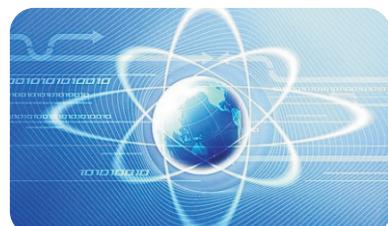


河南会计



HenanKuaiji



河南省总会计师协会动态



2020年9月26日河南省总会计师协会第三次会议代表大会在郑州召开



2021年1月30日河南省会计学会、河南省总会计师协会举行乔迁新址揭牌仪式



2021年3月26日中国总会计师协会副秘书长沈峻梅、叶婷婷一行到协会调研



2021年4月22日协会会长王建亭、副会长张功富参加中国总会计师协会第六次全国会员代表大会



2021年4月1日郑州财经学院校地合作处处长陈明灿一行到协会考察交流



2021年10月20日河南工程学院会计学院党委书记程光一行到协会考察交流

目 录

contents

坚持党的领导，实现伟大梦想

- 03 新征程上，必须坚持中国共产党坚强领导
——论学习贯彻习近平总书记在庆祝中国共产党成立一百周年大会上重要讲话
.....人民日报评论员

理论研究

- 04 河南省企业履行社会责任财务评价问题研究
.....王秀芬 詹亮
10 河南省本科院校财务信息公开现状、问题与策略研究
.....河南财政金融学院课题组

实践探索

- 18 河南投资集团有限公司财务共享中心建设综合实践
.....河南投资集团有限公司课题组
25 建设智慧财务系统 推动医院财务转型
.....河南省人民医院课题组
30 中原农业保险股份有限公司智能化财务处理中心系统建设实例
.....中原农业保险股份有限公司课题组



封面题字

张海 中国书法家协会名誉主席

主管单位：河南省财政厅
主办单位：河南省会计学会
河南省总会计师协会
河南省注册会计师协会

学术顾问

(以姓氏笔画为序)

丁庭选 华北水利水电大学
于泽阳 郑州煤炭工业(集团)有限责任公司
王生交 河南工程学院
刘 磊 普华永道中天会计师事务所郑州分所
刘建葆 河南民航发展投资有限公司
闫万鹏 河南投资集团有限公司
闫长宽 河南能源化工集团有限公司
李东棵 中国南方航空河南航空有限公司
李现宗 郑州航空工业管理学院
李建军 河南省人民医院
李继新 安永华明会计师事务所郑州分所
辛作义 商丘师范学院
张建军 安阳钢铁集团有限公司
赵海龙 中国平煤神马能源化工集团有限责任公司
韩斌斌 河南省肿瘤医院
颜 敏 河南财政金融学院
薛玉莲 河南财经政法大学



政策快递

- 38 国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见
- 41 财政部有关负责人就《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》答记者问
- 45 中注协负责人就贯彻落实《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》接受《中国会计报》和《中国注册会计师》杂志的联合采访

数豆闲思

- 47 数字经济时代的会计在干嘛?
..... 韩斌斌

2021年第1期

[总第 85 期]

主 编：臧希昌

副 主 编：庞军政 王建亭

执行主编：张功富

责任编辑：熊颖颖 0371-60136375

艾 民 0371-65739358

美术编辑：张德强

编 辑：《河南会计》编辑部

地 址：郑州市红专路 84 号

邮 编：450000

电子信箱：hpcfo@126.com

印 刷：郑州印之星印务有限公司

印 数：1000 册

印刷日期：每季度末月的 20 日

2021年第1期(总第85期)

发送对象：全省财会人员

内部资料 免费交流

河南省连续性内部资料〔省直〕270号

新征程上，必须坚持中国共产党坚强领导

——论学习贯彻习近平总书记在庆祝中国共产党成立一百周年大会上重要讲话

人民日报评论员

“办好中国的事情，关键在党。”在庆祝中国共产党成立100周年大会上，习近平总书记深情回顾我们党百年奋斗的光辉历程，着眼实现中华民族伟大复兴的中国梦，明确提出以史为鉴、开创未来，必须坚持中国共产党坚强领导。

万山磅礴，必有主峰。中国共产党是国家最高政治领导力量，是实现中华民族伟大复兴的根本保证。习近平总书记指出：“中华民族近代以来180多年的历史、中国共产党成立以来100年的历史、中华人民共和国成立以来70多年的历史都充分证明，没有中国共产党，就没有新中国，就没有中华民族伟大复兴。”深入了解中国近代以来的历史，不难发现，如果没有中国共产党领导，我们的国家、我们的民族不可能取得今天这样的成就，也不可能具有今天这样的国际地位。正是因为有中国共产党领导、有全国各族人民对中国共产党的拥护和支持，中国创造出世所罕见的经济快速发展奇迹和社会长期稳定奇迹，中华民族迎来了从站起来、富起来到强起来的伟大飞跃，实现中华民族伟大复兴进入了不可逆转的历史进程。历史和现实都告诉我们，历史和人民选择中国共产党领导中华民族伟大复兴的事业是正确的，必须长期坚持、永不动摇。

习近平总书记强调：“中国共产党领导是中国特色社会主义最本质的特征，是中国特色社会主义制度的最大优势，是党和国家的根本所在、命脉所在，是全国各族人民的利益所系、命运所系。”这是党领导人民进行革命、建设、改革最可宝贵的经验。现在，我们实现了第一个百年奋斗目标，正在意气风发向着全面建成社会主义现代化强国的第二个百年奋斗目标迈进。面对复杂形势和艰巨任务，我们要全面把握世界百年未有之大变局和中华民族伟大复兴战略全局，有力应对重大挑战、抵御重大风险、克服重大阻力、化解重大矛盾，进行具有许多新的历史特点的伟大斗争，实现中华民族伟大复兴，最根本的保证还是党的领导。在坚持党的领导

这个决定党和国家前途命运的重大原则问题上，全党全国必须保持高度的思想自觉、政治自觉、行动自觉，丝毫不能动摇。只要我们始终不渝坚持党的领导，就一定能够战胜前进道路上的任何艰难险阻，不断满足人民对美好生活的向往。

党政军民学，东西南北中，党是领导一切的。党的领导必须是全面的、系统的、整体的。习近平总书记强调：“新的征程上，我们必须坚持党的全面领导，不断完善党的领导，增强‘四个意识’、坚定‘四个自信’、做到‘两个维护’，牢记‘国之大者’，不断提高党科学执政、民主执政、依法执政水平，充分发挥党总揽全局、协调各方的领导核心作用！”坚持党的领导，首先是坚持党中央权威和集中统一领导，要把维护党中央权威和集中统一领导作为明确的政治准则和根本的政治要求，确保全党在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，把党的领导贯彻和体现到改革发展稳定、内政外交国防、治党治国治军等各个领域。坚持党的领导，必须不断改善党的领导，让党的领导更加适应实践、时代、人民的要求，要健全总揽全局、协调各方的党的领导制度体系，完善党的领导方式和执政方式，提高党的执政能力和领导水平，不断提高党把方向、谋大局、定政策、促改革的能力和定力。

大鹏一日同风起，扶摇直上九万里。回首过去，中国共产党向人民、向历史交出了一份优异的答卷，在中华民族发展史和人类社会进步史上书写了壮丽篇章。展望未来，向着第二个百年奋斗目标进军，更光荣的使命等待我们去担当，更伟大的奇迹等待我们去创造。全党全国各族人民更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，乘势而上开山河，风雨无阻向前进，就没有任何困难能够难倒我们，就没有任何力量能够阻挡中华民族实现伟大复兴的铿锵步伐！

（来源：人民日报）

河南省企业履行社会责任财务评价问题研究

王秀芬 詹亮 / 郑州航空工业管理学院

摘要：我国正处于经济转型时期，企业的社会责任观念依然尚未完全建立。企业积极承担社会责任，不仅能促进社会进步，也有利于企业长远发展。因此，本课题基于社会责任理论，构建了综合全面的社会责任财务评价指标体系，并以河南省32家上市公司2014年—2016年的数据为样本，具体分析了河南省企业履行社会责任情况，发现河南省企业对债权人的保障程度一般，部分企业负债率过高，履行社会责任的能力尚待加强；对环保事业的投入过少，承担社会责任的能力过低；很多与社会责任相关的信息难以获取，无法准确评价企业履行社会责任的情况。最后，从完善企业的治理模式、树立企业全员社会责任意识等方面，提出强化河南省企业履行社会责任的对策。

关键词：企业社会责任；财务评价体系；利益相关者

一、研究背景与方法

（一）研究背景

我国正处于经济转型时期，企业的社会责任观念依然尚未完全建立，环境污染、生态破坏、资源浪费、产品质量投诉以及安全生产事故等问题依然存在。积极承担社会责任，不仅能促进社会进步，也有利于企业的长远发展，更是建设和谐社会与世界的重要保障。因此，探讨如何构建河南省上市公司社会责任财务评价综合体系并对企业社会责任的履行情况进行综合分析，具有重要的理论意义和现实意义。

较早研究社会责任的学者是Bowen，他在1953年提出“按照社会所期望的目标和价值观进行经营活动是每一位商人的义务”。商人有责任按社会发展的目标、公共价值为指引，根据有关政策制定企业的决策和战略，进行具体的交易活动。Carroll(1979)提出了经典的CSR四维“金字塔”模型。该模型包括经济责任、法律责任、伦理责任和慈善责任，其中经济责任是企业最重要但并不唯一的责任，企业的任何决策可能同时涉及多个利益相关者，即表现为不同方面的责任。James(2003)认为企业需要对消费者、投资人、雇员、竞争对手、供应商、以及社区履行社会责任。

受西方学者广泛研究企业社会责任的影响，虽

然自20世纪90年代，国内学者开始关注企业社会责任问题，但对社会责任的内涵界定依然缺乏统一标准。目前国内的主流学术观点认为，企业的社会责任应该包括对利益相关者的责任。该观点要求企业不仅要注重提高企业的财务状况和经营成果，保护投资者、员工、消费者的基本权益，同时还强调对生态环境的保护、对社会的贡献与责任，从而实现企业、环境与社会的和谐统一发展。因此，本课题基于利益相关者理论，从广义角度来理解企业社会责任，认为企业社会责任是指企业对股东、债权人、员工、消费者、政府、社会等内、外部利益相关者承担的责任。

（二）研究过程

首先，基于社会责任理论，构建一套综合全面的社会责任财务评价指标体系。其次，以河南省32家上市公司2014年—2016年的数据为样本，利用综合财务评价指标体系，分析河南省企业履行社会责任情况，探讨河南省企业在履行社会责任过程中存在的问题。最后，从完善企业的治理模式、树立企业全员社会责任意识等方面，提出强化河南省企业履行社会责任的对策。

二、企业履行社会责任财务评价的内容

本研究根据企业社会责任评价的内容，基于利

益相关者理论，分别从企业对股东、债权人、员工、消费者、政府及社会等承担责任的角度，构建评价指标体系。指标体系如表1所示。

表1 社会责任财务评价综合指标体系

| 指标类型 | 指标 | 公式 |
|---------------------|-----------|--|
| 企业对股东承担社会责任的财务指标 | 每股收益 | $(\text{净利润} - \text{优先股股利}) / \text{流通在外普通股加权平均股数}$ |
| | 资本保值增值率 | $\text{期末所有者权益} / \text{期初所有者权益} \times 100\%$ |
| | 净资产收益率 | $\text{净利润} / \text{平均股东权益} \times 100\%$ |
| | 股利支付率 | $\text{每股股利} / \text{每股盈余} \times 100\%$ |
| 企业对债权人承担社会责任的财务指标 | 资产负债率 | $\text{负债总额} / \text{资产总额} \times 100\%$ |
| | 利息保障倍数 | $\text{息税前利润} / \text{利息费用}$ |
| | 速动比率 | $\text{速动资产} / \text{流动负债}$ |
| 企业对员工承担社会责任的财务指标 | 薪酬增长率 | $\text{本年员工薪酬增长额} / \text{上年员工薪酬总额} \times 100\%$ |
| | 员工伤亡率 | $\text{因工作伤亡的员工人数} / \text{职工总人数} \times 100\%$ |
| | 员工人均年教育经费 | $\text{支付的职工教育费总额} / \text{职工人数}$ |
| | 社保提取率 | $\text{企业已提取的社会保障基金} / \text{按相关法律规定应提取的社保基金} \times 100\%$ |
| | 生产事故发生率 | $\text{年生产事故发生次数} / 365$ |
| | 人力资本维持能力 | $\text{每年员工工资总额} / \text{营业收入} \times 100\%$ |
| | 全员劳动生产率 | $\text{主营业务收入总额} / \text{职工总人数的比值} \times 100\%$ |
| 企业对消费者承担社会责任的财务指标 | 产品返修率 | $\text{产品返修量} / \text{市场投放总量} \times 100\%$ |
| | 消费者投诉率 | $\text{投诉数量} / \text{售出产品总量} \times 100\%$ |
| | 主营业务成本率 | $\text{主营业务成本} / \text{主营业务收入} \times 100\%$ |
| | 单位收入售后服务费 | $\text{本期售后服务金额} / \text{上期营业收入}$ |
| 企业对政府承担社会责任的财务指标 | 资产纳税率 | $\text{企业纳税总额} / \text{平均资产总额} \times 100\%$ |
| | 税款上缴率 | $\text{已交纳税款} / \text{应缴纳税款} \times 100\%$ |
| | 罚款支出比率 | $\text{罚款支出总额} / \text{企业收入总额}$ |
| 企业对社会及公益事业承担责任的财务指标 | 环保投资率 | $\text{环保设备净值} / \text{固定资产净值} \times 100\%$ |
| | 污染治理投资率 | $\text{污染治理投入总额} / \text{当年营业收入} \times 100\%$ |
| | 环保经费增长率 | $(\text{该年度环保经费总额} - \text{上一年度环保经费额}) / \text{上一年度环保经费总额} \times 100\%$ |
| | 社会捐助率 | $\text{社会捐助额} / \text{企业营业收入} \times 100\%$ |
| | 社会贡献率 | $\text{有效增加值} / \text{资产平均总额} \times 100\%$ |
| | 就业贡献率 | $\text{支付给职工以及为职工支付的现金} / \text{平均净资产} \times 100\%$ |

三、河南省企业履行社会责任的财务评价

结合上述财务评价指标体系，现对河南省上市公司履行社会责任的情况进行分析与评价。本研究选取 2014 年 -2016 年河南省在上海证券交易所和深圳证券交易所主板上市的 38 家 A 股企业作为样本，剔除 ST 公司、数据不全公司及行业性质特殊公司，剩余有效样本为 32 家。部分样本指标来源于万德数据库，对于样本缺失的指标，本研究从上海证券交易所、深圳证券交易所、新浪财经网、东方财富网披露的上市公司年报和社会责任报告中手工搜集、整理原始数据。

（一）指标计算

由于年报和有关资料中无法直接获取有关指标的信息，现将河南省 32 家样本上市公司 2014 年、2015 年和 2016 年承担社会责任的财务评价指标计算如表 2、表 3、表 4 所示（略）。

（二）分析与评价

根据表 2、表 3、表 4 的计算结果，对河南省上市公司社会责任的履行情况分析评价如下：

1. 对股东承担社会责任的评价

2014 年，银鸽投资、神火股份、安彩高科的每股收益和净资产收益率均为负数；其中，银鸽投资和安彩高科的净资产收益率分别为 -56.72% 和 -34.89%。2015 年，中孚实业、平媒股份、莲花健康、焦作万方、安阳钢铁的每股收益和净资产收益率均为负数；其中，莲花健康和安阳钢铁的净资产收益率分别为 -556.61% 和 -54.21%。说明上述公司对股东承担的社会责任履行情况非常差。2016 年，上述公司的情况虽然有好转，但是中信重工和银鸽投资的每股收益分别为 -0.37、-0.32；净资产收益率分别为 -22.29%、-19.76%。

从净资产收益率均为正数的公司来看，2014 年，有 16 家上市公司的净资产收益率高于 6%，占盈利公司的 55.17%；2015 年，有 15 家上市公司的净资产收益率高于 6%，占盈利公司的 55.56%；2016 年，有 13 家上市公司的净资产收益率高于 6%，占盈利公司的 43.33%。2014 年 -2016 年，分别有 21 家、19 家和 18 家上市公司向股东派发了股利。此外，2014 年 -2016 年，分别有 26 家、27 家和 25 家上市公司实现了资本保值增值。从总

体上看，河南省绝大多数上市公司对股东承担的社会责任履行情况较好。

2. 对债权人承担社会责任的评价

通过比较 2014 年 -2016 年的相关指标，我们发现资产负债率连续三年均在 50% 以上的上市公司有 16 家，占样本公司 50%；资产负债率连续三年均小于 50% 的上市公司有 10 家，占样本公司 31.25%。从整体来看，利息保障倍数呈逐年递增趋势，利息保障倍数三年均值大于 100 的有 20 家，占样本公司 62.5%，说明上市公司偿付利息的能力较强。速动比率指标近三年超过 1 的上市公司分别有 9 家、10 家和 11 家，分别占样本公司 28.13%、31.25% 和 34.38%。从总体上看，对债权人的保障良好，但部分负债率过高的企业，履行社会责任的能力尚待加强。

3. 对员工承担社会责任的评价

2014 年，样本公司员工薪酬增长率超过 10% 的有 16 家，占总数的 50%，4 家公司员工薪酬增长率为负数；22 家公司的员工人均年教育经费超过 500 元；26 家公司的人力资本维持能力不低于 5%。2015 年，样本公司员工薪酬增长率超过 10% 的仅有 7 家，占总数的 21.88%，说明部分企业对员工权益的保障程度有所降低；29 家公司的员工人均年教育经费超过 500 元；29 家公司的人力资本维持能力超过 5%。2016 年，样本公司员工薪酬增长率超过 10% 的有 17 家，占总数的 53.13%；27 家公司的员工人均年教育经费超过 500 元；22 家公司的人力资本维持能力超过 5%。连续三年中，在可比基础上有 11 家上市公司的全员劳动生产率逐年大幅提高，仅有安阳钢铁、洛阳玻璃和神火股份发生了员工伤亡事故。从总体上表明企业对员工较好地承担了社会责任，但因难以获取相关信息，社保提取率指标无法计算，导致无法准确评价河南省上市公司对员工承担社会责任的情况。

4. 对消费者履行企业社会责任的评价

从主营业务成本率计算结果来看，有中信重工、许继电气、洛阳钼业、风神股份、东方银星等 5 家公司的该项指标连续三年呈上升趋势；2014 和 2015 年，均有 18 家上市公司的主营业务成本率超过 80%，2016 年，则为 17 家。在列示售后服务费用方面，2014 年，仅有宇通客车、许继电器和瑞

贝卡3家公司列示了售后服务费用，所占比重都很小；2016年，有郑煤机、宇通客车、平高电气、风神股份4家公司列示了该项指标且仅有宇通客车超过1%。产品返修率等信息无法获取，反映企业对消费者承担社会责任的综合评价无法进行，也说明企业披露社会责任信息的主动性较差。

5. 对政府承担社会责任的评价

通过对比分析2014、2015和2016年的数据，发现有10家上市公司的资产税费率呈逐年上升趋势，占总数的31.25%。罚款支出比率指标2014年有12家公司不为0，2015年有16家公司不为0，2016年14家公司不为0，虽然所占比率较小，但也反映这些公司违反有关规定而被处罚。从总体上看，河南省上市公司对政府承担社会责任的履行情况较好，但纳税款上缴率指标数据不好获取无法计算，影响了评价的客观性。

6. 对社会及与公益事业承担社会责任的评价

从2014—2016年社会捐助率、社会贡献率和就业贡献率三项指标来看，2015年有5家公司的社会捐助率、19家公司的社会贡献率和30家公司的就业贡献率高于2014年，2016年有8家公司的社会捐助率、13家公司的社会贡献率和15家公司的就业贡献率高于2015年，说明企业为社会提供捐助、经济贡献及就业的能力逐年增强。2014年，对于年绿化、排污费用指标，仅有个别公司列示了相关支出，中原环保2014年列示污水处理投入2.26亿元，其他企业没有反映相关信息；2016年，有中孚实业、银鸽投资、一拖股份、新乡化纤、神马股份、瑞贝卡、黄河旋风等7家上市公司列示了相关支出。从可以获取的信息来看，企业对环保事业的投入过少，承担社会责任的能力过低。

7. 对社会责任报告披露的评价

首先，在社会责任报告披露的公司数量上，2014年—2016年，披露报告的公司分别有17家、18家和14家，占比分别为53.13%、56.25%和43.75%，平均值为51.04%，说明上市公司能够积极披露社会责任报告的意愿不够强烈，披露数量有待提高。其次，在披露报告的格式上，上市公司的社会责任报告格式不够统一，缺乏统一的标准和规范。最后，在报告披露的内容上，样本公司报告内容均以定性披露为主，缺乏直观可比的定量披露，

且对社会慈善、企业文化、员工福利、股东的履责方面披露较多，但是对环保投入、安全生产投入等方面披露几乎没有。因此，样本公司社会责任信息披露内容不够全面、客观。

整体而言，河南省上市公司在履行社会责任方面，存在表现欠佳、信息报告披露不规范、披露水平不高、企业间差异过大等问题。

四、强化河南省企业履行社会责任的对策

(一) 完善企业的治理模式

1. 建立利益相关者的激励机制

只有建立利益相关者的激励机制，才能有效调动利益相关者参与公司治理的积极性。具体来说激励机制的设计主要包括公司经营管理层的激励、员工的激励以及其他利益相关者的激励。而公司管理者的激励离不开完善的经理人才市场的培育，通过经理人才市场的建设，使经理人才有一个市场化的遴选机制。另外也可采取多种激励措施对员工以及债权人进行激励，切实调动员工及债权人等利益相关者的积极性。

