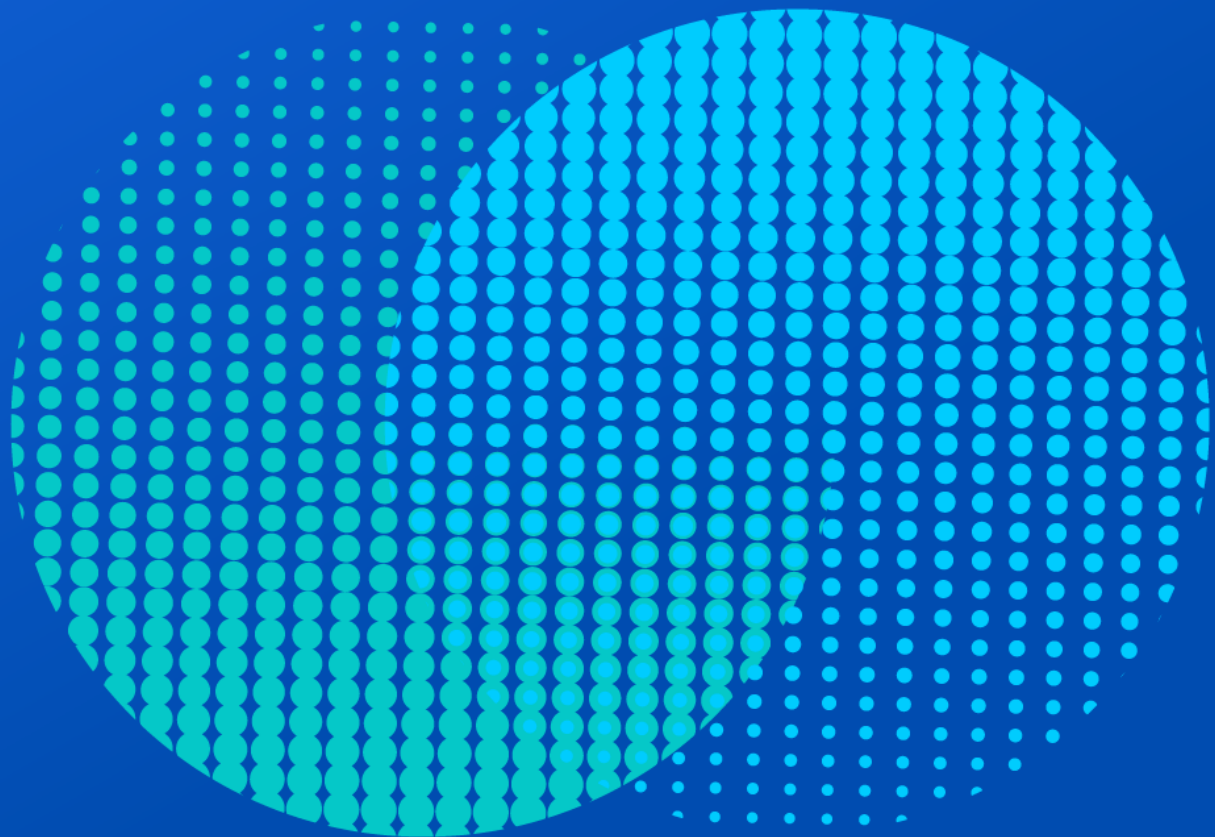


2022

中国小微企业SaaS 白皮书

业财税一体化深度融合



序言



小微企业作为我国国民经济和社会发展的主力军，在税收、促进创新与经济增长、吸纳就业等诸多方面发挥了重要作用，其数量占到我国总企业数量的98.5%，贡献了50%以上的税收、60%以上的GDP、70%以上的技术创新成果、80%以上的城镇劳动就业。但小微企业也普遍存在规模小、抗风险能力弱等问题，特别是全球疫情叠加地缘冲突等问题，导致全球经济进入高震荡、低增长时代，加之“黑天鹅”和“灰犀牛”事件频发，全球经济增速持续放缓，“滞胀”压力明显上升，我国经济也不可避免的受到了较大冲击。同时，我们也看到，在我国大力建设数字中国的背景下，小微企业运用数字化工具，通过数字化转型实现合规、避险、降本增效，增强发展韧性，已然成为小微企业实现可持续发展的“必选项”。

然而小微企业由于自身条件和资源所限，目前整体数字化转型仍处于初级探索阶段，随着数字化转型的深入，小微企业更集中的批发零售、专业服务、制造业等行业将是下一波数字化的主阵地。小微企业应当基于自身实际业务及管理的需求与痛点，分步骤、分阶段，自工具到流程再到数据驱动，积极拥抱数字化，以实现提质增效和业务创新。

SaaS软件凭借其简单易用、灵活便捷、低成本特性，成为小微企业数字化转型的重要方式。财税管理作为小微企业的重要应用场景，随着与进销存管理、生产管理、门店管理等模块的打通，势必将极大提升小微企业的数字化管理水平。中国小微企业的发展未来可期！

CONTENTS »

01 画像

- 小微企业画像
- 小微企业需求画像

02 市场

- 小微企业SaaS市场分析
- 小微企业业财税一体化市场分析

03 趋势

- 小微企业SaaS及业财税一体化趋势

调研情况说明



问卷调研

- **调研目标：**通过问卷调研，一是了解小微企业数字化应用现状及年投入，分析小微企业数字化渗透率，从而测算出数字化市场规模；二是了解小微企业SaaS软件的使用情况、市场规模、企业购买因素、产品存在的问题、SaaS厂商占有率等，为小微企业及针对小微企业的厂商提供数据支撑；三是了解业财税一体化的发展现状
- **调研对象：**此次调研面向批发零售业、租赁和商务服务业、制造业、住宿餐饮业等多个行业，受访者中70%为经理及以上级别，30%为小微企业的普通员工
- **样本设计：**样本量抽样误差3%、置信水平按95%时所需样本量为1067份
- **调研情况：**本次问卷通过线上渠道经过两周时间，累计发放约97000份，实际回收1613份，剔除无效问卷后的有效问卷为1067份

~97000

问卷发放



9679

问卷点击



1613

问卷回收



1067

审核确认

专家调研

以电话/网络的深度访谈形式，访谈了小微企业专家、小微企业服务厂商专家



“

在政策鼓励、技术渗透以及自身业务与管理需求的共同驱动下，小微企业数字化势在必行，SaaS软件或将是小微企业数字化转型的重要方式。

画像：

小微企业及其需求画像

小微企业占我国企业主体数量的绝大多数，是我国国民经济发展不可或缺的重要力量，但整体抗风险能力弱，且经营管理中存在诸多问题，这对小微企业的数字化提出了客观要求。在外部环境复杂多变的背景之下，小微企业唯有借助数字化，才能以经营效率及效果的提升来最大程度削弱外部环境对自身生存发展的负面影响，穿越周期，迎接未来。



基于年营收及从业人员数量等多维度对小微企业进行划分

小微企业定义

本报告对小微企业的定义包括小型企业、微型企业两类企业法人主体，**不包括个体工商户**

本报告根据《**中小企业划型标准规定**》(工信部联企业〔2011〕300号)，依据营业收入、从业人员等指标，对小型、微型企业做出明确划分。不同行业由于行业特性差异，对应的小微企业的标准不同

批发业

中小微企业范畴：
从业人员200人以下或营业收入4亿元以下的为中小微企业。

微型企业：从业人员5人以下或营业收入1000万元以下；

小型企业：从业人员5人及以上，且营业收入1000万元及以上。

.....

零售业

中小微企业范畴：
从业人员300人以下或营业收入2亿元以下的为中小微企业。

微型企业：从业人员10人以下或营业收入100万元以下；

小型企业：从业人员10人及以上，且营业收入100万元及以上。

.....

软件和信息技术服务业

中小微企业范畴：
从业人员300人以下或营业收入1亿元以下的为中小微企业。

微型企业：从业人员10人以下或营业收入50万元以下；

小型企业：从业人员10人及以上，且营业收入50万元及以上。

.....

工业

中小微企业范畴：
从业人员1000人以下或营业收入4亿元以下的为中小微企业。

微型企业：从业人员20人以下或营业收入300万元以下；

小型企业：从业人员20人及以上，且营业收入300万元及以上。

.....

餐饮业

中小微企业范畴：
从业人员300人以下或营业收入1亿以下的为中小微企业。

微型企业：从业人员10人以下或营业收入100万元以下；

小型企业：从业人员10人及以上，且年营收100万元及以上。

.....

其他行业

.....

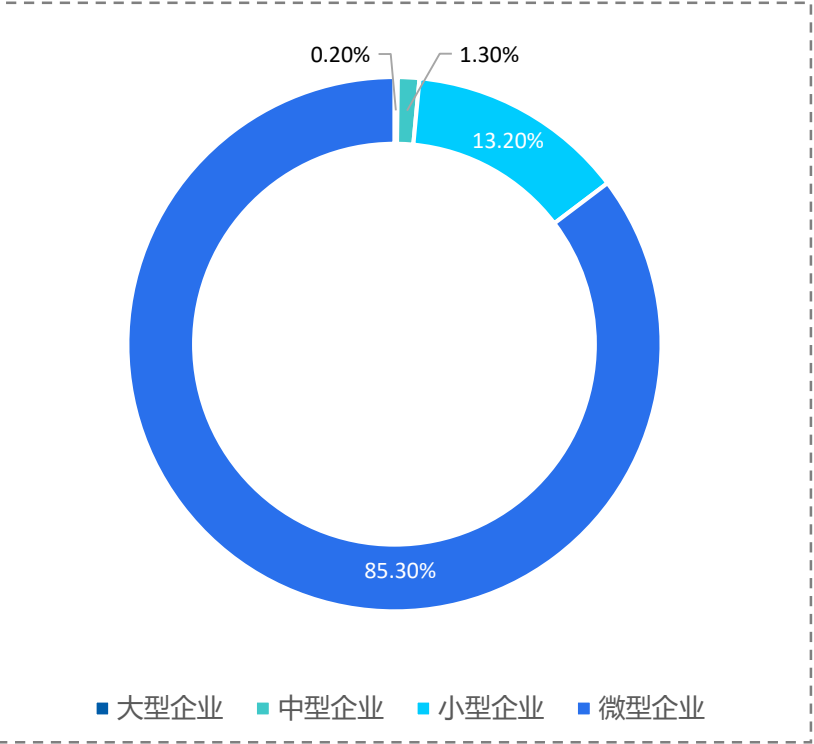
《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）

小微企业占我国企业主体的绝大多数，是国民经济和社会发展不可或缺的重要力量

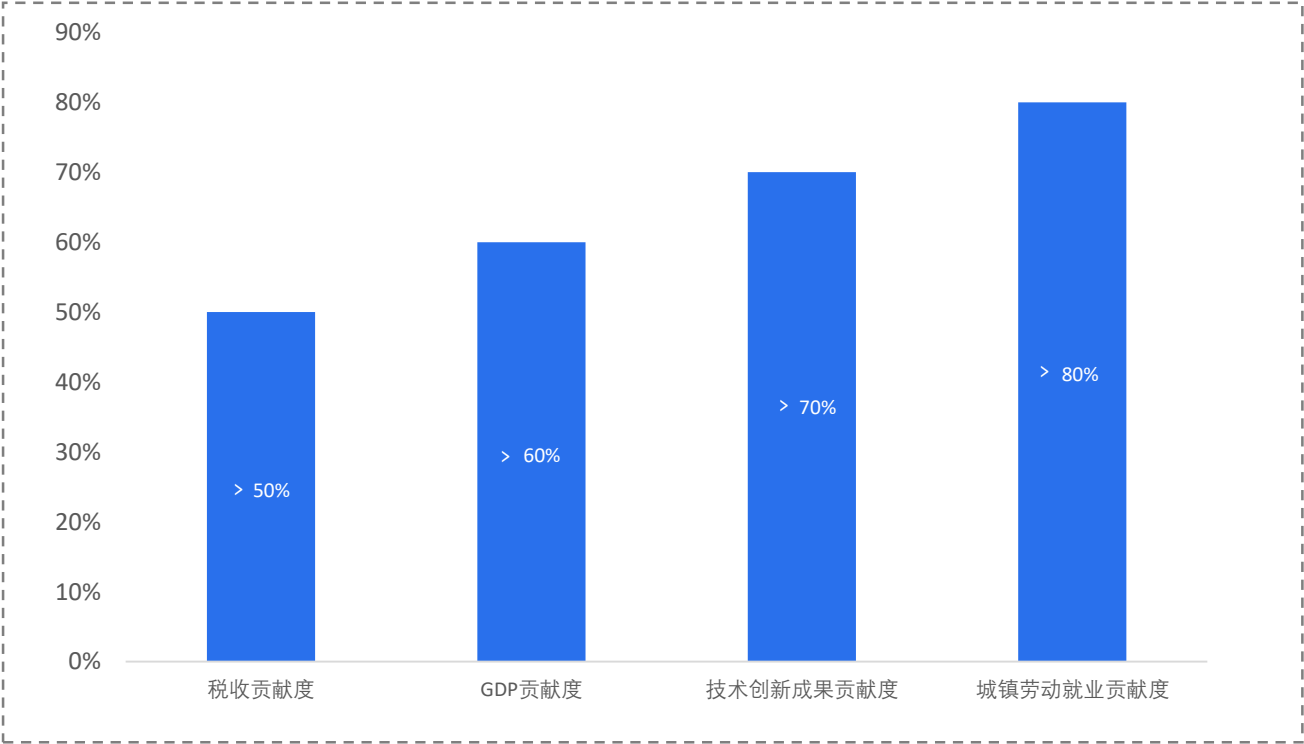


小微企业是国民经济增长的重要驱动力，在全国各类市场主体中占据绝对数量优势。国内小微企业数量占总企业数量的98.5%，其贡献了50%以上的税收、60%以上的GDP、70%以上的技术创新成果、80%以上的城镇劳动就业，在国内就业、税收、经济增长等方面发挥重要作用

小微企业数量占比



小微企业贡献度

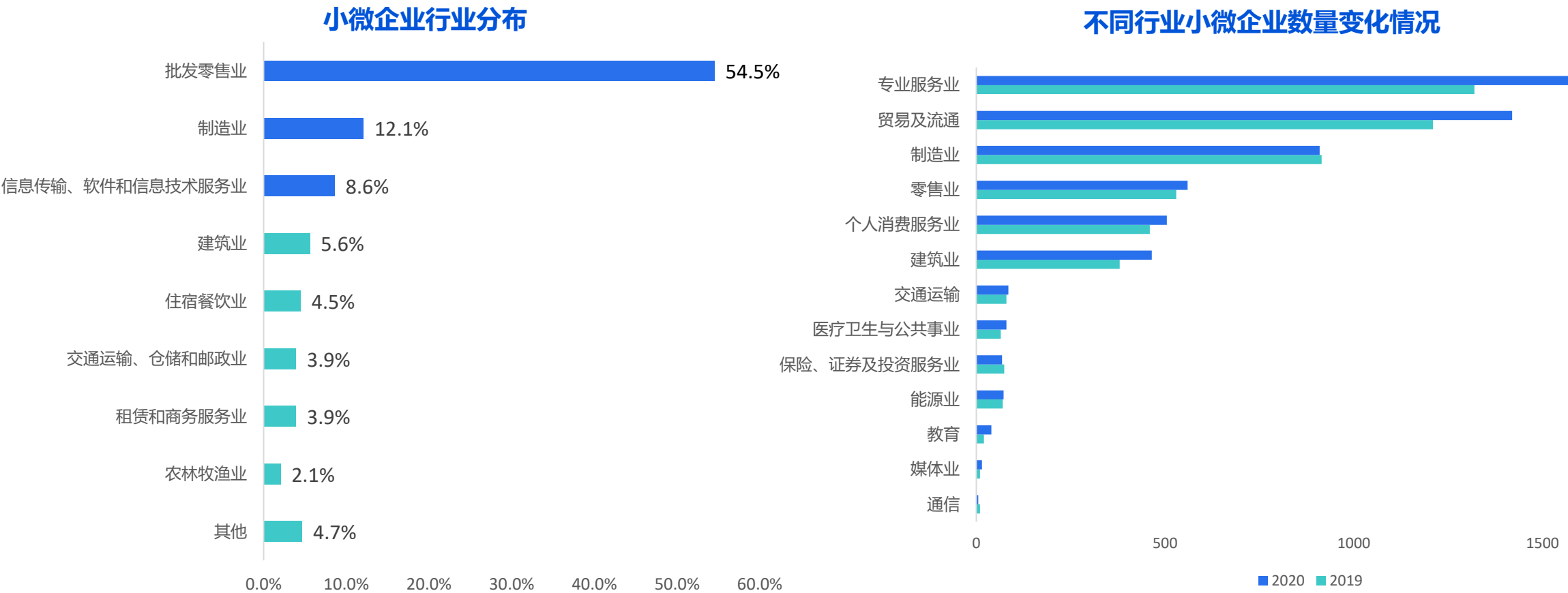


数据来源：西南证券，公开资料整理

从行业分布来看，小微企业在批发零售、制造、专业服务等领域最为集中



我国小微企业行业分布较为集中，专业服务、贸易及流通的小微企业数量增加明显。批发零售企业占比高达54.5%，为小微企业数量最多的细分行业，制造业以及信息传输、软件和信息技术服务业分别以12.1%和8.6%的占比位居第二、三位



