

2022中小企业财税数字化发展研究报告

亿欧智库 <https://www.iyiou.com/research>

Copyright reserved to EqualOcean Intelligence, April 2022



目录 CONTENTS

企业建立数字化财税管理体系的必然性

中小企业财税数字化发展现状

中小企业财税数字化管理服务商体系

企业财税管理数字化未来发展趋势展望

The background features a collage of financial and business-related icons in shades of blue and green. On the left, there are several overlapping documents, with the top one labeled 'financial reports'. In the center, a magnifying glass is positioned over a circular pie chart. To the right, there is a calculator, a stack of banknotes, and several coins. The overall theme is digital financial and tax management.

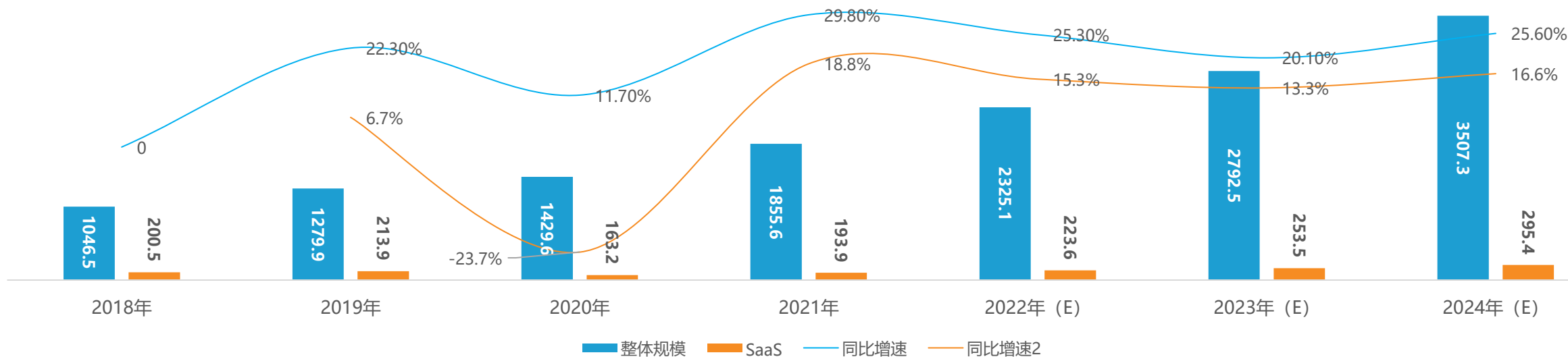
Part 1. 企业建立数字化财税管理体系的必然性

环境：云端服务市场规模增速明显，数字化向多方位渗透

- ◆ 围绕数据资产变现与增益所做出的创新技术与应用的融合，越来越以云计算为中心，更多的企业将传统的业务部署在云端，这种变化和创新正在改变支配企业运营和生产过程中的资源，乃至社会的关系；
- ◆ 2021年国内云端服务市场规模达1855.6亿元，与2020年同期相比增长29.8%；云端软件服务（SaaS）市场规模同期达到193.9亿，同比增长18.8%；
- ◆ 疫情、贸易战、生存成本等内外因素的叠加，驱使实体经济企业的转型走向深水区，也加大了他们对数字化关键技术的需求，如AI帮助企业获得新的数据输入手段，将原本难以结构化的重要信息结构化，经过结构化之后的信息，就如同文本信息一样，可以用于后续的数据分析和数据计算使用。预计未来实体经济企业，很大一部分云端服务支出将转向来自云端的数字化关键技术，如人工智能、大数据能力等，2024年云端服务市场规模将突破3500亿元。



中国云端服务市场规模与增速（单位：亿元）

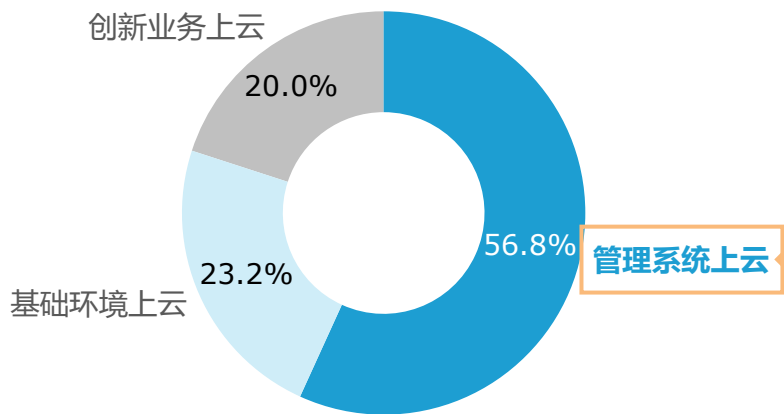


来源：《2021中国公有云服务商能力指数》亿欧智库测算

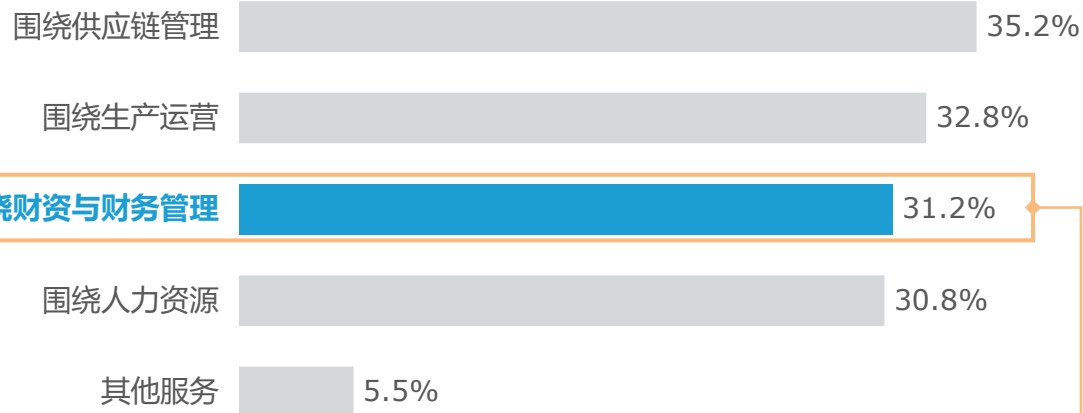
环境：财务数字化是企业上云与数字化的重要入口

◆ 根据亿欧智库调研，管理系统上云已成为大部分实体经济企业上云的优先选择，而在管理系统中，财资与财务系统上云同样是众多企业的上云方向（31.2%）。在此模块中，利用数字技术将分散的碎片数据进行有机整合，实时导入分析模型，帮助管理者随时监测经营状况，是企业财务管理最重要的下一步方向。

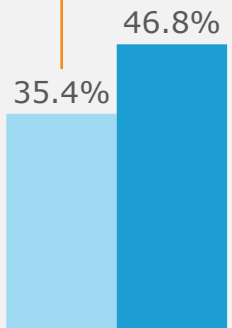
亿欧智库：实体经济企业信息化上云优先级



亿欧智库：实体经济企业管理系统上云方向

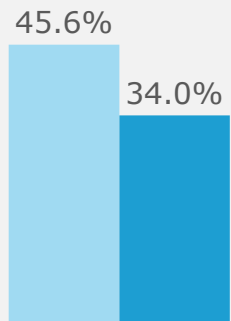


+32.2%

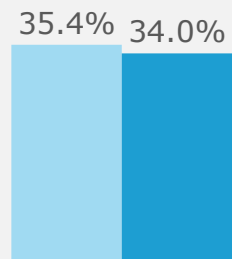


利用数字技术将分散的碎片数据进行有机整合，实时导入分析模型，帮助管理者随时监测经营状况

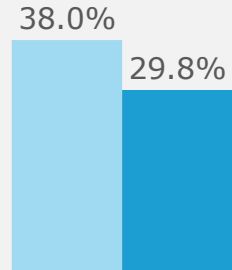
亿欧智库：实体经济企业财资与财务管理上云的业务方向变化趋势



通过数字技术改造，联通公司各业务系统，实现数据贯穿、共享的信息环境，提升生产与流动性协同能力



依托信息系统建立信用评级、分级处置等机制，建立协调联动的价格和采购信用评价制度，降低公司采供风险



利用数据技术统筹管理客户信息，将业务成本、风险控制在合理水平

环境：全电发票和电子档案的推行为企业财税数字化铺路

发票电子化和电子档案的推进为企业搭建了
财税数字化的“新基建”

但这也仅仅是整体财税数字化的基础……

2015 税务总局在部分地区开始试点**电子发票**

2016 **增值税电子发票系统**开始全国推行

2017 税务总局依托增值税发票管理新系统，
开发了**全国增值税发票查验平台**

2019 2019年11月27日，国务院总理李克强主持召
开的国务院常务会议明确提出“明年底前，实
现**增值税专用发票电子化**”

[2020]6号 《关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》

- 仅使用电子发票进行报销入账归档的，**可不再另以纸质形式保存**；
- 提出电子会计凭证电子化单轨制报销入账归档全流程电子化的要求；
- 单位在归档电子发票时，需建立电子发票与其相关联的其他纸质会计档案的检索关系

