

业财税银一体化解决方案分享

服务一线、解决痛点、赋能业务、助力管理

深圳市极致科技股份有限公司

咨询顾问部·肖用安

2021-6-30

关于极致科技

Jeez 极致

深圳市极致科技股份有限公司（股票代码：870116）成立于2005年4月，注册资金

1347万，专注于物业行业信息化建设**16**年。

在深圳、北京、上海、广州、武汉、成都、济南、苏州、兰州、新疆等**10**地设立分公司，为企业提供本地化咨询与服务。全国超过50家代理合作伙伴。

国家级高新技术企业、国家双软认定企业、深圳市高新技术企业。

中国物业管理协会会员单位、上海市物业管理协会会员单位、《中国物业管理》杂志协办单位。

科技部中小企业技术创新项目承担单位，2007年中国软件自主创新100强，拥有

110多项软件著作权。

广东省农行、深圳农商行、惠州农商行、华为ISV、腾讯、“支付宝”、“快付通”、银联等战略合作伙伴。

500+ 多家园区服务企业，使用极致软件的园区项目超过**1800+**。

- 2005.04** - 极致公司于深圳成立，研发自主知识产权的低代码管理软件开发平台。
- 2008.09** - 招商局物业300+物业项目全面启用极致软件，应用深度及广度为行业之最。
- 2010.05** - 极致公司荣获国家高新技术企业称号，并获得了国家级中小企业105万创新基金，同年成立广州公司。
- 2012.11** - 极致移动端产品发布，成立上海、北京等各区域城市分公司，最大化为客户提供本地化服务。
- 2015.01** - 极致公司研发智慧停车、智慧门禁云平台，打造物业收费、客服、人行、车行的主数据统一入口平台，规避数据碎片化。
- 2016.10** - 极致公司挂牌新三板，股票代码：870116。
- 2017.08** - 建立武汉400统一呼叫中心售后服务平台，成立武汉研发小组。
- 2019.12** - 发布BS低代码开发框架，发布物业停车场低成本升级方案，持续推进产品升级。
- 2021.01** - 通过ISO2000、ISO2007资格认证。

资质证书 - 强大的技术迭代能力，让客户更满意

Jeez 极致



01

建设背景及目标分析

建设背景 - 行业背景

Jeez 极致



您的企业是不是也面临这样的挑战?

同类业务分散处理，流程不一致

内部往来多，管理成本高、难度大

难以提供实时、准确的财务信息

实际支付行为和系统支付管理脱节

部门之间信息壁垒高筑

决策支持所需要的数据匮乏

对公司的扩张、兼并行为反应迟缓

数据割裂

业务财务“数据割裂”

- 业务数据呈散点式分布，业务、财务数据之间存在断点，难以实现业财数据的迅捷转换；
- 财务数据与业务数据是割裂的，即业务、财务口径不统一，容易产生内部矛盾，内耗成本高。

“数据衰减”现象严重

数据衰减

- 在业务层面仍存在诸多线下纸质处理环节，使得部分业务信息没有转化为数据信息并收集记录；
- 线上处理环节形成的数据信息非结构化信息，使得信息的进一步传递、处理和分析面临困难，数据并未发挥应有的作用。

数据标准不统一

数据标准

- 业务流程多标准，冗余，效率较低；
- 标准不统一，使得获取的数据在企业进行大数据分析和数据挖掘工作时面临困难，难以实现数据穿透式管理。

建设目标 - 目标分析

Jeez 极致

□通过一体化建设，可将企业集团范围内各个基层实体分散的财务核算进行职能集中，通过嵌入标准和管理规则、固化于信息系统，拉通业务与财务数据，实现集团财务政策落地、风险管理体系落地，提高数据质量，实现财务核算数据和业务数据等“数出同源”，最终落实集团公司财务管控和运营赋能的总体目标。

1

推动业务标准化

□推动公司发展战略，快速复制管理模式：通过业财税银一体化建设，实现多个经营组织和经营区域的统一、高效、同步的管理机制。在集团业务扩张或兼并购时，可快速复制管理模式，实现以最低的成本获得最好的管理技术和最优的运作流程等。

2

推动企业财务转型

□借助业财税银一体化建设，可进一步促进财务组织职能转型，明确集团及各层级的财务管控模式。实现财务组织结构占比调整，将核算类基础业务处理从通常的60%-70%降到30%-35%左右，进一步提升财务组织的集中管控能力和精细化管理能力，强化对业务部门的决策支持力度。

