



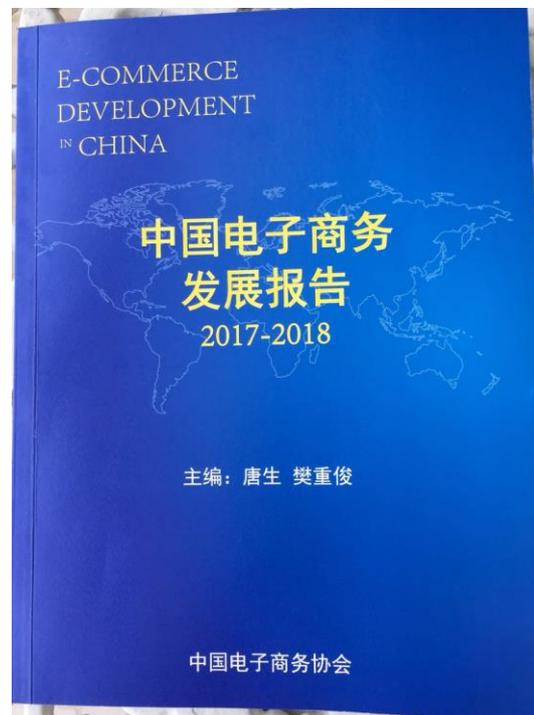
E-COMMERCE DEVELOPMENT
IN CHINA

中国电子商务发展报告
2017-2018

中国电子商务协会

《中国电子商务发展报告2017-2018》目录

- 1 2017-2018年中国电子商务发展总报告
- 2 电子商务**新业务模式**
- 3 中国**工业互联网**发展与智能制造
- 4 **农村电子商务**发展与电商扶贫
- 5 中国**跨境电子商务**之买全球与卖全球
- 6 **互联网金融**之凤凰重生
- 7 生机勃勃的电子商务**示范城市**
- 8 推动电子商务之**技术新热点**概要
- 9 **区块链**视角下的电子商务
- 10 **全球电子商务**发展概况
- 11 中国电子商务部分**政策法规**



中国电子商务发展报告2017-2018

中国电子商务总体发展情况报告

农村电子商务发展与电商扶贫

中国工业互联网发展与智能制造

中国跨境电子商务之买全球与卖全球

互联网金融之凤凰重生

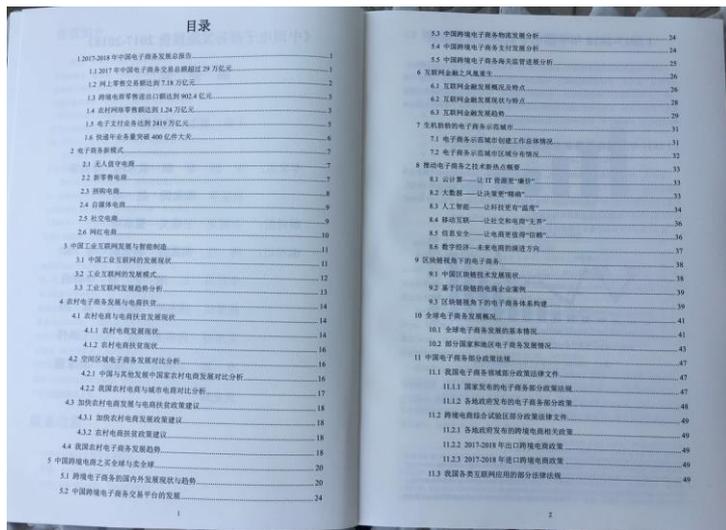
推动电子商务之技术新热点概要

电子商务新业务模式(略)

生机勃勃的电子商务示范城市(略)

全球电子商务发展概况(略)

中国电子商务部分政策法规(略)



目录

1. 2017-2018 年中国电子商务发展报告	1	5.3 中国跨境电商电子商务发展分析	24
1.1 2017 年中国电子商务交易额达 29 万亿元	1	5.4 中国跨境电商电子商务发展分析	24
1.2 网上零售交易额达 7.16 万亿元	2	5.5 中国跨境电商电子商务海关监管发展分析	25
1.3 网络零售零售额达 1902.4 亿元	3	6 互联网金融之凤凰重生	26
1.4 农村网络零售额达 1.24 万亿元	3	6.1 互联网金融发展概况及特点	26
1.5 电子商务交易额达 24.9 万亿元	3	6.2 互联网金融发展现状与特点	28
1.6 快递年业务量突破 400 亿件大关	6	6.3 互联网金融发展趋势	29
2 电子商务新模式	7	7 推动电子商务之技术新热点概要	31
2.1 无人零售电商	7	7.1 电子商务示范城市创建工作总体情况	31
2.2 共享经济	7	7.2 电子商务示范城市区域分布情况	32
2.3 移动支付	8	8 推动电子商务之技术新热点概要	33
2.4 在线医疗	9	8.1 云计算——让“数据”爆炸	33
2.5 社交电商	9	8.2 大数据——让决策“精准”	33
2.6 网红电商	10	8.3 人工智能——让科技更有“温度”	34
3 中国工业互联网发展与智能制造	11	8.4 移动互联网——让社交和电商“无所”	36
3.1 中国工业互联网的发展现状	11	8.5 信息安全——让电商更值得“信赖”	36
3.2 工业互联网的发展模式	12	8.6 数字经济——未来电商的演进方向	37
3.3 工业互联网发展趋势分析	12	9 生机勃勃的电子商务示范城市	38
4 农村电子商务发展与电商扶贫	14	9.1 中国农村网络零售发展现状	38
4.1 农村电商与电商扶贫发展现状	14	9.2 基于区域特色的电商企业案例	39
4.1.1 农村电商发展现状	14	9.3 区域网络零售下的电子商务新模式	39
4.1.2 农村电商扶贫现状	16	10 全球电子商务发展概况	41
4.2 空白区域电子商务发展对比分析	16	10.1 全球电子商务发展的基本情况	41
4.2.1 中国与其他发展中国家农村电商发展对比分析	16	10.2 部分国家和地区电子商务发展情况	43
4.2.2 美国农村电商与城镇电商对比分析	17	11 中国电子商务部分政策法规	47
4.3 加快农村电商发展与电商扶贫政策建议	18	11.1 我国电子商务领域部分政策法规文件	47
4.3.1 加快农村电商发展的政策建议	18	11.1.1 国家层面的电子商务部分政策法规	47
4.3.2 农村电商发展政策建议	18	11.1.2 各地省市自治区电子商务部分法规	48
4.4 我国农村电子商务发展现状	18	11.2 跨境电商综合试验区部分跨境电商法律文件	49
5 中国跨境电商之买全球与卖全球	20	11.2.1 各地政府发布的跨境电商相关法律	49
5.1 跨境电商电子商务内外交易现状与趋势	20	11.2.2 2017-2018 年进出口跨境电商政策	49
5.2 中国跨境电商电子商务平台的发展	24	11.2.3 2017-2018 年进出口跨境电商政策	49
		11.3 我国各互联网应用的部分法律法规	49

2017年中国电子商务交易总额29.16万亿元，是2013年的2.8倍。但同比增长仅为11.7%，说明从2016年开始从高速增长期进入到稳定发展期(<20%)