2020

2021

2021年建成**全国统一的电子发票服务平台**
**电子发票电子化报销、入账、归档试点工作在全国全
面铺开**

2022

2022年基本实现法人税费信息“一户式”、自
然人税费信息“一人式”智能归集

2023

2023年基本实现税务机关信息“一局式”、税
务人员信息“一员式”智能归集

2025

2025年基本实现**发票全领域、全环节、全要素
电子化，着力降低制度性交易成本**

国家档案局：2021年起**电子档案将与传统档案具有同等法律效力**

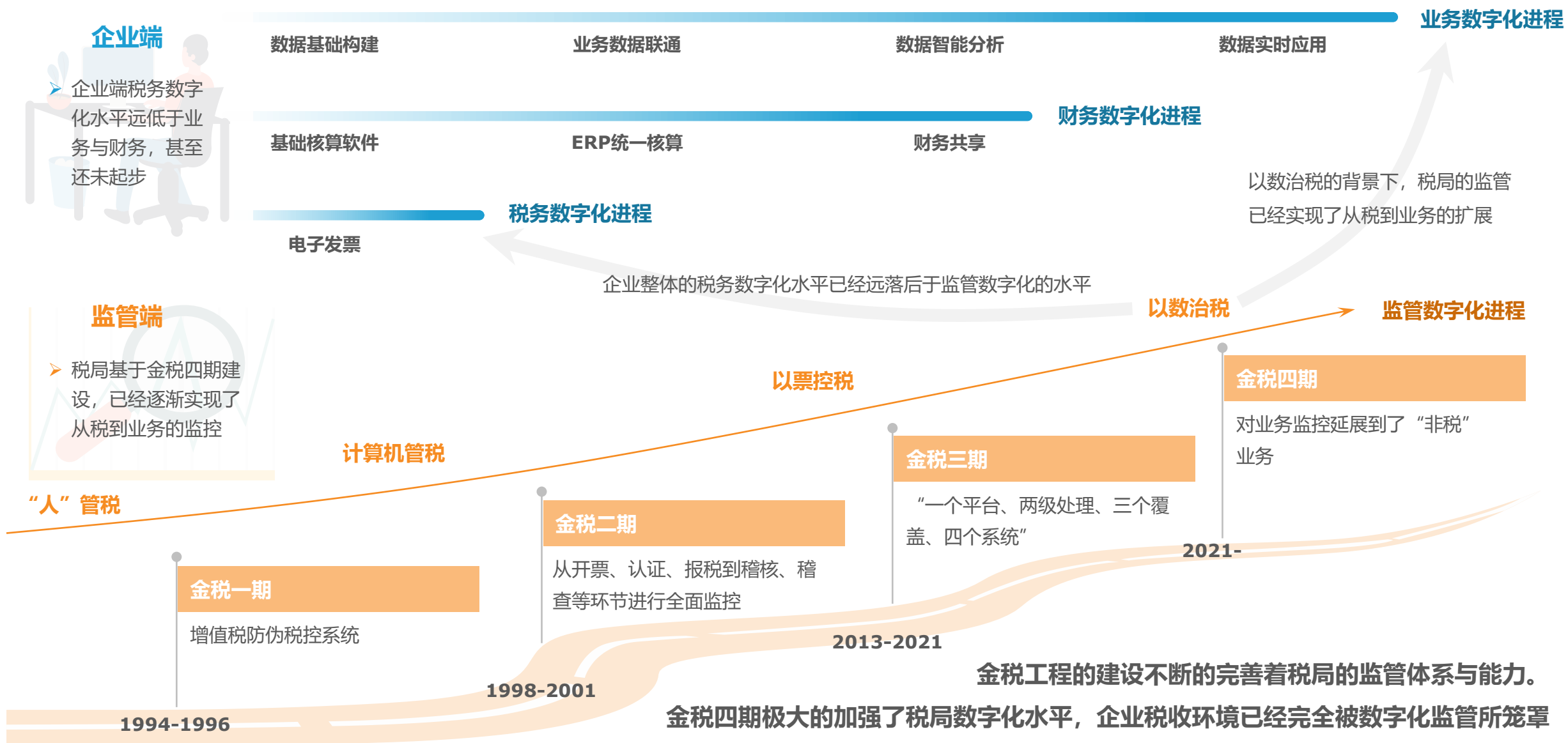
2021年6月23日中办国办印发《“十四五”全国档案事业发展规划》，规划
指出要加快档案资源数字转型。

大力推进“增量电子化”，促进各类电子文件应归尽归，电子档案应收尽收

发票电子化与企业财税数字化之间的关联与洞察在财税数字化进程中，
核心需要流转的不是发票而是发票的数据。发票作为最小核算单元电
子化以后，意味着最底层的数据基础解决了。但是到今天这个时间点，
我们会发现一个企业如果只靠发票的数据，那么它的数据基础是不够
的，不足以支撑完整的财务数字化。需要一套类似数据中台的系统，
不仅要集成财务、税务相关的数据，**还要将订单数据、运营数据、客
户数据等相关的业务数据与财务数据结合好，才能帮助企业真正做好
数字化管理。**

——百望云研究院资深财税专家 刘沛

驱动：合规，金税四期时代中小企业财税管理第一命题

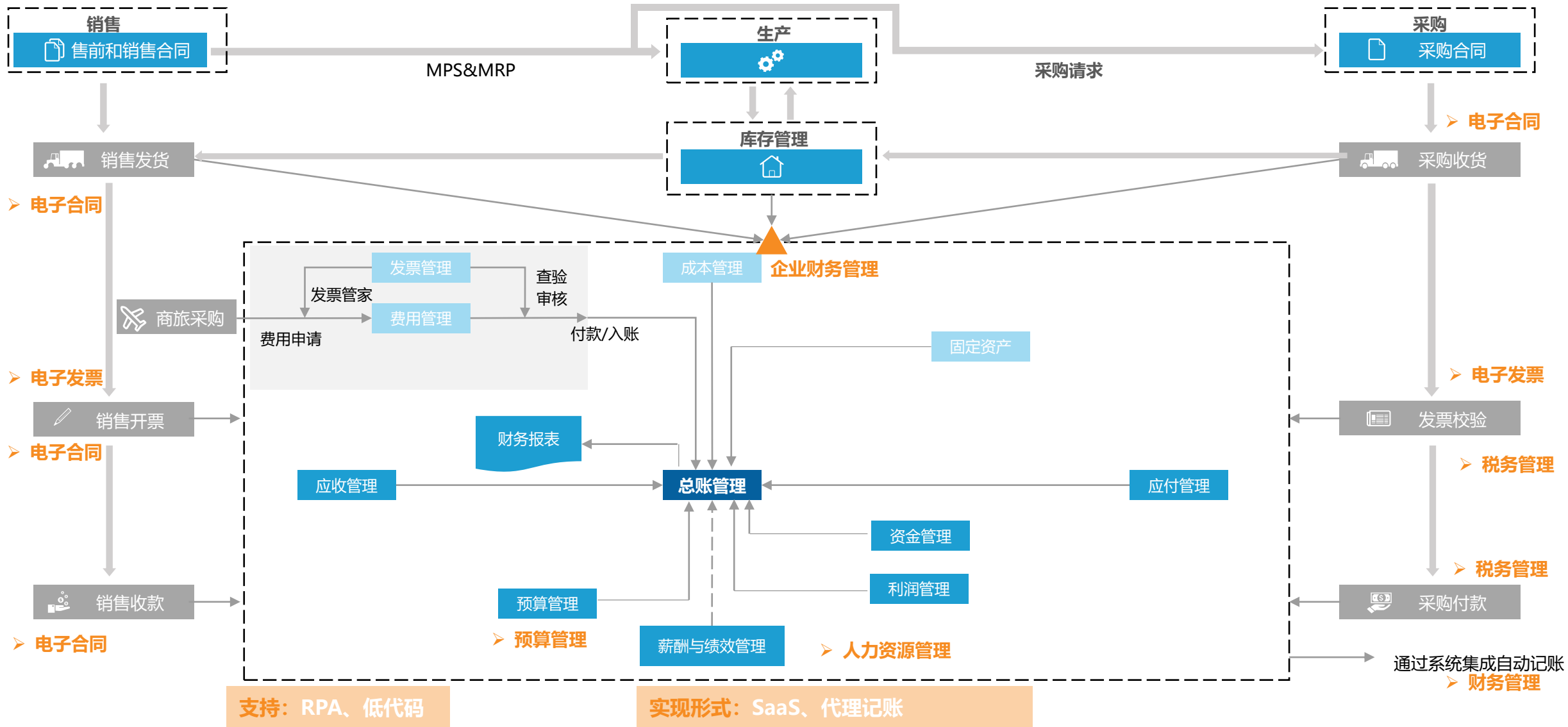


驱动：基于全局业务视角实施财务管理，是企业管理价值最大化的策源地

财务管理：总账、应收、应付、资产、成本、利润、预算、资金、报表.....

商业智能：财务分析

战略管理：战略、绩效、全面预算、审计、风控



The background features a collage of financial and business-related icons in shades of blue and green. On the left, there are several overlapping documents, with the top one labeled 'financial reports'. In the center, a magnifying glass is positioned over a circular pie chart. To the right, there is a calculator, a stack of banknotes, and several coins. The overall theme is financial analysis and digital transformation.

