

中国费控管理平台场景洞察 白皮书

©2022.6 iResearch Inc.



随着数字化浪潮席卷，国内企业已迈过会计电算化和财务信息化阶段，处于向**财务智能化**进阶的过程中。在此期间，**业财融合**是关键制约点，也是企业实现数字化转型的重要组成部分。国家推行金税四期、全面数字化的电子发票等财税新政，将助力企业向**业财一体与费控管理**平滑过渡。



处于**工业化中后期**阶段的企业对更灵活的财务管理系统进行精细化管理的需求日益迫切，费控报销**最终将发展为“无需报销”**。“无需报销”的落地是分场景、分阶段的，从而将庞杂的数字化建设化整为零，为企业提供最佳切入口，降低企业决策成本与IT建设风险。**目前费控报销几家头部厂商已经迈入“无需报销”时代。**



企业费控管理根据自动化程度的不同，可分为**L1-L5五个层级**：**L1为手工报销阶段**，此时所有报销流程均通过人工完成；**L2为电子化报销阶段**，此时部分报销环节引入了电子化系统；**L3为初级无需报销阶段**，此时前端消费场景无需开票，系统可以自动提交申请，但仍需人工审核；**L4为中级无需报销阶段**，所有消费场景均无需垫资，可自动开票、自动归档，并支持业财数据联通；**L5为高级无需报销阶段**，与L4阶段的区别在于系统可智能识别消费场景下的需求，并且自动记账、抽检，无需人工确认。



费控管理平台的发展**方向**为不断强化广泛连接的能力，从而提供费控管理领域的综合解决方案，关键词包括**数据赋能、协同、智能化**等。在企业费控管理从L1到L5阶段的变迁中，**业财打通**是必然方向，因此流程规范化、数据统一化和系统打通将成为企业财务数字化迈进的“下一公里”。

企业财务数字化浪潮下的财智世界

1

费控管理平台的数字化转型角色

2

费控管理平台的行业实践

3

走向多元与创新的费控管理平台

4

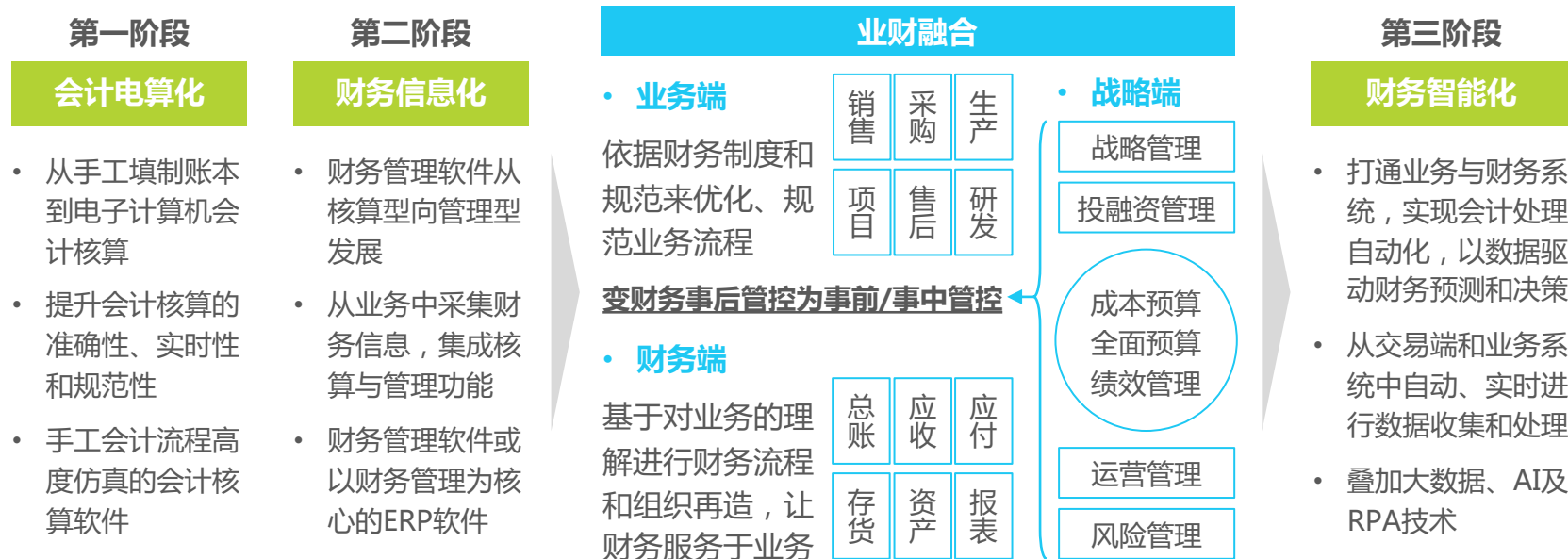
财务数字化概念释义

由财务信息化向财务智能化进阶，业财融合是关键制约点

财务数字化是企业数字化转型的重要组成部分。回望过去，不论是早期的会计电算化还是以财务管理为核心的ERP软件，财务环节的信息化、数字化都无疑是企业转型升级的先行者。一方面，财务是企业生存的命脉，财务数据直接反映了企业的经营状况；另一方面，财务系统向上连接决策层，向下连接每一位普通的员工。可以说，财务系统生来就应该是与业务相伴相生的。

然而，在过去粗放型的经济增长模式下，大量中国企业的业务流程缺乏规范化、标准化。财务与业务部门不仅诉求不一，更存在难以沟通的情况，财务与业务环节的割裂成为了现阶段财务由信息化向智能化升级的最大制约。表面上为财务系统与业务系统的孤岛，背后则需要自上而下理念的转变与流程的再造，在此基础上数字化工具和手段才能真正发挥其价值。

财务数字化的演进历程及关注重点



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业财务数字化之国家政策导向

税收征管数字化、智能化升级，办税提速、增效、降负

电子发票是“放管服”改革在财务数字化领域的重点落地方向。电子发票的应用不仅能够降低企业的运营成本，更可以有效提升税收管理的效率。以税收征管数字化、智能化为目标，电子发票政策从应用于服务型行业和消费场景的普通发票出发，进一步向应用于企业间采购和销售的增值税专用发票拓展，并计划通过试点工作逐步建立起报销、入账、归档的全流程电子化制度规范。随着中国税收征管从金税三期的以票管税走向金税四期的以数治税，日益趋严的财税合规监管要求企业建立更为完善的财税数字化体系，全业务、全流程、全数据的“云化”打通将是势在必行。

财务数字化领域的政策导向：电子发票+金税四期

2021年3月 中共中央办公厅、国务院办公厅

《关于进一步税收征管改革的意见》

全面推进**税收征管数字化升级和智能化改造**，稳步实施发票电子化改革。

- 2021年建成全国统一的电子发票服务平台，24小时在线免费为纳税人提供电子发票申领、开具、交付、查验等服务。
- 2025年基本实现发票全领域、全环节、全要素电子化，着力降低制度性交易成本。

2021年2月 档案局办公室、财政部办公厅、商务部办公厅、税务总局办公厅

关于进一步扩大增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点工作的通知

- 在前两批试点的基础上，拟再选定一批单位开展**增值税电子发票电子化报销、入账、归档**试点工作，形成示范效应，进一步完善数字经济发展所需的制度和标准规范。

2020年9月 税务总局等十三部门

关于推进纳税缴费便利化改革优化税收营商环境若干措施的通知

- 稳步推进发票电子化改革促进**办税提速增效降负**，包括分步实施发票电子化改革和推进电子发票应用的社会化协同两项措施。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

 **金税三期** 以票管税



 **金税四期** 以数治税

- “**非税**”业务全面监控
- 各部委、人民银行、银行等机构**信息共享**
- 企业相关人手机号、纳税状态、登记注册**信息核查**
- “**税费**”全业务、全流程、全数据的“**云化**”打通

财税合规监管趋严

税收征管方式从网络化升级为智能化
税收征管流程从上网到上云

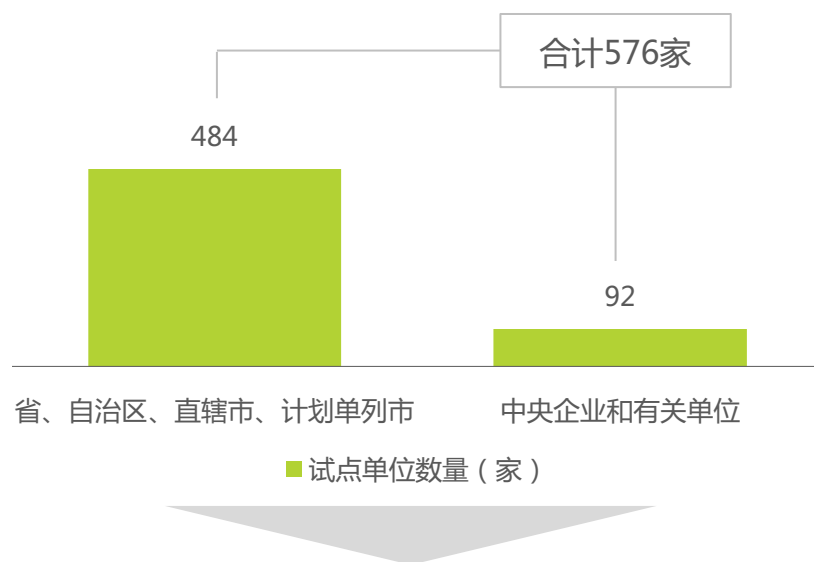
财务数字化业务的国家试点概览

加速推广增值税电子发票试点，实现全面数字化的电子发票

2019年国家档案局会同相关部门开展电子发票电子化报销、入账、归档试点工作，21家试点单位分两批于2020年1月、12月通过验收。由于前期试点单位数量较少，行业和地域分布较为集中，2021年新一轮试点工作再度展开，最终确定576家试点单位，以期在各个地区树立一批电子发票应用示范单位，推动相应制度和标准规范的进一步完善。

截至目前，新办纳税人增值税专用发票电子化试点工作已经在宁波、石家庄、杭州3地，天津等11地，以及北京等25地展开。在增值税专用发票的基础上，上海、内蒙古和广东自2021年12月1日开始推行全面数字化的电子发票试点工作，依托全国统一的电子发票服务平台24小时在线免费为纳税人提供全面数字化的电子发票开具、交付、查验等服务。

