

TaxPlus®

证券代码 836418

# 商伴AI会计工厂

创新应用白皮书

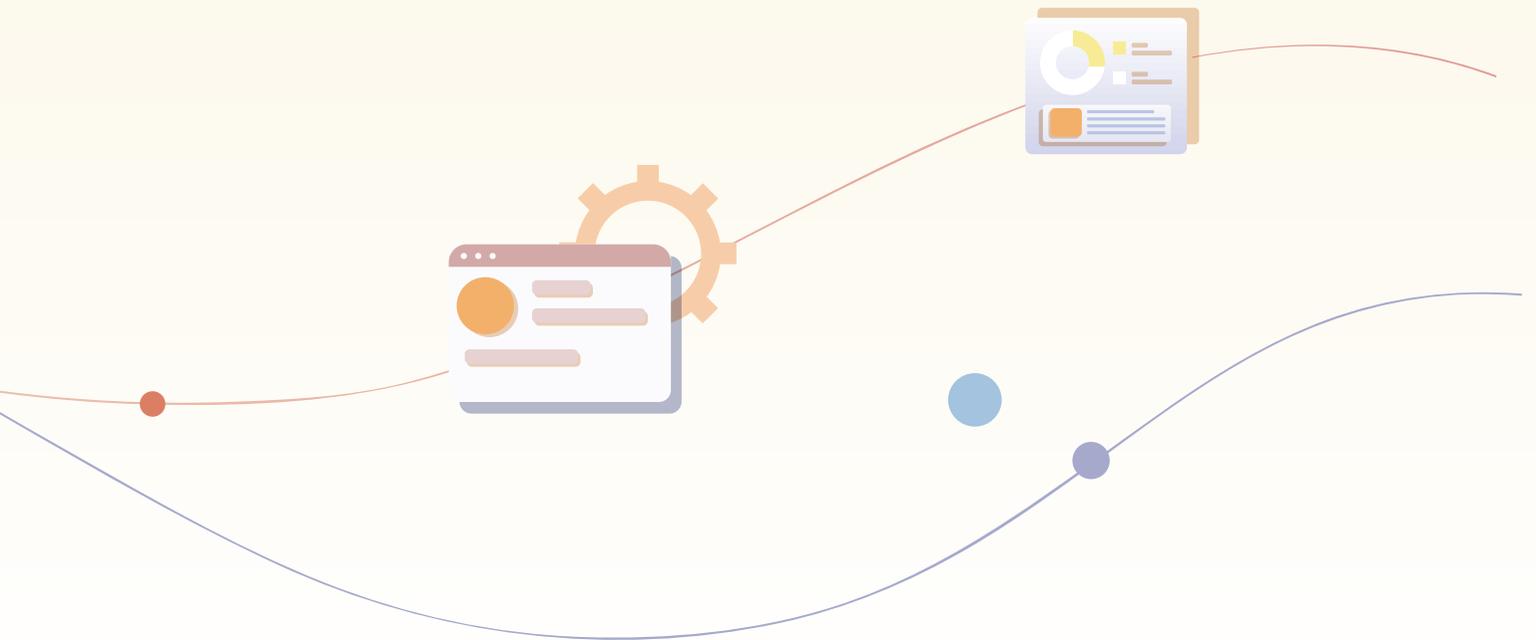


商旅伙伴（杭州）数字科技有限公司

# 前言

在全球数字化转型的背景下，财税服务行业正经历深刻变革。人工智能 (AI)、大数据和云计算的快速发展，正在颠覆传统业务模式。借助 TaxPlus AI 会计工厂引擎，企业可获得高效、精准的财税管理解决方案。TaxPlus AI 会计工厂提供一站式企业服务，从财税合规到智能分析，全面提升企业财务管理效率。通过与银行及机构的深度合作，实现银企直联和实时财务数据服务，助力企业拓展财税管理的深度与广度，推动持续增长。

传统财税管理因信息孤岛、操作繁琐、数据不透明等问题，导致成本增加，决策受限。而 TaxPlus AI 会计工厂在实践中已显著提升财税管理效能，成为企业数字化转型的重要助推器。



