案易更改、存储器打不开、备份的数据与不同版本的电算化系统不兼容等各种担忧,致使电子会计档案管理最多只是浮于表面的电子数据备份,没有形成管理制度。本文以S集团公司为例,给出一些推进电子会计档案管理的建议。<sup>[1]</sup>

## 二、电子会计档案的重要性

财务网络信息化的发展使以笔写纸载、白纸黑字书面形式不再是唯一保管信息的方式,电子会计档案管理是电子数据时代发展的必然的结果也是时代发展的趋势。首先,较传统的纸质会计档案,电子会计档案存在着数据集中、能够实现会计数据与业务数据相关联、智能搜索、降低劳动强度、节约存储空间等优点。其次,从档案管理来看,纸质的会计档案被调取后,档案的状态无法及时准确掌握,无法实现多人同时借阅,传阅性共享性低,对于档案外借后纸质档案还存在着安全风险。第三,传统纸质的会计档案存在着装订质量标准难统一、归档工作烦琐、保管占用空间大、日常需要耗费较大的人力物力等缺点。传统的会计档案管理方式已经无法适应新形势下的财务管理模式,电子会计档案管理必将取而代之。<sup>[2]</sup>

## 三、电子会计档案管理推行的基础

### (一)国家政策提供了保障

2012年初,国家档案局会同财政部选取了三家大型央企,进行了首批企业电子会计档案管理试点工作,从而拉开了电子化档案的序幕到2021年1月颁布实施的《中华人民共和国档案法》,对电子档案做出了“来源可靠、程序规范、要素合规”的规定,并确立了“电子档案与传统载体档案同等效力,可以以电子形式作为凭证使用”的法律地位。期间伴随着一系列的规范性文件出台,具体见表1。

### (二)行业发展加快了电子信息的使用

从2015年起各行业逐步开始发票、财政票据、客票、银行回单等用以记录日常的经济义务的电子凭证的试点工作。于2020年12月在全国新办纳税人中实行增值税专用发票电子化。电子凭证的试点工作,对于电子数据纳入了电子会计档案管理,实现会计凭证报销入账归档全流程电子化的具有积极地作用。

### (三)财务信息系统的建设

在云计算、移动互联网不断普及的大环境下,具有大规模的企业对集团财务管理得更为精细化,由此财务共享中心被集团公司大规模地采用。它能够有效地整合、处理集团的财务管理工作,并将集团下属不同地区的各分公司及子公司的财务业务统一集中到同一处,对财务流程与业务流程进行整合,规避了财务业务的重复性,大幅提升集团核心竞争力。利用财务共享中心这一创新的管理模式同时也需要为之配套建立一套电子档案管理系统,实现数据的对接,数据检验,减少数据的重复统计。不仅有利于用统一标准,起到规范化收集、整理、分类、鉴定、编录、归档、保管、销毁等流程的作用,而且保证了电子数据的安全使用,提高了数据使用效率,极大程度发挥了财务共享中心的管理优势,契合数字化时代的发展。<sup>[3]</sup>

## 四、电子会计档案管理——以S集团公司为例

### (一)S集团电子会计档案管理背景介绍

S集团公司于1988年就致力于会计核算电算化系统的开发与应用。1999年10月,铁道部发布了财务会计账表系统,期间经历了从1.0版本到4.2版本、5.0版本,又到2020年12月国铁集团公司推行的铁路财务会计6.0系统。会计核算系统由单机版到网络版,由本地安装客户端到浏览器直接登入,系统不断升级优化,界面也越来越优秀,功能变得日益强大,它不仅可以实现异地审计财务数据的功能,而且可以从不同战略管理目标出发,提供多维度的数据分析,为完成企业战略任务、实现精细化财务管理提供了最有力的依据。

### (二)电子会计档案管理上存在的问题

#### 1.对电子会计档案管理没有完整的认识

大数据时代,电子数据已经渗透我们生活每个角落带来了便利和商机。传统的纸质为载体的数据记录已经历史悠久,而非纸质为载体的电子信息数据还没有完全被认可。作

表1 电子会计档案管理规范性文件时间表

	2013年12月	2014年3月	2015年12月	2019年4月	2020年3月
部门	国家发改委、财政部、国家税务总局、国家档案局	财政部	财政部与国家档案局	国务院	财政部与国家档案局
文件及制度	《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》	《企业会计信息化规范》	《会计档案管理办法》	《国务院关于在线政务服务的若干规定》	《关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》
重要内容	推动电子发票的接收及归集工作	满足相关条件下,企业内部生成的会计凭证、账簿等会计资料可以不用纸质形式	电子化管理范围包含会计凭证的获取、报销、入账、归档等环节,明确了电子档案的法律效力	确立了电子签名、电子印章、电子证照的法律效力	对如何规范电子化报销入账归档等具体操作层性的问题作出了政策指引