2021年中国增值税电子发票电子化报销、入账、归档试点单位数量



总结试点工作，形成可推广、可复制的经验和做法

来源：公开信息，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

2021年中国全面数字化的电子发票试点

2021年12月1日起：

上海

在上海市纳税人中开展试点，试点纳税人范围由国家税务局上海市税务局确定

受票方范围根据试点进度逐步推广到全市

内蒙古

在呼和浩特市的部分纳税人中试点，试点范围由国家税务局内蒙古自治区税务局确定

受票方范围根据试点进度逐步推广到全区

广东

在广州市、佛山市和横琴粤澳深度合作区的部分纳税人中开展试点

试点纳税人范围和受票方范围根据试点进度逐步推广到全省

全国统一的电子发票服务平台

24小时在线免费为纳税人提供全面数字化的电子发票开具、交付、查验等服务

领票流程简化

发票开具便捷

入账归档一体

来源：公开信息，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

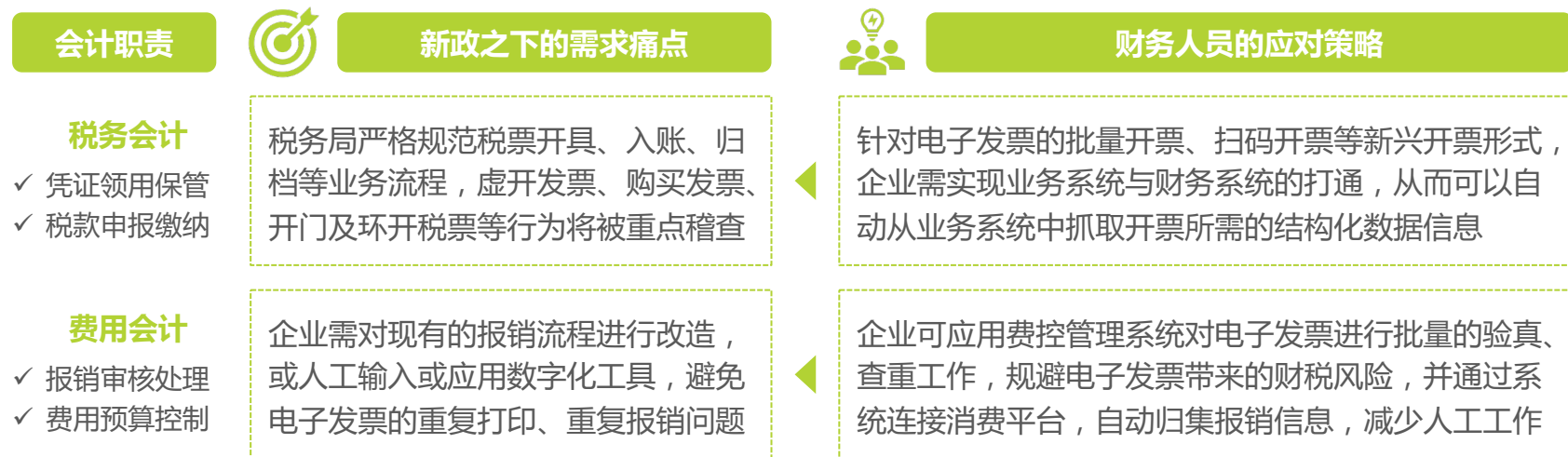
面向财税新政的财务数字化策略

财务数字化需提前布局，业财一体+费控系统助力平滑过渡

基于前述国家政策分析，电子发票、电子档案会在不久的将来实现各个票种、全国范围的推广，金税四期的建设也意味着税票业务流程规范的势在必行。政策层面全面电子化、数字化的引导，将让财务人员在日常工作中碰到越来越多的数字化工具，即使是基层人员也不例外，财务数字化将不再是头部企业、管理人员的专属。

尽管现阶段上述政策尚未完全落地，但财务人员应当具备前瞻性，提前预判政策方向，对税务会计和费用会计分别进行财务数字化改造，包括但不限于扫清业务系统与财务系统的连接壁垒、搭建数字化和平台化的费控管理系统，从而实现由老政策向新政策的平滑过渡。

财税新政趋势下的财务数字化新格局



财税政策趋势分析



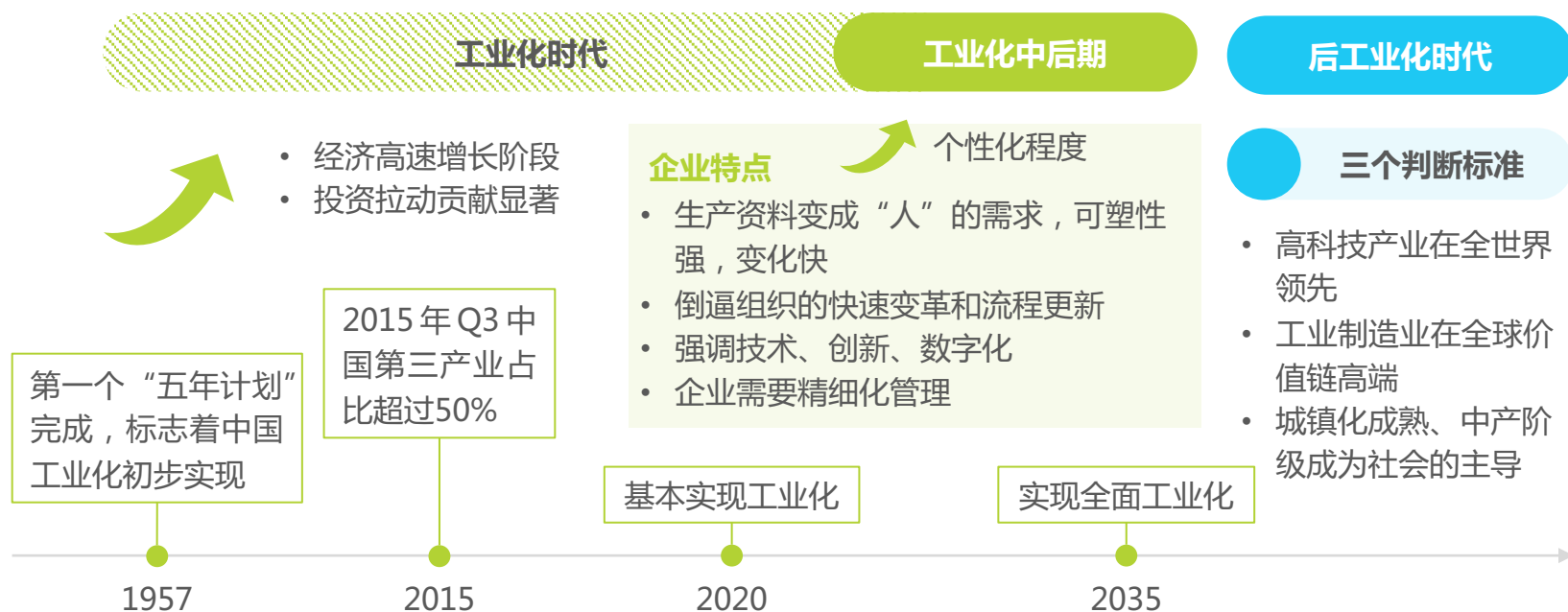
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业需求：工业化中后期阶段

服务型企业需要更灵活的管理系统，企业走向精细化管理

美国著名社会学家丹尼尔·贝尔将人类历史分成前工业社会、工业社会和后工业社会，前工业社会以传统主义为轴心进行与自然的竞争，工业社会是以经济增长为轴心，利用机器进行生产资料的竞争，而后工业社会是以知识为核心进行人与人的竞争，因此后工业社会也更强调科技的力量。中国在2015年第三季度首次实现第三产业在GDP中的贡献占比超过50%，意味着“知识技术”“服务经济”的标签愈发重要。在后工业化时代，技术是社会新中枢，企业需要依靠智能技术进行决策制定，根据客户需求灵活调整，使得产品和服务更具人性化，“敏捷”是发展关键词，成为企业新追求。

工业化中后期企业需求特点



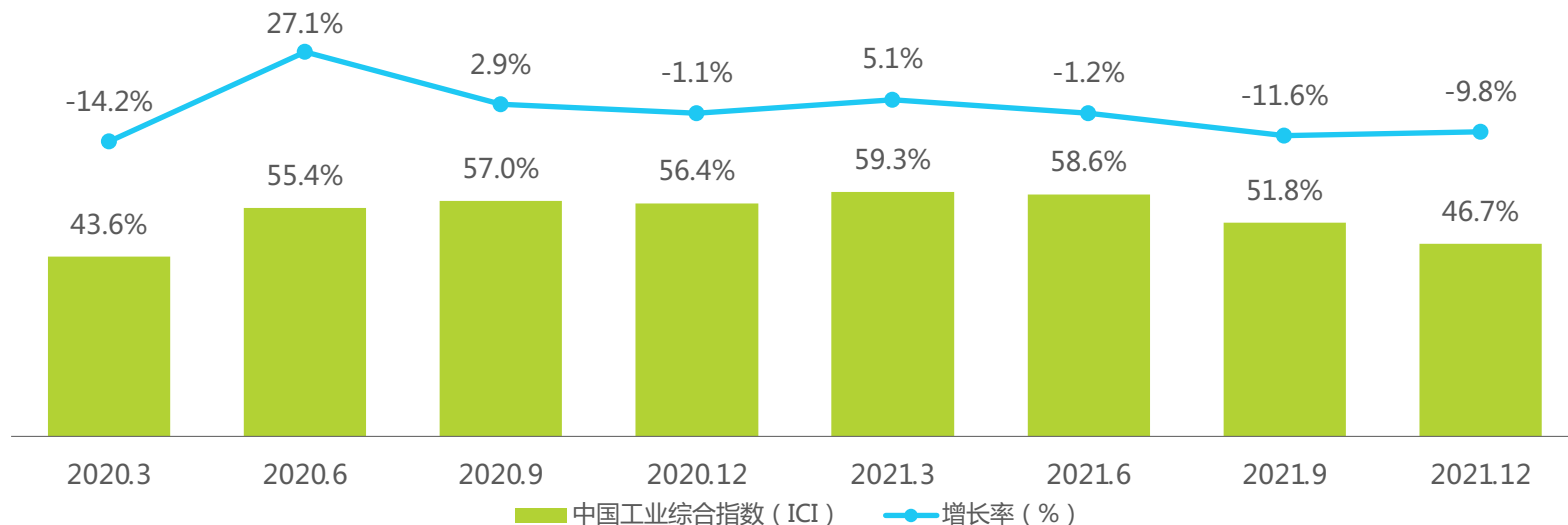
来源：李毅中2018年5月《中国经济大讲堂》，中国社科院工业研究所2017年6月发布了“工业化综合指数”，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业需求：后疫情时代