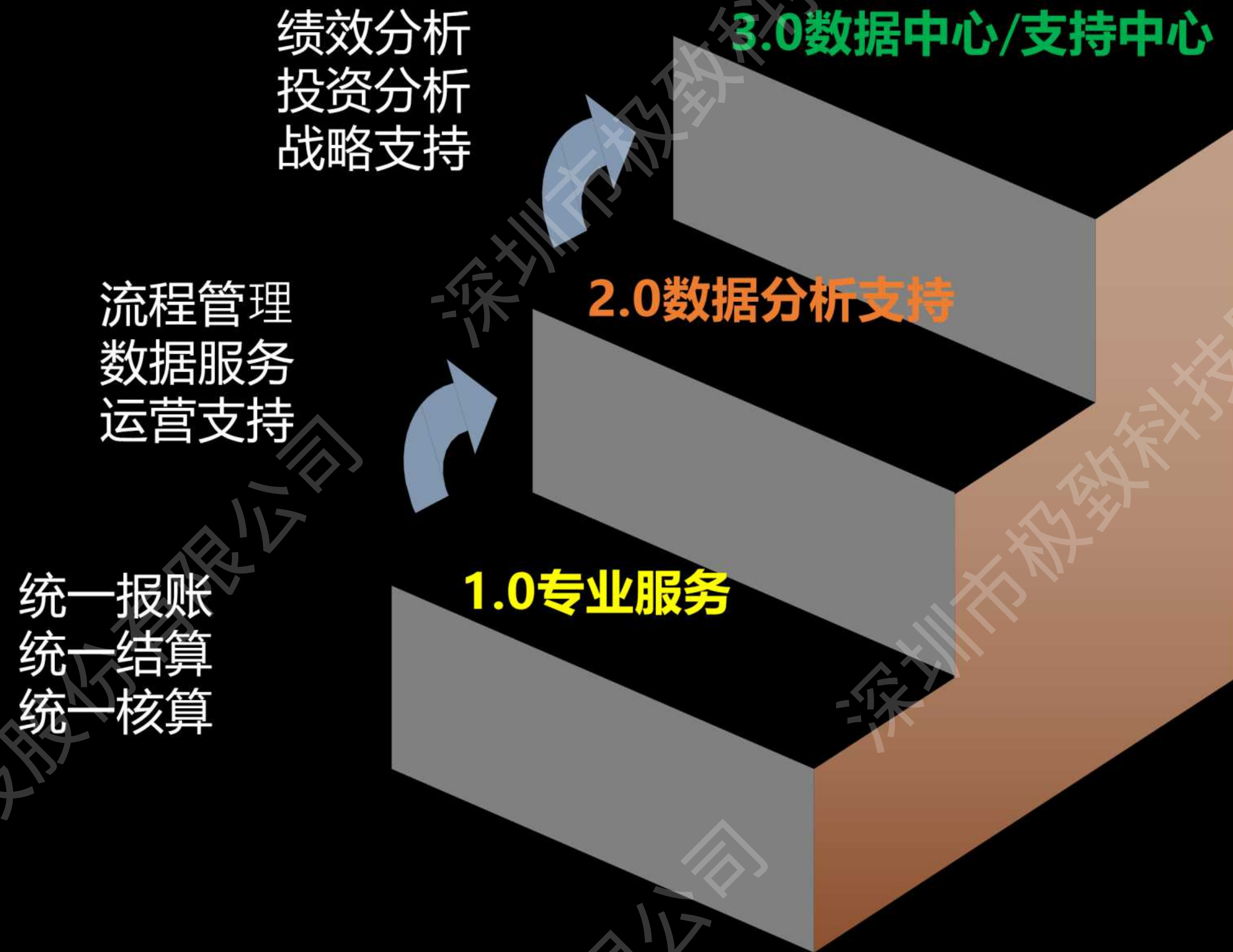
3

推动公司战略发展

□业财税银一体化建设，将加强业务财务端到端的全流程管理规范化程度，将管控节点向业务端前移，改变以前的财务事后管控模式，提升公司财务整体风险管控能力。并打造为公司的数据中心和信息服务中心，改变公司现有财务信息获取和管理手段，可以极大地提升信息获取的实效性和准确性。

