

2020年中国电子支付市场分析报告- 行业运营态势与投资前景研究

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2020年中国电子支付市场分析报告-行业运营态势与投资前景研究》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/hulianwang/319499319499.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、报告目录及图表目录

中国电子支付发展历程

支付是交易的终点、货币流动的起点，是最底层、最广泛的金融活动。信息技术将生产者和消费者从繁冗漫长的手工作业中解放出来，创造了新的产业业态，也让看得见、摸得着的支付行为悄然褪去了“一手交钱、一手交货”的形态，引领支付产业步入电子支付时代。

中国电子支付经历了孕育期、初创期、成长期及成熟期四个阶段。上世纪 80 年代，银行卡、信用卡、ATM 机先后投入使用，中国进入电子支付时代。1991 年，央行建成全国电子联行系统，并逐渐形成全国支付网络体系，之后非现金支付工具逐渐取代现金并普及应用。2000 年前后，各大商业银行逐渐实现了电子支付信息跨行传送，并相继推出各自的网络银行和手机银行业务。2002 年，银行卡清算组织中国银联成立，使异地跨行支付成为可能，为电子支付产业的发展提供了基础。2005 年前后，支付宝、财付通、拉卡拉、快钱等第三方支付企业纷纷成立，互联网及电子商务的发展使互联网支付在 2005 年至 2012 年期间获得飞速发展。2011 年 5 月央行首次发放第三方支付牌照，绝大多数第三方支付机构被纳入央行监管范围。2013 年以来，随着智能终端的日益普及、移动应用市场的兴起、支付场景的创新，移动支付实现爆发式增长，中国进入移动支付时代。

中国电子支付发展阶段 资料来源：公开资料整理

(2) 电子支付产业链

电子支付产业链 资料来源：公开资料整理

电子支付产业链中，用户和商户位于两端，是移动支付业务的市场受众。中国人民银行、银监会、支付清算协会、互联网金融协会负责行业的监督管理，是政策监管和标准引导方面的主导者；银联、网联、央行支付系统所组成的支付清算处于电子支付体系最核心的位置，其为整个电子支付产业的枢纽；商业银行、线上线下的第三方支付机构是电子支付体系主要的参与主体，其参与者数量和交易规模都在电子支付行业中领先；通讯运营商为支付交易提供网络基础设施、通信渠道、支付通道；技术服务商、支付应用开发商、手机厂商、POS 机制造商、SIM 卡制造商、终端制造商、芯片制造商等软硬件厂商以及系统集成商是电子支付的重要支撑力量。支付机构、电子支付技术服务商、软硬件开发商推动了支付载体、支付方式、支付场景的不断丰富，保证了支付交易的安全性、快捷性，不断改善用户体验，降低商户经营成本、改变商户经营方式，是推动电子支付行业革新的中坚力量。

行业需求情况及变动原因

1、“无现金”时代到来，线下场景争夺激烈

(1) 政策环境

1) 银行卡收单费率改革，商户经营成本下降

由国家发改委、中国人民银行联合下发的《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》于 2016 年 9 月 6 日起正式实施。费率改革取消了按商户类别分别设定刷卡费率，刷卡

手续费执行统一费率，发卡行服务费实行借贷分离，信用卡费率上限为0.45%，上不封顶；借记卡费率上限为0.35%，封顶13元；清算机构向收单机构和发卡机构计收，费率上限均为0.0325%，封顶3.25元；收单服务费由现行政府指导价改为实行市场调节。改革实施后，商户手续费下降明显，“套码”现象得到有效遏制，据统计，宾馆、餐饮、娱乐类商户刷卡手续费降幅为50%~55%，百货类商户手续费降幅为20%~30%。

对于商户而言，费率改革降低了商户运营成本，扩大银行卡及第三方支付的使用范围，为POS收单营造了良好的市场环境；对于收单机构而言，由于收单服务费改为市场定价，普遍为0.45%~0.55%扣除0.35%的发卡服务费和0.0325%的清算机构网络服务费，第三方支付机构收单利润直线下降，商业银行线下收单优势显现。

2) 取消信用卡滞纳金，激活卡消费市场活力

2016年4月15日，中国人民银行发布《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》，于2017年1月1日起正式施行，通知取消了信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。对于用户端而言，取消滞纳金等费用，提高消费者使用信用卡的积极性，激活卡消费的市场活力。

