

电子影像档案产品介绍

金蝶软件（中国）有限公司
税务与发票云产品部
2020年5月

目录

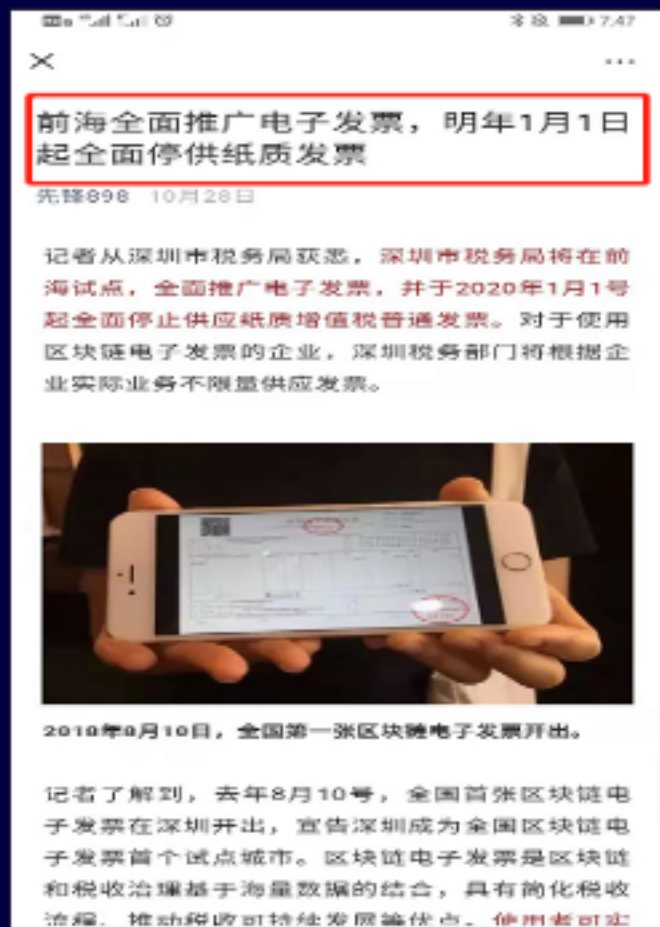
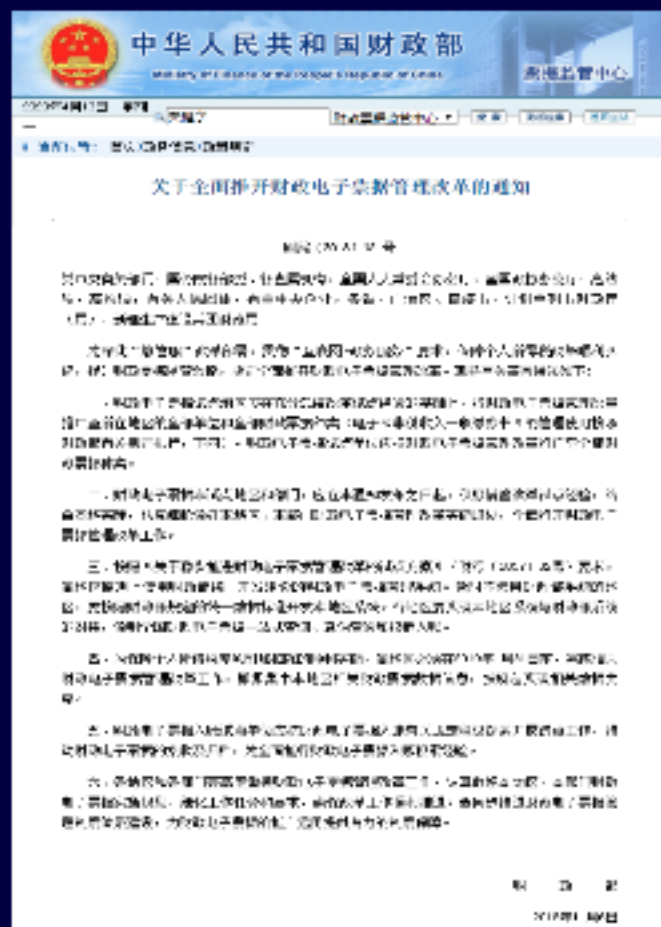
Contents

- 01 政策解读
- 02 困难与挑战
- 03 电子会计档案及影像云服务介绍
 - 产品理念与蓝图
 - 电子会计档案产品简介
 - 电子影像产品简介
- 04 典型案例&产品价值

政府不断推动财税核算电子化进程



专票电子化，势在必行



新《管理办法》肯定了电子会计档案的法律效力，电子会计凭证的获取、报销、入账、归档、保管等均可以实现电子化管理，将大大推动电子凭证的在线传递和线上应用，为互联网创新经济发展提供了有力的政策支持。国务院总理李克强2019年11月27日主持召开国务院常务会议，部署以实施《优化营商环境条例》为契机，加快打造市场化法治化国际化营商环境，更大力度为各类市场主体投资兴业破堵点、解难题。会议提出，在**“2020年底前，实现增值税专用发票电子化”**

会计核算数字化，进程提速



2016年，新《会计档案管理办法》肯定了电子会计档案的法律效力，电子原始凭证的获取、报销、入账、归档、保管等均可电子化管理。



今年4月《规范电子会计凭证报销入账》的新规，要求取得电子发票等电子会计凭证的单位，必须完整保存电子文件，确保不得篡改。

从“可以用打印件入账”到必须同时保存“电子会计凭证”
推动财务管理配套完成数字化革新

四部委电子报销入账试点完成联合验收（第一批共7家）

电子发票电子化报销、入账、归档 试点工作验收会

2020年1月
北京



电子会计档案完成国家4部门联合项目验收（第一批共7家）



金蝶参与试点建设的三家单位，于2020年1月份全部通过三

验收意见

2020年1月16日，国家档案局、财政部、商务部、税务总局联合召开会议，对深圳华联非互联网金融服务有限公司电子发票电子化报销、入账、归档试点工作进行验收。会议听取了试点单位介绍，并进行了质询，形成验收意见如下。

一、试点单位精心组织，开发（升级）了财务系统、电子会计档案管理系统，实现了电子发票电子化报销、入账、归档，归档电子发票90份，完成了试点任务。

二、试点所采用的电子发票电子化报销、入账、归档方案科学，基本符合国家统一的会计制度和电子档案管理的有关要求。

同意深圳华联非互联网金融服务有限公司电子发票电子化报销、入账、归档试点工作通过验收。建议进一步完善相关工作，总结试点成果，加强试点成果的推广应用。

验收人员名单

序号	姓名	单位	职务	签名

验收意见

2020年1月16日，国家档案局、财政部、商务部、税务总局联合召开会议，对中铁联集国际集装箱有限公司电子发票电子化报销、入账、归档试点工作进行验收。会议听取了试点单位介绍，并进行了质询，形成验收意见如下。

一、试点单位精心组织，开发（升级）了财务系统、电子会计档案管理系统，实现了电子发票电子化报销、入账、归档，用20份电子发票对相关功能进行了验收，完成了试点任务。

二、试点所采用的电子发票电子化报销、入账、归档方案科学，基本符合国家统一的会计制度和电子档案管理的有关要求。

同意中铁联集国际集装箱有限公司电子发票电子化报销、入账、归档试点工作通过验收。建议进一步完善相关工作，总结试点成果，加强试点成果的推广应用。

验收人员名单

序号	姓名	单位	职务	签名

目录

Contents

01 政策解读

02 困难与挑战

03 电子会计档案及影像云服务介绍

- 产品理念与蓝图
- 电子会计档案产品简介
- 电子影像产品简介

04 典型案例&产品价值

传统影像纸质会计档案管理问题

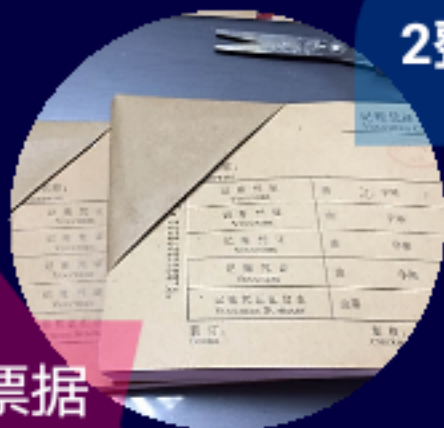
- 企业涉及业务系统众多，系统独立、数据隔离。
- 纸质财务票据结构化数据提取困难。
- 电子发票打印、查重、验伪耗时费力，浪费纸张。

