

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2022.17.001

基于“互联网+”的银行费用报销分析

董 慧

(交通银行股份有限公司山西省分行,山西 太原 030002)

摘 要:银行费用报销系统是费用控制和管理的重要组成部分,可以帮助财务部门的工作质量全面提高,也能完善银行内部控制,减少费用的支出,增强企业自身经济效益,为银行的改革与发展提供重要保障。随着“互联网+”的快速普及与推广,银行要想在激烈的竞争中获得优势就必须加强资源的优化配置,通过“互联网+”的有效应用,完善员工报销费用审批、控制以及报销,使预算流、审批流、资金流、信息流形成一站式的全流程封闭管理模式,增强信息化的整体应用效率。

关键词:“互联网+”;银行;费用报销

随着信息技术的快速普及,越来越多企业已经实现了财务系统信息化建设,不仅可以缩短费用报销的流程,同时也可以提高费用报销的整体效果。在智慧财务系统快速发展与普及的背景下,通过人和机器的有机结合能够对各种复杂的财务管理活动进行快速地处理,增强财务管理的效率。

尽管电子报销系统的工作流程已经全部优化,但是还存在很多方面的不足,因此要积极运用“互联网+”技术对银行费用报销系统进行全面分析,构建全流程一体式的闭环费用管理模式,实现财务会计由核算会计转为管理会计的发展,增强银行行业的管理效率。

一、常见的费用报销存在的问题

(一)报销凭证不完善

在目前财务报销的过程中由于对报销凭证要求比较高,受到拍摄环境和拍摄设备的影响,很容易造成报销凭证填写不完善、资料读取不全面的问题。

(二)财务报销凭证不真实

很多企业在费用报销中存在着上传凭证信息和报销信息不一致的问题,甚至将个人购物发票餐饮费,以及客户接待费进行报销。还有部分企业利用过期作废的发票,假发票和收费收据进行报销,尽管我国加大了对假票据的打击力度,但却无法在短时间消除票据造假的问题,这些不合法的票据会使得正常的财务秩序受到影响,而且也为不法分子编造各类名目的报销款项提供了便利,也极大地影响了财务报销的整体效果。^[1]

(三)管理机制不健全

我国目前有很多企业对财务报销工作认识不全面,甚至认为报销工作只是由财务管理部门负责,没有形成系统化的财务报销管理模式,也忽略了费用报销对企业经营发展产生的影响,甚至片面制定财务管理报销制度,没有纳入企业的日常管理之中,即使发现问题也无法对费用报销工作进行有效监督,还有很多企业的会计人员只是进行报销核对以及账

面核对,没有对凭证的真实性进行检查,致使费用报销工作真实性不高。

(四)审核机制不健全

在银行费用报销中会直接影响财务管理的经营与发展,在企业财务管理中要严格控制报销工作,并且对财务审核的具体流程进行规范化管理。但我国很多企业在财务报销中还存在着审核机制不完善的情况,大部分的审核流程规章制度不够健全,因此也造成了审核问题,严重影响了报销工作的顺利开展。

(五)工作人员的业务水平不高

目前很多企业财务报销人员自身的水平较低,尤其是缺乏专业的知识和技能,目前大部分是各支行员工兼职,缺乏专业的财务知识和技能,导致工作效率较低,出错率较高。

(六)内部控制不能有效落实

传统报销模式中的费用预算主要是通过人工控制完成的,财务人员需要结合财务系统的相关数据,手工统计各类报表,核对费用报销是否超预算,不仅耗费了大量的工作时间,而且很难确保费用预算控制目标的落实。同时各项费用分析数据是人工录入、加工的,并使用纸质报表传递,大量信息资源浪费,无法进行有效提取及充分利用,财务人员也无法及时了解费用预算执行情况并提供给管理层。传统报销模式无法实现流程固化,员工如不熟知各项签字流程,可能会导致审批流程不符合内控规定,财务人员对各项业务的处理往往根据工作经验及职业判断,也存在出错的可能,同时还存在越权审批,使得内部控制措施不能有效落实。^[2]

二、“互联网+”背景下银行费用报销的主要策略

(一)改进费用报销模式,提高工作效率

在信息技术高速发展的背景下,互联网信息服务不仅能够提高工作效率和准确性,而且通过集中采购选取合适的供应商平台也可以降低报销的成本,通过集中开发手机客户端为员工分配账号。根据员工所使用的各项服务进行自动报销,可以将预

