

2022年中国企业级SaaS系列研究报告

——财税篇

2022年8月

Mob研究院出品

©2022 MobTech. All rights reserved.

本报告核心观点



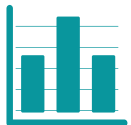
行业概况：三方助推，财税服务产业发展进入发展黄金时期

- 国家政策：金税工程、大众创业、全电发票全面推广、税务系统数字化
- 产业升级：从手工记账数据上云，互联网的发展促进财税行业革新
- 经济发展：中国市场主体数量和体量的增加



行业现状：市场规模逼近百亿，整体产业占比不断上升

- 2021年财税SaaS市场模达97.5亿元，占财税数字化市场的比重不断增大，已到20%左右
- 用友、金蝶、税友三巨头战略存在差异性，金蝶、用友强调横向发展，向其他企业管理服务扩张；而税友注重纵向挖掘，深耕财税服务领域。其他新兴厂商异军突起，正凭借专业服务快速提升行业影响力



典型案例：厂商林立，凭借各自专研领域进行差异化竞争

- 通过专研领域、产品服务以及客户案例三个维度，筛选出财税SaaS赛道中五家典型企业（分属费控结算类、电子发票类、增值服务类、税务管理类、财税代理类赛道）进行分析



未来展望：业财税一体、技术赋能将为行业发展提供更多增长点

- 业财税一体化，财务驱动业务，SaaS平台的预算、分析、预警、洞察能力会越来越强
- 人工智能技术、大数据、云计算、区块链技术以及数字化电子发票等技术的应用为企业财税数字化发展提供更加丰富的解决方案



CONTENTS

录

1

中国财税SaaS行业概况

2

中国财税SaaS行业现状

3

中国财税SaaS行业典型案例

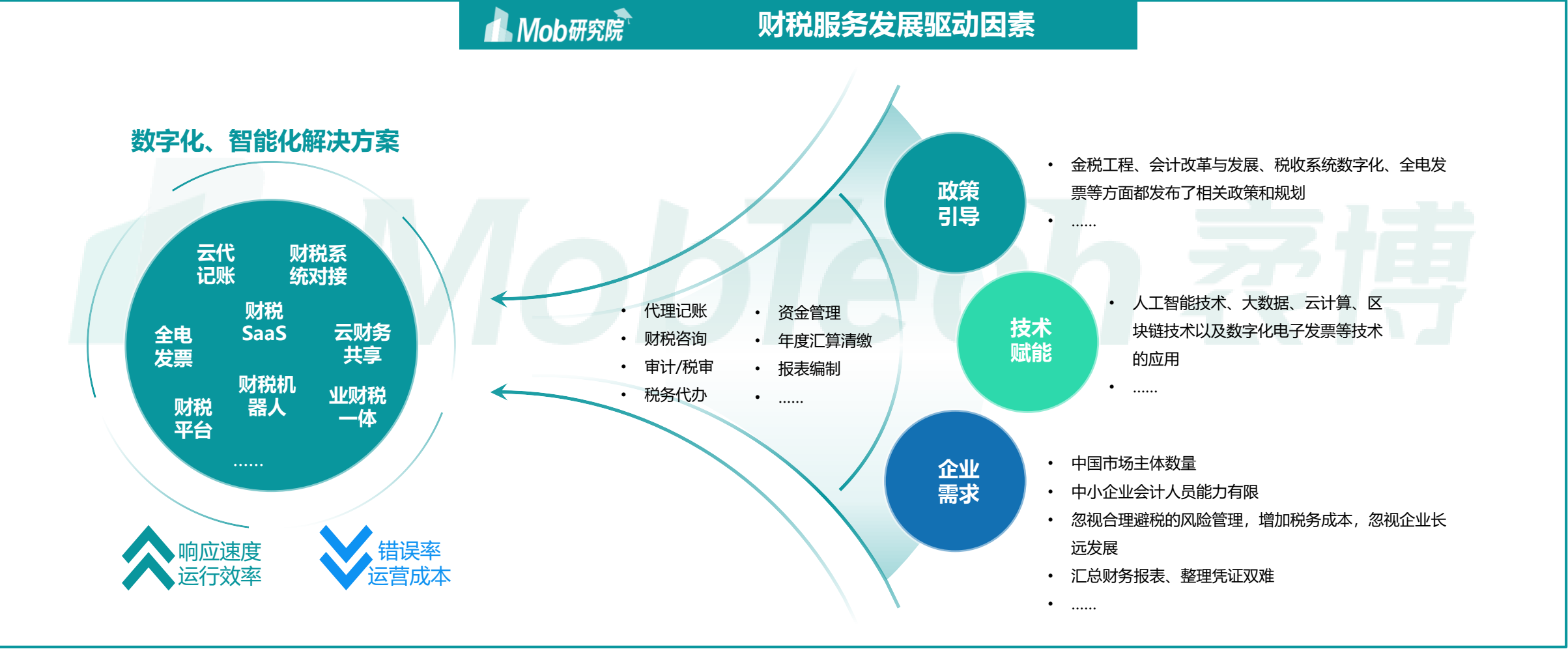
4

中国财税SaaS行业未来展望

政策引导、技术赋能、企业需求为财税服务行业蓬勃发展提供沃土

随着政策对财税行业的引导和规范，互联网+财税服务不断发展，财税领域智能化的程度逐渐加深，能够覆盖到的服务场景日益拓宽。同时企业对降本增效和精细化管理的需求也在不断创造新的增长点

