

智能财税 规划师

Intelligent fiscal and tax planner

颁证单位：工业和信息化部工业文化发展中心



1

什么是财税规划?

财税规划是指征税人或其代理人在合理合法的前提下，自愿地利用税收、会计、法律、财务等分析常识，采取合法合理或“非犯科”的手段，以期下降税收本钱办事于企业价值最大化的经济行为。



财税规划的概念



财税规划是指征税人或其代理人在合理合法的前提下，自愿地利用税收、会计、法律、财务等分析常识，采取合法合理或“非犯科”的手段，以期下降税收本钱办事于企业价值最大化的经济行为。企业国际财务规划包含几个方面：财税安排、离岸投资、合理避税、资金对冲、国际投资融资配对以及资产管理与信托等。

财税规划以下
四方面内容：



1、采用合法的手段进行的节税筹划；



2、采用“非违法”的手段进行避税筹划；



3、采用经济手段，特别是价格手段进行的税收转嫁筹划；

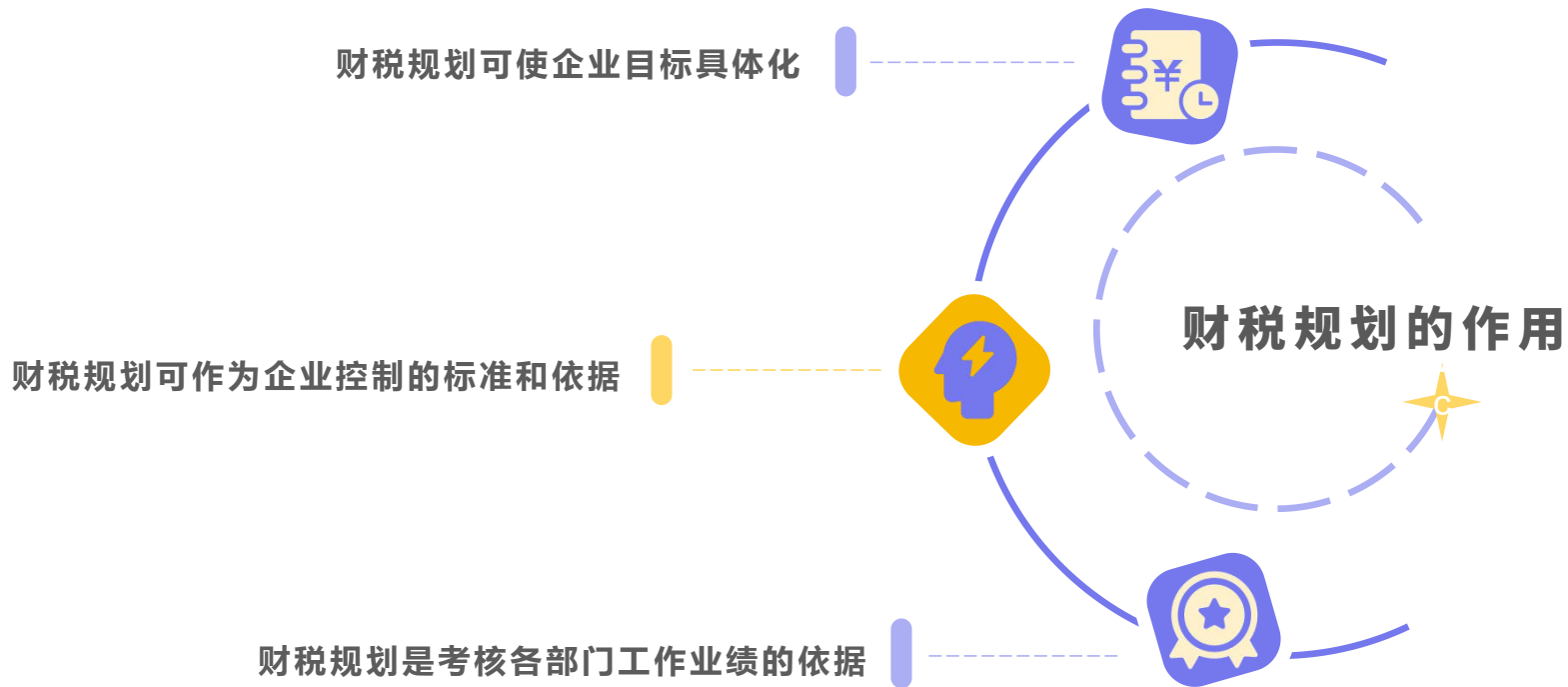


4、归整纳税人账目，实现涉税零风险。

财税规划的作用



财税规划具有合法性、筹划性、目的性、风险性和专业性的特点。





为什么做财税规划？



一、优化资金运营，提高资金利用效率

良好的财税规划可以帮助企业合理配置资金，降低资金成本，提高资金利用效率。通过合理的资金管理，企业可以减少资金空转和闲置，提高运营效率，保持充足的流动性，从而为企业的发展提供坚实的财务支撑。

二、降低税务负担，提升竞争力

合理的财税规划可以帮助企业合法降低税务负担，提高盈利水平，增加企业的竞争力。通过了解并合理运用相关税收政策，企业可以合法减少税收支出，降低经营成本，增加盈余，从而提升企业的竞争力。

三、规避风险，防范财务风险

财税规划可以帮助企业规避财务风险，提高企业的抗风险能力。企业可以通过合理的税务筹划和风险管理，避免因税务问题导致的法律风险和财务损失。例如，合理规避税务审计风险，避免税收违法行为，保障企业的财务稳定和可持续发展。

