

中国小微企业业财税智能化发展报告

PREFACE

序言

当前，数字经济与实体经济深度融合进入攻坚期，金税三期及之前实行以票控税，监管核心仅核验发票真伪，企业单独搭建财税系统即可合规，业务、财务天然割裂；金税四期全面落地切换为以数治税，税务打通工商、银行、物流、社保全维度数据交叉校验，仅靠独立财税系统无法匹配监管要求，倒逼小微企业从单一财税核算升级为业务、财务、税务、银行、档案联动的业财税一体化管理。通过金税四期全面落地推动“以数治税”监管体系成型，生成式 AI 技术加速重构企业服务底层逻辑，**中国小微企业业财税管理正经历从“替代手工的基础工具”到“数据驱动的智能决策支持系统”的历史性跃迁。**

作为国民经济的毛细血管，**小微企业的数字化转型深度直接决定了实体经济高质量发展的底层活力。**但长期以来，小微企业业财税管理始终面临三大核心痛点：金税四期‘以数治税’模式下，税务监管已穿透至业务源头，传统财税分离的管理模式难以为继，业务、财务、税务、银行、档案多系统数据割裂，流程断点与数据壁垒普遍存在；金税四期全流程监管下，传统人工财税模式难以应对政策快速迭代与风险管控要求；绝大多数企业业财税管理仅停留在基础合规层面，数据无法反哺经营决策，难以适配企业全生命周期成长需求。

在此背景下，**业财税一体化能力与 AI 智能化水平已成为行业发展的核心分水岭。**AI 正从单点增值功能变为全链路赋能的标配底座，而 AI 的价值释放必须依托成熟的业财税 SaaS 载体才能落地，软件是 AI 扎根企业经营场景的最佳土壤，二者协同才能实现从“过程智能”到“结果智能”的真正升级。

本报告依托艾瑞数智一手调研数据、第三方权威监测结果与主流厂商官方公开信息，完成三大核心工作：深度剖析行业发展全景与增长逻辑；构建面向小微企业的业财税智能化 L1-L5 五级成熟度模型，明确“票财税银档五流合一”是高阶能力的核心硬门槛；基于模型对主流服务商开展客观能力解析与全维度对标评估，为小微企业数字化选型提供科学参考。

行业整体正处于从 L3 规则智能型向 L4 一体化智能型过渡的关键阶段，不同技术路线、不同赛道的服务商正在加速分化，共同推动小微企业业财税服务向更智能、更高效、更具价值的方向演进。

CONTENTS

目录

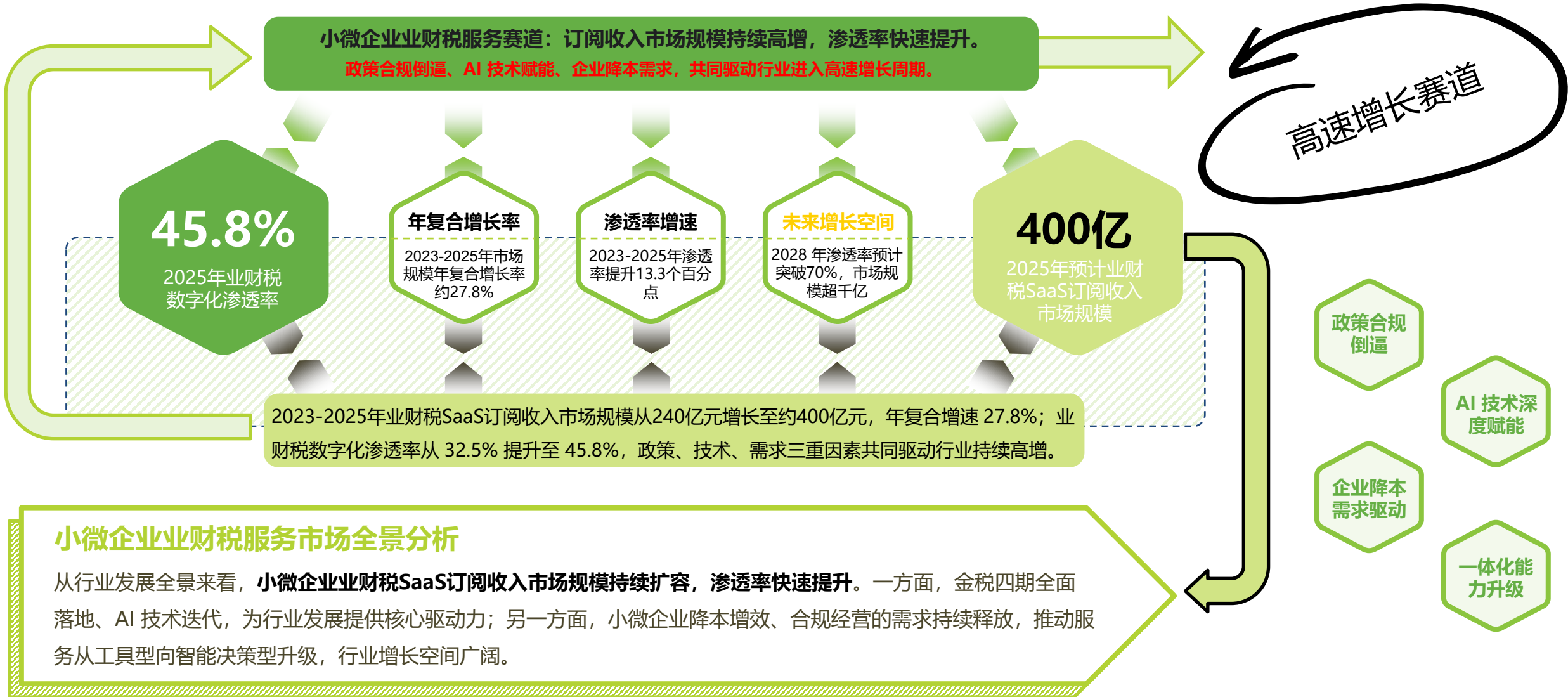
01 中国小微企业业财税智能化发展全景洞察

02 主流业财税智能化服务商能力深度解析

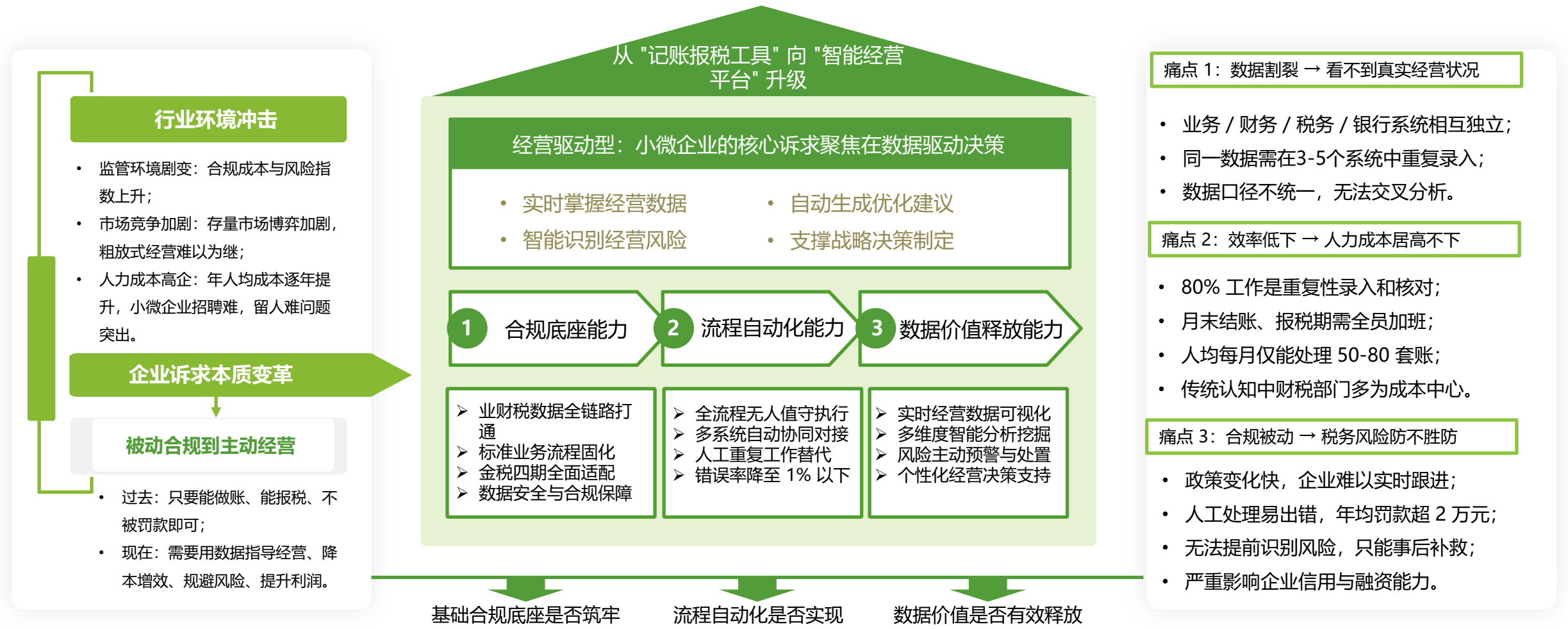
03 基于成熟度模型的厂商能力对标评估

04 中国小微企业业财税智能化发展趋势展望与选型落地指引

小微企业业财税SaaS订阅收入市场规模持续扩容，渗透率快速提升



小微企业经营诉求从 "记账报税工具" 转向 "数据驱动智能经营伙伴" iDigital 艾 瑞 数 智



小微企业的数字化升级绝非简单的工具替换，而是一场从 ‘以账为中心’ 向 ‘以经营为中心’ 的思维革命。业财税一体化 + AI 智能体的深度融合，是解决三大核心痛点、满足新一代经营诉求的唯一有效路径。

小微企业财税需求从“显性合规刚需”向“隐性经营进阶”升级

以票控税时代企业仅需满足财税基础合规；以数治税时代，合规要求延伸至全业务链条，催生显性刚需 + 隐性经营进阶双重需求。

01

显性刚需：

- **全流程合规零风险需求：**92% 的小微企业将“税务全流程合规、零违规风险”作为业财税服务的第一核心需求，适配金税四期全数据对比监管规则，实现全流程可追溯、可管控；
- **税费政策红利精准匹配需求：**85% 的小微企业核心需求“最新税费优惠政策自动匹配、应享尽享”，避免错过政策红利，最大化降低经营成本；
- **重复性工作自动化提效需求：**87% 的小微企业明确需求“替代 80% 以上手工记账、报税、对账等重复性工作”，降低人力成本，减少人为操作失误；
- **全链路数据互通需求：**78% 的小微企业明确需求“一套系统打通业务、财务、税务、银行全链路数据”，无需重复录入，实现数据实时同步。

显性刚需

隐性进阶需求

政策驱动 + 技术赋能 + 经营升级的三重共振

显性刚需为行业基本盘，隐性进阶需求为增长核心，共同驱动业财税服务从工具型向智能决策型升级

国家层面金税四期全面落地与数字中国战略深入推进，倒逼小微企业从被动满足合规向主动追求经营提效转变，构成显性刚需的核心底层驱动；AI 技术的深度渗透，让隐性的经营决策、数据资产化需求具备了规模化落地的可能；小微企业自身从“活下去”到“活得好”的经营升级，推动需求从基础合规向全链路价值提升跃迁。业财税一体化与 AI 智能化能力，成为同时满足显性刚需与隐性进阶需求的核心抓手。



02

隐性进阶需求

- **数据驱动的经营决策赋能需求：**62% 的小微企业存在未被满足的“业财税数据可视化、盈利预测、现金流预警”需求，希望从“记账报税”升级为“用数据指导经营”；
- **业财税数据资产化需求：**仅 12% 的小微企业实现了业财税数据资产化，超 7 成小微企业存在潜在的“将财税数据转化为企业信用资产，用于融资、资质申请”的深层需求；
- **企业全生命周期适配需求：**72% 的小微企业希望业财税服务可伴随企业成长灵活升级，适配从初创期到规模扩张期的全周期需求，无需频繁更换系统；
- **全周期风险前置管控需求：**68% 的小微企业存在潜在的“税务风险事前预警、事中管控”需求，希望从传统的“事后补漏”升级为“全周期风险闭环管理”。

政策红利持续释放 加速小微企业财税数字化智能化升级

在数字中国顶层战略指引下，国家围绕智慧税务建设、小微企业数字化转型、AI 与实体经济融合构建起全维度政策体系。政策导向从'以票控税的单一合规管控'升级为'以数治税驱动的全链路数字化能力建设，以金税四期为核心抓手，以 AI 技术为核心赋能手段，为小微企业业财税一体化、智能化升级筑牢政策底座，同时形成国家顶层设计与地方落地执行的梯度差异，直接驱动区域数字化渗透率分化。

国家战略层：从金税三期的以票控税（仅要求财税电子化）向金税四期以数治税（强制业财税数据统一）转变

政策梯度效应：国家顶层设计（金税四期、数字中国）与地方落地执行形成明显的“三层梯度”

政策重要性	政策名称	年份	导向
国家战略	二十大报告“加快建设数字中国，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合”	2022	明确数字经济为国家核心战略，为小微企业业财税数字化、一体化升级提供顶层设计指引。
	中办、国办《数字中国建设整体布局规划》	2023	明确数字基础设施建设要求，推动政务数据与企业经营数据互通，为业财税全链路数据打通奠定基础。
国家级行动方案	《中华人民共和国增值税法（最新修订）》	2025	明确落实税收法定、稳定税负预期、完善抵扣链条、强化以数治税，健全支撑高质量发展的现代增值税制度。
	财政部、税务总局《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》	2023	持续加大小微企业税费优惠力度，倒逼企业规范财税管理，提升业财税全流程合规能力。
	国家税务总局《金税四期工程建设总体规划》（全面落地）	2024	构建全税种、全流程、全数据的智慧税务体系，推动小微企业业财税全链路合规与数据一体化打通。
行业扶持政策	中办、国办《关于进一步加强财会监督工作的意见》	2023	强化企业财会合规监督，推动企业业财融合、财税一体化管理，提升数字化监管与应用能力。
	工信部《中小企业数字化转型专项行动方案（2023-2025 年）》	2023	明确中小企业数字化转型路径，为小微企业业财税数字化改造提供专项补贴与落地支持。
	财政部《企业数据资源相关会计处理暂行规定》	2024	明确企业数据资产会计处理规则，推动业财税数据一体化管理，释放企业数据价值。
前沿政策展望	工信部等七部门《“人工智能 +”行动实施方案》	2024	推动 AI 在企业经营、财税管理领域深度落地，支持 AI 赋能业财税全流程智能化升级。
	国家税务总局《关于进一步深化税收征管改革的意见》	2025	2025 年全面建成智慧税务，实现全业务全流程数字化，推动小微企业业财税全链路智能化。
	《中小企业数字化转型促进条例（草案）》	待定	将中小企业数字化转型纳入法治化保障，为小微企业业财税数字化提供长期政策支持。



东部地区

以浙江、广东、上海、江苏为代表，政策密集度高、专项补贴力度大，率先落地智慧税务政企数据互通，明确支持 AI 智能财税工具与业财税一体化平台应用，对小微企业数字化改造给予最高 30% 的费用补贴，直接推动区域业财税一体化渗透率达 58.7%，居全国首位。

中部地区

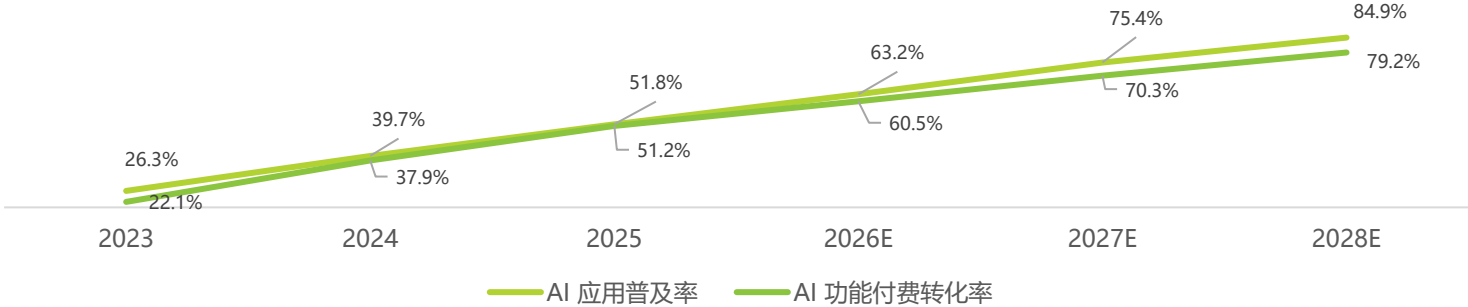
以湖北、河南、安徽、湖南为代表，以政策落地普及、基础数字化改造补贴为主，针对小微企业开展财税数字化普惠培训，逐步推进 AI 赋能与业财税一体化落地，政策力度与落地节奏处于全国中游，区域业财税一体化渗透率达 42.5%，稳步提升。

西部地区

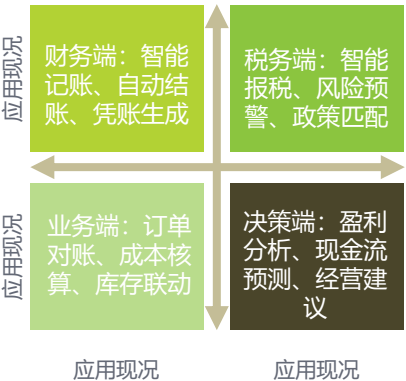
以四川、陕西、重庆、云南为代表，以基础合规普及、普惠性培训与定额补贴为主，重点解决小微企业财税合规核心痛点，AI 赋能与业财税一体化应用处于起步阶段，是行业未来核心增量市场，当前区域业财税一体化渗透率达 32.8%。

AI 成为小微企业财税智能化升级的核心技术底座

2023-2025 年，生成式 AI 全面渗透小微企业业财税全场景，从基础的智能发票识别、全自动记账报税，到高阶的税务风险智能预警、经营分析与盈利预测，**AI 已从业财税服务的“增值功能”全面升级为行业，功能使用率与落地效果实现爆发式增长**，成为小微企业降本增效、合规经营的核心抓手。



基于当前发展态势，未来三年行业将呈现以下三大核心特征：增长动能从政策驱动转向技术与需求双轮驱动、AI 从单点应用走向全链路赋能、市场从工具竞争转向生态与服务竞争。**AI 必须依托成熟的业财税 SaaS 载体才能释放真实价值，软件是 AI 落地的“最佳土壤”**，具备深度 AI 能力 + 全链路业财税一体化能力的厂商将持续主导市场，行业头部效应将进一步强化。



