

中国费控管理平台场景洞察 白皮书

©2022.6 iResearch Inc.



随着数字化浪潮席卷，国内企业已迈过会计电算化和财务信息化阶段，处于向**财务智能化**进阶的过程中。在此期间，**业财融合**是关键制约点，也是企业实现数字化转型的重要组成部分。国家推行金税四期、全面数字化的电子发票等财税新政，将助力企业向**业财一体与费控管理**平滑过渡。



处于**工业化中后期**阶段的企业对更灵活的财务管理系统进行精细化管理的需求日益迫切，费控报销**最终将发展为“无需报销”**。“无需报销”的落地是分场景、分阶段的，从而将庞杂的数字化建设化整为零，为企业提供最佳切入口，降低企业决策成本与IT建设风险。**目前费控报销几家头部厂商已经迈入“无需报销”时代。**



企业费控管理根据自动化程度的不同，可分为**L1-L5五个层级**：**L1为手工报销阶段**，此时所有报销流程均通过人工完成；**L2为电子化报销阶段**，此时部分报销环节引入了电子化系统；**L3为初级无需报销阶段**，此时前端消费场景无需开票，系统可以自动提交申请，但仍需人工审核；**L4为中级无需报销阶段**，所有消费场景均无需垫资，可自动开票、自动归档，并支持业财数据联通；**L5为高级无需报销阶段**，与L4阶段的区别在于系统可智能识别消费场景下的需求，并且自动记账、抽检，无需人工确认。



费控管理平台的发展**方向**为不断强化广泛连接的能力，从而提供费控管理领域的综合解决方案，关键词包括**数据赋能、协同、智能化**等。在企业费控管理从L1到L5阶段的变迁中，**业财打通**是必然方向，因此流程规范化、数据统一化和系统打通将成为企业财务数字化迈进的“下一公里”。