- 2017年，中国电子商务交易额为29.16万亿元，同比增长11.7%，交易额是2013年的2.8倍，完成了《电子商务“十三五”发展规划》2020年电子商务交易额预期目标40万亿元的72.9%。
- **2017年中国电子商务交易额中，商品类电子商务交易额达到16.87万亿元，占比57.9%，同比增长21.0%；服务类电子商务交易额达到4.96万亿元，占比17%，同比增长35.1%；以电子合约为交易对象的合约类电子商务交易额为7.33万亿元，占比25.1%，同比下降28.7%。**



图1-1 2004-2017年中国电子商务交易额增长情况

资料来源：国家统计局；商务部《中国电子商务报告》

中国网上零售交易额近年来以**40%以上**的速度快速增长，从**2016**年开始也**逐渐进入稳定发展期**。**2017**年，全年网上零售额达到**7.18**万亿元，同比增长**39.1%**

- 2017年，中国全年网上零售额达到7.18万亿元，比2016年增长39.1%，完成了《电子商务“十三五”发展规划》2020年网络零售总额预期目标10万亿元的71.8%。
- 其中，实物商品网上零售额**5.48**万亿元，增长**28%**，占社会消费品零售总额的比重为**15%**。



图1-2 中国网上零售交易规模

资料来源：国家统计局；商务部《中国电子商务报告》

2018年上半年，全国网上零售额为4.08万亿元，同比增长30.1%，有所回落。东部地区比重为83.3%，但同比增长仅30.2%。西部地区(38.9%)、中部地区(35.1%)快速增长

- 根据国家统计局统计，2018年上半年，全国网上零售额达到4.08万亿元，同比增长30.1%。其中，实物商品网上零售额为3.13万亿元，同比增长29.8%，高于同期社会消费品零售总额20.4个百分点，占社会消费品零售总额的比重为17.4%，对社会消费品零售总额增长的贡献率达46.4%，对消费的拉动作用进一步增强。
- 2018年上半年从地区结构看，东部地区网络零售额占全国网络零售总额的比重为83.3%，同比增长30.2%；中部地区占比8.6%，同比增长35.1%；西部地区占比6.7%，同比增长38.9%；东北地区占比1.4%，同比增长22.9%。
- **从品类结构看，2018年上半年服装、家电、日用品网络零售额位居前三，占比分别为28.3%、14%和9%。**

近年来，快递年业务量与实物商品网上零售额增速基本一致。2017年突破400亿件大关，业务量同比增长28%，业务收入同比增长24.7%，有小批量趋势

▶ 伴随着电子商务的蓬勃发展，中国快递业务快速增长。2017年中国快递业发展态势持续向好，全国快递服务企业业务量累计完成400.6亿件，同比增长28%；业务收入累计完成4957.1亿元，同比增长24.7%。其中，同城业务量累计完成92.7亿件，同比增长25%；异地业务量累计完成299.6亿件，同比增长28.9%；国际/港澳台业务量累计完成8.3亿件，同比增长33.8%。

▶ 根据国家邮政局的数据，2018年上半年全国快递业务量预计达到220.8亿件，超过2015年全年快递业务量；累计完成快递收入预计达到2745亿元，同比增长25.8%。



图1-6 2016年1月-2017年中6月中国快递服务企业业务量增长情况

资料来源: 国家邮政局。

2018年8月31日第十三届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《中华人民共和国电子商务法》，以促进中国电子商务的健康发展

- 目录(共89条)
- 第一章总则
- 第二章电子商务经营者
 - 第一节一般规定
 - 第二节电子商务平台经营者
- 第三章电子商务合同的订立与履行
- 第四章电子商务争议解决
- 第五章电子商务促进
- 第六章法律责任
- 第七章附则
- 第二条中华人民共和国境内的电子商务活动，适用本法。
- 第三条国家鼓励发展电子商务新业态，创新商业模式，促进电子商务技术研发和推广应用，推进电子商务诚信体系建设，营造有利于电子商务创新发展的市场环境，充分发挥电子商务在推动高质量发展、满足人民日益增长的美好生活需要、构建开放型经济方面的重要作用。

中国电子商务发展报告2017-2018

中国电子商务总体发展情况报告

农村电子商务发展与电商扶贫

中国工业互联网发展与智能制造

中国跨境电子商务之买全球与卖全球

互联网金融之凤凰重生

推动电子商务之技术新热点概要

电子商务新业务模式(略)

生机勃勃的电子商务示范城市(略)

全球电子商务发展概况(略)

中国电子商务部分政策法规(略)

2017年农村网络零售额达到1.24万亿元，首次突破万亿大关，同比增长39.1%。但也在2017年从高速增长阶段逐渐进入到稳定发展阶段

- 2017年农村实现网络零售额首次突破万亿大关，达12448.8亿元，同比增长39.1%。
- 农村网店达985.6万家，较2016年底增加169.3万家，增长20.7%，带动就业人数超过2800万人。

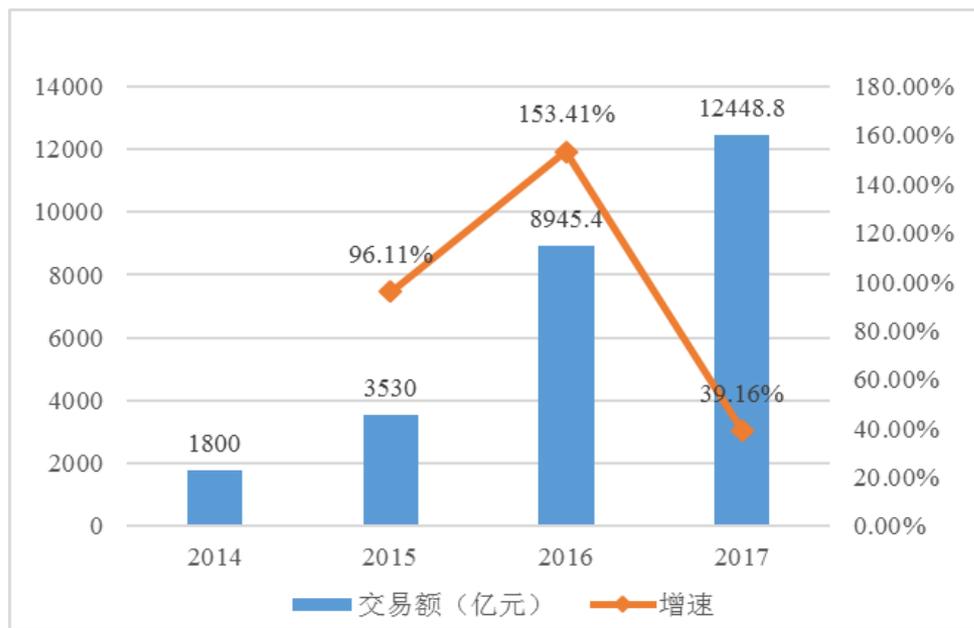


图1-4 2014-2017年中国农村网络零售额

数据来源：商务部

2017年农村服务网络零售增速(46.6%)快于实物网络零售(35.1%)，在线旅游(66.8%)、在线餐饮(58.6%)和生活服务(45.3%)均有较快增速

- 农村网络零售额中，实物类网络零售额达到7826.6亿元，占62.9%，服务类产品的网络零售额达4622.2亿元，占37.1%，其同比增速分别为35.1%和46.6%。
- 在实物网络零售中，服装鞋包、家装家饰、食品保健位居农村实物类产品网络零售额前三位，分别达到1600.3亿元、1129.5亿元和1031.0亿元，同比分别增长30.5%、6.4%和61.0%。
- 在农村服务网络零售中，在线旅游、在线餐饮和生活服务分别达到1831.9亿元、1625.8亿元和180.7亿元，同比分别增长66.8%、58.6%和45.3%。

