

企业金融科技应用调查报告

中国内地部分

2020年8月13日

中国内地企业在金融科技应用领域处于领先水平

摘要

全球最大专业会计团体之一——澳洲会计师公会发布的亚洲区《企业金融科技应用调查》显示，受益于金融科技发展规划及一系列创新战略的推动，中国内地企业在金融科技应用领域领先亚洲区其他受访市场。

调查发现，80%的中国内地受访者表示，所在企业在过去 12 个月内至少使用过一种金融科技产品或服务，该比例在所有受访市场中位列第一。

同时，与其他受访市场相比，在过去 12 个月内，中国内地企业保持或增加移动支付/数字钱包、机器人咨询/聊天机器人、财富管理技术和金融科技借贷技术应用的比例更高。

调查数据显示，84%的中国内地受访者表示，所在企业在未来 12 个月内将至少使用过一种金融科技产品或服务。

此外，调查还发现，金融科技应用与企业业务增长之间存有紧密联系。在过去 12 个月内，74%于 2019 年盈利的中国内地企业保持或增加了移动支付或数字钱包的应用，54%于 2019 年盈利的中国内地企业保持或增加了机器人咨询/聊天机器人的应用。

然而，中国内地企业在金融科技应用领域的快速发展，也带来了一些全新的挑战。调查显示，中国内地受访者认为网络安全和金融科技人才短缺是目前主要的两大挑战，分别有 41%和 37%的受访者选择。

主要发现

- 80%中国内地受访者表示，所在企业在过去 12 个月内至少使用过一种金融科技产品或服务，该比例在所有受访市场中位列第一。
- 84%中国内地受访者表示所在企业将在未来 12 个月内至少使用一种金融科技产品或服务。
- 移动支付/数字钱包、机器人咨询/聊天机器人和财富管理技术是未来 12 个月将应用最多的三项金融科技。
- 在过去 12 个月内，74%于 2019 年盈利的中国内地企业保持或增加了移动支付/数字钱包应用。
- 提升效率（63%）、节约成本（39%）以及更好了解和改善现有客户的体验（32%）是中国内地企业应用金融科技的主要驱动因素
- 网络安全顾虑（41%）、缺乏金融科技人才（37%）和数据隐私/存储顾虑（32%）是中国内地企业应用金融科技的主要挑战。

