

## 财智共享：第三方智慧区块链函证平台

**编者按：**2021年4月8日，中注协发布《注册会计师行业信息化建设规划（2021-2025年）》，提出了大力加强会计师事务所信息化建设的多项任务。为丰富会计师事务所信息化实现路径，中注协将持续在门户网站“信息技术产品推介”专栏刊发信息化建设解决方案，分享国内外信息技术产品和信息化建设经验。本期编发财智共享（北京）技术服务有限公司介绍其第三方智慧区块链函证平台材料。

### 一、平台介绍

第三方智慧区块链函证平台——i发函，是财智共享（北京）技术服务有限公司（简称“公司”）开发的独立于被审单位、被询证单位、会计师事务所的第三方函证平台。该平台服务于会计师事务所、企业、金融机构，功能涵盖函证设计、制作、审核、授权、发函、回函、分析、归档，平台内集成天眼查、百度地图、物流服务、高扫描仪、电子签章、安全认证等多个第三方服务。公司致力于为审计行业提供信息化、数字化、智能化解决方案，帮助会计师事务所实现数字化转型，提升工作效率、降低工作风险。

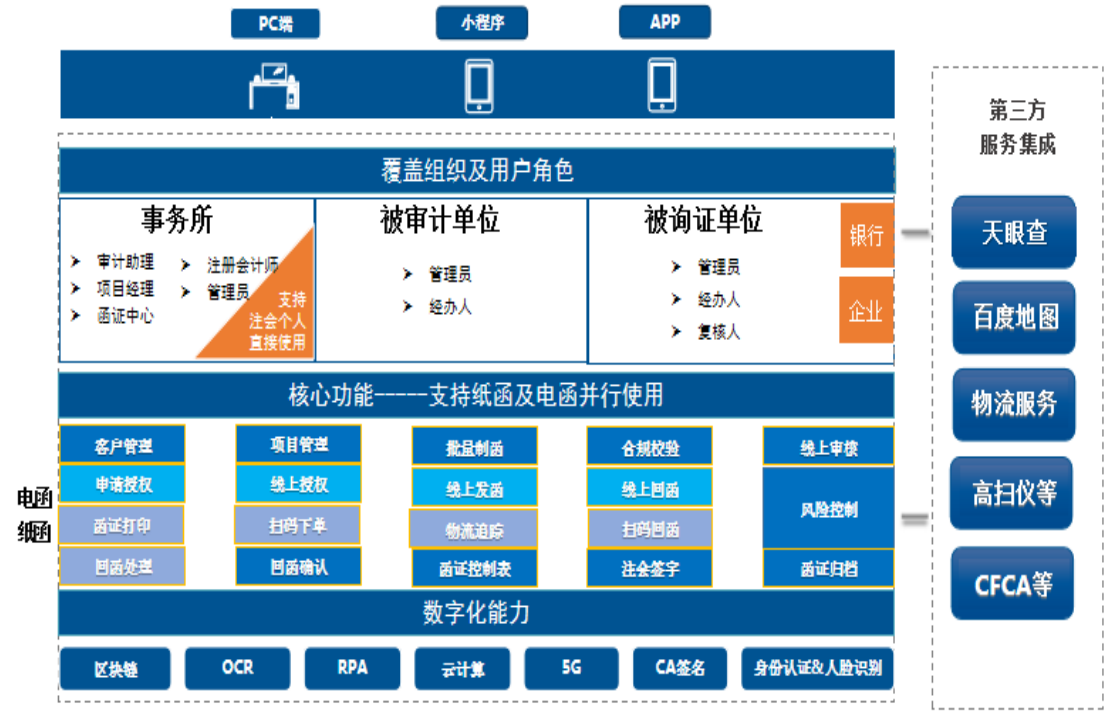


图 1 i 发函产品功能架构

## 二、功能介绍

1. 纸电并行和银企覆盖，支持发纸函、电函、银行函证和企业函证

i 发函平台，涵盖纸函、电函的制函、发函、回函处理功能，能够覆盖银行函证、企业函证服务，会计师事务所可以根据实际需要在平台制函后选择以纸函或电函发送，并在回函后对纸函、电函进行统一归档，支持会计师事务所以项目、被审单位的方式查看、统计回函情况，能够满足会计师事务所对函证服务的统一管理。