- 实物存档占用空间，需要档案人员专人管理。
- 受环境因素、年代久远或保管不善，导致不同程度的损坏或丢失。
- 重要财务凭证丢失受到罚款。

1 采集



2 整理



实物票据
管理痛点

3 存档



4 查询



- 财务账表归档装订复杂，不断重复进行档案录入的操作，耗时长，易出错。
- 发票+外部附件+凭证+账簿+报表，手动打印、整理、装订、著录、上架归档，每一册都要精细整理。
- 实物分散，实物凭证与业务分散，无法智能搜索、准确查找，给需要审阅的人员带来工作量。
- 查阅繁琐，需登录到不同系统才能查阅原始单据、附件、纸质凭证
- 统计困难，档案借出状态无法准确及时掌握；实体档案外借后存在安全风险；无法实现多人同时借阅，传阅性低。

传统影像会计档案电子发票时代面临的困境



源文件采集
不规范



防伪措施未公开
查验困难



防篡改
防重复报销难



审计不便



存档不规范

从ERP升级到数据系统迁移，电子会计档案如何从过去穿越未来？



- DB2
- ORACLE
- SYBASE
- MYSQL
- PGSQL

• 关系式
• 层次式
• 网络式



- 纸张密封
- 影像扫描
- 数字存储

- TXT
- WORD
- OFD
- TIF
- JPG
- BMP

问题的根源与核心

传统会计档案

打印件装订

地理空间存放



电子会计档案

计算机存储

系统文件索引

管理对象的介质变化
需要管理手段和管理方式的颠覆性革新

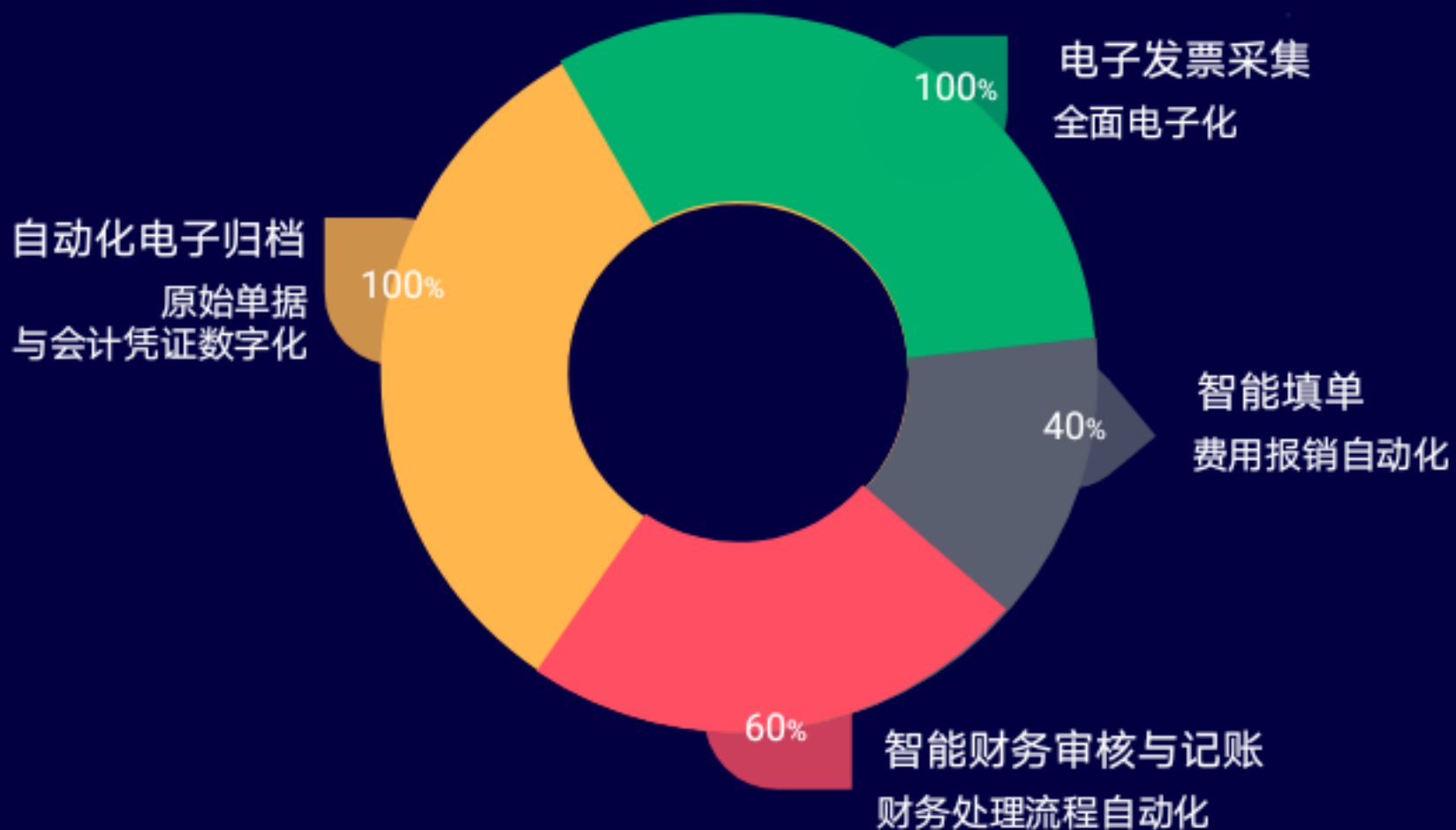
目录

Contents

- 01 政策解读
- 02 客户的困难与挑战
- 03 电子会计档案及影像云服务介绍**
 - 产品理念与蓝图
 - 电子会计档案产品简介
 - 电子影像产品简介
- 04 典型案例&产品价值

财务处理全流程电子化

在财务信息系统中纳入电子化报销，实现发票采集电子化，原始单据数字化存储、网络化共享、可视化查询，通过与智能校验、智能报销、智能审核等措施结合，实现财务处理全流程高度信息共享与快速整合，并最终达到业务、财务、税务融合一体化。



严格按照财政部、档案局的最新文件规定，根据电子会计凭证的管理新特性，基于非结构化计算机文件的安全存储、数据索引和防篡改等电子档案管理要求，在确保无损保留电子会计凭证的核算关系的基础上，支持电子发票、电子银行回单等源文件的采集、校验、审核查阅、记账和归档全流程服务，以及业务单据、记账凭证、报表账册、资产卡片等电子会计凭证的电子化归档管理，也同时支持纸质发票、纸质会计凭证的实物及影像管理融合。



