

中国企业财税无纸化实践 白皮书

©2022.11 iResearch Inc.

财税无纸化概念剖析

1

财税无纸化行业现状

2

行业实践案例展示

3

行业发展趋势前瞻

4

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

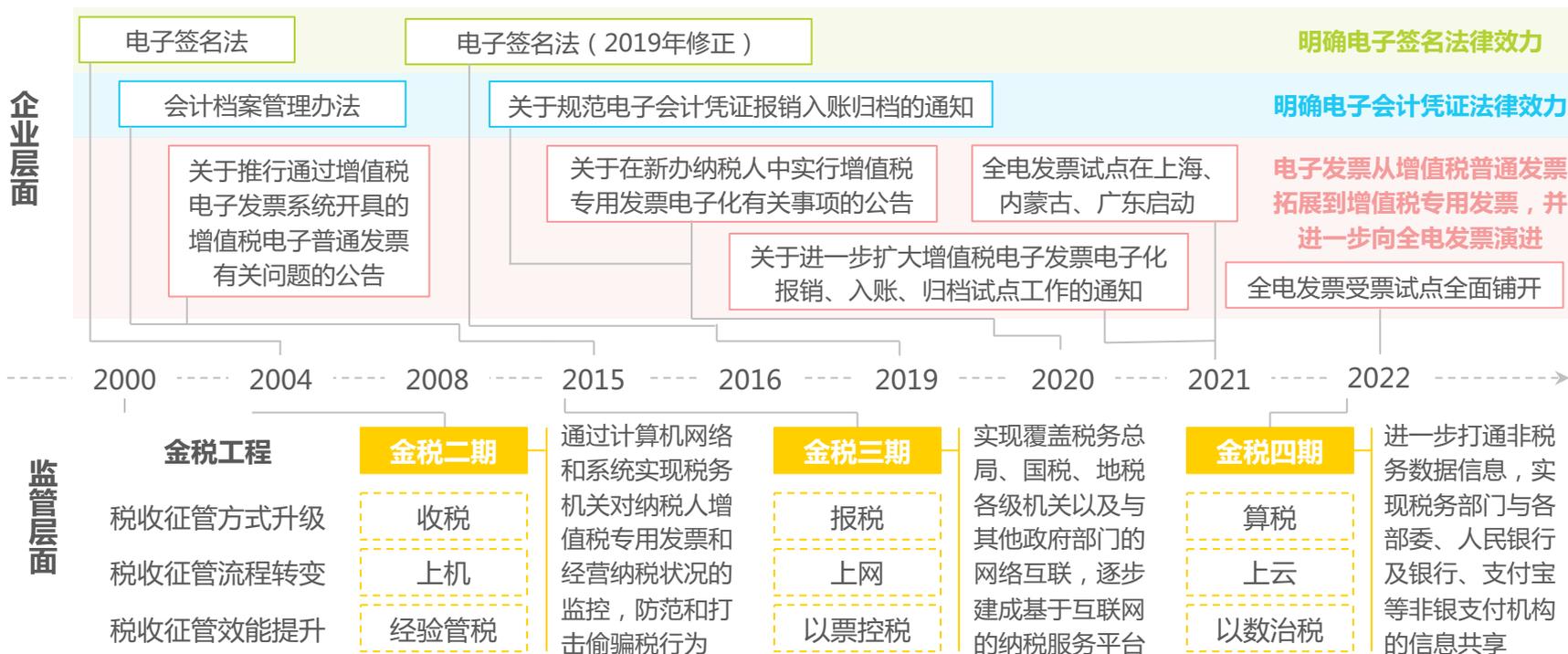
财税数字化助力企业实现业务全面信息化、智能化，促进发票数字化全流程有序流动，解决数据孤岛问题，充分发挥数据资产价值，驱动决策更科学、更智慧、更精准。

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



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业财税无纸化的发展驱动力

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

2021.03 中共中央办公厅、国务院办公厅
关于进一步深化税收征管改革的意见

以服务纳税人缴费人为中心、以发票电子化
改革为突破口、以税收大数据为驱动力

对企业财税工作提出
的新要求

电子 发票

制定出台电子发票国家标准，有序推进铁路、民航等领域发票电子化，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。



作为开票方，可以自建或选择第三方电子发票平台；作为受票方，应能对电子发票进行批量验真、查重。

办税 缴费

2022年建成全国统一规范的电子税务局，不断拓展**“非接触式”、“不见面”**办税缴费服务。逐步改变以表单为载体的传统申报模式，2023年基本实现信息系统**自动提取数据、自动计算税额、自动预填申报**，纳税人缴费人确认或补正后即可线上提交。



为提高效率、降低出错率，可利用第三方系统进行自动计税、一键申报及税务风险管理、税务筹划等工作。

部门 协作

大力推进会计核算和财务管理信息化，通过电子发票与**财政支付、金融支付和各类单位财务核算系统、电子档案管理信息系统的衔接**，加快推进**电子发票无纸化报销、入账、归档、存储**。持续深化“银税互动”，助力解决小微企业融资难融资贵问题。加强情报交换、信息通报和执法联动，积极推进跨部门协同监管。