工业能力发展促进财务数字化加快转型，后疫情时代需求攀升

疫情下，中国工业发展减缓。政府推出一系列有力举措，疫情在短时间内得到控制，制造业企业快速复工复产，从而促进中国工业发展。中国工业经济联合会公开数据显示，疫情后中国工业综合指数大多维持在55%以上，虽有阶段性波动，总体来看仍处于稳定的较高位水平。2021年12月，国务院常务会议确定加大对制造业支持的政策举措，坚持稳中求进。繁荣发展的工业化带动新一轮产业升级，技术变革突显企业数字化建设的需求。为适应工业发展及管理升级趋势，企业财务数字化转型势在必行。

2020-2021年中国工业综合指数



注释：中国工业经济联合会并未公布2019年12月中国工业综合指数数据，因此指数增长率及年复合增长率参考2019年11月数据得出。

来源：中国工业经济联合会，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

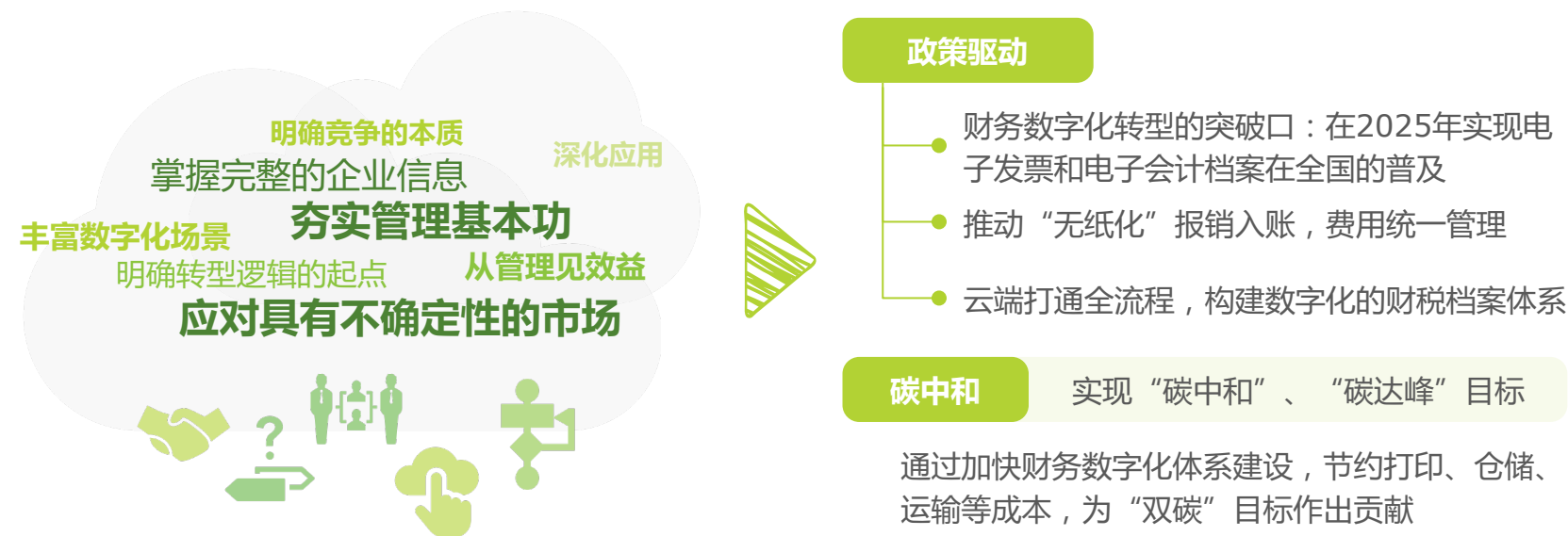
数字化转型下的“新财智世界”构建

经历阵痛后重构企业财务体系，以数字化手段提升总效用

基于政策与需求双引擎的推进，企业财务体系将发生重构，向智能化和数字化迈进。数字化转型的本质是以数据的自动流动化解复杂系统的不确定性，从而优化资源配置，提升效率，构建企业竞争力矩阵，需要从商业模式、组织架构、拓客逻辑等方面共同改革。从宏观层面，数字化转型将带来社会整体效率的提升，从企业层面，数字化转型顺应了客户对更敏捷、更丰富的产品形态与交付方式的需求变化，而愈发严峻的经济形势也使得企业开始重视以降本和提效来变相“创收”。通过打牢数字化地基、丰富数字化场景和深化数字化应用，企业将进入新的发展阶段。

此外还需明确，以数字化手段实现业财一体化并不等同于数据分析在财务中的应用，事后的数据分析和辅助决策具有滞后性，效果不佳，而业财一体是指财务人员可以参与到业务发生（费用产生）的全过程，将预判、规则设定、实时管控的能力赋予财务人员，从而完成管理数字化的升级。

企业财务数字化转型的关键



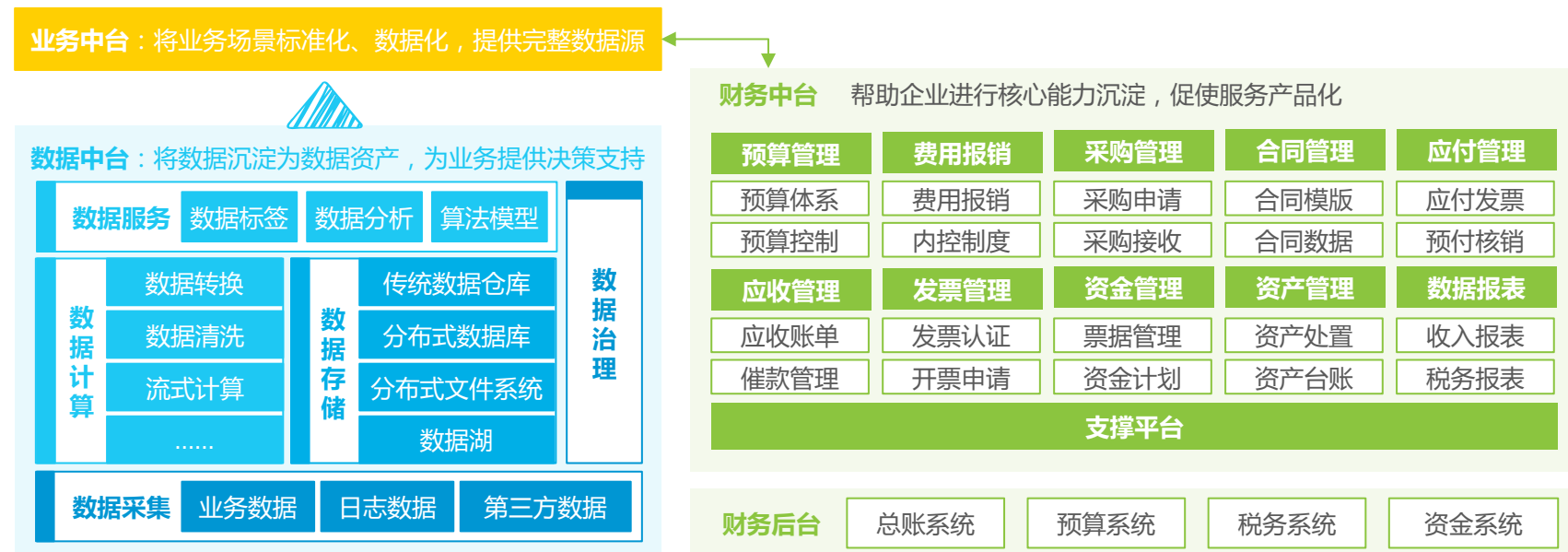
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

数字化转型下的“新财智世界”构建

中台提供敏捷的服务能力，赋能企业管理决策

在财智世界，企业需要的中台是能够广泛且弹性地连接企业内部多个业务系统的，整合财务与经营数据，实现多个系统的实时联动。中台可以被看作是一种组织形式，其本质在于连接和复用，而价值在于梳理和打通孤岛。无论是对企业还是厂商而言，建设中台的壁垒都比较高。不仅企业投入成本高、对时效性要求强，而且对业务领域的基建水平和上下游产业信息化的水平有所要求，此外，对厂商的技术实力要求也较高，因此企业不能盲目投资中台，而应按需建设。企业中台建设的落脚点是打破数字孤岛和业务枷锁，构建更清晰的业务环境，因此对信息化和智能化程度都有较高要求，需要信息的高速流转以及基于规则对业务进行控制。

企业中台架构与功能



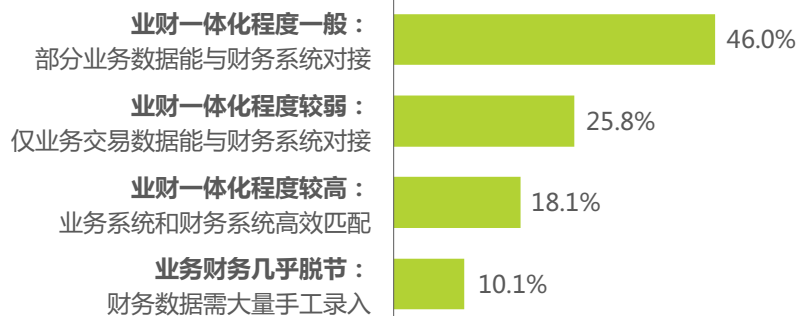
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

数据赋能企业财务数字化转型

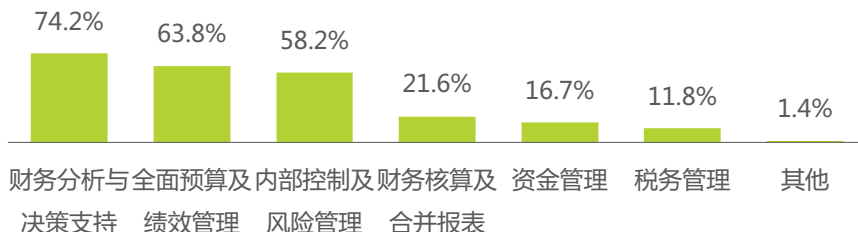
从流程驱动到数据驱动，重塑业财一体化价值

财务天然具有数字化的力量，合理运用业务与财务数据，是推动企业各部门共同业绩提升的重要抓手。《2021年中国企业财务数字化现状及未来展望》数据显示，目前企业多处在“部分业务数据能与财务系统对接”的状态，业财一体化程度一般、数据衔接性有待提高。但企业普遍认为，通过数字化技术可以快速提升财务分析与决策支持、全面预算及绩效管理、内容控制及风险管理的能力。相比于过去的流程驱动，数据驱动将在企业的财务管理中发挥更重要的价值。融合业务与财务数据，对企业的经营状况建立更加全面的评估体系，将是现代化企业保持市场竞争的关键。