应用特点

1. 支撑可插拔式多场景应用
2. 可以独立部署，也可以集成部署
3. 支撑公有云和私有云的混合使用



业务特点

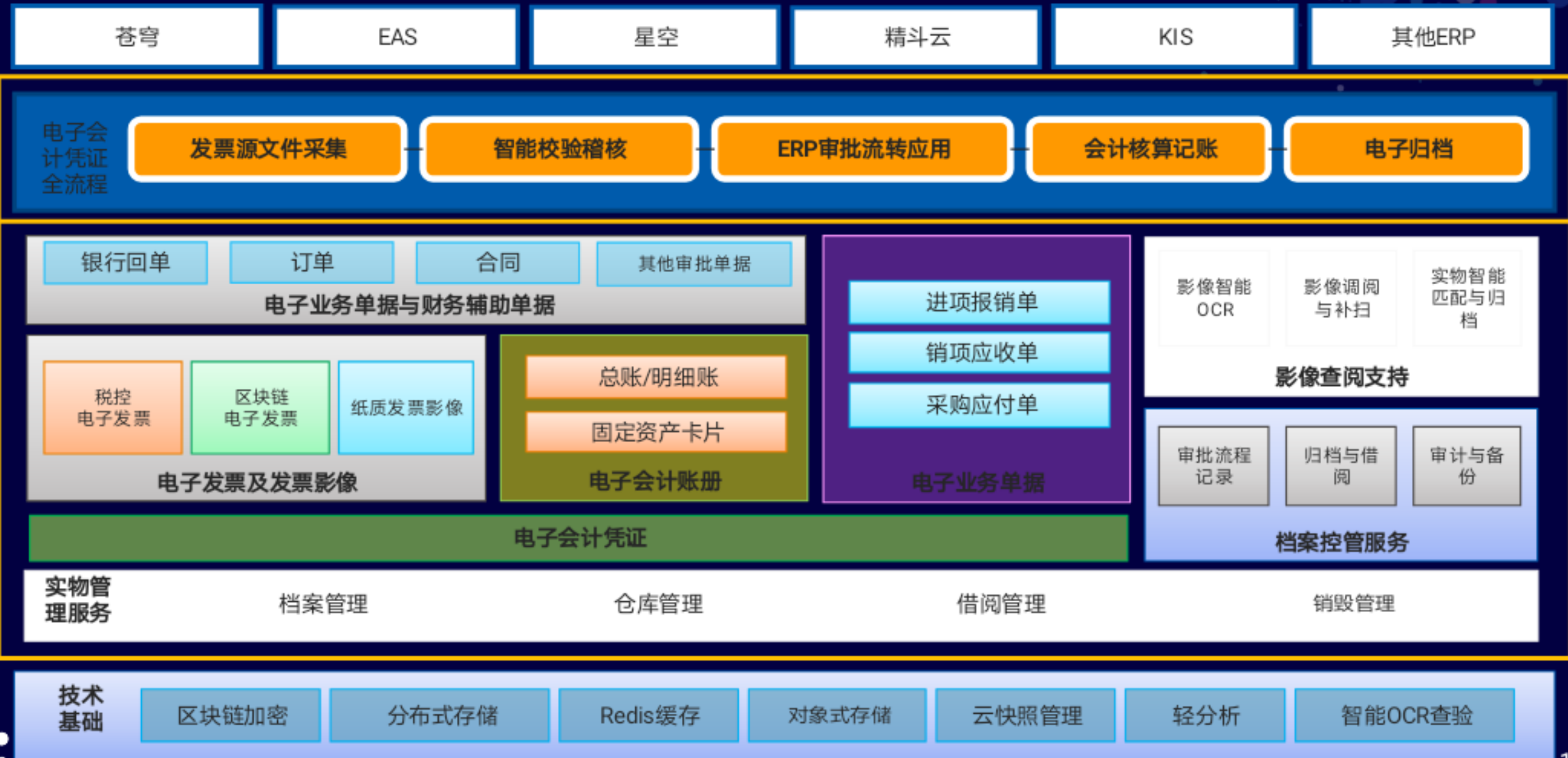
1. 基于 SSC 最佳实践标准
2. 基于总部对分支机构纵向业务一体化思想
3. 基于电子发票生命周期管理理论



技术特点

1. 丰富且灵活的业务配置
2. 安全且高性能的信息管理
3. 标准的与第三方业务系统集成应用接口
4. 区块链防篡改可追溯，具有真实性、可靠性、安全性、可用性

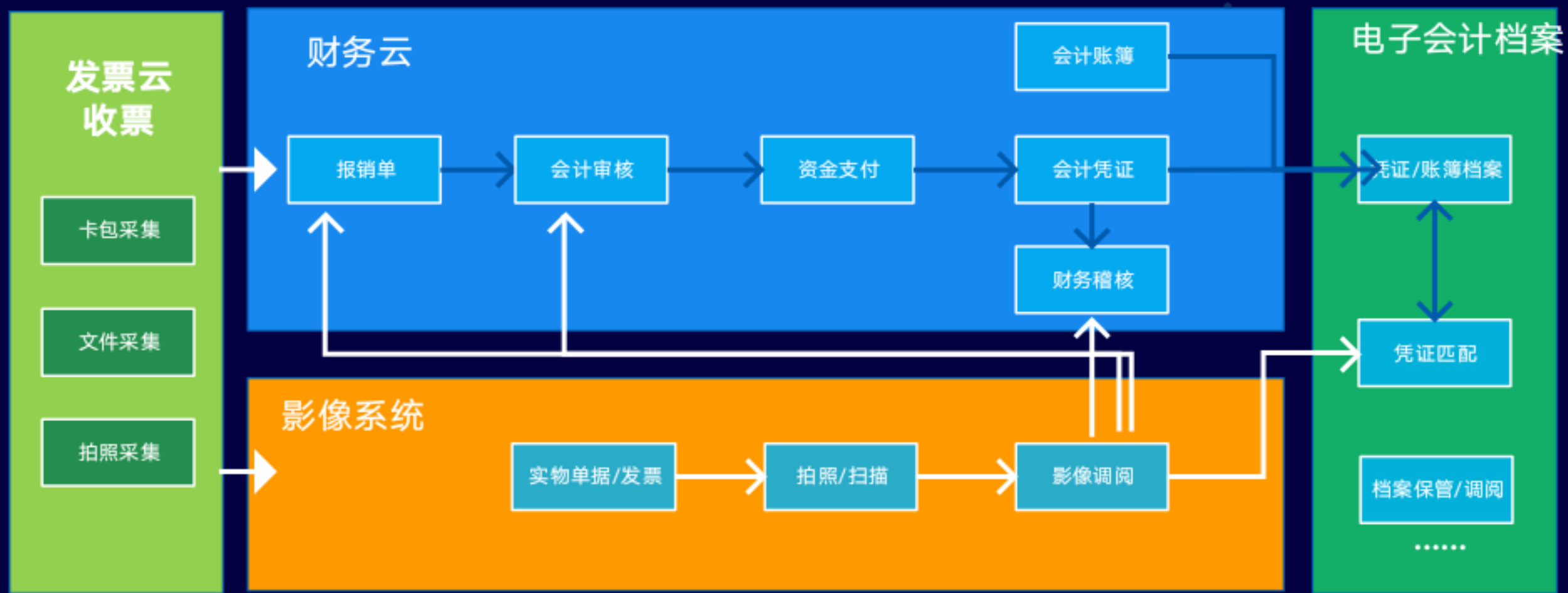
产品功能蓝图



电子会计档案归档流程



发票云收票服务、电子影像系统与电子会计档案的组合应用

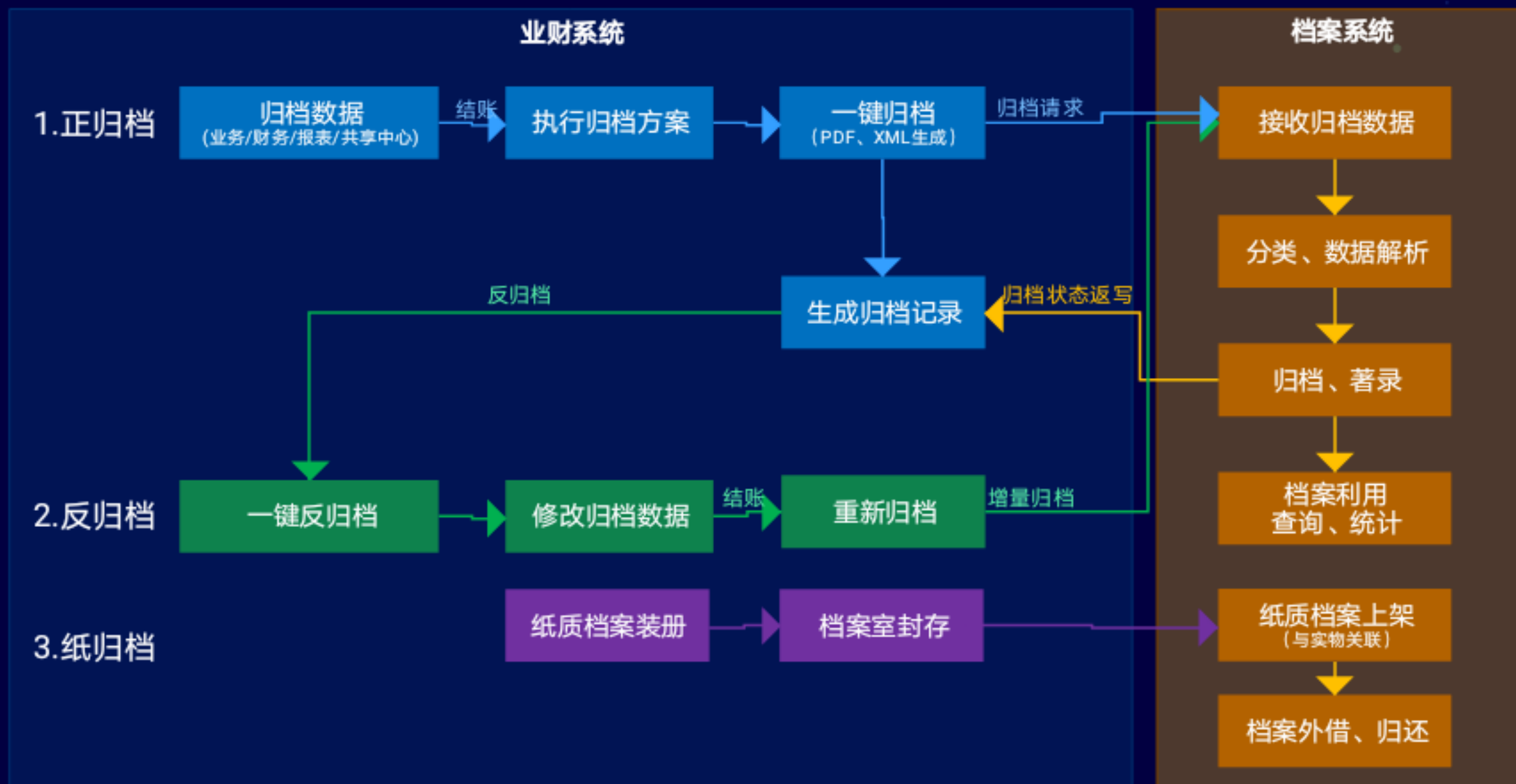


目录

Contents

- 01 政策解读
- 02 客户的困难与挑战
- 03 电子会计档案及影像云服务介绍**
 - 产品理念与蓝图
 - **电子会计档案产品简介**
 - 电子影像产品简介
- 04 典型案例&产品价值