2. 利益相关者参与公司治理

公司治理模式既不是董事会中心主义，也不是股东会中心主义，董事长如果集中了所有的权力，势必对监督造成影响。在董事会中设立与股东董事平级的，代表利益相关者的职工委员会、债权人委员会、消费者委员会等，甚至可以请一些广泛代表利益相关者的专业人员担当独立监事，弱化董事会及经理层对监事人选的控制。职工委员会可以从职工代表中选举产生；债权人委员会由债权人代表所组成；消费者委员会从消费者公开招募，一旦公司在员工权益上、债务偿还上及产品质量上出现问题，则由法律介入对这些利益相关者代表进行审查，公告召开会议决定对他们的权力是否予以罢免。

(二) 树立企业全员的社会责任意识

一个对社会国家以及员工负责的企业，能将企业短期利益和长远利益有机结合，企业的战略制定会综合考虑社会、国家、员工等因素，以实现企业的长远目标。但是目前不少企业缺少长远目光，以个体和短期利益为先。为此，可以通过以下措施树立和提高企业全员的社会责任意识：首先，要用企

企业文化把社会责任固定下来，使企业的管理者不断提高社会责任意识，努力塑造良好的企业形象，鼓励员工自发履行社会责任并予以奖励。其次，在企业内部构建正确的道德评判标准，形成规范员工行为的企业管理制度与标准。

（三）完善政府、公众对企业履行社会责任的监督机制

首先，政府应创造良好的社会责任履责环境，营造企业自觉履责社会责任的积极氛围，保障社会责任履责机制正常执行。其次，政府应发挥引导作用，并结合奖惩手段对企业加以正确指导。比如，政府可以鼓励、奖励积极履行社会责任的企业，并对其进行宣传，以起到对其他企业的示范引导作用；同时，政府也可在职责权限内对违反社会责任、拒不履行社会责任的企业予以制裁，并对其进行客观宣传，以起到对其他企业的警示教育作用。再次，政府可以制定全面的考核标准与责任追究机制。比如，企业出现违反社会责任问题或者拒不履行社会责任时，不仅需要追究企业管理层的责任，还应对主管的地方政府予以问责，进而加强地方政府对企业履行社会责任的监管力度。企业履行社会责任除了需要政府的监督之外，还需要一个社会基础，这个基础就是社会公众的责任意识。发挥社会公众的监督作用有利于促进企业履行社会责任。最后，加强社会责任履责审计。目前对企业的审计主要表现为对财务报告的审计，缺乏对企业履行社会责任情况的审计，因此，也不存在社会责任审计报告，这不利于利益相关者对企业的社会责任履行情况进行监督。政府部门可建立社会责任信息审计机制，以监督企业的社会责任履行情况。

（四）建立健全河南省企业社会责任信息披露机制

这主要表现为两个方面：首先，增加企业社会责任信息披露的强制性要求；其次，对企业社会责任信息披露的内容及方式予以规范。河南省企业一般采用自愿披露信息的方式来披露社会责任的履行信息，只有部分上市公司会定期公开披露社会责任报告。因此，建立河南省企业社会责任信息披露机制，增加信息强制性披露的要求能够保障信息的合法性、真实性与可比性，也有利于降低利益相关者之间的信息不对称问题。因此，本研究建议增加强

制性披露的要求，建立强制性披露与自愿披露结合的社会责任信息披露制度。具体做法是，可以制定法律法规，要求企业强制性披露对社会公众有重要影响的信息，鼓励企业自愿性披露其他非重要信息。

建立健全河南省企业社会责任信息披露机制的另外一个途径是加强对企业社会责任信息披露的监管力度。首先，在原有财务报告的基础上建立社会责任信息披露机制，企业必须披露社会责任履行情况，并且明确指出企业应该披露的社会责任的内容、计量方法以及披露形式等。其次，对披露社会责任信息不真实的企业，政府部门应按规定对其严厉惩罚。部分企业在社会责任信息披露方面存在的问题包括信息披露不充分、不规范、内容片面等问题，究其原因在于企业的违法成本较低。如果企业存在不能主动披露应该强制性披露的社会责任信息的问题，政府部门应依规追究其责任，充分发挥政府的职责权力。因此，河南省各级政府必须建立并加强对省内企业社会责任违规披露行为的惩罚措施，才能促进我省企业的社会责任信息披露机制的建立。

参考文献：

- [1] 沈洪涛, 沈艺峰. 2006. 公司社会责任——思想起源与演变. 上海: 世纪出版集团, 上海人民出版社, 25~36
- [2] 徐鸿, 朱秀霞. 2012. 低碳经济视角下企业社会责任评价指标分析. 中国软科学, 1 : 153-159
- [3] 中国上市公司社会责任信息披露研究 .
- [4] 李云宏, 逢淑丽等. 2014. 钢铁企业社会责任评价指标的测定分析. 会计之友, 3 : 56-60
- [5] 肖海林, 薛琼. 2014. 公司治理、企业社会责任和企业绩效. 财经科学, 12 : 91-98
- [6] 张兆国、靳小翠, 李庚秦. 2013. 企业社会责任与财务绩效之间交互跨期影响实证研究. 会计研究, 8 : 32-39
- [7] 徐鸿, 董雪雁. 2013. 企业社会责任绩效评价指标研究. 甘肃社会科学, 3 : 187-190
- [8] 温素彬, 李慧, 焦然. 2018. 企业文化、利益相关者认知与财务绩效——多元资本共生的分析视角. 中国软科学, 4 : 113-122
- [9] 温素彬, 方苑. 2008. 企业社会责任与财务绩效关系的实证研究——利益相关者视角的面板数

据分析. 中国工业经济, 10 : 150-160

[10] 钱明, 徐光华等.2017. 民营企业自愿性社会责任信息披露与融资约束之动态关系研究. 管理评论, 29 (12): 163-174

[11]Howard R. Brown. 1953. Social Responsibility of the Businessman. New York : Harper, 592

[12] Carroll A.B. 1979. A Three-Dimensional Conceptual Model of Corporate Performance. The Academy of Management Review, 4 : 497-505

[13] Amama Shaukat, Yan Qiu, Grzegorz Trojanowski. 2016. Board Attributes, Corporate Social Responsibility Strategy, and Corporate Environmental and Social Performance. Journal of Business Ethic, 135 : 569-585

[14] Xuan Bai & Jeanine Chang. 2015. Corporate social responsibility and firm performance: The mediating role of marketing competence and the moderating role of market environment. Asia Pacific Journal of Management, 32 : 35-530

[15] Bryan Hong , Zhi chuan Li , Dylan Minor. 2016. Corporate Governance and Executive Compensation for Corporate Social Responsibility. Journal of Business Ethic, 136 : 199 - 213