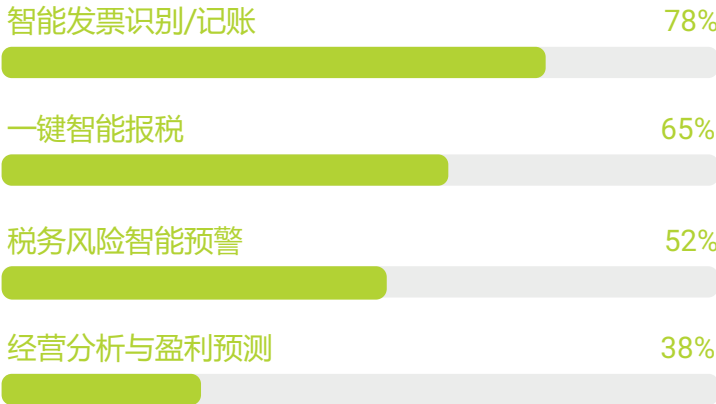
小微企业业财税 AI 落地核心价值

- ✓ 财务处理效率平均提升 62.8%，人工成本降低 38.7%
- ✓ 税务合规风险平均降低68.5%，政策红利享受率提升至92%
- ✓ 经营决策准确率平均提升 42.3%，库存周转效率提升 28.5%



AI 成为驱动小微企业业财税服务升级的核心技术底座

核心 AI 场景渗透率（2025 年）



核心洞察

AI 已从业财税服务的“增值功能”变为“标配能力”，头部厂商已实现 AI 与业财税全场景深度融合，而中小厂商仍停留在表层智能功能，行业技术差距持续拉大。

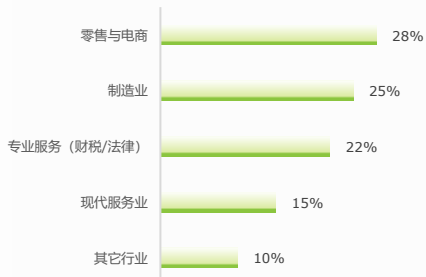
AI 智能体需求爆发，业财税智能化场景成小微企业普适刚需

在大模型技术商业化落地加速推进的背景下，AI 智能体正加速成为企业数智化转型升级的核心驱动力。基于中国信息通信研究院、IDC、毕马威、Anthropic 等权威机构 2023-2025 年完整年度公开调研数据，业财税一体化智能体已跻身企业核心功能需求 TOP3，**小微企业 AI 智能体需求度仅次于大型企业位列全市场第二，且 97% 以上的小微企业优先选择采购外部标准化业财税智能体服务**，成为该赛道增长最快、需求最迫切的核心客户群体。

行业需求

- 基于信通院、亿欧智库 2025 年行业调研数据，AI 智能体需求度最高的四大行业赛道为：1. 零售与电商、2. 制造业、3. 专业服务、4. 现代服务业；
- 零售与电商行业需求渗透率超 28%，制造业以 22% 的渗透率位列第二，两大行业贡献了全市场近半数的需求规模；
- 专业服务行业则更多聚焦在业财智能体，是业财类 AI 智能体的核心落地赛道，年需求增速超 180%。

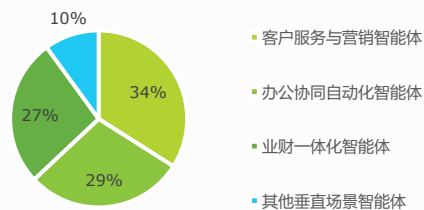
2025 年中国 AI 智能体高需求行业赛道占比



功能需求

- 基于亿欧智库、毕马威 2025 年公开调研，企业级 AI 智能体核心功能需求 TOP3 为：1. 客户服务与营销智能体、2. 办公协同自动化智能体、3. 业财一体化智能体；
- 业财一体化智能体整体需求占比超 27%，覆盖费控报销、税务合规、经营分析、现金流预测等全场景，全行业普适性刚需属性显著；
- 78% 的企业将业财数据融合分析作为 AI 智能体核心落地目标，75% 的中大型企业已将业财 AI 能力纳入数字化转型核心模块。

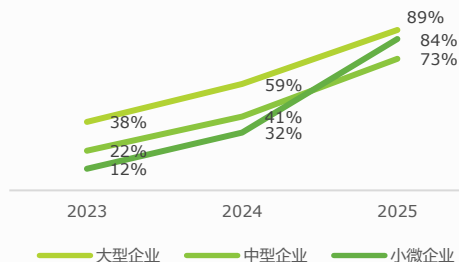
2025 年中国企业级 AI 智能体核心功能需求占比



AI 智能体渗透率分析

- 基于 Anthropic、信通院 2025 年调研数据，AI 智能体需求度排序为：1. 大型企业（89% 有明确落地动作）、2. 小微企业（84% 有明确落地动作）、3. 中型企业（73% 有明确落地动作）；
- 小微企业 AI 智能体市场增速超 150%，需求增速领跑全市场，已成为仅次于大型企业的第二大需求主体。

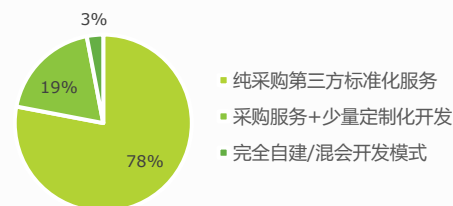
2023-2025 年不同规模企业 AI 智能体落地渗透率



AI 智能体需求分析

- 据行业调研数据显示，大型企业中 60% 选择完全自建或自建 + 采购的混合模式打造 AI 智能体，而**小微企业中，仅不到 3% 的企业有自建 AI 系统的计划，其余 97% 均优先选择采购第三方成熟解决方案**，与大型企业形成鲜明反差；
- 小微企业核心采购诉求为：按需付费、快速部署、ROI 可量化，无专人运维的标准化服务完美匹配其经营特征。

2025 年中国小微企业 AI 智能体采购模式占比



小微企业业财税服务进入AI时代

智能化能力分五阶逐级演进 从基础工具迈向生态决策

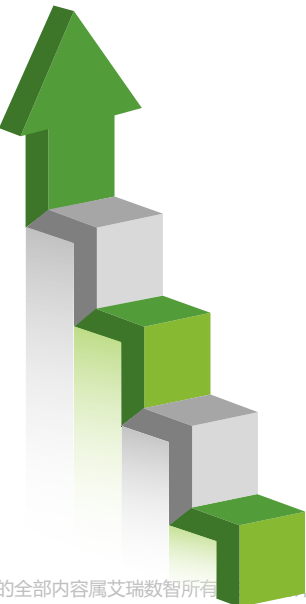
行业正从单一的工具型应用向 AI 驱动的智能决策支持系统全面升级。这一演进过程中，一体化能力成为打通业财数据链路的关键，而智能化水平则成为衡量服务价值的核心标准。结合Open AI 的五个阶段小微企业智能化业财税服务的演进五个阶段。



SaaS 与 AI 深度融合 赋能小微企业财税价值升级

从基础工具提效迈向智能决策赋能 成行业核心发展方向

	核心变化方向			
	基础合规需求	流程提效需求	智能决策需求	生态协同需求
核心诉求	能做账、能报税、不出错	减少重复劳动、降低人工成本	看懂数据、预判风险、优化经营	打通上下游、实现产业链协同
传统软件 (SaaS)	标准化合规流程、官方接口对接、数据安全存储	成熟的业务流程模板、跨模块数据流转	沉淀的行业数据资产、经过验证的业务逻辑	稳定的第三方生态对接、标准化数据协议
AI 增量价值	自动识别、自动校验、减少人工错误	全流程自动化、无人值守执行	数据智能分析、风险主动预警、决策建议生成	跨系统智能调度、产业链数据自动同步
需求占比变化	2020 年 82% → 预计2026 年 35%	2020 年 13% → 预计2026 年 23%	2020 年 1% → 预计2026 年 42%	2020 年 4% → 预计2026 年 10%



系统的底线要求，是企业数字化的入门级需求，核心是满足法定记账报税要求；**SaaS 提供了标准化的合规流程和官方接口**，是所有智能化的基础，**AI 仅能提升合规处理的效率。**

系统的基础价值，解决传统手工操作效率低、错误率高的问题，核心是替代重复性劳动；**SaaS 实现了流程的线上化和标准化**，**AI 在此基础上实现了流程的自动化。**

系统的进阶需求，企业不再满足于“工具型”的提效，而是希望系统能帮助分析数据、发现问题、指导经营；**SaaS 沉淀的海量历史数据是 AI 分析的基础**，**AI 将这些静态数据转化为动态的决策建议。**

系统的未来方向，希望系统能打通上下游供应商、客户、金融机构，实现产业链级协同；**SaaS 构建了成熟的第三方生态对接体系**，**AI 实现了跨系统的智能调度和数据同步。**

- AI 没有改变企业对系统的本质需求，而是提升了需求的满足标准，从“能用”升级为“好用”、“会用”；
- AI 不是 SaaS 的替代品，而是 SaaS 的能力放大器，所有 AI 能力都必须依托成熟的 SaaS 底座才能落地；
- 小微企业对系统的需求正在从“单一工具”向“一体化智能经营平台”演进，SaaS 与 AI 的深度融合是唯一正确方向。

AI 与业财税 SaaS的共生赋能

SaaS 为 AI 提供不可或缺的落地土壤，AI 为 SaaS 注入懂生意的经营内核，二者相辅相成重构小微企业业财税服务价值

截止2025年末，国内小微企业业财税 SaaS 的 AI 功能整体渗透率已超过 50%，但仅有约15%的企业能通过 AI 实现全链路经营决策赋能。行业实践验证，脱离成熟业财税 SaaS 载体的单点 AI 功能，平均落地使用率不足 20%；而与 SaaS 深度融合的 AI 能力，用户使用率超 85%，真正实现了从“技术噱头”到“经营价值”的落地。AI 不是替代软件，而是让业财税服务更懂生意，二者融合共生已是行业不可逆的发展趋势。

成熟业财税 SaaS 是 AI 释放价值的唯一刚需载体：

➢ 它沉淀了小微企业业财税全链路真实经营数据与完整业务场景，是 AI 落地不可替代的数据底座与场景基础，脱离该载体的 AI 无落地闭环，无法产生真实经营价值。

AI 为业财税 SaaS 注入“懂生意”的智能内核，实现从“流程工具”到“决策伙伴”的价值跃迁，而非替代软件。



共生性：SaaS 为 AI 提供场景土壤与数据底座，AI 为 SaaS 注入智能内核与价值增量，二者缺一不可；

成长性：伴随企业经营数据持续沉淀，AI 模型持续迭代优化，SaaS 服务能力同步实现螺旋式成长；

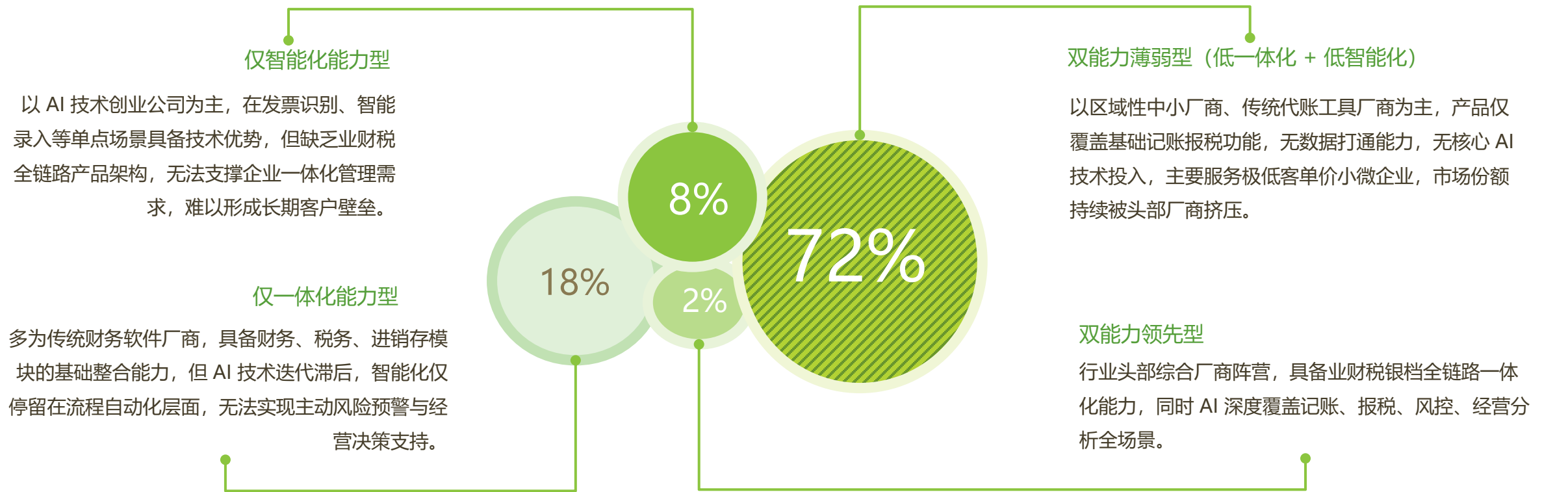
普惠性：成熟 SaaS 载体降低了 AI 使用门槛，让小微企业无需专业技术能力，即可享受智能化经营价值。

AI 与 SaaS 的深度融合，已成为业财税赛道的核心增长引擎，二者相辅相成、缺一不可；国家信通院《软件智能化成熟度模型》也明确，软件是 AI 落地的核心载体，AI 是软件升级的核心方向，二者融合是企业服务数字化的必然路径。

双能力门槛持续抬升，小微财税行业加速向头部集中

双能力领先厂商极度稀缺，行业从分散竞争向头部集中演进

以业财税一体化能力、AI 智能化能力为两大核心评估维度，将国内 1200 余家面向小微企业的业财税服务商划分为四大能力阵营。当前市场呈现显著的金字塔分层：具备双核心能力的头部厂商数量极少，超 7 成厂商仍停留在基础工具阶段，行业集中度与头部效应持续强化。



CONTENTS

目录

01 中国小微企业业财税智能化发展全景洞察

02 主流业财税智能化服务商能力深度解析

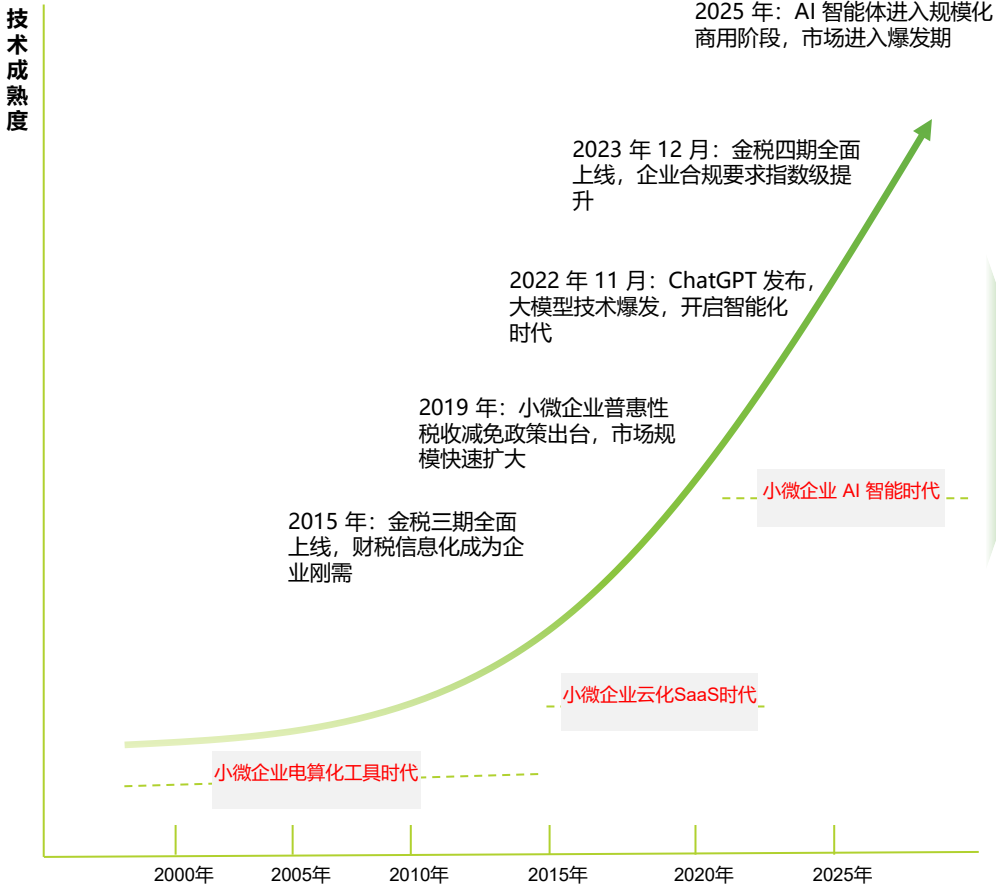
03 基于成熟度模型的厂商能力对标评估

04 中国小微企业业财税智能化发展趋势展望与选型落地指引

中国小微企业业财税智能化服务市场竞争格局

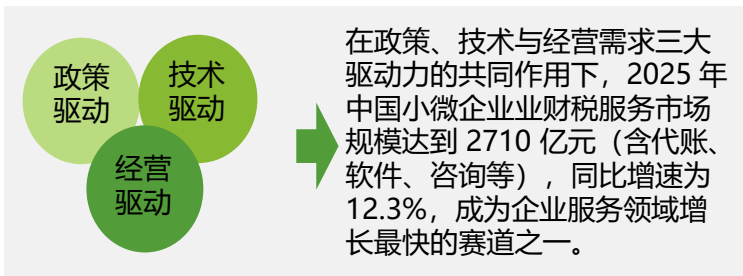
从 "工具电算化" 到 "智能体时代": 三代厂商的 AI 转型竞赛与格局重塑

金税四期全面落地与大模型技术爆发的双重驱动下，中国小微企业业财税服务市场正经历三十年未有之大变局，行业从“工具型应用”向“智能决策支持系统”的代际跃迁已全面开启。



市场竞争格局

- 面对这一爆发式增长的市场需求，不同背景的厂商纷纷入局，形成了多元化的竞争格局。



业财税一体化智能体已成为小微企业数字化转型的第一刚需

其中：84% 的小微企业已明确提出 AI 智能体落地需求

其中：97% 的小微企业优先选择采购外部标准化服务

一体化业财税 SaaS：拥有 20 年以上行业积累，依托庞大的客户基础与线下渠道网络，提供业务 + 财务 + 税务 + 资金全链路一站式通用解决方案，正在进行从“云化”到“AI 化”的二次转型。

