

納税環境整備に関する研究会

納税や記帳のデジタル化に向けた 竹原商工会議所の取り組みについて

竹原商工会議所

事務局長 兼 中小企業相談所長 田中雅一

これまでの取り組みについて

e-Tax
テスト送信(3月)
2016

モバイルPOS
レジ導入支援スタート
(6月)

財務・税務システム運
用開始(2月)
2018~



2017~

e-Taxでの
送信スタート(3月)

財務・税務
システム導入(10月)

2019~

クラウド請求
ソフト導入(5月)

2023~

AI-OCR仕訳
サービス開始
(8月)

<納税・記帳のデジタル化への歩み>

- 2016年 3月 テスト的にe-Tax送信の実施
- 2017年 3月 会計ソフト利用者を中心にe-Tax送信の実施
- 2017年 6月 モバイルPOSレジの導入支援スタート (会計ソフトとデータ連携)
- 2017年10月 財務・税務システム導入 ※前年分のデータ入力
- 2019年 5月 クラウド請求ソフトの導入支援 (会計ソフトとデータ連携)
- 2023年 8月 AI-OCR仕訳サービススタート ※インボイス制度への対応
- 2023年10月 適格請求書等保存方式 (インボイス制度) への対応
- 2024年 1月 電子帳簿保存法への対応

