

# 2021年中国聚合支付市场调研报告- 市场运营态势与发展前景研究

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2021年中国聚合支付市场调研报告-市场运营态势与发展前景研究》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/jinrongyinhang/532753532753.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

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

聚合支付也称“融合支付”或“第三方支付”，是指通过技术手段将多种支付方式、支付通道、支付场景进行有效整合，为商户提供一点式接入和一站式资金结算、账务对账的综合支付服务解决方案。聚合支付有效解决了支付市场的诸多痛点，满足了商户、消费者、收单机构等各方需求。

聚合支付对于各方面需求满足情况 数据来源：公开资料整理

同时，2014-2019年我国聚合支付行业交易规模呈逐年增长态势，年均复合增速高达231%；而且行业主要盈利模式为广告收入、金融衍生服务、其他服务和交易服务返佣，其中广告收入是最主要也是企业营收份额增长最快的部分。

我国聚合支付行业盈利模式 数据来源：公开资料整理

2014-2019年我国聚合支付行业交易规模及增长情况 数据来源：公开资料整理

### 一、供应商的议价能力

目前，我国聚合支付行业百家争鸣、百花齐放，已经诞生了近百家聚合支付企业，商业银行和互联网巨头也纷纷加入。其中，群雄争霸导致聚合支付市场很难形成一家独大的局面，不存在真正的“独角兽”企业，行业集中度不高，供应商的议价能力并不强。其次，聚合支付企业的经营模式同质化比较严重，可复制性强，很难形成很强的议价能力。最后，由于聚合支付企业还处于开疆拓土的阶段，聚合支付企业为了抢占市场、抢夺客户及支付入口，不得不采取低价推广策略，短期内其议价能力难以有效提升。

### 二、购买者的议价能力

我国聚合支付行业主要消费者是各类商户，这些商户大部分资金实力不强，对价格比较敏感，加之市面上可供选择的聚合支付平台比较多，产品差异化不明显，因此商户的议价能力比较强。此外，得益于互联网的迅猛发展，人们获取信息的能力持续增强，信息不对称的天平已经开始向消费者倾斜，作为聚合支付消费者的商户可以轻而易举地获取各个聚合支付企业的信息，从而选择物美价廉的企业，这在一定程度上也提高了消费者的议价能力。

### 三、新进入者的威胁

由于我国聚合支付行业属于新兴市场且又有国家政策加持，吸引大量新进入者来瓜分市场份额，因此我国聚合支付行业新进入者威胁较大。

我国聚合支付行业吸引新进入者的诱因 数据来源：公开资料整理

### 四、替代品的威胁

目前，二维码支付市场已经形成了支付宝和微信两强争霸的局面，其依托庞大的客户群体和二维码获取的便利性，铸就了无可撼动的霸主地位。不过，由于二维码行业准入条件低，获取容易，加之两大巨头的客户黏性高，对聚合支付的发展产生了一定的阻碍，尤其是个

体小商户已经习惯了使用支付宝二维码或微信二维码，基于成本考量，其更换聚合支付二维码的意愿不强，因此传统的二维码支付和聚合支付将会长期并存，交替发展。

此外，随着支付不断推陈出新，我国扫码支付的发展势头锐不可当，但是以支付宝、微信为代表的互联网巨头已经未雨绸缪，开始着手研发新型的支付产品——刷脸支付，比如支付宝的“蜻蜓”、微信的“青蛙”。但是，由于刷脸支付行业仍然处于初级阶段，在技术方面尚未成熟，所以未来的市场前景很难定论，但毋庸置疑的是刷脸支付将会在移动支付领域占据一席之地，从而对聚合支付行业产生一定的替代效应。

## 五、同业竞争者的竞争程度

聚合支付自2014年诞生以来，依靠支付通道的一体化整合推能力有效填补了市场空白，获得了长足的发展。据不完全统计，目前国内拥有自主研发能力的聚合支付公司已经有近百家。2017年，人民银行正式认可聚合支付的行业价值后，传统银行开始大举进军聚合支付市场，比如建行“龙e付”、工行“e支付”、民生“一码通”、恒丰“恒星付”、兴业“钱e付”、招商“一网通支付”等。与此同时，阿里巴巴、腾讯、京东等互联网巨头也通过投资或收购争先布局聚合支付，其中，2018年11月，腾讯入股盛灿科技；2019年1月，阿里巴巴投资“收钱吧”；2019年6月和10月，京东分别收购“哆啦宝”和“乐惠”。前有同行业群雄逐鹿，后有银行和互联网巨头伺机搏杀，聚合支付市场可谓硝烟弥漫，竞争日趋白热化。

### 2019年中国聚合支付行业重要投融资事件汇总情况

时间

投资公司

投融资详情

投资方

2020年5月

NETSTARS

战略投资未域露

LUNPartnersGroup

2020年3月

Ksher旅行

1000万美元

Ventures概念资本(领投)、穆棉资本(财务顾问)