2020年企业金融科技应用调查

中国

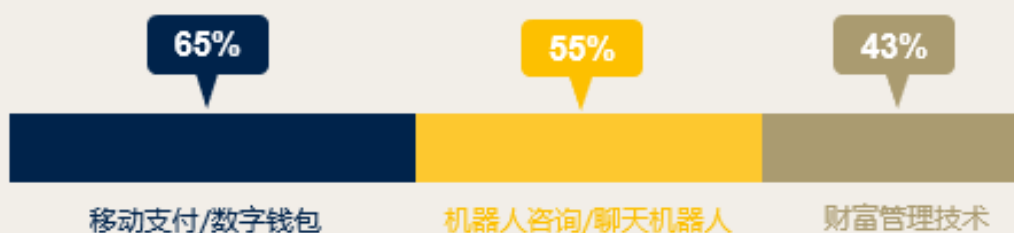


过去12个月曾应用金融科技

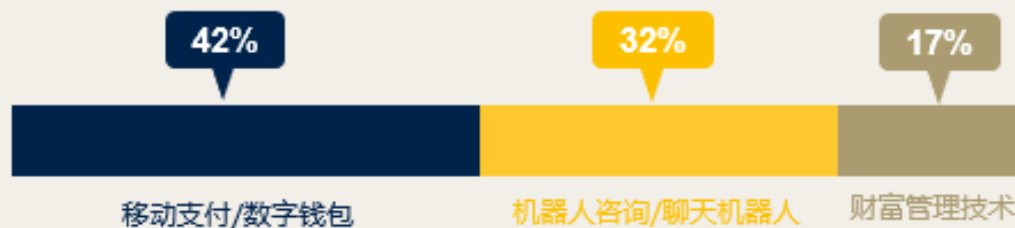


未来12个月将会应用金融科技

过去12个月应用最多的三项金融科技



未来12个月将应用最多的金融科技





陈建峰 澳洲资深注册会计师

澳洲会计师公会华南区委员会副会长

新兴技术的发展和消费者行为模式的改变，推动了中国内地在金融科技应用领域的迅猛发展。

政府近年来出台了一系列财政和税收激励措施，为企业创新赋能。例如：政府鼓励企业开展研发活动，规定企业研发活动中实际发生的研发费用若形成无形资产，在规定时间内可按照无形资产成本的 175% 在税前摊销；多地地方政府均在人工智能领域加大资金与政策支持。在这些政策的推动下，相较于其他受访市场，中国内地企业更善于应用金融科技。

推动中国内地企业金融科技应用量增长的另一因素是消费者行为的改变。作为数字原住民的千禧一代，目前已经成为了中国内地消费市场的主要力量，这进一步刺激了企业在商业实践中应用金融科技。

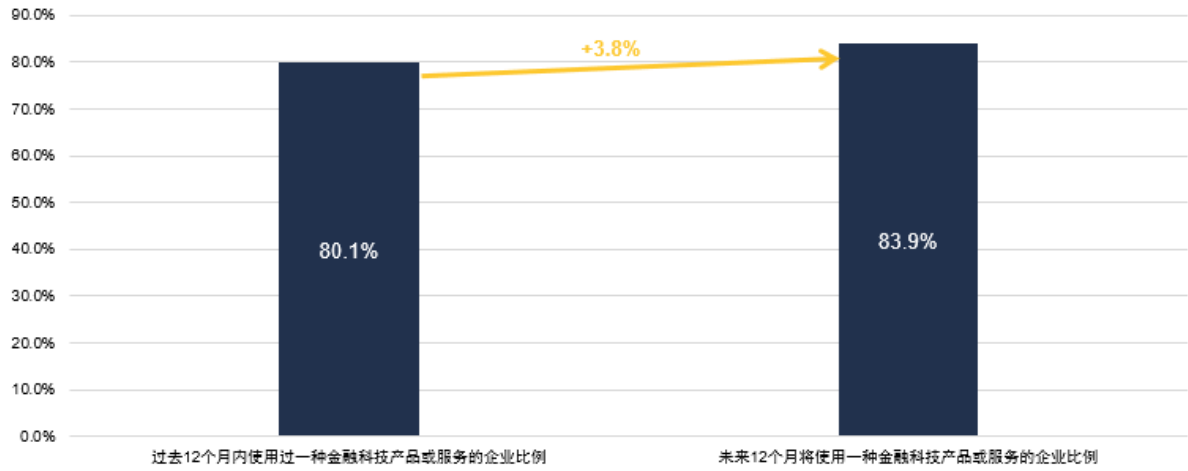
金融科技将成为企业业务增长的新动能。我们相信，中国内地的企业在未来将持续其在金融科技应用方面的领先优势。

然而，在所有受访市场中，我们注意到，选择‘金融科技人才短缺’作为金融科技应用主要挑战之一的中国内地企业比例最高。这是中国内地企业在金融科技应用领域快速发展的一个必然结果。