四、优化组织结构，提升管理效能

财税规划还可以帮助企业优化组织结构，提升管理效能。通过财税规划，企业可以合理划分部门职责，优化人员配置，提高工作效率，降低管理成本。同时，财税规划还可以提供有针对性的财务指导，帮助企业及时掌握财务状况，做出正确的经营决策。

五、促进可持续发展，实现企业目标

财税规划是企业实现可持续发展的重要手段之一。通过合理的财务管理和税务筹划，企业可以提高盈利能力，提升竞争力，增强抗风险能力，实现长期发展目标。财税规划可以帮助企业在市场竞争中保持优势，实现经济效益和社会效益的双赢。

2

财税数字化转型之路

“智能财税”代表着一种新的财税运行的形态和模式，并推动着社会经济发展和企业财税管理服务升级。



2021年11月财政部在《会计改革与发展“十四五”规划纲要》中强调以数字化技术为支撑，以推动会计审计工作数字化转型为抓手，健全完善各种数据标准和安全使用规范。

——新一代信息技术得到初步应用，推动了会计工作创新发展。大数据、人工智能、移动互联、云计算、物联网、区块链等新技术在会计工作中得到初步应用，智能财务、财务共享等理念以及财务机器人等自动化工具逐步推广，优化了会计机构组织形式，拓展了会计人员工作职能，提升了会计数据的获取和处理能力。

（五）切实加快会计审计数字化转型步伐。

1. 积极推动会计工作数字化转型。

做好会计工作数字化转型顶层设计。修订《企业会计信息化工作规范》，将会计信息化工作规范的适用范围从企业扩展至行政事业单位，实现会计信息化对单位会计核算流程和管理的全覆盖。加强会计数据标准体系建设，研究制定涵盖输入、处理和输出等会计核算和管理全流程、各阶段的

2022年1月6日财政部发布《会计信息化发展规划（2021-2025年）》，肯定了十三五期间智能财务、财务共享等理念以及财务机器人等自动化工具逐步推广，并提出数据标准化和财务报表数字化的新要求。