按区域看，农村网络零售额，东部占比最大(63.5%)但也同时进入稳定发展期(33.4%)，其他区域(中部(46.2%)、西部(55.4%)、东北(60.9%))在高速增长期，但总体规模有限

□ 2017年各区域农村网络零售额及增速

- 农村电子商务已经形成东中西部竞相发展，农产品、农业生产资料、休闲观光农业电子商务协调发展的局面。
- **2017年东部、中部、西部、东北农村分别实现网络零售额同比增长33.4%、46.2%、55.4%、60.9%。2017年东部农村实现网络零售额达7904.5亿元，占比为63.5%，优势依然明显。中西部及东北农村网络零售额合计4544.4亿元，虽然增长速度高于东部农村，但总体规模依然有限。**

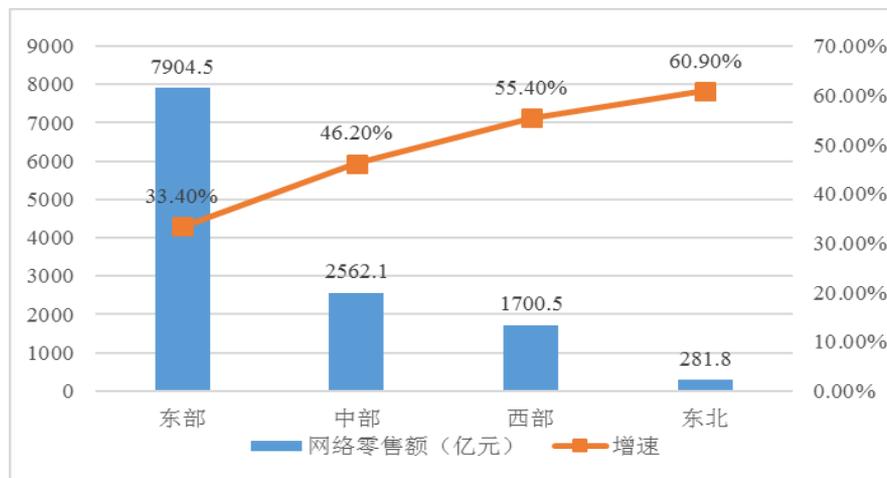


图4-2 2017年各区域农村网络零售额

数据来源：商务部

2017年全国农产品网络零售额属于高速增长期(同比增长53.3%)。其中生鲜电商交易较上年高速增长55.2%

□ 2016-2017年农产品网络零售额

- 2017年，农产品上行规模保持较高速增长。据初步统计，**2017年全国农产品网络零售额达2436.6亿元，同比增长53.3%**。
- 作为农产品电商的重要业态，生鲜电商在2017年保持了快速增长态势。**易观智库数据显示，2017年全国生鲜电商交易规模达1418亿元，较上年增长55.2%**。以天猫生鲜、京东生鲜为代表的平台电商，以易果生鲜、每日优鲜为代表的垂直电商，以盒马鲜生、永辉超级物种为代表的新型零售电商，以百果园、多点为代表的线下企业转型电商等，继续推动生鲜电商市场拓展，加快模式转型。

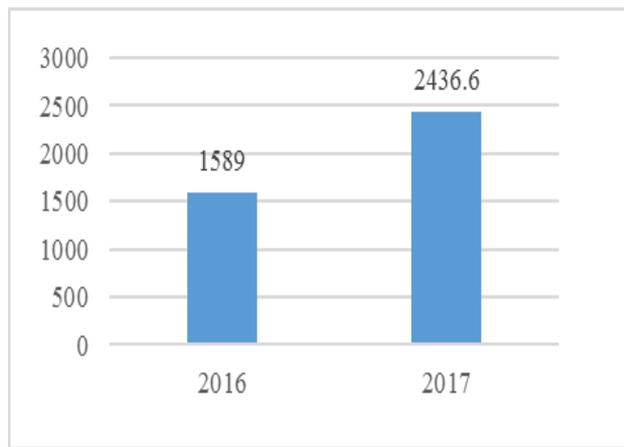


图4-3 2016-2017年农产品网络零售额（单位：亿元）
数据来源：商务部

电商扶贫成效显著，2017年832个国家级贫困县实现网络零售额1207.9亿元，同比增长52.1%，高于农村网络零售额增速13个百分点

□ 农村电商扶贫现状

- 我国电商扶贫成效显著，2017年832个国家级贫困县实现网络零售额1207.9亿元，同比增长52.1%，高于农村增速13个百分点。其中，拼多多覆盖了730个国家级贫困县，扶持4.8万户商家，带动其年度销售额增速超过310%。
- 截至2017年9月，我国贫困地区已建成县级电商服务中心277个，县级物流配送中心206个，乡村电商服务站点2.17万个。
- 农村电商发展态势吸引了零售巨头纷纷布局农村电商。从2014年10月阿里启动“千县万村”计划，至2017年7月，农村淘宝已经覆盖了全国约700个县域，其中包括178个国家级贫困县和147个省级贫困县，建立起约3万个村级服务站，招募了3万名村小二和3万名淘帮手，实现了“网货下乡”和“农产品进城”的双向流通。

2018年上半年数据，农村网络零售额同比增长34.4%，增速高于全国网络零售额水平4.3个百分点。农产品网络零售额同比增长39.6%

- 2018年上半年全国农村网络零售额达到6322.8亿元人民币，同比增长34.4%。占全国网上零售额的比重为15.5%，增速高于全国水平4.3个百分点。全国农产品网络零售额达到906亿元，同比增长39.6%。
- 其中，水果、茶叶和坚果销售额排名前三，占比分别为21.4%、16.5%和13.8%。水产品、蔬菜和奶制品同比增速排名前三，分别为**53.1%**、**46.4%**和**45.5%**。

中国电子商务发展报告2017-2018

中国电子商务总体发展情况报告

农村电子商务发展与电商扶贫

中国工业互联网发展与智能制造

中国跨境电子商务之买全球与卖全球

互联网金融之凤凰重生

推动电子商务之技术新热点概要

电子商务新业务模式(略)

生机勃勃的电子商务示范城市(略)

全球电子商务发展概况(略)

中国电子商务部分政策法规(略)

工信部装备工业司通过智能制造试点示范项目积极推动智能制造的发展，2017年工信部公示了98个试点示范项目，2018年将新遴选100个左右试点示范项目

□ 智能制造试点示范项目

- 目前，我国共投资上百亿元支持工业互联网和智能制造的发展，不仅启动了智能制造专项，而且通过重点项目的立项，大力支持综合标准化试验验证和智能制造新模式的应用。智能制造试点示范项目建设已经完成3届，**2017年工信部公示了98个智能制造试点示范项目**。根据工信部2018年的年度工作计划，**2018年**我国将继续深入实施智能制造工程。为此，**将新遴选100个左右试点示范项目**，开展基础共性和行业应用标准试验验证，制定智能制造系统解决方案供应商规范条件，同时加大原材料、消费品、电子商务、等重点行业智能制造推广力度。
- **2018-04-08**装备工业司在工业和信息化部网站上发布，工业和信息化部办公厅关于开展**2018年智能制造试点示范项目推荐的通知**：为落实《中国制造2025》总体部署，按照《智能制造发展规划（2016-2020年）》《智能制造工程实施指南（2016-2020年）》的要求，现开展**2018年智能制造试点示范项目推荐工作**...

