

码商

小微

2018

码商：2018中国 小微商家发展报告

CBNDATA ×
第一财经商业数据中心

支付宝
ALIPAY

天下
码商

© 2018 CBNDData. All rights reserved.



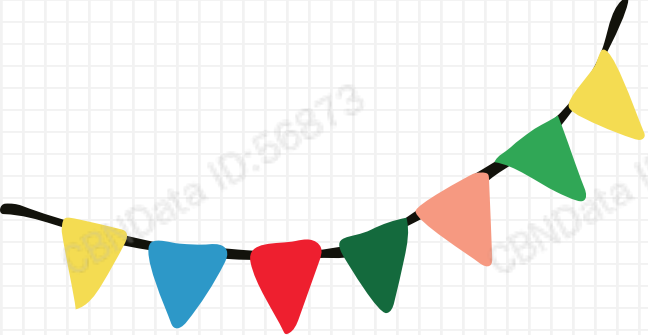


TABLE OF CONTENTS 目录



- Part1:
2018年是码商元年 3
- Part2:
码商群体现状 9
- Part3:
社会各界助力码商群体发展 25
- Part4:
码商群体崛起的意义及展望 31

01

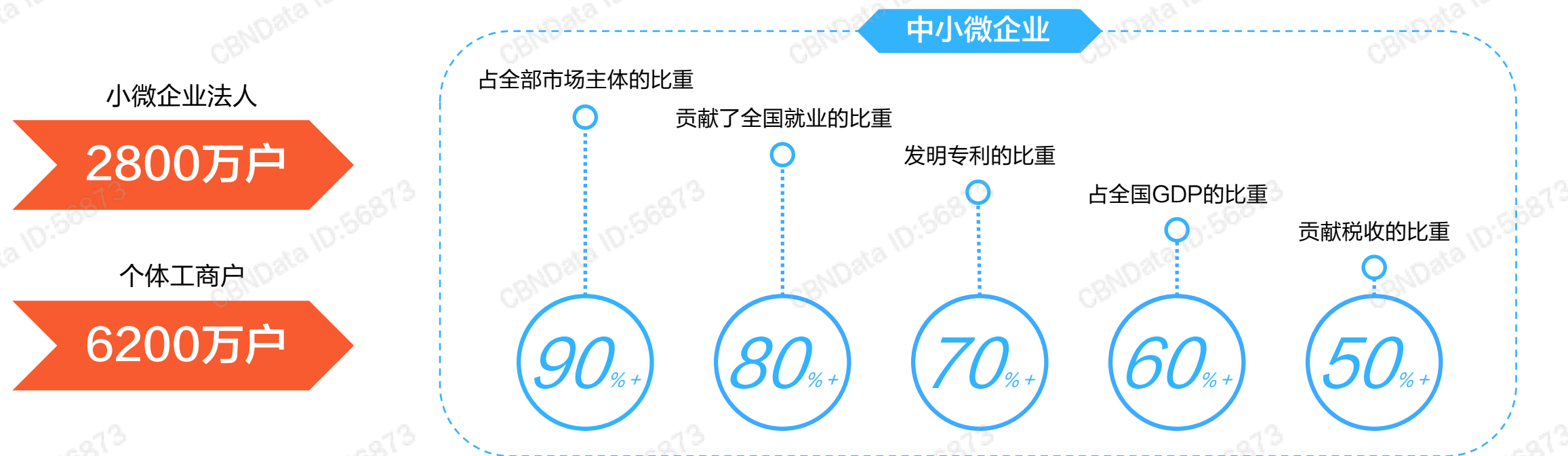
”

2018年是码商元年

线下小微商家与时俱进，普遍使用二维码做生意，并实现了数字化经营

小微商家是不可忽视的庞大经济发展群体

2018年6月，中国人民银行行长易纲在“第十届陆家嘴论坛（2018）”上发表主旨演讲，小微企业在经济发展过程中发挥着非常重要的作用。



数据说明：截至2017年末
数据来源：易纲行长在“第十届陆家嘴论坛（2018）”上的主旨演讲

改革开放40年，中小企业、小微企业发展迅速，不断演变，与社会共同进步

1980年，章华妹领取了中国第一份个体工商户营业执照：工商证字第10101号。



全民“下海”“淘金”