[16] S. Preethal & T. Vanniarajan. 2017. Evaluation of corporate social responsibility from a stakeholder's perspective—a case study of Aparajitha Corporate Services in India. Journal of Business Ethic, 6 : 41-45

~~~~~



图虫创意 stock.tuchong.com

# 河南省本科院校财务信息公开现状、问题与策略研究

河南财政金融学院课题组

**摘要：**高校财务信息公开是政府信息公开在高等教育领域的自然延伸和必然趋势，高校信息公开的重点工作之一。教育部近年来先后颁布《办法》《清单》《通知》及多份文件明确要求推进高校财务信息公开工作，但由于财务信息不同于一般信息的特殊属性，造成高校财务信息公开比一般信息公开难度大。通过对河南省属本科院校财务信息公开现状进行研究，发现河南省属高校财务信息公开现状总体效果不理想，财务信息不公开、晚公开、少公开、逆公开现象明显，根源在于理论研究不足、高校重视不够、监督奖惩缺位等方面。本研究分析了五个方面存在的问题及原因，并从监管理念、实践操作、推进路径三个方面提出了推进河南省高校财务信息公开工作的“353 框架”对策建议。

**关键词：**财务信息；信息公开；本科院校；353 框架

## 一、研究背景与文献综述

### （一）研究背景

国务院颁布实施的《中华人民共和国政府信息公开条例》(以下简称《条例》)指出：行政机关在履行行政管理职能过程中制作或者获取的，以一定形式记录、保存的信息应当公开。教育等与人民群众利益密切相关的公共企事业单位，应公开在提供社会公共服务过程中制作、获取的信息。之后，教育部先后发布《高等学校信息公开办法》(以下简称《办法》)《关于做好高等学校财务信息公开工作的通知》(以下简称《通知》)《高等学校信息公开事项清单》，对高校做好财务信息公开工作做出了明确部署和要求。

高等学校信息公开是政府信息公开在高等教育

领域的自然延伸和必然趋势。高等学校作为会计主体，反映其资金状况和使用效益的最重要的信息载体——高校财务报告，在高校信息公开中占有最重要的核心地位。

研究高校财务信息公开，对于提升高校信息公开工作的质量和水平，发挥高校财务信息在高等教育资源配置和高等教育治理中的重要作用，推进高校依法治校、依法理财，都具有重要意义。

### （二）文献综述

在中国知网“文献”数据库中，输入检索条件：“高校”并含“信息公开”，或者“大学”并含“信息公开”，或者“高等学校”并含“信息公开”，或者“高等院校”并含“信息公开”进行检索，截止 2017 年 2 月 21 日，共找到 452 条文献记录。其中涉及高校信息公开文献 433 篇（检索结果 452 条中，有 19 条与高校信息公开无关）。

分别按内容（分为“高校信息公开”和“高校财务信息公开”两类）、地域（分“国内研究”和“国外研究”两类）和硕博士毕业论文（分“硕士”和“博士”两类）进行分类统计：高校信息公开研究的文献 333 篇，国内研究 325 篇，国外研究 8 篇；高校财务信息公开研究的文献 100 篇，国内研究 97 篇，国外研究 3 篇；高校信息公开研究的硕博士毕业论文 51 篇，全部为硕士毕业论文，其中财务信息公开研究 9 篇。

通过文献数量和研究内容分析，当前对我国高校财务信息公开的研究主要存在以下不足之处。

#### 1. 数量严重不足

开展国内高校财务信息公开研究的媒体和机构仅有几家，每年公布的调查报告鲜少；公开发表的学术论文数量不多，在 CSSCI 核心期刊刊载的有关高校财务信息公开的学术论文还没有实现零的突

破，专门针对高校财务报告公开的专题研究更少，国外也仅有几篇。

### 2. 内容聚焦不够

目前的调查和研究还处于高校财务报告公开研究的初级阶段，即财务报告的供给阶段。调查研究的重点内容多关注高校财务报告公开的“底限”——“有没有”。导致学术研究的内容范围往往过于宽泛，每项学术研究均针对高校财务信息公开事项，研究其公开意义、现状问题、对策策略，研究内容泛化，缺乏对财务公开事项清单中七项内容的专题研究，聚焦不够，深度不够。

### 3. 对策指向偏差

目前有关研究提出的应对高校财务信息公开存在的问题的对策策略，主要是信息公开的供给指向，即对策策略关注于政府应该强制要求，高校应该思想重视；政策应该统一标准，高校应该分类细化；政府应该打造平台，高校应该及时公开；政府应该建立机制，强化严格监督等等。

因此，研究财务信息公开，重在研究财务信息的供应端，从关注财务信息“有没有”，转向财务信息“用没用”、“如何用”。

## 二、理论基础与制度源流

### (一) 理论基础

#### 1. 信息不对称理论与高校财务信息公开

信息不对称是现代经济社会管理中存在的普遍现象，其产生的管理风险和败德风险同样存在于高等教育领域。高校财务信息是高等教育资源配置和效能的重要内容，倍受社会关注。然而，长期以来，我国高等教育领域的资源配置和财务管理效能一直没有实现有效公开，社会公众视野中高校财务信息一直是个神秘的存在。对外部而言，高校每年只是将财务信息报送至上级主管部门或财政部门；对内部而言，高校的财务报告可能只是在教代会或双代会上作为一项议程宣读而不印发，校内广大教职员和学生对高校财务资源的配置和财务管理的效能也知之甚少。

#### 2. 委托代理理论与高校财务信息公开

在高校教育领域，高等学校资源供给者包括社会纳税公众、各级政府、教育行政部门、高等学校

主管机构、学生及家庭等，它们之间存在多个层级复杂的委托代理关系。联合国教科文组织在《21世纪的高等教育：展望和行动世界宣言》中指出：“高等学校应拥有管理其内部事务的自主权，但同时必须有明确和透明的责任制，向政府、议会、学生和整个社会负责”。社会公众、政府、高校共同组成了高等教育事务管理中多元主体间的复杂的委托代理关系，多元主体间存在着基于国民公共教育和教育资源配置的多层次的委托代理责任。

### 3. 利益相关者理论与高校财务信息公开

高等学校在提供高等教育服务过程中，往往涉及多个利益相关者，而且这些利益相关者还经常会发生身份转化。罗索夫斯基运用利益相关者的等级框架，将高校利益相关者分为教职员、校董会、政府和教育行政部门、社会外界四个等级。

高等学校不同的利益相关者具有不同的利益诉求，他们通过提供潜在的或现实的、有形资源（人、财、物等）或无形资源（政策、知识、技术、管理等），可能在一定程度上决定高等学校未来的生存和发展。反过来，高校财务信息的公开，更有利于高校利益相关者了解高校的资源配置，增强利益相关者对高校财务管理的支持，增强高校资源配置的社会公信力，形成利益相关者与高校资源流动的可持续发展的良性循环。

### 4. 知情权理论与高校财务信息公开

具有知情权利的一方为公开权利主体，负有公开信息的一方为公开义务主体。知情权理论要求公开高校财务信息，不仅包括公办高校，而且民办高校亦应公开其财务信息，根据委托代理理论与高校财务信息公开的关系部分的分析可以知道，高等教育领域复杂的委托代理关系，据此可以界定高校财务信息公开中的公开权利主体和公开义务主体。知情权理论决定了社会公众对所有高等学校（无论公办高校还是民办高校）的财务状况都具有知情权，在高校财务信息公开方面，公办高校和民办高校都应是高校财务信息公开的公开义务主体。

### (二) 制度源流

#### 1. 政务公开

2000年中共中央办公厅、国务院办公厅下发《关于在全国乡镇政权机关全面推行政务公开制度的通知》，标志着我国政府信息公开制度迈出了制

度建设的关键一步。

2005年3月，中共中央办公厅、国务院办公厅下发《关于进一步推行政务公开的意见》，对全国政务公开工作进行总体部署。政务公开开始成为各级政府施政的一项基本制度，在乡镇和县级政府日渐规范，在市（地）级政府全面推行，在省部级行政机关逐步推开。2006年10月，十六届六中全会从构建社会主义和谐社会的高度，把政务公开作为促进和谐社会建设的重要制度保证，提出“深化政务公开，依法保障公民的知情权、参与权、表达权、监督权”。到2007年，国务院各部门和地方各级政府都不同程度地推行了政务公开。2007年4月5日，温家宝总理签发国务院第492号令《条例》（以下简称《条例》），成为世界上第68个实施信息公开的国家和地区。

### 2. 校务公开

2002年2月，教育部和全国总工会联合出台了《关于全面推进校务公开工作的意见》（教监〔2002〕1号），要求各级各类学校全面推进校务公开工作。第一次明确提出了学校的经费预算决算要向教职工公开，但公开的范围仅指向学校教职工，仍未提出向社会公众公开。

2003年，教育部发布《关于加强依法治校工作的若干意见》（教政法〔2003〕3号），是认真贯彻党的十六大精神关于依法治国的基本方略，实行依法治教，强调各级各类学校要把教育管理和办学活动纳入法治轨道。

### 3. 高校信息公开

教育部于2010年3月发布《办法》，自2010年9月1日起施行。高等学校包括大学、独立设置的学院和高等专科学校，其中包括高等职业学校和成人高等学校；公开的范围指向扩大到公民、法人和其他组织；公开的主体是高等学校；国务院教育行政部门负责指导、监督全国高等学校信息公开工作，省级教育行政部门负责统筹推进、协调、监督本行政区域内高等学校的信息公开工作；高等学校校长领导学校的信息公开工作，校长（学校）办公室为信息公开工作机构，负责学校信息公开的日常工作。

### 4. 高校财务信息公开

2008年国务院颁布实施《条例》，财政部于

2008年发布《关于进一步推进财政预算信息公开的指导意见》（财预〔2008〕390号），要求省级和地市级财政2009年报送人大审查的部门预算要基本涵盖政府组成部门及直属机构，并逐步扩大到一级预算单位。2010年，财政部继续发布《关于进一步做好预算信息公开工作的指导意见》（财预〔2010〕31号）。

2012年11月，教育部发布《通知》，强调高等学校财务信息公开是校务公开的重要内容，是《条例》和《办法》的要求。《通知》提出明确要求，中央部门所属高校主动公开的财务信息，原则上应包括收支预算总表、收入预算表、支出预算表、财政拨款支出预算表、收支决算总表、收入决算表、支出决算表和财政拨款支出决算表。地方高校主动公开的财务信息，由省级教育行政部门结合当地信息公开的有关规定提出具体要求，报教育部政务信息公开办公室备案。在此基础上，各高校可根据实际情况，自主公开有关财务信息。

## 三、实践考察

### （一）河南省属本科院校总体情况

根据教育部公布的2016年全国高等学校名单，截止到2016年5月30日，河南省共有省属本科院校54所，其中省属公办院校37所，省属民办院校17所。

### （二）河南省属本科院校财务信息公开情况

通过对河南省属54所本科院校逐个进行网站访问，截止到2017年5月20日，54所院校信息公开专栏和财务报告信息公开情况如下：

从公开专栏和财报公开数量方面看：在学校主页专门开辟有信息公开或校务公开专栏的学校有28所，无开辟信息公开或校务公开专栏的学校有26所。其中：在28所开辟有公开专栏的学校中，能够公开至少一个年度财务预算、决算报告的学校仅有10所，而其余有18所学校仅开辟了公开专栏，但在专栏中没有发现公开的财务预算、决算报告；在26所没有专门开辟公开专栏的学校中，在学校公告通知中能够公开至少一个年度财务预算、决算报告的学校有3所，没有发现公开的财务预算、决算报告的学校有23所。综上所述，河南省属54

所本科院校中，公开至少一个年度财务预算、决算报告的学校有 13 所，占全部河南省属本科院校总数的 24.1%；没有公开年度财务预算、决算报告的学校有 41 所，占全部河南省属本科院校总数的 75.9%。

从公开事项清单分类质量方面看：在河南省属 54 所本科院校中，仅有 5 所本科院校能够按教育部《办法》和《清单》的要求，将信息公开事项分为 10 项，并将其中的财务信息公开分为 7 个子项。其它 49 所本科院校没有按照教育部高校信息公开的分类要求，而是自主进行分类，甚至有些学校根本没有进行分类。

从财务报告信息公开时效方面看：除 41 所没有公开年度财务报告的本科院校外，在公开至少一个年度财务报告的 10 所高校中，虽然全部 10 所院校都显示出财务报告公开的时间，但全部 10 所本科院校都未能显示财务报告的形成时间。

从学校信息公开年报的公开方面看：能够在学校官网的信息公开专栏或学校通知公告中找到学校信息公开年度工作报告的仅有 6 所，其余 48 所学校都没有在其信息公开专栏或通知公告栏中公开本校的信息公开年度工作报告。

从财务报告信息公开的内容方面看：根据教育部《通知》等文件要求，高等学校应该公开收支预（决）算总表、收入预（决）算表、支出预（决）算表、财政拨款支出预（决）算表。河南省属本科院校公开的财务报告内容至少 3 个报表，分别是收支预（决）算总表、收入预（决）算表和支出预

（决）算表；最多的公开 10 个报表，除了以上三个报告外，还增加了一般公共预算支出表（按支出功能分类）、一般公共预算支出表（按经济内容分类）、一般公共预算“三公”经费支出表、政府性基本预算支出表、财政拨款支出预（决）算表、财政预算项目支出表和政府采购汇总表。

### （三）河南省属本科院校财务报告信息公开分类统计

将河南省属本科院校按举办者不同分为公办本科院校和民办本科院校。

在是否建立有信息公开或校务公开专栏方面，两类院校存在明显差异：在 37 所市属公办本科院校中，设立有信息公开或校务公开专栏的学校数量为 24 所，占全部 37 所的 64.9%；在 17 所市属民办本科院校中，设立有信息公开或校务公开专栏的学校数量为 4 所，占全部 17 所的 23.5%。

在财务报告信息公开方面，与学校类别高度相关，不同类别的学校间，财务信息公开情况存在明显差异。37 所市属公办本科院校中，公开至少一个年度财务报告信息的院校有 10 所，占全部 37 所市属公办本科院校的 40%；17 所省属民办本科院校中，无一所学校公开财务报告信息。

根据本次研究的最低要求，高校即使仅公开一个年度的财务信息，统计时即作为公开财务信息高校纳入统计范围取值。河南省属 54 所本科院校在有无开辟信息公开或校务公开专栏，以及有无财务报告方面，分类统计表如下表。

表1 河南省属本科院校财务信息公开统计结果

| 统计内容   |      | 所有本科院校     |            |            |            | 公办本科院校     |            |            |            | 民办本科院校     |            |            |            |
|--------|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 省属本科院校 | 数量   | 54所        |            |            |            | 37所        |            |            |            | 17所        |            |            |            |
|        | 公开专栏 | 有          |            | 无          |            | 有          |            | 无          |            | 有          |            | 无          |            |
|        | 公开专栏 | 28         | 52%        | 26         | 48%        | 24         | 65%        | 13         | 35%        | 4          | 24%        | 13         | 77%        |
|        | 公开专栏 | 有专栏<br>有财报 | 有专栏<br>无财报 | 无专栏<br>有财报 | 无专栏<br>无财报 | 有专栏<br>有财报 | 有专栏<br>无财报 | 无专栏<br>有财报 | 无专栏<br>无财报 | 有专栏<br>有财报 | 有专栏<br>无财报 | 无专栏<br>有财报 | 无专栏<br>无财报 |
|        | 公开专栏 | 10         | 36%        | 18         | 64%        | 3          | 16%        | 23         | 89%        | 10         | 42%        | 14         | 58%        |
|        | 公开财报 | 有          |            | 无          |            | 有          |            | 无          |            | 有          |            | 无          |            |
|        | 公开财报 | 13         | 24%        | 41         | 76%        | 13         | 35%        | 24         | 65%        | 0          | 0%         | 17         | 100%       |

## 四、问题分析与对策策略

### (一) 存在问题

#### 1. 年度报告公开失信失真

根据《办法》，高等学校应该编制上一学年信息公开工作年度报告，并于每年10月底前报送省级教育行政部门。中央部门所属高校，还应当报送其上级主管部门。

河南省54所本科院校中，仅有5所省属高校公开了信息公开工作年度报告，但无公开财务报告信息；在公开有信息公开工作年度报告的5所高校中，均提到按照《清单》的要求公开相关事项，但从调查结果看，实际公开事项与年度报告中总结的公开事项不尽相同，年度报告中承诺公开的财务资产信息，在实际公开事项中却找不到，年度报告与公开事项之间普遍存在失真现象，特别是在财务资产信息公开事项方面情况更为严重。

#### 2. 财务信息公开内容失范

根据《清单》，高校应公开10大类50条信息，财务、资产及收费信息公开作为第3大类包括7个事项，其中要求公开的财务信息是指预算和决算信息，其中包括收支预算总表、收入预算表、支出预算表、财政拨款支出预算表以及收支决算总表、收入决算表、支出决算表、财政拨款支出决算表共8表。但部分高校存在不按公开事项清单规定，少公开或多公开预算决算报告，有些在8表之外公开了三公经费支出表。

#### 3. 财务会计信息尚未公开

根据《政府会计准则——基本准则》，高等学校作为政府会计主体，其财务报告包括预算会计报告和财务会计报告，那么相应地，财务信息应该包括预算会计信息和财务会计信息。当前教育部《办法》和《清单》要求公开的8个报表，仅仅是预算会计信息中的预算表和决算表，并不包括财务会计信息中的资产负债表、运营情况表和现金流量表，财务会计信息尚未实现公开，财务信息公开仍不全面。

#### 4. 逆向选择现象开始显现

《办法》第四章第二十五条规定，省级教育行政部门和高等学校应当将信息公开工作纳入干部岗位责任考核内容；省级教育行政部门应当建立健全

高等学校信息公开评议制度，定期对本行政区域内高等学校信息公开工作进行评议，并向社会公布评议结果。

从责任考核和公开评议执行情况看，几乎找不到省级教育行政部门公开对高校责任考核和公开评议的相关内容；从调查结果看，河南省有13所高校至少公开有一个年度的财务信息，但其中有5所高校，在《办法》刚开始实施时能够按要求公开财务信息，而其后却没有再公开财务信息，占公开财务信息高校的38.5%。

#### 5. 公开义务主体局限单一

本研究选择的五个省份的省级教育行政部门看，无一个省级教育行政部门在其网站开辟省（市）属高校财务信息公开栏目，也无一省级教育行政部门在其网站对其省（市）属高校财务信息公开情况进行责任考核和公开评议。说明高校财务信息的公开义务主体仍单一局限于高校，而与政府、省级教育行政部门无关。

### (二) 原因分析

#### 1. 年度工作报告责任缺失

调查结果显示，公开有信息公开工作年度报告的高校内容失真现象普遍。高校将信息公开工作年度报告公开，是为完成信息公开工作的一个程序，至于报告内容的真实性，起草部门和公开部门责任人不予考虑，教育行政部门缺乏关注和评议，任由高校随意表述报告中公开内容和事项。这种对信息公开工作年度报告的责任缺失，导致了公开工作年度报告内容严重失真。

#### 2. 现有公开制度遵循乏力

教育部《办法》和《清单》要求高等学校公开的财务信息包括年度预算、决算8项报表。但从调查结果看，高校普遍存在制度执行不力，表现在不按要求对信息公开事项分为十大类，不按要求将财务资产和收费信息分为七项，特别是对预算会计报表存在普遍的自由裁量现象，高校对《办法》和《清单》的具体条款和内容要求重视程度不够，信息公开制度执行的强制力不足。

#### 3. 公开制度建设完善滞后

政府会计由预算会计和财务会计组成。当前《办法》仅要求公开预算会计报表，而不要求公开财务会计报表，仅反映高校年度预算收支执行情况

的财务信息，而不能反映高校连续年度的财务状况、运行情况和现金流量等情况的财务信息。财务信息公开不全面。

《政府会计准则——基本准则》于2017年1月1日起实施，相应的《高等学校会计制度》已发生变化。但截止目前，教育部尚未对高校财务信息公开办法和清单做出修订。

#### 4. 教育行政部门监管缺位

导致高校逆向选择，从最初的公开财务信息，到后来选择不公开财务信息的现象，其可能的原因是由于教育行政部门监管不到位，不仅公开财务信息的高校没有受到评议并激励，而且更重要的是那些没按要求公开财务信息的高校，却没有受到任何应有的处罚和责任考核，从而导致已经公开财务信息的高校逆向选择，“劣币驱逐良币”选择与其他不公开财务信息的高校一样的做法。长此以往，只能是不公开财务信息的高校越来越多。

#### 5. 公开义务主体认识模糊

根据委托代理理论、利益相关者理论和知情权理论，教育行政部门、高校主管部门、高等学校均应为高校财务信息公开义务主体。理论研究的薄弱使得民办院校对自己作为高校信息公开义务主体的意识模糊，使得教育行政部门认为高校信息公开仅仅是高校自己的事情，教育行政部门只需监督指导。直接导致了高校信息公开现实中公办院校和民办院校的明显差异、导致了高校信息公开的主体局限单一。