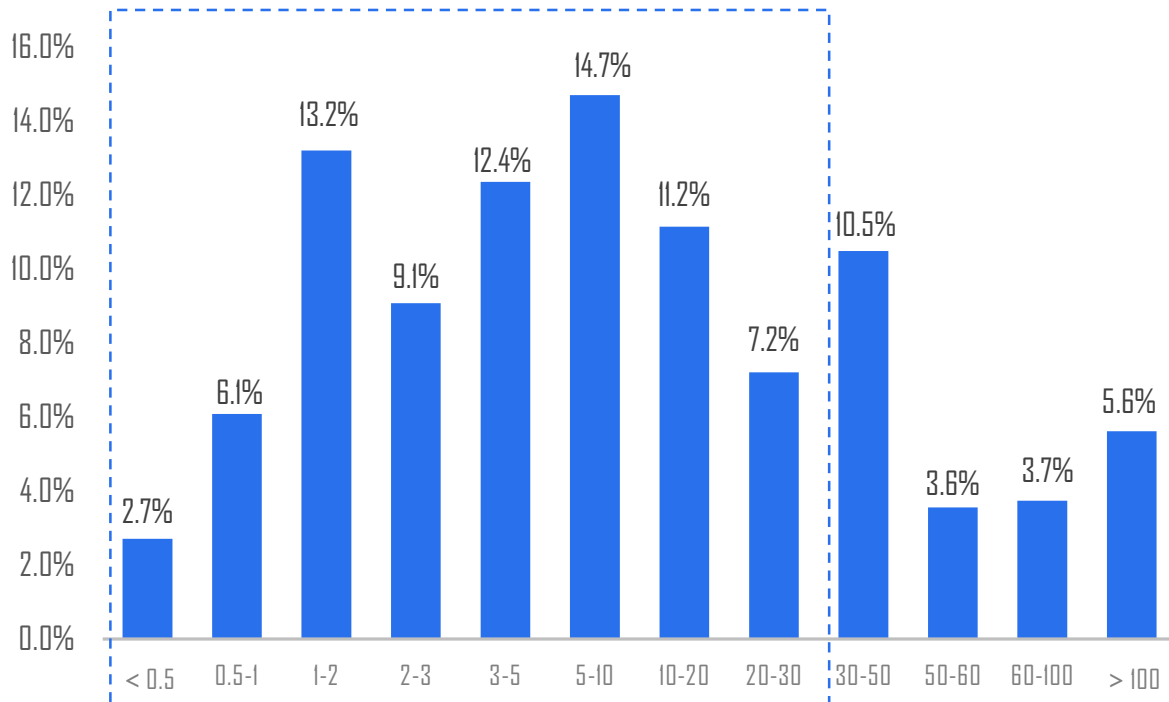
数据来源：问卷调查 N=1067，IDC、DELL 《2021年中国小企业数字初始化指数2.0白皮书》

从规模角度来看，近八成的小微企业年营收集集中在3000万以下，从业人员大多在100人以下

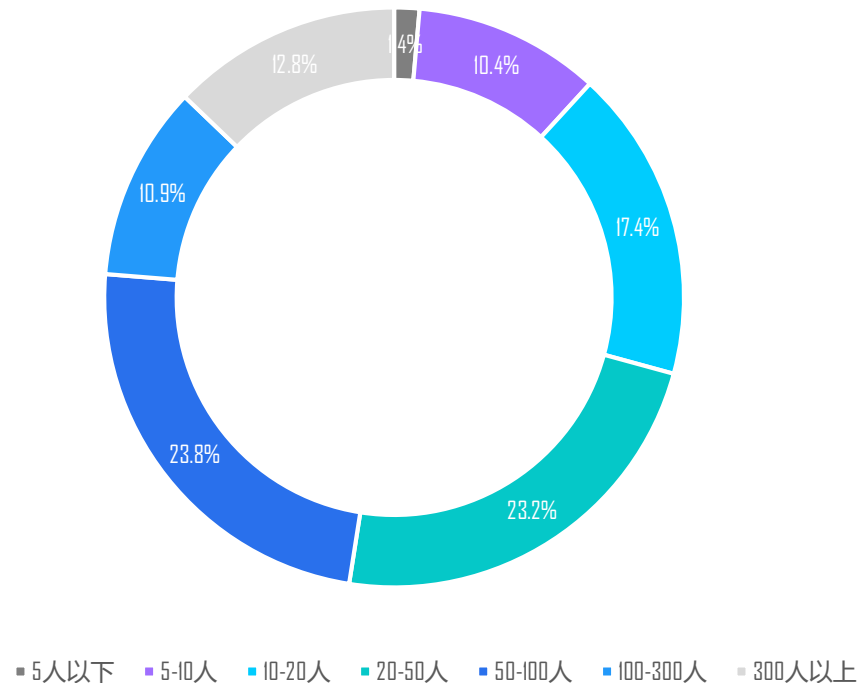
小微企业营收规模普遍不高、人员数量相对较少。据统计，近80%小微企业年营收在3000万以下；目前，超过75%的小微企业的从业人员在100人以下，超过50%的小微企业的从业人员在50人以下

小微企业年营收情况

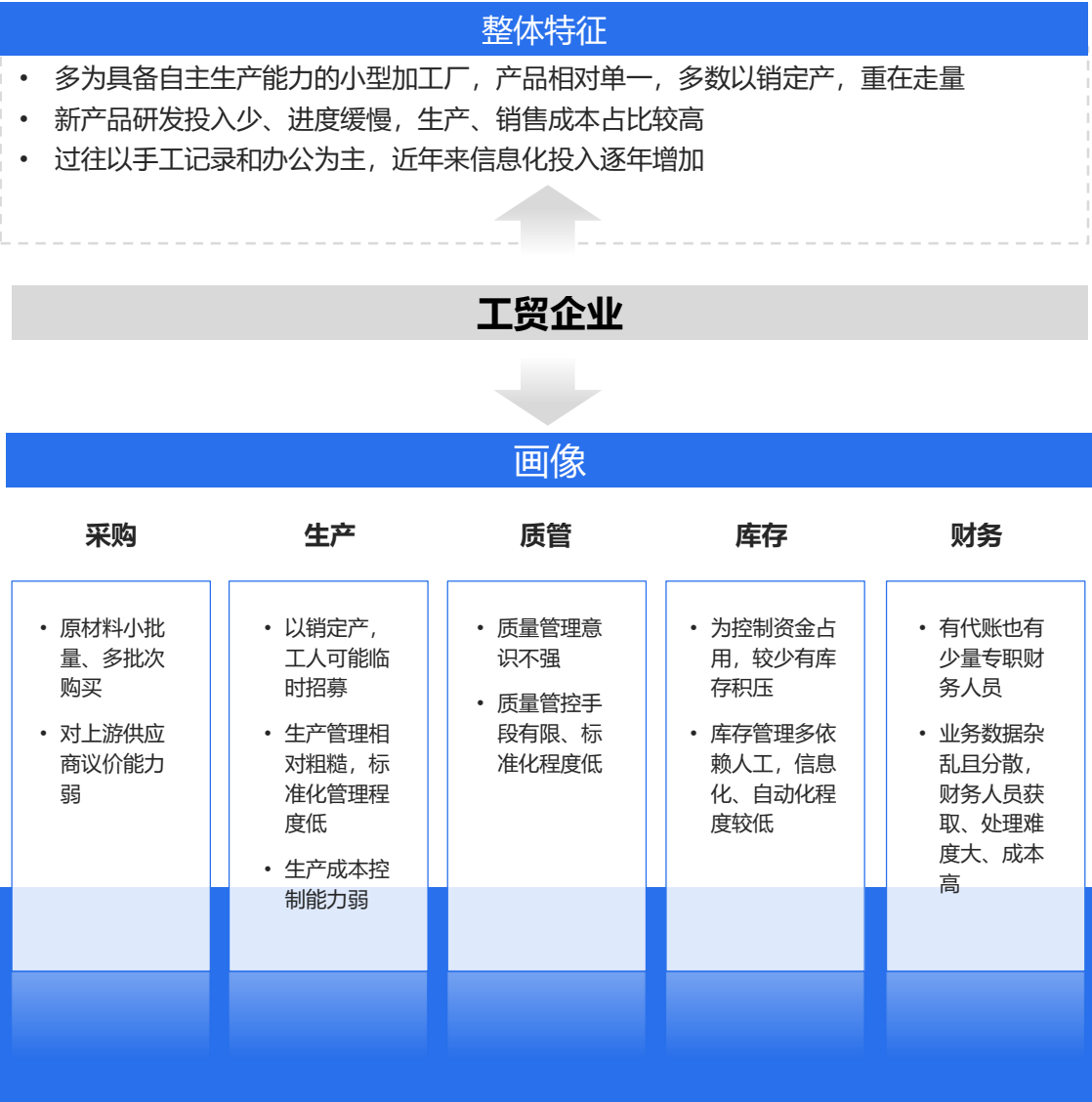
单位：百万元



小微企业从业人员数量



小微企业画像：以工贸、商贸两大子行业为例

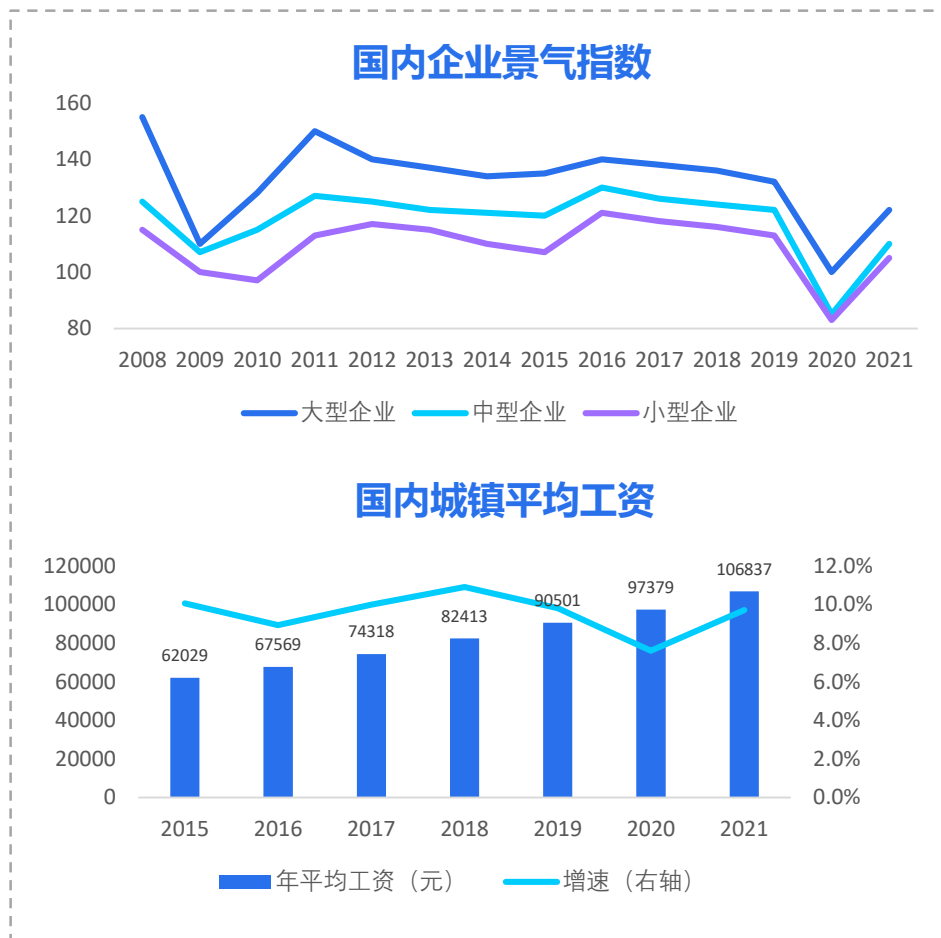


数据来源：专家访谈

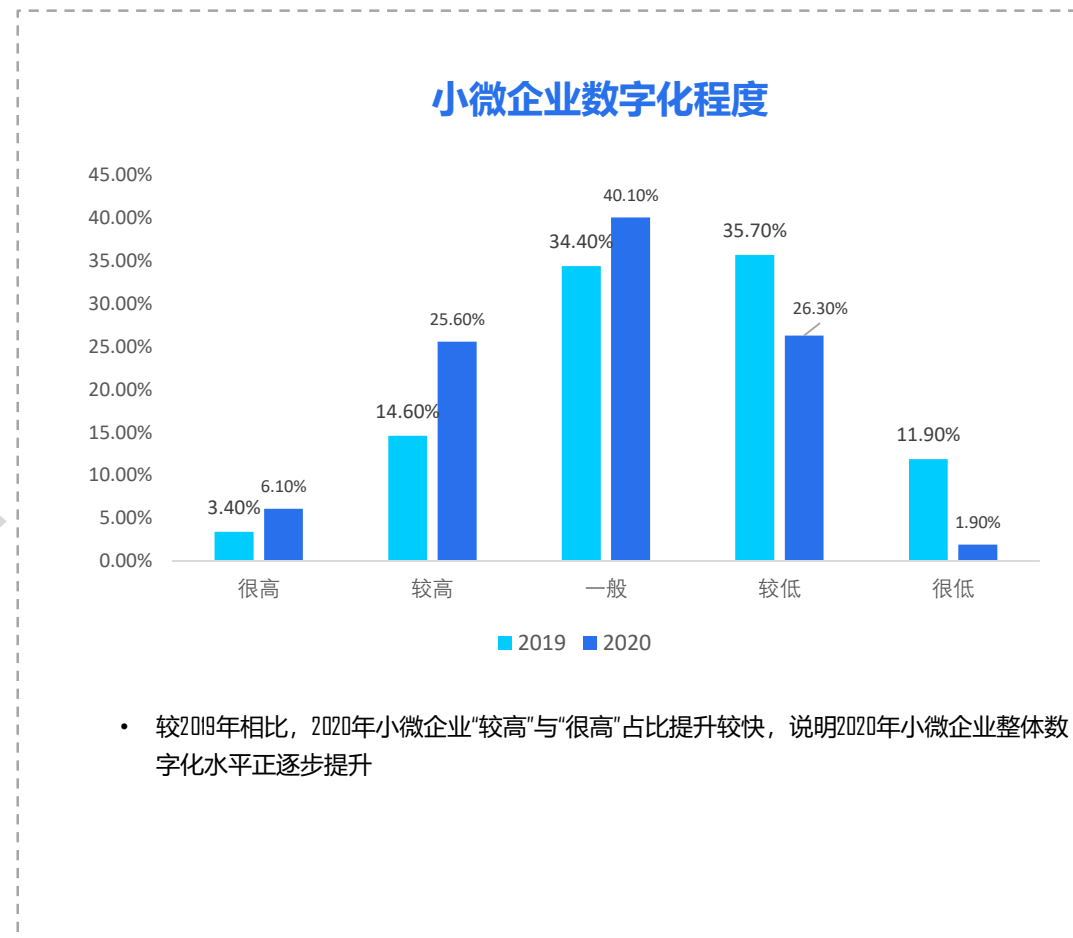


小微企业抗风险能力弱，数字化转型是克服困境的关键

自疫情以来，我国经济环境呈现下行趋势，小微企业存续发展环境更为严峻；以人力成本为代表的各项成本的上升，使得小微企业面临更大的生存压力。因此，降本增效、提高抗风险能力，成为小微企业现实刚需，数字化转型成为小微企业克服困境的关键