函证业务	关键环节	非函证系统	i发函（纸函）	i发函（电函）
制函	函证制作	手动逐份函证制作	内置财政部标准模板，批量制函	
	被审单位提供的被询证方信息真实性校验	人工在天眼查、百度地图等逐条查询验证	集成天眼查、百度地图，共享系统历史信息，自动校验并进行风险提示并翻图留痕，有助于后续快速归档	
	审核	线下打印逐份审核	线上针对询证模板、基础信息、函证内容批量审核	
授权	被审单位授权	线下打印逐份盖章授权	线下打印逐份盖章授权	线上逐份或一键批量盖章授权
发函	快递	人工联系物流公司，人工填写逐份下单	集成多家物流公司，一键批量发函，自动填写	线上一键发函
	物流追踪	人工在物流公司进行查询，逐条对比记录	路由信息自动获取，随时查看收函情况	——
	退函	签收失败，退回发函人才知晓	签收失败即可收到提醒，快速反应进入响应程序	线上退函即可收到提醒并进行查看处理
	转寄	人工查询物流信息，逐条对比才知晓	转寄发生时即可收到提醒，快速反应进入响应程序	——
回函	事务所的及时性	收到回函快递才知晓是否回函	往返函件程序，对方寄送即可知晓	线上回函即可收到提醒并进行查看处理
	回函操作	逐份在系统查询对比，盖章	逐份在系统查询对比，盖章	提供RPA自动回函机器人服务，自动对比，对相符函件批量盖章
	回函物流	回函方自行联系物流公司，人工填写逐份下单	往返函件程序，扫码一键下单，自动填写	.....
回函处理	相符性判断	手工判断相符性	内置OCR识别，辅助审计助理判断	自动获取相符性
	文件存储	纸质存档，易丢失	扫描存储电子文件	自动密文存储电子文件
	物流面单	手工逐份剪纸质面单并粘贴到底稿	自动获取发函、回函电子面单	无需面单处理
	电子底稿	根据函证文件手工制作	自动获取函证控制表等电子底稿	
	回函风险判断	人工逐份判断	系统关键点控制，风险自动提示	

图 2 i 发函功能概览

## 2. 内置函证风险合规检查模型，能够实现函证全过程控制、核查函证业务的合规性

依据《中国注册会计师审计准则》、《中国注册会计师审计准则问题解答第 2 号——函证》等行业指导文件关于注册会计师需要关注的舞弊风险迹象、回函不可靠风险描述等内容，i 发函平台开发函证风险合规检查模型，实现自动核验、自动提醒。具体来说，帮助项目经理和注册会计师从项目和被审单位角度掌控项目风险，快速检查函证风险，提升审计项目组成员在函证合规检查中的工作效率，有效降低函证引发的审计风险。合规检查的风险记录、核查记录、处理记录，可用于应对外部检查，提升审计函证业务合规性。