建设的目标 - 目标路径分析

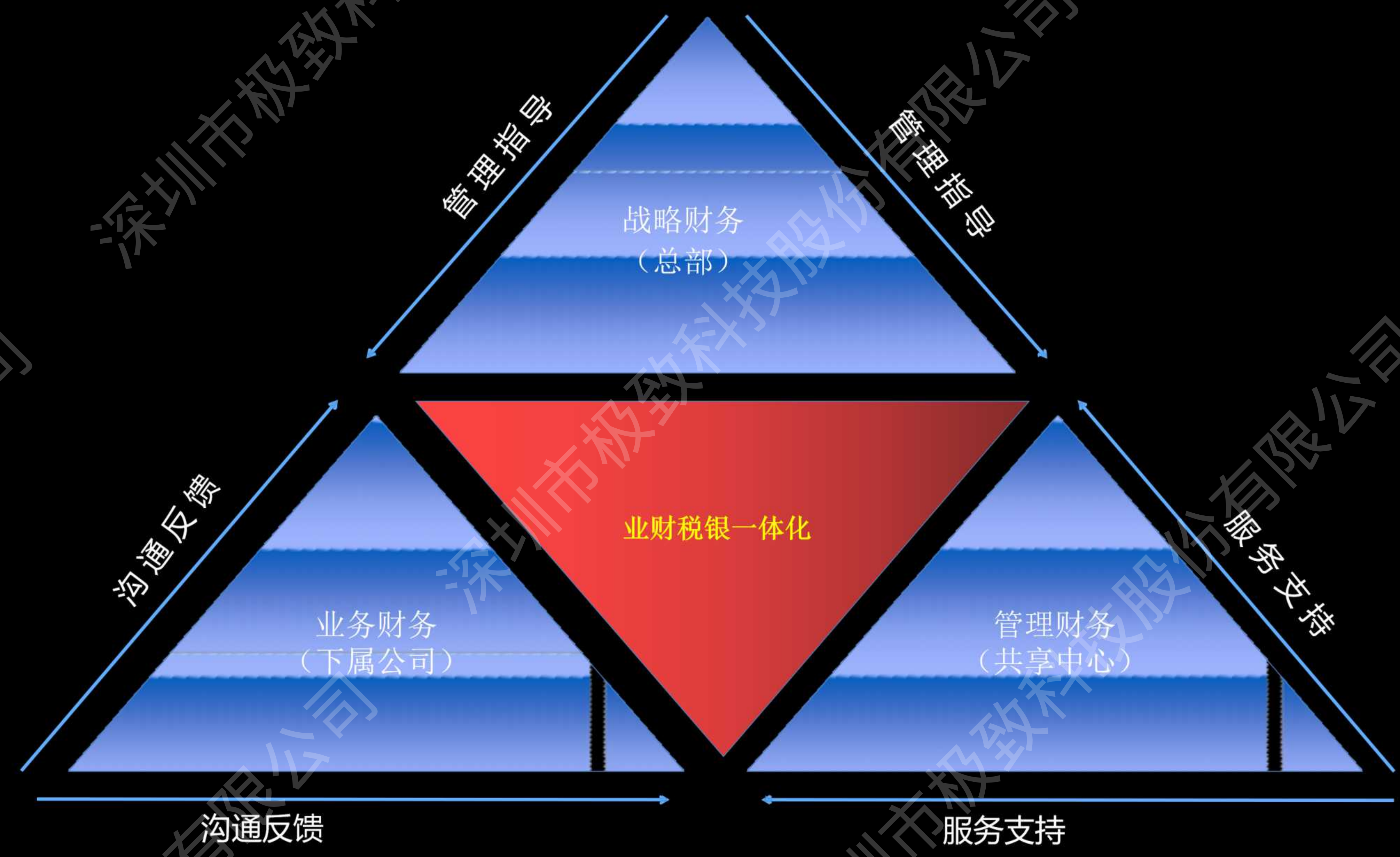
Jeez 极致



建设的目标 - 财务角色分析

Jeez 极致

- ✓ 聚焦于战略性、前瞻性研究
- ✓ 创新盈利模式，优化资源配置
- ✓ 确定财务方向，输出方法论和标准体系



- ✓ 落实战略财务要求
- ✓ 践行财务业务一体化
- ✓ 成为业务最佳伙伴

- ✓ 集中处理基础会计工作
- ✓ 提供高效会计服务

项目建设 - 落地步骤

步骤一

现状调研、
规划、梳理
业务需求

现状评估&确认愿景

业务数字化需求分析

设计业务模式

设计建设路径规划

统一规划

步骤二

围绕需求 设
计功能蓝图

系统规划目标

系统功能蓝图

系统集成关系

分期建设

步骤三

业务方案输
出、实施上线