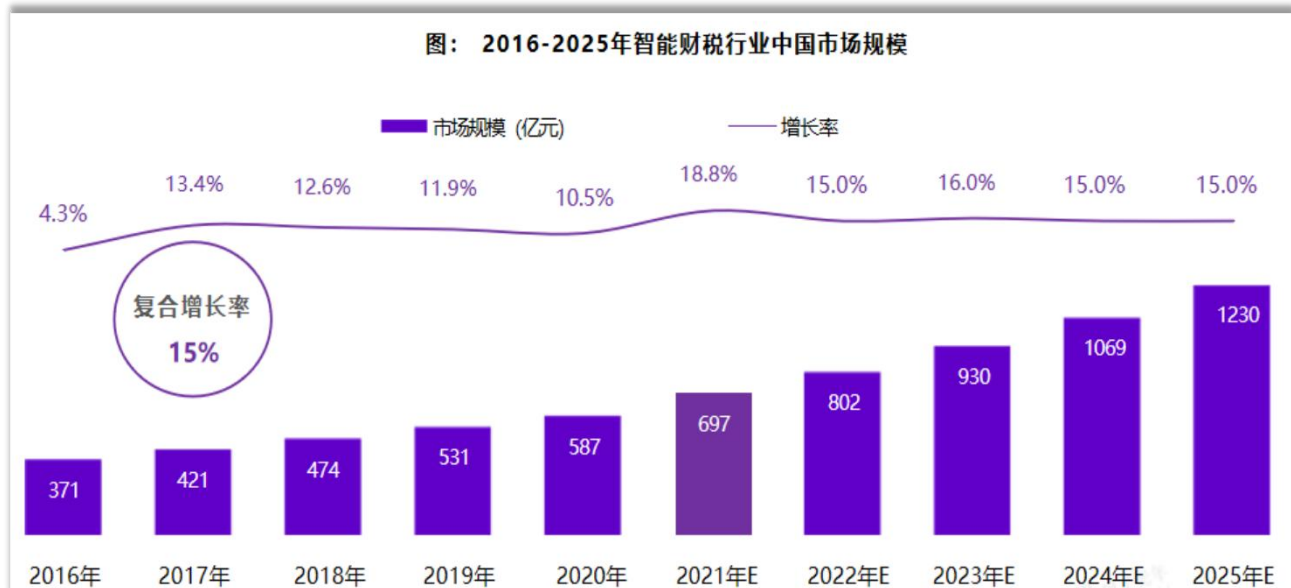
2021年3月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于进一步深化税收征管改革的意见》）明确提出：到2023年，要实现从[以票管税]向[以数治税]分类精准监管转变；到2025年，深化税收征管制度改革取得显著成效，基本建成功能强大的智慧税务。

二、全面推进税收征管数字化升级和智能化改造

（四）加快推进智慧税务建设。充分运用大数据、云计算、人工智能、移动互联网等现代信息技术，着力推进内外部涉税数据汇聚联通、线上线下有机贯通，驱动税务执法、服务、监管制度创新和业务变革，进一步优化组织体系和资源配置。2022年基本实现法人税费信息“一户式”、自然人税费信息“一人式”智能归集，2023年基本实现税务机关信息“一局式”、税务人员信息“一员式”智能归集，深入推进对纳税人缴费人行为的自动分析管理、对税务人员履责的全过程自控考核考评、对税务决策信息和任务的自主分类推送。2025年实现税务执法、服务、监管与大数据智能化应用深度融合、高效联动、全面升级。

在数字时代，利用云计算、大数据、AI等数字技术充分挖掘“业务+财务+税务”的数据价值，是推动企业经营管理走向智能化、实现快速发展的关键所在。

日前，甲子光年发布了《精准定位，一体多样——2022中国智能财税市场研究报告》《报告》显示，在智能财税发展过程中业财税一体化是必然趋势。2021年智能财税市场规模为697亿，未来五年的年均复合增长率为15%，3年内市场规模将达千亿。



智能财税行业观点:

智能财税发展过程中业财税一体化是必然趋势，未来五年市场规模将以15%增速持续缓增，具备市场进入机会；**金税四期**和**AI**、**大数据**技术促进业财税一体化发展，**细分赛道提前布局才能抢占先机**