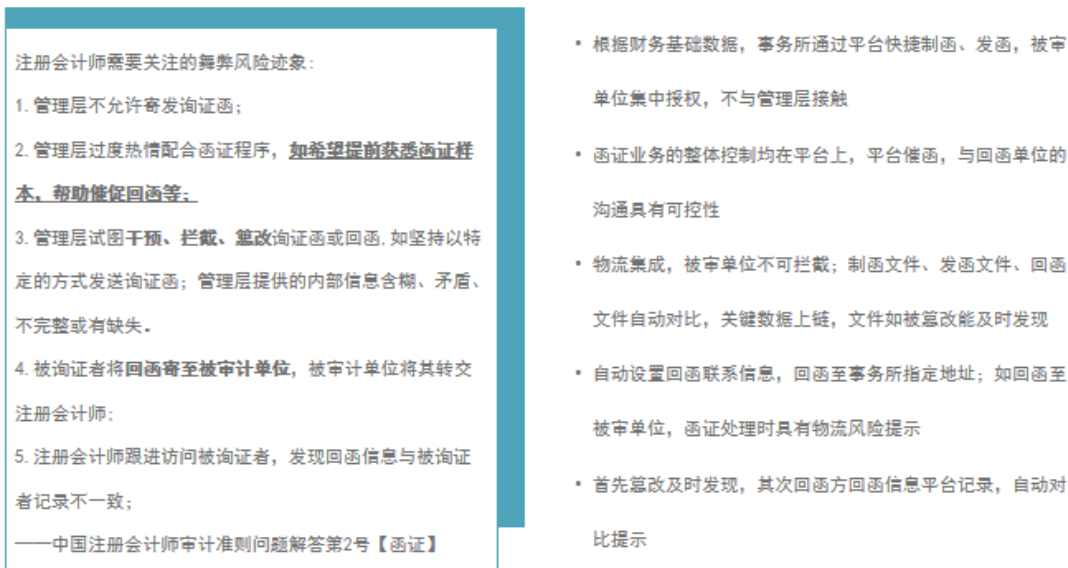


图 3 i 发函风险合规检查示例

### 3. 为纸函提供往返函件服务，能够降低会计师事务所函证经济成本和回函周期

作为纸电并行的函证服务云平台，i 发函为用户集采了物流服务，实现物流实时跟踪。被询证单位回函人员可扫描询证函右上角二维码，一键下单回函，提升回函操作的便捷性。同时，回函流程的跟踪从回函方下单开始，提前获知回函寄送情况，为催函提供依据。i 发函集采物流的优势体现在，往返函件只需付单程物流费用，为会计师事务所节约至少 50%的函证费用，有利于提高函证的经济效益。



图 4 i 发函往返函件成本优势

#### 4. 支持手机端对函证进行操作，便捷处理函证业务、掌握本单位函证业务情况

除 PC 端外，i 发函提供移动端 APP 和小程序，移动端数据与 PC 端数据实时互联互通。用户可使用移动端进行发函、签章、回函确认等操作，也可使用移动端扫描上传纸质函证，替代 PC 端高拍仪高扫描仪等设备，方便项目组现场审计的函证操作。

#### 5. 采用 OCR、RPA 等自动化、智能化技术应用，提升函证业务高效性

平台使用人工智能的 OCR 技术为纸质函证的相符性进行辅助确认。在审计人员扫描上传纸质回函件后，通过自动识别回函签章位置，为相符性结果进行提示。减少逐份文件确认的人工操作，提升会计师事务所回函处理的工作效率。

平台使用 RPA 技术为使用电子函证的企业提供自动回函机器人。通过本地部署，在不使用系统接口的前提下，实现本地自动获取企业财务数据，并和函证数据进行自动对比，减少在系统中查询数据和相符性确认的人工操作，提升企业回函的工作效率。



图 5 i 发函 RPA 回函机器人工作模式说明

## 6. 集团化，支持总分所、集团分子公司标准化管理模式

基于会计师事务所总分所函证管理需要，i 发函支持总所对函证模板的统一规范管控，支持总所对下属分所函证项目、函证发函情况、函证回函情况的统一概览，必要时可使用站内通知的方式进行通信。

i 发函企业端涉及被审单位和回函单位，企业根据自身角色进入不同模块进行函证业务处理。根据集团型企业函证业务统一管理需要，i 发函提供集团-子公司函证管理模式，支持集团对下属单位函证业务的统一概览。过去，函证作为企业零散业务，未形成规范性的函证档案管理。i 发函有助于形成函证电子档案，供业务追溯和查询使用。

## 7. 应用区块链技术，为函证平台提供安全保障

2021 年 10 月，i 发函完成区块链函证升级，与苏州鸿链信息科技有限公司共建函证区块链服务。当前已完成组织及用户信息、函证数据及文件、函证操作信息全流程数据上链，在规避电子函证的篡改风险、信息泄露等方面确保业务和数据安全。此外，i 发函平台已通过公安部等保三级认证、中国信息通信研究院可信云服务认证、中国信息通信研究院可信云安全认证，获中国信通院数字化转型赋能服务集体荣誉。