Mob研究院 财税服务发展驱动因素



政策和规划为财税服务行业发展提供指向明灯

整体来看，政策主要秉持持续优化营商环境、优化财税申报环节以及深入贯彻减税降费的核心思路。并且鼓励相关财税服务与技术结合



中国财税服务行业相关政策规划

文件名称	发布时间	主要内容
《会计改革与发展“十二五”规划纲要》	2011年9月	既要加强 会计法律法规建设 ，不断提高会计管理工作法制化和规范化水平，也要督导企业完善会计标准体系，持续提升企业会计标准体系的执行力和实施效果
《关于加强和改进基层会计管理工作的指导意见》	2013年5月	积极探索对 代理记账机构 的政策扶持。采取多种形式宣传代理记账工作，推动小规模企业、个体工商户及其他小型经济组织选择代理记账服务，积极引导代理记账机构面向乡镇开展服务。协调相关部门，对代理记账机构给予一定的政策扶持
《国务院关于大力推进 大众创业 万众创新若干政策措施的意见》	2015年6月	提出大力发展第三方专业服务。加快发展企业管理、财务咨询、市场营销、人力资源、法律顾问、知识产权、检验检测、现代物流等第三方专业化服务，不断丰富和完善创业服务
《国家税务局地方税务局合作工作规范（4.0版）》	2018年1月	完善制度保障，强化技术支撑，依托 金税三期工程 相关系统和本地特色软件，完善技术实现方式，提高合作信息化水平
《关于发挥涉税专业服务作用 助力个人所得税改革有关事项的通知》	2018年11月	鼓励涉税专业服务机构开展个人所得税改革实施涉及的相关 市场化服务 ，可以在税务机关提供的基本纳税服务之外，满足纳税人、扣缴义务人的个性化和专业化需求，助力个人所得税改革顺利实施
《国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》	2021年3月	优化税制结构，健全直接税体系，适当提高直接税比重。完善个人所得税制度，推进扩大综合征收范围，优化税率结构。聚焦支持稳定制造业、巩固产业链供应链，进一步优化增值税制度
《关于进一步深化税收征管改革的意见》	2021年3月	从“ 以票管税 ”变为“ 以数治税 ”，2021年建成全国统一的电子发票服务平台，2025年基本实现发票全领域电子化，加强智能化税收大数据分析
《关于开展全面数字化的电子受票试点工作》	2022年8月	全电发票受票试点将在全国范围内开展，全国每个省、自治区、直辖市、计划单列市都能收取 全电发票