# 目录

## 第一章

### 走进 AI 会计时代： 智能化变革会计行业

05

## 第二章 财税管理的现状与挑战

06

2.1 / 财税行业现状

06

2.2 / 市场前景与发展趋势

07

02



01





## 第三章 RCEP 区域数字化电子发票

08

3.1 / RCEP 数字化电子发票开放平台

08

3.2 / TAXPLUS 数字化电子发票

09

03

## 第四章 TaxPlus AI 会计工厂的深度解析

11

4.1 / 定义与概念

11

4.2 / 工作原理与流程

13

4.3 / 业务模式

16

4.4 / 应用场景

17

4.5 / 解决方案

18

04

## 第五章 关于我们

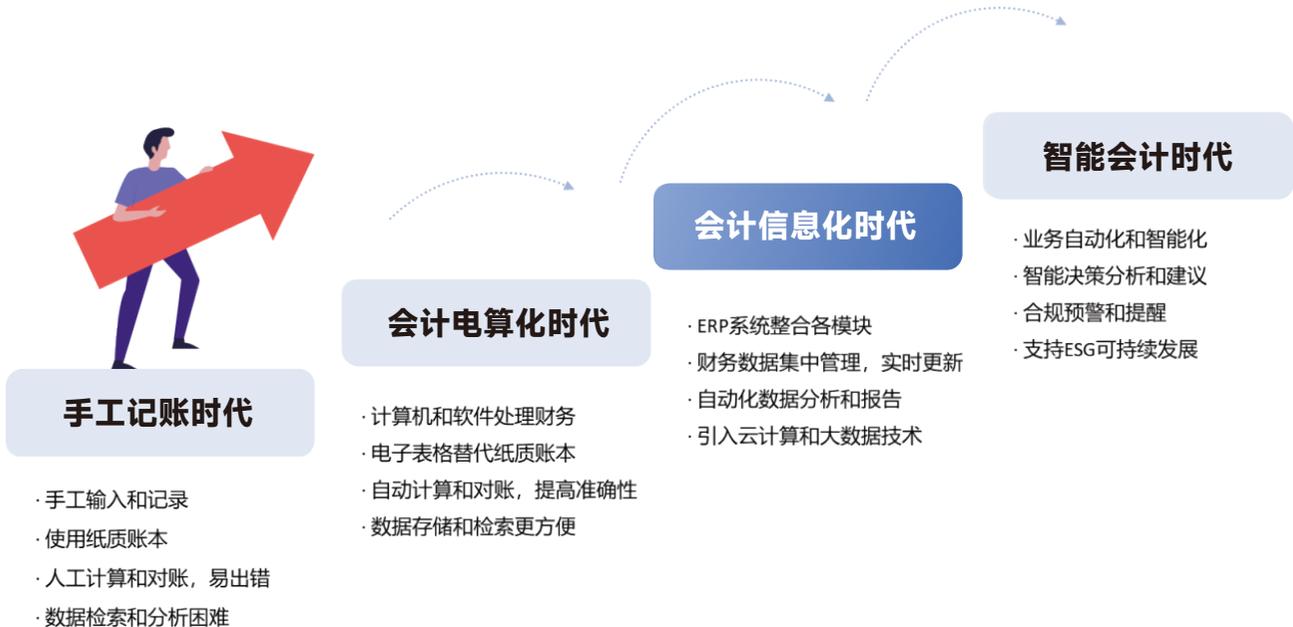
20

05



## 第一章 走进 AI 会计时代：智能化变革会计行业

会计行业从手工记账到电算化、信息化，现已迈入智能化时代。大数据和 AI 的应用推动会计工作转向人机协同，实现凭证信息化与实时处理，标志着会计进入交易级、实时、智能化的新阶段。AI 会计的核心在于将传统的事后记录转变为事前和事中处理，实时生成会计凭证，大幅提升效率与准确性。这一变革不仅解放了人力，还使财务人员能够专注于高价值的分析与决策支持，为企业管理提供及时、精准的数据支撑。



