

中国财税数字化行业研究报告

©2022.9 iResearch Inc.



推动**企业数字化转型**是如今国内的大风向之一，而财税数字化与每个企业都息息相关。所谓**财税数字化是指运用数字化技术、思维与认知撬动并赋能相关的生产与管理**，进而实现“以数治税”、“以票管税”等目标。



企业财税数字化的**研究范畴涵盖两大类**，**第一类是企业内部管理的升级**，如财务管理、资金管理、费控报销，目的在于驱动企业效率的提升和降低相关成本，**第二类是企业与政府共同参与的数字化建设**，如推动全面电票的发票查验、电子税务局建设后的报税合规性管理等。



在云技术的推广下，**传统财税系统及软件纷纷走上云化道路**，将各种财税能力及服务抽象化为云端模块，同时寻求新的细分市场的需求，借助数字经济发展动力，帮助企业数字化转型。同时，财务数字化快速渗透入**中小微企业**，中小微企业是目前行业发展的主要动力之一。



自2018年起，中国财税数字化市场规模逐年增长。**虽受疫情影响，2020年市场增速经历了短暂回落，但2021年市场规模冲高到372.6亿元，增长率为10.8%**。随着疫情日趋稳定及市场活力的逐步恢复，财务市场规模预计将保持较高增长率，预计2025年总规模达到702亿元，增长率为16.2%。



未来财税市场的发展共有三个方向，**第一是强化RPA在财务管理中的纽带作用**，提高企业处理结构化数据的效率，简化流程性工作；**第二是建设数据中台**，推动数据资产化和业务赋能价值；**第三是构建财务共享中心**，使得财务数字化建设趋于统一化和标准化。

中国财税市场发展现状	1
中国财税市场数字化企业视角分析	2
财税数字化应用场景分析/厂商分析	3
中国财税数字化市场发展潜力与未来趋势	4

概念界定

基于企业与政府视角，是企业财务管理及政府税务管理的统称

在国家全面推动数字化改革的背景下，无论是政府还是企业，都在尝试运用数字化技术、数字化思维、数字化认知，撬动并赋能生产方式、治理方式和生活方式，推动经济社会系统性重塑。于政府而言，财税数字化在于实现“以数治税”的中长期目标，推动“以票管税”，提高各部门间信息打通与协作能力，为企业更好地提供服务。而对企业而言，数字化转型是指用信息技术重塑企业，用科技为企业赋能，实现业务模式、组织方式、文化理念等方面的变革，财税数字化既包括财务管理的规范化与自动化，也包括税务管理的合规与高效。

财税数字化的概念解读



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国企业数字化转型宇宙观

加快由信息化向现代化，进入数字化发展的新阶段

人类社会正处于以信息技术为代表的第三次工业革命历史进程中，信息数字技术是当代社会生产力水平高低的决定性因素，经济社会发展和民生改善都需要更加科学的解决方法，需要加强创新驱动动力，对此我国提出进一步解放以科技创新为核心的生产力的发展。自2015年起，我国发布多项政策指导，如《国家信息化发展战略纲要》、《中小企业数字化赋能专项行动方案》、《关于推进国有企业数字化转型工作的通知》，对比“十三五”和“十四五”中涉及数字经济的内容可以发现，发展重心正在从推动信息技术与经济社会的融合，构建信息网络体系、保障安全性，向激活数据要素潜能、以数字化驱动生产、营造良好的数字生态、加快政府与社会建设转变。

中国数字化转型政策风向解读

数字化转型的重要意义

以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革

宏观视角

- **构筑国家竞争优势**：如今全球竞争以数字化、网络化、智能化为特征，需要通过数字化转型提高资源配置效率，增强发展动力与活力
- **有助于加速供给侧结构性改革**，提振消费，畅通国内外经济循环，推动信息化赋能
- **提升政府服务效能**：加强各项改革的顶层设计，通过建立公共数据资源体系推进数据跨部门、跨地区的融合应用，

企业视角

- **构建以信息数字技术为基础的智能“机器体系”**：各种技术进步无法割裂看待，彼此之间是相互联系整体突破的，要推动数据赋能全产业链、全业务环节，实现协同转型

企业数字化转型的重点方向

管理趋于精细化

实时把控业务、绩效、财务、人力、采购等环节，了解成本与产出

建立客户画像和生命周期，持续与客户互动

产品更具差异化

千人千面的产品，融合线上线下一体化

客户体验个性化

服务更加精准化

满足企业的实际需求

决策更加科学化

将数据采集、融合、分析、应用，实现数据的自由流动，并可视化呈现

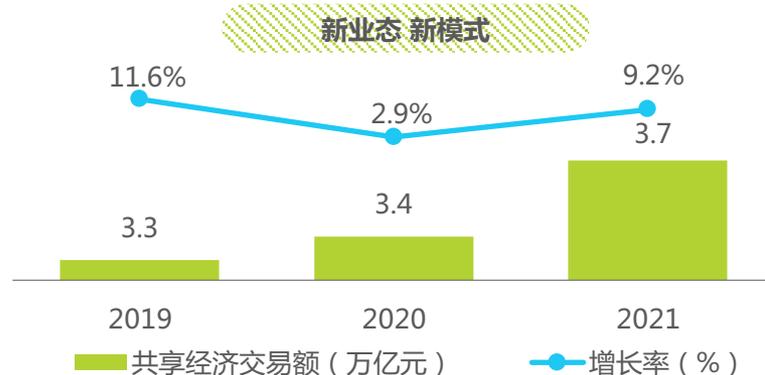
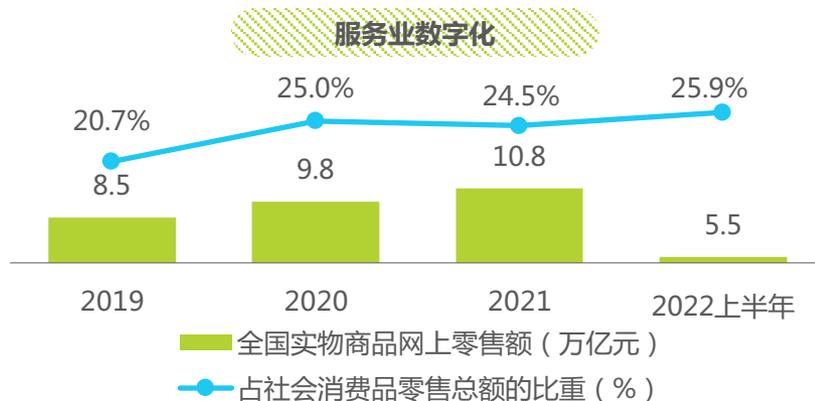
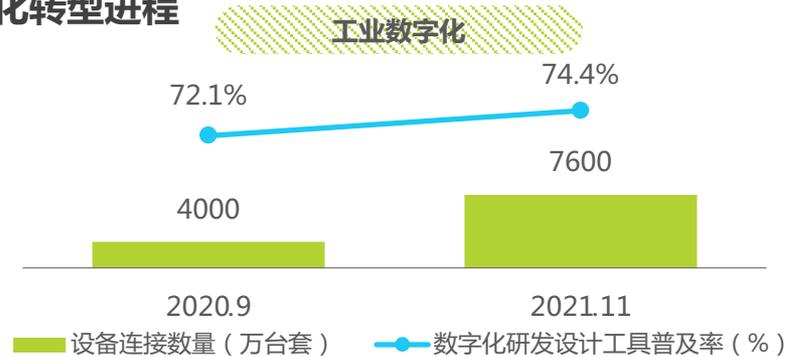
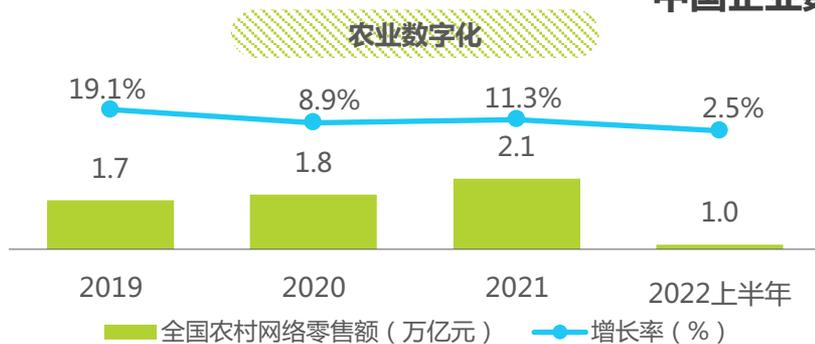
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国数字化转型进程

数字化取得初步成效，见于农业、工业、服务业等

近年来随着产业基础不断夯实，我国数字化转型日渐深入，在多个行业表现亮眼。在农业方面，数字化水平不断提升可见于农村电商发展迅猛，农产品的网络零售扩大范围；在工业方面，数字化改造效果明显，企业通过新技术的应用实现产品的升级、模式的创新和成本的节约，进而提升企业生产经营效益；在服务业方面，实物商品网上零售额占社会消费品零售总额逐年上升，网络助力消费企业拓展覆盖面；在新业态新模式方面，共享经济稳步增长，平台经济规范化发展。

中国企业数字化转型进程



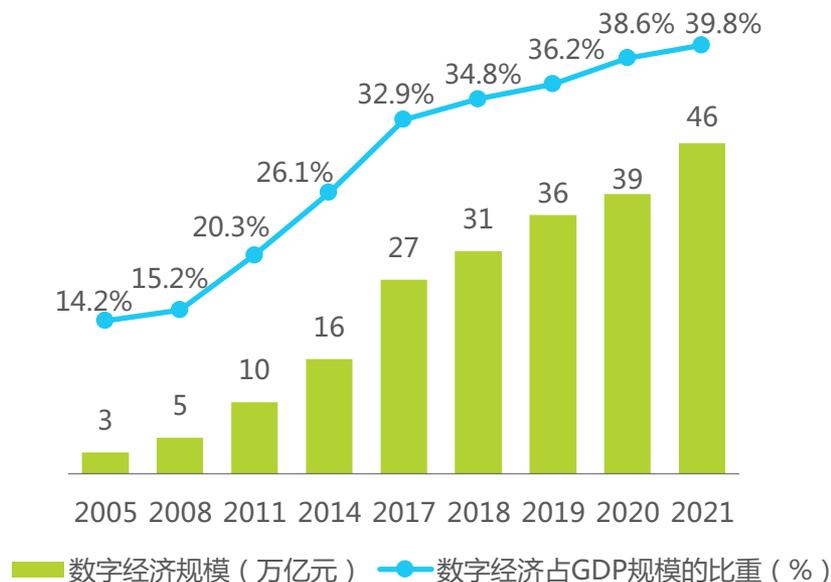
来源：国家统计局，艾瑞咨询研究院整理及绘制。

驱动因素（1/6）：数字经济高速增长

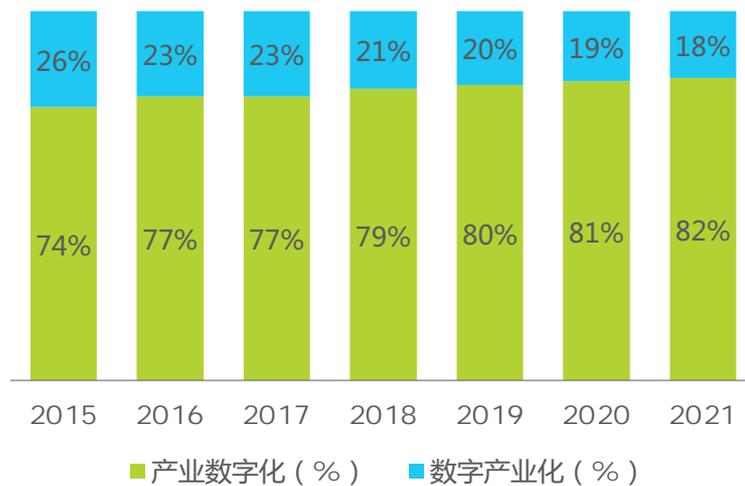
产业数字化占比提高，提供财税软件应用基础

根据中国信通院统计数据，中国数字经济规模增速放缓，2021年中国数字经济规模达45.5亿元。同时，数字经济占GDP的比重也有小幅提高，2021年达39.8%，说明数字经济在GDP中已成为坚实的支撑力量。从数字经济的内部结构来看，产业数字化占据绝对主导地位，且其在数字经济中的占比逐年增大，2021年产业数字化占数字经济的比重为82%。由此可见，财税软件行业未来的应用场景继续加深，应用范围不断增大，前景广阔。

