

论智能财务在代理记账行业的应用

黄仙华

(广州海豚财务管理有限公司,广东 广州 510000)

摘要:随着计算机自动化、智能化的发展,做为可编码的财务代理记账行业,从粗放型的记账到智能精细化成本核算,而这一切都要借助大数据和人工智能的发展,本文通过对财务智能化在代理记账行业应用,探讨代理记账行业如何在企业海量数据中要提取有价值的信息,为企业的发展进行赋能,以及它的未来发展趋势。

关键词:智能财务;代理记账;应用

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.09.100

数字技术进步将财务代理记账行业业务流程标准化,将财务信息票据收集、核算、报税、信息反馈切分得更加细,如自动出财务报表,财务分析,财务指标预警等。收集票据,做账,报税,报社保等等,按机器学习、云计算、爬虫技术、RPA及自然语言处理等人工智能技术被广泛应用于财务管理体系中,无论是对于财务记账流程的创新还是应对财务风险,AI+RPA的结合在财务领域起着举足轻重的作用。

1 代理记账行业现状

代理记账行业痛点是大部分为人工做账,办事的效率和服务的态度参差不齐,收费也差异较大。然而,基础核算会计工作的本质是信息搜集和整理工作,一方面要面对的是各种可能的商业行为,另一方面严格的内部逻辑要求不能有任何差异,而代理记账行业大部分采用人工完成,容易出现账实不符。AI在财务领域的应用主要集中在规则明确、重复性高、操作繁琐耗时、业务量大的流程场景中。例如,费用审核、资金支付、发票校验、坏账核销、银行对账、报表生成、税务填报等环节。

2 代理记账软件智能化系统

每个月,销项发票、进项发票的发票校验及记账,资金支付,因

为业务类型相同,故应用RPA+AI,完美组合,促使财务服务向数字化、自动化和智能化发展,人工操作将被逐步替代。其在代账公司应用场景如下:

2.1 应用场景一:智能抓取并录入财务核算系统

目前智能税务一体化智能机器人,发票数据可以从税务系统自动获取。在系统“发票认证”版块,进项税发票无需扫描、实时比对。相比传统的发票认证方式,智能税务发票认证节省了购置扫描设备的费用,减少往返税局的试卷成本,也不需要用到税控盘,办税更加轻松、便捷。智能税务发票认证功能,有效减轻了代账公司办税的固定资产成本、人工成本和时间成本。智能自动化批量一键操作,售数据、采购数据,银行流水自动抓取并录入财务核算系统。该场景能够为代理记账公司提供高效率、低成本的服务。

2.2 应用场景二:智能报税系统

该场景是代理记账公司业务基于云计算、大数据、人工智能技术,为企业提供报税过程中所有涉税环节的服务,比如增值税管理、所得税管理、纳税申报、税务风险控制等等,使企业实现业务和税务一体化管理,提高代账效率。例如:一家为500家企业代账记账的公司,在税期登录税务系统人工报税,需要10天以上的人工时,而智