## 第二章 财税管理的现状与挑战

### 2.1 财税行业现状

#### » 行业现状

全球财税行业正经历快速变革。国际会计师联合会 (IFAC) 预计，2023 至 2028 年间，全球财税软件市场将以年均 12% 的复合增长率增长。数字化技术和 AI 的迅速发展正在替代传统财税管理方式。与此同时，各国政府不断推出新财税政策，并强化反洗钱和反逃税法规，促使企业提升合规性和透明度。企业对高效、精准财税管理的需求日益增长，为行业带来了新的机遇与挑战。

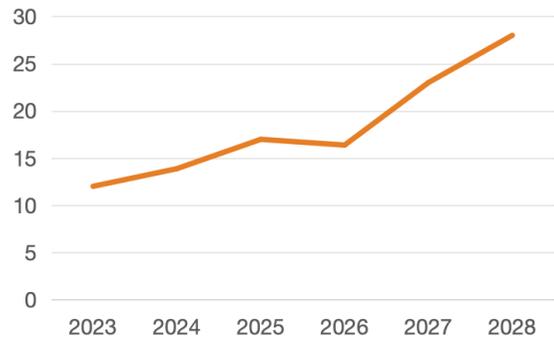
财税行业正处于转型关键期，面临深刻变革与严峻挑战。尽管信息技术的应用带来了革新机遇但整体信息化程度仍显滞后，特别是在中小企业中，传统人工操作模式依然普遍。这不仅限制了企业财税管理效率，也阻碍了行业的快速发展。



## » 市场前景与发展趋势

财税行业前景广阔，正加速向数字化和智能化迈进。人工智能、大数据、云计算等技术将深入财税管理各环节，推动服务模式创新。智能财税解决方案将成为提升财务效率和合规性的核心工具。

据 Market Research Future 报告，全球智能财税解决方案市场将在 2023 至 2028 年间以 15.6% 的年均增长率增长，预计市场规模到 2028 年将达到 28 亿美元。



随着企业数字化转型加速，财税行业正向智能化、自动化方向发展。大数据、AI 和区块链等技术将推动财税管理的协同与效率提升。Gartner 预测，到 2025 年，80% 的企业财务流程将实现自动化，显著提高管理效能。

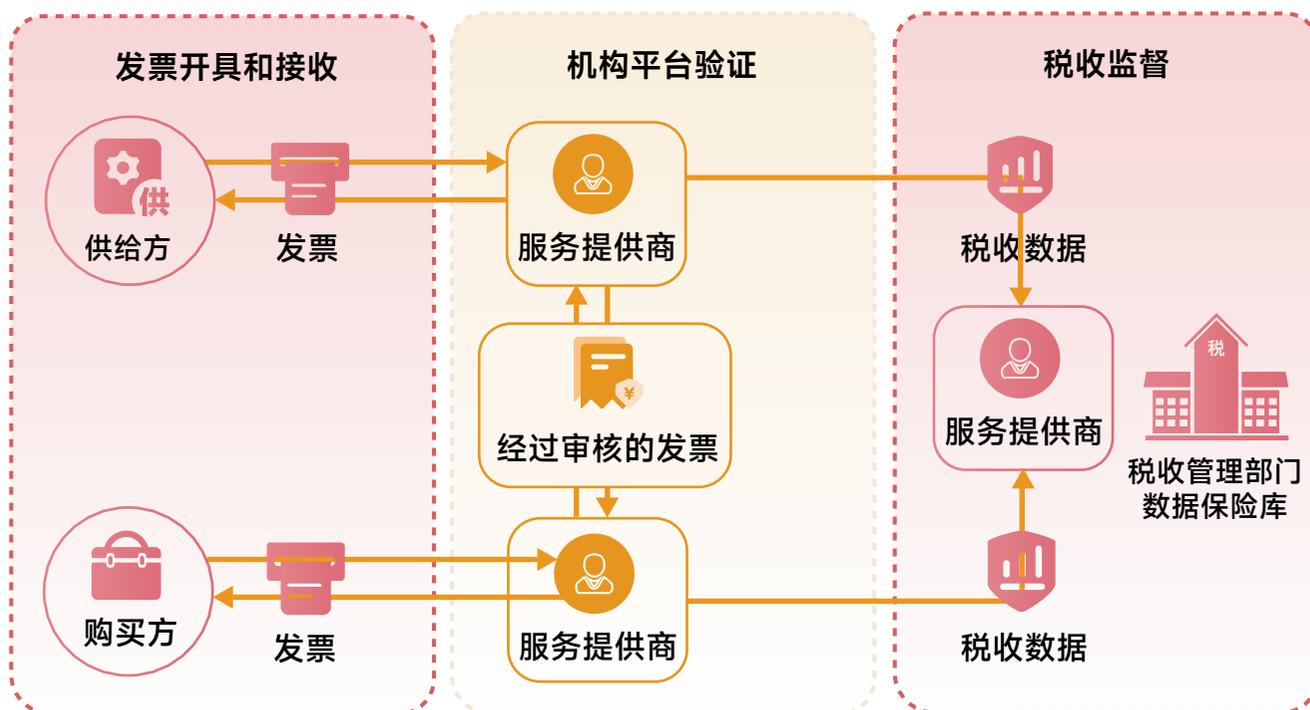
与此同时，企业对个性化财税服务的需求增加。Deloitte 调查显示，超过 70% 的企业希望通过定制化解方案提升财务管理的灵活性和效率。这将驱动财税行业持续创新与优化。