2005-2021年中国数字经济规模



产业数字化与数字产业化在数字经济中占比



驱动因素（2/6）：政府数字财税建设

政府侧数字化加深，上云及智能化是税务系统未来建设方向

以金税工程为主线，中国政府侧税务信息化的发展历史可分为金税一期至金税四期四个阶段。新技术的应用，税制、税收征管的改革以及税务服务的优化升级是推动税务信息化的三个主要驱动力。从90年代中期计算机技术的普及到2010年后云计算、大数据、人工智能等新一代技术的逐渐成熟，一系列技术革命推动了税务系统从单模块、单系统的初级模式发展到高度集成、多模块、复杂业务的统一系统，再发展为现在的以云化、智能化为特征，在弹性、安全性、运算能力方面有本质提升的税务大平台。94年的税制改革奠定了增值税作为核心征税对象的地位，税务系统从打击增值税发票的假票、虚开出发，逐步实现多税种的税务数据集中管理、统计分析，并从风险识别、信用评价等多方面实时税收监管。随着以服务型政府为目标的行政管理改革的不断深化和税务领域“放管服”的持续进行，税务系统更多聚焦纳税人、缴费人办税缴费的痛点，通过系统功能的提升和流程设置的精简不断提高办税缴费效率，优化税收营商环境。

金税四期重点——非税收入纳入征管及政府部门间数据打通



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

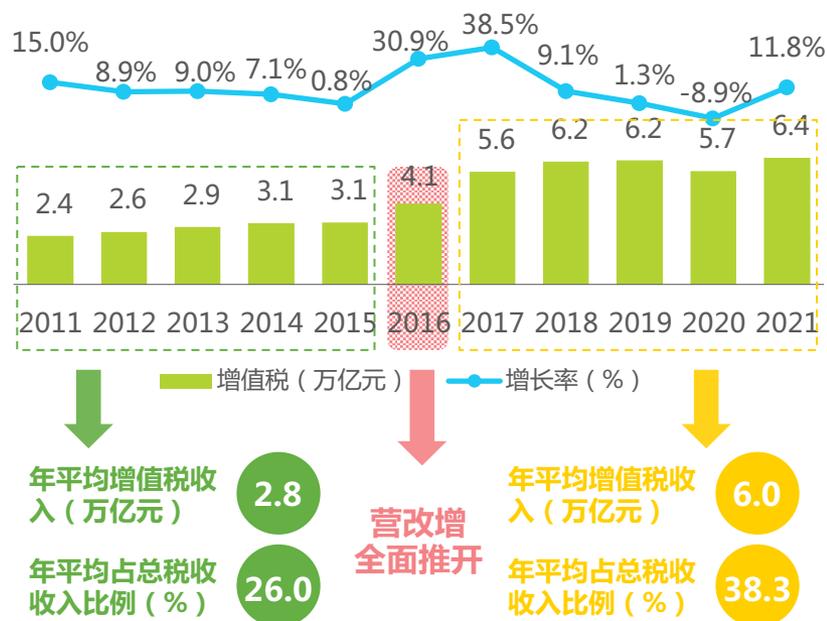
驱动因素 (3/6) : 发票数字化改革

发票是以数治税的核心媒介，向企业传导政府侧数字化影响

分税制改革以来，增值税在我国始终保持第一大税种的地位，在总税收收入中占比最高。对企业来说，增值税发票不仅是实体从事经济活动的商事凭证，更是完税凭证。对政府来说，增值税发票将产业链上下游串联起来，监管部门通过发票可以洞悉企业的经营、合规情况。

宏观来看，增值税发票是企业与政府间信息传递的媒介，因此在财税数字化的完整体系中处于重要地位。从纸质发票到电子发票，再到正在试点的全电发票，政府侧通过对发票的数字化升级将其成果渗透入B端与G端双方，促使双方为承接数字化发票完善自身财税数字产品，升级财税数字系统。

2011-2021年中国增值税收入、增长率及占比



政府通过电子发票与全电发票将数字化思维传入企业



来源：财政部国库司，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

驱动因素（4/6）：数字资产价值深挖

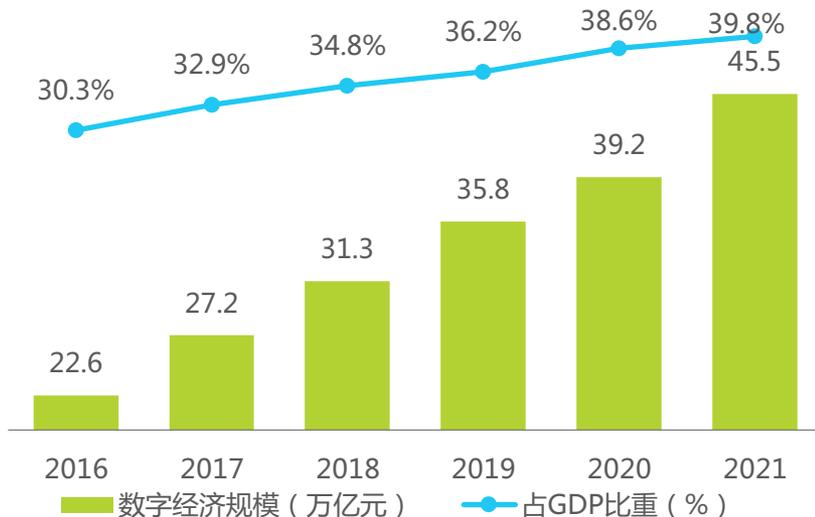
数字经济下新业态滋生，企业探索高效利用数字资产

2021年我国数字经济规模达到45.5万亿元，较5年前翻倍。数字经济已成为我国宏观经济增长的主引擎，成为宏观经济的“加速器”和“稳定器”，数字经济占GDP比重不断提升，从2016年的22.6%增长至2021年的45.5%。

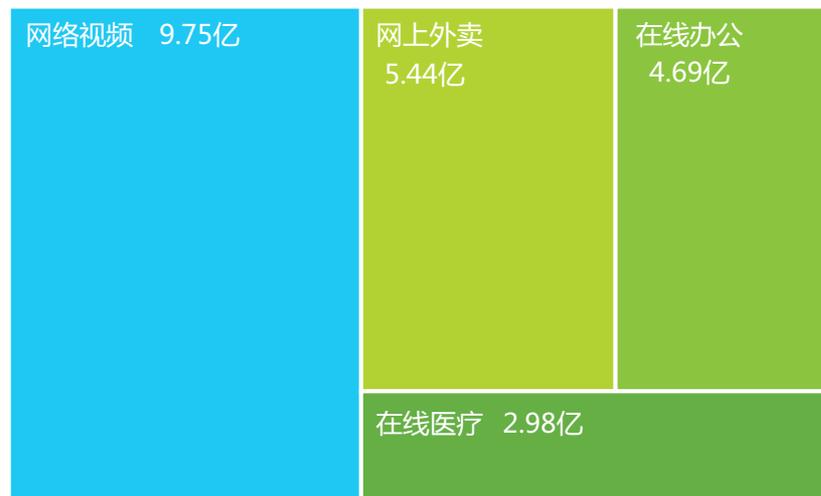
在企业端，制造业数字化和服务业数字化催生了新业态的出现。工业互联网成为制造业数字化升级核心，在企业设备管控、生产管控、研发设计、制造与工艺优化以及供应链管理等环节的应用不断加深。服务业数字化方面，零售、餐饮、出行、企业服务、教育、医疗等传统服务领域实现线上和线下的融合，数字化新型业态蓬勃发展。

新业态下，企业的研发、生产、经营、销售各个环节均产生大量数据，数据资产的概念逐渐形成。面对几何倍数增长的企业数据，传统企业财务软件难以对其接收并进行价值挖掘，如何有效利用数据资产是数字化时期新业态企业普遍面临的挑战。财税服务厂商纷纷发力，基于业态重构推出更贴合的产品，财税服务市场呈现细分化发展。

2016-2021年中国数字经济规模



2021年中国部分数字服务行业用户规模



来源：《中国数字经济发展报告（2022年）》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

来源：《中国数字经济发展报告（2022年）》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

驱动因素（5/6）：企业管理模式升级

管理模式升级倒逼财务体系重塑，数字化成为财务变革助力

当下企业管理已朝更精细，更高效的方向发展，其中最具有代表性的是阿米巴管理模式。阿米巴管理与传统的集团化管理相反，旨在当企业逐渐壮大，“企业病”愈发突出时，将企业纵向拆分，简政放权，通过合理的组织调整和权限下放，在企业内部形成竞合机制，让企业在复杂多变的外部环境中保持活力和竞争力。

在管理模式进化的过程中，企业传统财务系统的弊病逐渐凸显，倒逼企业重塑自身财务体系，以期为新模式下的业务及管理提供支持。新管理模式下，财务职能覆盖范围更大，从以核算为中心转变为“核算+管理”的双中心体系，输出更多管理类“非标”财务数据；由于多个彼此独立的阿米巴存在，财务系统需具有多线程能力，同时支持众多单独核算的业务小组并保证其彼此数据对接；最后，新管理模式要求财务更具实效性，财务或业财数据的产出量亦有指数级提升。财务系统从底层资源能力到上层功能定制化的方方面面都在面临新的挑战，企业再次聚焦财务数字化。