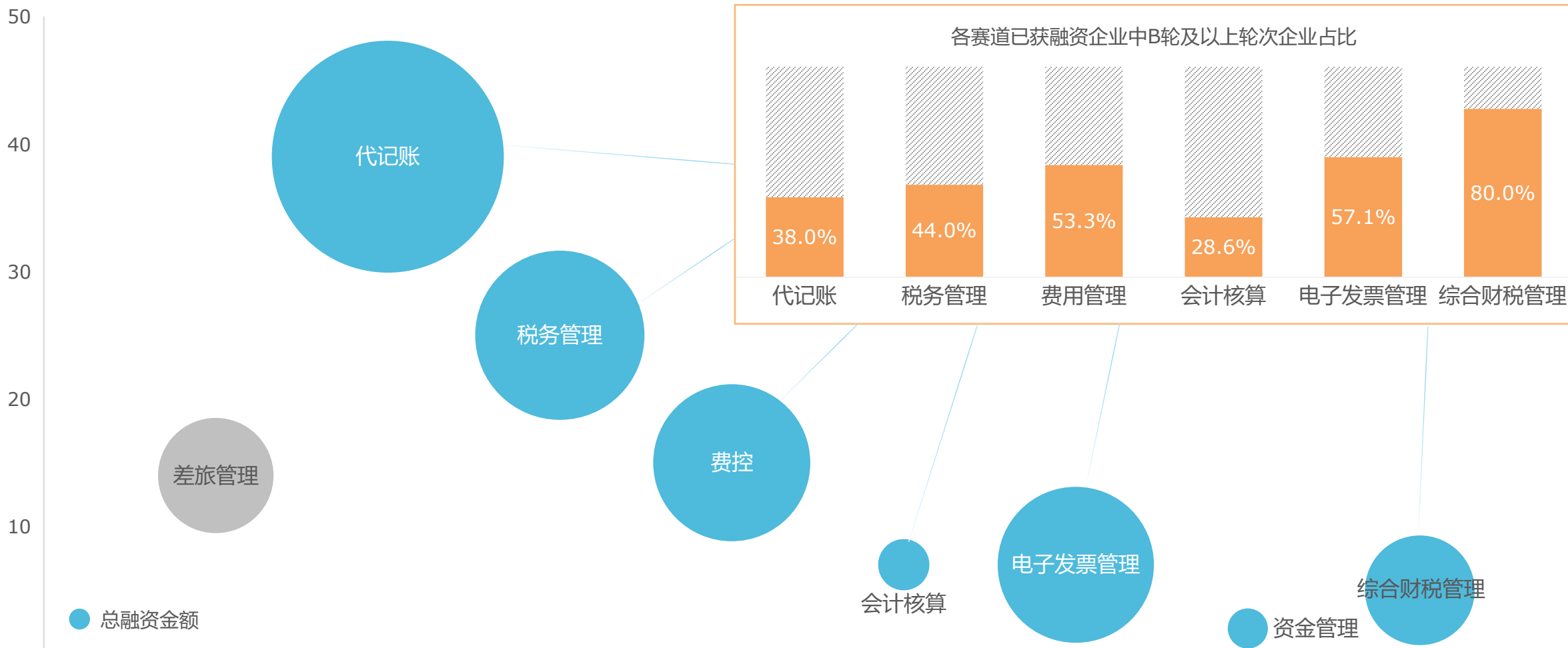
Part 2. 中小企业财税数字化发展现状

基于数字化时代的服务商生态逐渐完善，各赛道发展程度不均

◆ 财税数字化服务商自2014年以来获得了众多资本的押注，数字化服务商生态逐渐完善，可以看出代理记账是获得“炮弹”最充足的赛道，无论是数量还是金额都位于前列，除此之外电子发票赛道虽然获投数量不多但总融资金额仅次于税务管理赛道，值得关注。综合财税管理服务商数量较少，大多数企业已是B轮以后的成熟企业，费用管理和电子发票管理赛道同样有过半企业走到了B轮以后。不同赛道呈现出了参差不齐的发展现状。

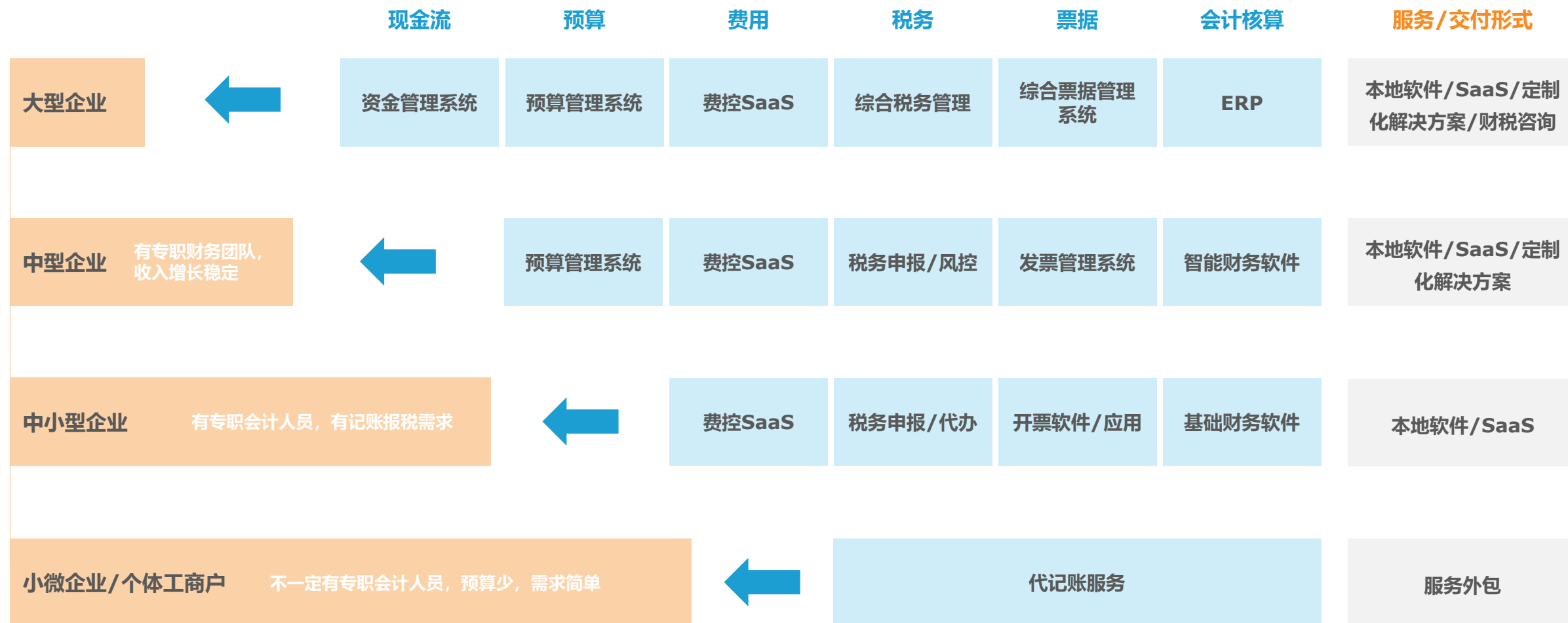
融资企业数量

亿欧智库：2014-2022年财税数字化服务商投融资情况



不同规模企业对于财税数字化需求差异较大

◆ 不同规模企业对于财税数字化的需求差异较大，与之相对的服务商生态也有较大不同。不仅如此，随着企业规模的增大，需要的财税服务模块增多，每一个模块的对产品能力的要求都有所不同。服务于不同规模客户、不同财税模块的服务商业务范畴有较大的差异，不可一概而论。



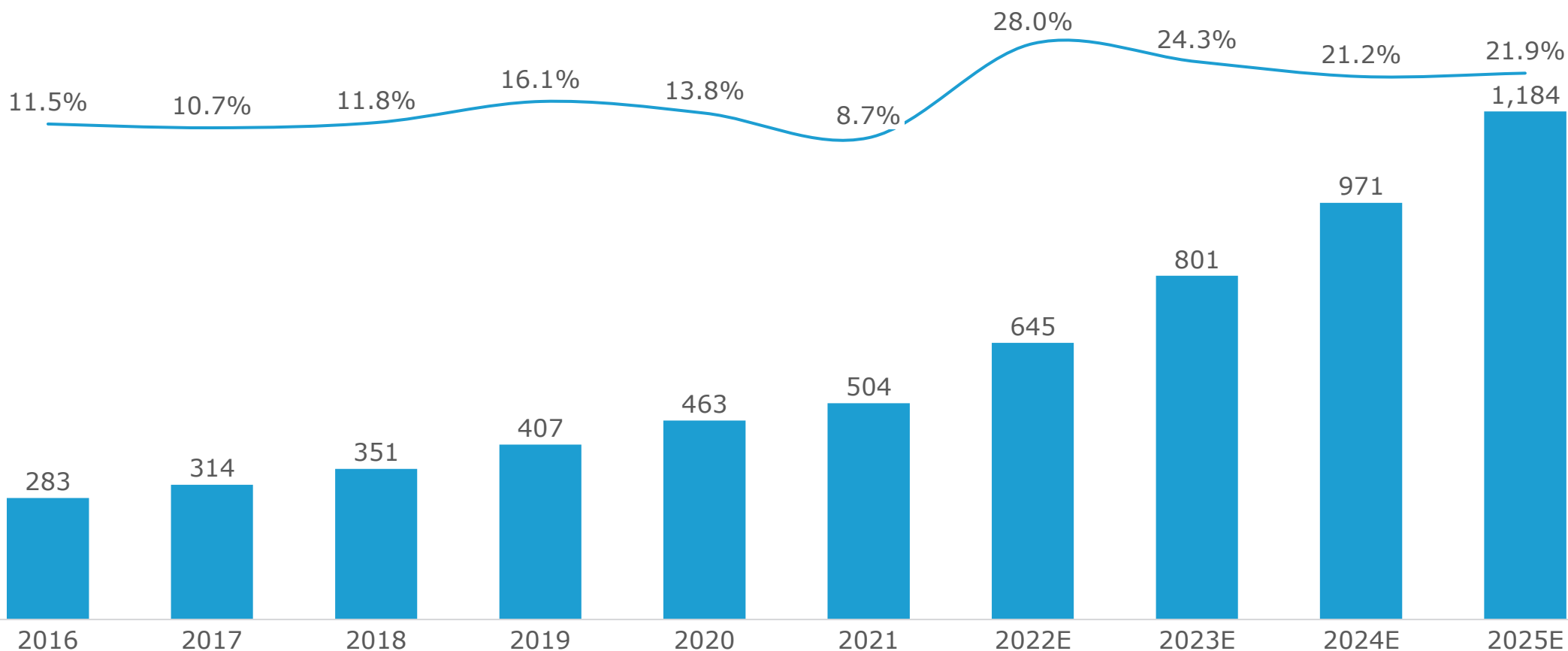
企业财税管理领域细分及典型服务商分布 (图谱)