主题观点

金税四期将推动财税管理走向精细化、智能化、数据化、产业化

市场环境

金税三期实行，金税四期的到来使得企业内部财税管理趋向标准化，信息数据打通是关键

行业现状

智能财税从行业发展周期看处于成长期，整体发展受宏观经济影响较大基于国家需要，**智能财税工具**将是国家整治社会财税“乱象”的“亮剑”

核心技术

人工智能技术普及度不足预期，大数据技术应用较为重要
未来厂商发展过程中产品后台应注重数据安全性、操作简单和支撑先进技术的系统架构

用户需求

财务从“账房先生”向“管理军师”转变，业财融合是趋势，且应用场景多元
厂商依托线下传统渠道开发客户，同时注重数据安全、服务质量的提升
应用行业主要为制造业、医疗、科技服务

产品厂商

厂商走向精细化发展，行业边界尚未清晰，厂商目标定位正当时.....
产品功能主要为大数据应用、数据安全与汇总表
业务场景增多走向深度融合，主要融合财务处理、数据分析、供应链系统

1、降低企业运营成本

利用互联网智能平台的大数据分析，企业可以各种财务和业务信息，随时查看每月资金、纳税、利润等财税统计。企业管理者可以及时了解企业内部各个部门的工作状态，更好地组织协调企业内部的资源，提高资源的利用率。

2、提升财税结算申报效率

过去依赖会计个人经验的记账报税工作，被智能化、自动化的会计核算、税务核算系统所取代，企业的财税管理更加标准、合规，财税质量得到根本提高。同时，人工智能将改变代理记账行业劳动密集型的特点，节省财务人员的工作时间，整个行业的效率有望得到极大提升。

3、做出最佳财税统筹决策

企业通过对业务和财务数据进行深入分析和处理，以此作为企业决策的依据，加强企业决策的能力和速度，使企业能够及时抓住商业机遇，规避财务风险，加大企业内部控制管理力度，提高企业市场竞争力。

4、优化企业各项业务管理

传统财务管理职能则较以往可以获得更多财务信息，并要求脱离出原来的基于财务报表的分析，通过大数据的采集，提炼数据背后的业务场景，从而得出更接地气，更准确的判断，以对未来的业务做出指导、建议。

3

智能财税人才培养

随着数字化和智能化时代的来临，财税规划在个人和企业财务管理中扮演着越来越重要的角色，国家政策的推动为智能财税规划师岗位的发起提供了重要的支持。



随着数字化和智能化时代的来临，财税规划在个人和企业财务管理中扮演着越来越重要的角色，国家政策的推动为智能财税规划师岗位的发起提供了重要的支持。近年来，国家不断加大财税改革力度，促进税收体制创新，优化税收结构，降低税费负担，推动财税政策的创新与协调。同时，国家提倡智能科技在各个行业的应用，将人工智能、大数据、云计算等前沿技术引入财税领域，为财税规划师提供了更多的发展机遇。

智能财税规划师的岗位发起旨在积极响应国家政策导向，培养适应新时代需求的专业人才。智能财税规划师将成为财税智能化发展的中坚力量，通过运用先进的智能技术和数据分析手段，为客户提供个性化、高效、精准的财税规划服务。同时，智能财税规划师还将与国家税收政策保持密切关联，及时把握政策动态，为企业和个人提供符合国家政策法规的合规性规划建议，推动税收征管水平不断提升。

职业定义

智能财税规划师是指利用财务、税务知识，提供智能化、个性化、定制化财税规划服务，使企业降低税务支出而获取最大化经济利益的专业人员。

培养目标

- 1、掌握扎实的财务与税务知识，熟悉国家税收政策和相关法规，能够准确把握税收优惠政策和财务管理流程；
- 2、熟练运用智能化工具和数据分析技能，能够有效处理和分析财税数据，从中挖掘潜在问题并提供切实可行的解决方案；
- 3、具有创新思维和问题解决能力，能够灵活应对各类复杂财税情况，主动提供创新性的解决方案。