阿米巴管理模式

<公司被拆成若干个单元，每个单元是企业内部最小的基层组织，各单元彼此独立又相互联系，称为阿米巴。>

权责下放

- 企业将权责和利益对等下放入阿米巴，赋予员工经营和管理权；
- 阿米巴自主制定生产目标和经营计划，独立制定考核标准和奖惩政策

独立核算

- 阿米巴既是成本中心也是利润中心；
- 阿米巴彼此各自独立核算，独立计算经济效益及投入产出比

内部竞合

- 以外部市场为基准实行内部交易，将市场需求和价格水平传导入公司内部；
- 阿米巴彼此之间可自由拆分、整合，即时有有效应对市场变动

阿米巴管理模式下的企业财务转型

传统财务的不足—— 三大顽疾阻碍企业管理升级

以核算为主体，依照会计准则和税务要求制式化输出《财务会计报表》，财务数据单一

传统财务流程缓慢，数据产出严重滞后，形成大量“死数据”，对企业生产及运营价值不大

企业作为完整主体统一核算，各部门、小组无从知晓自身的生产经营效率，彼此容易出现扯皮

企业管理转型下的财务重塑—— 管理会计地位提升

输出更多业务类数据，数据维度更广、细粒度更高，可针对不同对象定制化输出《经营会计报表》

数据时效性增强，可以实时反映企业自身状况，帮助经营者发现、分析问题、解决问题

财务系统为每个阿米巴组织单独核算，定制化产出明确数据，帮助企业转型精细化管理

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

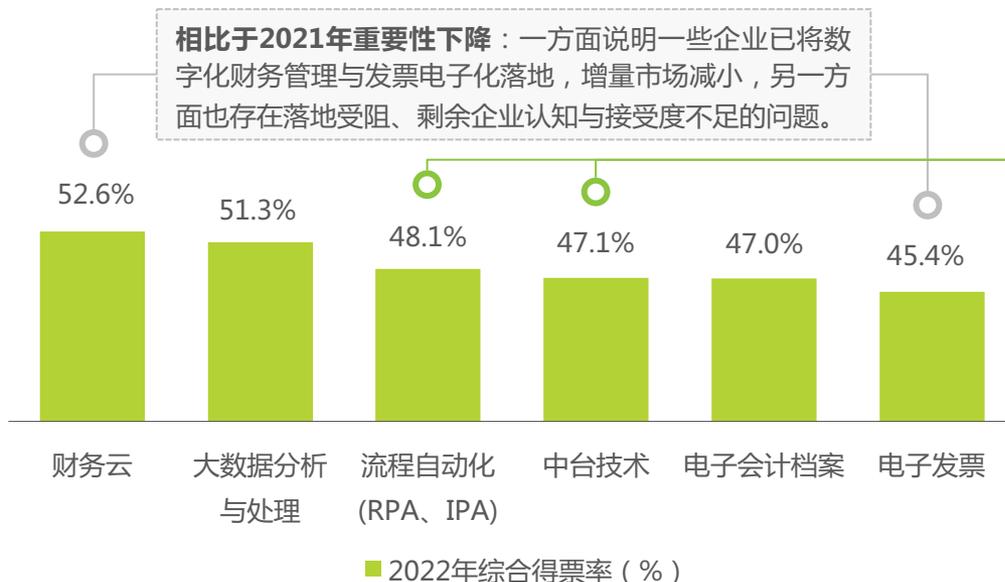
驱动因素（6/6）：数字技术成熟

技术进步支撑数字化的实现，是复杂环境下的关键驱动力

伴随着以大数据、物联网、云计算、人工智能为代表的数字科技不断发展和成熟，企业所面对内外部环境正在发生深刻改变。数字化、数智化正成为新一轮全球生产力革命的核心力量。财务系统作为连接企业采购、生产、运营、销售等经营行为的枢纽，如何进行财务数字化转型对于企业应对数字化时代复杂多变环境至关重要。整体看，十项中有七项都是能够促进业财融合与财务自动化效率的技术，反映了财务转型的重点目前还是在于提高财务核算的效率。

2022年中国财税领域最重要的信息技术

2022年影响中国会计人员的十大信息技术



相比于2021年重要性上升：数据中台、财税中台、业务中台、流程自动化的重要性显著增加，说明财务分析与业务数据的融合愈发被重视。

2022年五大潜在影响技术



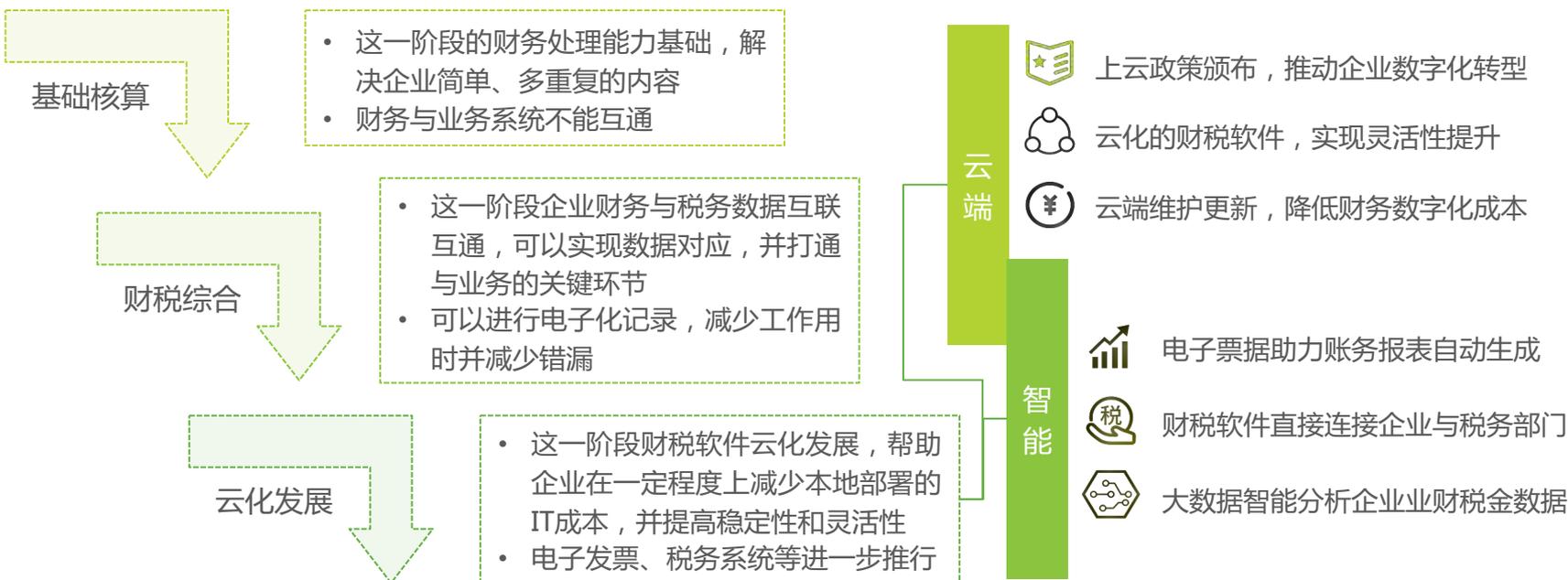
来源：上海国家会计学院和元年科技等机构联合主办的2022年影响中国会计从业人员的十大信息技术评选。共有198位专家独立提名候选技术，推选出35项技术作为十大信息技术的候选技术、16项技术作为五大潜在影响技术的候选技术。在面向专家和广大会计从业人员，通过网络在线投票分别选出10项影响会计人员的信息技术和5项潜在影响的信息技术，共获得公众投票有效样本6769份、专家投票有效样本198份。

中国财税市场发展进程

向智能化财税管理转变，跟随数字化进程助力企业降本提效

中国财税市场的发展在过去的几十年间，经历了从核算会计向管理会计的转变，财务软件由此前的仅具备基础核算功能发展到具备财税综合管理能力。现阶段的企业已然能够将财务与业务打通，对相关数据进行实时分析，还可与供应链上下游互通，并向相关财务处理也在线上完成，显著提高企业的生产交易与管理效率。未来，随着政府推动企业上云政策的实施以及整体数字化进程发展带来的大数据、电子票据、云基础设施等基础技术及设施的成熟，中国财税领域云端化、智能化的趋势将持续发展，在不同行业、不同规模的企业中普及，推动中国经济增长。

中国财税市场发展历程



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国财税市场发展现状

1

中国财税市场数字化企业视角分析

2

财税数字化应用场景分析/厂商分析

3

中国财税数字化市场发展潜力与未来趋势

4

财税数字化的价值解读

是智能化产品且具协同属性，能够推动整体数字经济建设

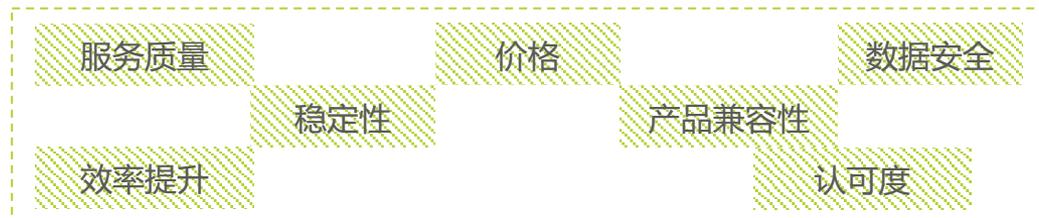
对企业而言，财税数字化的价值在于一方面能够规范内部管理与税务相关流程，减少因错漏被罚款的可能性，另一方面能够利用软件提高效率，减少企业所需人力成本。在税务方面，如今税务繁杂程度高，且税务政策跟随市场变化频繁，如疫情期间国家推出诸多税收优惠政策，均须企业加以调整，因此数字化显得十分重要，企业通常最关注的是发票相关，包括发票归集、发票查验，以及进项发票、销项发票等类的管理，降低门槛，降低企业开票、纳税的时间与金钱成本。

