

中国移动支付用户报告简版

2014年

www.iresearch.com.cn

1

移动支付用户属性

2

移动支付用户使用行为

3

移动支付用户使用意愿

4

支付宝VS微信支付用户分析

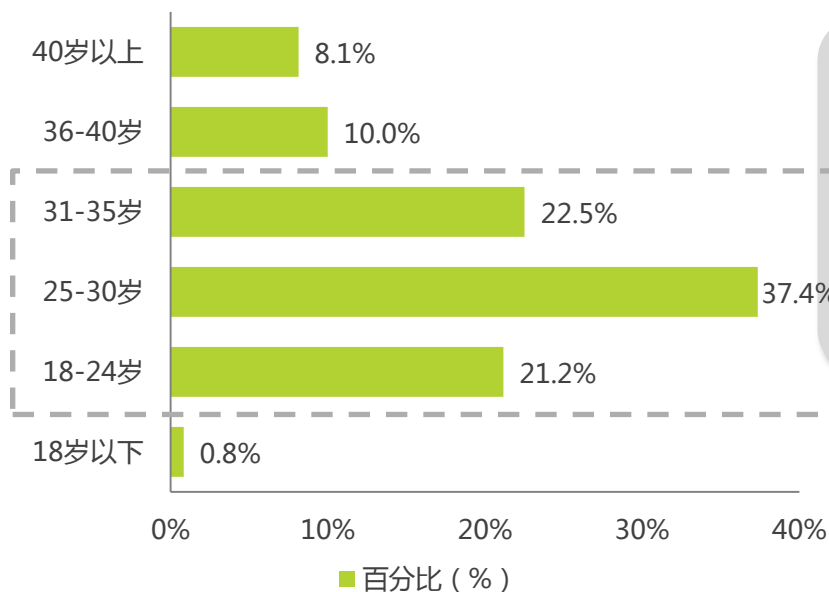
移动支付用户年龄及性别分布

中青年男性用户是移动支付最大客户群

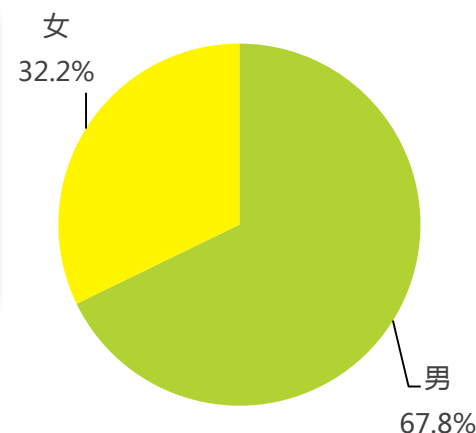
2013年，中国移动支付用户年龄分布中，有37.4%的用户在25到30岁之间，另外31到35岁的用户有22.5%，18到24岁用户占比21.2%。年龄在18到35岁的移动支付用户占比高达81.1%。移动支付用户中，男性用户的比例占到了67.8%，女性用户的比例达到了32.2%。

艾瑞分析认为，中国移动支付用户中，最大的用户群体是18到35岁之间的中青年用户，用户中男性占比近七成。中青年男性购买力强、对于新兴的事物较为敏锐，且接受程度高。

2013年中国移动支付用户年龄分布



2013年中国移动支付用户男女比例



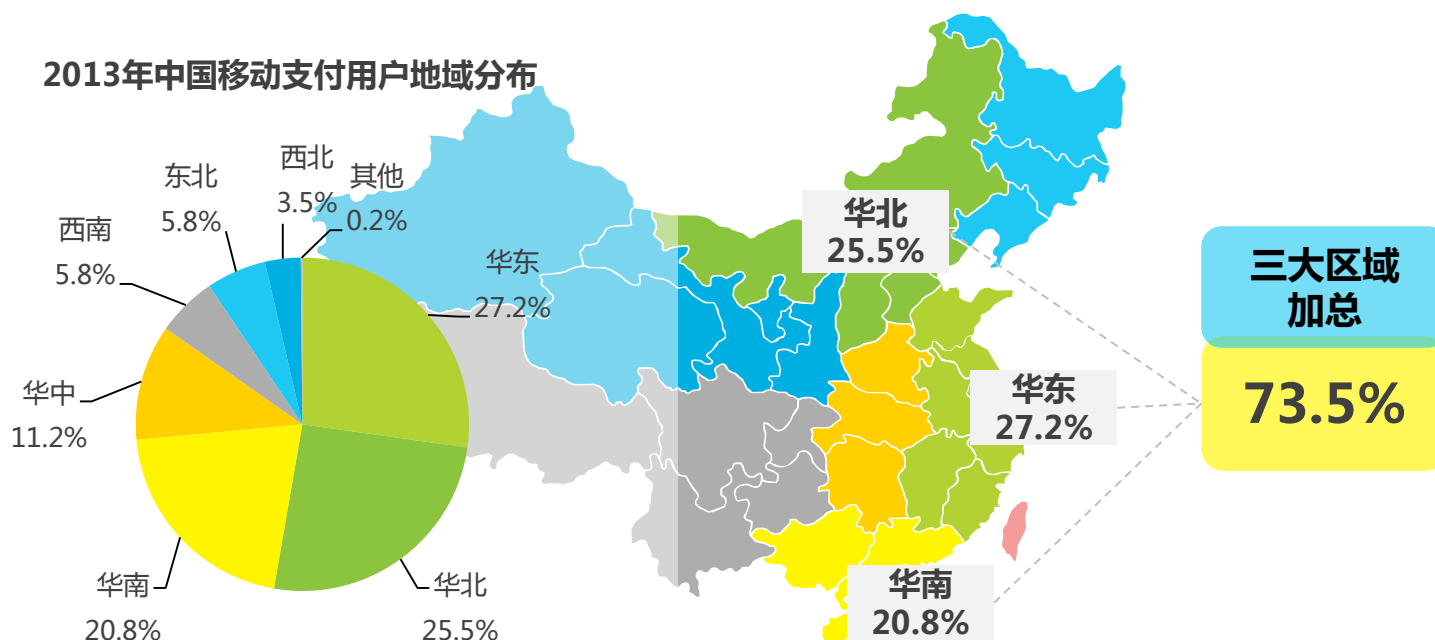
样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

