

电子会计档案在财务共享模式中的实践

杨振赫

乌拉特后旗乌盖苏木人民政府 内蒙古自治区巴彦淖尔市 015543

DOI:10.12238/ems.v7i9.15203

[摘要] 电子会计档案管理在财务共享模式下面临新的机遇与挑战。本文在分析电子会计档案与财务共享深度融合的基础上,重点阐述了电子会计档案在财务共享模式中的实践创新,总结了A公司、B公司、C公司的典型实践案例。同时,本文分析了财务共享下电子会计档案管理面临的真实性、安全性等风险以及档案长期保存的挑战,针对性地提出健全内控制度、强化防伪技术应用、创新档案存储方案等风险防范对策,以期对电子会计档案的规范化、精细化管理提供参考。

[关键词] 电子会计档案;财务共享;风险防范;管理创新

引言:

随着财务共享服务模式的广泛应用,电子会计档案管理与财务共享的深度融合已成为企业数字化转型的必然趋势。财务共享以集中化管理、流程优化为抓手,为电子会计档案规范化管理奠定了坚实基础;而电子档案的有效管理又是财务共享高效运转的数据保障。然而,财务共享下的电子档案管理也面临诸多风险挑战,亟须创新管理理念,完善风险防控体系。

1、电子会计档案与财务共享的融合机制

1.1 财务共享对电子会计档案管理的影响

随着现代企业管理模式的不断创新和信息技术的快速发展,财务共享服务模式应运而生,并对电子会计档案的管理产生了深远影响。一方面,财务共享以标准化、集中化为核心理念,通过梳理优化财务业务流程,将分散于各业务单元的财务处理工作集中于共享中心统一处理,促使会计核算、财务报告等环节实现规范化操作,为电子会计档案的规范化管理奠定了基础^[1]。另一方面,财务共享以数字化转型为引领,加速了会计档案的数字化进程,传统纸质档案逐步被电子化档案所替代,电子发票、电子记账凭证、电子报表等数字化档案日益增多,对会计档案管理提出数字化转型的新要求。

1.2 电子会计档案管理在财务共享中的作用

电子会计档案作为财务共享运行的重要载体和依据,在支撑财务数据真实性、完整性与可追溯性方面发挥着不可替代的作用。财务共享以电子会计档案为数据基础,保证了会计核算、财务报告等关键业务的数据来源具有真实性和可靠性,同时电子档案的完整归集和妥善保管,为事后账务审计、

风险控制提供了完整信息链条。此外,规范化的电子档案管理,增强了财务数据溯源的及时性与准确性,确保问题能够快速定位、及时处理。电子会计档案还是推动财务信息共享与协同的重要纽带,财务共享下各业务单元、管理层等均可便捷获取相关档案信息,实现数据共享,为领导决策、内外部协作提供有力支持。

1.3 电子会计档案与财务共享的融合路径

电子会计档案与财务共享的深度融合,需要在管理平台、业务流程、规范标准等方面协同推进、系统优化。首先要加快构建统一的电子会计档案管理平台,将原本分散的电子档案进行统一集中管理,并与财务共享平台实现无缝对接,打通数据壁垒,平台应具备档案采集、分类、存储、检索等功能,满足各方面管理需求。其次要持续优化财务共享流程与档案管理流程的有机衔接,将档案管理嵌入到财务共享的各个业务环节,实现档案管理与业务操作的一体化,如单据处理、账务核算、报表生成等过程中的同步归档。此外,还需建立健全电子会计档案管理的标准规范体系,明确管理原则、范围、程序等,确保各单位执行的一致性。

2、电子会计档案在财务共享模式中的实践创新

2.1A公司电子会计档案集中管理项目

A公司作为行业领先的大型企业集团,在推行财务共享服务的过程中,深刻认识到电子会计档案集中管理的重要性和紧迫性。为提升档案管理效率,支撑财务转型,公司启动了电子会计档案集中管理项目。项目组通过梳理档案管理现状,重新设计了“归集-整理-移交-接收-归档”的档案管理流程,优化了档案的标准化和电子化处理。在技术方面,引入了电子会计档案管理平台,集成了影像采集、OCR识别、电

子签章等功能，实现了档案全生命周期的系统化管理。平台与财务共享系统、ERP 等业务系统实现了数据对接和信息共享。项目后期还持续开展效果评估，档案集中度达 95%，查询效率提升 80%，为共享运营提供了有力支撑。