六年酝酿后，“全民经商”热降临，根据《中国青年报》做的一份调查，1984年最受欢迎的职业排序前三名依次是：出租车司机、个体户、厨师。

1995年6月，沈阳，下岗后，全家人利用流动车贩卖自制烧鸡。



互联网、移动互联网助力

商家积极“触网”开展电子商务，“网商”“微商”蓬勃发展；智能手机和移动支付普及，使线上、线下紧密相连。

1978-1980

个体经济发端

中国改革开放初期，个体工商业伴随商品经济的活跃恢复发展，非公有经济禁区逐渐被打破，个体工商户逐渐增多。

80年代



1988年，北京，改革开放后的个体户大军从故宫午门前经过。

90年代

“92派”、下岗工人转型

1992市场经济改革，大批官员和知识分子投身私营工商界，后称“92派”。1995国企改革，下岗职工加入个体户行列，注入新的活力。

2003年后



公开资料整理

大数据·全洞察

线下小微店铺开始使用二维码收款，“码商”群体诞生

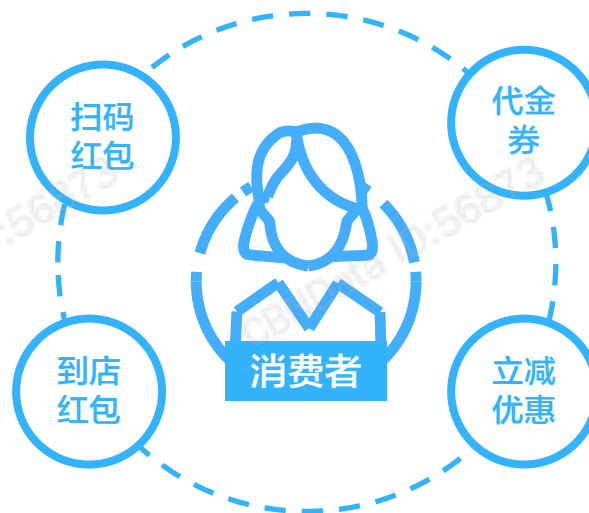
各技术服务平台百花齐放，纷纷推出二维码为线下商家提供便利；

扫码付款包括用手机扫商家二维码或扫码枪/扫码盒扫顾客手机上的二维码。

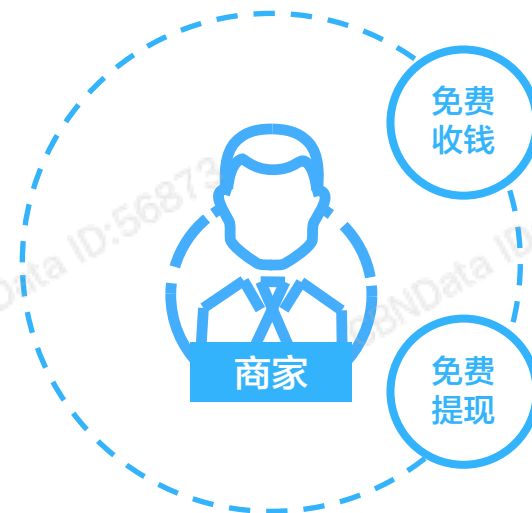
多家平台推出扫码收款



扫码收款为消费者和商家带来便利



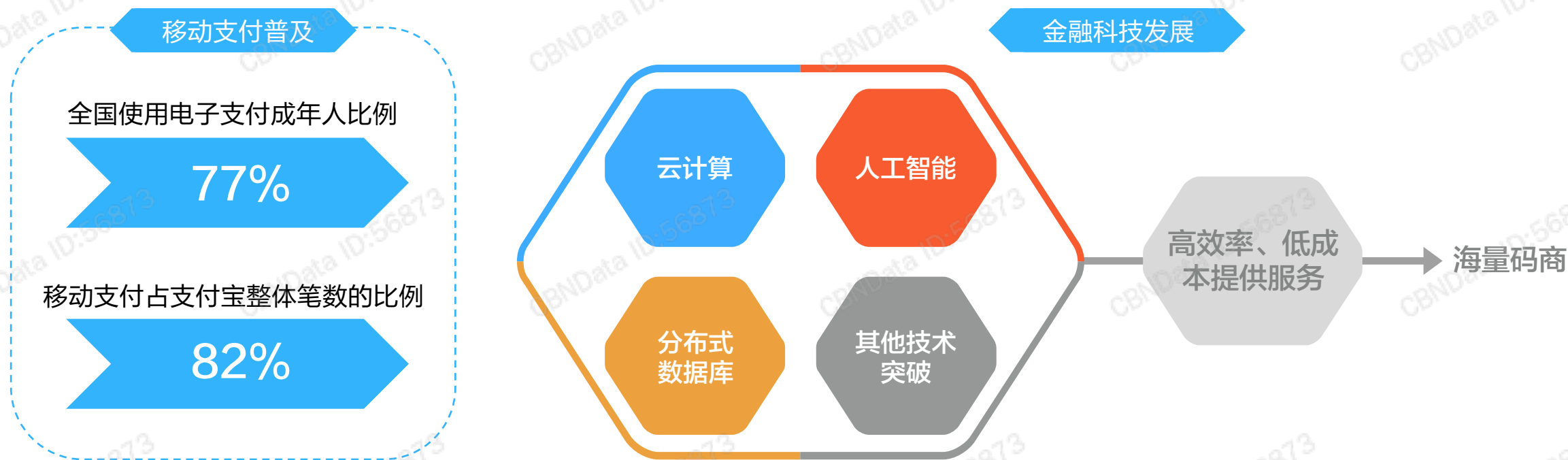
用扫码红包、到店红包、立减优惠、代金券等线上营销活动引流、鼓励消费者扫码支付



商家免费收钱、提现

移动支付和金融科技共同推动2018年成为码商元年

智能手机和移动支付的普及创造了码商诞生的市场环境，科技领域的不断突破使为海量码商提供金融服务成为可能。



数据说明：截止2017年末

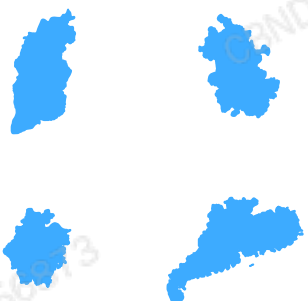
数据来源：中国人民银行金融消费者权益保护局《2017年中国普惠金融指标分析报告》

支付宝《2017年全民账单》



“码商”是新崛起的重要“商帮”群体，是时代发展的产物

“码商”群体既区别于传统商帮，也与成熟的“网商”群体有差别。



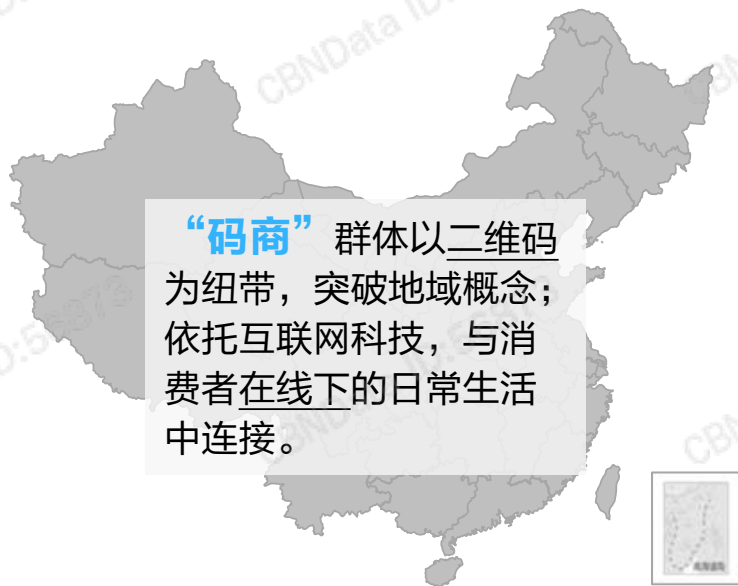
传统商帮是以乡土亲缘为纽带，拥有会馆办事机构和标志性建筑的商业集团。

都是重要商业力量
纽带不同



网商是指运用电子商务工具，在互联网上进行商业活动的组织或个人。

都基于互联网技术
场景不同



“码商”群体以二维码为纽带，突破地域概念；依托互联网科技，与消费者在线下的日常生活中连接。



”

码商群体现状

码商勤劳致富，生意和生活都是他们非常关心的问题

码商的典型画像



对于码商群体来说，

1. 店铺经营是整个家庭的支柱事业；
2. 在生意上进货成本高、资金短缺等问题给他们带来挑战；
3. 生活上，健康、教育、养老等社会常见的话题也是他们非常关心的、亟需保障的方面。

进货成本

资金短缺

身体健康

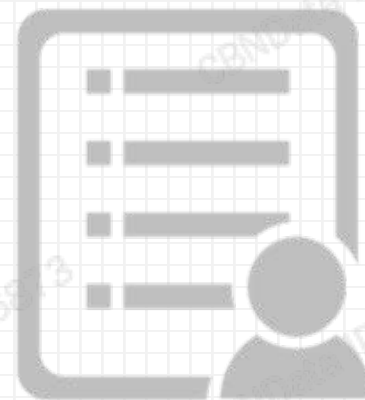
教育、养老

他们关心什么





他们是谁



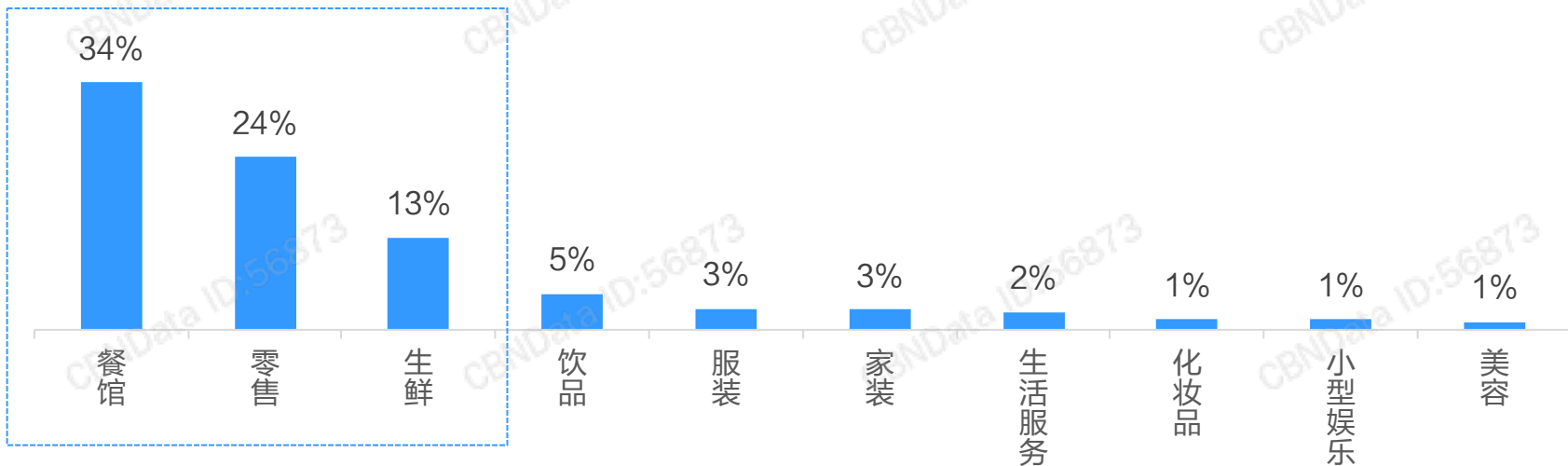
他们关心什么



码商覆盖行业广，生活消费领域内码商集中

码商立足日常消费，餐馆、零售、生鲜行业的码商数量领先，构成居民生活中不可或缺的一部分。

不同行业的码商店铺数量分布



注：餐馆包括餐馆/快餐店/大排档/小吃摊，零售包括便利店/小卖部/士多店/杂货店/烟酒专卖店/奶站，生鲜包括菜市场/水果摊/肉铺/菜摊，饮品包括饮品/冷饮店，服装包括服装/鞋包店，家装包括家居用品/装修用品材料店/五金店，生活服务包括干洗店、家政、快照、数码通信/手机贴膜等，化妆品包括化妆品/饰品店，小型娱乐包括小型游乐场、儿童泳池等，美容包括美容美发机构/理发摊。

