

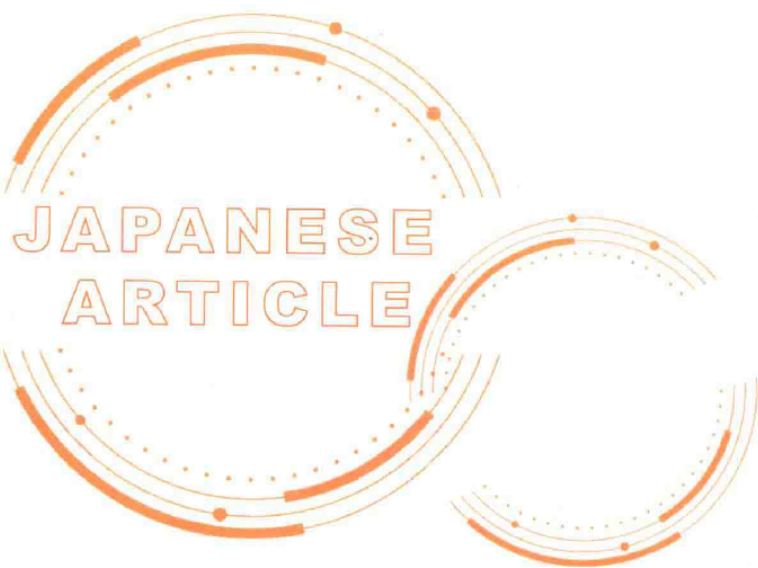
国际互联网金融产业

研究报告 (日本篇)

杨纪成 金美娜 刘 菲

牛路遥 王云姣 张惠佳·著

Research Report on the
International Internet Financial Industry



国际互联网金融产业

研究报告

(日本篇)

杨纪成 金美娜 刘 菲

牛路遥 王云姣 张惠佳

著

Research Report on the
International Internet Financial Industry



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目(CIP)数据

国际互联网金融产业研究报告·日本篇 / 杨纪成等著.

—北京:中国经济出版社,2018.10

ISBN 978-7-5136-5357-2

I. ①国… II. ①杨… III. ①互联网络—应用—金融—产业发展—研究报告—日本
IV. ①F831-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 211042 号

责任编辑 杨元丽

责任印制 巢新强

封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京科信印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开本 710mm×1000mm 1/16

印张 14.25

字数 180 千字

版次 2018 年 10 月第 1 版

印次 2018 年 10 月第 1 次

定价 49.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本 版 图 书 如 存 在 印 装 质 量 问 题 , 请 与 本 社 发 行 中 心 联 系 调 换 (联 系 电 话 : 010-68330607)

版权所有 盗版必究 (举报电话:010-68355416 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话:12390)

服务热线:010-88386794

序 言

Preface

目前,我国互联网产业发展十分迅速,尤其是在电子商务领域领跑世界。与此同时,世界各国互联网金融也在相应的随着时代发展而发展。如果将目光投向高新科技制造大国法国、德国和日本,也不难发现,这三个世界主要经济体的互联网产业也发展得非常成熟,在某些领域可能尚不及中国,但也有许多可以学习借鉴的经验与优势。虽然发展程度不尽相同,但从整体来看,三国都在政治、经济、社会、技术、法律等各个方面积极推动该国互联网产业的蓬勃与健康发展。

本书系以法、德、日三国互联网发展的大量数据及分析模型作为突破口,对三个国家互联网产业进行了较为全面且详尽的介绍,对三个国家互联网经济的宏观环境和 B2C 电子商务进行了重点剖析,提出了独到的观点与发展预测。通过本篇书系,对这三个国家的互联网产业有所兴趣、有意同三国企业展开互联网商务合作或有意向进入其市场展开互联网商务活动的人士,可以对三国互联网发展现状及潜在的机遇与挑战建立一个基础性的全面认识。