企业进行财税数字化的价值

企业需求



企业选型评估因素



财税数字化价值解读



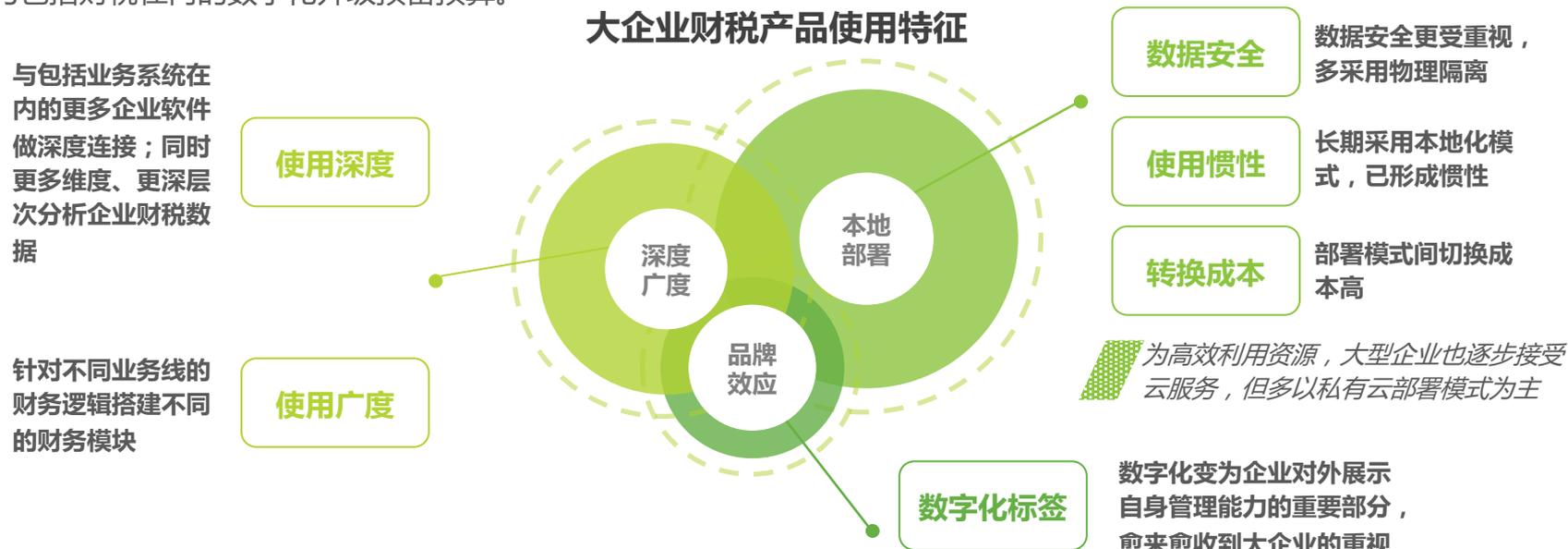
- **智能化**：智能费控与支出管理、智能核算应付账款、智能档案管理
- **产品化**：产品标准化与平台能力化，实现功能间的高度集成
- **生态化**：与政府的税务生态、企业内部数据资产生态、财务支出生态等
- **协同化**：应付协同、营收协同、档案协同、资金协同等

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

大型企业财税产品使用特征

以本地化或私有云的部署范式为主，功能需求更深更广

大企业由于自身体量的特点，在适配财税产品时往往有三点突出特征。第一，本地化部署为主。数据资产对于大企业尤为重要，在企业战略、业务方向、行业合规等方面具有突出价值，因此大企业对于数据安全性极为重视，大部分集团性企业将自身财税系统部署于专门的IT机房中，以实现与外界的物理隔离。且大企业多从本地化软件时代即开始使用财税系统，从思维惯性和系统转换成本的角度上，云化产品不是最优秀的选择。第二，大企业使用财税系统的深度与广度也非中小企业可比。广度上，大企业业务板块较多，彼此区隔度较大，各分业务往往拥有自身独立的财务逻辑，因此一般需要复杂多线的财税系统支撑全场景下的财税要求。深度上，大企业财税系统已拓展出财税本体范畴，与企业业务垂直连接，在更深层次上记录、分析业财税数据。另外，精细化管理意识多率先由大企业践行，需要财税系统在更细颗粒度上为企业提供更数据支撑。第三，财务数字化对于大企业有一定的品牌效应，在数字化发展趋势下，大企业争相为自己贴上“数字化”标签，为包括财税在内的数字化升级预留预算。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国中小企业发展现状

数量众多但数字化程度低，是财税产品下沉的重要市场

中小企业一直是我国经济的重要参与者。2021年全国企业总数量为4842万户，其中99%以上为中小企业。其中，2021年规模以上工业中小企业总数达到40万户，营业收入达到75万亿元，利润总额达到4.7万亿元。对就业的贡献方面，中小企业就业人数占全部企业从业人数比例达到80%，我国私人个体就业总数较2012年增长2亿多人，达到4亿人。企业活力方面，近年来我国引导中小企业专精特新发展，专精特新企业在创新能力、技术实力、行业knowhow等方面都有较强领导力和行业带动作用。

中小企业拥有广大的经济基本盘，且保持稳定的发展势头，但我国中小企业普遍数字化程度较低。广大财税数字化厂商已聚焦中小企业，谋求多种下沉途径，抢占这部分市场，将其视为未来自身业务增长的关键。

中国中小企业发展现状

中小企业是经济活动的主要参与者



全国企业总数量
4842万户



较2012年增长
1.7倍



中小企业
99%以上

中小企业就业人数贡献率



中小企业
80%以上



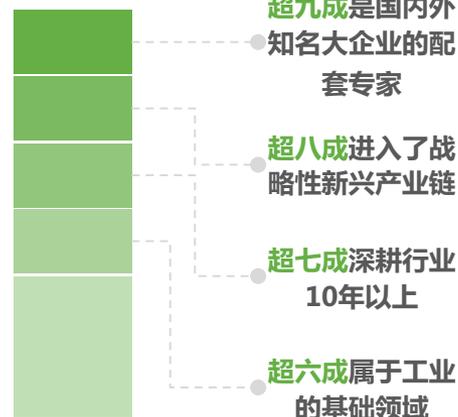
4亿人

较2012
年增加2
亿多人

2012年

2021年

中小企业活力——专精特新



来源：“中国这十年”系列主题新闻发布会，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国中小企业疫情下发展难题

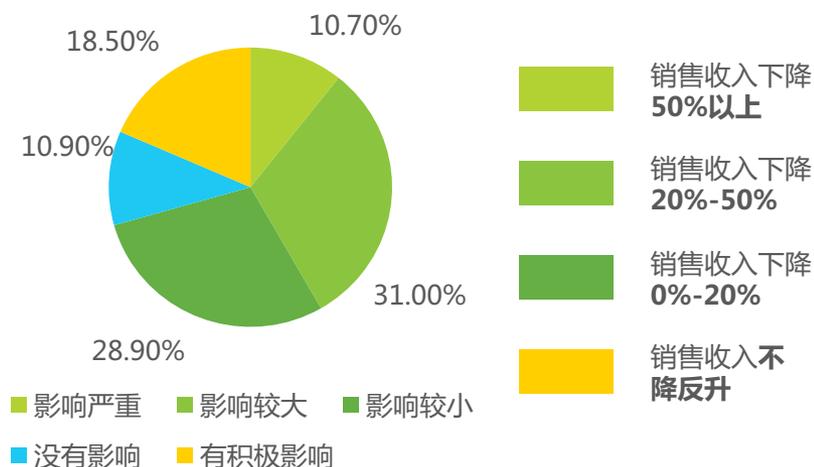
疫情下降本增效成为普遍需求，财税数字化被重新聚焦

与大企业相比，新冠疫情对中小企业的冲击更大。在对企业的调研中（小微企业占比6成以上），70%的企业受疫情影响销售收入有不同程度下降，其中4成企业下降超过20%。企业在疫情压力下纷纷采取包括降薪、裁员、缩减生产规模、暂停经营等应对措施。

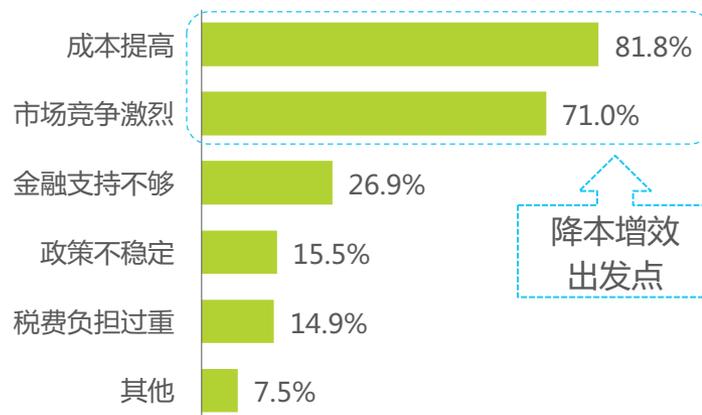
企业生产经营过程中遇到的问题，“成本提高”高居榜首，占比超过8成。排名第二的困难是“市场竞争激烈”占比超过7成，尤其是各行业具有超过6成企业反映此问题。此两种困难具有普遍性，对中小企业的生存和运营提出了挑战。

疫情的出现也提供了一个契机，让企业在恶劣的外部环境下得以重新审视自身组织架构、人员配比及协作方式。财税软件作为数字化工具的一部分应成为企业“效率化”转型升级的助手。通过数字化目标的达成，改变落后的管理方式与管理效率，让企业在多变的环境中持续保持竞争力。

2021年中国企业对新冠疫情影响的评价



2021年中国企业生产经营过程中遇到的问题



来源：《2021年度中国营商环境研究报告》，受访企业中小微企业超6成；
艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

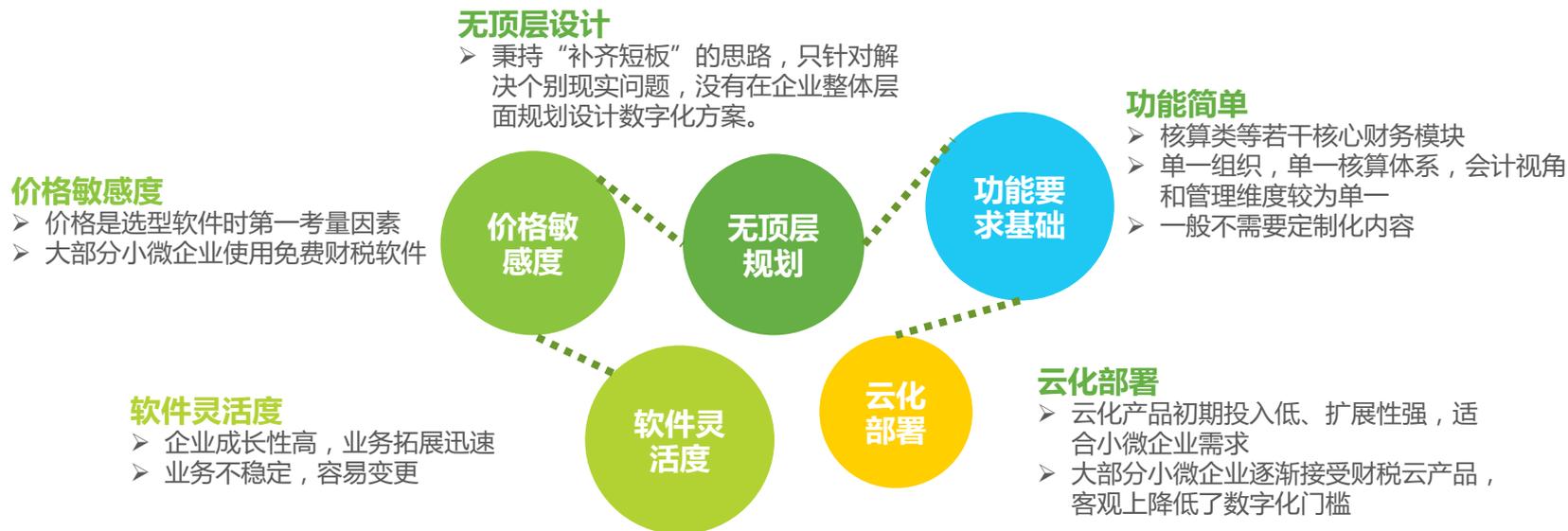
来源：《2021年度中国营商环境研究报告》，受访企业中小微企业超6成；
艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