代账 / 行业垂直服务：诞生于云计算时代，不做通用企业端产品，要么专注代账机构服务，要么深耕单一行业场景，率先实现了财税流程的线上化与自动化。

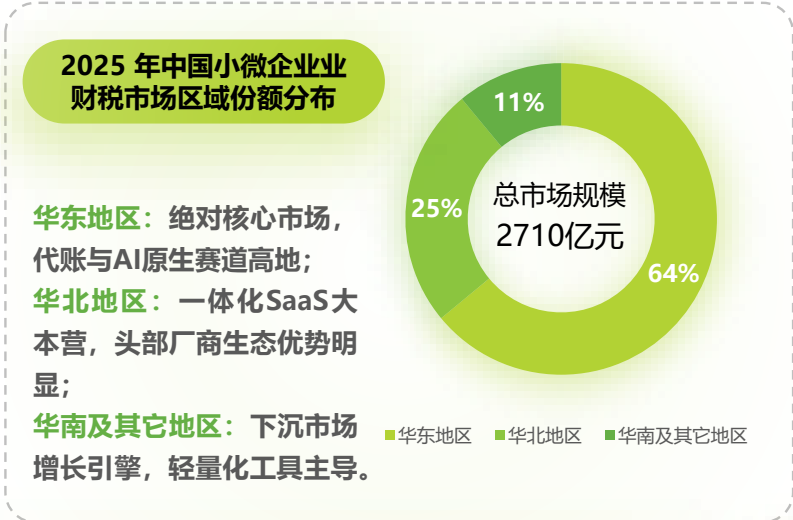
轻量化 / 纯线上工具：诞生于移动互联网时代，主打零门槛、低成本、易操作，以轻量 SaaS/APP 形式提供基础记账报税服务，专注服务微型企业与个体工商户。

AI 原生创新：诞生于大模型时代，从成立之初就以 AI 智能体为核心产品形态，无传统 SaaS 历史包袱，代表了行业未来的技术发展方向。

厂商竞争格局

中国小微企业业财税智能化服务市场不同赛道竞争分析

金税四期落地深化与大模型技术普及双重驱动，推动小微企业财税数字化市场从基础合规向智能化、业财一体化方向升级，行业多赛道分化加剧，头部集中效应持续凸显；畅捷通凭借专精深耕小微企业全赛道产品矩阵，在业财税全产品线付费用户规模、客户净续费率、纯云财税细分赛道用户规模三大核心维度均稳居行业首位，龙头竞争壁垒持续夯实。



小微企业业财税智能化服务市场产品矩阵

小微企业业财税智能化服务市场厂商

畅捷通
Chanjet

金蝶

税友集团
SERVYOU GROUP

inspur 浪潮

Aisino
航天信息

百望
BAIWANG

云帐房
YUNZHANGFANG

慧算账

管家婆

鼎捷数智

柠檬云

账信云

精算家

金财互联

代账赛道主要产品

易代账

易报税

亿企代账
让代账生意更好做

金财代账

诺诺云代账

账无忧
金蝶旗下财税服务平台

专职会计赛道主要产品

好会计

浪潮云会计
小微企业在线财务软件

亿企财税

精斗云·云会计

柠檬云财务

账信云会计

诺诺云财税

慧算账财税助手

业务赛道主要产品

好生意

精斗云·云进销存

管家婆云辉煌

浪潮云进销存

一体化赛道主要产品

好业财

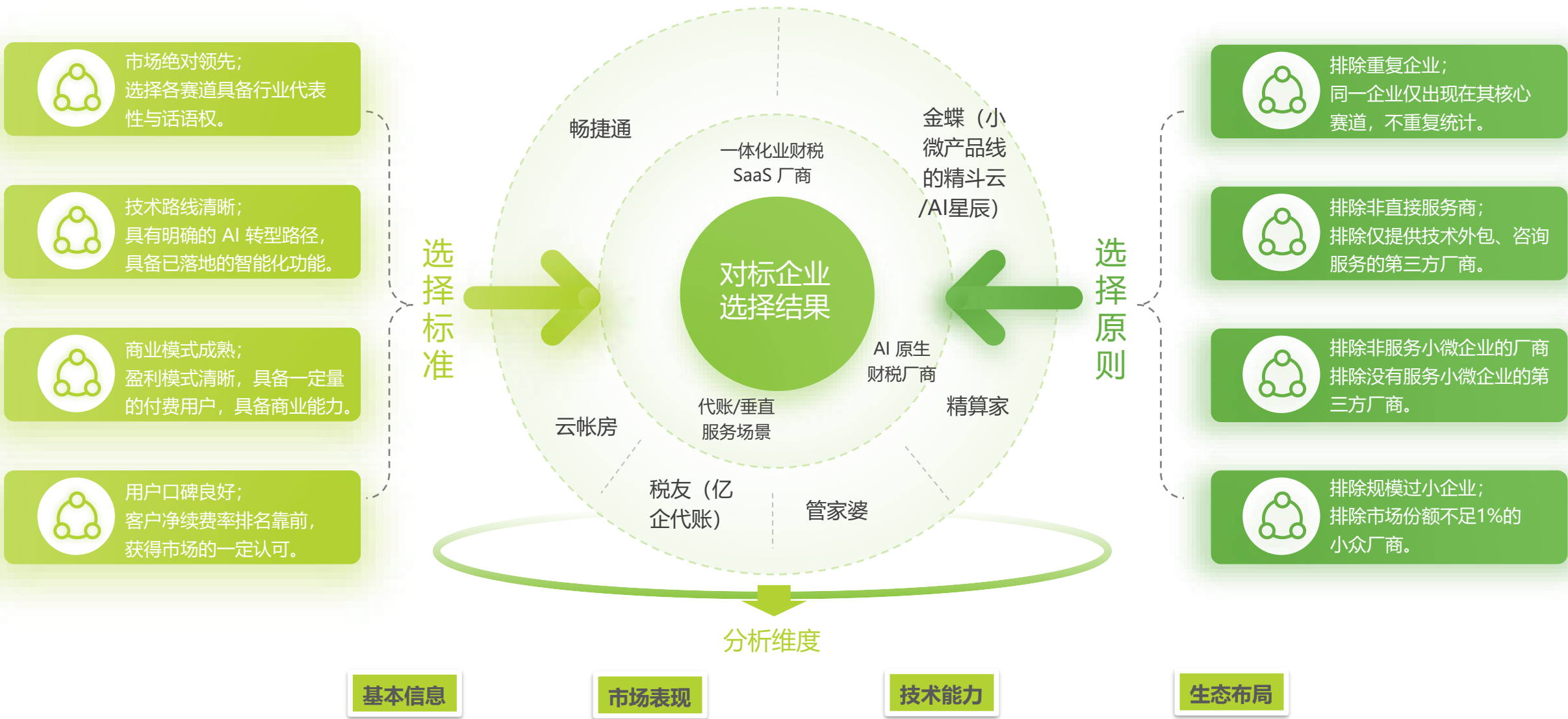
Cloud

金蝶AI星辰

浪潮易云
小微企业智能经营专家

柠檬云业财

小微企业业财税智能化服务市场对标企业选择



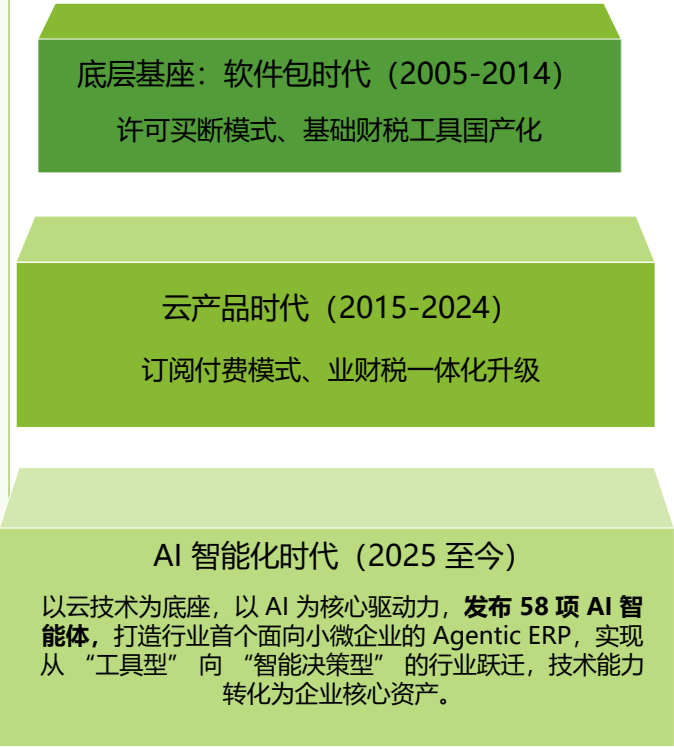
典型厂商发展路径分析 —— 畅捷通

连续 6 年稳居中国小微企业云财税服务市场占有率全国第一

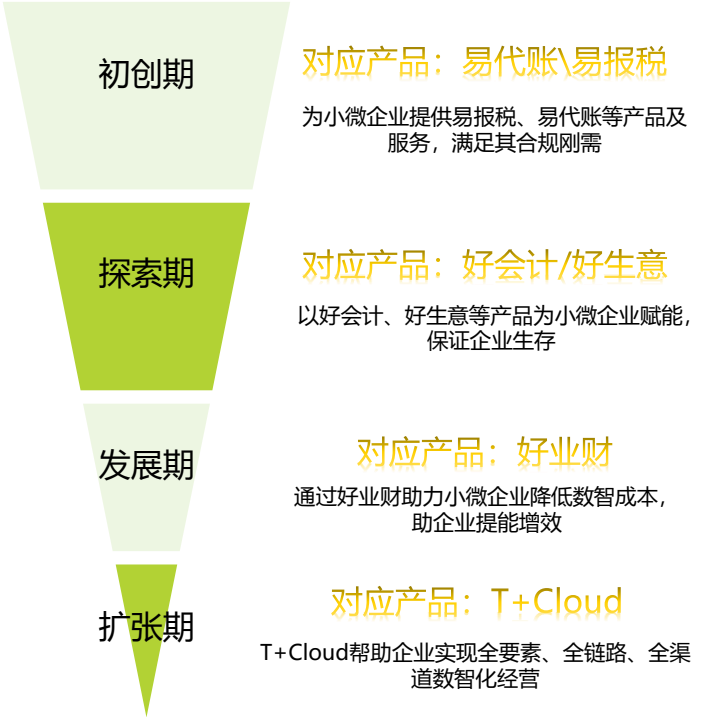
核心定位：用友旗下小微企业云服务龙头

- 公司致力于成为“全球领先的小微企业云服务提供商”，提供以财税及业务云服务为核心的平台服务、应用服务及数据增值服务；
- 连续 6 年稳居中国小微企业云财税服务市场占有率第一，2025 年云订阅收入同比增长16%，累计付费用户规模同比增长24%，用户留存率持续保持行业领先水平，规模优势与经营质量同步提升；
- 以数智商业为前端底座、数智财税为支撑，全链路业财税一体化为核心，为小微企业提供 SaaS、BaaS、DaaS 全链路服务，覆盖国内5400万+小微企业与 1.28 亿+个体工商户市场；
- 截至2025年，畅捷通累计付费小微企业用户达96.1万家，覆盖商贸、制造、零售、服务业等多行业小微企业。

发展阶段



基于企业生命周期的精准价值交付体系



价值体现：“过程一体”到“决策一体”的跃迁

- “业财同源”带来不仅是操作效率的提升，更是小微企业经营管理范式的深层变革：
 - 操作层：消除重复劳动与数据差错**
同源数据自动流转，消除重复录入与月末对账，效率跃升三十倍。
- 管理层：实时经营洞察与动态风险预警**
经营财务税务实时联动，库存跌价与申报风险动态预警。
- 战略层：数据资产化与生态信用构建**
合规数据沉淀为可信资产，银企直联驱动融资信用变现。

数智
财税

数智
商业

易报税：面向代账机构的智能财税 BaaS 服务平台，搭载 AI 全自动申报引擎与税企直连能力，覆盖全税种批量申报、合规风控核心场景，打通票财税全链路，助力代账机构实现报税提效与合规升级；
易代账：面向代账公司的 AI 数智化代账平台，搭载全流程财税智能机器人，覆盖多层级代账交付与多维度客户管理，一站式打通记账、报税、客户运营全链路，重构代账机构数字化服务底座；
好会计：深耕 AI 赋能小微企业财税数字化赛道，围绕合规管票、智能记账、自动报表、财税合规、档案管理五大核心模块构建完整业务闭环，打通票财税、小业财、费银档三大一体化链路，覆盖多岗位在线协同，一站式落地全流程线上化财务管控。

好生意：AI 驱动的商贸企业全生意链路管理平台，覆盖智能拓客、多端开单、库存管控、资金风控、上下游协同，核心解决“业务数据怎么来”的问题，帮助企业实现找生意、做生意、管生意一体化管理；
好业财：AI 驱动的全行业经营型业财一体化 SaaS 平台，覆盖多垂直行业解决方案，融合 AI 智能体与全移动能力，兼顾标准化应用与个性化定制，打通业务、项目、财税全流程，赋能企业数据化智能经营；
T+Cloud：专为多组织型企业打造的数智化云 ERP 平台，集生产、供应链、零售、财务、客户管理、办公协同于一体，具备多组织管控、丰富生态对接、高度自定义拓展能力，以全链路数字化管理帮助企业优化流程、精细运营、实现利润增长。

典型厂商技术能力分析 —— 畅捷通

先行打造 Agentic ERP 架构，首家实现业务流、发票流、财务流、税务流、资金档案五流合一



AI 智能体 (Agent) 技术



业财税全链路一体化技术

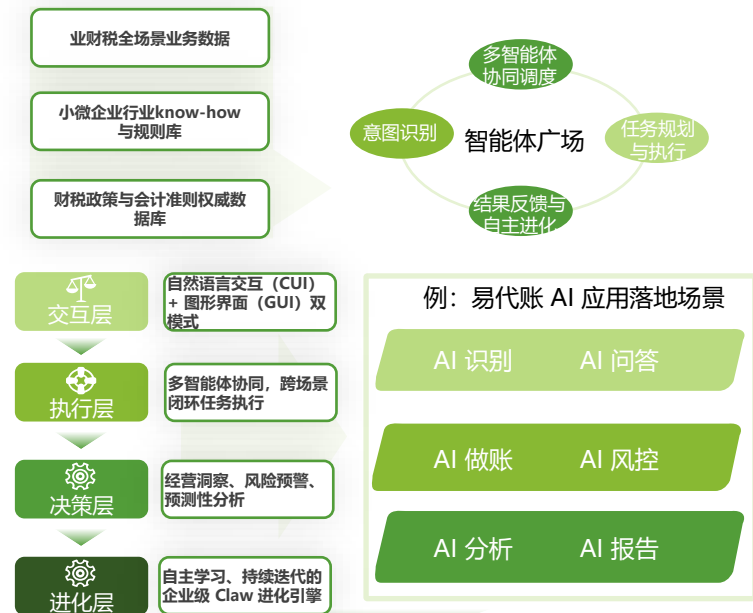


云原生开放生态技术

技术赋能

全场景业财税智能执行与决策

打造行业首个面向小微企业的 Agentic ERP 架构，构建“小畅 + 畅龙虾”双引擎架构，实现从 GUI 到 CUI+GUI 的交互革命，为小微企业提供 7×24 小时的数字员工服务，打造行业第一的云ERP智能化产品。



重构小微企业业财税作业模式，AI记账报税,效率提升30倍、人效突破3000+、15万+活跃企业用户验证。

业财税全链路一体化技术

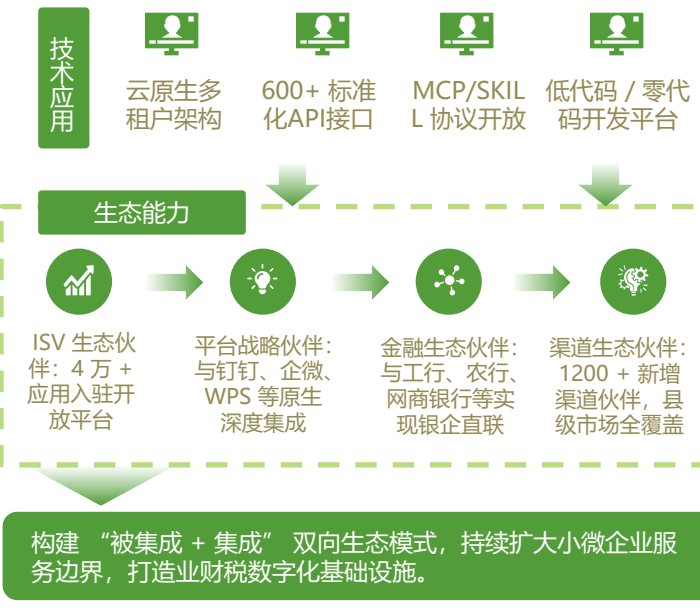
行业内率先实现业务流、发票流、财务流、税务流、资金档案五流合一，打通小微企业业务、财务、税务、资金、档案五大核心链路，彻底解决数据割裂痛点。



实现业财税数据无缝流转，解决数据割裂痛点、全流程无人工断点、账实差异率低于行业平均。

全场景生态协同与能力开放

基于云原生架构打造开放平台，以 MCP/SKILL 协议为核心，构建面向 AI、开发者、生态伙伴的全维度开放体系，打造小微企业数字化服务生态矩阵。



开放平台累计企业用户 27 万 +，日均 API 调用量 1200 万 +，成功入围 29 个数字化转型试点城市服务商推荐名单。

典型厂商市场策略分析 —— 畅捷通

全渠道全域覆盖，全场景生态开放，持续巩固行业龙头市场地位

随着金税四期全面落地、AI 技术加速渗透，小微企业业财税智能化转型进入爆发期，市场需求从基础合规工具向一体化、智能化经营赋能全面升级。畅捷通作为小微企业云财税赛道龙头，以“AI 至上”为核心战略，构建全维度市场布局，持续巩固行业领先地位，引领赛道升级方向。

产品市场策略：AI + 一体化双轮驱动
以“AI 至上”战略为核心，打造覆盖小微企业全生命周期的业财税一体化产品矩阵，以 Agentic ERP 重构产品价值，持续引领行业技术与产品升级。

全渠道布局策略：渠道 + 直营双引擎增长
构建“渠道下沉 + 线上直营”双轮驱动的销售体系，实现全国县级市场全覆盖，线上直营高速增长，持续扩大市场触达与用户覆盖。

生态开放策略：全场景生态协同赋能
打造开放平台与 MCP/SKILL 生态体系，深度联动办公协同、金融、电商等多元伙伴，构建小微企业数字化服务生态矩阵，具备行业内领先的生态整合深度与广度。

客户价值运营策略：全生命周期深度服务
聚焦小微企业全生命周期需求，以订阅制模式为核心，通过 AI 赋能提升用户留存与 ARPU 值，实现高质量、可持续的用户运营。

2025年智能体元年打造，企业级 AI 智能体管理平台

财务管理智能体

业务管理智能体

综合管理智能体

累计发布智能体 58 项

累计活跃企业用户 15 万+

AI 智能体对畅捷通整体销售策略的促进

- 增加用户对整体产品的黏性和客单价水平；
- 降低小微企业数字化门槛，加速获客。

AI 智能时代收费模式

订阅付费

用量/效果付费

渠道体系建设：全域覆盖深度赋能

渠道能力评估（满分10分）



新签约渠道伙伴 1200 余家



直营通路订阅收入同比增长 +56%



入围 29 个数字化转型试点城市

生态开放布局：全链路协同扩容



开放平台企业用户 27 万+



生态 APP 数量 4 万+



600+ 标准化 API 接口

畅捷通与WPS 深度生态集成

单据智能识别与自动生成

凭证与报表双向联动

电子归档全链路闭环

行业内唯一实现 WPS 与业财税系统底层打通、数据双向同步的厂商

生态合作标杆厂商



用户运营成果：高质量可持续增长

2025 年订阅制核心经营指标（亿元）

合约负债

7.5

ARR

8.6

云订阅收入

7.6

2025 年订阅制核心经营指标（%、元）

用户留存率

88%

ARPU

1850



2025 年云新增付费用户 18.6 万



2025 年云累计付费用户 96.6 万



2025 年毛利率整体保持平稳，为 71%

核心观点

AI 和 SaaS 正在进行一场“双向奔赴”的深度融合，它们互为催化剂，共同定义着下一代软件的未来；AI 正在把 SaaS 从工具转变为一个能够理解人类意图、能主动思考执行任务，并能提供决策建议的“智能工作伙伴”。