1、ERP电子会计档案归档流程



- ◆ **正归档**
 1. 业务系统梳理各业务、财务系统归档数据，制定归档方案，点击“一键归档”。
 2. 档案接收归档数据、分类数据解析并归档、著录，档案利用和查询统计，归档状态返写。
- ◆ **反归档**
 1. 归档后有出入需要修改，提交“一键反归档”，修改相关归档数据，提交“重新归档”。
 2. 档案系统重新归档、著录，本次归属增量归档，旧记录保留。
- ◆ **纸归档**
 1. 电子归档后，与之对应的纸质原始凭证造册装订，档案室封存。
 2. 档案系统记录纸质档案存放的物理地址。
- ◆ **档案利用**

电子归档后，具备文件查过、自动流程、在线调阅、纸质借阅管理。

2、电子化归档要素，实现业务数据、元文件和会计逻辑的完整统一

业财税要素数据审核
对业务、财务和税务数据的关联性和一致性进行审核，保证要归档的数据的完整性。

业财税数据归档
将电子凭证信息按照与实物凭证相同的方式进行分册，形成与实物档案一致的电子档案。
归档凭证采用PDF文件格式

01



02

03

电子发票源文件归档
需要归档的电子发票源文件下载到归档系统中，关联到各电子凭证

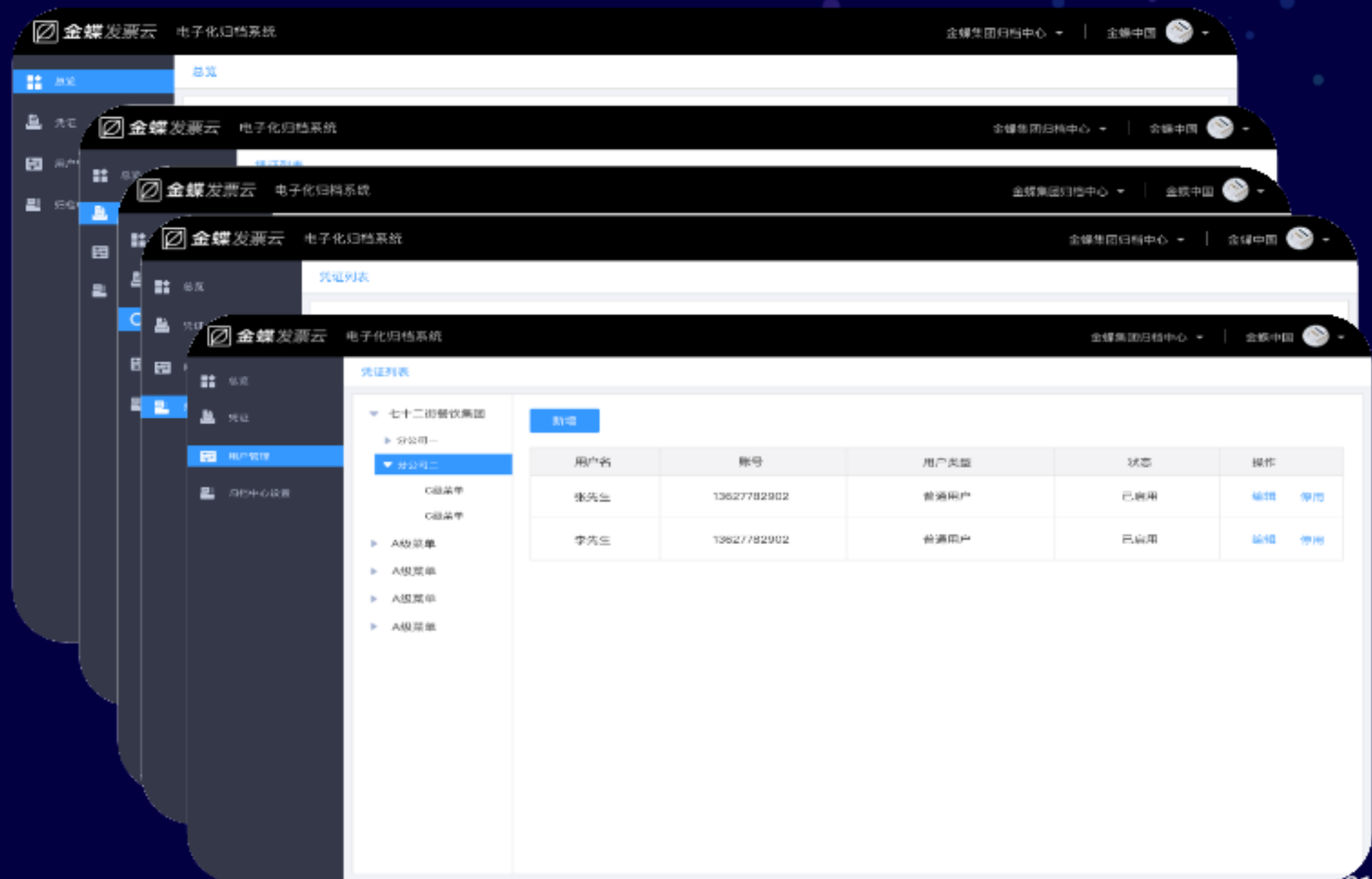
04

归档视图与逻辑管理
电子凭证数据与电子发票数据、影像数据分开存储。通过电子凭证可以关联查询到电子发票文件和相关的附件影像资料

3、以会计属期为核心，支持不同企业设置独立的归档中心

功能特性：

1. 支持与ERP会计属期无缝衔接
2. 支持按会计所属期查看
3. 支持按档案分类查看
4. 每一个企业设置一个独立的归档中心
5. 各归档中心数据独立查看
6. 支持档案凭证的检索档案仓库定义和调整
7. 支持用户权限设置
8. 支持用户组织分组管理



4、完整保存业务逻辑关系，符合纸质档案查阅习惯的凭证展示：

功能特性：

1. 支持凭证与单据、发票及附件资料的关系展示和穿透
2. 支持分类明细账查阅，并可联查对应的电子会计凭证
3. 支持按档案分类查看
4. 支持总账查阅
5. 支持固定资产卡片查阅
6. 支持财务报表查阅
7. 支持电子银行回单查阅