小型企业财税产品使用特征

价格敏感+功能单一+云化部署+软件灵活+缺乏系统设计

中小企业的财税产品选型考虑要素与大企业差别较大，主要包括以下五点。第一，中小企业对价格敏感度极高，价格是中小企业选型财税软件的首要考量因素，其中多数小微企业选择使用免付费的财税产品。第二，中小企业具有较高成长性，且稳定性较差，容易出现业务变动甚至企业转型，对应财税产品需要具备一定的敏捷性，要求财税各版块在功能转换与组合调整上可即时与企业发展同步。第三，中小企业对财税功能要求较为基础，由于业务体量较小、结构简单，数字化需求主要围绕财税核心模块，特别是基础财务核算模块，对于管理类功能要求不多。第四，中小企业没有完整的顶层数字化设计，财税需求更多是为针对性的解决实操痛点，对财税系统之间以及财税与业务系统之间的功能协同考虑不完善。第五，中小企业主要使用云化产品。云化产品低投入、高扩展性的特点完美匹配中小企业的财税功能需求与可接受的数字化成本，成为多数中小企业试水财税数字化的最初入口。

小企业财税产品使用特征



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国财税市场发展现状

1

中国财税市场数字化企业视角分析

2

财税数字化应用场景分析/厂商分析

3

中国财税数字化市场发展潜力与未来趋势

4

财税数字化的全球视野

中国厂商待强化云服务及咨询服务能力，切实助力企业发展

对比中美财税市场的发展历程及现状可以发现，中国的进程落后了近十年，仍未实现由单一财务软件向业财税综合管理软件的全面转变。尽管国内市场已有分企业规模、分细分赛道的解决方案，但在云化水平、服务深度、覆盖范围上仍有待提高，具体可从服务范围、产品、模式和客户情况四方面展开分析。其中咨询服务是指企业客户很难通过仅购买产品的形式实现全面数字化升级，特别是国内企业的IT基础较为薄弱，这就需要厂商切实帮助其进行财税相关业务的升级与创新，实现数字化战略在实践中的落地。

中美财税市场对比及发展发向研判

服务范围

- 中国厂商提供的产品服务是从**财税管理视角**，不涉及金融相关业务
- 美国厂商会为客户提供**金融信贷服务**

模式对比

- 中国财税厂商处于从**传统软件向数字化软件、软件上云转型的历程中**，有一部分是SaaS软件，但PaaS层能力较弱
- 美国厂商的SaaS软件较为成熟，还具备**iPaaS能力**，帮助企业将自身应用迁移上云

产品对比

- 中国厂商**主要提供财税数字化产品**，涉及到服务的内容多为定制化项目实施
- 美国厂商除提供综合财税产品外，有很大比例**帮助企业数字化转型的咨询服务**

企业客户

- 中国的厂商主要**为国内企业服务**，海外业务比例很低，即使是头部厂商，涉及出海企业服务的能力亦较弱
- 美国头部厂商的**业务覆盖全球**，能够解决不同国家和地区对财税要求不同的情况

发展
方向

- 加快云基础设施建设，提高相关技术能力，为全面云化和财税智能化做好准备
- 中国财税厂商可以在整合项目经验，为客户提供更落地的**咨询服务**

业财税一体化服务趋势

整合业务、财务、税务环节，放大增值服务市场空间

如今企业财税数字化很重要的方向之一便是业财税融合，建立起以企业业务经营数据和财务表现数据为基础，面向供应链上下游的整合平台，从而最大程度满足企业管理需求。业财税一体化能够全面覆盖核心企业采、销两端，完美实现采购、订单、物流、对账、结算多领域协同，满足双向对账、一键开票、自动收票、自动配单、自动调优的需求，使信息流、票据流、资金流、物流“四流合一”。此外，业财税一体化还能最大程度满足企业之间信息传递、对账互动，高效结算的协同共享需求，提高企业的业务经营效率，资源优化和价值创造，为业务决策提供信息洞察和支持。

业财税一体化的实现



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

财税数字化产业图谱

2022年中国财税数字化产业图谱

ERP



资金管理



发票管理



EPM



记账服务



税务征管



税务管理



费控报销



财税数字化咨询



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

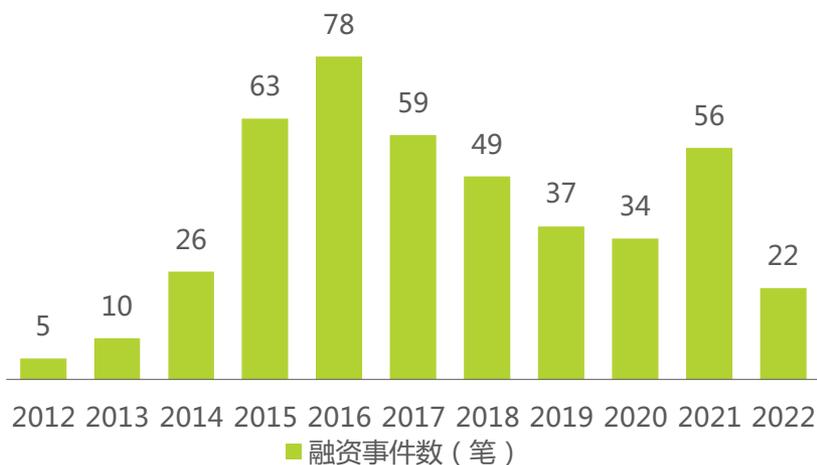
中国财税数字化厂商融资事件梳理

C轮以后融资比例增长，2020年后融资次数回升

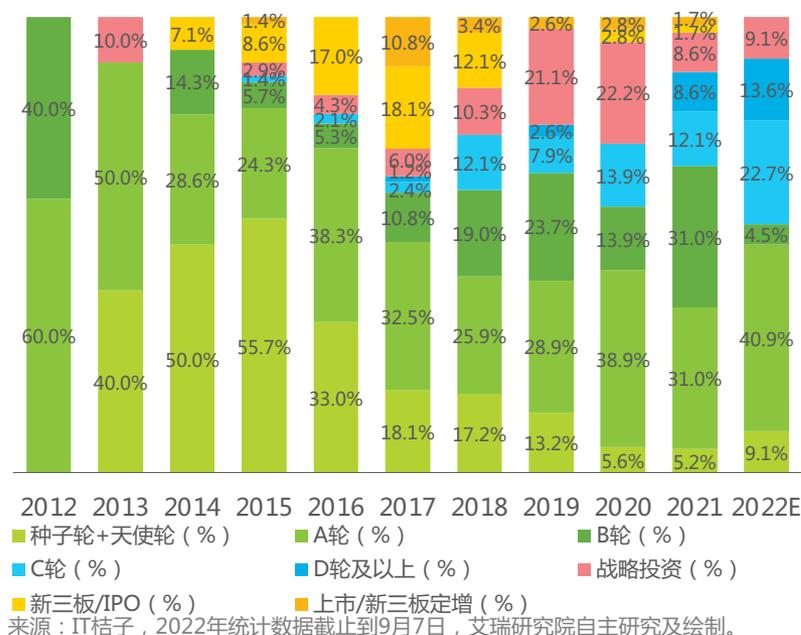
从融资事件数量看，2014年起中国财税厂商融资次数迅速增长，由2013年的10笔增长至2014年的26笔，再迅速增长至2015年的63笔。这主要得益于云端财税软件的爆发性增长。自2016年起，财税数字化厂商融资次数逐年回落，至2020年达到最低的年均34笔。受疫情、经济发展对企业的影响，市场重新对灵活、易用的新型云财税产品聚焦，对应2021年融资反弹明显。

从融资轮次看，2016年前市场对更多早期数字化厂商进行投资，2016年后由于早期公司的先发优势已经逐步聚集成为细分行业壁垒，市场更多集中对于有成绩、成规模的成熟厂商进行投资，C轮及以上的投资力度明显提高。

2012-2022年中国财税数字化厂商融资事件数



2012-2022年中国财税数字化厂商融资轮次分布



来源：IT桔子，2022年统计数据截止到9月7日，艾瑞研究院自主研究及绘制。

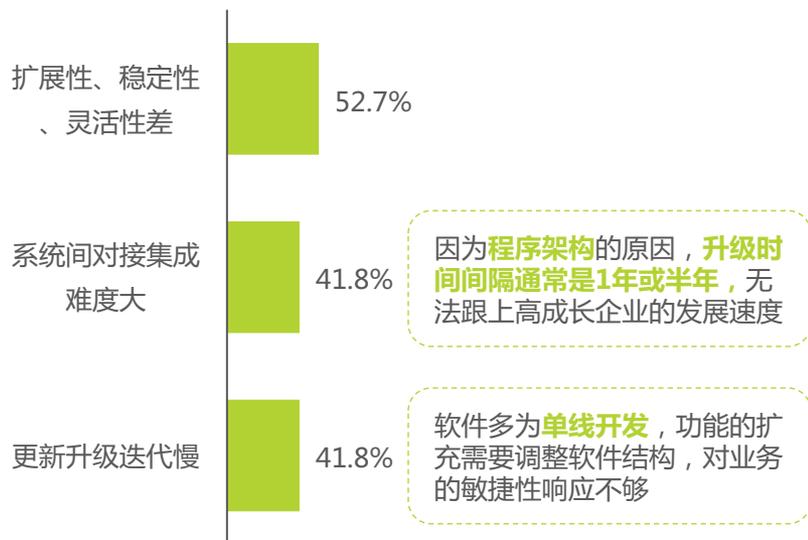
来源：IT桔子，2022年统计数据截止到9月7日，艾瑞研究院自主研究及绘制。

厂商分类：传统财税软件

记账与合规需求催生传统财务软件，本地化部署是主要特征

中国传统财税软件的兴起可追溯至94年《关于大力发展我国会计电算化事业的意见》及《会计电算化管理办法》的出台，在政策的驱动下，企业的合规需求催生了财税软件市场。约2000年起，经历了从财务软件到ERP的转型过程，在原有的财务记账功能之上集成业务功能，希望通过业财融合提升效率。约2014年，财务软件开始云化，传统财务软件逐渐有被抛弃的趋势，但受限于包括安全漏洞、数据丢失、转换成本等原因，本地化部署财务类软件的情况仍大量存在。