AI 产品结构



典型厂商发展路径分析 —— 金蝶（精斗云/金蝶云·星辰）

金蝶集团小微企业数字化战略：依托专属事业部建制，打造 AI 原生全场景业财税服务体系

金蝶集团设立小微企业事业部统筹全集团小微业务，以精斗云、金蝶云·星辰两大核心产品线为载体，基于金蝶苍穹大模型底座，为全国小微企业提供覆盖财税、经营、生产、生态的全生命周期一站式数智化解决方案。



典型厂商技术能力分析 —— 金蝶（精斗云/金蝶云·星辰）

基于苍穹大模型底座，打造 "传统云财税 + AI 原生" 双轮驱动的小微企业服务体系



AI 智能体 (Agent) 技术



业财税全链路一体化技术

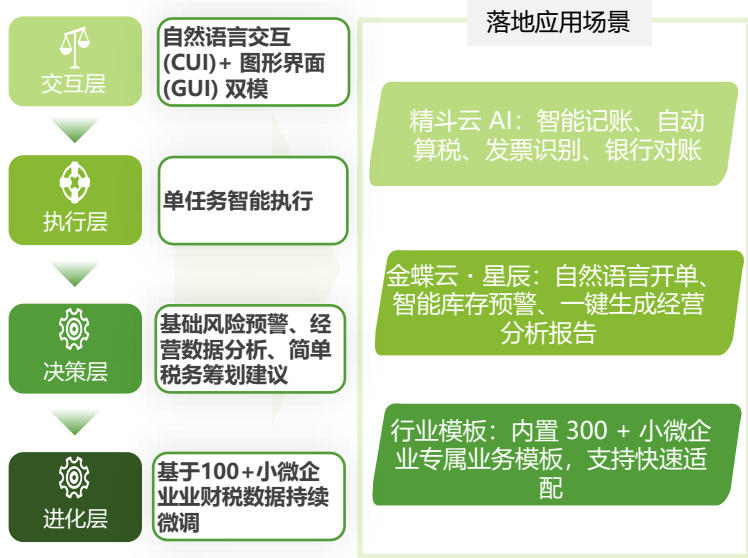


云原生开放生态技术

技术赋能

AI 智能体技术 - 全场景业财税智能辅助与执行

基于金蝶苍穹通用大模型底座，构建面向小微企业的“精斗云 AI+金蝶云·星辰”双产品 AI 体系，实现从 GUI 到 CUI+GUI 的交互升级，为小微企业提供 7×24 小时智能财税助手服务。



AI 功能覆盖 80% 以上基础财税操作，记账效率提升 5 倍，报税错误率降低 60%，服务超过 50 万小微企业用户。

业财税全链路一体化技术 - 模块数据全打通

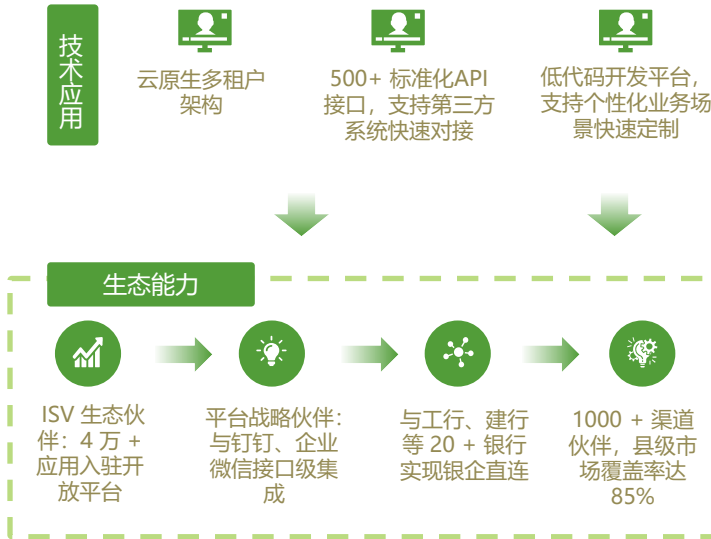
金蝶精斗云深耕小微企业市场 15 年，初步实现“票、财、税、银、档”模块级数据打通，覆盖小微企业业务、财务、税务、资金、档案五大核心链路，但部分环节仍需人工干预，未实现真正的无人化断点。



实现业财税数据基本无缝流转，账实差异率低于行业平均水平，支持全国 36 个省市电子税务局一键申报。

云原生开放生态技术 - 接口级生态协同与能力开放

基于金蝶云原生架构打造开放平台，以接口级集成为主，构建面向 AI、开发者、生态伙伴的全维度开放体系，打造小微企业数字化服务生态矩阵。



开放平台累计接入 ISV 开发者 1.2 万人，上线行业解决方案 320+ 个；与钉钉深度合作后，新增小微企业用户 15 万家；成功入围 29 个数字化转型试点城市服务商推荐名单。

典型厂商市场策略分析 —— 金蝶（精斗云/金蝶云·星辰）

双产品矩阵覆盖全小微客群，以“低门槛获客 + 分层运营”快速扩张

金蝶主要通过“精斗云 + 金蝶云·星辰”双产品矩阵，精准覆盖从个体工商户到成长型小微企业的全客群需求。针对小微企业“预算有限、需求分层、追求快速见效”的核心特征，制定了以“低门槛获客 + 标准化服务 + AI 增值”为核心的市场策略，通过差异化定价与灵活产品组合快速覆盖市场。

客户策略

核心策略

-  双产品分层获客 + 全生命周期运营，主打“开箱即用、按需扩展”
- 精斗云：以极致性价比切入微型企业与个体工商户市场；
- 金蝶云·星辰：以一体化能力服务成长型小型企业与工贸企业。

客群定位

-  精斗云：员工规模 10 人以下的初创企业、个体工商户、社区门店；
-  金蝶云·星辰：员工规模 10-100 人的成长型企业、工贸企业、连锁零售门店。

专属经营情况

- 精斗云（微型企业/个体工商户）：付费客户40.6万户，云订阅收入约为 4.1亿元；
- 金蝶云·星辰（成长型 / 准中型企业）：付费客户 9.8 万户，云订阅收入约 7.3 亿元；
- 2025净金额续费率（NDR）：精斗云 88%，金蝶云·星辰 94%。

营销策略

定价策略

-  精斗云：推出 99 元 / 月基础版，支持 3 账套，满足微型企业基础需求；
-  金蝶云·星辰：推出 299 元 / 月标准版，支持 10 账套 + 进销存 + 生产管理；
-  按功能模块付费，无需一次性购买全套，降低决策门槛；
-  提供 30 天免费试用，试用转化率超过 40%，远高于行业平均水平。

核心经营指标

累计付费用户（万户）			
2025年	2026年E	同比变化	
50	56	+12 %	
客户净金额续费率			
2025年	2026年E	同比变化	
90.5%	91.8%	+1.3%	
平均ARPU值（元/年）			
2025年	2026年E	同比变化	
2260	2440	+8%	
云订阅收入（亿元）			
2025年	2026年E	同比变化	
11.4	13.5	+18.4%	

*本数据为金蝶小微企业业务群全客群口径，包含微型企业、成长型小型企业全量客户

典型厂商 AI 能力分析 —— 金蝶（精斗云/金蝶云·星辰）

核心观点

AI 正在加速与传统云财税软件的融合，成为提升小微企业经营效率的重要工具；金蝶基于苍穹通用大模型底座，打造 “传统云财税 + AI 辅助” 的产品体系，将 AI 能力注入记账、报税、经营分析等核心场景，帮助小微企业降低数字化门槛。

AI 产品结构

产品结构

产品升级

阶段一： 传统云财税+AI 插件

AI助手（精斗云）

基于金蝶苍穹通用大模型的对话式 AI，理解能力与执行能力有限

- 特定任务；
- 固定流程；
- 交互约束。

AI 原生应用（金蝶云·星辰）

基于大模型重构的轻量化业财税产品，无自主规划与跨场景执行能力

- 单任务智能辅助；
- 自然语言交互；
- 基础数据分析。



阶段二： 苍穹大模型 + 金蝶云· 星辰 + 接口 级生态

AI 功能全面渗透

精斗云全产品线 AI 化升级
➤ 为精斗云全系列产品增加 AI 助手能力；
➤ 覆盖记账、开票、报税、报表等基础场景；
➤ 提升用户操作效率，降低学习成本。

金蝶云·星辰快速推广

AI 原生产品规模化落地
第一阶段：金蝶云·星辰正式发布，聚焦成长型小微企业；
第二阶段：金蝶云·星辰功能迭代，增加生产管理模块；
第三阶段：金蝶云·星辰与精斗云打通，实现平滑升级。

价值体现

AI 赋能传统产品，提升用户价值与 ARPU

- **AI 增值服务收费：**为精斗云用户提供付费 AI 高级功能；
- **产品升级溢价：**金蝶云·星辰定价高于传统精斗云产品；
- **生态分润：**通过开放平台与生态伙伴分成。

产品落地标杆案例

潘祥记（滇式糕点老字号）：通过金蝶云·星辰打造多渠道业务统一管理平台，建立标准化业务体系，以订单驱动采产销各环节贯通，作业流程数字化和在线化，数据实时更新和共享，库存精准管控，有效支撑业绩增。

某连锁加盟商：使用精斗云 AI 实现智能记账与自动报税，财务工作效率提升 60%，每月节省人工成本 2000 元以上。

典型厂商发展路径分析 —— 管家婆

下沉市场小微企业进销存服务商，高性价比 + 本地化服务为核心优势。

管家婆是国内下沉市场小微企业与个体工商户数字化服务的先行者，以“高性价比产品 + 本地化深度服务”为核心策略，主打基础进销存与简易财税功能，深度覆盖三四线城市及县域市场的商贸零售类小微企业。

企业定位

- 专注服务员工规模 20 人以下的微型企业与个体工商户，核心聚焦下沉市场商贸零售、批发类客户，是国内县域市场进销存软件渗透率领先的服务商。



小微企业产品/服务矩阵



商贸流通领域

- 管家婆辉煌版：进销存+财务一体化，简单易操作式财务软件；
- 管家婆云财贸：基础业财税一体化，自动生成凭证账表。



电子商务领域

- 网上管家婆·网店ERP：整合进销存、多平台订单处理、仓储物流

管家婆核心优势

产品高性价比：支持 SaaS 年订阅 + 本地买断双模式，基础版仅 399 元 / 年，适配小微企业极低 IT 预算。

本地化服务触达深：全国超3000家授权经销商与服务网点，深度下沉三四线城市及县域市场。

核心价值体验



成本可控，便于小微企业应用

- 基础版价格仅为行业平均水平的 1/3，大幅降低小微企业数字化入门门槛。



本地化服务触达深

- 本地化经销商可提供上门培训与运维服务，响应速度快。



聚焦小商家服务，全链路适配

- 累计服务活跃小微企业用户超 20 万家，覆盖全国 32 个省市自治区。

典型厂商技术能力分析 —— 管家婆

深耕商贸零售行业 26 年，打造进销存为核心的垂直一体化技术体系

 AI 智能体 (Agent) 技术

 业财税全链路一体化技术

 云原生开放生态技术

技术赋能

智能体技术 - 商贸经营场景专属 AI 辅助

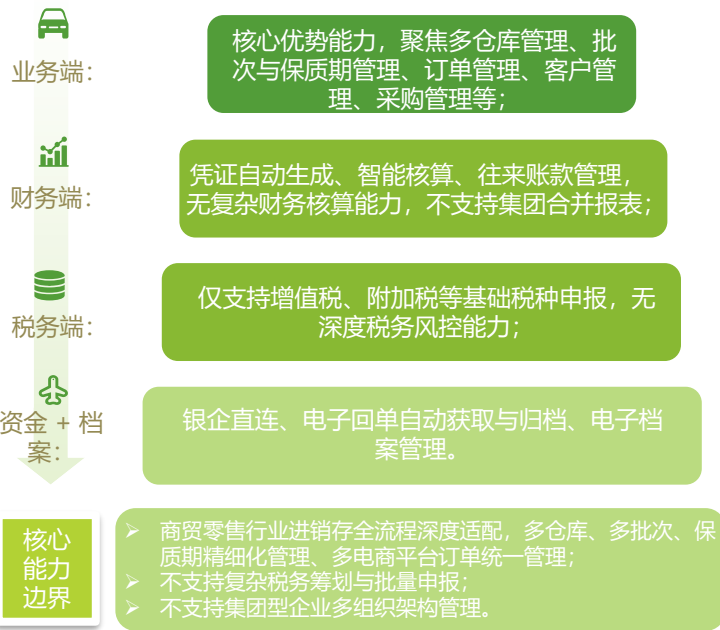
适配批发、零售、门店电商类小微商贸企业，AI 聚焦开单备货、库存管控、往来对账、简易经营分析场景，贴合线下实体商贸经营习惯，以辅助决策为主，无复杂财税筹划能力。



单据开具效率提升 80%，库存盘点准确率达 98%，经营报表生成耗时缩减 90%。

商贸专属进销存财税一体化

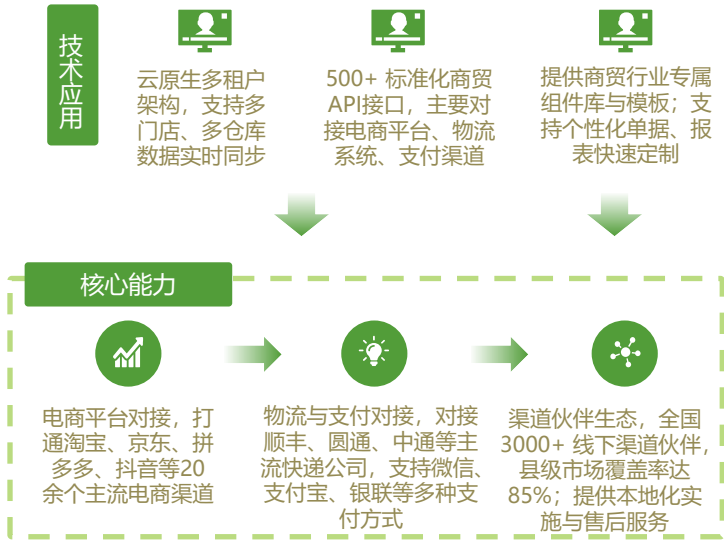
以进销存业务为核心根基，联动财务核算与常规税务申报，深度适配多仓库、多批次、保质期货品管理商贸特性；技术体系偏向行业定制，通用型跨领域拓展能力偏弱。



商贸细分赛道市占率 12.7%。

商贸渠道类生态对接体系

基于金蝶云原生架构打造开放平台，以接口级集成为主，构建面向 AI、开发者、生态伙伴的全维度开放体系，打造小微企业数字化服务生态矩阵。



典型厂商市场策略分析 —— 管家婆

聚焦实体商贸小微，渠道下沉 + 行业定制抢占垂直市场

管家婆作为国内深耕商贸零售行领域的老牌软件厂商，品牌深耕行业26年，具备行业领先的线下渠道网络，下沉覆盖能力提出，针对实体商贸企业“库存管理复杂、线下交易为主、数字化能力弱”的核心特征，制定了以“行业深度定制 + 本地化服务 + 口碑裂变”为核心的市场策略，通过线下渠道下沉快速覆盖县域及乡镇市场。

客户策略

核心策略

- 🕒

聚焦商贸零售垂直领域，全渠道覆盖，不做跨行业通用市场
- 坚持“行业深耕”战略，所有产品功能围绕商贸企业需求设计；
- 构建“线上 + 线下”一体化服务体系，提供本地化实施与售后。

客群定位

- 🕒

10 人以内个体门店、中小型批发企业、连锁零售分店，以库存交易管理刚需为核心筛选标准

专属经营情况

- 2025 年云服务业务收入：7.2 亿元，同比增长14%；
- 2025 年累计付费企业用户：约 22 万家，商贸行业排名首位；
- 2025 年全国线下渠道合作商超3500家，县域市场覆盖度高；
- 2025 年客户年均留存率稳定为83%。

营销策略

定价策略

- 🕒

定价模式：按账号数 + 功能模块组合定价，分基础门店版、批发专业版、连锁管理版；
- 🕒

获客路径：全国渠道下沉深耕县域市场，按细分门店、批发业态定制专有方案；
- 🕒

实体商户口碑裂变引流，转介绍率超40%。

核心经营指标

累计付费企业用户（万户）			↑
2025年	2026年E	同比变化	
22	25.6	+16.4%	
客户续费率			↑
2025年	2026年E	同比变化	
83%	84%	+1.0%	
云服务营收（亿元）			↑
2025年	2026年E	同比变化	
7.2	8.2	+14%	
云服务营收增速（%）			↓
2025年	2026年E	同比变化	
14	13.5	-3.3%	

资料来源：专家访谈、任我行软件股份有限公司 2025 年年度报告、2025 年度投资者交流会纪要、艾瑞咨询；2026E 数据基于厂商历史增速与商贸行业数字化平均增长趋势推算、艾瑞咨询研究院自主研究及绘制

文档中的全部内容属艾瑞数智所有，未经允许，不可全部或部分发表、复制、使用于任何目的

©2026 iDigital Inc.