## 第三章 RCEP 区域数字化电子发票

联合国相关部门、行业专家、技术顾问和企业代表组成的委员会。

### 3.1 RCEP数字化电子发票开放平台

采用标准的“五角”模式，设立发送方、接收方、各自服务商和各国税务构等管理部门；运用去中心化的区块链技术，实时同步传递商务信息，实现监管目的。建立兼顾灵活商务流程、第三方验证加密、税控监管需求的电子发票应用模式，健全数字技术标准，包括结构化发票要素、传输存储管理标准、加密认证技术、数字平台建设等。



## » 效益

促进区域一体化	简化跨境交易,降低交易成本,增强区域内的经济合作
提高效率和准确度	减少纸质文档处理的需要,降低错误和欺诈的风险
支持数字化转型	支持企业和政府机构的数字化转型,推动数字经济的发展
增强合规性和监管	助于确保企业和政府机构遵守税务和其他法规
促进国际贸易	东南亚各国更好地融入全球价值链

## 3.2 TAXPLUS 数字化电子发票

### » 技术规范



## » 特性

RCEP 区域贸易合同电子步骤交易协议

加入区块链技术去中心化

兼容其他电子发票模式

安全性,可追溯性,灵活性,精确性

谓之:数字化电子发票



## » 优点

**更高的信任度:** 通过使用区块链技术, 作为会员制网络中的一员, 您可以确信自己收到准确、及时的数据, 并且您的机密区块链记录只能与您特别授予访问权限的网络成员共享。



**更高的安全性:** 所有的网络成员都需要就数据准确性达成共识, 并且所有经过验证的交易都将永久记录在案, 不可篡改。没有人可以删除交易, 即便是系统管理员也不例外。



**更高的效率:** 通过在网络成员之间共享分布式账本, 可避免在记录对账方面浪费时间。为了加快交易速度, 区块链上存储了一系列自动执行的规则, 称为“智能合约”。



## 第四章 TaxPlus AI 会计工厂的深度解析

### 4.1 定义与概念

#### » TaxPlus AI 会计工厂的定义

TaxPlus AI 会计工厂是一种创新财务服务模式，通过智能系统与专业团队的结合，以集中化、标准化和自动化的方式高效处理财务数据。这一模式特别适合小微企业，助力其实现数字化和智能化转型。通过与地方税务局系统无缝对接，不仅支持在线开具电子发票、智能报税，还通过流程优化、效率提升及成本控制，精准解决财税管理难题。