- 1、金融、财务、税务相关专业毕业生；
- 2、企事业单位从事财务、税务或智能化规划相关工作的从业人员；
- 3、政府机关高校和事业单位财务、税务负责人员；
- 3、其他有志于从事智能财税规划师岗位的人员。



模块一：智能会计原理

- (1)智能会计基础知识**
 - 3.1 智能核算的基本原理
 - 1.1 智能会计产生的背景
 - 3.2 智能账务处理
 - 1.2 智能会计的基本概念
 - 3.3 智能税务处理
- (2)智能会计的应用支撑**
 - 3.4 智能会计报表
 - 2.1 智能会计的技术支撑
 - (4)智能会计的实施**
 - 2.2 智能会计的理论支撑
 - 4.1 企业智能会计体系的搭建
- (3)智能会计的基本原理**
 - 4.2 智能会计服务与实施保障

模块二：智能财税规划

- (1)智能财税体系的总体规划**
 - 1.1 企业智能会计体系的规划
 - 1.2 智能会计体系的实施保障规划
- (2)智能财务核算规划**
 - 2.1 智能财务核算规划
- (3)智能税务处理规划**
 - 3.1 智能税务处理规划
- (4)智能会计报表规划**
 - 4.1 智能会计报表规划
- (5)智能管理会计报告规划**
 - 5.1 智能管理会计报告规划

模块三：智能财务共享规划

(1) 财务共享概述

1.1 财务共享的概念

1.2 财务共享的发展阶段

(2) 财务共享服务中心的组织与运行

2.1 财务共享服务中心的定位

2.2 财务共享服务中心的组织架构

2.3 财务共享服务中心的流程再造

2.4 财务共享服务中心的运营管理

(3) 财务共享服务中心的业务应用

3.1 财务共享服务中心的信息系统

3.2 费用报销应用

3.3 资产管理应用

3.4 合同管理应用

3.5 薪酬管理应用

3.6 税务管理应用

(4) 财务共享服务中心的作业管理

4.1 财务共享服务中心的作业管理



模块四：智能业财融合规划

(1)智能业财融合概述

1.1智能业财融合的机理

1.2新技术驱动业财融合

(2)智能业财融合的技术引擎

2.1RPA，业财融合智能基础

2.2OCR，业财融合加速器

2.3智能引擎，业财语言翻译器

(3)智能业财融合的具体应用

3.1差旅业财融合的应用

3.2采购业财融合的应用

3.3税务业财融合的应用

3.4智能业财融合下的财务核算应用

(4)智能共享中心实现业财融合价值

4.1智能共享中心实现业财融合价值



4

智能财税规划师人才考核

智能财税规划师是指利用财务、税务知识，提供智能化、个性化、定制化财税规划服务，使企业降低税务支出而获取最大化经济利益的专业人员。



(1) 获得会计、审计、统计、计算机、工程类等经济类、管理类上岗证的人员；

(2) 大专学历，具备一定企业、行政事业单位财务类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位工作经验满三年的人员；

(3) 本科学历，具备一定企业、行政事业单位财务类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位工作经验满两年的人员；