数据说明：调研对象包括支付宝收款码活跃用户开设的店铺，样本量 N=6510

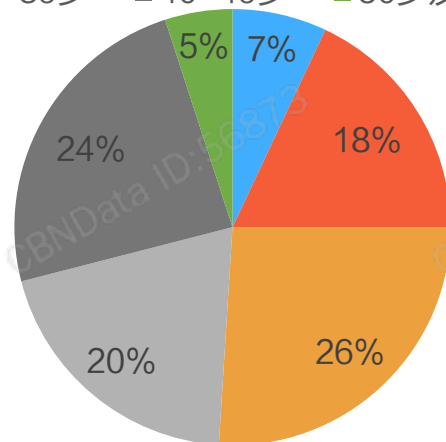
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

30-39岁的经营者是码商最主流人群，男性为主

30-34岁、35-39岁小微店铺经营者分别占到26%和20%，是码商的主力。经营者中以男性为主，占比接近3/4。

不同年龄段码商人数分布

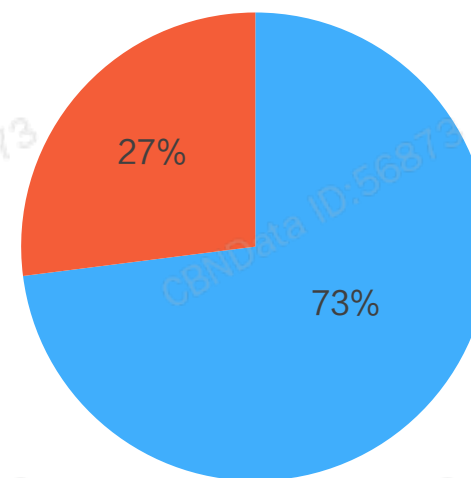
25岁以下 25-29岁 30-34岁
35-39岁 40-49岁 50岁及以上



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同性别码商人数分布

男 女



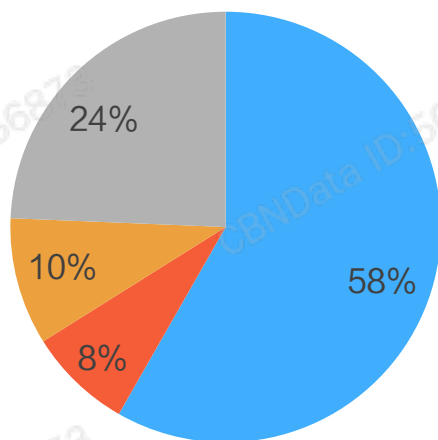
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

多数码商与家人共同经营，店铺营业时间长，过半实现每月营业额3万元以上

码商经营店铺多是家庭事业，同时他们是勤劳致富的典型代表，超过40%的店铺营业时间超过12小时，甚至有相当比例店铺营业达18小时以上。

码商店铺员工构成

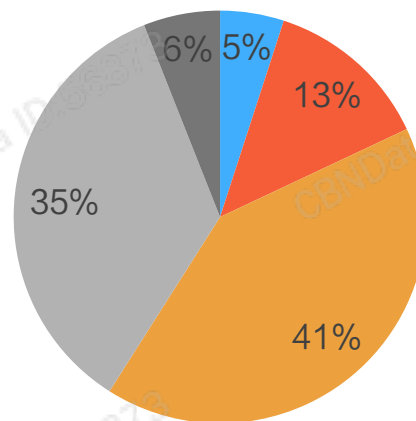
■ 家人 ■ 亲戚 ■ 朋友 ■ 雇员



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

码商店铺每天营业时长分布

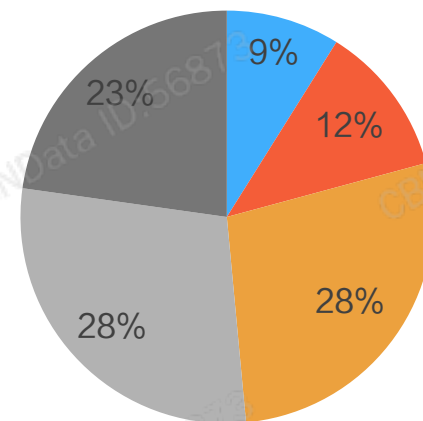
■ 不到5小时 ■ 5（含）-8小时
■ 8（含）-12小时 ■ 12（含）-18小时
■ 18小时以上



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

码商店铺每月营业额分布

■ 不到5千 ■ 5千-1万
■ 1万（含）-3万 ■ 3万（含）-8万
■ 8万（含）以上



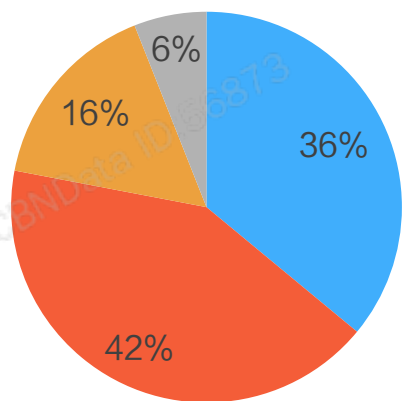
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

近半数码商异地经营，社会保障较弱

码商以初中、高中学历背景为主，学历较低的经营者户籍落在店铺当地的比例更低，相应的各方面社会保障可能相对较弱。

码商学历构成

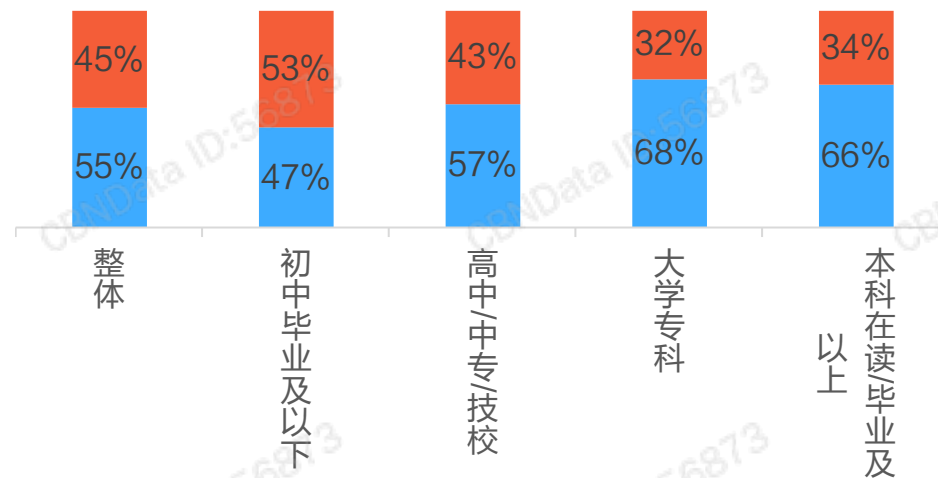
■ 初中毕业及以下 ■ 高中/中专/技校
■ 大学专科 ■ 本科在读/毕业及以上