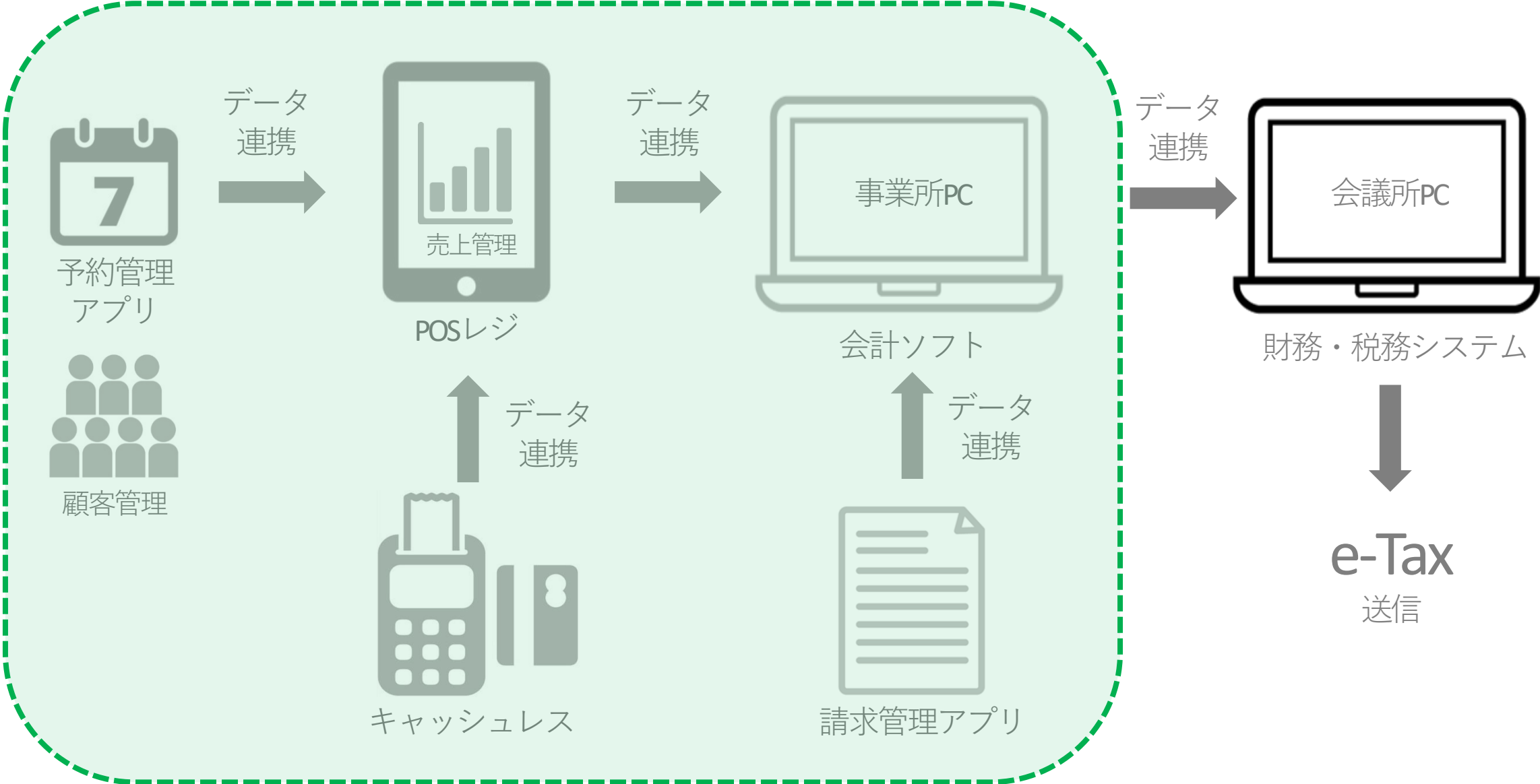
デジタル化への推移

	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度
商工会議所 会員数	1,048	1,057	1,053	1,053	1,040	1,015	1,007	992
(内個人事業所)	565	564	561	547	540	520	518	516
青色申告会 会員数	346	335	364	361	353	352	381 ※1	375
会計ソフト 利用者数	58	67	65	58	60	61	70	72
e-Tax送信件数	10	121	436	448	404	424 ※2	430 ※3	422

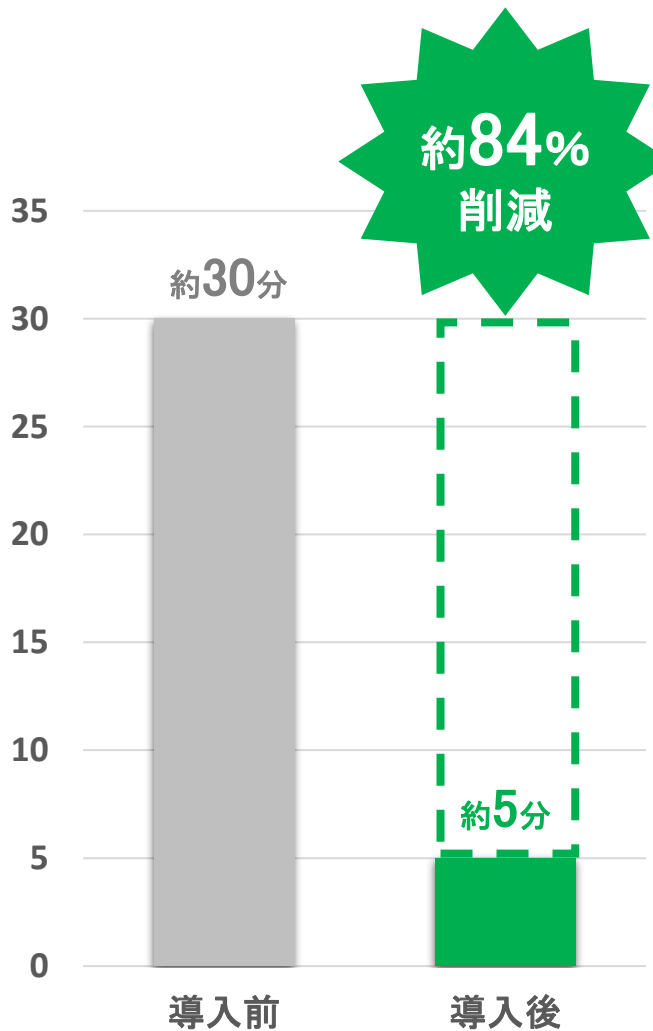
※1 竹原青色申告会に忠海青色申告会が吸収合併

※2・3 新型コロナウイルス感染に伴い申告・納付期限を延長(3月15日現在の数字)