在工信部支持和指导下工业互联网产业联盟2016年2月1日在北京成立，截至2018年8月，联盟成员单位已达到756家，推动了中国工业互联网发展

□ 工业互联网产业联盟（Alliance of Industrial Internet, AII）

- 工业互联网是实现智能制造变革的关键性基础，在工信部的大力支持和指导下，中国信息通信研究院联合制造业、通信业、互联网等企业共同成立了中国“工业互联网产业联盟”。工业互联网产业联盟于**2016年2月1日在北京举行成立大会**。截至**2018年8月，联盟成员单位已达到756家**。
- **2018年3月14日，山东省**工业互联网产业联盟成立仪式在济南成功召开。**2017年12月1日，上海市**政府与工信部在沪签署关于共同推进工业互联网创新发展促进制造业转型升级的战略合作框架协议。**2018年2月3日，由哈尔滨市**政府投资2000万元与哈尔滨经济技术开发区共同打造的哈南工业新城工业互联网平台建设正式启动。**2018年2月27日，在青岛**由**海尔集团**主导研发的工业互联网平台（COSMOPlat）获批为国家发展改革委的“基于工业互联网的智能制造集成应用示范平台”。

目前，我国工业互联网平台建设采取对内对外两大发展思路：面向企业内部的生产率提升(智能制造)，即建设智能工厂；面向企业外部的价值链延伸(产业互联网)，即打造智能产品、服务和协同

- 树根互联技术有限公司是三一集团孵化的中国成立最早、连接工业装备最多、服务行业最广泛的工业互联网赋能平台公司。目前，平台已接入能源设备、纺织设备、专用车辆、港口机械、农业机械及工程机械等各类高价值设备40万台以上，采集近万个参数，连接数千亿资产，为客户开拓超百亿元收入的新业务。
- 由海尔集团推出工业互联网平台COSMOPlat，形成以用户为中心的大规模定制化生产模式，实现需求实时响应、全程实时可视和资源无缝对接。
- 宝信公司将数字技术与其在冶金、石化、电力等领域的专业优势结合，于2017年正式发布宝信工业互联网平台，实现企业内部信息流、资金流和物流的集成和融合。目前，宝钢集团基于宝信工业互联网平台，通过现场设备数据的采集和协议转换，实现了企业OT层与IT层的打通，使数据得以在整个制造系统和IT系统之间高效流通。

中国电子商务发展报告2017-2018

中国电子商务总体发展情况报告

农村电子商务发展与电商扶贫

中国工业互联网发展与智能制造

中国跨境电子商务之买全球与卖全球

互联网金融之凤凰重生

推动电子商务之技术新热点概要

电子商务新业务模式(略)

生机勃勃的电子商务示范城市(略)

全球电子商务发展概况(略)

中国电子商务部分政策法规(略)

2017年中国跨境电商零售进出口额达到902.4亿元，同比增长80.6%。出口为336.5亿元，进口为565.9亿元，同比分别增长了41.3%和120%。进口比出口增长快，需要警惕

➤ 2017年中国跨境电子商务继续保持快速发展态势，跨境网络零售增长迅速。海关统计显示，2017年中国海关验放的**跨境电商零售进出口额为902.4亿元，同比增长80.6%**，其中出口为**336.5亿元**，进口为**565.9亿元**，同比分别增长了**41.3%和120%**。近三年中国海关跨境电商零售进出口额年均增长率在**50%以上**。

➤ 据第三方机构iiMedia（艾媒咨询）发布的《2016-2017中国跨境电商市场研究报告》显示，预计2018年，中国跨境电商交易规模预计将达到8.8万亿，海淘用户规模达到7400万人次。



图1-3 2015-2017年中国海关跨境电商零售进出口额及增长率
数据来源：海关总署

按省市出口排名前五的分别是广东、北京、浙江、山东、河南，广东遥遥领先，占比达到72.21%

□ 2017年中国跨境电商零售出口占比排名前五的省市

➤ 从各省市的跨境电商零售发展活跃情况来看，出口排名前五的分别是广东、北京、浙江、山东和河南，其中广东省对跨境电商零售出口的贡献最大，占比达到72.21%。

➤ 出口目的地排名前十的分别是中国香港、美国、俄罗斯、韩国、英国、法国、澳大利亚、日本、加拿大、爱沙尼亚。

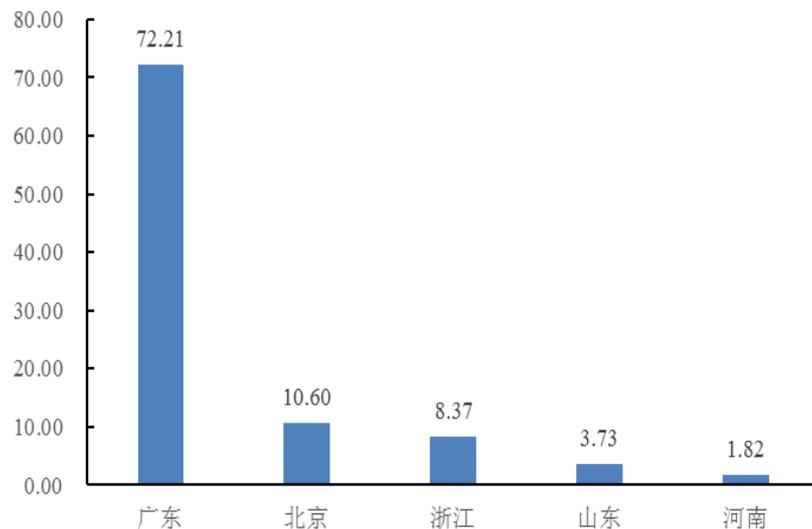


图5-2 2017年中国跨境电商零售出口占比排名前五的省市

数据来源：海关总署

按省市进口排名前五的分别是广东、浙江、河南、上海、重庆

□ 2017年中国跨境电商零售进口占比排名前五的省市

- 进口排名前五的分别是广东、浙江、河南、上海和重庆。出口和进口排名前五的省市占比之和都超过了93%。
- 进口来源地排名前十的分别是日本、美国、韩国、澳大利亚、德国、新西兰、荷兰、法国、英国和中国香港。

