

2022 年中国企业财税无纸化实践白皮书

企业财税 | 研究报告

导语:

自金税工程启动以来,我国正在向以数治税迈进,随着数字化电子发票的推广力度加码,无纸化将成为重要方向。除了相关政策,数字化转型和传统工作模式的变革也是重要驱动力。

01、财税无纸化概念剖析

财税无纸化的概念界定

是企业财税信息载体的变革,是实现数字化的中期阶段

对于财税无纸化核心概念的理解可从票、财、税、档四方面展开。现阶段,中国财税无纸化的重心在于电子发票的无纸化,发展十分迅速,其原因在于电子发票的无纸化是税务系统升级的基石之一。从 2011 年迈出电子发票第一步到 2020 年增值税专用发票电子化的开启,再到全电发票试点力度的逐步升级,电子发票已逐步取代传统纸质发票。但真正的无纸化需要全流程改革,随着“电子凭证会计数据标准试点”的同步推动,电子凭证、电子档案打通了财税无纸化的“最后一公里”,加速全面数字化迈进新阶段。

财税无纸化的概念界定



财税无纸化 vs 财税数字化

- **财税无纸化是传统模式的转变**
财税无纸化是指与票、财、税相关业务从传统纸质模式转为电子化，削弱对“纸”的使用。无纸化以其绿色环保、低碳节能、整合资源、高效节约的优点得到广泛应用。

- **财税数字化是无纸化的未来阶段**
财税数字化助力企业实现业务全面信息化、智能化，促进发票数字化全流程有序流动，解决数据孤岛问题，充分发挥数据资产价值，驱动决策更科学、更智慧、更精准。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

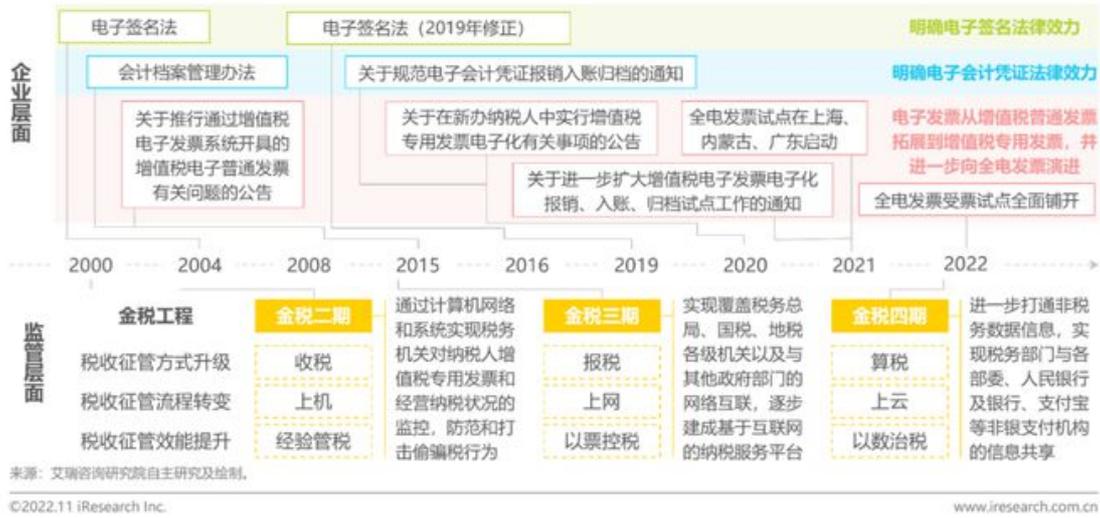
企业财税无纸化的发展驱动力

全面数字化电子发票推广力度加码，无纸化即将迈入快车道

国家政策是企业实施财税无纸化最重要的推动力。自金税工程启动以来，我国的税收征管经历了由**经验管税到以票控税**的阶段，并将进一步向着**以数治税迈进**。

于企业的财税工作而言，发票无疑是至关重要的，发票电子化的推进也直接关系到财税无纸化工作的开展。进入 2020 年，关于增值税电子发票报销、入账、归档的政策密集出台，全电发票试点也于 2021 年末在上海、内蒙古、广东三地率先启动，到 2022 年 8 月已实现 31 省/自治区/直辖市和 5 个计划单列市全电发票受票试点全覆盖，相关政策法规的逐步完善将为财税无纸化的发展铺平道路。