目 录

Contents

第一章 日本经济及产业环境分析.....	1
第一节 日本经济环境分析	3
第二节 日本优势产业发展情况	6
第二章 日本互联网产业发展现状	17
第一节 日本互联网基本发展情况	19
第二节 日本 B2C 和 B2C 电子商务发展状况	43
第三节 日本 B2B 电子商务行业分析	68
第四节 移动互联网行业分析	94
第五节 日本社交网络分析	111
第六节 日本在线支付及移动支付行业分析	127
第七节 在线娱乐行业	136
第八节 电子商务物流行业分析	159
第九节 日本互联网法律规范	168

第三章 日本互联网产业的发展趋势及挑战..... 173

 第一节 日本互联网产业宏观发展环境分析 175

 第二节 日本 B2C 电子商务行业五力模型分析 193

 第三节 网络游戏产业分析 202

结 语..... 220

日本经济环境分析

日本经济环境分析

日本经济环境分析

第一章 日本经济环境分析

日本经济环境分析

日本经济环境分析

日本经济环境分析

日本经济环境分析

第一章

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

日本经济及产业环境分析

第一节 日本经济环境分析

日本毗邻中国，是极为发达的资本主义国家，如果以美元汇率计算的话，日本是世界上仅次于美国和中国的第三大经济体，以购买力平价计算，日本为世界第四大经济体^①。财富研究机构新世界财富（New World Wealth）报告称：日本为世界第三富有的国家^②。

二战后，经过 10 年的恢复，日本经济走上了高速发展阶段。1987 年 6 月至 1991 年 2 月出现了平成景气，这是日本经济发展的顶点，日本经济保持了主要资本主义国家中最高的经济增长率。平成景气期间也是泡沫经济的发展期间。泡沫经济发展，通过资产效果推动了平成景气的发展和扩大，但与此同时，也为日本经济孕育了深刻的矛盾，留下了严重的后遗症^③。20 世纪 90 年代日本泡沫经济崩溃后，日本经济曾进入长期停滞阶段，并多次出现严重的萧条情况。21 世纪以后，受到世界范围内的 IT 繁荣、东亚经济特别是中国经济增长迅速的影响^④，日本经济开始复苏，在发挥固有优势产业的同时积极发展新兴产业。从二战以后，日本的制造业便成为日

① <https://ja.wikipedia.org/wiki/日本の経済>。

② <http://www.askci.com/news/finance/20160825/08514356863.shtml>。

③ 浜野洁，等：日本经济[M]。彭曦，等，译。南京：南京大学出版社，2010。

④ 真田幸光：日本経済の現状と海外経済の見通し。爱知淑德大学。

本的核心产业之一，尤其是汽车、造船等产业均位居世界前列，推动日本经济发展，时至今日，仍保持着优势和领先。电子产业、旅游业、机器人产业、互联网产业等新兴产业近年来发展迅猛，成为日本新的优势产业。

近年来，随着安倍政府推行安倍经济学，日本经济出现上升趋势，国内企业活动更为活跃。收益、劳动者时薪等提升至历史最高，劳动市场逐步改善。与此同时，日本经济开始摆脱通货紧缩，税收逐渐增加，基础财政赤字减少。2015 年，日本名义 GDP、实际 GDP、GDP 平减指数时隔 18 年均再次出现增长趋势^①。从世界整体经济情况上看，日本的 GDP 仍旧位于第三位。虽然与前两位的中、美有较大差距，但仍实力不凡（见表 1-1）。

表 1-1 2015 年国家 GDP 排行^②

顺序	国家	GDP(10 亿美元)
1	美国	18036.65
2	中国	11181.56
3	日本	4124.21
4	德国	3365.29
5	英国	2858.48
6	法国	2420.16
7	印度	2073.00
8	意大利	1815.76
9	巴西	1772.59
10	加拿大	1550.54

① 日本经济财政报告,平成 28 年度。
② http://ecodb.net/ranking/imf_ngdpgd.html.

