

电子发票电子化报销、入账、归档案例 (深圳萨摩耶互联网金融服务有限公司)

一、企业简介

萨摩耶金服(全称“深圳萨摩耶互联网金融服务有限公司”)是一家依托强大 Fintech 能力,为用户提供“更普惠更温暖的”互联网金融服务的新型金融科技公司。公司成立于 2015 年 5 月,注册地位于深圳福田,在深圳、上海分别设有总部与分公司,实行创新的管理模式。

公司主要团队成员来自招商银行、平安金融等国内知名金融机构,曾参与国内大型消费金融公司筹建工作,平均从业时间超过 10 年,背景涵盖信用卡业务运营各个模块,拥有丰富的金融科技创新实战经验。

萨摩耶金服以首款产品“省呗”切入消费金融市场,为用户提供信用卡管理、优惠用卡指引、更低利率跨行账单分期等互联网金融服务。作为萨摩耶金服倾力打造的第一款金融科技为核心竞争力的数据智能信用卡综合服务平台,省呗将金融与科技高度融合,通过社交数据挖掘、风控模型开发、以及人工智能技术等科技创新,累计为百万用户提供专属定制金融服务,让普惠金融融入人们的日常生活。

二、试点前电子发票管理痛点

(一) 报销审核流程长。

电子化报销试点前,公司采用钉钉+线下报销模式,防止重复报

销的情况，每张报销过的电子发票进行手工台账管理，手工台账需要财务人员手工输入发票信息，增加了财务部门的工作量，而且无法保障信息的准确性，同时还需要通过增值税发票查验平台单张发票信息输入进行发票查验，整个报销流程走完 5-7 个工作日，财务人员费时费力，同时也非常影响企业员工报销的效率。

(二) 纸质归档管理背离电子票据的初衷。

电子化报销试点前，电子发票归档系打印后连同审批单交于财务，财务匹配相应的凭证单进行归档。试点前电子发票报销及归档都未实现电子发票试行的优点，反而比传统纸质发票更多加了台账管理工作，排斥电子发票的报销。即使接受了电子发票，在报销入账和归档保存时还要再打印成纸质材料，背离电子票据的初衷

三、 试点目标、整体解决方案及试点组织

(一) 试点目标：

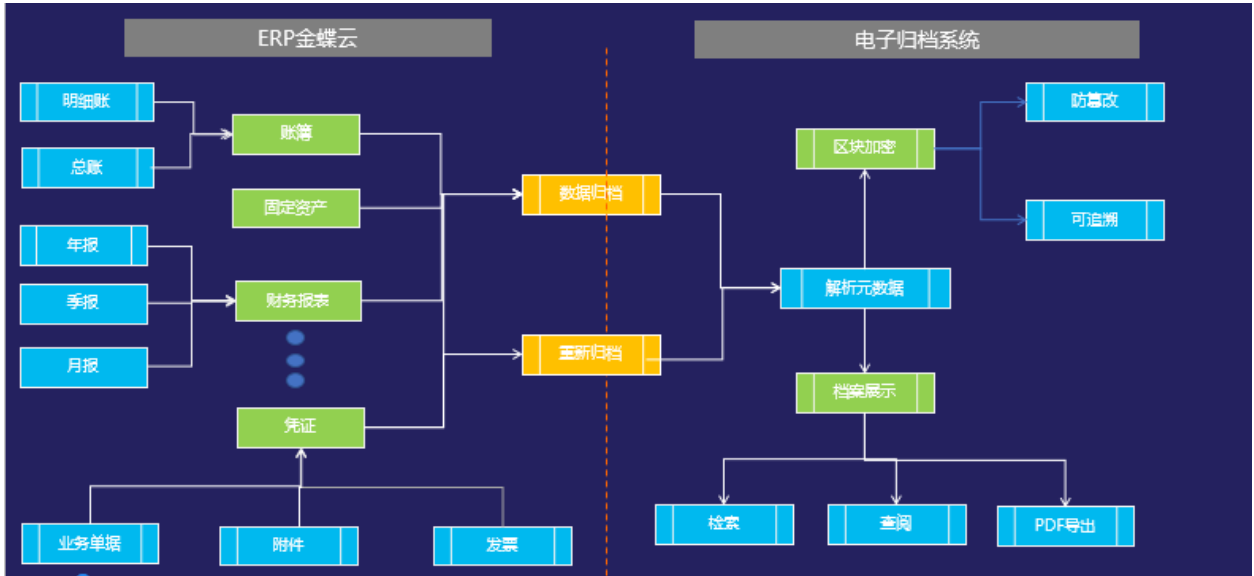
通过系统实现费用管理解决方案，构建从预算管控、费用报销、财务记账到生成报表，并实行账套电子归档的一个完整的闭环流程，实现业财税一体化。