デジタル化導入支援事例（飲食業）



デジタル化導入メリット（飲食業）



<日々の売上管理に係る時間>

Merit
1

売上の状況がリアルタイムで見えることができ、お客様のニーズや死に筋商品など、何をすべきかが明確になってきた。

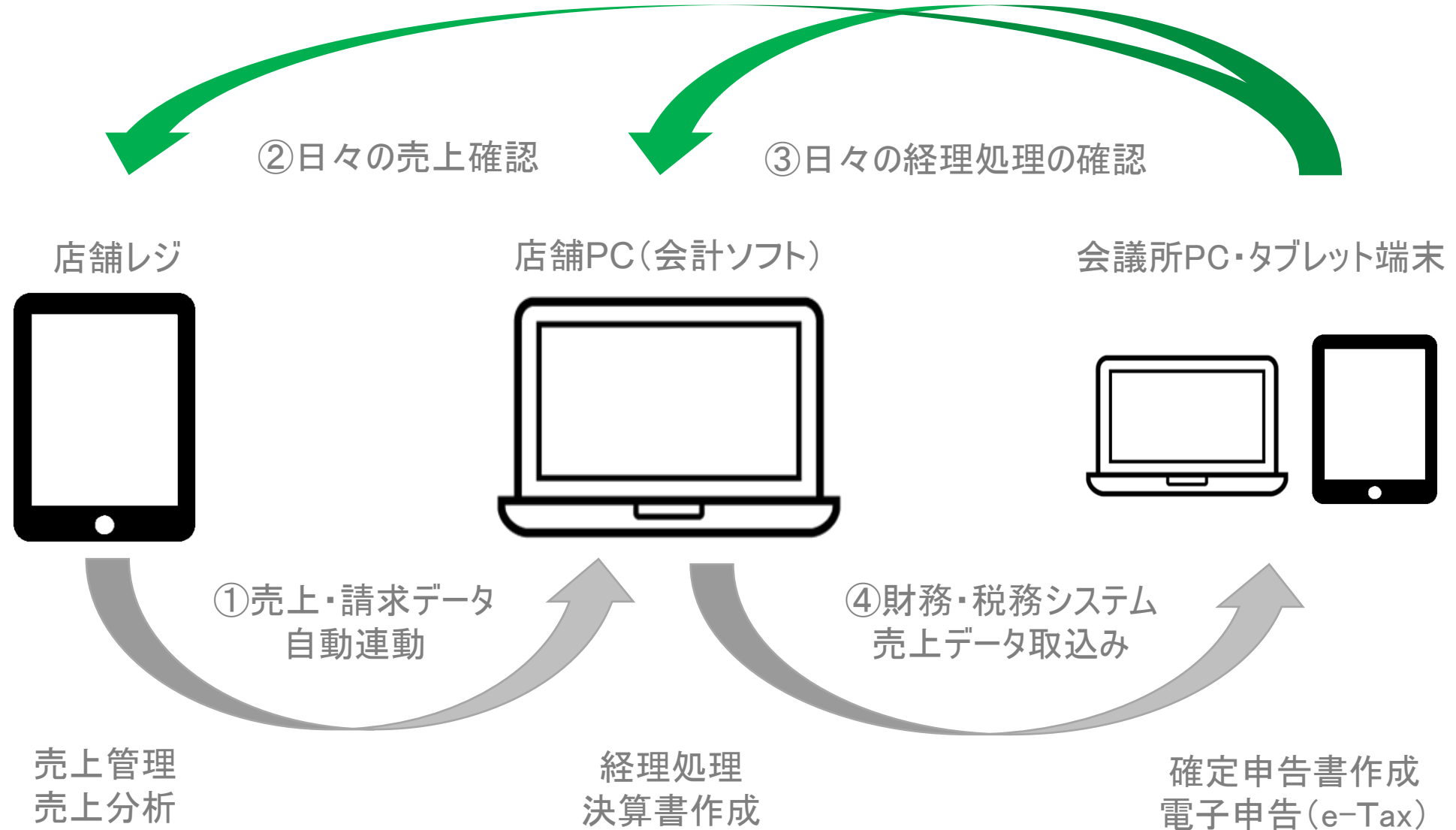
Merit
2

売上の傾向が見えてくることで、仕入れや在庫調整、売上予測の精度もアップ。機会ロスや商品ロスも軽減できる。

Merit
3

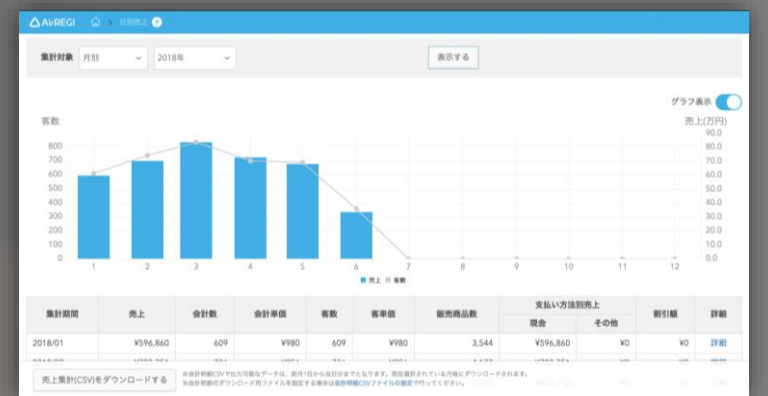
顧客データと紐付けることにより、全従業員で情報の共有ができ、顧客満足度アップにも期待できる。

データ連携による支援イメージ



モバイルPOSレジの導入（中小企業）

- データ集計・分析
 - ＜時間別・日別・月別・年別＞
 - ＜カテゴリー・商品・バリエーション＞
- 周辺アプリとのデータ連携
 - ＜会計ソフト・予約管理アプリ＞



データ分析支援をはじめたきっかけ

- これまで事業所の売上状況などを細かく確認する機会は少なく、**年1回の確定申告時期**や、**マル経融資の推薦書作成時**、**補助金申請時**などのみであった。
 - **「これで本当に的確な支援・助言が出来ているのか？」**と疑問に思い、より細かな数字を見ながら、「何が問題なのか？」という**原因を把握した上で、効果的な支援**を行う必要があると感じた。
 - 支援を行う中で、日々の売上管理や経理処理は後回しで、**頭の中(感覚)だけで経営を行っている経営者も多い**と感じた。
- ⇒モバイルPOS レジを使用することで、巡回時のちょっとした時間でも**売上状況等のチェックが容易に行えるようになり、より具体的な助言・支援策の提案ができるようになった。**

財務・税務システムの導入

- 商工会議所職員一人当たりの対応時間が大幅に削減