移动支付用户地域及省份分布（一）

73.5%移动支付用户来自华东华北华南

2013年中国移动支付用户所在区域中华东地区的占比最大，达到27.2%，华北华南的占比分别达到了25.5%和20.8%。三个区域用户的总和达到了73.5%。

艾瑞分析认为，中国移动支付用户呈现出与区域经济发展水平大体相应的区域分布。华东地区以江苏、上海、浙江等省份引领，占比最大。北京、山东、河北等省份是华北地区移动支付用户主要的来源。广东省则是华南地区最主要的移动支付用户所在地。新兴的移动支付渗透到欠发达地区不仅需要当地物流等配套支付环境的改善，还需要用户支付硬件和自身使用能力的提高，将是一个较为漫长的过程。目前，移动支付企业应逐步提高其对于发达地区的用户渗透率。



样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

1

移动支付用户属性

2

移动支付用户使用行为

3

移动支付用户使用意愿

4

支付宝VS微信支付用户分析

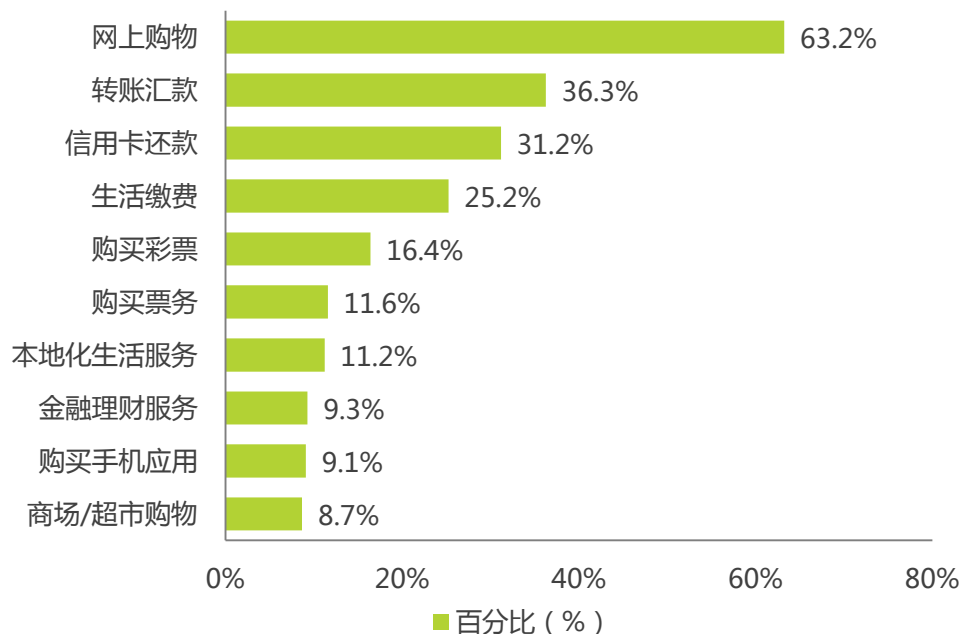
移动支付用户使用场景（一）

新兴生活支付场景是移动支付增长点

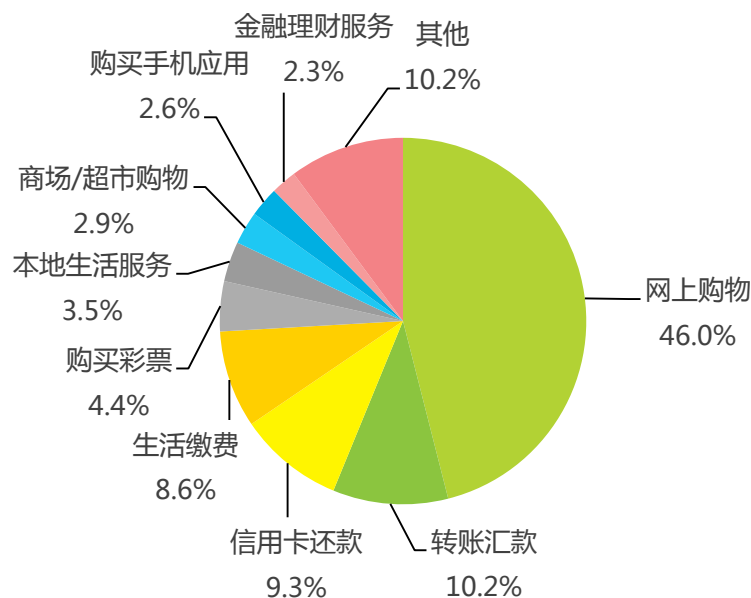
2013年中国移动支付使用场景中，使用移动支付进行购物的人占比为63.2%，转账汇款和信用卡还款使用率分别达31.2%和36.3%。而在中国网民移动支付最常使用的场景中，排名第一的网上购物占比为46.0%、转账汇款和信用卡还款的占比分别达10.2%和9.3%。

艾瑞分析认为，用户最常使用的网上购物、转账汇款和信用卡还款等场景均是高频次高黏性的场景，这些场景对于移动支付用户使用习惯和黏性的养成非常重要。同时，对于本地化生活服务等新兴场景，移动支付的即时性和便携性则更有优势，新兴支付场景是未来移动支付最大的机遇。