业务解决方案输出确认

系统开发并测试验证

系统上线、推广支持

夯实基础

步骤四

系统运营

绩效管理精细化

质量管理精细化

人员管理精细化

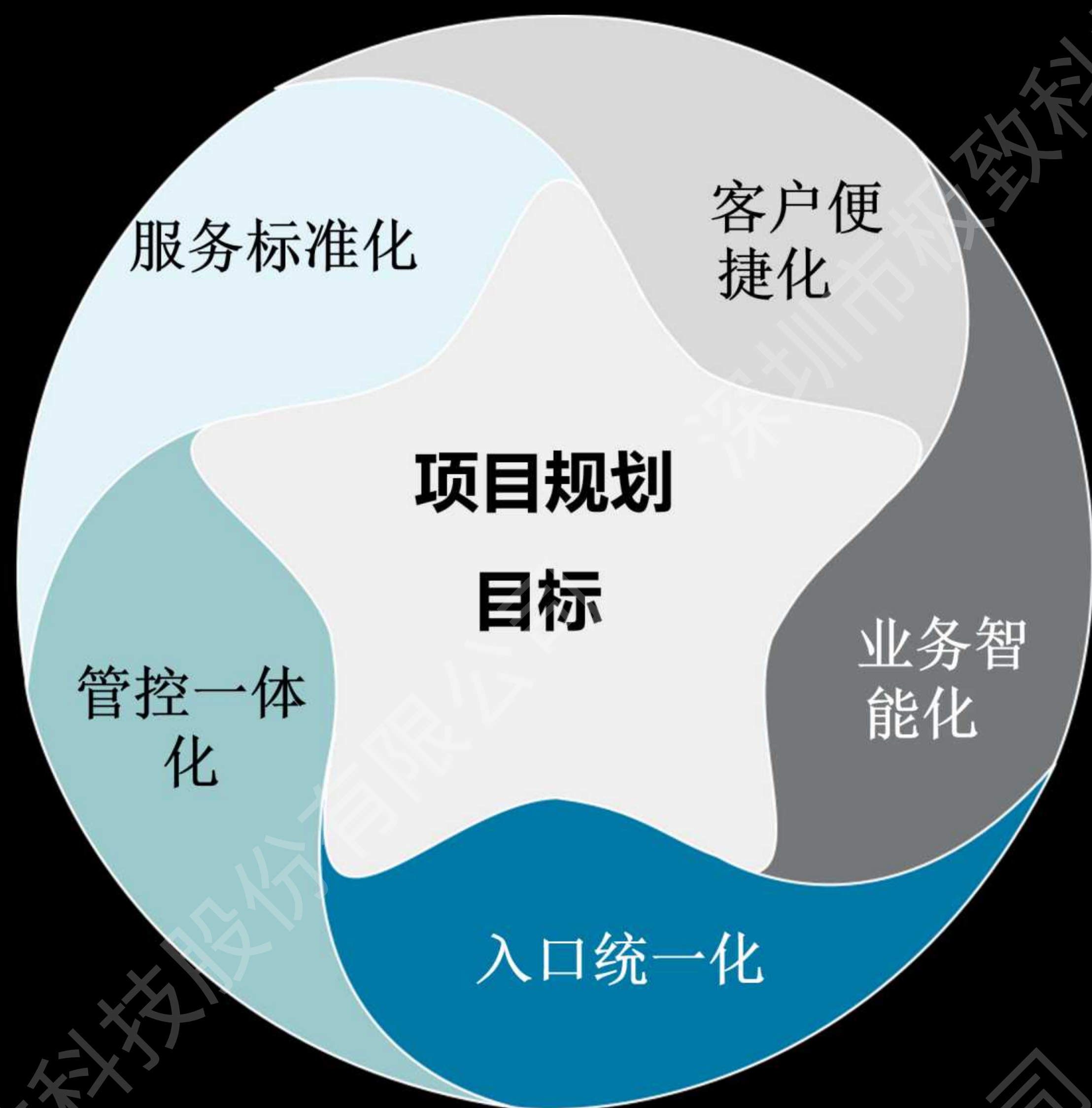
持续优化降本增效

逐步优化

02

建设路径与方案

规划目标



目标解读



客户便捷化

○ 为客户提供线上、智能设备等缴费方式，实现“**无现金、无纸化、无票据**”缴费模式；为员工提供移动化的收费方式，便于工作开展。



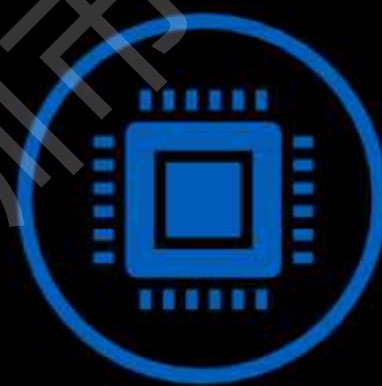
业务智能化

○ **流程自动化**：借助数字化能力，优化业务效率、提升业务自动化程度和线上化率，减少人工操作，释放人力价值；
○ **数据智能化**：能够实时获取、分析数据，提供经营决策支撑。



