

# 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

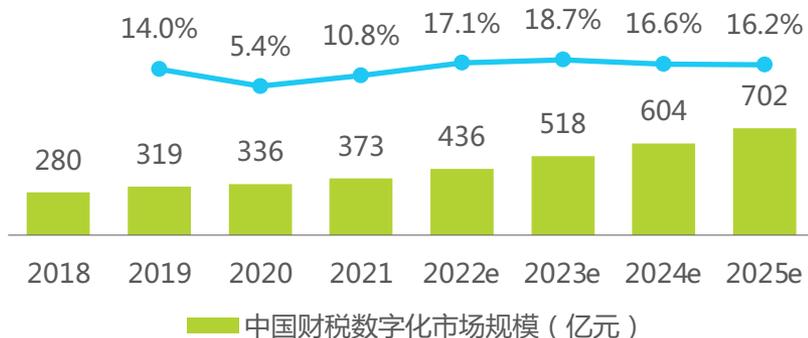
## 小微企业是国民经济的重要构成，财税管理是其第二大脑

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、企业的的核心中枢和第二大脑，也是数字化发展的重要环节。

### 小微企业的经济意义



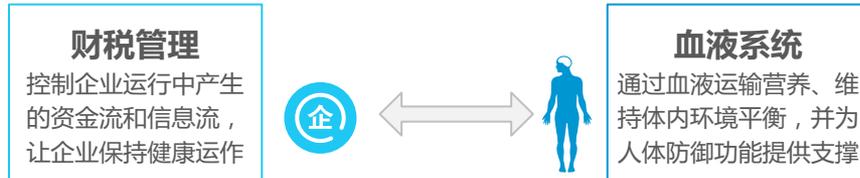
### 2018-2025年中国财税数字化市场规模及增速



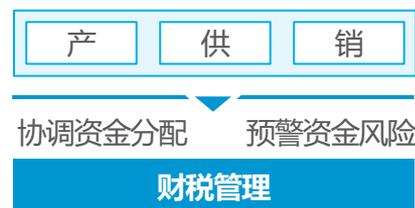
注释：1. 企业自主开发的财税系统及软件不计入此规模；2. 财税数字化咨询类业务不计入此规模；3. ERP软件中财税功能模块计入此规模，但其他企业管理类模块不计入。  
来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

### 财税管理对小微企业的意义

#### 财税管理是企业的血液系统



#### 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



- 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



云财税

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。

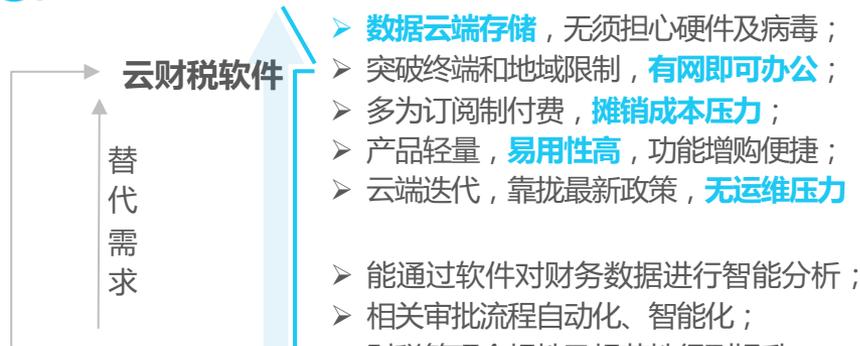
### 小微企业财税管理朝着云财税方向发展

#### 小微企业财税管理发展历程

厂商端 ▶



#### 小微企业财税管理上云的价值



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\\_51153](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_51153)