中小企业财税数字化市场规模未来五年预计可达千亿

- ◆ 中小企业财税数字化市场规模逐渐增大，在2020年以前增速超过10%。2020年和2021年虽然受利好政策规范频出，疫情助推线上办公等积极因素影响，但是因为潜在客户企业在缩减数字化的投入，增速放缓。随着疫情常态化以及监管层对于企业合规项要求越来越高，2022年以后行业将保持20%以上的增速，并在2025年前后达到千亿市场规模。

亿欧智库：中小企业财税数字化市场规模(亿元)

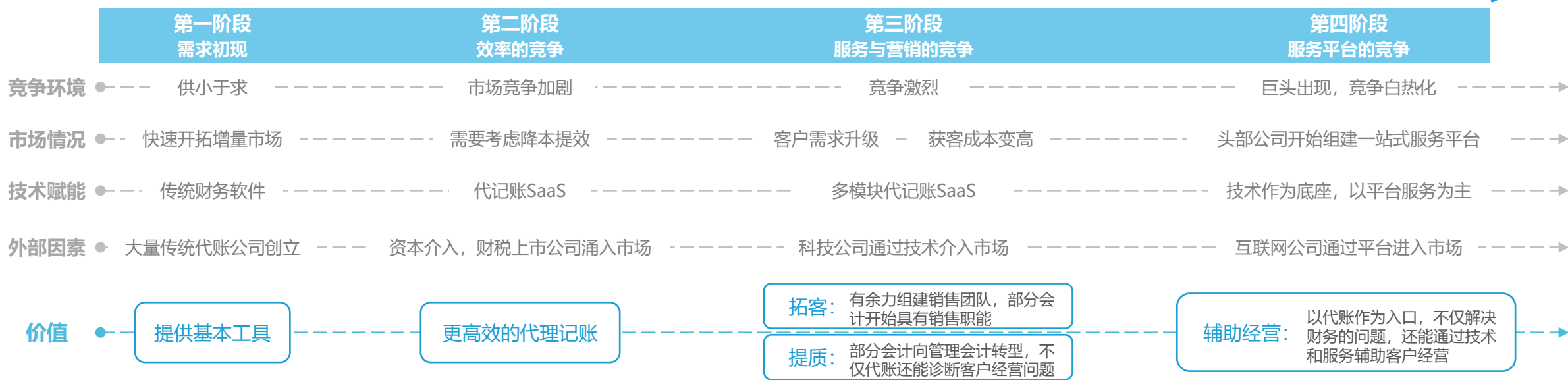


The background features a collage of financial and business-related icons in shades of blue and green. On the left, there are several overlapping documents, with the top one labeled 'financial reports'. In the center, a magnifying glass is positioned over a circular pie chart. To the right, there is a calculator, a stack of banknotes, and several coins. The overall theme is digital financial management.

Part 3. 中小企业财税数字化管理服务商体系

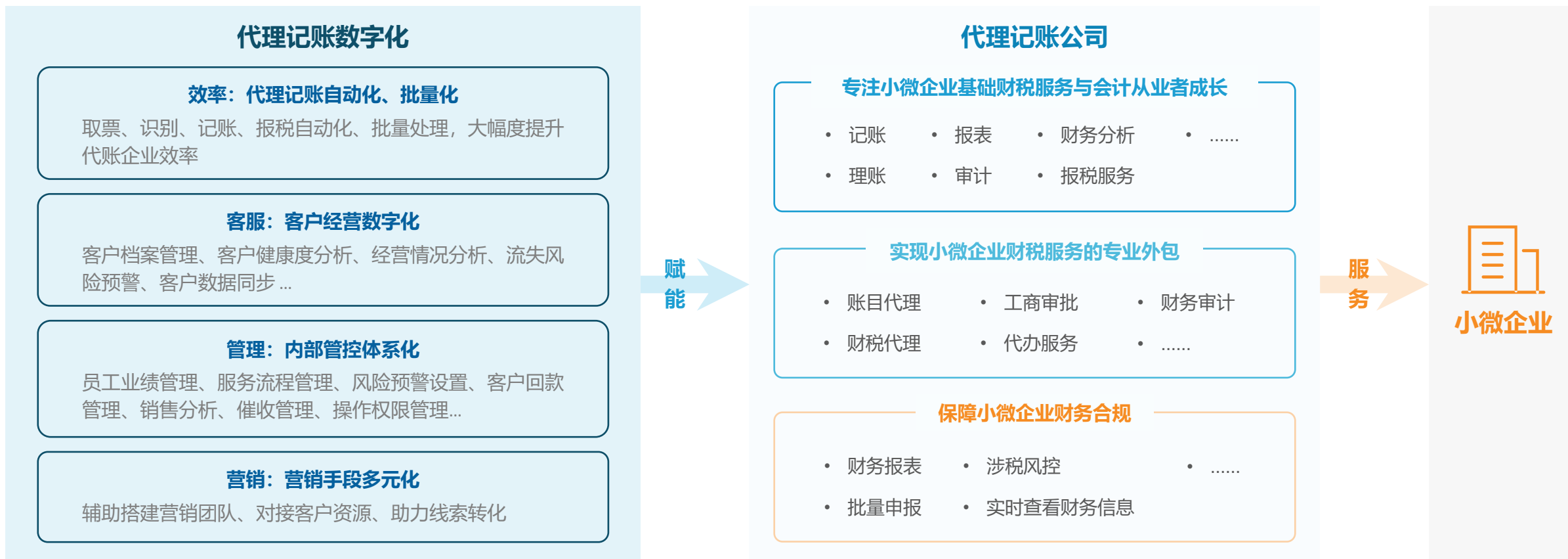
3.1 代理记账数字化

数字化赋予代理记账行业的不止更“快”



核心能力：代账机构更高效，小微企业更合规

- ◆ 数字化代理记账不仅极大的提升了代账机构的代账效率，如今还赋能了代账公司的客户服务、内部管理以及对外营销。得到全方位提升的代账公司在代账这一核心能力上仍在向更专业的方向前进，且在保障小微企业合规的层面上不断迭代产品服务。



过去的小微企业与个体工商户的税务征收是比较粗放式的，通过核定征收的方式，企业的真实收入也无法得知，近两年开始有文件明确个体工商户不允许随意去做核定征收。这背后也是因为金税四期的建设以及电子发票的推行，使得能够监控到企业的交易环节。**未来小微企业可能会和大企业一视同仁，小微企业也要进行主动申报**，税局再做风控，通过大数据分析哪些是有问题的税务数据。所以未来**小微企业的财税合规要求也会越来越高**。

——慧算账产品副总裁 郭春平

拓展能力：以代账作为入口的中小企业服务生态已经十分完善



代理记账服务可以作为切入企业服务的入口，同时为小微企业提供增值服务，如金融服务、人资管理服务。还可以协助银行触达小微企业，并对小微企业贷款信用进行评估，同时为小微企业贷款提供征信。**代理记账是打通产业上下游，从银行到企业再到个体劳动者的有力切入点。**

