

# 中国第三方支付行业解决方案研究报告 ——航空客票市场简版

2011-2012年

北京 | 上海 | 广州 | 深圳 | 东京 | 硅谷 | 香港

- 第三方支付行业解决方案涵盖**支付结算、资金效率管理**和**增值服务**三大类型；
- 支付行业解决方案已成为支付企业重点拓展方向，也将成为支付企业的**主流运营模式**；
- 第三方支付**牌照普化**促支付行业纵深拓展；
- 航空客票行业**趋势凸显支付需求**；
- 航空客票行业**五层次支付需求**：支付、结算、归集、财务及增值；
- 支付解决方案涉及行业**多个环节**；
- 航空客票领域互联网支付**增长趋势强劲**；
- 不同类型支付企业**差异化竞争**策略；
- 随着第三方支付企业在航空客票行业的纵深拓展和航空公司直销份额的进一步提升，第三方支付企业**遭遇发展瓶颈**。

1. 第三方支付航空客票解决方案核心价值

2. 第三方支付航空客票解决方案发展环境

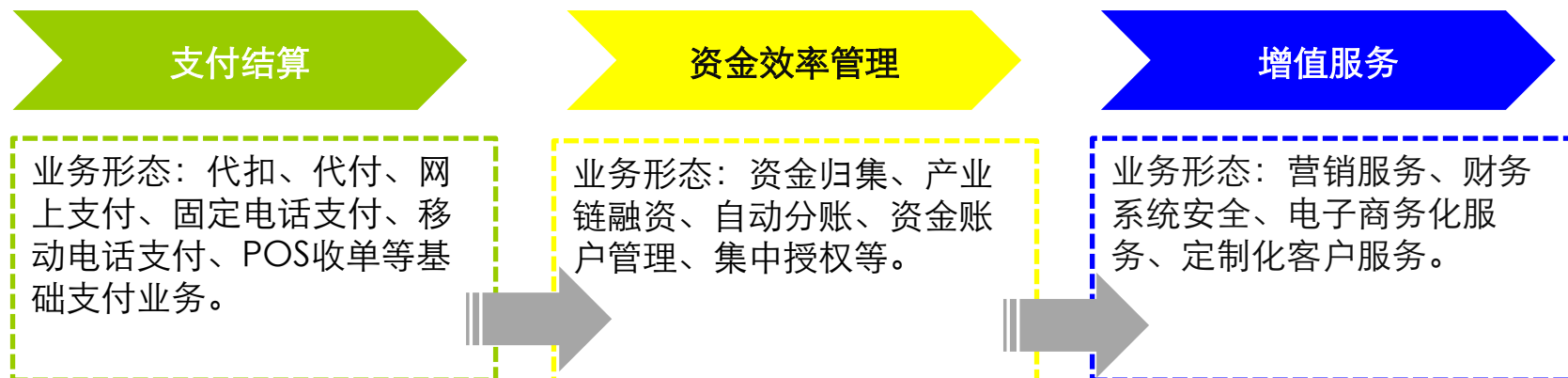
3. 第三方支付航空客票细分市场发展现状

4. 第三方支付航空客票细分市场发展建议

## ◆ 概念

- **第三方支付行业解决方案：**是指第三方支付公司根据不同行业的业务模式和需求特点以及客户（企业）的个性化需求量身定制的综合支付结算及资金管理整体服务；目前已渗透到网购、航空、网游、电信、教育、直销、物流、保险、基金、钢铁等众多行业。
- **航空客票行业第三方支付解决方案：**是指第三方支付公司根据航空客票行业的业务模式和需求特点以及客户（企业）的个性化需求量身定制的综合支付结算及资金管理整体服务。
- **业务形态：**帮助企业在一个统一集成的平台上实现交易资金流、信息流和物流的高度统一、交易资金实时监控，同时简化交易流程、提高资金运转效率，保证资金安全，提升消费者体验。

