

# 中国小微企业云财务应用市场专题分析2019

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

Analysys 易观  
你要的数据分析



# 分析定义与分析方法



## 分析定义及分析范畴

- 云财务应用，是指通过基于云计算的软件或平台，利用大数据、人工智能等技术，提供可随时随地获取的财务管理服务，具有便捷、智能和灵活等特点的财务管理信息系统。
- 本分析内容主要对云财务应用市场发展背景、发展现状、发展动力、发展趋势，以及典型云财务应用市场服务商进行分析。



## 数据说明

- 数据主要来源于公开渠道发布、企业调研，预测性数据通过公开发布数据和市场调查数据，经过易观独有分析模型整理得出，会根据市场情况进行微调。



## 调研数据说明

- 针对云财务应用客户采用随机抽样方式调研。
- 样本量为200份，投放区域覆盖主要大区的重点代表城市。
- 本次调研均采用线上问卷调研，数据客观、公正，数据处理过程未经过任何形式调整。

# 目录

## CONTENTS

- 01** | 中国小微企业云财务应用市场发展背景
- 02** | 中国小微企业云财务应用市场发展现状分析
- 03** | 中国小微企业财务管理发展痛点及需求分析
- 04** | 中国小微企业云财务应用市场服务商案例分析
- 05** | 中国小微企业云财务应用市场发展趋势分析

# PART 1



## 中国小微企业云财务应用市场发展背景

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 多措并举、政策合力，小微企业发展迎来重大利好

- 按照“几家抬”的思路，一批促进小微企业发展的扶持政策和举措密集出台落地，为小微企业提供了良好的营商环境和优渥的成长土壤。此外，中国已成为全球营商环境改善最大的经济体之一，营商环境改善排名第三。

## 1 | 财政补贴

- 《关于开展财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市工作的通知》（财金〔2019〕62号）
- 《关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6号）

## 2 | 税收优惠

- 《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）
- 《关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》（国家税务总局公告2019年第2号）

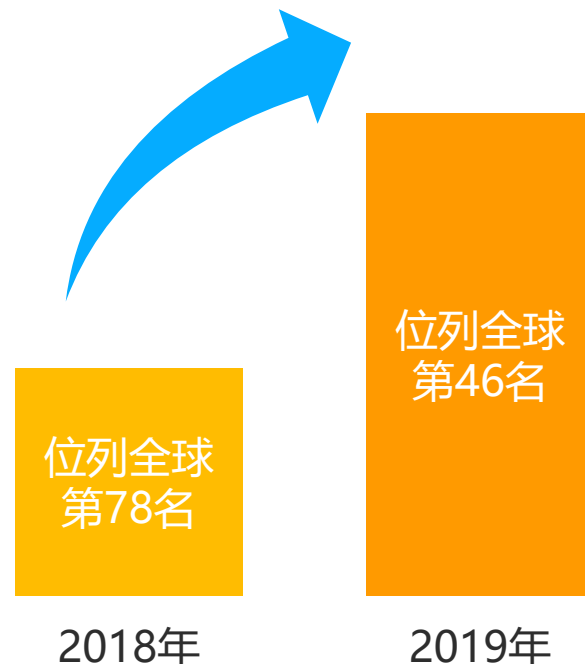
## 3 | 金融支持

- 《关于2019年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》（银保监办发〔2019〕48号）
- 《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》（银发〔2018〕162号）

## 4 | 程序规范

- 《关于做好取消企业名称预先核准行政许可事项衔接工作的通知》（国市监注〔2019〕70号）
- 《关于推进全国统一“多证合一”改革的意见》（工商企注字〔2018〕31号）
- 《个体工商户建账管理暂行办法》（国家税务总局令200617号），于2018年6月据《国家税务总局关于修改部分税务部门规章的决定》进行修正，明确个体工商户也需建账。

## 中国营商环境排名

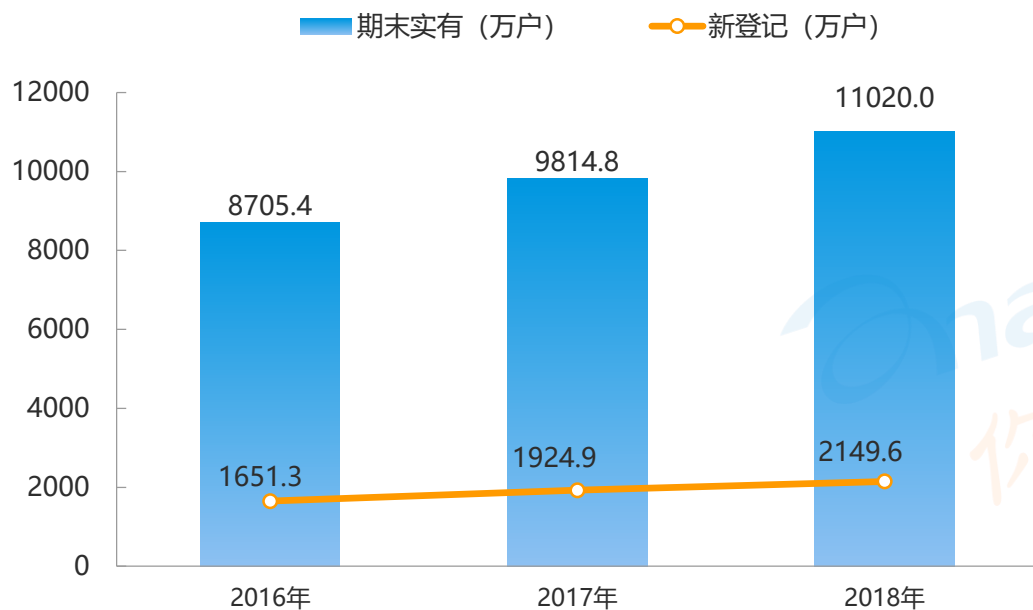


数据说明：以上数据来源于《2019营商环境报告》。

# 九千万小微企业财务管理升级，造就巨大市场潜力

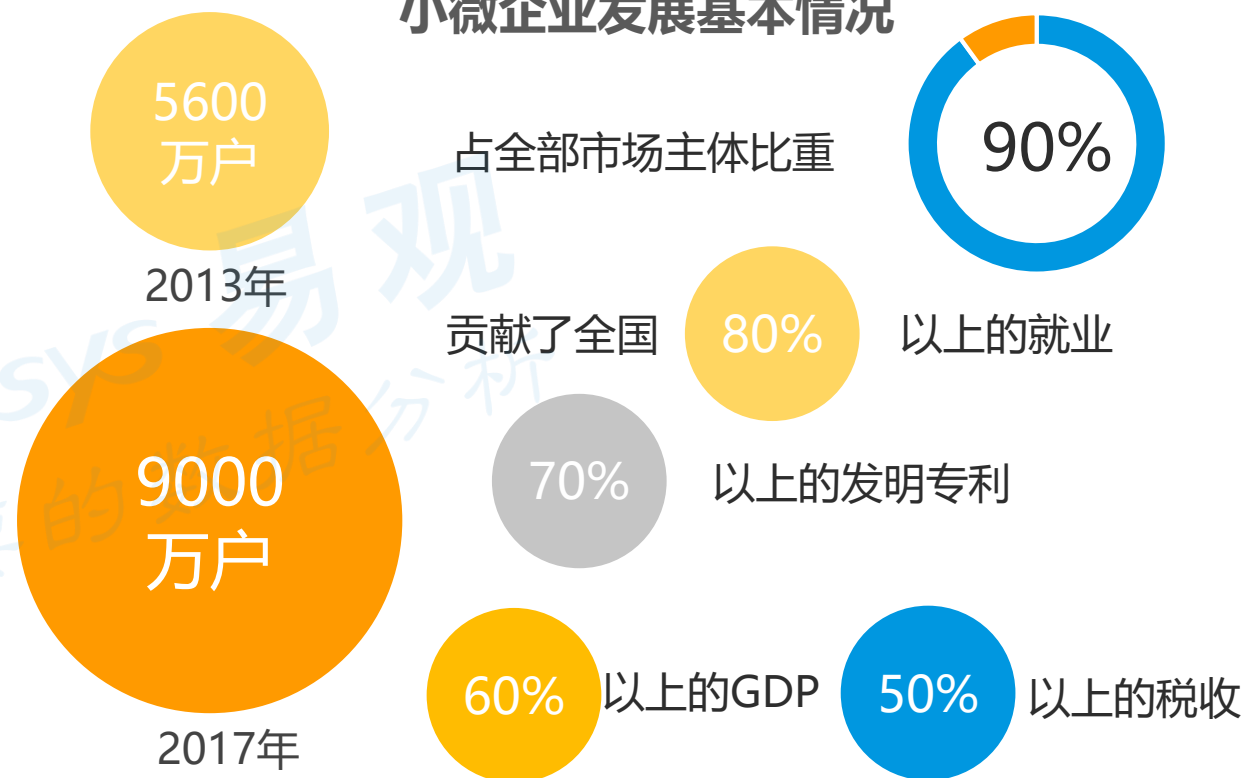
- 截至2017年末，我国小微企业已达9000万户，占市场比重达到90%。小微企业的财务信息化水平相对较低，经营管理方式相对粗放，具有庞大数字化转型诉求，为云财务应用落地普及奠定了市场基础。