2013年中国网民移动支付使用场景分布



2013年中国网民移动支付最常使用的场景分布



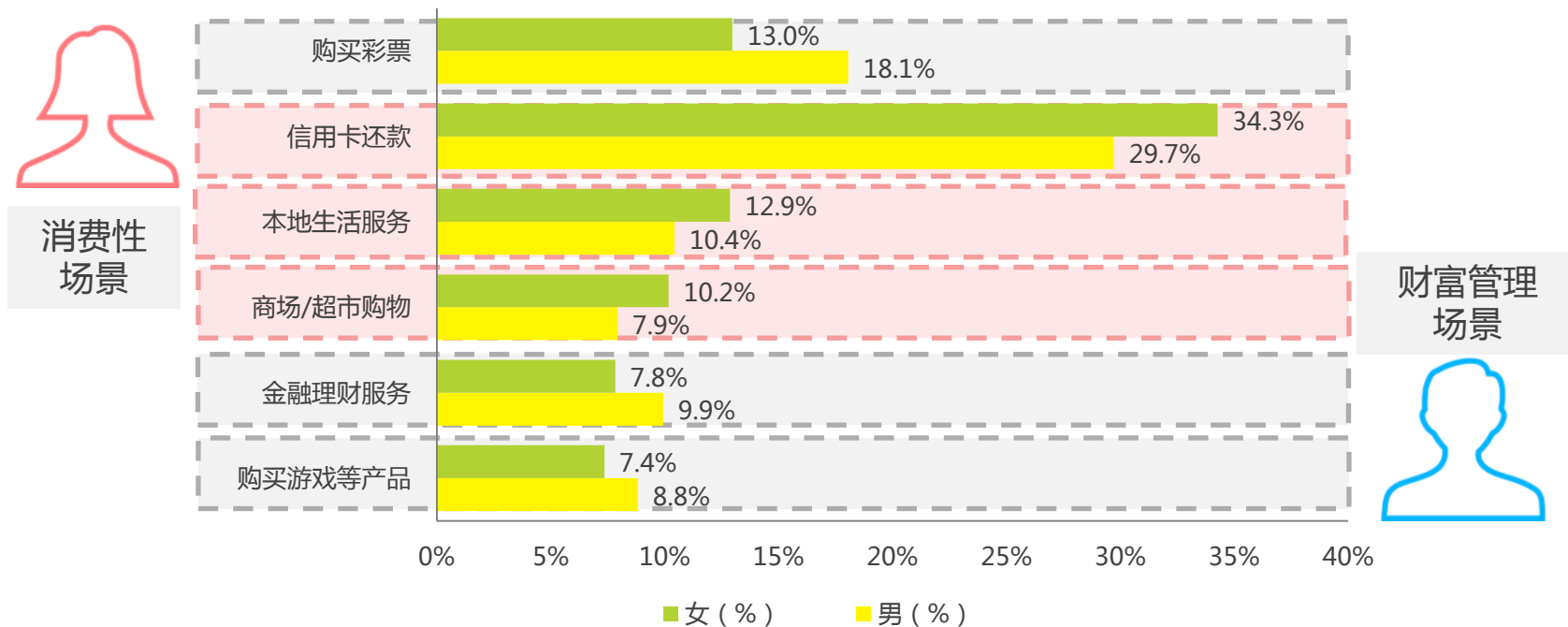
样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

移动支付用户使用场景（二）

女性网民更常用消费性移动支付场景 男性更常用财富管理型

2013年中国男女网民使用移动支付的生活场景也有差异，差异最大的是网上购物，最常使用女性网民占比相较男性网民高6.7%；而最常使用购买彩票，男性网民占比比女性网民高5.1%；最常使用信用卡还款的女性网民占比比男性高4.6%。艾瑞分析认为，中国女性网民在网上购物、信用卡还款、本地生活服务等场景使用率高于男性，而中国男性网民在购买彩票、生活理财服务和购买游戏等产品高于女性网民。女性网民对于消费型、购物型场景热衷度更高，男性网民对于财富管理型、游戏型场景则更青睐，移动支付企业可以依照此规律对于不同产品功能进行差异化营销，同时在产品的设计层面也应该参考用户性别变量。