核心观点

AI 贴合实体商贸经营场景落地，聚焦开单、库存、对账三大高频痛点，以经营辅助智能化降低小微商户数字化操作门槛，帮助传统商贸企业实现精细化管理，不涉足复杂财税筹划与全流程自动化。

AI 产品结构

阶段一：
基础 AI 产
品形态

产品结构

商贸经营 AI 助手

能力边界：处理固定开单、库存、对账类任务，查询经营数据，仅做基础辅助，无法自主统筹全店经营策略

- 单任务智能执行，仅处理商贸经营类固定任务；
- 智能快速开单、库存短缺预警、客户欠款核对；
- 基础经营数据分析与可视化报表生成；
- 自然语言查询经营数据。



阶段二：
AI 迭代升级
方向

产品升级

AI 功能全面渗透进销存全流程

- 全面渗透开单、采购、库存、销售、对账全环节；
- 从单店管理升级为多门店连锁智能管理；
- 增加滞销商品智能识别与采购建议功能；
- 强化客户消费行为分析与精准营销能力；
- 优化移动端操作体验，适配线下门店使用场景。

价值体现

基础 AI 免费搭载，高级行业功能增值收费

- 基础开单、库存预警 AI 功能免费标配给所有付费用户；
- 高级智能库存、连锁经营分析功能按需付费；
- 行业定制版 AI 解决方案单独定价；
- 依托产品升级与功能扩容提升单客 ARPU 值。

产品落地标杆案例

某区域连锁超市：使用管家婆云 AI 系统后，库存周转效率提升 30%，货品缺货率下降 25%，库存盘点时间从 3 天缩短至 4 小时；
某五金建材批发商：实现智能快速开单与自动对账，开单效率提升 80%，客户欠款回收率提高 20%，人工成本降低 40%。

价值体现

效率提升：日常单据处理效率提升 80%，经营报表生成时间缩短 90%；
库存优化：库存盘点准确率达 98%，有效减少滞销与缺货损失；
决策支持：实时经营数据分析，为商户备货、定价、回款决策提供直观数据支撑；
门槛降低：无需专业 IT 人员，普通店员即可快速上手操作。

典型厂商发展路径分析 —— 税友（亿企代账）

垂直代账赛道头部，通过代账机构间接服务小微企业

税友集团

国内领先的税务信息化与财税服务提供商税友股份旗下核心代账品牌，深耕税务数字化领域 20 余年，依托金税工程核心服务商的技术积淀，将代账机构数字化赋能与小微企业财税合规服务作为集团长期核心战略板块。

垂直业务线管理模式

亿企代账隶属于集团旗下亿企赢独立业务板块，配备垂直的产品研发、渠道运营、客户服务团队；同时共享集团级税务政策研究中心与底层技术底座，专职政策适配团队实时跟进全国财税规则更新，保障产品合规能力的时效性与准确性，这也是其区别于通用软件厂商的核心组织优势。

双场景产品矩阵布局

构建“代账机构作业端”+“小微企业协同端”双场景产品矩阵：

- 代账机构端：以亿企代账为核心，覆盖批量记账、智能申报、客户管理、风控预警全流程；
- 企业协同端：配套票财采集、合规查询工具，打通代账机构与服务企业的数据链路，精准匹配不同规模代账机构的数字化运营需求。

核心价值

合规保障：税务申报准确率达 99.8%，金税四期下合规风险降低 85%；

成本优势：代账服务标准化程度高，市场平均代账价格较行业低 10%-15%；

市场覆盖广：合作近万家代账机构，间接服务全国约 600 万家小微企业。

票账税一体化

原始票据自动采集



智能记账&审账



批量申报、漏报缴检查



税收风险系统检测



数字化管理

销售线索跟进&转化管理



合同管理

全部合同			到期合同	已到期合同
合同编号		客户简称		
1	(已到期) DZ202003030006	浙江海康威视数字技术有限公司		
2	(已到期) DZ202003030003	浙江海康威视数字技术有限公司		
3	(已到期) DZ201910140004	浙江海康威视数字技术有限公司		

客户管理

客户管理系统CEM

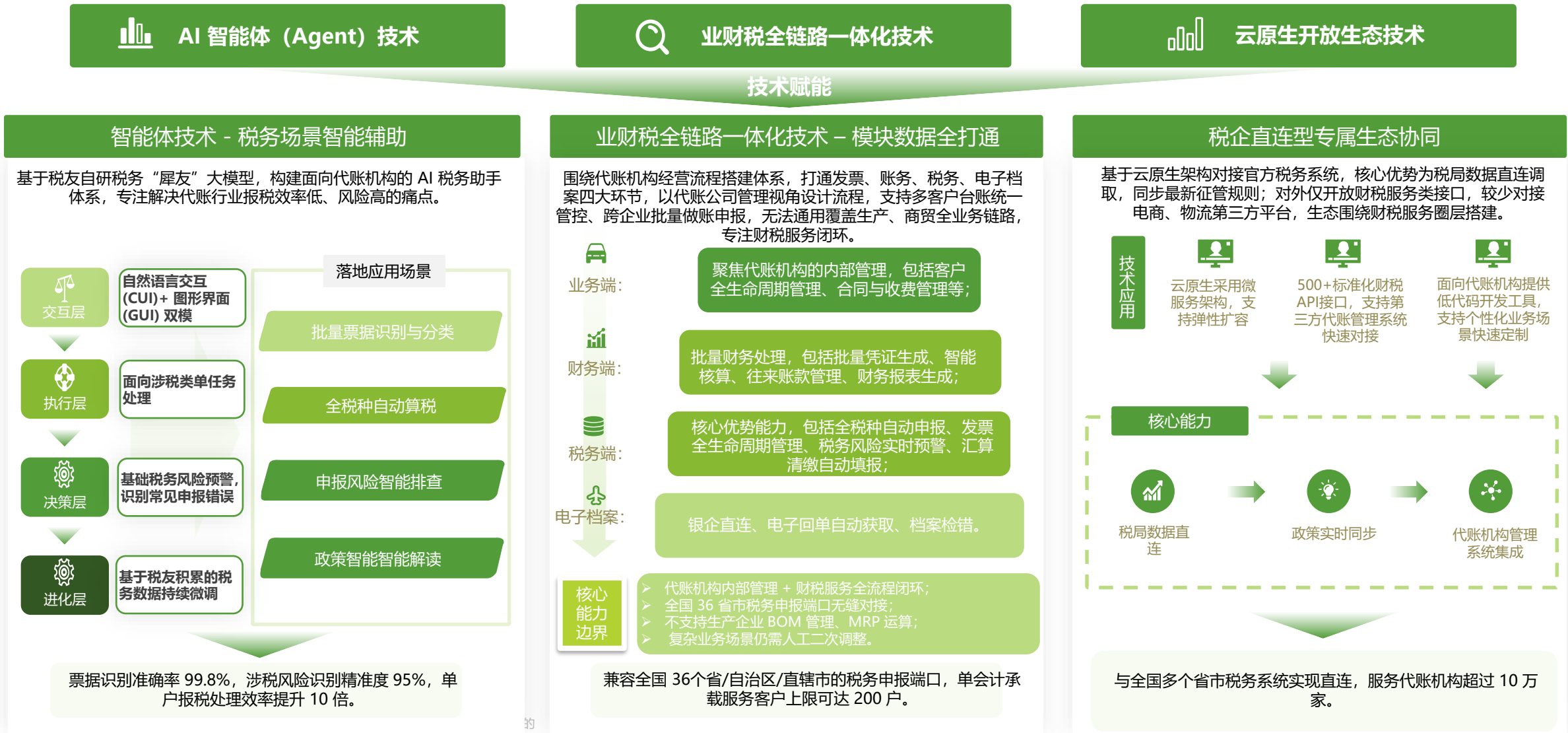


微企服



典型厂商技术能力分析 —— 税友（亿企代账）

基于税友自研“犀友”税务大模型，打造代账机构专属全流程智能化服务体系



典型厂商市场策略分析 —— 税友（亿企代账）

专注代账机构市场，以税务自动化为核心竞争力

亿企代账作为税友股份旗下核心代账 SaaS 品牌，是拥有官方税务系统直连资源的代账厂商。针对代账机构“税务合规风险高、报税效率低、政策变化快”的核心痛点，制定了以“税务合规为核心 + 全流程数字化 + 本地化服务”为核心的市场策略，专注服务专业财税服务机构，不涉足终端小微企业直客市场。

客户策略

核心策略

- ⌚ 聚焦专业财税服务机构，放弃终端直客市场，以税务合规建立核心壁垒

客群定位

- ⌚ 中大型代账公司、税务师事务所、财税服务机构
 - 代账公司占整体服务客群的92%，覆盖全国36个税区；
 - 通过代账机构间接服务小微企业约680万家；直接付费小微企业用户占比不足10%。

专属经营情况

- 2025 年代账 SaaS 业务营收约为10.4 亿元，同比增幅18%；
- 2025 年行业市占率约11.8%，代账赛道第一梯队；
- 2025 年机构客户整体续费率稳定在 86%；
- 税务系统直连覆盖：全国36个省市自治区。

营销策略

定价策略

- ⌚ 定价模式：按账套数量阶梯收费，划分基础做账版、专业风控版、集团批量版三档套餐；
- ⌚ 获客路径：依托税友官方品牌公信力引流；搭建全国属地代理商网络；
- ⌚ 依靠机构客户口碑转介绍拓客，转介绍率超 30%。

核心经营指标

累计付费机构客户用户（万家）			↑
2025年	2026年E	同比变化	
12	14.1	+17.5%	
客户净金额续费率			↑
2025年	2026年E	同比变化	
86%	87.2%	+1.2%	
代账SaaS营收（亿元）			↑
2025年	2026年E	同比变化	
10.4	12.3	+18%	
代账SaaS 营收增速（%）			↓
2025年	2026年E	同比变化	
19.3	18	-1.3%	

典型厂商 AI 能力分析 —— 税友（亿企代账）

核心观点

AI 深度赋能代账标准化作业，依托税友自研 ** “犀友” 税务大模型 **（国内首个通过网信办备案的税务专用大模型）补齐人工报税易错、效率偏低短板，以合规智能化为核心竞争力，成为代账机构降本增效的核心工具。

AI 产品结构

阶段一： 基础 AI 产 品形态

产品结构

税务专项AI 助手

能力边界：仅执行固定涉税任务、遵循既定申报流程，支持政策查询、
票据核验，无自主跨流程决策能力

- 特定税务任务自动化处理；
- 严格遵循官方申报流程；
- 全国差异化财税政策智能查询；
- 票据自动核验与分类匹配。



阶段二： AI 迭代升级 方向

产品升级

AI 功能全面渗透代账全流程

- 全面渗透票据录入、账务核算、风险校验、批量申报全环节；
- 从单任务辅助升级为多任务协同处理；
- 强化批量涉税风险智能筛查能力；
- 增加政策变化自动适配与操作指引；
- 简化人工操作步骤，提升机构整体服务承载力。

价值体现

AI 增值分层收费，依托智能化提升单客价值

- 基础做账 AI 功能免费标配给所有付费用户；
- 高级税务风险预警、批量智能筹划功能按需付费；
- 汇算清缴、工商年报专项 AI 服务单独计费；
- 依托智能化提升单会计服务上限，依靠账套扩容实现营收增长。

产品落地标杆案例

区域头部代账公司：上线系统后，人均服务客户从 80 户提升至 200 户，人工运营成本下降 50%；涉税报错投诉率同比下降 60%；
某省级税务师事务所：使用亿企代账 AI 风控系统后，税务风险识别准确率从 70% 提升至 95%，客户因税务问题被稽查的概率降为零。

价值体现

效率提升：单户报税处理效率提升 10 倍，远超行业平均 3 倍的水平；
成本降低：代账机构人力成本显著压降，人均产出提升 150%；
风险管控：涉税风险识别精准度达 95%，帮助代账机构守住合规经营底线；
客户留存：使用 AI 功能的代账机构客户续费率提升 8 个百分点。

典型厂商发展路径分析 —— 云帐房

AI+RPA驱动财税智能化，云帐房以多维产品矩阵构建财税SaaS核心壁垒。

云帐房通过打造经纬财云、有度税智、财智未来三大品牌，打造 AI+RPA 驱动的智能财税 SaaS 服务商，核心服务代账机构，通过提升代账机构的批量处理效率，间接为小微企业提供基础记账报税服务。

企业定位

- 云帐房是一家AI原生+RPA驱动的智能财税SaaS服务商，专注赋能**代账机构**，专注于为代账机构提供财税自动化解决方案，通过代账机构间接覆盖小微企业市场。

品牌定位

- 经纬财云**：面向**代账机构**与**中小微企业**的票财税一体化智能财税SaaS系统，以AI+RPA驱动全流程自动化（理票→记账→申报→归档），覆盖36个税区全税种一键批量申报。

云帐房品牌/产品矩阵



智能财云	高效代账	客户服务
智慧管理	增户增值	易云簿

云帐房核心优势

财税数字化原生，全链路自动化能力领先

- 云帐房以财税智能化为核心原生能力，深度打通发票、税务、财务、资金全链路，依托AI大模型与RPA技术实现发票自动识别、智能记账等全流程自动化。

全税种智能申报，合规风控能力行业领先

- 云帐房覆盖全税种、全地区的智能申报体系，实时同步全国税务政策与征管规则，自动完成算税、报税、缴款全流程，同时内置多维度合规风控引擎，提前预警涉税风险。

轻量化SaaS订阅，零门槛快速上线

- 云帐房打造纯SaaS化、轻量化的财税解决方案，支持按年订阅、按需付费，无需本地部署、无需复杂实施，企业可快速完成系统上线与人员上手。

核心价值体验

代账批量处理效率高

- 单代账会计人均可处理 250+ 账套，间接降低小微企业代账成本约 20%。

全税种申报覆盖广

- 覆盖全国 36 个税区全税种智能申报，申报准确率达 99.7%，同时AI 自动算税，申报准确率达 99.7%。

产品轻量化，市场覆盖广

- 纯 SaaS 化部署，代账机构无需本地服务器，快速上线使用；合作3.2万家代账机构，间接服务全国约 500 万家小微企业。

典型厂商技术能力分析 —— 云帐房

RPA+AI 双技术驱动，打造代账全自动无人化作业体系



AI 智能体 (Agent) 技术



业财税全链路一体化技术

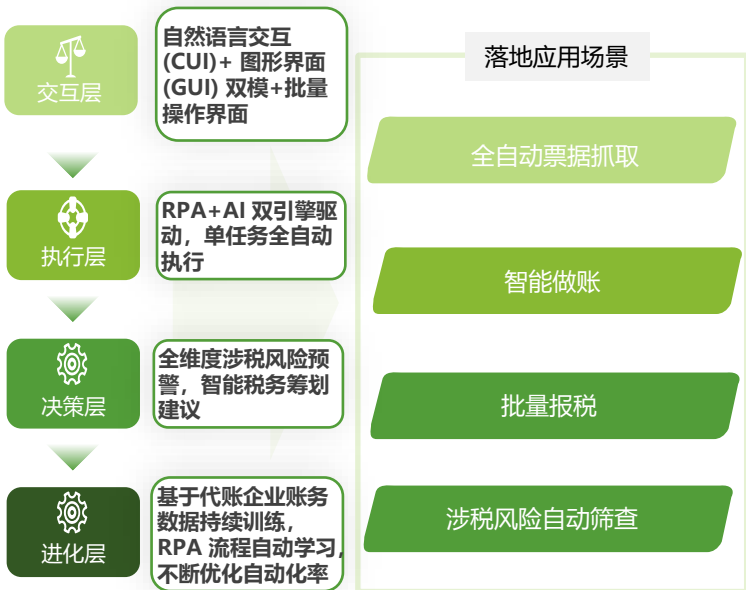


云原生开放生态技术

技术赋能

AI 智能体技术 -代账全流程自动化 AI 体系

融合 RPA 流程机器人与自研 AI 技术，实现票据、账务、申报、风控全流程自动化，面向中大型代账机构批量作业场景设计，可自主完成连贯账务处理，智能化程度高于行业普通代账工具。



票据识别准确率 99.9%，整体账务处理自动化率超 90%，单人服务客户上限 300 户。

代账全生命周期闭环技术

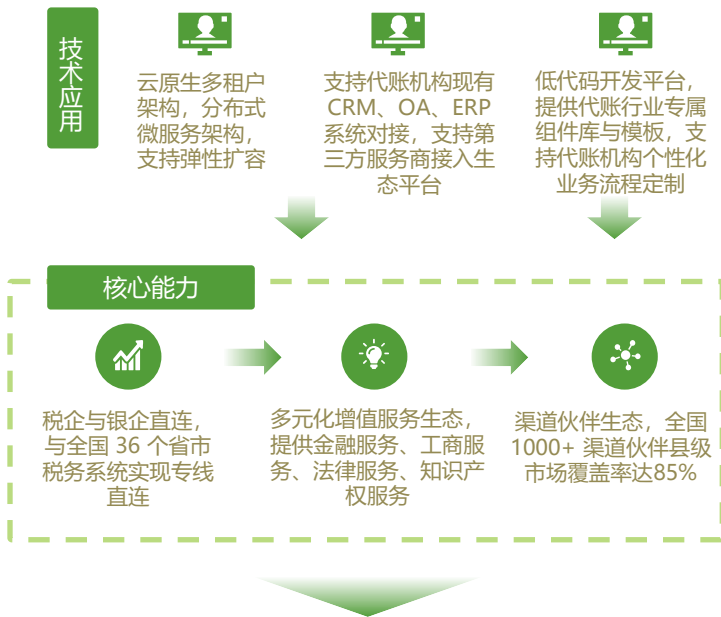
覆盖代账机构获客签约、做账服务、客户续费全流程，串联发票、财务、税务、电子档案，构建机构内部管理 + 对外财税服务双重闭环，纯服务代账机构，不面向终端企业通用业务，未实现真正的无人化断点。



服务合作代账机构 3.2 万家，代账赛道市占率 约为18.2%。

财税服务综合生态平台

云原生架构稳定承载大规模批量运算，对接全国税务系统、多家商业银行，可为代账机构配套金融、财税衍生服务，生态围绕代账服务上下游搭建。



连通全国各省市税务端口，合作银行 20 余家，配套多元化代账增值服务。

典型厂商市场策略分析 —— 云帐房

代账伙伴全链路赋能，技术+电商+金融+合规多领域生态协同

云帐房通过全域品牌生态赋能、支撑获客能力升级、市场活动提效、伙伴专项支撑四大闭环市场策略，全方位赋能代账伙伴全链路业务增长，同时联动技术、电商、金融、合规多领域伙伴，通过 "技术赋能 + 获客支持 + 培训服务" 全方位赋能代账机构，借助代账机构的渠道网络间接覆盖小微企业市场。

全链路赋能小微企业

核心客户群体（2025）

云帐房核心付费客户为代账机构，所有产品功能、市场策略均围绕代账机构批量作业需求设计，通过代账机构间接服务小微企业。

核心付费客户结构

代账机构：95%以上
直接小微企业用户：不足5%
其它客户：< 1%

间接服务小微企业规模

- 合作代账机构：近3.2万家
- 间接服务小微企业：约580万家
- 覆盖全国36个税区

客户地域分布

- 一二线城市：65%
- 三四线城市：30%
- 县域市场：5%

客户分层运营

根据代账机构的规模、账套数量和服务能力进行分层运营，提供差异化的产品与服务，提升客户满意度与留存率。

客户分层标准

头部代账机构

- 提供定制化解决方案
- 专属客户经理1对1服务
- 优先体验新产品功能

腰部代账机构

- 标准化产品+专业培训
- 定期上门服务与技术支持
- 行业交流与资源对接

尾部代账机构

- 基础版产品+自助服务
- 在线客服与知识库支持
- 标准化培训课程

增值服务体系

- 税务风险检测服务
- 客户管理系统
- 营销获客工具

获客转化体系

构建多渠道、全链路的获客转化体系，精准触达代账机构客户，提升获客效率与转化效果。

内容营销获客

- 通过公众号、视频号发布财税政策解读；
- 制作代账机构运营干货内容；
- 举办线上直播培训与讲座。

行业会议获客

- 举办全国性代账行业峰会；
- 参与各地财税行业展会；
- 举办区域代账机构沙龙。

渠道合作获客

- 与财税培训机构合作；
- 与企业服务平台合作；
- 与银行金融机构合作。

核心经营指标（2025）

联合技术、金融、合规等多领域合作伙伴，构建开放协同的生态体系，全方位赋能代账机构发展。

年活跃机构数

3.2 万家

客户留存率

88%

单机构年均ARPU

41800元

年度营收增速

27.6%

代账 SaaS 营收

15.9 亿元

行业市占率

18.2%，稳居代账赛道第一名

核心观点

RPA+AI 双技术原生融合重构代账作业模式，实现从票据抓取到报税归档的全流程无人化批量处理，以极致自动化降低代账机构人力成本，帮助中大型代账机构快速实现规模化扩张。