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同学历码商的户籍分布

■ 同城 ■ 异地



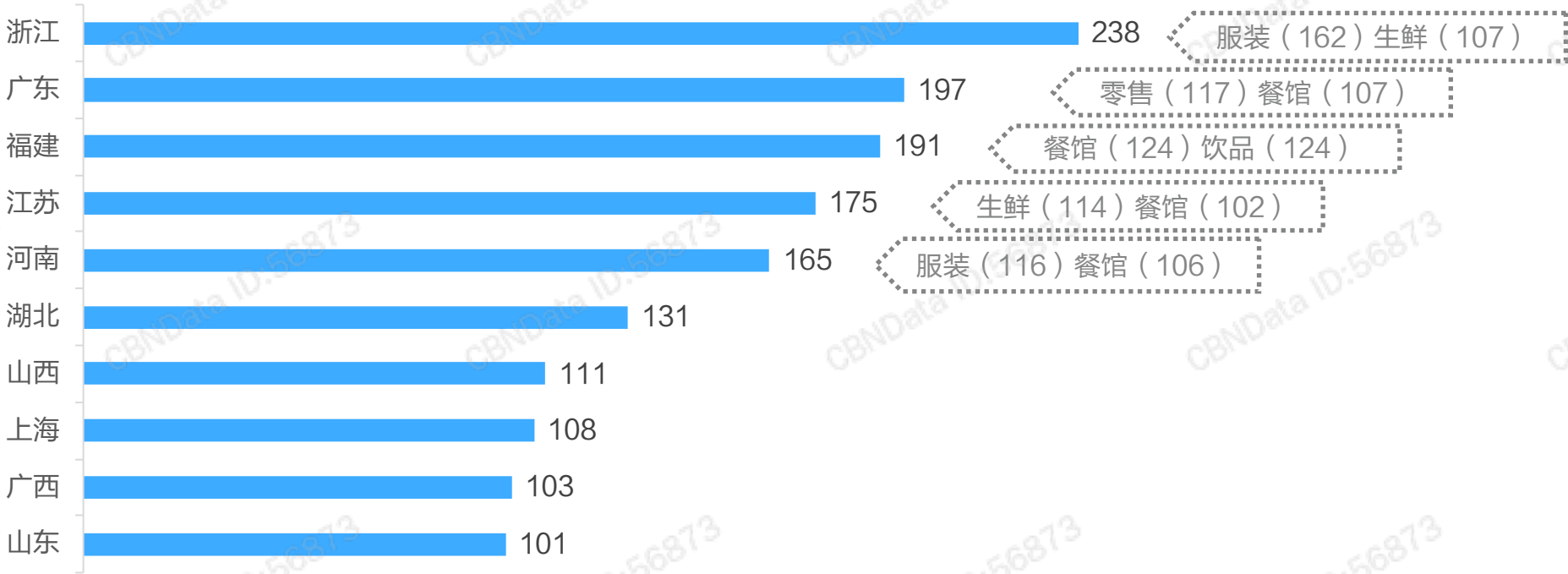
数据来源：2018年10月CBNData在线调研



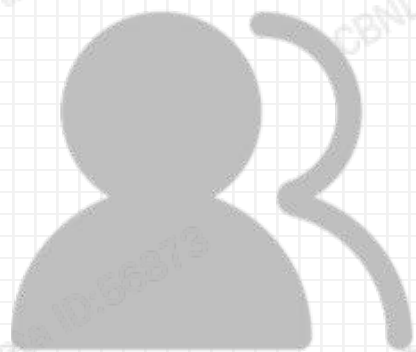
华南和华东省份尤其偏好小微店铺创业，不同省份有不同行业特色

福建码商爱开餐饮店，广东码商爱开便利店，浙江码商青睐服装，江苏码商爱卖生鲜。

偏好小微店铺经营的省份及该省行业偏好



省份偏好度=该省份在码商总人数中的比重/该省份在2016年常住人口中的比重*100，行业偏好度=各省份从事某行业的小微店铺数占比/全国从事某行业的小微店铺数占比*100
高于100代表偏好，低于100代表不偏好
数据来源：2018年10月CBNData在线调研



他们是谁

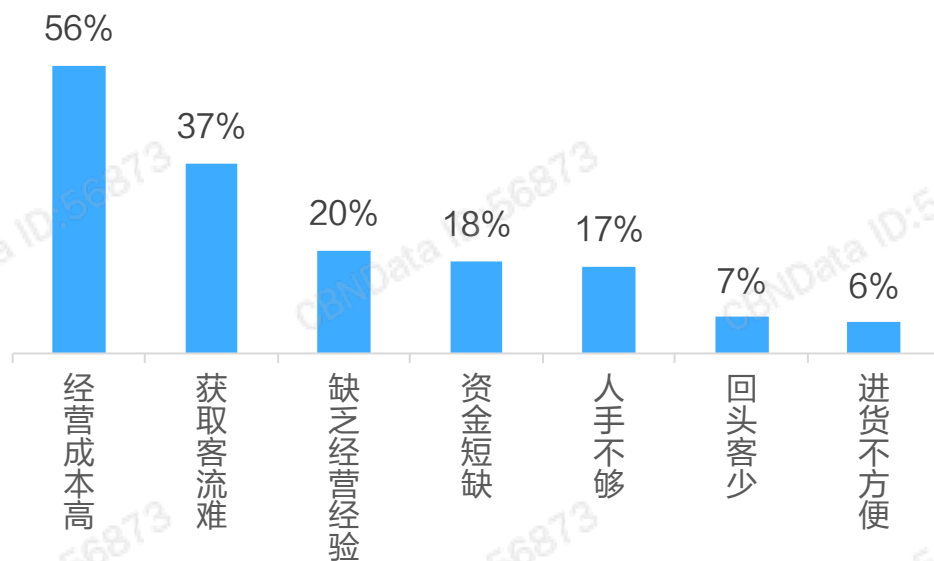


他们关心什么

经营成本高是码商的主要挑战，规模大的店铺中资金短缺的困难也较常见

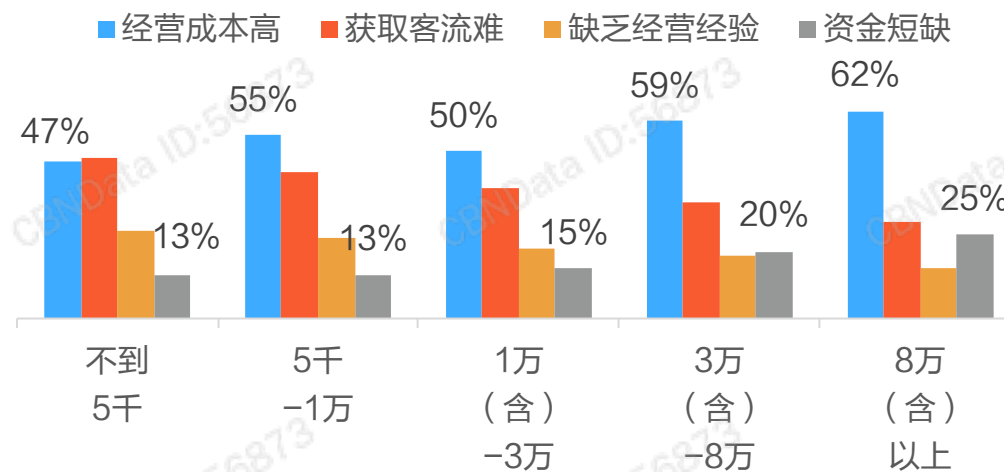
过半经营者表示经营成本高是生意中遇到的主要挑战，其次获取客流难、缺乏经营经验、资金短缺等问题也较常见。