自动化



智能化



实时化



个性化



集成化

## » TaxPlus AI 会计工厂体系

TaxPlus AI 会计工厂利用“云”与人工智能(AI)技术自主研发了一款一体化集成财税服务 SaaS 平台服务软件。



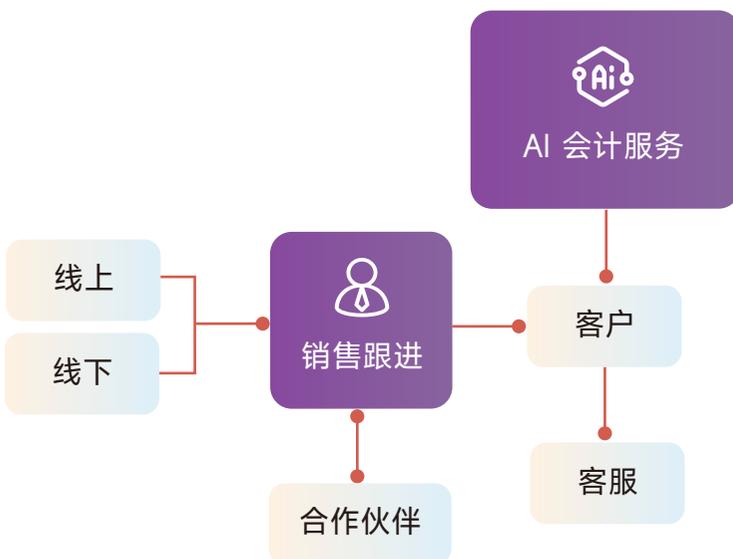
云传输

## » 服务概述

TaxPlus AI 会计工厂通过智能化技术提供高效的后端会计服务,利用图像识别、跨平台功能、数据分析和信息监控,提升财务数据的准确性与可靠性,降低错误率和运营成本,进而提高企业利润。



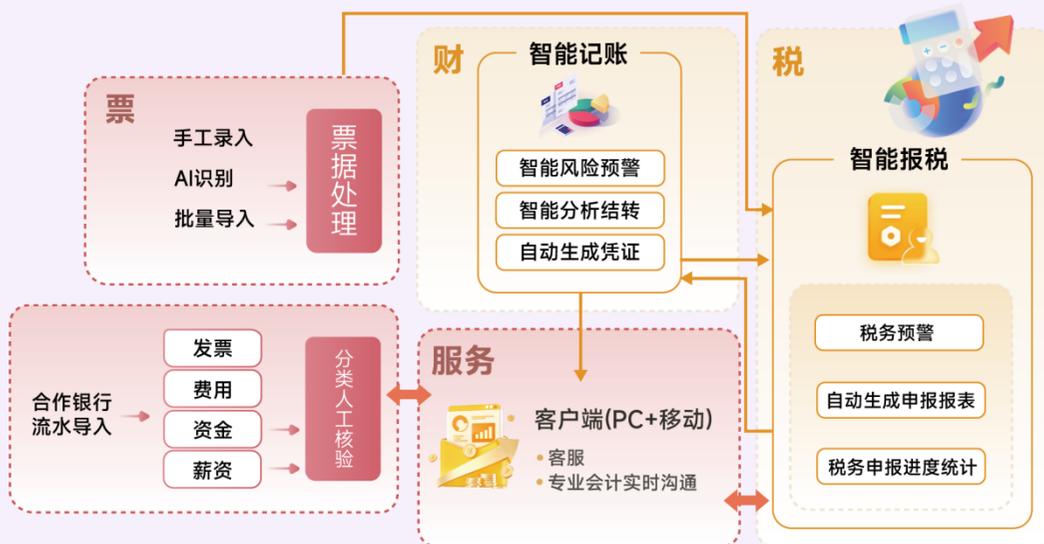
数据处理



数据追溯

## 4.2 工作流程

在现代财务管理中，智能记账和税务处理已成为企业运营的关键。全面的财税平台提供从手工录入、票据处理到智能报税和风险预警的一站式解决方案。AI 技术优化了发票识别和分类，智能分析与结转功能帮助企业轻松应对财务挑战。



## » 数据层：数据采集与储存

数据层是整个系统的基础，负责收集和存储来自不同来源的数据，包括企业内部的财务数据、业务数据以及外部的市场数据、行业数据等。

数据源	包括 ERP 系统、财务软件、银行系统、电子发票等。
数据仓库	用于存储结构化和非结构化数据,支持高效的数据查询和分析。
数据湖	用于存储大量的原始数据,方便后续的数据处理和分析。