### 2016-2018年全国市场主体发展基本情况



数据说明：以上数据来源于国家市场监督管理总局。

### 小微企业发展基本情况

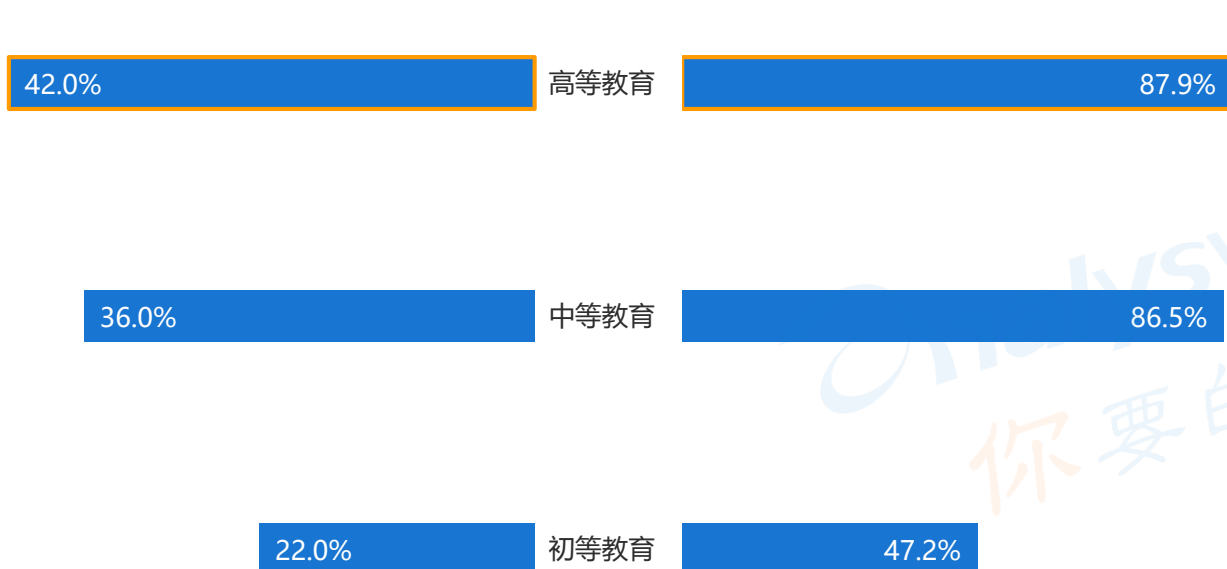


数据说明：1、中国人民银行行长易纲在“2018陆家嘴论坛”上的演讲。小微企业包含狭义的小微企业和个体工商户。

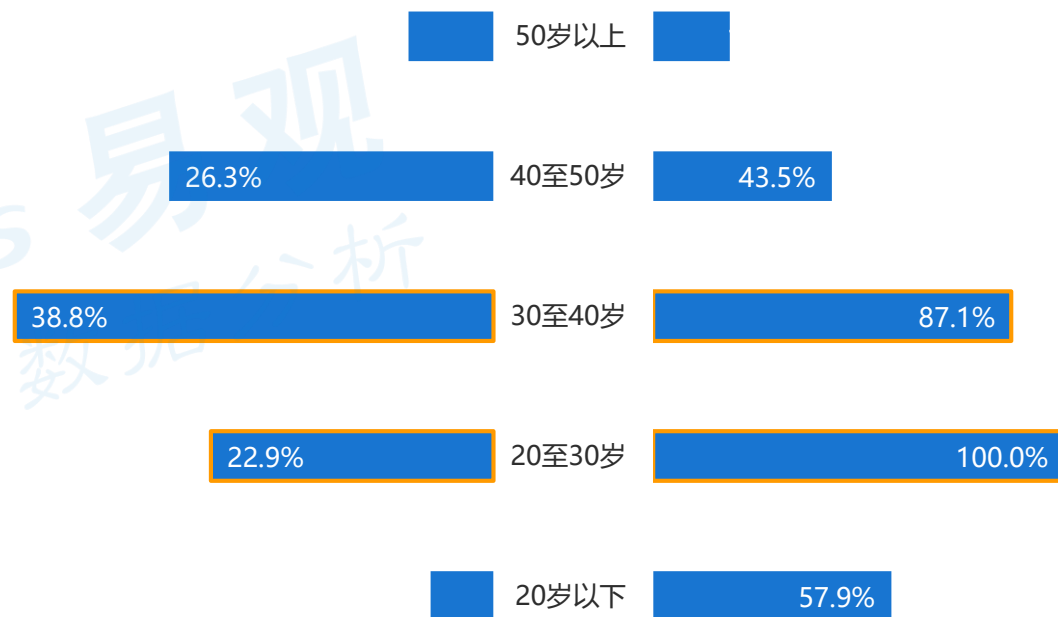
# 小微企业主年轻化同时教育水平上升，数字化意识较高

- 在工信部2015至2018连续数据中，在小微企业主群体表现出高学历和年轻化,接受过高等教育的小微企业主占比达到42%；年龄在20至40岁之间的小微企业主占比达到65%；据CNNIC统计显示，而个体户/自由职业者占全部网民总数的21.3%，居第二位，这些小微企业主具有互联网原住民属性，对企业经营管理的数字化意识较高。

## 小微企业主教育分布VS各教育程度网民占比



## 小微企业主年龄分布VS各年龄区间网民占比



数据说明：以上数据来源于工信部、统计局、CNNIC等市场公开信息整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

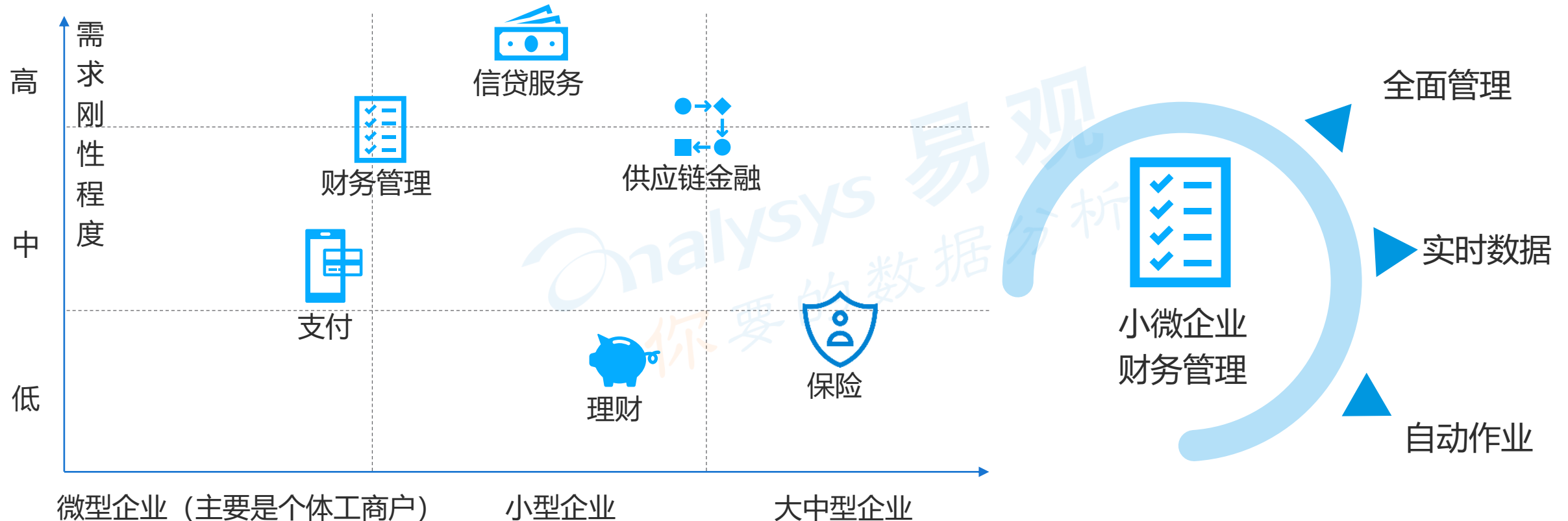
数据说明：以上数据来源于工信部、统计局、CNNIC等市场公开信息整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

# 财务管理需求刚性程度高，小微企业亟需高效方案

- 小微企业对财务管理的刚性需求主要体现在资金管理和节制费用两方面，一是银行融资需要规范化高质量的财务数据作为信用评估基础材料，二是周期季节性业务特点需要及时规划沉淀闲余资金理财和运营资金缺口融资，三是经营成本和管理费用需要有效规划、及时调节。
- 新兴技术的出现创造了高效财务管理变革契机，使得小微企业全面管理、实时数据和自动作业的财务管理新服务成为可能。

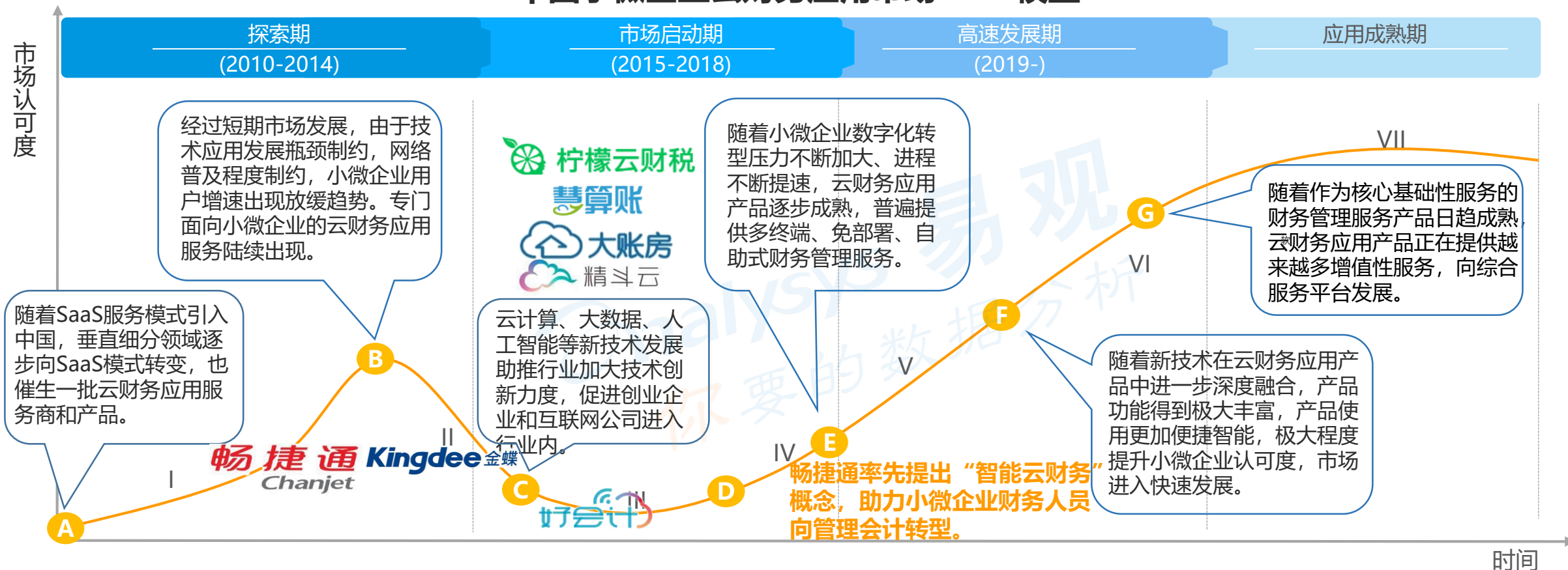




# 从工具到服务，智能云财务应用赋能小微企业升级

- 随着小微企业主体及管理行为的行为变迁，自2010年以来，在需求拉动、技术保障下，小微企业云财务应用整体经历了探索与启动发展阶段，向自助式、综合化的智能财务管理服务方向发展。
- 云财务应用企业众多，畅捷通率先提出的“智能云财务”概念，在定位上实现从工具到服务的转变，在作用上实现从辅助到赋能的转变，重塑人工智能时代的财务人员，将财务人员从繁冗的手工操作中解放，释放财务工作支持企业经营管理的巨大价值。