在多重因素影响下，数字化转型成为小微企业加快发展的重要途径



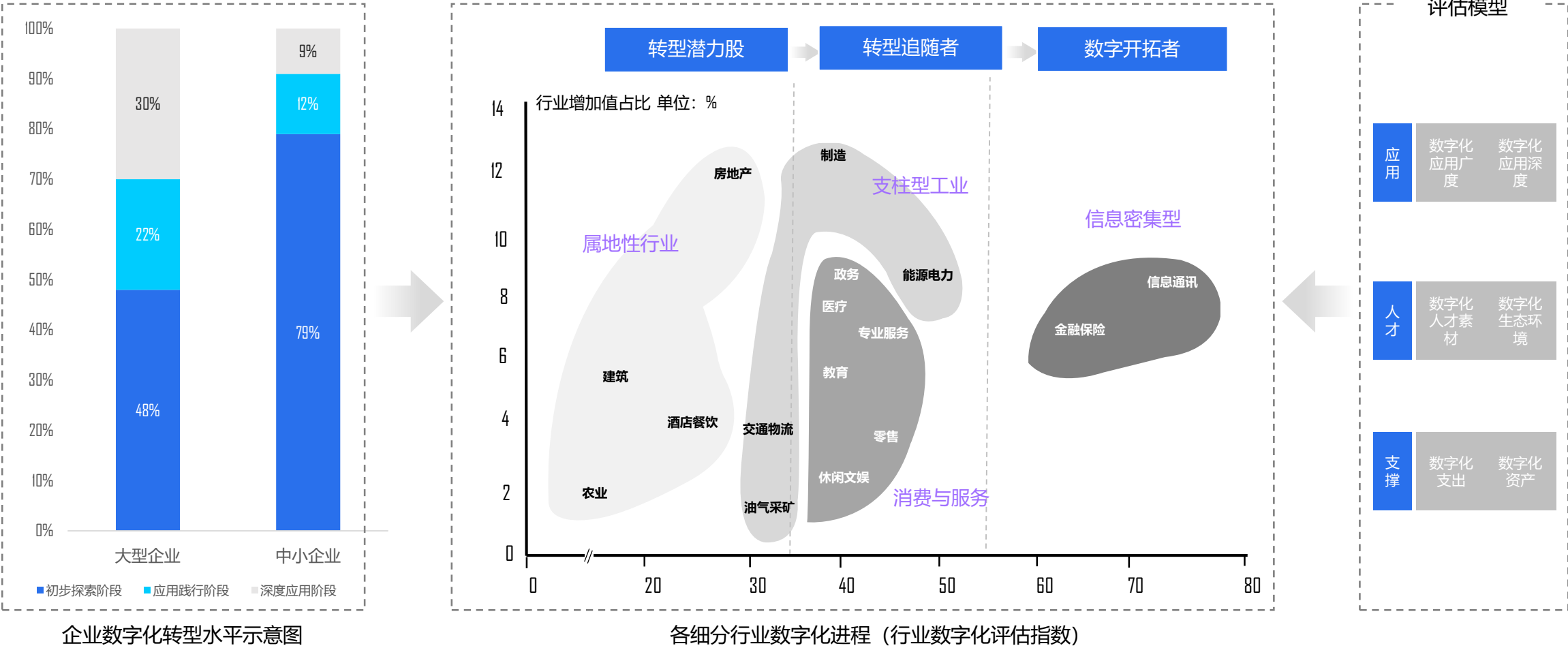


数据联动方面：上下游数据无法实现联查、联动；只能等到月底结账后才能出财务报表；无法进行多角度数据分析；.....

小微企业整体仍处于数字化初步探索阶段，小微企业较为集中的零售、专业服务、制造等行业将是下一波数字化主阵地



由于意识、资金、人才、技术等方面的限制，小微企业整体仍处于数字化的初步探索阶段，但各细分行业差异较大，信息密集型行业对数字化技术要求较高，数字化转型处于领先地位；预计下一波转型主力军为零售、专业服务、制造等行业

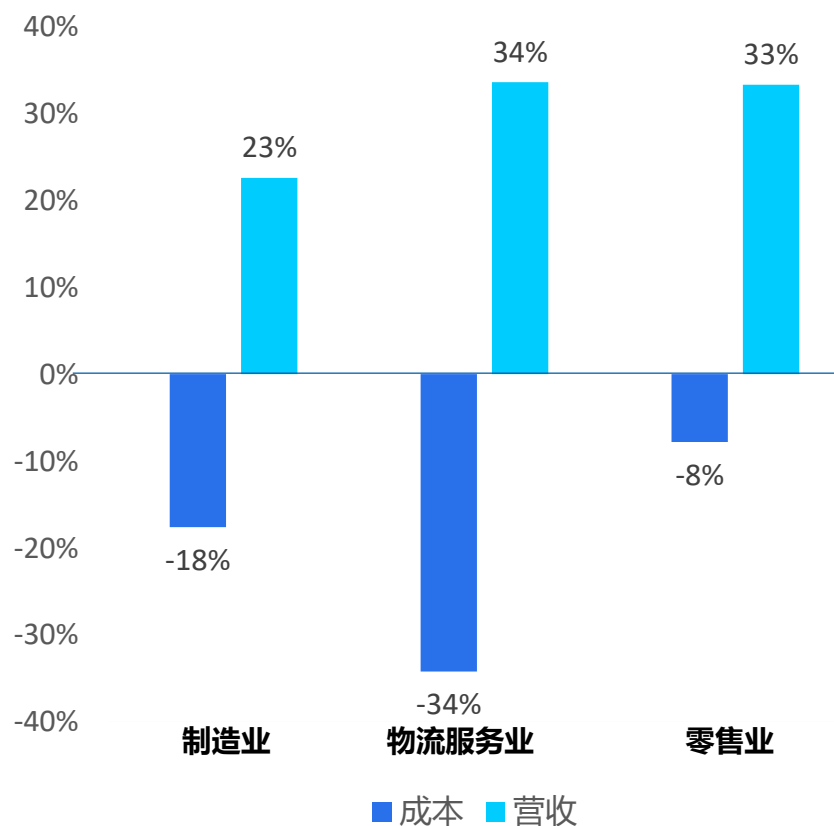


数据来源：中国电子技术标准化研究院，华为《数字化转型，从战略到执行》

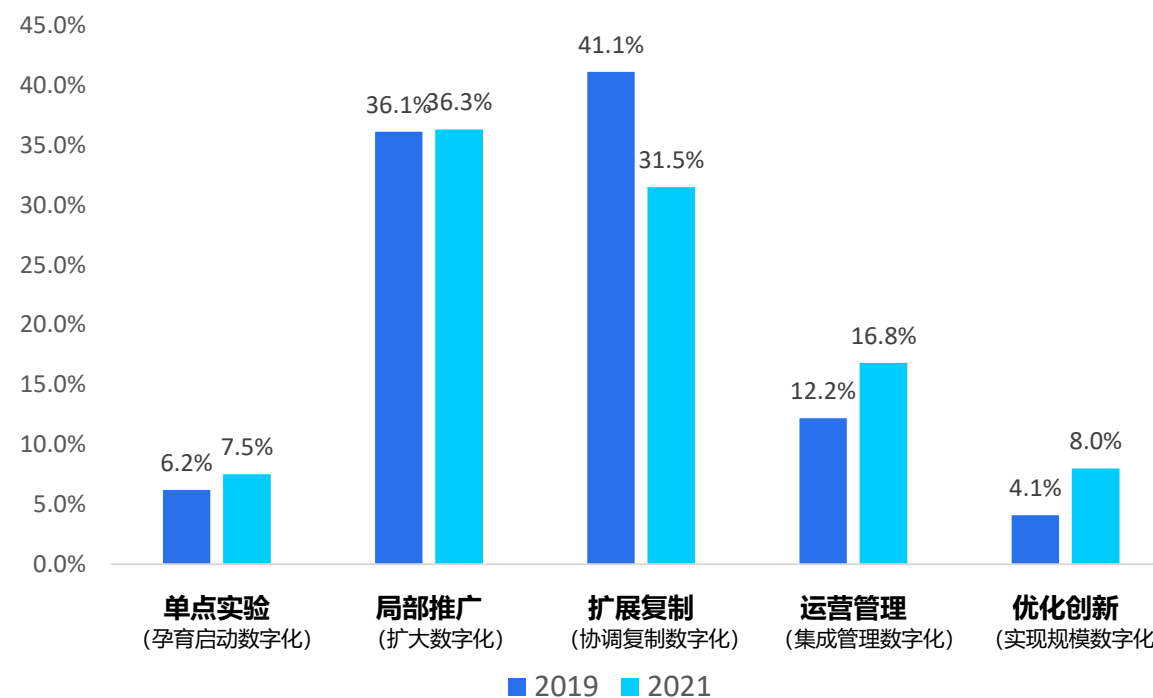
随着数字化发展的成效愈加凸显及数字化进程不断加深，预计未来五年是数字化的黄金时期

随着数字化对企业的正向赋能作用进一步加深，小微企业数字化运营管理与优化创新阶段的发展较过去有明显提升。据IDC预测，预计未来五年中国市场数字化转型投入年增长约19%，国内正在加快推进数字技术与实体经济深度融合，数字化转型成效日益明显

数字化转型降本增效作用（行业举例）



中国数字化成熟阶段



- 根据图示，2021年数字化转型较2019年有明显提升，运营管理及优化创新阶段占比较2019年明显上涨，国内在数字化转型方面已取得一定进展

在多重外部利好因素助推下，数字化转型成为小微企业发展不可或缺的选项，财税是重点突破口

ifenxi

政策方面：国家陆续出台多项政策，鼓励中小企业上云、数字化。相关支持政策主要归类为数字经济战略、数字产业化、财政支持、业财融合、数据联通、电子发票等多个方面

政策方向	政策名称	主要内容
数字化转型	《关于推进“上云用数赋智”行动培育新经济发展实施方案》	深入实施数字经济战略，加快产业数字化和数字产业化，大力培育数字经济新业态，深入推进企业数字化转型
	《“十四五”促进中小企业发展规划》	《规划》中提出中小企业数字化促进工程，具体包括推动中小企业数字化转型、推动中小企业数字产业化发展和夯实中小企业数字化服务基础
	工信部展开中小企业数字化工作座谈会	通过强化财政支持，撬动龙头企业、社会资本合力推动中小企业数字化转型
	《关于开展财政支持中小企业数字化转型试点工作的通知》	发挥中央财政资金引导带动作用，鼓励地方政府在政策扶持、优化环境等方面对中小企业数字化转型工作予以倾斜支持
财税政策	《会计信息化发展规划（2021-2025年）》	通过会计信息的标准化和数字化建设，推动单位深入开展业财融合
	《会计改革与发展“十四五”规划纲要》	《纲要》进一步健全对企业业务全流程数据的收集、治理、分析和利用机制
	《智慧税务：从前、现在与未来》	以电子发票为突破口进行数据联通
	“金税四期”	建设目标：业务全面监控、信息共享、信息核查等

技术方面：新兴数字技术在国内的快速发展，为小微企业充分享受技术红利提供了可能及便利

大数据、人工智能、5G、云服务等技术为小微企业提供了更便捷、更智能、更具性价比的技术基础设施，企业将先进的数字技术和分析手段作为生产工具，让企业在产品、服务、技术、商业模式、组织管理等多个领域都能够全方位地创新，在每一个领域都能降本增效，从而帮助企业创造可持续发展的竞争力

数字化产品形态： SaaS软件+端产品

SaaS定义： SaaS是Software as a Service的缩写，即“软件即服务”，指软件服务商通过在云基础设施上构建应用程序，通过互联网向客户提供应用程序相关服务的一种软件部署方式

端产品定义： 端产品指的是本地化部署的产品

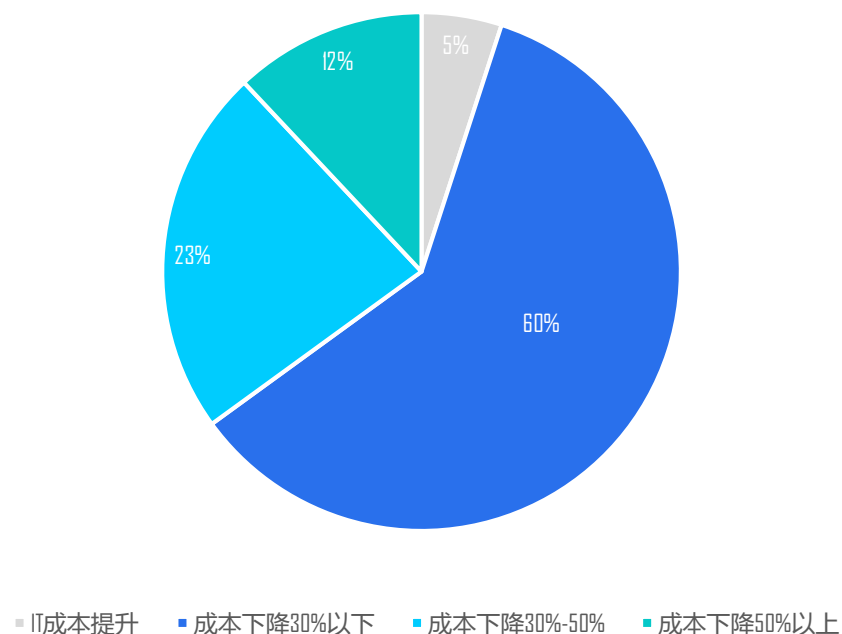
	SaaS软件特点	“端产品” 特点
灵活性与弹性	数量按需订阅	可能有过度购买许可证的风险
部署实施	注册即用， 随需使用	需要安装服务器、系统管理、软件包、数据库等，实施较为复杂
收费模式	按年/季度/月等租赁付费， 付费方式灵活	一次性买断
访问便捷性	有互联网即可访问， 不受时空限制	只能本地化访问， 时空容易受限
产品更新	自动更新升级	需要客户手动安装升级
安全	服务商在安全方面每年投入大量资金和人员， 自动备份与安全防护， 数据安全性高	依赖于本企业的技术安全能力、投入