为企业管理者应提高信息化管理的认识,针对企业发展和需要,制定电子会计档案管理的制度及办法,规范归档流程,编著目录项目等业务及技术标准。而实际工作中,部分企业对于会计档案管理缺乏相应的重视,认为档案是仅用来记录已经发生经济事项的,对于指导企业将来的发展和规划意义不大;还有的认为会计档案主要用于检查或者审计,对于企业的内部管理来说没有起到大的作用。这些思想都反映了企业的档案管理理念比较落后,缺乏财务资料对经营管理重要性的认识,没有跟上财务信息时代发展的步伐。

会计档案不仅是经济分析的主要数据来源,也是各部门之间业务资料真实性地反应,统一的数据能更高效地为企业日常工作和管理上地提供支持。对于电子会计档案应用会有以下的顾虑。首先,由于存储介质发生了变化,会计档案的使用和阅读需要依附于电子设备及相应的会计核算系统,这就致使了计算机运行过程中物理环境改变、软件升级、操作系统兼容性等相关的计算机软硬件问题会对电子会计档案的正常使用产生影响。再次,担心电子数据被篡改、复制后却不容易被发现,或者是操作不慎而造成的数据更改、损坏、灭失。最后,缺乏计算机软硬件及网络安全方面的相关知识,对数据存储介质脆弱性的成因不清楚、不了解、不掌握,盲目地使用电子数据造成了安全风险。

## 2. 电子会计资料的现状

单位内部形成的属于归档范围的电子会计资料大致可以分为两类。一类是会计核算系统里的以数字化形式存储在电脑或者服务器中,一般由系统管理员完成备份工作。这些电子数据通过相匹配的会计核算系统形成电子凭证、电子账簿和电子报表等。另一类是电子形式的原始凭证,例如:电子考勤、电子普通发票、电子专用发票、电子台账等,一般由使用者自行存储。

现阶段会计资料保存的形式有三种:一种是纸质与电子数据同时保存;另一种是保存纸质的会计档案,电子数据以打印后的纸质件或是扫描影印件保存;最后一种是仅保存电子形式的会计档案。实际工作中前两种情况存在的偏多,而仅以电子形式对在单位内部形成的属于归档范围的电子会计资料的保存必须同时满足:“电子会计资料来源真实有效,由计算机等电子设备形成和传输;能被使用的会计核算系统接收

读取,输出符合国家标准归档格式的会计资料,有必要的审签程序;能长期保管建立与相关联的其他纸质会计档案的检索关系;有效防篡改;备份制度,防破坏;不属于永久保存价值及其他重要保存价值的”《会计档案管理办法》的相关规定。就目前来说,对于相关管理规定还需要相关部门进一步的指导和解释,比如“建立与相关联其他纸质会计档案的检索关系,是否需要建立一个数据库,把纸质资料扫描依附与电子数据之后,还是说建立目录方便索引。”<sup>[4]</sup>

## 3. 缺少相应的技术支持

由于缺少自主研发的电子信息技术的支持,电子数据丢失、灭失、损坏的风险高于纸质档案材料,电子材料阅读上的方便性相对较差,需要借助电子移动设备,而在存储、复制、携带、共享性、查阅、利用反方面优势明显,大幅度地降低了纸质档案整理、装订、归档的人力成本和时间成本,节省了企业的存储空间。数据应用过程中对各项环境要素的要求更为严格,对人员的业务素质要求也更高,需要既懂会计档案管理又懂计算机软硬件与网络安全的专业管理人员,以充分发挥电子化管理的优势,为财务信息化建设及财务共享中心创新型的管理模式顺利进行提供保障。

## 五、加快推行电子会计档案管理的建议

### (一) 建立电子档案管理系统

电子会计档案的法律效力被确认之后,越来越多的电子化会计凭证、财务会计报告等会计档案被广泛运用。工作中在电子会计档案管理上存在归类随意性大、分类容易出错、无备份、重复备份、无法快速查找等各种管理不善的问题,直接影响财务数据的利用。规范统一的电子会计档案收集、整理、归档、存储、保管、鉴定、处置等流程,需要建立一个信息化的电子管理系统。

电子档案管理系统,通过会计核算系统与电子档案管理系统的对接,可以实现自动归档减少人工干预并降低出错率,并涵盖企业电子文件归档管理。还可以通过网络实现远程访问和管理,实现档案信息的按需访问,审计监督也可以在线实现,大幅提升了会计档案信息多部门的利用效率。查阅档案时只需登入系统,经过一定的审核流程后,实现线上的调档,如同电子图书馆一样便捷,做到控制借阅时间,及时归还档案资料,最大化地节省了企业管理成本,提高了档案使用效率,