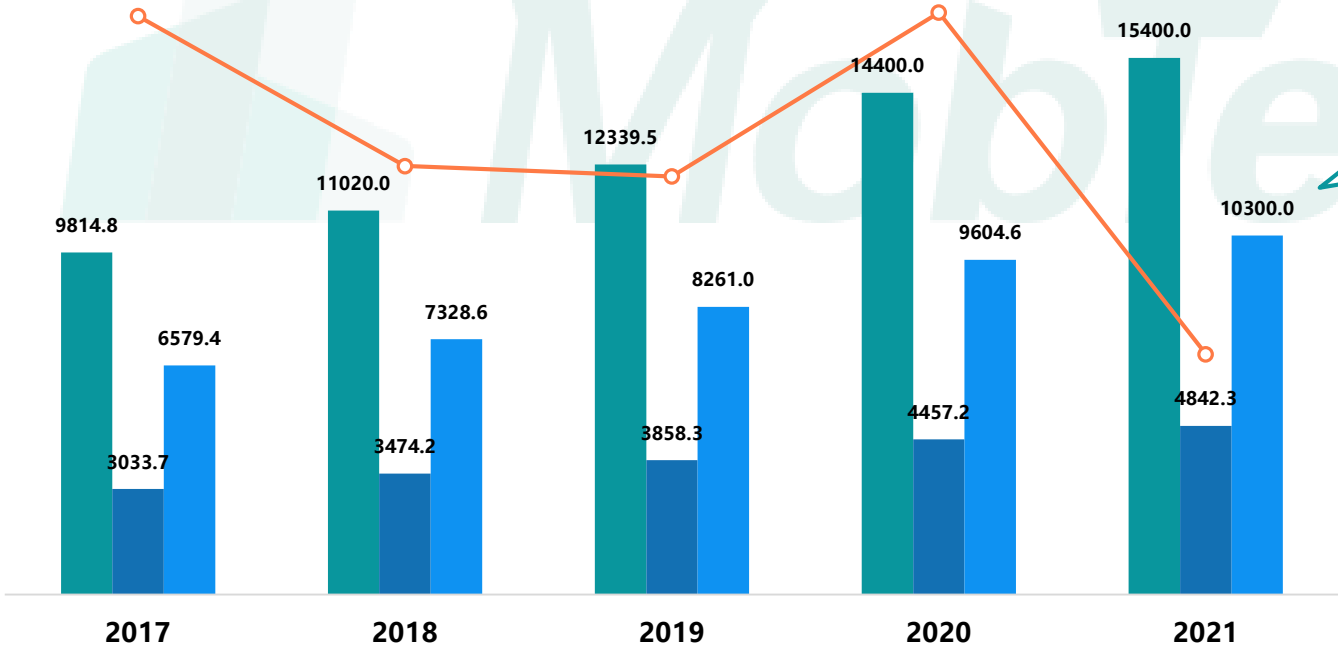
中国市场主体基数大、发展快，促进财税服务市场规模不断增长

随着我国鼓励“大众创业”的政策落地，我国市场主体数量逐年增长，而市场主体的开设离不开财税服务，因此市场主体数量的增长也带动了财税服务市场的蓬勃发展

Mob研究院 2017-2021年全国市场主体数量

2017-2021年全国市场主体数量

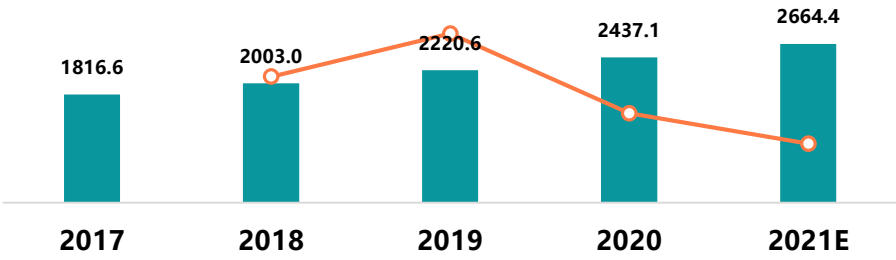
■ 全国市场主体（万） ■ 企业数量（万） ■ 个体工商户数量（万） —○— 全国市场主体增长率（%）



- 根据天眼查数据显示，近五年来，“财税”相关企业年注册量迅猛增长，成立5年内的“财税”相关企业占比**超过65%**。2021年新增注册企业数量为**1.6万家**，年度注册增速为**18.65%**；
- 截至2022年8月，我国共有**8.69万家**企业名称或经营范围含“财税”且状态为在业、存续、迁入、迁出的相关企业。

2017-2021年中国财税服务市场规模

■ 市场规模（亿元） —○— 增速（%）



中小型财税企业占据市场主体

近几年，财税数字化政策频出，财税企业年注册量保持在较高水平，但超6成的企业注册资本在100万以下，行业整体规模较小、个性化服务需求较大，有巨大的发展潜力

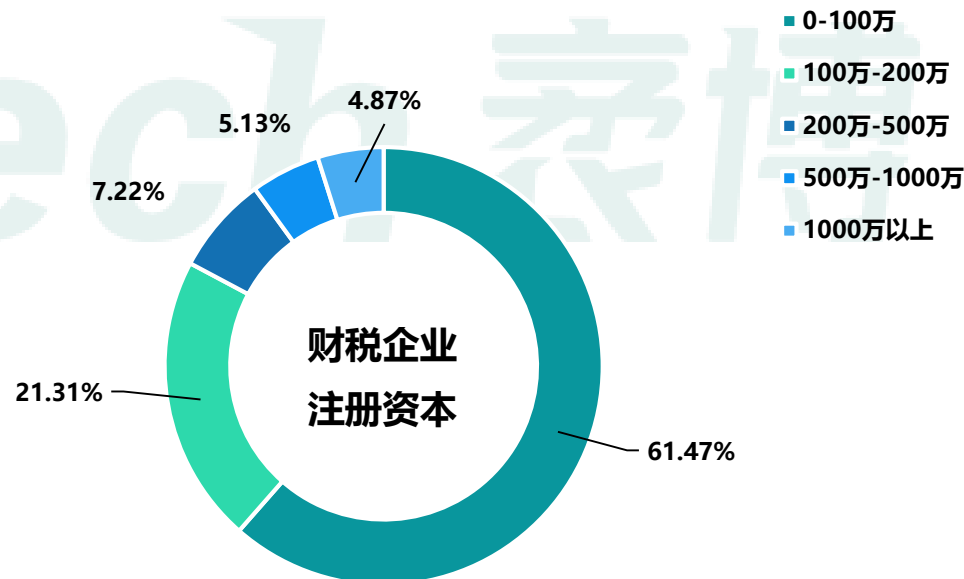
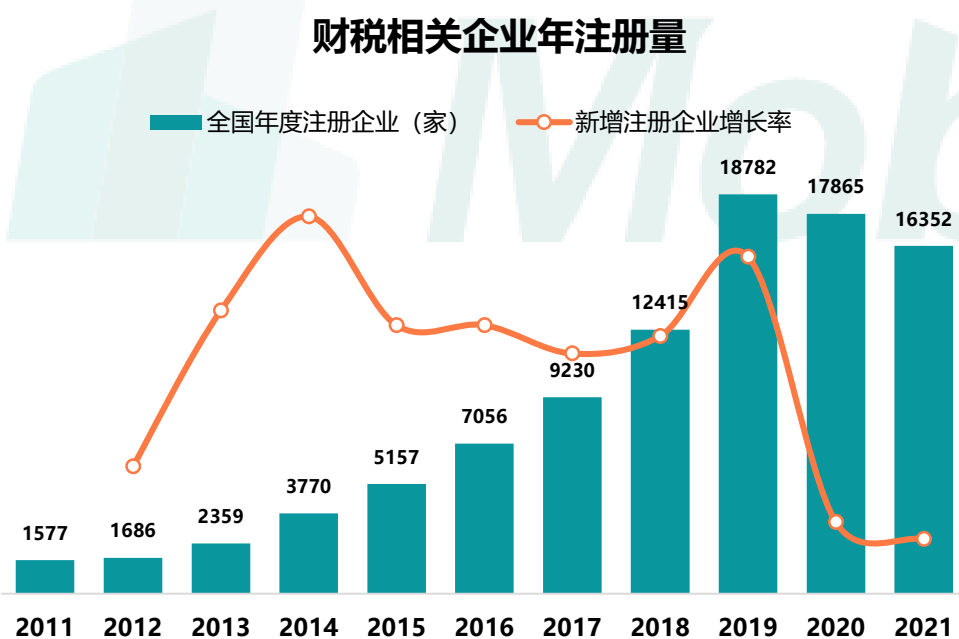