## ◆ 业务类型



# 第三方支付行业解决方案特点分析

第三方支付行业解决方案相对于传统支付结算业务在服务对象、业务模式、盈利模式、产品、业务形态以及未来的发展方向等方面都存在较大的区别。

## 传统支付结算业务与第三方支付行业解决方案特点对比分析

类别	传统支付结算服务	第三方支付行业解决方案
服务对象	个人、商户	围绕核心企业的产业链上下游及终端用户
业务模式	B2C	B2C、B2B
产品/服务	标准化程度较高	个性化、定制化、集成化
盈利模式	交易手续费	交易手续费+企业增值服务费
业务形态	基础支付结算手段	整合基础支付手段和增值服务的综合支付解决方案
发展方向	支付结算平台、新营销平台、个人消费信贷、个人金融创新业务	支付清算平台、供应链融资、企业金融创新业务

1. 第三方支付航空客票解决方案核心价值

2. 第三方支付航空客票解决方案发展环境

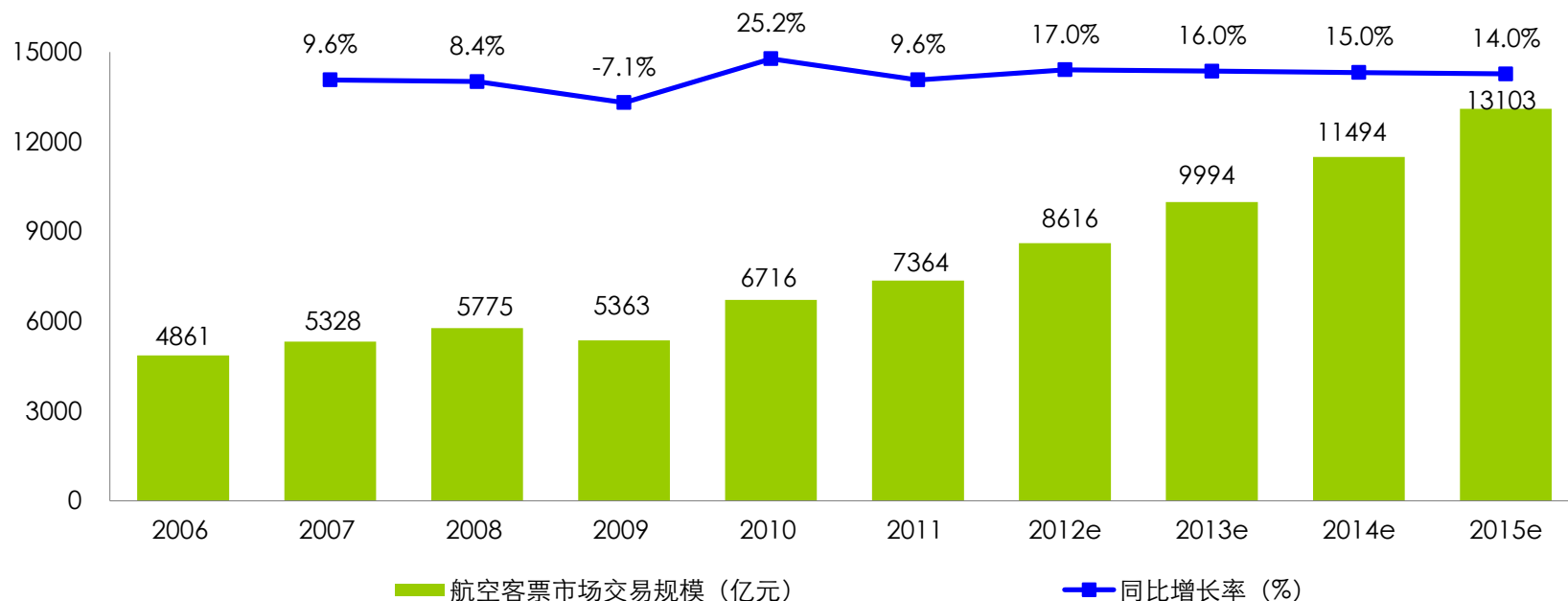
3. 第三方支付航空客票细分市场发展现状

4. 第三方支付航空客票细分市场发展建议

# 航空客票市场空间巨大

- 2011年中国航空机票市场整体交易规模达7364亿元，同比增长9.6%；据中国民航局数据，2011年中国航空机票市场出票量为2.93亿张，同比增长9.5%，日均出票量约80万。
- 自2007年中国民航实现了100%电子客票以来，极大地推动了机票电子商务的发展。而电子客票具有的方便、快捷、低成本等优势，进一步助推了机票在线订购市场的高速发展态势，从而使得航空客票行业对第三方支付的需求不断增强。

## 2006-2015年中国航空客票市场交易规模情况



注释：航空客票市场交易规模包括了国内和国际航线。