全球范围来看，基于云计算的SaaS软件将取代传统软件，成为大势所趋

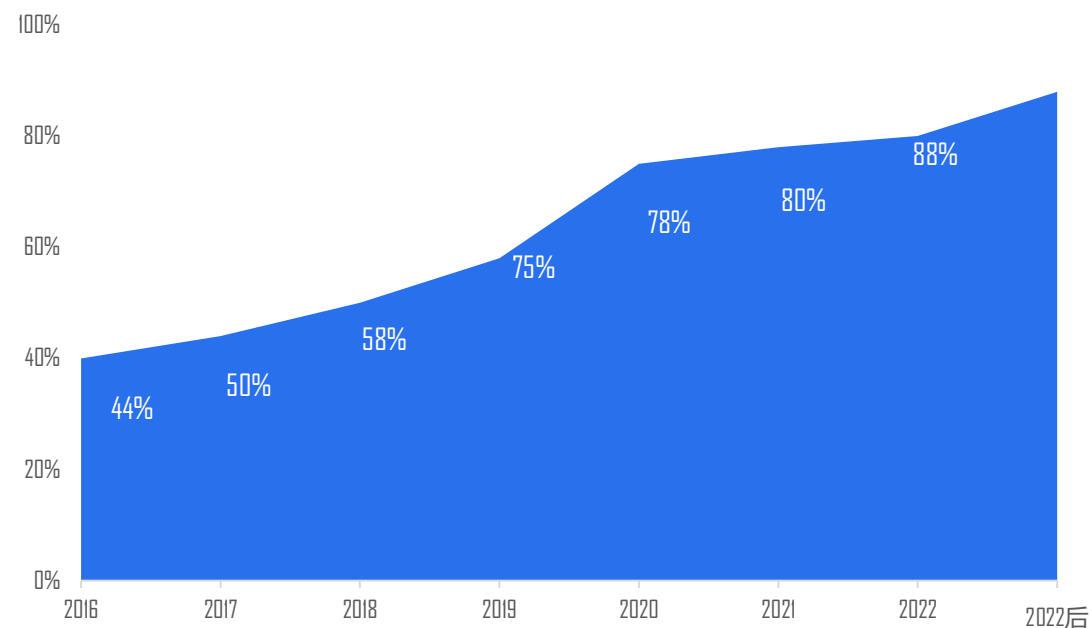
云计算有助于降低企业IT成本。有95%的受访企业表示使用云计算能降低IT成本，其中60%的企业成本下降了30%以上

越来越多企业的业务应用将采用SaaS模式。目前约有80%的企业估计其80%的业务应用会采用SaaS模式，并且预计这一比例会持续升高

企业使用云计算所节省的IT成本



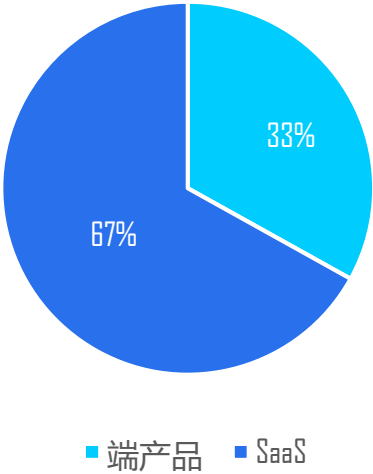
全球采用SaaS的企业所占比例



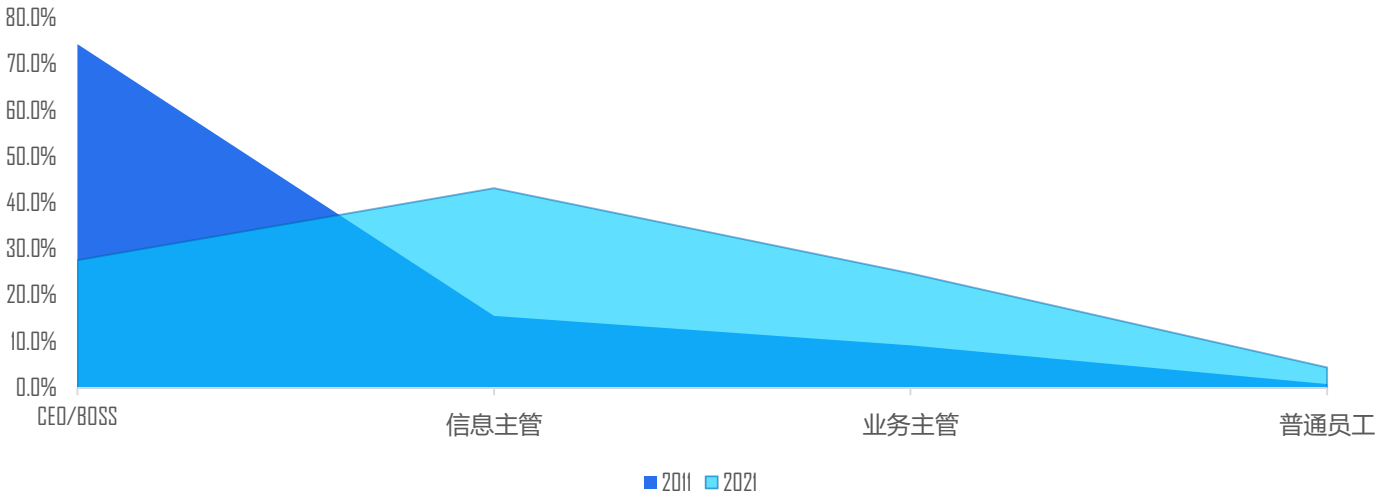
增量客户中，购买SaaS软件的客户成为主流。有67%的新客户在购买数字化产品时会选择SaaS软件，只有33%的新客户会选择端产品

采购SaaS的决策角色不断下沉，需求开始自下而上提出，SaaS软件的接受度、认可度大幅提高。2011年左右，SaaS服务的采购决策者主要是企业的所有者和高层决策者，SaaS无论是功能还是服务内容，主要是面向管理者提供在线化的监督工具、数据展现工具；2021年，企业中采购SaaS服务的主要角色开始下沉，CIO/COO信息化关键角色起到重要作用，同时，不同业务部门的主管在采购中也掌握重要话语权，在某些场景中甚至是一线普通员工也具备一定决策权。SaaS服务更加垂直场景化，服务内容关注终端用户的业务应用和体验，业务侧对SaaS的决策话语权越来越大

增量客户产品购买倾向



决策SaaS服务的角色趋向全员化



数据来源：问卷调查 N=1067，T研究《中国SaaS产业十年洞察研究》

市场：

小微企业SaaS及业财税一体化市场分析

相较于欧美国家，国内SaaS行业起步晚，但发展迅猛，当前整体处于快速发展期，企业级SaaS服务基本涵盖了企业需求的方方面面。财税管理或将成为SaaS行业发展的核心领域。

国内SaaS行业经过二十余年发展，整体处于快速发展期，目前应用已覆盖企业需求的方方面面，CRM、ERP、协同办公等领域已基本处于成熟期，财税领域近几年发展迅速，有望成为未来几年发展的重点领域。而随着财税职能的进一步升级，业财税一体化发展，将在企业实践、政策推动下，成为小微企业夯实核心竞争力不可或缺的“助推器”。

ifenxi

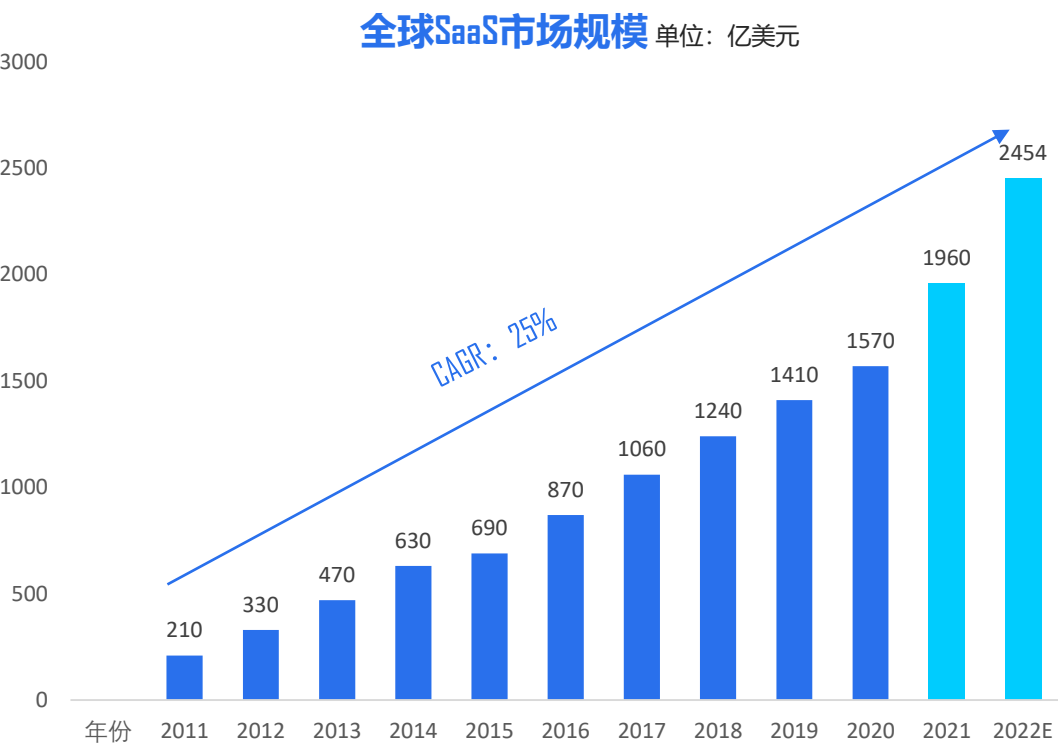


全球SaaS市场规模高达千亿美元，中国市场步入快速发展阶段，规模已达数百亿元

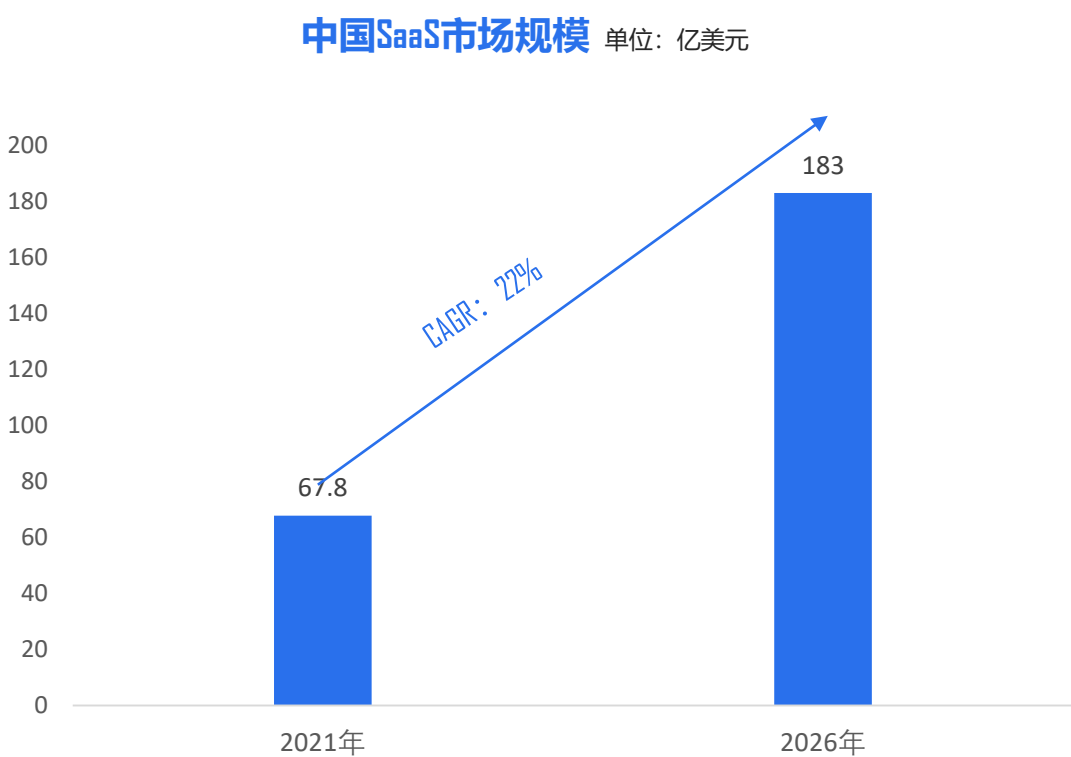


全球SaaS行业连续十一年保持持续高速增长。截止2020年全球SaaS市场规模高达1570亿美元，复合增长率为25%，如该增长率保持不变，预计2022年全球市场规模高达2454亿美元

中国SaaS产业后起直追，行业步入高速发展期。虽起步晚于欧美，但近几年发展迅速，据IDC数据，2021年中国市场SaaS规模为67.8亿美元，约450亿元，预计2026年规模将高达183亿美元，约1234亿元



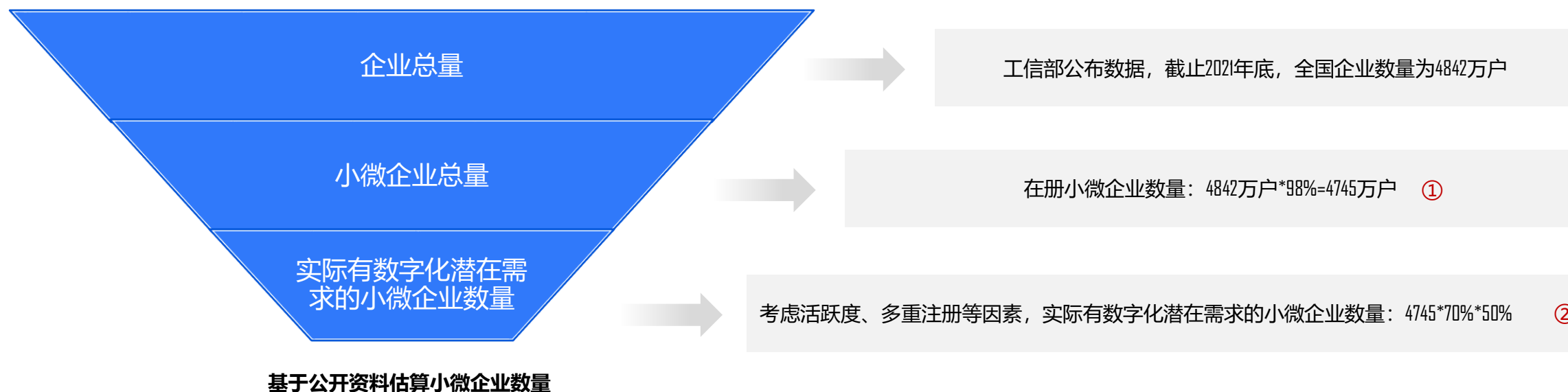
数据来源：Gartner、德勤《SaaS行业产业趋势洞察：乘风破浪会有时》



数据来源：IDC《IDC中国企业级应用管理SaaS市场2021年下半年跟踪报告》

目前，国内实际有数字化潜在需求的小微企业数量大约有1661万家

结合工信部数据及公开资料推算，目前国内实际有数字化潜在需求的小微企业数量大约1661万家，据行业专家预估，当前实际有数字化潜在需求的小微企业数量高达1600万到2000万家