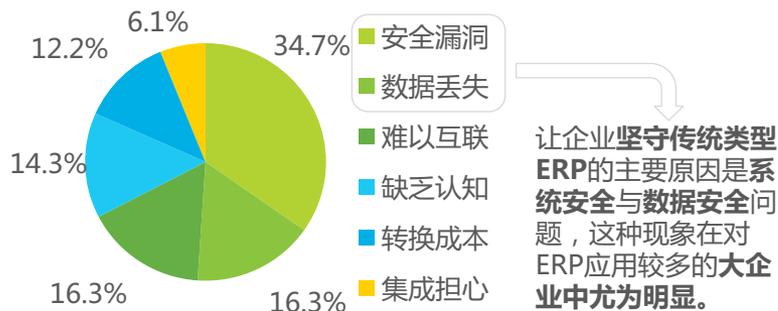
数字时代传统软件面临的挑战



传统与云化财税软件对企业成本负担对比



企业坚守传统ERP的原因



来源：《新型中国企业的智慧管理平台研究报告》，艾瑞研究院自主研究绘制。

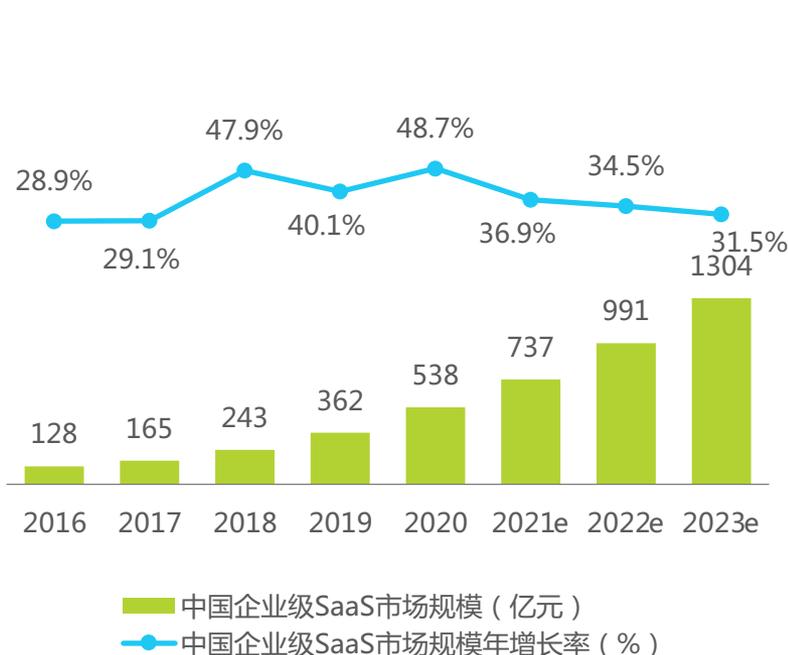
来源：《The 2022 ERP Report》，艾瑞研究院自主研究绘制。

中国财税管理SaaS市场规模

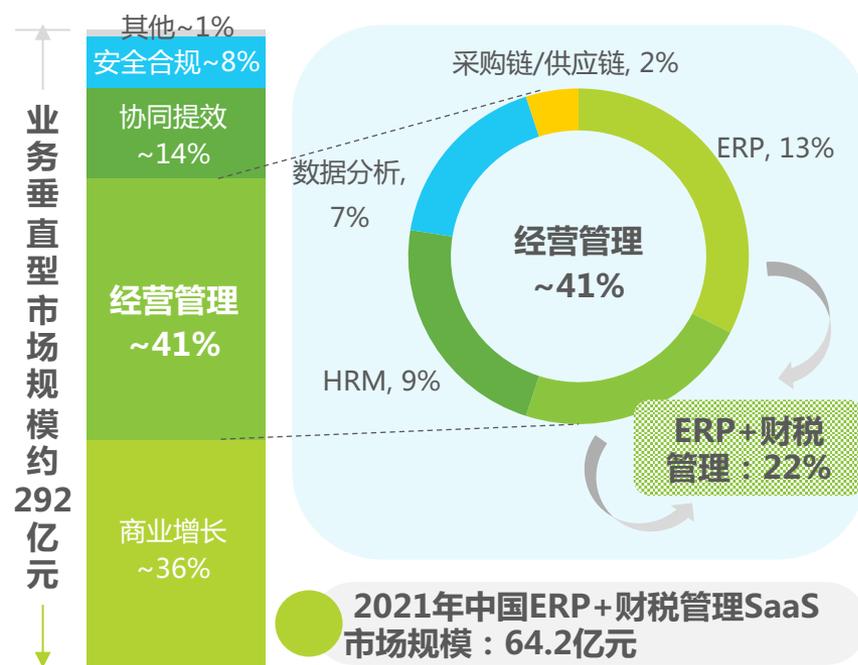
2021年达到64.2亿元，占业务垂直类SaaS比例22%

2021年中国企业级SaaS市场规模预计达到737亿元，同比增长36.9%。预计到2023年，中国企业级SaaS市场规模达到1304亿元。2020年业务垂直型SaaS市场规模约为291.9亿元，同比增长43.1%。其中经营管理类SaaS占比41%，经营管理类中的财税管理类SaaS软件占比9%，2021年整体市场规模达到26.3亿元。随着云技术的不断发展成熟，企业对云认知的不断加深，各大厂商纷纷布局云化产品，财税软件作为企业软件的一部分，厂商将传统财税软件中各项能力抽象出来，结合新兴的财税需求点，做成一个个云化模块，供客户选择适配。

2016-2023年中国企业级SaaS市场规模



2021年中国各业务垂直型SaaS细分赛道占比



来源：《2021年中国企业级SaaS行业研究报告》，艾瑞研究院自主研究绘制。

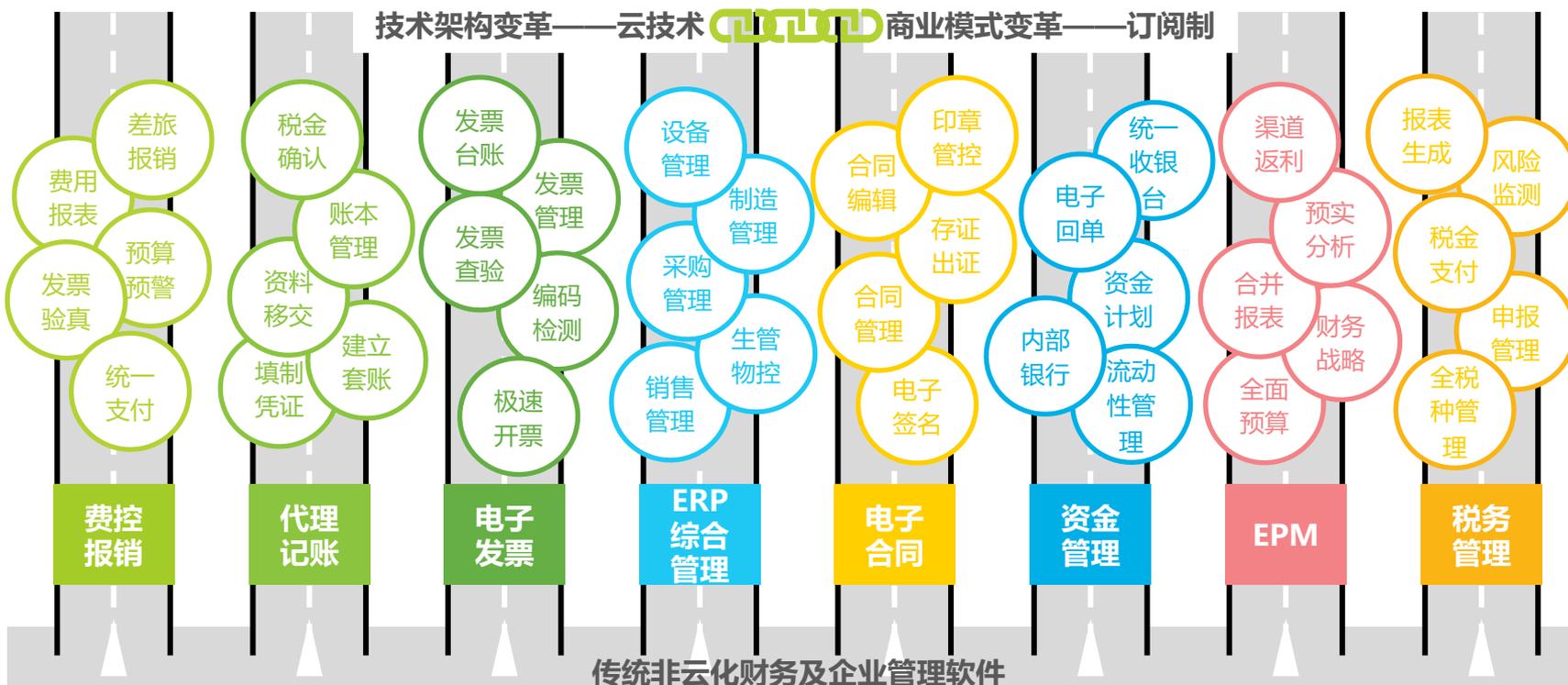
来源：《2021年中国企业级SaaS行业研究报告》，艾瑞研究院自主研究绘制。

厂商分类：云化财税软件

云技术改变IT架构，订阅变革商业模式，财税赛道逐步细分

云技术的成熟催生出SaaS软件的商业模式。一方面，订阅制可以让企业按需付费，减轻了对财务系统的初期投入，特别适合对价格敏感的中小企业；另一方面SaaS产品搭载于公有云上，集合了一群高扩展、高增长的功能模块，能适应企业快速增长的业务需求。财务信息化真正开始向广大的中小企业渗透，财税软件也逐渐针对企业的细分需求从一个统一的主赛道演化出代理记账、电子发票、费控报销、电子合同、资金管理、EPM、税务管理多条分赛道。

云化财税赛道的细分



来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

费控管理行业解读

针对费用痛点，数字化提升管理水平，协助企业降本增效

费控软件针对中小企业数字化程度低，内部管理普遍偏弱的痛点切入，以报销为核心，通过对企业费用管理的数字化升级，提升员工报销体验，加强费用合规性，同时为领导层提供数据分析支持。

费控内容涵盖了费用申请、消费、报销、对账、入账以及归档的各个环节，借助数字化工具，优化内部报销流程，打通企业与其供应商的数据连接，配合智能化工具提供包括发票管理、消费规则制定、预算管控、无垫资消费、电子档案管理等全链路服务。