2021年中国企业业财一体化程度及数据衔接性

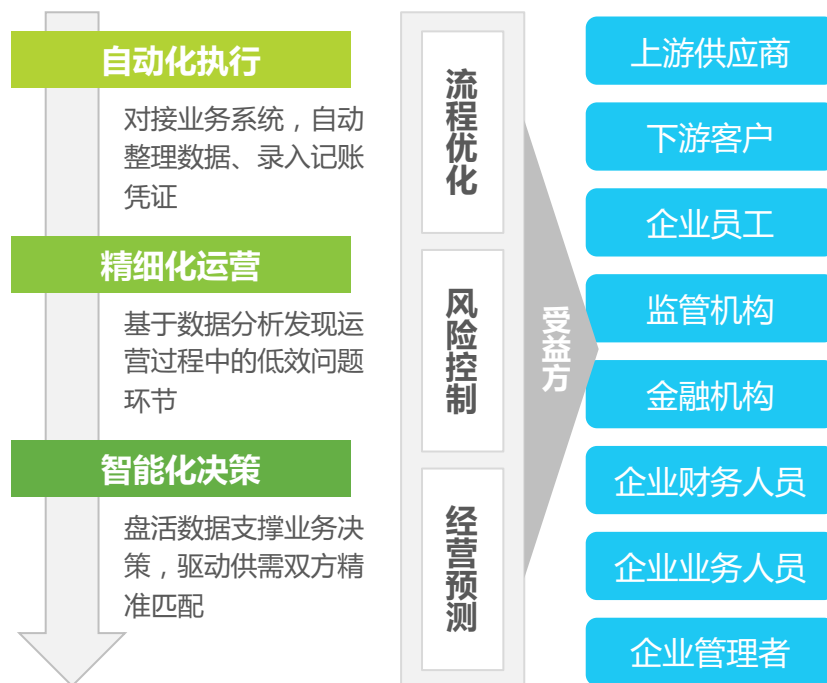


2021年中国企业现阶段存在不足并能通过数字化技术得到快速提升的财务管理能力



来源：高顿咨询《2021年中国企业财务数字化现状及未来展望》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

数据赋能财务数字化转型



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业财务数字化浪潮下的财智世界

1

费控管理平台的数字化转型角色

2

费控管理平台的行业实践

3

走向多元与创新的费控管理平台

4

企业费用支出的界定与特点

企业费用支出管理困难，管理者寻求优质解决方案

企业支出可分为成本支出和费用支出两部分：成本支出能够与企业的产品直接对应，而费用支出与企业产品无直接关联，但与成本支出同样是企业日常生产经营的必要损耗。

企业费用支出占总支出的比重较少，因而长期以来未受到足够重视。但由于1) 费用存在于任何企业，关系到企业中每一位员工，2) 费用报销的处理耗时耗力，严重拖累企业运营效率，3) 在新兴行业中，费用支出占总支出的比例较传统行业明显提升，4) 费用支出种类繁多、发生频次高、合规性差，因此费用支出的管理已经成为企业的顽疾，而其核心在于费用报销。

企业支出分类及特点

	成本支出	费用支出	
是否可以与产品对应	是	否	普遍存在于各类企业中，与员工息息相关
在企业全部支出中占比	高	低	费用处理耗时耗力，严重拖累企业效率
企业重视程度	高	低	在新兴行业的企业中占比愈来愈高
			种类繁多、发生频次高、合规性差

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业费用支出分类

	对私报销	对公报销
 发生主体	◆ 企业员工	◆ 企业自身
 费用核销方式	◆ 员工报销	◆ 企业报账
 费用支付方式	◆ 事前预借 事后支付	◆ 事前预付 事后支付
 应用场景	◆ 用餐、用车 招待、福利 差旅、.....	◆ 行政、会议 营销、宣传 耗材、.....

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业费控管理概念的出现

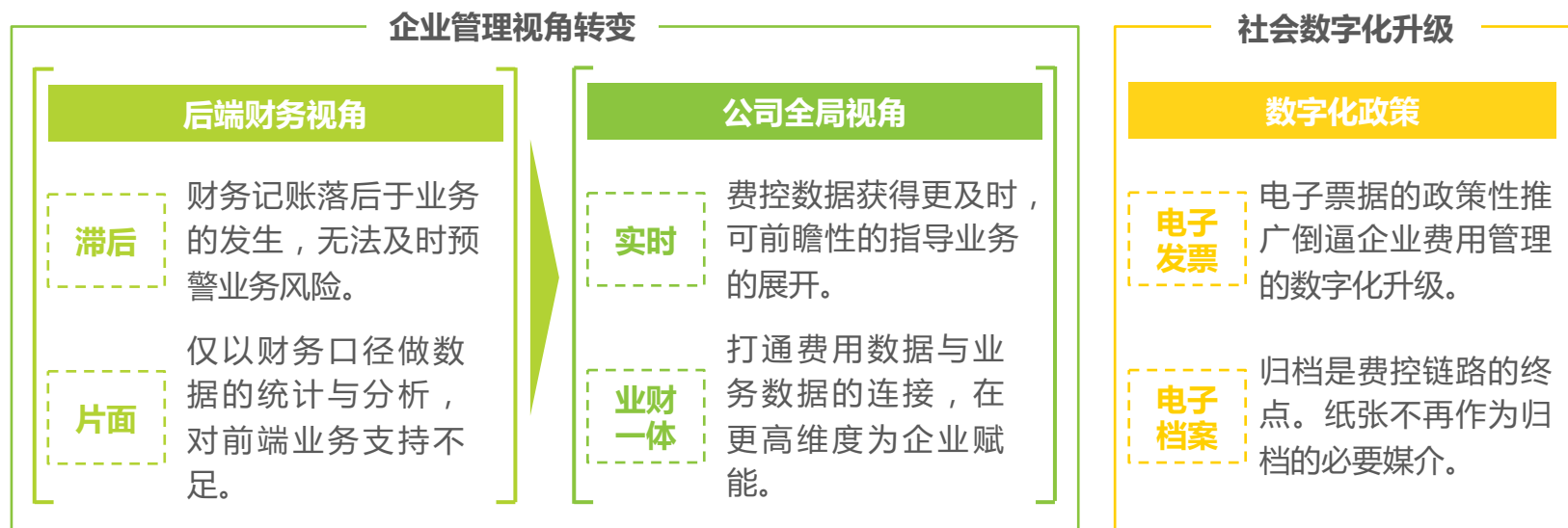
政策性数字化指引下，企业管理视角转变促使费控概念产生

企业往往把对费用的管理纳入财务管理范畴，以财务的视角管理费用支出。本报告所述“费控”概念并非传统视角下的费用管理，是指企业在事前、事中、事后对费用支出全流程管控，从滞后的财务视角转变为公司管理的全局视角。

企业供应商、外部监管机构数字化升级加速，电子发票的普及打通了供应商与企业之间电子化报销的壁垒，外部环境倒逼企业加强费控管理的态势已经形成。同时，电子档案政策的落地将彻底消灭费用支出相关的纸质单据、发票及凭证。

目前企业一般纯手工或依靠OA系统以及财务系统实现对费用支出的管理，无法精准搭建费控管理的功能模块，也无法适应企业组织结构的快速变化。思维和外部环境转变的同时，企业需要更专业、更贴合的系统帮助完成转型。

企业费控管理概念的产生



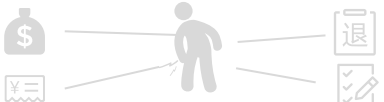
企业费控能力分级（1/2）

分级企业费控管理能力，“无需报销”是费控终点

企业的费控管理转型需要软件和技术与之配合，费控管理能力的提升过程也是财务数字化程度升级的过程。“无需报销”体现在以“事前管理”为特点的强内控机制，以员工“无感知”为特点的报销体验以及以智能化为特点的全链路管理流程，是企业未来要到达的费控管理终点。现阶段不同企业因行业特征、行业政策法规及自身业务布局等差异，费控管理能力参差不齐，因此有必要对达到“无需报销”的路径做出分级，使企业明确自身所处位置，同时也为下一阶段的发展规划提供指引。

费控能力分级标准

分级定义	L1 手工报销	L2 电子化报销	L3 初级无需报销	L4 中级无需报销	L5 高级无需报销
	✓ 所有报销流程均通过人工完成	✓ 所有报销流程仍以人工为主，部分环节引入电子化系统来辅助作业	✓ 人工操作进一步降低，嵌入式集成消费供应商让部分链路实现无需报销	✓ 极少数场景下需要人工介入，全链路实现无需报销	✓ 人工完全退出报销操作，全场景、全链路实现智能化无需报销
	➢ 手工提交申请 ➢ 人工审核申请 ➢ 人工线下核对预算和费用标准	➢ 手工提交申请 ➢ 人工审核申请 ➢ 人工在线核对预算和费用标准	➢ 系统辅助事前预算规划 ➢ 申请信息自动流转消费环节		➢ 系统智能辅助事前预算规划 ➢ 申请信息智能匹配消费环节
	➢ 全部场景需员工自行采购，个人垫资 ➢ 人工判断消费方案合规性		➢ 嵌入式集成消费供应商，员工无需垫资 ➢ 系统自动判断消费方案合规性	➢ 聚合消费同屏比价，员工无需垫资 ➢ 系统自动判断消费方案合规性 ➢ 统一企业消费账户	➢ 全场景消费智能规划、智能推荐 ➢ 智能消费授信



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业费控能力分级 (2/2)

分级企业费控管理能力，“无需报销”是费控终点

(~接上表)

报销	➢ 人工提交报销单并记录因公消费 ➢ 人工控制费用合规 ➢ 人工事后确认预算占用	➢ 人工提交报销单并记录因公消费 ➢ 人工控制费用合规 ➢ 系统事后确认预算占用	➢ 人工提交报销单并记录因公消费 ➢ 人工控制费用合规 ➢ 系统事中确认预算占用	➢ 系统自动提交报销单并记录因公消费 ➢ 系统事中确认预算占用	➢ 全场景无需报销 ➢ 系统智能对账
对账	➢ 供应商零散开票，人工申领并保管发票 ➢ 人工对账	➢ 消费供应商统一开票 ➢ 人工对账	➢ 聚合消费平台统一开票 ➢ 系统自动对账		
记账	➢ 人工制作凭证		➢ 系统预制映射规则自动生成凭证	➢ 系统智能推荐映射规则生成凭证	
归档	➢ 人工装订凭证并归档		➢ 人工装订纸质凭证归档 ➢ 电子凭证自动归档	➢ 档案完全电子化，实现自动归档	
报表	➢ 人工事后采集数据 ➢ 人工事后出报表	➢ 系统预制报表模板 ➢ 系统定时采集呈现费用数据	➢ 系统预制报表模板 ➢ 系统实时采集呈现费用数据	➢ 数据智能挖掘 ➢ 智能呈现	