### (三) 对策策略

#### 1. 建立信息公开自评制度

省级教育行政部门要提出明确要求，要求高校建立信息公开和财务信息公开年度自我评议制度。根据当前《办法》要求，先由高等学校自己对照教育部《办法》和《清单》，对信息公开工作年度报告开展自我评价，特别是对教育部有专门要求的财务信息公开工作开展自我评价，符合行政监管事务的一贯做法。

#### 2. 报送财务公开年度报告

《办法》要求高校形成信息公开工作年报并上报省级教育行政部门和主管部门，那么针对高校财务信息公开工作，却没有要求报送高校财务信息公开工作年报，高校财务信息公开工作做的如何？哪

些地方还需要加强和改进？发文要求机关及相应部门无从知晓，既然发文有要求，就应在发文中明确要求有回应，以及明确回应的时间形式。因此，建议各级教育行政部门在要求高校公开财务信息的同时，要求向所属教育行政和上级机关业务归口管理部门报送财务信息公开年报。

#### 3. 修订财务公开内容条款

《政府会计准则——基本准则》自2015年10月23日由财政部颁布，自2017年1月1日起实施，适用于各级政府、各部门、各单位（以下统称政府会计主体），指与本级政府财政部门直接或者间接发生预算拨款关系的国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位和其他单位。中国境内公办院校应当执行《政府会计准则——基本准则》，执行《民间非营利组织会计制度》的民办院校仍暂时不适用该准则。

我国教育部《办法》和《清单》分别于2010年9月和2014年7月实施，均早于《政府会计准则——基本准则》。因此，新的准则实施，必须引起适用该准则的高等学校会计报表的新改革，高等学校财务信息公开应该尽快做出调整，配合新准则的实施，进行修订完善。

#### 4. 委托三方机构评议监管

高等教育领域存在复杂的委托代理关系需要超脱权利义务多元主体外的第三方机构进行评议监管，符合当前深化教育领域综合改革，提升高等教育治理体系和治理能力现代化的时代背景。

一些发达国家教育管理早就建立了第三方评价制度，引入了第三方评价机构。我省政府和教育行政部门应创造条件，鼓励和创造条件，成立高等教育第三方评议监管机构，针对高等教育领域的焦点和难点问题，以高校财务信息公开为突破口，推进高等教育领域第三方评价机构深化发展。

#### 5. 深化财务公开理论研究

高校财务信息公开蕴涵多元主体间的权利义务，当前无论从教育部的《办法》及省级教育行政部门推进高校财务信息公开工作的实践看，都将高校作为局限单一的财务信息公开义务主体。

当前教育部实施《办法》中，还没有将政府和省级教育行政部门或主管部门列为高校财务信息公开的公开义务主体。至于政府和省级教育行政部门

或主管部门该不该成为高校财务信息公开的公开义务主体，理论研究中还存在争论。但在实践中已经有所突破，如教育部已在其官网公开了教育部直属高校信息公开情况，公开教育部直属高校年度预算决算。

## 五、结论与建议

### (一) 结论

近年来，河南省按照教育部的要求，对高校财务信息公开工作做出部署和要求，专门发出通知要求做好我省高校财务信息公开工作，取得了一定成效，公开财务信息的高校逐年增多，成绩值得肯定。但从本课题选择调查的样本省（市）以及与其它省市比较看，河南省本科院校财务信息公开现状不容乐观，财务信息公开工作整体情况处于较低水平，诸多指标落后于北京、上海、陕西、福建等省市。

河南省高校财务信息公开总体现状归结为“三少”：开设信息公开专栏的高校数量少，按要求公开财务信息的高校数量少，公开的高校财务信息内容少；主要问题归结为“三不够”：高校重视程度不够，信息公开制度建设不够，教育行政部门监督检查不够；监管理念方面提出“三明确”：明确要求高校建立信息公开专栏和财务信息公开项目；明确要求高校报送信息公开年报和财务信息公开工作年报；明确省级教育行政部门定期开展高校信息公开工作评议和监督检查，并将评议和监督检查结果公开。

### (二) 建议

在前述提出河南省高校财务信息公开对策策略具体条款的基础上，课题组建议，河南省高校财务信息公开可分“三步走”分步推进。

#### 1. 保底建议

保底，就是要守住高校财务信息公开“有没有”这一底线。

河南省政府及教育行政部门应尽快召开高校信息公开及财务信息公开专题工作会议，对高校财务信息公开工作提出专项要求，成立高校信息公开工作小组，明确高校财务信息公开工作职责，统一高校信息公开工作平台；明确财务信息公开内容、时间、平台、方式，要求各高校报送财务信息公开年

报，并对报送的信息公开工作年报和财务信息公开工作年报进行自评；成立高校信息公开工作评议机构，对高校信息公开工作年报和财务信息公开工作开展定期评议，并对评议结果进行公开。

#### 2. 提升建议

提升，就是要实现高校财务信息公开“制度化”这一突破。

河南省级高等教育学会和省级政策研究机构开展高校信息公开理论研究，开展高校财务公开义务主体研讨会，设立专项研究课题，开展世界高等教育强国著名高校财务信息公开专项研究，积极借鉴国外高校财务信息公开工作先进经验，结合我省实际，推进我省高校信息公开及高校财务信息公开工作的制度化，提升“制度化”水平。

#### 3. 深化建议

深化，就是要瞄准高校财务信息公开“尽其用”这一目标。

在适当的时候，委托国内、外高等教育研究组织开展高校财务信息初次利用及价值增值研究，挖掘高校财务信息公开工作的效益和价值，瞄准高校财务信息公开“尽其用”这一目标，发挥高校财务信息公开在未来我省高等教育资源配置中的重要作用，深化高校财务信息公开工作，率全国之先实现“尽其用”的目标突破。

（课题组成员名单：赵红卫、张桂丽、李艳花、杨璐、樊刘伟、田雯、孙守宇）

### 参考文献：

- [1] 国务院 . 中华人民共和国信息公开条例 [EB/OL]. [http://www.moe.gov.cn/jyb\\_xxgk/moe\\_xxgk/xxgk\\_left/moe\\_rule\\_more/201001/t20100117\\_77121.html](http://www.moe.gov.cn/jyb_xxgk/moe_xxgk/xxgk_left/moe_rule_more/201001/t20100117_77121.html).
- [2] 教育部 . 高等学校信息公开办法 [EB/OL]. [http://www.moe.gov.cn/srcsite/A02/s7049/201005/t20100511\\_170528.html](http://www.moe.gov.cn/srcsite/A02/s7049/201005/t20100511_170528.html).
- [3] 教育部 . 关于做好高等学校财务信息公开工作的通知 [EB/OL]. [http://www.moe.gov.cn/srcsite/A05/s7052/201309/t20130910\\_157199.html](http://www.moe.gov.cn/srcsite/A05/s7052/201309/t20130910_157199.html).
- [4] 教育部 . 关于进一步做好高等学校财务信息公开工作的通知 [EB/OL]. <http://www>.

[moe.gov.cn/srcsite/A05/s7052/201308/t20130820\\_156128.html](http://moe.gov.cn/srcsite/A05/s7052/201308/t20130820_156128.html).

[5] 教育部 . 关于公布《高等学校信息公开事项清单》的通知 [EB/OL]. [http://www.moe.gov.cn/srcsite/A01/s7048/201407/t20140728\\_174685.html](http://www.moe.gov.cn/srcsite/A01/s7048/201407/t20140728_174685.html).

[6] 教育部办公厅 . 关于做好高校信息公开工作年度报告工作的通知 [EB/OL]. [http://www.moe.gov.cn/srcsite/A01/s7048/201410/t20141009\\_176019.html](http://www.moe.gov.cn/srcsite/A01/s7048/201410/t20141009_176019.html).

[7] 国务院办公厅 . 关于印发 2015 年政府信息公开工作要点的通知 [EB/OL]. [http://www.gov.cn/zhengce/content/2015-04/21/content\\_9644.htm](http://www.gov.cn/zhengce/content/2015-04/21/content_9644.htm).

[8] 北京大学 . 北京大学 2013 年部门决算 1[EB/OL].<http://xxgk.pku.edu.cn/docs/20141023154757934078.jpg>.

[10] 赵红卫 . 中英两国高等学校财务报告比较研究与启示——以牛津大学和北京大学为例 [J]. 教育财会研究 ,2015,(05):69–74.

[11] 张沛 . 我国公立高校财务信息披露体系研究 [D]. 中国海洋大学 , 2013.

[12] 周璐璐 . 我国高校财务信息公开的困境与对策研究 [D]. 河南大学 , 2014.

[13] William Banks, Morton Nelson.

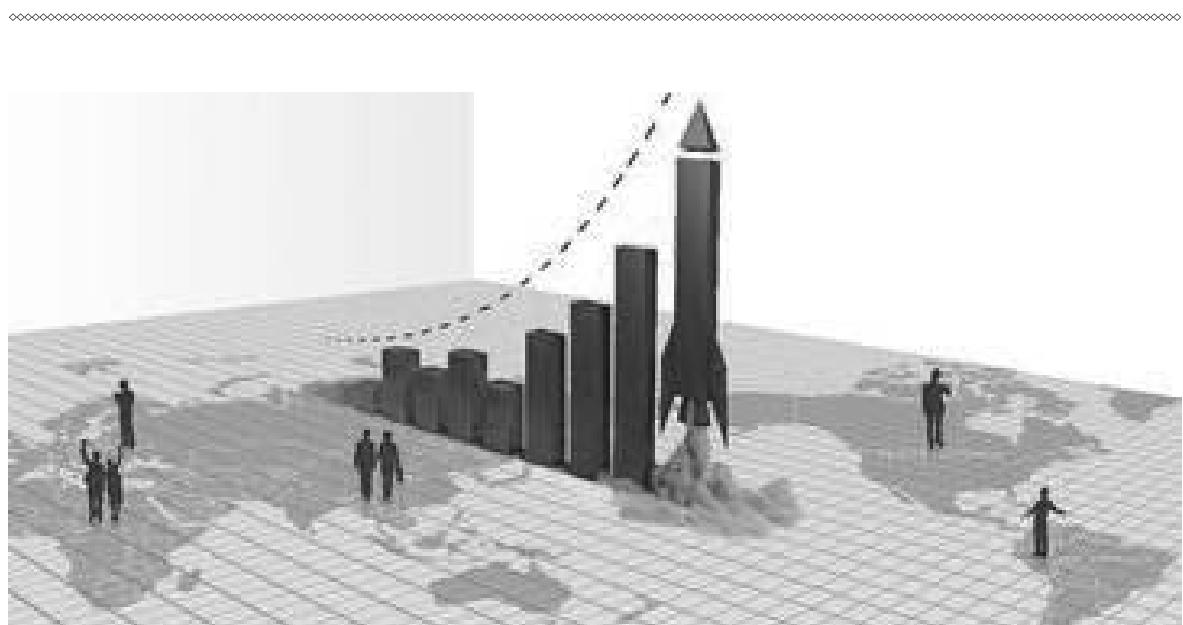
Financial disclosures by Ontario universities: 1988 – 1993. Journal of International Accounting, Auditing and Taxation.1994, Volume 3, Issue 2, Pages 287–305.

[14] Morton Nelson , William Banks , J. Fisher. Improved accountability disclosures by Canadian universities[J].Canadian Accounting Perspectives. 2003, Volume 2, Issue 1, Pages 77–107.

[15] Teresa Gordon, Mary Fischer. A comparative empirical examination of extent of disclosure by private and public colleges and universities in the United States. Journal of Accounting and Public Policy[J]. Volume 21, Issue 3, Autumn 2002, Pages 235 – 275.

[16] Mary Fischer, Teresa P. Gordon, Marla A. Kraut. Meeting user information needs: The impact of major changes in FASB and GASB standards on financial reporting by colleges and universities. Journal of Accounting and Public Policy[J]. Volume 29, Issue 4, 2010, Pages 374 – 399.

[17] freedominfo.org. List of FOI Countries[EB/OL].[2016-6-30].<http://www.freedominfo.org/?p=18223>.



# 河南投资集团有限公司 财务共享中心建设综合实践

河南投资集团有限公司课题组

**摘要:** 国有资本运营公司目前尚处于试点阶段，对于推动国企改革有十分重要的意义，建立适合国有资本运营特色的财务共享中心也处于探索阶段。河南投资集团有限公司作为河南省首家国有资本运营公司试点单位，立足自身运营管控特点进行了尝试，建成了河南省首家省管国企财务共享中心，实现了财务管理更加规范、更加阳光、更加便捷、更加智能的目标。“1+5”财务共享框架的建立和共享业务运营实践，在资本权力上移、经营责任下沉、数据资源汇聚、监督更有效率等方面从财务共享中心进行突破，为集团深化“双百行动”综合改革和高质量发展提供了强有力的工具和抓手。

**关键词:** 财务共享；共享中心；会计信息化

## 一、背景

河南投资集团有限公司（以下简称“投资集团”或“集团”）是由河南省政府批准设立，经营省政府授权范围内国有资产的国有独资公司，是省政府的投融资主体。集团成立于2007年10月，注册资本金120亿元人民币，是我省国有资本运营公司试点单位、国务院国资委确定的“双百行动”试点企业。截至2020年年底，集团总资产1975亿元，管理资产超过上万亿元，投资领域涉及金融、能源、基础设施、健康生活、信息大数据和高新技术等领域。控股企业300余家，拥有国内AAA信用评级。

河南投资集团不断进行并购重组，分子公司不断增加，行业日趋多元。伴随着集团的快速发展，传统的财务管理体制已无法支撑集团“产业投资+基金培育+上市公司平台+资产管理平台”的发展模式，各企业之间财务人员业务能力和综合素质不

均衡的结构性矛盾日益突出，面临着企业成本增加、管控难度增加、会计信息缺乏真实性、规范性、经营风险和财务风险不断增加等诸多风险。为进一步提升集团财务管理效率、促进集团财务管理转型、服务集团快速发展，2018年3月份启动财务共享中心建设，于2018年11月30日全面建成投入运营。

## 二、总体设计

### （一）实施目标

按照统一规划、板块实施、集团集成的共享中心建设思路，通过河南投资集团独具特色的“1+5”财务共享中心平台建设，将标准和流程嵌入信息系统，达到业务和财务全程自动化，所有实物单据电子化、影像化，实现“一查到底”的效果，最终能够实现员工绩效考核可量化，用户财务按需计费，共享范围内各单位分散的会计核算、资金收付等业务集中处理，在强化集团管控，提升工作效率的基础上为决策提供支持。具体目标包含6个方面的内容：

1. 一个财务共享服务平台；
2. 按照“1+5”模式实施财务共享平台；
3. 支持业财全程自动化；
4. 财务共享中心电子化、影像化和关联化；
5. 财务共享平台云化部署和支持移动办公；
6. 量化绩效、按需计费、支持数据可视。

### （二）总体思路

国有资本运营公司目前正处在试点阶段，是国企改革的排头兵，主要任务是以管资本为主开展国有资本市场化运作，促进产业结构调整和布局优化，培育新兴产业，发挥党组织对改革试点的领导作用。

用。其中资本经营与资产经营分离、重塑总部职能、建立大监督体系、解决放权和监督问题、推进全面从严治党等都是财务共享中心建设要考虑的主要因素。投资集团财务共享中心结合国有资本运营公司的特点，按照“统一规划、统一部署、板块实施、集团集成”的思路，建立了“1+5”的框架模型，“1+5”框架模型是指财务共享中心的顶层设计，财务共享、合并报表、财务核算、主数据四个条线同步推进，发挥数据治理合力。其中：“1”作为河南投资集团总部的管控中心，负责搭建统一的财务共享服务平台，实现“管控+服务”功能；“5”指河南投资集团旗下豫能控股、顾城控股、城发环境、大河纸业和安彩高科五个板块在统一搭建的财务共享服务平台上，分别实施和应用财务共享系统，并受总部管控中心的IT管控、业务管控、运营监控和财务安全管控，形成统一的大共享中心。

“1+5”框架模型（见图1）的设计主要是考虑与国有资本运营公司“一级强、二级专、三级活”的组织架构的设置相匹配，促进集团更好地承担服务战略功能和市场运作功能，加强全级次财务监督，以推进经营模式、运营对象、投资方式、盈利模式、体制机制方面实现“五个转变”。在“资本权力上移、经营责任下沉、数据资源汇聚、监督更有效率”方面从财务共享中心进行突破，为集团深化“双百行动”综合改革和高质量发展提供强有力的工具和抓手。



图1：河南投资集团共享建设模型

### （三）主要创新或独特之处

#### 1. 系统功能

（1）预算管理：事前控制申请，监控费用开支  
财务共享平台提供三种预算控制方式：刚性控

制、柔性控制、超预算不提示，主要适用于费用报销业务，以费用申请、借款、报销、支付、分摊等业务为监控点，建立起以费用使用的全过程管理为核心的费用管控体系。围绕费用审批流程，最终形成集预算、申请、借款、报销、还款、支付、分摊、报账、查询分析等环节于一体的费用集中管控解决方案，帮助企业进行费用的事前计划、事中控制、事后评估，实现费用报销的全流程管理。

（2）网上报账：提供全业务统一报账入口，移动审批

财务共享中心网上报账以集团“1+5”的思路为指引，统一规划、统一部署、板块实施、集团集成。网上报账主要分为7大模块：费用报销、资金业务、应收、应付、投融资、总账、薪酬税务。一个平台，一套业务单据，满足不同板块需求。优化业务流程，提升资金管理、强化财务管控。

（3）共享服务运营平台：集中优势资源，统一提供共享服务

共享服务运营平台主要包括四大模块：作业平台、绩效管理、信用管理和质量管理。作业平台是对财务共享中心接收的工作任务进行统一分配、统一调度的管理平台。它以共享中心为组织实体，组织内不同岗位赋予不同的权限，以单据为作业对象，通过各类规则将系统内各类单据在各组织与用户间进行分工，对单据的处理结果进行绩效考核。

（4）线上支付：降低支付风险，提升结算效率

财务共享中心网上报账功能中形成的支付信息可通过支付管理功能进行灵活的查询和支付处理，结算人员选择支付范围执行支付操作，系统实时传递支付指令至资金管理系统，进行资金支付，完毕后回传付款状态信息至网上报账系统，双方共同完成支付数据的往来闭环交互，目前已经形成标准的资金系统接口规范，包括传递支付信息接口、接收付款状态信息接口等。

（5）影像系统：网上调阅附件信息，即时方便

财务共享中心网上报账功能对于需要扫描的流程，经办人填单后，需要打印单据封皮，并将封皮与附件资料一起扫描，并上传到单据上。单据提交完毕后，经办人需将纸质票据移交至单位业务财务处，业务财务在线上审核单据时，需对影像资料与实物票据进行核对，确保影像资料与实物票据的一

致性。

#### (6) 核算系统：灵活承接财务数据

财务共享中心进入会计处理环节后，需要逐个查看审核单据，确认记账信息的完整准确性，如无问题则可触发生会计凭证到核算系统的操作。财务共享中心实现和财务核算系统进行开放性兼容管理，不仅实现了共享服务运营平台与集中核算管理系统的无缝对接，而且实现了与其他主流核算软件的无缝对接，采用灵活的数据映射机制，通过配置凭证接口，财务核算体系（科目）设置对应关系，自动采集电子报账单上丰富的报账信息，向核算系统生成相应记账凭证，轻松实现各业务系统与核算系统的信息交互。

#### (7) 报表系统：提高数据透明度和合规性，提升业务一致性，驱动企业管理改进

财务共享平台报账完成后，可将核算数据推送至报表系统，报表系统的建立与完善，提升了企业财务数据收集、对账、合并处理、报告展现等能力水平，实现财务自动对账，自动合并账务，财务报表及附注，管理报表自动输出等功能，满足投资集团财务合并报表系统需要实现财务数据大集中，优化完善财务及管理报表管控体系；实现多源财务数据的自动获取，整合、清洗或转换业务、财务系统基础数据，满足财务合并报表系统对基础数据的规范性要求；实现报表及附注数据校验、往来交易对账、合并调整及抵消、合并展现等功能，满足合并管理自动化要求；实现年报、中报、季报和月报的编制，满足信息披露的要求，实现法定报表及附注的合并，提高数据的准确性和及时性；建立多维指标分析模型和分析报告模板，附注管理决策；实现大屏、移动终端、电脑等多平台展示，满足分析展现要求。

#### (8) 查询分析：灵活查询数据，为领导决策提供支持

财务共享中心通过采集丰富的数据信息，提供灵活的查询分析功能，目前，财务共享中心查询模板共计 121 个，其中，财务查询模板 58 个，管理层查询模板 63 个。分析挖掘数据价值，为财务人

员工作提供便利，为管理人员决策提供支持。数据查询方式多种多样，包括自定义查询、动态灵活查询、模糊查询、查询预警等。数据分析角度专业严谨，包括常规分析、预定义模板分析、数据仪表盘展现等。

#### (9) 移动终端及数据应用：移动办公，即时方便，提高审批和决策效率

财务共享中心业务发生量大，发生频率高，员工对时效和服务满意度有相当高的要求，随时随地安全高效的移动办公可实现在递报账单状态的实时查询、待办事项的实时处理、处理信息的即时通知，极大的方便了流程审批人进行业务处理，提高了审批效率。同时拓展开发移动端 BI 报表展示功能，针对数据进行可视化分析，聚焦重点数据，方便管理层迅速及时的获取决策的关键信息。

#### (10) 商旅平台与公务卡系统：打造公务行为管理系统

商旅服务平台为员工提供机票、酒店、火车、租车、签证、保险服务，系统嵌入员工职级住宿标准、差旅费标准加强事前控制，事后为企业提供商旅管理报告，依据行业大数据对企业差旅水平进行分析并可测算节省空间；商旅系统与共享系统实现无缝对接，提供 30+20 天的账期，员工无需借款即可办理差旅的住宿、交通等费用，降低企业备用金，节省企业财务费用。共享系统接入企业公务卡支付结算，企业个人因公小额支出必需通过公务卡进行结算，银行提供 30+20 天账期，杜绝找票报销，减少了备用金借款等行为，及时监控费用支付的真实性和规范性，提高了集团财务透明度，加强了腐败源头防治工作。

#### 2. 打造标准化、自动化、统一化的共享平台

系统集成涵盖了财务共享平台所有对接外部和内部共计 12 个系统，包括已建成、建设中及待建设的系统。外部系统包括税务系统、商旅平台，内部系统均为投资集团统筹建设系统，如 HR 系统、合同管理系统、门户系统、钉钉系统、主数据系统等（见图 2）。

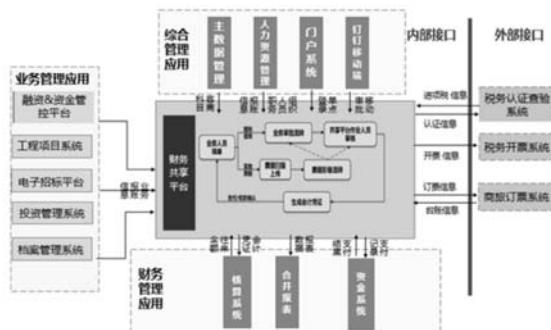


图2：系统集成示意图

### 3. 分层搭建、全业务梳理、全流程共享

河南投资集团财务共享中心优化了业务流程与财务处理流程，主流程13个，子流程76个，统一了财务控制标准，从而使财务作业分工更加合理，工作效率得到大幅度提高。财务共享中心通过固化的财务流程，板块内部相对统一的财务控制标准，处理各子公司的财务收支业务，一定程度上避免了各子公司执行板块财务和会计政策的差异性，基本统一了板块财务和会计政策。通过业务流程梳理，把模糊流程的路线和职责清晰化，降低了企业成本，提高了效率和质量。财务共享中心的业务核算流程包括：员工报销核算流程、资金核算流程、应付流程、原材料核算流程、生产成本核算流程、总账核算流程、薪酬核算流程、税金计缴核算流程、内部往来核算流程、固定资产核算流程、收入核算流程、投融资核算流程和主数据维护管理流程等等。