入口统一化

○ 业务系统覆盖全场景，同一个业务，同一个入口，打造“**统一业务平台**”。



管控一体化

○ 同核算系统、资金系统、税务系统等异构集成打通，实现“**业财税银一体化**”管控



服务标准化

○ 将业务核心流程等打造“**标准化技术服务能力**”，供其他系统调用，赋能业务，构筑成为业务平台能力。

项目建设 - 功能架构

Jeez 极致



业财税银一体化 - 收入业财一体化

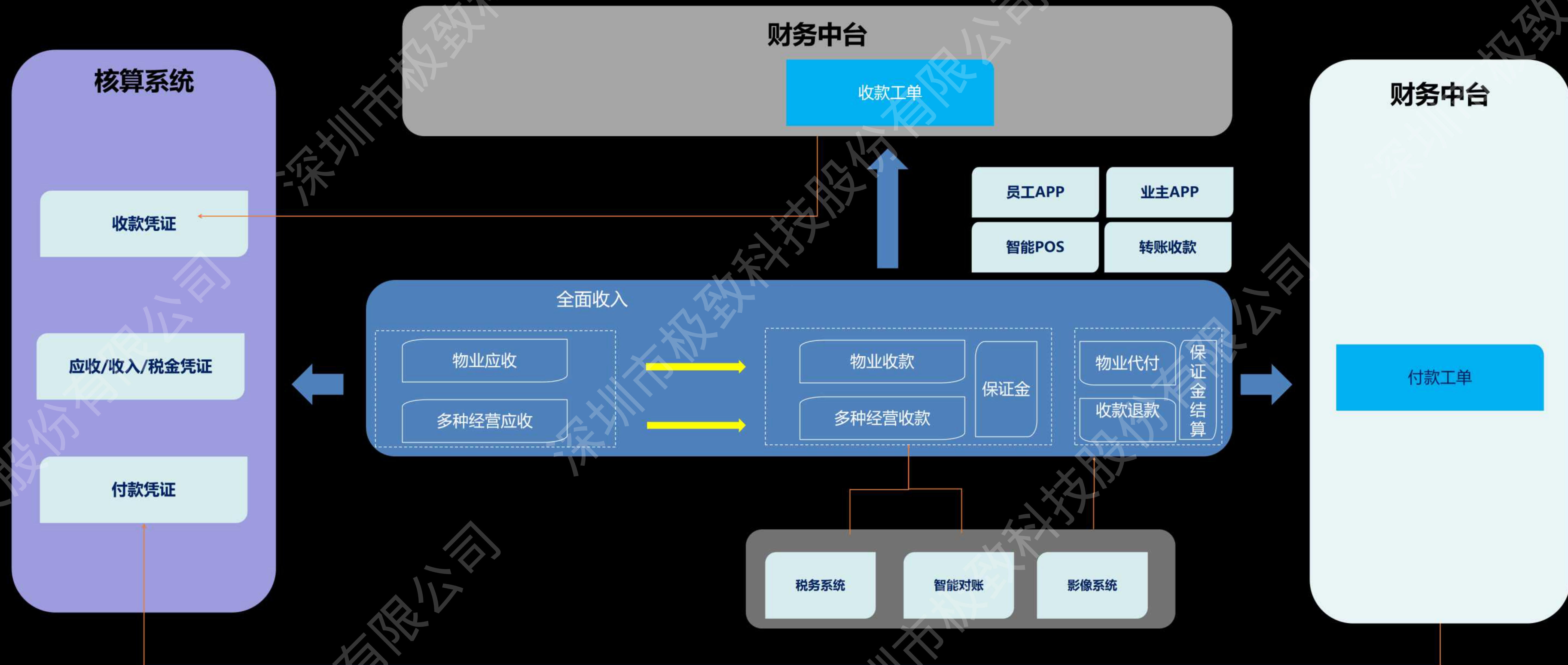
Jeez 极致

管：上收记账权限

核：统一科目使用和核算

堵：应从业务系统发起

疏：日常业务咨询



业财税银一体化 - 成本业财一体化

Jeez 极致

让花钱看得见，提升企业经营效益



业财税银一体化 - 业财银一体化

Jeez 极致

通过与前端业务系统、后端财务系统、收款交易渠道联通，形成“聚合收款、自动核销、智能对账、核算共享的业财银一体化智能管理模式。