并且大大提升了一线业务人员的工作效率。电子档案管理系统使构建科学合理的档案管理系统成为可能,大量的财务数据整合和利用,为实现有效地财务分析和会计管理提供了保障。增强了系统数据的一致性。

### (二)财务管理模式的创新

财务共享中心是新的财务管理模式下的积极创新,是大型集团公司财务管理的必然趋势。通过建立电子会计档案系统可以与财务共享中心数据连接,实现自动识别归档、存储、保管、整理、调阅等电子数据处理。提升集团公司对于数据的发掘处理和应用能力,使相关财会信息更精确,使企业财务管理所包含的内容更为丰富,涉及的领域更为广泛。集团公司以电子会计档案为基础的财务共享中心管理模式,可以跨地区跨企业整合财务会计信息,直接对各地区各企业的会计核算进行对接、管理、分析,让数据更具有说服力,做到精准分析,避免人为因素所造成的误判,使集团公司管理者能够及时掌握各企业的财务状况,让战略发展的各个环节加大公开透明化、战略目标渗透到各个层面,也有利于企业自身查找解决经营管理上的问题,使得目标更为清晰准确,指导实际工作可操作性也会增强,并通过财务数据相关指标体系地分析当前企业所面临的经营状况,及时控制经营风险,制定出符合当前企业发展的战略目标,提高企业经营业绩。<sup>[5]</sup>

### (三)培养专业电子会计档案的管理人员

推进电子化档案管理建设的主体任务需要培养高素质的专业人员。电子会计档案管理工作人员需要同时具备会计档案管理、计算机技术、网络安全等专业知识,企业要重视多学科的人才储备,设立专门的机构来进行管理培训。随着集团财务共享中心建设的不断推进,很多创新型的管理技能都需要被掌握及应用,提升自身学习能力与时代同步。会计档案数据是企业的商业机密,数据的泄露就会导致企业的公信度下降,给企业带来一定的经济损失。加强大型企业电子会计档案管理,首先要提高管理者的认识,加大资金投入和人才保障。可以采取招收精通会计档案管理、计算机技术、网络安全等相关学科专业技术人才;也可以采取企业在职管理人员继续教育培训、鼓励员工利用业余时间进修,提高自身电子化档案管理技能,为适应新形势下从事电子会计档案管理工作奠定基础。

### (四)区块链技术助力会计电子档案管理

区块链技术是由多方共同维护开放性的技术,其中所有的信息数据都可以交叉验证、被共同监督,它还具有分布式存储、无法篡改、可追溯性、集体维护、开放透明、时间戳、智能合约、加密算法、全程留痕、去中心化等特征,使其上升至国家战略发展的层面,并作为国家的自主创新、核心技术的重要突破口。电子档案应用价值取决于电子数据的原始性与真实性、完整性与系统性、可读性与可理解性。电子文件的加密、签署、消息认证、访问控制等技术手段体现了数据的原始性与真实性;电子文件产生、传输、保存时的质量状况体现了数据的

完整性和系统性;电子文件产生的背景、设计思路、数据格式、逻辑关系、相关的软硬件系统保证了数据的可读性和可理解性。

大数据时代背景下,颠覆性的区块链技术将被应用于各领域,尤其是在财务智能化领域,数字化货币也此项技术孕育而生,开发利用这项新的信息技术,对加强电子会计资料的前端收集,统一档案流程管理,及时做好电子签名、电子印章、加密等防止电子会计档案被篡改至关重要。引用区块链技术还可以弥补了财务信息的不对称、预算数据失真、数据易篡改等短板问题。<sup>[6]</sup>

## 六、结语

电子会计档案管理势在必行,完善健全各项电子会计档案管理制度及办法,在网络安全有保证的前提下可以先在集团的部分企业中试点。我们所推行的不是最终答案而是参考答案,是在更好的方法和答案出现前发挥电子数据的优势,提高数据使用效率,为企业提供更精细化、智能化的企业财务管理,跟上数据时代发展的脚步。

## 参考文献

- [1]饶艳超.电子档案在会计领域应用的价值实现条件和实现路径[J].财务与会计,2021(3):65-69.
- [2]苏剑.数字化时代下电子会计档案管理研究——以ZJ集团为例[J].国际商务财会,2020(7):47-50.
- [3]段瑞艳,姚文英.区块链技术在行政单位财务管理中应用[J].新会计,2021(1):52-55.
- [4]蒋韬,邱志鹏.电子会计档案管理的难点及对策研究[J].兰台世界,2020(3):77-79.
- [5]司惠菊,孙筠婷,薛迪.计财信息化下的会计档案电子化实践及启示[J].中国总会计师,2020(7):154-156.
- [6]齐春慧.财务共享模式的电子会计档案管理[J].全国流通经济,2021(4):165-167.