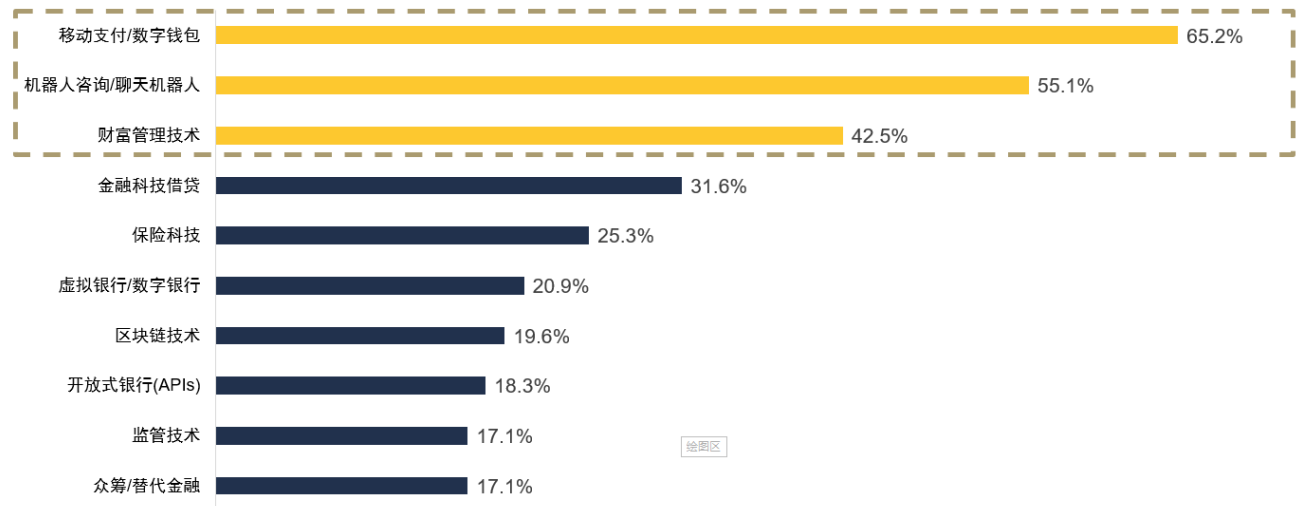
为更好地迎接这一挑战，我们欢迎更多跨学科金融科技学位课程的设立。同时，我们也建议中国内地的企业，研究机构和大学携手合作，创建全新的人才发展计划，以培养，招募和发展更多金融科技人才。

主要图表

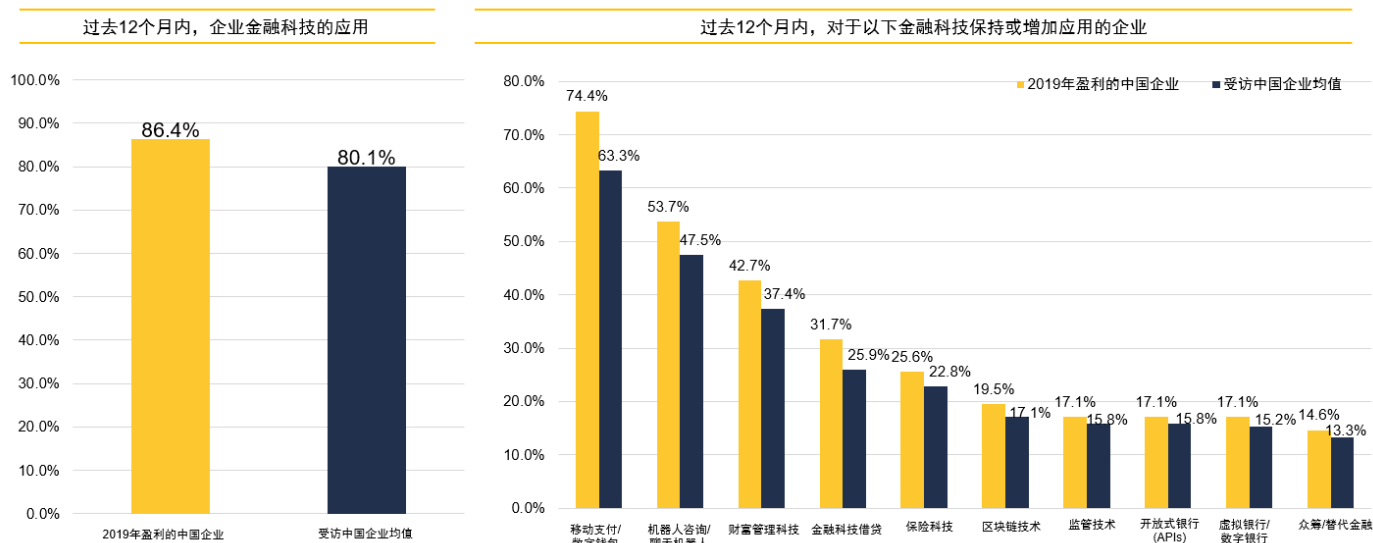
图表 1. 企业在过去 12 个月内应用金融科技和未来 12 个月内预计应用金融科技的比较



