

# 增值税电子发票电子化报销、入账、归档案例

广东龙达财税科技有限公司

## 一、企业简介

广东龙达成立于 2004 年，具有东莞市财政局颁发代理记账许可证的专业财税机构，目前为东莞市代账行业协会会长单位、广东省代账行业协会副会长单位。公司致力于为企业提供工商注册、代理记账、知识产权、法律服务、税务筹划、上市辅导等企业全生命周期的服务。公司基于“立足大湾区，辐射全中国”的经营战略，经过 17 年的发展，已在全国设立 67 家门店，员工 1000 多人，服务 4 万+中小微企业客户。在总部东莞，公司采用网格化门店布设，在 20 个镇区设立 21 个门店，初步建成 10 公里客户服务半径，一小时响应客户的服务体系。

在 2015 年开始的以智能化、自动化驱动的财税服务数字化浪潮中，广东龙达组建了数字化研发中心，基于 17 年深耕企业财税服务的经验，运用前沿科学技术，以互联网为载体，研发领先的企业财税服务系统和工具。2015 年研发出全国首创的票、财、税一体化的智能代账系统，并被 1000+代账机构，3 万多个会计使用，提升记账报税效率 10 倍以上。围绕公司的“为企业链接世界，用服务感动人心”的战略愿景，持续研发出微销官、

小快记、大管家系统，将代账机构的营销获客、服务交付、人员培养、增值服务开拓、客户经营、内部管理等全部线上化，数智化，提升公司经营管理能力，支撑全国布局的快速稳妥推进。

在代理记账服务交付上，广东龙达创造性的提出“会计工厂”、“前店后厂”新型代账交付概念并付诸实践，所有记账和报税工作集中到东莞总部的会计工厂，通过对记账报税工作的流程切片，岗位分工，并借助数智化系统的支撑，实现了标准化、集约化的记账报税流水线作业，记账报税的质量得到保障，又提高了工作效率，大大降低了代理记账服务成本。有了“后厂”的记账报税服务支持，“前店”的客户经理就可以集中精力经营客户，提升客户满意度与 ARPU 值。

## **二、试点前电子发票管理痛点**

### **（一）线下报销，报销周期长。**

电子化报销前，公司采用的是企业微信+线下报销的方式，整个报销流程长，审批不及时，导致报销周期长。

### **（二）发票真伪验证操作繁琐、工作量大。**

为了校验发票的真伪，需要通过增值税发票查验平台逐张输入发票信息（发票号码、发票代码、金额等）进行发票查验，财务人员费时费力，验真效率低，进而影响员工报销的处理效率。

### **（三）重复入账检测困难。**

为了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，大大增加了财务人员的工作量。而且，时间长累积发票数量大，查重工作越来越耗时。

#### **（四）证、账、表均需打印装订，耗时耗力，成本高。**

采用打印电子发票方式报销入账，需要消耗大量的纸张、墨盒等耗材，后续的资料整理、会计归档均由会计人员手工完成，耗费不少时间；且按会计法律规定，会计档案需存放多年，在这块需要持续投入会计档案的管理和储存成本。

### **三、试点目标、整体解决方案及试点组织**

#### **（一）试点目标**

根据《广东省档案局 广东省财政厅 广东省商务厅 国家税务总局广东省税务局关于确定增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点企业的通知》（粤档发〔2021〕10号），广东龙达财税科技有限公司被确定为增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点单位。结合试点工作要求及公司实际业务开展需要，旨在解决公司面临的电子发票痛点问题，实现电子发票报销、入账、归档的全流程无纸化系统，支持采集电子发票 PDF 版式文件电子原件直接进行报销、入账、归档，无需打印电子发票的 PDF 版式文件。试点成功后，在广东龙达集团内部全面应用，同时也