(二) 试点组织：

单一企业试行。

(三) 整体解决方案：

通过构建 ERP 金蝶云“电子报销、入账系统”，联合“电子归档系统”实现电子发票报销、入账、归档流程。



四、 系统建设及投入

本次项目的平台建设要求：功能强大、技术先进、方案成熟、性能稳定可靠、系统安全、业务与系统集成、易于扩展等。同时作为企业 IT 基础架构平台的一部分，应用系统集成性是系统生命力的重要保障，通过简单、友好、统一的界面，建立起应用系统间的大集成，统一的用户登录及身份验证体系，又能最大程度的保障系统安全。

(一) 系统架构

系统具有良好的应用扩展性，支持集团的多组织架构体系，可以方便的在集团各部门和下属公司进行使用。

系统架构基于容器构建微服务架构，实现基于微服务架构的 PAAS 平台上运行。达到良好的架构扩展性以及低耦合性，以支持对单个服务进行独立的硬件扩容和软件升级，并能将故障隔离在相关服务内。在统一平台的基础上，可以无缝集成新的业务功能模块，保持

原有的界面风格、登陆方式、易用性、响应速度。

(二) 安全管理

系统应具备综合性安全解决方案，包括保护系统安全方法、网络安全策略、应用安全等。相关部署如下：

1. 系统内网与外网要进行隔离，企业需提供完善、先进的安全设计方案，尤其需要保证内网数据库和数据的安全；

2. 系统需具备完善的数据安全保护机制，保护数据信息的安全；

3. 系统需具备完善、合理的访问控制机制，包括用户功能权限管理、数据访问权限的管理机制等；

4. 系统需提供防止非认证用户访问各类数据的安全控制方案，并提供完善的数据备份和恢复方案，保证各类数据的安全；

5. 系统应根据数据分类和敏感性程度，提供合理的数据加密机制和传输加密机制，如对于影像数据的传输等；

6. 系统应具备有能力限制访问客户端 IP 和 IP 范围的能力，而且能够指定可以访问 IP；

7. 系统应具备日志功能，如用户的登录和注销都要记录时间，所有的业务和管理操作都要记录操作人和负责人、以及相应的操作时间等。

(三) 数据存储

系统提供科学可行的数据存储及备份方案，确保未来业务扩展所需的数据信息存储及安全管理需求。

支持目前主流的数据库产品以及数据库版本，如 MongoDB、

Redis、MySQL 等国内外数据库。

(四) 性能需求

系统具有良好的性能，可以支撑集团 30 年内的档案使用要求。

系统响应用户请求方面可满足以下指标要求：

1. 系统设计总体上应满足服务应用系统性能要求，并符合相关规范。
2. 系统各页面打开时间应在 1 秒之内，日常各类业务模块功能接口，数据返回最低响应时间为 3 秒，95% 以上的数据报表打开时间控制在 15 秒以内，其他报表控制在 30 秒以内；
3. 数据层需要考虑数据的增长速率和对应存储读取速率问题，关键业务数据的设计需要垂直、水平的分区、读写分离、分布式存储和管理；
4. 系统必须能长期稳定运行，尤其是在运行一定时期后累积大量数据后仍然需要保证优越的性能。
5. 整体系统要能够实现服务 7*24 的不间断高效稳定运行；