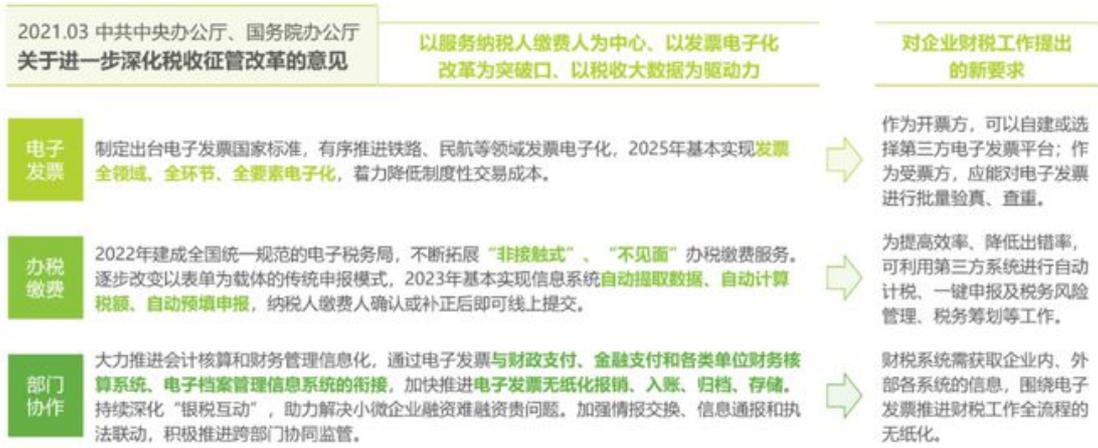
2000年以来财税无纸化相关政策脉络梳理



政策趋势明确，企业需提前布局，以应对财税无纸化之变

2021年3月发布的《关于进一步深化税收征管改革的意见》对电子发票、网上办税缴费及跨部门协同监管等任务提出了明确的要求。预计到2025年，我国将基本实现发票全领域、全环节、全要素的电子化，同时金税四期启动后，以税收大数据为驱动力的智慧税务体系也计划在1-5年基本建成。由此可见，未来几年将会是财税无纸化发展的重要窗口期。企业在推进财税数字化和业票财税档一体化的道路上，应提前规划并充分应对，对现有的财税系统进行无纸化升级，加强财税系统与其他业务系统的打通，促进业财数据融合。

财税无纸化政策重点方向及企业的应对策略



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

数字经济浪潮袭来，数字化成为增强企业韧性的重要手段

数字经济于国家而言，是把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的关键，于每个企业而言，是在复杂多变的市场环境中构筑竞争力的有效手段。尤其在新冠疫情期间，数字化能力强的企业展现出了强大的韧性，与疫情前相比，企业的数字化优势正在加倍转化为更显著的财务优势。

过去的财税数字化多集中在会计核算环节，仅少数大中型企业开展了全链条的财税数字化转型。考虑财税数字化对企业经营效益的价值日益凸显，未来财税数字化将向更全面的环节、更广泛的市场渗透，为财税的无纸化进程创造新的机会。

2016-2020年中国数字经济规模及占GDP比重

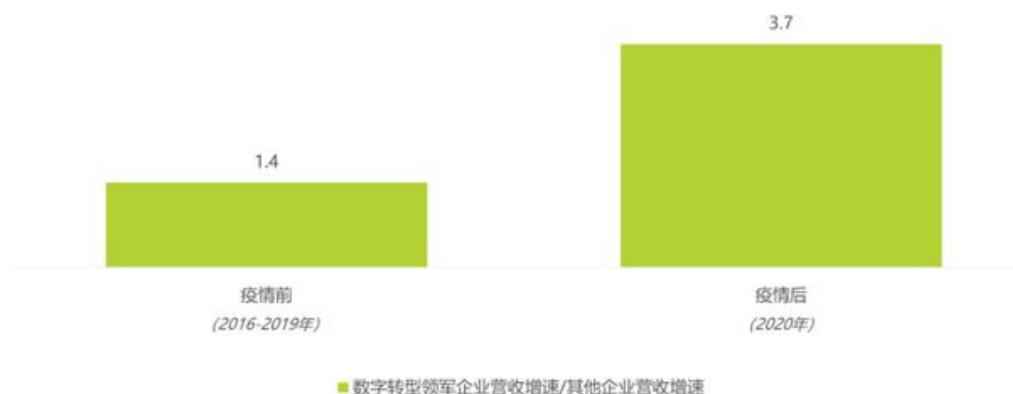


来源：中国信通院《中国数字经济发展白皮书（2020年、2021年）》。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