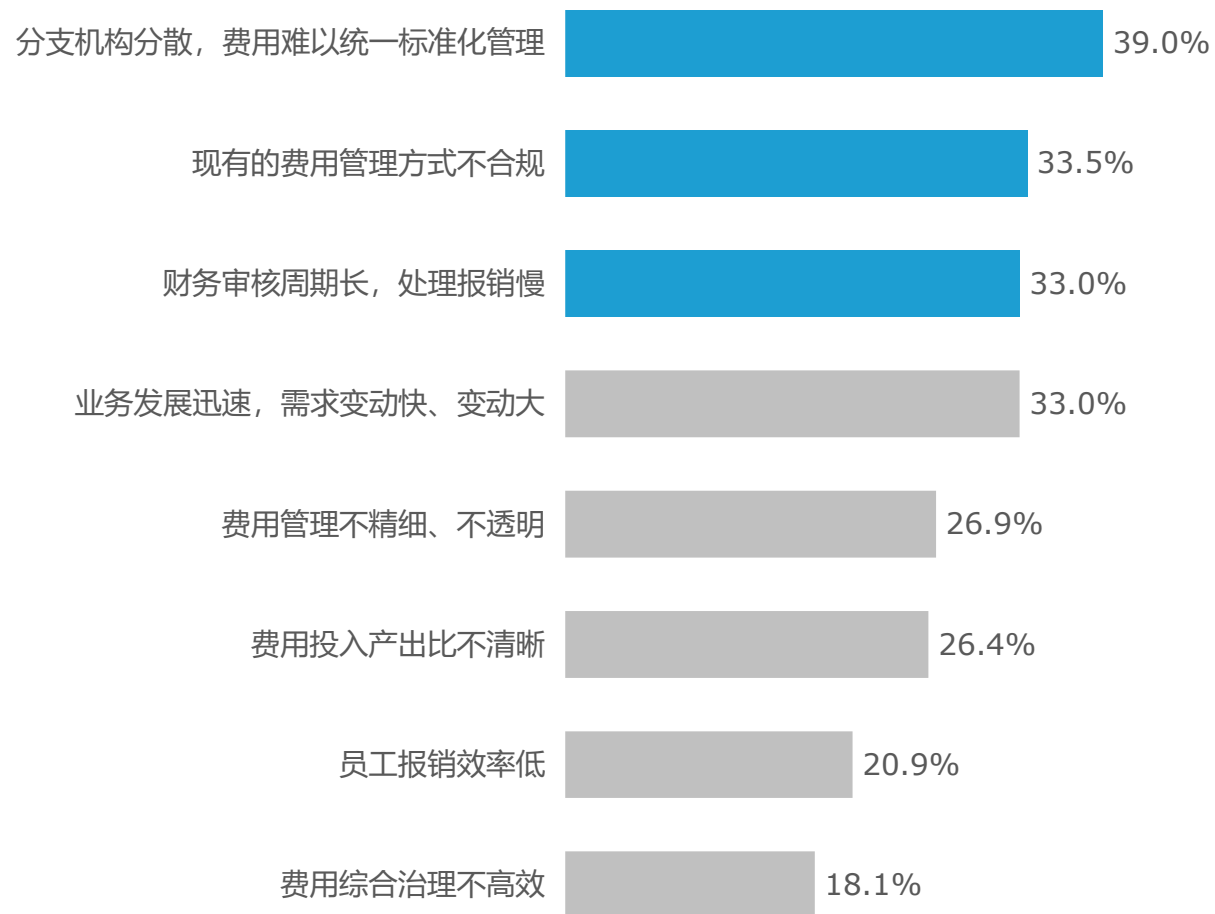
——大账房总经理 廖芳

3.2 费用管理数字化

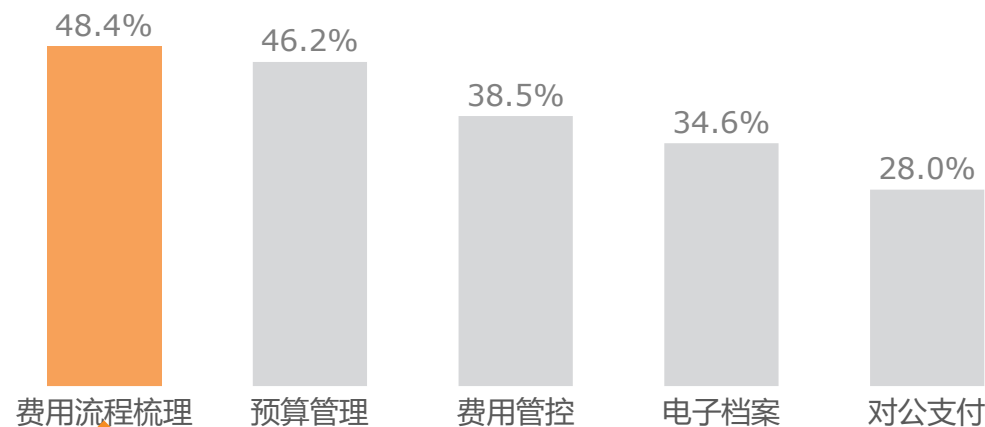
管理费用流程是当前企业对于费用管理系统的最大需求

◆ 亿欧智库调研发现，企业对于费用管理的诉求主要集中在难管理、不合规以及不高效三个层面。在对费用管理系统的需求方面，近半企业认为费用管理系统应该帮助梳理费用流程，包括自动对接财务系统、自动生成凭证等。

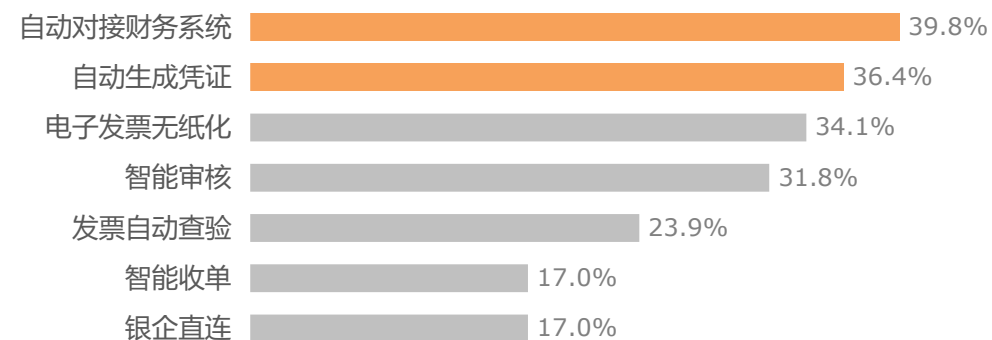
贵司开始部署基于云端费用管理系统时，是为了解决下述哪些问题？



贵司认为费用管理系统的哪些能力是贵司最需要的？

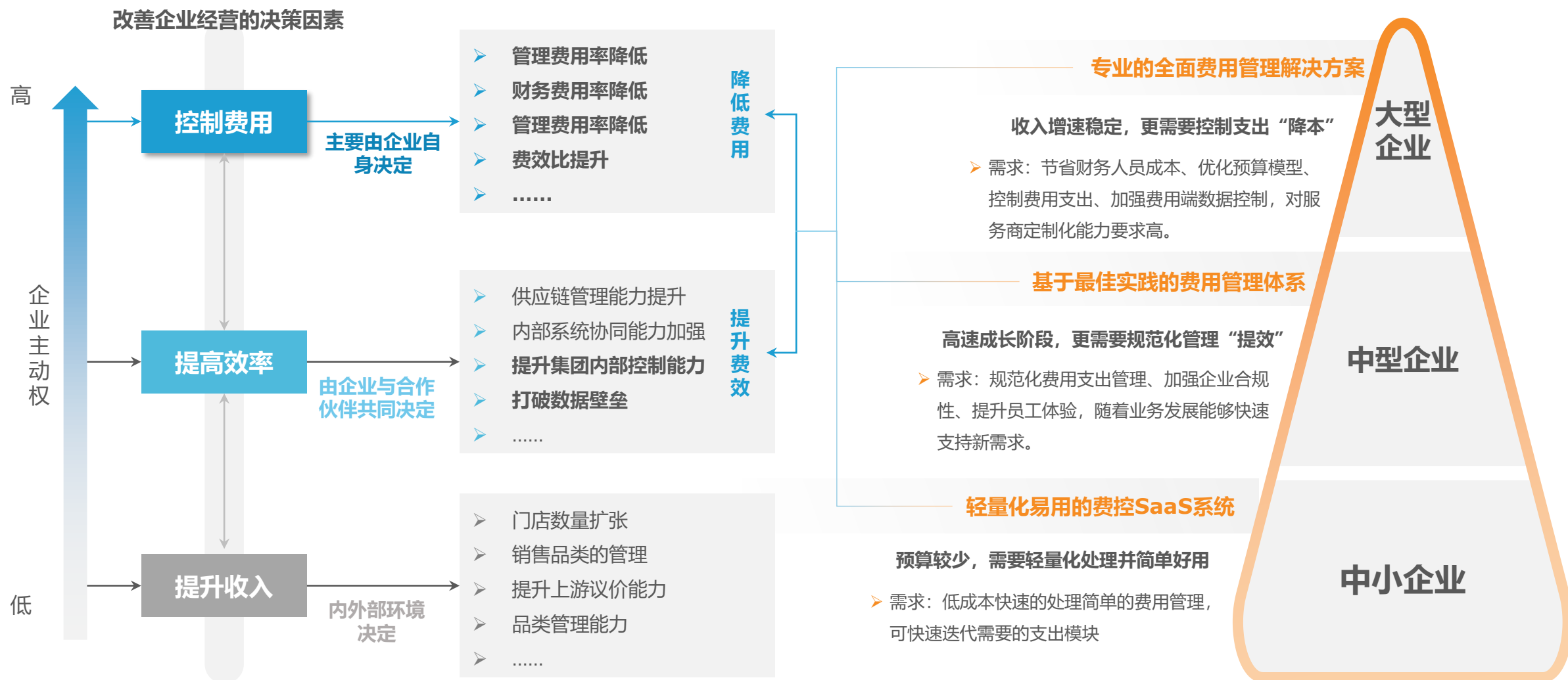


“贵司认为费用流程梳理能力中的哪些模块是贵司最需要的？”