2. 2B 公司财务共享下的电子会计档案协同机制

B 公司在财务共享转型中，充分认识到电子会计档案管理与财务业务协同的重要性，积极探索构建了一套行之有效的协同工作机制。公司调整了财务共享的组织架构，成立了电子档案管理中心，负责制定管理制度、业务指引和操作规程，协调档案管理与财务核算、报告等业务的融合。在流程层面，优化了电子会计档案从业务发生到最终归档的全过程管理，将档案管理嵌入到费用报销、发票处理等各财务节点，确保单证及时归集、整理与传递。同时，引入基于区块链的档案防篡改方案，利用区块链去中心化、不可篡改等特性，对重要财务档案进行区块链存证，确保档案的真实性与安全

性。协同机制的实施提升了档案管理的时效性与准确性，确保了财务信息质量，值得在更大范围推广。

2. 3C 公司电子会计档案的智能化应用探索

随着大数据、人工智能等新兴技术的快速发展，C 公司审时度势，积极探索电子会计档案管理的智能化应用，催生了一系列创新实践。公司搭建了电子会计档案大数据分析平台，汇聚财务档案数据，运用大数据技术开展档案质量监控、风险预警、内部审计等多维度分析，为管理决策提供有力支撑。在人工智能应用方面，研发了基于机器学习的电子档案自动分类与关键信息提取模型，通过对发票、合同等大量非结构化档案的自动识别与归类，大幅提升了档案处理效率。此外，平台基于数据可视化技术，实现了档案信息的多元化呈现，用户可通过图表、地图等方式直观解读档案数据，并支持智能语义检索，使档案查询更加便捷高效。C 公司的智能化探索拓展了档案价值，为未来档案管理变革指明了方向（表 1）。

表 1 三家公司电子会计档案管理创新实践对比

公司	创新举措	关键特点
A 公司	电子会计档案集中管理项目	1. 优化档案管理流程 2. 引入电子档案管理平台 3. 实现档案全生命周期管理
B 公司	财务共享下的电子会计档案协同机制	1. 成立电子档案管理中心 2. 优化档案管理与财务业务融合 3. 引入区块链防篡改方案
C 公司	电子会计档案的智能化应用探索	1. 搭建电子会计档案大数据分析平台 2. 应用人工智能进行档案自动分类 3. 实现档案信息可视化呈现

3、电子会计档案管理在财务共享中的风险防范

3. 1 电子会计档案的真实性、安全性风险

在财务共享模式下，电子会计档案面临着真实性与安全性方面的风险隐患，这已成为制约电子档案管理的关键障碍。由于电子档案生成、传输、存储过程高度依赖信息系统，因此系统漏洞、病毒攻击、黑客入侵等 IT 风险对档案的真实性构成严重威胁，可能导致档案数据失真、错漏等问题，影响会计信息质量^[2]。此外，电子档案的分散存储、频繁调用、远程访问等特点，也使其面临保密性与完整性风险。未经授权的非法访问、篡改、泄露等行为时有发生，且电子档案缺乏有效的防伪手段，一旦篡改难以识别，影响档案的法律效力。员工操作不当、管理疏漏也可能致档案真实性受损。如何强化真实性、安全性风险防控，已成为电子会计档案管理亟须破解的难题。

3. 2 财务共享模式下的档案管理权责划分问题

财务共享服务的推行，打破了业财融合的传统运作模式，形成了总部共享中心、业务单元、审计监察等多元管理主体，由此带来电子会计档案管理权责划分不清晰的问题。实务中，各方对档案的采集、处理、使用等环节的管理界限模糊，权责边界不明确，易引发推诿扯皮，影响档案管理效率。如业务单元将取得档案的上传、审核视为共享中心职责，而共享中心认为应由业务方确保原始单证的合规性与及时性^[3]。再如，档案调用、外部提供等关键环节缺乏明确责任人，一旦档案外泄、遗失等问题发生，难以厘清责任归属，损害档案安全。共享模式下，档案全生命周期管理已突破部门边界，需厘清总分关系，明晰各岗位职责，形成分工协作、各司其职的良性管理机制。

3. 3 电子会计档案长期保存与迁移的挑战

随着电子会计档案数量激增，保存期限动辄数十年，财务共享单位面临着档案长期保存与迁移的诸多挑战。首先，

电子档案对存储环境要求苛刻,需恒温恒湿,防尘防潮,但从业单位普遍存储设施不达标,环境易导致光盘、磁带等存储介质老化失效。其次,软硬件平台更新换代频繁,可能出现档案格式过时、无法读取的风险,需适时进行档案整理与迁移,但缺乏可靠的技术路径与操作规范。再者,档案电子化后体量庞大、媒体繁多,长期存储成本高昂,很多企业难以负担,但删除档案又面临合规风险。此外,档案管理人员缺乏长期保存意识,重视档案的日常利用,忽视其长久价值,亟须转变理念,创新长期管理的机制与方法。