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

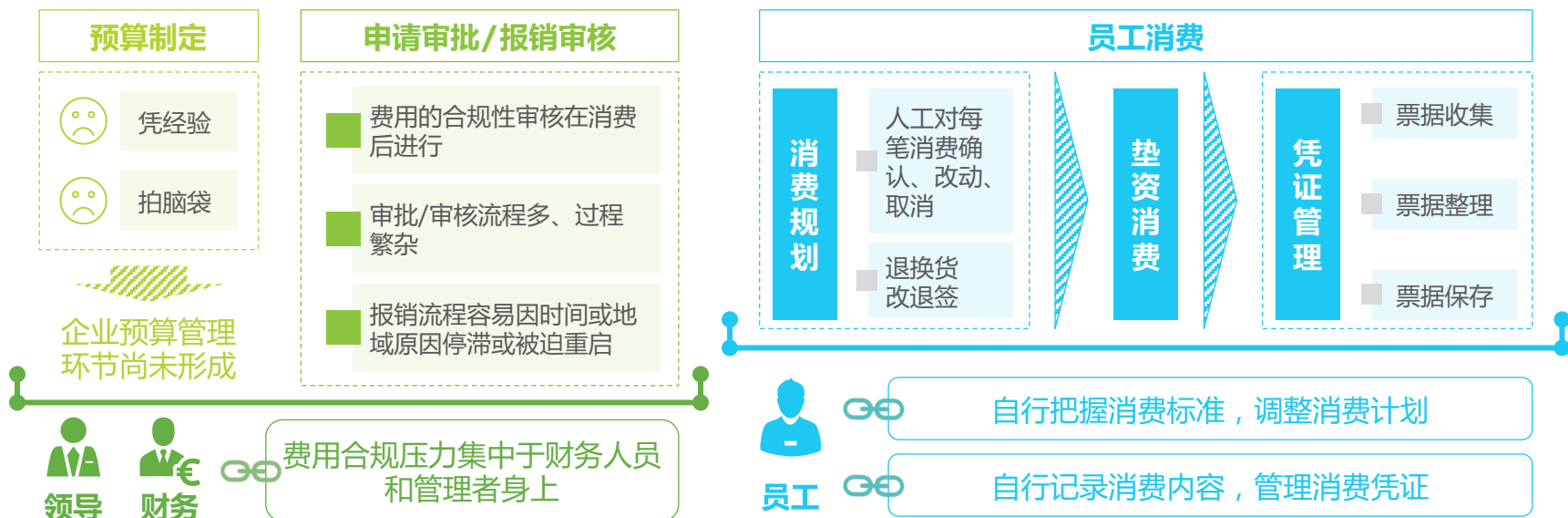
费控分级L1——手工报销

传统报销方式高投入、低产出、体验差，过度消耗企业资源

在L1手工报销阶段，企业的费用管理能力和数字化水平尚处最低级别，采取粗犷的财务管理模式，亦无相关系统辅助。预算管控环节普遍缺失，企业多凭经验设置预算标准，拍脑袋做出预算决策。员工消费过程中需自行把控消费标准，绝大部分消费均由员工个人垫资支付，每笔消费的确认、改动、取消也需要员工亲自操作。同时，员工需要在消费后对纸质票据收集、保存、整理，并对票据的真伪负责。消费申请和报销审批阶段由领导及财务人员在纸质审批单或报销单上手工批复，一旦由于时间或地域问题无法审批或批复，则报销流程完全停滞。

在此阶段，无论是员工、财务或是企业管理者都需投入大量精力处理报销流程。这一报销过程冗长且复杂，由于需要多方频繁参加，任何一环、任何一方的错误或疏失都将使报销停滞，甚至被迫重启。如此高投入、低效率的报销方式持续消耗着企业资源，也带给各方极不舒适的报销体验。

费控分级L1——手工报销



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

费控分级L2——电子化报销

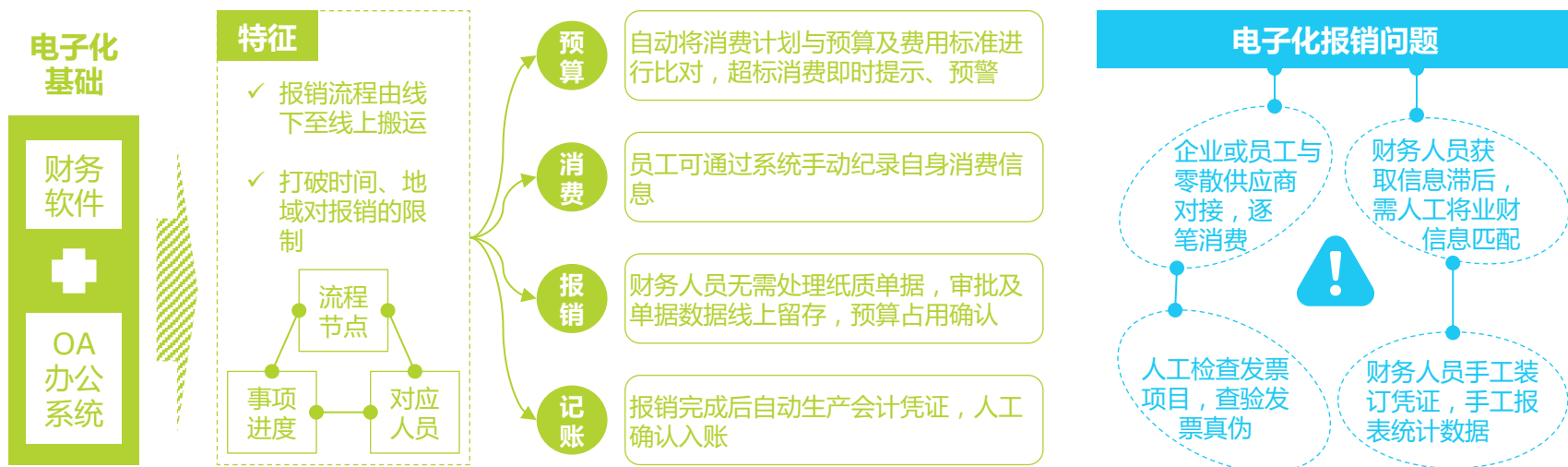
报销流程线下至线上搬运，打破时间与地域对报销的阻碍

费控管理L2阶段，企业开始利用财务软件及OA类软件将大部分报销流程由线下搬运至线上。

此阶段最主要的进步在于打破了时间和地域对于报销的阻碍。各方可以在线上完成报销操作，各流程节点、事项进度、对应人员都有明晰的展示。预算方面，同样“凭经验”提出，但申请时系统可自动将消费计划与预算及费用标准进行核对，并事后对已占用预算进行确认；报销方面，财务人员不再需要处理纸质单据，审批及单据数据可在线上留存；记账方面，报销完成后自动生成会计凭证，仅需人工确认即可入账；员工消费时也可通过系统手动记录自身消费信息，但对报销标准仍有一定的自由把控空间。

此阶段仍存在较多问题，包括：企业及员工的每单消费都需要与零散供应商逐一签约、付款，导致同一消费项目对应不同的非标价格与服务；人工检查发票项目、税务合规过程繁琐；财务事后才可得知消费信息，并需将单据与业务一一匹配，主管领导批复后完成付款；归档依赖财务手工装订原始凭证；数据统计完全依赖手工事后报表。

费控分级L2——电子化报销



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

费控分级L3——初级无需报销

集成供应商连通费控管理链条，员工报销体验提升

初级无需报销阶段，费控厂商集成多家企业高频供应商，企业消费环节首次被纳入费控管理链条。对消费供应商的集成是事中管控的前提，即在企业消费过程中对预算、供应商及费用标准进行实时调整，在费控的L3等级，事中管控已经开始萌芽。

企业通过费控厂商与供应商对接，企业的消费场所从“小卖铺”转为“大卖场”，被集成商家的服务标准、价格水平、消费规范一致，但部分低频供应商仍需企业零散对接。企业选择签约企业级消费平台后，员工便可以通过此消费平台进行订购，预算及消费标准可在订购时实时预警或控制。由于大部分私对公消费已转变为公对公消费，员工在多数消费场景下无需垫资，亦无需管理消费产生的票据，报销体验大幅提升。另外，报销归档和报表输出在此阶段提升明显。所有电子凭证均可以实现自动归档；报表输出不用等至期末，可根据财务需求实时呈现各类费用数据。

费控分级L3——初级无需报销



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

费控分级L4——中级无需报销

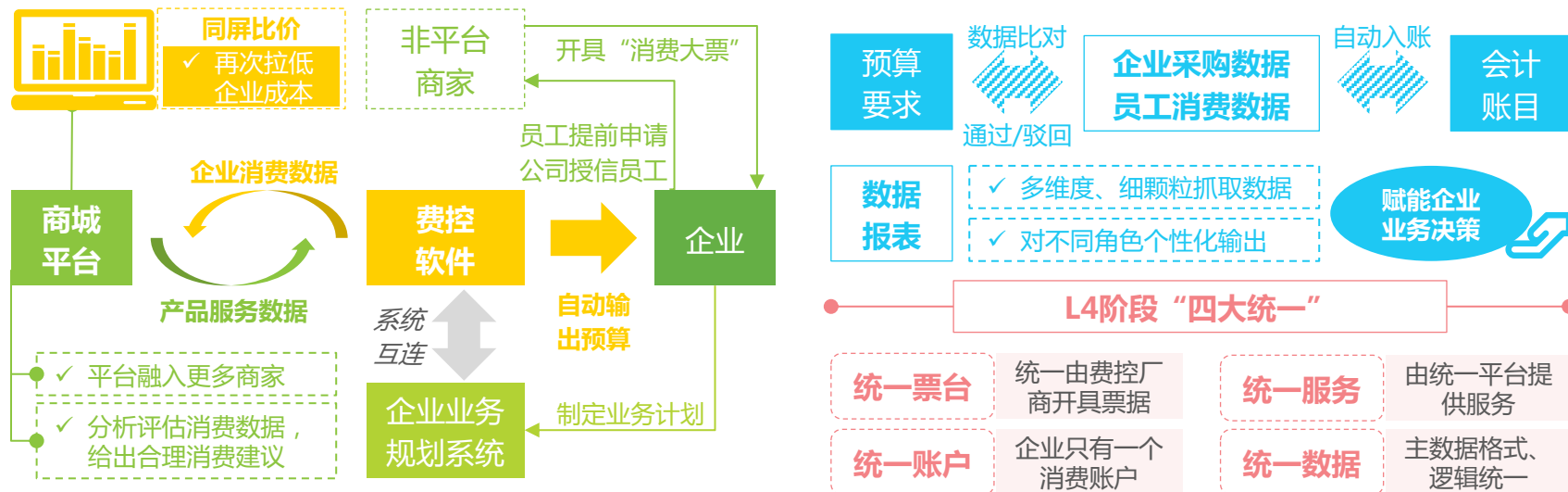
全链路自动报销；聚合消费平台同屏比价，形成“四大统一”