01



实现业财银一体化

- 打通银行与企业，实现银企直连；
- 打通业务与财务，使用统一的收款+对账平台；

02



提升财务工作效率

- 助力共享实现自动核算，提升财务管理效率
- 汇聚收费数据，为业务洞察和管理分析服务

03



提高用户满意度

- 赋能前端实现自动核销，让财务人员摆脱繁重人工对账
- 实现“用户体验好、提质增效”的目标。

支付场景



聚合支付

支付平台

银行

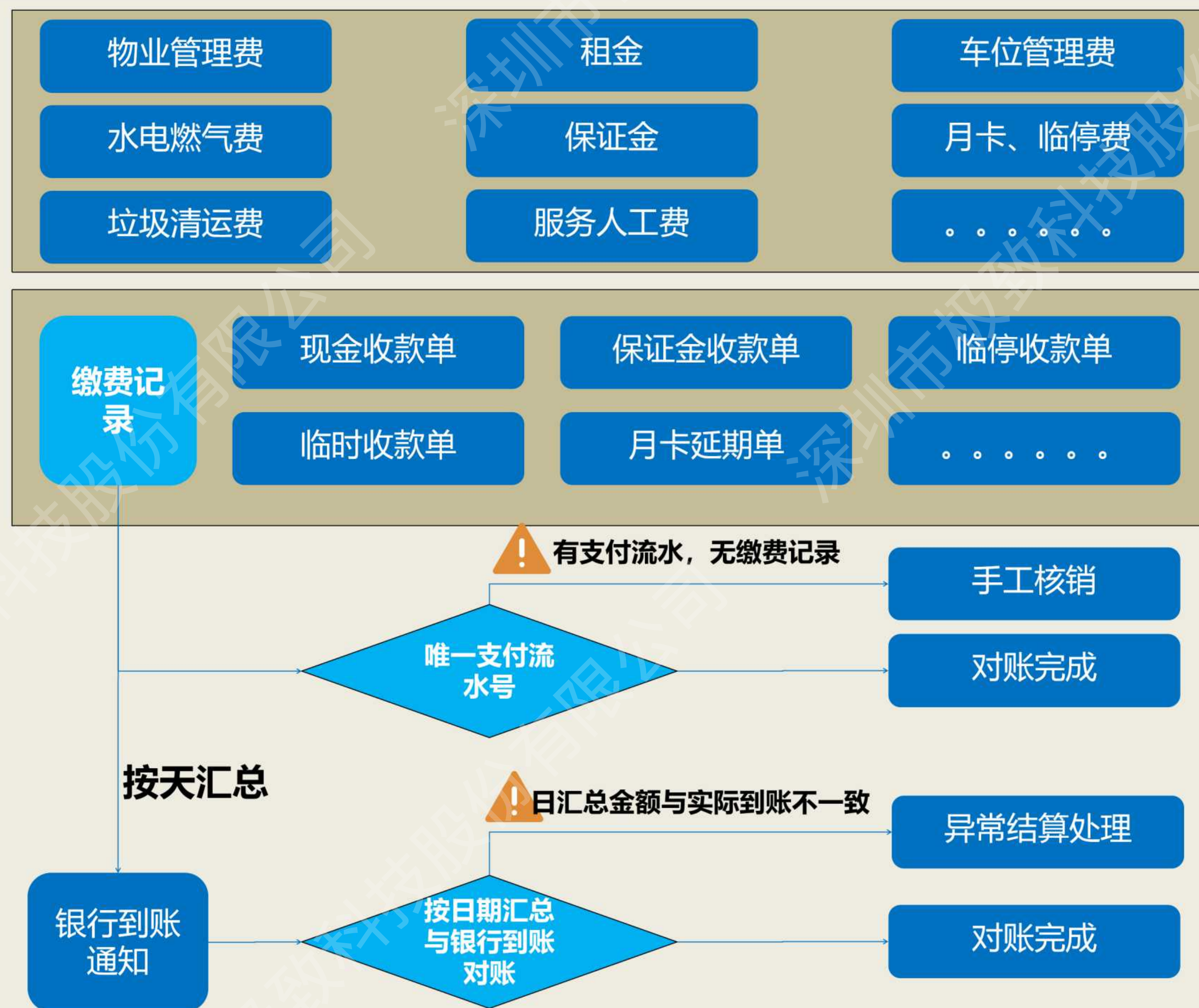


收费项目

收款平台

对账工具

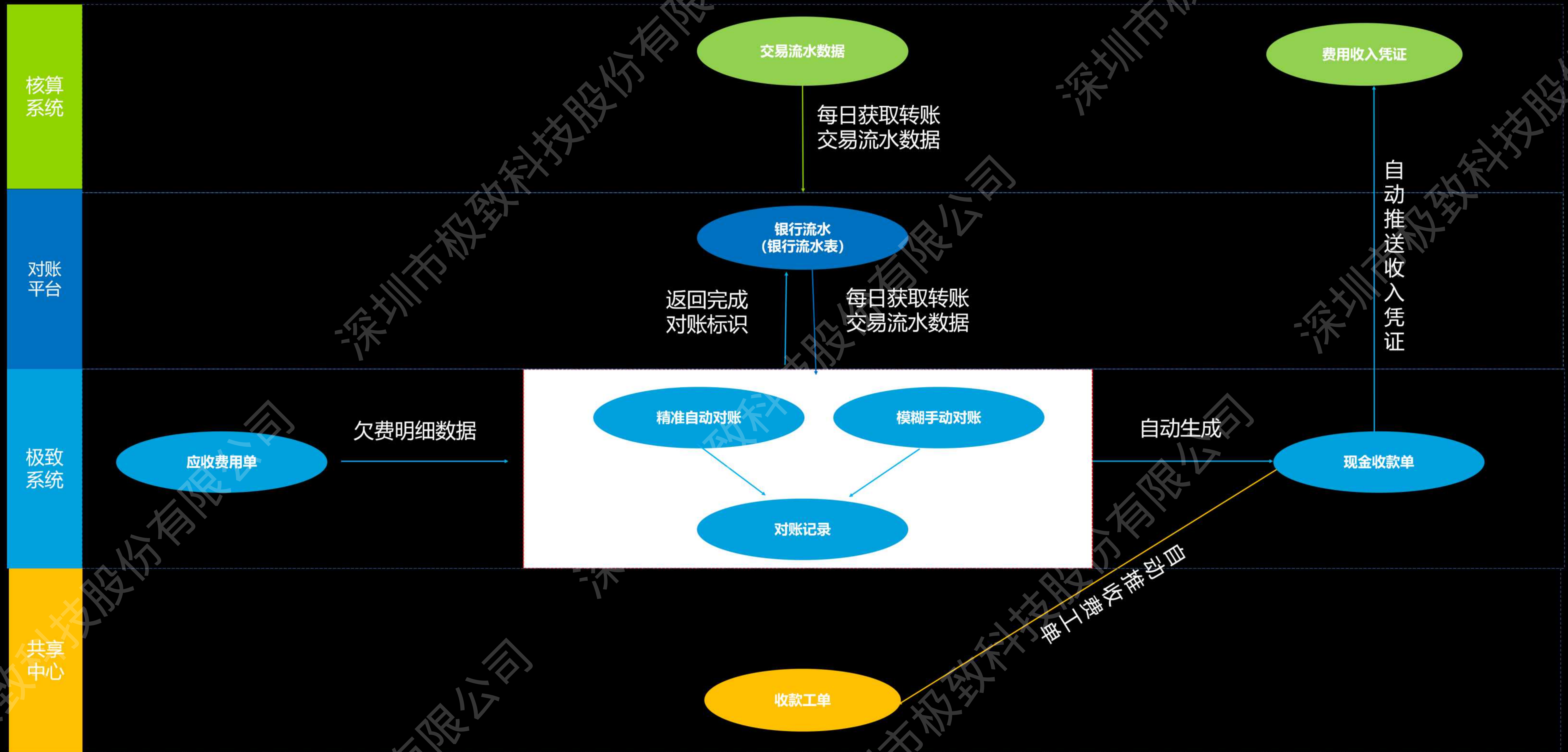
银行



聚合支付自动对账, 对账率达98%, 取代人工核销

业财税银一体化 - 转账与网银支付

Jeez 极致



每天需要花费1小时进行对账，优化后每天只需半个小时完成对账，效率提升**100%**。

业财税银一体化 - 业财税一体化销项开票

Jeez 极致

开票模式，支持电子发票和纸质发票

- 先票后款
- 先款后票
- 预存开票
- 统一开票

开票控制，确保业务系统与税务系统一致



开票场景

客户自助开票

缴费现场开纸票

缴费现场开电票

统一批量开票

预开票

广东增值税专用发票

发票代码: 4403152130

开票日期: 2016年4月

开票金额: 1193.00

开票人: 李喆

开票单位: 广州市极致网络科技有限公司

开票地址: 广州市天河区龙怡路117号1004房

开票电话: 020-38273497

开票银行: 平安银行广州分行

开票账号: 2000012860454

开票货物或服务名称: 2016年4月租金

开票税率: 11%

开票税额: 133.23

开票合计: 1326.23



集约化开票管理，全面覆盖开票场景，提升开票效率

业财税银一体化 - 业财税一体化

Jeez 极致

业务前端 (多业务)