把试点成果推广应用到广东龙达服务的 4 万+中小微企业，提升代理记账服务的效率，降低服务成本。

## （二）试点组织

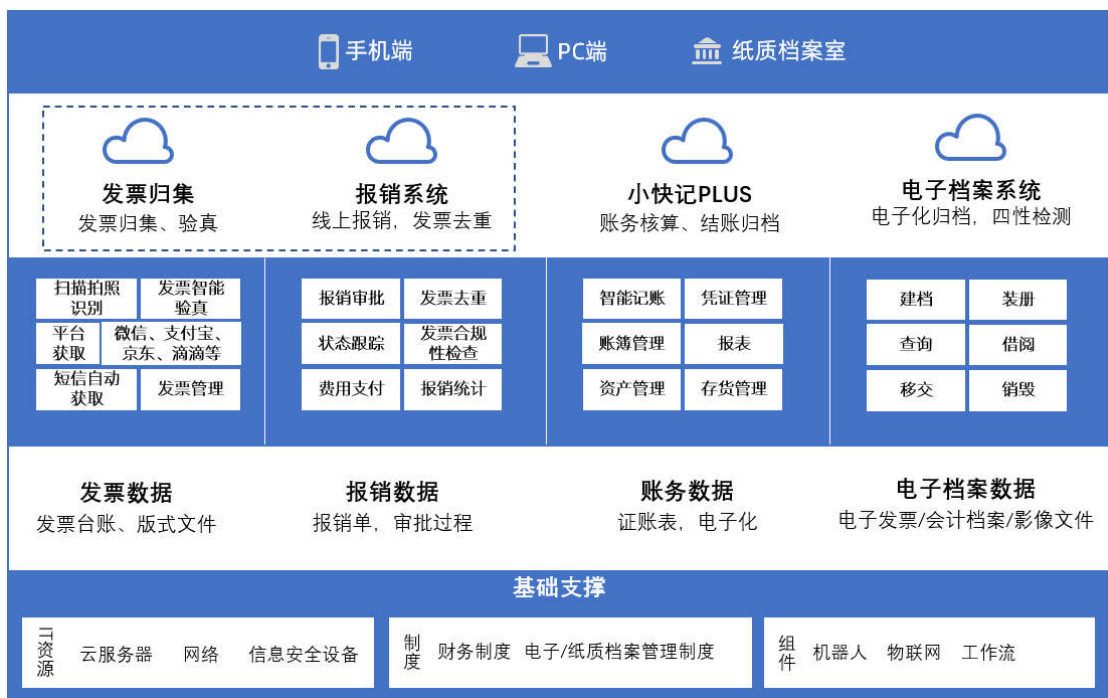
本次试点由公司总经办牵头，财务部、行政部、研发部等抽调核心骨干组成试点项目组。

## （三）整体解决方案

公司在会计档案电子化上规划上是三步走，试点前全纸质会计档案管理，包括电子发票也是打印报销入账的。本次试点是采用双套制，所有原始单据、报销单、财务核算会计单据全部电子化，纸质原始单据通过拍照、扫描等影像化方式转换成电子化单据，在报销、入账全流程线上化、无纸化流转。归档时，符合电子化档案要求的单据，如：电子发票、报销单、财务核算系统输出的电子会计档案（如凭证、账、表等），纸质原始单据的图片文件都等都在电子化档案系统管理，其中的纸质原始单据的原件归档到纸质档案管理。



围绕试点目标，我们进行了报销流程改造、相关制度调整以及信息系统建设。报销流程从原来的企业微信预审+线下纸质报销审批的方式改造成全线上、无纸化、移动化的报销。修订了公司报销管理制度、纸质档案管理制度，新增了电子档案管理制度。全新搭建了发票归集报销系统、财务核算系统、电子档案系统，并打通了三个系统之间的数据衔接，实现电子单据、信息数据的自由流动。



系统架构图

#### 四、系统建设及投入

从 2015 年以来，广东龙达在财税服务数字化上一直保持着持续投入，也研发了多个数字化系统，包括本次试点所应用的财务核算系统——小快记 PLUS。为了高质量的完成本次试点工作，公司组建高级别的项目组，从制度、流程层面进行了调整，以适

应电子发票电子化应用，并从外部采购了发票归集报销系统、电子档案系统，与公司自有的小快记 PLUS 整合搭建电子发票电子化报销、入账、归档的一体化系统。

员工通过手机即可完成费用报销，原来报销中需要人工完成的发票验真、发票去重工作由系统自动完成，大大减少会计的报销核查工作量。报销完成后报销单自动入账到账务核算系统中，生成记账凭证，账务月度结账时，财务核算系统会生成电子化的会计档案 PDF，与电子发票版式文件、其它电子化单据、纸质单据的图片文件一并归档到电子档案管理系统中存档。

整体系统建设投入约 100 万左右，其中包括外购两套系统、三个系统之间的对接改造人工投入。

### （一）发票归集报销系统

发票归集报销系统，集成了多渠道发票归集、PDF 版式文件上传、电子发票数字化、电子发票去重、电子发票验真等功能，可实现电子发票无纸化、无风险、自动化报销流程，主要的特点：