## 中国小微企业云财务应用市场AMC模型



# PART 2



## 中国小微企业云财务应用市场发展现状分析

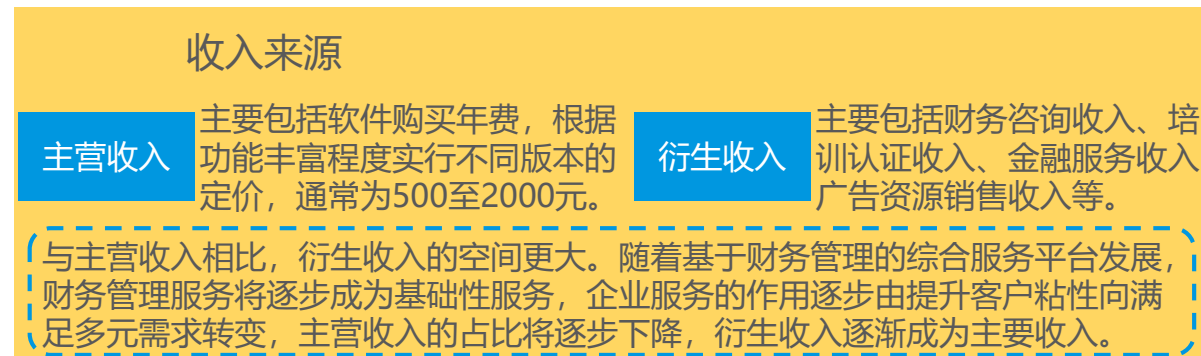
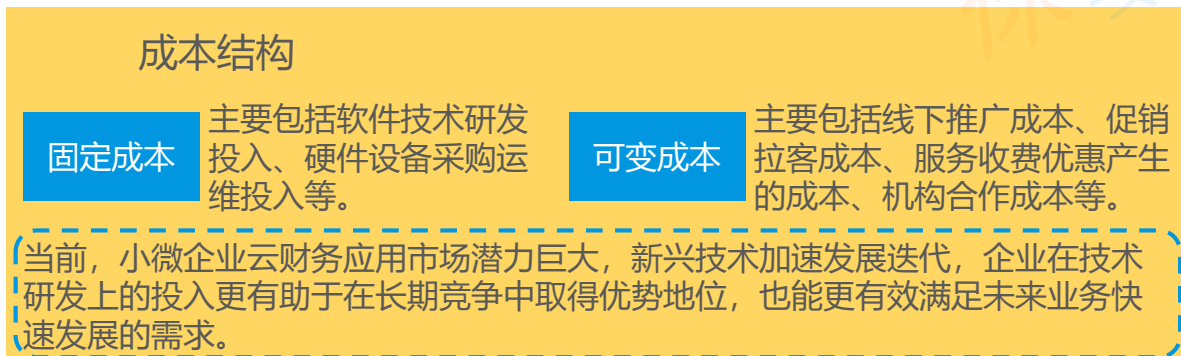
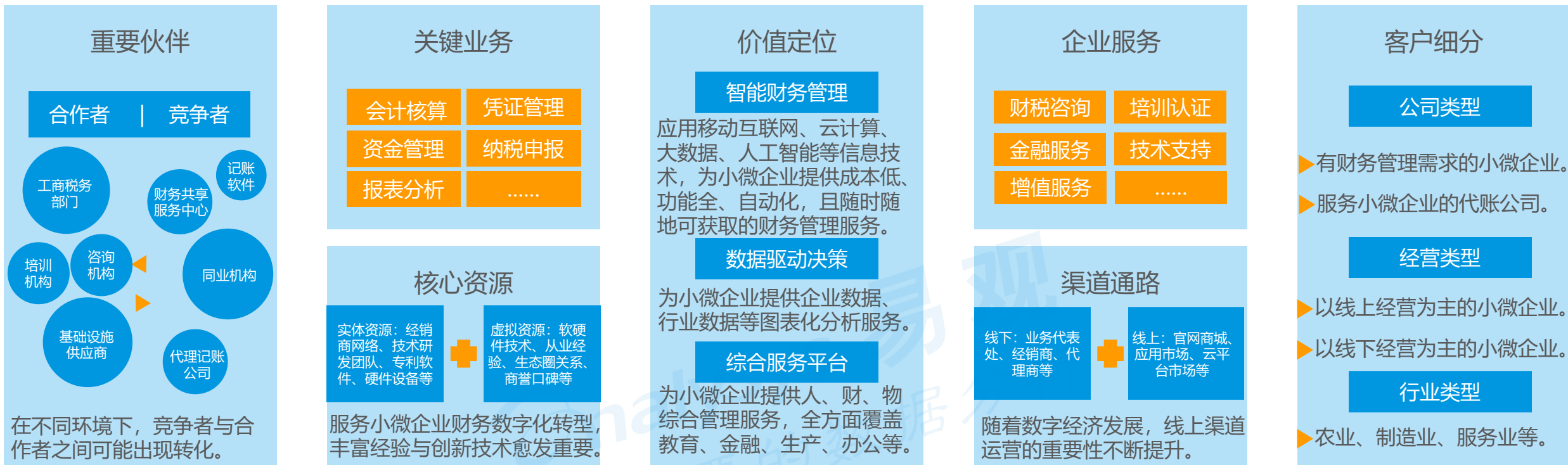
© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 中国小微企业云财务应用市场产业链全景图谱



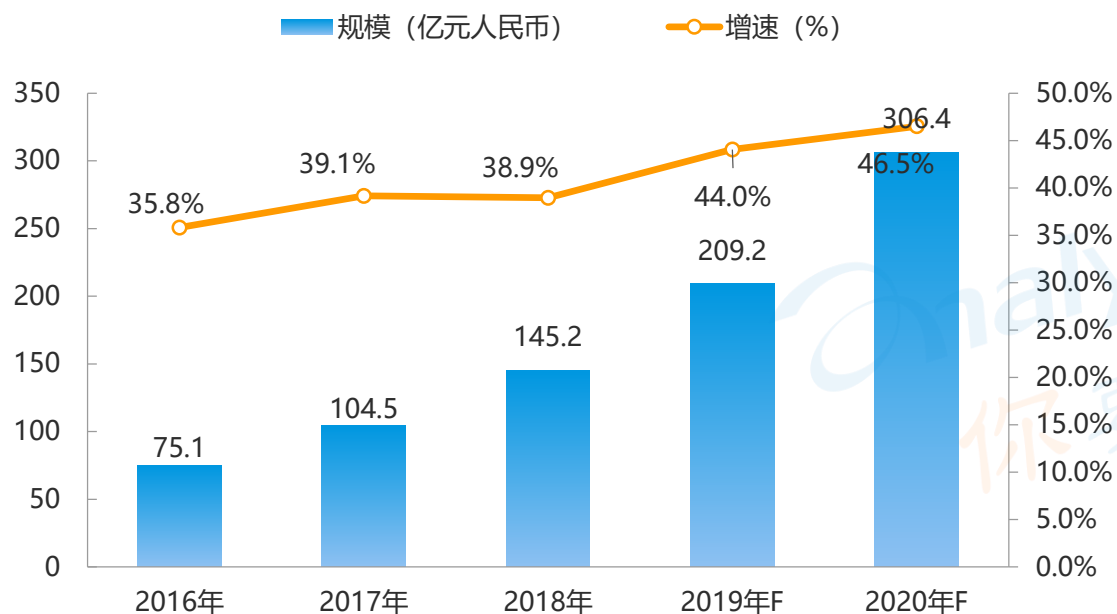
# 中国小微企业云财务应用商业模式画布分析



# 市场迎来高速发展，未来年均增速维持在50%以上

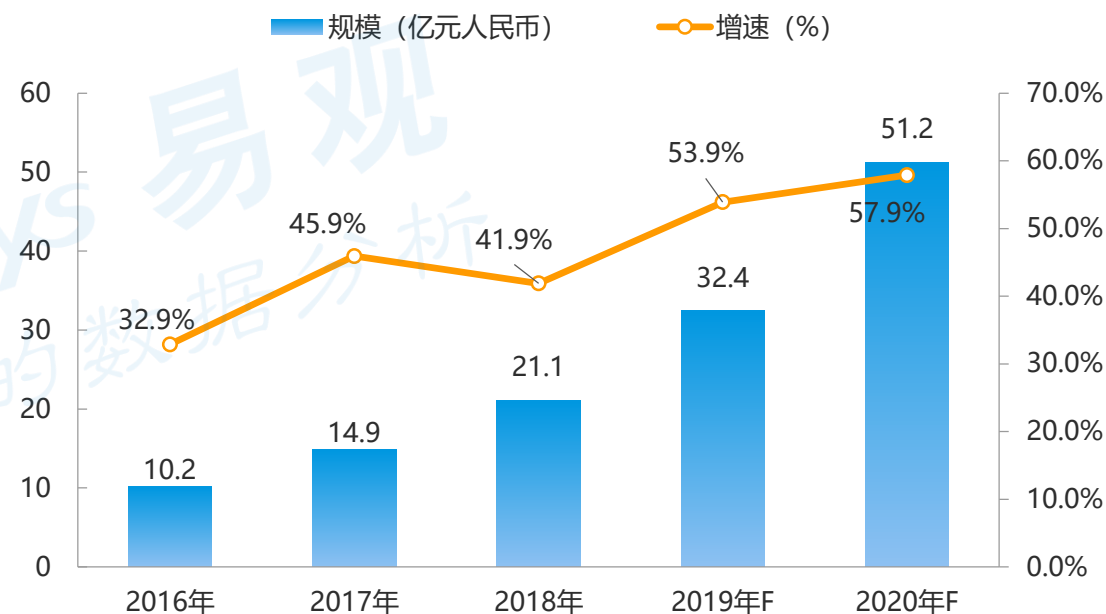
- 2018年中国小微企业云财务应用市场规模约为21.1亿元，较上年增长41.9%。预计在2020年达到51.2亿元，增速达到57.9%，超过SaaS市场整体增速。如果从需求侧角度测算市场潜在空间，假定全部9000万小微企业（含个体）采购云财务应用，并按照1000元/年ARPU估算，则潜在市场规模约为900亿元，市场增长空间巨大。