来源：综合中国民用航空局公开发布数据及行业访谈，根据艾瑞统计预测模型核算及预估数据。

## 趋势一

### 产业链结构简化

随着我国航空客票的全面电子化和航空公司对直销的高度重视，我国航空客票行业产业链将逐步缩短简化，行业将面临一场大调整：

- 一方面，对于上游的航空公司而言，扩大直销规模不仅能省大量的代理人佣金等渠道成本，而且有助于开发新的利润增长点；
- 另一方面，对于纷繁复杂的中间渠道商而言，在直销和高度信息化的压力下将不得不寻求转型：大型代理商逐步向差旅服务或综合旅游服务上转型，中小代理商或被收购或被淘汰，最终促进渠道的集中化。

## 趋势二

### 航空客票电商化持续提升

我国航空客票加速电子商务化的驱动因素主要来源于：

- 一是航空公司以及代理商对网络销售业务的高度重视，不断加大网络平台的功能开发，形成了基础功能、核心功能和附加功能等全面的便捷服务，大大增强了用户黏性；
- 二是我国网民的不断普及以及网民网上订票的消费习惯的养成；
- 三是第三方支付平台的接入拓展了用户支付渠道选择，为用户带来便捷、安全的支付方式，大大提升订单转化率，推动航空客票电子化。



1. 第三方支付航空客票解决方案核心价值

2. 第三方支付航空客票解决方案发展环境

3. 第三方支付航空客票细分市场发展现状

4. 第三方支付航空客票细分市场发展建议

- 艾瑞咨询分析认为，航空客票产业链相关企业通过和第三方支付平台的合作，不仅可以解决支付问题，而且还可以强强联合、实现资源互补，满足五个层次的需求，分别是交易资金支付、交易资金结算、资金归集、财务管理以及创新增值服务需求。