- 確定申告時期の残業も大幅に減少
- 出張相談会など、外部からも安全にPCへアクセス可能
- 新機能 AI-OCRを使って新たなサービスをスタート

証ひょうを読み取りサーバーへ登録

レシーバー・領収証 クレジットカード明細 通帳

●会計事務所で読み取り JDL Scan stand JDL IR70

●外出先・顧問先で読み取り

JDL AIが自動解析

証ひょうから仕訳生成に必要な情報を自動で抽出!

AI-OCR
証ひょうの文字を正確に認識・データ化

属性読取
日付・金額など意味(属性)を読み取り

仕訳推測
蓄積された過去の仕訳から科目など推測

仕訳データ生成

通帳5ページ分を約1分で仕訳生成!

ほとんどの項目が入力された状態で仕訳入力に着手!

▶過去の仕訳データから仕訳を推測
▶顧問先ごとに異なる科目判断にも対応
▶利用を重ねるほど学習・高性能に!

10月 11月 12月

資料の請求・回収・整理 → データ入力 → 確認

AI-OCR 年末調整入力システム™ で業務効率UP!

資金台帳 保険料控除証明書

JDL AI

書類を読み取り 画像データを解析

▶給与データ、保険料控除データを自動で生成
▶読み取った書類を参照しながらデータ確認

・データの対象社員を特定して連動
・「保険料控除申告書」に明細を登録

年末調整システム

医療費の領収証や寄附金受領証明書などを読み取り

JDL Liberty AI Work JDL Scan stand

医療費の領収証 寄附金受領証明書 保険料控除証明書など

ふるさと納税

JDLのワークステーションなら書類を置くだけで読み取り!

JDLモバイルスキャン

医療費のお知らせなど iPhone・iPadの内蔵カメラでA4サイズまで読み取り!

記載内容を解析し申告に必要なデータを自動生成!

AI-OCR 確定申告入力システム™ JDL AI

所得税確定申告書へ取込みスムーズに電子申告へ!