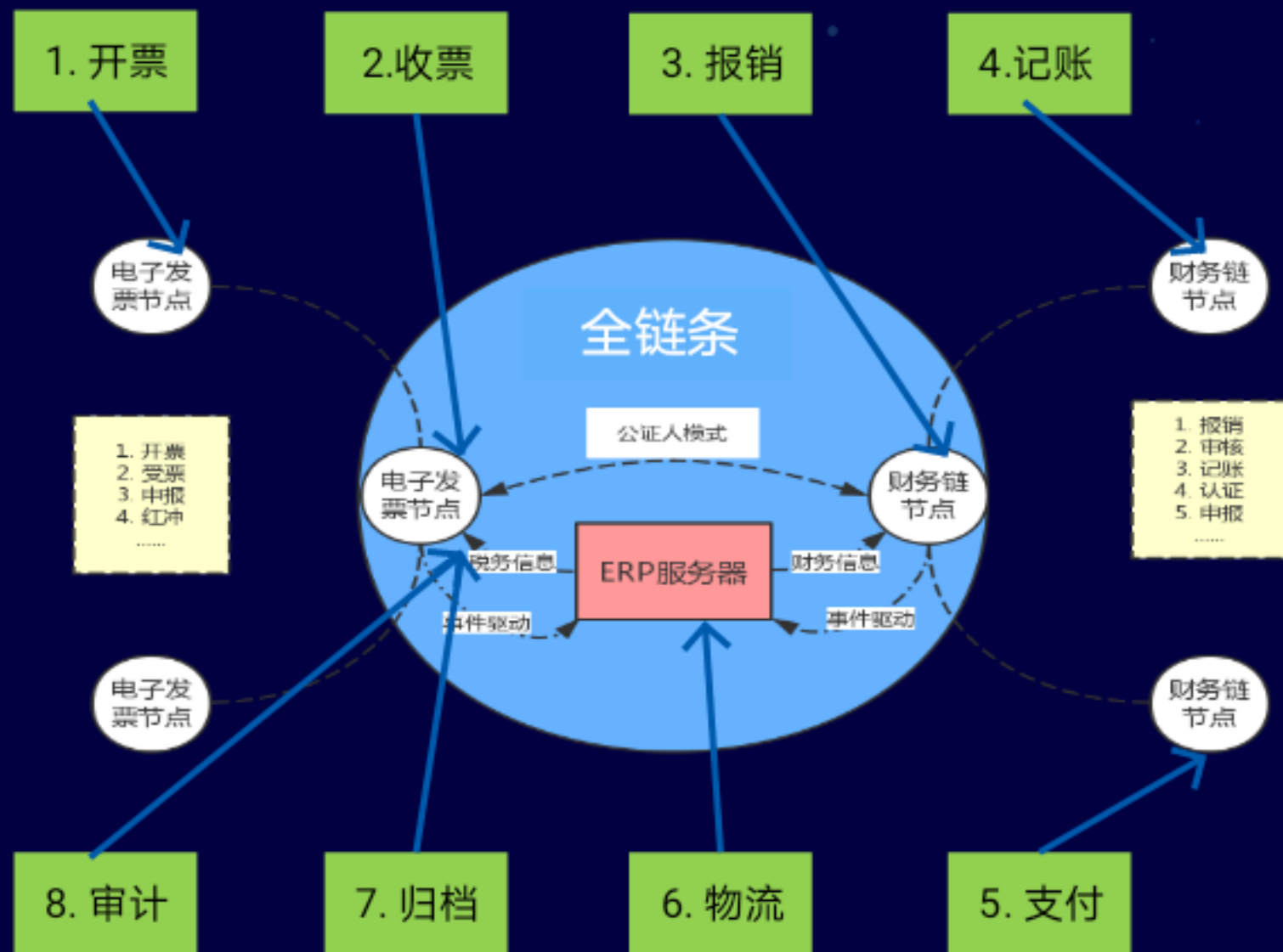
5、应用凭证区块链技术，实现电子会计档案的防篡改管理



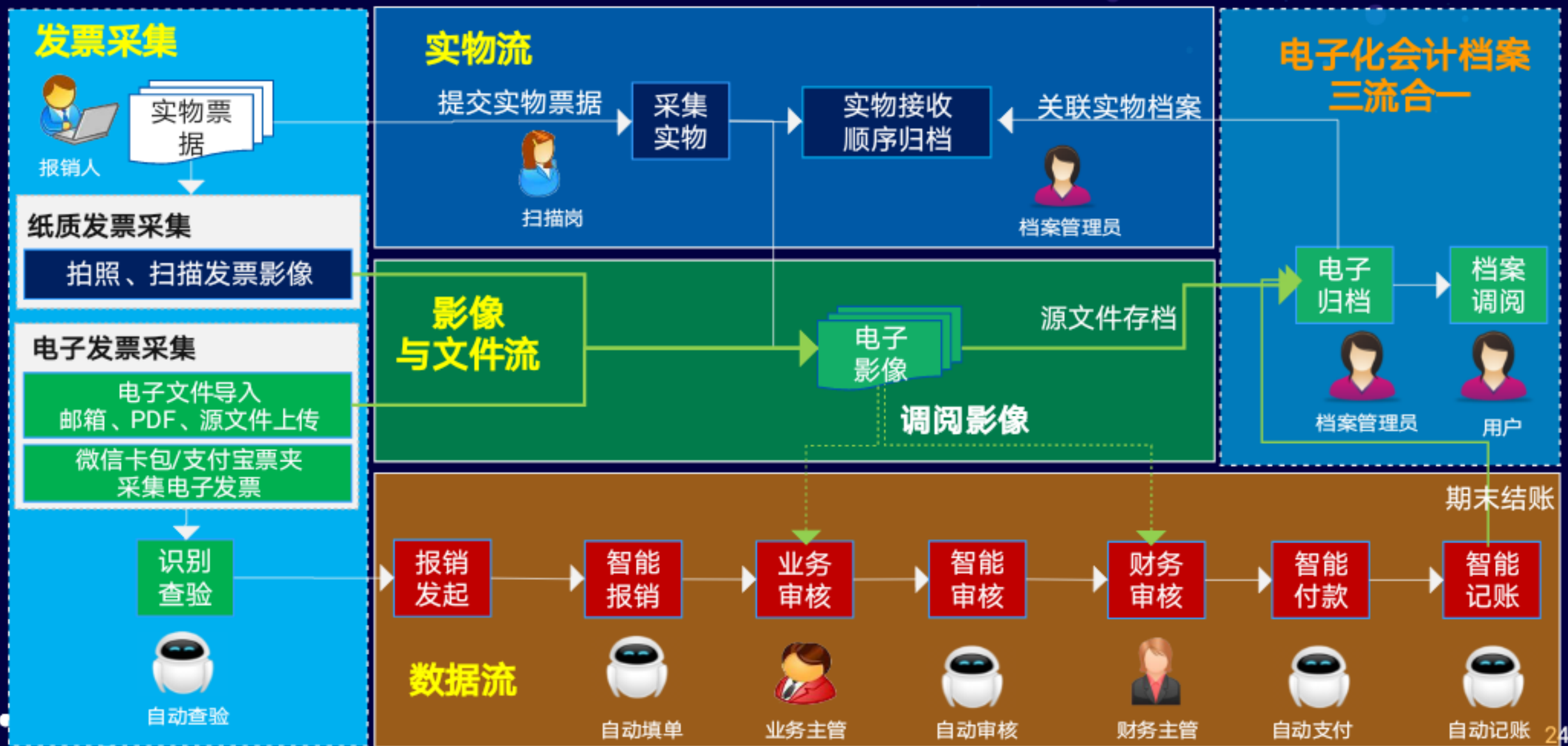
电子源文件分布式存储
永不丢失



会计凭证区块链加密
确保档案文件“零”篡改



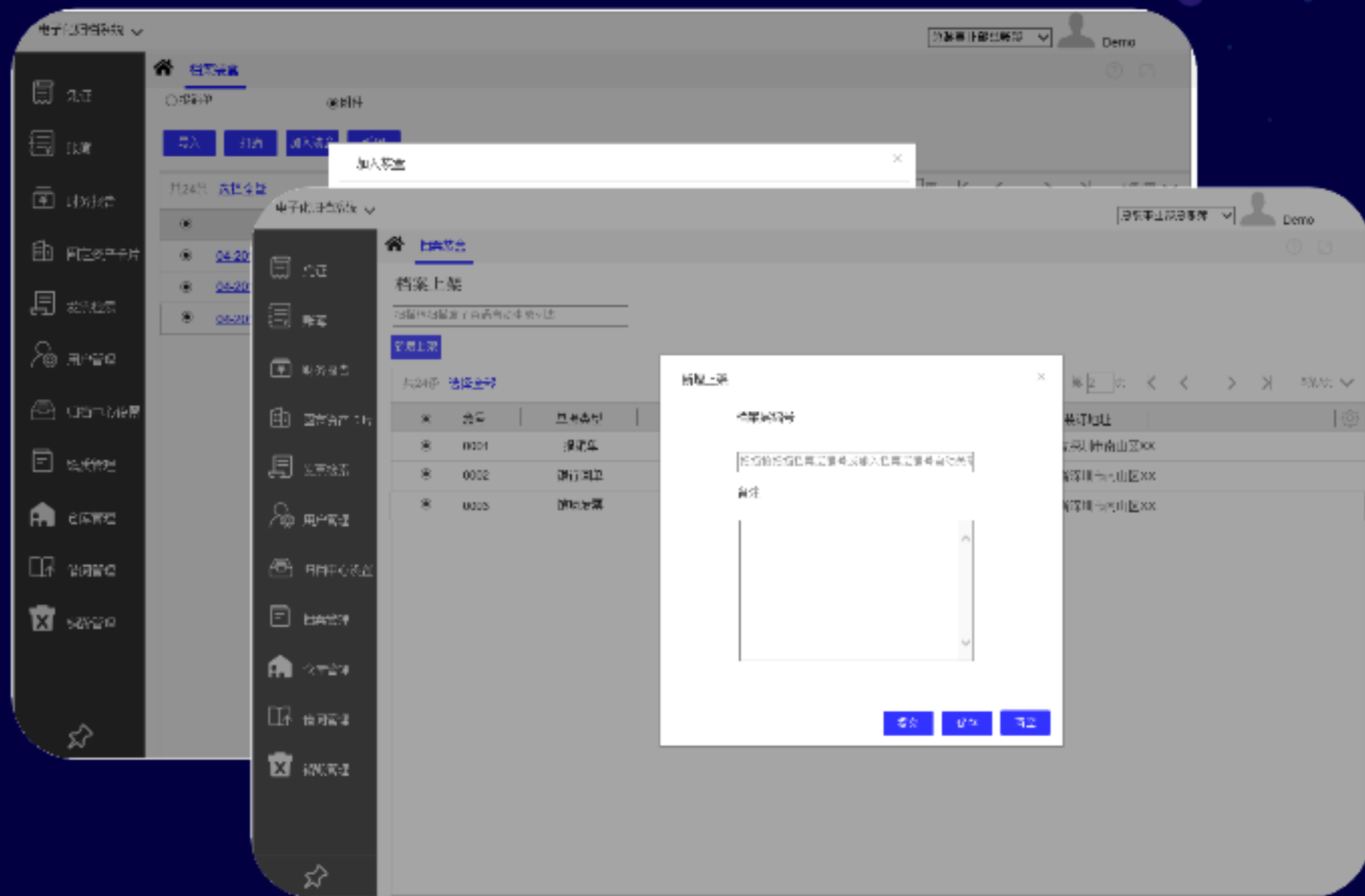
6、纸质实物档案管理的融合解决方案



7、纸质实物档案管理，按天顺序装盒与上架管理

功能特性：

1. 支持纸质档案按日流水归档
2. 支持档案盒清单打印
3. 支持扫描枪作业
4. 支持档案仓库定义和调整
5. 支持实物档案架维护
6. 支持实物档案移交登记
7. 支持实物仓储的地理位置变更



目录

Contents

- 01 政策解读
- 02 客户的困难与挑战
- 03 电子会计档案及影像云服务介绍**
 - 产品理念与蓝图
 - 电子会计档案产品简介
 - **电子影像产品简介**
- 04 典型案例&产品价值

1、支持免扫描管理和智能二次匹配功能，无缝融合发票云收票

功能特性：

1. 支持与发票云收票无缝衔接
2. 支持免扫描管理，以发票云移动拍照采集为单一采集来源，自动同步影像系统
3. 纯浏览器页面，无需客户端安装
4. 支持市场主流扫描仪，批量扫描采集纸质凭证影像
5. 支持图片/文件上传
6. 支持扫描岗采集影像与发票云自动二次匹配，精确管理每一份入档材料



2、智能影像辅助审核，大幅提升财务审核效率

功能特性：

1. 支持业务、财务审核和共享中心调阅原影像、附件
2. 自动定位当前审核发票
3. 自动切分和识别发票全票面信息，比对报销付款金
4. 更加智能化的发票审核预警
 - 黄色 手工修改痕迹
 - 6. 旧监制章预警
 - 7. 不在报销期预警
 - 红色
 - 8. 敏感词校验
 - 9. 抬头税号不符合
 - 10. 黑名单预警