说明：

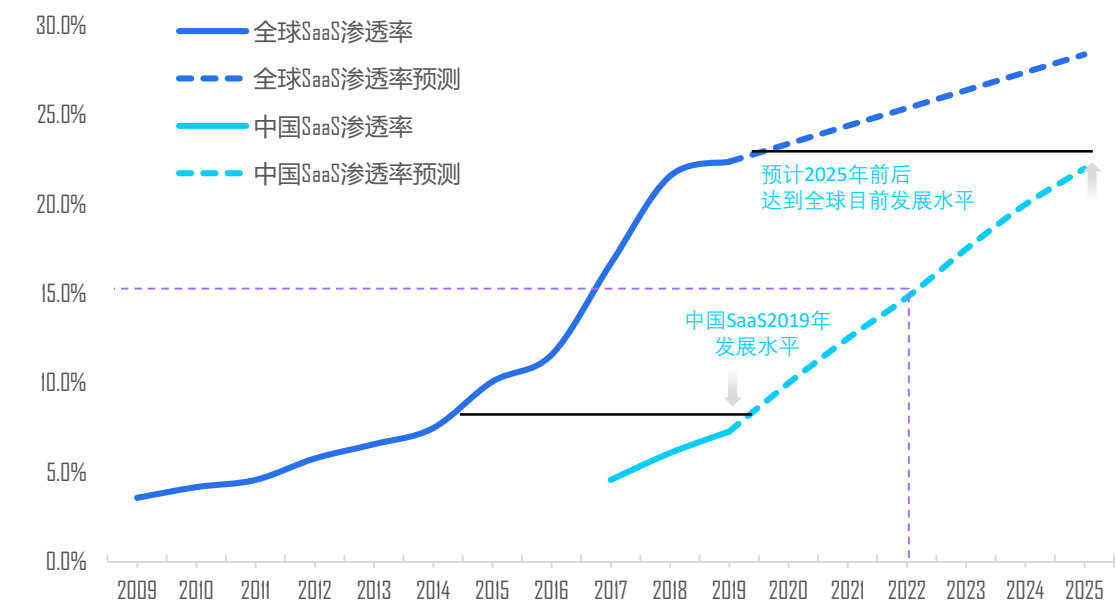
①：结合西南证券《动静纵横，看中小企业的未来》报告及《2021年中国中小微企业融资发展报告》来看，小微企业占比约为整体企业数量的97.4%-98.5%，本报告按照98%的数据计算

②：70%的活跃度数据是根据小微企业平均3年的生命周期大致推算而来，50%为经验数值

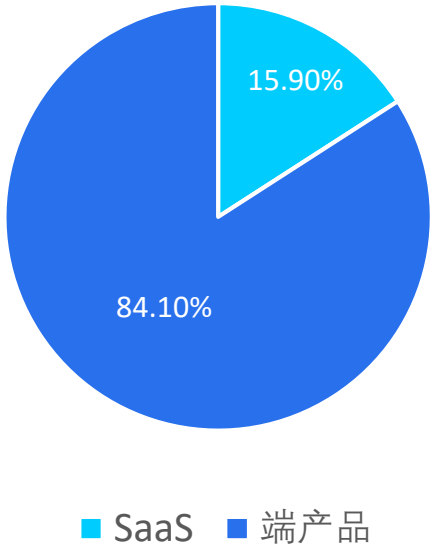
目前，国内小微企业SaaS渗透率已上探至15%，且与全球渗透率差距进一步缩小

软件SaaS化大势所趋，SaaS作为数字化转型突破口，渗透速度加快，中国SaaS服务增速将超全球平均水平。据爱分析调研数据及Gartner数据综合来看，目前中国SaaS渗透率约15%，根据调研数据，增量客户中预计一半以上的企业能够接受SaaS软件，随着国内渗透速度加快，与全球渗透率差距进一步缩小；据专家调研，未来中国市场SaaS极限渗透率大概率将与美国看齐，高达70-80%，SaaS潜在市场规模非常可观

全球SaaS服务渗透率及中国SaaS服务渗透率对比



小微企业SaaS软件渗透率



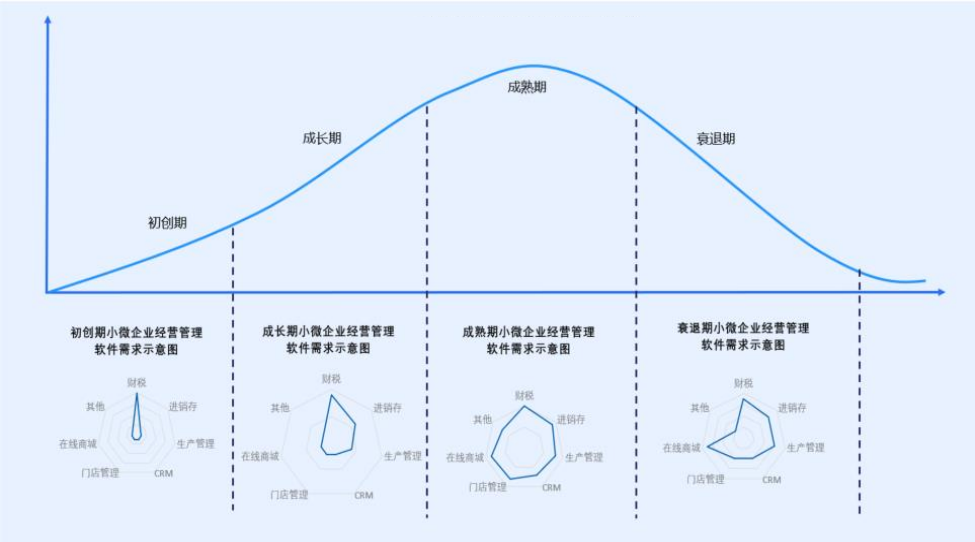
数据来源：问卷调研 N=1067，专家访谈，Gartner、IDC、德勤

小微企业数字化投入与营收规模高度相关，投入大致占其营收的1‰-2‰

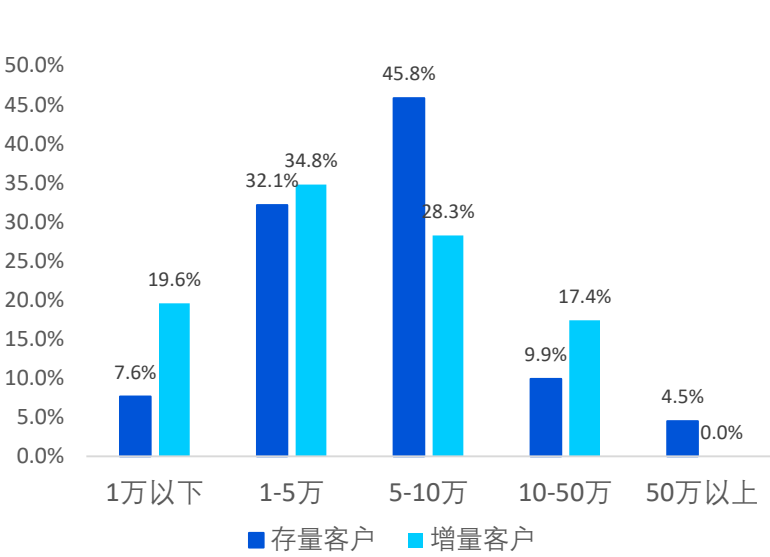


不同阶段、不同规模的小微企业数字化需求和投入差异较大，需求从单一模块向多模块转变，投入金额自数百到数万不等。据爱分析专家调研，小微企业数字化投入与其营收规模呈正相关

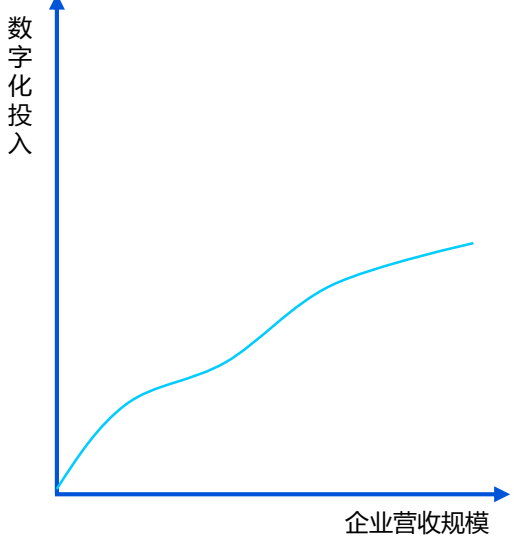
小微企业不同阶段的需求画像



小微企业信息化年投入



小微企业营收规模与数字化投入关系示意图

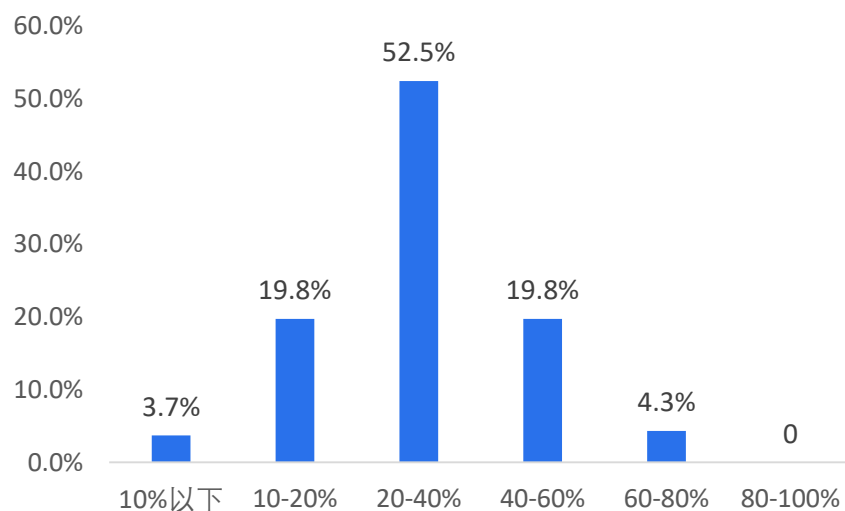


数据来源：问卷调研 N=1067，专家调研

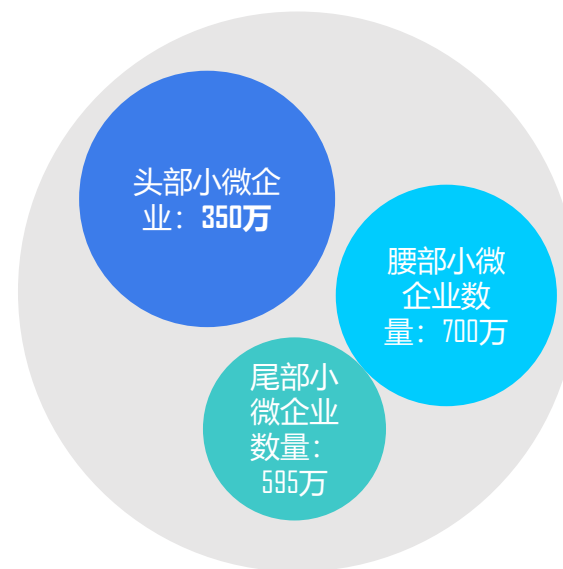
当前，小微企业SaaS市场规模约百亿量级，潜在市场容量直逼千亿量级

小微企业数字化加速为SaaS发展提供强大动力引擎， SaaS市场规模增长势头不减。综合来看，目前国内小微企业SaaS市场规模已超百亿元，若按美国市场80%的极限渗透率计算，在不考虑价格增幅的情况下，国内小微企业SaaS市场容量近千亿元，随着渗透加速，预计市场规模将进一步加大

SaaS投入占信息化投入比重



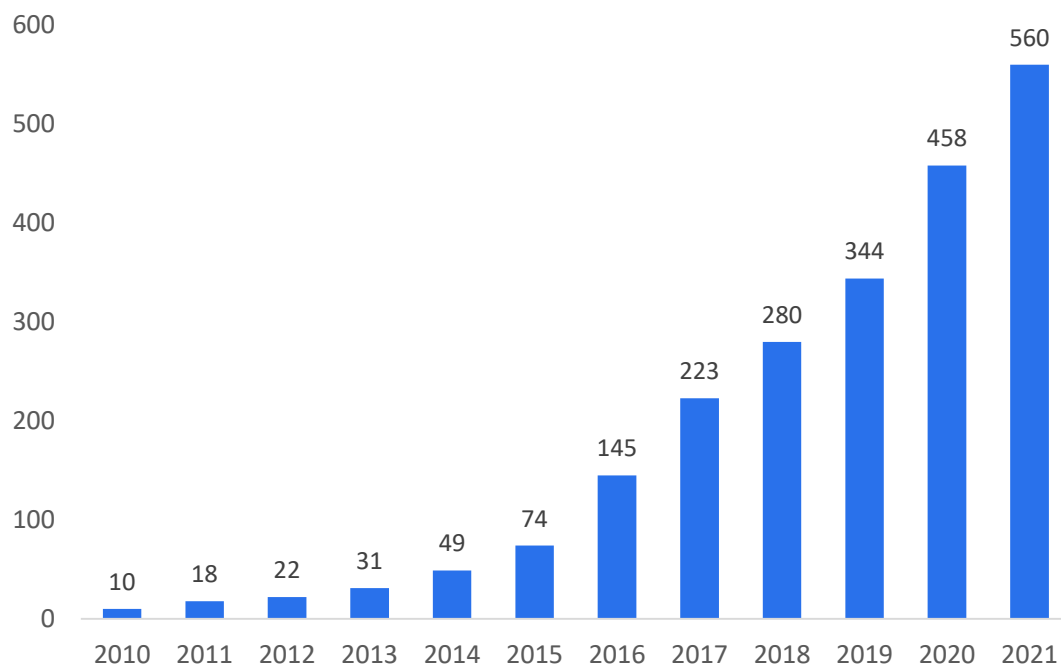
不同规模的小微企业数量



据行业专家调研，全国小微头部企业约350万家，腰部约700万家，尾部约595万家，不同规模企业数字化投入不同，总体来看，小微企业SaaS市场规模已超百亿元

国内企业级SaaS应用已突破500多类，但市场集中度低，还未形成寡头垄断

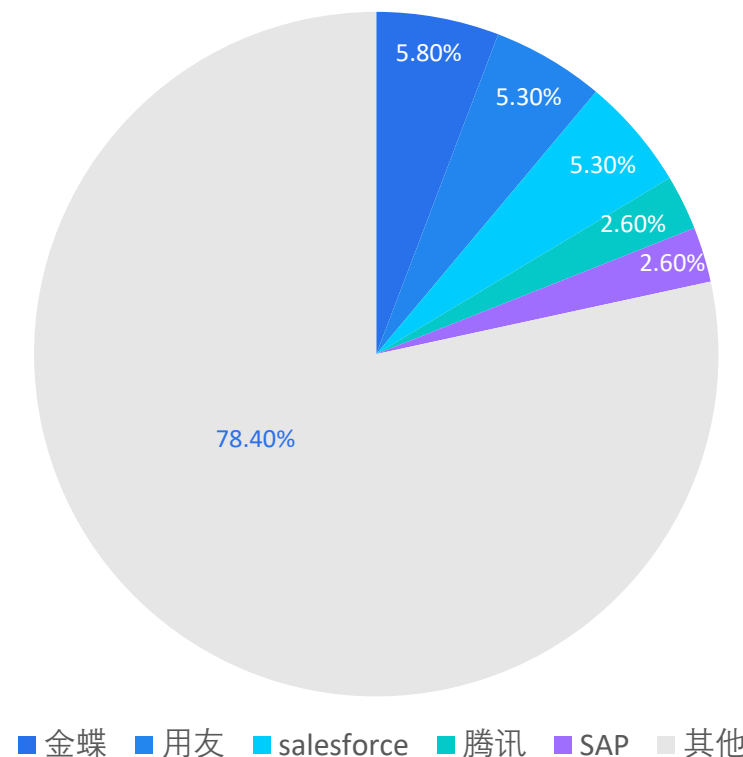
国内SaaS品类数量 单位（个）



- 2010年SaaS以CRM、HR、协同等为代表的标准化SaaS服务
- 2015年SaaS以协同、数字营销、CRM等为代表的非标准化的SaaS服务
- 2020年SaaS数字营销、电商等为代表的非标准化的SaaS服务