### 4.“共享指数”考核共享成熟度

业务上线，功能推进，企业对共享系统使用情况、表单对业务的支撑情况需要验证。集团共享中心反复讨论、最终选取单据总量、单据上线比例、共享凭证生成比例、业务审批时效、共享审批时效、初审驳回率、线上资金支付率7大指标评价，考核企业财务共享应用程度，按季发布成熟度应用报告，督促企业业务上线、信息反馈，促进共享平台完善提升。

### 5. 集中办公，构建财务共享中心运营体系

财务共享中心，三分建设、七分管理，关键靠运营。在建设过程中，流程与系统优化是一个不断更新的工作，为此在共享中心内部专门成立系统支持与运营小组。同时，设立独立的共享中心办公场所，对办公楼整层进行再规划与装修，实现各板块

共享中心人员集中办公。每个财务共享中心设立1名主任，2名副主任。每个共享中心下分设7个组。财务共享中心作业人员共计172人，为集团20000余人提供报账服务。每个业务组分为组长、初审与复审三个岗位，运营组分为三个相对独立的岗位，业务支撑岗主要负责理清哪些流程需要优化，并负责优化项目的方案设计。信息系统运营岗主要负责系统层面的技术支撑，参与优化项目的方案评审。共享运营岗主要负责新纳入共享业务的收集、评估、设计，并且与各部门及各厂商对接工作。

### 6. 分期推进，有序开展共享建设

根据规划财务共享中心建设分三期：(1)建立并推广(2018年)，纳入财务核算、报表、资金核算全流程业务，包括：应付、费用、资金、收入、资产、总账、税务、薪酬支付、投融资业务系统功能覆盖完整(报账、共享运营管理、影像)并有序整合(业务系统、ERP系统、资金、预算等)；实现业财自动化；(2)稳定并融合期(2019年)，伴随数据挖掘能力逐步完善管理分析报表、专项分析报告功能，系统功能持续优化；共享平台支撑体系的前瞻性探索，如监控平台、RPA等智能财务初步应用、业务移动端全面应用；(3)独立运营(2020年)，深入管理报表分析及应用，承接定制化分析等业务，深度数据挖掘及应用，能够进行经营数据预测分析，财务共享服务中心产品化，实现多系统对接的紧密型标准化服务体系。

## 三、应用过程

河南投资集团共享中心的建设实施，主要包含以下几个方面：

### (一) 组织动员

河南投资集团财务共享服务中心建设项目由集团牵头，贯彻落实河南投资集团公司财务共享中心建设有关工作要求，加强各板块财务共享中心建设工作的组织领导，加快推进投资集团财务共享中心的建设进程，建议成立各板块共享中心建设领导小组。领导小组下设执行组与专业工作组，并同步明确试点单位。执行组由各板块与牵头实施厂商组成联合项目组，专业工作组包括财务业务组、实施组和信息化支持组。

## (二) 安排部署

为更好的支撑集团及子公司的信息化建设，集团成立专业化公司，2018年3月完成集团私有云建设，为集团财务共享系统提供了云架构基础设施服务，财务共享系统实现了云端部署。按照国家有关企业安全策略、法规、标准和管理要求，按照国家等级保护有关规定与要求，构建了集团信息安全保障体系，为财务共享服务系统提供了有效的网络与信息安全服务。

## (三) 应用过程

投资集团财务共享中心结合国有资本运营公司的特点，按照“统一规划、统一部署、板块实施、集团集成”的思路，建立了“1+5”的框架模型，“1+5”框架模型是指财务共享中心的顶层设计，财务共享、合并报表、财务核算、主数据四个条线同步推进，发挥数据治理合力。考虑板块财务共享的需求紧迫性、管理和信息化基础、经营稳定性等因素，能源、颐城控股和城发三个板块先行建设，浆纸借鉴以上三个板块建设经验进行跟进，投资集团财务共享中心在各板块建设的基础上进行总结，逐步在各企业推行。

## (四) 在实施过程中遇到的主要问题和解决方案

### 1. 业务系统接口多，协调难度大

本项目主厂商有财务共享、合并报表、主数据、核算系统4家，其中核算系统又涉及用友、金蝶、远光、浪潮等4家单位，用友核算系统有105家新上线单位。各系统间需开发数据接口400多个，技术方案的确定、商务谈判对于建设成本的影响往往是各攻关小组遇到的棘手问题，其中现金流量项目接口开发对合并报表的进度延迟2个月，投资集团ESB服务总线系统需要提高接口能力。

解决方案：集团统筹进行系统集成规划，按照“接收数据方提供数据标准原则”统一标准接口方式，发挥专业技术优势，通力合作、敢于创新，开启集团管理工具箱，从外协单位抽调专家参与商务谈判，打破系统开发僵局。

### 2. 数据治理能力对系统运行的影响

本次实施的主数据系统、共享系统、核算系统升级、合并报表系统对投资集团财务人员来说都是新系统，存在不熟悉、操作不当的现象，特别是主数据系统中的组织和人员采取了从人力资源系统同

步的方案，人力资源系统对组织机构数据的更改容易造成关联系统的紊乱。

解决方案：多维度培训、宣告共享理念。集团共享上线过程中，现场培训31场，编制操作手册15个，自主制作微课视频12个，上线智能问答机器人内嵌常见问题40大类，编制共享月度简报，季度成熟度报告通报共享应用情况。上线主数据管理系统，确认组织机构、人员、内部客商、会计科目等主数据信息源头，制定数据标准，联合信息部门成立数据治理小组，对各系统的运行质量进行考核，对各系统提供的重大变更方案进行事前审定，杜绝系统出现连锁性的操作问题。

## 四、取得成效

### (一) 搭建“1+5”财务共享中心运营体系

在财务共享系统建设中，主数据收集并清洗企业数据，并将数据传递给各需求系统，共享平台承载前端业务单据，产生核算凭证，并传递至核算，生成个体报表与合并报表系统对接，一键生成财务报表，形成了共享中心业务的全链条处理模式。财务共享中心领导和员工全员参与，通过对各种考核指标监控，将管理和考核有效结合，提高运营效率，提升全员绩效。财务共享中心对各业态、各成员单位提供基础会计服务，并签订服务水平协议。系统支持将服务水平协议中对于财务共享中心服务衡量指标、服务水平标准、服务质量标准等一系列衡量财务共享中心服务水平的因素，作为财务共享中心绩效考核指标及标准的一部分，并根据作业及质检情况自动计算绩效。基于大数据技术，集团财务共享中心已搭建财务共享绩效大屏，通过电子绩效大屏可以直观、多维、实时、动态的监控到财务共享中心的单据总量、初审复审、资金支付、生成凭证的相关情况，按季对各分共享中心进行业务考核。

### (二) 打通内、外部系统，打造三个“中心”

投资集团的财务共享中心定位于支撑集团战略财务总部建设，形成随需而变的柔性共享，打造“会计核算中心”、“数据质量中心”、“价值创造中心”，提升工作效率，进一步推动集团财务管控阳光化、规范化、高效化、智能化，保障国有资本运营公司转型。财务共享中心的建设实现了以下目标：

一是立足技术创新，财务数据全部上云（专有云），打造了一个标准制度与标准流程相结合的财务管控平台；二是打造新时代财务特色，职务角色、费用标准嵌入系统，与公务卡、商旅平台对接，建立了一个阳光透明的公务行为管控和结算系统；三是与人力资源系统、移动审批平台等业务系统对接，倒逼业务系统功能更新、流程更新，促进了业财融合，让协同创造更大的价值；四是坚定不移地推进主数据统一、核算科目体系统一，并与商旅系统和金税三期系统对接，让智慧财务逐步实现。

### （三）搭建三层财务体系，构建全新运营模式

集团业务财务、战略财务、共享财务的管理框架随着财务共享中心平台的搭建，逐步实现财务管理体系的转型（见图4）。

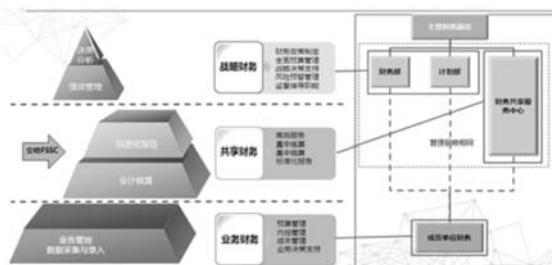


图4：三层财务体系示意图

战略财务承担财务规划、政策制定、财务监管、决策支持和价值创造的职能，突出战略支持和风险管理的角色，更好的为集团在资本管理、资源配置、决策支持和风险预警方面提供支撑；共享财务承担基本财务核算职能；业务财务专注于各企业财务预测和分析、预算管理和控制等，为本企业各业务环节提供经营决策支持。

### （四）新应用技术，打造“四化”共享服务中心

投资集团下属信息产业投资公司，主要投资于企业云、政务云、大数据等业务领域，为本项目的新技术实施应用做了大量的协调工作和人员保障。通过与新技术应用结合，主数据系统实现了基础数据的统一管理、集团共享；核算系统在集团共享中心的成员企业实现了一个平台、一套科目体系、一本账的管理目标；合并报表系统实现了账务报表自动无缝连接，合并报表一键生成，移动端BI和PC端BI开发完成；共享中心实现了业财自动化，发票影像化，审批移动化，实现与发票、影像、商旅平台、资金系统互联互通，智能识别、变人控为机

控，24小时全球移动审批模式，中原私有云平台、共享大数据已成为集团财务共享中心建设的专有标签，达到提升工作效率、提高标准化程度、大数据收集和强化集团财务管控的目标。协同发挥，打造标准化、移动化、云化、智能化共享服务中心。

### （五）促进业财税一体化

投资集团财务共享中心的建设立足“业财税”融合，通过与人力资源系统对接，一方面实现了组织、部门、人员信息的自动同步，避免数据的重复录入，另一方面倒逼业务系统功能更新、流程更新，提升了人力资源系统数据的准确率；通过与携程商旅平台进行对接，实现了交易合规透明可控、降低集团差旅成本、企业统一结算的目的；通过与钉钉集成实现移动审批，打破时间和空间限制，提升工作效率；集团推行公务卡制度，有利于促进员工使用非现金支付工具，无论是对提高财务管理透明度、提升单位财务管理水品，还是对推进源头防治腐败以及封住“小金库”工作，都具有重要意义。共享中心试运行以来已成为集团信息化系统对标的标杆，工程系统、审计系统、合同管理系统、投资业务管理系统等都相继由业务部门提出建设需求并计划与共享中心系统对接。

### （六）智慧财务应用提升

智慧财务系统以分析为中心，对财务经营数据进行全方位，立体式分析，初步实现核算、分析、预测、管控四位一体，为领导决策提供了可靠依据。该系统时效性、交互性、可视化、操作性较强，体现穿透、联动、集成、高效等特点，为全面风险管理与大数据应用管理奠定了良好基础。智慧财务系统不仅大大降低了财务人员工作量，而且较大地解决信息不对称问题，便于集团及时、全面、准确得掌握下属企业财务状况，夯实了财务管理基础，有利于提升集团管控能力。尤其是对主要异动指标及趋势分析、行业对标，不仅发挥了其预警警示作用，而且有利于集团及时把握存在问题及风险、动态确定或者调整管理重点，及时采取调整、干预、纠偏等行动，促进集团持续健康发展。解决了长期困扰财会人员的分析难问题，进一步提高了财务分析的质量和速度；同时解决了企业管理者对财务数据和背后移动原因实时联查需求，提高了决策针对性和时效性，为集团形成立体管控能力提供支持。

## 五、经验总结

### (一) 案例成功的关键因素

1. 结合信息技术，坚持创新，打造统一平台，提高了业财融合能力

系统集成涵盖了财务共享平台所有对接外部和内部共计 12 个系统，包括已建成、建设中及待建设的系统。外部系统包括税务系统、商旅平台，内部系统均为投资集团统筹建设系统，如 HR 系统、合同管理系统、门户系统、钉钉系统、主数据系统等。

#### 2. 分级建设，全业务梳理，构建全流程共享

河南投资集团财务共享中心优化了业务流程与财务处理流程，主流程 13 个，子流程 76 个，统一了财务控制标准，从而使财务作业分工更加合理，工作效率得到大幅度提高。财务共享中心通过固化的财务流程，板块内部相对统一的财务控制标准，处理各子公司的财务收支业务，一定程度上避免了各子公司执行板块财务和会计政策的差异性，基本统一了板块财务和会计政策。通过业务流程梳理，把模糊流程的路线和职责清晰化，降低了企业成本，提高了效率和质量。

#### 3. 分期推进，有序开展共享建设

根据规划财务共享中心建设分三期，一方面实现了打基础、促融合、保运行和树标杆的目标，使得项目建设单位在有限的人力资源配置下，集中力量办大事，项目建设效果突出。另一方面也能保证项目实施厂商的专家团队及时到位，专心做事。同时也减少了业主与厂商之间的实施焦虑，提高了合同履约率。

### (二) 做好财务共享中心建设的意见和建议

#### 1. 做好项目规划

建设财务共享服务中心应做好规划，建立财务共享服务中心对集团来讲是一个非常大的组织和管

理模式变革，统一规划，明确共享中心的定位、组织架构设计、人员配备及调整等相关内容对后期项目顺利推进起着至关重要的作用。没有规划的财务共享中心建设，会因为软件不统一，加大后期统一软件的成本。

#### 2. 选好咨询机构

咨询有成功经验的中介机构，建设财务共享服务中心是一个非常大的组织和管理模式变革，而变革必然会打破原有稳定，推进变革需要得到各方面的理解和支持；同时，该变革是一个长期的过程，“死亡谷”是变革必经的困境，为迅速走出“死亡谷”，变革需要在继承的基础上循序渐进进行，聘请有成功经验的咨询机构协助可以有效降低失败风险。

#### 3. 注重流程再造

建设财务共享服务中心要达到良好的效果，需实现流程化、标准化、业务化、云端化和自动化，即在组织和流程再造的基础上，确定各项业务的工作标准，由各业务人员参与，利用云计算技术，实现财务处理的自动化。其中组织和流程再造是建设财务共享服务中心的重要环节，对财务共享服务中心的顺利运营起着关键作用。

#### 4. 业务上线先易后难

因地制宜、先易后难，财务共享服务中心的规模大小、业务范围、运作方式等应结合企业实际情况确定。

#### 5. 做好技术支撑

信息化建设是财务共享的保障，财务共享要实现人员减少、业务集中、效率提升的目的，信息化解决是唯一的途径，需要有专业的研发团队为共享进行服务。

(课题组成员名单：郭金鹏、张慧、张颖、王震乙、李洋)



# 建设智慧财务系统 推动医院财务转型

河南省人民医院课题组

**摘要：**在“大智移云物”等信息技术的推动下，为解决目前医院在报账管理、资金管控、核算管理、会计档案管理存在的问题，实现从报销到审批，从付款到档案的“自动化、智能化、精益化、管控化”全流程管理，推动财务工作精益高效，提升医院整体运营效能。结合信息化手段和医院财务管理要求，采用“成熟软件+定制开发”的研发模式，构建一个覆盖所有部门、全过程、职工便捷应用、横向业财融合、纵向分级管控、在线风险防控、价值全面体现、满足管理要求的全流程智慧财务系统。该系统的上线应用，实现了报账服务方便快捷、资金支付准确无误、会计核算自动生成、内部控制监管到位、会计档案影像可视等建设目标，全面提升财务管理精细化水平，实现了财务管理的横向集成、纵向贯通，满足对公立医院财务转型的全面支撑。

**关键词：**管理会计；会计信息化；业财融合；财务机器人；AI 财务

随着新医改进程的逐步加快，“健康中国”战略落地实施，我国医疗行业的规模随着人民群众健康需求的增长也在持续扩大，多种形式的医疗联合体催生新的管理模式。财务管理作为医院管理的一项重要内容，必须要运用现代信息技术，实现财务信息和业务信息的共享和交互，从而有效整合医院资源，提升医院运营效率。

## 一、背景描述

### (一) 河南省人民医院基本情况

河南省人民医院是一所有 116 年历史的百年老院，文化底蕴深厚。目前，拥有国家临床重点专科 11 个，省医学重点学科 24 个，国家级培训中心 17 个，省级质控、诊疗与研究中心 42 个，省级医学中心 4 个，成功开展心脏移植、肺移植等标志性技术。四届蝉联“全国文明单位”，是河南省卫生系统唯一。

该院的财务一体化信息化建设一共经历了两个阶段。第一阶段：2010 年建设了“医院综合运营管理信息系统”。建设的系统模块有：①会计核算管理系统；②成本核算管理系统；③物流管理系统；④固定资产管理；⑤预算管理系统。第二阶段：在 2016 年 7 月，河南省人民医院 HERP 系统在原有的基础上做出了重大的升级，建设模块由原来的 5 个模块增加到了 12 个模块，新增模块包括：人力资源、科研管理、合同管理、单机效能分析、供应宝、项目成本核算和病种成本核算，原有历史数据

及程序整体迁移到最新版本。从 2016 年 7 月截止到目前为止正式上线使用模块包括：会计、成本、物流、固定资产、供应宝、预算、人力资源、项目成本、病种成本，已正常运行产出数据，合同和科研模块由于医院人事调整，目前做了初始化，还未正式运行，单机效能由于 HIS 系统切换，目前未上线使用。目前，该院财务报销使用传统的手工报销流程，报销人填写报销单，集中在财务审核，逐项递交主管领导签字审批，经常面临排队等待审核以及审批领导会议、出差的现象，报销整体耗时较长，工作效率较低，职代会也多次提出改进建议。财务档案使用传统实物管理办法，档案无法与财务系统互连，较为落后。为改善这一现状，提高财务工作效率，现提出以下“智慧财务”信息化需求：财务共享管理、全员 APP 报销、电子档案系统、票据管理系统、银医直联系统。

### (二) 智慧财务系统建设前存在的主要问题

随着医院业务量的增长和对财务工作精细化的要求，为财务管理工作带来巨大的挑战，主要存在以下问题：

1. 财务信息系统整合程度不高。经过近几年的医院信息化建设，很多医院已经上线会计核算系统和HRP系统。会计核算系统有的医院包含在HRP系统内，有的医院仍是独立系统，仍然存在信息孤岛的情况。会计核算系统、HRP、OA系统、HIS系统、网银系统等之间整合程度不高，导致工作效率低下，各系统间频繁核对数据，加重财务人员工作负担，无法实现业务数据和财务数据的互通。

2. 财务信息系统没有覆盖全部流程。经过深入调研，发现现有的医院财务信息系统鲜有做到全流程的管控。如：报销业务、费用审批、原始凭证影像化、付款的便捷化、会计档案管理等均游离在财务信息系统之外，主要采用线下填单、领导手签、网银付款、手工查阅会计凭证等方式，未实现信息化管理，存在不利于内控监督，工作效率不高等弊端。

### （三）选择智慧财务系统建设的主要原因

1. 防控财务风险。原有线下报账模式，报销单据审核主要依靠审核人员的业务熟练程度和对报销政策的把握程度，存在对政策理解有偏差、执行标准不统一、人员素质参差不齐等情况。希望借助信息化手段，统一标准，将风险管控内置于智慧财务系统中，使报账、审批、支付、制单、档案等环节的管理更加标准化、规范化，减少工作差错，降低财务风险。

2. 提升财务效率。原有线下手填报销单据、审批人手签审批、原始凭证无影像资料等存在很多问题，如：报账周期长，审批占用职工和审批人大量时间，单据流转无法掌控，查阅会计档案费时费力，财务审核岗位和付款岗位工作效率不高等。迫切需要借助信息化手段，提升财务从报账到审批，从付款到档案管理的整体工作效率，从而提升医院运转效率。

3. 推动财务转型。医院业务量持续增加，财务工作日益繁重，财务人员整日忙于会计基础工作，无法从基础工作中脱离出来，更无法实现财务转型，提升财务价值。需要借助智慧财务系统建设，将流程、标准、内控设计在于系统中，通过强大的数据支撑，实现核算的集中化、自动化、动态化、业财一体化，财务人员有更多的精力从事管理会计工作，为医院发展建设提供及时、准确、全面、动态的决策支持。

## 二、智慧财务系统总体设计

河南省人民医院在已有HRP系统的基础上，于2018年3月开始建设智慧财务系统。采用“成熟软件+定制开发”的研发模式，共建设“报账管理、移动审批、影像管理、电子档案、银医直连、智慧商旅”六大模块。

### （一）实施智慧财务系统的目标

建设河南人民医院智慧财务系统，通过信息共享，让人少跑步，让信息流动起来，最终实现智慧财务、智慧管理、助力医院实现内部控制、预算管理。实现全员参与报销、移动报销。多角度信息采集，满足不同管理要求。先进的费用报销流程，严密的记录控制报销金额与预算余额实时比较。原始票据和影像可以查询、存储和追踪。

### （二）实施智慧财务系统的总体思路

智慧财务建设可以进一步优化财务人员资源配置，实现专业化分工，打造更加强大的领军人才财务专家团队。并为全院职工提升报账效率，实现把“时间还给医生，把医生还给患者”的目标。同时，将财务标准内置在智慧财务系统中，发挥财务标准的自动化与执行力，通过集中管控，规范目前管理制度，降低医院的财务风险。河南省人民医院力求通过智慧财务建设，推动财务组织从核算型向战略型转型，使财务成为价值的发现者、推动者和创造者，帮助医院提升核心竞争力。

### （三）河南省人民医院的创新之处

通过建设智慧财务，河南省人民医院将线上报销与预算控制相结合，完美地实现了预算的刚性控制要求，同时又能及时进行执行情况分析，将预算与报销进行完美融合。引入智慧审核，将各种审核业务以及内控业务全部加入系统中进行逻辑自动审核，既节省人工，审核又安全高效。同时又将智慧财务与会计核算相结合，进行报销业务自动生成凭证，同时启用账目双核对工作，保证账目正确一致。科研业务也在智慧财务中进行控制和完善，科研管理工作上了一个新的台阶。

### 三、应用过程

#### (一) 组织动员

为使医院智慧财务建设项目顺利开展并加速推进，河南省人民医院于2017年专门成立了智慧财务建设专项领导小组，专项领导小组组长由院领导担任，下设专项小组办公室，办公室成员由相关处室负责人、财务骨干成员组成。主要负责日常业务运转。

#### (二) 安排部署

智慧财务建设专项领导小组成立后，要求建立“工作台账”，实行“日报”、“周报”制度，并对后续的工作进行了流程部署。第一阶段项目规划，利用半个月的时间成立项目小组，制定项目实施方案和实施计划，同时召开项目启动会议。第二阶段蓝图设计，利用一个半月的时间对现行业务进行梳理，实施典型业务设计、模块设计，开始进行数据收集。第三阶段系统构建。利用一个月的时间对业务场景、业务处理流程进行构建，开始搭建硬件设备，并进行数据录入工作。第四阶段上线准备，利用一个月的时间对用户岗位职责进行梳理，开始权限配置，安装客户端，进行测试运行。第五阶段上线运行。分批次对院内职工进行系统培训，实施动态日报告账制度，逐一解决系统问题，逐步改善使用感受。

河南省人民医院通过对医院内部管理制度、财务管理制度的精细化梳理，共完成了78张业务单据的标准化设计、83条业务流程的标准化构建，涵盖医院所有报销业务（日常费用、三公经费、科研专项、基建、分级诊疗等）、事项申请业务（出差申请、公务接待申请、公务用车申请等）、合同会签等。调研时坚持全流程管控原则，充分考虑医院管理要求和业务部门的意见，坚持调研阶段的“三原则”，即“统一化、清晰化、智能化”，规范基础数据，强化财务标准管控，为智慧财务系统建设打下了坚实的基础。

#### (三) 应用流程

在智慧财务系统建设过程中，财务部门始终坚持将“自动化、智能化、精益化、管控化”贯穿于六大模块，在实现内控监管的前提下，最大限度地简化职工操作。

1. 报账管理。报账管理涵盖报账、审核、审批、付款、制单等工作内容，改变了原有手工查验发票、手填报销单，领导签字审批、人工制单等工作模式。

(1) 梳理基础信息。通过对员工基础信息的梳理，提炼出与报账管理相关的信息字段，如：职称信息关联对应的差旅住宿标准、不同人员类别（医生、护理、医技、行管）归入不同的审批流程等。

(2) 规范审批流程。全部审批流程自动化流转，职工在填写完成单据时，点击传递并审批，系统自动带出下一岗位审批人，职工无需询问审批流程，杜绝越级审批。