## » 应用层：AI 算法与模型

应用层是系统的核心,负责实现各种 AI 算法和模型,用于数据分析、预测和智能决策。

**卷积神经网络 (Convolutional Neural Networks, CNNs)**

会计信息图像识(准确数据采集)

**循环神经网络 (Recurrent Neural Networks, RNNs)**

自然语言处理 NLP(实现更准确的会计语言理解)  
时间序列分析(预测未来的财务数据走势,如现金流)

**(Long Short-Term Memory,LSTM) 长短期记忆网络**

文本生成(自动生成记账凭证及报表)

**Transformer 模型**

(根据会计规则的变化及时进行调整)多模态学习  
(帮助智体更好的理解会计信息,辅助经营者做决策)强化学习  
科学计算与模拟  
(识别财务数据中的异常值和异常模式,  
帮助企业及时发现潜在的财务风险和欺诈行为。)





## » 核心功能及优势

 <p>AI 记账模块</p>	<p>通过自动识别并导入凭证信息,生成记账凭证、各类账簿及财务报表。</p>
 <p>数据采集模块</p>	<p>采集 ERP、CRM 等系统交易数据,支持实时同步,确保开票信息准确。</p>
 <p>发票开具模块</p>	<p>一键生成合法电子发票(PDF/XML),支持批量开票、模板定制和自动赋码。</p>
 <p>存储与归档系统</p>	<p>集中云存储电子发票,提供全文检索与分类,设设备份与保质策略。</p>
 <p>验证与查重引擎</p>	<p>实时查验发票真伪,利用大数据检测重复报销,防止财务欺诈。</p>
 <p>报销与审批模块</p>	<p>支持无纸化报销,自动稽核合规性,加速审批并生成会计凭证。</p>
 <p>税务申报接口</p>	<p>汇总发票数据自动生成申报表,一键提交税务机关,确保报税准确。</p>
 <p>数据分析与风控组件</p>	<p>生成发票数据报告,监控风险并预警异常发票和抵扣期限等问题。</p>

## 4.3 业务模式

TaxPlus AI 会计工厂为小微及中小企业提供高效精准的财税与数字化转型解决方案，结合数字化与人工智能技术实现会计服务的标准化、自动化，提升效率、降低成本。我们与政府及渠道紧密合作，提供金融服务，优化营商环境，确保税务合规、降低风险，满足客户多样化需求，助力企业可持续增长。



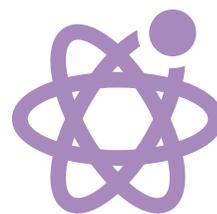
硬科技

会计工厂运用“互联网、大数据、云计算”新技术，按照新模式、新思维，自主研发打造了 TaxPlus 的财税企业服务云平台，用规模化效应实现行业的颠覆式创新。

软实力

将建设服务网点，覆盖全国多个城市，深入推进“软实力”，以及 7\*24 全天候热线服务。通过集中化、标准化、专业化，不断提升服务质量，摆脱低效繁重的生产环节。

## 4.5 应用场景



 <p>中小微企业</p>	<p>专业服务：TaxPlus 为中小微型企业提供专业的财税管理服务,解决企业资源有限、财税管理复杂的问题。</p> <p>灵活定制：根据企业的实际需求,提供灵活的服务模式和定制化的解决方案。</p> <p>成本效益：通过自动化和智能化工具降低企业运营成本,提高财税管理效率。</p>
 <p>政府园区</p>	<p>经营画像：为园区政府和街道提供辖区内企业的经济经营画像,帮助政府了解辖区内企业的整体经营状况。</p> <p>规范税收：通过 TaxPlus 会计应用,规范企业的税收申报行为,提高税收征管效率</p> <p>政策决策：基于系统的数据分析结果,为政府制定经济政策提供决策依据。</p>
 <p>代账公司 会计师事务所</p>	<p>完整系统：为代账公司 / 会计事务所提供工商财务系统,确保服务质量和效率。</p> <p>信息互通：实现与客户的实时信息互通,确保及时跟进客户需求和变化。</p> <p>智能处理：提供智能化的财务数据处理服务,减少人力成本和人为错误。</p>
 <p>不同行业的 定制化解决方案</p>	<p>行业特性：TaxPlus 深入了解不同行业的特性和需求,提供针对性的解决方案。</p> <p>灵活适配：系统具有高度的灵活性和可扩展性,能够根据不同企业的特殊需求进行定制和适配。</p> <p>持续优化：根据企业的反馈和市场的变化,持续优化解决方案,确保始终满足企业的需求。</p>