企业财务数字化浪潮下的财智世界

1

费控管理平台的数字化转型角色

2

费控管理平台的行业实践

3

走向多元与创新的费控管理平台

4

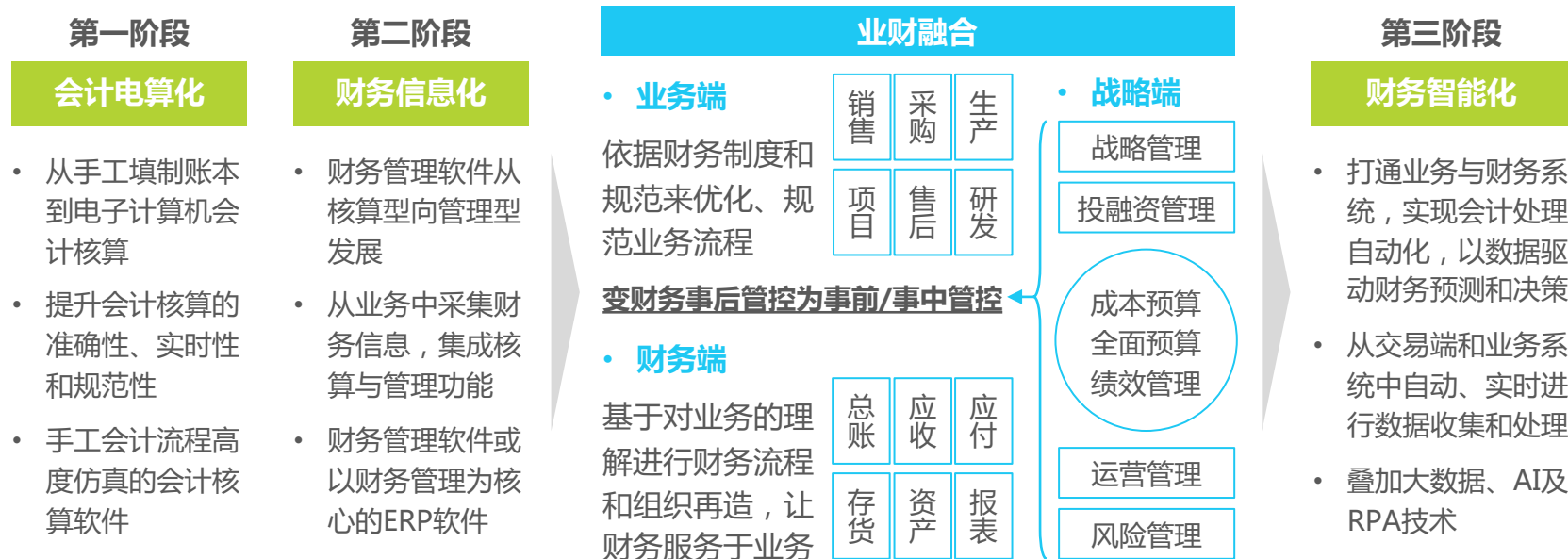
财务数字化概念释义

由财务信息化向财务智能化进阶，业财融合是关键制约点

财务数字化是企业数字化转型的重要组成部分。回望过去，不论是早期的会计电算化还是以财务管理为核心的ERP软件，财务环节的信息化、数字化都无疑是企业转型升级的先行者。一方面，财务是企业生存的命脉，财务数据直接反映了企业的经营状况；另一方面，财务系统向上连接决策层，向下连接每一位普通的员工。可以说，财务系统生来就应该是与业务相伴相生的。

然而，在过去粗放型的经济增长模式下，大量中国企业的业务流程缺乏规范化、标准化。财务与业务部门不仅诉求不一，更存在难以沟通的情况，财务与业务环节的割裂成为了现阶段财务由信息化向智能化升级的最大制约。表面上为财务系统与业务系统的孤岛，背后则需要自上而下理念的转变与流程的再造，在此基础上数字化工具和手段才能真正发挥其价值。

财务数字化的演进历程及关注重点



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业财务数字化之国家政策导向

税收征管数字化、智能化升级，办税提速、增效、降负

电子发票是“放管服”改革在财务数字化领域的重点落地方向。电子发票的应用不仅能够降低企业的运营成本，更可以有效提升税收管理的效率。以税收征管数字化、智能化为目标，电子发票政策从应用于服务型行业和消费场景的普通发票出发，进一步向应用于企业间采购和销售的增值税专用发票拓展，并计划通过试点工作逐步建立起报销、入账、归档的全流程电子化制度规范。随着中国税收征管从金税三期的以票管税走向金税四期的以数治税，日益趋严的财税合规监管要求企业建立更为完善的财税数字化体系，全业务、全流程、全数据的“云化”打通将是势在必行。

财务数字化领域的政策导向：电子发票+金税四期

2021年3月 中共中央办公厅、国务院办公厅

《关于进一步税收征管改革的意见》

全面推进**税收征管数字化升级和智能化改造**，稳步实施发票电子化改革。

- 2021年建成全国统一的电子发票服务平台，24小时在线免费为纳税人提供电子发票申领、开具、交付、查验等服务。
- 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。

2021年2月 档案局办公室、财政部办公厅、商务部办公厅、税务总局办公厅

关于进一步扩大增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点工作的通知

- 在前两批试点的基础上，拟再选定一批单位开展**增值税电子发票电子化报销、入账、归档**试点工作，形成示范效应，进一步完善数字经济发展所需的制度和标准规范。

2020年9月 税务总局等十三部门

关于推进纳税缴费便利化改革优化税收营商环境若干措施的通知

- 稳步推进发票电子化改革促进**办税提速增效降负**，包括分步实施发票电子化改革和推进电子发票应用的社会化协同两项措施。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

 **金税三期** 以票管税



 **金税四期** 以数治税

- “**非税**”业务全面监控
- 各部委、人民银行、银行等机构**信息共享**
- 企业相关人手机号、纳税状态、登记注册**信息核查**
- “税费”全业务、全流程、全数据的“**云化**”打通