码商经营中遇到的困难和挑战



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同店铺规模（元），
码商经营中遇到的主要困难和挑战

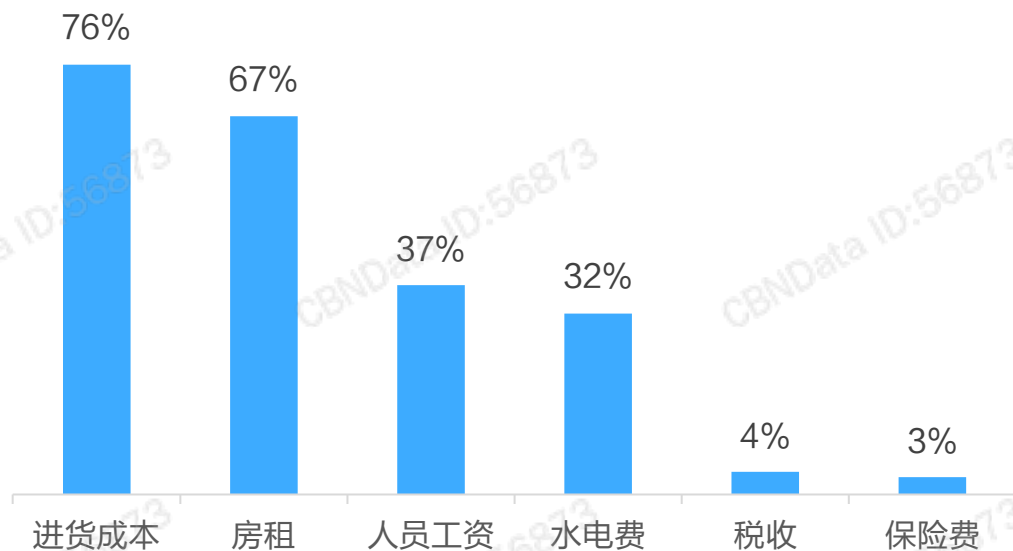


注：店铺规模指店铺每月营业额
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

进货和房租构成最大的经营成本压力

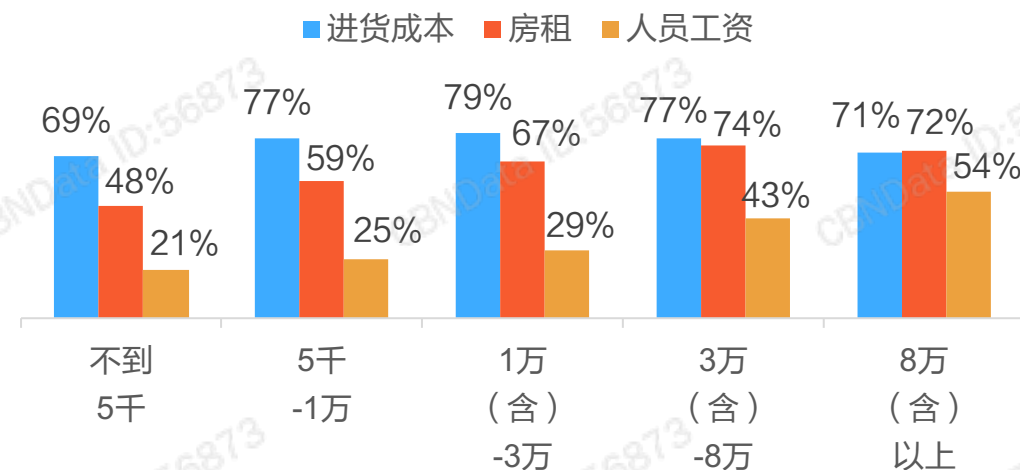
进货基本构成了各类规模店铺的最大成本，房租和人员工资随着店铺规模的扩大而不断提升。