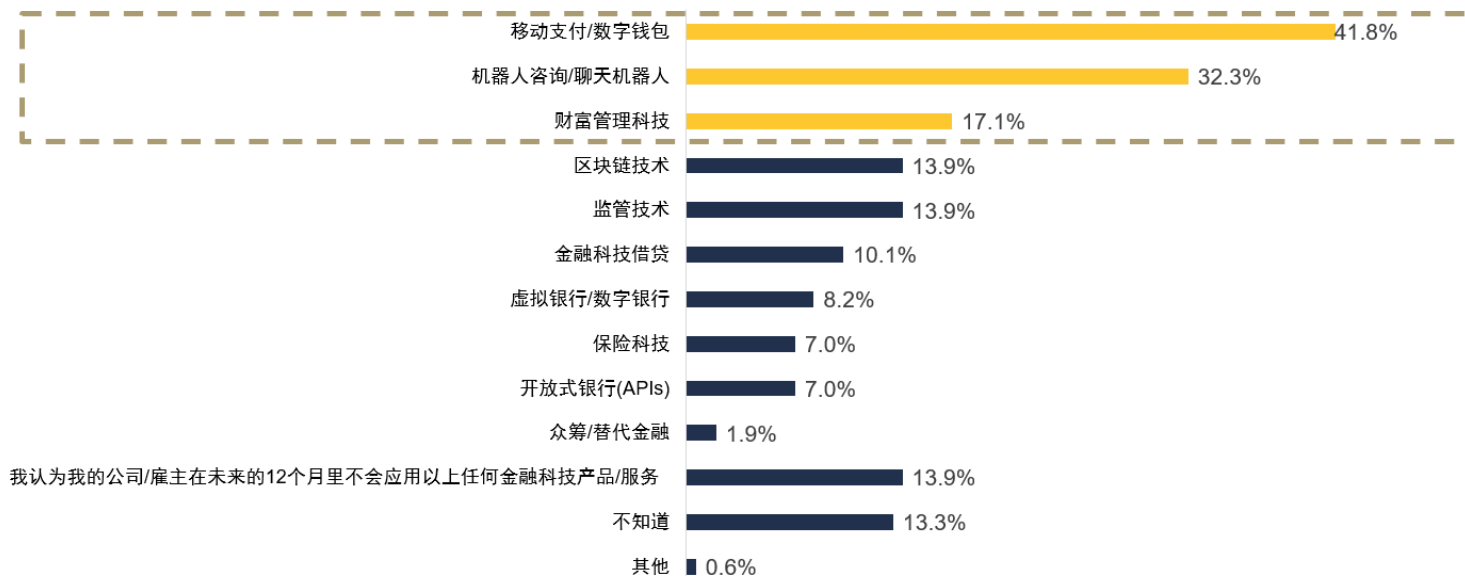
图表 2. 过去 12 个月内中国内地企业应用最多的金融科技



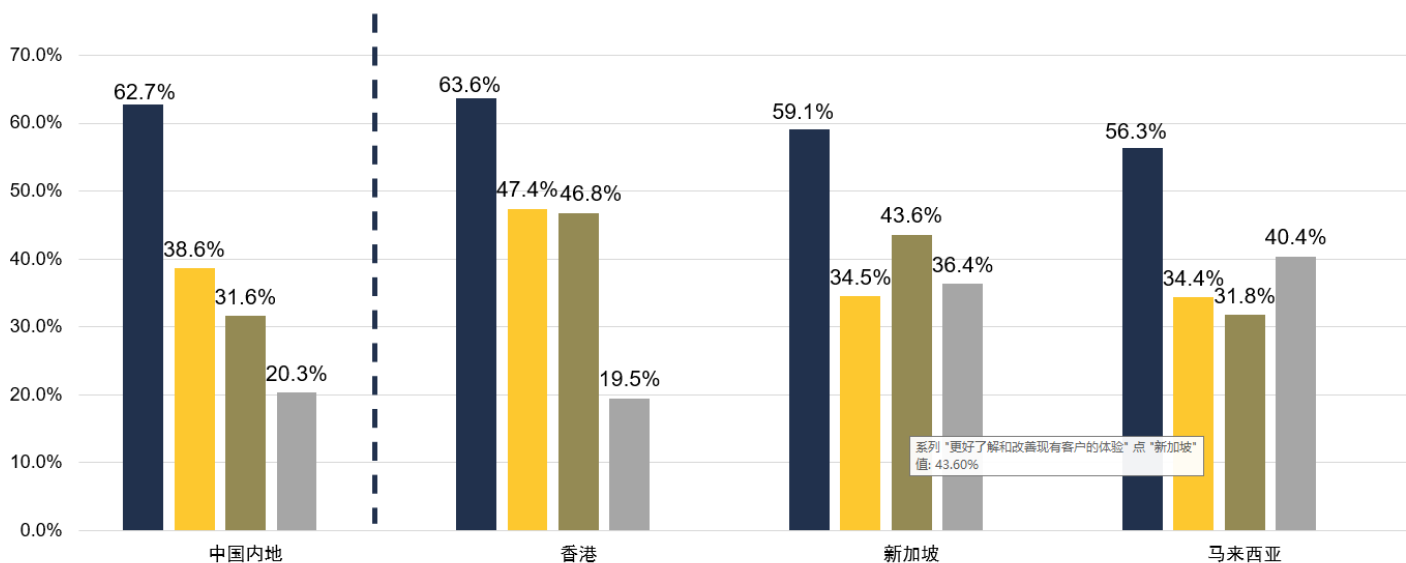
图表 3. 2019 年盈利的中国内地企业及其金融科技应用



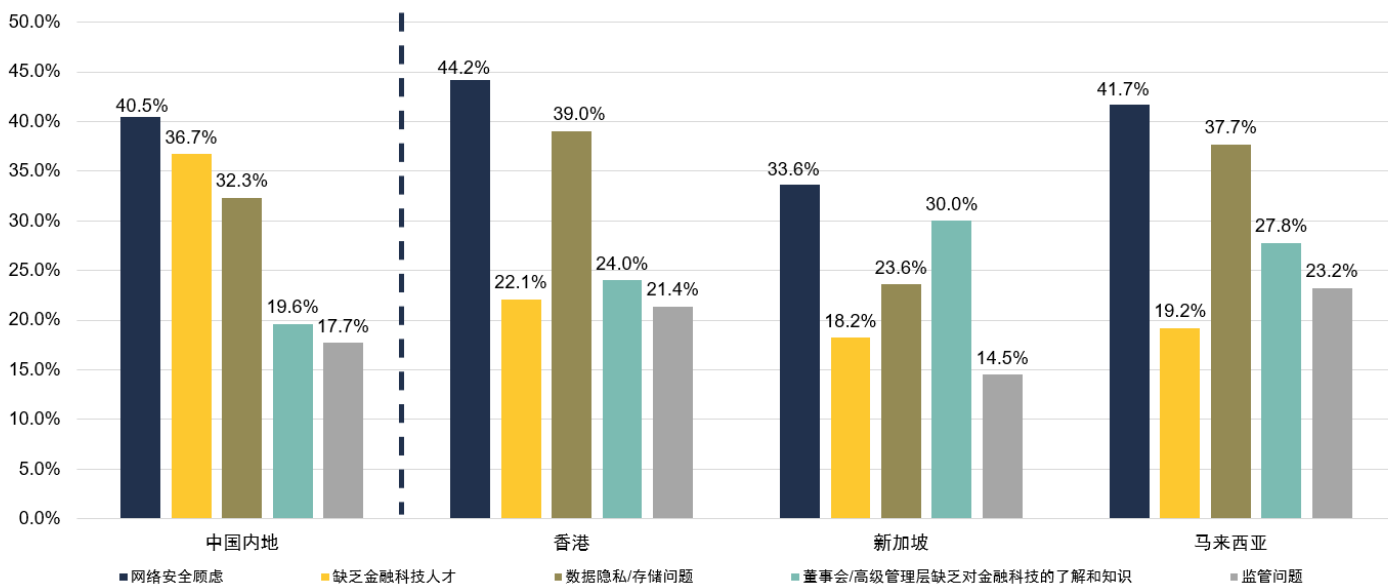
图表 4. 未来 12 个月内中国内地企业将应用最多的金融科技



图表 5. 企业应用金融科技的主要驱动力 – 按市场细分



图表 6. 企业应用金融科技的主要挑战 – 按市场细分



对于中国内地企业的建议

澳洲会计师公会建议，中国内地企业在进行未来战略和业务可持续发展规划时，需从企业战略、企业运营和风险管理三大维度，全面审视评估企业的金融科技应用框架。

澳洲会计师公会提出“三大维度，六点建议”：

企业战略维度：

- 充分运用政府出台的激励措施，拟定并实施适合企业的金融科技应用战略，从而提高效率并降低成本。