2020年2月

Dot

800万美元

复星锐正资本(领投)、PayU(领投)、Info Edge Ventures

2020年1月

今码付

数千万人民币

合生资本

2019年8月

钱方好近科技(天津)股份有限公司(钱方好近)

战略投资2000万美元

MDI Ventures、红杉资本中国、经纬中国、VentureSoug、Rakuten Capital

2019年4月

Citcon

战略融资500万美元

华美银行

2019年3月

武汉利楚商务服务有限公司(利楚扫呗)

A轮5000万人民币

富友集团、高文投资

2019年2月

BlueOcean Pay

Pre-A轮数百万美元

HBCC港京共创基金、Molecular Group、IMO Ventures、Asia Phoenix Investments

2019年2月

广州云移信息科技有限公司(掌贝)

B+轮2000万美元

和智投资、味千中国、金沙江创投

2019年1月

收钱吧

C轮未披露

中金公司、恒生电子、阿里巴巴数据来源：公开资料整理

同时，我国聚合支付行业企业按照实力水平，呈现着明显梯队竞争的特点。但纵观整个行业，聚合支付行业梯队呈现出两头多(第一梯队、第四梯队企业数量多)，中间少(第二梯队、第三梯队企业数量少)的特点。

聚合支付行业竞争格局 数据来源：公开资料整理

综上所述，通过波特五力模型的分析可知，我国聚合支付行业消费者议价能力较强，潜在进入者和替代品威胁将不断扩大，市场竞争进入白热化阶段。因此，我国聚合支付行业可以实施“5抓”发展策略，

我国聚合支付行业实施“5抓”发展策略 数据来源：公开资料整理（WYD）

中国报告网是观研天下集团旗下的业内资深行业分析报告、市场深度调研报告提供商

与综合行业信息门户。《2021年中国聚合支付市场调研报告-市场运营态势与发展前景研究》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。

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家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年中国聚合支付行业发展概述

#### 第一节 聚合支付行业发展情况概述

- 一、聚合支付行业相关定义
- 二、聚合支付行业基本情况介绍
- 三、聚合支付行业发展特点分析
- 四、聚合支付行业经营模式
  - 1、生产模式
  - 2、采购模式
  - 3、销售模式
- 五、聚合支付行业需求主体分析

#### 第二节 中国聚合支付行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、聚合支付行业产业链条分析
- 三、产业链运行机制
  - 1、沟通协调机制
  - 2、风险分配机制
  - 3、竞争协调机制
- 四、中国聚合支付行业产业链环节分析
  - 1、上游产业
  - 2、下游产业
- 第三节 中国聚合支付行业生命周期分析
  - 一、聚合支付行业生命周期理论概述
  - 二、聚合支付行业所属的生命周期分析
- 第四节 聚合支付行业经济指标分析
  - 一、聚合支付行业的赢利性分析
  - 二、聚合支付行业的经济周期分析
  - 三、聚合支付行业附加值的提升空间分析
- 第五节 中国聚合支付行业进入壁垒分析
  - 一、聚合支付行业资金壁垒分析
  - 二、聚合支付行业技术壁垒分析
  - 三、聚合支付行业人才壁垒分析
  - 四、聚合支付行业品牌壁垒分析
  - 五、聚合支付行业其他壁垒分析

## 第二章 2017-2020年全球聚合支付行业市场发展现状分析

- 第一节 全球聚合支付行业发展历程回顾
- 第二节 全球聚合支付行业市场区域分布情况
- 第三节 亚洲聚合支付行业地区市场分析
  - 一、亚洲聚合支付行业市场现状分析
  - 二、亚洲聚合支付行业市场规模与市场需求分析
  - 三、亚洲聚合支付行业市场前景分析
- 第四节 北美聚合支付行业地区市场分析
  - 一、北美聚合支付行业市场现状分析
  - 二、北美聚合支付行业市场规模与市场需求分析
  - 三、北美聚合支付行业市场前景分析
- 第五节 欧洲聚合支付行业地区市场分析

- 一、欧洲聚合支付行业市场现状分析
- 二、欧洲聚合支付行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧洲聚合支付行业市场前景分析
- 第六节 2021-2026年世界聚合支付行业分布走势预测
- 第七节 2021-2026年全球聚合支付行业市场规模预测

### 第三章 中国聚合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、全社会消费品聚合支付总额
- 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 中国聚合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 中国聚合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 中国聚合支付行业运行情况

#### 第一节 中国聚合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 中国聚合支付行业市场规模分析

#### 第三节 中国聚合支付行业供应情况分析

#### 第四节 中国聚合支付行业需求情况分析

#### 第五节 我国聚合支付行业细分市场分析

- 一、细分市场一



## 二、细分市场二

### 三、其它细分市场

#### 第六节 中国聚合支付行业供需平衡分析

#### 第七节 中国聚合支付行业发展趋势分析

### 第五章 中国聚合支付所属行业运行数据监测

#### 第一节 中国聚合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 中国聚合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 中国聚合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年中国聚合支付市场格局分析