与此同时，日本经济未来也面临着不少的风险。2014年4月，日本提高消费税后消费者购物欲望降低，个人消费出现低迷。与此同时，少子老龄化严重，内需继续缩小，经济发展不得不更为依靠外销^①。而随着新兴国家经济的不稳定性、金融市场变动、英国脱欧、美国撤出“跨太平洋伙伴关系协定”（TPP）等因素导致世界经济风险增加，过于依靠国际市场的日本经济今后的发展也充满了不确定性。如何在增加内需的情况下继续开拓国际市场，是日本今后面临的重要问题。^②

① 日本综合研究所，日本经济展望，2017（1）。

② 真田幸光，日本経済の現状と海外経済の見通し，爱知淑德大学。

第二节 日本优势产业发展情况

日本经济发展离不开自身优势产业的支撑，本部分以汽车产业、机器人产业、文化产业、服务业、旅游业为中心介绍日本优势产业的发展情况。

一、汽车产业

日本的汽车产业是日本经济重要的支柱，2015 年汽车产业的输出额占日本总输出额的 15.9%，位居各产业第一^①。日系汽车拥有众多知名品牌，因其故障率低、节能省油、安全性能高以及人性化的设计受到了世界消费者的青睐。

综观日本的汽车产业，总共孕育了丰田、本田、日产、马自达、铃木、三菱、五十铃以及被丰田持股的斯巴鲁 8 家世界级的汽车企业，总资产规模接近 7000 亿美元，居世界汽车产业的第一位。据日本汽车工业会统计，2012 年日本汽车产业总产值为 47.3 万亿日元，占日本制造业总产出的 16.4%；2012 年汽车出口 12.75 万亿日元，占汽车行业产值的 27%，占总出口额的 20%。汽车出口贸易顺

^① http://www.jftc.or.jp/kids/kids_news/japan/item.html.

差为 13 万亿日元。设备投资为 7549 亿日元，占全制造业设备投资的 19.3%。^① 2014 年日本汽车的生产量及消费量位居世界第三（中国第一、美国第二），丰田集团汽车销售量为 999.8 万台，占世界总销售量的 11.4%，居世界第一；日产集团汽车销售量为 800.5 万台，占世界总销售量的 9.1%，居世界第四（见图 1-1）。

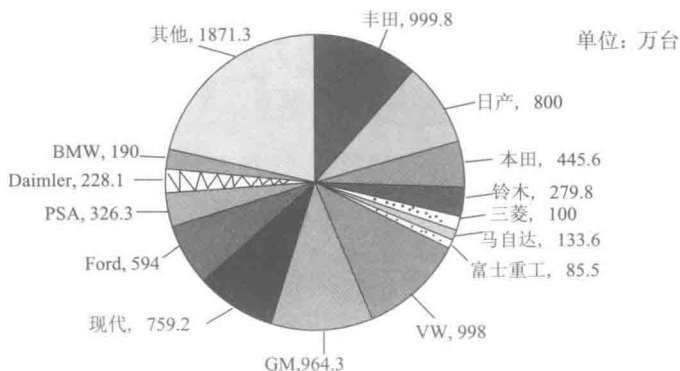


图 1-1 2014 年世界各汽车集团销售数量及占比^②

二、机器人产业

机器人产业作为近年来的新兴产业，随着老龄化社会的加深、人们生活水平的提高、科技需要等多方面原因而逐步受到关注。在机器人产业方面，日本拥有绝对的科技优势，机器人产业也逐步成为日本经济支柱之一。^③

① 中华人民共和国驻大阪总领事馆经济商务室。日本出口结构现状和优势产业。http://osaka.mofcom.gov.cn/article/ztdy/201501/20150100876449.shtml.

② 日本经济产业省制作产业局自动车课。自動車産業を巡る構造変化とその対応について，2015(10)。

③ http://www.mugendai-web.jp/archives/3344.

虽然近年来受到东日本大地震、世界车市整体态势疲软等因素影响,但日本汽车产业的优势地位没有动摇。

1969 年川崎重工研发出第一台产业机器人,正式开启了日本的机器人产业。2011 年,日本产业机器人产值为 42.7 亿美元,占全球(85 亿美元)的 50.2%。日本投入使用的产业机器人达 30.72 万台,居世界第一位,其次为北美(18.47 万台)、德国(15.72 万台)。2011 年日本机器人出口数量为 7.3 万台,增长 4 倍,金额为 1217.9 亿日元,增长 2.5 倍,创历史新高。^①