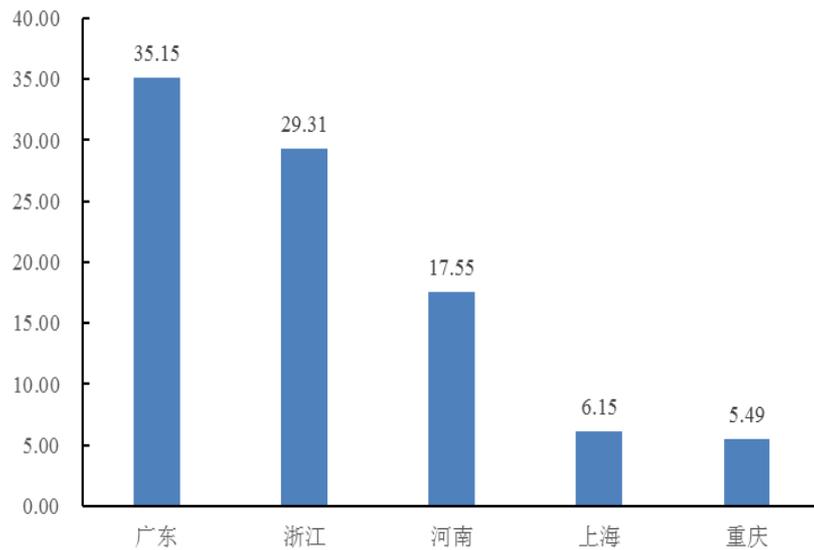


图5-3 2017年中国跨境电商零售进口占比排名前五的省市

数据来源：海关总署

跨境电商发展势头良好，但也应该注意到，由于国际间法律差异或理解不同，造成跨境电子商务国际间纠纷日益显现、亟待解决

- 中国的跨境电子商务发展在国际贸易占比中不断提高，但在理解和保护知识产权方面还存在落后局面。以小包、行邮等方式销往美国的产品为例，由于知识产权理解、国际间法律差异、高昂解决成本、法律漏洞、国际间案件仲裁、法律文书交换不完善等原因造成了大量中小卖家收到境外法院的司法文书，造成在跨境电商平台经营的资金被平台冻结。这些中小卖家得不到正确及时的法律援助和支持，进入解决纠纷的重重圈套，最终被迫选择和解，由境外司法机构扣款，造成了行业性的损害。
- **中国电子商务协会跨境电子商务专委会近年来做了很多积极的工作。**2018年6月12日，中国电子商务协会跨境电子商务专委会在上海召开了“跨境电子商务蒙难商户的美国律师见面会”，邀请美国律师来华就近期跨境电商蒙难商户进行分析交流，帮助这些蒙难商户了解诉讼程序，依据自身情况制定解决方案策略及风险评估，同时会后发布了“资金冻结权益保护受损情况调查表”以便统计受损情况。这次邀请的美国律师后来出现在美国法院，使得部分参与诉讼的商户不会被缺席审判。此外，芝加哥北部法院的名单中出现了敢于为中国跨境电子商务应诉谈判的美国职业律师，这是一次标志事件，因为此前在历史上几乎还没有主动参与跨境电商美国法律诉讼的完整先例。

2018年7月国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，决定新设一批跨境电子商务综合试验区，共22个城市

- 2015年3月7日，国务院关于同意设立中国（杭州）跨境电子商务综合试验区。
- 2016年1月6日，国务院常务会议决定，在天津、上海、重庆、合肥、郑州、广州、成都、大连、宁波、青岛、深圳、苏州等12个城市设第二批跨境电子商务综合试验区。
- 2018年7月24日，国务院同意在北京市、呼和浩特市、沈阳市、长春市、哈尔滨市、南京市、南昌市、武汉市、长沙市、南宁市、海口市、贵阳市、昆明市、西安市、兰州市、厦门市、唐山市、无锡市、威海市、珠海市、东莞市、义乌市等22个城市设立跨境电子商务综合试验区。

中国电子商务发展报告2017-2018

中国电子商务总体发展情况报告

农村电子商务发展与电商扶贫

中国工业互联网发展与智能制造

中国跨境电子商务之买全球与卖全球

互联网金融之凤凰重生

推动电子商务之技术新热点概要

电子商务新业务模式(略)

生机勃勃的电子商务示范城市(略)

全球电子商务发展概况(略)

中国电子商务部分政策法规(略)

2017年，电子支付业务为2419.2万亿元，基本稳定。移动支付、非银行支付机构网络支付量高速增长，支付金额分别增长28.80%、44.32%

- 2017年，银行业金融机构共处理电子支付业务1525.80亿笔，金额2419.20万亿元。其中，网上支付业务485.78亿笔，金额2075.09万亿元，笔数同比增长5.20%，金额同比下降0.47%；移动支付业务375.52亿笔，金额202.93万亿元，同比分别增长46.06%和28.80%；电话支付业务1.60亿笔，金额8.78万亿元，同比分别下降42.58%和48.56%。
- 2017年，非银行支付机构发生网络支付业务2867.47亿笔，金额143.26万亿元，同比分别增长74.95%和44.32%。

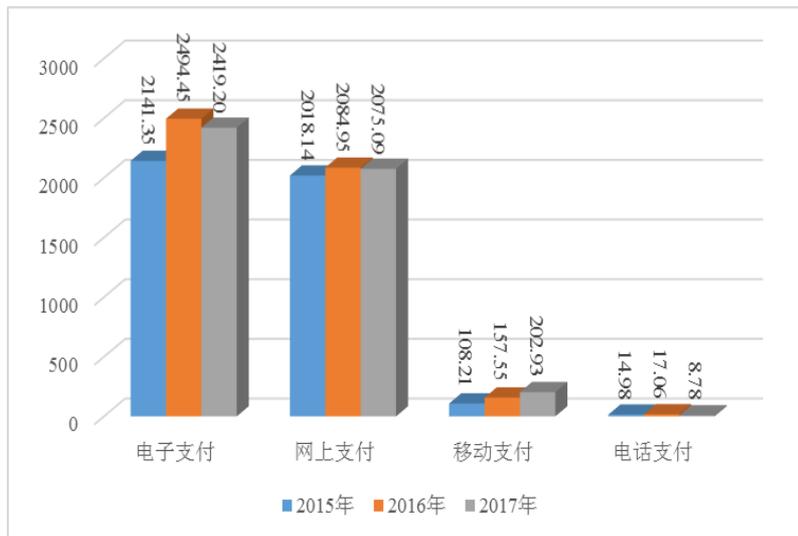


图1-5 中国银行业金融机构电子支付业务增长情况（单位：万亿元）

数据来源：中国支付清算协会

2018年第一季度数据，移动支付同比增长16.76%，低于2017年的增速(28.80%)、非银行支付机构网络支付量同比增长93.15%，远高于2017年的增速(44.32%)

- 据《中国支付清算行业运行报告（2018）》数据：截止2018年第一季度银行业金融机构共处理电子支付业务395.92亿笔，金额746.33万亿元。其中，网上支付业务121.01亿笔，金额635.76万亿元；**移动支付**业务109.63亿笔，金额70.82万亿元，同比分别**增长17.84%和16.76%**；电话支付业务4439.80万笔，金额2.10万亿元。截止2018年第一季度，**非银行支付机构**处理网络支付业务1101.91亿笔，金额51.13万亿元，同比分别**增长134.00%和93.15%**。

金融监管不断加强，P2P网贷、众筹等行业深度洗牌。截止2018年3月底，P2P网贷行业累计平台数量**6081家**(含停业及问题平台)，而累计停业及问题平台达**4198家**

□ 健全互联网金融监管政策

- 2018年3月5日十三届全国人大一次会议在北京开幕。国务院总理李克强在金融监管方面，提出要强化金融监管统筹协调，健全对影子银行、互联网金融、金融控股公司等监管，进一步完善金融监管。