## 2016-2020年中国SaaS市场规模



数据说明：历史数据基于企业访谈及公开资料，预测数据为易观根据模型估算预测。

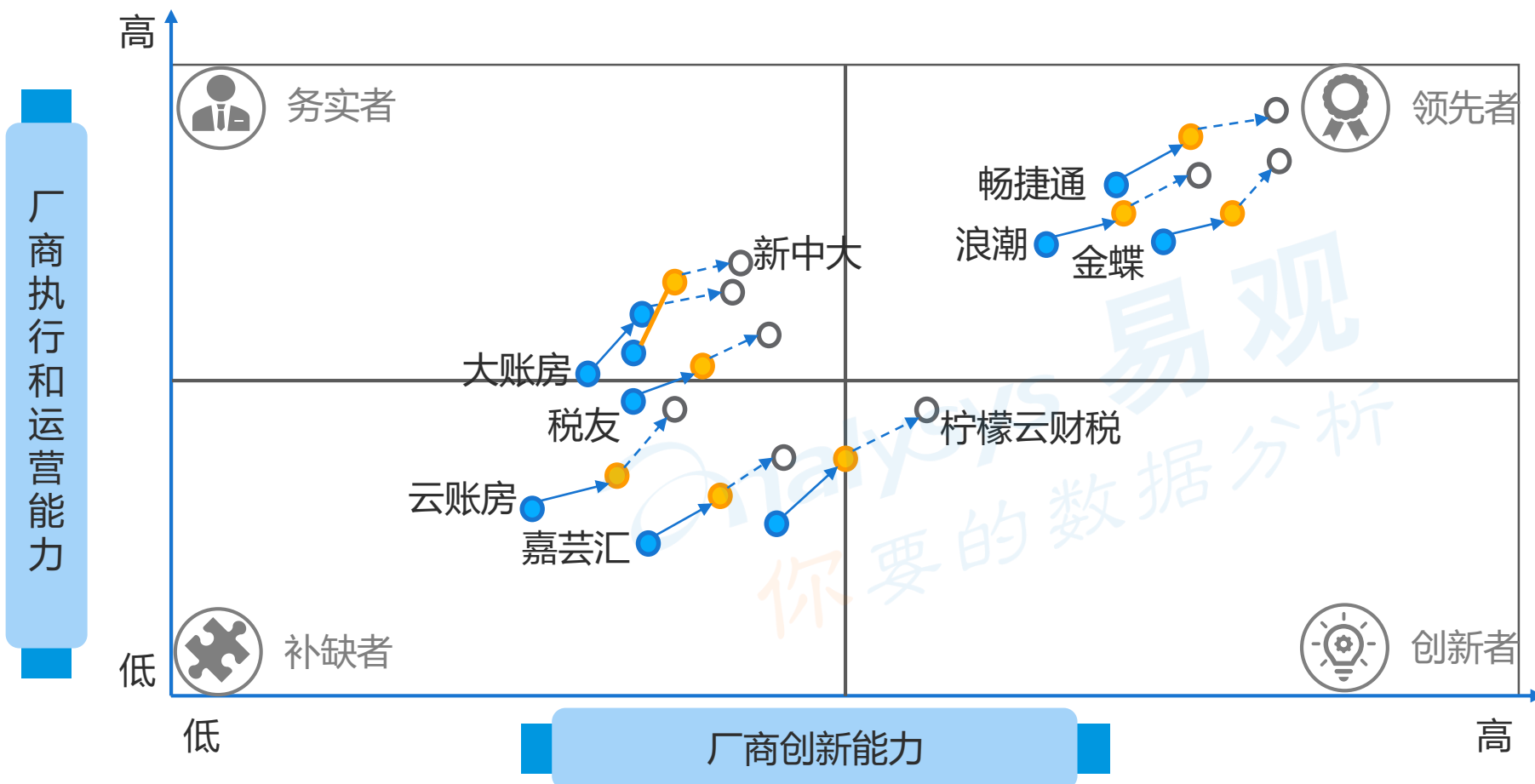
## 2016-2020年中国小微企业云财务应用市场规模



数据说明：以上数据来源于市场公开信息整理及易观预测模型估算。

# 市场竞争格局逐渐分化，各类型代表机构涌现

## 2018年中国小微企业云财务应用市场实力矩阵



- 领先者：领先者在商业模式创新或产品/服务创新性上拥有较强的独特性，同时具有很好的系统执行力能够把创新性提供给市场并获取较高的市场认可。
- 创新者：创新者在产品/技术上的投入相对较大，并已经形成特色较为鲜明的商业模式、产品系列，初步构筑起优势。
- 务实者：务实者拥有丰富的资源和强大的执行力，往往在业内已经深耕较长时间。

● ———> ● ———> ○      2017 ———> 2018 发展路径      - - - - -> 预测2019发展趋势

说明：小微企业云财务应用市场服务商包含直接服务小微企业财务管理的财务SaaS服务商，以及面向代账公司提供云代账应用间接服务小微企业财务管理的代账SaaS服务商。

# 头部厂商快速崛起，正逐步建立起自身优势壁垒

- 将厂商执行和运营能力和厂商创新能力拆解，重点考察净利率、服务网络、专利数和研发投入四项核心指标。
- 在销售增长方面，2019年上半年头部各家云财务应用服务商销售收入快速增长，从同比变化看，多数集中于50%-100%之间，其中畅捷通达150%左右，同比增速第一，行业仍处于高速增长阶段。
- 在对小微企业覆盖上，根据公开信息及调研显示，在云财务应用服务领域注册量方面，畅捷通服务用户超300万，浪潮约250万，金蝶为190万，在现有小微企业的市场覆盖比例上，畅捷通占比约19%，小微企业市场覆盖第一，浪潮和金蝶则分别约为15%和11%，市场客户覆盖呈现一定的集中度。



数据说明：以上数据来源于市场公开信息整理及易观预测模型估算。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

数据说明：以上数据来源于市场公开信息整理及易观预测模型估算。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

# PART 3



## 中国小微企业财务管理发展痛点及需求分析

© Analysys 易观

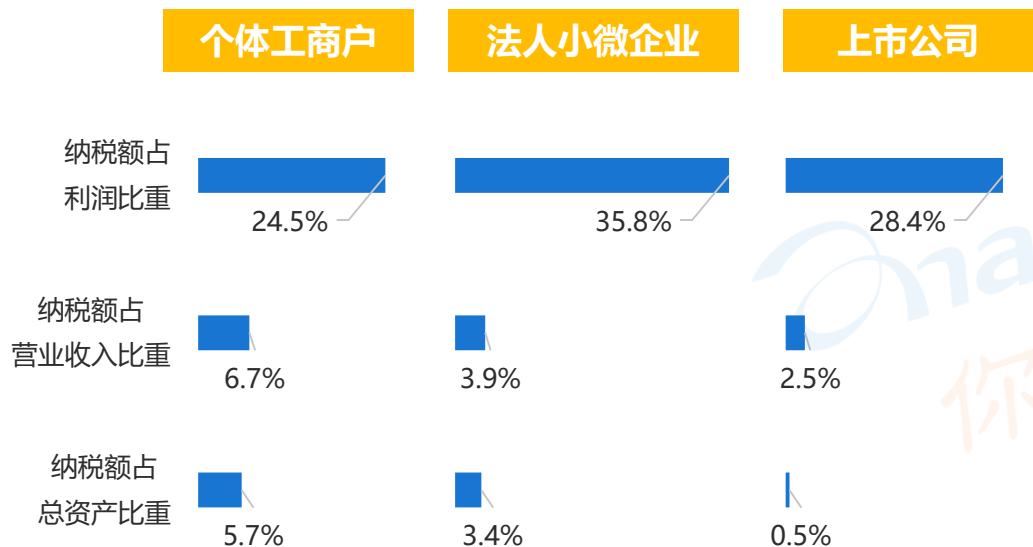
[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)



# 财税环境倒逼小微企业提升财务管理合规与有效性

- 从小微企业经营现状和生命周期特点来看，我国小微企业的平均寿命在3年左右，成立3年后的小微企业持续正常经营的仅占1/3。
- 存在明显财务管理不规范、低效率的问题，难以及时全面掌握企业成本收入等情况和作出科学的企业经营决策，多因素均促使小微企业寻求高效、合规的云财务应用服务，从而最大限度地综合控制税费成本。

## 小微企业面临税费负担较高



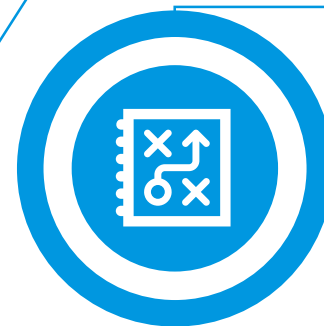
数据说明：以上数据来源于西南财经大学《小微企业税收政策研究报告》。

© Analysys 易观

www.analysys.cn



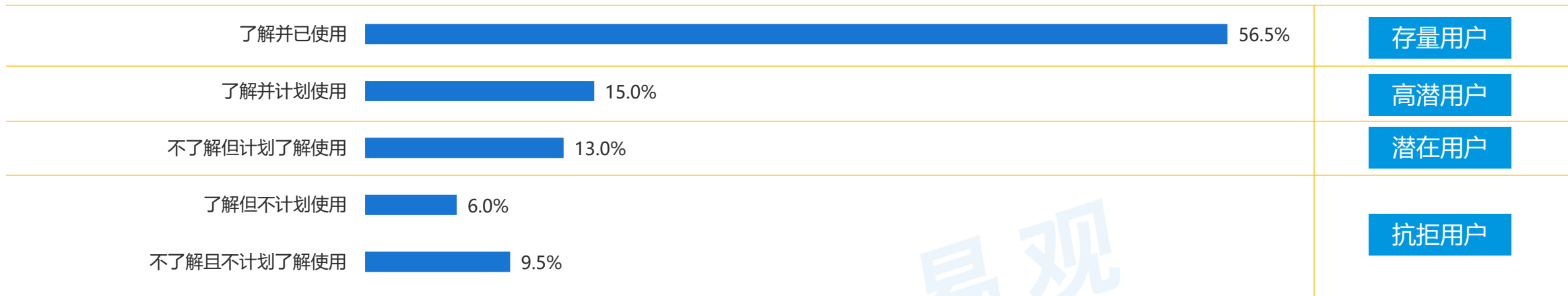
尽管国家大力推动税收优惠，但依然存在“应享未享”问题，原因包括报税系统功能不完善、小微企业财务核算混乱、小微企业财务人员专业性不足等。