机器人在提高生活质量、解决劳动力不足、提高生产率、改进产品质量和降低生产成本等方面,发挥着重要的作用。尤其是当重大灾害发生时,在调查、救援、后期重建等各个方面发挥的作用极其重要。现日本有大量优质企业进行机器人制造,而且企业各有缺点和长处。焊接领域的有神户制钢、大变、松下焊接系统、法纳克、安川电机、川崎重工、不二越;喷漆领域的有川崎重工、法纳克、安川电机;搬运领域的有大仓运输机、川崎重工、法纳克、不二越;输送工业、三菱电机、安川电机、不二越;玻璃板搬运领域的有日本电产三协、平田机工、不二越、安川电机;硅晶搬运领域的有川崎重工、大变、平田机工、安川电机;水平多关节领域的有精工爱普生、电装 DENSO、东芝机械、三菱电机、YAMAHA 发动机;垂直多关节领域的有 IAI、东芝机械、YAMAHA 发动机。这些企业均技术领先且竞争力强劲。精工爱普生是世界最大水平式多关节机器

^① 中华人民共和国驻大阪总领事馆经济商务室, <http://osaka.mofcom.gov.cn/article/ztdy/201501/20150100876449.shtml>.

人厂家，纳博特斯克拥有的全球精密减速机占市场 60% 的份额^①。

整体来看，机器人产业仍处于起步阶段，但是发展速度惊人，前景良好。2014 年世界产业用机器人使用量为 148 万台，国际机器人联盟（IFR）预测到了 2018 年产业用机器人将增加至 232 万台。（见图 1-2）

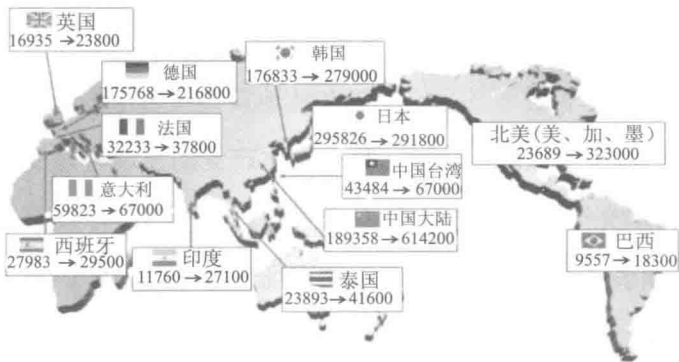


图 1-2 主要国家及地区产业用机器人台数(2014 年)及预测(2018 年)

资料来源:国际机器人联盟(word roobootics)日本机器人工业会,《产业动向报告·2015》。

今后机器人将在更多领域发挥作用，机器人产业的竞争也会越来越激烈。除了日本以外，美国、中国的发展尤其不可忽视。日本为了保持自身在发展速度迅猛机器人产业中的优势，开展了“机器人新战略”，向机器人相关产业投资 1000 亿日元，不断扩大机器人产业的市场^②。

① 日本综合研究所·日本经济展望,2017(1).
② 机器人产业·技术振兴调查研究报告书,2015.

三、文化产业

文化产业在很大程度上体现了一个国家的软实力。日本是一个文化产业十分繁荣兴盛的国家。电影、动漫、电视节目、音乐、游戏、书籍等日本文化产业的市场规模共计约 12 兆日元（约合人民币 7200 亿元）。CD/DVD 和书籍、杂志等的市场规模发展情况不容乐观，但游戏和互联网产业的发展势头却十分强劲。

近年来，尽管日本各个产业正在从地震等灾害中渐渐恢复，但是受到国内人口减少等原因的影响，整个文化产业的发展还是受到了一定的阻碍。日本文化产业在 2011 年由于受到日本大地震以及接连发生的海啸、核泄漏事件的影响，文化产业的市场规模迅速减小，随后又得到了恢复和扩大，特别是 2013—2014 年的增长幅度为历年最大（见图 1-3）。

