

业财融合下高校财务报销系统实践与探索

时海东¹, 肖冬杰¹, 刘艳²

¹黑龙江农业经济职业学院审计处, 黑龙江 牡丹江

²穆棱市审计局, 黑龙江 穆棱

收稿日期: 2023年10月2日; 录用日期: 2023年11月2日; 发布日期: 2023年11月10日

摘要

教育事业的快速发展, 信息技术的不断进步, 推动高校持续加强管理, 加快了高校财务信息化的建设进程, 而财务报销系统是财务信息化的一项重要内容。由于各学校财务报销管理不均衡, 业财融合效果不明显, 存在一定的管理问题。文章对目前高校财务报销现状进行分析, 在业财融合下, 充分利用RPA及AI人工智能技术, 构建财务智能报销系统, 并提出优化建议, 不断提升高校财务报销管理水平, 推动学校高质量发展。

关键词

业财融合, 高校, 财务报销, 信息化

Practice and Exploration of University Financial Reimbursement System under the Integration of Industry and Finance

Haidong Shi¹, Dongjie Xiao¹, Yan Liu²

¹Audit Office, Organization and Propaganda Department, Heilongjiang Vocational College of Agricultural Economics, Mudanjiang Heilongjiang

²Muling Municipal Audit Bureau, Muling Heilongjiang

Received: Oct. 2nd, 2023; accepted: Nov. 2nd, 2023; published: Nov. 10th, 2023

Abstract

The rapid development of education, the continuous progress of information technology. To promote the continuous strengthening of the management of universities, accelerated the process of

building financial information technology in universities. And the financial reimbursement system is an important element of financial information technology. Due to uneven management of financial claims across schools, the effect of financial integration is not obvious, and there are certain management problems. The article analyzes the current situation of financial reimbursement in colleges and universities. Under the integration of business and finance, make full use of RPA and AI artificial intelligence technology to build a financial intelligent reimbursement system and make suggestions for optimization. Continuously improve the level of financial reimbursement management in universities and promote the high-quality development of schools.

Keywords

Industry and Finance Integration, Colleges and Universities, Financial Reimbursement, Informatization

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

我国教育事业的快速发展，中央及地方财政对高校资金的大力支持，推动高校办学规模不断扩大。随着“大智移云物”等信息技术的日新月异，加快了高校数字校园、智慧校园的建设步伐，而高校财务信息化是校园信息化的重要内容。高校规模增长、业务增多、资金量增大，给高校财务管理带来巨大压力，这其中财务报销反应最为直观，特别是近两年受国际、国内疫情影响，高校财务面对面报销已不能适应学校发展需要。因此，高校财务应结合学校发展实际，深入分析报销业务活动内容，梳理报销业务流程，将财务管理移至报销业务前端，把握业务流程关键控制点和潜在风险点，构建“零接触”财务报销管理模式，加快高校财务智能报销系统的建设步伐，不断提升“业财融合”管理效能，有效降低财务管理风险。

2. 高校财务报销现状分析

(一) 高校财务报销信息化程度不够

高校财务报销与发展规模、资金体量、管理水平等息息相关，有些高校由于规模较小、业务量较少，财务报销基本延续传统的报销习惯，报销人填制纸质报销凭证，经过相关层级领导逐一签批，财务部门面对面审核，确认无误后收单，出纳人员办理款项结算[1]。报销流程如“图 1”，过程中如因个别领导出差或其他原因，报销人将暂停报销业务，等待领导签批后再执行下一环节，严重影响日常工作效率，阻碍单位事业发展。有些高校规模相对较大、业务量较多，财务报销经过一定的改进和提升，利用叫号机排队、投递式报销、网络签批等管理手段，但由于财务信息化程度不高，业财融合性较差，各系统相互独立等问题，一定程度上仍然影响财务报销工作效率和效果，更不能及时分析业务报销过程中可能存在的风险问题，不能为管理者提供及时有效的科学决策

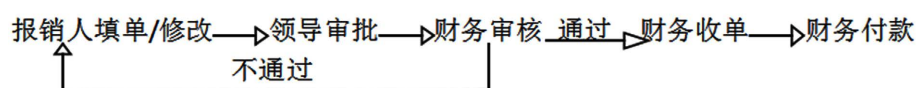


Figure 1. Traditional financial reimbursement business process of colleges and universities