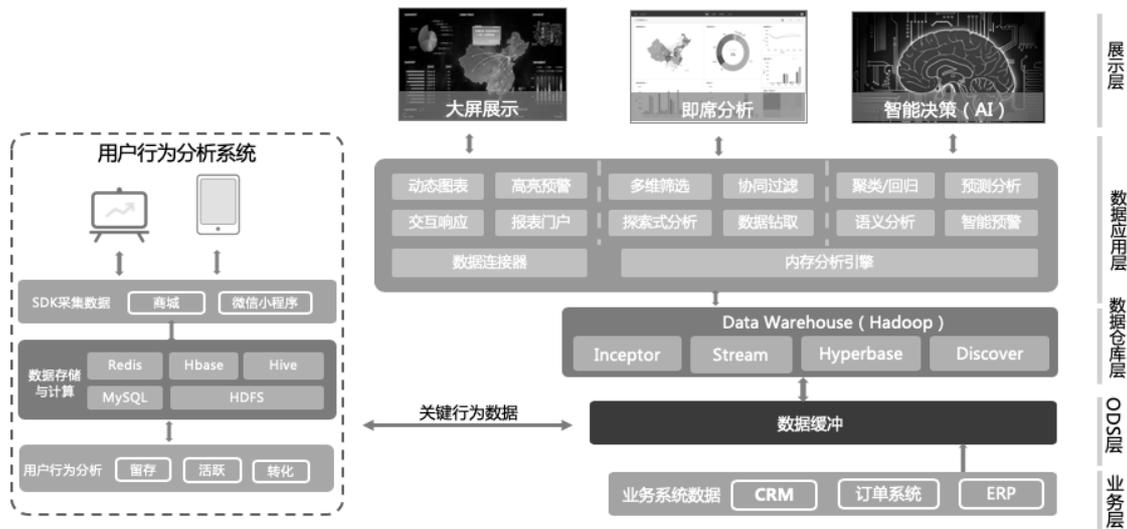


图 1

能税务系统 1 天内可完成,效率提升了 10 倍。

2.3 应用场景三:智能时时沟通系统

财务票据是财务做账的重要凭证,而传统的代理记账公司与客户之间经常因为发票的交接存在信息不一致,一旦票据丢失,双方互相推脱责任;而智能时时沟通系统则可以每次把收到的票据清单可以即时发送清单给客户,做到及时高效。该应用场景适用于代账公司与企业沟通,如票据单据的寄送,接收情况,企业报表,企业账务数据的随时查阅,且可以授权企业不同的查阅权限。与企业相关人员沟通时,可以通过群发手机短信和微信,确保客户不会漏看信息而导致沟通不顺畅,而不需要逐一和每位客户交流,这样不管是效率还是沟通效果,都满足了满足了企业高效且低成本的管理需要。

3 代理记账行业的发展趋势

代理记账行业,目前由于从业人员的水平良莠不齐,并且存在行业的恶性竞争,导致行业在一定程度上只能以降低服务质量、靠量而勉强生存。最终企业无法拿财务数据为经营管理为决策依据,无法享受国家的税收优惠政策及贷款利率优惠。财务代理记账的未来发展趋势体现如下:

3.1 分行业代理记账

目前是电商,微商,直播、自媒体时代,给大家创造了好机会,但是因为创业者大都对财税不擅长,而且初创阶段,为了节约成本,不可能请全职财务,或者请了财务,但是因为领导不懂财务,对其胡乱指挥,往往财务人员也会觉得不符合自己职业预期而离职,造成财务人员变动很大,故无法独立完成每个月按时按质的财务核算和税务申报工作。故绝大多数公司会把财务工作交给代理记账公司。成本方面则往往是可以节省 50 倍以上,而且也节省了管理成本。企业往往只会设立出纳,负责日常的资金收支往来,及企业资产保管等。财务是一个专业性比较强的行业,而且随着经济业务形态的发展,相关的税收政策也是经常在变,这其中涉及业务合同签订条款及付款条件,税费负担的约定,故对一般的企业主是很难分的清,对于财务部的人员,哪怕是保持随时学习,掌握最新的政策,也仅仅了解到所在公司的财务数据,对整理个行业的数据指标并不一定清晰,而若由专注于某个行业的代理记账公司,则可以很好的解决这个问题。故分行业的代理记账则是未来的一个趋势。

3.2 财务分析与解决问题能力

智能财务分析不仅仅是一个技术工具,还是一个管理工具,同时还是一个数据驱动的系统。随着人工智能和自动化的兴起,信息数据的检索和处理、以及传统的体力劳动将更多地由算法和自动化机器完成。对于数据录入、会计记账等的角色需求正在减少,而分析与解决问题能力等技能的价值则越来越高,数字技术进步通过

降低会计人员手工录入的成本,进而促进专业化分工,衍生出新的工作岗位,整个环节“专业化”“细分化”的程度越来越高,把更多的工作重点放在发现问题、分析问题,根据情况提出解决问题的方案。利用先进的网络技术,通过对企业的财务、现金银行、应收应付、工资、固定资产、财务分析、报表、采购、销售、库存、经营分析、领导查询等环节实施智能化网络管理,实现对企业的“物流”“资金流”“信息流”管理的高度自动化、系统化和网络化。

3.3 帮助客户将业务信息进行财务信息化

通过与客户的沟通,可以全面、准确、快速地获得客户的需求、业务模式、及企业的人、财务、物和供、产、销各个环节的信息资源,通过对这些信息的再加工(如数据挖掘),规范企业财务及业务处理流程,减少企业资金占用,加快资金周转,将企业的相关信息共享给具有使用资格或者使用级别的员工,减少了大量的重复劳动,节省了信息传递时间,消除货物的无效转移、多余的作业流程和超额的库存等相关的成本,对经营运作进行重新规划,从而提高客户企业的总体绩效,扩大了实时信息在客户公司内部的传播,确保了运作、财务、销售、采购和客户服务等职能的协调进行,工作质量和效率迅速提高。由于信息化能够快速处理各种信息,并进行实时的分析,这使其所有部门凝聚成一个整体、相互合作,达到缩减运作成本,提高客户满意度的目的。因为可以为客户企业及时掌握市场活动情况,并进行相应处理,从而为客户赢得更大更广的市场。财务信息化过程如图 1 所示。

智能财务是一个全新的领域,它的发展目前还处在探索阶段,未来将会广泛运用于代账业务,令代账工作更为简易、便捷、高效。

参考文献

- [1]许金叶,夏凡.基于区块链的企业财务业务创新[J].会计之友,2017(15).
- [2]何丽,张新中,张丽娜.财务管理智能化及其未来发展方向[J].工业经济论坛,2018(03).
- [3]封毅.智能化大数据撬动管理会计变革:基于财务分析视角[J].中国管理信息化,2017(20).

作者简介:黄仙华(1981-),女,汉族,福建仙游人,本科,中级会计师,现供职于广州海豚财务管理有限公司,研究方向:管理会计。