



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

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

云档案

代理记账行业发票智能采集与电子发票归档解决方案

微宝账（上海）数字科技有限公司

2020 年 10 月 29 日

一、代记账行业发票采集与电子发票归档问题汇总

最近云档案和上海、江苏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 20 多家聘请代账机构记账的小微企业。我们将代理记账机构和小微企业在发票采集、电子发票归档管理等方面痛点进行梳理、汇总如下：

1、代账机构的代账会计从所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，耗时耗力，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、核对和录入发票的时间平均占用代账会计有效工作时间的 30% 以上。这一块完全有机会通过互联网 SaaS 服务平台来优化，大幅度压缩代账会计在发票收集、处理方面的时长，提升工作效率。

2、无论是现场收票还是邮寄发票，都有可能導致发票丢失，发票收集不全（漏票），错误、重复快递发票和交接双方发票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，需要代账会计花很长时间与客户反复沟通、核对，必须做好实物签收，签字确认等工作。代账会计人员需要非常仔细、认真并具有较强的责任心才可以胜任。实际工作中，代账会计每月都要多次主动询问客户是否已经提交了全部发票。上述任何环节出现纰漏都有可能導致漏记账、错记账，给客户造成一定的损失。对于发票丢失等问题，还会導致代记账公司与客户之间的不愉快，客户对于代账公司印象大打折扣，非常容易导致代账公司的客户流失。

3、目前，绝大部分代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票电子发票；（3）基于未来考虑，针对增值税专票电子发票，这种方式也无法解决 ODF 文件的数据解析，ODF 转 PDF 和网页端直接打开阅览等问题；（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，本质上代账软件中的会计凭证缺少纸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，纸票一旦丢失，发票信息将再也无法获得，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，不便于客户分析相关开支、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，影响代账机构竞争力和服务升级，无法提升收费价格。

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试行，代账机构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多的困难。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发票漏收，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，代账会计会感受到越来越大的压力。

二、云档案解决方案

（一）进项发票采集

1、纸质小票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序拍照-智能识别
- ✓ PC 端扫描仪批量扫描-智能识别
- ✓ PC 端影像文件批量上传-智能识别

2、增值税纸票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序拍照-识别-查验
- ✓ PC 端扫描仪批量扫描-识别-查验
- ✓ PC 端影像文件批量上传-识别-查验

3、增值税普票电子发票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序扫码-查验

- ✓ 电子发票专用邮箱解析-识别-查验、
- ✓ PC 端 PDF 文件批量上传-识别-查验

3、增值税专票电子发票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序扫码-查验
- ✓ 电子发票专用邮箱解析-查验
- ✓ PC 端 OFD 文件批量上传-解析-查验

(二) 销项发票采集

1、增值税纸票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序拍照-识别-查验
- ✓ PC 端扫描仪批量扫描-识别-查验
- ✓ PC 端影像文件批量上传-识别-查验
- ✓ 税控盘下载销售发票信息至 excel-上传-查验

2、增值税普票电子发票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序扫码-查验
- ✓ 电子发票专用邮箱解析-识别-查验、
- ✓ PC 端 PDF 文件批量上传-识别-查验
- ✓ 增值税发票综合服务平台（Ukey）下载销售发票信息至 excel-上传-查验

3、增值税专票电子发票

- ✓ 会计云档案微信小程序、企业微信小程序扫码-查验
- ✓ 电子发票专用邮箱解析-识别-查验、
- ✓ PC 端 OFD 文件批量上传-识别-查验
- ✓ 增值税发票综合服务平台（Ukey）下载销售发票信息至 excel-上传-查验

（三）为代账企业建立云端发票库

为代账企业建立云端发票库，企业和代账机构可获得如下好处：

- ✓ 建立完整的进销项发票库，发票统一管理，纸票与线上电子信息——对照，明确知晓发票存放地点，发票可追溯，不易丢失
- ✓ 所有发票信息电子化保存，可进行发票数据管理，生成简易收入、费用、现金流报表，便于企业做业务分析、成本控制和现金流管理等
- ✓ 提前布局，符合国家推行发票电子化大趋势，电子发票归档管理，政策合规
- ✓ 代账公司可以提前获得发票信息，提前做账，甚至通过系统对接，自动记账
- ✓ 代账机构通过云档案系统可实现为代账企业提供发票数据管理，经营管理，电子会计凭证档案管理等增值服务，获得更多收益，与代账企业形成双赢合作

（四）云端发票数据管理

代账会计或企业相关人员可以对云端发票做如下数据管理：

- ✓ 查验状态
- ✓ 抬头校验

- ✓ 转发状态
- ✓ 交付代账机构
- ✓ 发票归属人
- ✓ 电子发票导出状态
- ✓ 归档状态
- ✓ 报销状态
- ✓ 付款状态
- ✓ 收款状态
- ✓ 记账状态
- ✓ 业务类别
- ✓ 电子发票是否有原文件
- ✓ 是否可抵扣
- ✓ 纸票提交/签收状态
- ✓ 纸票返还/签收状态
- ✓ 关联项目
- ✓ 关联凭证
- ✓ 关联合同
- ✓ 关联订单
- ✓ 勾选抵扣状态
- ✓ 纸票存放地点
- ✓ 费用项目
- ✓ 收入项目

- ✓ 其他（企业可以配置、授权使用）

（五）纸票签收与返还流程

1、纸票提交/签收流程

方式一：

企业收到进项纸票或开具销项纸票→企业拍照、扫描录入发票到云档案系统→企业现场提交或快递发票到代账机构→企业在云档案系统提交发票→代账会计在云档案系统确认签收

方式二：

企业收到进项纸票或开具销项纸票→企业现场提交或快递发票到代账机构→代账会计拍照、扫描录入发票到云档案系统标示发票签收→企业在云档案系统确认发票提交

2、纸票返还/签收流程

代账会计现场返还或快递发票到代账企业→代账会计在云档案系统发起发票返还→企业收到发票后在云档案系统内确认签收

（五）增值税发票验真、查重与合规校验

- ✓ 增值税发票验真，确保发票来源真是、合法，防止失控票
- ✓ 电子发票查重，防止重复报销、入账
- ✓ 发票抬头校验，确保抬头、纳税人识别号、开票内容合规，满足企业财税内控基本要求

（六）电子发票归档管理

2020年3月23日，财政部、国家档案局发布《财政部 国家档案局 关于

规范电子会计凭证报销入账归档的通知》(财务 [2020] 6 号文)。发文要求：“单位以电子会计凭证的纸质打印件作为报销入账归档依据的,必须同时保存打印该纸质件的电子会计凭证并建立电子会计凭证索引, 存档。”

专家建议：企业无论规模大小,从保护自己,未来免于涉及到法律诉讼时无法提供合法、有效的原始凭证;有效防控失控票,免于企业无意识下暴露在潜在失控发票,税收等风险下等角度来看,企业还是要重视增值税发票的收集、查验、存储、归档等问题, 尽量做到合规、合法。

云档案可以满足企业所有电子发票归档管理要求,符合国家《会计档案管理办法》、财会[2020 年]6 号文等政策要求。