数字化优势加倍转化为更显著的财务优势



注释：对本研究样本中上市企业进行比较。

来源：埃森哲、国家工业信息安全发展研究中心《2021埃森哲中国企业数字化转型指数》。

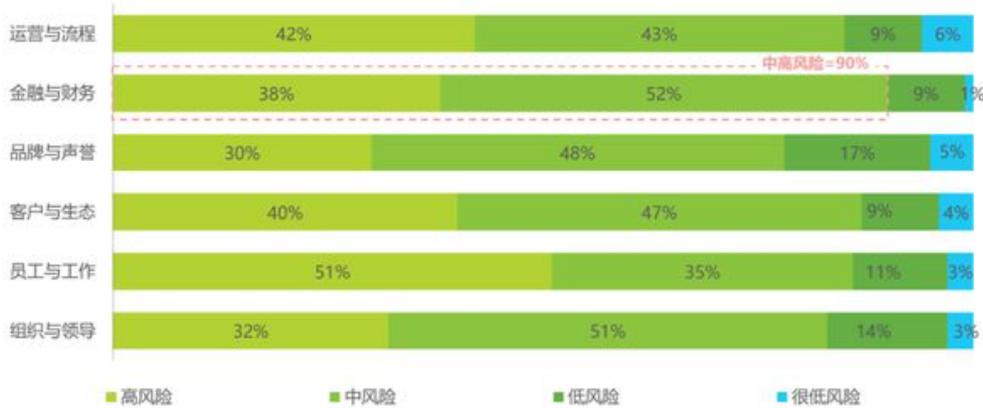
©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

传统工作模式已无法适应办公形式的快速变化，亟需加速无纸化转型。自新冠疫情爆发以来，企业不得不采取更加灵活的办公模式，远程办公从最初的不得已之举开始逐渐为企业和员工所接受，成为降低企业运营成本、增强员工工作弹性的一种新选择。但现阶段大部分企业的财务部门仍然高度依赖纸质的单据、票据、凭证，财税工作流程难以完全搬到线上，不仅限制了企业远程办公的开展，更成为了财税数字化转型的关键制约因素。不管是为了应对未来办公形式的多样

化，还是为了促进业财一体，促进财税工作向自动化、数字化、智能化迈进，提升企业应对危机的能力，财税无纸化都势在必行。

中国企业整体数字化韧性基本情况



来源：IDC Digital Resiliency Scorecard Benchmark Survey, April 2021.

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

远程办公模式下财税工作面临的挑战

▶▶ 财税流程线上化

- ✓ 企业应依据业务场景、权限分化等建立标准化的财税工作流程，并利用财税系统对流程进行固化，减少人工操作，为财务侧、员工侧和管理侧三方提供便利。
- ✓ 云端的财税系统具有快速部署、敏捷迭代的优势，能够有效应对多人远程协同办公的需求，如无特定数据规格要求，企业可考虑选择云部署的财税系统。

▶▶ 会计档案电子化

- ✓ 企业应在合法合规的前提下，尽可能使用电子的单据、票据、凭证。
- ✓ 会计档案的电子化既要求财税工作本身减少纸质文件的使用，同时也需要采购、销售等相关部门配合，或提供电子数据，或在系统层面进行打通，方便报销、入账、归档。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

财税无纸化核心价值解读

无纸化助力双碳目标实现，亦可简化管理流程并提升效率

为应对全球气候变化问题，我国提出“30·60”目标（即2030年前实现碳达峰，2060年前实现碳中和）。2013年中共中央、国务院印发《党政机关厉行节约反对浪费条例》明确指出，要积极利用信息化手段，推行无纸化办公，减少一次性

办公用品消耗。基于企业视角，传统的财税处理缺少自动化工具，需要将财务数据、开票数据、抵扣数据等单独摘录、手工计算与申报，容易出现错误，使得流程与数据结果不匹配，而财税无纸化能够以数字化手段帮助企业减少错误，并降低财务人员人力成本、文件打印与储存的物理成本等。建立完整的财税无纸化生态链有助于丰富业务节点，将涉及到合同、发票、记账、税务处理、归档等环节串联起来，从而实现数据的互联互通和业务效率的提升。