随着“金税三期”实施上线，通过大数据技术实现全国征管数据大集中，企业钱、票、数受到全面监控，虚开发票、隐瞒收入等作假违规行为再难藏匿。

# 超过八成小微企业积极使用或计划使用云财务应用

## 小微企业云财务应用使用情况



数据说明：以上数据来源于易观调研整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

### 抗拒用户

### 不使用云财务应用的原因



数据说明：以上数据来源于易观调研整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

2019/8/20

数据驱动精益成长

### 存量用户

### 了解相关产品信息的渠道来源

### 高潜用户



数据说明：以上数据来源于易观调研整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

18

# 触及云财务应用小微企业行业分布广泛，人员压力释放，存续时间有所延长

了解且已使用

存量用户

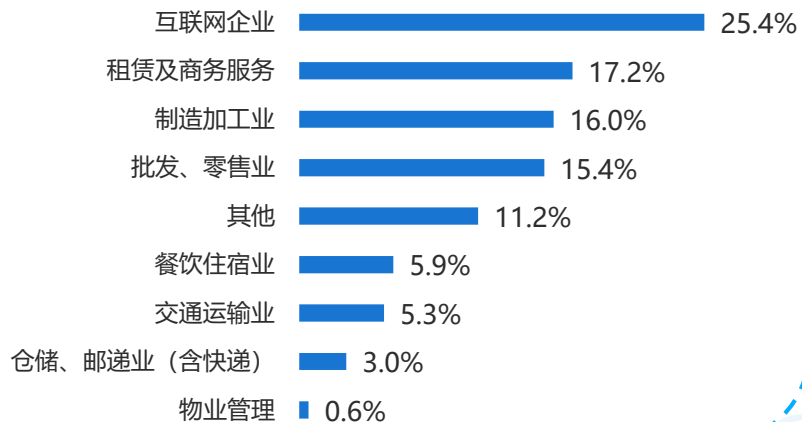
高潜用户

了解并计划使用

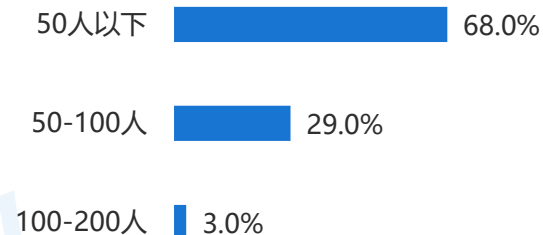
潜在用户

不了解但期望了解使用

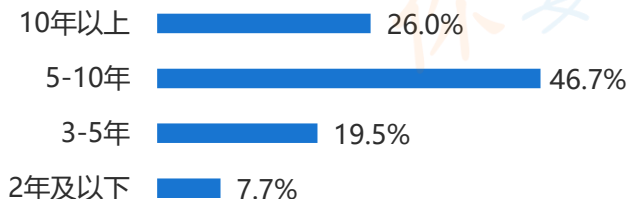
## 所在行业分布



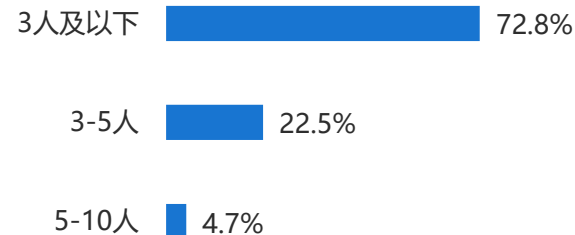
## 员工规模分布



## 成立时间分布



## 财务人员数量分布



数据说明：以上数据来源于易观调研整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

数据说明：以上数据来源于易观调研整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

# 成本、效率和质量仍是小微企业财务管理的关键痛点

- **成本高**：小微企业盈利能力有限，难以负担高昂成本，如雇佣高素质财务人员，购买专业化财务管理软件。
- **效率低**：小微企业经营信息化水平低，财务管理仍主要通过纸质凭证和手工操作。
- **不规范**：小微企业管理制度不健全，财务管理分工不明、操作混乱，财务信息质量差进一步导致企业融资困难。

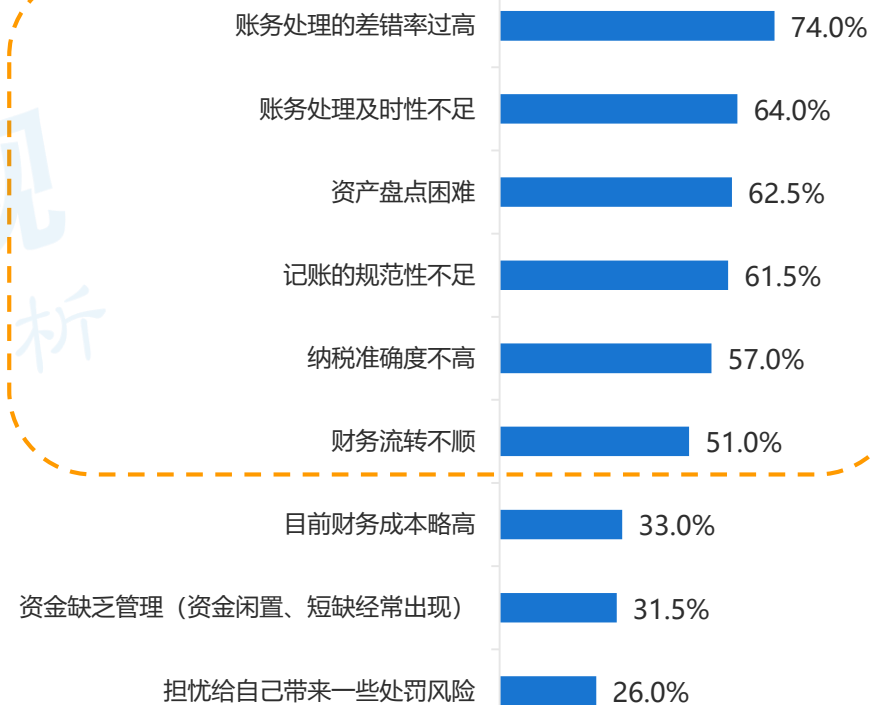
## 发展痛点

## 小微企业财务管理

- **云化**：基于云计算技术的财务管理服务具有按需获取、按量付费的特点，有效减少小微企业财务管理成本。
- **数字化**：数字化财务管理能实现会计业务自动处理、财务信息实时更新，有效提升小微企业财务管理效率。
- **标准化**：基于SaaS模式的财务管理系统将财务管理标准内嵌操作流程中，借助人工智能、大数据等技术促进小微企业财务管理规范化。