企业费控行业

行业切入点

1 企业内控不完善

- 缺乏内控思维
- 没有行之有效的内控管理流程
- 企业内控流程有明显缺陷

2 传统报销耗时耗力

- 传统报销流程需要员工及财务人员投入过多精力
- 传统报销错误率高，且错误不易发现
- 传统报销员工体验差

3 费用合规性差

- 企业费用凭据无法即时核验真伪
- 国家层面对发票管理的要求加强，企业需更加谨慎

来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

费控功能模块及应用场景



应用效果



员工

- 多数场景下**无需垫资消费**
- 无需获取、整理、保存、更换票据
- **实时了解**公司消费制度更新和自身**消费额度**变化



财务

- **无需对每笔交易核验**，无需手工验证发票真伪及错开
- **内控机制加强**，从源头杜绝乱消费、乱开票的现象



领导

- **多维度细颗粒度**的费用报表帮助企业优化费用管理

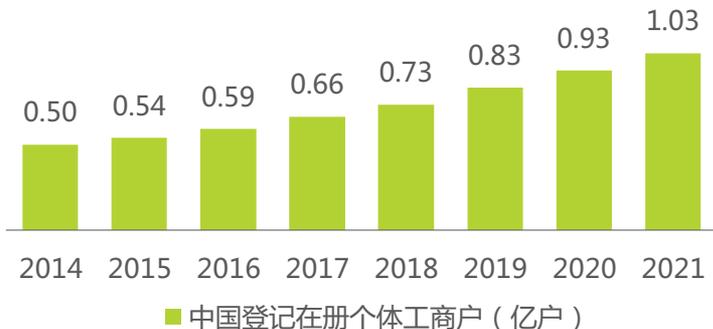
代理记账软件行业解读

优化记账效率，增加高价值服务，为代账公司提升竞争力

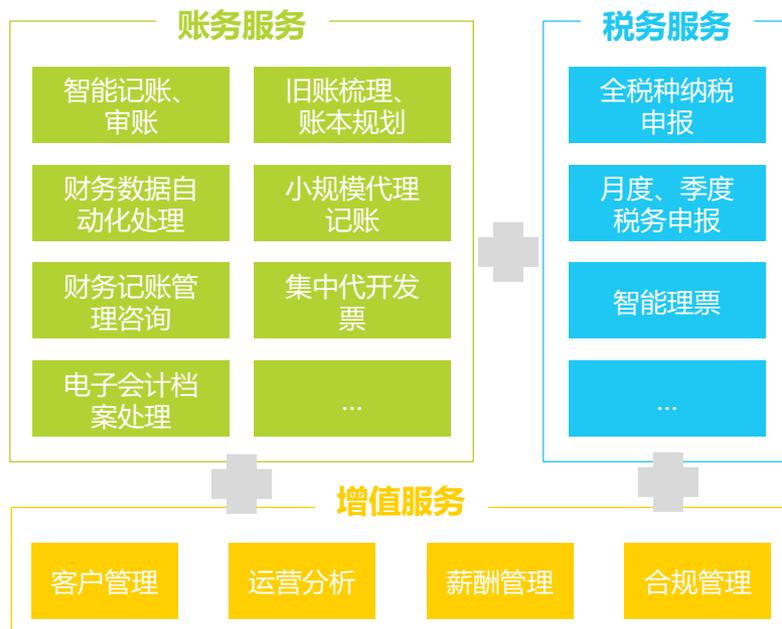
我国市场主体中绝大多数是小微企业及个体工商户，2021年全国新设个体工商户1970.1万户，登记在册个体工商户已达1.03亿户。对这类企业来说，一方面记账、报税等财务工作是必要的合规性要求，另一方面企业普遍无法承担过重的财务人员费用，代记账行业由此产生。

但目前代理记账行业面临诸多压力，一方面需要全面满足小微企业会计核算、记账、报税的财税需求，客户管理类运营需求，以及代办证照等工商行政需求，成为解决企业需求的百宝箱。另一方面，代账公司由于行业壁垒不高，彼此面临激烈竞争，利用代账软件可为客户提供运营分析、风险监测等高附加值服务，因此代记账软件被视为增加竞争力的重要手段。

2014-2021年中国登记在册个体工商户数量



代账软件解决方案



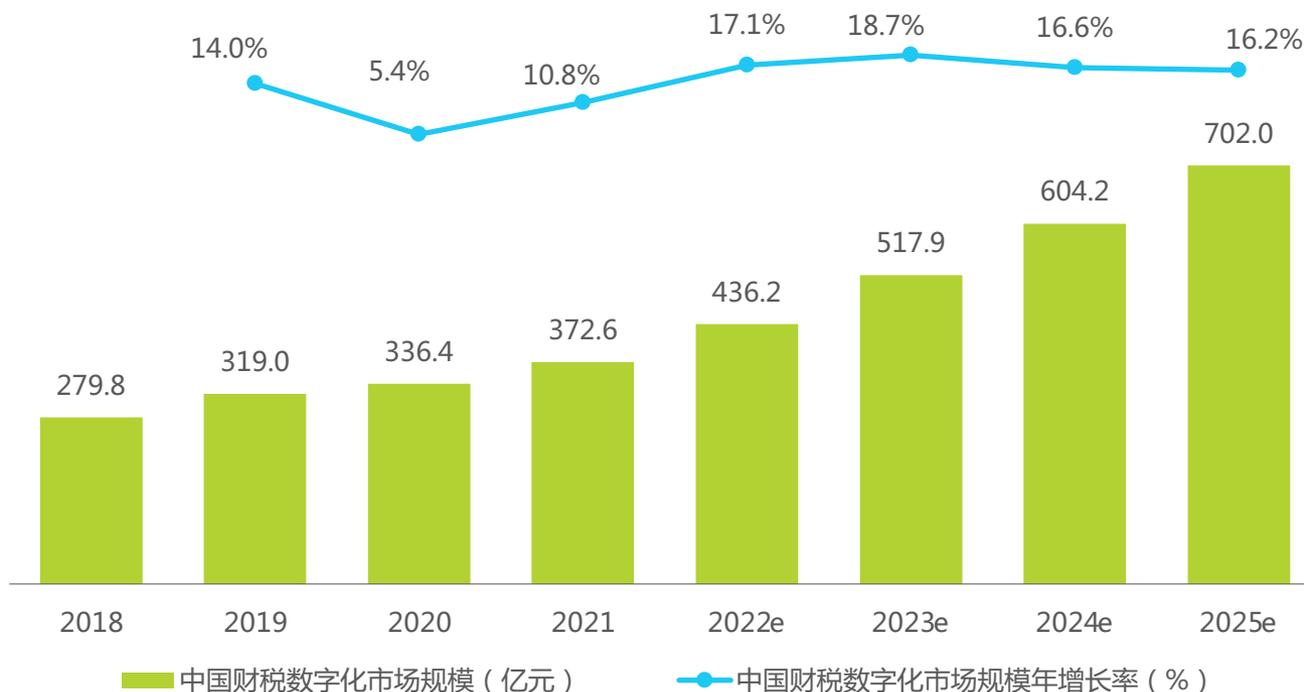
来源：国家市场监督管理总局，艾瑞研究院自主研究绘制。

中国财税数字化市场规模

2021年市场规模达到372.6亿元，增速为10.8%

自2018年起，中国财税数字化市场规模逐年增长。受疫情影响，市场在2020年经历短暂回落后，2021年超越疫情前水平，达到372.6亿元，增长率为10.8%。随着疫情日趋稳定及市场活力的逐步恢复，财务市场规模预计将保持较高增长率，预计2025年总规模达到702.0亿元，增长率为16.2%。

2018-2024年中国财税数字化市场规模及增速

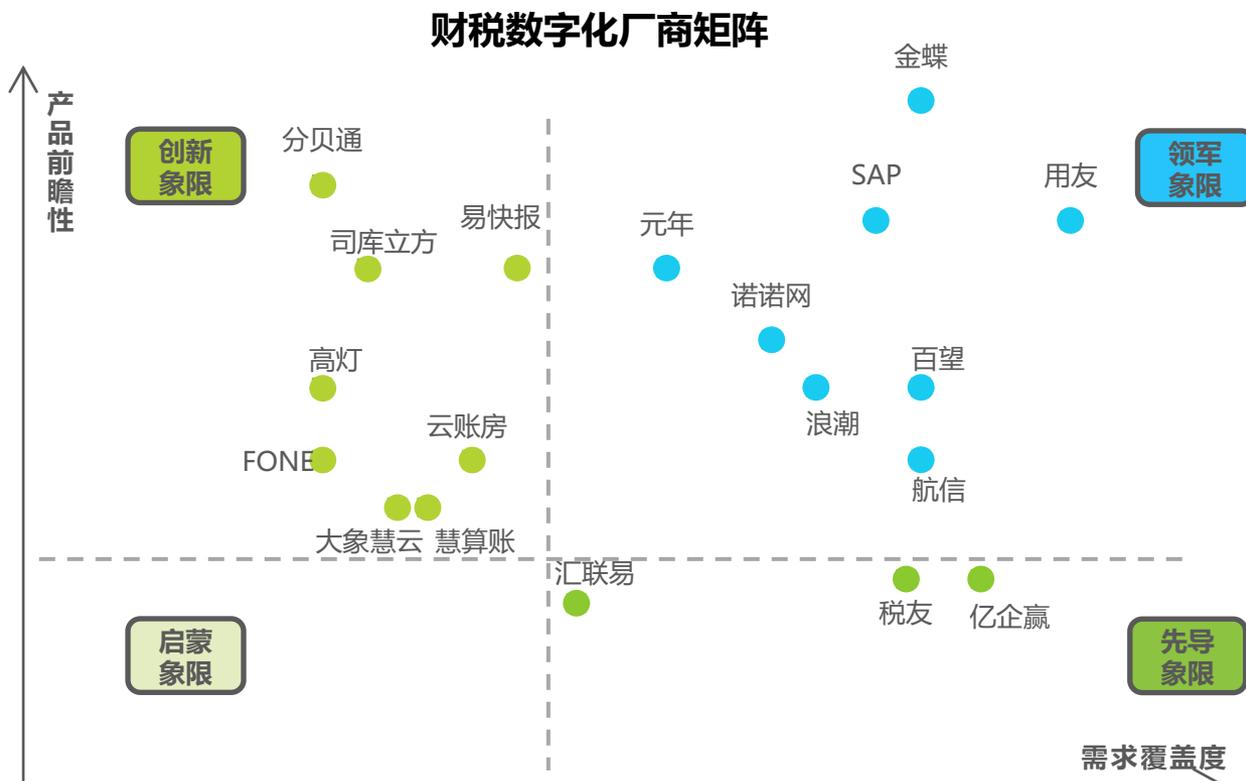


注释：1. 企业自主开发的财税系统及软件不计入此规模；2. 财税数字化咨询类业务不计入此规模；3. ERP软件中财税功能模块计入此规模，但其他企业管理类模块不计入。
来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

财税数字化厂商矩阵

传统大厂继续领先财税赛道，新兴赛道厂商尝试弯道超车

传统财税厂商在产品功能广度、深度上持续领先，也率先尝试在财税数字化中引入大数据、AI等新一代信息技术，整体服务能力优势明显。新兴财税服务厂商在商业模式创新，新兴技术引入等方向努力摸索，尝试将两者合并来满足财税数字化下企业的新兴需求，或填补过往数字化未覆盖的领域，并尝试率先围拢中小微企业客户，帮助中小微企业加速数字化进程。



注释：产品前瞻性包括新兴技术在产品中的应用、产品功能的创新性、以及厂商商业模式的创新性；需求覆盖度包括产品功能对客户需求的完整度、厂商服务客户的广度产品以及产品的业财税融合程度。

来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

专注于财税管理，为企业提供业财票税一体化解决方案

诺诺网以“数智未来、共享共赢”为目标，致力于构建企业全业务服务资源生态圈，围绕财务独立记账、财务代理记账、RPA、智能税务申报，为企业提供专业的财税相关服务，形成业票财税一体化的解决方案，帮助企业实现业财一体化、报表自动化、风险监控智能化、数据共享化、效能最大化。基于互联网+AI+SAAS的智能化及全面的产品矩阵，诺诺网为1000多万家企业提供服务，合作客户与落地案例众多，涉及餐饮、互联网、零售、教育等领域。