财税系统需获取企业内、外部各系统的信息，围绕电子发票推进财税工作全流程的无纸化。

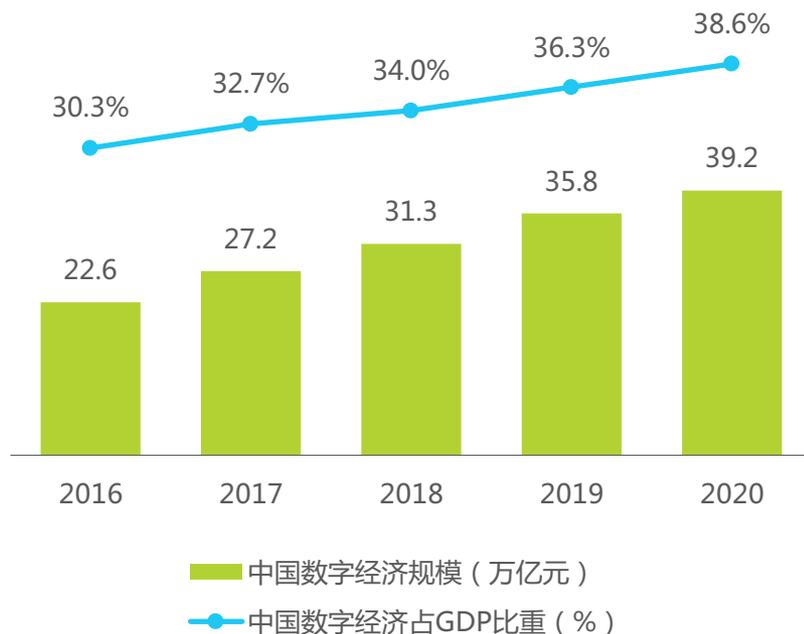
企业财税无纸化的发展驱动力

数字经济浪潮袭来，数字化成为增强企业韧性的重要手段

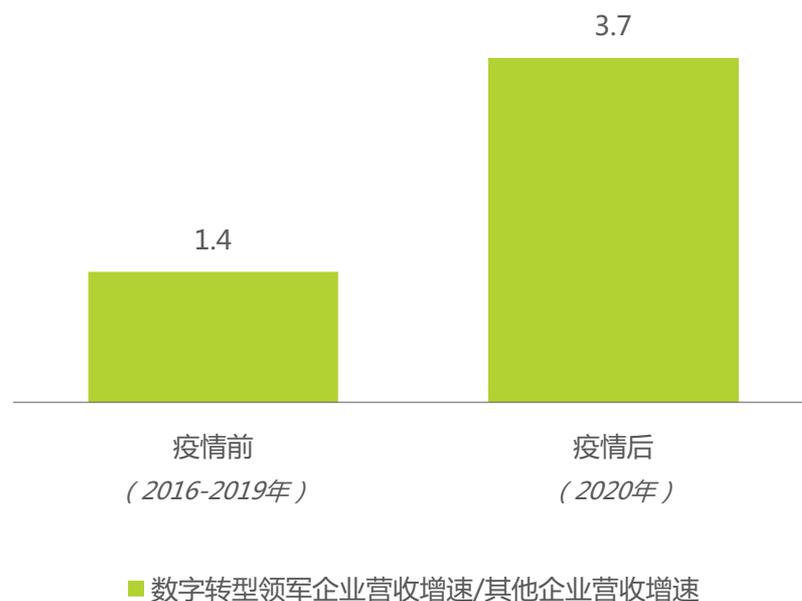
数字经济于国家而言，是把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的关键，于每个企业而言，是在复杂多变的市场环境中构筑竞争力的有效手段。尤其在新冠疫情期间，数字化能力强的企业展现出了强大的韧性，与疫情前相比，企业的数字化优势正在加倍转化为更显著的财务优势。

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



数字化优势加倍转化为更显著的财务优势



来源：中国信通院《中国数字经济发展白皮书（2020年、2021年）》。

注释：对本研究样本中上市企业进行比较。

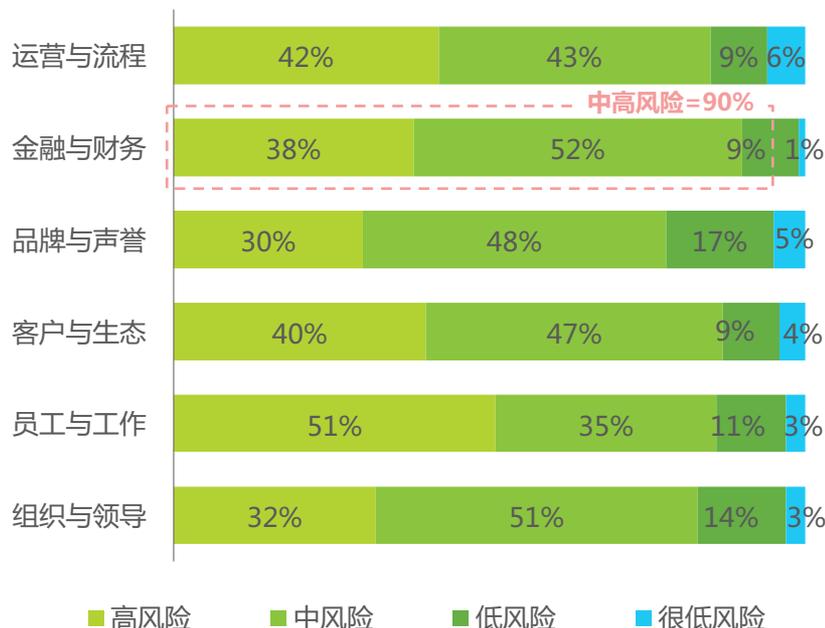
来源：埃森哲、国家工业信息安全发展研究中心《2021埃森哲中国企业数字转型指数》。

企业财税无纸化的发展驱动力

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



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：IDC Digital Resiliency Scorecard Benchmark Survey, April 2021.

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

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成为企业价值创造、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



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_48796