在无需报销的中级阶段，企业在聚合商城平台上统一消费，平台统一提供商品及服务，消费后票据由平台统一开具，企业消费主数据格式、逻辑保持一致。企业将实现预算、消费、报销、对账和报表全维度效率飞升。

基于对商城和企业业务规划系统中数据的分析自动输出预算，并实时更新，事前、事中、事后控制水平不断完善。商城平台融入更多商家，平台对企业消费数据分析评估，给出合理消费、采购建议；“同屏比价”将企业支出成本再次拉低，并通过“员工提前申请+公司授信员工”的方式覆盖非平台商家。至此，商城内外所有商家均直接、间接与企业对接，系统将“消费大票”与消费申请自动匹配，员工在实现全场景下的无需报销体验逐渐实现。

系统自动化能力提升，消费数据向前匹配预算要求，自动通过或驳回报销请求；向下对接会计账目，自动完成对账，人工只需验证消费真实性。人与系统协作更融洽，极大释放员工、财务人员及管理者的报销压力。纸质凭证仍需人工装订，电子化凭证实现自动归档；业财系统进一步打通，可多维度、细颗粒抓取数据，对不同角色个性化输出报表，赋能企业业务决策。

费控分级L4——中级无需报销



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

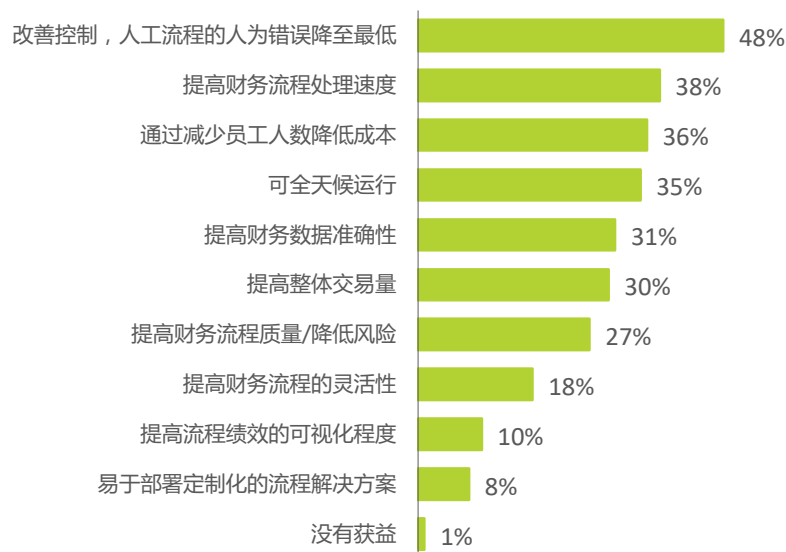
费控分级L5——高级无需报销

智能工具赋能企业内部治理，多场景覆盖连接企业外部资源

高级无需报销阶段的核心是“全场景+智能化”。智能化程度进一步加深，报销全流程无需人工参与，费控价值已不限于解决传统报销的痛点，更渗入到风险控制、业务决策等范畴，成为现代企业治理的一部分。

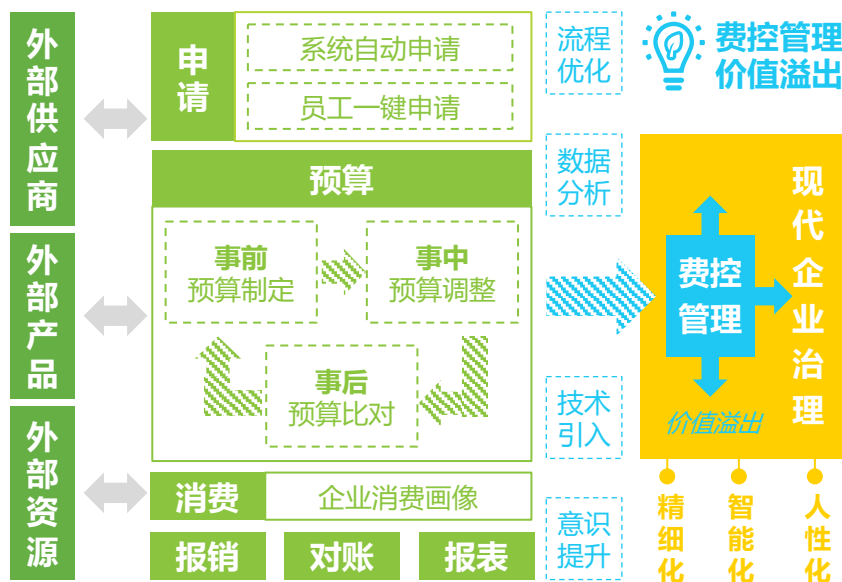
财务机器人等智能化手段渗入报销的各环节。报销申请阶段，系统可根据人员属性、职级、业务范围、个人偏好自动为员工填写消费申请或由员工一键申请。系统智能化输出事前、事中、事后预算，平台根据企业消费数据和个人消费习惯，形成消费画像，智能化管理预算、推荐消费方案；自动鉴别低效消费、无效消费，智能化提供消费风险预警。报销和对账方面，L5阶段企业费控可以实现全场景无需报销、供应商自动对账，并且动态推送依据报表生成的决策分析建议。

2018年全球企业财务机器人收益分类



来源：ACCA《财务变革与机器自动化》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

费控分级L5——高级无需报销



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业财务数字化浪潮下的财智世界

1

费控管理平台的数字化转型角色

2

费控管理平台的行业实践

3

走向多元与创新的费控管理平台

4

医药行业：场景需求分析

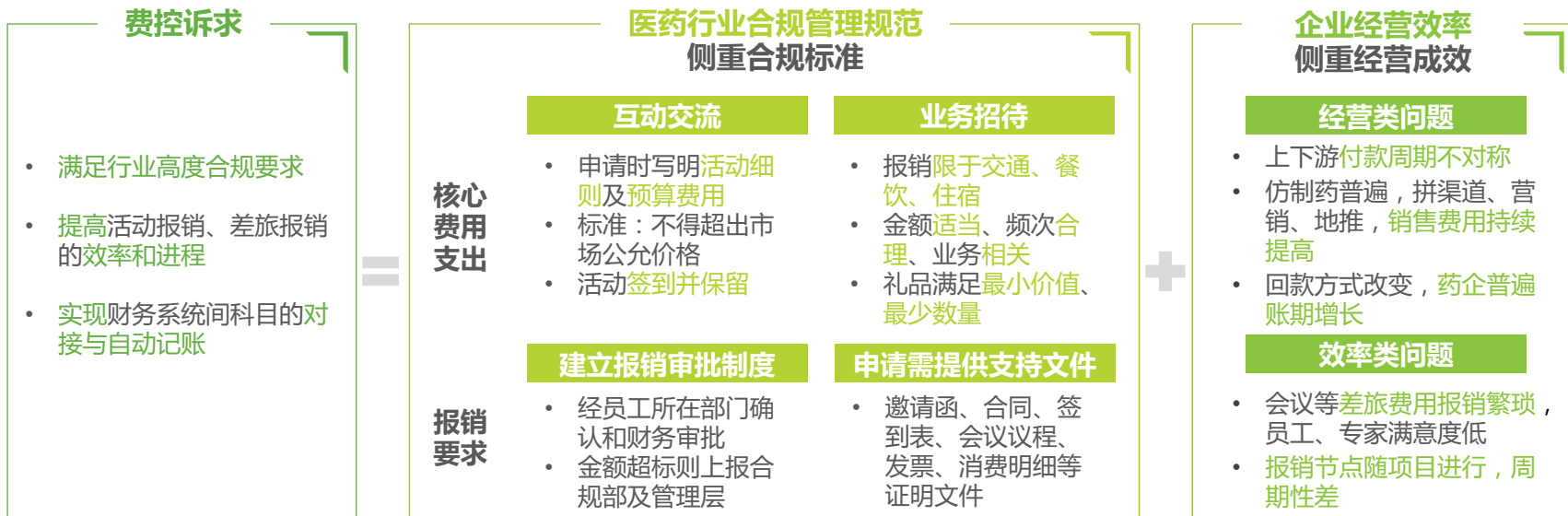
适应行业政策环境、提升经营水平是费控管理的核心诉求

从医药企业经营上来看，资金回流困难、研发费用居高不下，会议推广为主的销售费用持续走高，但传统的报销流程效率低下，错误率高，给企业运营带来阻碍。同时政策影响下药价不断下调，医药企业面临高成本低利润困局。

最新的《医药行业合规管理规范》对药企与医疗卫生专业人士、医疗卫生专业机构、政府官员的交流活动作出了严格限制，范围涵盖活动申请的内容、招待标准、招待范围、报销制度及报销支持性文件等。在这一背景下，医药企业期待能够更好地满足合规要求，降低企业税务财务风险。

因此，医药企业需进行有效的费用控制、防止项目成本超支，满足相关政策和行业规范的要求，也能够实现企业长期持续发展。

医药行业费控应用场景痛点和需求



医药行业：标杆案例

建立讲者库，费用清晰可追溯；银企直连，一键支付

中国某知名制药公司致力于创新药物的自主研发、生产和销售，在业务过程中主要涉及学术会议等销售费用、医院临床试验、检测等研发费用以及原材料、耗材购买的生产费用三类费用。易快报主要解决方案包括：一、营销会议中讲师及专家的费用不清晰且无法追溯，是费用虚报、假报的高发区。易快报为其定制搭建讲者库，根据讲者身份信息、收款信息、个人偏好形成画像，在系统中分类留存并实时更新。同时，易快报将新会议业务对象更新入会议库，销售人员在提交会议报销申请时需与讲者库及会议库关联，保证每一笔费用明确可追。二、支付时出纳需将数量众多的专家和会议方付款信息手动输入网银，耗费大量工时。易快报智能连通后端支付系统，付款信息由讲者库及会议库通过易快报直接导入网银，出纳无需手动重复输入，银企直连一键支付。

易快报×中国某知名制药公司费控解决方案

主要问题

- **合规要求复杂**：行业合规管理规范、国家标准和监管要求高，企业需严格把控企业费用合规性
- **系统隔离、费用繁多**：不同系统之间对接不流畅，业务中涉及到的科目类型和分类复杂
- **申请审批效率低下**：审批、报销、记账不能完全线上化，人工处理量大、流程复杂、周期长
- **支付过程人工耗损严重**：公司支付流水巨大，但仍采用出纳手工录入支付