算及报销标准付款信息嵌入系统内,由系统自动审核在改进报销费用方式方面可以将线上审批与传统报销相结合,打破时间地点的限制,审批人员在外地出差也可以对相关事项进行自动控制,而且还可以通过系统填报的信息实现自动的信息填报,例如,自动输出项目核算,避免因为人为失误而造成出错等各种低级错误。通过系统自动付款能够保证在审核无误之后,由系统自动按照嵌入的付款信息进行付款,确保付款及时准确,也可以避免因为工作量的原因而造成付款无法及时处理。利用邮件或者短信的方式通知审批人进行快速审批,可以极大地缩短审批周期,减少人员的工作量,提高处理效率。报销人员所提供的材料经过审核确认之后还能够自动生成记账凭证,有效减少了人工记账的压力在“互联网+”背景下,通过客户端的集成可以将员工的住宿费、机票费进行统一结算,有效减少发票数量,减少报销人工整理的工作量,全面提高审批的效率。^[3]

(二)增强会计信息的实效性

在银行报销开展中首先要提供实时信息查询对审批的具体流程以及动态进行准确把握部门管理人员能够了解本部门的具体费用支出情况,从而对报销费用进行合理的分析与分配,及时提高经营者决策的水平。将财务预算及报销标准嵌入到系统中也能够对预算采购审批等诸多流程进行全面控制,通过系统能够实现数据共享,增强报销的整体工作价值,利用系统整合对预算采购付款等多个环节进行统一处理,通过费用数据实时更新,避免受到时间和地点的限制,帮助各部门人员对费用的具体使用情况进行全方位的掌控,也增强了财务工作的整体价值,通过系统统一能够加强对银行分行的管理,实时执行信息查询,提高分行费用报销管理的质量。

(三)会计档案电子化,方便银行信息查询和使用

在系统自动审核开展中,可以将所有的票据进行快速扫描,由系统自动查询发票的真伪,而且还可以与税务机关有效连接,共同完成发票认证工作,对发票信息进行提取,并且嵌入信息至相应的凭证中,统计报表与增值税系统数据进行比对,在电子化系统应用时,也能够对相关的票据信息进行自动的归档,从而方便财务人员的查阅,减少了会计档案装订量,而且也可以通过系统实现自动化查询,极大地降低了档案管理的工作量。部门人员还可以对报销费用的具体支出情况进行精细化管理,通过细化数据库颗粒度可以实现全方位的统计与分析,为经营管理提供重要的数据参考。财务人员可以有更多的时间和精力对报销费用进行全自动监督,并且提供相应的财务数据,满足精细化管理的发展要求,确保核算会计向管理会计的转变。^[4]

(四)实现了远程报销,减少成本

费用报销制度推动了网上的财务核算组织结构的扁平化,缩短了报销时间和空间的距离,使原会计核算组织金字塔型的管理模式趋向扁平化,可以随时、随地实现动态的数据收集和数据处理工作。可以利用这个平台实现集中财务、集中支付、集中处理信息。比如中国石化上海分公司目前已有143家加油站实行在线报销,遍布上海各地,若采用人工报销方式,加油站管理人员每个月要来回6-8次,既浪费时间,又增加了成本。通过在线支付,在系统提交和财务审核通过之前,每个月至少两次将报销凭证发送给上级单位,上级单位会按照程序将资金划拨到客户的账户上。预算管理精准化在线报销系统实现了预算、报销、分析三个功能的有机结合,实行全过程的动态成本监控,实现预算管理的关口前移,实现了事前预算控制,事中财务核算,事后报表分析,大大增强了预算控制的执行力。该系统以绝对控制为核心,建立了预算外支出的调节和补充功能,有效地解决了企业的各种预算外支出,将企业的预算管理与企业的实际运作有机地联系起来,为公司的全面预算和精细化管理打下了坚实的基础。为了有效控制风险,用户在线调用开票接口时,各营业网点的信息保持互联互通、实现自动校验,确保开票准确、不重复。同时,系统还将校验用户身份证与用电户号是否绑定一致,并自动记录户号名称、发票号码、发票代码、开票人取票时间、取票状态、取票人身份证号码和影像等信息,方便后续追溯管理。^[5]

三、实行“互联网+”银行报销需要注意的几个问题

(一)加大对银行报销工作的解释与宣传,做好执行工作

采用“网络+”的报销方式,可以有效地减少银行报销和财务人员的不必要的计算、审计和查询,节约大量人力、物力、资金,使工作效率和核算精度得到极大的提升,从而达到自动控制和信息共享的目的。新的报销模式改革了原来的工作方式,为了使该制度更好的运行,必须强化操作程序的讲解和宣传,组织讲座,播放教学视频,发放纸质操作手册,让职工彻底认识到新的支付方式的便利,让他们更好地理解新的操作方法,并掌握操作步骤,从而成功地实施和推广。