2013年中国不同性别网民使用移动支付生活场景差异



样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

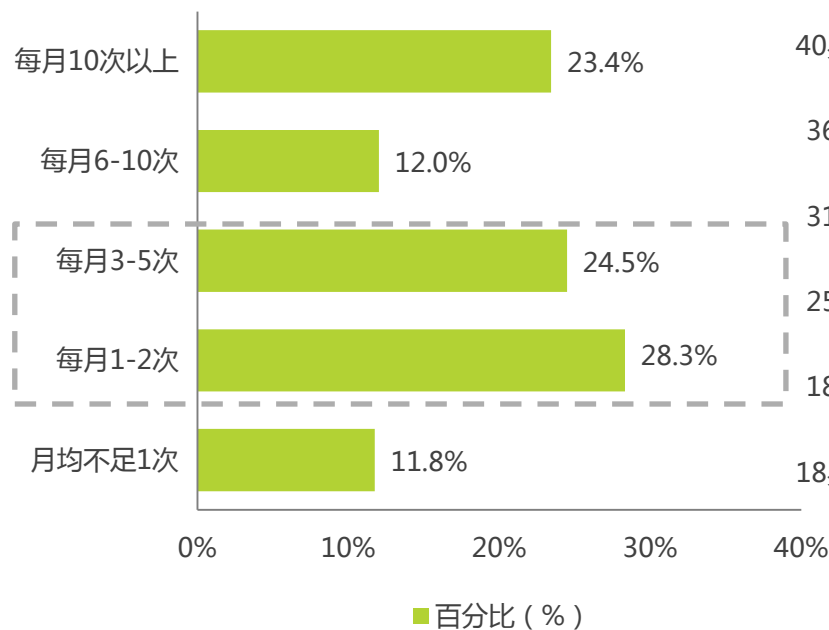
移动支付用户使用频率

用户年龄越小 移动支付使用频率越高

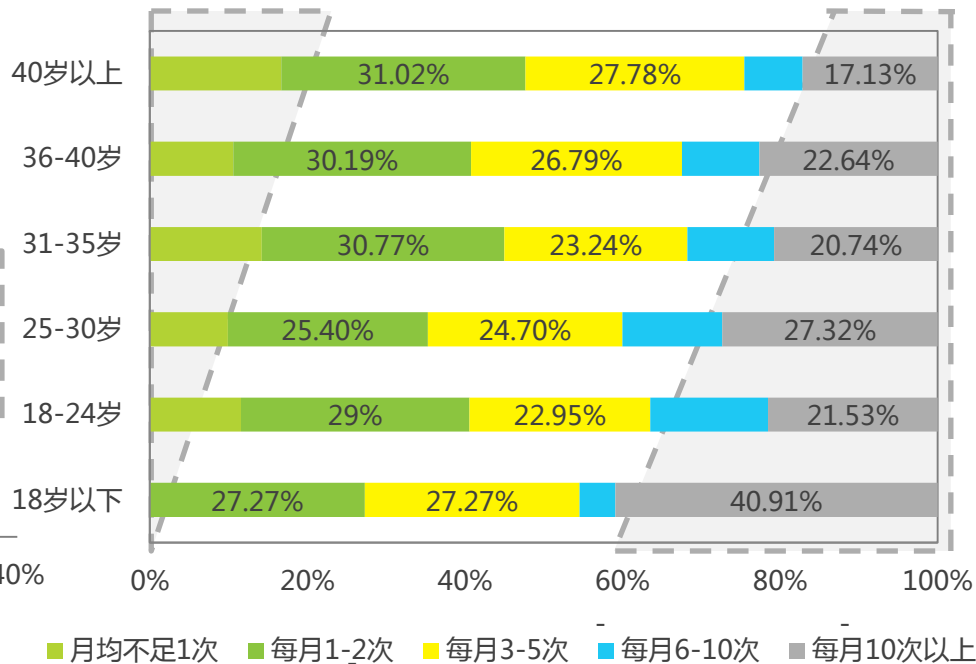
2013年中国网民使用移动支付的频率差异度较大，28.3%的网民每月使用1到2次，占比最大；每月使用3-5次的用户占比达到了24.5%；每月使用10次以上的移动支付重度用户也有23.4%。不同年龄层的移动支付使用频率基本一致，但年龄越低，使用移动支付的频率相对高，高年龄层使用移动支付的频次相对低。

艾瑞分析认为，移动支付使用频率和用户年龄呈现出一种负相关的趋势，移动支付使用者越年轻，使用频繁则更高。年轻的用户对于移动支付的黏性更高，这一现象预示着移动支付蕴含着强大的业务增长潜力。然而，年轻用户对于新兴事物的学习能力强、接受程度高，且尚未形成产品忠诚度，移动支付企业应经常对于年轻群体的偏好和需求进行定位以维护年轻用户。

2013年中国网民移动支付使用频率分布



2013年中国不同年龄层网民移动支付使用频率



样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

1

移动支付用户属性

2

移动支付用户使用行为

3

移动支付用户使用意愿

4

支付宝VS微信支付用户分析

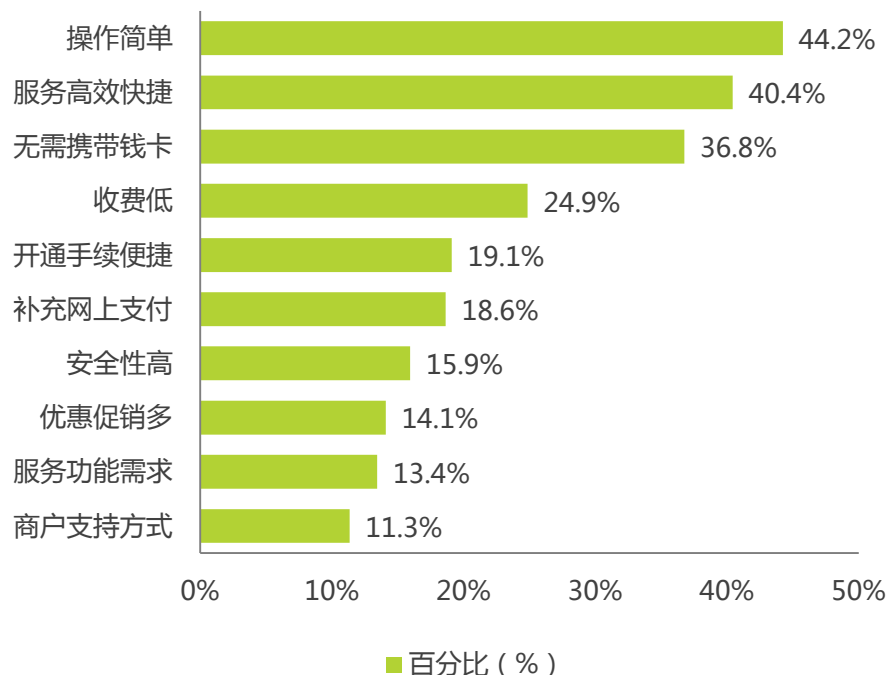
移动支付用户使用原因

简单便捷和提升效率是用户选择移动支付的最主要原因

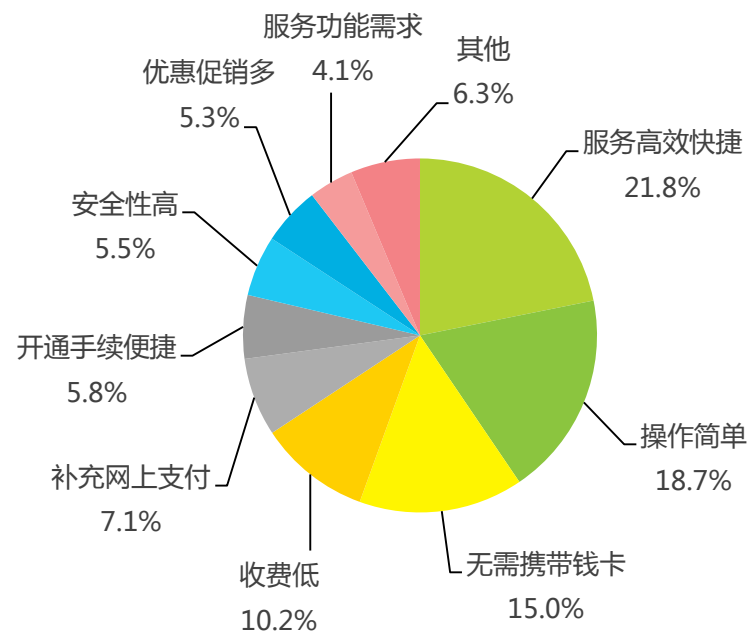
2013年中国网民使用移动支付的原因中，选择操作简单的网民占比达到了44.2%，选择服务高效快捷的网站占比达40.4%，选择无需携带钱卡的网民占比达36.8%。在中国网民使用移动支付的最主要原因中，服务高效快捷排名第一，占比达21.8%，操作简单和无需携带钱卡占比分别达18.7%和15.0%。