The screenshot displays the Kingdee intelligent invoice review system interface. It features a central view of scanned invoices with numbered annotations (1-6) highlighting specific features like QR codes and stamps. The interface includes tabs for '影像列表' (Image List), '地点视图' (Location View), and '发票列表' (Invoice List). The right-hand panel shows detailed invoice information and error alerts.

序号	日期	票面	金额	备注
1	8月28日	财务部	35.00	
			35.00	

发票列表 (Right Panel):

1. 使用状态: 报销中 | 发票类型: 火车票
发票代码: 4033992929 | 发票代码: 583883822
开票日期: 2020-04-11 | 价税合计: 141.00元
2. 使用状态: 报销中 | 发票类型: 火车票
发票代码: 4033992929 | 发票代码: 583883822
开票日期: 2019-04-11 | 价税合计: 146.00元
3. 使用状态: 报销中 | 发票类型: 的士票
发票代码: 4033992929 | 发票代码: 583883822
开票日期: 2020-04-11 | 价税合计: 23.70元
4. 使用状态: 报销中 | 发票类型: 的士票
发票代码: 4033992929 | 发票代码: 583883822
开票日期: 2018-04-20 | 价税合计: 268.00元
5. 使用状态: 报销中 | 发票类型: 的士票
发票代码: 4033992929 | 发票代码: 583883822
开票日期: 2020-04-11 | 价税合计: 17.00元
6. 使用状态: 报销中 | 发票类型: 的士票
发票代码: 4033992929 | 发票代码: 583883822
开票日期: 2020-04-11 | 价税合计: 23.70元

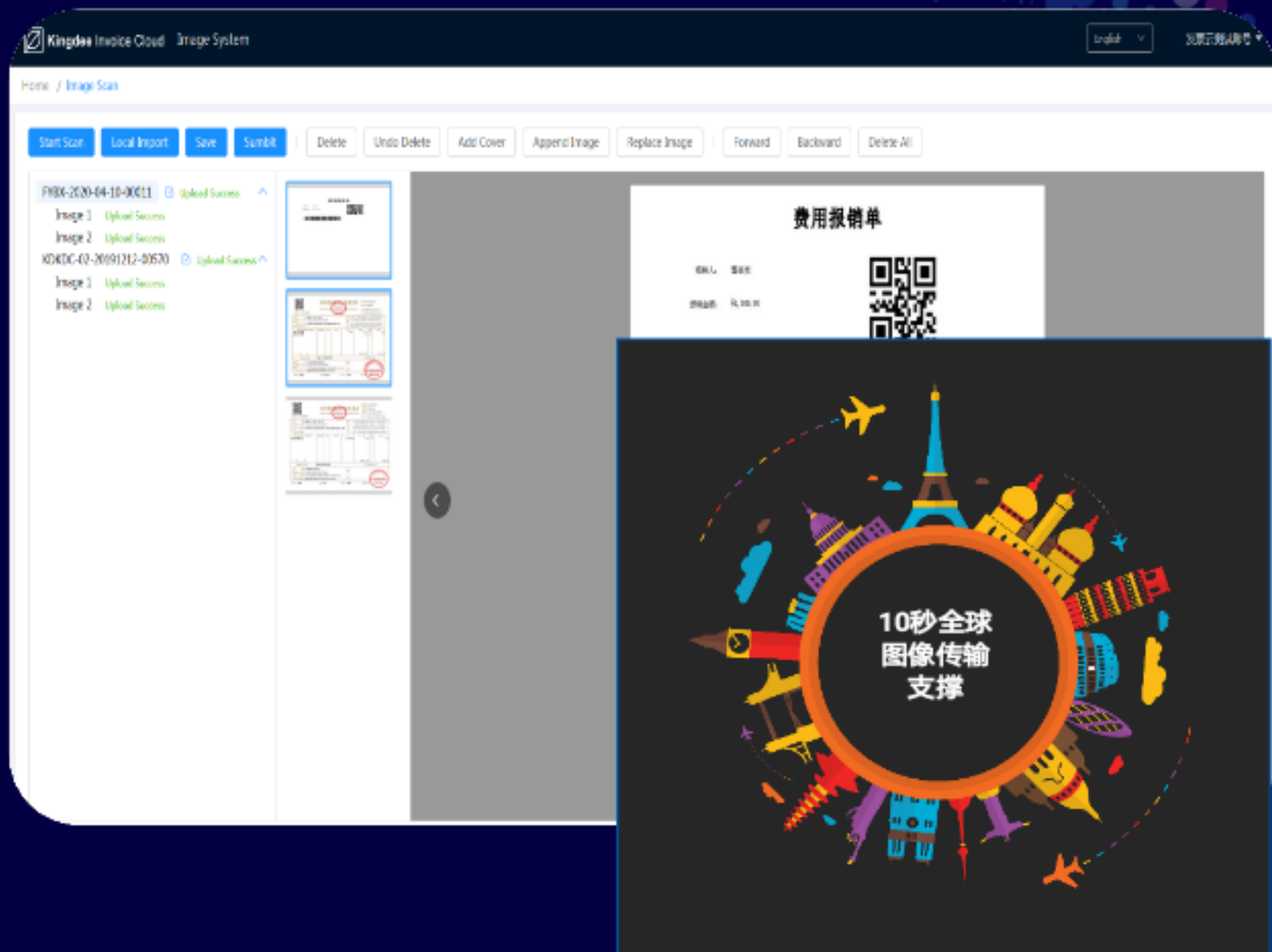
Summary (Bottom):