(二)强化金融人才培养与职业道德建设,提高银行整体素质

全面的财务人员培训,提高其对网上报销的掌握和实际操作技巧,实现统一、定量的管理,确保财务与报销部门之间的有效交流。同时,费用报销工作本身比较单一,简单、重复,而在系统实施后,由于是自动化的,如果发生了运行差错,会造成很大的影

响,因此,财务人员要更加认真,集中精力,及时发现
问题,及时改正,提高系统的改进和维修能力。

(三) 保护自己的隐私,保护自己的银行
体系

银行都有相应的保密规定,对系统的安全性也
有很高的要求。新的报销模式既要确保内部和外部
网络的分离,又要确保成本和核心业务之间的相互
联系,以满足各个方面的需要。

四、“互联网+”报销系统的实施

(一) “互联网+”报销系统初始化阶段系统架构
的建立

按照有关的内部控制要求,对系统进行系统的
设置,包括机构管理、字典管理、用户管理、标准设
置、科目设置、预算管理、单据管理、流程配置等,为
“互联网+”报销系统的顺利运行搭建平台。

(二) 网上报销制度的基本工作程序

报销人员应当按发票面额、费用类别等对原始
单据进行分类,并将有关资料记入原始单据整理单,
并将同面额、类型的发票统一贴合,便于核对。报销
人员登录支付系统,按照已整理好的原始文件,按照
不同的支出类型进行申报。报销人员、部门信息、使
用预算、工资卡号、总金额、报销流程等信息均是预
先设置和维护的,并按照成本分类,自动产生相应的
单据号,报销人员需在凭证整理单上填写好单据号,
然后将报销事项进行网上申报,进行下一步的审核。
这一环节保证了预算信息的准确性,有利于各部门
对预算执行的节拍和对预算进度的把握。在系统预
算短缺的情况下,不能提供报销业务文件,这时就必
须进行预算调整或增加流程。审核原始单据的真实
性,审核报销单与原始单据的填写是否一致,审核报
销单是否正确,审核报销单是否正确;在最终审核通
过前,如果某一环节对此文件有了修改意见并将其
退回,则此程序将会返回给报销人,经过修改后,可
以继续进行审核。报销程序在进入任何一个审核阶
段之前,都不能在系统中查看报销文件,从而避免了
过多的审批;由于审批人在一定时期内不能行使审
批权,因此,系统也可以通过授权的方式,在一定的
时间内,将授权给指定的人,保证所有的工作都能顺
利进行;同时,系统还可以按照支付金额对权限进行
分级审批。以招待费报销为例,假定系统规定的报
销金额在10000元以下,可以由上级批准,超过10000
元的则需要分管行长批准,系统会根据实际的报销
金额,自动选定相应的费用。在审核通过各个部门
的审核后,财务系统会自动产生会计凭证。根据会
计处理的结果,出纳员对网上银行进行集中登记,经
过多层次的授权,最终完成付款。^[6-7]

五、结语

基于“互联网+”的费用报销模式能够有效地减

少报销人员和财务人员的繁琐的计算、审核和查询,
节约大量的人力、物力、资金等,提高了工作的效率
和精确度,并在银行经营管理决策、提高资源配置效
率等方面发挥积极作用,必将成为从核算会计到管
理会计的转变,真正使会计由简单的计量与记录行
为发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动
过程的经济管理工作,并在银行经营管理决策、提高
资源配置效率等方面发挥积极作用,必将成为银行
业费用报销的发展趋势。

参考文献:

- [1] 王慧婷. 基于OCR技术的智能报账平台设计与实现[D]. 山东科技大学, 2020.
- [2] 于延敏. 基于“互联网+”的银行费用报销探析[J]. 中国集体经济, 2020(5): 138-140.
- [3] 李根. 一种财务费用管控系统的设计与开发[J]. 现代信息科技, 2019(14): 79-80, 83.
- [4] 李晶晶. 预算报销系统的开发与应用[J]. 新商务周刊, 2019(13): 129-130.
- [5] 江乾坤, 臧林华, 王泽霞. MK公司基于SaaS云服务的企业费用报销模式创新[J]. 财务与会计, 2018(5): 63-64.
- [6] 高军武, 王乐, 田高良. 信息化背景下员工借款与报销管理优化浅析[J]. 财务与会计, 2018(12): 74.
- [7] 常昊. 引进网络财务费用报销系统的必要性[J]. 农业发展与金融, 2017(12): 52-53.

作者简介:董慧(1986-),女,北京人,大学本科,
中级会计师,中级经济师,研究方向:银行税收筹划,
银行费用报销模式创新。