## 发展方向

## 小微企业痛点

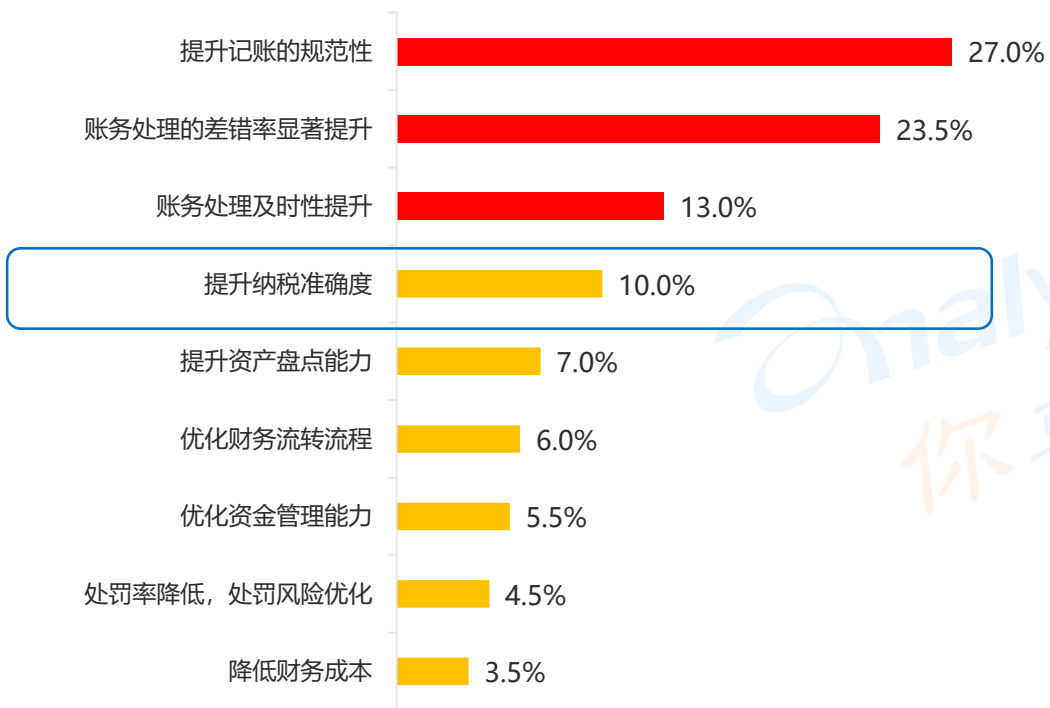


数据说明：以上数据来源于调研整理。问题为多项选择题。

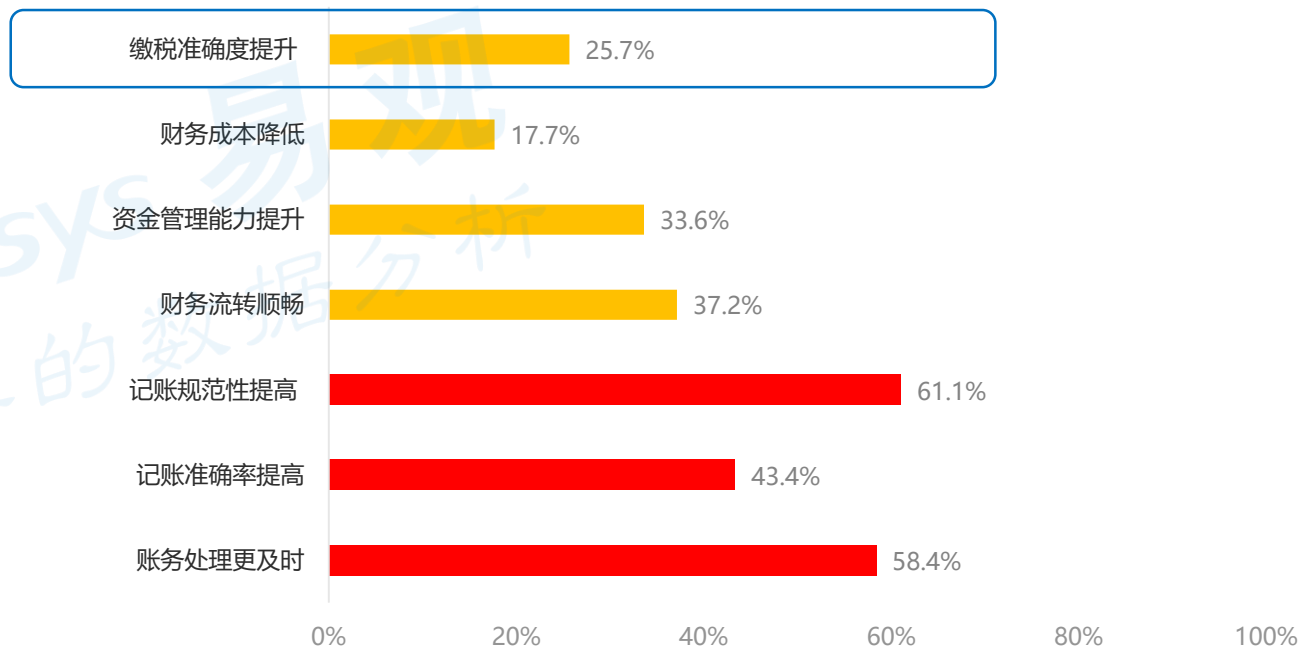
# 当前云财务服务产品基本满足小微企业财务的紧迫诉求，纳税服务方面需要更好的优化

- 由于规模和成本的限制，小微企业的财税管理相对薄弱，近而基于财税数据而建立的信用画像缺失度高，所以在融资上相对困难，提升财税管理水平，降低企业贷款融资难度是其经营管理中相对重要需求。
- 从小微企业的财务诉求方面来看，部分诉求当前产品满足较好，例如财务核算相关的诉求，部分诉求当前产品满足程度较低，例如纳税服务方面，纳税反映着企业相对可靠的经营数据，近而又影响着企业的贷款融资的需求，因此纳税服务相对重要。

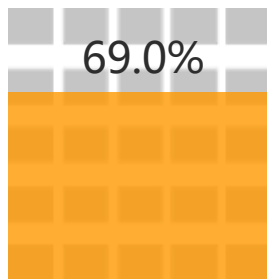
小微企业诉求情况



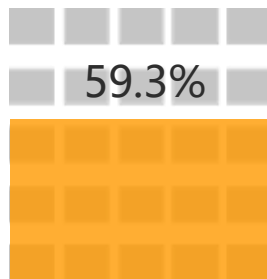
当前SaaS产品对小微企业财务管理提升情况



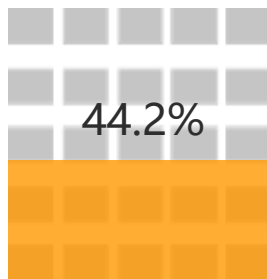
# 易用、低价，以及厂商的口碑、经验是小微企业选择云财务应用主要考量因素



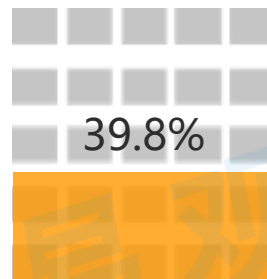
操作简单易懂



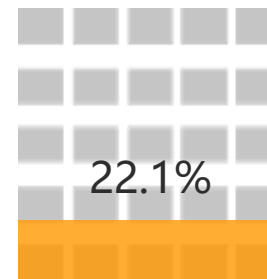
采购价格低



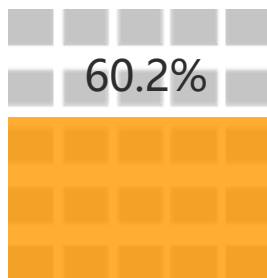
售后服务及时



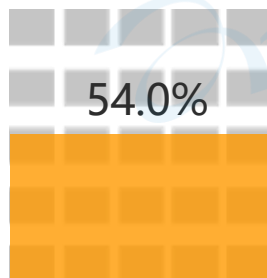
功能全面



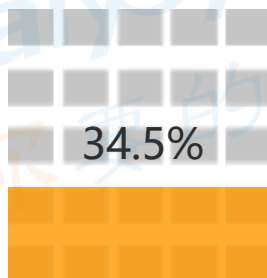
产品升级迭代快



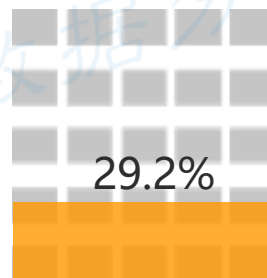
市场品牌口碑



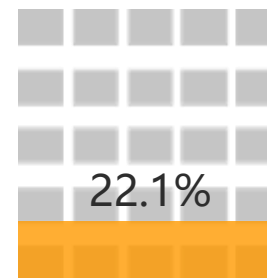
从业时间及经验



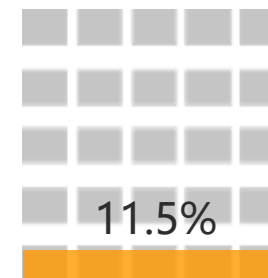
技术与创新能力



在行业中的领先地位



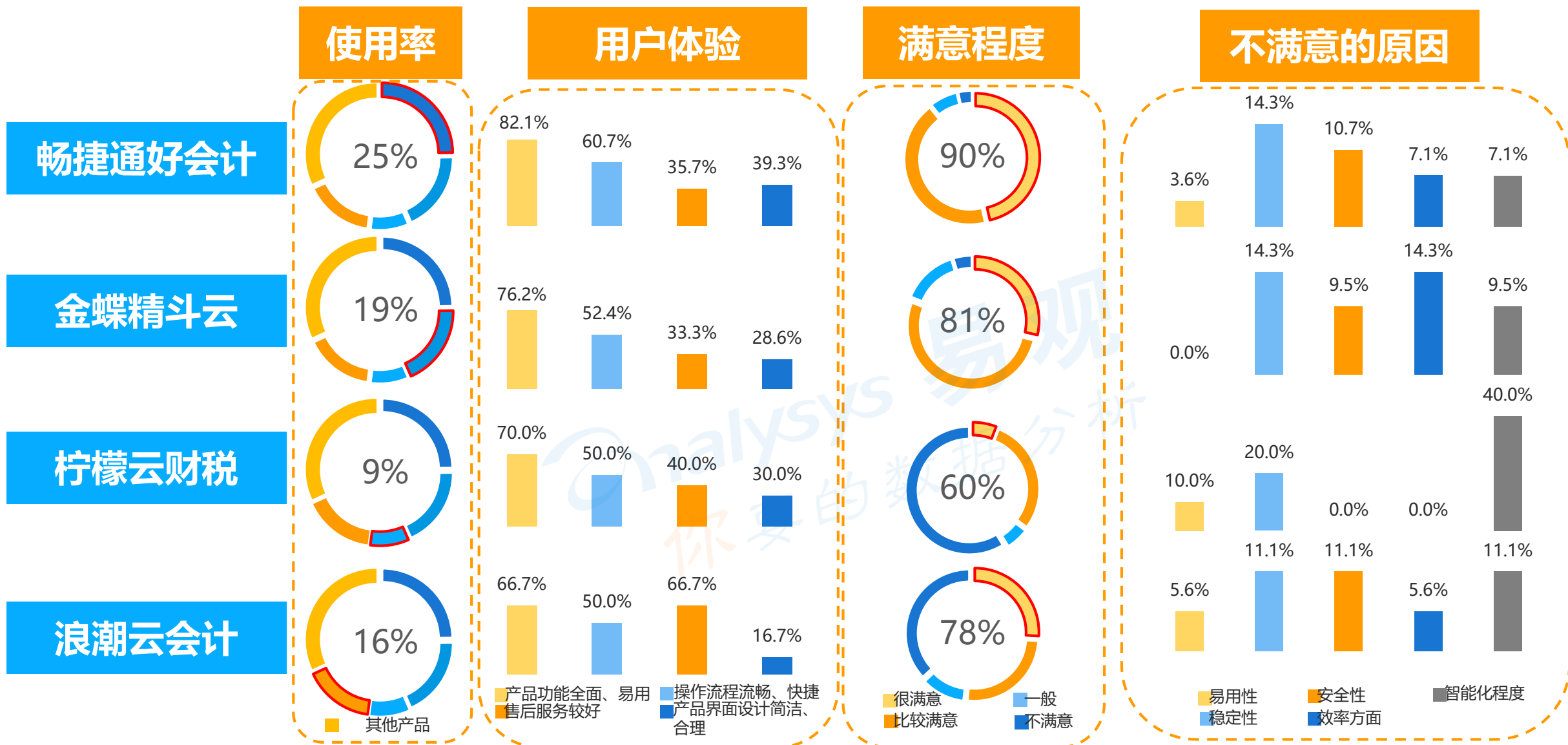
擅长的业务方向



管理人员背景

数据说明：以上数据来源于调研整理。

# 云财务应用产品使用综合对比，畅捷通好会计最受用户满意



# 云财务应用产品生态评分，畅捷通好会计获用户最高评分

	畅捷通好会计	浪潮云会计	金蝶精斗云	柠檬云财税
<b>综合评分</b>	7.0分	6.8分	6.5分	6.5分
□ <b>发票</b> : 包含发票商合作, 查验、认证、读取等	8.0分	7.3分	7.7分	8.0分
□ <b>数据</b> : 是否支持行业税负、税务风险监测等金三稽查数据	8.2分	5.7分	6.1分	5.9分
□ <b>会计生态</b> : 是否有会计学堂, 在线直播、问答、轻咨询	6.2分	5.8分	5.8分	5.2分
□ <b>合作渠道</b> : 运营商、银行、税商、财税培教机构、互联网(企业微信、1688)等渠道广泛性	7.6分	7.4分	7.7分	7.5分
□ <b>金融</b> : 是否支持数据贷等金融类产品	5.6分	6.1分	5.8分	5.1分
□ <b>硬件</b> : 是否兼容扫码枪、CA、金税盘、税控盘	7.0分	7.9分	6.3分	7.0分
□ <b>用户触达窗口</b> : 微信公众账号、小程序、社群、内置资讯等丰富性	6.1分	7.3分	5.9分	6.8分