AI 产品结构

阶段一： 基础 AI 产 品形态

产品结构

RPA+AI 自动化做账系统

能力边界：纯服务代账机构，不面向任何终端企业提供通用业务服务；
极复杂特殊业务仍需人工复核，无自主跨行业业务处理能力

- 全流程自动化处理，无需人工分段操作；
- 全自动票据抓取、智能做账、批量申报；
- 300 + 种涉税风险自动识别与预警；
- 代账机构内部管理全流程数字化。



阶段二： AI 迭代升级 方向

产品升级

从流程自动化向智能体升级

- 从单流程自动化升级为多任务智能体协同；
- 增加自主风险判断与异常处理能力；
- 强化批量税务筹划与智能咨询能力；
- 构建代账机构专属数字员工体系；
- 进一步减少人工复核环节，实现真正的无人化作业。

价值体现

自动化带来规模效应，增值服务拓展盈利空间

- 基础自动化功能按账套数量订阅收费；
- 高级智能风控、批量税务筹划功能增值收费；
- 提供工商注册、金融服务、法律咨询等多元化增值服务；
- 依托自动化降低边际成本，通过单机构服务体量扩容实现规模盈利。

产品落地标杆案例

某全国连锁代账品牌：使用云帐房系统后，单人服务客户从 100 户提升至 300 户，人力成本下降 60%，机构净利润同比增长 120%；
某区域头部代账公司：全流程自动化率达到 95%，客户满意度提升至 98%，客户续费率达到 95%，3 年时间服务客户规模扩大 5 倍。

价值体现

效率提升：代账全流程作业效率提升 15 倍，为行业最高水平；
成本降低：人力成本大幅缩减 60% 以上，边际成本趋近于零；
规模扩张：帮助代账机构快速扩大服务规模，实现跨区域连锁经营；
盈利能力：单机构盈利能力提升 100% 以上，行业平均水平的 2 倍。

典型厂商发展路径分析 —— 精算家

AI 原生财税赛道黑马，以深蓝财鲸智能体主打财税全流程自动化

精算家成立于 2022 年，是国内较早的 AI 原生财税 SaaS 服务商，核心产品为“深蓝财鲸”财税 AI 智能体，主打票据到报税全流程无人干预自动化，客户以代账机构为主，同时服务部分中小微企业。

企业定位

- AI 原生驱动的智能财税 SaaS 服务商，专注于为代账机构与中小微企业提供财税自动化解决方案，以自研“深蓝财鲸”财税 AI 智能体为核心竞争力。

三大核心业务布局

- 深蓝财鲸智能体**：被称作“会思考的数据财务部”，实现票据识别、凭证生成、纳税申报全流程无人干预自动化，处理效率较人工显著提升，覆盖全税种合规申报与风险预警；
- 精算家智能财税 SaaS 平台**：面向代账机构与中小微企业的票财税一体化智能 SaaS 系统，基于 AI 多模态交互与强化学习决策引擎，实现智能记账、批量申报、客户管理全流程提效，适配多行业个性化财税需求；
- 全国本地化服务生态**：覆盖全国 11 个省市的线下服务网络，形成“技术产品 - 落地服务 - 生态协同”完整产业链，为企业提供一对一财税合规落地服务。

精算家产品矩阵

深蓝财鲸 财税 AI 智能体

基础核算智能体

税务合规智能体

风险预警智能体

税务筹划智能体

金融助贷智能体

审计辅助智能体

精算家·智能财税 SaaS 平台

代账机构版

批量记账

批量报税

客户管理

小微企业版

基础记账

智能报税

风险检测

生态合作

创业黑马合资渠道生态、全国本地化服务商体系

精算家核心优势



AI 原生技术，全链路自动化能力突出

- 精算家以自研财税大模型为原生能力，打通票据、账务、税务、风控全链路，依托“深蓝财鲸”智能体实现从票据扫描到报税申报全流程无人干预自动化。



动态合规适配，智能风控能力强

- 精算家智能体可实时同步全国财税政策与征管规则，自动适配计税逻辑更新，内置多维度合规风控引擎，可自主完成政策比对、风险推演，提供“千企千面”的个性化合规方案。



财税处理效率高、合规风险低

- 全流程自动化使小微企业记账报税时间大幅缩短；内置多维度合规风控引擎，可识别 90% 以上常见涉税风险。

典型厂商技术能力分析 —— 精算家

财税大模型原生架构，打造全智能无人化财税服务体系



技术赋能



典型厂商市场策略分析 —— 精算家

AI 原生技术驱动，以 "免费体验 + 技术口碑" 快速抢占财税智能化新赛道

精算家作为国内财税大模型原生赛道代表性厂商，无传统 SaaS 历史包袱，针对小微企业 “专职财务人员少、数字化意愿高、追求极简高效” 的核心特征，制定了以 “低门槛免费体验 + AI 技术差异化 + 开发者生态” 为核心的市场策略，通过纯线上获客模式快速覆盖科技型、互联网类轻资产小微企业。

客户策略

核心策略

- 🕒

聚焦高价值轻资产客群，纯线上服务模式，不做线下渠道
- 放弃传统线下获客模式，全部通过线上渠道触达客户；
- 主打 “无需会计基础，人人都能做账报税” 的极简体验。

客群定位

- 🕒

➤ 核心客群（占比 75%）：员工规模 10 人以下的轻资产初创公司；
- 潜力客群（占比 20%）：员工规模 10-30 人的成长型小微企业；
- 边缘客群（占比 5%）：有基础财税知识的个体工商户、自由职业者。

专属经营情况

- 2025 年 AI 财税服务营收：约为5500万元；
- AI 原生财税赛道新兴厂商；
- 2025 年累计付费小微企业用户超过3万家；
- 2025 年客户整体留存率接近87%；
- AI功能渗透率：99.5%。

营销策略

定价策略

- 🕒

定价模式：按功能模块、模型调用量阶梯收费，设置免费体验版、基础实用版、企业专业版；
- 🕒

获客路径：免费试用降低准入门槛，试用转化率超 50%；技术科普内容引流；优质客户口碑裂变拓客。

核心经营指标

累计付费用户（万户）			↑
2025年	2026年E	同比变化	
3	4-8	+30-140%	

用户留存率			↑
2025年	2026年E	同比变化	
87%	89%	+2%	

企业年均ARPU值（元/年）			↑
2025年	2026年E	同比变化	
1400	1690	+14.3%	

核心观点

以原生财税大模型为核心竞争力，脱离传统软件改造模式，用全智能服务形态满足轻资产小微企业极简财税管理需求。

AI 产品结构

阶段一： 基础 AI 产 品形态

产品结构

"深蓝财鲸" 财税大模型原生系统

能力边界：精准理解财税专业知识，独立处理全套财税任务，具备基础自主学习优化能力

- 纯自然语言驱动，无需学习任何软件操作；
- 多智能体协同工作，自主规划执行路径；
- 从票据到报税全链路无人化自主执行；
- 全维度税务风险预判与智能筹划。



阶段二： AI 迭代升级 方向

产品升级

从智能工具升级为自主数字员工

- 从单智能体升级为多智能体协同工作体系；
- 实现全业务链自主统筹执行与决策；
- 增加跨系统数据自动获取与整合能力；
- 构建企业专属个性化数字财税员工；
- 实现自主进化，越用越懂企业经营。

价值体现

AI 原生商业模式，打造多元化收入曲线

- 基础产品订阅制收费，按功能模块与使用量阶梯定价；
- 大模型 API 调用收费，向第三方开发者开放财税大模型能力；
- 智能体市场分成，开发者上传行业智能体，平台收取佣金；
- 企业定制化数字员工服务，按项目收费。

产品落地标杆案例

某科技初创公司：使用精算家后无需配置专职会计，仅由行政人员兼职管理财务，年度财务人力成本节省 10 万元以上，税务零差错；
某互联网自媒体公司：全流程自动化处理财税业务，财务工作效率提升 30 倍，税务风险基本清零，创始人可专注于业务发展。

价值体现

效率跃升：财税处理效率提升 30 倍，远超传统软件 3-5 倍的水平；
成本骤降：无需专职会计，节省 80% 以上财务人力成本；
风险可控：智能风控系统 7×24 小时实时监控，税务风险有效控制；
门槛消除：无需任何会计专业知识，人人都能做账报税。

CONTENTS

目录

01 中国小微企业业财税智能化发展全景洞察

02 主流业财税智能化服务商能力深度解析

03 基于成熟度模型的厂商能力对标评估

04 中国小微企业业财税智能化发展趋势展望与选型落地指引

小微企业业财税智能化成熟度模型核心理念

小微企业业财税智能化成熟度模型充分结合小微企业生产经营环节的核心诉求，构建了“底座建设 - 技术赋能 - 价值转化”的完整评估闭环，深刻揭示了小微企业业财税智能化发展的内在本质与规律：**业财税一体化是 AI 落地的必要土壤，AI 技术是价值释放的核心引擎，价值转化是技术投入的最终标尺。**三者相互依存、不可分割，共同构成了小微企业业财税智能化的完整生态系统。



小微企业业财税智能化成熟度模型基本原则

基本原则

- **双向适配原则：**每一级成熟度同步明确小微企业能力标准与服务商支撑能力，实现供需精准匹配；
- **对标公平性原则：**所有厂商采用统一维度、权重与评分规则，评估结论均有权威数据支撑；
- **一体化优先原则：**实行一体化能力一票否决制，无业财税一体化底座的 AI 均不纳入高阶评估；
- **价值导向原则：**以小微企业可量化的实际价值为最终标尺，技术能力必须落地为商业成果。

核心原则：业财税一体化能力/AI 智能化技术能力/AI 智能化价值体现

三核心维度 业财税一体化能力 / AI智能化技术能力 / AI 智能化价值体现，其中：业财税一体化能力作为 AI 落地的必要底座，决定 AI 价值释放的上限，实行一票否决制：未达到对应等级一体化要求的厂商，无论AI 能力多强，也不得跃升等级。

核心维度一（40分）
业财税一体化能力

核心维度二（30分）
AI 智能化技术能力

核心维度三（30分）
AI 智能化价值释放

L1-L5五级成熟度框架

L1 (45以下)
单点工具型

L2 (45-64)
流程串联型

L3 (65-84)
规则智能型

L4 (85-95)
一体化智能型

L5 (96-100)
决策赋能型

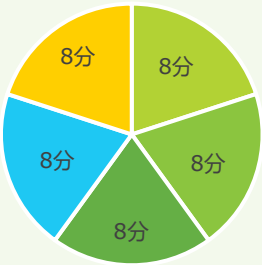
期望目标

成为面向小微企业的、以一体化、智能化技术、智能化价值体现为三核心的业财税智能化成熟度模型，以此填补了小微企业赛道无统一、可量化评估标准的行业空白。

文档中的全部内容属艾瑞数智所有，未经允许，不可全部或部分发表、复制、使用于任何目的

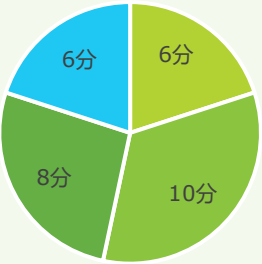
分维度详细评估占比

业财税一体化能力（40分）



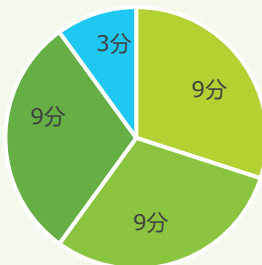
- 票财税银档五流合一
- 业务-财务自动联动
- 全链路数据口径统一
- 全行业场景适配
- 云ERP一体化能力

AI 智能化技术能力（30分）



- 大模型与技术底座
- 智能体闭环执行能力
| AI全场景覆盖度 | 8分 |
| 交互与易用性 | 10分 |

AI 智能化价值释放（30分）



- 提效降本价值
- 合规风控价值
- 经营决策价值
- 生态与服务价值

小微企业业财税智能化成熟度模型基本框架

一级维度	总权重 / 满分	二级子维度	子维度权重 / 满分	星级 - 半星分对应规则	绑定核心定量指标
一、业财税一体化能力	40 分	1. 票财税银档五流合一	8 分	★=1.6 分, ☆=0.8 分	全流程核心环节人工断点数量
		2. 业务 - 财务自动联动	8 分	★=1.6 分, ☆=0.8 分	业务单据自动生成凭证覆盖率
		3. 全链路数据口径统一	8 分	★=1.6 分, ☆=0.8 分	人工数据核对调整率
		4. 全行业场景适配	8 分	★=1.6 分, ☆=0.8 分	成熟行业模板数量
		5. 云 ERP 一体化能力	8 分	★=1.6 分, ☆=0.8 分	云 ERP 功能完整度
二、AI 智能化技术能力	30 分	1. 大模型与技术底座	6 分	★=1.2 分, ☆=0.6 分	垂域大模型自研 / 微调深度
		2. 智能体闭环执行能力	10 分	★=2.0 分, ☆=1.0 分	单流程自动化率
		3. AI 全场景覆盖度	8 分	★=1.6 分, ☆=0.8 分	AI 覆盖核心场景数量
		4. 交互与易用性	6 分	★=1.2 分, ☆=0.6 分	新手学习上手时间
三、AI 智能化价值释放	30 分	1. 提效降本价值	9 分	★=1.8 分, ☆=0.9 分	核心流程效率提升倍数
		2. 合规风控价值	9 分	★=1.8 分, ☆=0.9 分	税务申报一次通过率
		3. 经营决策价值	9 分	★=1.8 分, ☆=0.9 分	经营分析维度数量
		4. 生态与服务价值	3 分	★=0.6 分, ☆=0.3 分	线下服务覆盖范围

小微企业业财税智能化成熟度模型评价表

--- 业财税一体化能力分维度对比

厂商名称	票财税银档五流合一 (8 分)	业务 - 财务自动联动 (8 分)	全链路数据口径统一 (8 分)	全行业场景适配 (8 分)	云 ERP 一体化能力 (8 分)	一体化总分 (40 分)
畅捷通	★★★★☆(7.2) 仅 1 个非核心人工断点， 一体化成熟度行业领先	★★★★☆ (7.2) 自动生成凭证覆盖率 95%， 业财流转效率行业第一	★★★★☆ (7.2) 人工调整率 < 1%，数据口径统一度行业顶尖	★★★★☆(7.2) 300 + 行业模板， 场景覆盖广度行业领先	★★★★☆(7.2) 行业首创 Agentic ERP 架构， 云 ERP 智能化水平行业领先 ， 连续多年市占率第一	36.0
金蝶（精斗云 / 金蝶云·星辰）	★★★★(6.4) 2 个核心环节需人工校验，基础闭环能力扎实	★★★★(6.4) 自动生成凭证覆盖率 60%， 成长型场景适配突出	★★★★(6.4) 人工调整率 < 5%，核心数据口径统一	★★★★(6.4) 150 + 行业模板，工贸零售场景领先	★★★★(6.4) 双产品矩阵覆盖全客群， 成长型云 ERP 能力突出	32.0
管家婆	★★★☆☆(5.6) 3 个核心环节需人工校验	★★★☆☆(5.6) 自动生成凭证覆盖率 40%	★★★☆☆(5.6) 人工调整率 < 10%，商贸类目数据规整	★★★★(6.4) 商贸行业深度适配行业领先 ， 垂直场景贴合度高	★★★☆☆(5.6) 商贸垂直云 ERP 能力突出，下沉市场渗透率高	28.8
精算家	★★★★(6.4) 2 个核心环节需人工校验，AI 原生架构天然打通	★★★ (4.8) 仅票据自动生成凭证，轻量场景适配领先	★★★★(6.4) 人工调整率 < 3%，数据口径一致性高	★★★(4.8) 覆盖 8 个主流行业，聚焦轻资产企业	★★★(4.8) 无原生云 ERP，定位轻量财税工具	27.2
税友（亿企代账）	★★★(4.8) 无银行 / 档案 / 业务链路， 代账财税闭环能力领先	★★★ (4.8) 无业务单据自动生成，聚焦财税专业场景	★★★★(6.4) 人工调整率 < 2%，涉税数据精准度顶尖	★★☆ (4.0) 仅服务代账机构，垂直赛道深度领先	★★☆ (4.0) 无云 ERP 产品，税企直连资源独家	24.8
云帐房	★★★(4.8) 无银行 / 档案 / 业务链路，代账全周期闭环突出	★★★ (4.8) 无业务单据自动生成，批量处理能力强	★★★★(6.4) 人工调整率 < 2%，批量数据稳定性高	★★☆ (4.0) 仅服务代账机构， 代账赛道覆盖广度领先	★★☆ (4.0) 无云 ERP 产品，代账自动化架构领先	24.8

小微企业业财税智能化成熟度模型评价表

--- AI 智能化技术能力分维度对比

厂商名称	大模型与技术底座 (6 分)	智能体闭环执行能力 (10 分)	AI 全场景覆盖度 (8 分)	交互与易用性 (6 分)	AI 技术总分 (30 分)
畅捷通	★★★★☆(5.4) 双智能引擎架构， Agentic ERP 处于行业先行位置 ，工程化落地能力领先	★★★★☆(9.0) 已落地 58 个全场景业财税智能体 ，跨场景多智能体协同能力行业第一	★★★★☆ (7.2) 覆盖 15 个核心场景， 全场景覆盖度行业第一	★★★★☆(5.4) 全流程自然语言交互， 易用性处于第一梯队	27.0
金蝶（精斗云 / 金蝶云·星辰）	★★★★☆(5.4) 苍穹大模型底座扎实，通用垂域微调能力突出	★★★★ (8.0) 单流程半自主执行， 成长型场景 AI 能力领先	★★★★ (6.4) 覆盖 12 个核心场景，经营分析深度突出	★★★★(4.8) 简单自然语言交互， 新手上手门槛低	24.6
管家婆	★★ (2.4) 第三方通用大模型，聚焦商贸场景优化	★★ (4.0) 仅单点 OCR 识别，开单场景 AI 效果突出	★★(3.2) 覆盖 2 个核心场景，垂直场景适配领先	★★(2.4) 传统图形界面，贴合线下商户操作习惯	12
精算家	★★★★☆ (5.4) 自研财税垂域大模型，AI 原生技术路线行业领先	★★★★☆(9.0) 单流程全自主执行，自动化程度顶尖	★★★★ (6.4) 覆盖 10 个核心财税场景，专业深度突出	★★★★☆ (5.4) 纯自然语言交互， 易用性行业领先	26.2
税友（亿企代账）	★★★★☆(5.4) 自研税务专用大模型，涉税技术深度行业领先	★★★☆☆(7.0) 税务场景单流程执行，风险排查能力顶尖	★★★☆☆ (5.6) 覆盖 5 个核心场景，合规赛道深度领先	★★★ (3.6) 固定格式指令交互，专业场景效率高	21.6
云帐房	★★★☆☆(4.2) RPA + 通用大模型， 批量自动化技术行业领先	★★★☆☆(7.0) 规则化批量执行，单人承载力行业第一	★★★☆☆(5.6) 覆盖 6 个核心场景，代账场景适配领先	★★★ (3.6) 固定格式指令交互，批量操作效率高	20.4