□ P2P网贷业务

- 截止2018年3月底，网贷行业政策运营平台数量为1883家，相比2月减少了7家。2018年3月的正常运营平台中，新上线平台数为27家。3月停业及问题平台共计41家，其中问题平台13家（跑路6家、提现困难7家），停业平台28家，经侦介入0家；**累计停业及问题平台达到了4198家，P2P网贷行业累计平台数量达到了6081家（含停业及问题平台）**。网贷行业综合收益率为9.62%，环比小幅下降6个基点（1个基点=0.01%），同比上涨21个基点。
- **2018年6月以来，出问题的P2P平台数量明显增加。**

截至2017年12月底，全国正常运营众筹平台共有209家，与2016年底全国正常运营众筹平台数量427家相比，跌幅达51.05%

□ 互联网众筹行业

- 据不完全统计，截至**2017年12月底**，全国正常运营众筹平台共有**209家**，与**2016年底**全国正常运营众筹平台数量**427家**相比，**跌幅达51.05%**。
- 可见2017年是众筹行业深度洗牌的一年。在监管趋严、规范发展的金融监管大背景下，非良性发展的众筹平台逐步退出市场，行业进入规范期。

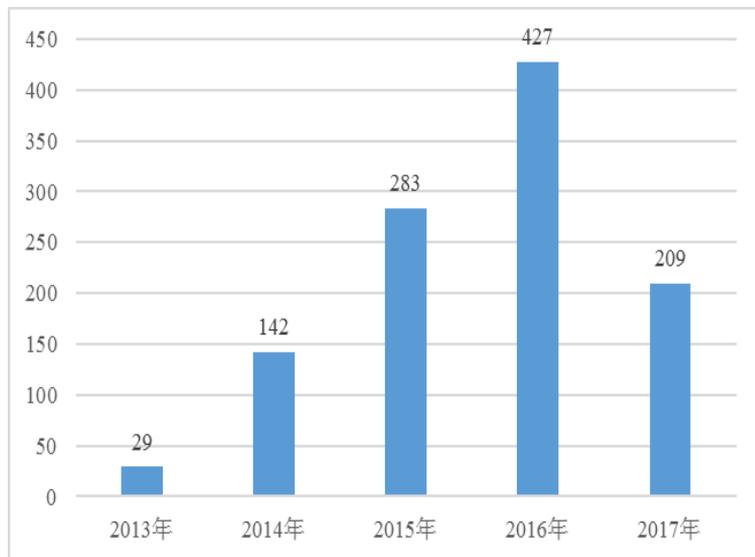


图6-2 历年正常运营众筹平台数量（单位：家）

资料来源：盈灿咨询

互联网金融发展趋势：工、农、中、建四大行与BATJ从竞争到战略合作，如：建行与阿里、工商银行与京东、农行与百度、中行与腾讯等

□ 传统金融VS互联网金融：工、农、中、建四大行与BATJ的战略合作从竞争到合作

- 进入2017年，传统金融与互联网巨头历经十余年的排斥、了解、熟悉终于迎来了深度合作。2017年3月28日**阿里巴巴集团、蚂蚁金服集团与中国建设银行**签署战略合作协议；2017年6月16日，**中国工商银行与京东金融集团**签署了金融业务合作框架协议；2017年6月20日，**百度与中国农业银行**宣布战略合作，双方签署了框架性合作协议，同时揭牌金融科技联合实验室；2017年6月22日，**中国银行与腾讯**宣布已经成立金融科技联合实验室。
- 互联网金融可以通过整合交易、支付和理财等业务，利用互联网大数据挖掘和信息优势，实现客户的精准定位和无缝传递对接，推送个性化金融产品，为客户提供多样化金融解决方案。传统金融机构和互联网金融机构，可以在供应链金融、大型项目融资方面进行合作，实现互利共赢。

互联网金融发展趋势：互联网金融在大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术的应用方面一直走在前沿

□ 拥抱金融科技,带来发展新机遇

- 目前我国互联网用户已经达到7.3亿，手机上网渗透率达到95%，过去用户快速增长所带来的红利逐渐见顶。通过野蛮、快速地发展抢占线上用户的方式，逐渐转变为精耕细作，利用技术来提升体验。如何利用大数据、人工智能、区块链等新兴技术来提升自身服务质量，将成为其核心竞争力的一部分。2017年是金融科技推动智能化落地的一年，互联网金融行业在客服、投顾、风控等领域开始引入金融科技的概念和技术，对提升金融效率和用户体验方面取得一定成效。
- 中国人民银行金融研究所所长孙国峰表示，金融是落脚点，科技是核心和关键。《中国金融科技发展报告（2017）》指出，2016年后，**区块链和人工智能**或成为影响科技金融发展的两大主要技术。伴随**大数据、云计算、人工智能**等技术火热发展。智能顾投在最近两年开始快速发展。其依靠成本低、门槛低、响应迅速的特点，契合了中低净值投资者的痛点，有着广阔的应用空间。

互联网金融发展趋势：切入细分领域(个人信贷、企业信贷、车贷、房贷、供应链金融、融资租赁、票据、艺术品抵押、农村金融、消费金融)，业务场景多样化

□ 切入细分领域，业务场景多样化

- 互联网金融行业整顿后，马太效应将愈发明显。为实现突围，越来越多的平台选择在自己擅长的领域精耕细作，切入某个细分领域，以实现自身品牌核心竞争力的集聚。目前市场上最主要的细分领域有10种类型，具体分为个人信贷、企业信贷、车贷、房贷、供应链金融、融资租赁、票据、艺术品抵押、农村金融、消费金融。2018年，这些领域的竞争势必更加激烈。同时，随着越来越多的互联网金融平台切入到细分领域，业务场景将更加多样化。

中国电子商务发展报告2017-2018

2017-2018年中国电子商务发展总报告

农村电子商务发展与电商扶贫

中国工业互联网发展与智能制造

中国跨境电子商务之买全球与卖全球

互联网金融之凤凰重生

推动电子商务之**技术新热点**概要

电子商务新业务模式(略)

生机勃勃的电子商务示范城市(略)

全球电子商务发展概况(略)

中国电子商务部分政策法规(略)

在大数据领域，2017年，中国在政策、技术、应用、产业等方面均获得了长足发展，大数据产业规模为4700亿元人民币，同比增长30%

- 在**政策层面**，截至2018年2月底，超过110份大数据相关政策文件对外公布，覆盖全国31个省级行政区划。已有十余个省市建设了数据开放平台。
- 在**技术层面**，以分析类技术、事务处理技术和流通类技术为代表的大数据技术得到了快速的发展。
- 在**应用层面**，大数据在各行业的融合应用继续深化，运用大数据可以为实体经济行业提供市场需求分析、生产流程优化、供应链与物流管理、商务智能和客户关系管理等服务。
- 在**产业层面**，2017年中国大数据产业规模为4700亿元人民币，同比增长30%，并且在未来将保持20%以上增速。预计到2018年底大数据市场产值将达到6200亿元。