(3) 发票扫描查验。智慧财务系统关联金税系统，通过高速扫描枪识别发票二维码，在线查验发票真伪，审核查验完成的发票，自动进入发票台账库，报销人如果存在重复报销的情况，系统可以在线稽核提醒。

(4) 预算刚性约束。医院年度预算确定后，内置于报账管理系统，报销人填写报销单据时，如果报销金额超过部门预算余额，系统进行提示，无法传递到下一审批岗位，实现了“有预算不超支，无预算不开支”。

(5) 自动生成会计凭证。在报销人填单后，智慧财务系统已经将该笔报销单填写的关键信息转换成会计凭证需要的摘要、会计科目、部门信息、现金流、辅助信息等。在审批、支付环节完成之后，报销单据到达制单会计岗位时，自动生成会计凭证，制单会计无需再编制手工凭证。智慧财务系统会将此张凭证传递至HRP系统中，实现了HRP系统+智慧财务系统相互协调与配合的财务管理模式。

2. 移动审批。移动审批是在审批人手机上安装“智慧财务系统APP”，审批人可利用碎片化的时间完成报销审批。审批人在审批时可查看单据详情、审批轨迹与原始单据影像资料。审核无误点击“审批同意”，不同意点击“回退”，可在线签署审批意见。

(1) 审批周期缩短。原有线下手签审批大量占用审批人和报销人时间，报销人需要往返多次进行审批，费时费力。移动审批上线后，报销人线上提交报销单据后，单据进入审批流程，报销人将纸质原始凭证送至财务部审核岗位即可，线上可以查询审批进度，紧急事项可以进行催办。

(2) 提升审批效率。原有排队等候审批人签字的情景不复存在，节约报销人和审批人的时间，审批效率得到显著提升。另外，移动审批账号与手机进行捆绑，确保审批安全性。

(3) 内外网交互确保安全。为了提升智慧财务系统的易用性，医院内外网均可使用智慧财务系统，支持移动审批（外网环境），内外网交互频繁。智慧财务系统通过 VPN 虚拟安全链接技术，职工在互联网连接 VPN 服务器，然后通过 VPN 虚拟安全链接访问医院内网，同时客户机与服务器之间的通讯数据都进行了加密处理，进行双重防护确保安全。

3. 影像管理。报销人在填写单据时，将发票等原始凭证通过影像扫描设备上传智慧财务系统，原始凭证的影像化便于查询、调阅、检索、分析，提升业务协同水平。

影像上传支持扫描或照片。优先选择扫描上传，也支持照片上传，均要求高清晰度。报销人将报销单据交给财务部审核岗位，审核岗位将线上信息与线下纸质报销单据逐一核对，核对无误后进行发票审验和合规性审核，报销单据由财务部留存。审批人可查看报销单据影像，强化业务管控力度。报销单据影像与电子档案模块对接，形成电子档案的组成部分。

4. 电子档案。电子档案管理系统涵盖档案采集、整理与归档、档案保管、档案利用等功能，并借助于二维码、物联网技术等先进技术，达到全面完整、统一高效管理电子档案的目的。通过权限管理，电子档案的借阅与归还的记录可追溯，确保电子档案数据安全。查询档案方便快捷，电子档案管理解决了以往查看会计凭证费时费力的痛点，对于发票等原始凭证影像可直接打印，快捷高效。

5. 银医直连。智慧财务系统通过与银行系统对接实现一键电子支付。报账管理中审批完成的报销单据进入智慧财务资金结算平台，出纳在资金结算平台完成支付。

(1) 提高支付安全性。原有工作模式下，出纳登陆网银进行支付，需要进行频繁核对防止重复付款。使用银医直连后，对资金支付进行双重审核，支付过的报销单据从“待办”转为“已办”状态，强控防止重复付款。

(2) 支付效率提高。报销人在填单时已将付款

信息录入报销单据，出纳支付时需要仔细核对付款信息与金额，无需再次录入付款信息，整合财务信息，提升支付效率。

6. 智慧商旅。智慧商旅通过整合多方优势资源，解决职工出差自行垫付差旅费用，统一由医院与商旅平台结算，简化职工差旅报销流程。

对职工差旅活动进行整体规划与全面监控，将职工差旅活动数据化，可分析可监控，为医院成本管理和预算管理提供数据支撑。简化职工差旅报销流程。职工出差无需垫付差旅费用，由医院与商旅平台统一结算，减少职工报销时原始凭证数量。医院可利用集团采购模式，降低差旅费用，节约医院成本。职工出差不用借款，医院也减少了催还借款的烦恼，有利于降低往来账管理的风险。

#### (四) 实施过程中遇到的问题和解决办法

问题 1：投标保证金线下流程及审核较为繁琐。

解决措施：通过智慧财务设计线上流程，并将往来核销在系统上进行设计，保证付款的安全性。

问题 2：相关业务办理前需提前审批。

解决措施：单独设置事前审批单，并在报销时可关联此单据，保证报销与审批的数据一致性。

问题 3：预算项目归口部门与实际填单部门不一致，经办部门无法选择相应预算。

解决措施：开放经办部门填单权限，预算控制进行总体控制。

问题 4：院外专家会诊报销单，制度规定需要提前写申请，经过相关部门及院领导审批。在开始报销时，由于没有电子申请单，经常出现报销劳务费时，经办人无法提供会诊申请单事后补的情况。

解决措施：在系统中增加《院外专家会诊申请单》，并与劳务费报销单关联。

问题 5：基建项目审批仍走线下流程。

解决措施：为满足大项目线下审批，同时又保留智慧财务线上的优越性，重新设计流程，既避免线上线下重复签批，又保留线上电子档案。

问题 6：智慧财务系统对于报账填写的必填项控制不严格。例如偶有经办人在未填写收款方开户行或者银行账号等收款信息的情况下，即可保存该单据并向后传递。

解决措施：系统将收款名称（单位）、银行开户行、账号等重要信息设置为必填项。

## 四、建设智慧财务系统取得的成效

我院智慧财务系统自2018年6月上线以来，职工报账周期由线下平均45天，缩短为线上的8.5天，报销效率提高了81%，审批时间最短的一笔报销业务仅用时26分钟，职工满意度达到92%。

### （一）改善职工报销体验

原有线下报销业务转为线上，为了平稳过渡，财务部制定工作计划，实行“先行试点、逐步推开”的模式，先由行管部门开始使用，以点带面，最后全院所有部门上线使用。上线前共组织20余次集中操作培训，确保所有部门人员熟练操作。职工在报销填写单据时将报销标准内设于系统之中，减少职工填单内容，系统自动审核。职工可随时查看审批进度，紧急事项可进行催办。职工在使用中能够深切的感受到智慧财务系统的“易用性、便捷性”，真正做到“把时间还给医生，把医生还给患者”。

### （二）防范财务管理风险

通过智慧财务系统建设，将原有未实现信息化管理的工作内容和关键环节实现线上管理，在提高财务工作效率的同时降低了手工错误率。在系统设计上将审核关口前移，极大地发挥了预算刚性约束作用和内控监管作用，加强资金的动态管理与控制，防范资金风险。

### （三）提高医院运营效率

智慧财务系统蓝图设计中要求将“自动化、智能化、精益化、管控化”应用到系统的各个模块中。通过系统建设，已实现扫描查验发票、审批自动流转、报销标准自动计算、预算自动控制等功能，这

些功能的实现在加强内控的同时提升了财务工作效率，推动医院提升运营效能。

### （四）加快财务管理转型

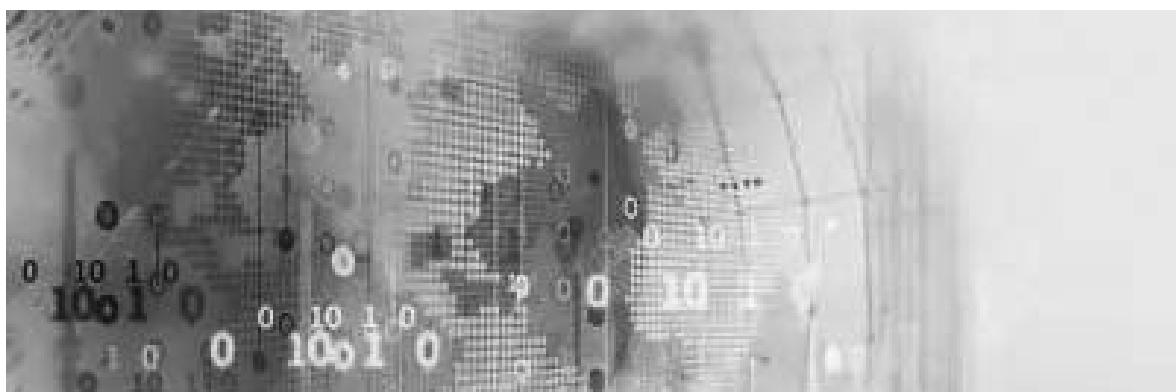
财务转型要聚焦价值创造。智慧财务系统上线后改变了财务人员管理模式，财务岗位工作职责和工作流程需要梳理更新，财务各岗位工作量可统计，可监控工作进度，便于绩效管理。关键岗位的财务人员可集中精力，聚焦预算管理、成本管控、财务分析等附加值较高的财务管理活动，从而推动整个医院的财务管理转型。

## 五、建设智慧财务系统经验总结

目前，智慧财务系统已包含六大模块，覆盖财务核心领域，是医院财务信息化的重要组成部分，是全业务、全流程、全员应用，内部纵向融合，外部横向贯通的财务信息系统，能够为医院精细化管理提供有力支撑，推动财务管理水平不断提升。

展望未来，为持续做好智慧财务系统后续建设，医院应充分借鉴企业经验，持续做好资金管控、风险管理、数据分析等，可引入财务机器人承担易于标准化、重复性高、低附加值的工作，将财务人员解放出来，去从事更具价值和创造性的工作。集团医院可参考财务共享中心建设模式，对会计核算和资金支付统一到财务共享平台，利用规模优势，释放财务部门生产力，集团财务人员可以更多从事管理会计工作，从而推动集团医院财务管理转型。

（课题组成员名单：雷志勤、史晓川、徐庆峰、刘青妹、杨阳、孙舒然、曹又铭、盛晓蓓、王旭驰、张远）



# 中原农业保险股份有限公司 智能化财务处理中心系统建设实例

中原农业保险股份有限公司课题组

**摘要:** 随着经济的高速发展和市场竞争的日趋激烈，智能时代的财务组织正在向战略财务、专业财务、共享财务和业务财务融合的高级阶段进化，对保险公司财务高质量发展提出了新的要求。中原农业保险股份有限公司为进一步抓好财务集中化+标准化，建立现代化的大后援支持中心，启动并成功完成了中原农险智能化财务处理中心系统建设工作。以费用智能审核和财务 RPA 应用为鲜明特色的智能财务共享中心建设在公司提质增效、降低成本、强化管控、提升财务人员价值等方面取得了显著成效。

**关键词:** 财务共享；费用智能审核；财务 RPA；财产保险公司；中原农险

## 一、背景描述

### (一) 单位基本情况

中原农业保险股份有限公司（以下简称“中原农险”）成立于 2015 年，是河南省唯一一家保险法人机构。公司总部位于郑州，注册资本 21.0898 亿元。截至目前，公司有河南、内蒙古、黑龙江三家省级分公司，14 家市级分公司（中心支公司），156 家县级支公司（营销服务部），公司员工 1,400 余人，2020 年实现保险业务收入 25.31 亿元，净利润 4,013 万元。

中原农险因农而生、为农服务、伴农成长。在国家乡村振兴战略的引导下，公司围绕成为“一流的农业风险管理者、一流的涉农金融服务者、一流的保险科技运用者、一流的管理提升实践者”这四个“一流”的战略目标，努力成为客户信赖、社会尊重、政府满意、员工幸福的保险企业。

公司智能化财务处理中心系统建设，正是公司财务践行“四个一流”的重要举措。2020 年，随着内蒙、黑龙江两家省外分公司相继成立，公司总、省、市、县的四级财务管理架构逐步完善，根据公司经营管理的实际需要，中原农险成立总公司财务处理中心，集中处理全辖的资金收付、费用报销、纳税申报等操作性财务工作，同时，启动智能化财务处理中心系统建设工作，打造以费用智能审核和

财务 RPA 应用为鲜明特色的智能财务共享中心。

### (二) 案例实施前存在的主要问题

案例实施前，公司通过费控报销系统、资金系统、收付系统和 Oracle 总账系统的对接，实现了费用报销的线上审批、财务集中审核、集中支付和自动生成财务凭证，具有一定的财务管理信息化水平，但也存在一些问题，主要体现在以下方面：

#### 1. 费用审核占用财务人力多

传统的作业模式下，各省、市财务人员需负责各机构费用报销单据初审工作；同时财务处理中心需配备 4 名左右专职费用审核岗，每人日均处理量 66 单左右，且核算工作集中在月末、年末，无法动态调整业务与人员数量的匹配。在公司业务规模快速增长，省外机构陆续设立的情况下，原有作业模式无法满足公司发展的需要。

#### 2. 财务工作标准化程度低

财务人员对费用审核标准把握不一致，对同一经济事项的审核判断不尽相同；同时在各项审计和检查中，暴露出财务人员由于责任心、工作技能等原因在费用审核工作中出现了一定程度的疏忽和差错。

#### 3. 财务数据无法满足管理要求

只能提供三大财务报表、费用明细等常规财务报表，不能对财务核算时所涉及的业务、财务、税务数据进行整合、处理和分析，所提供的财务数据

和分析不能满足精细化管理的要求。

#### 4. 财务人员价值发挥不充分

岗位细分的前提下，每个人仅处理费用业务中的某一类；在高业务量的压力下，财务工作枯燥乏味，多数财务人员只能疲于处理低价值的重复工作，无法进行财务数据的深加工、或对公司经营管理提出有价值的意见建议，财务人员价值不能得到充分发挥。

### (三) 选择实施案例的主要原因

随着公司规模的不断扩大，传统的财务运营模式需要进一步升级，以适应公司发展战略的需要，建设智能财务处理中心系统主要基于以下考虑：

#### 1. 公司业务规模的快速发展

根据公司“立足河南、走向全国”的发展战略，未来各地分支机构将快速增长。为适应公司向全国拓展业务的现实需要，亟需建设智能财务系统集中处理财务工作。

#### 2. 相关技术的进步

随着人工智能、互联网、OCR（Optical Character Recognition 光学字符识别）和 RPA（Robotic process automation 机器人流程自动化）等技术在财务管理中的运用逐渐发展和成熟，公司建设财务处理中心系统的起点更高，可以将更多的先进技术和先进理念应用到系统建设中来。

#### 3. 公司财务信息系统的良好基础

公司现有的财务信息化系统，包括的费控、资金及总账等系统建设有一定基础，可以在现有基础上进一步优化，建设智能化财务处理中心。

## 二、项目总体设计

### (一) 实施案例的目标

以费用智能审核和财务 RPA 应用为鲜明特点，打造具有中原农险特色、业内领先智能化财务共享服务平台。坚持“以客户服务为导向、以科技创新为手段、以风险管理为重点、以数据管理为核心”的建设思路，全面服务于公司财务职能的战略转型，为公司高质量发展提供优质服务和有力保障。

### (二) 实施案例的总体思路和具体流程

在公司已有的费控系统、资金系统和 Oracle 总账系统等财务管理信息化系统的基础上，增加费

用智能审核和财务 RPA 模块，建设智能化财务处理中心财务系统，提高财务服务效率，降低运营成本。总体实施思路和具体流程如下：

#### 1. 费用智能审核的设计思路和具体流程

##### (1) 费用智能审核的主体范围

适用于总部及各级分支机构。

##### (2) 费用智能审核的业务范围

总公司和分支机构的费用和资本性支出。

##### (3) 费用智能审核的人工复核

下列单据在下一步操作及付款前需由财务人员进行人工复核：

①总公司和分支机构 >10,000 元的费用和资本性支出；

##### ②营业外支出项目；

③智能审核后需要退单的单据（智能审核系统需对已提交单据的全要素进行审核，并在系统中标明退单原因）。

##### (4) 费用智能审核的时效

智能审核时效：2 小时以内。

紧急处理事项：对于在智能审核流程中的加急处理单据，支持人工派单人工审核。

##### (5) 费用智能审核的主要流程

经办人于费控系统中创建单据，维护报销相关信息并上传附件后提交审批，经部门领导或分支机构负责人、业务审批流审批通过后流转至智能审核环节。为实现用户无感化需求，在减少费控系统整体流程改动的前提下，费控系统中添加智能审核虚拟账号，智能审核平台通过接口形式从虚拟账号中获取待办事项，通过智能审核平台的附件处理组件将结构化信息与电算化信息同步至费用规则引擎，由规划引擎判断生成审核结果并回传至费控。

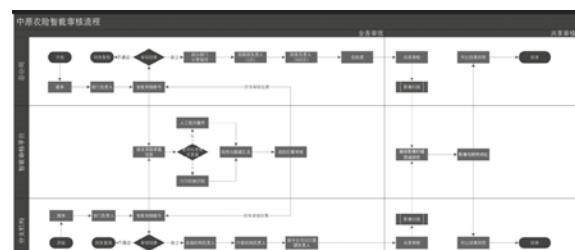


图1 智能审核业务流程图

##### (6) 物实物单据的流转和装订

单据完成业务审批流后进入共享任务池，处理

中心员工收到经办人邮寄纸质凭证后，将纸质粘贴单连接扫描仪扫描保存并自动传至智能审核平台，智能审核平台判断单据附件信息与影像扫描附件是否一致，比对结果一致的单据可生成凭证并通过，不一致单据则拒回经办人节点，由经办人补充缺失信息并重新提交。

实物单据流转至总公司财务处理中心后，由财务处理中心聘用的劳务外包人员在公司财务人员的指导和监督下对会计凭证进行统一装订、归档和保存。

#### (7) 财务单据的智能识别

①制式单据的识别：通过影像系统（OCR）实现常见增值税专用发票、增值税普通发票、增值税普通发票（卷票）、增值税电子发票、定额发票、火车票、出租车票、行程单等制式单据的自动识别。

②证照类单据的识别：对于身份证、车辆行驶证、快递单、保险单、营业执照等证照类单据，通过影像系统（OCR）实现识别。

通过市面上先进的OCR技术对上述单据进行识别，并提取其中的格式化信息。

③非制式单据的识别：对于费用清单、入库单、出库单、收货确认单、签名表、预算审批表、说明、合同协议、方案、会议培训通知、缴费通知、判决调解书、OA签报、手工签报、竣工验收单、实物与现场照片、差旅明细表、预提单、邮件截图、报税证明等非制式单据，通过影像系统进行识别、切割等初步处理，并通过众包方式识别并上传其中的关键信息。

涉及人工补录信息的互联网众包平台用户90%均为财经类高校学生，出于信息安全考虑，平台将电算化、影像化信息进行极致拆分，即将一个单据拆分成10个微任务，最小颗粒化，分发给不同地域的众包商。保证每个众包商看到的只是碎片化信息。众包商接到微任务“看图说话”的录入格式化信息即可。

#### (8) 费用智能审核的内容

智能审核平台将企业内部规范化、标准化的审核规则写入系统，系统后台自动将同一个单据的所有信息汇总后，自动完成比对。费用智能审核的内容包括：

①报销单信息审核：审核报销单头信息和行信

息，相关信息描述是否符合公司要求，是否符合交叉验证规则。

②报销单信息与原始单据信息校验：支持报销单信息与原始单据信息的内控审核校验，如产品段与费用项目、增值税抵扣用途类型相互校验，如费用类型与附件信息、产品段相互校验。

③粘贴单规范审核：审核粘贴单规范要求，如粘贴位置顺序、报销单金额与单据张数等。

④附件完整性审核：审核每类单据入账所需附件类型是否完整。

⑤报销时效审核：审核报销时间是否在公司要求范围内。

⑥原始单据真实性审核：审核所有单据的原始凭证如发票、合同、清单、说明、签报等信息的真实性。

⑦内控审核：审核各类事项是否符合公司内部要求，如差旅标准、会议标准等。

⑧合规性审核：审核各类事项是否合规合法，如发票抬头税号、支付方发票开具方合同方是否一致等。

⑨合理性审核：审核各类事项的合理性，如会议人均成本、餐费人均费用等。

⑩付款审核：审核支付事项的一致性和公司内部要求，如收款方与原始单据信息一致性，支付金额与发票、清单、合同金额的一致性，对私付款金额要求等。

各类专项审核：供应商审核、费用摊销等。

发票验真和查重：满足智能化审核需求，实现增值税普票、专票（包含电子发票）的验真功能；实现增值税专票及普票的发票连号提示及发票查重。

#### (9) 费用智能审核的规则引擎

①规则引擎的设置：根据公司《费用报销管理办法》、《费用报销指引》、《差旅费管理办法》、《招待费管理办法》、《广告宣传费管理办法》、《租车管理办法》、《劳务人员管理办法》、《会议管理办法》等财务管理规章制度要求和费用标准具体设定智能审核具体规则。

②规则运维及优化：要规则配置模块支持现有规则调整，支持新增规则和规则取消。

③差异化标准配置：智能审核系统根据不同机

构，在公司政策范围内，配置不同的费用报销标准，如不同地市、县支机构出差补助标准可以设置不同的标准。



图2 智能规则引擎配置

#### (10) 优化前端报销单据

为满足智能化审核需求，优化前端的部分报销单据，通过OCR的自我学习功能，将出、入库单、会议签到表、出差审批单等常用附件作为制式单据自动识别，提高识别效率和准确性。

#### (11) 监控仪表盘

管理者可以通过仪表盘直观监测单据审核质量，并出具相应管理报表，仪表盘监控可精确到各级报销单元的某时期单据审核情况，供各级使用者掌握、分析和管理，大幅提升管理效率。



图3 智能规则监控仪表盘

#### (12) “一键填单”和“发票自动验真”

“一键填单”功能：在报销人上传单据图像后，点击“一键填单”按钮，通过OCR扫描报销单图像提

取关键信息，即可一键生成需填列的大部分报销单据信息，如报销部门、报销时间、费用科目、报销金额、发票信息等，大幅提高报销人报销效率和报销体验。

“发票自动验真”功能：通过与中保信税务平台的对接，在费控系统内实现对增值税专票、普票、电子发票等绝大部分报销票据的自动验真，并返回验真结果，无须报销人进行额外操作，提高报销效率，最大程度保证发票合规合法。

#### (13) “辅助审核”功能

在费用审批节点将可能产生的风险，以弹窗的形式向审批人进行提示，在审核过程中把握风险。

#### (14) 系统接口

系统接口：与费控系统进行系统对接，并通过费控系统与资金系统、总账系统实现系统对接。

#### (15) 稽核机制

建立稽核机制，对经智能审核、支付后的单据，定期进行人工稽核、审查，确保报销中的风险全部识别，同时校验智能审核的规则引擎是否全面、正确。

### 2. 财务 RPA 项目设计思路和具体流程

随着公司业务规模日益发展壮大，企业财务流程与操作日趋复杂、繁琐。银企对账、税会核对、定时取数等业务涉及大量手工查询、数据下载、格式转换、人员长时间等待流程节点等工作，长期从事该项工作的财务人员叫苦不迭。RPA 是一款基于桌面记录的自动化软件，它可以完成大量重复性高、定义清晰、有固定逻辑的工作，且拥有相当于人工效率 15 倍的超高工作效率和几乎为零的差错率。其具备较强的管控能力和审核能力，能够追踪所有流程步骤，提供自动化校验和流程检查功能。其规模可以按需求随时调整，是低成本、低风险、高效率地重塑财务流程的方法。公司目前上线使用的财务 RPA 包括如下场景：

#### (1) 非银企直联账户对账及暂收款导入

公司目前共非银企直连账户 8 个。需由财务人员手工完成银企对账工作；其中公司非银企直联的收入户 2 个，需财务人员每日下载非银企直连账户银行交易流水，发收付核算岗导入暂收款。上述手工操作效率较低且耗费精力较多。

非银企直联账户对账及暂收款导入 RPA 的具

体流程：

①每天自动完成非银企直连账户对账，对于不能完成对账数据予以提醒或标记，以便相关人员能及时发现未达账项并进行处理。

②通过 RPA 每天自动下载非银企直连收入户银行交易流水，并按照收付系统导入模板进行整理，自动导入收付系统，记入暂收款。

#### (2) 银行回单自动下载保存

公司目前共有银行账户 28 个，部分银行账户交易量巨大，打印回单存在困难；各分支机构工作需要经常需要查询银行回单，而大部分银行一年以上回单无法通过网银查询，需翻阅纸质单据，人工处理此类事项工作效率低，且难度较大。

银行回单自动下载保存 RPA 具体流程：

RPA 每天自动登陆公司所开立的各银行账户，下载银行交易流水及银行回单，将银行电子回单和交易流水按照对方户名、交易金额或其他易识别的信息命名，并保存在电脑指定位置，以便后期进行查询。

#### (3) 增值税纳税申报

公司财务人员需要每月登录总账系统、增值税销项管理云平台、发票管理系统、费控系统，导出上个月的相关明细表到模板表中，最后将模板表上传至税务平台后，导出主表及汇总纳税分配表，保存到指定文件夹内。工作内容单一重复，工作内容技术含量低，操作过程大量重复，存在差错可能性。

增值税纳税申报 RPA 具体流程：