客户需求

业务体系

发展现状

竞争现状

增值

提供营销、客服、金融、安全等专业度更高的增值服务

财务

实现资金流、信息流的统一，便于财务对账，提高财务管理效率

归集

满足交易中出现的多方分账、分润以及快速退款

结算

航空公司、机票平台商、分销商的资金快速结算

支付

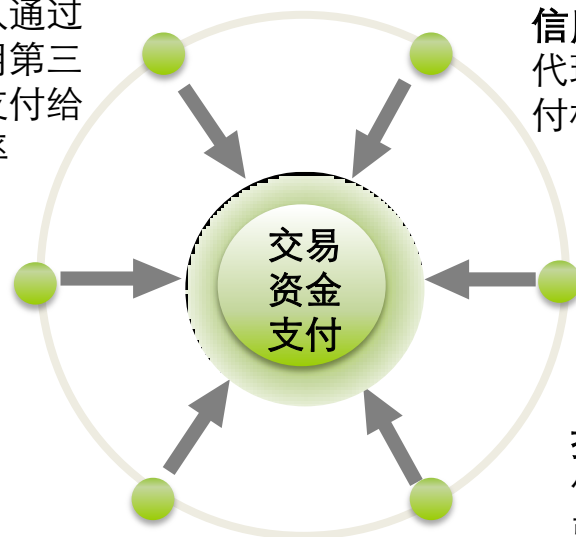
为航空公司、机票分销商提供更为便捷、多元的支付渠道

# 解决方案——交易资金支付结算需求

**第三方支付账户**——帮助代理人通过第三方支付平台收款，同时使用第三方支付账户收款所得资金直接支付给航空公司，提高代理人出票效率

**预付费卡**——充实航空公司现金流，航空公司自发卡无需结算，行间结算更安全、方便、快捷

**自动出票窗支付等创新支付方式**——通过自动出票软件窗支付，减少代理商出票操作环节，提高出票效率



**信用卡**——支持多家主流商业银行，代理商/用户无需开通网银即可在线支付机票款项

**大额网银支付**——帮助代理人摆脱普通网银支付限额约束，从而提高航空公司订单成功率，提升交易量

**授信支付**——为代理人授信，减小代理资金压力，充实代理现金流，刺激代理出票

## 交易资金结算

### 结算方式

- 自动结算：可设定定期自动结算和定额自动结算，无需人工干预
- 主动结算：可在正常工作日内随时提出申请结算

### 结算周期

- 确保结算申请提交一个工作日内 (T+1) 资金到账

### 结算安全

- 资金能且只能结算到商家指定的银行账户中
- 可为专门的人员授予结算权限，确保账户资金安全

1. 第三方支付航空客票解决方案核心价值

2. 第三方支付航空客票解决方案发展环境

3. 第三方支付航空客票细分市场发展现状

4. 第三方支付航空客票细分市场发展建议

- 第三方支付与航空公司的合作实现了资源优势互补：一方面第三方支付企业进一步拓展了其在航空客票细分领域的市场空间；另一方面破局航空公司直销瓶颈。
- 但随着第三方支付企业在航空客票行业的纵深拓展和航空公司直销份额的进一步提升，第三方支付企业在航空客票领域的**发展瓶颈**问题凸显：

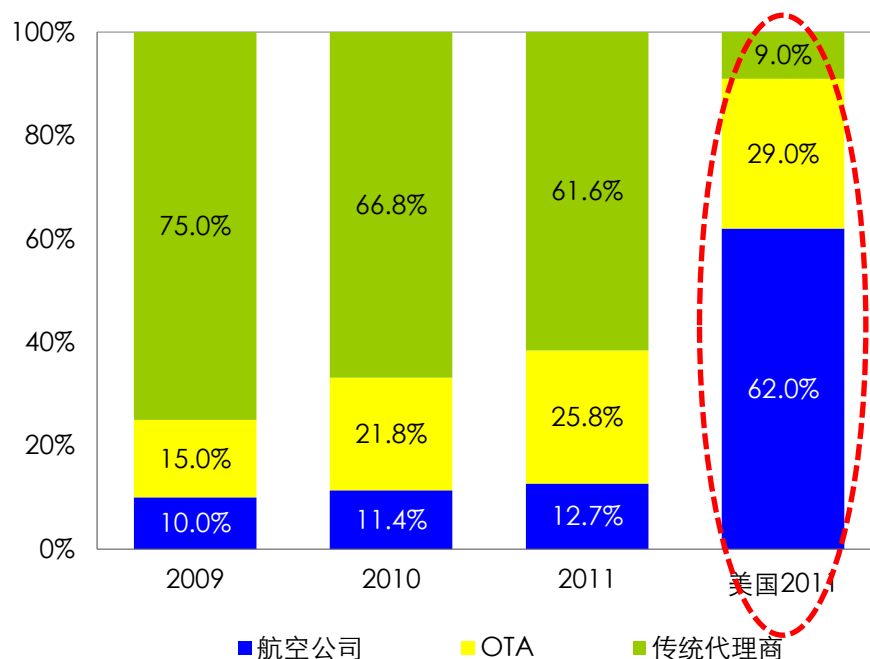
## ◆ 市场空间趋于饱和，难以实现进一步拓展：

当前BSP渠道占据了40%~50%的航空客票出票市场份额，而BSP系统采取唯一的工商银行支付结算通道。因此，除去BSP部分出票量，目前第三方支付企业的渗透率已经达到了60%~70%的高水平。

