

中国企业费用支出管理行业 研究报告

2020年





聚焦企业非成本项的支出管理：企业费用支出管理厂商聚焦于企业费用项支出的管控，**涵盖事前、事中、事后全流程**，通过更强的流程管理能力进行预算规划、支出统计、财务数据分析等。相比于费控报销厂商，支出管理厂商更强调为企业用户提供**支付能力**，从而实现对企业端到端的闭环管理。



从传统报销走向管理新生态：新的费用支出管理生态主要服务于企业对公支出和员工个人报销等高标准场景，如**商旅、采购、福利、用餐、用车**等，其核心价值在于提高管理的便捷程度和员工的满意度，有别于传统的事后报销的模式。这一生态的发展主要依托移动互联网崛起下，场景化的支付能力的实现。



疫情促进了企业支出管理的需求：受新冠疫情这一黑天鹅事件的影响，2020年国内生产总值的年增长率将出现显著下降，预计将从2019年的6.1%下降至2.9%。由于短期内经济下行压力增加，**企业对于“节流”的需求增加**，帮助企业实现精细化运营的厂商将逆势迎来更多机会。



企业费用支出管理的市场规模：2020年，中国企业费用支出管理市场规模预计将超过10亿元，而**支付平台的市场规模预计将超千亿元**。如在商旅场景下，2019年的支出市场规模超过4000亿美元，而出行场景近2000亿美元，采购场景下的B2B电子商务交易规模近20万亿元。支付平台的市场规模远高于纯管理软件的市场规模。



发展方向是整合更多场景化的支付能力：企业费用支出管理厂商的核心优势是具有连接企业内部费用管理与外部支付场景的能力，而这也是纯费控报销类厂商的转型方向。未来厂商会更加强调与前端场景的绑定，**发展成为“企业支付宝”**。

企业费用支出管理行业概述

1

企业费用支出管理行业发展洞察

2

典型企业费用支出管理厂商案例

3

企业费用支出管理的未来发展趋势

4

企业费用支出管理研究范畴界定

聚焦非成本性费用支出，从事前到事后及支付的全流程管理

企业费用支出是与成本支出相对应的概念，两者的区别在于是否能够对象化，即归属于某个特定产品的产品成本。费用支出与企业生产的产品没有直接关联，但同样是支撑企业正常运转的重要环节。

本报告所研究的企业费用支出管理涵盖事前、事中、事后的全流程，包括：1) 事前对总支出和各细项支出的预算管理，2) 事中商旅、出行等各个不同场景的支付和对支出的汇总更新与实时管控，3) 事后对阶段性支出的统计分析，以方便管理层了解企业整体支出情况，指导下一阶段的预算制定，完成费用支出管理端到端的闭环。

企业费用支出管理研究范畴界定



企业费用支出管理发展历程

费控行业的后时代，强调应用场景下的直接支付和事前管控

在20世纪80年代之前，国内的企业普遍采用传统的手工形式进行财务管理模式。从20世纪80年代开始，随着国产微型计算机技术的成熟，会计电算化的热潮兴起，此阶段也出现了很多以开发经营会计核算软件为主要业务的的专营公司。随着社会主义市场经济的飞速发展，简单的“核算型”软件慢慢无法满足企业的业务需求，会计电算化逐渐向“管理型”软件发展。20世纪90年代，SAP、Oracle等著名ERP厂商进入中国，我国开始逐渐进入ERP时代。到了21世纪，随着云计算技术的发展，ERP软件的部分功能被线上化，通用型财税SaaS产品逐渐丰富，企业的财务管理能力逐步增强，未来基于生态大数据的场景化会计和实时会计将会有较大的发展空间。由此，更强调融合场景化支付能力的“企业费用支出管理”被认为是“费控报销”赛道的后时代。

中国企业费用支出管理行业发展历程



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业费用支出管理新生态

连接外部支付场景，加强事前管控，摆脱传统手工报销

传统的企业费控是以内部的“物”为中心，企业费用支出管理新生态下的管控是以业务为中心，基于应用场景构建内部管理体系，从审批、业务、财务、预算四个角度出发，打通企业内外部流程，结合互联网消费和财税数据从企业整体角度对各部分费用支出进行统一管控。构建企业费用支出管理的新生态有两种发展路径，一种是从企业支付切入，融合消费场景，并补齐费控能力；另一种是费控厂商从软件交付出发，通过对接多个平台补齐应用场景，实现员工免垫资报销，并满足企业管理层的合规诉求。站在企业的角度，没有报销就是最理想的报销管理模式，而将外部支付场景与费控报销流程相连接，可以尽可能地减少传统手工报销，助力企业实现以统一支付取代报销的愿景。

企业费用支出管理新生态：费控+支付

企业侧

企业支出管理SaaS服务商

员工侧



最大程度摆脱传统报销

企业费用支出管理的应用场景

高频、标准化领域优先渗透，形成商旅、出行、团餐、补助、采购五大核心场景

根据付款对象的不同，企业费用支出可以分为个人报销和对公支出两大类。个人报销主要面向企业各类消费场景，如商旅、出行、团餐等，由于面向企业全体人员，员工报销流程繁琐、财务审核对账耗时耗力的痛点更为突出。相比于类型多样、流程复杂的对公支出，个人报销与企业业务的关联程度低，不同类型的企业在个人报销方面没有太多的差异化，需求的通用性强。企业费用支出管理从需求高频且标准化的领域开始渗透，补助福利、非生产性采购因标准化程度较高也逐渐被纳入进来，形成了当前以商旅、出行、团餐、采购和福利为核心场景的服务体系。

企业费用支出管理的应用场景



注释：商旅、出行、团餐、采购及福利场景间存在交叉，以上仅为示意图。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业费用支出管理的部署模式

外部供应商多样且分散，SaaS模式对外连接优势突出

当前费用支出管理新模式渗透率较高的多为企业消费场景，上游供应商包括航空公司、酒店、出租车公司、餐饮企业、保险公司、办公用品供应商等等，企业的选择多种多样且供应商通常不固定。在C端的个人消费倒逼B端的企业消费转型的背景下，通过连接平台型厂商及头部供应商的自有平台，即可实现与海量优质外部供应商的快速对接，相较本地部署开发周期长、迭代速度慢，SaaS模式成为新兴的费用支出管理厂商的首选。

而现阶段渗透率不高的对公支出场景大多具有流程行业属性较强、供应商相对固定的特点，企业大多选择使用OA系统或采购系统等本地部署软件来完成内部的报销审批。

企业费用支出管理的部署模式

费控+支付的
企业费用支出
管理新模式

针对商旅、出行、团餐、福利、采购场景：

- 主要为企业消费场景，供应商高度分散、选择多样，企业通常没有固定的供应商，对外连接需求强
- C端服务倒逼B端服务转型，出现互联网背景的平台型厂商，同时传统供应商加速数字化转型，将自有互联网化、平台化，为费用支出管理厂商的对接提供了便利

SaaS模式

标准化的SaaS产品只需连接主流平台及供应商，即可帮助企业对接海量供应商，通过技术复用可以有效降低开发成本

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20844