#### 1. 多渠道归集发票：

可以通过第三方系统：微信、支付宝、滴滴、淘宝、京东、ETC、携程、南航、电信等等自动获取电子发票；

- ✓ 通过扫描、拍照纸质发票，自动识别发票信息；
- ✓ 通过用户邮箱、手机短信自动获取电子发票。

#### 2. 识别精准：

- ✓ 纸质的机打发票精准扫描识别；
- ✓ 飞机票、火车票、定额发票等都能精准扫描识别；
- ✓ 实时验真、实时查重。

3. 发票采集后立马进行验真，报销使用发票时立马进行查重，省去了会计大量繁琐的工作。

## （二）小快记 PLUS 系统

小快记 plus 系统，面向小微企业财务管理人员及代账企业，提供全套财务管理功能，打造全新财务管理模式。主要功能特点：

1. 会计科目支持部门、区域、客商等多维度的核算。

2. 智能获取发票数据进行采购、销售业务的数据处理，自动生成相关凭证。

3. 智能识别银行对账单，生成相关的收付款凭证。

4. 丰富的财务账簿报表查询功能。录入凭证即可多维度查询账簿，支持总账、明细账、数量金额账、核算项目类账簿查询。

5. 三大财务报表自动生成(资产负债表、利润表、现金流量表)。

6. 期末处理智能化。自动生成损益凭证、期末调汇凭证、计提折旧凭证、计提税金附加凭证、生产成本结转凭证,期末再忙也不出错。

## （三）电子档案管理系统

电子档案系统，提供档案管理的一体化的建档、整理、装册、上架、移交、查询、借阅、下载、归还、销毁等功能，实现了对各类电子档案版式文件的安全存储、智能查找，同时对纸质资料、电子影像、会计凭证和电子档案建立了索引关系。

## **五、 电子发票电子化报销、入账 、归档具体做法**

我们把电子发票电子化报销、入账、归档的整个过程分解为：发票归集、报销、入账、归档等四个步骤。

### **（一） 发票归集**

员工个人通过发票管理 APP 软件归集自己收受的发票（包括电子发票和纸质发票），归集过程中系统自动对归集的发票进行真伪查验。归集的发票保存在员工的个人票夹中，供员工报销或者售后服务凭证使用。电子发票归集时，会同时归集其版式文件保存在个人票夹中。

### **（二） 报销**

员工个人通过手机发票管理 APP 选择需要报销的发票，填写报销单发起报销。报销审核人员可以通过报销系统进行审核，审核过程对报销人完全透明，可以随时了解审核状态。财务报销审核会计，根据员工提交的报销单进行原始单据与报销内容一致性核查，如果报销单包括电子发票和纸质发票，员工需要把纸质票据提交给财务部门，电子发票不需要此操作。报销审批完成后，



出纳人员从报销系统中导出审核通过的报销清单，到银行完成报销费用支付并更新系统的报销单的支付状态。

### （三）入账

报销完成后，报销单数据会自动传送到小快记 PLUS 系统，总账会计选择一条或多条报销单数据自动生成记账凭证，完成报销单的入账处理。

### （四）归档

账务审核没有问题后，总账会计在小快记 PLUS 系统完成结账，系统自动生成当期的凭证、帐簿等电子化文件，并与电子报销单、电子化原始单据（含电子发票版式文件，纸质发票的图片文件）一并归档到电子档案系统。在电子档案系统按照账簿、凭证、报销单、原始单据的顺序逐一建立他们的关联关系。通过电子档案系统查阅会计档案凭证时，我们可以通过搜索对应的凭证号，既可以看到该电子凭证，并能关联看到其包含的报销单、发票等原始单据电子档案，如果对其中某张纸质发票的图片文件有疑虑，可以直接发起调阅该发票的纸质原件档案。

## 六、取得的效益

### （一）实现了一体化报销入账归档电子化流程

实行电子发票电子化报销、入账、归档，把原来电子发票打印报账取消，发票通过多渠道自动获取，系统简单、方便、及时的填写报销单，审核更及时便捷，归档安全、有效，实现了真正

的电子发票无纸质化全流程处理。

## （二）无纸化、线上化更环保，节省了成本

因为取消了电子发票的打印，节省了大量的纸张和耗材，同时也节省了打印装订的人力成本。经测算，广东龙达集团应用电子发票电子化报销、入账、归档一体化系统，每年节约成本 20 万元。

系统在我们内部应用稳定后，我们将推广应用到我们服务的 4 万家中小微企业代理记账服务中去。基于我们以往的服务数据，电子发票打印成纸质，发票从企业传递到我们，会计记账打印装订，并放到档案室保管，成本平均为 12 元/月/企业，4 万家企业的代账服务成本将节约 576 万元/年。

## （三）提高了工作效率

报销整体效率提升 40%。报销审批全线上化电子化，发票真伪查询、去重的全系统化，减少了会计的工作量，提高了报销流程效率。报销周期从平均 5 天缩短为 2 天。

降低了财务风险。发票真伪查询、去重的全系统化，即减少了原来的人工查验和去重的工作，也规避了人工漏查导致的财务风险。

## 七、尚存在问题和下一步打算

### （一）系统持续优化，在全集团应用。

继续优化电子发票电子化报销、入账、归档一体化系统，在广东龙达财税集团内部全面应用。

**（二）推广应用到广东龙达的中小微企业客户。**

在公司内部应用成熟后，改造现有报销、入账、归档一体化系统，推广应用到广东4万家中小微企业客户的代账服务，降低代账服务成本，让中小微企业受益。

**（三）辐射带动同行，服务更多中小微企业。**

通过行业协会及政府主管部门的指引，把面向代理记账服务的电子发票电子化报销、入账、归档一体化系统推广应用到同行代账机构，提升行业服务效率，让更多的中小微企业受益。