解决方案



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

软件行业：场景需求分析

项目/产品制是主要形式，费控流程复杂但治理要求高

软件行业与传统制造行业相比，项目制、产品制是其比较常见的业务形态。在该形态下，费用管控的过程需要考虑到项目实施前、中、后不同阶段的费用操作和特点。实施前期主要关注费用的预算情况，根据工作进行费用类型的解构；实施期间重在对费用的控制，根据费用和预算的比对，动态调整预算或对实施行动进行纠正；实施后强调费用结算的合规性。围绕项目/产品实施过程中的“人、场、钱”，费用管控的过程体现出不同的诉求：“人”是指成员不确定性和多样性使费控管理流程复杂；“场”是指费用类型多样且对费用控制的要求高；“钱”是指后续存在应收款的催收和持续的运维等成本投入。

软件行业费控应用场景痛点和需求



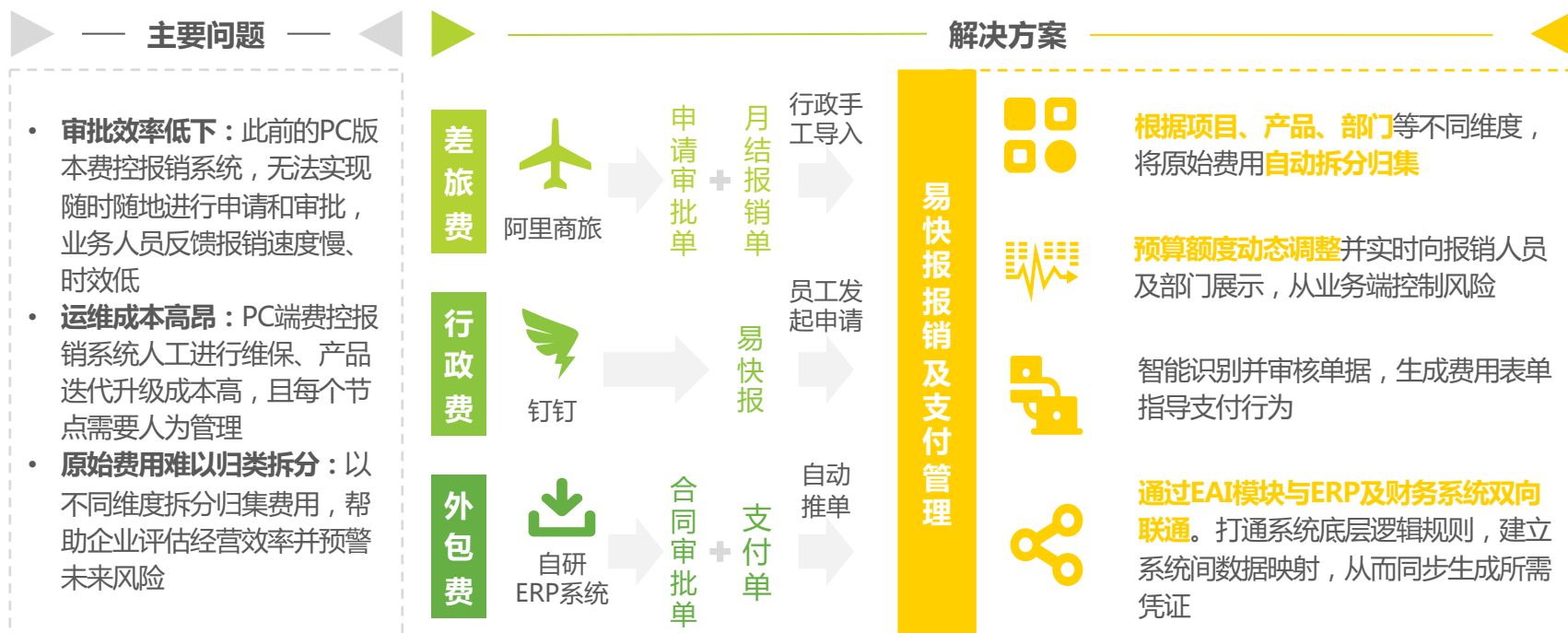
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

软件行业：标杆案例

厘清项目制行业的费用归集和结算，EAI模块打通数据连接

中国某上市软件服务公司是一家全渠道数字零售解决方案服务商，公司核心费用类型包括一般行政费用、产品线推广所产生的差旅费及委托第三方软件实施、交付的外包费用。企业考虑使用费控软件主要为了提高公司员工的报销审批效率、削减平台的运维成本并提升与内部OA软件的协同性。基于上述三个诉求，易快报为此公司定制化提供费控功能，包括预算动态管理及可视化、单据智能识别、项目费用自动归集。通过内置的EAI模块，在ERP中抓取费用数据，易快报与财务系统间构建逻辑映射，将费用按财务规则分配，再通过EAI模块导入财务系统，自动生成凭证。

易快报×中国某上市软件服务公司费控解决方案



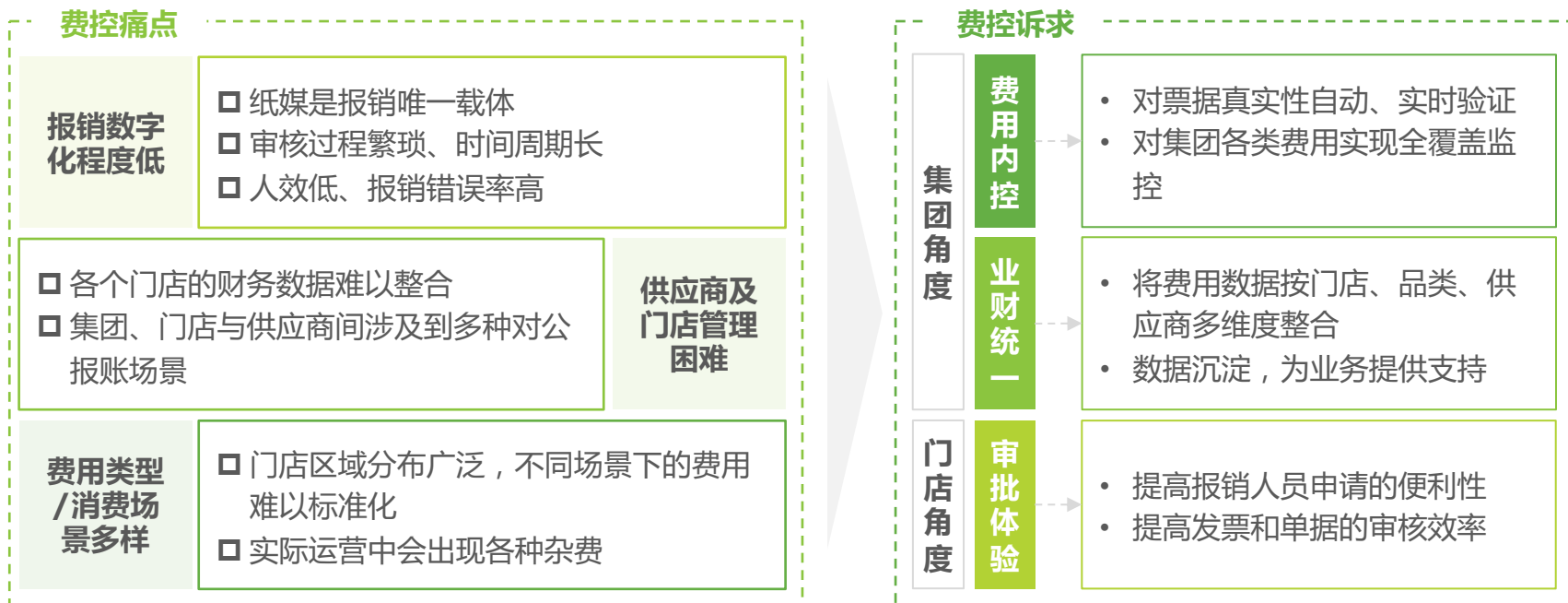
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

连锁经营行业：场景需求分析

财务指标繁多，费用控制复杂，不同的经营主体诉求不同

连锁经营行业主要面对集团、门店、分支机构等不同的财务主体，营运中涉及人货场三要素的经营指标数量众多，要管理好费用需要健全的系统 and 统一完善的管理体系，然而在当前企业费用管理过程中，仍存在诸多问题。第一，报销数字化程度低，纸媒介仍然是许多中小型连锁企业报销的唯一载体，导致报销过程繁琐，时间周期长，结果是人效极低，报销错误率高；第二，供应商管理困难，面对不同门店和供应商对公报账的复杂场景，存在财务数据整合困难、真实性难以保障的问题；第三，连锁经营下众多的门店涉及到多种费用类型和费用场景，审核、申请、支付易出错且工作量巨大。因此，连锁企业希望通过费控系统解决不同管理颗粒度下的费控诉求和痛点。

连锁经营行业费控应用场景痛点和需求



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

连锁经营行业：标杆案例

针对多种对公报销场景和多区域门店特征，提高运营效率

中国某知名连锁餐饮品牌是经营“墨西哥餐+酒吧”的餐饮企业，旗下拥有分布在北京、南京、杭州、成都等多地的50家连锁餐饮子公司。由于存在不同子公司及众多类型供应商，其在经营中面临多种费用类型和场景的对公付款业务。此外，企业希望使用费控软件提高审批的效率和业务的合规性，实现报销和支付的联动，以提高母公司对资金的管控。在以上的诉求下，易快报为此公司的多种对公付款场景提供合同/台账管理模块，各地子公司通过易快报对房租、原材料、员工工资进行申请，由母公司审核通过后，经由银企直联模块统一进行各项支付。一步审核的系统降低了审核风险，提高了审核速度，同时母公司统一对费用支付降低了资金的管控风险。

易快报×中国某知名连锁餐饮品牌费控解决方案



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

企业财务数字化浪潮下的财智世界

1

费控管理平台的数字化转型角色

2

费控管理平台的行业实践

3

走向多元与创新的费控管理平台

4

企业财务数字化发展前瞻

强调数据、协同、智能与场景整合，实现降本、提效与创收

随着政策层面对全面电子化、数字化的倡导，基层财务人员也会在工作中接触到更多的财务工具，而此间费控系统不可或缺。企业财务数字化的关键在于新技术的应用能力、组织架构变革能力、数据分析与决策能力的提升，业务数据与财务系统对接的下一步便是对分析与决策的支持，如财务分析、业务优化等，以此实现降本、提效与创收。