## ◆ 航空直销快速发展，第三方支付利润下降：

随着航空公司直销的快速发展，代理商面临转型和退出市场的趋势和风险，代理人佣金逐渐下降，第三方支付企业在原有代理商业务层面的利润空间被大量侵蚀，而航空公司直销合作层面获得的利润不能弥补损失。

2009-2011年中国航空公司主要机票销售渠道份额及其与美国市场的比较



定义	概念描述
第三方支付	独立于电子商务商户和银行，为商户和消费者（在交易过程中，消费者可能是其他商户）提供支付服务的机构
第三方支付行业解决方案	指第三方支付公司根据不同行业的业务模式和需求特点以及客户（企业）的个性化需求量身定制的综合支付结算及资金管理整体服务，帮助企业在一个统一集成的平台上实现交易资金流、信息流和物流的高度统一、交易资金实时监控，同时简化交易流程、提高资金运转效率，保证资金安全，提升消费者体验
市场交易规模	指定时间内（通常是一年），市场中用户和商户通过第三方支付平台实现的交易金额之和。支付方式包括互联网支付、POS收单、固定电话支付、移动电话支付等多种形式
渗透率	根据选渗透率用指标的不同，分别有交易额渗透率、用户渗透率和商户渗透率。报告中主要指标交易额渗透率指规定时间内（通常是一年），市场中通过第三方支付完成的交易额占整体市场所有支付方式完成的交易额的比重
航空客票	指航空客运领域机票销售的商业活动

- **航空客票市场加速电商化**

近年来，电子客票的迅猛发展改变了航空客票的销售模式，电子客票的强制性普及在为中国航空业节省开出的同时，也给大幅推动了航空客票市场的电商化水平。

- **OTC市场趋势**

电商企业（含平台）、航空公司、经济酒店、旅游垂直搜索以及传统旅行社等，纷纷进入在线旅游市场，并不俗表现。在线旅游市场机票、酒店预订发展趋于成熟，线上旅游产品将成为新的蓝海市场。伴随传统旅行社的“触网”和景区景点的“上线”，一揽子的旅游产品等将成为在线旅游新增长点。

- **互联网支付向传统行业加速渗透**

2011年央行发放支付牌照。更多的传统行业向第三方支付机构开放，互联网支付向航空客票、电信缴费、传统制造等行业加速渗透，而行业解决方案成为支付机构为传统企业服务的首要方式。目前，航空客票已成为互联网支付市场第二大细分应用领域，其向产业链各方所提供的综合支付服务正逐步走向成熟。

本报告主要采用行业深度访谈、桌面研究等研究方法，并结合了艾瑞自有的 数据监测系统。

- 通过对行业专家、厂商、渠道进行深入访谈，对相关行业主要情况进行了解，并获得相应销售和市场等方面数据。
- 桌面研究，对部分公开信息进行比较，参考用户调研数据，最终获得行业规模的数据。
- 结合艾瑞咨询网络广告监测系统iAdTracker和网民网络行为连续性研究系统iUserTracker分析
- 艾瑞获得一些公开信息的渠道：
  - ✓ 政府数据与信息
  - ✓ 相关的经济数据
  - ✓ 行业公开信息
  - ✓ 企业年报、季报
  - ✓ 行业资深专家公开发表的观点