财税合规监管趋严

税收征管方式从网络化升级为智能化
税收征管流程从上网到上云

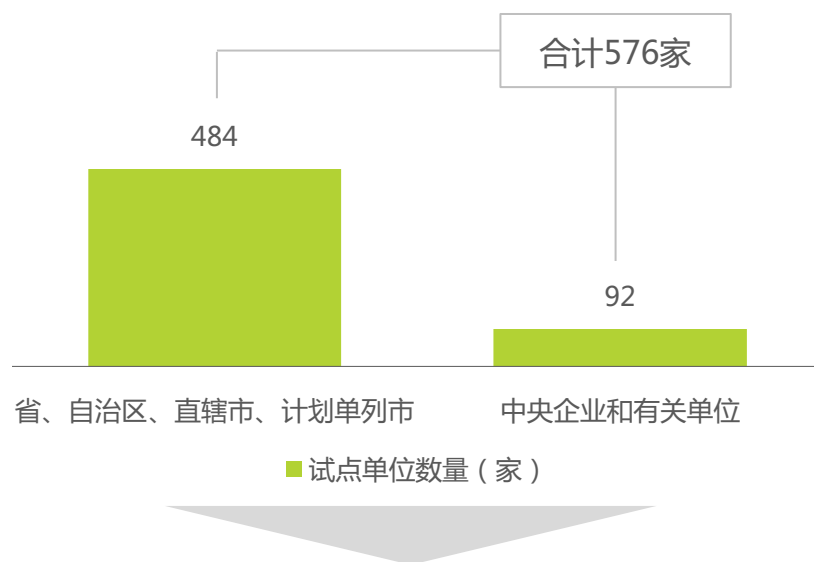
财务数字化业务的国家试点概览

加速推广增值税电子发票试点，实现全面数字化的电子发票

2019年国家档案局会同相关部门开展电子发票电子化报销、入账、归档试点工作，21家试点单位分两批于2020年1月、12月通过验收。由于前期试点单位数量较少，行业和地域分布较为集中，2021年新一轮试点工作再度展开，最终确定576家试点单位，以期在各个地区树立一批电子发票应用示范单位，推动相应制度和标准规范的进一步完善。

截至目前，新办纳税人增值税专用发票电子化试点工作已经在宁波、石家庄、杭州3地，天津等11地，以及北京等25地展开。在增值税专用发票的基础上，上海、内蒙古和广东自2021年12月1日开始推行全面数字化的电子发票试点工作，依托全国统一的电子发票服务平台24小时在线免费为纳税人提供全面数字化的电子发票开具、交付、查验等服务。