诺诺网业票财税一体化解决方案架构



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

具有三大应用优势，可助力企业全面提升效能

诺诺网以业财一体化为核心打造多款智能财税工具，包括诺账通、诺诺云代账、智汇算、诺诺云进销存，同时支持双端授权查账，实现更广泛业务需要的智能财税平台，为企业提供智能化、自动化的财税解决方案。诺诺网提供真正高效、便捷、安全的产品服务，不仅解决了以往单点模式在办公与数据查询上的弊端，使得数据输入、输出及不同模块间切换都非常方便，而且客户能够直接在APP端查看企业账务情况，及时掌握自身企业发展状况，非常便利。

诺诺网产品优势



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

典型厂商：畅捷通



专注小微企业数智化，产品与服务结合专业赋能

畅捷通致力于成为“全球领先的小微企业云服务提供商”，提供以数智财税、数智商业为核心的小微企业云服务。基于小微企业数智化的需求，畅捷通推出了一系列SaaS产品，包括好会计、好生意、T+Cloud、好业财、易代账等，已为超过600万家小微企业提供数智财税及数智商业服务。除了直接产品，畅捷通还为客户提供了服务社区、会计家园、开发者中心、财税课堂等社群，为客户提供财税方面的咨询和答疑等服务，对客户专业赋能。

产品介绍及企业服务

产品介绍



发票管理	智能财务	智能税务
报销管理	工资管理	库存核算



24小时在线店铺	多通路推广获客	实时数据辅助
多平台营销玩法	多场景移动开单	线上线下统一



业财票税一体化	全场景应用	社交化智慧营销
数据驱动营销	线上线下协同	项目管理



高效代账	智慧管理	客户经营
发票管理	批量记账	一键报税



商业全在线	新财税	新零售
T+Online	新商贸	新生产

企业服务



服务社区

◆ 服务、问答、课程一站式服务



会计家园

◆ 财税工作者学习交流社区



开发者中心

◆ 生态与二次开发技术交流



财税课程

◆ 财税专家分享专业课程

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

典型厂商：畅捷通



“人财货客数”全要素管理，提供灵活数字化解决方案

T+Cloud为云ERP应用，建立在阿里云、华为云等云基础设施上，为企业提供全方位便捷应用，旨在解决企业存在的各类经营管理问题，实现商业创新。T+Cloud在财税、商贸、生产、零售四类普适链路中均提供了智能化、数字化、一体化的解决方案，使不同类型的企业都能灵活地使用其中的应用模块，从而达到降本增效、提升企业竞争优势的目的。T+Cloud提供多个版本，在专属云及公有云上均可部署，同时畅捷通C.MSP云管理平台提供多方面安全保障。

T+Cloud应用架构及实际场景



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国财税市场发展现状

1

中国财税市场数字化企业视角分析

2

财税数字化应用场景分析/厂商分析

3

中国财税数字化市场发展潜力与未来趋势

4

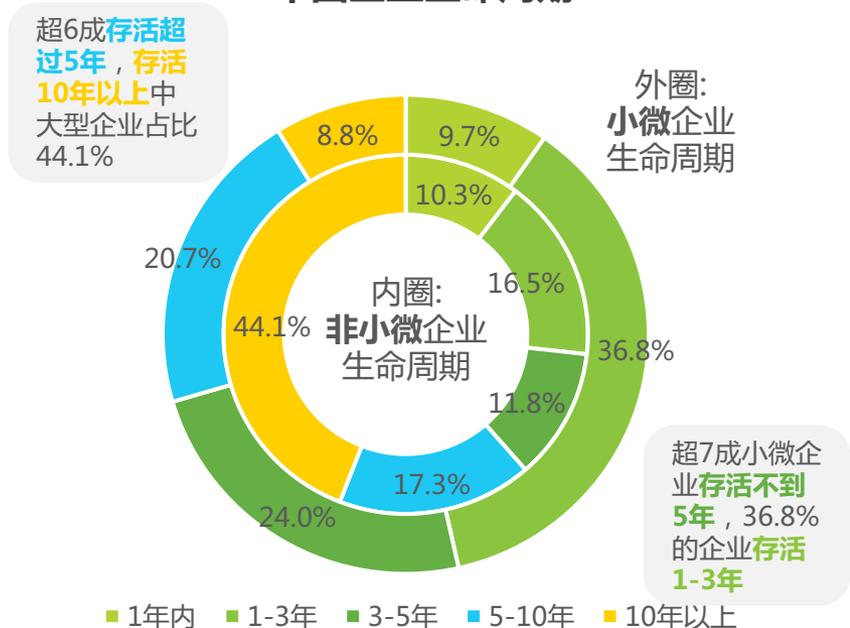
财税数字化厂商云化所面临的问题

小微用户生存期短，降本增效感知不明，云厂商收入难持续

云技术让传统财税赛道分化，出现电子发票、代理记账、费控管理等基于云模式的新一代财税赛道，这类财税云服务的主要客户是小微企业。据统计，中国大中型企业中存活时间超过10年的占比44.1%，而超过7成的小微企业存活不到5年，中小企业的较短的生命周期会财税云厂商收入的持续性构成影响。

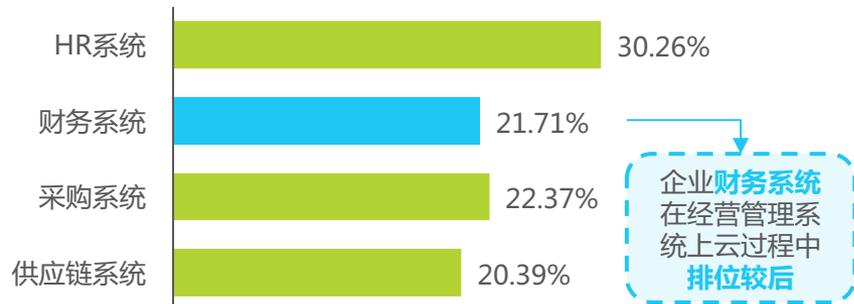
以企业角度看，企业首选商业增长类SaaS服务，包括CRM、呼叫中心/智能客服、企业直播类软件，该类软件的特征是可以从订阅人数、订单数量直观体察使用效果。但财税系统属于企业经营管理类系统，偏向企业后端，旨在优化企业成本，但具体成效体现不明显，无法将“降本增效”量化呈现。据统计，财务系统在企业经营管理类系统上云过程中排在较后位置，如何向企业展示云财税软件的效果是未来厂商需要解决的主要课题。

中国企业生命周期



来源：天眼查，泽平宏观，艾瑞研究院自主研究绘制。

企业经营管理类系统部分上云或完全云化情况



企业云财税软件使用效果评估



来源：《新型中国企业的智慧管理平台研究报告》，艾瑞研究院自主研究绘制。

财税数字化发展趋势前瞻

以RPA开启企业数字化之旅，强化其在财务管理中的纽带作用

随着企业的发展，业务活动和财务管理都将越来越复杂，而RPA的应用将能够替代部分财务人员的重复性操作，例如AP自动化、运费登记和付款审计等，从而实现效率的提升，并有效降低财务工作中手工错误率，减少非法操作。未来RPA在财务场景中的渗透率将进一步加深，实现对企业财务信息的高效、精细、全程追踪，从而解放财务人员，并强化实时决策和分析能力，为企业创造更多价值。

应用RPA技术推动财务数字化实现



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

财税数字化发展趋势前瞻

发挥数据资产价值，从数据层面推动数字化，建设数据中台

数字化的实现需要以数据为基础，数据驱动是企业数字化转型的核心，而财务系统连接企业经营与管理的命脉，掌握了大量的企业核心数据，在企业数字化转型过程中有着不可或缺的价值。在此前的企业信息化进程中，财务是突破口般的存在，而在数字化阶段，大型企业将通过建设数字中台实现数字化发展。RPA是业务层面，为了流程化，而中台是数据层面，相较于RPA，中台的关键能力在于对后台系统的连接、聚合和治理跨域数据，创新程度强，封装服务。中国企业下一阶段的财税数字化转型仍集中在财务核算的效率方面，基于云基础设施，发挥数据赋能价值。

以数据中台建设驱动财税数字化发展

基于中台架构改造业务流程



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

数据中台的建设价值



推动数据流转：打破企业业务与财务部门间的壁垒，实现全方位的数据实时流动与共享

数据资产化：基于数据中台构建数据治理体系，将企业财税数据标准化，从而转化为有价值的资产

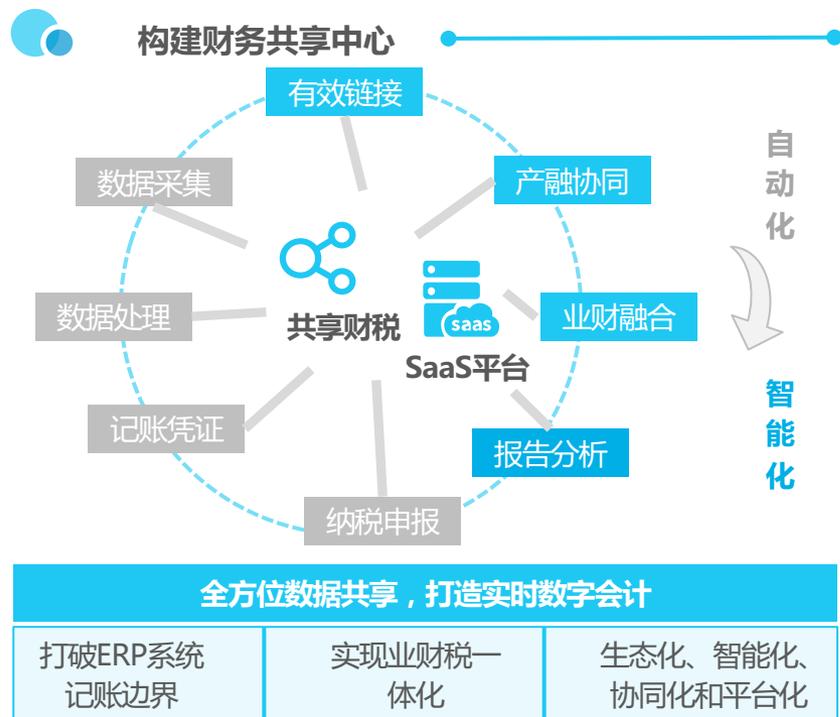
数据建模与未来实践指导：企业基于中台开展数据建模和加工，支撑预算、成本、绩效等场景化应用

财税数字化发展趋势前瞻

依托财务共享中心，推动企业财务数字化转型

在企业发展过程中，面临着集团财务管理在成本压力、风险管控、人员管理、企业战略支撑等方面的难题。财务无疑是所有公司各个体系经营的交结点、是各种各样数据、信息的交汇点，因此集团财务管控是重要的集团管控角色，由此延伸出的财务共享建设尤为重要。通过构建未来财务共享中心，企业不仅能够实现由核算共享到集约化发展，最后向共享会计服务演进的趋势，而且将使得财务数字化建设趋于统一性和标准化，从而打造共享财税SaaS平台，转为更深层次的数据共享。

发展建设财务共享中心



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

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



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。

为商业决策赋能

EMPOWER BUSINESS DECISIONS

iResearch

艾 瑞 咨 询