财税企业年注册量与注册资本

近五年来，财税相关企业年注册量迅猛增长，成立于五年内的财税相关企业占比超过65%。2021年新注册企业数量为1.6万家，年度注册增速为18.65%。截至8月，2022年新增注册企业达到9400家

我国“财税”相关企业中近9成为有限责任公司，近1成为个体工商户，注册资本在100万内的企业占比超6成，44家相关企业有过融资历史

财税相关企业年注册量



金税工程推动财税行业数字化、智能化发展

经过金税工程 and 新兴技术的引导和发展，我国财税体系逐步实现税收管理、智慧财税管理、风险监测等方面的信息化，财税SaaS也已从手工记账、人工申报发展成为统一化、规模化、数智化的SaaS平台

金税工程助推财税发展

- 01

金税一期

1994-2000年

 - “人”管税
 - 以地市为单位
 - 单模块、单系统
 - 增值税防伪税控系统
- 02

金税二期

2000-2001年

 - 计算机管税
 - 以省市为单位
 - 系统集成
 - 从开票、认证、报税到稽核、稽查等环节进行全面监控
- 03

金税三期

2008-至今

 - 以票控税
 - 全国体系建立，实现全国范围内，统一、集中、整合
 - “一个平台、两级处理、三个覆盖、四个系统”
- 04

金税四期

未来

 - 以数治税
 - 合理运用新兴技术，实现数据与流程交互
 - 对业务监控延展到了“非税”业务





CONTENTS

录

1

中国财税SaaS行业概况

2

中国财税SaaS行业现状

3

中国财税SaaS行业典型案例

4

中国财税SaaS行业未来展望

财税SaaS市场规模接近百亿，增速放缓但比重增大

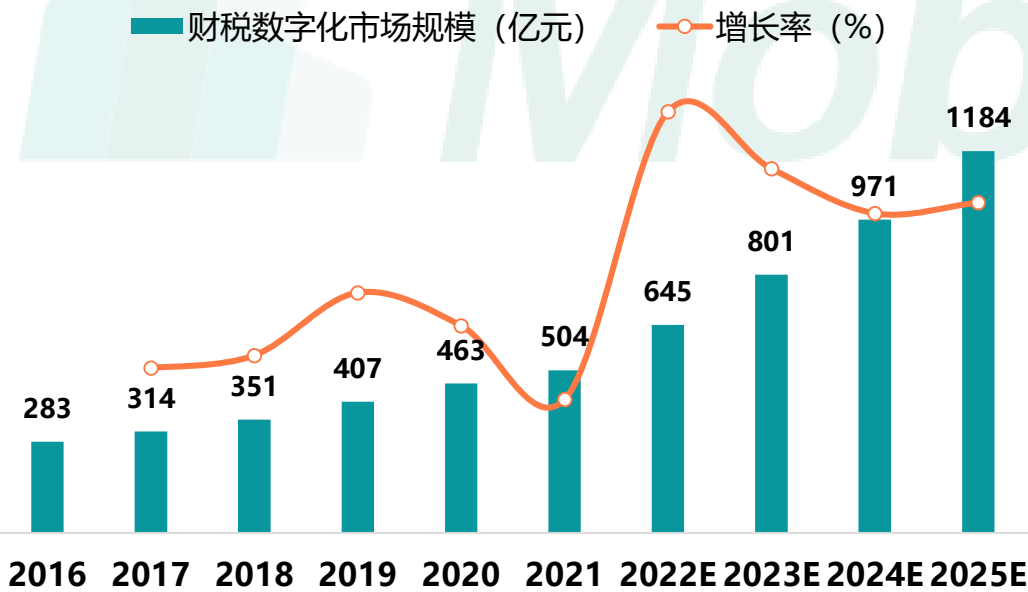
财税数字化市场规模和财税SaaS市场规模持续增大，行业规模持续保持20%以上的高速增长，未来有望成为千亿市场