所得税 確定申告 電子申告

AI-OCR仕訳サービス導入

- 通帳5ページ分をわずか1分で仕訳生成

証ひょうを読み取りサーバーへ登録



レシート
・領収証



クレジット
カード明細



通帳

●会計事務所で読み取り



JDL Scan stand

JDL IR70



●外出先・顧問先で読み取り



JDL AIが自動解析



証ひょうから仕訳生成に必要な情報を
自動で抽出！

AI-OCR

証ひょうの文字を正確に認識・データ化

属性読取

日付・金額など意味（属性）を読み取り

仕訳推測

蓄積された過去の仕訳から科目など推測

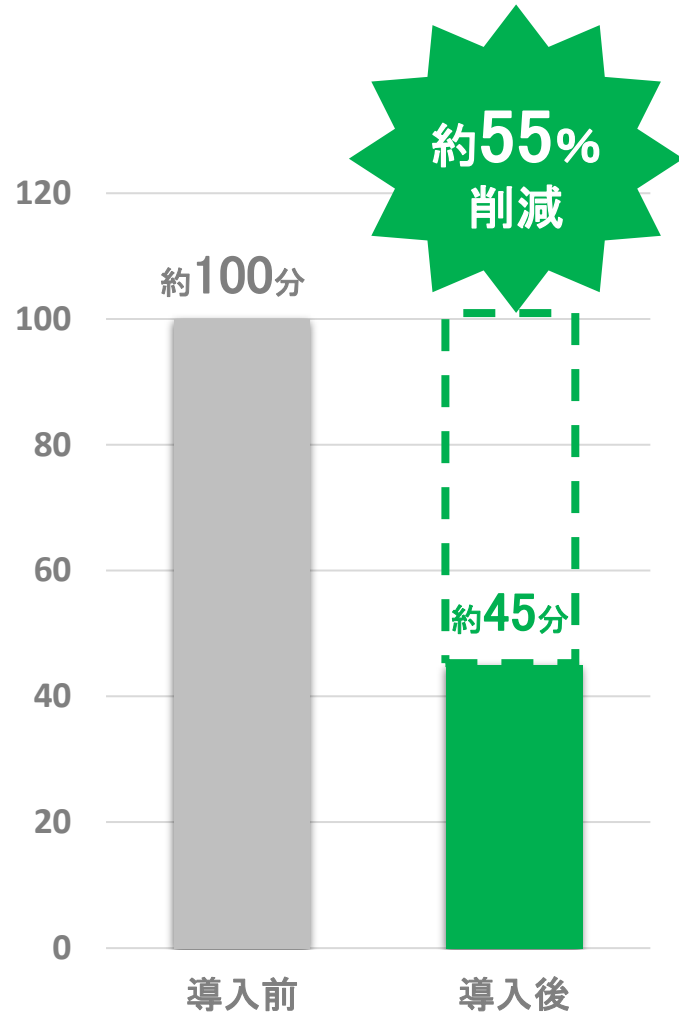
仕訳データ生成



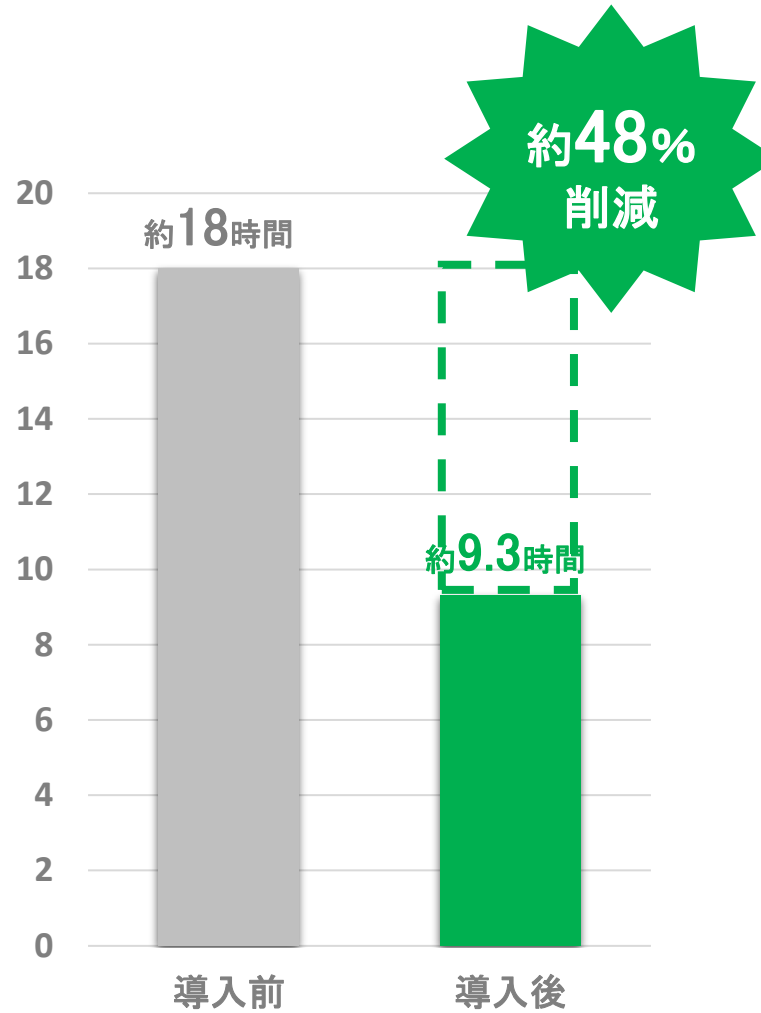