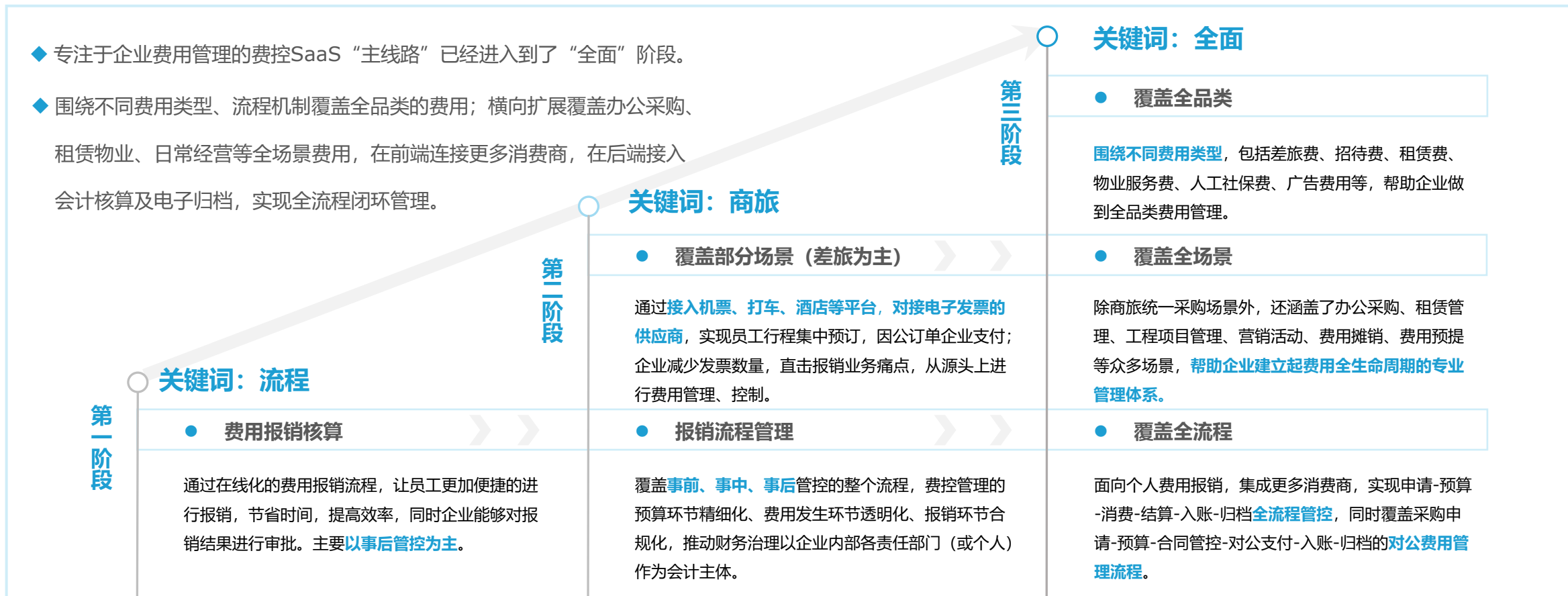


不同规模的企业通过选择不同的费控方案降低费用、提升费效

◆ 控制费用是企业自主权最高的经营改善策略之一，通过费用管理系统能够较快的降低费用、提升费效以起到改善经营情况的效果。不同规模的企业对于费用管理的需求有很大差异，明晰自身诉求，选择合适的费用管理方案非常重要。



费用管理更全面同时，服务商的服务半径还在继续扩大



在未来，费用管理会成为中间环节，服务商在前端服务企业消费，后端完善档案管理，全流程闭环才能更加深入的管好费用，管好报销

前端企业消费

- 进一步控制费用：通过供应商比价等方式，帮助企业降低成本
- 统一的数据管理：消除前端消费者的不同数据逻辑，完善数据字段
- 更优的服务体验：服务可以在企业消费之时即开始流转

后端档案管理

- 连接档案：电子会计档案、发票、纸质档案可自动化存档和管理
- 连接数据：资料归档后，可随时调阅和查找，使得档案数据变得易用可用
- 连接业务：集成各管理模块相关档案，实现异构系统文件归档

费用管理更“深”更“全”的同时，费控本身也在整个服务流程中越来越“小”

3.3 发票数字化

◆ 数字化当前已经赋能了发票开票、收票、管理、归集、风控全流程，实现了整个流程的高度自动化，提升了人效的同时也很大程度上保障了企业票税合规，且连接了财务数据与业务数据，是业财一体化的重要桥梁。



◆ 进销项发票管理数字化联通税局和企业两端，不仅推动了业务治理，更保障了税务合规。进项发票管理通过实时发票数据监控业务状态，完善流程，加强管理。销项发票管理数字化则极大的提升了全流程效率、降低了人力与耗材成本、规范化开票管理降低税务风险。

税局

加强业务管理

进项发票管理：实时通过发票数据监控业务状态

发票采集

发票种类识别

发票状态同步

发票所属归集

发票真伪查验

手动、影像、扫码等采集方式

数据解析

提取票面重要信息

校验

供应商合规

发票合规

业务流程合规

财务流程合规

- 查验商品敏感词、供应商黑名单、购方信息等入账前进行风险预警
- 关联来源业务单据，如合同、订单、对账单、开票通知单、财务凭证等，方便从业务到发票的全链路流程追溯

入账

抵扣认证

集团下所有税号集中认证功能

直连税局

申报

提升业务效率

销项发票管理：提升管理效率，降低税务风险

提效

提升全流程效率

开具

作废

红冲

抄报税

降本

降低人力与耗材成本

开票人员时间成本

系统成本

打印耗材

快递

税控

...

规范化管理

开票流程全程规范管理

开票规则

库存预警

开票进度

...

提高满意度

减少单一重复的无价值劳动

填开

邮寄

核对

申报

盖章

...

企业

对外：从电子发票管理到供应链协同

◆ 基于企业和供应商双方业务从开票、交付、收票的数字化发票协同管理提升了两端的连接效率。发票作为供应链协同中的刚需环节关联了多种信息，以发票协同为出发点能够很好的实现从订单到结算的全链路信息协同，提升整个供应链效率。



电子发票所涵盖的信息相比于合同与订单维度没有那么多，但是其作为刚需，**会贯穿到整个供应链环节**。税局未来需要更丰富的企业的交易活动、业务活动信息，发票的信息也会越来越丰富。这些信息不是在发票的内容中体现，而是在申报时很多的附加文件里体现的。发票以及相关的附件实际上涉及很多交易的细节，**通过发票作为企业业务活动管理的抓手，以终为始，供应链端到端业务环节和参与方的相关数据可以自然而然的协同上来，并最终服务到供应链各个服务环节的核心节点上。**

——云砺（票易通）首席运营官 王世平

3.4 税务管理数字化

企业税务管理数字化普遍落后，合规性要求却越来越高

- ◆ 从企业内部管理系统来看，税务数字化程度远低于业务以及财务数字化，企业自身对于税务合规重视程度不够，导致税务管理低效且风险高。与此同时，监管机构的数字化程度越来越高，企业在当前阶段应加强税务数字化的建设，最大程度规避合规风险。

企业内部

企业税务数字化程度最低

业务数字化



财务数字化



税务数字化

税务合规与管理割裂

税务咨询和税务合规工作由不同的人员负责，税务工作缺少全面分析整体掌控

流程既低效又不成熟

数据分散，口径不统一；税务手工操作，重复录入，工作量大，错误率高

风险管理意识淡薄

中小型企业风险意识差，不重视对税收法规研究，不会随着新业务的推进革新新的合规化管理

在数字经济发展新浪潮下，国内税收营商环境也在加速变革，税收征管力度加强，信息化手段增多，税收治理从金税三期的“以票管税”向金税四期的“以数治税”转变，这对企业的税务管理水平提出了新的要求。而企业内部“业财税一体化”的需求日趋旺盛，**税务管理成为数字化转型最后一块“洼地”，智慧税务数字化管理平台成为企业提效率、控风险的必然选择。**

企业应主动拥抱数字化的时代趋势，加快税务信息化体系建设，以信息系统为支撑进行税务管理的数字化改造，支撑企业税务管理各个环节的数字化转型，通过综合平台消除信息孤岛，全面贯通业、财、票、税的业务链路，从而提高纳税申报准确性和办税效率，减少税务管控的盲点与死角，**最大程度规避税务合规风险**，支撑涉税管理决策，实现业财税一体化的端到端全业务流程管控。

——华盟财税科技 CEO 廖红晖

过去

现在

监管机构



企业



企业

监管企业

企业数据可比性分析



企业



大数据

监管业态

◆ 企业税务数字化当前主要覆盖数据采集、智能申报和风控三个层面。

涉税数据采集



企业内部数据

订单数据 发票数据 合同数据

工资数据 所得税数据 财报数据

进项发票数据 历史税表数据

税务鉴定信息 其他税基数据

...

第三方涉税数据

上市公司财报数据 上市公司重要公告

电商平台交易信息 企业注册资金数据

地产数据 土地转让信息

公共数据平台数据 股权变动信息

重组并购信息 ...