宏观与企业视角下财税无纸化的三大价值

基于**企业发票池数据**，进行分析与二次利用，帮助企业将财税数字资产转化为企业价值创造、创新驱动的**全新生产要素**。

此前的财务处理、税务处理、存档处理都需要加密和匹配传输，无论是在业务串联还是在自动化处理上均存在短板，手工处理的准确率难以保障，而应用财税无纸化能够**自动化完成全流程**，保证管理的**准确率和高效**。

通过减少对纸质发票、纸质档案等的使用，实现**双碳目标**，主动承担企业社会责任。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

02、财税无纸化行业现状

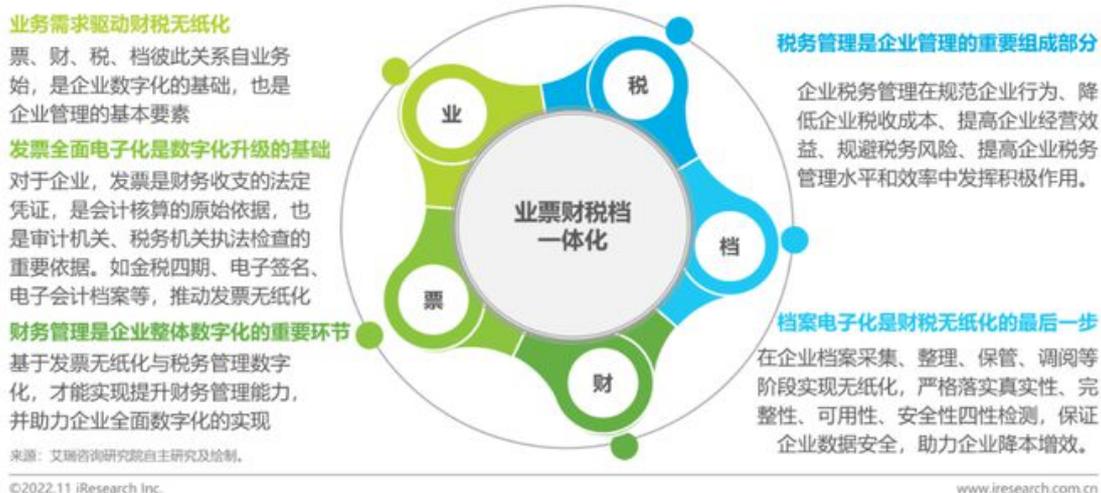
业、票、财、税、档无纸化关系梳理

深度整合业票财税档数据，构建企业数字化的基础能力

对“财税无纸化”的理解应从业务、发票、财务、税务与档案五方面展开，事实上，发票的无纸化被认为是财税工作的基石之一，为财税工作提供重要数据支撑，也是企业资金流向的重要依据。税务、财务都与业务密不可分，在构建融合中心的过程中，基于进销项管理系统能够连接企业购销系统、费控报销系统、供应商管理系统、财务系统等，发挥“桥梁”作用，串联业票财税全流程，提升整体税

务管理能力。而档案则是完整财税管理链条的“最后一步”，档案无纸化也是国家推动企业全面无纸化的重要一步。对于发票和税务的高标准、高自动化的管理能够帮助企业通过业票财税档一体化融合与转型，发掘新的价值。