(五) 系统部署

系统应支持多种主流的操作系统、数据库、浏览器，能够跨各种软硬件平台部署和运行。

客户端支持 Windows、Mac OS X 等国内外多种操作系统，支持 IE、Firefox、Chrome、Safari 等浏览器。

(六) 系统投入

通过金蝶云·星空的费用管理解决方案，轻松构建从预算管控、

费用报销到财务记账生成报表的一个完整的闭环流程。通过金蝶发票云档案管理系统实现原始凭证、记账凭证、账簿、报表、固定资产等财务数据统一电子管理,实现业财税一体化,系统定制化成本 60 万,加上人工投入。

五、 电子发票归集报销、入账 、归档具体做法

(一) 电子发票归集方案

发票云提供扫码、拍照、卡包、pdf 上传等多种渠道采集发票五要素,通过税局接口核验发票,取得发票详细信息放至发票云的发票池。



(二) 电子发票报销方案

报销方式多样化, PC 端、移动端多方式报销,如移动端报销时,填写报销基本信息后,拍照/微信卡包上传电子发票,发票云将自动校验发票是否报销。验重后的发票生成相应的业务报销单,提交审核。



(三) 电子发票入账方案

在前端设置每类报销单的凭证规则，报销审核通过后，一键确认生成凭证，即完成电子发票入账工作。

(四) 电子发票归档方案

每月生成总账、明细账、财务报表。通过归档系统提供的标准 API 接口，每月关账后推送到归档系统。归档系统提供三个 https 轻量级标准接口接收归档数据，金蝶云（报销、核算系统）按一定规则把业务单据生成凭证上传数据、通知归档。归档接口可兼容其他形式文件归档。每月初金蝶云将上个月报表、账簿、凭证附件等文件，通过含带业务元数据的 xml 及 PDF 文件双层结构方式上传归档系统。归档系统接收到通知后，开始解析 xml 并存储 PDF 文件。区块链加密，归档后的文件将计算哈希值按业务结构进行。

加密目前采用 4 个账本方式防止数据被篡改。归档数据将按账

簿、财务报表、凭证等方式展示，同时提供账簿批量导出。

六、取得的效益

(一) 流程优化

分类报销 企业中报销业务通常会有不同类别，每种类型可见的字段不尽相同。萨摩耶金服通过对报销的业务进行分组，在掌上报销和 PC 端的主控台中将各种报销分组作为新增的选项，根据不同分组显示不同的报销界面以及可用的费用项目。实现报销人员填写时可见内容的最小化，降低了认知负担，大大提高了报销业务的可用性。

填写更方便 通过自定义的表单插件，实现了 PC 端和移动端业务逻辑的一致性。让相关的字段自动带出，无需用户手工选择，让掌上报销在满足公司自己业务的同时填写更便利，使用更顺畅。

凭证后续使用更便捷 通过电子归档系统凭证查询、检索，准确定位凭证单据，满足查看需求，同时减少凭证重复翻找调阅，导出 PDF 对外提供更加便捷，无需通过复印或者扫描繁杂工作。

(二) 节约成本

从人力工时和纸张得到有利的节约，每月财务归档需要打印记账凭证 1500 份、电子发票 20 份、报销单 400 份；并将记账凭证与原始单据整理匹配，耗时 3 个工作日/月；电子化归档后预计每年人力节约时间 36 个工作日，纸张节约近 3 万张/年。

(三) 提高效率

金蝶云（报销、入账系统）上线后费用报销可在 1-3 个工作日可完成，基础审核都由系统完成，审核效率得到显著的提升。

七、 尚存在问题和下一步打算

由于新开发的电子归档系统，新系统的不稳定性对目前归档管理还存在一定局限性，功能及性能正在逐步优化中。

对于其他电子发票的电子资料归档管理，如银行电子回单，如何取消打印，拆分入各个电子凭证附件中的相关管理模式还在研究中。