



省心、省钱、安全、易用的电子会计档案系统

为企业收集所有发票，建云端发票库

云档案

代理记账发票问题调查汇总

比国家税务总局查验平台更智能、易用、高效、服务更全面

财务极致好用的发票查验助手！

微宝账（上海）数字科技有限公司

2020年10月29日

最近我们和代理记账协会合作走访了一些代理记账机构，代理记账软件服务商和近 20 家左右的聘请代理记账机构的小微企业。我们将代理记账机构和小微企业发票、记账相关痛点梳理、总结如下：

1、代理记账机构的代账会计向服务的小微企业客户收集发票是一个比较麻烦、需要反复沟通、耗时和影响代账工作效率的事情。根据我们掌握的信息统计来看，每月为客户收集（现场收票或快递收票）、整理、核对确认和录入发票的时间平均占用代账会计的有效工作时间 30%以上！这一块完全有机会通过互联网 SaaS 服务平台来解决，大幅度压缩代账会计针对发票的收集、处理时长，提升工作效率。

2、无论是现场收票还是邮寄发票，都有可能导致发票丢失，发票收集不全（漏票）、错误、重复快递发票和交接双方数量核对不上等情况发生，而且发生频率不低。这些工作比较琐碎，需要代账会计人员花很长时间与客户对接人反复沟通核对，必须做好实物签收，双方签字确认等工作。代账会计人员需要非常仔细、认真并具有较强责任心才可以胜任。实际工作中，代账会计每月都要多次主动询问客户对接人是否已经提交了全部发票。上述任何环节出现纰漏都都有可能

导致漏记账、错记账，给代账客户造成一定的损失。对于发票丢失等问题，还会导致代记账公司与客户之间的不愉快，客户对于代记账公司印象大打折扣，很容易导致代记账公司的客户流失。

3、目前，绝大部分代记账软件服务商采用从国家税务总局增值税发票勾选抵扣平台为客户自动获取进项增值税发票信息，从税控盘导出发票为客户自动获得销项发票信息，以此来提升代记账会计的做账效率。但是这种方式也存在如下 4 个问题：（1）这些方式并不能为客户获取全量发票，比如员工消费后需要报销

的火车票、飞机票、出租车票等小票并不能获取，也无法给这些票做自动价税分离；(2)通过上述方式也无法获取增值税普通发票电子发票；(3)基于未来考虑，针对增值税专用发票电子发票，这种方式也无法解决ODF版式文件的数据解析，ODF版式文件转PDF和网页端直接打开浏览等问题；(3)按照财政部、档案总局发布的财会[2020年]6号文要求，所有电子发票都必须保留原文件并做归档管理，目前上述处理方式并没有在代账软件中获得电子发票原文件(PDF/OFD)，从政策上来看并不合规，代账机构没有为客户提供电子发票归档相关服务，客户存在潜在的失控票和税收风险；(4)上述直接获取发票信息的方式，针对纸票并没有获取到其影像文件，本质上代账软件中会计凭证缺少纸质发票的影像文件作为附件，不便于客户后续审计，工商、税务核查和企业内部核对，由于票账分离，纸质发票一旦丢失，发票信息将在也无法获得，客户还是有潜在风险。

5、没有专业的发票处理平台，无法把火车票、飞机票、出租车票等各类小票由纸质发票直接转化成可以自动记账的发票电子信息，还是需要代账会计手动录入或者是手动汇总后笼统计入代记账系统。手动录入必然影响工作效率，笼统记账必然导致账本信息颗粒度粗，不便于企业主或者客户的管理人员分析相关开支、成本数据，不便于中小微企业向精细化管理升级，代记账服务质量不高，影像自己的竞争力和后续服务升级，提升收费价格。

6、面对国家电子发票的普及与推广，尤其是增值税专用发票开始在试行，代理记账公司和企业也开始越来越关注电子发票。在电子发票采集方面，代账会计也面临越来越的困难。目前客户大多是通过邮件、微信、钉钉发送电子发票文件给代账会计，代账会计每天要花不少时间收集客户从不同渠道发送过来的电子

发票，不仅不便于统计、核对和统一存放这些电子发票，还需要费力从各个平台下载这些电子发票，然后打印、入账。这种操作方式很容易造成漏收发票，漏记账，而且也没有一个有效的流程来确保代账会计对于所有客户发送的电子发票都进行了下载和及时处理。代账会计感觉电子发票满天飞，后续随着电子发票越来越多，代账会计会感受越来越大的压力。