业、票、财、税、档无纸化关系梳理

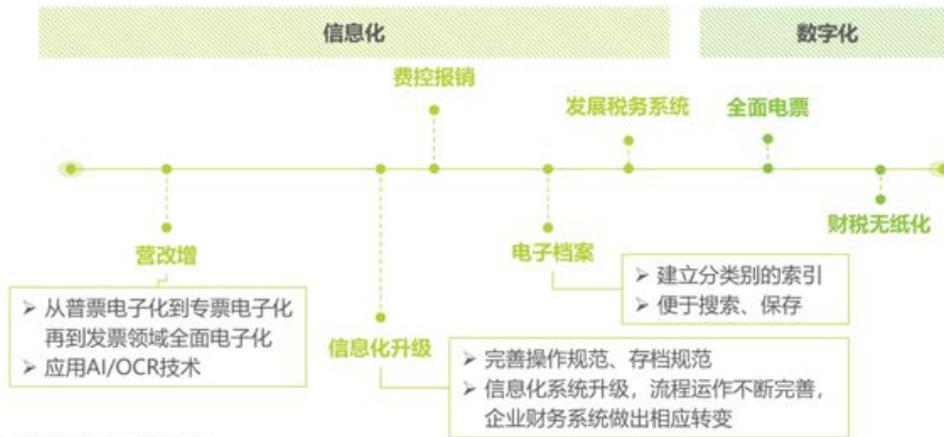


财税无纸化行业发展现状

随着全面发票电子化推行，全领域出现无纸化风口

财务与业务紧密相关，许多财务处理的数据源自于业务，或由发票承载，其协同进步共同推动了财税无纸化的发展。“无纸化”一词兴起，得益于政府和数字化发展的双重推动，2016年进行营改增改革后发票电子化进程加快，并且随着信息化阶段到来，催生新的应用场景的诞生，产品能力也有了新的成长路径。在此期间，不同行业的需求存在较为明显的差异，影响因素包括税务要求方面和业务本身的特点方面，这也让厂商的行业解决方案与深耕行业经验成为市场核心竞争力的关键。

财税无纸化的发展历程



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

财税无纸化能力全景图

围绕原始凭证和记账凭证全面电子化构建财税无纸化能力

财税无纸化涉及发票、银行回单、财政票据等各类单据由纸质向电子的转型，企业需要围绕原始凭证和记账凭证的全面电子化搭建财税无纸化系统。其中，供应链协同、电子发票的进项和销项管理、资金管理是实现单笔交易报销、入账无纸化所必须的能力，税务管理和电子档案管理助力完成财税无纸化闭环，财务管理和电子合同属于外围支撑系统，有助于无纸化更加流畅、平滑的落地实施。

财税无纸化能力全景图



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

财税无纸化核心产品解读与能力匹配

基于企业内层级角色的不同，存在产品需求方向的差异化

提及财税无纸化产品，可以根据服务对象的不同划分为三层，分别是基于企业内执行层、管理层和决策层。首先在执行者视角，对产品的需求多集中在与业务相关联的处理能力上，如企业采购、生产、运营、销售等经营行为中，关注如何简化流程性工作，确保准确性。其次是从管理者角度，关注整体管理效率的提升，如何打破内外部边界实现协同联动，如打通财务和税务数据实现业务赋能价值。最后是决策者角度，主要在于企业整体财税相关的合规风险，强化分析能力与实时决策力，加速前瞻性业务布局实现企业可持续化发展需求。

不同视角下的财税无纸化产品



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

03、行业实践案例展示

建筑行业财税无纸化的主要痛点及解决思路

发票管理	异地经营
<p>1. 发票备注栏填写</p> <ul style="list-style-type: none">痛点：建筑行业营改增后企业需手动填写增值税发票备注栏信息，包括建筑服务发生地县（市、区）名称及项目名称，及其他为反映具体业务情况的信息。解决思路：可通过发票管理系统预先配置备注栏填写模板，并通过与业务系统对接实现规范化、自动化填写。 <p>2. 围绕项目进行核算</p> <ul style="list-style-type: none">痛点：建筑行业的财务核算多采用项目单独管理制，即针对各项目单独开设账套进行管理，再由公司汇总各项目编制财务报表。解决思路：为方便财务核算工作，应按照项目维度进行销项和进项发票的管理，在发票管理系统中增加项目相关字段。 <p>3. 税企直连开票</p> <ul style="list-style-type: none">痛点：发票云背景下，集团型建筑企业优先选择税企直连方式开票，但一方面税企直连接入门槛较高，而集团型企业成立时间早，系统复杂且存在多种税控设备并存的情况。解决思路：可引入第三方的电子发票平台提供咨询全电发票的全生命周期咨询服务，利用其系统快速实现扫码开票、极速开票、智能报销等功能。	<ul style="list-style-type: none">痛点：建筑企业普遍存在异地经营的情况，需开具外出经营活动税收管理证明以便进行异地缴税。解决思路：可利用发票系统对外经证的有效期和金额进行统一管理，在有效期和额度范围内进行发票开具。 <p>预缴税款</p> <ul style="list-style-type: none">痛点：建筑项目周期较长，多需要进行预缴税款，涉及异地预缴和预收款预缴两类，分别适用于不同的规则。解决思路：可将税务系统与财务系统打通，进行自动化核算及网上申报等工作。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