Mob研究院 财税数字化和SaaS市场规模及趋势

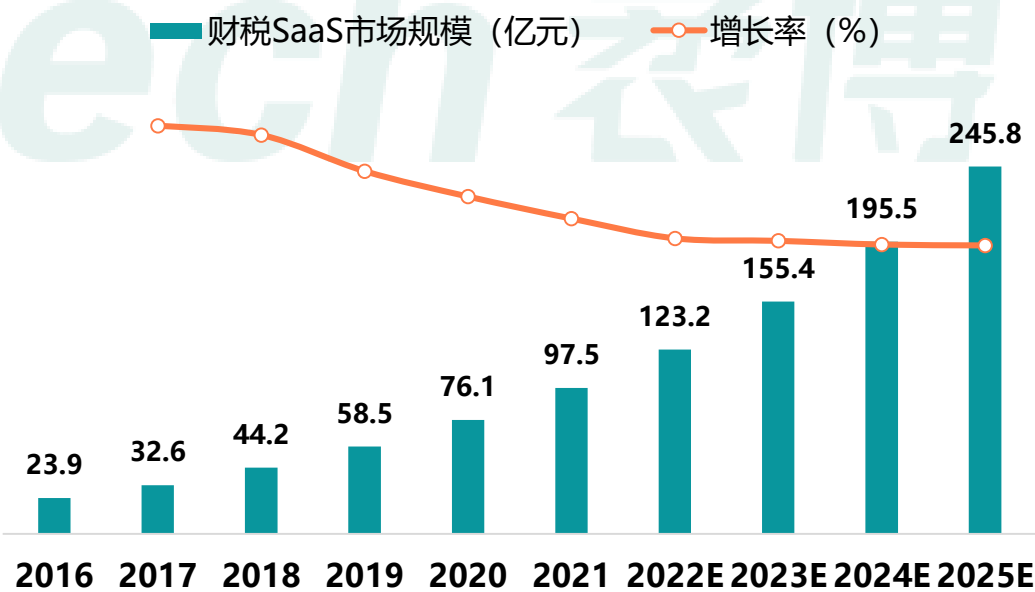
财税数字化市场规模不断增大，预计2025年将**超过千亿市场规模**。受2020年和2021年疫情的影响，行业增速有所降低，2022年行业增速一举突破20%，并预计会一直**保持20%以上**的高速增长

中国财税SaaS市场近年来保持高速增长，2021年接近**百亿规模**。由于财税SaaS市场规模基础不断增大，增速有所放缓。财税SaaS市场占财税数字化市场的比重不断增大，近年来已达到**20%左右**

财税数字化市场规模及增速




中国财税SaaS市场规模及增速



财税SaaS行业细分类目定义及特点

财税SaaS分为自主财税SaaS及财税代理SaaS。其中自主财税SaaS主要涉及五大模块，涵盖电子发票类、费控结算类、财务记账类、税务管理类及增值服务类，全流程赋能企业日常经营中的财税管理

<div>  <div>财税SaaS分类（功能模块）</div> </div>					
	电子发票类	费控结算类	财务记账类	税务管理类	增值服务类
定义	通常作为财税SaaS的切入点，链接需求企业业务、财务、税务系统，包括进/销项发票	涵盖收/付两个流程，为需求企业提供费控、报销等服务	为需求企业提供包括总账、应收、资产、成本、利润、预算、资金、报表等全局财务管理业务	为需求企业提供包括税务筹划、税务披露、纳税申报、咨询在内的税务管理服务	财税厂商通过运用大数据、AI等新兴技术赋能积累的用户数据，为需求企业提供定制化、模块化的增值服务
特点	主要分为发票开具、发票管理等	主要包括费用控制、报销系统、银行支付、应收款管理等	主要包括记账、凭证生成、单据审核、报表生成等	主要包括税优管理、税负管理、合规管理、申报管理等	主要包括财税咨询、财税培训、信贷业务、现金流管理等

财税SaaS产业图谱及典型供应商分布

产业细分赛道中厂商林立，除税友股份、金蝶国际和用友网络三个规模最大的上市公司外，不断有初创型企业陆续加入财税SaaS行业，并凭借各自差异化优势，快速提升影响力

Mob研究院 财税SaaS产业图谱

自主财税SaaS

电子发票类	费控结算类	财务记账类	税务管理类	增值服务类
发票开具 票易通 高灯科技 百望云 发票管理 小望科技 大象慧云 Ele-Cloud Aisino 航天信息	费用管理数字化 分贝通 HELIOS 汇联易 Maycur 每刻 Kingdee 金蝶 税友集团 SERVYOU GROUP 易快报 yonyou	财务记账 柠檬云财税 慧算账 简单你的财税 huisuanzhang.com 大账房 金财互联 综合财务管理 方欣创投 融易算 RYS.CN 用友 yonyou Kingdee 金蝶	税务管理数字化 擎天全税通 chinackts.com 云帐房 神州云合 金财互联 普道科技 HUA MENG www.poot.com 优税猫 ustax 税友集团 SERVYOU GROUP 元年 yuannian 用友 yonyou	财税流程管理 见知数据 XENCIO.COM Kingdee 金蝶 用友 yonyou NSTC 九恒星 易快报 HELIOS 汇联易 Maycur 每刻

财税代理SaaS

Kingdee 金蝶
 税友集团 SERVYOU GROUP
 用友 yonyou
 慧算账 简单你的财税 huisuanzhang.com
 云帐房 YUNZHANGFANG
 柠檬云财税
 融易算 RYS.CN

效率低、成本高、质量差等业务痛点成为财税SaaS的突破口

如何帮助企业解决效率、成本、质量等方面的痛点，同时增强其抗风险能力并实现全面普及，是财税SaaS行业的突破口

财税SaaS需求端痛点

效率



- 手工记账效率低，票据多，账目找平困难
- 流程冗杂而割裂，财务审核周期长，处理报销慢，员工报销效率低下
- 财务管理效率低，费用综合治理效果不明显

成本



- 账务管理成本过高
- 成本限制专业财务人员聘用数量
- 财税软件价格普遍较高，难以在小微企业中普及

传统财税管理数字化程度低，大量工作依靠传统人力来完成，存在效率低、出错率高、面临合规风险等严重问题，已经无法满足企业数字化转型、降本增效及风险预估与防控的多元化需求