3) 二维码支付开闸，带动移动支付发展

2014年3月，央行发函叫停了支付宝和腾讯的虚拟信用卡产品，同时叫停条码（二维码）支付等面对面支付服务。2016年8月，由央行主管的中国支付清算协会向支付机构下发《条码支付业务规范（征求意见稿）》，将二维码支付定位为“传统线下银行卡支付的有益补充”，并规定了交易验证安全等级和限额。这是央行2014年3月叫停二维码支付后，首次承认二维码支付地位。随后12月12日，中国银联正式推出银联二维码支付标准，“银联二维码支付标准”主要包括《中国银联二维码支付安全规范》和《中国银联二维码支付应用规范》两个规范，该标准遵循现有银行卡支付的四方模式（卡组织、发卡行、收单行、商户），以支付安全为底线，确保持卡人账户、资金等关键要素的安全。随着移动互联网的快速发展，二维码在金融、物流、交通、军事、医疗和商业各领域得到更广泛的应用，未来在商业信息化、移动营销、移动商务（移动支付、电子票务、移动社交）等领域还将大有作为。

（2）线下收单市场需求

1) 卡支付稳步增长、移动支付迅猛发展

2017年、2018年，我国银行卡交易金额分别为761.65万亿元、862.10万亿元，同比增长3%、13%。截至2018年末，中国银联银行卡跨行交易清算系统联网商户2,733万户、联网POS终端3,414.82万台、ATM 111.08万台，同比分别增加140.40万户、295.96万台和15.03万台。随着我国银行卡发卡数量的稳步增长、银行卡受理环境的不断完善、信用卡滞纳金取消，国内信用消费习惯的逐渐养成、信用卡发卡量的不断增多，银行卡刷卡

交易规模未来有望稳步增长。

2012-2018 年银行卡交易规模 数据来源：银监会

根据中国人民银行发布的历年《支付体系运行总体情况》，2017 年、2018 年，移动支付金额分别为 202.93 万亿元、277.39 万亿元，同比增长 29%、37%。根据中国互联网信息中心发布的《第 43 次中国互联网发展概况统计报告》，截至 2018 年底，我国手机网民规模达 8.29 亿，普及率达 59.6%，较 2017 年底提升 3.8%，全年新增网民 5,653 万。移动支付用户规模达 5.83 亿，年增长率为 10.7%，手机网民使用率达 71.4%，网民在线下消费时手机支付比例由 2017 年底的 65.5% 提升至 67.2%。二维码作为一种简单、快捷的支付方式，以其推广成本低，受众面广的特点，在消费者、商户、商业银行的接受程度不断提高，已经成为当前移动支付小额高频领域的重要工具，随着二维码线下支付地位的确立，银行及银联加入线下二维码支付争夺战，移动支付线下支付场景覆盖将不断丰富。

2012-2018 年移动支付规模 数据来源：工信部

2) 受理市场不断完善，线下场景争夺激烈

根据中国人民银行发布的历年《支付体系运行总体情况》显示，截至 2018 年末，中国银联银行卡跨行交易清算系统联网商户 2,733 万户、联网 POS 终端 3,414.82 万台，同比分别增加 140.40 万户、295.96 万台，国内受理市场不断完善。截至 2018 年底，全国实有各类市场主体 11,020 万户，另外还有大量的个体私营从业者，而联网商户数仅为 2,733 万户，相对于丰富的消费场景和需求，非现金支付工具的供给仍然不足。

2012-2018 年全国各类市场主体及联网 POS 数量 数据来源：银监会

随着互联网巨头的目光由线上转向线下，线下支付开始引来一场革命，线下支付开启移动支付时代，随后智能手机品牌对于移动支付领域的争夺加速，Samsung Pay、Apple Pay、Huawei Pay 相继打入中国移动支付丛林。支付宝和微信为了争夺线下场景的消费者和商户，不定期举办各种大力度补贴活动，培养客户习惯，大幅缩短了移动支付普及的时间。目前二维码已成为线下移动支付的主流模式，面对几乎被支付宝和微信支付垄断的线下移动支付市场，银联和银行也相继推出了二维码支付服务，2016 年 12 月银联发布了“二维码支付标准”，2017 年 5 月 27 日，银联联合 40 余家商业银行正式推出银联二维码产品，产品上线以来，月均交易笔数增幅达到 45%，活动商户数月均增幅达到 87%，已有超过 120 个主流 App 上线开通银联二维码。银行除了推出手机银行的二维码支付，还与支付宝、微信支付积极合作，实现二维码支付互认互扫和渠道合作。2017 年 11 月初，农业银行河北分行在银行同业中首家上线银联二维码聚合支付业务，实现了银行、银联、微信、支付宝、京东等条码产品的聚合支付，实现了银行卡与第三方支付聚合通用。随着各机构对线下支付市场争夺日益激烈，线下非现金支付工具普及程度将快速推进，银行、第三方支付机构及商户对支付类解决方案及相关硬件、软件的需求将不断增大。（TC）