小微企业业财税智能化成熟度模型评价表

--- AI 智能化价值释放分维度对比

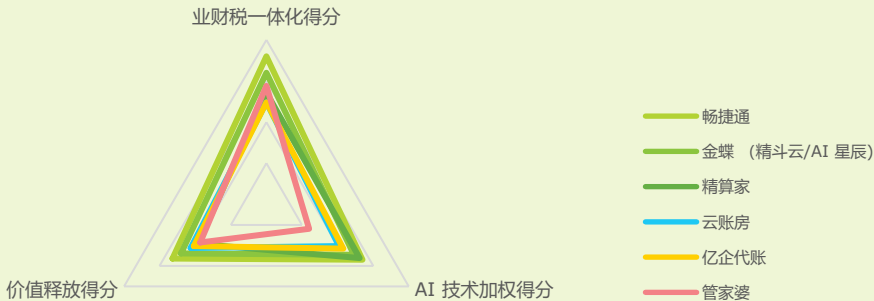
厂商名称	提效降本价值 (9 分)	合规风控价值 (9 分)	经营决策价值 (9 分)	生态与服务价值 (3 分)	价值释放总分 (30 分)
畅捷通	★★★★★(9.0) AI 代账, 人效突破3000+, 记账报税效率提升30倍; 规模化验证行业第一	★★★★★(7.2) 申报准确率 99.6%, 政策更新延迟 24h, 合规能力处于第一梯队	★★★★★(7.2) 20+维度经营分析, 预测准确率 75%, 经营决策赋能行业领先	★★★★★(3.0) 4万+生态应用, 县级市场 100% 覆盖, 生态规模与服务覆盖双第	26.4
金蝶 (精斗云 / 金蝶云·星辰)	★★★★★(7.2) 效率提升 10 倍, 人工成本降 38%, 成长型客户提效显著	★★★★★(7.2) 申报准确率 99.5%, 政策更新延迟 24h, 合规体系完善	★★★★★(7.2) 15+维度经营分析, 预测准确率 70%, 成长场景价值突出	★★★★★(2.4) 1.2万+生态应用, 县级市场 85% 覆盖, 客户续费率行业领先	24.0
管家婆	★★★★★(5.4) 开单效率提升 80%, 人工成本降 25%, 商贸场景提效突出	★★★★★(5.4) 申报准确率 98.5%, 政策更新延迟 72h, 基础合规达标	★★★★★(5.4) 10个维度进销存分析, 预测准确率 60%, 垂直场景适配强	★★★★★(2.4) 全国超 3000 家线下授权服务网点, 县域市场 75% 覆盖, 下沉市场线下服务能力行业领先	18.6
精算家	★★★★☆ (8.1) 效率提升 30 倍, 人工成本降 80%, 单人提效幅度行业领先	★★★★☆(6.3) 申报准确率 99.4%, 政策更新延迟 36h, 轻量合规达标	★★★(3.6) 5个维度基础分析, 无经营预测, 仍在完善中	★★★(1.2) 100+生态应用, 覆盖 11 个省市, 线上服务体验领先	19.2
税友 (亿企代账)	★★★★★(7.2) 效率提升 10 倍, 人工成本降 50%, 代账场景提效显著	★★★★★ (7.2) 申报准确率 99.8%, 政策更新延迟 12h, 合规风控能力行业领先	★★★(3.6) 8个维度税务分析, 基础风险预警, 专业深度突出	★★★★★(2.4) 500+生态应用, 拥有独家税企直连生态资源, 税务服务覆盖全国 36 个省市自治区, 省级市场 100% 覆盖	20.4
云帐房	★★★★☆ (8.1) 效率提升 15 倍, 人工成本降 60%, 代账批量降本行业领先	★★★★★(7.2) 申报准确率 99.7%, 政策更新延迟 24h, 批量合规能力突出	★★★(3.6) 5个维度财税分析, 基础风险预警, 代账场景适配强	★★★★★(2.4) 500+生态应用, 税务服务覆盖全国 36 个税区, 配套金融、工商、法律等多元增值服务生态	21.3

小微企业业财税智能化成熟度模型评价表

---综合能力评估总览

厂商名称	业财税一体化得分(40 分)	AI 技术得分(30 分)	价值释放得分(30 分)	最终总分(100 分)	成熟度等级
畅捷通	36.0	27.0	26.4	89.4	L4 一体化智能型
金蝶 (精斗云 / 金蝶云·星辰)	32.0	24.6	24.0	80.6	L3 + 规则智能型
精算家	27.2	26.2	19.2	72.6	L3 + 规则智能型
云帐房	24.8	20.4	21.3	66.5	L3 规则智能型
税友 (亿企代账)	24.8	21.6	20.4	66.8	L3 规则智能型
管家婆	28.8	12.0	18.6	59.4	L2 + 流程串联型

厂商能力雷达图对比



文档中的全部内容属艾瑞数智所有，未经允许，不可全部或部分发表、复制、使用于任何目的



行业梯队清晰稳定

形成明确的三级梯队格局，各梯队厂商在不同领域形成了差异化竞争优势，共同推动行业发展。



综合能力与垂直优势并存

行业领先者在全链路综合能力上表现突出，垂直领域专家在各自细分赛道拥有不可替代的核心竞争力，行业参与者在特定区域和场景深耕细作。

畅捷通：综合能力领先厂商，全链路一体化能力突出，AI 覆盖全场景，生态体系完善



业财税一体化能力

36.0

- ✓ 好会计首家实现票财税银档五流合一全闭环，一体化成熟度行业领先；
- ✓ 业务单据自动生成凭证覆盖率达 95%，业财数据口径 100% 统一，人工调整率 < 1%，**好业财数据流转效率行业第一**；
- ✓ 市场地位全面领跑：2025年中国小微企业业财税 SaaS 市场订阅收入第一、累计付费用户规模第一、客户净续费率第一；连续多年云财税赛道累计付费用户规模稳居行业首位；
- ✓ 覆盖 300 + 行业模板，仅极小众行业无标准化模板；
- ✓ T+Cloud 为面向小微的成熟云ERP产品，一体化与智能化水平行业领先，国内小微市场布局完善。

 畅捷通产品发布会、畅捷通官网

AI 智能化应用能力

27.0

- ✓ 构建 “小畅 + 畅龙虾” 双智能引擎架构，已落地58 个全场景业财税智能体，多智能体可实现跨业务场景协同闭环，智能体数量与协同能力行业领先；
- ✓ AI 功能完整覆盖财务、税务、业务、经营决策全 15 个核心场景，全场景覆盖度行业第一，复杂决策类场景落地深度持续打磨；
- ✓ 产品支持全流程自然语言交互，交互体验与易用性处于行业第一梯队；
- ✓ 高阶自主迭代能力仍在持续打磨，整体智能化水平领跑全行业。

 畅捷通 AI 战略官方发布内容

AI 智能化价值释放

26.4

- ✓ AI 代账，人效突破3000+，记账报税效率提升30倍；百万级用户规模化验证行业第一；
- ✓ 全周期税务合规闭环管理，税务申报准确率 99.6%，少数地方性新政策落地存在1天左右更新时差；
- ✓ 可输出多维度可视化经营分析，仅高阶战略预测能力待完善；
- ✓ 生态合作规模与服务覆盖行业第一：开放平台拥有 4 万 + 生态应用，全国县级市场 100% 覆盖，深度集成办公协同、电商、金融等多元生态；

 畅捷通产品发布会、畅捷通官方案例

L4级

89.4分
加权总分（估算）

金蝶（精斗云/ 金蝶云·星辰）：综合能力领先厂商，依托苍穹大模型，双产品矩阵覆盖全小微客群



业财税一体化能力

32.0

- 实现基础五流合一，核心场景数据打通能力处于行业第一梯队；
- 60% 主流场景支持业务单据自动生成凭证，核心数据口径统一；
- 核心数据口径统一，部分场景需人工核对调整；
- 打造“精斗云 + 金蝶云·星辰”双产品矩阵，可覆盖从个体工商户到成长型小微企业全客群，客户分层运营能力行业领先；
- 具备基础云 ERP 能力，在成长型工贸企业、连锁零售场景适配性突出。

金蝶官网产品白皮书、金蝶 2025 年业绩公告

AI 智能化技术能力

24.6

- 依托金蝶苍穹大模型底座，技术底座扎实，通用大模型垂域微调能力处于行业第一梯队；
- 具备单流程半自主执行能力，可完成单业务流程全链路执行，仅季特殊情况需人工介入；
- AI 覆盖 12 个核心财税场景，在成长型企业经营分析场景表现突出；
- 支持简单自然语言交互，新手上手门槛低。

金蝶 AI 战略官方发布内容

AI 智能化价值释放

24.0

- AI 记账效率提升 10 倍，人工成本降低 38%，成长型客户提效价值显著；
- 全面覆盖全税种，申报准确率 99.5%，合规能力处于行业第一梯队；
- 可输出 15 + 维度经营分析报表，经营决策价值释放能力仅次于行业头部；
- 净金额续费率（NDR）表现优异，成长型客户留存与价值运营能力行业领先；
- 拥有 1.2 万+ 生态应用，县级市场覆盖率 85%，生态体系完善。

金蝶官网产品介绍

L3级

80.6分
加权总分（估算）

管家婆：深耕商贸零售垂直领域，线下渠道覆盖广泛

业财税一体化能力28.8

- ✔ 打通进销存 + 财务 + 税务基础链路，**商贸零售垂直场景深度适配行业第一**；
- ✔ 多仓库、多批次、保质期等商贸特色管理能力突出，深度贴合实体商贸企业需求；
- ✔ 商贸类目进销存、财务、税务口径规整，垂直场景数据流转顺畅；
- ✔ 全国超 3000 家经销商，**线下渠道覆盖广度与下沉市场渗透率行业领先**；
- ✔ 配备基础云 ERP 能力，产品能力聚焦进销存+基础财务核算。

 管家婆官网、招商手册

AI 智能化技术能力12.0

- ✔ AI 聚焦商贸经营场景，智能开单、库存预警等垂直场景 AI 能力突出；
- ✔ 商贸单据开具效率提升 80%，垂直场景 AI 落地效果显著；
- ✔ 以第三方通用大模型为底座，重点优化商贸场景适配性。

 管家婆官网

AI 智能化价值释放18.6

- ✔ 智能开单模块有效提升门店作业效率，对应板块人力成本下降 25%，商贸场景提效价值显著；
- ✔ 具备基础税务申报能力，满足商贸小微企业基础合规需求；
- ✔ 报表聚焦进销存专项统计，深度匹配商贸企业经营管理需求；
- ✔ **下沉市场线下服务能力行业第一**，县域市场覆盖率 75%，本地化服务能力突出。

 管家婆官网

L2级

59.4分

加权总分（估算）

税友（亿企代账）：垂直赛道特色厂商，税务合规能力突出，依托税友背景政策适配速度快



业财税一体化能力

24.8

- ✓ 聚焦代账赛道，实现财务 + 税务模块深度打通，代账场景财税闭环能力行业领先；
- ✓ 财务、税务数据口径统一，人工核对调整率 < 2%，涉税数据精准度突出；
- ✓ 依托税友集团金税工程服务商背景，税企直连资源独家，政策适配能力突出；
- ✓ 产品定位聚焦代账机构客户，不面向全行业通用场景做一体化适配。

券商研报、税友、亿企赢官网

AI 智能化技术能力

21.6

- ✓ 自研“犀友”税务专用大模型，涉税场景技术深度行业领先；
- ✓ 实现税务场景单流程闭环执行，批量税务处理能力突出；
- ✓ 政策智能解读、申报风险智能排查能力处于行业顶尖水平。

税友、亿企赢官网、税友股份法定公告

AI 智能化价值释放

20.4

- ✓ AI 赋能后单代账会计处理效率提升约 10 倍，人力成本下降约 50%，代账场景提效价值显著；
- ✓ 税务合规能力行业第一：税务申报准确率达 99.8%，新政策落地响应时间≤12 小时，政策适配速度行业最快；
- ✓ 报表输出聚焦税务维度统计，在代账机构合规管理场景价值突出；
- ✓ 省级市场服务 100% 覆盖，代账赛道客户口碑与留存表现优异。

税友、亿企赢官网

L3级

66.8分
加权总分（估算）

云帐房：垂直赛道特色厂商，RPA+AI 双技术驱动，代账批量处理效率高



业财税一体化能力

24.8

✔

聚焦代账赛道，打通财务 + 税务两大核心模块，代账全生命周期闭环能力突出；

✔

财务、税务数据口径统一，人工核对调整率 < 2%，批量处理数据稳定性强；

✔

对接全国 36 个税区税务系统，**代账赛道服务覆盖广度行业领先**；

✔

产品定位为代账机构专属财税工具，不面向终端企业通用业务场景。

云帐房官网、易观分析行业报告

AI 智能化技术能力

20.4

✔

RPA+AI 双技术原生融合，**代账批量自动化效率行业第一**，全流程自动化率远超行业平均；

✔

擅长财税场景规则化批量闭环执行，单会计可承载 200+ 账套，**单人服务承载力行业领先**；

✔

票据识别准确率达 99.9%，批量处理稳定性突出。

云帐房官网 AI 产品发布内容

AI 智能化价值释放

21.3

✔

代账全流程效率提升 15 倍，人力成本整体下降约 60%，**代账场景降本提效价值行业领先**；

✔

覆盖多地区全税种申报，申报准确率 99.7%，批量报税能力行业顶尖；

✔

代账赛道市占率行业领先，合作代账机构规模行业领先；

✔

配套金融、工商等多元增值服务，代账机构全链路服务价值突出。

云帐房官网产品介绍

L3级

66.5分

加权总分（估算）

精算家： AI 原生赛道黑马，全流程自动化能力突出



业财税一体化能力

27.2

- ✓ AI 原生架构天生打通票财税基础链路，数据口径统一度高；
- ✓ 轻量财税场景闭环能力突出，适配科技型、初创类轻资产小微企业需求；
- ✓ 无原生云 ERP 产品，定位为轻量级财税 SaaS 工具；
- ✓ 服务网络覆盖 15 个核心省市，纯线上服务模式体验领先。

精算家官网、冠中生态并购公告

AI 智能化技术能力

26.2

- ✓ 自研 “深蓝财鲸” 财税垂域专用大模型，AI 原生技术路线行业领先，技术底座扎实；
- ✓ 具备全流程单点闭环能力，单流程自主执行能力处于行业第一梯队；
- ✓ 纯自然语言交互体验流畅，产品易用性与上手门槛行业领先，无需专业财税基础即可操作。

精算家官网、新浪财经产品发布信息

AI 智能化价值释放

19.2

- ✓ 财务处理自动化率 97.2%，效率提升 20 倍，人工成本降低约 80%，单人提效幅度行业领先；
- ✓ 具备基础风险预警能力，轻资产企业合规需求满足度高；
- ✓ 仅能生成基础财税报表，经营分析能力仍在完善中；
- ✓ 纯线上轻量化服务模式，科技型初创客户口碑表现优异。

精算家官网、冠中生态并购公告

L3级

72.6分
加权总分（估算）

CONTENTS

目录

01 中国小微企业业财税智能化发展全景洞察

02 主流业财税智能化服务商能力深度解析

03 基于成熟度模型的厂商能力对标评估

04 中国小微企业业财税智能化发展趋势展望与选型落地指引

行业趋势：2026-2029 小微企业业财税智能化进入重构新周期

监管范式革命：

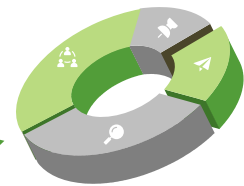
金税四期已全面实现从“以票控税”到“以数治税”的监管升级，合规从“可选成本”变成“生存前提”，并进一步向“核心资产”属性升级。

技术范式革命：

预计到 2029 年大模型推理成本较 2024 年下降 99%，智能体技术突破“单点执行”瓶颈，系统从“人指挥机器”向“多智能体自主协同”演进。

价值范式革命：

数据资产入表政策落地深化，财税数据从单纯的“经营记录”，逐步成为可交易、可融资、可变现的核心生产要素。



“十五五”期间行业发展方向



数据资产化：从记账凭证到可变现资产

- 政策明确支持小微企业数据资产入表，DCMM 标准全面下沉至小微市场；
- 财税数据成为核心信用资产，可直接对接银行无抵押信用贷、政府采购；
- 预计 2027 年 30% 小微企业可通过财税数据获得融资，平均融资成本降低 20%；
- 行业数据交易市场逐步成熟，小微企业可通过合规数据共享获得额外收益。



智能体原生：从功能叠加到系统重构

- 多智能体实现跨场景协同作业，单领域智能体可独立完成 80% 以上标准化财税流程；
- 低代码 / 零代码智能体配置工具普及，可快速定制行业专属智能应用，适配小微企业差异化经营需求；
- 自然语言交互成为核心操作入口，搭配传统图形化界面，大幅降低财税软件使用门槛。



产业链协同：从企业内部到生态闭环

- 核心企业带动上下游实现财税数据实时同步，打破产业链信息孤岛；
- 发票、订单、物流、资金流四流合一，实现产业链级自动化结算；
- 预计到 2028 年，国内规模以上核心企业上下游小微企业财税协同渗透率将达到 45%。



合规智能化：从事后处罚到全周期防控

- 金税四期实现全数据、全业务、全流程实时监管，从“事后补救”转向“事前预警、事中拦截”的全周期合规管理；
- 合规能力原生嵌入系统内核，政策更新自动同步，计税逻辑自动适配；
- 系统政策响应时间从 7 天缩短至 24 小时内，帮助企业降低 90% 以上的财税合规风险。