风险



- 政策变化快，缺少税务筹划，税务风险高
- 业务发展迅速，需求变动快、变动大
- 由于业财税数据割裂，难以进行综合性预警分析，存在较高涉税风险

质量



- 记账的及时性和规范性难以保障
- 客户、账套多，做账容易有遗漏，账务处理差错率明显较高
- 费控管理不精细、不透明，费用投入产出不清晰



CONTENTS

录

1

中国财税SaaS行业概况

2

中国财税SaaS行业现状

3

中国财税SaaS行业典型案例

4

中国财税SaaS行业未来展望

案例展示筛选标准

Mob研究院基于前文的研究结果，并通过专研领域、产品服务以及客户案例三个维度，筛选出财税SaaS赛道中五家典型企业进行分析





— 仅展示部分案例内容 —



即刻扫码免费领取
完整版报告

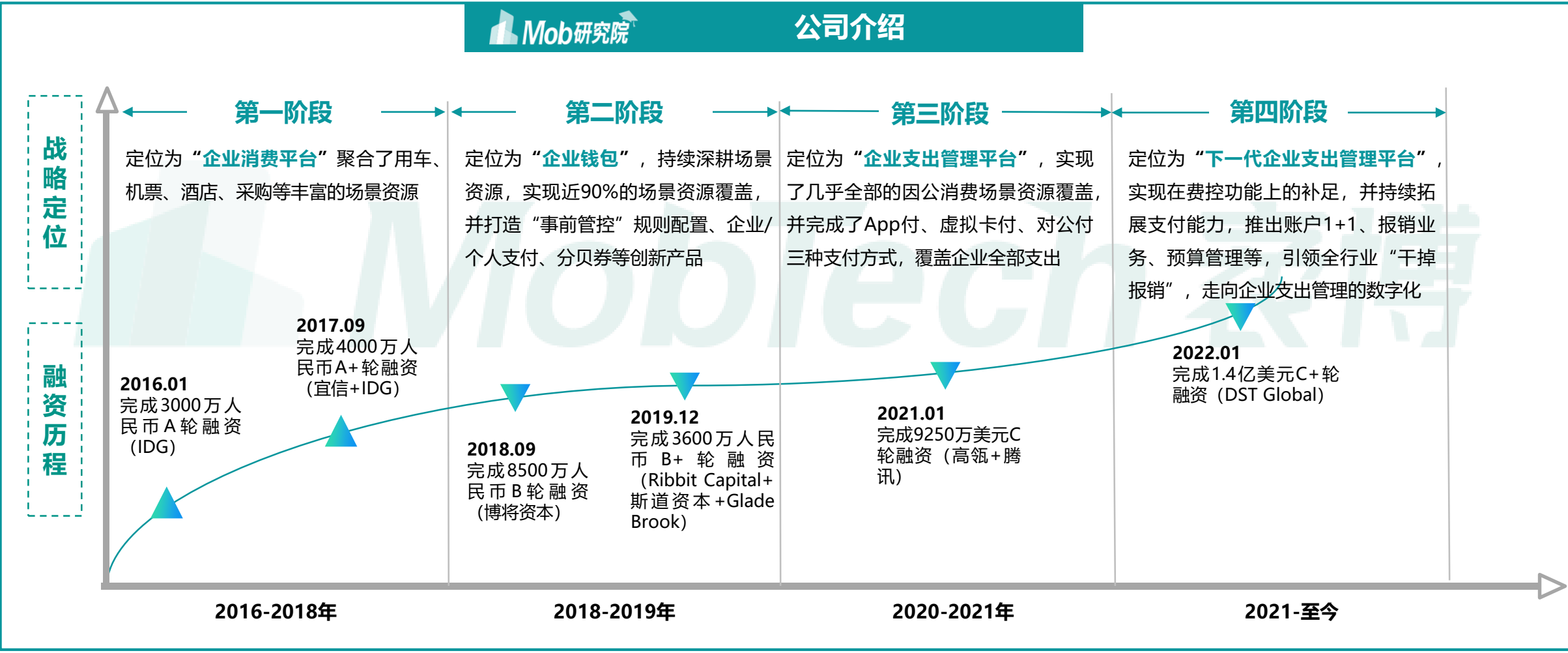
研究报告合作

18516649078

marketing@mob.com

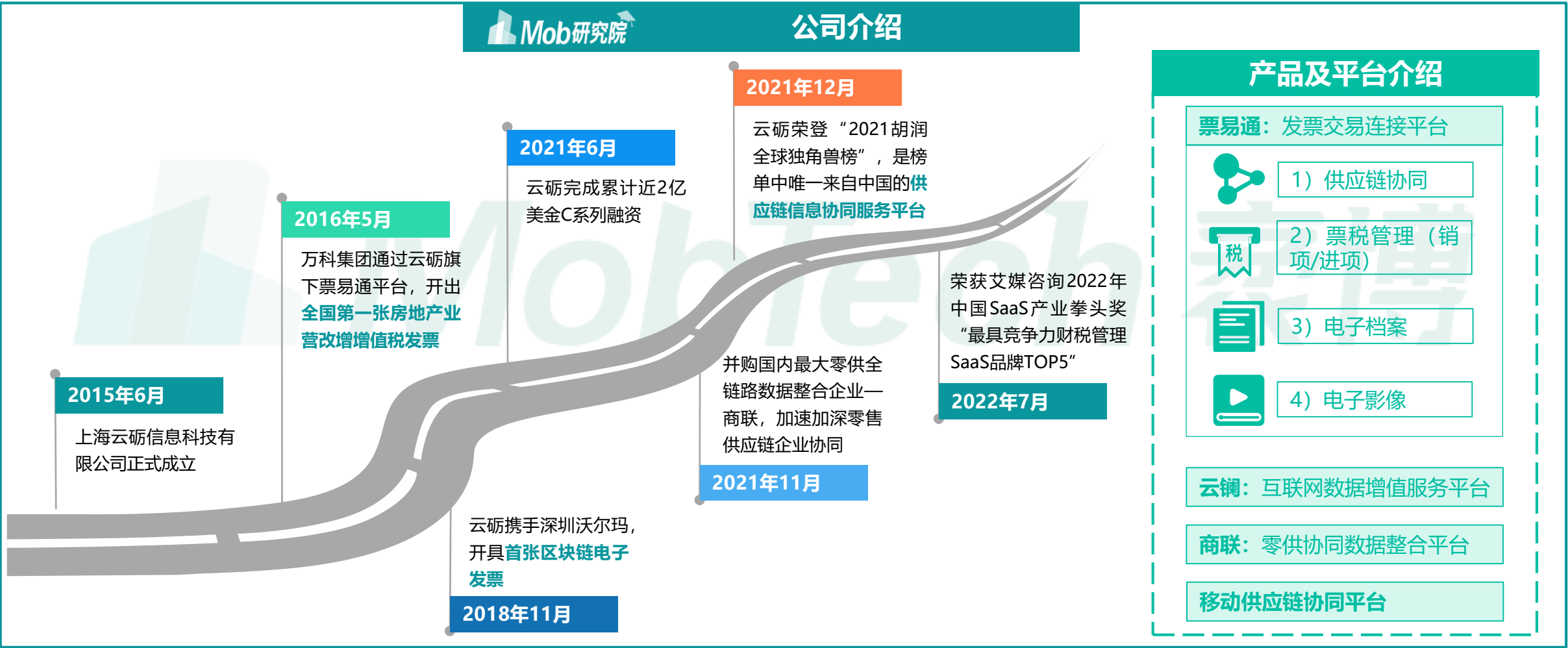
分贝通，下一代企业支出管理平台开拓者

成立于2016年，公司整合费控、场景、支付、报销于一体，定义为下一代企业支出管理平台。通过企业支付+员工垫付报销实现无死角覆盖全部企业费用支出



云砺（票易通），专业供应链信息协同及增值税发票管理云平台

自主研发的行业首个发票管理SaaS平台——票易通，帮助企业建立数字化、智能化财税体系，有效避免税务合规风险