3.4 加强风险防范的对策建议

3.4.1 健全电子会计档案管理的内控制度

针对电子会计档案管理面临的真实性、安全性等风险,财务共享单位应从健全内部控制制度入手,构筑风险防控的制度基石。其一要建立健全岗位责任制,明确档案管理各岗位的职责边界与相互制衡关系,分工协作、各司其职,形成覆盖档案全生命周期的内控责任链条。其二梳理识别档案管理的薄弱环节,针对采集、审核、传输、归档等关键节点嵌入控制程序,强化流程控制,堵塞管理漏洞^[4]。如规范扫描流程、设置异常提醒,确保电子化质量;划分档案调用权限,明确调用审批、登记程序等。其三,要从制度层面严格信息系统管理,建立健全系统开发、变更、升级的审批与测试流程,规范用户权限管理,加强系统运维审计,定期评估系统脆弱性等。同时加强内控制度执行力,开展档案合规性评价、内部审计,对违规行为严肃问责。通过建章立制,强化源头治理,筑牢档案内控防线。

3.4.2 强化电子签名、电子印章等防伪技术应用

电子会计档案缺乏可靠的防伪、验真手段,易滋生篡改、抵赖等道德风险。针对这一技术痛点,财务共享单位应积极顺应电子签名法实施带来的技术变革,加强电子签名、电子印章等现代防伪技术在档案管理中的应用。电子签名采用非对称加密算法,通过签名人专属私钥对文件摘要加密,生成独一无二的签名数据,可实现签名人身份认证、文件防篡改和抗抵赖。电子印章通过将法定名称、标识纳入印章制作,赋予印章法律效力,可有效防止伪造、盗用等行为。财务共享单位可在电子会计档案的生成环节嵌入上述技术,引入第三方电子认证服务,或自建电子签章系统。通过在发票、合同等关键档案上施加电子签名、印章,确保其真实性与完整性。同时健全配套制度,规范电子签章流程,加强私钥、证

书管理,定期开展电子签名验真。

3.4.3 探索电子会计档案的异地灾备与云存储方案

传统的本地存储模式面临自然灾害、设备故障等风险,一旦发生可能酿成档案损毁、数据丢失等不可挽回的损失。为应对这一难题,财务共享单位应积极探索基于异地容灾、云存储的创新存储方案。档案异地灾备通过搭建两地三中心架构,在不同地域建立数据级、系统级实时同步与定期备份,确保单个机房故障时能快速切换,保障业务连续性。而云存储通过云服务商的专业化运维,可获得更高的服务可用性与数据可靠性^[5]。将档案存储迁移至云端,能充分利用云服务商在物理隔离、访问控制、数据加密等方面的安全能力,提升档案防篡改、防泄密水平。但云存储也面临数据所有权、管辖权等挑战,需审慎选择云服务商,签订严密的服务协议,明确数据归属、审计等条款。此外,要加强内部管控,防范利用云盘非法带走、公开档案等行为。

结束语:

电子会计档案与财务共享的深度融合是大势所趋,但仍面临管理转型、风险防控等诸多挑战。财务共享单位应顺应数字化发展趋势,以先进理念为指引,以规范建设为抓手,以技术创新为动力,健全适应共享模式的电子档案管理体系。通过持续优化管理流程与平台,创新真实性、安全性防控机制,探索长期保存、异地容灾等解决方案,全面提升电子会计档案管理水平。唯有如此,方能为财务共享的高质量运行保驾护航,实现档案管理与财务转型的共同发展,不断开创数字化时代会计档案治理的新局面。

[参考文献]

- [1] 古再勋. 财务共享模式下电子会计档案管理[J]. 国际商务财会, 2024, (14): 28-31.
- [2] 乐雪, 张志光, 毛光虎. 基于财务共享模式的电子会计档案应用实践与探索[J]. 中国总会计师, 2024, (07): 72-75.
- [3] 徐艳. 互联网时代电子会计档案在财务共享模式中的实践分析[J]. 办公室业务, 2024, (06): 45-47.
- [4] 彭微. 互联网时代电子会计档案在财务共享模式中的应用[J]. 产业科技创新, 2023, 5 (02): 104-106.
- [5] 孙一田. 浅析互联网时代电子会计档案在财务共享模式中的应用[J]. 商场现代化, 2021, (02): 179-181.