经办人发起，影像前置、业务系统嵌入税务要求：1.选择专票或普票；2.初判抵扣方式；3.前端业务系统抵扣类型判定（科目类别、项目征收方式等）。

扫描岗/业务财务

OCR数据提取后完成：验重、验真伪、验有效期、业务单据金额校验（业务系统）、购方单位名称、发票抬头与业务系统财务主体（专票）共6项比对。业务财务进行税务信息审定、补充。专票进行强控、普票只强控基础校验。

税局信息联通

1.联通税务采集、查验接口，专票信息T+1下载到增值税管理平台，普票实现在线比对；2.对比后全票面信息回传业务系统；3.税务系统综合业务、税务、财务信息，由税务会计综合信息后进行勾选、抵扣。

共享财务

1.对已到共享且没有查验通过的增值税普票进行稽核；2.核算信息依据前端业务、税务信息，定义规则自动生成。

EAS财务核算

1.税务核算，按照既定规则；2.财务系统与税务系统对账。

成本

影像OCR扫描、识别

六项比对

增值税管理系统

业务财务审单

任务工单

财务共享平台

EAS财务核算系统

极致物业管理系统

收入

申请开票

- 业务系统发起
- 价税分离
- 销项数据规范
- 开票规则

系统开票

- 数据直接来源于业务系统，减少人为干预
- 发票信息回写业务系统

核算凭证

- 生成正确税金科目
- 会计档案电子化，凭证归档来源业务系统开具发票PDF文件



经办人

兵马未动，粮草先行

人员保障，定位明确，权责清晰；负责人要全面管理和协调汇报，把控全局，确保没有重大遗漏事项，推动领导及时决策，项目成功需领导鼎力支持。

制度流程先行统一，前期应开放不纠结、适度宽容、控制主要风险，先固化后优化。

合理制定建设周期，先试点后推进，合理安排上线节奏。

变革宣传很重要，需要各业务线统一思想，高调比低调好。

制定运营期管理标准以提供指导；针对培训进行考核并激励奖惩。定期对使用情况进行检查与评价。

组织
人员

制度
流程

合理
安排

统一
思想

激励
奖惩

项目建设 - 核心价值

Jeez 极致

决策层

- 通过统计分析报表数据，及时、准确了解经营情况，辅助经营决策与战略决策。
- 可以通过一体化后，优化的业务流程，调整各种资源配置，优化企业资源。减少与避免经营风险，提高集团的管控能力。
- 调整团队构成，基础性的工作交给系统，团队成员精英化。

管理团队

- 促进信息的高效提取与应用，业务系统管理报表融合财务、税务等多种统计数据，获取数据更及时与快捷，辅助管理。
- 打通信息孤岛，用同一种语言，说互相能理解的话，各部门沟通更高效，业务部门也有经营意识。
- 财务人员向高价值区集中，具有全局视野和协同能力。

业户方

- 提供多种支付通道，方便业主缴费，提升物业收缴率；
- 通过信息化工具，提升客户体验，提升客户满意度。

基层员工

- 通过接口对接实现数据互联，减轻一线人员工作量，提升数据准确性。
- 通过移动办公，及时了解、处理待办事项，提升办事效率。



03

选择与思考

信息化基础

- 盘点自身的信息化基础，已上线哪些建设一体化必须的基础功能，未上线哪些，这些是否需要。
- 各种硬件、软件支持具备建设什么样的一体化

管理制度

- 各业务线是否完成了业务标准化建设
- 管理制度能否为一体化建设保驾护航

组织配置

- 企业规模最适合建设什么样的一体化
- 决策高层的意愿与决心
- 人员是否充足，人员配置是否完善，能力是否能支撑系统建设后的持续运营

成本

- 预算是否满足一体化建设的支出成本
- 成本与效益比，是否符合企业的经营效益

感谢聆听

THANK YOU



扫码关注我！