码商店铺的主要经营成本



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同店铺规模（元）
码商店铺经营成本前三项

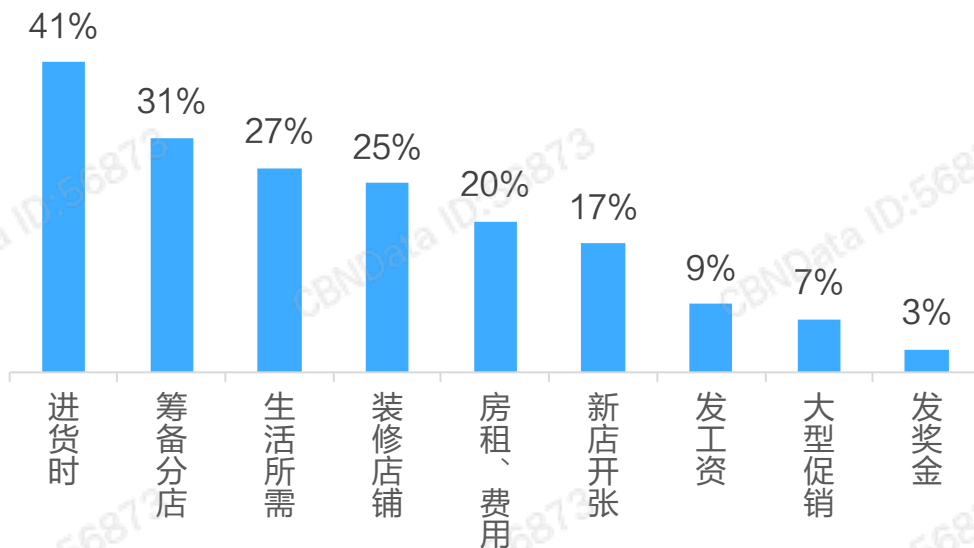


注：店铺规模指店铺每月营业额
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

进货和店铺扩张是资金短缺主要原因

月入万元以上的店铺中，规模越大的店铺，越受到扩张分店带来的资金挑战。

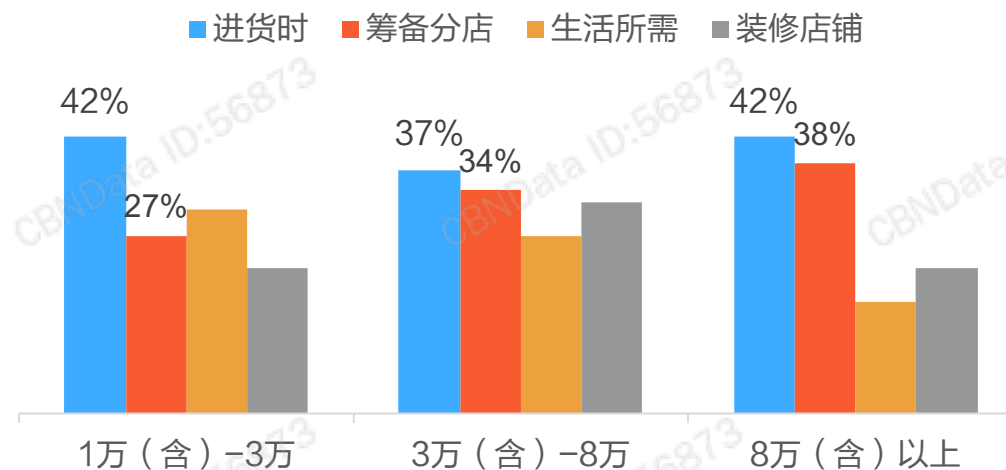
码商店铺资金短缺的主要原因



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同店铺规模（元）

码商店铺资金短缺的主要原因

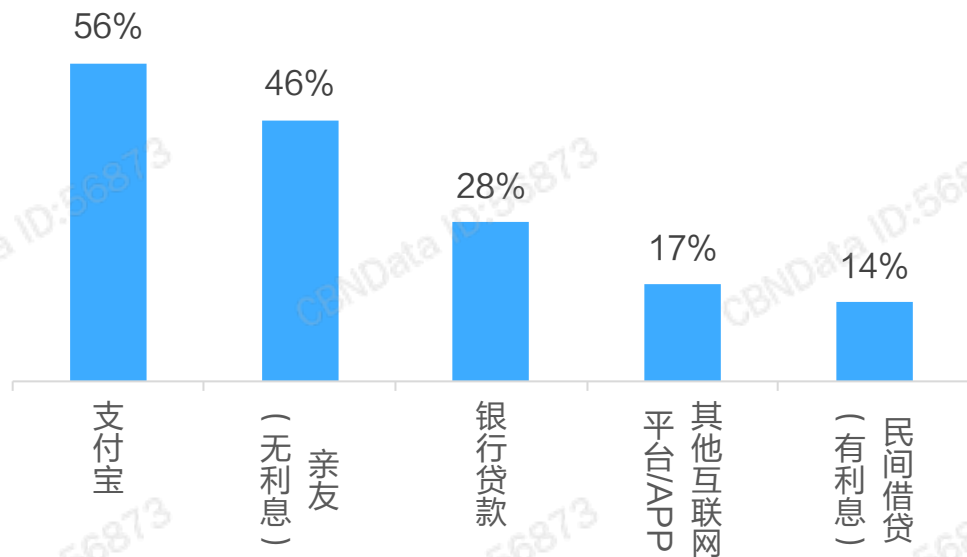


注：店铺规模指店铺每月营业额
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

相比向亲友开口，码商更愿意在平台上借钱

不同规模的店铺都首选通过支付宝融资借款。除支付宝和亲友之外，规模越大的店铺，越高比例经营者选择通过银行和民间借贷融资。

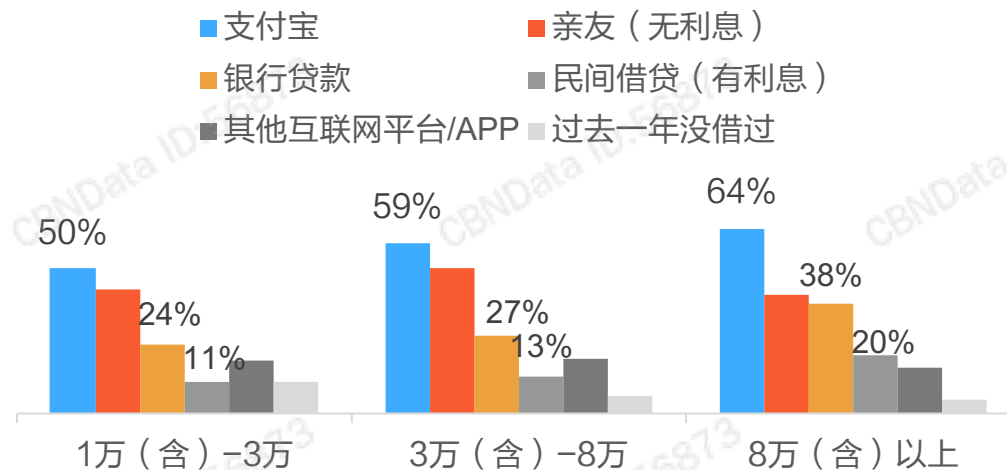
码商的常用借款渠道



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同店铺规模（元）

码商的常用借款渠道

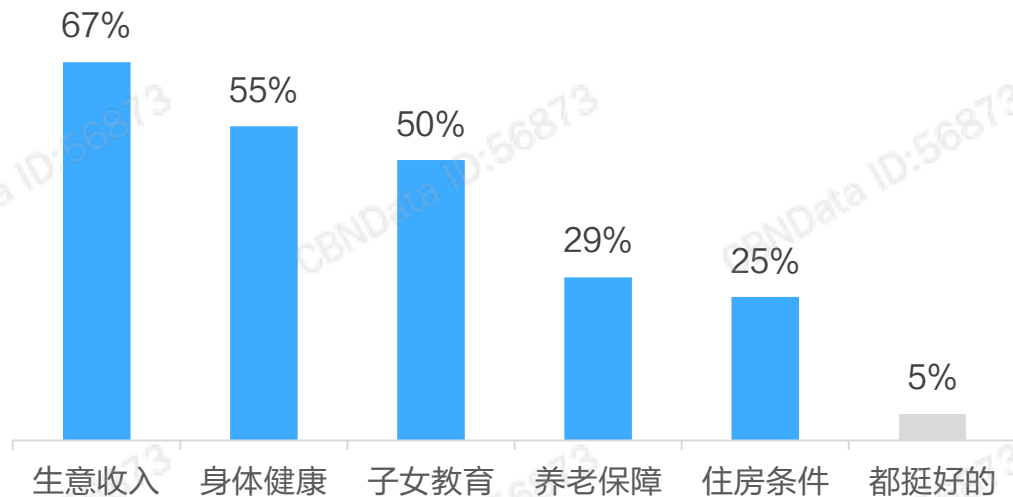


注：店铺规模指店铺每月营业额
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

除了做生意，码商最关心健康

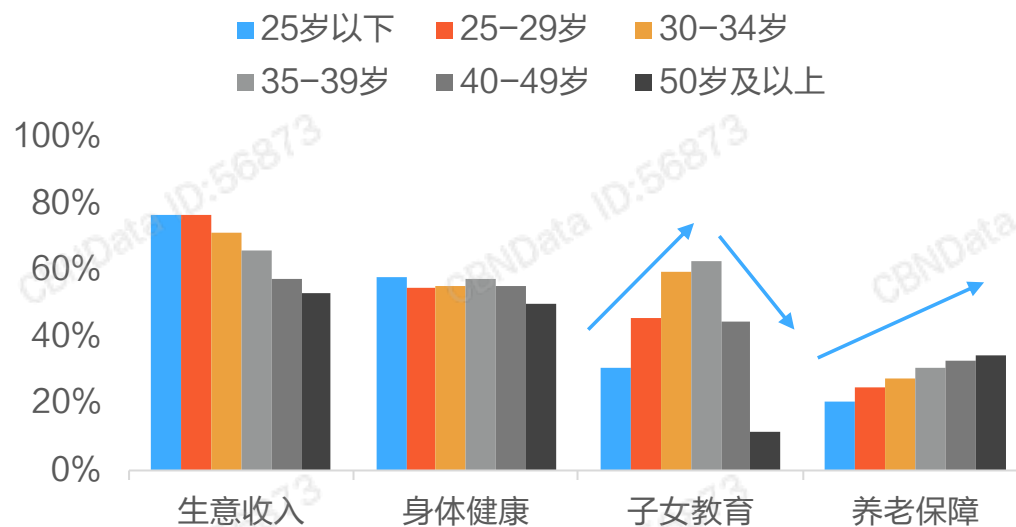
2018年7月广州日报针对广州线下小微商家的一项调研数据显示，孩子的教育、身体健康、养老保障是小微商家日常操心、非常重视的问题。个人和家人的身体健康始终备受码商关注，孩子的教育问题最困扰30-39岁人群，养老问题随着年纪上升而逐渐受到关注。

码商主要担心的问题



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同年龄段码商主要担心的问题

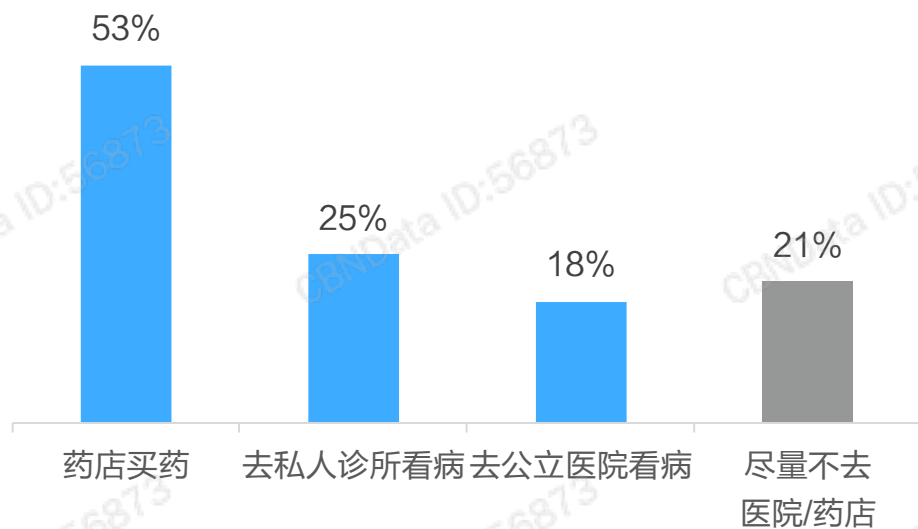


数据来源：2018年10月CBNData在线调研

码商遇到小病倾向硬扛着

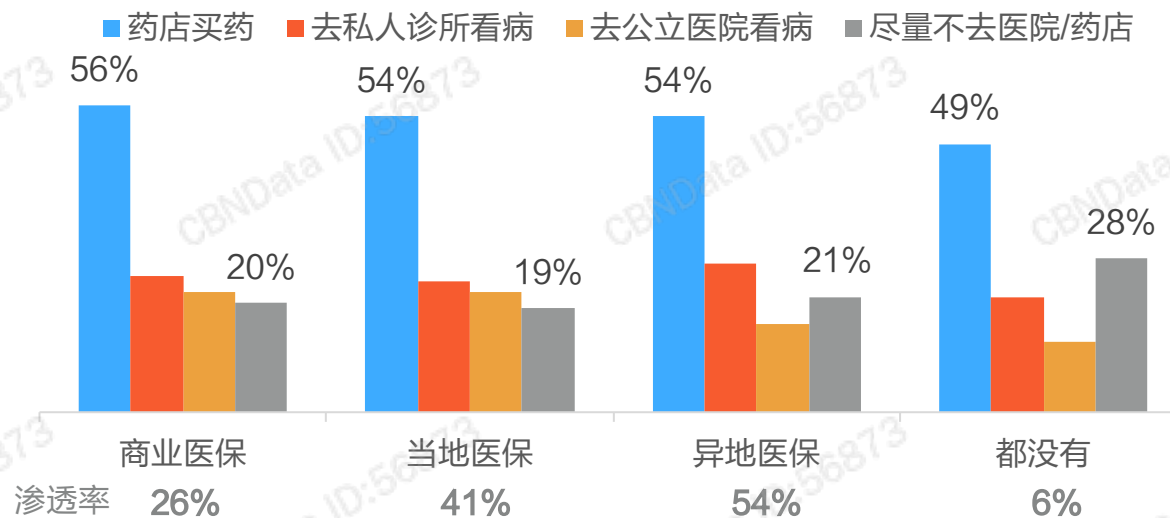
在当地有医保的经营者去医院看病更少顾虑，而缺少当地医保的经营者“尽量不去医院/药店”的比例更高。