- 税额 165.80 元
- 合计金额 74965.80 元
- 共计 28 张发票

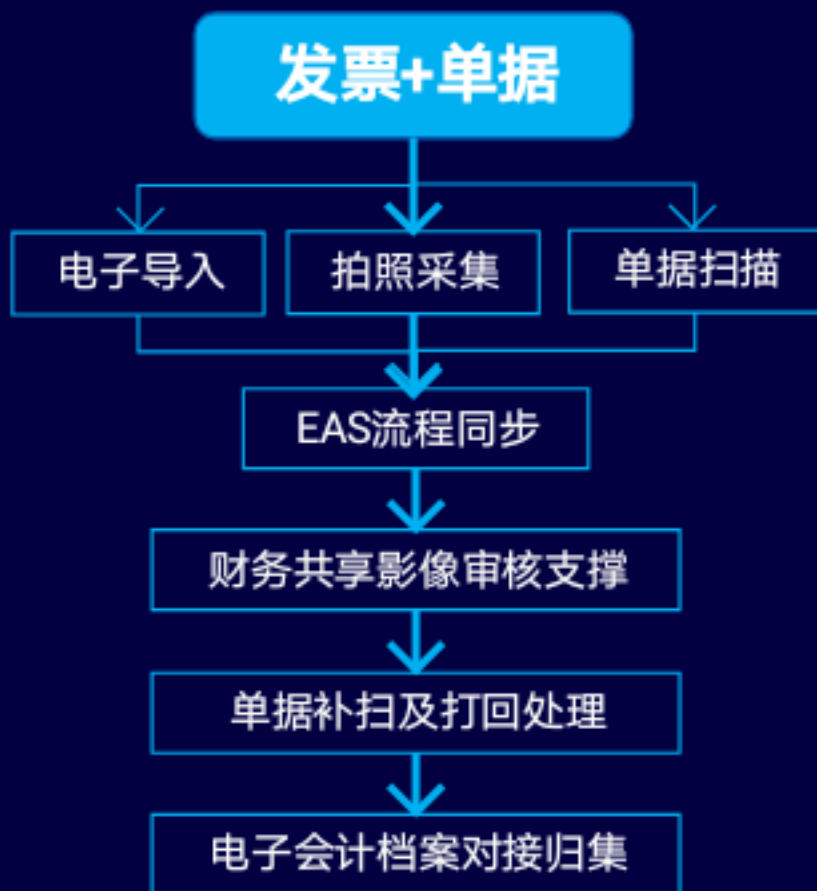
3、全球化的财务共享支撑

功能特性：

1. 支持财务共享模式下，影像扫描岗集中进行影像数据采集功能；
2. 支持影像数据补扫、替扫、退回、新增、删除、旋转、翻页、缩放等功能；
3. 支持多形式的影像存储方式；
4. 支持财务共享模式下，全流程影像调阅；
5. 支持全球化共享管理，实现各种网络条件下的影像数据采集与调阅
6. 中英文多语言版本支持
7. 未来拓展英文、西班牙文、日文、法文和德文的自动OCR识别