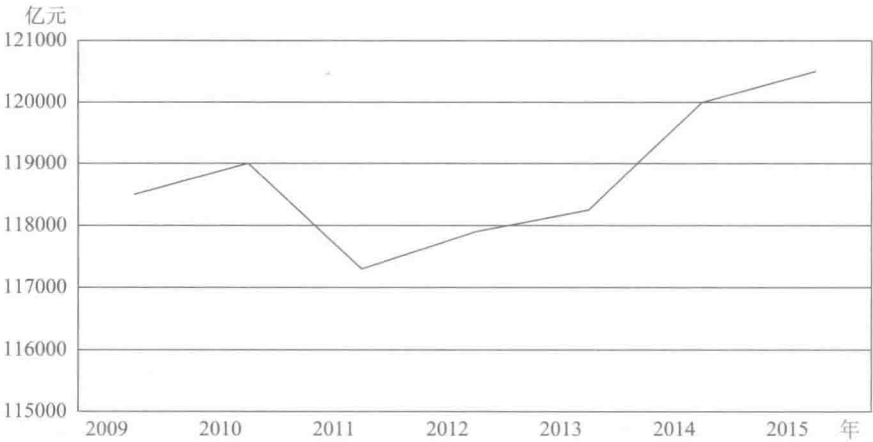


图 1-3 2009—2015 年日本文化产业市场规模的推移^①

^① 日本经济产业省：文化产业现状及今后发展方向（2016 年 12 月）[EB/OL]. http://www.meti.go.jp/policy/mono_info_service/contents/.

图 1-4 为文化产业的世界市场规模及日本文化产业的市场占有率，其中浅色阴影部分均为日本文化产业以外的世界文化产业市场规模。从图 1-4 中可以看出，日本文化产业共占世界市场的 2.5%，其中占有率排在前四位的分别是漫画、游戏、虚拟角色和动漫产业。

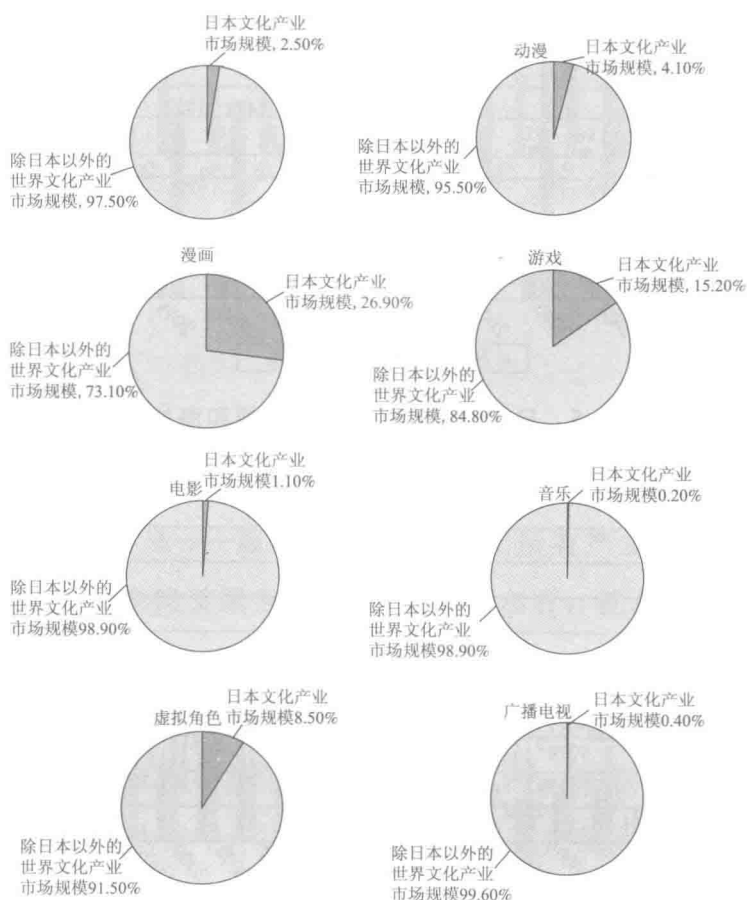


图 1-4 文化产业的世界市场规模以及日本文化产业的市场占有率^①

① 日本经济产业省：文化产业现状及今后发展方向（2016 年 12 月）[EB/OL]. http://www.meti.go.jp/policy/mono_info_service/contents/.