- 财税数据与产业经营数据的深度融合，支撑企业全链路数字化经营与智能决策；



- 垂直行业智能体实现规模化落地，形成细分行业专属的业财税一体化解决方案；



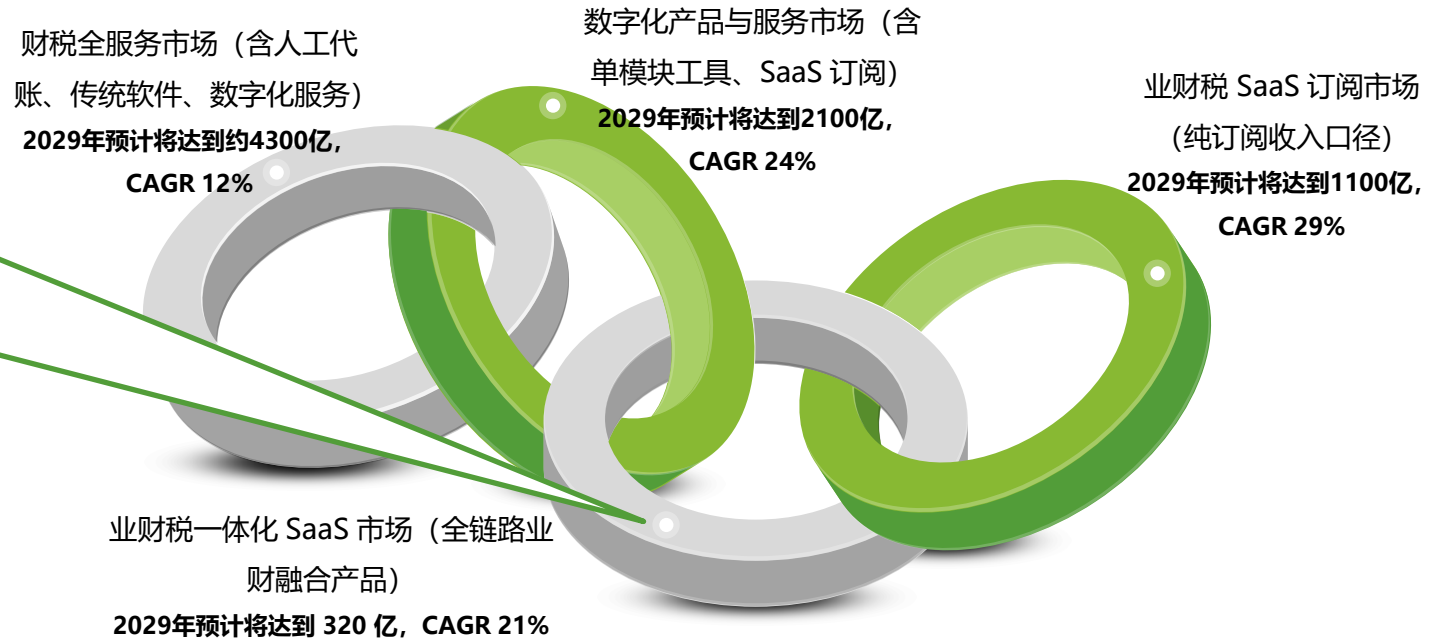
- 建立跨平台生态协同的技术标准与数据规范，实现不同系统间的无缝对接与数据互通；



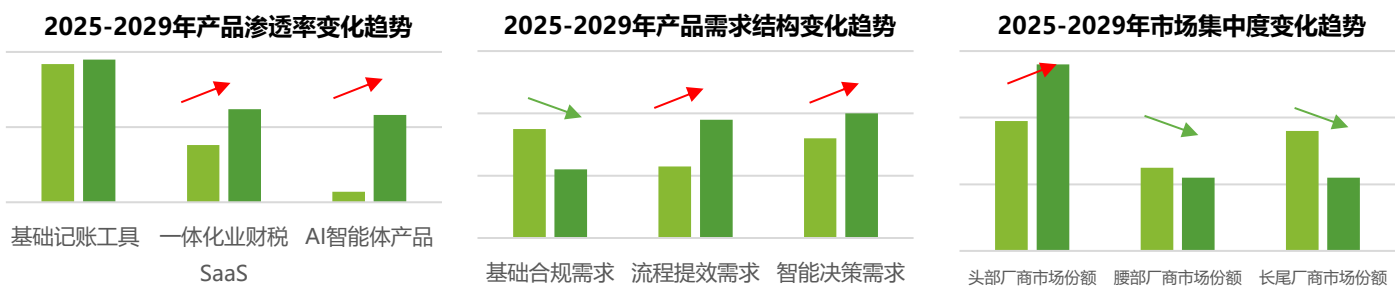
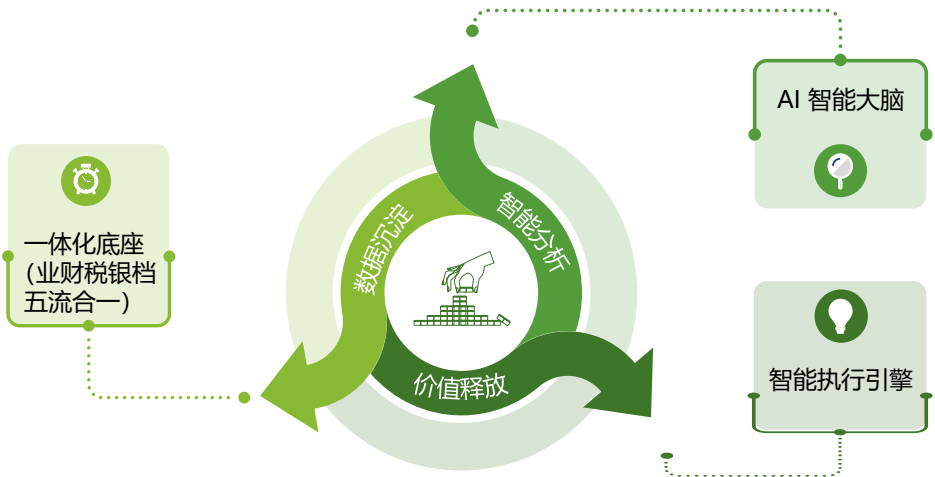
- 完善数据安全与隐私保护体系，建立全生命周期数据安全管控机制，保障企业数据资产安全。

市场趋势：AI 赋能千亿赛道，小微业财税市场进入加速整合期

- 2025 年中国小微企业业财税服务总市场规模约 2710 亿元，同比增长 12.3%，**数字化转型驱动行业结构持续优化；**
- 数字化产品与服务市场规模达 900 亿元，其中业财税 SaaS 订阅市场规模 400 亿元，年复合增速 27.8%，为**行业核心增长极；**
- 业财税一体化 SaaS 细分市场规模突破 150 亿元，同比增速 16%，是**头部厂商核心竞争高地与客户升级的主要方向；**
- 数字化产品占整体市场比重提升至 33.2%，**行业正从传统人工服务、单点工具，向一体化、智能化加速跃迁。**



"一体化 + AI" 双轮驱动成为行业长期演进的必然结果

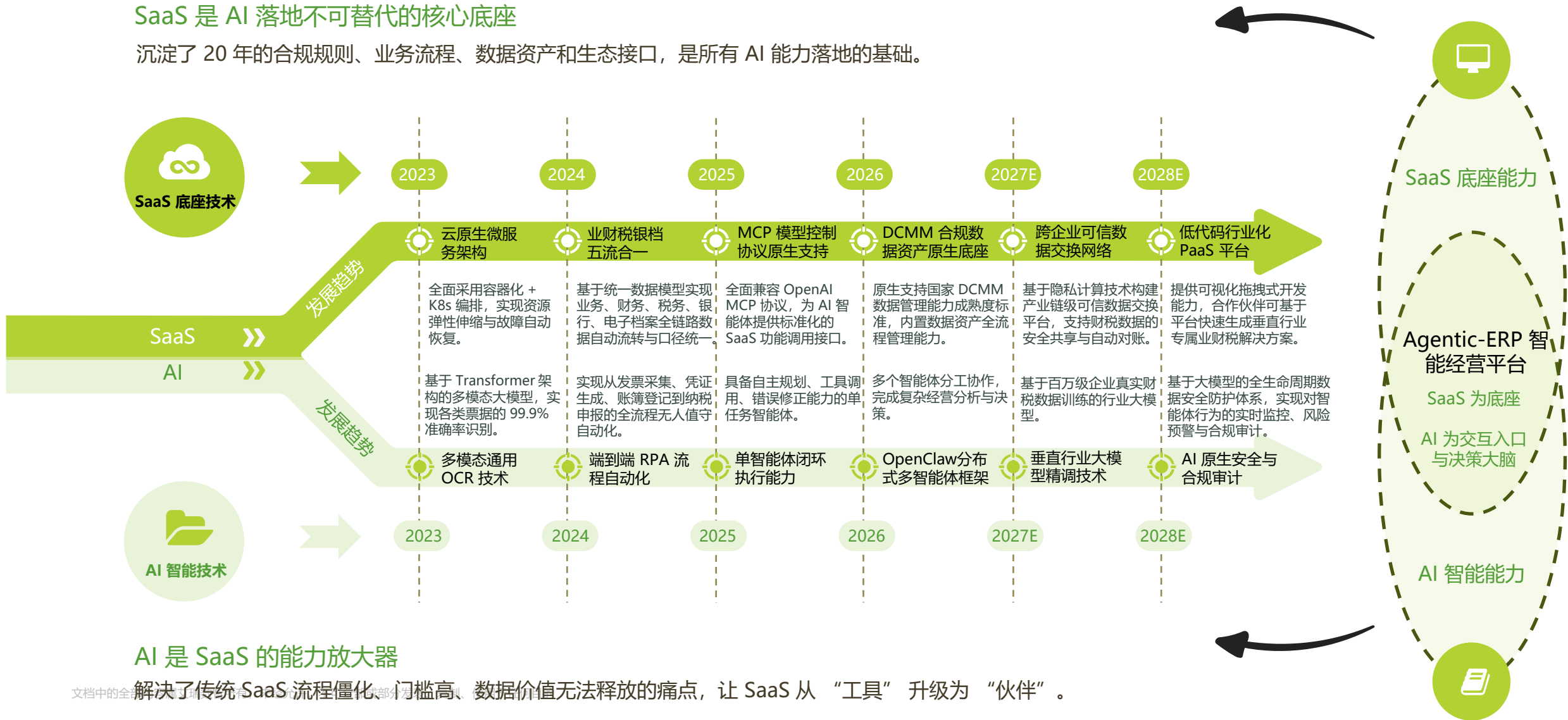


- 传统服务与单点工具增长逐步放缓；
- 一体化业财税 SaaS 与 AI 智能体将在未来 4 年完成对传统产品的替代，成为小微企业的标配。
- 基础合规需求预计将持续萎缩；
- 智能决策需求已超越基础合规成为第一需求，企业对系统的评判标准从“能不能用”转变为“能不能赚钱”。
- 双能力领先的头部厂商优势持续扩大，中小厂商加速出清，行业进入“强者恒强”的整合期。

技术趋势：SaaS 与 AI 深度融合 重构小微企业业财税技术底座

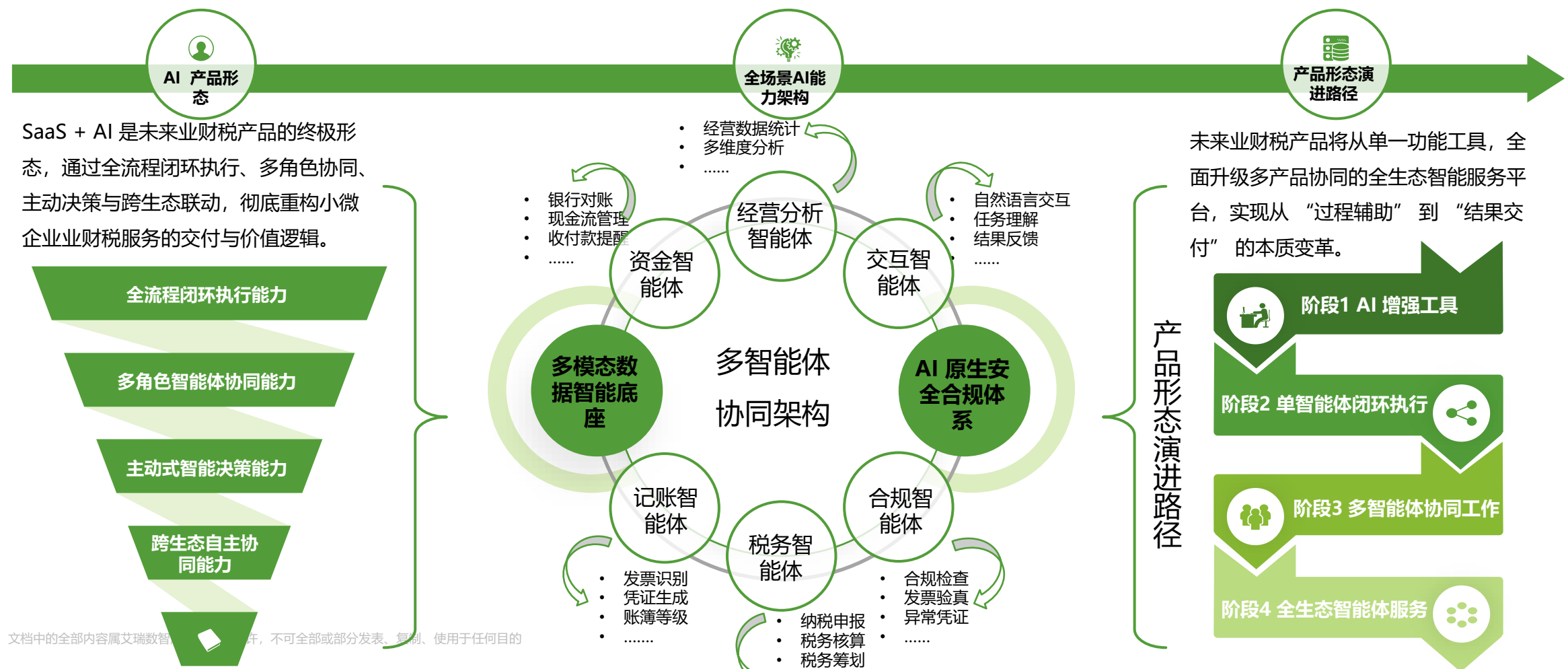
SaaS 是 AI 落地不可替代的核心底座

沉淀了 20 年的合规规则、业务流程、数据资产和生态接口，是所有 AI 能力落地的基础。



产品趋势：小微企业业财税 SaaS 从工具型向智能经营平台升级

2026 年以 OpenClaw 为代表的分布式多智能体技术成熟，小微企业业财税软件正从“人工操作的记账工具”，向“AI 赋能的智能经营平台”持续升级。人机协同模式逐步成为行业标配，80% 以上的标准化、重复性工作可由系统自动完成，财务人员得以从基础核算中解放，聚焦经营分析、风险管控等高质量工作。

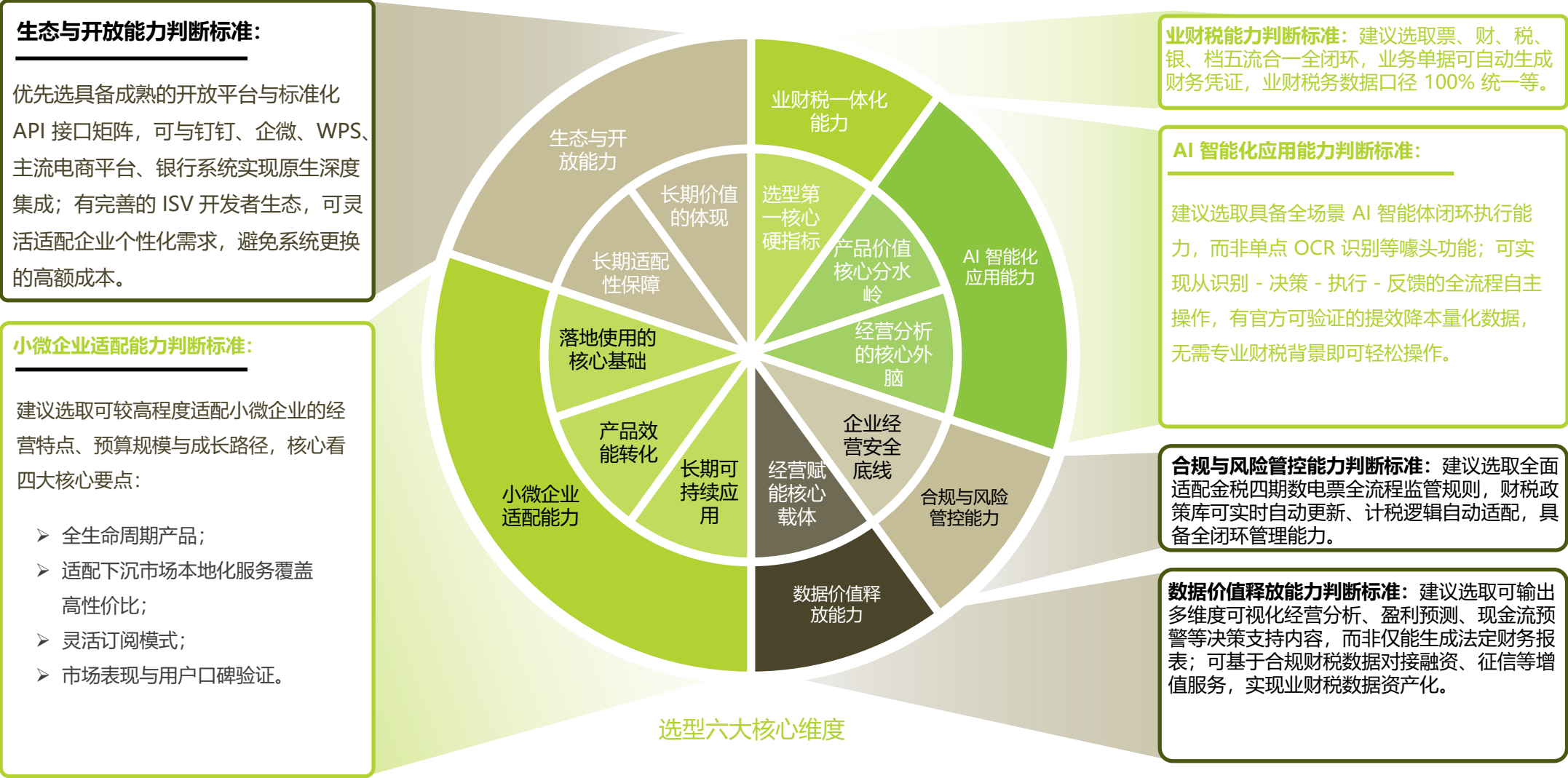


选型趋势：一体化 + 智能化成为小微企业选型核心分水岭

金税四期全面落地与 AI 技术深度渗透，业财税智能化已成为小微企业经营刚需。但当前市场产品能力参差不齐，调研显示，78.5% 的小微企业因选型不当，仍面临系统割裂、数据不通、合规风险高等核心痛点”，选对系统是企业数字化转型的核心第一步。

选型基本原则：

优先选“一体化能力为底座、智能化能力为核心”的平台型服务商，拒绝单点工具、拒绝噱头式 AI、拒绝无法适配企业成长的封闭系统。



BUSINESS
COOPERATION

业务合作

官 网



微信公众号



新 浪 微 博



企 业 微 信



联系我们

-  400 - 026 - 2099
-  ask@iresearch.com.cn
-  www.idigital.com.cn
www.iresearch.com.cn

- LEGAL STATEMENT

- 法律声明

版权声明

本报告为艾瑞数智旗下品牌艾瑞咨询制作，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。