- 通过采纳或拓展移动支付/数字钱包和机器人咨询/聊天机器人的应用，优化用户体验。

企业运营维度：

- 考虑设立董事会级别的金融科技委员会，以积极主动地了解包括网络安全在内的最新趋势和潜力，以把握数字经济可能带来的新机遇，并保持领先于竞争对手的优势。
- 通过为企业所有员工提供金融科技知识的培训，采用新兴技术工具为企业招募顶尖金融科技人才等手段，建立企业的金融科技人才库，从而真正激发企业的文化。

风险管理维度：

- 合理投资以维护和升级 IT 系统，保护企业免受恶意网络攻击。
- 识别企业的敏感数据，并确保使用合适的工具和解决方案以保护该数据。

对于中国内地金融初创企业的六点建议：

澳洲会计师公会建议，金融科技产品或服务应表现出以下六项特点：

- 如何提升潜在客户的效能
- 如何节约成本
- 如何使企业进一步了解客户并优化客户体验
- 网络安全属性，以及该属性如何能够协助企业保证企业未来的网络安全
- 如何保护客户和业务数据
- 金融科技将如何协助业务实施，支持和增强科技属性

关于调查

《企业金融科技应用调查》由澳洲会计师公会于 2020 年 6 月 23 日至 7 月 14 日进行，共有 573 位来自中国内地（158 位）、中国香港（154 位）、马来西亚（151 位）和新加坡（110 位）的会计和金融专业人士参与本次调查。

在中国内地，本次调查的受访者以专业人士、经理、主管或企业高管为主。

受访者所在企业的企业规模大都在 1000 人以上（48%）和 100-499 人（18%）。

关于澳洲会计师公会

澳洲会计师公会是全球最大的专业会计团体之一，目前在全球 100 个国家及地区拥有超过 166,000 名会员，会员担任高层领导职位的人数逾 25,000 名，大中华地区的会员人数已超 19,000 名。

致谢

澳洲会计师公会向所有参与本次调查的澳洲会计师公会会员致谢。同时，我们由衷感谢澳洲资深注册会计师、澳洲会计师公会华南区委员会副会长陈建峰先生在本次报告撰写过程中所给予的专业洞见与支持。