企业财务数字化发展关键词



数据赋能

01 数据能够提升对业务的认知与思维，明确业务改革的方向。形成对业务数字化需求与能力的认知。



平台与协同

02 以横向聚合与纵向延伸思路贯穿财务数字化全流程，拓展行业生态，支持与外部伙伴的柔性连接。



智能化

03 通过AI、大数据等技术强化数字化水平，关注预测、分析、审核等环节的重塑，减少低质量消耗。



全场景

04 以实现企业精细化管理和行业大场景的服务革新为方向，覆盖各财务环节。

费控管理平台发展趋势

进一步扩展广泛连接能力，提供综合解决方案

未来费控厂商将会进一步提高各个方面对外、对内的广泛连接能力：第一，进一步扩展当下多场景下的报销，提高报销的自动化和智能化，在此基础上，扩展类似的企业采购等能力；第二，与OA、ERP、CRM等系统或飞书、企业微信、钉钉等不同供应商对接，服务于不同使用基础的主体；第三，强调商城的平台化属性，聚合多种供应商，提高商城的供应消费能力；第四，向企业网银、企业钱包、个人钱包方向发展，通过提升企业的金融能力进一步拓展企业服务边界，助力商业模式的新拓展。

费控管理平台能力发展展望



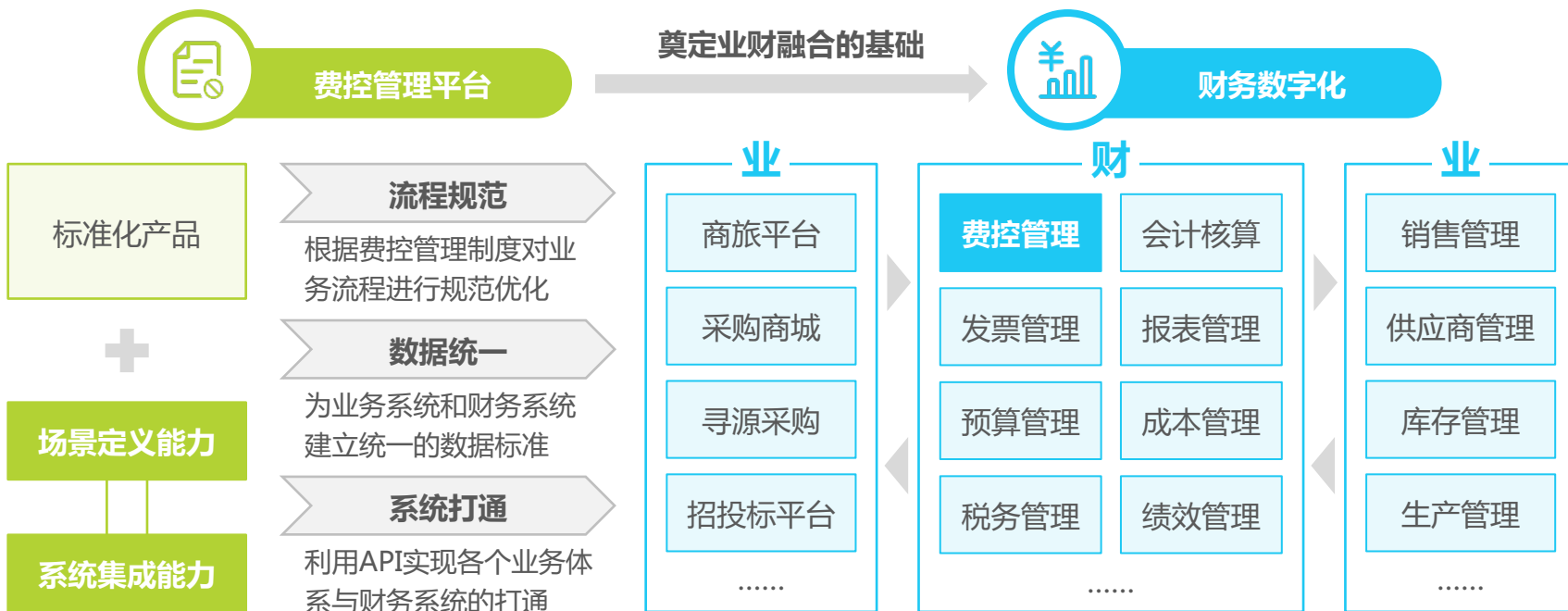
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

费控管理平台发展趋势

由简入繁，以费控为抓手向业财一体的财务数字化迈进

从商旅、出行到非生产性采购，从个人报销到对公付款，随着企业费控管理需求的不断升级，如今的费控管理平台已经不再局限于标准化的SaaS产品。场景定义能力和系统集成能力的增强，将让费控管理平台能够适应更加复杂多样的需求。由于费控管理平台具有极强的连接性，同时面向企业的决策层、财务部门和不同的业务部门，没有财务部门与业务部门的拉通，就无法制定费控审批、决策的规则。因此，在实现费控管理从1.0向4.0跃升的过程中，企业将不可避免的触及到业财一体化的问题。以费控管理为抓手，由简入繁，一步步推进流程规范、数据统一和系统打通，其意义将超越费控管理本身，成为帮助企业向业财融合的财务数字化迈进的绝佳手段。

以费控管理平台为抓手实现业财一体化突破



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

费控赛道的行业新图景

财务中台自定管控场景，集成广泛能力，实现管理精细化

当前费控管理平台基本能够实现发票管理、报销和一定程度的内外系统对接。未来，以费控为中心的财务中台将主要扩展和完善两个方面的能力。第一，财务中台本身的管控场景自定义能力，根据企业的组织架构和不同职位对考核的需求，自定义财务中台的管理颗粒度，在合规的基础上，满足一般员工效率优化的需求，同时实现管理部门效益优化的需求，提高组织整体的精细化运作能力；第二，在自定义管控下催生的广泛集成的能力，颗粒度的细化，在内部集成中需要财务中台具备和OA、ERP、CRM等不同系统对接的能力，在外部需要具备和税务、司法、TMC等上下游集成的能力。

费控管理平台体系发展展望



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

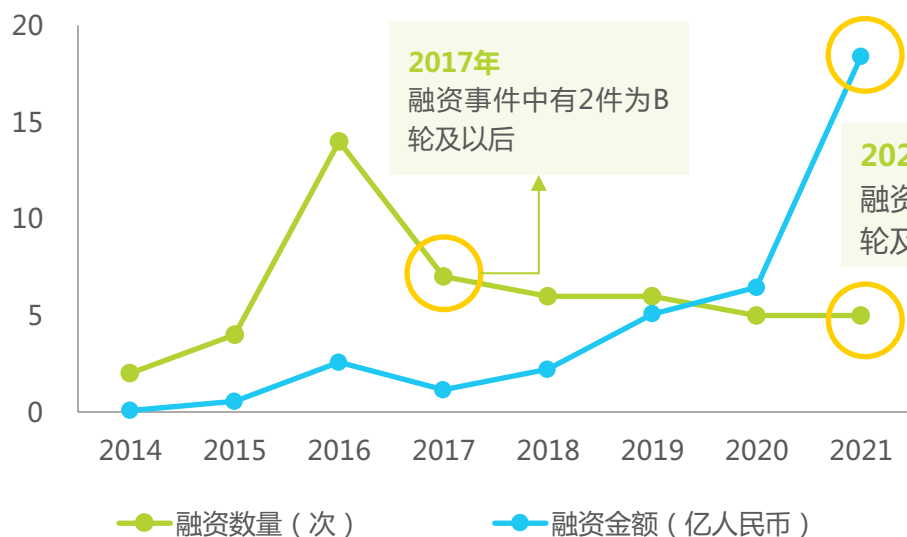
行业竞争格局与挑战

头部玩家愈发受资本青睐，呈现由“多强”向“少超”局面

随着中国费控管理由费控1.0事后报销向全流程费控、无需报销演进，赛道出现头部效应，一些软件能力不足、商业模式不佳的厂商开始掉队，头部厂商的优势关键词由此前的费控SaaS向费控管理平台转变，即单一软件难以实现全面的无需报销，软件+商城的模式愈发被认可，资本开始更青睐具有新商业模式的厂商。通过融资数据可以发现，2017年后融资事件数逐步降低，但融资金额持续走高，在2021年更是出现大幅攀升，即头部厂商占据了大多数本赛道融资，且融资轮次靠后，意味着几乎没有新的玩家在资本市场活跃，获得数亿元融资的头部厂商正在激烈角逐，有望诞生少数超强厂商。

费控管理行业竞争格局展望

2014-2021年费控行业融资数量及金额



头部厂商融资金额数亿元，如：

- 2021年8月，易快报获10亿元人民币D轮融资
- 2022年2月，分贝通获1.4亿美元C+轮融资

2017年

融资事件中有2件为B轮及以后

2021年

融资事件中有3件为B轮及以后



- 通过外部生态合作或自建生态商城，场景平台进一步融合
- 大型与中小型企业在产品需求时存在差异，洞悉差异，服务聚焦

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

艾瑞新经济产业研究解决方案



行业咨询

- 市 场 进 入 为企业提供市场进入机会扫描，可行性分析及路径规划
- 竞 争 策 略 为企业提供竞争策略制定，帮助企业构建长期竞争壁垒



投资研究

- IPO行业顾问 为企业提供上市招股书编撰及相关工作流程中的行业顾问服务
- 募 投 为企业提供融资、上市中的募投报告撰写及咨询服务
- 商业尽职调查 为投资机构提供拟投标的所在行业的基本面研究、标的项目的机会收益风险等方面的深度调查
- 投后战略咨询 为投资机构提供投后项目的跟踪评估，包括盈利能力、风险情况、行业竞对表现、未来战略等方向。协助投资机构为投后项目公司的长期经营增长提供咨询服务

关于艾瑞



艾瑞咨询是中国新经济与产业数字化洞察研究咨询服务领域的领导品牌，为客户提供专业的行业分析、数据洞察、市场研究、战略咨询及数字化解决方案，助力客户提升认知水平、盈利能力和综合竞争力。

自2002年成立至今，累计发布超过3000份行业研究报告，在互联网、新经济领域的研究覆盖能力处于行业领先水平。

如今，艾瑞咨询一直致力于通过科技与数据手段，并结合外部数据、客户反馈数据、内部运营数据等全域数据的收集与分析，提升客户的商业决策效率。并通过系统的数字产业、产业数据化研究及全面的供应商选择，帮助客户制定数字化战略以及落地数字化解决方案，提升客户运营效率。

未来，艾瑞咨询将持续深耕商业决策服务领域，致力于成为解决商业决策问题的顶级服务机构。

联系我们 Contact Us

 400 - 026 - 2099

 ask@iresearch.com.cn



企 业 微 信



微 信 公 众 号

法律声明

版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，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。