数据说明: 以上数据来源于易观调研整理。满分为10分。



# 小微企业云财务应用选型的六条建议



- 云财务应用的服务商应有5年及以上服务小微企业财务管理的经验，云财务应用应服务10万及以上小微企业客户基础。



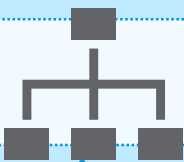
- 避免陷入对云财务应用的单纯价格比对和追逐最低价格的误区，应关注云财务应用能够实际带来的ROI和利益好处，通过明确的量化指标予以衡量。



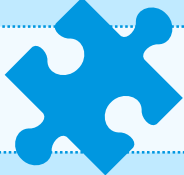
- 应关注云财务应用的系统安全稳定，相关指标包括数据持久性、数据私密性、服务可用性、故障恢复能力、服务资源调配能力等。



- 应尽量选择有专业团队提供综合全面产品支持服务的云财务应用，以弥补小微企业自身技术能力短板，服务包括升级服务、在线咨询、远程支持、驻场支持、培训课程等。



- 应尽量选择最符合企业财务管理流程的云财务应用，从而降低迁移和学习成本，避免因有悖于财务人员习惯导致不适应进而产生操作风险。



- 应从长期发展的角度考量，尽量选择具备一定的可扩展性的云财务应用，通过持续增购扩展功能以满足企业未来成长的需要，避免随着企业规模扩大而不断迁移财务系统。

# PART 4



## 中国小微企业云财务应用市场服务商案例分析

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 畅捷通定位小微企业推出综合化云端管理服务

- 畅捷通为中国小微企业提供以财务及管理服务为核心的平台服务、应用服务、数据增值服务，构筑了一些列的云服务产品生态，例如：推出好会计、好生意、T+Cloud、工作圈、易代账等云服务产品，目前服务超过440万小微企业。
- 畅捷通从商贸工贸零售型ERP、普及型财务进存档、社会化财税共享服务3大市场切入，以云端服务应用为核心，形成综合化云端管理服务。

● 2005年，畅捷通前身用友小型管理软件事业本部成立

● 2010年，畅捷通正式成立

● 2014年，畅捷通在香港联交所主板挂牌上市

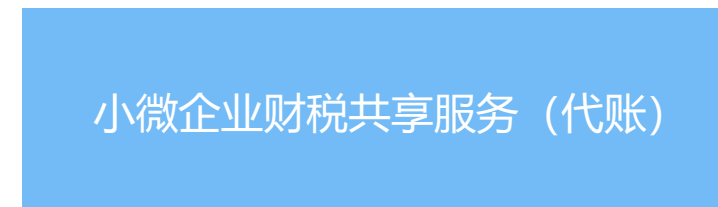
● 2016年，畅捷通软件累计用户数超过100万，研发推出核心云产品——智能云财务“好会计”

● 2018年，畅捷通云服务累计付费企业用户数超过11万

商贸工贸  
零售型  
ERP市场

普及型财  
务进存档  
市场

社会化财  
税共享服  
务市场



生态圈  
增值服务

商事服务  
税务咨询  
会计培训  
营销推广  
数据服务

使命

愿景

用创想与技术，推动小微企业经营与管理进步

成为全球领先的小微企业云服务、软件提供商

# 畅捷通好会计构建智能化云财务管理生态体系

- 畅捷通以“智能、连接、生态”为方向，不断提升服务智能化程度，引领云财务应用市场不断向智能化方向发展。
- 畅捷通好会计以智能云财务为中心，创建了包含业务生态、增值服务、SaaS合作生态和数据生态等智能化云财务管理生态体系，形成云财务管理闭环。

## +数据服务

金融服务（贷款理财等）

政府服务（区域、行业分析）

商事挖掘

营销服务

## +SAAS合作

餐饮

美业

住宿

教育

金融

其他

以智能云财务为中心的  
业务生态体系

## +知识服务、 税务服务

实操培训

职考培训

税务培训

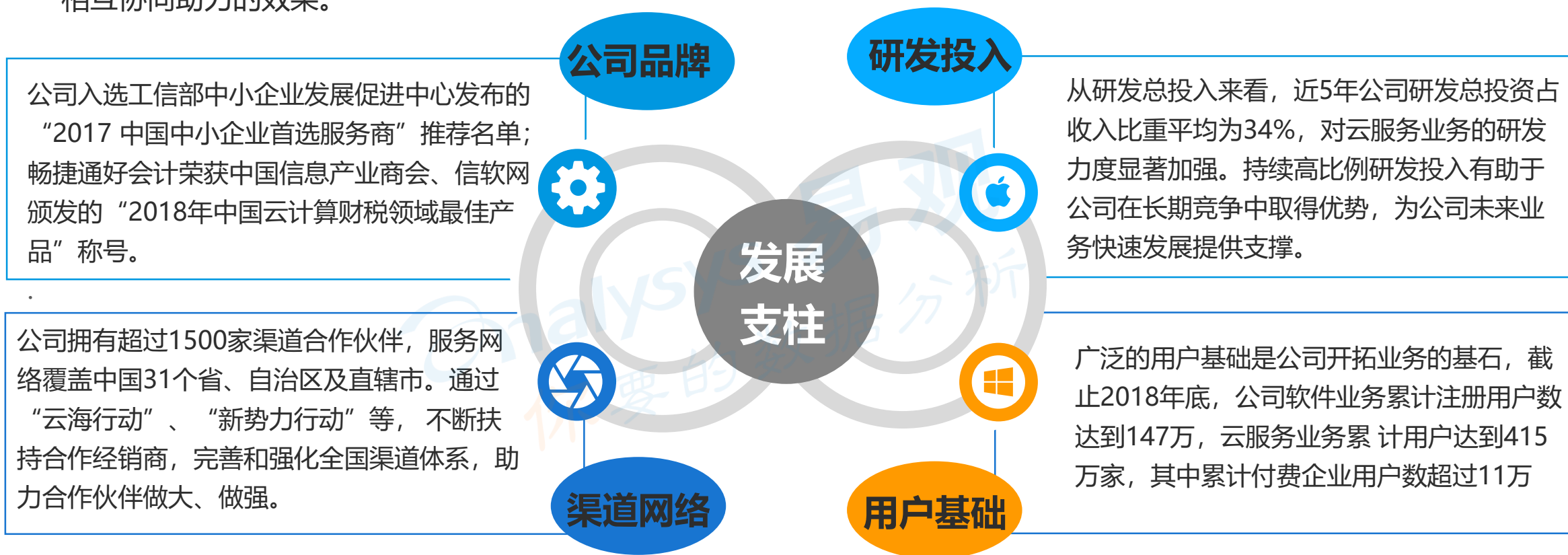
在线问答

在线咨询

税务筹划

# 品牌、研发、渠道和用户是畅捷通四大发展支柱，相互间协同助力

- 在资源和竞争优势方面，畅捷通已培育出品牌、研发、渠道和用户四大发展支柱，不断扩大研发投入，推动技术应用水平，提升整体的财务管理服务能力，在渠道层面，重视渠道合作建设建设，渠道覆盖面和合作深度逐渐得到强化，基于渠道和财务管理能力方面的优势，用户的基础又不断扩大，公司品牌价值不断提升，这样四大发展支柱间构成了相互协同助力的效果。



# 金蝶精斗云面向小微企业提供一站式云服务平台

- 金蝶精斗云是金蝶旗下全资附属子公司，成立于2007年。金蝶精斗云当前已经推出云进销存、云会计、云POS、云电商等云服务产品，服务超过100万小微企业。
- 金蝶精斗云基于创业、腾飞等5大系列优化云服务产品的生态能力，提供一站式的云财务服务。

- 2005年，金蝶国际于香港联交所主板上市
- 2007年，金蝶旗下在线记账及商务管理平台友商网（精斗云前身）正式上线
- 2011年，金蝶提出“云管理”战略和全面云转型计划
- 2016年，金蝶友商网升级为精斗云，打造小微企业一站式云服务平台
- 2017年，金蝶精斗云推出精斗云APP



辅助工具、增值服务  
云打印、云票通、咨询服务、远程培训、财税计算器等常用财务会计工具

## 品牌愿景

最值得信赖的小微企业一站式云服务平台

## 价值主张

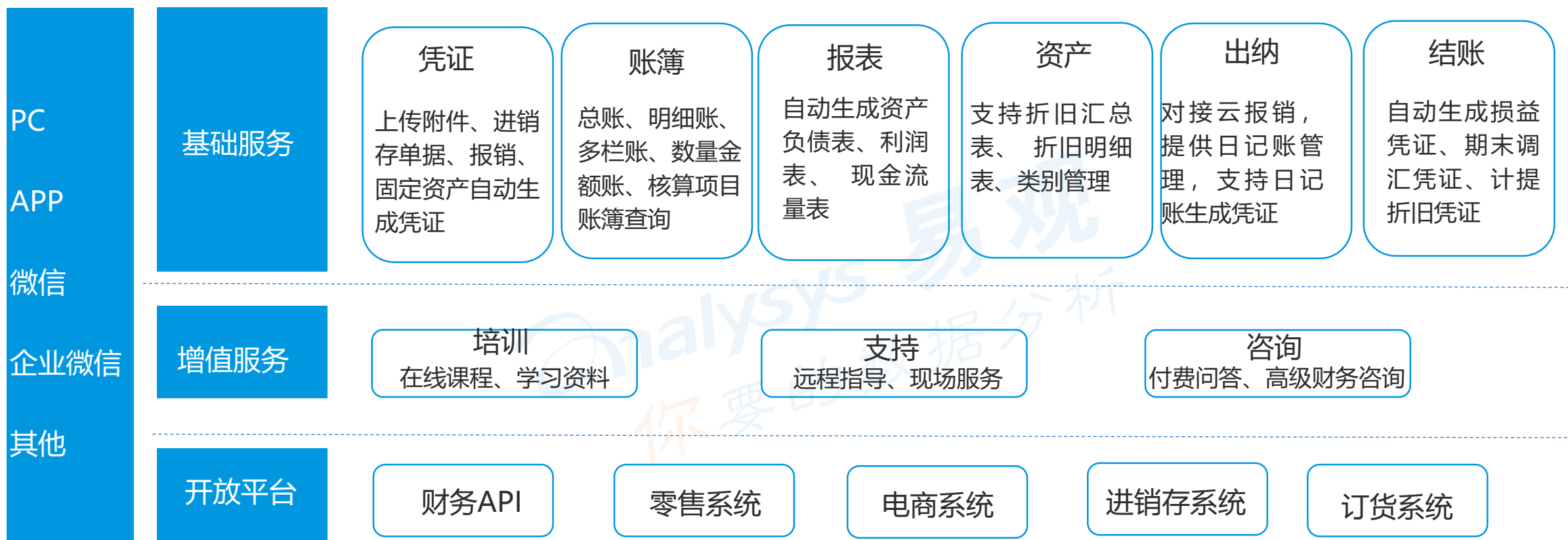
助企业管好生意，陪伴企业一起奋斗

## 服务理念

用户至上、小美快

# 金蝶精斗云云会计专注打造小微企业基础财务服务

- 作为金蝶旗下面向小微企业的一站式云服务平台，精斗云基于金蝶多年财务管理经验，围绕进销存、零售等场景，提供智能化、移动化、一体化的财务解决方案，帮助小微企业打造高效规范的财务管理流程，实现降本增效。其中，云会计面向小微企业财务管理人员，提供全套财务管理功能，渗透小微企业管理各流程，打造全新财务管理模式。