#### 第一节 中国聚合支付行业竞争现状分析

##### 一、中国聚合支付行业竞争情况分析

##### 二、中国聚合支付行业主要品牌分析

#### 第二节 中国聚合支付行业集中度分析

##### 一、中国聚合支付行业市场集中度影响因素分析

##### 二、中国聚合支付行业市场集中度分析

#### 第三节 中国聚合支付行业存在的问题

#### 第四节 中国聚合支付行业解决问题的策略分析

#### 第五节 中国聚合支付行业钻石模型分析

##### 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年中国聚合支付行业需求特点与动态分析

#### 第一节 中国聚合支付行业消费市场动态情况

#### 第二节 中国聚合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 聚合支付行业成本结构分析

#### 第四节 聚合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 中国聚合支付行业价格现状分析

#### 第六节 中国聚合支付行业平均价格走势预测

##### 一、中国聚合支付行业价格影响因素

##### 二、中国聚合支付行业平均价格走势预测

##### 三、中国聚合支付行业平均价格增速预测

### 第八章 2017-2020年中国聚合支付行业区域市场现状分析

#### 第一节 中国聚合支付行业区域市场规模分布

#### 第二节 中国华东地区聚合支付市场分析

##### 一、华东地区概述

##### 二、华东地区经济环境分析

##### 三、华东地区聚合支付市场规模分析

##### 四、华东地区聚合支付市场规模预测

#### 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、华中地区聚合支付市场规模分析

##### 四、华中地区聚合支付市场规模预测

#### 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、华南地区聚合支付市场规模分析
- 四、华南地区聚合支付市场规模预测

## 第九章 2017-2020年中国聚合支付行业竞争情况

### 第一节 中国聚合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 中国聚合支付行业SCP分析

- 一、理论介绍
- 二、SCP范式
- 三、SCP分析框架

### 第三节 中国聚合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 聚合支付行业企业分析（随数据更新有调整）

### 第一节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
  - 1、主要经济指标情况
  - 2、企业盈利能力分析
  - 3、企业偿债能力分析
  - 4、企业运营能力分析
  - 5、企业成长能力分析
- 四、公司优劣势分析

### 第二节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品

### 三、运营情况

### 四、公司优劣势分析

#### 第三节 企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优劣势分析

#### 第四节 企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优劣势分析

#### 第五节 企业

##### 一、企业概况

##### 二、主营产品

##### 三、运营情况

##### 四、公司优劣势分析

## 第十一章 2021-2026年中国聚合支付行业发展前景分析与预测

### 第一节 中国聚合支付行业未来发展前景分析

#### 一、聚合支付行业国内投资环境分析

#### 二、中国聚合支付行业市场机会分析

#### 三、中国聚合支付行业投资增速预测

### 第二节 中国聚合支付行业未来发展趋势预测

### 第三节 中国聚合支付行业市场发展预测

#### 一、中国聚合支付行业市场规模预测

#### 二、中国聚合支付行业市场规模增速预测

#### 三、中国聚合支付行业产值规模预测

#### 四、中国聚合支付行业产值增速预测

#### 五、中国聚合支付行业供需情况预测

### 第四节 中国聚合支付行业盈利走势预测

#### 一、中国聚合支付行业毛利润同比增速预测

#### 二、中国聚合支付行业利润总额同比增速预测

## 第十二章 2021-2026年中国聚合支付行业投资风险与营销分析

## 第一节 聚合支付行业投资风险分析

- 一、聚合支付行业政策风险分析
- 二、聚合支付行业技术风险分析
- 三、聚合支付行业竞争风险分析
- 四、聚合支付行业其他风险分析

## 第二节 聚合支付行业应对策略

- 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年中国聚合支付行业发展战略及规划建议

### 第一节 中国聚合支付行业品牌战略分析

- 一、聚合支付企业品牌的重要性
- 二、聚合支付企业实施品牌战略的意义
- 三、聚合支付企业品牌的现状分析
- 四、聚合支付企业的品牌战略
- 五、聚合支付品牌战略管理的策略

### 第二节 中国聚合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 中国聚合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

### 第四节 聚合支付行业竞争力提升策略

- 一、聚合支付行业产品差异性策略
- 二、聚合支付行业个性化服务策略
- 三、聚合支付行业的促销宣传策略

- 四、聚合支付行业信息智能化策略
- 五、聚合支付行业品牌化建设策略
- 六、聚合支付行业专业化治理策略

#### 第十四章 2021-2026年中国聚合支付行业发展策略及投资建议

##### 第一节 中国聚合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 中国聚合支付行业营销渠道策略

- 一、聚合支付行业渠道选择策略
- 二、聚合支付行业营销策略

##### 第三节 中国聚合支付行业价格策略

##### 第四节 观研天下行业分析师投资建议

- 一、中国聚合支付行业重点投资区域分析
- 二、中国聚合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/jinrongyinhang/532753532753.html>