见知数据，自动化资金管理专家

专注于企业级现金流分析与管理领域数据挖掘与应用的人工智能金融科技公司，为行业领军的企业集团及金融机构提供智能化、数字化的现金流分析与管理产品和解决方案

多银行智能资金管理解决方案

帮助中大型企业集团构建从多银行、第三方支付数据统一接入清洗，自动化标签分类，报表自动生成分析，到现金流数据驱动的对账、预测等数智化应用

解决现金流管理中的三大问题



线下手工操作为主，缺少系统化管理

企业内部系统繁多，财务管理系统化，但资金方面的应用很少，“账钱分离”现象带来资金管理上的诸多不便



银行账户多，交易流水靠手工合并分析

由于各家银行的不同标准，企业在资金预测过程中，通过Excel汇总和分析现金流的操作流程复杂，效率低下



内部转账手工操作，资金报表人工编制

企业流水明细中存在大量内部转账，增加现金流分析的难度；跨行、多账户企业现金流数据庞杂、查询复杂、分析困难等痛点日趋明显



多银行流水尽调分析解决方案

在贷前尽调审查、贷后风险管理、商机线索挖掘、上市流水核查等方面提供解决方案，实现以现金流数据驱动的全生命周期的营销获客、尽调分析、风险监测等全方位应用与管理

流水数据分析的三大优点

沉淀多银行流水数据资产，构建数据底层

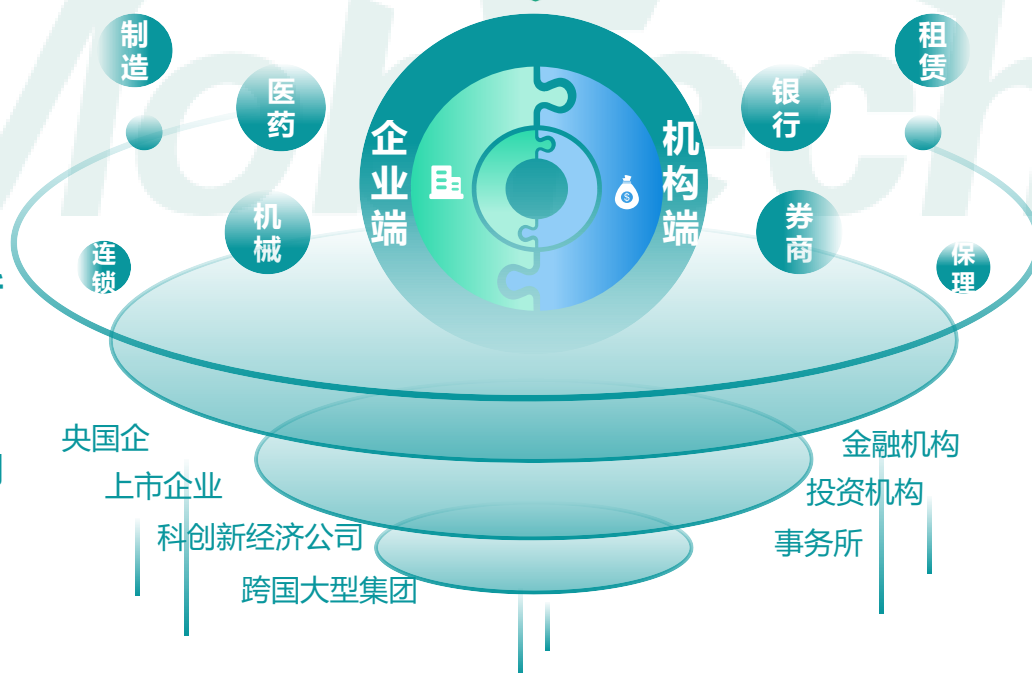
银行缺少对他行及三方支付流水的自动化识别、清洗工具，难以快速掌握积累客户在多家银行的流水数据资产