艾瑞分析认为，中国网民使用移动支付的原因可以分为其为支付带来的效率的提升，和为生活带来的便捷。除此之外，移动支付还通过网购、本地化生活服务等方式提供了更优惠、更透明的支付体验。移动支付为客户提供了一个通过电子化的支付工具解决生活中频繁交易的工具，真正提升了效率，是支付的革命性创新。

2013年中国网民使用移动支付的原因分布



2013年中国网民使用移动支付的最主要原因



样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

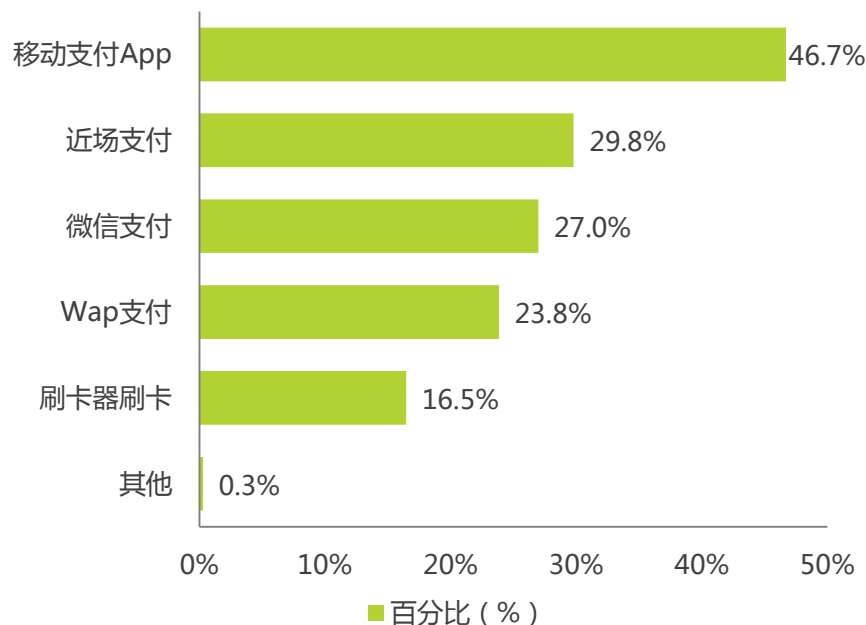
移动支付用户期待的支付方式

用户普遍期待新兴的移动支付方式

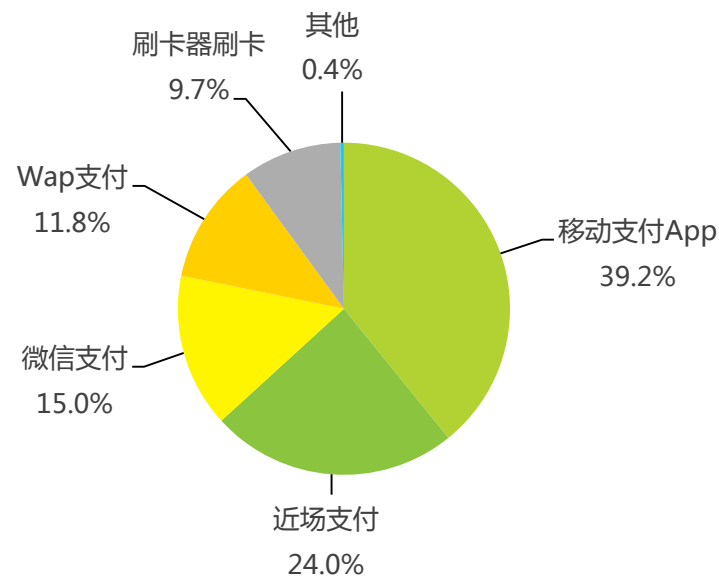
2013年中国移动支付方式中，期待使用移动支付App的网民占比达46.7%，近场支付和微信支付分列第二和第三，分别为29.8%和27.0%。2013年中国网民最期待的移动支付方式中，有39.2%的网民选择了移动支付App，有24.0%的网民选择近场支付，另外选择微信支付的网民达15.0%。

艾瑞分析认为，中国网民仍比较期待移动支付App这种既有的支付方式能够得到等大限度的发展。对于新兴的支付方式如近场支付、微信支付等中国网民用户都抱有较大的期待。可见，中国移动支付用户对于新兴的事物的兴趣度和接受度都较高。这种网民热情对于新的移动支付方式发展非常有推动性。