ほとんどの項目が入力された状態で
仕訳入力に着手！

- ▶過去の仕訳データから仕訳を推測
- ▶顧問先ごとに異なる科目判断にも対応
- ▶利用を重ねるほど学習・高性能に！

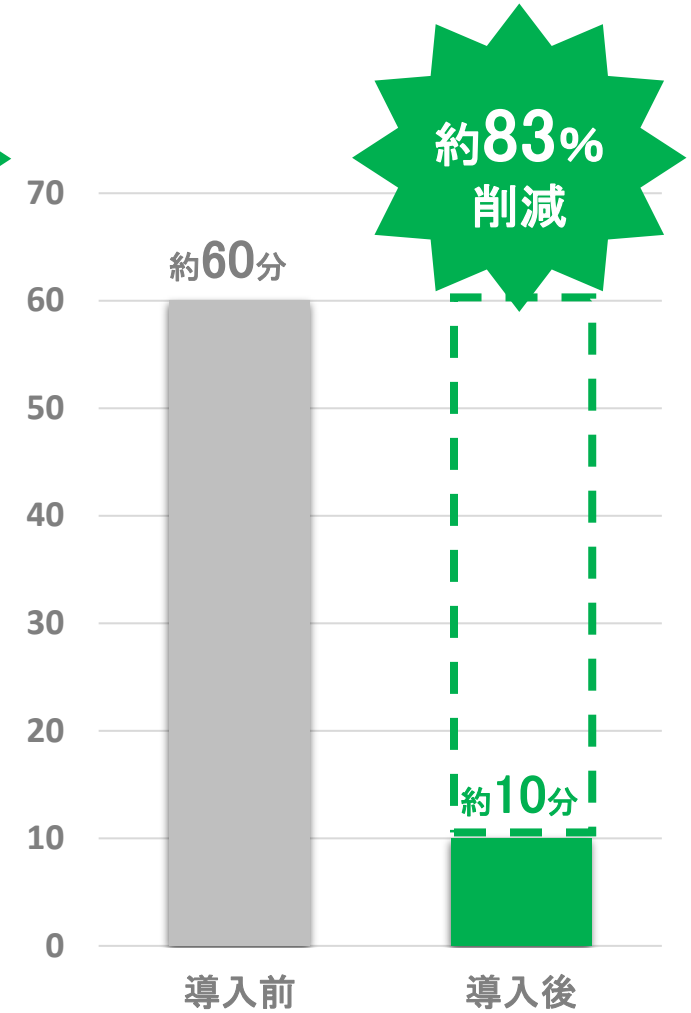
財務・税務システムの導入効果



確定申告対応時間
(平均滞在時間)



残業時間／人
(ピーク時1ヶ月平均)



入力作業時間
(1ヶ月分データ)
※OCR仕訳サービス利用の場合



ご清聴ありがとうございました。

■
NIPPON I
HOTEL
竹原製塩町

竹原商工会議所（広島県）

事務局長 兼 中小企業相談所長 田中雅一

URL : <http://takecci.net/>

E-mail : tanaka@takeharacci.or.jp