图 1. 高校财务传统报销业务流程

(二) 高校财务报销与预算管理不能有效衔接

高校财务预算应根据学校长远发展规划、中短期工作任务等需求进行编制，并固化到预算管理系统中严格执行，而财务报销是预算执行的重要体现。但个别高校存在预算管理不规范，预算管理未纳入财务信息化建设，编制过程以学校整体和部分领导意愿为主，未深入结合部门及实际人员需求，编制过程不细致，执行过程中主要采取人控及人为干预的形式，形成财务报销与预算内容存在偏差，或者部分预算直接被其他科目或部门挤占，造成预算编制与执行“两张皮”。因预算管理与财务报销未构建有效衔接，且预算执行审核控制不严，存在财务报销内容与预算脱节的情况，个别学校为保证预算与报销的前后一致，存在实际完成业务活动后再填制预算审批及财务报销单，造成预算审批形同虚设。

(三) 高校财务报销未能做到业财融合

2016年财政部印发《管理会计基本指引》，提出“管理会计应嵌入单位相关领域、层次、环节，以业务流程为基础，利用管理会计工具方法，将财务和业务等有机融合”[2]。“业财融合”的雏形初步形成，受到社会各界广泛认可和推崇。而高校财务对于管理会计认识不够，或者说高校财务日常主要精力集中于财务核算管理，其中，财务报销占财务核算管理近一半业务，高校财务在报销过程中更多承担服务者角色，报销人提供各类票据，财务人员对票据的规范性、数字的准确性、业务的合规性进行审核，通过后办理付款结算。高校财务报销并未了解业务前期的实际情况，若出现不符合报销规定的问题，大多依据领导的签批意见办理。财务与业务未能有机融合，未能充分发挥财务管理专业优势，掌握和帮助业务解决实际问题，将疑点和风险控制在业务处理前端，为业务报销及决策者提供有效的解决方案[3]。

3. 构建高校财务报销系统及优势

高校财务报销系统作为财务管理平台的一部分，应理清各系统之间关系，根据报销业务类别，重新梳理报销业务流程，固化到财务报销管理系统中。当前，市场上广泛应用的高校财务报销系统有神州浩天、复旦天翼、用友软件等，高校可以根据自身实际，选择适当的软件公司，构建财务报销管理系统。当前部分高校普遍采用比较成熟的线上审批财务报销管理系统，基本能够解决跑腿报销签字问题，而财务报销与预算编制不一致及排队叫号等问题仍然存在，国内有部门高校采用比较先进的财务报销管理模式，将网络报销与RPA技术与AI人工智能技术相结合，建成高校财务智能报销系统。智能系统具有一定的深度学习能力，报销人仅需要将业务单据拍照上传，系统可以根据票据信息智能识别报销业务类别、内容及金额，自动生成财务报销原始单据。智能系统可以对生成的票据信息智能审核，确定各项报销业务是否符合预算规定，根据出差人时间、地点确定住宿费是否合理，交通费、住宿费是否超标，智能审核能够严格执行财务标准和内控程序，不会因人为原因突破国家或学校的各项规定界限。智能审核完成后，报销人可以将原始单据投递到智能收单机中，收单机会智能核对票据与审核信息是否一致，核对相符后自动接收，根据业务信息生成报销凭证，核对不符将拒绝收单，财务人员仅对会计凭证与原始单据进行内部审核，核对无误后出纳办理付款[4]。智能报销系统生成的数据信息与预算管理、账务系统及业务部门有关数据相互融通，财务可以更好的参与业务过程，前置解决各类业务问题，并有效保证预算执行。智能报销系统流程如“图2”，智能报销系统的填单、收单、审核、生成凭证等过程，大大减少财务人员报销与核算过程的工作量，减少人为因素出现的错误和风险，有效提高财务管理工作效率，推动高校财务报销规范化、标准化的建设进程。

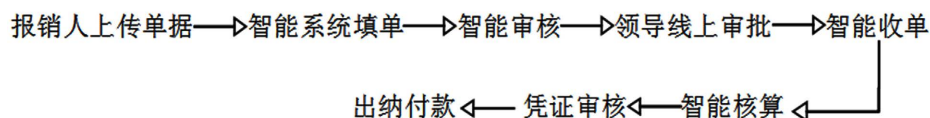


Figure 2. University financial intelligent reimbursement system business process
图 2. 高校财务智能报销系统业务流程