码商对小病的处理方式



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

不同医保覆盖情况，
码商对小病的处理方式



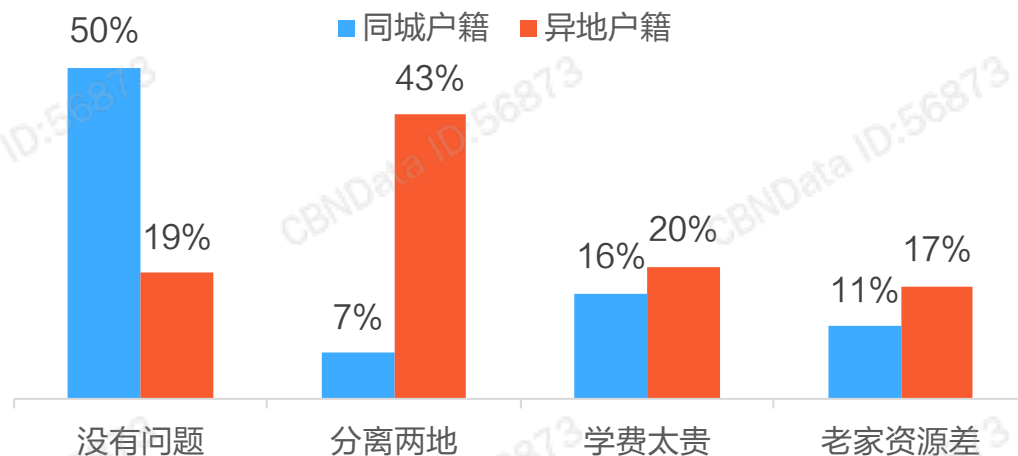
数据来源：2018年10月CBNData在线调研

码商普遍担心留守子女教育问题；自己攒钱养老之外，商业保险开始进入码商视野

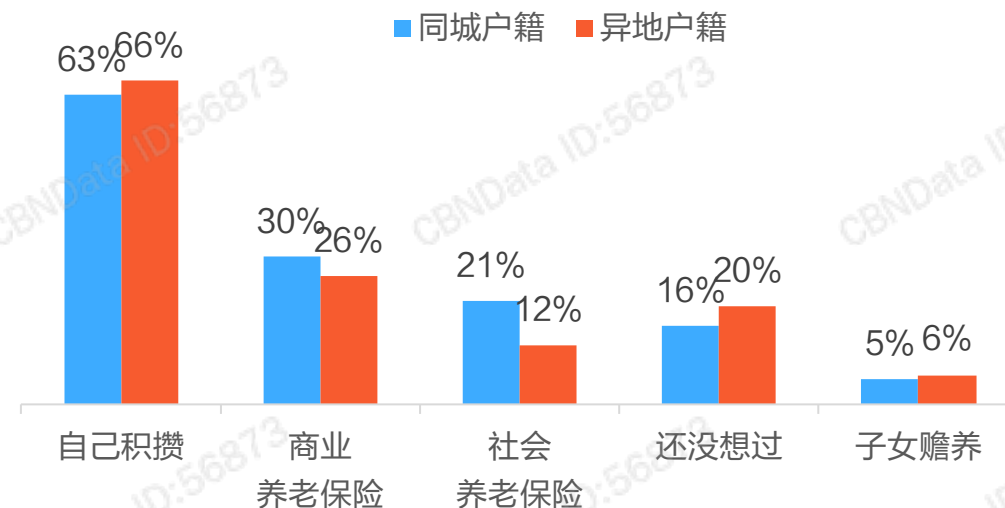
不同户籍情况面临的问题不同，同城经营者多数没有明显的子女教育问题，户籍异地则有很高比例的码商要与子女分隔两地、缺少陪伴。

在备受关注的养老问题上，无论是同城还是异地户籍，码商群体普遍打算靠自己积攒，同时近三成码商关注商业养老保险。

不同户籍情况
码商子女的主要教育问题



不同户籍情况
码商打算如何养老



注：仅小学、中学阶段的子女
数据来源：2018年10月CBNDATA在线调研

数据来源：2018年10月CBNDATA在线调研



”

社会各界 助力码商群体发展

从中央到社会各界，各方力量各展所长为码商的生意和生活排忧解难

政策：几年来国家对小微企业的优惠和扶持举措持续加码，激发码商创业积极性

今年是贯彻党的十九大精神的开局之年。十九大报告指出，我国经济正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，必须把发展经济着力点放在实体经济上，要激发各类市场主体活力。

商事制度改革不断深入，激发创业激情



放

市场准入便利化



管

转向事中事后监管，
提高信息化保障



服

重点扶持小微企业

数据来源：国家工商行政管理总局

小微企业、个体工商户税负不断减轻

更多人受惠

更大幅优惠

增值税

小规模纳税人条件：年销售额标准上调至**500万元**
免征增值税：小规模纳税人月销售额**3万元**以下

企业所得税

优惠条件：年应纳税所得额上限提高到**100万元**
减半征税政策：所得减按**50%**计入，按**20%**的税率

附加税

免征范围：教育费附加、地方教育附加、水利建设基金的免征范围扩大到月销售额不超过**10万元**

个人所得税

减除费用标准：提高到每月**5000元**
新税率表：拉大了税率级距

数据来源：国家税务总局

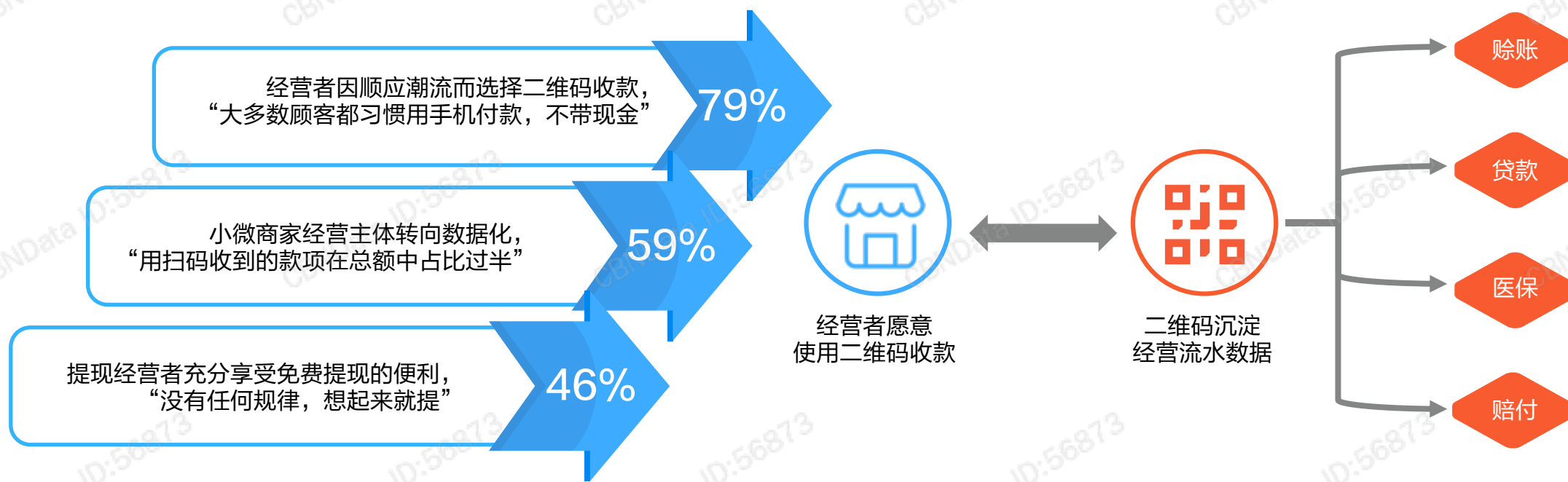
金融：“几家抬”合力共解小微企业融资难题，码商群体融资有更多选择

2018年6月25日，央行、银保监会、证监会、发展改革委、财政部五机构联合印发《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》



企业：科技公司为小微企业提供二维码收款手段，用数字化技术助力码商群体

以支付宝为例，收款码沉淀商家流水和信用等电子化数据，平台分析评估后即可提供“多收多赚”、“多收多贷”、“多收多保”等衍生服务，多方位助力码商群体，更有“你敢收，我敢赔”的钱款安全保障计划。这意味着线下的
小微经营者只要一张二维码就拥有了数字时代的金融服务入场券。



数据来源：2018年10月CBNData在线调研

企业：“多收多赚”、“多收多贷”直面小微商家痛点，使码商群体做生意更轻松

以支付宝为例，收钱码打通1688货源市场，为广大码商提供赊账进货等权益，缓解商户进货时的资金压力，减轻成本负担。另一方面，码商们可以从“多收多贷”中获得网商银行提供的极速贷款服务，最高30万元。