2013年中国网民期待使用的移动支付方式



2013年中国网民最期待的移动支付方式



样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

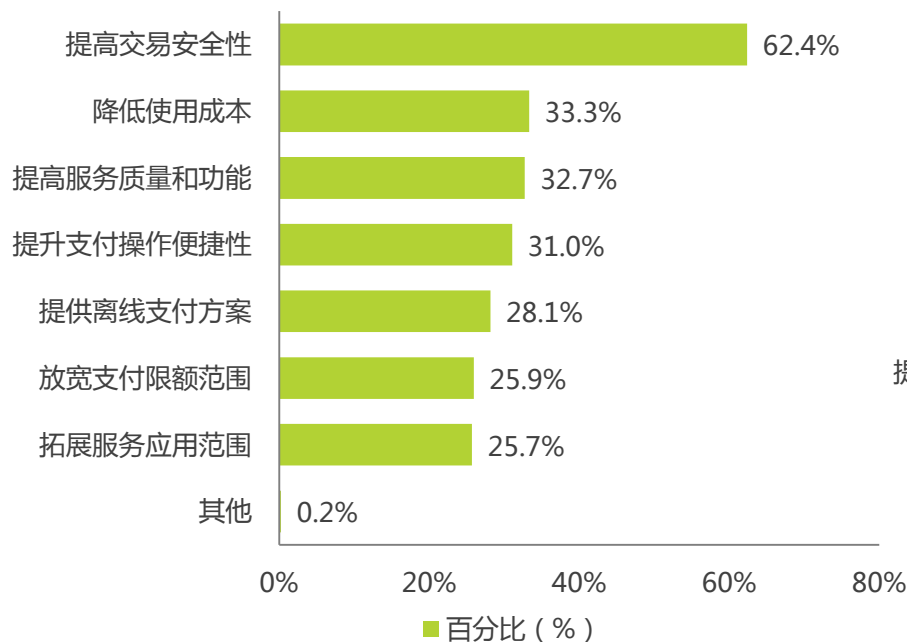
移动支付用户认为最需改善的问题（一）

移动支付用户认为交易安全最需改善

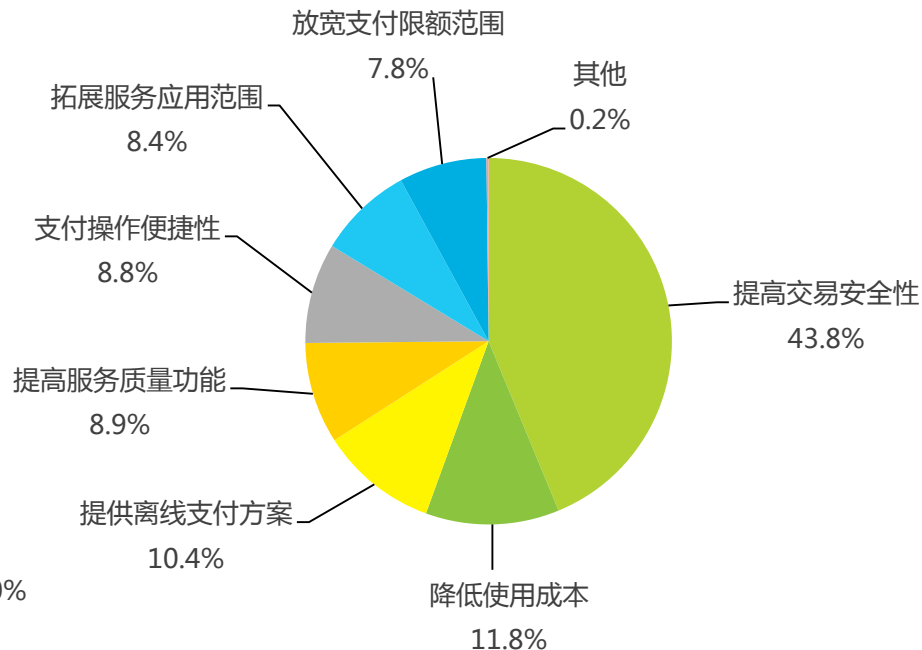
2013年中国网民认为移动支付需要改善的问题中，提高交易安全性排名第一，达62.4%。其余选项均有25%-35%的网民选择。在2013年中国网民认为最需要改善的移动支付问题中，提高交易安全性仍遥遥领先，占比43.8%，降低交易成本、提供离线支付方案等紧随其后，占比分别为11.8%和10.4%。

艾瑞分析认为，中国网民对于移动支付的交易安全性最为关注，用户对于自己的资金安全顾虑是影响移动支付发展的重要因素。除此之外，用户认为移动支付使用成本、离线支付方案和支付服务的质量功能都需要改善，未来为用户提供多功能、高质量、低费率的服务是移动支付的发展方向。