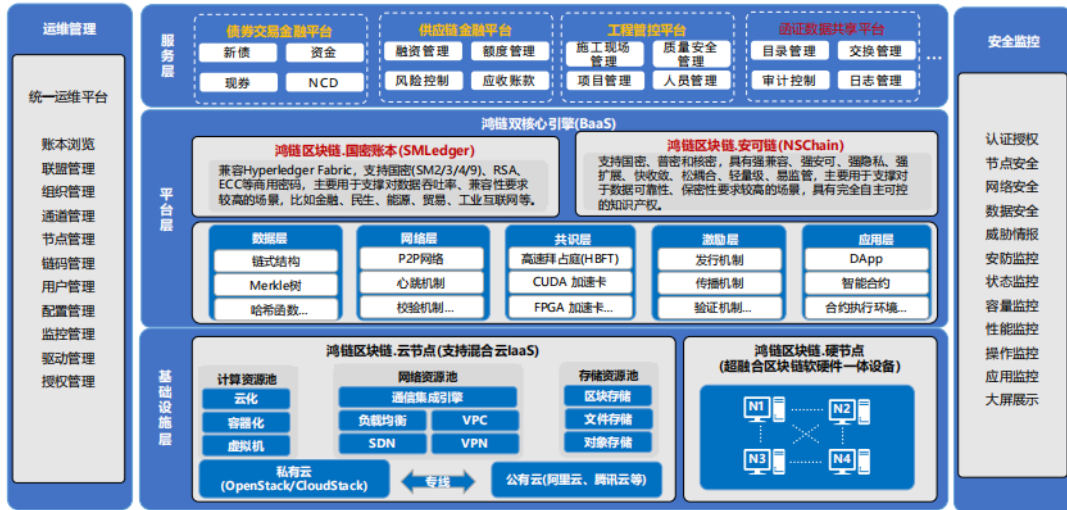


图6 i发函区块链函证服务架构

8. 可扩展, 既支持轻量化 SaaS 使用, 也支持根据会计师事务所、企业需求集成

支持与行业协会平台、大型会计师事务所已建成审计平台、集团企业已有人力资源管理系统等进行单点登录集成、数据集成。支持为组织型用户进行定制化、私有化部署, 支持与组织型用户现有平台进行物流集成。

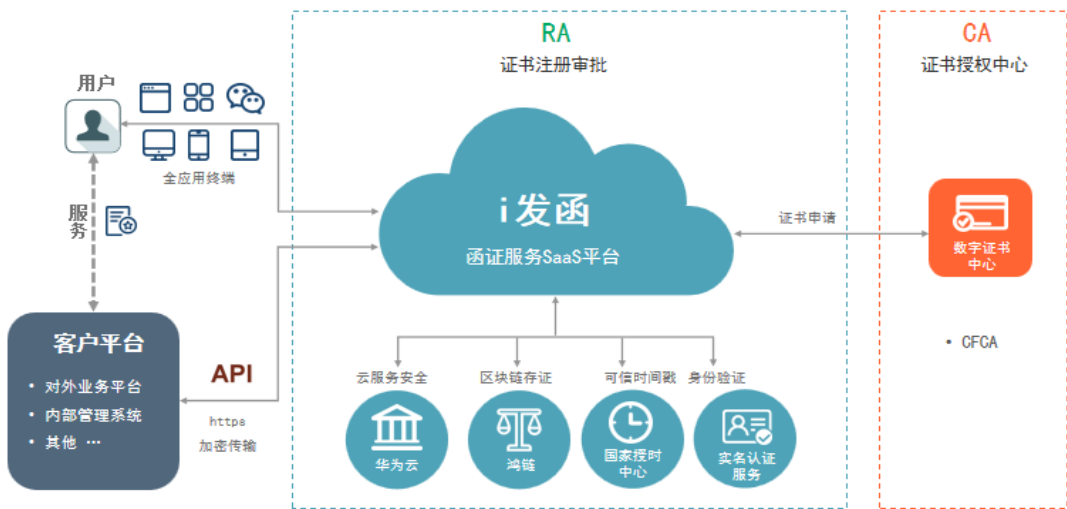


图7 i发函平台集成示例

### 三、应用现状

### 1. 多年实践，业务应用有基础

i 发函智慧区块链函证平台自 2017 年上线以来，截至 2021 年 7 月，已服务会计师事务所 43 家，函证量 608342 封。其中，电子函证功能上线后，于 2020 年年审期间，服务 5 家会计师事务所、855 家企业，实现电函 3885 封。

### 2. 纸电并行，能够满足函证数字化过渡期实际需求

函证业务涉及企业类型多，不同企业、银行、会计师事务所信息化、数字化建设能力不同，完全实现函证数字化需要过渡期，函证业务纸电并行是当前阶段现状。i 发函平台“纸电并行、银企覆盖”功能，能够满足行业过渡的需要，满足事务所不同形式的发函需求。

### 3. 全流程函证操作留痕，满足内部业务和外部监管检查需要

作为独立第三方平台，i 发函对会计师事务所、被审单位、回函单位在平台上的操作全流程进行记录，包括操作人、操作时间、操作内容等信息，满足项目经理和注册会计师对项目的合规检查要求。过去，外部监管只能对底稿、纸质函证进行抽查，使用 i 发函平台，可满足监管部门对函证全样本的检查。平台风险提示、合规控制记录满足随时随地检查需要。