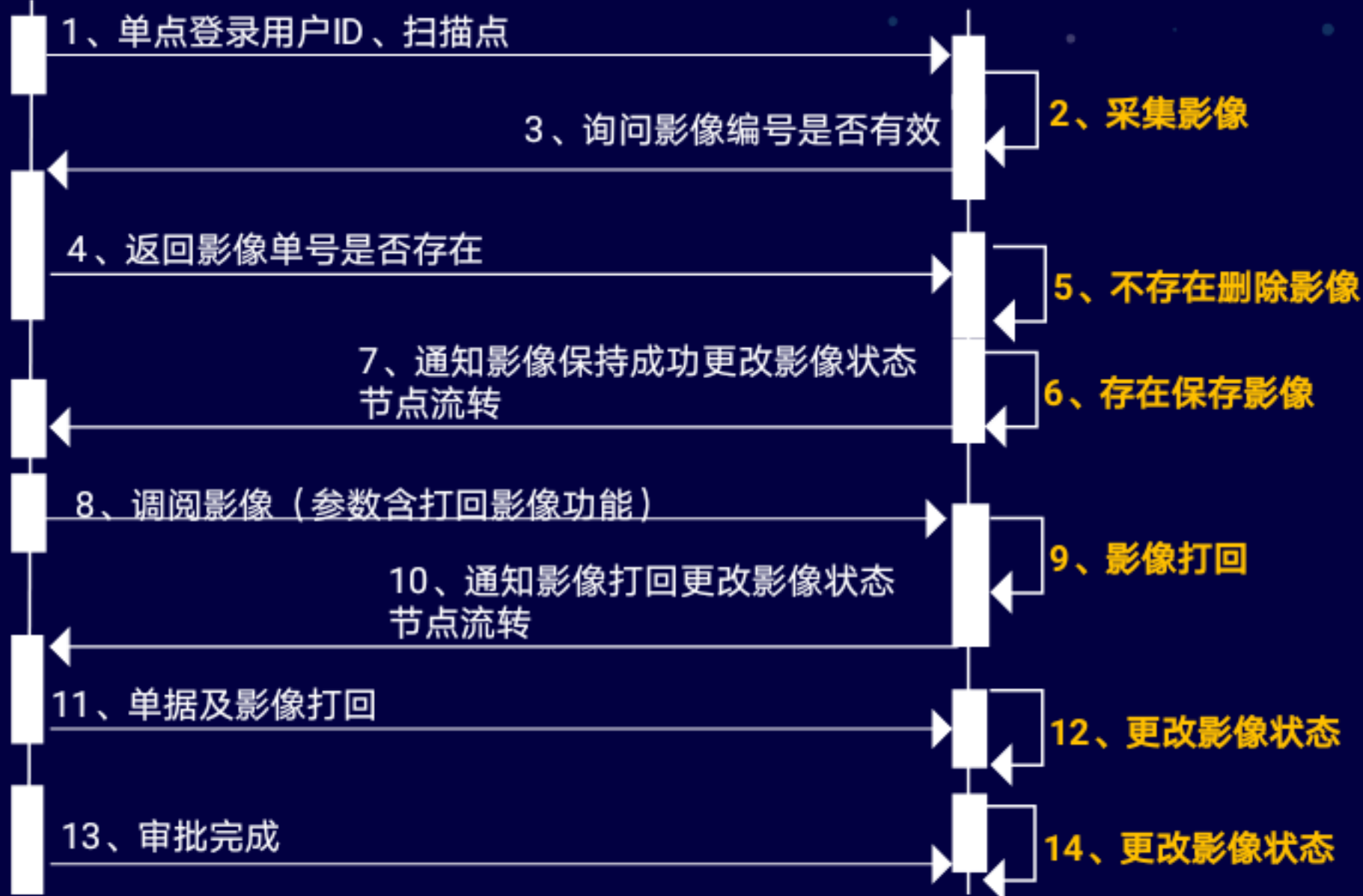
4、无缝衔接金蝶财务共享中心交互流程



财务共享全流程支撑

财务系统

发票云电子档案影像支撑系统



目录

Contents

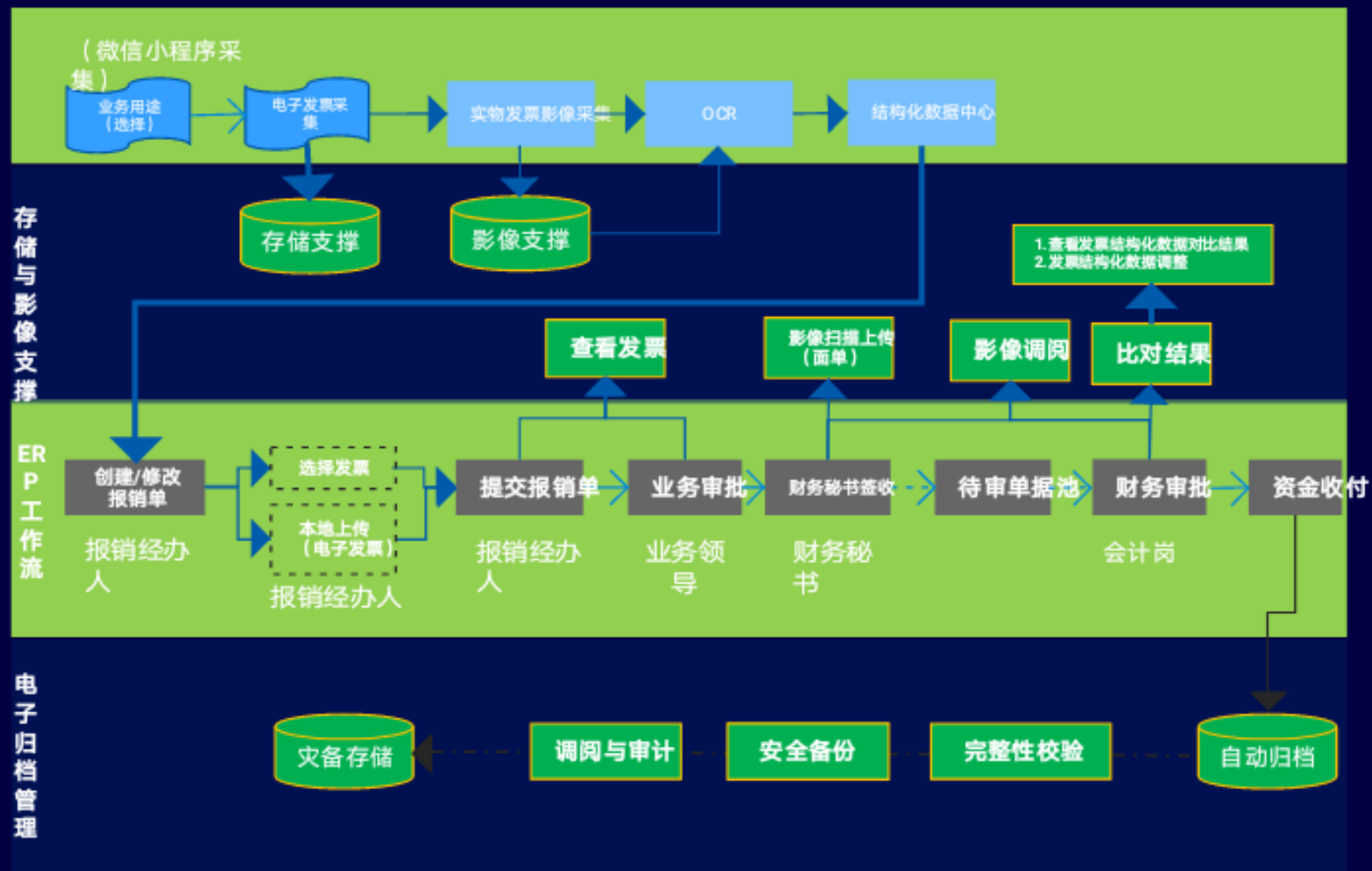
- 01 政策解读
- 02 客户的困难与挑战
- 03 电子会计档案及影像云服务介绍
 - 产品蓝图
 - 电子会计档案产品简介
 - 电子影像产品简介
- 04 典型案例&产品价值

典型案例1：四部委试点项目—广东火电（电子档案与影像综合应用）

无纸化智能费报管理

电子会计档案管理

- ✓ 整体效率提升50%
- ✓ 平均每单节约26分钟
- ✓ 绿色环保，预计减少纸张**5万张/年**
- ✓ 预计节约会计档案**600册/年**，节约档案仓库**100平方米/年**投入
- ✓ 减少1个工作岗位，预计集团节约**30单位**人力成本/年



典型案例2：迈瑞/越秀/中铁联集（多系统业务衔接）

发票云

采集发票

- 1、发票真伪查验；
- 2、重复报销预警；
- 3、发票抬头税号自动校验服务。

发票影像匹配：发票影像进行OCR识别，匹配报销人添加的发票；系统自动发票匹配、用户手工匹配

发票查看

- 1、发票列表+查验状态+汇总信息；
- 2、单张发票快照及明细。

业务系统

选择发票

发票信息回填

报账填单

影像扫描岗

发票影像匹配

业务审批

财务审批

共享审批

资金收付



经办人



影像扫描岗



影像扫描岗



业务领导



财务领导



FSSC核算岗



FSSC出纳岗

提交实物发票

影像扫描上传

调用发票云接口

发票水印处理

影像调阅



经办人



影像扫描岗

- 1、将影像信息及报销单号传递给发票云；
- 2、接收发票匹配结果。

电子流

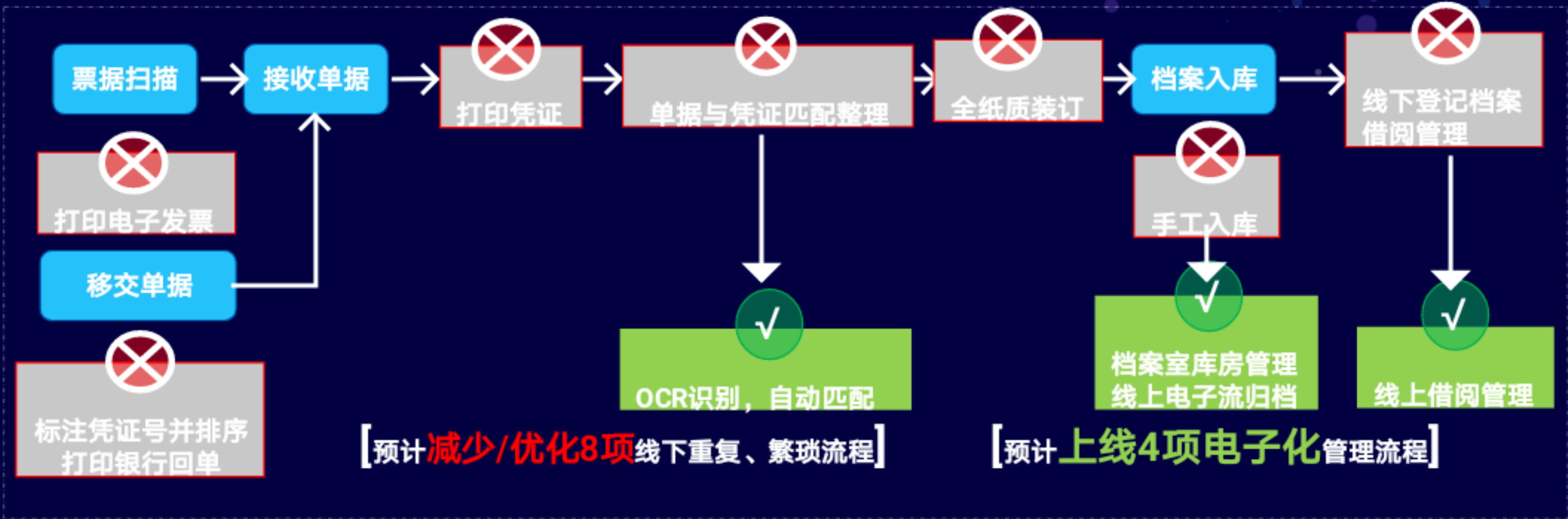
影像流

发票流

发票查阅路径

影像调阅路径

3、电子会计档案流程优化前后比对



减负提效：预计费用审核效率提升30% 档案管理效率提升50%
 节能减排：预计减少80%纸张耗用 减少会计档案账册70%
 空间节约：预计节约仓库60%面积
 人力节约：预计节约人力约20%

产品优势核心

技术栈选择

传统影像档案

- C/S架构为主
- Webservice服务
- 文件管理服务器
- 只支持图片+pdf格式
- 低并发，高时延

电子会计档案云服务

- ✓ 微服务架构
- ✓ B/S服务+H5嵌入
- ✓ 对象存储
- ✓ 支持所有图片/PDF/WORD/EXCEL等各类文件格式保存
- ✓ 高并发，低时延

核心产品理念

- 解决纸质档案的扫描和存储
- 以手工作业流程同步为导向

- ✓ 以实现无纸化数字化流程为核心
- ✓ 作为电子财税流程的支撑系统
- ✓ 以提升效率，减少流程环节为导向

服务方式

- 客户端逐一安装
- 单一扫描仪匹配
- 软件+用户模式
- 30-150万软件投资

- ✓ 无许安装
- ✓ 80%扫描兼容，支持手机拍照/图片文件上传
- ✓ 无用户数量控制
- ✓ 云端服务按流量计费
- ✓ 5万/年服务费

产品应用价值





感謝

ありがとう
Thanks

ขอบคุณ

terima kasih

谢谢