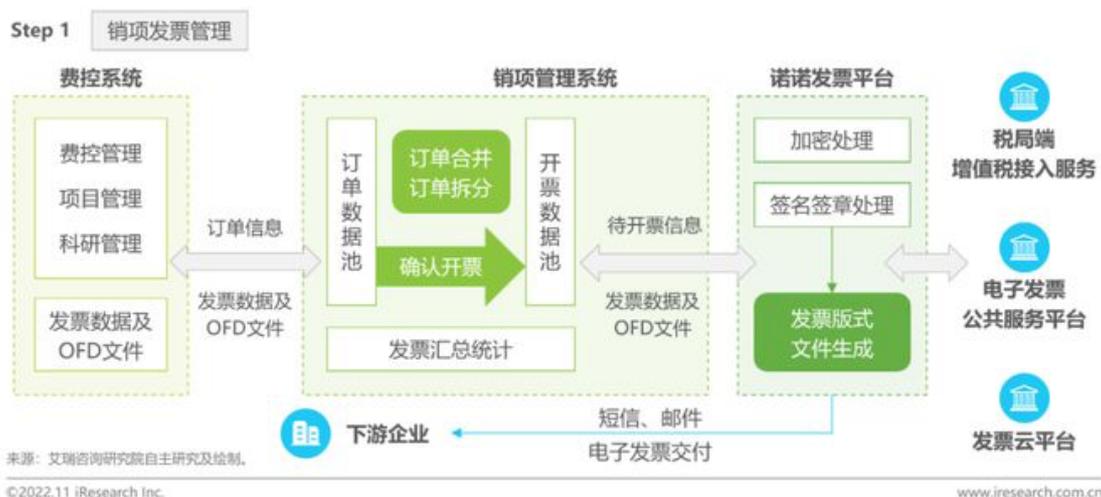
www.iresearch.com.cn

建筑行业实践案例

政策驱动，以销项发票管理为入口推动财税无纸化建设

某大型建筑企业以销项发票管理为切入点，通过无纸化产品对接费控管理、项目管理和科研管理系统，获得待开发票的订单信息，在对订单进行合并和拆分后将其转化为开票所需的口径，再基于发票平台将开票信息上传到税务局，最终实现发票的集中化、自动化开具。针对开出的电子发票，可采用短信或邮件的方式交付给下游企业或消费者。

建筑行业财税无纸化实践之销项发票管理

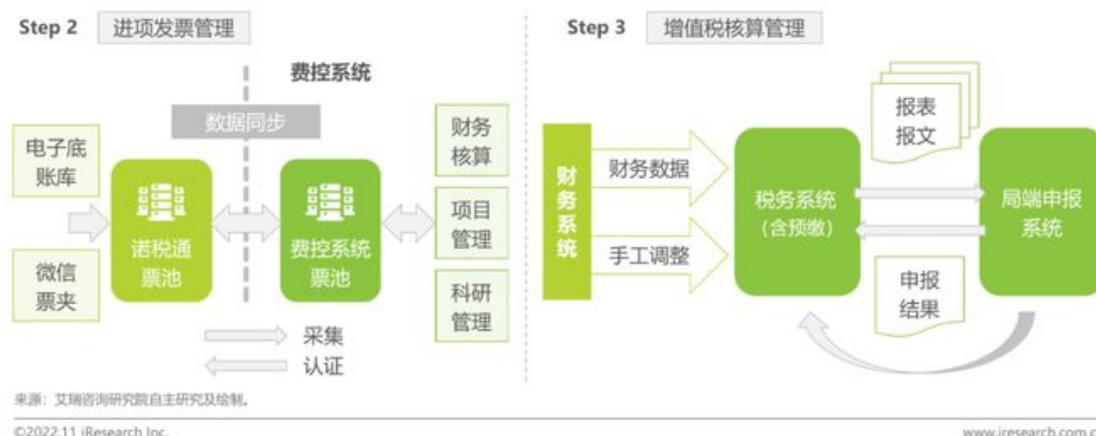


开展项目维度的进项管理，打通财税系统实现自动核算申报

在进项发票管理方面，建筑企业一方面通过无纸化产品从税务局的电子底账库和发票软件的微信票夹中采集进项发票信息，形成发票池，另一方面，费控系统与财务核算、项目管理及科研管理系统打通，形成费控系统发票池。两个发票池间数据同步，通过进项发票与项目之间的自动关联，实现项目维度下的进项管理。在销项和进项管理系统搭建完成的基础之上，建筑企业进一步与财税无纸化厂商合作完善增值税核算管理。其税务管理系统通过数据接口采集财务系统结账后的财务报表及相关数据，根据系统配置的取数规则自动生成增值税工作底稿，再结