(4) 研究生学历，具备一定企业、行政事业单位财务类、管理类、统计类、计算机、工程类等岗位工作经验满一年的人员；

(5) 其他有志于从事智能财税规划师相关工作人员或有意愿学习智能管理会计师知识的相关人员。

证件照拍摄要求

人物坐姿端正，表情自然，双眼自然睁开并平视，双耳对称，左右肩膀平衡，背景应均匀无渐变、不得有阴影、其他人或物体

不得使用头部遮盖物（宗教、医疗和文化需要时，不得遮挡脸部或造成阴影）

发型整齐不戴发饰，头发不遮挡耳朵、眉毛

双眼自然睁开，目视前方，常戴眼镜者应佩戴眼镜，但不得戴有色（含隐形）眼镜，镜框不得遮挡眼睛，眼镜不能有反光

不得佩戴耳环、项链等饰品

嘴唇自然闭合

无美颜无滤镜

衣着应与背景色区分明显，避免复杂图案、条纹，请勿穿着毛领大衣、臃肿外套、吊带

尺寸要求：宽250mm、高350mm（一寸白底）



- 1、考核时间：**考核时间为每年2月、4月、6月、8月、10月、12月第四周周六。
- 2、考核网站：**考前开放。
- 3、考核形式：**智能财税规划师岗位能力评测目前采取线上考核方式，采用计算机考核系统进行统一管理，在线完成考生信息填报、考核、电子试卷管理等工作。
- 4、考核题型及分值：**考核由单项选择题、多项选择题和简答题组成，线上考核试卷分值为100分，60分为及格。
- 5、考核时间：**上午：9:00-11:00
- 6、考核流程：**考前三天打印准考证，发放考前注意事项及考核网址等信息，学员登录后进行考核。
- 7、证书查询：**考核后15个工作日可查成绩。
- 8、证书颁发：**考核合格后50个工作日颁发证书。
- 9、考前模拟题：**考前可登录系统进行模拟题的学习。
- 10、关于补考：**考核未通过的学员，未通过需缴纳100元/次的补考费进行补考。

智能会计原理		分数比重
第1章 智能会计基础知识	智能会计产生的背景	15
	智能会计的基本概念	
第2章 智能会计的应用支撑	智能会计的技术支撑	15
	智能会计的理论支撑	
第3章 智能会计的基本原理	智能核算的基本原理	50
	智能账务处理	
	智能税务处理	
	智能会计报表	
第4章 智能会计的实施	企业智能会计体系的搭建	20
	智能会计服务与实施保障	
合计		100

智能财税规划		分数比重
第1章 智能财税体系的总体规划	企业智能会计体系的规划	40
	智能会计体系的实施保障规划	
第2章 智能财务核算规划	智能财务核算规划	15
第3章 智能税务处理规划	智能税务处理规划	15
第4章 智能会计报表规划/	智能会计报表规划	15
第5章 智能管理会计报告规划	智能管理会计报告规划	15
合计		100

智能财务共享规划		分数比重
第1章财务共享概述	财务共享的概念	20
	财务共享的发展阶段	
第2章财务共享服务中心的组织与运行	财务共享服务中心的定位	30
	财务共享服务中心的组织架构	
	财务共享服务中心的流程再造	
	财务共享服务中心的运营管理	
第3章财务共享服务中心的业务应用	费用报销应用	30
	资产管理应用	
	合同管理应用	
	薪酬管理应用	
	税务管理应用	
第4章财务共享服务中心的作业管理	财务共享服务中心的作业管理	20
合计		100

智能业财融合规划		分数比重
第1章智能业财融合概述	智能业财融合的机理	15
	新技术驱动业财融合	
第2章智能业财融合的技术引擎	RPA, 业财融合智能基础	30
	OCR, 业财融合加速器	
	智能引擎, 业财语言翻译器	
第3章智能业财融合的具体应用	差旅业财融合的应用	40
	采购业财融合的应用	
	税务业财融合的应用	
	智能业财融合下的财务核算应用	
第4章智能共享中心实现业财融合价值	智能共享中心实现业财融合价值	15
合计		100

工业强国建设素质素养提升 尚工行动



岗位能力适应 评测证书

工业和信息化部工业文化发展中心

岗位能力适应评测证书

此证书持有人于 2022 年 5 月 12 日

参加 **智能财税规划师**

岗位能力评测，掌握了从事相关岗位工作
所需的专业知识。特发此证。

姓 名

身份证号

证书编号：CSDT00122052801598

证书查询官网：<https://www.milit-icdc.org>



经考合格者，由工业和信息化部工业文化发展中心颁发智能财税规划师岗位能力评测证书。

欢迎报考

Welcome to apply

颁证单位：工业和信息化部工业文化发展中心