# 金蝶精斗云从产品、运营向生态建设发力

- 在过去发展中，金蝶通过产品针对性布局和大力度运营初步构建起一定竞争优势。随着互联网进入万物互联时代，在生态构建上，公司正从过去较为封闭的、以自身业务多元化拓展为主的模式转变为开放性极强，与ISV协同合作为主的方式。未来伴随开放平台发展，金蝶在生态建设的步伐将加速，由行业竞争者向赋能者进行转变。

## 运营

- ◇ 针对不同规模、不同行业的企业推出符合企业特性的产品。
- ◇ 近三年来销售费用率维持在54%左右水平。
- ◇ 二代云平台交付频率提升至 1 版本/月。



## 产品

- ◇ 金蝶是国内最早一批做企业管理软件应用解决方案的厂商，经历 24 年发展，具备深刻的行业理解力。
- ◇ 产品融合了新兴技术技术，增强了个性定制和数据分析能力，进一步强化产品。
- ◇ 在数据安全方面，公司于 2017 年底通过了ISO 27001信息安全管理体系标准认证。



## 生态

- ◇ 公司目前在咨询、技术、实施等领域拥有合作伙伴超 2000 家。
- ◇ 2015年公司发布云之家开放平台战略，接入第三方 ISV，构建以移动办公为入口的生态体系。
- ◇ 2018年，公司宣布将开放金蝶云平台，在产品互补、技术对接及资源互换方面与 SaaS企业达成广泛合作。



# 柠檬云财税创新云财务免费服务模式

- 柠檬云财税成立于2015年，盈利模式上不依赖云财务产品，以培训、财税服务以及广告等增值服务获取收入。公司已推出财务软件、进销存等云服务产品，通过免费的服务模式迅速扩展了用户基础，服务超过100万用户，其中大部分为小微企业。

2015年，柠檬云财税成立

2016年3月，柠檬云财税产品正式上线

2016年5月，获得近千万天使投资

2016年11月，柠檬云财税与平安银行橙e网达成战略合作，实现双方账号登录互通互联

2019年6月，柠檬云携手中国工商银行，推出银行流水实时智能记账

支持服务

文件中心、视频教程、常用工具

核心服务

财务软件

进销存

职业培训

增值服务

产品培训、建账服务、咨询服务

愿景

开放·自由·免费

理念

打造基于互联网平台的财税服务生态圈，颠覆传统的企业内部及外部的财务、财税服务模式

# 围绕C端需求柠檬云财税打造服务+培训体系

- 柠檬云财税提供凭证、辅助核算、报表、固定资产、出纳、打印、备份等基础核心功能，在盈利模式上不靠销售软件盈利，而是聚焦运营免费云财务带来的C端流量，通过培训、财税服务、广告等增值服务和职业培训变现。

## 核心功能

- ◆ 凭证：自动导入、附件管理、凭证查询
- ◆ 出纳：智能记账、流水导入、资金报表、总账核对
- ◆ 发票：批量导入到处、生成凭证
- ◆ 工资：一键生成工资表
- ◆ 账簿：总账、明细账、核算项目类账
- ◆ 报表：资产负债表、利润表等
- ◆ 一键报税：一键申报、纳税统计

## 增值服务

- ◆ VIP产品培训：通过互联网平台在线提供一对一的VIP产品培训服务
- ◆ 建账服务：柠檬云的资深财务专家帮助完成账套初始化工作
- ◆ 咨询服务：会计业务咨询、报税业务咨询、乱账清理咨询、会计实战私教、企业建账服务、税务筹划服务、汇算清缴服务、财务体检服务

## 职业培训

- ◆ 职称考试：初级会计职称、中级会计职称、管理会计师、CMA美国管理会计师
- ◆ 会计实操：零基础实操、建筑业、财务Excel速成、出纳实训、商业企业、物流运输业
- ◆ 税务实操：汇算清缴、出口退税、个税风险解析、税控开票实战、增值税账务处理、税务风险防控

# PART 5



## 中国小微企业云财务应用市场发展趋势分析

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 需求侧动力促进小微企业财务管理服务市场持续增长

- 从需求侧来看，小微企业数量持续增加，对财务管理服务需求长期较为旺盛，且当前财务管理服务质量不足、优化改进空间巨大，不断拉动小微企业财务管理市场向高质量发展的方向转变。从小微企业财务管理的痛点与诉求来看，这一高质量发展的方向应该是财务管理与新兴技术深度融合的服务模式创新。

## 客户基础足

- 截至2017年末，小微企业法人约2800万户，另外还有个体工商户约6200万户，总占市场比重达到90%。2019年上半年中国日均新设企业1.94万户，同比增长7.1%。截至2019年6月底，全国有各类市场主体1.16亿户。

## 市场需求旺

- 根据数据统计，我国目前代理记账机构共有约5万家，其主要服务对象为小微企业和大型个体工商户。而2014年，我国代理记账机构仅有2.3万家，5年间机构数量增幅超过一倍，突显小微企业对财务管理服务的需求极为旺盛。

## 优化空间大

- 目前小微企业财务管理方式大致包括两类，分别是自主财务管理和代理财务管理。自主财务管理受到小微企业预算约束，难以雇佣高素质专业人才，而代理财务管理面临市场上机构参差不齐的问题。总体上，财务管理质量面临极大提升空间。

# 云财务应用纵横发展进一步发挥小微企业中枢作用

- 云财务进一步发挥企业中枢作用，实现横向链接、纵向拓展，与合作伙伴打造丰富生态。一方面横向上与其他系统数据打通、接口联通，从而做到数据多跑腿、企业少跑腿，数据大集中、经营全监控、管理高效率，诸如CRM、HRM、OA、信用评估等等；另一方面纵向上以财务为核心拓展咨询、培训、云打印、监测工具等增值服务。

## 横向链接

- **票财税一体化：**开票一体化、受票集约化、查验在线化、防重检查自动化、纳税申报智能化，打通预算、核算、税务、电子发票平台等系统的信息实时互动通道，从而有效提升财务基础工作效率，降低企业管理成本。打破各类专业系统模块化、垂直化、不关联的障碍，实现数据深度融合。

## 纵向拓展

- **综合化服务平台：**提供小微企业财务管理一站式服务，包括在线记账、代理记账（含报税）、工商登记、纳税审计、社保代理等企业服务，面向小微企业财务人员的财税知识与政策交流、培训与咨询的服务社区，以及对接各类金融机构的金融服务。此外，通过人工智能技术应用可以提供自动化、智能化统一的会计作业，数据采集到核算完全自动化。

# 自助式、定制化的智能属性在云财务应用中有望增强

- 根据调研情况与小微企业发展实际，小微企业对财务管理的需求呈现出有用、高效、综合、个性的特点趋势。即，小微企业选择财务管理服务表现出四个焦点转变，一是从选低价格到选高价值，二是从传统财务管理软件到智能化、自助式财务管理服务，三是从只关注核心基础功能到综合考虑相关服务和增值服务，四是从接受通用型服务到寻求一定程度上的个性化定制服务等。

✓ 合规经营成为主流，小微企业将更需要有用的财务管理服务，规避财税风险、节省财税费用、掌握企业状况。

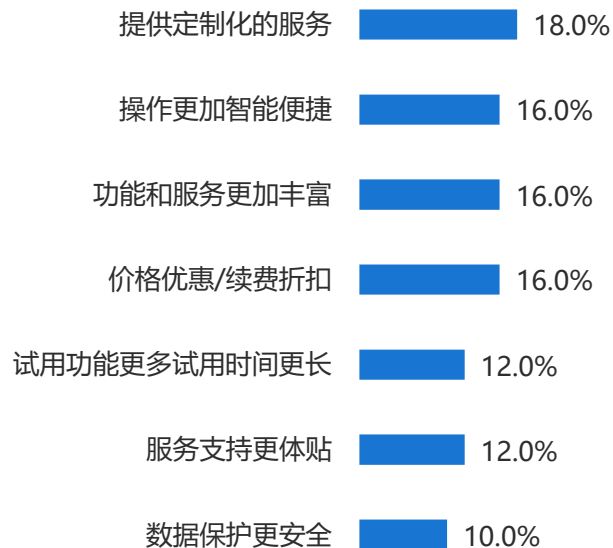
✓ 从调研看，智能化、自助式服务更受小微企业偏好，这类服务往往具有效率高但成本低的特点。

✓ 财务管理的核心基础功能已愈发呈现同质化趋势，小微企业逐渐关注满足基本需求之外的增值服务和相关服务。

✓ 小微企业财务管理兼具共性与个性，能否提供丰富的预设样板与预留的自设模板受到企业主和财务人员关注。



## 期望云财务应用未来的服务方向



数据说明：以上数据来源于调研整理。

# 新兴技术发展驱动小微企业财务管理数字化成长

- 从供给侧来看，随着新兴技术的发展，云计算、大数据、人工智能等技术与财务管理深度融合，彻底改变传统财务管理的流程和模式。其中，以数据驱动、人工智能应用、PRA机器人为核心，一是云财务可以通过企业消费数据智能分析，分析企业在交通、培训、食宿劳务等各方面支出，并调取行业平均水平对比；二是在服务的企业达到十万以上量级时，开启大数据分析服务，支持企业经营管理精益化，辅助企业高效决策；三是实现订购—报销—支付—记账全流程服务，及审批自动化、智能预算管控，流程电子化和税收管理全面数字化。



# 数据驱动精益成长

- 易观方舟
- 易观千帆
- 易观万像



易观方舟试用



易观千帆试用



易观订阅号