

# 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浪潮

## 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

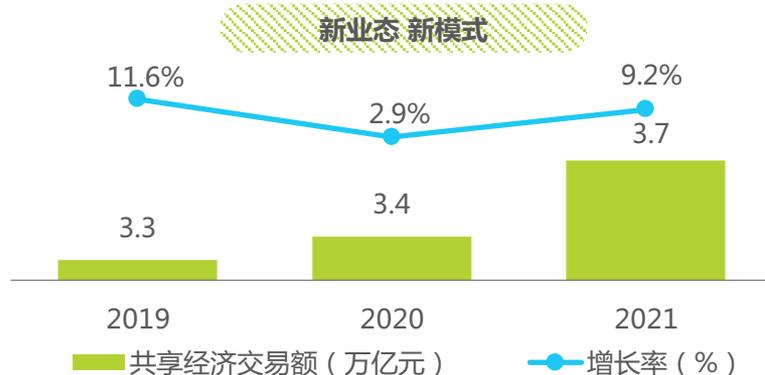
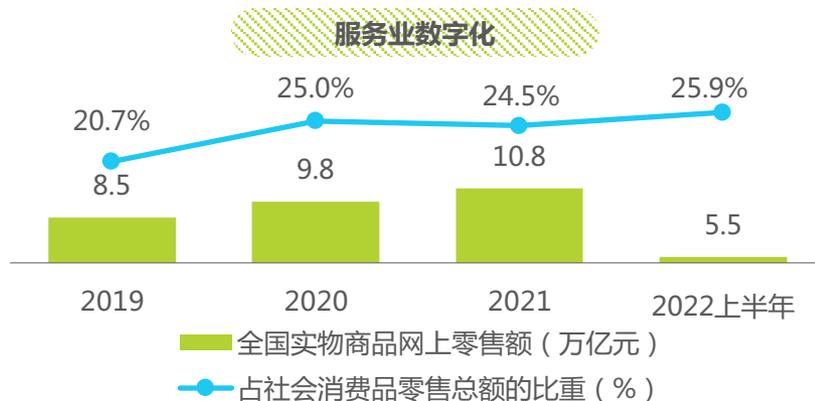
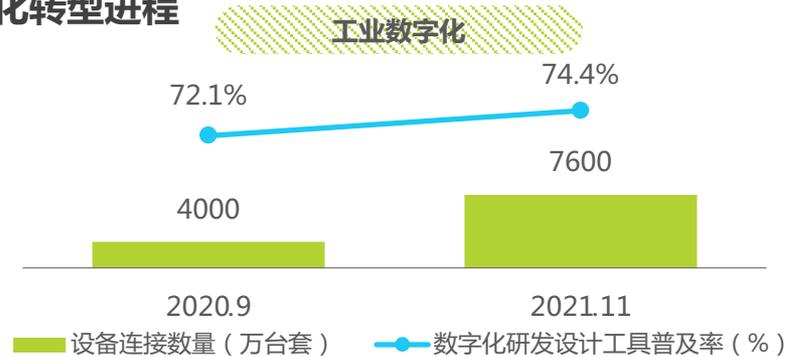
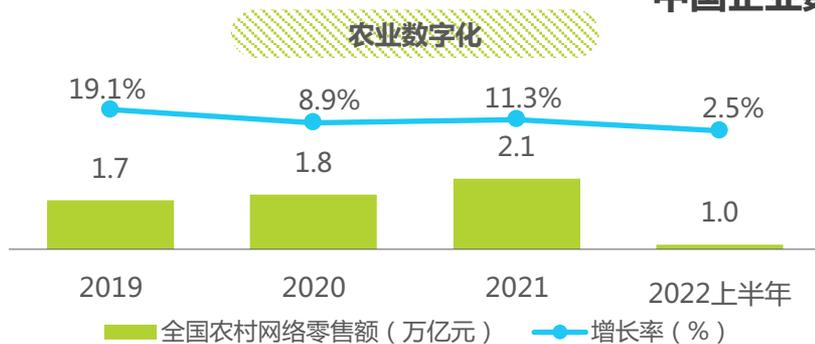
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 中国企业数字化转型进程

## 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



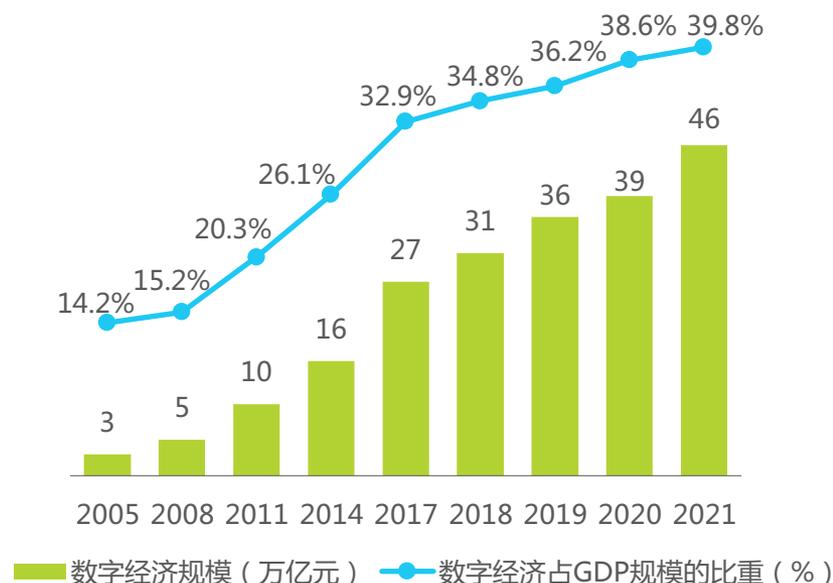
来源：国家统计局，艾瑞咨询研究院整理及绘制。

# 驱动因素（1/6）：数字经济高速增长

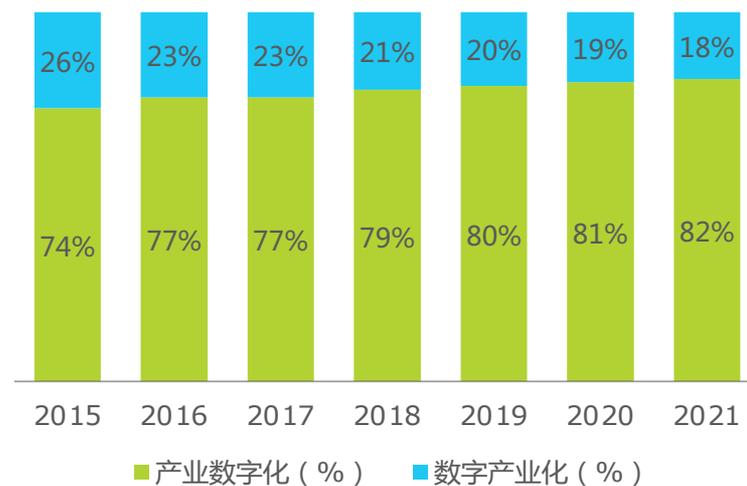
## 产业数字化占比提高，提供财税软件应用基础

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



来源：中国信通院，艾瑞咨询研究院整理及绘制。

来源：中国信通院，艾瑞咨询研究院整理及绘制。

# 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、信用评价等多方面进行税收监管。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与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



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\\_46699](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_46699)