全税种智能申报



能力覆盖

- 实现全国税区直连申报，从提交到归集一站式完成，并连接企业内部系统
- 全税种申报，全面支持支持企业所得税、增值税及附加、印花税、文化事业建设费等18个税费种类

流程效率

- **自动填报申报**：批量填报提交、自动划款
- **自动适配申报表规则**：自动完成统一样式底稿
- **自动存档归档**：自动进行各类凭证批量归集，相关数据流转至其他系统

管理合规

- 管理前置：让税务专员进行税款确认，发现异常问题及时撤销申报
- 自动化合规：全流程机器自动化，避免手工失误

全流程风控



风险评估

- **企业数据**：各税种、收入、费用、成本、关联交易、资金往来、抵扣等信息
- **外部数据**：税务局监控情况、行业专项分析、地区专项分析
- 生成相关报告或可视化页面

常态化管控

读取各类票据、合同、财务数据、税务数据

结合税局监控指标

设置严格的阈值，进行风险管控常态化

经营决策支持

基于各类管控数据，生成从业务到财务的评价结果，支持经营决策

3.5 典型服务商案例

◆ 高灯科技于2017年5月成立，是一家以发票数字化为基础，通过构建去人工化、在线化、科技合规的行业专业云设施，面向企业和监管提供财税合规及交易合规管理平台的财税科技公司。

高灯科技“四支柱”支撑全域客户服务能力

交易鉴证平台

以区块链技术搭建交易鉴证技术服务平台，解决数据共享、合规算法、电子存证、数字挖掘等技术助力构建行业自律生态，加速产业发展，赋能多元化数字治理。帮助企业组织创新，实现“核心企业+交易服务平台+个体经营者”的合作模式，提供交易数字化，提升合规效率，最大程度地拓展企业边界，降低企业成本。

高灯大数据

高灯大数据集开发、运维、治理和高性能分析引擎于一体，致力于帮助企业在多业务场景和系统下发掘数据的价值，获取更多维的决策参考，数据打通+高效研发+数据治理+数据资产+轻服务。



数智财税平台

利用数字技术提升财税管理过程的创新

- 基于OCR、大数据技术，可以识别纳税人真实性及业务真实意愿，也可以再票据认证上提升数据信息的抽取；
- 通过打通金融服务能力的对接，支持个体经营者通过银行卡、支付宝、微信多种方式7*24小时随时提现；
- 利用RPA技术，提供财税共享中心的无人化作业等。

开放平台

围绕核心“构建企业共享服务中心”，致力于帮助纳税人数据在多业务场景组件复用和系统下发掘数据的价值，整合数据技术、产品技术能力，提供统一的数据和服务，强力支撑前台业务。

以纳税人帐户为依托

合规SaaS+专业服务

构建云上电子档案

满足纳税人合规管理需求

发展历程

2017.5

高灯科技正式成立。腾讯董事会主席马化腾在贵阳数博会发布小程序“**发票儿**”

2018.8

由国家税务总局深圳市税务局指导，高灯科技联合腾讯开出**全国首张区块链电子发票**

2019.4

国家税务总局成都市税务局联合高灯科技共同推出“**蓉票儿**”移动端发票服务系统

2020.12

高灯科技召开第二届财税科技产业峰会，发布全新品牌战略及视觉系统

2021.2

国家税务总局普洱市税务局联合高灯成功落地农贸市场**交易鉴证平台**

2021.4

高灯科技“**电子发票报销入账归档试点项目**”正式通过国家四部委验收

2021.12

高灯科技召开第三届财税科技产业峰会，公布**交易鉴证笔数累计超过10亿笔**

◆ 高灯科技围绕“税务数字化、管理留痕化、多方共治化、合规无感化”的目标，打造统一的财税合规数字化转型平台。面向高速增长型企业、快速成长型企业以及政府监管机构，全面布局财税合规业务

构建交易业务真实性核验闭环

高速增长型企业

痛点：数字经济交易呈现出碎片化、高并发、分散化的特性，使得高速增长企业方面面临诸多合规风险，如为非法交易洗钱、虚开增值发票、违规运营、利用他人涉税信息犯罪等

1. 电子档案及鉴证服务

从企业与个人的交易环节入手，采集交易过程中的身份凭证、合约凭证、支付凭证、票据凭证四项关键字段，完成数据的四证上链，通过“可信取证、风控引擎、隐私存证、司法鉴定”的全链路数字化，把从监管、到企业、到个人的多边交易流转数据打通，实现真正的数据协同，为用户开放灵活的应税能力，为企业提供完善的涉税服务。

2. 票据及资金协同

从企业支付及凭证关联环节入手，通过企业票夹、银企直连设置智能审核规则，对发票数据自动验真、自动查重，确保发票及资金数据的合法合规，从发票、资金源头进行管理，并且通过与企业的商旅、用工、交易等业务系统对接，实现发票及资金数据的流转应用，大幅推动了企业财税向云和数字化转型快速发展。

3. 全流程合规管理计划

构建覆盖交易流程全周期的风险应对机制。事前，采用“双视角”对企业自身和客户进行查证。事中，实时监控平台和定期巡检机制。事后，建立交易数据分析机制，并建立、完善客户风控档案，进行分级管理。

业务真实性核验闭环

推动多方共治的实现

政府监管机构

- ▶ 高灯科技通过搭建**电子凭证交换中心**助力数字政府的建设，帮助政府监管机构连接企业数据、税务治理、市场监管以及城市管理各层面的公共监管平台，充分实现区域内数字经济体和监管之间的互联互通

快速成长型企业

满足其不同发展阶段的合规需求

痛点：数字经济的发展涌现了多种新的经济形态，这些行业内企业快速成长的同时往往缺少合规意识，难以有效地处理合规性事务，让风险暴露在外面，对企业成长造成严重掣肘

财税管家：合规SaaS+在线专业合规服务系统平台

实现效果

- ▶ 开通一个云上账户，即可在**云端管理数据**，助力企业合规发展；
- ▶ 在财税管家中产生的所有**纳税人数据资产**，将通过统一接口中心将数据开放至企业；
- ▶ **在线电子会计档案数据中心**，多地备份建立云上企业。

按需订阅合规应用

极速开户	合规预警	电子发票	电子档案	收支管理	智能记账	一键申报
------	------	------	------	------	------	------

根据不同类型的企业，不同的发展阶段 提供“私人定制”般的服务

发票验真	代理记账	交易服务	商事代办	因公消费	身份托管	银行服务
------	------	------	------	------	------	------

实践案例

- ▶ 以某实体企业为例，随着企业规模的不断扩张，财务往日对于发票的手工管理，已逐渐无法跟上企业发展的脚步，企业急需向财税数字化管理转型。
- ▶ 该企业在高灯财税管家的助力下，通过企票夹设置智能审核规则，**对发票数据自动验真、自动查重，确保发票数据合法合规**，帮助该集团**从费控源头进行管理，并且通过与该企业的系统对接**，实现发票数据的流转应用，以及沉淀下发票数据池，大幅推动了企业财税向云和数字化转型快速发展。

The background features a collage of financial and business-related icons in shades of blue and green. On the left, there are several overlapping documents, with the top one labeled 'financial reports'. In the center, a magnifying glass is positioned over a circular pie chart. To the right, there is a calculator, a stack of banknotes, and several coins. The overall theme is financial analysis and digital management.

Part 4. 企业财税管理数字化未来发展趋势展望

档案数字化是财税数字化领域的 newly 落地场景

◆ 档案数字化作为中间环节可采集并归档业务与财务数据，实现自动归档并通过电子库房等方式强化管理，在业务和财务端有需求的时候可以快捷的查找调用完整的数据，提升企业整体效率。



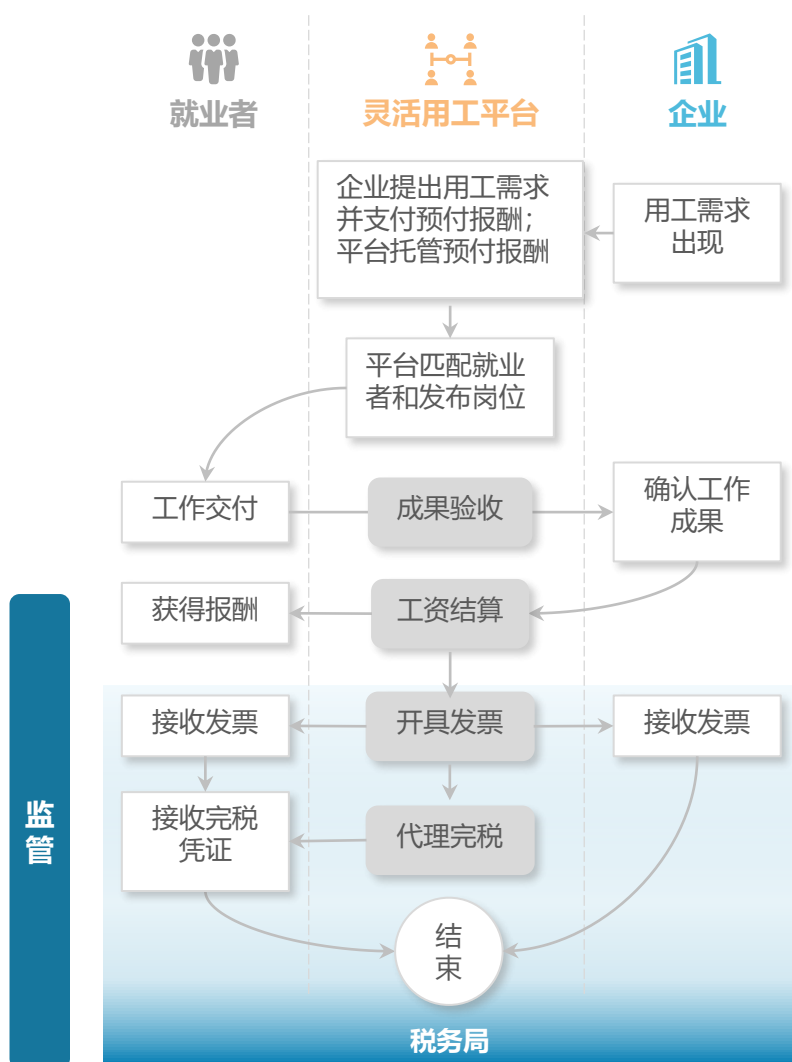
	采集	归档	保存	使用	管理
电子会计档案	采集影像资料、通用接口接收相关数据	实现异构系统归档，档案自动成册	实现异构系统归档，档案自动成册	包括档案借阅、检索、调阅下载、索引查询等功能	建立会计凭证元数据管理规范，保障真实、完整、安全
实物档案	使用OCR技术识别并录入实物档案影像资料	对影像资料自动分类存储，批量导入电子库房	参照实物档案室建立虚拟电子库房	全文检索、元数据检索等功能来定位目标档案	根据企业需求自由配置某项实体档案的借阅时间
数据文件	集成OA、HR、CRM、ERP等多个系统文档数据	实现异构系统数据和文件的归档	将不同类型的文档和数据关联存放	可将数据文件格式转换、在线预览、打印下载等	根据文档属性按照业务需求统一管理
系统日志	系统自动收集各类采集、归档、保存、借阅、检索查看等档案管理系统操作日志		使用数字存证技术保障数据防篡改	生成的电子数据可核验、可追溯，并可出证	随时掌握各类操作动态，对操作进行监控