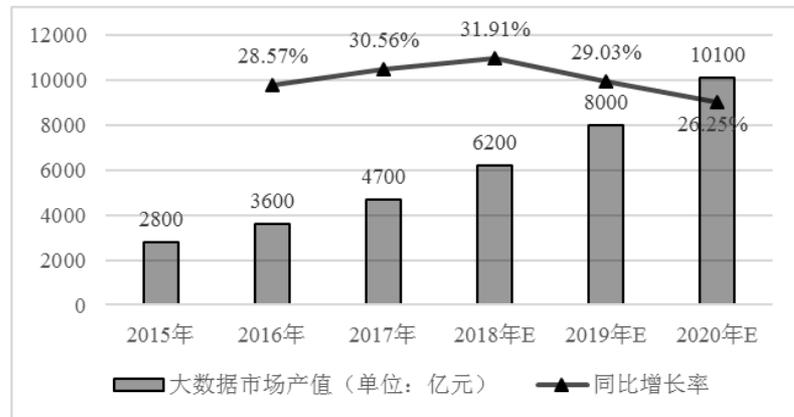


图8-1 2015-2017年中国大数据市场产值变化

数据来源：中国信息通信研究院《大数据白皮书(2018)》

目前，电子商务大数据应用主要是营销分析、客户分析和内部运营管理，如：精准广告、内容推荐、用户标签、风险控制。而在产品设计、产品生产、企业供应链管理等方面的应用比例还有待提升

- 在数据应用方面，互联网公司、运营商和国有银行的进展相对较快，这些行业都有较强的精细化经营的诉求。尤其是互联网行业，数据平台直接融入到业务之中，无论是**精准广告、内容推荐、用户标签、风险控制**都高度依赖于数据分析体系的支持。例如：2017年银联商务大数据普惠金融累计提供服务上亿次，实现直接经济收入上千万元，互联网金融业务收入同比增长约80%；京东金融基于大数据的行为分析系统，**分析用户行为**、维护不同支付场景的安全。
- 2017年，大型电子商务企业试水**以大数据技术为基础的“无人零售”电商新模式**，但目前“无人零售”市场仍处于探索阶段，如：阿里巴巴推出淘咖啡、京东落地X无人超市+无人便利店；苏宁小店Biu、每日优鲜入局无人货架；缤果盒子、便利蜂等推出24小时无人便利店等。

在为电子商务平台提供云服务方面，阿里、腾讯、金山市场份额位居前三，经过近10年的发展，中国云计算产业已从概念导入进入应用普及的新阶段

- 经过近10年的发展，中国云计算产业已从概念导入进入广泛普及、应用繁荣的新阶段，已成为提升信息化发展水平、打造数字经济新动能的重要支撑。云计算产业格局风起云涌，公有云服务竞争愈加激烈，私有云服务市场需求不断增大，混合云逐渐成为云计算的主流模式，云计算发展呈现出从互联网领域向制造、金融、交通、医疗健康、广电等传统行业延伸的趋势。
- 以金山、青云为代表的创业公司，则在如游戏等垂直领域布局生态；而早已耕耘私有云多年的华为，也在2017年通过组织架构调整，全面启动公有云服务。以阿里、腾讯为代表的互联网巨头，过去一年在公有云市场跑马圈地，利用公有云的规模优势迅速抢占市场先机。京东云虽然起步比其他云厂商稍晚，但其有着超级电商积淀的优势，也于2018年4月推出涵盖弹性计算、云安全、专有云等多方面云服务的15款云产品。

在人工智能方面，**截止到2017年12月，中国的企业数量、专利数量以及融资规模位列全球第二。专利申请数2017年为3.5万项，同比增长16.2%。中国在语音识别、视觉识别、机器翻译、中文信息处理、虹膜识别等领域处于领先地位**

- 近年来，中国人工智能专利申请数逐年增加，2017年为3.5万项，同比增长16.2%。目前中国在**语音识别、视觉识别、机器翻译、中文信息处理、虹膜识别**等人工智能技术上处于世界领先地位。
- 国内的人工智能企业也迅速崛起，主要分布在北京、上海、深圳、杭州、广州、香港、成都、南京、厦门、苏州。**腾讯、阿里云、百度、华为、科大讯飞**等凭借自身AI技术创新成为全球人工智能领域的佼佼者，也成为中国人工智能产业的领头羊。
- 技术的快速发展，推动了人工智能与电子终端和垂直行业加速融合，**涌现出了智能家居、智能汽车、可穿戴设备、智能机器人、无人机、大数据分析等一批人工智能产品**。例如华为的Hilink、小米的SmartThings，海尔的U+等均通过云端数据交互，实现各智能终端之间的互联互通，从而搭建智能家居生态。

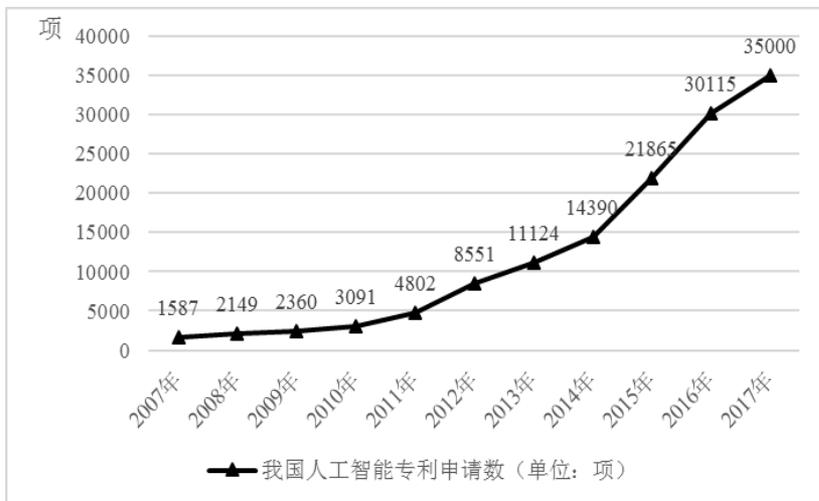


图8-2 2007—2017年中国人工智能专利申请数变化

数据来源：2007—2016年来源中国互联网络信息中心，2017年数据来源前瞻产业研究院

人工智能技术不仅提升了电子商务企业运营效率和服务水平，而且挖掘、开拓了电子商务新增长点——智慧零售

- 以**百度、阿里巴巴、腾讯、京东**等为代表的巨型电子商务企业在人工智能各个领域深化布局，如**无人机、智能驾驶、语音、自然语言处理、计算机视觉、算法及平台**，促使人工智能在中国初步实现产业化、商业化。
- **智慧零售模式在充分应用以人工智能技术为主等多种新兴技术的基础上，完善消费者智能化、场景化和个性化的零售闭环体验。**
- 智慧零售在中国初步落地，智慧零售生态圈还在布局和建设中。2017年，苏宁将智慧零售的触角不断延伸到离消费者最近的地方，同时500家苏宁小店已在大中城市建成；阿里巴巴智慧门店在检测女性消费者肤质的基础上，为消费者推荐满意的护肤品；京东也助推珠宝行业信息化建设和智慧零售发展。2018年5月，腾讯云智慧零售推出智选、优客、优品、优Mall、优码、优评等6大新品，从开店选址、商圈洞察、商品管理、门店运营等各个环节上帮助零售企业实现精准、快速的洞察，全面提升零售效率。