2013年中国网民认为移动支付需要改善的问题



2013年中国网民认为移动支付最需要改善的问题



样本：N=2655；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

1

移动支付用户属性

2

移动支付用户使用行为

3

移动支付用户使用意愿

4

支付宝VS微信支付用户分析

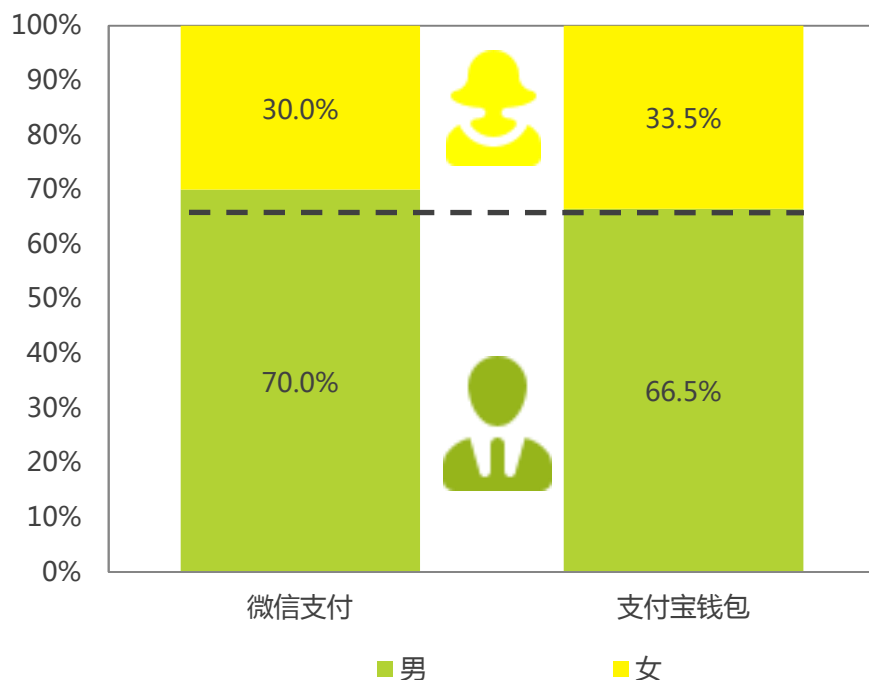
支付宝VS微信支付：用户属性（一）

微信支付用户男性比例更高 年龄更小

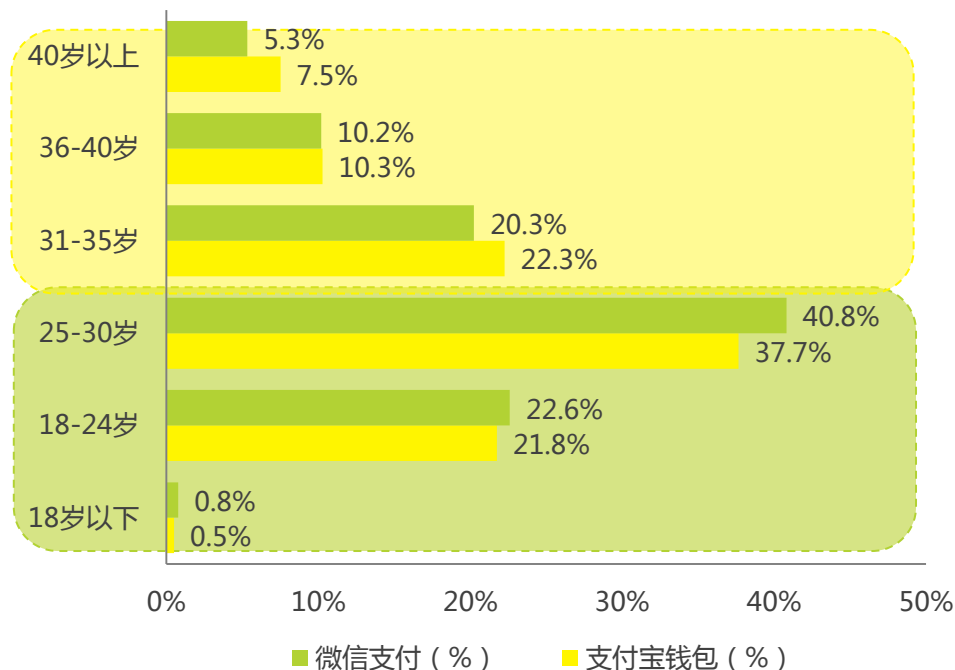
2013年对比支付宝钱包的用户，微信支付用户中男性比例高达70%，超过了支付宝钱包的66.5%。而微信支付30岁以下的年龄层用户比例全面高于支付宝钱包，25到30岁用户的比例高达40.8%，高于支付宝的37.7%。

艾瑞分析认为，微信支付用户男性比例更高、年龄更小的特点，原因是低年龄层用户和男性用户对于新产品的敏感性和接受度更高。微信支付作为一个移动支付类的新的移动支付类产品，成功经历住这些先试用户的挑战后，新产品才能面向更广大的更均衡的市场。