## 报告摘要

### 1.第三方支付航空客票解决方案核心价值

- 第三方支付行业解决方案及其业务类型
- 第三方支付行业解决方案特点分析
- 第三方支付行业解决方案价值分析
- 第三方支付行业解决方案核心竞争力

### 2.第三方支付航空客票解决方案发展环境

- 牌照普化促支付行业纵深发展
- 航空客票市场空间巨大
- 航空客票市场趋势凸显支付需求
- 航空客票产业链地图

### 3.第三方支付航空客票细分市场发展现状

- 航空客票行业支付需求
- 航空客票行业解决方案
- 航空客票行业互联网支付增长趋势强劲
- 不同支付企业差异化竞争策略

### 4.第三方支付航空客票解决方案典型企业

- 支付宝
- 汇付天下

### 5.第三方支付航空客票细分市场发展建议

研究背景

研究方法

图表目录

法律声明

图1-1 第三方支付行业解决方案业务类型  
图2-1 2006-2015年中国互联网支付交易规模  
图2-2 2006-2015年中国航空客票市场交易规模  
图2-3 航空客票产业链  
图3-1 航空客票行业支付需求  
图3-2 交易资金支付结算需求  
图3-3 资金归集流程图  
图3-4 财务管理系统流程图  
图3-5 第三方支付行业解决方案增值服务  
图3-6 航空客票行业第三方支付解决方案涉及环节  
图3-7 2006-2015年中国航空客票互联网支付交易额及渗透率  
图4-1 支付宝航空客票行业拓展历程  
图4-2 支付宝航空客票信用支付流程  
图4-3 航空客票B2C环节支付行业解决方案

图4-4 汇付天下航空客票行业拓展历程  
图4-5 汇付天下航空客票行业解决方案  
图5-1 2009-2011年中国航空公司主要机票销售渠道份额及其与美国市场的比较  
图5-2第三方支付行业解决方案策略建议  
表1-1 传统支付结算业务与第三方支付行业解决方案特点对比分析  
表2-1 中国第三方支付牌照发放情况  
表3-1 不同类型支付企业差异化竞争策略

本报告为艾瑞市场咨询有限公司制作，报告中所有的文字、图片、表格均受到中国法律知识产权相关条例的版权保护。没有经过本公司书面许可，任何组织和个人，不得使用本报告中的信息用于其它商业目的。本报告中部分文字和数据采集于公开信息，所有权为原著者所有。没有经过原著者和本公司许可，任何组织和个人不得使用本报告中的信息用于其他商业目的。

本报告中运营商收入及相关市场预测主要为公司研究员采用行业访谈、市场调查、二手数据及其他研究方法分析获得，部分数据未经运营商直接认可。本报告中发布的调研数据部分采用样本调研方法，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，部分数据不能够完全反映真实市场情况。本报告只提供购买报告的客户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据准确性不承担法律责任。

## 公司服务介绍：

艾瑞咨询集团：<http://www.iresearch.com.cn>

## 公司产品介绍：

艾瑞客户解决方案：<http://www.iresearch.com.cn/solution>

艾瑞连续数据研究产品：<http://www.iresearch.com.cn/product>

艾瑞专项研究咨询服务：<http://www.iresearch.com.cn/consulting>

艾瑞研究观点报告：<http://www.iresearch.com.cn/report>

艾瑞学院培训业务：<http://www.iresearch.com.cn/institute>

艾瑞媒体会议服务：<http://www.iresearch.com.cn/meeting>

## 公司资讯网站：

艾瑞网：<http://www.iresearch.cn>

艾瑞广告先锋：<http://www.iresearchad.com>

艾瑞网络媒体精品推荐：<http://www.iwebchoice.com>

## 报告购买/咨询：

艾瑞市场咨询有限公司 北京

地址：北京市朝阳区金桐西路10号远洋光华国际AB座A501室，100020

电话：010-51283899-209

艾瑞市场咨询有限公司 上海

地址：上海市徐汇区漕溪北路333号中金大厦B幢701室，200030

电话：021-51082699-业务部

艾瑞市场咨询有限公司 广州

地址：广州市天河区林和西路3-15号耀中广场B座707室，510620

电话：020-38010229

## 报告总顾问：

杨伟庆iResearch总裁

Email: [henry@iresearch.com.cn](mailto:henry@iresearch.com.cn)