（一）规范业务流程，提升业财融合管理水平

随着信息技术的快速发展，“大智移云物”的广泛应用，教育部于2018年发布《教育信息化2.0行动计划》，推进教育系统加快信息化建设步伐，2019年政府会计制度正式实施，标志着高校财务传统管理模式必须进行信息化变革，财务管理应贯穿于经济业务全过程，即“业财融合”一体化[5]。财务部门应深入到业务前端，加强业务部门与财务部门的互联互通，这主要应通过信息化建设来实现，而财务报销与各部门、广大教职工密切相关，财务报销系统与采购管理、科研经费管理、差旅费管理等系统建立有效衔接，财务部门可以通过预算执行、报销管理，直接或间接获取业务部门真实数据，了解到采购、科研经费、差旅费的具体情况，为业务部门及时提供资金使用建议。财务部门利用智能报销系统的审核、收单等智能环节，可以完成财务核算的大部分工作，再配合内部审计、内部控制等加强财务风险防范，能够有效推动财务核算管理质效。

（二）有效执行预算，促进财务资源合理配置

高校财务报销是经济业务执行的直接体现，智能报销应当建立在预算管理的后端，没有预算、标准、制度、内控等就无法实现智能审核，无法有效执行智能核算管理。智能报销应建立在校园财务管理平台基础上，打通预算系统及账务系统等内部端口，将年度预算数据及财经政策、内部控制嵌入到报销系统中，报销系统依据预算标准、报销内容执行智能审核，可以有效保证预算执行的一致性及业务报销的合规性。并且根据报销管理判断各部门、各项目预算执行情况，能够有效掌握资金使用进度，通过内部办公平台及时发布预算执行进度表，帮助业务部门及学校领导做好分析、决策，年度内对个别项目资金、公用支出中不同类别资金，通过调整预算的方式，及时改变资金用途或调配到需求部门，有效解决资金不科学、不合理问题，保证资金有效利用和合理配置。

（三）智能报销管理，有效提升工作效率

我国大多数高校财务工作的主要职能仍是财务核算，而财务监督职能发挥的有好有坏，预测、决策、分析、控制等职能作用较少，主要原因还是财务信息化、智能化程度不够，而构建财务智能报销系统，能够改进报销业务流程，加强财务内部控制监督，有效深入了解业务部门报销票据实质，智能分析票据是否规范合理。智能报销系统通过深度学习功能，可以智能分析票据种类、用途，自动生成财务报销原始凭证，简化了报销人填制各类报销凭证的复杂过程，有效解决个人填单容易出错问题。智能报销系统可以根据业务内容不同自动生成记账凭证，减少了财务人员收单和日常记账的工作量，有效提升财务核算工作效率。智能报销系统为领导提供线上签批服务，可以利用计算机、手机等工具随时随地办理审批，不但解决了教职工跑腿签字问题，也为领导者创造更多的自主时间，有效提高了财务报销的工作效率，也大大增强了教职工的幸福感和满意度。

4. 构建高校财务报销系统优化建议

（一）采取渐进式过渡模式，逐步实现内外部系统融合贯通

智能报销系统给高校财务报销提出更高的目标和方向，大多数学校可能没有能力和实力近期建设完成，但可以优先采取总体设计、分步实施的方式，先从改进传统报销模式开始，逐渐转变领导对线下签字审批意识，推行网络报销，开展线上签批，让领导者和教职工感受到报销系统改进后的方便、快捷、高效，真正理解和接纳财务信息化建设带来的益处。财务部门应优先打通财务内部管理数据，以财务信息化为总体目标，将财务报销与预算管理、账务管理等系统逐渐建立互通端口，打通财务内部数据壁垒，保证预算数据与财务报销前后关联，随时掌握预算执行结果，保证财务报销能够自动生成有效的财务凭证，减少会计人员繁琐的记账过程。建立功能完备的财务信息化，要有长远的战略眼光，预留一定的发展空间，因此，财务报销与财务内部各系统有效衔接后，逐渐打通资产管理、科研管理、人事管理等外

部系统端口，与外部各业务部门相互融通，建立有效的数据连接，构筑业财一体的信息化平台，推动学校各项事业再上新台阶。

(二) 加强财务报销系统宣传与培训

信息技术给社会带来很大方便，但其原理及内涵很难让人理解，实践应用也需要一个熟练过程。智能报销系统不同于纸质签字报销，其建设前期需要一个适应过程，财务部门应加强与相关领导的交流，让领导真正认识到报销系统的优势作用，也应加强与相关业务部门的沟通，让业务部门了解到系统互联给工作带来的方便和益处，不断争取领导与业务部门的理解、支持与帮助[6]。报销系统建设完成后，报销人需要在计算机或移动端操作，财务部门应加大报销系统的宣传与培训，让广大教职工能够认识系统、使用系统，可以组织教职工参加系统操作业务培训，讲解各项业务报销流程、操作方法，并印制规范化财务报销操作手册，制作相关业务讲解视频，让广大教职工能够在最短时间内了解、掌握报销系统的使用方法，把复杂的事情简单化，需要财务人的大力宣传和不断努力，取得学校多方面的认可和支持，方能将财务报销系统建设和使用的更好。