该业务场景计划通过 RPA 开发完成明细下载、数据处理和系统导入操作，业务人员每月按需启动程序。仿照现有人工操作流程登录涉及系统、下载相关明细、进行数据处理等工作。整体流程高度自动化，场景执行与数据处理可实现 7\*24 小时工作，运行完成后可通过邮件将场景执行结果反馈给业务负责人。

## 三、项目应用过程

### (一) 组织架构

在总公司财务会计部统筹下，各级机构财务职能定位如下：

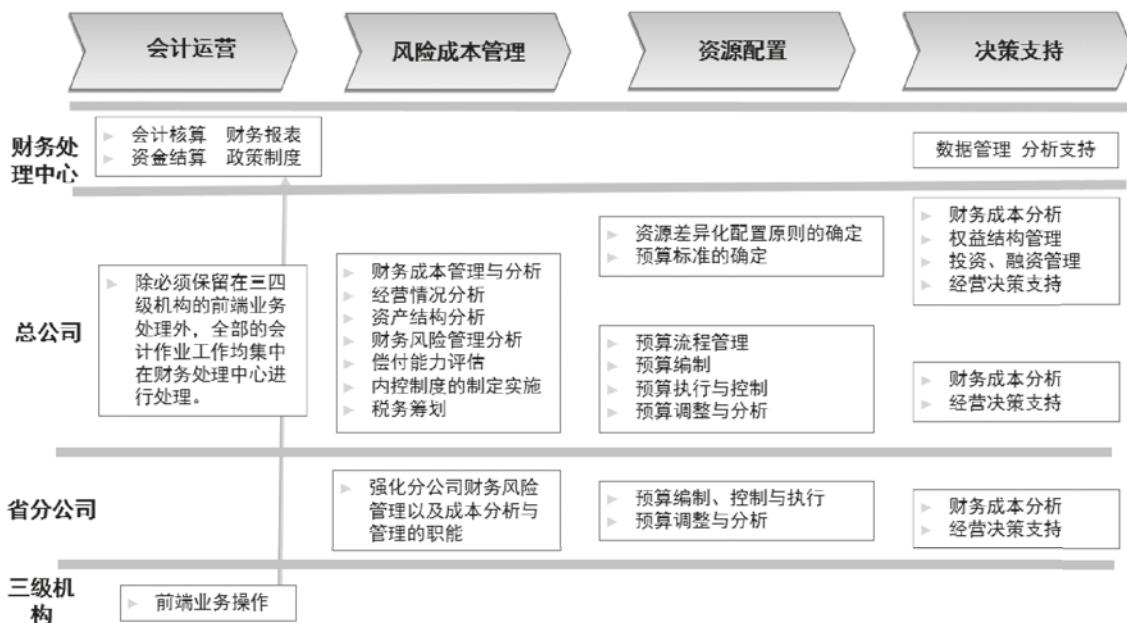


图4 各级机构财务的职能定位

## (二) 信息化配置

### 1. 费用智能审核模块

① OCR 服务器软硬件资源配置：(2台避免单点故障)

硬件配置：使用 16 核 CPU, 64G 内存, 40G 以上系统磁盘, 200G 数据磁盘, 挂载 1T NAS 共享磁盘, 内网千兆网卡, 4 块高性能 NVIDIA Tesla T4 显卡。

软件配置：Centos7 操作系统, CUDA10.1 NVIDIA 运算平台, NVIDIA Tesla T4 显卡驱动, Mongodb4.0 数据库, Redis3.3 NoSql 数据库, Nginx1.16, Anaconda3 Python3.6 运行环境。

② 规则引擎服务器软硬件资源配置：(2台避免单点故障)

硬件配置：使用 8 核 CPU, 16G 内存, 40G 以上系统磁盘, 200G 数据磁盘, 挂载 1T NAS 共享磁盘, 内网千兆网卡。

软件配置：Centos7 操作系统, Redis3.3 NoSql 数据库, Nginx1.16 以及 JAVA1.8。

数据库服务器硬件配置：使用 8 核 CPU, 16G 内存, 40G 以上系统磁盘, 200G 数据磁盘, 挂载 1T NAS 共享磁盘, 内网千兆网卡。

数据库服务器软件配置：Centos7 操作系统,

Oracle12c 数据库。

③ 系统接口：费用智能审核实现需对接我公司内部系统费控系统，费控系统支持接口对接。

④ 网络方面内网部署：与外网访问通过 DMZ 区域进行访问。

### 2.RPA 机器人（1台）

#### ① 管理平台硬件资源配置

硬件配置：使用 8 核 CPU, 16G 内存, 500G 数据磁盘。

软件配置：Windows 2008 r2 操作系统。

#### ② RPA 执行 PC 资源配置（2 台）

硬件配置：处理器：4 核 3GHz, 内存：8G, 硬盘存储空间 500G。

软件配置：Windows 10 操作系统。

③ 系统对接：RPA 流程系统采用模拟人为系统操作，非侵入式的安全部署，无需与公司内部系统进行对接；执行器直接在指定 PC 机器进行部署执行。

## (三) 试点及推广安排

财务集中智能审核的实施上线，牵一发而动全身，为了将新审批流程的上线对公司业务造成的影响降到最低，我们计划分阶段、分步骤地推进。

响降到最近，使业务前端不受费用智能审核上线的影响，财务采取了充分试点、分批推广的策略，历经约半年时间分三批实现了全辖所有机构的费用智能审核。

#### （四）在实施过程中遇到的主要问题和解决方法

1. 经济事项不在智能审核规则内。随着公司业务不断发展，会出现新的经济事项，但前期未在智能审核规则内予以明确，出现此类问题，智能审核将会做出单据转人工的判断，将单据流转至人工进行审核。

2. 紧急业务处理问题。实施过程中会遇到个别紧急事项需加急处理的，经办人可选择人工审核通道提交单据，以保障紧急事项审批效率。

3. 因 RPA 场景执行过程中，用户不能对计算机进行其他操作，故实施 RPA 项目需配备专用计算机，以供 RPA 执行场景使用。

### 四、取得成效

总体来看，通过建设智能化财务处理中心系统，我公司在费用审核、资金和税务管理方面的工作质量和效率得到了极大的提升，在降低成本费用、强化管控、提升数据分析能力等方面有显著成效。

#### 1. 降低运营成本

与传统财务共享中心相比，智能化财务处理中心可有效提高效率，解放人力。费用智能审核和财务机器人 7\*24 小时工作，无职场、培训等成本，项目上线后，公司费用审核业务中的 90% 通过智能审核处理，财务人员转型转岗约 14 人，年综合人力成本降低约 196 万。考虑到公司业务规模快速增长、分支机构陆续设立，智能财务处理中心在未来将为公司节约更多成本。

#### 2. 提升运营效率

由于农险业务因季节分布不均衡，在承保、理赔等业务量较为集中的时间，无法动态调整业务与财务人员数量的匹配，造成费用审核滞后。费用智能审核上线后，公司大部分费用审核工作通过智能审核完成，且在公司集中承保理赔季，无需追加过多人力，以创新驱动变革，提高报销时效。

在费用智能审核流程中，OCR 自动识别及审核结果传输可实现秒级回传，非制式化单据的审核

时效为 1 小时以内，整体审核时效可控制在 1 小时以内，较人工审核约 1 天的审核时效大幅提升。财务 RPA 则可在设定运行时间后每日自动运行，大大提高了运营效率。

#### 3. 管控财务风险

费用智能审核和财务 RPA 避免了财务人员因业务水平、工作繁重等因素造成的人为错误，财务 RPA 可保障按预设流程执行，费用智能审核的差错率可控制在 0.1% 以内，且可通过后期稽核加以控制和纠正。

通过 OCR 识别、规则引擎设定以及与记账系统的结合推动了会计核算智能化进程，使得会计核算流程更加自动化、标准化，减少人工操作的差错可能性，结合日常数据管理、费用稽核的实施，实现对财务风险的有效管控，更好地满足了企业合规控制要求。

#### 4. 提高数据分析能力

在运用智能审核等高效工具处理业务时，注重获取财务业务相关底层数据信息并出具统计报表，如劳务用工数据及月份、租车数量及月份、加油升数、电费度数、用水升数、用纸张数、宣传用品数量等，将财务分析和管理的视角延伸到“一张纸、一度电、一滴水”，支持财务人员对费用进行多维度分析，为公司精细化管理提供深层次数据和分析支持。

#### 5. 促进财务人员职能转型和价值提升

费用智能审核及财务 RPA 项目的实施将 80% 的低附加值的工作集中到了 20% 的人员手中，使大量财务人员从琐碎、繁重的日常业务工作中解放出来，从事公司算账经营与成本管理、税务筹划与风险控制、成本与财务分析、业务实际与财务反应动态监控及辅助决策等工作，实现了财务队伍从服务型财务向先进的业务型财务、战略型财务方向的发展，大大提升了财务队伍的战斗力。

费用智能审核在企业内部的推行让财务人员真正感受到了危机意识，在现代化技术、模式应用快速发展的推动下，财务人员的转型迫在眉睫。智能审核上线后财务共享内部员工考证读研数额明显提升，员工价值在智能审核后出现趋好态势。

## 五、经验总结

### (一) 案例成功的关键因素

#### 1. 公司“创新驱动”的经营理念

费用智能审核和财务 RPA 应用作为一种新型的管理模式，其本质是由借助信息技术推动应用管理模式的变革与创新。中原农险在成立之初，就确立了“创新驱动”的经营理念，鼓励公司上下以敢为人先的精神，持续推动模式、产品、服务、技术和管理创新。这种创新文化和创新氛围，特别是公司高层管理人员对于创新积极支持的态度，是保障项目顺利实施的文化土壤。

#### 2. 各部门及机构的积极参与配合

财务智能审核实施会涉及公司大量财务、业务流程的再造，需要公司各部门及分支机构参与配合，及时跟进掌握新的操作流程，优化相关业务流程。

#### 3. 信息技术的成熟

无论是费用智能化审核还是财务 RPA 应用都需要信息技术、电子通信设备的支持和完善，无论是简单的业务核算，还是复杂的财务管理甚至财务决策，每个业务流程都依赖于信息系统的建立。当今社会，无论是信息技术还是管理理论都在快速发生变化，作为一种创新的管理模式，智能财务处理中心也必须与时俱进，与先进的信息技术和管理理论相结合，保持先进性。只有为客户提供高质量的服务，智能财务处理中心才能得以生存和不断发展。

#### 4. 众包模式的灵活应用

费用智能审核核心是通过互联网手段，整合社

会闲置资源解决企业问题，有效优化社会资源配置结构。互联网大众特别是在校的财经类大学生只利用碎片时间完成信息提取，在路上、食堂吃饭间隙即可完成一个微任务，即接触到企业实际的财务管理及财务操作又补充了收入；而企业利用这种模式解决了非格式化单据信息提取的难题，可以说实现了企业、平台和学生个人的“三赢”。

### (二) 推广案例建议

从公司规模上来说，智能化财务处理中心主要适用于大中型企业或企业集团，因为这类企业规模、体量较大，将各业务单位的非核心业务整合在一起，可以大幅减少业务人员梳理，降低人力成本；与此同时，各业务单位的非核心业务整合后有利于快速统一服务标准、行为方式、业务规则等，继而提高运营效率和标准化程度，形成规模效应，降低企业成本。

### (三) 下一步努力的方向

当前来看，国内很多大中型企业已经纷纷开始研究并着手建立起集中运营的“大后援”模式，以应对业务快速发展所必须应对的统一、规范、便捷、高效运营管理和服务要求。未来，智能化财务处理中心还将高举创新的旗帜，在现有系统的基础上，进一步研究实施移动智能费控系统、辅助审核决策功能，公司人员报销信用评分等新理念、新技术，进一步提高财务服务的质量和效率，为客户提供更优质的服务，为公司创造更大的价值。

(课题组成员名单：狄绯、彭旭、胡金红、王倩、董书雅、武龙、马朝杰)



# 国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序 促进注册会计师行业健康发展的意见

国办发〔2021〕30号

各省、自治区、直辖市人民政府，国务院各部委、各直属机构：

改革开放以来，我国注册会计师行业规模不断扩大，服务范围不断拓展，行业发展总体向好，在维护资本市场秩序和社会公众利益、提升会计信息质量和经济效率等方面发挥了重要作用，但同时也存在会计师事务所“看门人”职责履行不到位、行业监管和执法力度不足等问题，企业财务会计信息失真、上市公司财务造假等现象时有发生。为深入贯彻党中央、国务院关于严肃财经纪律的决策部署，切实加强会计师事务所监管，遏制财务造假，有效发挥注册会计师审计鉴证作用，经国务院同意，现就进一步规范财务审计秩序、促进注册会计师行业健康发展提出以下意见。

## 一、总体要求

### （一）指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神，切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，按照党中央、国务院决策部署，严肃财经纪律，以全面提升注册会计师行业服务国家建设能力为目标，统筹发展和安全，紧抓质量提升主线，守住诚信操守底线，筑牢法律法规红线。坚持监管与服务并重、治标与治本结合，树立系统观念，做好统筹谋划，努力构建部门协同、多方联动、社会参与的监管工作格局，有效解决突出问题，切实加强行政监管，逐步完善行业治理，显著优化执业环境，持续提升审计质量，为维护社会公平正义、规范市场经济秩序、保障国家经济安全提供有力支撑。

### （二）工作原则

——诚信为本，质量为先。将诚信建设作为行业发展的生命线，始终坚持质量至上的发展导向，持续提升注册会计师执业能力、独立性、道德水平和行业公信力。

——从严监管，从严执法。坚持问题导向，坚决纠正违反职业规范和道德规范的重大问题，严厉打击会计审计违法违规行为，发现一起、查处一起，做到“零容忍”，曝光典型案例，树行业正气。

——归位尽责，协同发力。加强监管部门之间、政府部门和行业协会之间的沟通协作，进一步厘清职责边界，落实监管责任，加强统筹协调，完善工作机制，强化信息共享，形成监管合力。

——综合施策，多措并举。加强注册会计师行业监管的系统性、协同性，综合运用行政监管、市场约束、行业自律、社会监督等多种方式手段，优化执业环境，净化行业风气，督促会计师事务所提升内部管理水平，提高行业监管效能。

——着眼长远，常抓不懈。立足当前，强化法律法规和职业道德要求，狠抓审计职业规范，集中解决突出问题；着眼长远，与时俱进完善相关基础制度规范，形成长效机制，全面提升行业监管能力和治理水平。

## 二、依法整治财务审计秩序

### （三）依法加强从事证券业务的会计师事务所监管

行业主管部门严格履行职责，充实财会监督检查力量，推动形成专业化执法检查机制，对从事证券业务的会计师事务所开展有效日常监管。出台会计师事务所监督检查办法，突出检查重点，提高检

查频次，严格处理处罚，建立自查自纠报告机制，强化会计师事务所责任。完善相关部门对从事证券业务的会计师事务所监管的协作机制，加强统筹协调，形成监管合力，对会计师事务所和上市公司从严监管，依法追究财务造假的审计责任、会计责任。加强财会监督大数据分析，对财务造假进行精准打击。

#### **(四) 严肃查处违法违规行为并曝光典型案例**

上下联动、依法整治各类违法违规行为，特别是针对当前行业内较为突出的会计师事务所无证经营、注册会计师挂名执业、网络售卖审计报告、超出胜任能力执业、泄露传播涉敏感信息等，坚决纠正会计师事务所串通舞弊、丧失独立性等违反职业规范和道德规范的重大问题。梳理一批财务会计领域违法违规典型案件，形成各部门共同行动清单，区分不同情况依法依规严肃处理，坚决做到“零容忍”，对影响恶劣的重大案件从严从重处罚，对违法违规者形成有效震慑。加大典型案例曝光力度，对全社会、全行业形成警示。

#### **(五) 加快推进注册会计师行业法律和基础制度建设**

制定注册会计师行业基础性制度清单，及时跟进健全相关制度规定，建立健全制度化、常态化的长效机制。推动加快修订注册会计师法，进一步完善行政强制措施、丰富监管工具、细化处罚标准、加大处罚力度。合理区分财务造假的企业会计责任和会计师事务所审计责任，明确其他单位向注册会计师出具不实证明的法律责任。完善会计师事务所组织形式相关规定，明确公众利益实体审计要求。按照过罚相当原则依法处理涉会计师事务所责任案件，研究完善会计师事务所和注册会计师法律责任相关司法解释，进一步明确特殊普通合伙会计师事务所的民事责任承担方式。完善维护信息安全要求，明确境外机构和人员入境执业等相关监管规定。科学合理确定会计师事务所从事上市公司等特定实体审计业务的具体要求，统一公开相关标准。结合实际优化会计师事务所和注册会计师审计轮换机制。

#### **(六) 建立健全监管合作机制**

建立跨部门合作机制，实现财会监督与其他方面监督有机贯通、协同发力。建立注册会计师行业年度工作会议和日常联席会议机制，整合力量、凝

聚共识，切实形成监管合力，及时研究解决制约行业发展的突出问题，不断提升行业监管水平。针对财务会计领域跨区域、跨行业的突出问题，加强中央与地方之间、部门之间监管协调。依法依规开展跨境会计审计监管合作，维护国家经济信息安全和企业合法权益，增强国际公信力和影响力。

### **三、强化行业日常管理**

#### **(七) 强化国家统一的会计制度贯彻实施**

完善企业会计准则体系，修订相关指南、案例等，加强培训和实务指导，及时解决贯彻实施中存在的突出问题。制定推广会计数据标准，开展企业会计报表电子报送试点，推动部门间会计数据共享。推动加快修订会计法，进一步明确会计核算、内部控制、信息化建设等要求，丰富监管手段，大幅提高处罚标准，加大财务造假法律责任追究力度，推进会计诚信体系建设，全面提升企业会计信息质量。

#### **(八) 加强行业日常监管和信用管理**

加强信息化建设，构建注册会计师行业统一监管信息平台，通过业务报备、电子证照和签章等手段加强日常监测，提升监管效率和水平。探索建立审计报告数据单一来源制度，推动实现全国范围“一码通”，从源头治理虚假审计报告问题。出台注册会计师行业严重失信主体名单管理办法，依法依规共享和公开相关信息并实施联合惩戒。畅通投诉举报渠道，建立统一的行业举报受理平台，完善投诉举报办理机制，做到“接诉必应、限时核查，查实必处、处则从严”。

#### **(九) 完善审计准则体系和职业道德规范体系**

立足我国注册会计师执业实践，结合准则国际趋同等需要，及时修订完善审计准则体系并推动落地实施。加强职业道德守则宣传、培训和实施指导，针对职业规范和道德规范执行的薄弱环节，指导会计师事务所改进审计程序，增强审计独立性，提高应对财务舞弊的执业能力。

### **四、优化执业环境和能力**

#### **(十) 引导会计师事务所强化内部管理**

加强会计师事务所一体化管理，出台一体化管

理办法，建立可衡量、可比较的指标体系，引导会计师事务所在人员调配、财务安排、业务承接、技术标准和信息化建设方面实行统一管理，建立健全公开、透明、规范的一体化管理检查评估程序。进一步完善会计师事务所综合排名机制，将一体化管理检查评估结果作为排名的重要依据，引导会计师事务所对标对表加强内部管理。结合大、中、小型会计师事务所特点，每年从一体化管理、信息化管理、“专精特”发展等方面树立典型示范，推广先进经验。着力培育一批国内领先、国际上有影响力的会计师事务所，助力更多自主品牌会计师事务所走向世界。

#### **(十一) 推进以质量为导向的会计师事务所选聘机制建设**

加强对企业内部审计工作的指导和监督，调动内部审计和社会审计力量，增强审计监管合力。完善国有企业、上市公司选聘会计师事务所有关规定，压实企业审计委员会责任，科学设置选聘会计师事务所指标权重，提高质量因素权重，降低价格因素权重，完善报价因素评价方式，引导形成以质量为导向的选聘机制，从源头有效遏制恶性竞争。加强对选聘相关规定执行情况的监督，对违反规定的企业和压价竞争的会计师事务所严肃追责并公告。

#### **(十二) 提升会计师事务所审计风险承担能力**

完善职业责任保险制度，修订《会计师事务所职业责任保险暂行办法》，根据资本市场发展和证券业务现状，充分考虑会计师事务所客户群体、风险状况等客观差异，完善保险金额等相关要求。加强职业责任保险和职业风险基金计提情况监督，规范职业风险基金管理使用，督促会计师事务所提升风险防范能力。探索实行行业集中投保。

#### **(十三) 加强注册会计师专业培训教育**

创新继续教育方式，围绕专业胜任能力、职业技能、职业价值、职业道德等重点，丰富完善教育内容。充分利用信息技术手段，上线继续教育相关应用，切实提高培训效果，持续保持和强化注册会计师专业胜任能力和职业道德操守，提升审计质量。

#### **(十四) 进一步规范银行函证业务**

加强银行函证数字化平台建设，加快推进函证集约化、规范化、数字化进程，利用信息技术解决函证不实、效率低下、收费过高等问题，支持提升

审计效率和质量。开展银行函证第三方平台试点工作，总结试点经验，形成配套工作指引，完善业务、数据、安全等标准体系，推动银行函证数字化平台规范、有序、安全运行，并在上市公司年报审计中推广应用。规范银行函证业务及收费行为，对提供不实回函等违法违规行为依法依规严肃查处。

### **五、加强组织实施**

#### **(十五) 加强党的全面领导**

进一步落实行业党建工作责任，坚持会计师事务所党的组织和工作有形覆盖与有效覆盖相统一，推动会计师事务所将党建工作要求载入章程或协议，加强教育、管理、监督、服务，充分发挥行业基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，为注册会计师行业健康发展提供坚强政治保证。

#### **(十六) 加强组织领导**

各地区、各有关部门要从经济社会发展和全面深化改革开放的大局出发，充分认识推动注册会计师行业健康发展的重要性，将相关工作摆到重要议事日程，并作为巡视督导的重要内容。财政部门作为主管部门要牵头建立信息报送、督查考评等制度，发挥统筹抓总作用。强化行业自律，支持注册会计师协会依法履职，充分发挥协会作用。密切关注注册会计师行业发展重大问题，加强前瞻性、预判性研究，坚持问题导向，注重体系建设，制定完善基础制度，及时出台配套政策，精准施策，扎实推进各项重点工作。

#### **(十七) 加强宣传引导**

建立行业舆情日常监测、会商研判以及中央和地方、政府部门和行业协会的分级分类响应机制。加强对注册会计师行业法律法规和监管制度的宣传，积极引导社会舆论和市场预期。

国务院办公厅

2021年7月30日

# 财政部有关负责人就《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》答记者问

近日，国务院办公厅印发《关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》（国办发〔2021〕30号，以下简称《意见》），明确提出了规范财务审计秩序，促进注册会计师行业健康发展的总体要求、工作原则、具体措施。这是改革开放以来经国务院同意、由国务院办公厅直接印发的指导我国注册会计师行业改革与发展的第一个文件，充分体现了党中央、国务院对新阶段注册会计师行业健康发展的关心和重视。财政部有关负责人就此接受了记者的采访。

## 问：《意见》出台的背景和主要内容是什么？

答：党中央高度重视注册会计师行业发展，习近平总书记多次对行业发展作出重要批示指示，要求会计审计机构增强自律性、公正性和专业化水平，有效发挥财会监督作用。这些要求为注册会计师行业发挥职能作用提供了根本遵循。

在党中央的坚强领导下，我国注册会计师行业规模不断扩大，服务范围不断拓展，做强做大战略取得成效，行业发展总体向好，在维护资本市场秩序和社会公众利益、提升会计信息质量和经济效率等方面发挥了重要作用。截至2021年7月底，全国共有执业注册会计师11.1万人，会计师事务所8782家，行业年度业务收入超过1000亿元，为全国4000多家上市公司、1万多家新三板企业和400多万家企事业单位提供审计鉴证和其他业务服务，并深度参与国家“一带一路”建设，为1.1万家企业在全球200多个国家和地区设点布局提供强有力的专业支持。

但在取得成绩的同时，也存在会计师事务所“看门人”职责履行不到位、行业监管和执法力度

不足、行业治理水平有待进一步提升、事中事后监管手段有待进一步创新等问题。为深入贯彻落实党中央决策部署，切实加强会计师事务所监管，充分发挥注册会计师审计鉴证作用，财政部会同相关部门研究起草了意见措施，报请国务院批准，由国务院办公厅印发实施。

《意见》以全面提升注册会计师行业服务国家建设能力为目标，统筹发展和安全，紧抓质量提升主线，守住诚信操守底线，筑牢法律法规红线，明确提出诚信为本、质量为先，从严监管、从严执法等5项原则，并从依法整治财务审计秩序、强化行业日常管理、优化执业环境和能力等三方面提出12项主要任务，为“十四五”和今后一段时期我国注册会计师行业的发展指明了方向，标志着我国注册会计师行业迎来新的重大发展机遇。

## 问：《意见》提到要加快推进注册会计师行业法律和基础制度建设，具体措施有哪些？

答：加大对违法主体的处罚力度，从严监管、从严执法，需要进一步完善行业基础性制度规范，从根本上解决制约行业发展的体制性、机制性问题。对此，《意见》明确指出，要制定注册会计师行业基础性制度清单，及时跟进健全相关制度规定，建立健全制度化、常态化的长效机制。