2021年中国增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点单位数量



总结试点工作，形成可推广、可复制的经验和做法

来源：公开信息，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

2021年中国全面数字化的电子发票试点

2021年12月1日起：

上海

在上海市纳税人中开展试点，试点纳税人范围由国家税务局上海市税务局确定

受票方范围根据试点进度逐步推广到全市

内蒙古

在呼和浩特市的部分纳税人中试点，试点范围由国家税务局内蒙古自治区税务局确定

受票方范围根据试点进度逐步推广到全区

广东

在广州市、佛山市和横琴粤澳深度合作区的部分纳税人中开展试点

试点纳税人范围和受票方范围根据试点进度逐步推广到全省

全国统一的电子发票服务平台

24小时在线免费为纳税人提供全面数字化的电子发票开具、交付、查验等服务

领票流程简化

发票开具便捷

入账归档一体

来源：公开信息，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

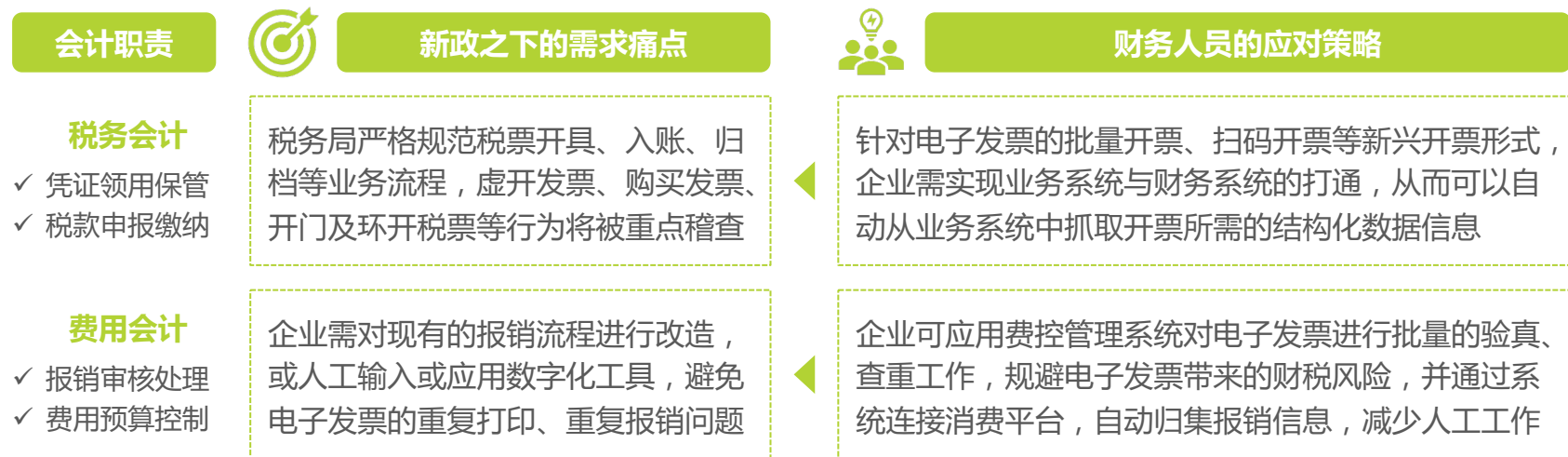
面向财税新政的财务数字化策略

财务数字化需提前布局，业财一体+费控系统助力平滑过渡

基于前述国家政策分析，电子发票、电子档案会在不久的将来实现各个票种、全国范围的推广，金税四期的建设也意味着税票业务流程规范的势在必行。政策层面全面电子化、数字化的引导，将让财务人员在日常工作中碰到越来越多的数字化工具，即使是基层人员也不例外，财务数字化将不再是头部企业、管理人员的专属。

尽管现阶段上述政策尚未完全落地，但财务人员应当具备前瞻性，提前预判政策方向，对税务会计和费用会计分别进行财务数字化改造，包括但不限于扫清业务系统与财务系统的连接壁垒、搭建数字化和平台化的费控管理系统，从而实现由老政策向新政策的平滑过渡。

财税新政趋势下的财务数字化新格局



财税政策趋势分析



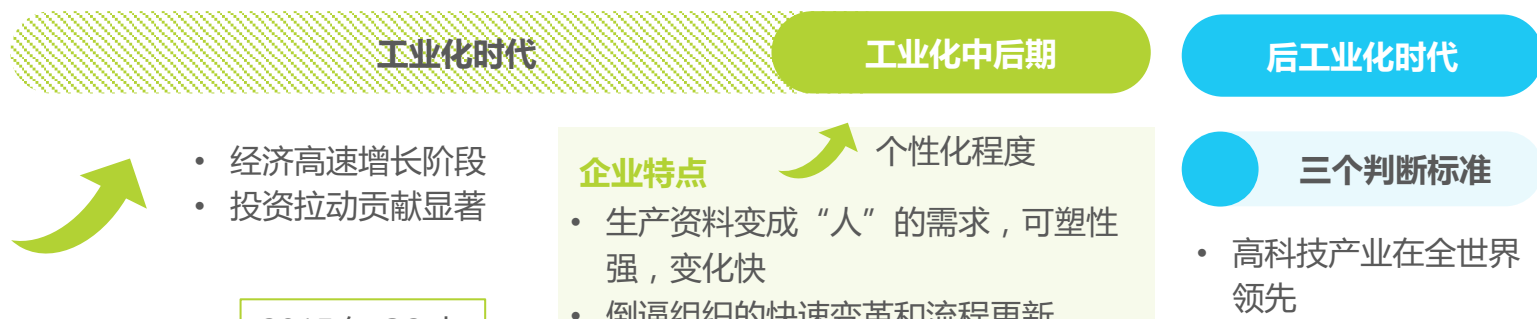
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业需求：工业化中后期阶段

服务型企业需要更灵活的管理系统，企业走向精细化管理

美国著名社会学家丹尼尔·贝尔将人类历史分成前工业社会、工业社会和后工业社会，前工业社会以传统主义为轴心进行与自然的竞争，工业社会是以经济增长为轴心，利用机器进行生产资料的竞争，而后工业社会是以知识为核心进行人与人的竞争，因此后工业社会也更强调科技的力量。中国在2015年第三季度首次实现第三产业在GDP中的贡献占比超过50%，意味着“知识技术”“服务经济”的标签愈发重要。在后工业化时代，技术是社会新中枢，企业需要依靠智能技术进行决策制定，根据客户需求灵活调整，使得产品和服务更具人性化，“敏捷”是发展关键词，成为企业新追求。

工业化中后期企业需求特点



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_43106