内容严谨、数据翔实，更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展动向、市场前景、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

第一章 2017-2020年中国电子支付行业发展概述

第一节 电子支付行业发展情况概述

- 一、电子支付行业相关定义
- 二、电子支付行业基本情况介绍
- 三、电子支付行业发展特点分析

第二节 中国电子支付行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、电子支付行业产业链条分析
- 三、中国电子支付行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国电子支付行业生命周期分析

- 一、电子支付行业生命周期理论概述

二、电子支付行业所属的生命周期分析

第四节 电子支付行业经济指标分析

- 一、电子支付行业的赢利性分析
- 二、电子支付行业的经济周期分析
- 三、电子支付行业附加值的提升空间分析

第五节 中国电子支付行业进入壁垒分析

- 一、电子支付行业资金壁垒分析
- 二、电子支付行业技术壁垒分析
- 三、电子支付行业人才壁垒分析
- 四、电子支付行业品牌壁垒分析
- 五、电子支付行业其他壁垒分析

第二章 2017-2020年全球电子支付行业市场发展现状分析

第一节 全球电子支付行业发展历程回顾

第二节 全球电子支付行业市场区域分布情况

第三节 亚洲电子支付行业地区市场分析

- 一、亚洲电子支付行业市场现状分析
- 二、亚洲电子支付行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲电子支付行业市场前景分析

第四节 北美电子支付行业地区市场分析

- 一、北美电子支付行业市场现状分析
- 二、北美电子支付行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美电子支付行业市场前景分析

第五节 欧盟电子支付行业地区市场分析

- 一、欧盟电子支付行业市场现状分析
- 二、欧盟电子支付行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧盟电子支付行业市场前景分析