“赊账进货”使商家进货更轻松

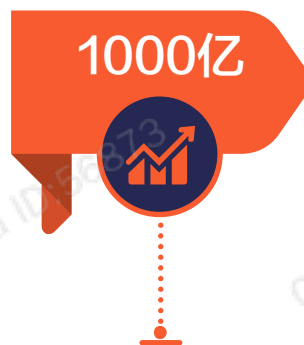


数据来源：2018年10月CBNData在线调研

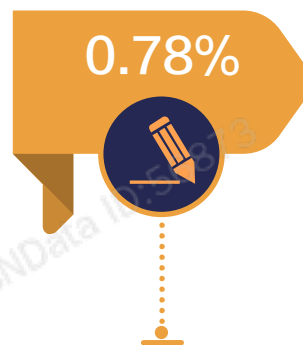
“多收多贷”为商家轻松融资



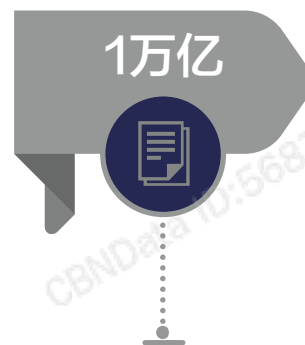
310极速贷款模式（3分钟在线申请、1秒钟到账，0人工干预的贷款流程）可以7*24小时服务广大码商人群，受世界银行行长认可点赞。



从2017年5月首次向码商授信放贷以来，1年时间，已提供超过1000亿的贷款额，惠及几百万码商人群。



截止17年11月底，网商银行线下经营者贷款的不良率仅0.78%。



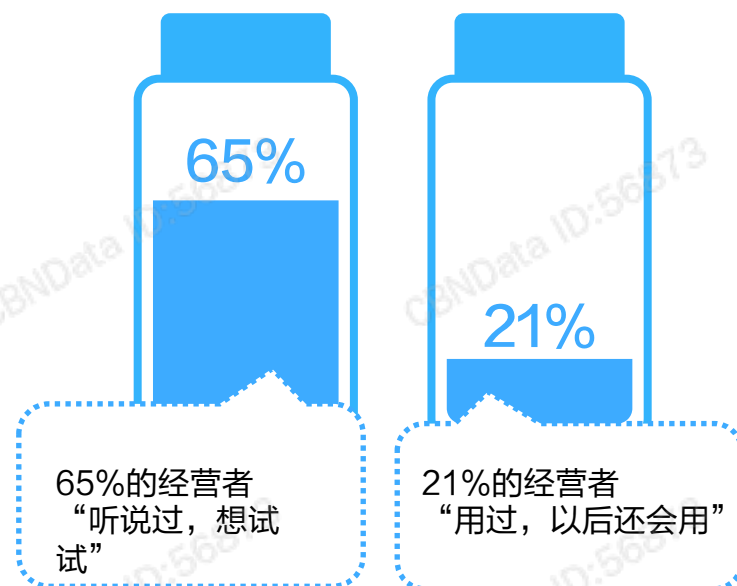
将在未来三年为码商提供1万亿贷款额度，助力码商成长。

数据来源：蚂蚁金服

企业：“多收多保”、“你敢收，我敢赔”为码商降低生活和经营风险

“多收多保”由蚂蚁保险提供，码商可免费获得门诊保险，收款越多保额越高，单次最多200元，单人最高1000元。
“你敢收，我敢赔”保护二维码钱款交易安全，损失能获得全额赔付。

“多收多保”为码商解决后顾之忧



截至2018年6月底，全国使用了“多收多保”服务的码商已超过2500万人，平均每天超过1万人在看病后通过“多收多保”进行报销。

数据来源：2018年10月CBNData在线调研

“你敢收，我敢赔”为扫码支付保驾护航



如果因为扫码导致支付宝账户被盗并产生资金损失，将能获得全额赔付



如果支付宝收钱码贴纸被替换、调包产生了损失，也能通过保险公司获得赔付



”

码商群体 崛起的意义及展望

码商群体的崛起有深远的社会发展意义

码商崛起助力实体经济和金融业发展、数字化城市建设、信用社会完善

助力行业发展

- 为实体经济和金融市场注入新的活力
- 为**金融机构**打开一个目标数量千万级的用户群
- 为新金融产品研发创造条件和可能

助力城市发展

- 线下经济数字化之后推动数字化城市建设。
- **码商数字化升级**是发展数字城市亟需积累的海量数据中重要成分。

助力社会发展

- 进一步完善推动**信用**社会发展，降低交易成本，提高社会整体运行效率



码商崛起响应国家“双创”号召，推动中国商业文明走出国门

助力国家发展

- 代表着最大也是最基层的人群，补齐数字中国建设；
- 响应“双创”，助力创业创新。“人无我有，人有我精，人精我转”体现了个体户的**灵活性**，体现**创新**意识的重要性。

在国际上的意义

- 中国的商业文明，有机会随着移动支付出海输出到一带一路；
- 印度Paytm整套二维码产品的技术标准由支付宝传授，在印度已发展了700万“码商”，遍布大街小巷，串起了印度人的日常生活，显现出卫生、快捷、方便等优点，服务当地老百姓。

码商未来发展趋势展望

码商与网商融合， 线上线下界限越来越模糊

随着线下营商环境的不断优化，个体开店越来越容易，网商拥有线下门店提供展示和体验不再是难题；

随着数字化信息流打通、技术和平台服务越来越便利，码商“触网”之后，在线上开网店也越来越方便，使产品的销售突破线下的地域局限。

技术进一步发展， 新型经营与商业手段讲不断涌现

码商日常经营数字化后，精准推送、会员积累、促销推广等依托互联网科技的多样化营销手段越来越容易，将更有效地吸引并积累客流；

随着技术的不断进步，服务店铺经营的智能硬件也将越来越普及，小餐馆也可引进前后台智能联动管理体系，小服装店也可尝试VR试装，经营生意越来越轻松，效率与成交量不断提升。

在社会各界的助力下， 进入越来越广大的市场

在社会各界全方面的助力下，随着数字化进程不断深入，信用化体系不断完善，码商创业、融资、开拓市场将越来越容易，走向越来越广大的市场。



DATA COVERAGE 数据说明



本报告使用的数据源，来自CBNData在2018年10月对中国小微商家进行的针对性调研。

调研人群：支付宝收款码活跃商户，且是经营店铺/摊位的老板/合伙人/经理

调研人数：N=5282

具体指标说明：

本报告所指地域范围仅包括大陆31个省市。

为了保护消费者隐私和商家机密，本报告所用数据均经过脱敏处理。

COPYRIGHT DECLARATION 版权声明



本数据报告页面内容、页面设计的所有内容（包括但不限于文字、图片、图表、标志、标识、商标、商号等）版权均归上海第一财经数据科技有限公司（以下简称“我司”）所有。

凡未经我司书面授权，任何单位或个人不得复制、转载、重制、修改、展示或以任何形式提供给第三方使用本数据报告的局部或全部的内容。

任何单位或个人违反前述规定的，均属于侵犯我司版权的行为，我司将追究其法律责任，并根据实际情况追究侵权者赔偿责任。

ABOUT US 关于我们

报告作者：张路佳

视觉设计：邹文佳、胡丹力

联系我们：Data@dtcj.com

商务合作：BD@dtcj.com

加入我们：JOB@dtcj.com

■ 第一财经商业数据中心介绍：

第一财经商业数据中心（CBNData）是基于大数据进行智能化商业研究咨询与整合营销传播的战略数据平台，依托阿里巴巴和第一财经的优势资源，拥有全球最大消费者数据库和中国最大的财经全媒体集群。第一财经商业数据中心（CBNData）以商业数据报告/微报告、数据指数、定制化咨询等为核心产品，输出消费行业的全景分析以及面向企业和消费者的深度数据洞察；同时通过数据可视化、原生内容、活动、视频/直播等形式拓展数据研究的业务边界，丰富数据商业化的应用场景，以数据加媒体的倍增效应，全面提升中国商业世界的运行效率。

FOLLOW
US
关注我们

更多数据 扫码关注



CBN DATA

第一财经商业数据中心

大数据 · 全洞察