在推动相关法律修订方面，一是抓紧修订《会计法》，着重加大财务造假处罚力度，规范开展财务管理，强化内部控制，从源头上规范企业会计行为。二是加快推进《注册会计师法》修订，严格行业准入标准，加强特定实体审计监管，完善责任追究机制，合理区分会计责任和审计责任，着重加大对违规出具虚假审计报告等行为的处罚力度。三是

配合有关方面研究完善注册会计师法律责任相关司法解释，细化故意、重大过失、一般过失的不同情形和判断标准，指导判罚实践体现“过罚相当”原则。

在完善行业制度规范方面，一是加强监管类制度，包括会计师事务所监督检查办法、会计师事务所一体化管理办法、注册会计师行业严重失信主体名单管理办法、会计师事务所自查自纠报告规定等。二是优化服务类制度，包括国有企业、上市公司选聘会计师事务所有关规定；银行审计函证数据标准；会计师事务所职业责任保险暂行办法等。

#### 问：《意见》对加强行业日常监管，有哪些重要举措？

答：为强化注册会计师行业日常监管，《意见》提出，要出台会计师事务所监督检查办法，突出检查重点，提高检查频次，严格处理处罚。

按照《意见》要求，财政部研究起草了《会计师事务所监督检查办法》，创新事中事后监管。办法提出，建立分级分类监管机制，突出对从事证券服务业务、中央金融机构审计业务、中央企业集团审计业务会计师事务所的检查，重点围绕会计师事务所执业质量、符合执业许可条件、一体化管理、独立性保持、信息安全、职业风险防范、注册会计师执业情况等开展检查。细化处罚措施，根据违规情节、危害后果，对会计师事务所和注册会计师违规行为分别给予采取监管措施、不同幅度的行政处罚，并建立公开披露、诚信约束机制。同时，强化会计师事务所责任，要求会计师事务所建立年度自查自纠报告机制。

目前，该办法正在向社会公开征求意见，受到了社会各界的广泛关注和认同。下一步，财政部将根据反馈意见进一步修改完善后尽快按程序印发实施。

#### 问：《意见》对加强行业监管信息化建设的具体措施有哪些？

答：提升监管信息化水平是提升监管效能，解决多头监管、效率低下等问题的重要抓手。目前，注册会计师行业监管系统还未完全打通，既影响了行业监管效率效果，也加重了会计师事务所和注册会计师信息报送负担。《意见》提出，要加强信息化建设，构建注册会计师行业统一监管信息平台；

探索建立审计报告数据单一来源制度，推动实现全国范围“一码通”。

近年来，财政部致力于通过信息化建设加强注册会计师执业日常监控，丰富预警和分析工具，提升大数据时代信息化监管能力，取得了积极效果。目前，正在加快推进建设统一的监管信息平台，将涉及注册会计师和会计师事务所的行政监管、行业自律事项和信息纳入统一平台管理，优化管理流程、提高服务效率，实现监管信息共享。同时，积极开发推广审计报告验真码，将审计报告上传、信息填报、防伪贴码、查询验证等全流程纳入监管，从源头遏制虚假审计报告行为，从机制设计上打击“无证经营”、冒用会计师事务所名义网络售卖审计报告、超出胜任能力执业等行业突出违法违规行为，切实规范审计秩序。

#### 问：《意见》提出要加强对会计师事务所一体化管理，具体有何措施？

答：会计师事务所内部管理水平如何，直接影响注册会计师执业质量。当前，少数会计师事务所过于注重规模扩张，疏于内部治理，存在一定“山头主义”、“分灶吃饭”现象，持续发展的根基不稳，埋下了风险隐患。近年来发生的审计失败案例，多与会计师事务所内部治理出现问题、导致质量控制流于形式有关。为严格质量控制，加强风险管理，《意见》提出，要引导会计师事务所强化内部管理，重点是加强一体化管理。为此，财政部将从以下三个方面推进。

一是制定出台会计师事务所一体化管理办法。通过建立可衡量、可比较的指标体系，引导会计师事务所在人员调配、财务安排、业务承接、技术标准和信息化建设等五个方面对标对表，加强内部统一管理，为审计质量整体提升提供保障。

二是加强检查评估并纳入综合排名。财政部将会同相关部门、行业协会建立健全公开、透明、规范的一体化管理检查程序，将一体化管理情况作为监督检查的重点内容，检查评价结果作为会计师事务所综合排名的重要依据。

三是通过树立典型推动一体化管理。财政部将每年开展评选活动，结合大、中、小型会计师事务所的不同特点，设计具有针对性的指标，按照客观、公正、透明的原则，树立一体化管理的先进典型，

在全国推广有关经验做法。

**问：近年来，会计师事务所审计失败事件时有发生。请问，财政部将采取哪些措施，加强行业诚信建设，有效遏制财务造假？**

答：诚信建设是注册会计师行业的灵魂和底线。近年来，会计师事务所审计失败的案例时有发生，引发社会公众对注册会计师的执业能力特别是诚信操守的质疑。财政部对此高度重视，积极采取措施，加强行业诚信体系建设，净化行业底层土壤，营造风清气正的行业发展环境。

一是有效整治行业“潜规则”。依法整治当前行业内较为突出的会计师事务所无证经营、注册会计师挂名执业、网络售卖审计报告、注册会计师超出胜任能力执业等问题，坚决纠正会计师事务所违反职业规范和道德规范的重大问题。目前，财政部已联合网信办、市场监管总局、人力资源社会保障部等部门在全国部署开展整治工作并取得阶段性成效。

二是建立行业诚信约束制度。财政部正抓紧研究制定注册会计师行业严重失信主体名单管理办法，拟将一定期间内屡次受到行政处罚、承担刑事责任的注册会计师、会计师事务所以及未向行业主管部门履行基本报备义务的会计师事务所纳入失信“黑名单”，与相关部门实现信息共享，进行联合惩戒，形成失信者“寸步难行”的强大威慑。

三是完善统一的投诉举报渠道。为了强化公众参与，加强社会监督，及时发现和处理会计师事务所违法违规问题，要畅通投诉举报渠道，建立统一的行业举报受理平台，进一步完善投诉举报办理机制，做到“接诉必应、限时核查、查实必处、处则必严”。

**问：低价恶性竞争是注册会计师行业的一个通病，《意见》对此有何具体整治措施？**

答：近期，部分企业利用招投标机制不断增加价格因素权重，压低中标价格，部分会计师事务所为承揽业务压低报价，导致审计收费不合理降低，有的明显低于审计成本，引发行业低价恶性竞争。低价恶性竞争不但导致会计师事务所减少审计投入，压减审计程序，从而直接影响审计质量，更引发了“劣币驱逐良币”的现象，合规经营的会计师事务所难以获取合理收入、人才流失等制约了行业

长远发展。为此，《意见》提出，要推进以质量为导向的会计师事务所选聘机制建设。

目前，财政部正会同国资委、证监会等相关部门加快研究制定、完善国有企业、上市公司选聘会计师事务所有关规定，通过科学设置会计师事务所选聘的指标权重，提高质量因素权重，降低价格因素权重，完善价格因素的评价方式，引导形成以质量为导向的选聘机制。同时，进一步压实企业审计委员会责任，要求企业按照客观、公正的原则选聘执业质量高、独立性强、职业操守好的会计师事务所，充分发挥注册会计师对企业的审计把关作用。

下一步，财政部将会同相关部门加强规定执行情况的监督检查，对违反规定的企业和压价竞争的会计师事务所严肃追责并公告，通过规范企业选聘行为，有效遏制行业低价恶性竞争，为提高注册会计师审计质量提供制度保障。

**问：《意见》提出要规范银行函证相关工作，具体有何措施？**

答：银行函证是注册会计师审计的核心程序，对识别财务造假、防范审计风险起着至关重要的作用。近年来爆发的财务造假和审计失败案例，大部分涉及银行函证不实。两会期间，多名人大代表、政协委员提出了建立银行函证数字化平台，规范银行函证收费等建议。为了积极回应社会呼声，《意见》对进一步规范银行函证业务提出了明确要求。

目前，财政部会同相关部门在前期出台政策文件、开展函证数字化试点的基础上，正在联合加快推进相关工作。

一是加快银行函证数字化平台建设。按照集约化、规范化、数字化的原则，鼓励相关单位积极参与函证数字化平台建设，并形成配套工作指引，完善业务、数据、安全等标准体系，推动平台规范、有序、安全运行。

二是在上市公司年报审计中推广应用函证数字化。要求备案从事证券业务的会计师事务所率先使用函证数字化平台，对上市公司银行账户进行集中函证，有关金融机构应积极支持配合，有效解决回函率不高、虚假回函等突出问题，切实提升资本市场审计质量。

三是规范银行函证业务及收费行为，切实解决函证收费过高问题，并对提供不实回函等违法违规

行为依法依规严肃查处。

### 问：《意见》对规范财务审计秩序，促进注册会计师行业健康发展相关工作的具体组织实施提出了哪些要求？

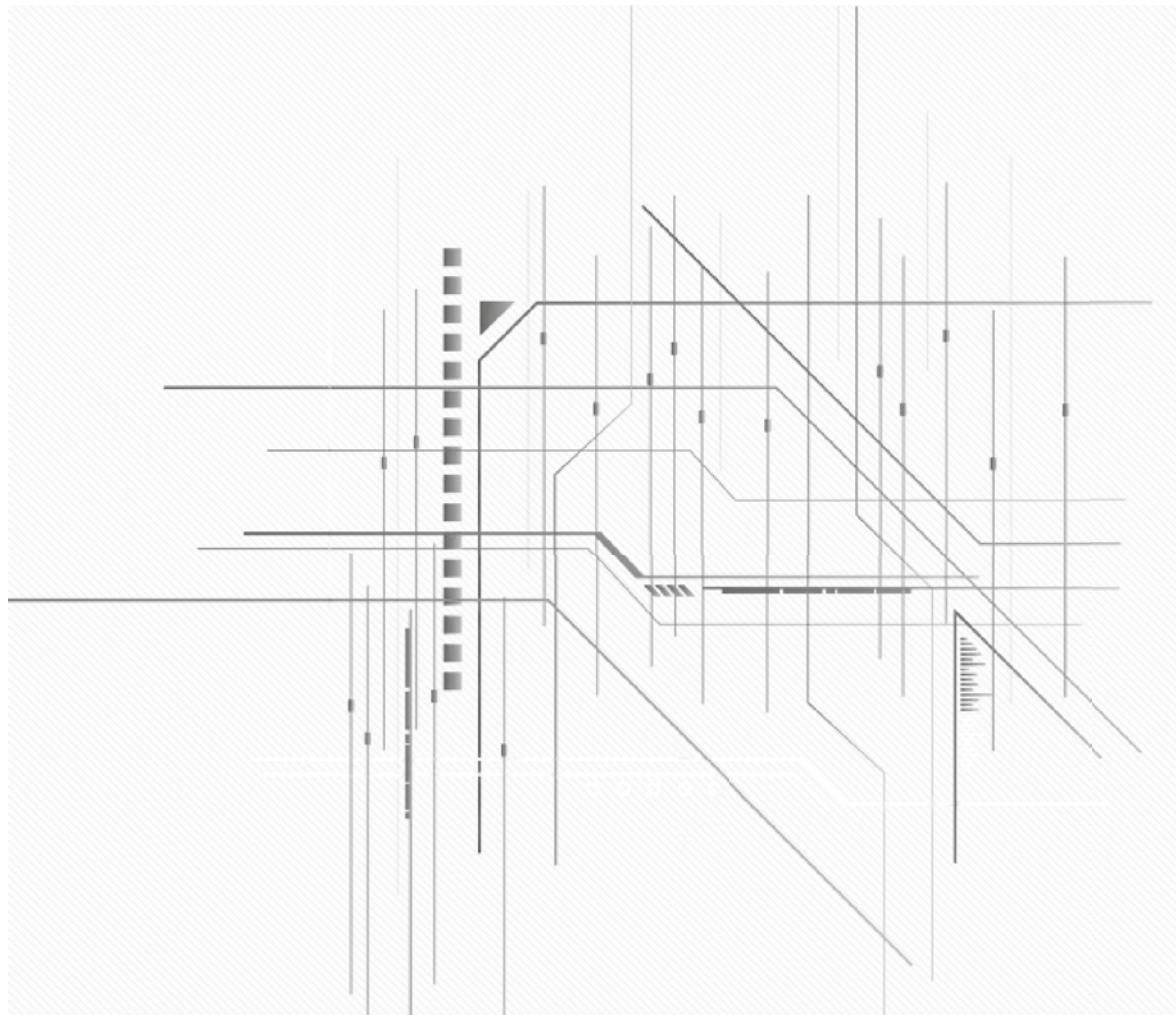
答：一分部署，九分落实。为确保政策落实落地，《意见》明确了落实责任部门和单位，提出了具体落实要求。

一是部门协同。财政部门作为行业主管部门要发挥统筹抓总作用，加强体制机制建设。有关部门要积极支持配合，按照职责分工抓好重点工作任务的落实。建立注册会计师行业年度工作会议和日常联席会议机制，整合力量、凝聚共识，及时研究解决制约行业发展的突出问题。

二是上下联动。完善工作机制，厘清职责边界，落实监管责任。强化信息共享，建立信息报送和工作通报机制，统一政策口径和处理尺度，形成上下联动、“全国一盘棋”的工作格局，确保各项工作扎实有序推进。

三是社会参与。将社会监督作为促进注册会计师行业健康发展的重要内容。加强对注册会计师行业法律法规和监管制度的正面宣传，加大对违法违规典型案例的惩处曝光，积极引导社会舆论和市场预期，促进社会公众了解和关注注册会计师行业，支持注册会计师行业健康发展。

（来源：财政部官网）



# 中注协负责人就贯彻落实《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》接受《中国会计报》和《中国注册会计师》杂志的联合采访

2021年7月30日，国务院办公厅印发《关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》(以下简称《意见》)。近日，中国注册会计师协会(以下简称中注协)负责人就贯彻落实《意见》，接受了《中国会计报》和《中国注册会计师》杂志的联合采访。

## 问：请介绍《意见》的发布对注册会计师行业发展有何重大影响？

在庆祝建党100周年的喜庆气氛里，在“十四五”开局之年，国务院办公厅印发《意见》，意义重大，影响深远。《意见》以全面提升注册会计师行业服务国家建设能力为目标，聚焦审计质量提升，针对财务审计秩序、行业管理、执业环境和能力方面存在的突出问题，采用系统思维综合施策、标本兼治，为未来一个时期逐步完善行业治理、优化执业环境、提升审计质量提供了重要保障。

《意见》的出台有利于解决短期突出问题，推动解决基础性长期性体制性机制性问题。针对当前行业内较为突出的会计师事务所无证经营、注册会计师挂名执业、网络售卖审计报告、超出胜任能力执业等，明确要求依法整治、严肃查处。在推进注册会计师行业法律和基础制度建设方面，一方面抓紧修订《会计法》《注册会计师法》，另一方面制定完善会计师事务所监督检查办法、会计师事务所一体化管理办法等行业制度规范，建立健全制度化、常态化的长效机制。

《意见》的出台有利于加强行业日常监管，改善行业执业环境。《意见》明确构建行业统一监管信息平台，推动行业监管信息化建设，减轻多头监管、重复监管等给会计师事务所带来的负担。针对注册会计师行业低价恶性竞争、银行函证不实、效率低下、收费过高等问题，明确提出要推进以质量为导向的会计师事务所选聘机制建设，进一步规范银行函证业务，优化行业执业环境。按照“过罚相当”原则，合理确定注册会计师的法律责任，促进行业可持续发展。

《意见》的出台有利于加强行业职业道德建设和行业能力建设。通过完善职业道德规范体系，加强对职业道德守则的宣传、培训和实施指导，增强审计独立性，提高应对财务舞弊的执业能力。同时，创新继续教育方式，围绕技术胜任能力、职业技能、职业价值、道德与态度等重点，丰富完善教育内容，加强注册会计师专业培训教育，提高注册会计师专业胜任能力。

行业内外对《意见》反响热烈，纷纷表示，《意见》站位高、系统性强、针对性强，对行业发展，既是“及时雨”，又是“长效方”。可见《意见》的发布正当其时，必将对行业健康发展产生深远影响。

## 问：《意见》出台后，中注协将如何抓好贯彻落实？

《意见》对注协在加快发展注册会计师行业

中的作用给予高度重视，体现了国务院和财政部对注协工作的肯定和期待。为深入贯彻落实《意见》，充分发挥注协作用，中注协将贯彻落实《意见》有关要求与当前重点工作相结合，与实施行业“十四五”规划和信息化建设规划相衔接，采取以下措施，落实文件精神。

一是迅速组织开展学习宣传。要求全行业迅速认真学习《意见》，充分认识《意见》的重要意义，准确把握《意见》的主要内容和任务要求，贯彻落实习近平总书记“主题主线”重要批示精神和党中央、国务院关于严肃财经纪律的决策部署，把党中央、国务院的重视和关怀，转化为加快行业健康发展的强大动力，履行好会计师事务所“看门人”职责，发挥好注册会计师审计监督作用。

二是扎实开展专项整治。全面贯彻《意见》，扎实开展整治财务审计秩序相关工作任务，推进落实注册会计师挂名执业、超出胜任能力执业、网络售卖审计报告等专项整治工作要求，加强对各地注协的督促指导和沟通协调，对存在违规行为的会计师事务所和注册会计师依规作出行业惩戒，确保整

治工作取得实效。

三是强化行业日常管理。立足执业实践，及时修订相关审计准则和职业道德守则，提供实务指导，推动落地实施；强化注协日常监管，加强行业舆情和日常监测，完善行业自律监管制度；加强与行政机关的监管合作，配合建立跨部门合作机制。

四是优化执业环境和能力。完善会计师事务所综合评价和排名办法，引导会计师事务所强化内部管理；以全生命周期管理理论为指导，完善行业人才培养制度体系，加大继续教育力度，为行业服务国家建设提供坚实人才队伍保障。

五是落实行业党建工作责任。持续当好社会组织党建工作探路者，继续实施行业党建“321工程”，坚持会计师事务所党的组织和工作有形覆盖和有效覆盖相统一，切实发挥行业基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。

同时，要求各地注协、各会计师事务所对照《意见》，结合本地区、本事务所实际，有针对性地加强和改进工作，不断规范财务审计秩序、促进行业健康发展。

（来源：中注协官网）

（上接 48 页）

是的，同样以“资金”为主线，“会计职能”要求的是“真实、完整”，“财务职能”要求的是经济角度的“效果”和“效率”。“财务职能”的发挥也就是要大力发展战略比较时髦的“管理会计”。

组织要可持续发展，必须做到“业务、经济、资金”三个方面的可持续。业务可持续，是指组织提供的产品或服务，顾客（也包括政府）愿意买单；经济可持续，是指一段期间内获得收入应该不少于投入的成本；资金可持续，是指每个当下，组织流入和拥有的资金应该大于流出的资金。

资金不持续，组织马上就面临破产；经济不持续，组织活不久；业务不持续，一方面应该质疑组

织存在的价值，同时，也做不到基业长青。

组织的每一项活动，都有“业务性”、“经济性”、“资金性”的三面。因而，在决策、资源配置、执行、评价考核的整个管理闭环中，需要实现三个方面的闭环。

财务团队应该承担，也只有围绕“经济性”、“资金性”这两个目标承担了事前评估、事中控制、事后评价的职能，才能做到有的放矢、精准分析、有效管控，给院长提供有价值的财务分析报告。

同时，财务人员要提高对业务的理解和洞察能力，才可能有效的解读财务报告。

（摘自河南省肿瘤医院总会计师韩斌斌的公众号“杏林数豆”）

# 数字经济时代的会计在干啥？

韩斌斌/河南省肿瘤医院

早上，接到了两个咨询电话，都是关于会计工作。一个来自某三甲医院院长，一个来自某医院会计。两个问题相关性很强，也很具有代表性。因而，我将问题以及对这个问题的思考和最后给出的建议整理了一下，分享给大家。

院长：“信息化都普及了，还需要配置专门的药剂、物资会计吗？人力成本太高了，而且他们看起来似乎也不忙。”

会计：“医院有药品管理系统，财务人员也可以查询相关的数据。财务还需要将药品账再重新登记一遍吗？如果直接使用药品管理系统的数据，符合规定吗？会有漏洞吗？”

院长和会计，基于不同的视角，就同一工作提出了不同的问题。简单问题的背后，是大家对会计这个专业的、复杂的系统，包括会计工作的职能和价值、任务和工作量、会计和管理工作规则流程及逻辑等方面，没有理解到位、没有解释到位，更没有形成共识。

为了便于理解，需要将貌似简单的现象，转换为几个相关的问题来说明。

第一，在药品和其他物资管理工作中，会计人员的职能是什么？

在这项工作中，会计人员承担了两项职能：会计职能和结算职能。

会计职能，包括两项。

一是对经济业务的记录和报告职能，用会计专业术语来讲，叫“反映”职能。在这里，需要“反映”的内容，包括药品、物资、资金的收发、增减和使用情况，相关收入和相关成本的形成情况，债权、债务的发生和结算情况等。落实“反映”职能，要做到“会计资料真实、完整”（见《会计法》），同时，会计信息要“账实、账账、账证、账表”相符。

二是对经济业务合法、合规性的监督，用会计

专业术语来讲，叫“监督”职能。监督职能通过制度性设计来实现，包括“记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、互相制约”（见《会计法》）、“重大对外投资、资产处置、资金调度和其他经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确”（见《会计法》）等等。会计监督的意义在于建立良好的会计环境，保证经济业务及相关资料是真实、完整、合法的，避免错误和舞弊。

总体说来，会计职能是通过独特的工作系统、提供专业的信息，如实（真实、完整）记录组织经济发展的故事、反映经济运营的现状和效率。会计法律、法规、制度，一是对会计“反映”的内容、工序、规则说清楚，二是要求单位建立良好的会计环境，以确保会计“反映”的原始资料及原始资料背后的经济业务是真实完整的。《会计法》明确，“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”，就是因为“会计环境”营造，需要一把手来推动。

结算职能，指对供应商办理业务确认和付款结算。

第二，这些职能从何而来？如何判断会计人员职能实现没有？

结算职能，是商业活动的一个环节，只要有交易，大部分需要结算。所有的资金流入和流出业务，都必须由财务部门来承担，因而结算职能必须由财务人员来完成。如果物资保障很及时，同时没有供应商投诉拖延欠款，大抵说明结算职能履行的不错。

会计职能的来源，说起来要复杂一点，要从组织治理体系讲起。

盈利组织的产生，基于股东、政府以及其他利益相关方的契约；组织的顺利发展，需要股东、政府、管理者以及其他利益相关方有明确的权责关系。

在经济责权的明确和落实上，需要以公允的信息作为前提。会计信息承担着这个“法定”职能来到商业社会。因而，会计信息必须按照法律法规（会计法、会计制度、财务准则等）确定的信息处理规则、过程和标准形成。作为对管理层绩效评价、界定利益相关方权责的重要数据来源，会计信息必须可靠、可验证。

会计职能落实的质量评价标准，一是以“会计报表”为核心的会计信息要做到真实、完整。二是避免会计差错的制度比较完备，譬如对账制度、盘点制度等。三是保证会计合法履责的有效环境能够具备，譬如不相容职务制度、重大事项决策、执行的规则设置等能够落实。

从治理的角度来讲，我们也就理解，为什么企业的高管对会计信息很重视。因为税局代表政府征缴税金需要核验会计信息，股东基于“剩余分配权”需要“分红”会关注会计信息，高管的薪酬计算和会计信息息息相关。

而事业单位，没有纳税责任，“股东”权利缺位，高管任命和薪酬确定与单位绩效相关度不高。因而，会计信息质量就处于“几不管”地带，变成了财务人员的自觉。

第三，围绕这些职能，会计人员应该承担哪些任务？这些任务有哪些特点和要求？

围绕会计职能——会计信息的真实完整（监督职能先不提），会计人员需要承担的工作任务包括：

一是判断经济业务是不是真实。通过追溯业务活动规则和过程、审核会计原始资料，包括出入库凭证、收拨存单据、发票等。

二是对经济业务进行及时的、专业的记录、加工和呈现。会计核算这项工作，可以通过会计信息系统逐笔录入、审核完成，也可以和其他工作系统对接，通过制定规则自动实现。不论是会计人员亲自操作的系统，还是对其他系统数据的自动利用，会计人员都需要积极参与信息化规则设计。同时，信息化上线初期，要主动验证数据采集、计算的可靠性。

三是定期物资盘点、定期对账。对药品、物资工作系统（尤其是信息系统）运行的结果——库存信息、收入信息、成本信息、往来账项信息进行核验，确保“四个相符”（账证、账账、账表、账实）。

如果不能做到“相符”，一定是“采购——入库——出库——使用——付款”这个业务线没有有效闭环，需要对业务流和环节工作标准进行优化。

围绕结算职能，会计人员需要承担的工作任务包括：

一是完成业务办理。通过将发票和入库信息的关联，形成业务闭环，避免出现经济错弊。

二是审核业务的合法合规性。譬如，药品、物资供应活动是不是和合同一致。

三是做好发票审验。需要对供应商提供的每一张发票进行验真，否则会有税务责任。这项工作价值含量不高，但工作量很大。

四是编制付款计划。根据合同规定和药品、物资使用情况编制付款计划。

五是办理付款业务。按照付款计划，通过银行系统将款项转入供应商账户。

第四，这些任务的工作量有多大？应该如何科学、合理设置岗位？

总体说来，信息系统越发达，会计和结算工作效率就越高。

目前在结算工作中，发票审核任务是纯手工完成的，很消耗人力。如果将来可以对接税局的票据端口，则可以大大减少工作量。

科学、合理的设置岗位，一方面是要遵循“不相容职务”原理，把应该分离的工作由不同人员来承担，二是根据各医院实际工作量，采取一人多岗的方式来节约人力。

第五，我们常说的“财务”职能和“会计”职能有啥区别？

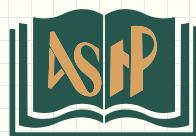
院长们经常抱怨，我需要的信息财务部门提供不了，财务提供的报表我又看不明白。更让人不解的是，财务部门还那么多人！

明白了会计职能的来源和会计工作的任务，财务报表看不懂和财务部门人多的问题就迎刃而解。

如何及时提供院长需要的信息，如何让院长看得懂会计信息，需要财务人员认真落实“财务职能”，而不仅仅是“会计职能”。

所谓“财务职能”，是以“资金”（现金、物资、产品都是资金运动不同时期的表现形式）运动为主线，通过预测、分配、控制、评价等职能来促进“资金”运营的效果和效率。 （下转 46 页）

# 河南省会计学会、河南省总会计师协会 启用新的会标



河南省会计学会  
ACCOUNTING SOCIETY OF HENAN PROVINCE



河南省总会计师协会  
HENAN ASSOCIATION OF CHIEF FINANCIAL OFFICERS



主管单位：河南省财政厅

主办单位：河南省会计学会

河南省总会计师协会

河南省注册会计师协会