第六节 2021-2026年世界电子支付行业分布走势预测

第七节 2021-2026年全球电子支付行业市场规模预测

第三章 中国电子支付产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析

四、全社会消费品电子支付总额

五、城乡居民收入增长分析

六、居民消费价格变化分析

七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国电子支付行业政策环境分析

一、行业监管体制现状

二、行业主要政策法规

第三节 中国电子支付产业社会环境发展分析

一、人口环境分析

二、教育环境分析

三、文化环境分析

四、生态环境分析

五、消费观念分析

第四章 中国电子支付行业运行情况

第一节 中国电子支付行业发展状况情况介绍

一、行业发展历程回顾

二、行业创新情况分析

三、行业发展特点分析

第二节 中国电子支付行业市场规模分析

第三节 中国电子支付行业供应情况分析

第四节 中国电子支付行业需求情况分析

第五节 中国电子支付行业供需平衡分析

第六节 中国电子支付行业发展趋势分析

第五章 中国电子支付所属行业运行数据监测

第一节 中国电子支付所属行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、行业资产规模分析

第二节 中国电子支付所属行业产销与费用分析

一、流动资产

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

第三节 中国电子支付所属行业财务指标分析

- 一、行业盈利能力分析
- 二、行业偿债能力分析
- 三、行业营运能力分析
- 四、行业发展能力分析

第六章 2017-2020年中国电子支付市场格局分析

第一节 中国电子支付行业竞争现状分析

- 一、中国电子支付行业竞争情况分析
- 二、中国电子支付行业主要品牌分析

第二节 中国电子支付行业集中度分析

- 一、中国电子支付行业市场集中度分析
- 二、中国电子支付行业企业集中度分析

第三节 中国电子支付行业存在的问题

第四节 中国电子支付行业解决问题的策略分析

第五节 中国电子支付行业竞争力分析

- 一、生产要素
- 二、需求条件
- 三、支援与相关产业
- 四、企业战略、结构与竞争状态
- 五、政府的作用

第七章 2017-2020年中国电子支付行业需求特点与动态分析

第一节 中国电子支付行业消费市场动态情况

第二节 中国电子支付行业消费市场特点分析

- 一、需求偏好
- 二、价格偏好
- 三、品牌偏好
- 四、其他偏好

第三节 电子支付行业成本分析

第四节 电子支付行业价格影响因素分析

- 一、供需因素
- 二、成本因素
- 三、渠道因素
- 四、其他因素

第五节 中国电子支付行业价格现状分析

第六节 中国电子支付行业平均价格走势预测

- 一、中国电子支付行业价格影响因素
- 二、中国电子支付行业平均价格走势预测
- 三、中国电子支付行业平均价格增速预测

第八章 2017-2020年中国电子支付行业区域市场现状分析

第一节 中国电子支付行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区电子支付市场分析

- 一、华东地区概述
- 二、华东地区经济环境分析
- 三、华东地区电子支付市场规模分析
- 四、华东地区电子支付市场规模预测

第三节 华中地区市场分析

- 一、华中地区概述
- 二、华中地区经济环境分析
- 三、华中地区电子支付市场规模分析
- 四、华中地区电子支付市场规模预测

第四节 华南地区市场分析

- 一、华南地区概述
- 二、华南地区经济环境分析
- 三、华南地区电子支付市场规模分析
- 四、华南地区电子支付市场规模预测

第九章 2017-2020年中国电子支付行业竞争情况

第一节 中国电子支付行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、现有企业间竞争
- 二、潜在进入者分析
- 三、替代品威胁分析
- 四、供应商议价能力
- 五、客户议价能力

第二节 中国电子支付行业SWOT分析

- 一、行业优势分析
- 二、行业劣势分析
- 三、行业机会分析

四、行业威胁分析

第三节 中国电子支付行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

第十章 电子支付行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、发展现状
- 四、优劣势分析

第二节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、发展现状
- 四、优劣势分析

第三节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、发展现状
- 四、优劣势分析

第四节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、发展现状
- 四、优劣势分析

第五节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、发展现状
- 四、优劣势分析

第十一章 2021-2026年中国电子支付行业发展前景分析与预测

第一节 中国电子支付行业未来发展前景分析

一、电子支付行业国内投资环境分析

二、中国电子支付行业市场机会分析

三、中国电子支付行业投资增速预测

第二节 中国电子支付行业未来发展趋势预测

第三节 中国电子支付行业市场发展预测

一、中国电子支付行业市场规模预测

二、中国电子支付行业市场规模增速预测

三、中国电子支付行业产值规模预测

四、中国电子支付行业产值增速预测

五、中国电子支付行业供需情况预测

第四节 中国电子支付行业盈利走势预测

一、中国电子支付行业毛利润同比增速预测

二、中国电子支付行业利润总额同比增速预测

第十二章 2021-2026年中国电子支付行业投资风险与营销分析

第一节 电子支付行业投资风险分析

一、电子支付行业政策风险分析

二、电子支付行业技术风险分析

三、电子支付行业竞争风险

四、电子支付行业其他风险分析

第二节 电子支付行业企业经营发展分析及建议

一、电子支付行业经营模式

二、电子支付行业销售模式

三、电子支付行业创新方向

第三节 电子支付行业应对策略

一、把握国家投资的契机

二、竞争性战略联盟的实施

三、企业自身应对策略

第十三章 2021-2026年中国电子支付行业发展战略及规划建议

第一节 中国电子支付行业品牌战略分析

一、电子支付企业品牌的重要性

二、电子支付企业实施品牌战略的意义

三、电子支付企业品牌的现状分析

四、电子支付企业的品牌战略

五、电子支付品牌战略管理的策略

第二节 中国电子支付行业市场重点客户战略实施

一、实施重点客户战略的必要性

二、合理确立重点客户

三、对重点客户的营销策略

四、强化重点客户的管理

五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国电子支付行业战略综合规划分析

一、战略综合规划

二、技术开发战略

三、业务组合战略

四、区域战略规划

五、产业战略规划

六、营销品牌战略

七、竞争战略规划

第十四章 2021-2026年中国电子支付行业发展策略及投资建议

第一节 中国电子支付行业产品策略分析

一、服务产品开发策略

二、市场细分策略

三、目标市场的选择

第二节 中国电子支付行业定价策略分析

第三节 中国电子支付行业营销渠道策略

一、电子支付行业渠道选择策略

二、电子支付行业营销策略

第四节 中国电子支付行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国电子支付行业重点投资区域分析

二、中国电子支付行业重点投资产品分析

图表详见正文

更多好文每日分享，欢迎关注公众号

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/hulianwang/319499319499.html>