数据来源：T研究《中国SaaS产业十年洞察研究》

中国企业级SaaS占比



竞争格局方面，中国SaaS市场相对分散，top5占比为21.6%，收入最高的企业占比仅有5.8%，整体集中度较低，暂未形成龙头垄断格局

数据来源：IDC、浦银国际



说明：该全景图中的每个细分场景仅选取部分代表厂商

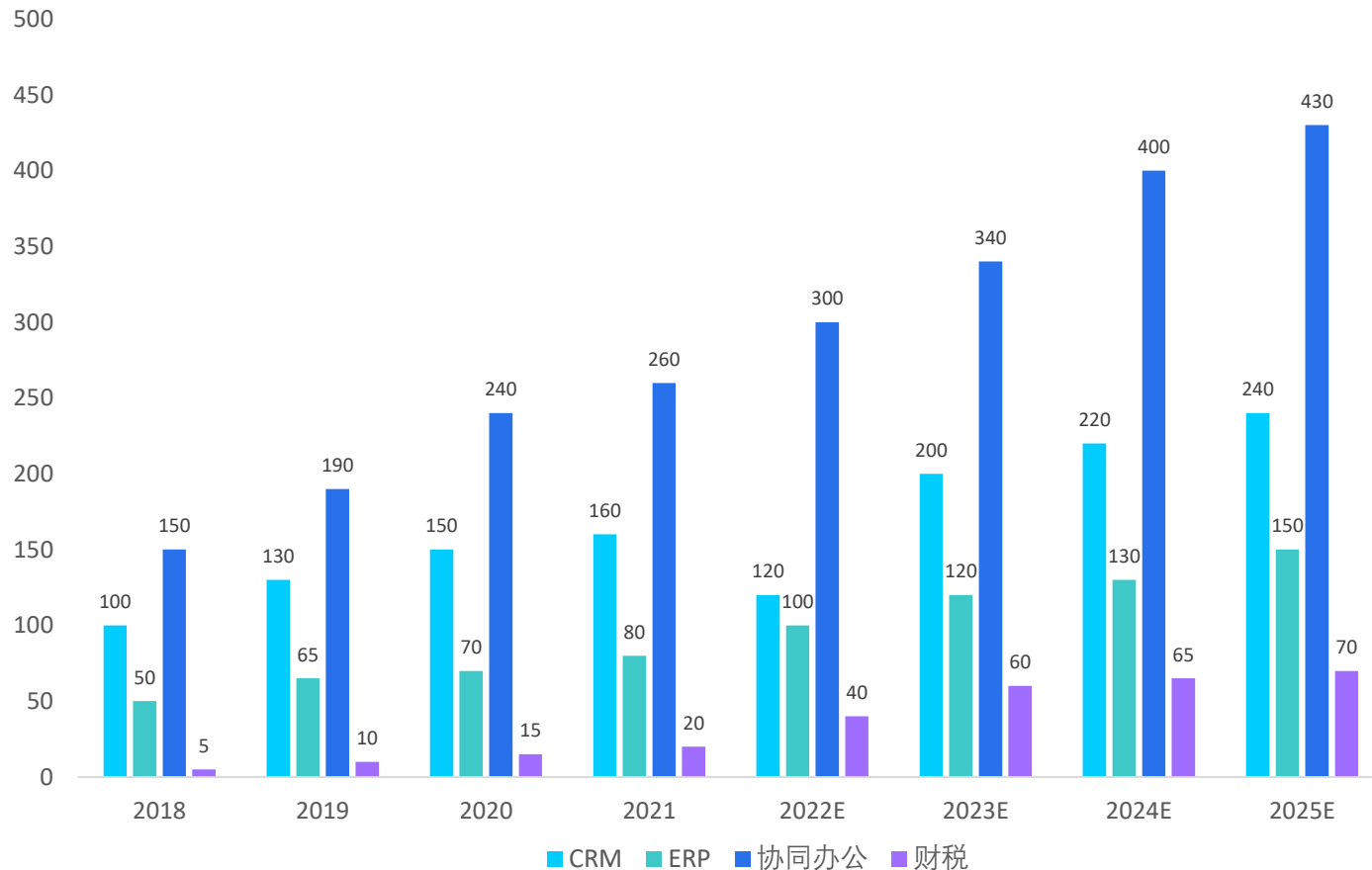
数据源：公开材料整理

厂商	产品介绍	聚焦领域	优势特点
钉钉	钉钉业务数字化包括沟通、协作、治理、架构、制度等模块，以沟通为例，包括及时沟通、视频会议、电话会议、群直播、互动消息等细分功能模块，实现高效的协作办公	全行业覆盖，无明显行业属性	生态体系较为完善，截至目前钉钉有超过4000多家生态厂商，共建产品、销售、硬件、知识、培训等多样化能力，满足企业不同需求
金蝶	金蝶软件包括面向大型企业的金蝶云·星瀚，面向高成长型企业的金蝶云·星空，面向小型企业的金蝶云·星辰以及面向微型企业的金蝶精斗云，还有金蝶云·苍穹企业级PaaS平台，能够满足不同类型企业的多样化需求	聚焦制造业、服务业、批发零售、建筑与房地产、快消品、医药健康、物业管理等行业	产品基于金蝶云·苍穹企业级PaaS平台打造，具备全栈的云原生技术能力以及一体化低代码开发家族，全国产系列适配以及全栈开放、API等，产品力较强；金蝶具有丰富的ISV伙伴和营销服务伙伴，为客户提供完整的产品与服务能力
用友	软件方面：面向大型企业，具有用友PLM、用友CRM产品，面向中型企业，有用友U8+，面向小微企业有畅捷通T+、T1、T3、T6等；云服务方面：具备YonBIP用友商业创新平台（包括iuap云平台，领域云、YouSuite、小微企业云等），云ERP（包括NC Cloud、U9 Cloud、U8 Cloud、T+Cloud）	在政务、工业互联网、医疗、汽车、教育、餐饮、能源、金融等行业具备成熟的解决方案	技术能力突出，目前已积累大量大客户，客户服务经验丰富；用友通过联合解决方案合作伙（GTP）、行业战略伙伴（ISP）、专业服务伙伴（SSP）、独立软件开发商（ISV）、增值服务商（VAR）为客户提供完善的产品与服务
纷享销客	纷享销客以连接型CRM为特色，连接业务，连接人，连接系统，实现以客户为中心，企业内部和上下游业务的高效协作	聚焦ICT行业、装备制造、快消品、医疗健康、农贸农资、教育培训、家居建材等行业	纷享销客践行“PaaS业务定制平台+BI智能分析平台+开放互联平台”的平台化战略，满足不同企业业务发展需要，其产品具备可视化设计器，低代码，零门槛，并且基于云原生架构，具备安全和高可用特点

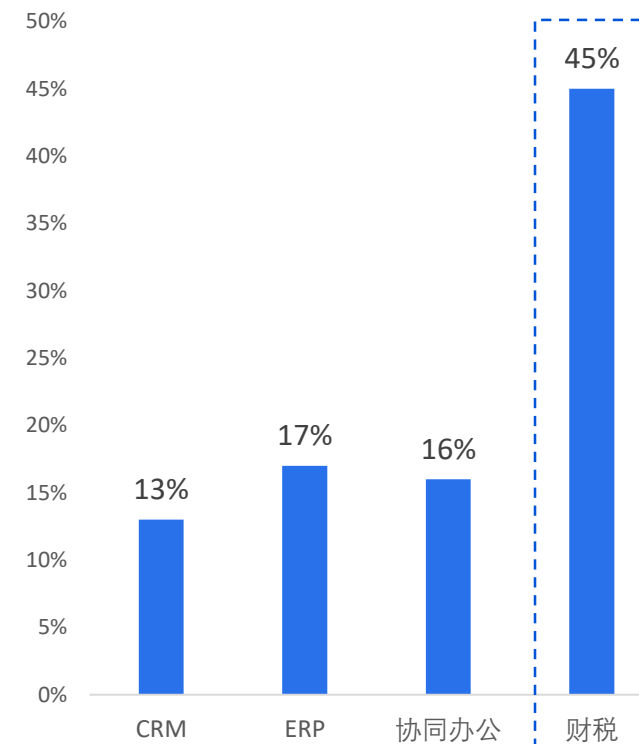
厂商	产品介绍	聚焦领域	优势特点
Convertlab	Convertlab一体化营销云，覆盖从广告投放、客户数据管理、营销自动化、营销内容和体验、用户运营和销售协同的完整营销运营体系，帮助客户实现商业模式的数字化转型	产品聚焦零售、快消品、金融、电子商务、耐消等行业	具备高弹性架构，支持超大数据量，具备高性能及实时计算；从产品设计、技术架构、系统运维和服务过程全方位确保数据安全
北森	北森一体化HR SaaS软件包含流程引擎、电子合同、员工服务、社保个税、薪酬系统、请假考勤、组织人事等功能模块	产品无明显行业属性，与互联网、金融、汽车、房地产、零售连锁、制造等行业客户合作较深	北森2002年开始发展，截止目前已深耕20年，具备丰富的数据库，同时，对产品理解较深，更加高效地帮助企业招募、评估、管理、发展和留用人才
有赞	有赞微商城具备社交电商、品牌B2C商城、直播商城、同城O2O商城、社区团购商城等功能模块，能够提供全行业全场景的开店营销解决方案	数码家电、快消品、美妆、母婴、零售、教育、餐饮、食品等行业	有赞推出PaaS服务平台“有赞云”，全面支持商家和开发者定制各类个性化解决方案

协同办公、CRM、ERP是近5年主要应用领域，财税或将接棒成为未来发展的重点

中国企业级SaaS规模及预测 单位（亿元）

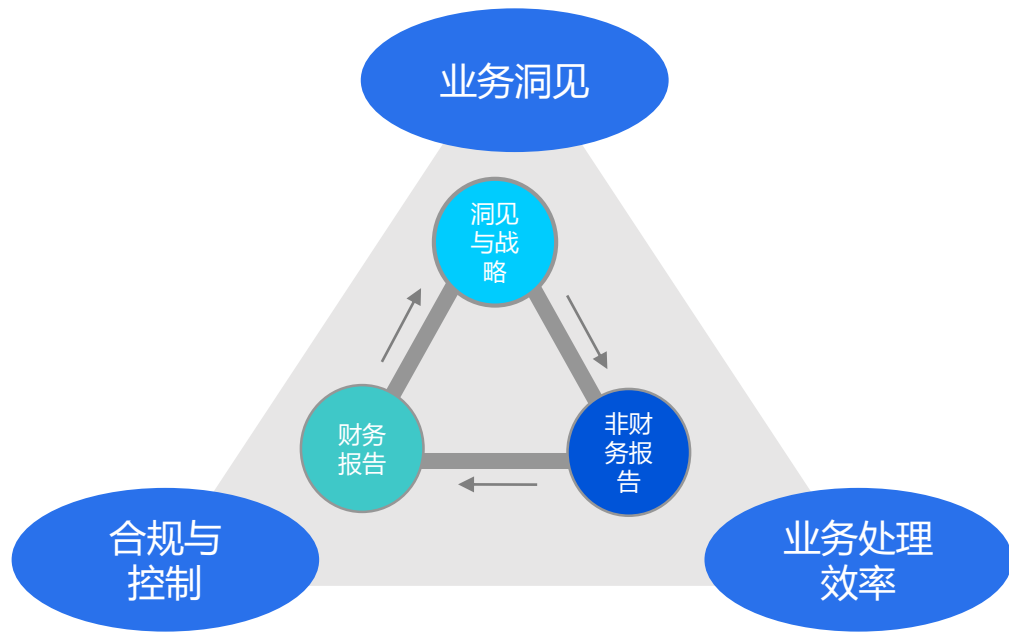


预计复合年增长率（2018-2025）

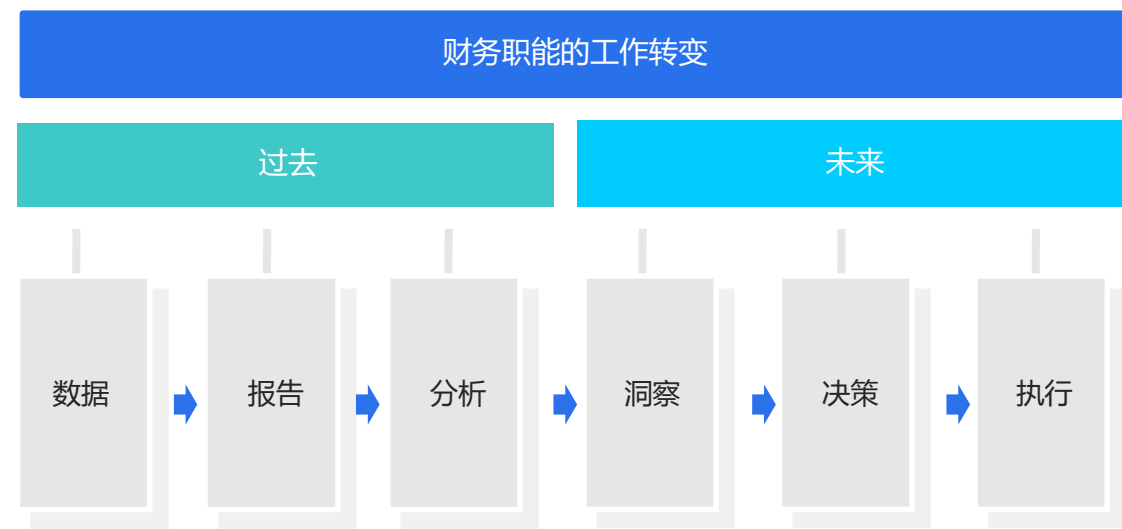


中国企业级SaaS细分行业规模持续走高，CRM、ERP、协同办公依旧位居行业规模前三，财税领域近几年发展迅速，规模从2018年的5亿元到预计2025年的70亿元，复合年增长率高达45%，有望成为未来几年发展的重点领域

财务职能演变示意图



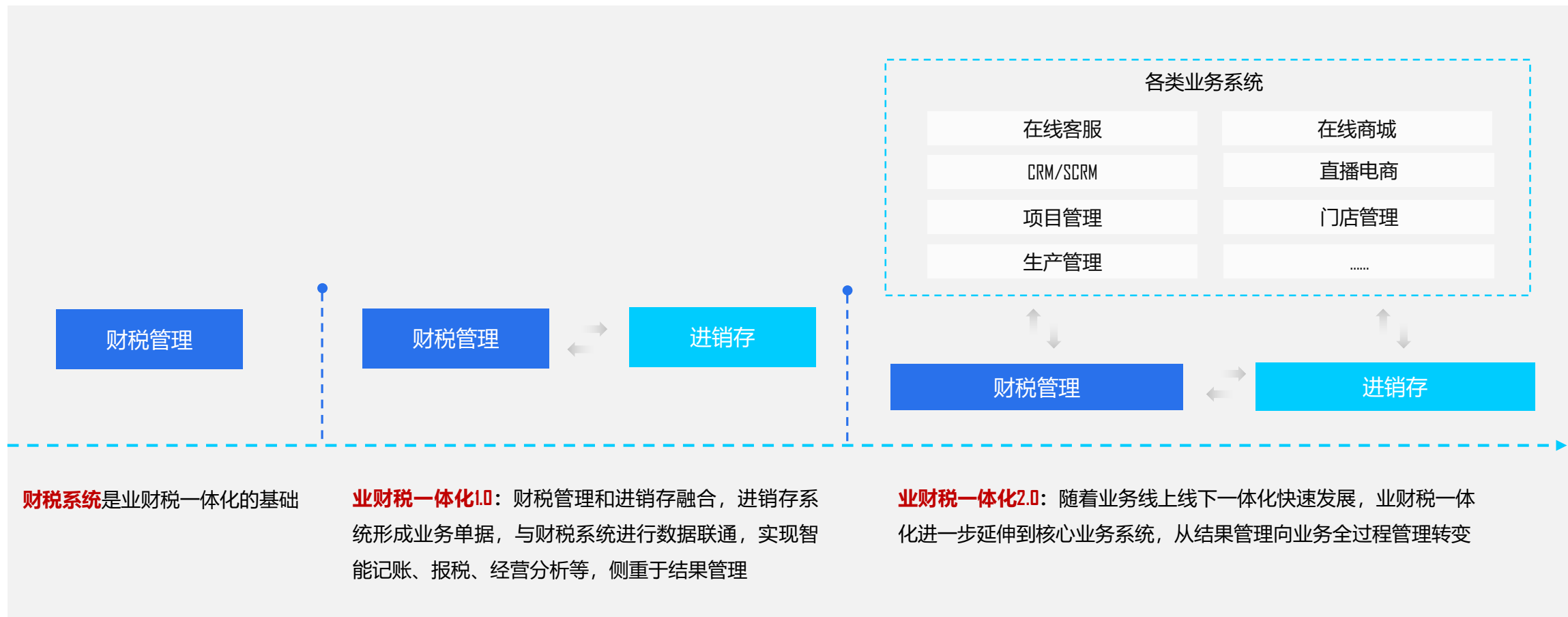
财务职能工作转变示意图



财务职能定位今非昔比，由原来的业务处理转变为战略支持角色，辅助决策；同时，财务工作方式也发生转变，由原来传统模式转变为通过开展预测性、指导性的业务洞察工作，为实现业财税一体化提供动力