风控尽调信审核数字化、智能化、自动化

流水数据覆盖时间长、造假难，是授信过程中的有利抓手。随着电子支付的普及，流水在普惠进入领域的审查重要性快速提高

基于流水的贷后监管、商机挖掘、行业特征分析

基于海量流水数据进行分析挖掘，甄别贷后风险行为、客户销售线索商机挖掘和当地主流行业特征指标提炼



擎天全税通，智慧出口退税领域排头兵

是国内较早一批出口退税供应链协同解决方案提供商，公司为进出口企业提供“软件+硬件+服务”一体化、信息化综合解决方案，覆盖海关、发票、出口退税、纳税申报、风控与大数据分析等领域。

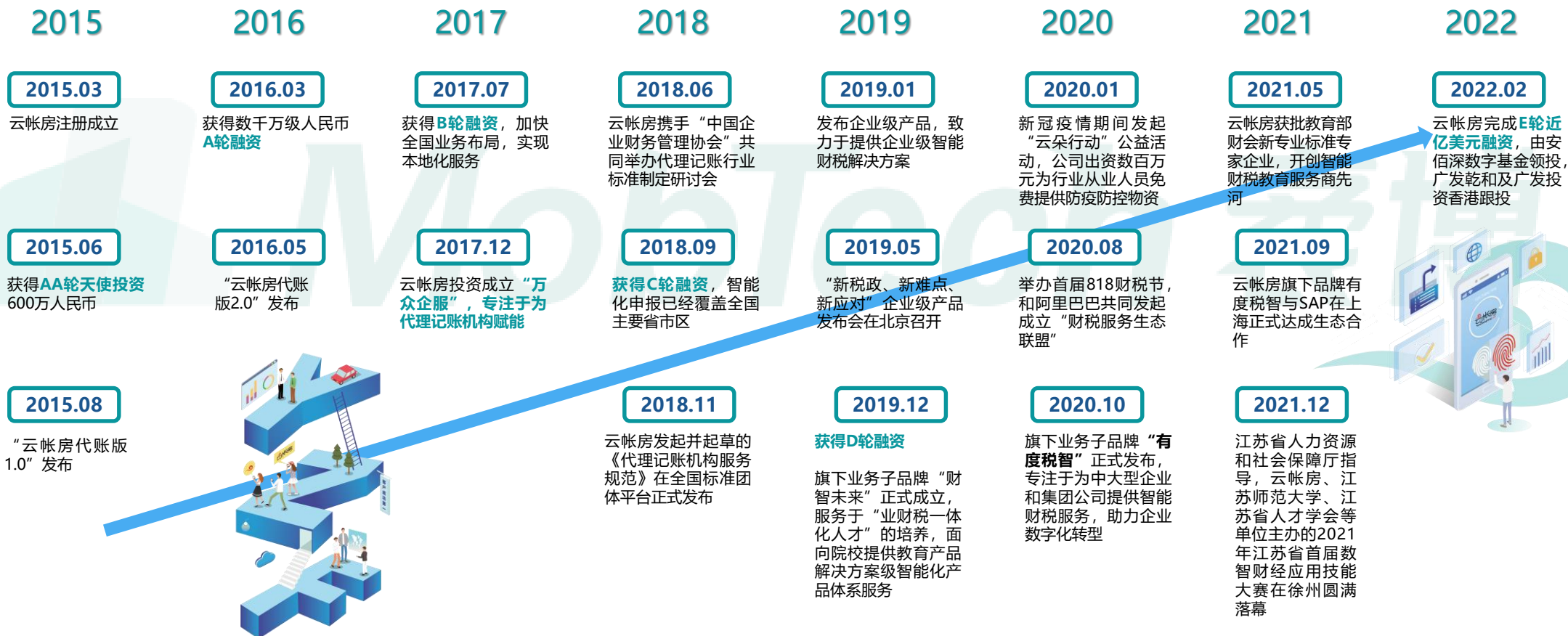


云帐房，税务信用资产增值服务商

成立于2015年，主要为代账公司和企业提供智能化、自动化的财税解决方案，同时围绕企业运营管理的全链条提供全周期生态服务，帮助企业降本增效、持续发展

Mob研究院

公司发展时间线





CONTENTS

录

1

中国财税SaaS行业概况

2

中国财税SaaS行业现状

3

中国财税SaaS行业典型案例

4

中国财税SaaS行业未来展望



— 谢谢观看 —



即刻扫码免费领取
完整版报告

研究报告合作

18516649078

marketing@mob.com