## 4.6 解决方案

### » AI 技术在财税管理中应用

 <p>智能数据分析</p>	<p>通过机器学习算法,系统能够自动分析企业的财务数据,识别潜在问题和改进点。</p>
 <p>预测分析</p>	<p>基于历史数据和市场趋势,系统能够进行财务预测,帮助企业提前应对潜在的财务风险。</p>
 <p>智能推荐</p>	<p>通过分析企业的财务状况和市场环境,系统能够为企业提供个性化的财税管理建议。</p>
 <p>自然语言处理</p>	<p>系统能够自动解析和处理财税文档,提高文档管理的效率。</p>

### » 自动化流程的实现

 <p>流程设计</p>	<p>根据企业的具体需求,设计财税管理流程,包括数据采集、处理和输出等环节。</p>
 <p>任务调度</p>	<p>使用自动化流程引擎,对各项任务进行调度和执行。</p>
 <p>自动化工具</p>	<p>应用机器人流程自动化(RPA)技术,实现重复性、规则性的操作自动化。</p>
 <p>监控与反馈</p>	<p>实时监控流程执行情况,收集反馈信息并持续优化。</p>



## » 数据安全与隐私

 <p>数据加密</p>	采用高级加密标准(AES)和传输层安全(TLS)协议加密数据,防止泄露和未授权访问。
 <p>访问控制</p>	通过角色和权限管理确保只有授权人员能访问敏感数据,提供多层次安全保障。
 <p>安全审计</p>	定期进行安全审计并自动记录访问和操作日志,确保操作可追溯。
 <p>隐私保护</p>	遵循法律法规,实施严格的隐私保护政策,确保用户数据的安全性和隐私性。
 <p>多因素认证</p>	采用短信、邮件验证和生物识别等多因素认证,强化用户账户的安全性。



## 第五章 关于我们

浙江商旅企业服务股份有限公司是一家公众挂牌企业（股票简称：浙商企业，证券代码：836418），专注于提供财务和贸易数字解决方案服务提供商，商旅伙伴（杭州）数字科技有限公司是我们全资控股的事业公司。我们以人工智能技术为核心，为中小型企业提供工商财务数据处理服务，致力于推动财税合规与企业成长。

作为 AI 会计服务行业的实践者，商旅伙伴（杭州）数字科技有限公司专注于工商财税服务和共享财务中心解决方案，帮助中小企业实现财务管理的数字化和智能化。我们的服务涵盖财务数据处理、财务咨询、税务合规等多个领域，致力于为客户提供全面的财税解决方案，助力企业的持续发展。

## 版权所有

本白皮书版权属于商旅伙伴(杭州)数字科技有限公司所有,并受法律保护。未经事先书面许可,任何主体或个人不得修改、复制、转载、摘编或以其他方式使用本白皮书的全部或部分内容,或以任何形式发表。

**WorkPlus<sup>®</sup>**

## 品牌说明

WorkPlus<sup>®</sup> 商伴 AI 会计应用,通过引用 TaxPlus AI 会计工厂引擎技术,打造智慧工商财税服务体系,实现了会计工作的自动化与智能化,并为企业提供了包括工商、财税在内的一站式企业服务,助力企业实现高效运营与数字化转型。

## 免责声明

本白皮书所提供的信息和数据仅供参考,商旅伙伴(杭州)数字科技有限公司不对其准确性、完整性或时效性作出任何保证。使用本白皮书中的信息所产生的任何风险和责任均由使用者自行承担。商旅伙伴(杭州)数字科技有限公司不承担因使用本白皮书而引起的任何直接或间接损失。本白皮书中的内容如有变更,恕不另行通知。

# TaxPlus®

 官方网站: [www.taxplus.cn](http://www.taxplus.cn)

 客服电话: 0571-86040011



---

杭州·苏州

深圳·珠海·香港

新加坡·马来西亚