业财税一体化旨在打通核心业务与财税系统，提升小微企业经营管理效率

小微企业业财税一体化2.0定义：针对小微企业提升业务及管理效率的需求，打通业务与财务、税务系统，实现各价值链环节数据的融合，能够从业务前端的数据采集到财务、税务场景的自动计算与流转，提升小微企业经营管理效率



《会计改革与发展“十四五”规划纲要》



极推动会计工作数字化转型，进一步健全对企
业业务全流程数据的收集、治理、分析和利用
机制

《会计信息化发展规划（2021-2025）》



通过会计信息的标准化和数字化建设，推动单
位深入开展业财融合，充分运用各类信息技
术，探索形成可扩展、可聚合、可比对的会计
数据要素，提升数据治理水平

金税四期

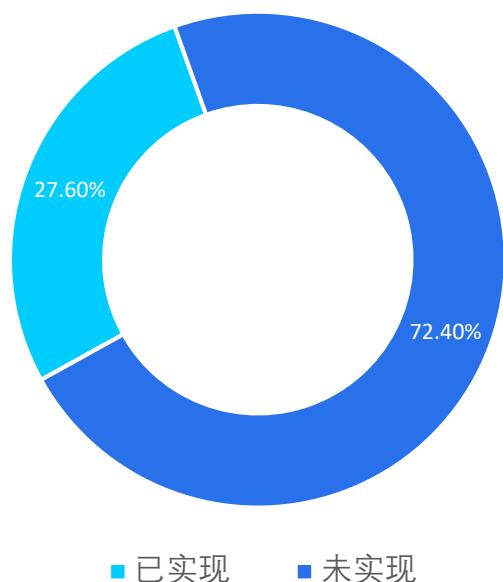


以发票电子化为突破口进行数据联通；法人税费
信息“一户式”智能归集；银行资金纳入大数据体
系

在使用SaaS的小微企业中，业财税一体化渗透率已接近30%

业财税一体化实现了数据打通，可大幅提升各部门协作效率和企业整体经营管理水平，因此，随着价值逐步得到广大小微企业认可，中国市场小微企业业财税一体化渗透率进一步增加。在整个SaaS软件应用中，打通业务、财务以及税务数据，具备完整应用链条的企业占比高达27.6%，逼近30%，若考虑SaaS市场15%的渗透率，意味着目前约5%的小微企业实现了业财税一体化，伴随SaaS渗透、业财税一体化渗透的加速，小微企业中实现业财税一体化的企业数量将持续快速增加

小微企业业财税一体化渗透率情况



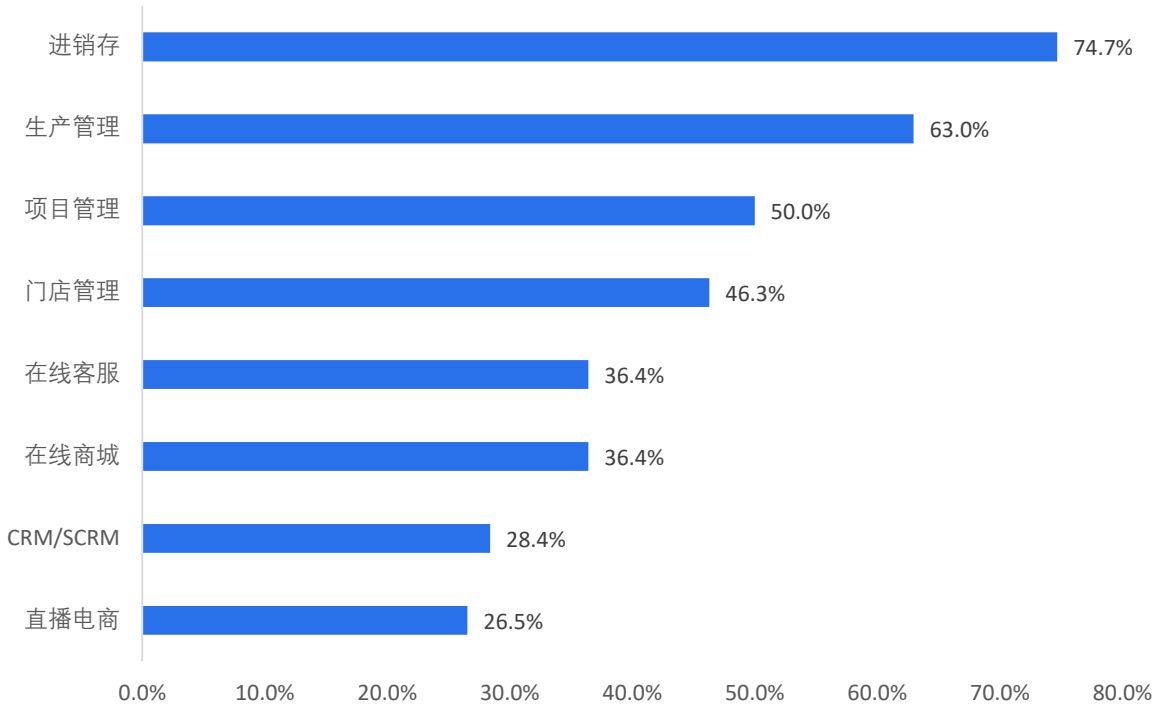
- 该问卷中是否实现一体化的具体要求如下：
 - I. 实现一体化指的是该企业财税系统与业务系统的一项或者是多项完成数据打通
 - II. 未实现一体化指的是企业SaaS系统相互独立，未有任何系统进行数据打通，各系统独立运行

小微企业的进销存、生产管理等核心业务系统在一体化方面有较强需求

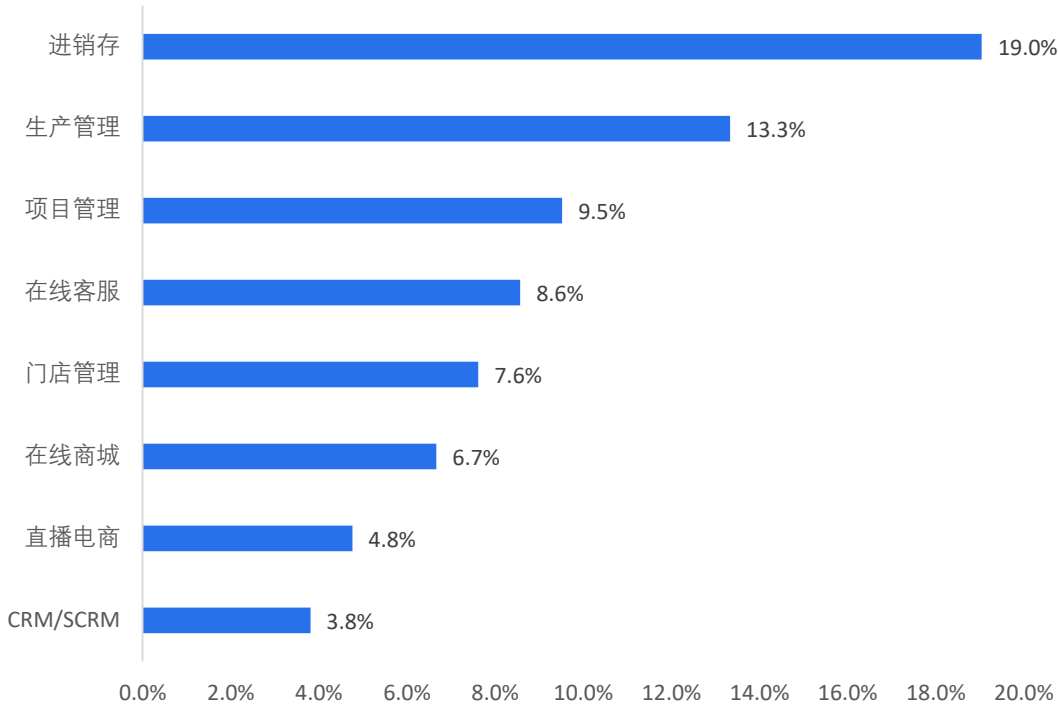


数据打通需求方面，小微企业财务系统与进销存系统数据打通需求最强，其次，除传统的进销存系统外，小微企业在生产管理、项目管理、门店管理等核心业务系统与财税系统打通的需求也较为强烈；数据打通现状方面，实现与财税系统打通最多的是进销存，其次是生产管理和项目管理

财税系统与业务系统打通的需求情况



小微企业财税系统与业务系统打通现状

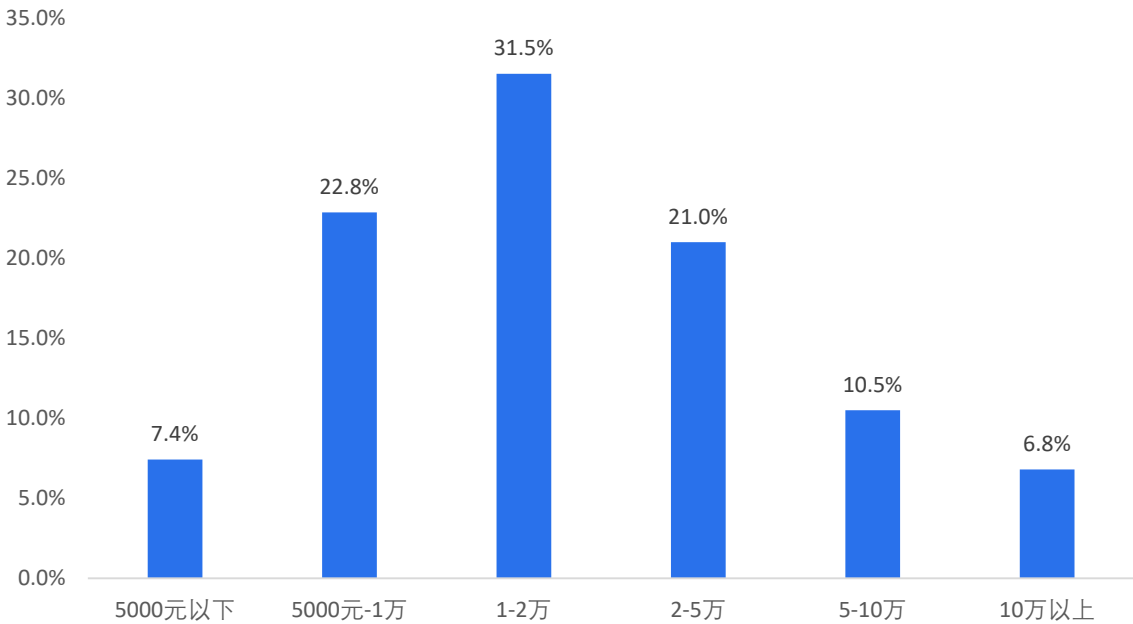


数据来源：问卷调查 N=1067

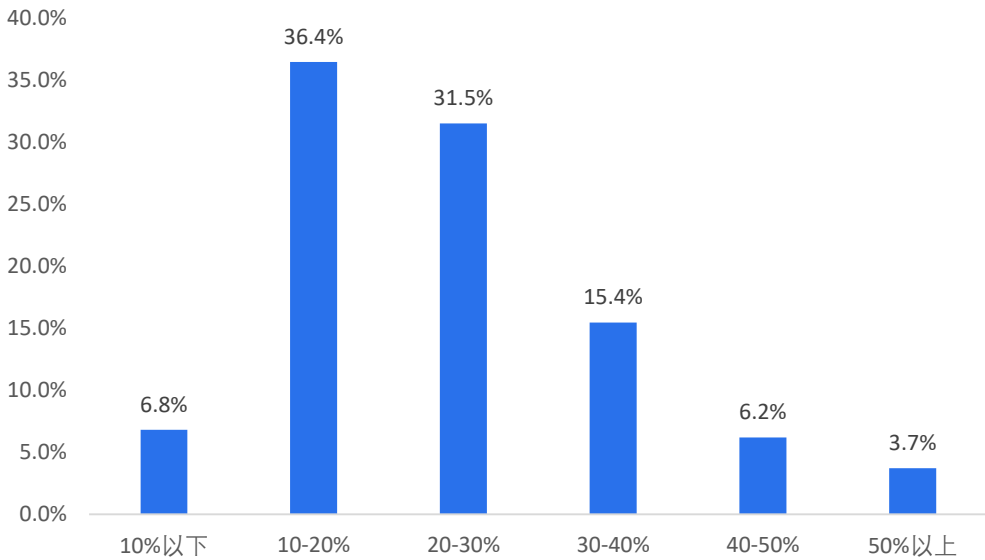
近4成小微企业业财税一体化年均投入已超2万，且投入增速较高

小微企业业财税一体化需求逐步激活，一体化带来的价值开始得到认可，企业投入增幅较大。调研数据显示，已实现业财税一体化的企业中，82.7%的企业年均投入在5万以内，且投入增速明显，其中10%-20%、20%-30%增速的占比最高，分别为36.4%与31.5%