合预留的人为调整项等方式生成调整后的企业所得税预缴底稿，再结合预留的人为调整项等方式生成调整后，最终生成增值税申报表。通过与税务局对接，可实现自动填报、自动缴款及完税证明的自动下载。

建筑行业财税无纸化实践之进项发票&增值税核算管理



汽车行业背景与需求解读

面临分子公司众多、税种复杂、经销商开票真实性核验难题

汽车行业的上下游产业链较长，包括生产环节、销售环节与售后市场三部分，而其对财税数字化的需求自生产环节中的原料采购部分始，直至销售环节与售后服务。在这期间企业主要面临四大问题：第一是行业共性问题，即汽车行业税种计算的特殊性带来的管理与监控困难；第二是车企设计税种的复杂性带来的管理难题；第三是长产业链条下，车企与经销商、4S店等公司存在的计税、报账与结单问题；第四是汽车售后市场的开票与纳税问题。

汽车行业财税无纸化的主要痛点及解决思路

分子公司众多、集中管理难度大

- **痛点:** 车企的分子公司众多且遍布于全国各地，集中管控难度大，数据采集、分析、校验多为线下人工操作，效率低且易出错。
- **解决思路:** 全面打通各机构业务系统，实现集团管控。数字化系统具有核验功能。

发票开具的效率与真实性

- **痛点:** 根据进销项政策开票，需要获得上游的车架号、合格证号等详细信息，并与工信部关联，但税局信息同步易陷入失效或延迟状态。而与经销商根据发票计算返点时涉及发票作废和红冲风险。
- **解决思路:** 寻找快捷开票原则，应用数字化产品自动在税局与工信部国际网匹配车辆合格证，以查验上游企业的开票信息

汽车后市场产品开票难

- **痛点:** 消费者在买车时采购后市场商品，如汽车保养、美容等，4S店涉及如何开票、如何将商品销售与服务税率加以区分、贷款手续费等问题
- **解决思路:** 应用电子收据解决方案，即可作为凭证，又可在发票开具后作废

涉及税种多样：准确性与管理效率

- **痛点:** 汽车涉及消费税、增值税与所得税，汽车类型、排量均对应不同税率，手工方式进效率低、准确率难以保障，并难以进行全局管控
- **解决思路:** 数字化解决方案可智能匹配业务详情

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

汽车行业实践案例

上线全电发票平台，企业同步提升发票报销与费控管理能力

全面电子发票的上线为传统发票服务市场带来的新改变，对企业而言，其转变主要集中在财务与管理两大方面。首先在流程上，减少了使用纸质发票时人为干预的可能性，一切都是与税控系统直接挂钩，税务管理流程大幅度缩短，效率得到了极大提升，而另一方面也使得发票的冲红、作废变得安全、稳妥，实现了开票与管理的智能化。对企业财务人员而言，全电发票的上线带来工作形式与内容的双重变革，工作模式转为基于数字传递的新形式。

财税无纸化实践之全电发票平台

● 企业在全电发票下的机遇

渠道多元

- 企业财务人员可通过电脑网页端、客户端、移动端随时查看、开具发票

成本降低

- 可降低企业对发票验真、验证的费用
- 企业无需准备税控专用设备、无需办理发票票种核定、无需领用发票

便捷服务

- 企业财务人员可通过电脑网页端、客户端、移动端随时查看、开具发票

● 企业面对无纸化财务管理的必要转变

关注全电发票的推行

- 打通业、财、票、税、档
- 对企业发票管理、费控、归档等板块做升级准备

改造电子发票报销管理能力

- 增加进项协同能力
- 完善电子发票版式文件的保存能力，适应政策要求

企业费控管理能力升级

- 从事前申请、事项关联、事后报销管控企业费用支出

对电子合同、会计档案管理方式进行升级改造

- 逐步推进电子合同、电子会计档案的建立

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

04、行业发展趋势前瞻

财税无纸化行业发展前瞻



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

电子会计凭证合法化规范后，垂直服务商将获得更多机遇

对软件服务商而言，包括费用、税务、票据、会计核算四大类软件的服务商，不管是专做某一领域的，还是提供整体解决方案的服务商，都应抓住电子会计凭证合法化规范后的市场机遇。对于档案行业而言，电子会计凭证电子归档是电子形式单套制时代来临的标志，这将给这个行业带来挑战与机遇。

财税无纸化行业发展前瞻



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2022.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn