

# 中国小微企业云财税 行业研究报告

©2023.1 iResearch Inc.

# 前言

## 研究背景：

小微企业发展过程中，存在经营管理混乱、抗风险能力差等问题。为实现科学经营，延长生命周期，小微企业需不断深化自身数字化水平，借助数字工具提升生产、经营中各环节的管控效率与质量。财税数字化处在小微企业数字化的核心地位，是绝大多数小微企业的刚需。即使会计电算化已接近普及，但在业务复杂度不断提升的今天，小微企业不再满足传统记账报税的基础服务，业财融合类小微企业财税产品逐步成为市场焦点。

对此，艾瑞发布《**2022年中国小微企业云财税行业研究报告**》，从云财税产品角度出发，梳理产业图谱并分析需求市场，描绘不同产品形式及商业格局，判断**业财融合在小微企业中的需求、现状及发展趋势**。希望通过本报告，为读者呈现小微企业云财税的产业发展背景、行业厂商动态、产品发展机遇的多维视角，欢迎各界探讨指正。

## 研究对象：

小微企业是国民经济的毛细血管，也是数字经济的重要构成，在业务创新和新技术不断迭代的背景下，对以业财融合为核心价值的云财税产品的需求不断提升。目前，小微企业云财税产品主要分为**综合型财税产品**与包括费控管理、企业代账、发票管理、税务管理的**垂直型财税产品**。

## 研究方法：

本报告撰写过程中，艾瑞团队通过对公开资料 and 数据的搜集，与行业专家、财税专家的深度对话，以及自身行业研究积累，重点输出包括行业潜在空间规模及增速、头部厂商份额、厂商能力矩阵等核心研究成果。



## 报告撰写

艾瑞咨询  
产业数字化研究部  
云服务研究组



从数量看，小微企业是我国市场经济的主要参与者。疫情之下，小微企业生存压力较大，较大型企业增加更为明显，“**开源节流**”成为多数企业的生存之道。企业一方面向内挖掘，以期**提升管理效率，优化运营成本**；另一方面向外探求，希望更精准的**捕获市场机会**。此外，在金税四期的大趋势下，全电发票、电子档案将驱使小微企业与政府部门及银行等机构互联互通，进一步**开放自身财税数据**。



尽管小微企业数字化水平普遍偏低，但财税SaaS类产品创新式的**订阅制模式**对于小微企业更为友好，目前小微企业云财税已形成“综合类财税服务”与“垂直类财税服务”两类厂商，涵盖财务记账、企业代账、发票管理、税务管理、费控管理等主要需求场景。**2021年行业潜在市场空间达到125.2亿元，增长速率15.8%**。随着解封和开放的后疫情时代来临，预计潜在市场空间还将持续保持增长。



**业财融合是小微企业财税服务的焦点**。云财税产品将沿“**数据 - 流程 - 内控 - 决策**”的业财融合路径演进，逐步实现业财的数据对齐、流程拉通、内控设置和决策支持，帮助企业完成财务由审核记账向经营管理的职能扩展，小微企业从简单的**财税智能**走向更高维度的**商业智能**。



未来，**AI**技术将在凭证生成、账目比对、流程监控、商业决策等方面继续深化在财税服务中的应用；财税人员高比例的重复性、程序性工作也有望被**RPA机器人**替代；**API接口**和**低代码平台**可满足小微企业逐渐个性化财税产品的搭建需求。在小微企业分层加剧的情况下，新一代财税技术已经在业务或管理复杂的顶层企业中开始实践，有望向一般小微企业中渗透。

中国小微企业云财税发展背景

1

中国小微企业云财税市场分析

2

中国小微企业云财税未来趋势

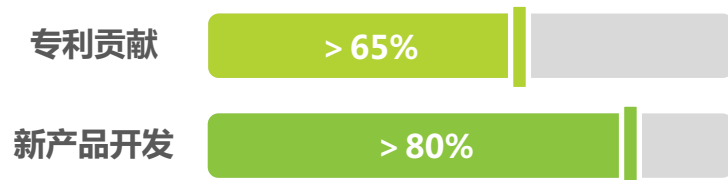
3

# 小微企业财税管理需求不容忽视

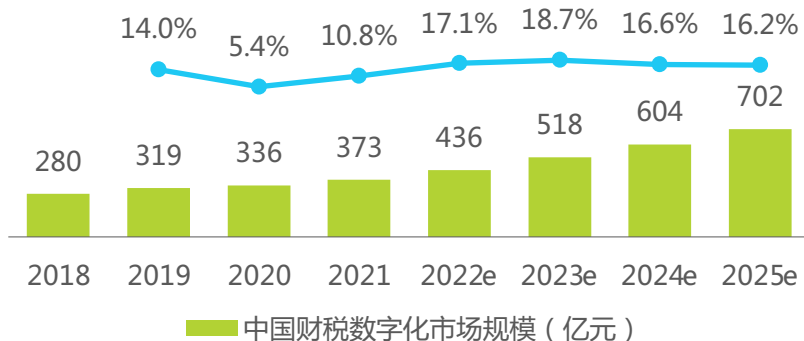
## 小微企业是国民经济的重要构成，财税管理是其第二大脑

小微企业数量多，是国民经济的毛细血管，也是数字经济的重要构成，据统计，我国小微企业拥有我国65%的发明专利并完成了80%以上的新产品开发，对提升生产力与科技创新力和提升经济发展质量有重要作用。在小微企业发展过程中，存在资金及渠道缺乏、抗风险能力差等问题。为实现科学经营与可持续发展，小微企业需要对多部门的资金和生产要素的使用情况进行统筹记录和管理，即财税管理。财税管理是企业内部财务管理和税务管理的统称，通过对产供销等环节资金流动的控制和税收管理让企业保持合规经营和良性运转。财税管理是小微企业经营管理的血液系统、企业的数据中枢和第二大脑，也是数字化发展的重要环节。

### 小微企业的经济意义



### 2018-2025年中国财税数字化市场规模及增速



注释：1. 企业自主开发的财税系统及软件不计入此规模；2. 财税数字化咨询类业务不计入此规模；3. ERP软件中财税功能模块计入此规模，但其他企业管理类模块不计入。  
来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

### 财税管理对小微企业的意义

#### 财税管理是企业的血液系统

**财税管理**  
控制企业运行中产生的资金流和信息流，让企业保持健康运作



#### 血液系统

通过血液运输营养、维持体内环境平衡，并为人体防御功能提供支撑

#### 作用机理：以资金流量化企业生产经营活动并对其进行管理



协调资金分配      预警资金风险

**财税管理**

- 财税管理通过对企业产供销活动的物品和资金流动情况进行管控和分析；
- 对资金风险提前预警，**提升抗风险能力，保障企业物流和资金流的可持续发展**；
- 保障经营**合规性**，并通过合理纳税筹划**享受国家税务优惠政策**。

来源：咨询研究院自主研究及绘制。

# 小微企业财税需求更具基础性

## 财税管理以基础性需求为主，小、微型企业基本完成数字化

相比中大型企业，小微企业的财税管理目标更偏向于：**在不影响基本生存的基础上，赋予企业财税管理和业务经营基础支撑**。因此，小微企业对财税管理软件的需求更轻、更灵活、更标准，对各种“锦上添花”的功能没有过高需求。就小微企业而言，可以按照收入、从业人员和资产总额大致分为个体工商户、微型企业和小型企业，这三类组织的规模和业务复杂度逐渐递增。随着规模的扩张，待管理的往来账务增多，对应的税收要求和优惠政策也愈加复杂，因此增强了专业财税管理的必要性。目前的微型企业和小型企业已基本完成财税管理信息化，并向云财税方向渗透。

### 小微企业与中大型企业财税需求差异

	小微企业	中大型企业
产品功能	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 倾向标准化产品</li><li>➢ 软件能支撑基础财务和业务流转，帮助企业降本提效</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 倾向定制化产品</li><li>➢ 对数据分析深度要求高，新技术在财税软件中应用更加深入</li></ul>
使用体验	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 要求产品易用，性价比高</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 账务数量多，业务线复杂，财税操作人员也多，对软件并发量、稳定性有要求</li></ul>
安全性	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 数据沉淀量较少，更关注灵活存储，对安全性认知较弱</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 对财务数据安全性要求极高，倾向将数据存储在本地服务器</li></ul>

### 不同层级小微企业财税管理特点

小型企业	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 年营收普遍介于100-2000万，从业人员介于10-300人，不同行业标准在范围内上下浮动；</li><li>➢ 有独立的财务部门和相对成型的财税管理模式；</li><li>➢ 基本完成财务数字化，<b>正处在传统财税软件向云财税转型阶段</b>。</li></ul>
微型企业	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 年营收普遍在100万元以内，从业人员介于10-20人，不同行业标准在范围内上下浮动；</li><li>➢ 业务量比较少，一般仅设有少量出纳或会计；</li><li>➢ 随着业务量增大会<b>尝试性使用轻量财税产品</b>，财税专业性较低，<b>是代账主要需求方</b>。</li></ul>
个体工商户	<ul style="list-style-type: none"><li>➢ 平均团队人数在2-3人；</li><li>➢ 业务模式简单，免税或缴纳固定税额，多为老板直接控制财务；</li><li>➢ <b>信息化程度低</b>，整体付费意愿及必要性弱。</li></ul>

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

来源：工业和信息化部、国家统计局、国家发展改革委、财政部《关于印发中小企业划型标准规定的通知》，《国民经济行业分类》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 云财税软件契合小微企业财税管理需求 iResearch 艾瑞咨询

## 云财税能满足小微企业高性价比、高易用性等财税管理需求



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

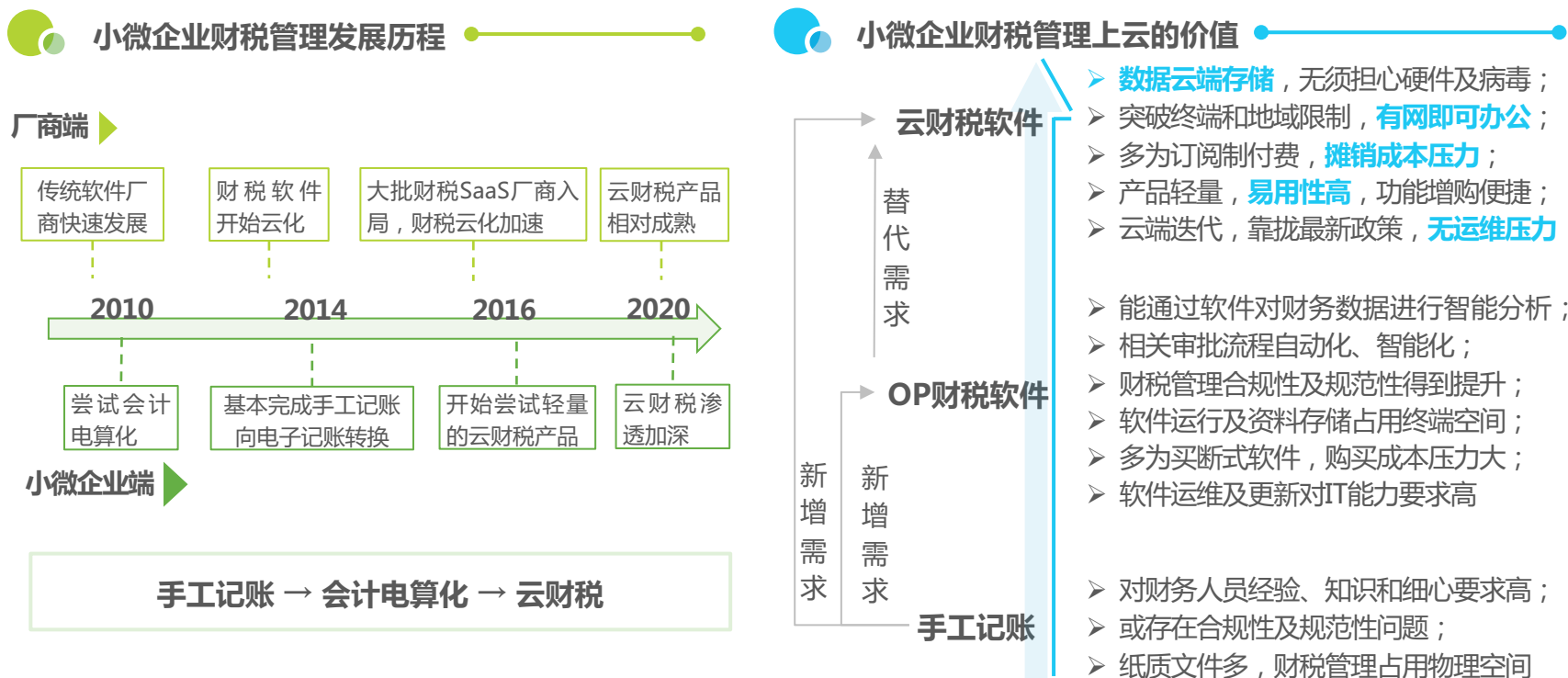


# 云财税赋能小微企业财税管理

## 财税管理工具从手工记账朝云财税升级，切实降本提效

信息化财税软件逐渐解决了小微企业财税管理环节中存在的专业人员缺乏、内部制度不规范不合规、数据联通性不足等问题。随着技术的进步，在企业与财税技术服务提供商的供需磨合中，小微企业财税管理工具也从本地部署的财税软件升级至云财税软件。云财税即云端部署的财税软件，相比本地部署的传统财税软件，云财税软件的规范性和数据利用率进一步提升，同时订阅制的商业模式和公有云的部署模式也缓解了小微企业成本和运维压力。随着小微企业自发性软件升级和财税人员流动带来的软件粘性迁移，云财税软件在小微企业中的渗透也逐步加深。

### 小微企业财税管理朝着云财税方向发展



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。



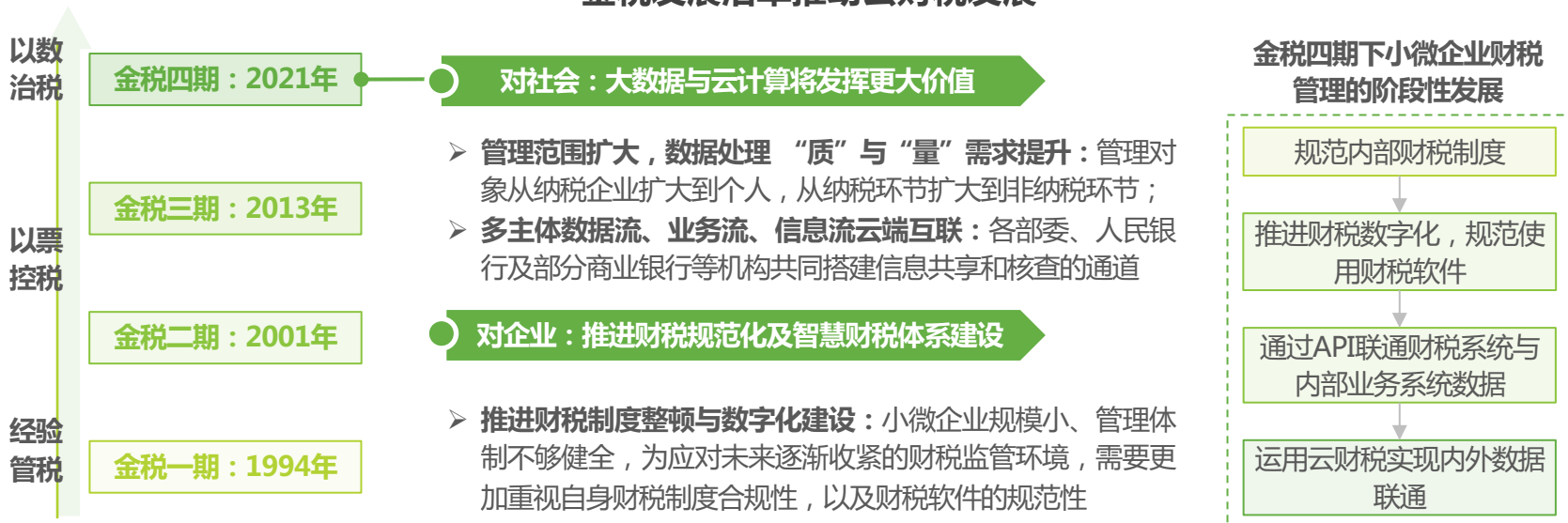
# 政策驱动小微企业财税上云（1/2）

金税四期推动多主体的税费业务及信息云化联通，形成立体化监管模式，对小微企业财税规范化和系统智能化提出更高要求

## 金税四期相关政策梳理

发布时间	政策文件	发布机构	主要内容
2022.11	《中小企业数字化转型指南》	工信部	构建完善中小企业数字化转型公共服务体系，加强中小企业数字化转型公共服务平台建设。
2022.09	《弘扬丝路精神 共促能力建设》	国家税务总局	中国税务部门正在开发“金税四期”（智慧税务），今年年底将基本开发完成。
2021.03	《关于进一步深化税收征管改革的意见》	国务院等	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。

## 金税发展沿革推动云财税发展



来源：公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 政策驱动小微企业财税上云（2/2）

## 电子发票、电子档案是推动小微企业财税上云的外部条件

### 电子发票、电子档案相关政策梳理

发布时间	政策文件	发布机构	主要内容
2022.09	《关于进一步优化营商环境 降低市场主体制度性交易成本的意见	国务院	切实提升办税缴费服务水平。全面推行电子非税收入一般缴款书，推动非税收入全领域电子收缴、“跨省通缴”，便利市场主体缴费办事。2022年底前，实现电子发票无纸化报销、入账、归档、存储等。
2022.06	《国务院关于加强数字政府建设的指导意见》	国务院	支持全国财政电子票据一站式查验、财政电子票据可跨省报销，推动非税收入收缴电子化全覆盖。
2021.11	《会计改革与发展“十四五”规划纲要》	财政部	强调推动电子会计凭证开具、接收、入账和归档全程数字化和无纸化转型。
2021.02	《关于进一步扩大增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点工作的通知》	财政部等	第三批电子发票无纸化试点启动，试点参与单位增至576家。

### 基于云计算的业财税票档电子化

#### 宏观动作

#### 电子发票

- **形成利于电子发票流转的外部环境：**税务机关将制定并出台电子发票数据规范和国家标准，推进发票全流程电子化；
- **划定发展期限：**预计2025年实现发票全领域、全环节、全要素电子化

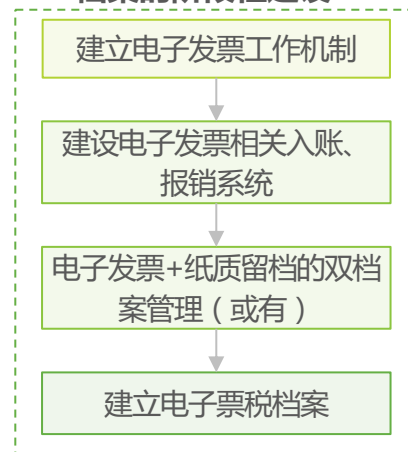
#### 电子档案

- **对电子档案的效力进行认定：**相关政策规定符合档案管理要求的电子会计档案与纸质档案具有同等法律效力；
- **允许电子会计档案单独存在：**除法律、行政法规另有规定外，电子会计档案可不再另以纸质形式保存

#### 小微企业应对措施

- **制度调整：**升级财税管理制度，推进财税管理数字化，以适应电子发票的管理需要；
- **善用工具：**自建或选择第三方电子发票平台进行电票开具，并能对电子发票进行批量验真、查重，提高效率同时降低出错率
- **推进财税管理信息化：**优化现有会计档案管理模式，强化财税系统与财政支付、金融支付等系统的衔接，为电子档案的搭建创造数据互联的内部环境；
- **财税系统升级：**建设具备保存电子档案能力的财税管理系统，提升归档自动化能力

#### 小微企业电子发票与电子档案的阶段性建设



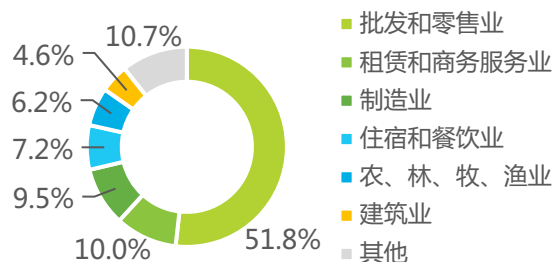
# 小微企业财务及业务特征

## 提升企业业务韧性与抗风险能力是小微企业经营关注点

### 小微企业业务分布特征

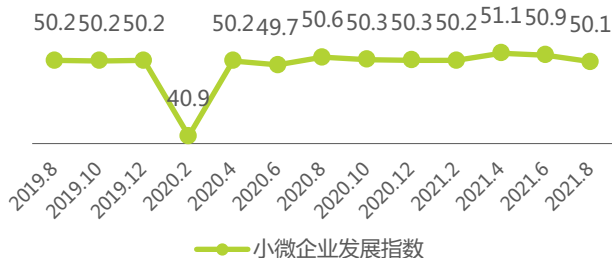
近半数小微企业分布在华南地区，受规模和经营能力影响，小微企业中批发和零售业占比最高

小微企业行业分布



受疫情影响波动大，但在政策扶持中快速调整，整体上看小微企业发展有一定韧性，但单个企业续存和发展情况存在不确定性

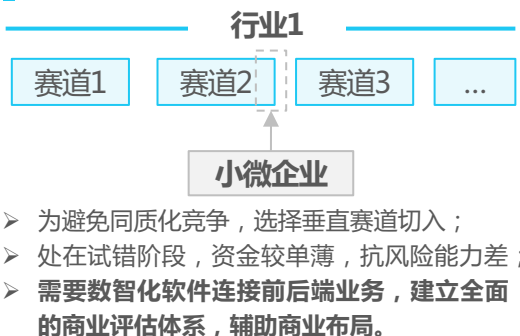
2019年8月-2021年8月小微企业发展指数



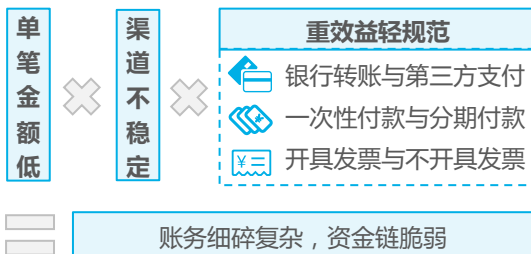
注释：本页中所有图表数据均为抽样调查数据，数据覆盖2019年1月至2021年8月，共计6000余万家小微企业数据。  
来源：中国普惠金融研究院《2021年中国小微企业发展指数报告》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

### 小微企业财务及业务经营特征

“专”——经营模式较单一，大部分业务垂直且专业性较高，且处在尝试拓展阶段，对经营环境变化更敏感



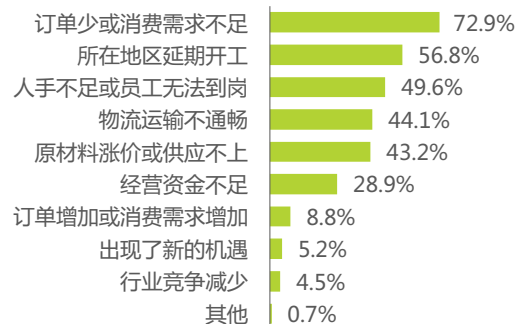
“粗”——经营方式粗犷，单笔金额较低，账务细碎，生产要素及租金、员工薪酬等刚性支出让小微企业资金链更加脆弱



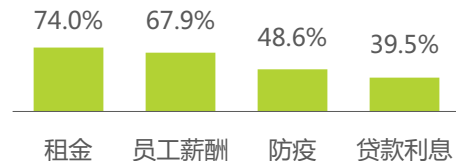
➢ 需要软件辅助规范化流程，让管理逻辑更细腻。

“杂”——部分小微企业内部员工分工不明确，权责分配模糊，多为身兼数职

小微企业营收影响因素



小微企业生产经营成本占比（部分）



小微企业依靠自有资金经营时长



# 优化业财管理成为小微企业发力重点

## 调动财税软件分析能力，支撑经营决策，实现业务降本与创收



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国小微企业云财税发展背景

1

中国小微企业云财税市场分析

2

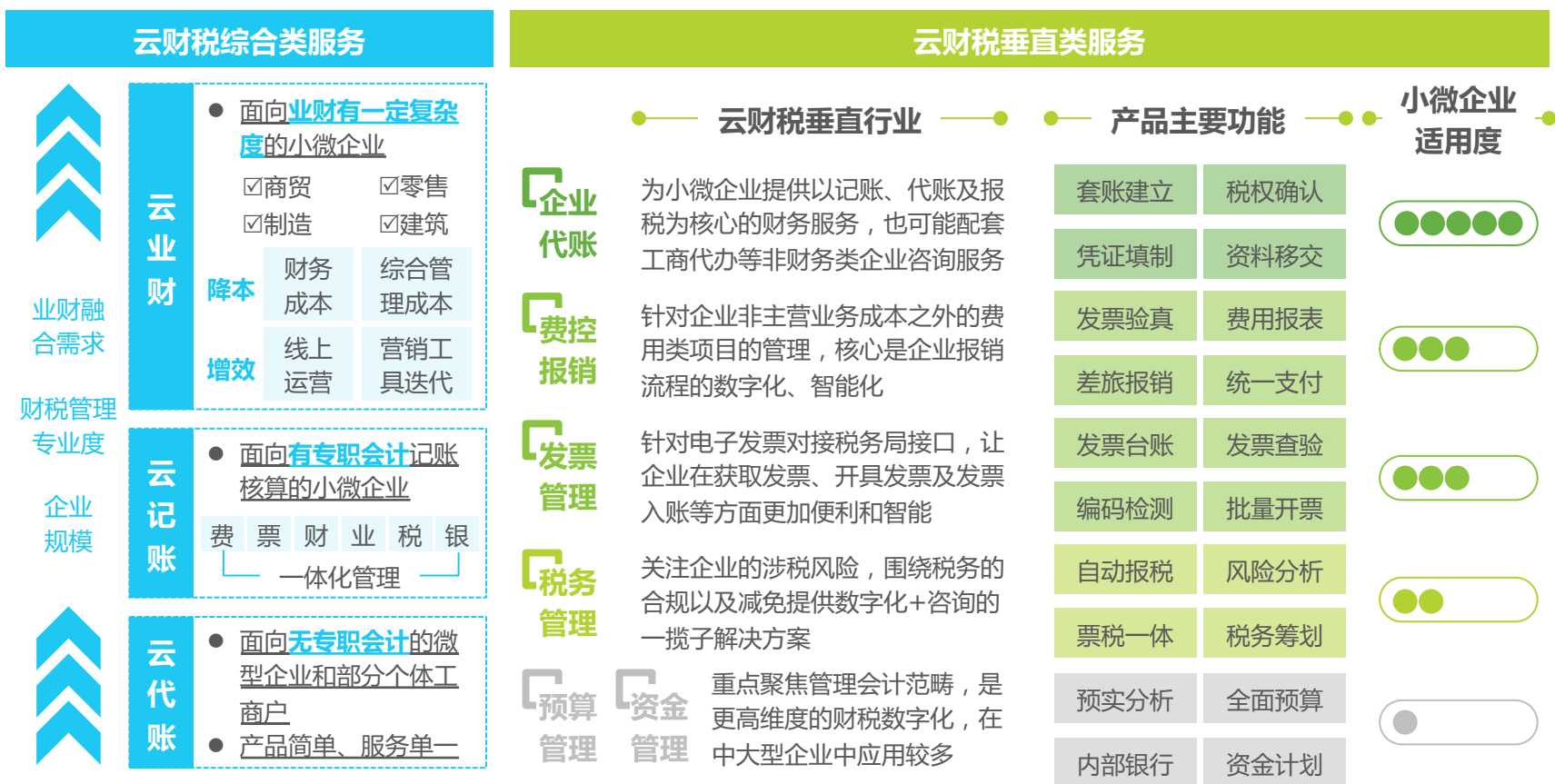
中国小微企业云财税未来趋势

3

# 中国小微企业云财税产品矩阵

综合类财税服务依企业规模、财税管理专业度和业财融合需求分层明显；垂直类财税服务彼此边界逐渐模糊

中国小微企业云财税市场产品全景图



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 业财融合分级

业财融合是数智时代小微企业财税数字化重心，业财产品沿“数据连接”至“商业决策”的路径演进



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

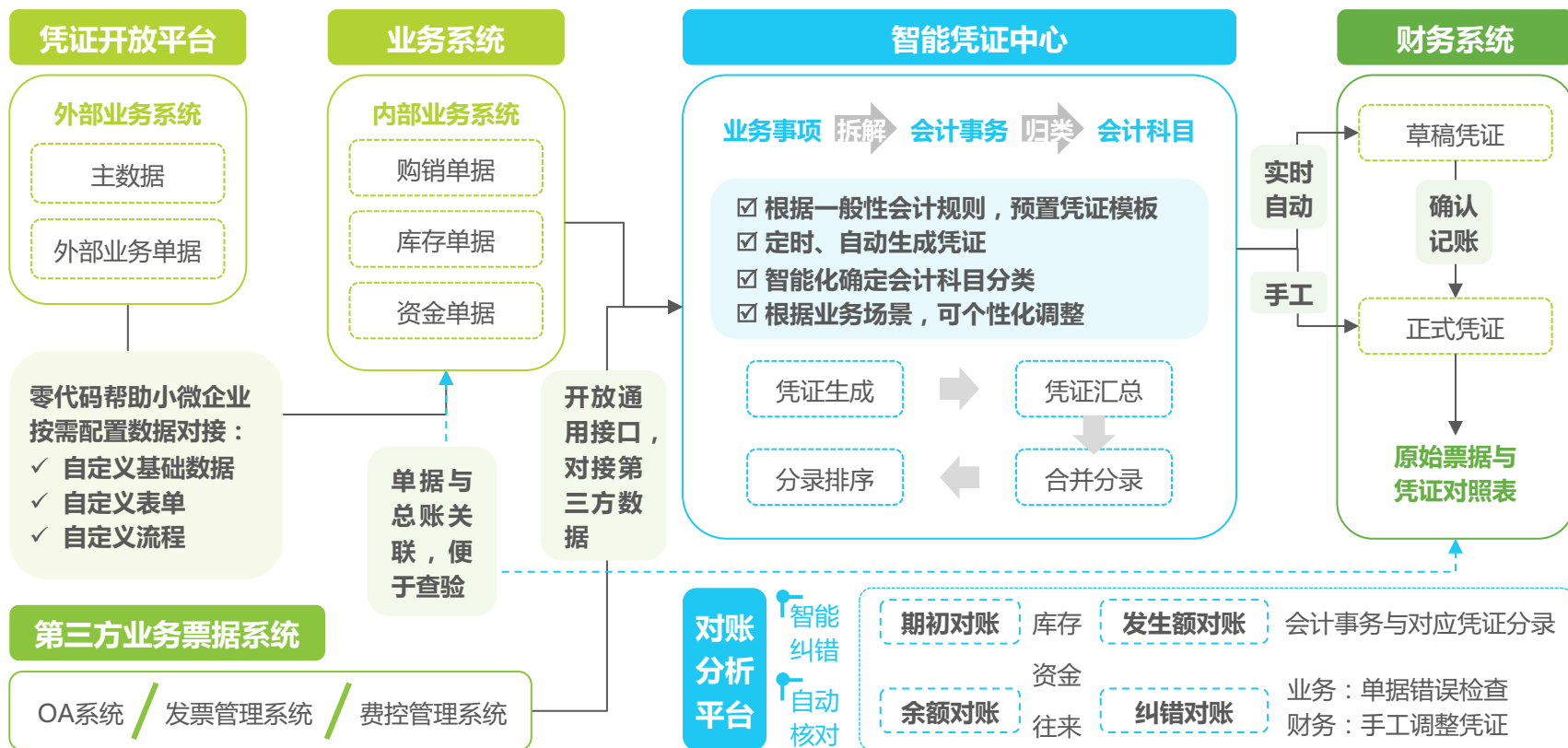


# 业财融合——数据层

## 智能化生成凭证，实时自动对账，保持业财数据一致性

业财数据的相互连通是业财融合的基础。智能凭证中心采用智能化手段，将业务事项逐一分解为会计事务，并根据一般财务准则或企业内置规则将会计事务分类汇总于对应的会计科目；对账分析平台实时自动对账，主动发现数据不一致等问题并及时纠错。数据层互联互通能双管齐下解决业财底层数据对接不准确、不及时等顽疾，帮助企业迈出业财融合的第一步。

### 业财融合-数据层



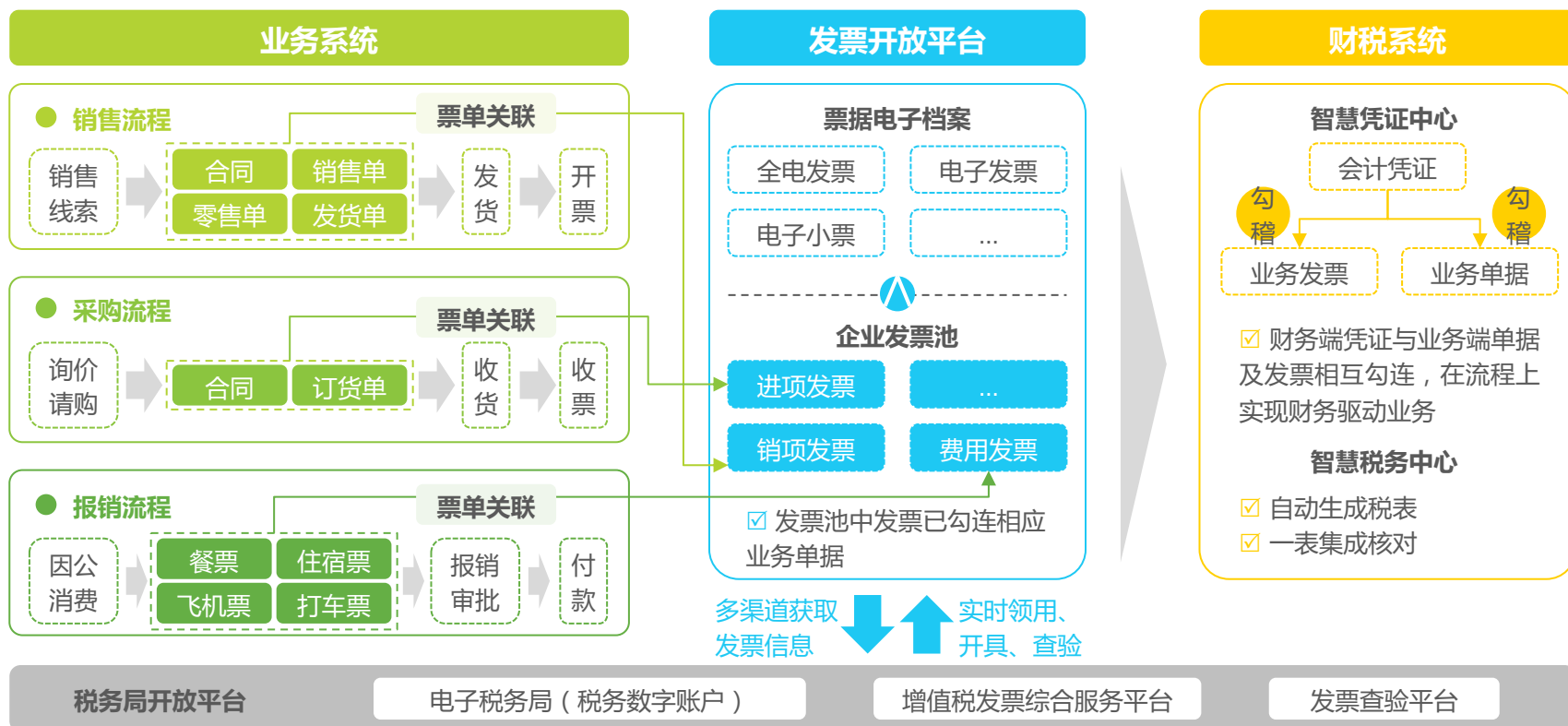
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 业财融合——流程层

## 物流、单据流、发票流、现金流四流合一，财务驱动业务

业财融合在流程层可以提升发票收取和开具的效率和准确性，也可帮助企业节税。以发票开放平台为中心，建立发票池，向前连接业务单据，向后连接财务凭证，打通收开票全流程，实现物流、单据流、发票流、现金流四流合一。财务人员第一次无障碍地与前端业务连接，财务驱动业务成为可能。

### 业财融合-流程层



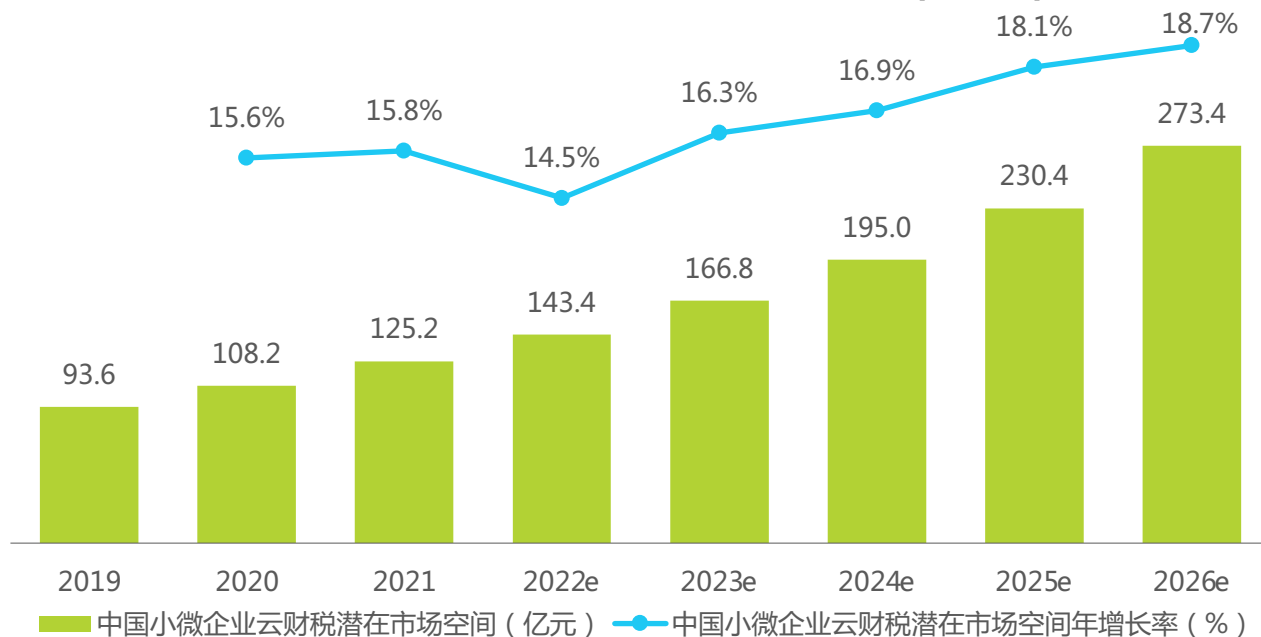
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 中国小微企业云财税潜在市场空间

## 市场增量来自于传统财税软件用户转云与新用户上云，后者将成为未来主要增量来源

2021年中国小微企业云财税潜在市场空间达到125.2亿元，增速15.8%。在疫情政策逐步放开的背景下，预计增长率将继续攀升，到2026年预计潜在市场空间达到273.4亿元。随着财税软件老客户“云迁移”的逐步完成，新用户将是未来市场的主要增量。未来市场主要增长因素包括：第一，随着经济逐步回暖，小微企业数量将持续增长及生存期也将延长；第二，电子发票、电子档案政策驱使小微企业通过上云连接税局、银行等政府部门或机构；第三，业财融合在小微企业中持续渗透，小微企业对更高单价的业财融合型云服务模块的使用意愿增强。

2019-2026年中国小微企业云财税潜在市场空间（TAM）及增速



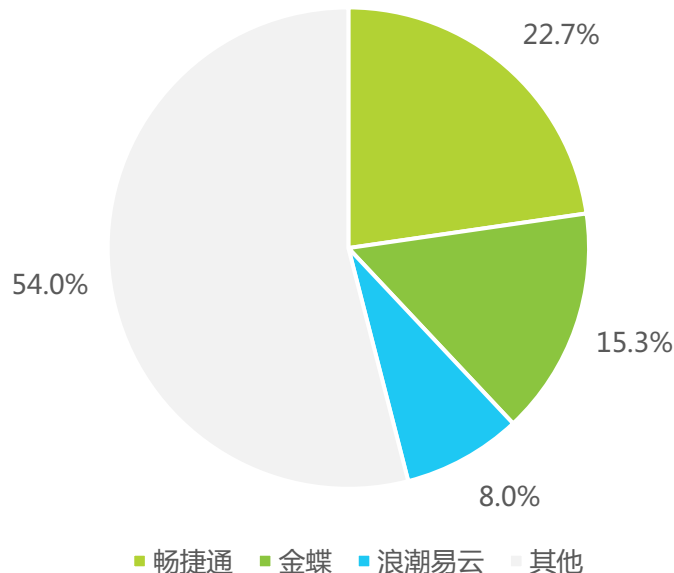
注释：潜在市场空间规模仅计算云服务产品订阅收入，咨询等增值服务收入不计入规模。  
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 中国小微企业云财税市场竞争格局

## 头部云厂商市场地位稳固，新兴厂商依靠产品革新发起挑战

中国小微企业云财税市场集中度较低，头部厂商之外存在大量小规模、单一服务的云厂商。行业内份额领先的厂商主要是传统财税软件厂商或其子公司，将原产品云化后服务于小微企业。这类厂商具有的丰富销售渠道和历史客户积累，是他们进入小微企业云财税市场的先天优势。新兴财税云厂商不具备历史优势，利润偏低，大多依靠资本的持续投入支撑其生存和发展，但新兴财税云厂商努力寻求产品革新，依靠更新颖的产品功能和服务模式尝试拓宽自身市场份额。

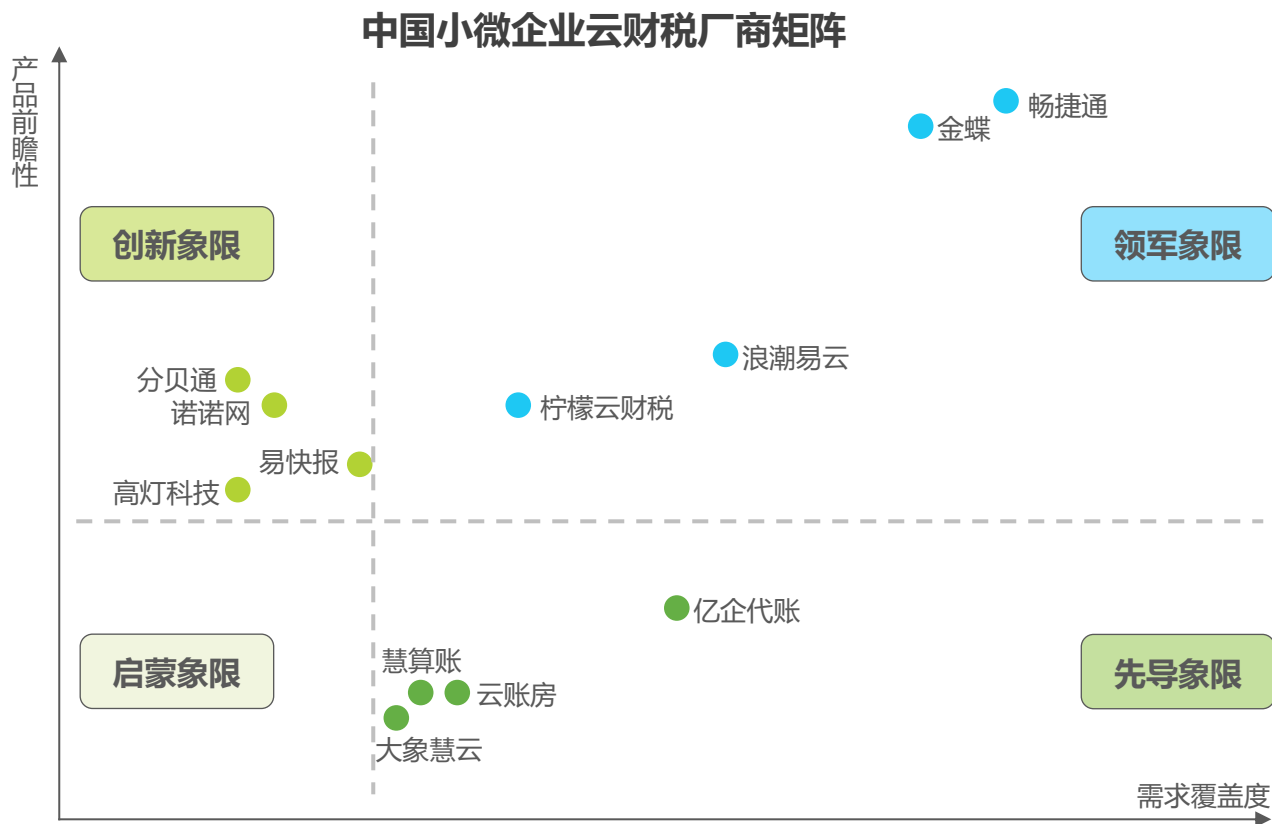
2021年中国小微企业云财税厂商市场份额



注释：份额依据厂商收入计算，只考虑云财税收入。  
来源：结合公开资料、企业访谈，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 小微企业云财税厂商矩阵

传统大厂继续领先财税赛道，新兴赛道厂商尝试弯道超车



注释：产品前瞻性包括新兴技术在产品中的应用、产品功能创新性以及厂商商业模式创新性。其中，“新兴技术在产品中的应用”指厂商对AI、RPA、低代码等新技术的开发以及将其与财税产品融合的能力；“产品功能创新性”反映了厂商产品适配客户新需求的能力；“厂商商业模式创新性”反映在服务模式上厂商的创新性构建。需求覆盖度包括产品矩阵功能完整度、厂商客户广度以及产品的业财税融合程度。其中，“产品矩阵功能覆盖度”包括厂商产品矩阵产品种类及数量、产品功能模块数量以及产品对不同类别（规模、行业等）客户需求的满足程度；“厂商客户广度”反映了客户总数量和客户行业类别数量两个维度，不计算免费客户；“业财税融合程度”反映了厂商产品功能对业财税融合的支持。

来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

# 小微企业云财税产业图谱

## 2022年小微企业云财税产业图谱

### 综合型云财税厂商

畅捷通  
Chanjet

Kingdee 金蝶

浪潮易云  
小微企业智能经营专家

柠檬云财税

### 费控管理

HELIOS 汇联易

Maycur 每刻

分贝通

HOS2 合思 | 易快报  
让有限更有效

高灯科技

简约费控  
Cloudpense

### 发票管理

百望云  
baiwang.com

诺诺网

云砺

Aisino 航天信息

大象慧云  
Ele-Cloud

费耘  
Feeclouds

### 企业代账

亿企代账  
让代账生意更好做

金财互联

大账房

八戒财税  
CS.ZBJ.COM

云帐房  
YunZhangFang.com

慧算账

### 税务管理

亿企赢  
www.171edu.com

HUAMENG  
华盟财税科技

诺税通

普道科技  
www.paot.com

有度税智

EveryGold®  
晋金科技

注释：仅展示部分典型企业，图谱中所展示的公司logo顺序及大小并无实际意义。  
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 小微企业数智商业领先服务商，云原生产品实现行业全覆盖

作为用友控股子公司，畅捷通拥有深厚的行业积累与丰富的渠道网络，自2010年成立以来，持续专注于小微企业的财税数字化转型。截止目前，畅捷通累计服务客户超600万，其中付费客户超200万。2013年起，畅捷通开始向云服务转型，2019年完成基于云原生的产品深化改造，形成了在数智财税与数智商业两大板块下，包含T+Cloud、好业财、好生意、好会计及易代账5大产品的完整矩阵，从代账报税到商业智能，形成对小微企业需求的全覆盖，已积累SaaS付费客户近50万。凭借“质量优、保障好、有特色”的数智服务，2022年畅捷通入选《专精特新中小企业服务产品目录（第一批）》中“加快数字化智能化绿色化转型”服务机构名单。

## 畅捷通云产品矩阵



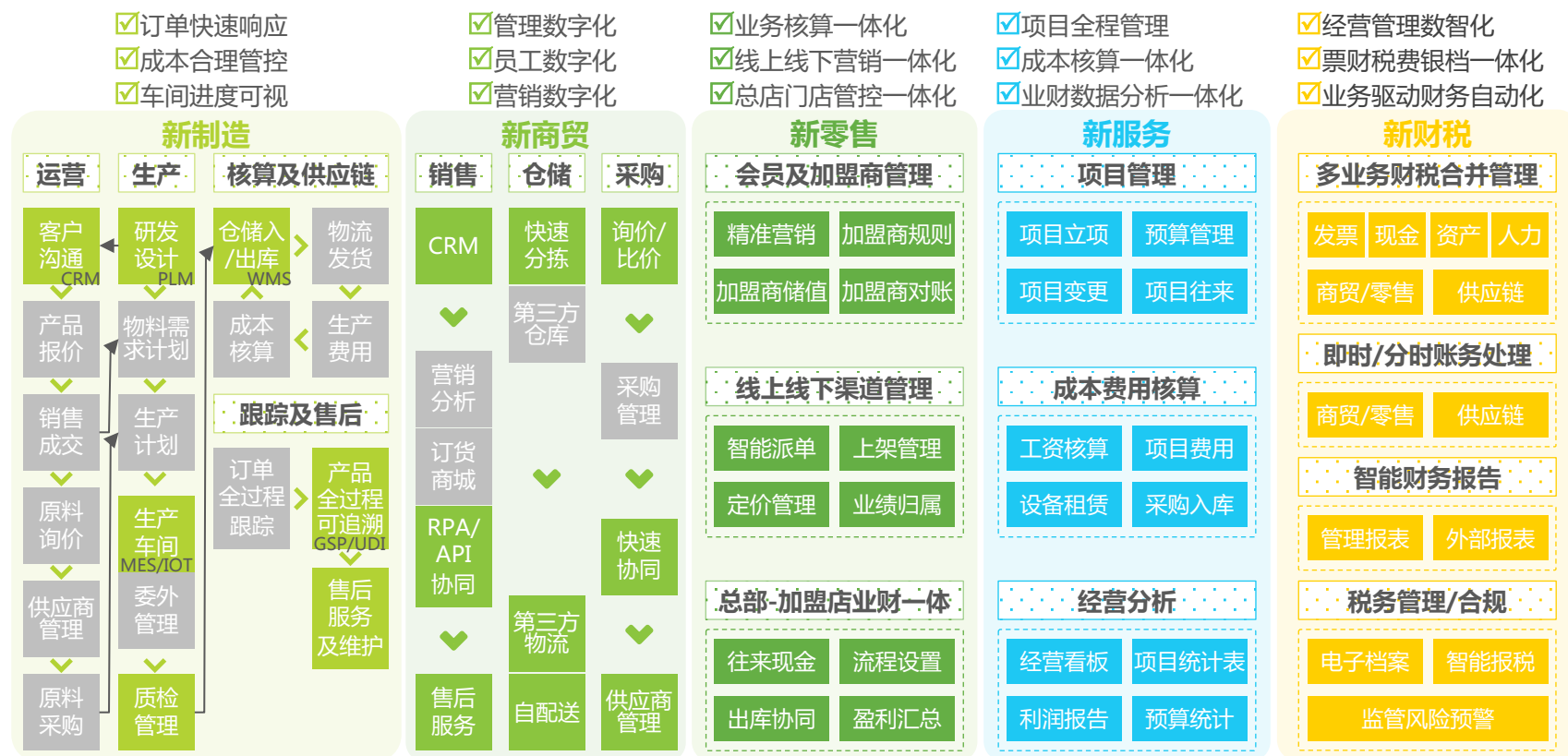
来源：结合公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。



# 聚焦“五新”领域，助力小微企业走向业财融合

在业财一体向业财融合的进化过程中，业财类云服务的触手已经伸向前端的营销、交易、交付等场景。畅捷通作为小微企业业财融合服务的领先者，凭借自身的行业积淀和深厚洞察，重点聚焦于新制造、新商贸、新零售、新服务、新财税的“五新”领域，提供与行业深度绑定的智慧商业解决方案。

## 畅捷通业财融合解决方案



来源：结合公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

## 三大产品聚合构建产品矩阵，云化改造驱动产品迭代升级

金蝶云小微企业产品包括金蝶云·星辰、精斗云、KIS云。精斗云由金蝶早期SaaS产品友商网经过云改造而来，面向微型企业和初创企业提供基于云计算和大数据的一站式企业SaaS管理服务。金蝶云·星辰从精斗云发展而来，可提供轻量级PaaS平台和全面的API接口，聚焦小型企业在线经营和数字化管理，可以完全覆盖云ERP。KIS云则由金蝶原有的传统OP模式软件发展而来，目前处于上云转型阶段。

金蝶云小微企业产品矩阵



来源：企业及专家访谈，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 四大功能形成核心价值矩阵，深耕行业提供垂直解决方案

金蝶云产品在移动端APP、标准化SaaS管理服务、智能化办公与数字化供应链四端发力，为小微企业提供简单便捷、实时协同、标准规范、全流程贯通、数据清晰可追溯、经营情况直观可视化的软件服务，形成“便捷查看、实时追踪、信息匹配、降本增效、数据可视化、全流程监管”的产品价值矩阵，推动企业产供销一体化、业财税深度融合，帮助企业降本增效。目前，金蝶云·星辰、精斗云、KIS云已为包括家居建材、电子数码、科技服务、食品饮料在内的多种行业提供了垂直解决方案，提升小微型工贸企业全流程精细化管理效率，助力小微企业经营成长。

## 金蝶云小微企业解决方案



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国小微企业云财税发展背景

1

中国小微企业云财税市场分析

2

中国小微企业云财税未来趋势

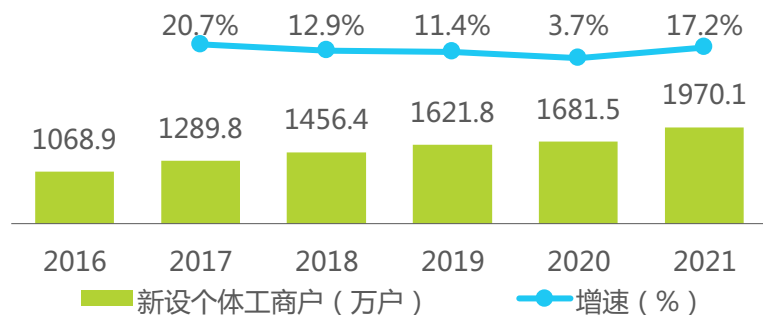
3

# 演进方向1——小微企业分层加剧

## 随量级分化，财税管理重心从易用、低价向智能、降本升级

小微企业是生命力旺盛且经营状况存在较高不确定性的群体，小微企业对业务的探索要求其经营和管理模式有足够的敏捷性：不仅要随着规模量级变化调整业务经营重心，同时需要根据不同政策对财税制度进行合规性调整。相比之下，业务简单的小微企业更需要易用、高性价比的代账服务，业务较复杂、设立独立会计的小微企业关注产品功能价值及降成本能力。

### 2016-2021年中国新设个体工商户情况



### 小微企业的量级与需求的动态平衡

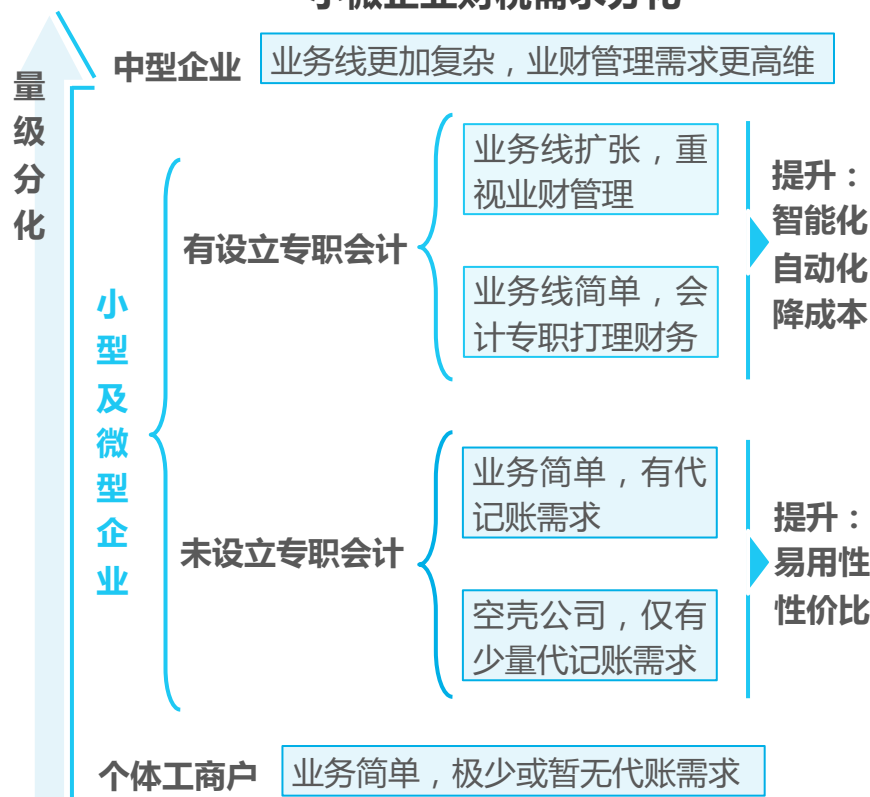
#### 量级分化 具有发展性，随规模扩张向上分化

- 个体工商户在12个月内销售额累计达到150万元，转为增值税一般纳税人；
- 随着小微企业人员数量及收入达到限额，成为中型企业。

#### 需求分化 随业务发展对财税管理的理解更深

- 根据是否有设立专职会计、是否有具体业务可将小微企业财税管理需求进一步分层。

### 小微企业财税需求分化



# 演进方向2——业财融合继续深入

## 由点及面连接业务与经营，让财务管理逻辑渗透进业务决策

在市场软件技术升级、金税四期电子发票等政策引导、小微企业信息化意识觉醒等多重因素催化下，云财税的渗透逐渐深入，其产品形态也不断突破固有财税管理的思维局限，朝着业财一体和业财融合的方向升级。目前，财税软件已基本完成1.0的垂直发展阶段，开始横向延展功能边界，处在2.0即业财一体阶段。根据业财的一体化程度可将云财税2.0阶段分为3层，当前市场处在第一阶段，聚焦数据互通。业财一体发展过程中，云财税软件的功能重心是建立企业内外部业务生态与财务的数据联系，未来的云财税3.0阶段即业财融合，会让财务真正做到像水一样渗透进业务中，让财税逻辑成为小微企业的“神经递质”，降低小微企业环境敏感度，提升业务可持续性和创新力，让国民经济的“毛细血管”真正进发生机。

### 云财税发展的阶段性特征

云财税发展阶段	各阶段产品特征	阶段成熟度	厂商动态	客户认知
云财税1.0：财税管理	深化企业记账、发票管理、费控管理等财税管理基础功能， <b>实现财税管理功能闭环</b>	 基本成熟	灵活运用AI、大数据、RPA等技术， <b>让财税管理更加自动化、智能化</b>	基本实现财税信息化转型，小型企业开始向云财税升级
云财税2.0：业财一体 (数据层、流程层打通)	<b>第一阶段：</b> 财务与进销存和运营相连，实现 <b>点状业务数据联通</b> ； <b>第二阶段：</b> 持续扩大功能辐射范围，前端触及市场业务末端，后端维系生产管理和职能部门，实现 <b>线状业务数据协同</b> ； <b>第三阶段：</b> 连接职能部门数据，如档案管理、行政管理等， <b>构建面状经营数据</b>	 开始渗透	积累行业经验，同时连接企业内、外部生态，让标准化产品也能覆盖“专而杂”的小微企业业务定位， <b>让云财税产品功能“精而全”</b>	有潜在业财管理意识，但尚未形成业财管理标准化需求
云财税3.0：业财融合 (制度层、决策层打通)	<b>财税管理逻辑渗透进业务决策</b> ，形成立体化业务评估模型，供经营决策无感调用	 有待发展	通过业务数据构建具有小微企业特色的经营支撑逻辑， <b>让云财税产品具备全局价值</b>	理想型构想，需求尚未成型

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

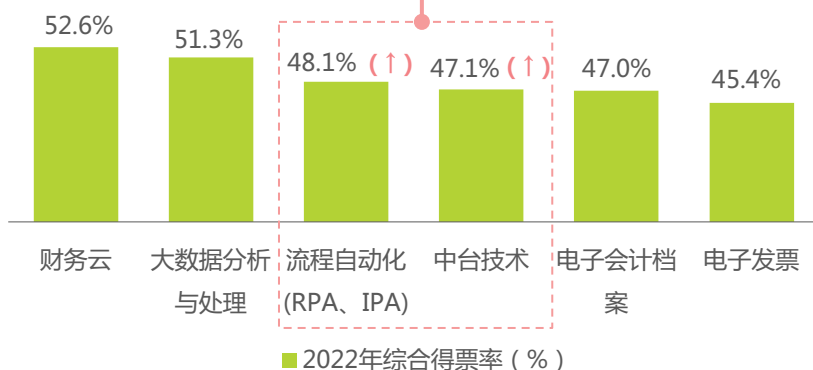


# 演进方向3——自动化与智能化升级

## 运用AI及RPA减少重复性劳动，降低经营的时间和人力成本

### 2022年影响中国会计人员的十大信息技术

- 随着财税管理与业务管理融合愈发紧密，中台技术和自动化技术重要性逐渐增加；
- 对小微企业而言，中台的概念不具有普适性，但仍能说明业财融合增强了**衔接业务与财税的技术中枢**的必要性。



### 技术渗透方向

- 小微企业使用软件的主要动力是**降低时间和人力成本以及提升管理合规性**，因此云财税厂商在完善功能的同时还需增强与银行、税务局之间的连接；
- 小微企业对业财融合的技术要求在于“简”，仅需**简单的决策辅助和重复性工作替代**，让使用者的关注点集中在业务管理上，提升经营科学性和竞争力

来源：上海国家会计学院和元年科技等机构联合主办的2022年影响中国会计从业人员的十大信息技术评选。共有198位专家独立提名候选技术，推选出35项技术作为十大信息技术的候选技术、16项技术作为五大潜在影响技术的候选技术。在面向专家和广大会计从业人员，通过网络在线投票分别选出10项影响会计人员的信息技术和5项潜在影响的信息技术，共获得公众投票有效样本6769份、专家投票有效样本198份。艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

### 小微企业云财税技术迭代方向

#### 财税管理：AI+RPA+PaaS提升自动化水平

##### AI+RPA

- 运用OCR、NLP等技术辅助非结构化信息提取及转化，进一步提升自动化水平；
- 提升银行及税务接口获取能力，或通过RPA机器人完成自助报税

##### PaaS

- 增强平台开放性，为数据联通开辟渠道

#### 业务管理：凭证自动化生成审核与智能拓客

##### AI+RPA

- 根据后端采购与前端交易情况自动生成凭证和账户，并对内容合规性和有效性进行审核，无需人力干预引导；
- 提升流程自动化和合规性，以及凭证审核的准确性

交易发生 → 业务分解 → 凭证生成 → 报表生成

##### 低代码

- 前端业务标准化难度高，通过低代码或无代码让小微企业管理者自行配置业务流程和管理模式，提升财务与业务耦合度

##### AI+大数据

- 根据业务数据及利润分析，为小微企业经营提供分析维度及结论性建议；
- 无需高维分析，围绕续约、转化、利润等指标展开即可

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。



# 演进方向4——竞争格局短期维稳

短期内传统软件厂商依旧会保持领先优势，随着业财的融合与发展，未来会有更多竞争者入局

## 传统软件厂商与创业型云财税厂商优劣势对比

### 传统软件厂商云化

### 创业型云财税厂商

#### 发展机会

- **资源充裕**：部分传统软件厂商从服务中大型企业切入小微企业市场，拥有更成熟的技术水平以及更充裕的资本，能抽象出适配性更高的小微企业财税产品；
- **实施经验**：在服务过程中积累了更多小微企业云财税实施经验，产品厚度更深；
- **品牌效应**：目前市场正处于传统财税管理软件向云财税软件更替阶段，用友旗下畅捷通及金蝶旗下云星辰市场份额较高，有一定品牌效应。

- **云原生架构**：创业型云财税厂商多直接基于云原生架构搭建财税产品，容器化和微服务架构让软件功能迭代更加灵活；
- **功能简约**：创业型云财税厂商在软件易用性、界面亲和力等方面有相对优势；
- **Freemium模式**：部分创业型云财税厂商会通过小团队免费使用、权益赠送等形式切入市场，一定程度上推进了云财税的普及和市场渗透。

#### 发展难点

- **业务博弈**：大部分传统软件厂商同时具有OP财税软件与云财税软件两种产品线，二者的业务优先级分配会影响业务走向。

- **资源紧缺**：创业型云财税厂商资金和技术积累相对缺乏，对未来业务拓展容错率较低。

#### 不确定性

- **盗版软件渗透**：盗版软件是部分小微企业数字化的入口，同时会挤占部分OP财税管理软件的市场空间，对于有云化需求的小微企业而言，云财税软件的许可证模式可以规避盗版软件带来的法律、安全等风险；
- **度量降本提效**：云财税软件为小微企业带来的降本、提效、合规均为长期价值，短期内难以标准化衡量，或影响了小微企业的接受意愿；
- **竞争边界模糊**：随着小微企业的业财需求觉醒及云财税厂商布局逐渐深入，其赛道边界与ERP逐渐模糊。

01  
短期内，传统财税厂商依旧会保持领先态势。

02  
未来会有更多跨赛道竞争者入局，让格局更加扑朔迷离。

# 艾瑞新经济产业研究解决方案



## 行业咨询

- 市 场 进 入 为企业提供市场进入机会扫描，可行性分析及路径规划
- 竞 争 策 略 为企业提供竞争策略制定，帮助企业构建长期竞争壁垒



## 投资研究

- IPO行业顾问 为企业提供上市招股书编撰及相关工作流程中的行业顾问服务
- 募 投 为企业提供融资、上市中的募投报告撰写及咨询服务
- 商业尽职调查 为投资机构提供拟投标的所在行业的基本面研究、标的项目的机会收益风险等方面的深度调查
- 投后战略咨询 为投资机构提供投后项目的跟踪评估，包括盈利能力、风险情况、行业竞对表现、未来战略等方向。协助投资机构为投后项目公司的长期经营增长提供咨询服务

# 关于艾瑞




艾瑞咨询是中国新经济与产业数字化洞察研究咨询服务领域的领导品牌，为客户提供专业的行业分析、数据洞察、市场研究、战略咨询及数字化解决方案，助力客户提升认知水平、盈利能力和综合竞争力。

自2002年成立至今，累计发布超过3000份行业研究报告，在互联网、新经济领域的研究覆盖能力处于行业领先水平。

如今，艾瑞咨询一直致力于通过科技与数据手段，并结合外部数据、客户反馈数据、内部运营数据等全域数据的收集与分析，提升客户的商业决策效率。并通过系统的数字产业、产业数据化研究及全面的供应商选择，帮助客户制定数字化战略以及落地数字化解决方案，提升客户运营效率。

未来，艾瑞咨询将持续深耕商业决策服务领域，致力于成为解决商业决策问题的顶级服务机构。

## 联系我们 Contact Us

 400 - 026 - 2099

 [ask@iresearch.com.cn](mailto:ask@iresearch.com.cn)



企 业 微 信



微 信 公 众 号

# 法律声明

## 版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，其版权归属艾瑞咨询，没有经过艾瑞咨询的书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制、传播或输出中华人民共和国境外。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

## 免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，部分文字和数据采集于公开信息，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，艾瑞咨询对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽最大努力的追求，但不作任何保证。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的观点均不构成任何建议。

本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

## 合作说明

该报告由畅捷通信息技术股份有限公司和艾瑞共同发起，旨在体现行业发展状况，供各界参考。

# 为商业决策赋能

EMPOWER BUSINESS DECISIONS