## 四、平台使用

### 1. 注册

在浏览器中输入地址 <https://ifahan.audit365.cn/login> 或在搜索引擎搜索“i 发函”，即可打开函证服务平台。点击注册，即可按用户角色进行平台注册。i 发函既支持会计师事务所管理员注册，也支持注册会计师个人注册使用。



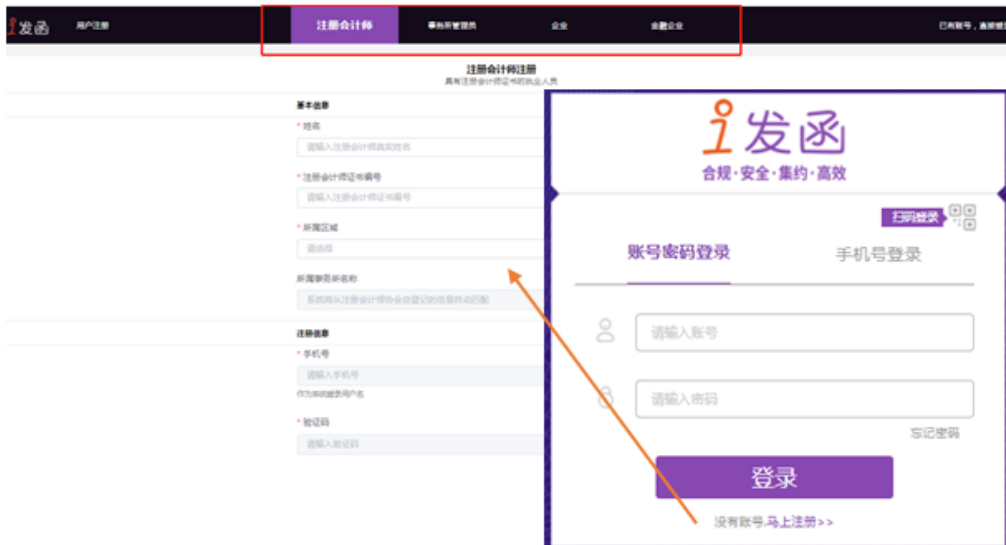


图 8 注册入口示例

- 会计师事务所管理员注册

会计师事务所管理员注册可实现对会计师事务所全体成员进行统一管理。注册使用的手机号即为管理员账号，如后续手机号或管理员变更，可在管理员个人资料中进行修改或权限移交。

- 注册会计师注册

注册会计师个人注册时需要提供注册会计师证书编号，平台会根据该证书登记事务所进行组织归集。注册会计师在平台注册后，可邀请其他成员加入其创建的项目。非注册会计师只能通过管理员添加或被注册会计师邀请的方式获得平台账号，平台目前暂不支持非注册会计师的个人直接注册使用。

- 企业注册

在电子函证业务中，被审单位和回函单位作为企业方，需要在平台中为函证业务进行电子签章等在线处理。非金融机构通过企业注册入口进行注册，注册人即为管理员。集团型企业中，可能存在一个人管理多家子公司业务的情况。i发函支持每个成员添加自己的管理企

业。

## 2. 认证

为了保障用户和数据安全，使用 i 发函平台的组织和个人均需要进行实名认证。组织认证由组织管理员完成，需要准备营业执照信息、银行账户信息以供打款认证使用。个人认证由个人用户完成，需要准备身份证件信息供实名认证使用。

## 3. 组织及用户管理

管理员可以对本单位实际情况创建组织结构、添加组织用户。总所（集团）管理员可以对分所（子公司）组织结构及用户的管理。管理员添加本单位用户有利于后续函证项目成员的选择，且管理员添加用户后，可自动生成该用户账号和密码，用户可直接使用账号密码登录平台。

## 4. 函证控制表的使用

在函证项目完成后，根据系统制函、发函、回函记录，自动生成符合会计师事务所底稿要求的函证控制表，降低人工对函证各维度回函率计算、物流数据录入等基础操作，提供工作效率，降低人工操作疏漏风险。

## 5. 其他功能概述

在获得账号后，用户即可登录平台进行制函、发函、授权、回函等业务处理，更多功能描述可扫描右方二维码或在微信中搜索“i 发函函证管理平台”公众号，下载用户操作手册、操作视频查阅。



图9 i 发函微信公众号

免责声明：

本文信息（包括文字、图片等）均由财智共享（北京）技术服务有限公司提供，并对信息的合规性、真实性、准确性负责。中国注册会计师协会网站仅免费提供信息展示，中国注册会计师协会不对信息的合规性、真实性、准确性负责。