(三) 加强财务人员业务学习，不断提升自身素质

财务报销系统能够有效减少财务前期会计审核与核算的工作量，但信息系统本身专业性较强，且财务人员大多缺乏信息技术专业知识，对于信息系统一般仅能进行简单的应用操作，若出现数据问题或系统故障主要依靠软件公司专业人员来解决。因此，高校财务部门需要拥有具备信息技术的专业人才，可以外部引进或者财务内部培养，也可以利用学校现有信息技术专业人才，签订内部用人协议，与财务人员共同学习报销系统建设过程中各类专业知识，方便日后做好系统宣传与维护工作[7]。财务部门应建立内部业务学习机制，定期组织财务人员集中或分组学习、讨论，不断提升财务人员整体使用与管理报销系统业务能力。学院财务部门还可以与软件公司建立合作，选派人员分批次进行专项培训，或者购买相关培训资料，定期组织内部学习，并进行验收测试，保障财务报销系统高效利用。

(四) 加强财务信息系统安全风险防范

高校财务报销系统通过网络传输，会存在一定的安全风险，数据如果泄露或丢失将造成无法挽回的损失，因此，高校财务部门应高度重视信息系统安全风险防范工作，保障财务数据、经济业务有序运行。第一、做好职责分离内部控制，根据不同岗位、职责设置系统不同权限，通过软硬件加密等手段控制资金进出[8]。第二、做好数据及时更新和备份，使用软硬件定期对财务信息系统进行更新升级，查摆系统漏洞，及时更新优化，设置自动备份功能，并自动将备份数据保存指定的多个位置，做到一处数据损坏后能够快速恢复系统。第三、做好软硬件加密，可以购买专业软件公司云服务管理及防护措施，或者学校建立统一的信息化防护机房，配备相应的 VPN、防火墙、杀毒软件及堡垒机等，构建一体化防护网络，全面保护系统安全和数据运行稳定。第四、做好安全风险防范预案，财务部门或学校成立信息系统安全防范小组，遇到突发事件可以启动应急风险防范预案，及时解决遇到的各类风险。

5. 结语

高校财务报销系统不是简单的一个操作软件，而是高校财务信息化建设的一部分，财务部门需要占在学校发展的角度，深入谋划报销系统的构建，可以采取总体设计、渐进式实施的方式，将财务管理工作移至业务前端，深入理解业务部门报销内容、政策、标准等，梳理业务流程，制定与之相适应的财务报销管理制度，将制度、流程嵌入到财务报销系统中，促进业财有效融合，构建智能化报销管理系统，推动学校高质量快速发展。

基金项目

本文为黑龙江省教育科学规划 2023 年度重点课题“数智时代高校财务信息化建设与实践”(课题编

号: ZJB1423250)阶段性研究成果。

参考文献

- [1] 张丽, 张珺, 廖倩滢. 基于财务共享理论的高校财务网络报销研究[J]. 会计师, 2022(15): 113-115.
- [2] 财政部. 管理会计基本指引[Z]. 2016-6-22.
- [3] 张庆龙, 潘丽靖, 张羽瑶. 财务转型始于共享服务[M]. 北京: 中国财政经济出版, 2017: 25-28.
- [4] 刘锐军, 罗德慧. 大数据时代高校财务信息化建设探索[J]. 商业会计, 2022(6): 67-70.
- [5] 马惠媚. 业财融合背景下高校财务报销体系建设路径探讨[J]. 财会学习, 2020(34): 16-17.
- [6] 尹学东, 梁勇, 杨蕊, 张祥竞. 高校财务网上报销系统实践与探索[J]. 会计之友, 2019(17): 111-113.
- [7] 张慧. 信息化建设下的高校财务网络报销模式探索[J]. 财会学习, 2022(20): 14-16.
- [8] 董梦琳, 董淑真. 新形势下高校财务信息化建设存在的问题及对策研究[J]. 会计师, 2022(4): 124-126.