已实现业财税一体化的企业在SaaS方面的年均投入



已实现业财税一体化的企业在SaaS方面的
年均投入增速



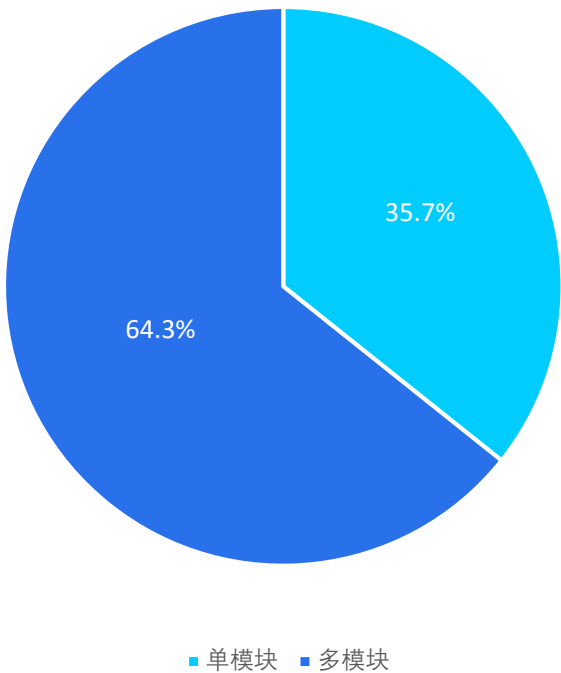
数据来源：问卷调查 N=1067

增量客户中，超过60%的小微企业选择购买多模块SaaS软件，且需求场景广泛

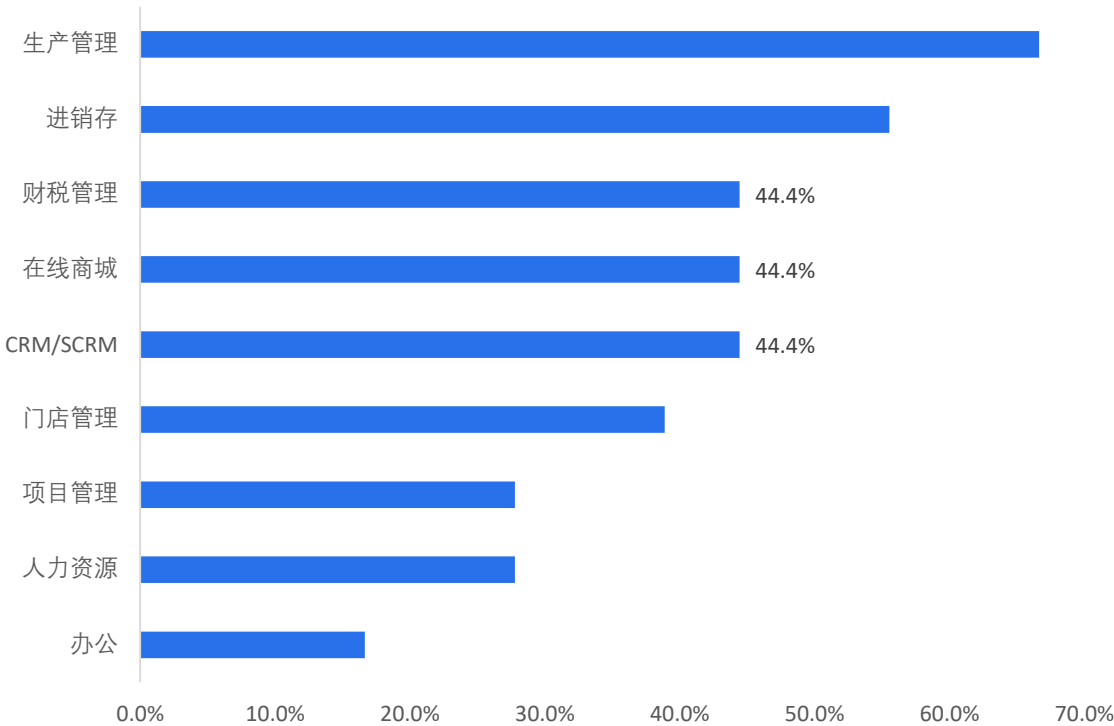


国内付费意识和订阅模式习惯逐步养成，增量客户大多倾向于购买多模块SaaS软件。调研数据显示，超过60%的客户在初次购买SaaS软件时选择购买多模块；从场景来看，覆盖了前端拓客、进销存、生产管理等核心业务系统，也覆盖了财税管理系统，需求场景广泛

未使用客户的购买倾向



拟购买多模块的小微企业的购买倾向



数据来源：问卷调查 N=1067

业财税一体化的价值

1

提升财税合规能力

国家“金税四期”全面启动，对企业合规性要求更高，企业须建立一套能够将税控信息与财务、业务融合的体系，来提升合规能力

2

释放财务价值

业务数据自动转为会计凭证，财务记账趋于自动化，将财务人员从重复性的财务核算中解脱出来，去做更高附加值的工作，进一步释放财务价值，反哺业务运营

3

提高协同效率

通过各业务模块数据采集，完成资源与信息共享，各业务流程规范化，实现各环节协同线上办公，提升管理效率

4

夯实核心竞争力

通过数据驱动决策，帮助企业更有效的预测和对应环境变化，优化资源配置，提升抗风险能力，提升核心竞争力

业财税一体化路径：可由单个应用向业财税一体化系统联通过渡，最后实现数据驱动决策



金蝶云·星辰产品是基于金蝶云·苍穹云原生PaaS平台打造的小微企业智慧成长服务平台，能为客户提供高数据安全性，具备更优秀的系统稳定性，该产品适配范围广，自主可控。从产品技术能力、产品拓展性、行业覆盖度方面，对业财税一体化代表产品金蝶云·星辰、畅捷通·好业财、网上管家婆·百川进行评价，金蝶云·星辰产品得分最高

产品名称	评价维度			
	品牌综合实力	技术能力	产品拓展性	产品的行业覆盖度
金蝶云·星辰	★★★★★	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆
畅捷通·好业财	★★★★★	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆
网上管家婆·百川	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆

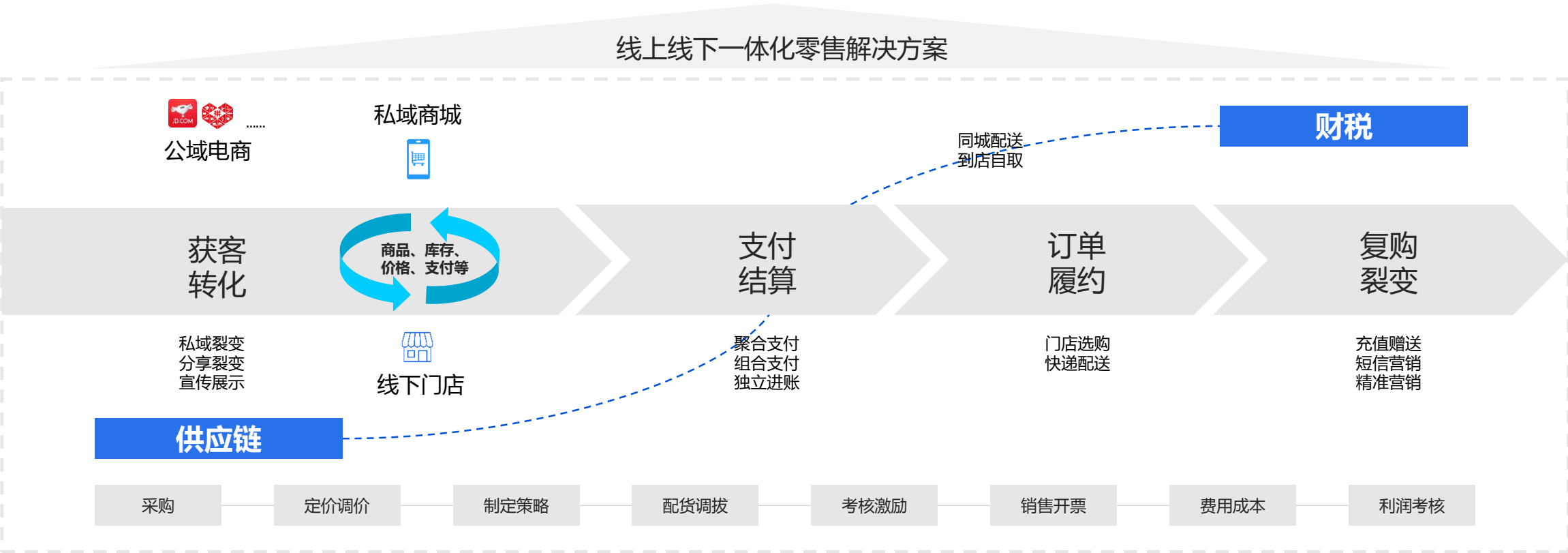
商贸领域业财税一体化典型案例—宝树行



宝树行是一家三十多年的零售连锁企业，致力于打造“烟、酒、茶、补品”一站式购物平台，打造线上+线下的多渠道经营模式。在信息化管理方面，使用金蝶云·星辰前，电商、零售、财务领域各一套系统并存使用

数字化需求

随着互联网的发展以及零售业的发展升级，宝树行面临线上线下数据割裂、门店管理效率低、业财数据分离等管理困惑，通过金蝶云·星辰实现了电商与门店一体化经营、智慧门店、业财一体化管理。



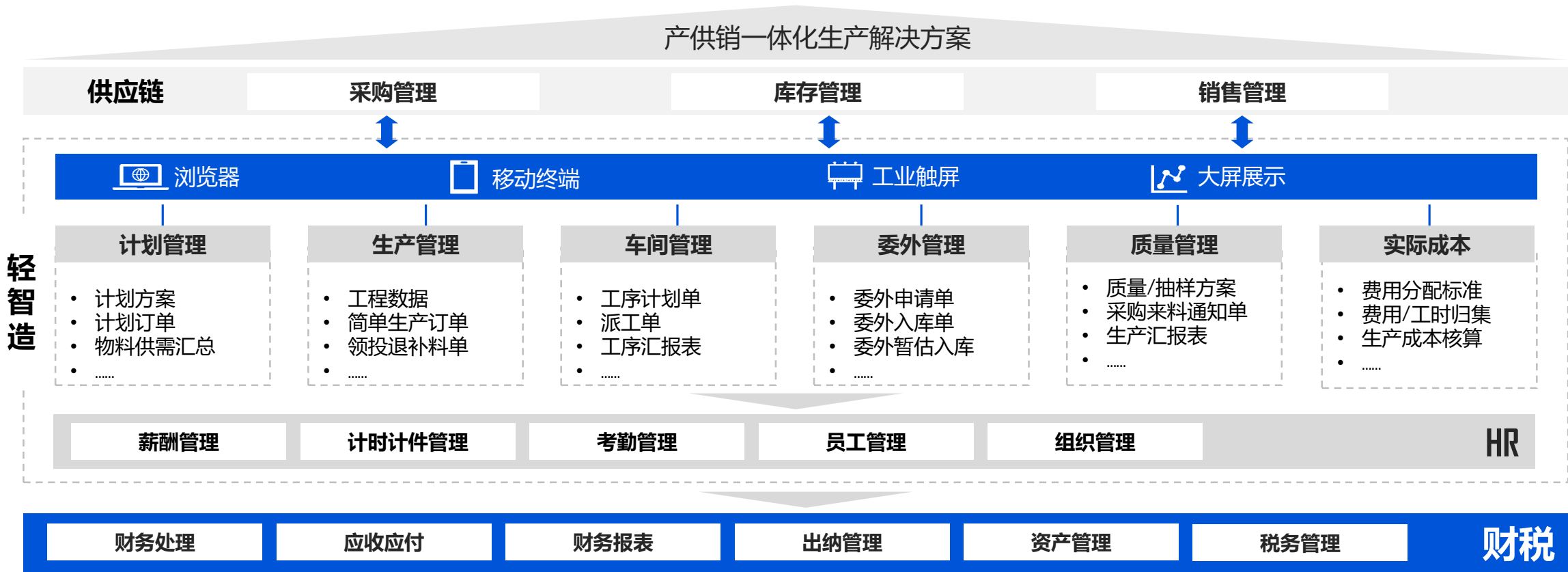
工贸领域业财税一体化典型案例—汇能硅胶



汇能硅胶是中山最大的硅脂硅胶专业生产商之一，公司专注导热材料研发和生产，产品广泛应用于电子、电器、汽车等领域

数字化需求

随着“以销定产”和精细生产的推进，以及下游客户主要以小批量、多频次和个性化订货，汇能硅胶面临生产排期复杂、生产质量管控难、成本核算不精准、供应链响应速度慢等管理困惑，通过金蝶云·星辰实现了产供销全链条管理、销售过程全流程在线化、生产和财税一体化管理



趋势：

小微企业SaaS及业财税一体化趋势

“

数字化技术的进一步发展，
为SaaS、业财税一体化发展
奠定夯实基础。

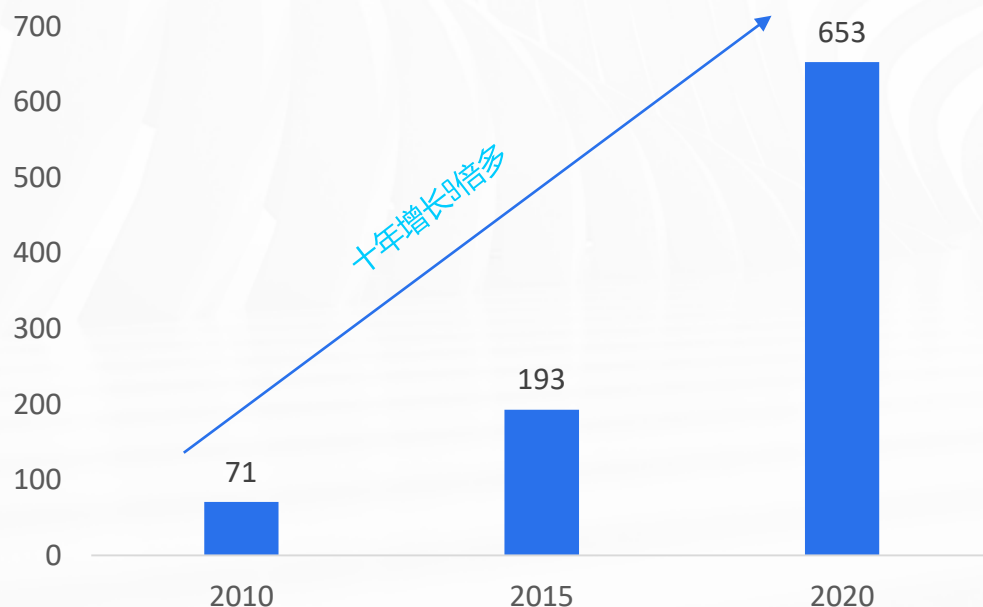
”

随着技术进一步发展，SaaS软件能够与各行业进行深度融合，满足不同行业、不同应用场景的多样化需求，SaaS呈现出垂直化、低代码化及智能化趋势，而业财税数据深度融合后，将为企业更高层级的数据驱动、智能决策提供可能。

未来，SaaS将呈现出垂直化、低代码化等趋势

随着技术发展，SaaS软件能够与越来越多的细分行业进行融合，SaaS在垂直领域的应用逐渐深入，预计垂直类SaaS软件将进一步发展；其次，通用产品无法满足企业所有需求，SaaS软件能够基于低代码实现从简单应用到复杂的业务系统构建，实现效率提升和业务创新；再者，随着SaaS行业发展和创新，预计SaaS将进一步迁移至PaaS

过去十年垂直型SaaS市值表现：单位（十亿美元）



垂直化

随着技术进一步发展，SaaS软件能够与各行业进行深度融合，满足多样化需求



平台化

随着 SaaS 行业的发展和创新，预计 SaaS 将进一步迁移到 PaaS 平台



低代码

通用产品无法满足企业所有需求，可以通过低代码或无代码，实现拉拽式的应用搭建

.....

SaaS发展趋势

SaaS生态发展满足小微企业多样化需求的同时也提升了便捷性（以钉钉和金蝶为例）



便捷性提高，不同价值链环节，企业需要部署不同系统，采购须逐个对接厂商，有了生态平台，企业可一键部署所需的多个SaaS应用，便捷性大幅提升

可满足多样化需求，SaaS厂商间通过产品融合，能够满足小微企业各行业、多场景需求

产品选择面广，同一生态平台，同一细分领域SaaS厂商众多，企业可选择性面较广，也便于采购进行比对和选型

钉钉生态图



金蝶云·星辰生态图



随着信息技术发展，业财税一体化产品能力持续增强，其覆盖范围将进一步扩大



更智能

随着互联网、大数据、云计算、人工智能等技术进一步发展，以及云原生平台能力和在技术底层能力的投入夯实，业财税一体化产品将更加智能、开放、联通



可定制

随着小微企业的业务场景增多，标准化的业财税一体化产品无法覆盖所有业务场景，通过软件厂商的生态服务，满足不同行业、不同客户的业财税一体化管理需求



更深入

随着企业业务模式升级，业财税一体化深入发展，财税系统开始向更多核心业务环节延伸，更深入地整合各个生产要素，深度挖掘企业价值



广覆盖

目前业财税一体化主要应用在数字化发展较快的行业及小微头部企业。随着数字经济发展，未来在数字化普及率低的行业及腰尾部客户的覆盖度也会进一步增加



ifenxi
专 注 数 字 化

了解更多爱分析精彩洞见，请关注我们的微信公众号。



186-0084-9377



ifenxi888



www.ifenxi.com