我国区块链产业目前处于高速发展阶段。各地政府积极从产业高度来定位区块链技术，把握技术升级带来的产业升级新机遇

- 2017年2月，**南京市**人民政府下发《市政府办公厅关于印发“十三五”智慧南京发展规划的通知》，明确提出要使区块链等一批新技术形成突破并得以实际应用。2017年5月，**无锡**软件行业协会区块链专业委员会暨物联网与区块链联合实验室成立。2017年12月，**苏州**高铁新城向社会开放首批15个区块链应用场景，并发布9条扶持政策，吸引区块链企业和人才落户。
- 2017年2月，在《**贵州省**数字经济发展规划((2017-2020年))》报告中提出建设区块链数字资产交易平台，构建区块链应用标准体系等目标。
- 2017年12月，**广州**出台第一部关于区块链产业的政府扶植政策《广州市黄埔区广州开发区促进区块链产业发展办法》，预计每年将增加2亿元左右的财政投入。
- 2017年6月，**山东省**市北区人民政府印发了《关于加快区块链产业发展的意见(实行)》。
- 2017年11月，**重庆市**经济和信息化委员会发布《关于加快区块链产业培育及创新应用的意见》。2018年4月，**成都市**大数据协会区块链专业委员会成立。
- 2018年3月**河北省**政府印发《关于加快推进工业转型升级建设现代化工业体系的指导意见》，提出积极培育发展区块链等未来产业。2018年4月国务院批复了《河北**雄安新区**规划纲要》，强调重点发展信息技术产业，要求超前布局**区块链**、太赫兹、认知计算等技术研发及试验。...

阿里、百度、京东等各电子商务企业也纷纷布局区块链技术与应用。应用的技术有：去中心化、分布式存储、防篡改、防伪追溯；应用场景有：正品追溯与区块链打假、互联网金融等

- 阿里巴巴基于区块链技术去中心化、分布式存储及防篡改的特性已落地了多个应用场景，包括公益、正品追溯、租赁房源溯源、互助保险等，并且申请专利数量已达到80件左右。百度金融先后与华能信托、长安新生等落地了国内首单区块链技术支持证券化项目和区块链技术支持交易所ABS项目。
- 京东公司致力于区块链打假、提供知识产权保护、区块链加速器项目，成立“京东品质溯源防伪联盟”，与工信部、农业部、国家质检总局等部门，运用区块链技术搭建“京东区块链防伪追溯平台”。
- 在跨国溯源方面，中国区块链技术也已经逐步落地。多方上链机制允许消费者交叉印证各项信息。阿里巴巴规划将区块链溯源技术覆盖到全球63个国家和地区，3700个品类，14500个海外品牌。
- 2018年6月25日，蚂蚁金服宣布渣打银行成为核心伙伴银行，支援其全新推出的以区块链技术为基础的跨境汇款服务。港版支付宝AlipayHK上线全球首个基于区块链的电子钱包跨境汇款服务。...

截至2018年3月底，我国以区块链业务为主营业务的公司数量已经达到了456家，北京、上海、广东、浙江四地合计占比超80%

- 《2018年中国区块链产业白皮书》：截至2018年3月底，我国以区块链业务为主营业务的公司数量已经达到了**456家**。从中国区块链产业的新成立公司数量变化来看，**2017年是近几年的区块链创业高峰期，新成立公司数量达到178家**。股权投资情况可以较好反映社会资本对于产业的关注和支持力度，**涉及区块链公司股权投资事件数量为249起**。
- 从地域分布状况来看，分布状况来看，**北京、上海、广东、浙江依然是区块链创业的集中地，四地合计占比超80%**。北京175家公司、占比38%，上海95家公司，占比21%，广东省71家公司、占比16%，浙江省36家公司、占比8%。
- 在2018年第一季度区块链领域的投资事件数量就达到了68起。

区块链公司主营业务，以实体经济应用、金融行业应用、解决方案与底层平台、媒体及社区领域的较多

➤ 从区块链产业细分领域新成立公司分布状况来看，区块链领域的行业应用类公司数量最多，其中为**金融行业**应用服务的公司数量达到86家，为**实体经济**应用服务公司数量达到109家。此外，**区块链解决方案、底层平台、区块链媒体及社区领域**的相关公司数量均在40家以上。

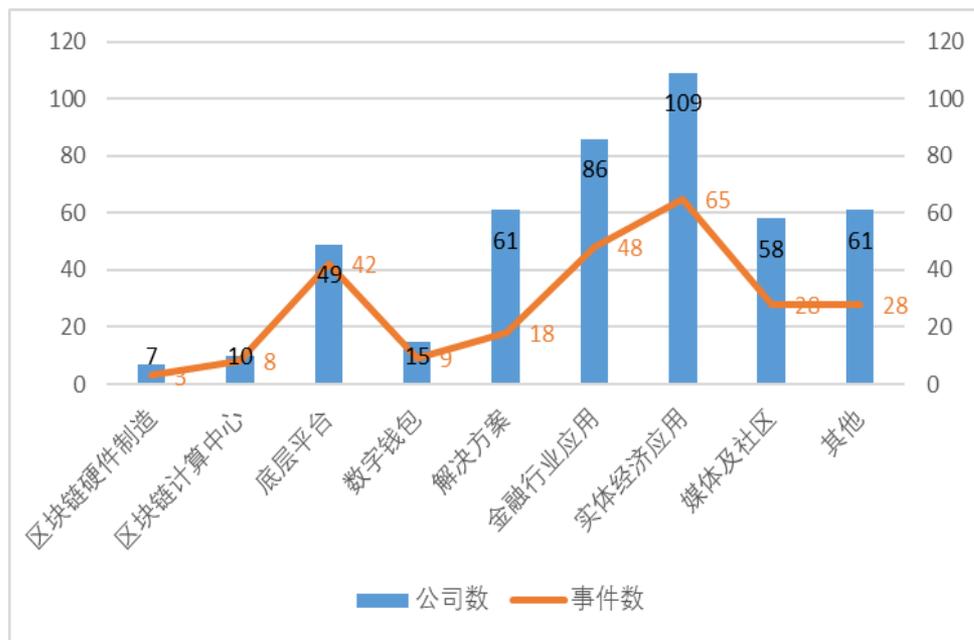


图9-1 中国区块链产业细分领域公司和融资事件数分布
资料来源：2018年中国区块链产业白皮书

谢谢！欢迎指正与长期交流！



《中国电子商务发展报告(2017-2018)》

主编简介：

唐生，中国电子商务协会副理事长、协会创会理事，中国跨境电子商务专业委员会常务副理事长、秘书长，中国电子商务协会电商扶贫发展促进委员会秘书长，《中国电子商务发展报告(2016-2017)》主编。多家知名电子商务企业、园区、综合保税区电子商务战略与发展顾问。另外在文化创意、影视传媒、拍卖行业（国家注册拍卖师）也取得一定成就。

樊重俊，电子商务与互联网+战略规划专家。上海理工大学教授、博士生导师、智慧工程研究中心主任、中国产业互联网研究院副院长。曾任多家咨询公司高级管理职务与专家顾问，有：万达信息股份有限公司(300168)副总工程师；上海延华智能科技股份有限公司(002178)副总经理；汉普管理咨询(中国)有限公司协同商务事业部总经理；上海汉得信息技术股份有限公司(300170)管理咨询总监。发表论文200余篇，出版著作近10部。被评为2017年度中国产业互联网领军人物。

联系信息：

中国电子商务发展报告编辑部

邮箱：dzswfzbg@163.com

电话：010-68200685；010-68621098