在“全电发票”、“会计信息化十四五规划”、“双碳目标”等政策推动下，电子会计凭证得到空前的重视与发展；**企业财务数字化转型也迎来一个重要可落地场景“电子会计档案”**；以新政策为契机，**重构与优化业务流程，实现全流程电子化、无纸化，帮助企业降本增效**，应作为先进企业当前财务数字化转型的首要任务。

——**汇联易 创新中心总经理 杜心龙**

- ◆ 灵活用工模式下薪税结算流程更加复杂，企业管理灵活就业者的薪税结算需要耗费过多人力和时间，需要数字化的财税服务高效解决且保障合规。

- ◆ 新环境对企业财税合规提出了更高的要求，企业在使用强监管之下的灵活用工模式时，应更加注重财税合规。需要财税数字化助力企业在使用灵活用工模式时保障财税合规、降费增效。



实现资金、发票、业务流清晰整合

合规

1. 保障业务场景合规

- 灵活用工模式合规的基础在于真实的业务场景，灵活用工平台在此环节中对用工企业外包业务的真实性和合法性进行核实，同时杜绝全日制用工转变为灵活用工。要根据实际服务内容开具相关发票，避免虚开。

2. 完善验收功能

- 要通过完善灵活用工平台的成果交付与验收功能，防止没有真实业务往来虚开发票的情况发生。

3. 合规处理平台数据

- 灵活用工平台开展个人信息安全评估，确立隐私政策，建立数据安全保护体系。

降费

- 平台协助灵活就业者适用现行政策下的税收优惠，达到减税降费的效果

提效

1. 提升认证效率

- 平台会对用工企业和灵活就业者进行双方认证，提升企业运营效率，保证身份的真实性，促进高效合作，避免管理漏洞出现；

2. 提升结算支付效率

- 通过灵活用工平台的结算模块自动结算

不为未知操作买单

- **实时的、可视化的企业财税状况**是管理合规的前提条件，寻找可以全面了解所有财税相关情况的工具，综合查看各项财务数据。
- **制定规则，设计流程**：制定全面的财税管理规定是完善合规的第一步，想要起到落地效果，还需要设定业务节点与预期、设计工作流程并指定审批人，为企业财税规定提供支持。

01

使用技术承担最大风险

- 传统的“头痛医头脚痛医脚”的合规管理方式难以应对最新的合规要求，**建立集中的、统一的合规管理系统**，是掌握实时的、可视化的企业财税状况的前提。
- **应用技术自动化的处理财务流程**，最大程度上避免人工误操作，且减少违规操作的空间。建立严格的风控与审核机制，在出现问题时立刻找到责任人是谁，在何时、何地、发生了什么事情。

02

继续强化统一性管理并简化流程

- **统一数据**，提升数据质量，引入外部信息辅助分析与决策；**统一业务**，加强业务规范，建立统一的业务财务流程，贯通合规流程管理体系；**统一系统**，统一各业务线、分子公司系统数据，促进全面数据互通。
- 基于数字化合规管理的建立，管理者减少在基本工作上的时间花费，着力于简化业务人员的操作流程，在保障合规的同时也要考虑员工满意度和人性化。

03

长期支持，长期稳定

- 选择“靠谱”的合作伙伴在整个合规流程的建立过程中极为重要。在建设合规数字化管理系统不仅要考虑好用，更重要的是要**很好的适合企业当前的业务与架构**。
- 在变化极快的环境下，需要着重考虑长期支持与稳定的问题，随着环境变化和业务变化，企业的合规性要求和策略也会有所变动，在打造弹性系统的同时，也要**考察服务商的长期持续服务因素**。

04

- ◆ 在合规性要求越来越高的背景下，如何更好的满足企业合规诉求仍有多个路线正在探索，但可以确定的是，更高效的合规创新仍是未来企业的刚需。

当下，在企业合规意愿增强、财税数字化成为大趋势的背景下，如何更高效的合规发展，是企业的切实需求；当纳税人被数字化，涉税数据可以互联互通的产业环境下，**如何重新定义纳税人合规需求及服务逻辑，是财税科技的核心价值目标**。围绕纳税人数字化重构财税科技的服务逻辑，将单一的模块赋能，通过链接与重构，形成面向纳税人、机构、合作伙伴的多边赋能是当前的重要趋势。

——高灯科技联合创始人、总裁 张民遐

◆ 团队介绍:

亿欧智库 (EqualOcean Intelligence) 是亿欧EqualOcean旗下的研究与咨询机构。为全球企业和政府决策者提供行业研究、投资分析和创新咨询服务。亿欧智库对前沿领域保持着敏锐的洞察, 具有独创的方法论和模型, 服务能力和质量获得客户的广泛认可。

亿欧智库长期深耕科技、消费、大健康、汽车、产业互联网、金融、传媒、房产新居住等领域, 旗下近100名分析师均毕业于名校, 绝大多数具有丰富的从业经验; 亿欧智库是中国极少数能同时生产中英文深度分析和专业报告的机构, 分析师的研究成果和洞察经常被全球顶级媒体采访和引用。

以专业为本, 借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势, 亿欧智库的研究成果在影响力上往往数倍于同行。同时, 亿欧EqualOcean内部拥有一个由数万名科技和产业高端专家构成的资源库, 使亿欧智库的研究和咨询有强大支撑, 更具洞察性和落地性。

◆ 报告作者:



陈宗珩

亿欧智库研究经理

Email: chenzongheng@iyiou.com



李妍坤

亿欧智库分析师

Email: liyankun1@iyiou.com

◆ 报告审核:



王辉

亿欧智库副院长

Email: wanghui@iyiou.com

◆ 版权声明：

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的追求但不作任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者可自行关注相应的更新或修改。

本报告版权属于亿欧智库，欢迎因研究需要引用本报告内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

◆ 关于亿欧：

亿欧EqualOcean是一家专注科技+产业+投资的信息平台和智库；成立于2014年2月，总部位于北京，在上海、深圳、南京、纽约有分公司。亿欧EqualOcean立足中国、影响全球，用户/客户覆盖超过50个国家或地区。

亿欧EqualOcean旗下的产品和服务包括：信息平台亿欧网 (iyiou.com)、亿欧国际站 (EqualOcean.com)，研究和咨询服务亿欧智库 (EqualOcean Intelligence)，产业和投融资数据产品亿欧数据 (EqualOcean Data)；行业垂直子公司亿欧大健康 (EqualOcean Healthcare) 和亿欧汽车 (EqualOcean Auto) 等。

◆ 基于自身的研究和咨询能力，同时借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势；亿欧EqualOcean为创业公司、大型企业、政府机构、机构投资者等客户类型提供有针对性的服务。

◆ 创业公司

亿欧EqualOcean旗下的亿欧网和亿欧国际站是创业创新领域的知名信息平台，是各类VC机构、产业基金、创业者和政府产业部门重点关注的平台。创业公司被亿欧网和亿欧国际站报道后，能获得巨大的品牌曝光，有利于降低融资过程中的解释成本；同时，对于吸引上下游合作伙伴及招募人才有积极作用。对于优质的创业公司，还可以作为案例纳入亿欧智库的相关报告，树立权威的行业地位。

◆ 大型企业

凭借对科技+产业+投资的深刻理解，亿欧EqualOcean除了为一些大型企业提供品牌服务外，更多地基于自身的研究能力和第三方视角，为大型企业提供行业研究、用户研究、投资分析和创新咨询等服务。同时，亿欧EqualOcean有实时更新的产业数据库和广泛的链接能力，能为大型企业进行产品落地和布局生态提供支持。

◆ 政府机构

针对政府类客户，亿欧EqualOcean提供四类服务：一是针对政府重点关注的领域提供产业情报，梳理特定产业在国内外的动态和前沿趋势，为相关政府领导提供智库外脑。二是根据政府的要求，组织相关产业的代表性企业和政府机构沟通交流，探讨合作机会；三是针对政府机构和旗下的产业园区，提供有针对性的产业培训，提升行业认知、提高招商和服务域内企业的水平；四是辅助政府机构做产业规划。

◆ 机构投资者

亿欧EqualOcean除了有强大的分析师团队外，另外有一个超过15000名专家的资源库；能为机构投资者提供专家咨询、和标的调研服务，减少投资过程中的信息不对称，做出正确的投资决策。

◆ 欢迎合作需求方联系我们，一起携手进步；电话 010-57293241，邮箱 hezuo@iyiou.com



 亿欧智库

网址: <https://www.iyiou.com/research>

邮箱: hezuo@iyiou.com

电话: 010-57293241

地址: 北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层

查看更多研究报告请访问亿欧网

- 更有超多垂直领域研究报告免费下载 -



扫码添加小助手
加入行业交流群