2013年中国微信支付和支付宝钱包用户的性别比例



2013年中国支付宝钱包和微信支付用户的年龄构成

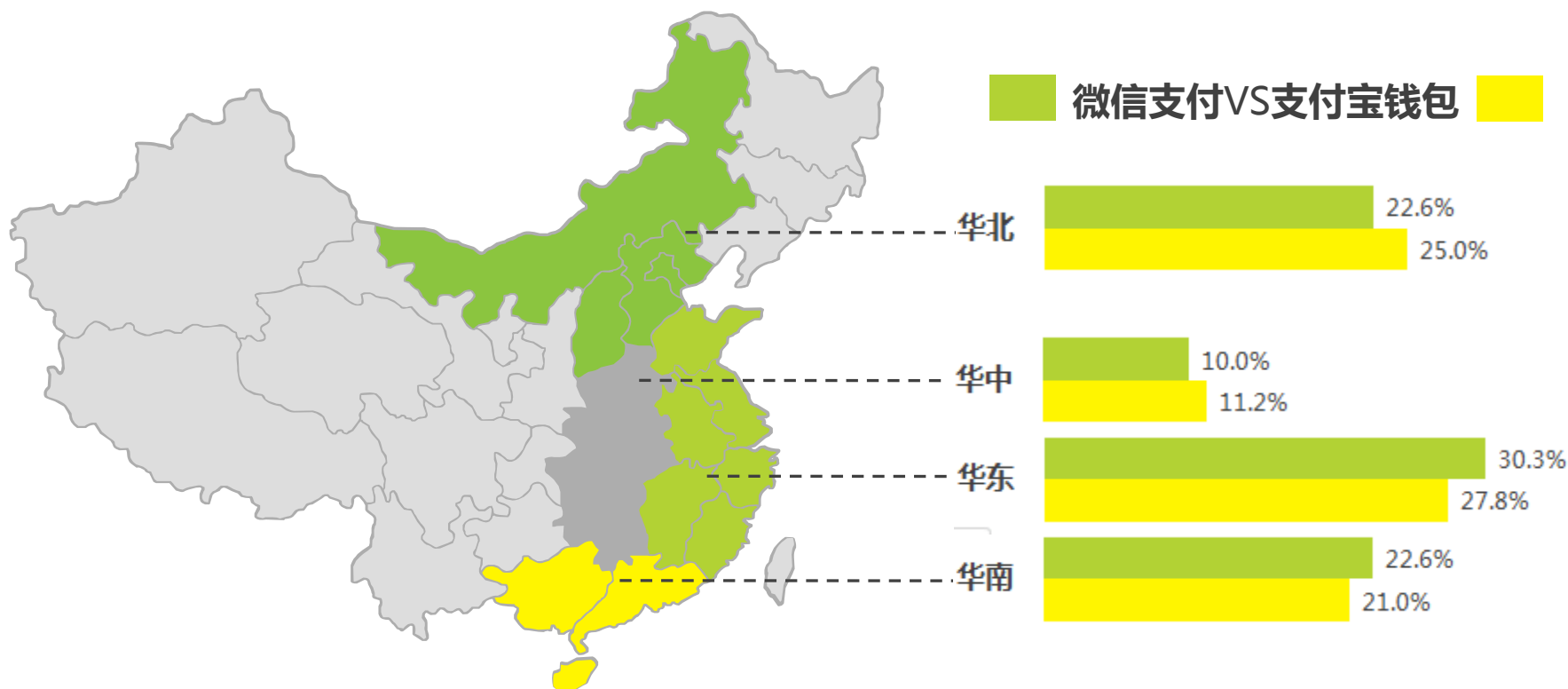


样本：N支付宝钱包=2151；N微信支付=637；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

支付宝VS微信支付：用户属性（二）

微信支付华南和华东用户占比更大

2013年，微信支付和支付宝用户的地域分布基本一致，来自华东、华北、华南和华中的用户占比最多，但占比有所不同。微信支付来自华东和华南的用户占比更大，其来自东南部地区的用户分布比支付宝钱包占比更大。艾瑞分析认为，造成这种现象的原因第一是华南是微信支付隶属的公司所在地，占据地理优势；第二是东南沿海地区用户的对于新兴事物的敏感度和接受度会更高。



样本：N支付宝钱包=2151；N微信支付=637；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

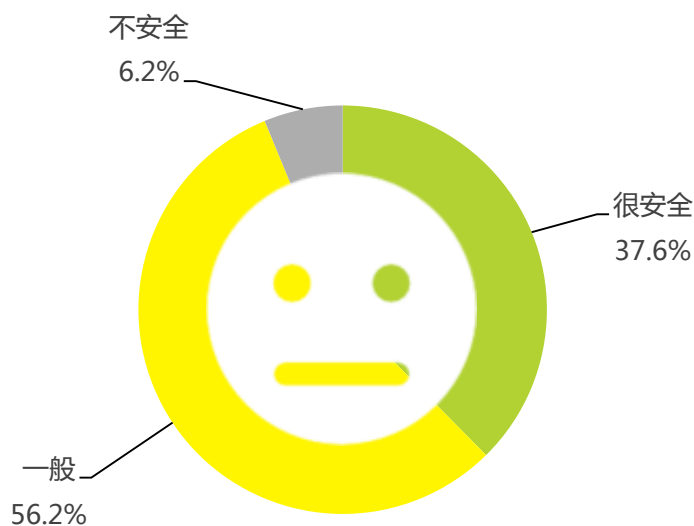
支付宝VS微信支付：安全性

用户认为支付宝钱包安全性高 微信支付安全性一般

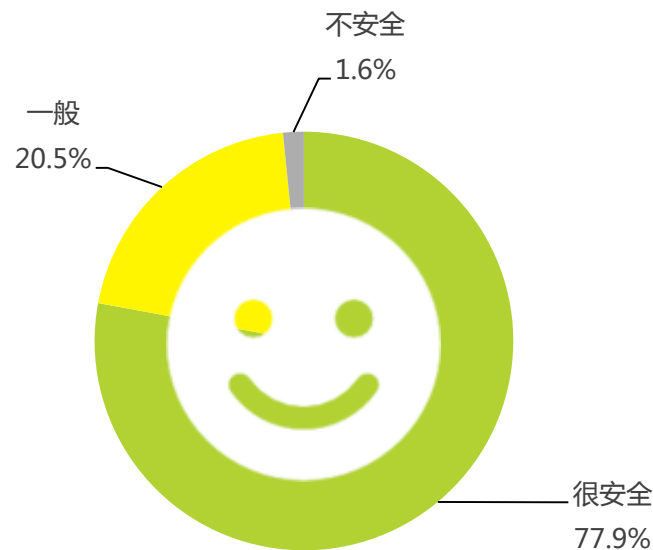
2013年认为支付宝钱包很安全的网民有77.9%，认为其安全性一般的网民有20.5%，认为其不安全的网民占1.6%。2013年中国网民认为微信支付很安全地有37.6%，认为其安全性一般的有56.2%，认为其不安全的有6.2%。

艾瑞分析认为，支付宝钱包的安全性作为一款专业的支付类App，运营历程较长，用户对于其安全性的评价较高。用户微信支付的安全性一般的原因是：第一，微信支付由于其尚处发展初期，其功能较新，还没有经历时间的历练。第二，微信支付依托于微信，由于其强大的社交功能，难免让网民对于其安全性产生顾虑。

2013年中国网民对微信支付安全性评价



2013年中国网民对支付宝钱包安全性评价



样本：N支付宝钱包=2151；N微信支付=637；于2013年11月-2014年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

研究目的

本报告的研究目的是基于iUserTracker的精准网民行为数据，还原中国互联网市场用户行为层面的真实现状以及变化。报告将研究领域划分为互联网大、小服务、全部网站以及细分行业网站三大领域，力图为互联网企业、广告公司、投资机构等相关方提供互联网市场发展格局与趋势、竞争对手市场地位及网站发展状况、网民网络访问习惯等关键信息，为其战略决策提供数据依据。

数据来源

本报告所涉及的数据均来自于艾瑞的网民行为监测软件iUserTracker。

iUserTracker由艾瑞咨询集团于2005年启动产品研发，2006年7月在中国正式推出，产品是基于超过40万中国网民样本的网络行为监测数据，真实反映中国互联网市场客观情况的数据产品。

样本规模：基于40万以上家庭及工作单位网民

数据积累：数据始于2006年7月

监测范围：300多个网络服务类别、覆盖3000多家网站和1000多个软件

分析指标：多达25个全方位网民衡量指标，例如网民覆盖、访问粘性等

研究方法

本报告以iUserTracker数据为基础，划分互联网大、小服务、全部网站以及细分行业网站三个研究领域，并针对该三个领域以月度覆盖人数、月度总有效浏览时间、月度总浏览页面等指标进行排名，最终形成若干排名、对比榜单。

本报告为上海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。本报告只提供给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>

联系方式

北京：86-010-51283899

上海：86-021-51082699

广州：86-020-38010229

洞察互联网的力量

UNLOCK THE POWER OF INTERNET



艾瑞咨询集团