

# 我国票据印刷行业发展分析报告

作者 孙铮铮

在国家标准 GB9851.1—1990《印刷技术术语》中，印刷的定义是：“印刷是使用印版或其他方式将原稿上的图文信息转移到承印物上的工艺技术。”最新的国家标准 GB/T9851.1-2008 中将印刷定义为：“使用模拟或数字的图像载体将呈色剂/色料（如油墨）转移到承印物上的复制过程。”

印刷就是生产印刷物的工业。印刷物的生产，与印章类似。先刻印章（版），后使印章（版）沾着上印油，再将印章（版）上的印油转移于纸、帛、皮等承印物上，即成印刷品。计算机印刷文件可通过激光印字机、喷墨打印机或其它计算机打印机。在最近几年，计算机打印和工业化印刷工艺已经融合在一起，导致数码印刷的发展。广义的印刷包括印前、印刷、印后以及与图文复制相关的各个工序、工艺。

自改革开放以来，中国印刷工业的发展增速基本与国民经济发展增速保持一致。“十二五”期间我国印刷工业仍将保持平稳较快的发展速度，到 2015 年中国印刷工业总产值超过 11,000 亿元。（数据来源：中国产业信息网）同时，受国际国内经济环境的影响，未来一段时期内中国印刷工业将面临比以往更加迫切的转型升级压力，印刷工业的发展将从主要追求速度和规模的粗放式增长逐步转变到更加注重质量和内涵的集约型发展模式上来。未来中国印刷企业将会在绿色印刷、数字印刷和印刷数字化方面进行更多的探索和尝试，同时采用更加智能化、自动化的设备，实现从劳动密集型向技术密集型的转变。随着市场竞争的加剧，印刷企业之间的整合、重组将会加速，印刷企业数量的减少和印刷总产值的增加可能成为行业常态，印刷工业的集约化程度将进一步提高。

在我国，印刷业由国家新闻出版广电总局进行监督管理，负责对印刷业进行监督管理并制定印刷行业发展规划和产业政策等。省级新闻出版局具体负责区域相关企业《印刷经营许可证》的管理及其他监督管理工作。县级以上各级人民政府公安部门、工商行政管理部门及其他有关部门在各自的职责范围内，负责有关的印刷业监督管理工作。印刷、复印等行业涉及复制国家秘密载体需要接受中华

人民共和国国家保密局对保密载体复制的监管，取得其对复制国家秘密载体的许可。印刷行业各专业协会在国家新闻出版广电总局指导下实行自律管理。国家对印刷企业实行印刷经营许可制度，设立印刷企业除需符合法定条件外，还需符合国家关于印刷企业总量结构和布局的规划。国家鼓励印刷业由传统技术向高新技术领域的发展，“数字印刷技术及高清晰度制版系统开发”被列入《当前国家重点鼓励发展的产业、产品和技术目录（2008年修订版）》中，为商业票据印刷业的进一步发展指明了方向。

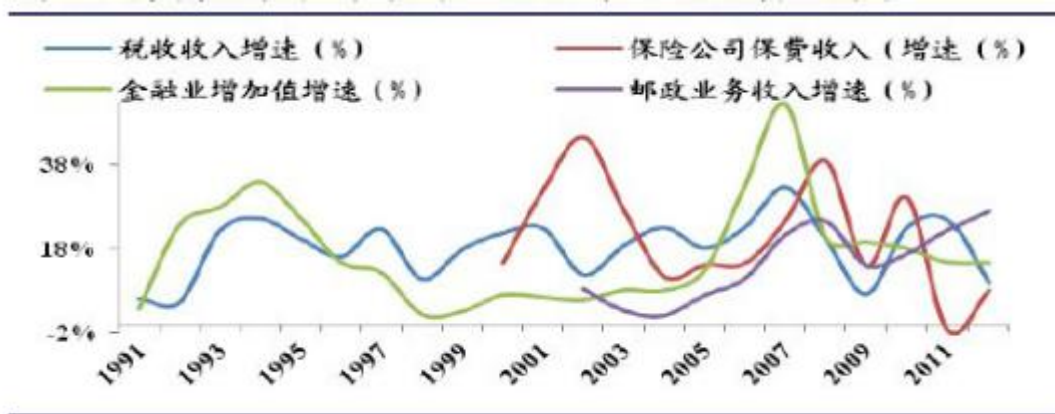
依据《印刷行业管理条例》、《印刷、复印等行业复制国家秘密载体暂行管理办法》和其它有关部门规章，商业票据大致分为：（1）普通票据，仅是信息记录的载体，例如：记帐凭证、酒店帐单（不含发票）等；（2）重要的商业票据及有价单证，如银行存单、存折、税务发票、财政收据及礼仪汇款业务单证等；（3）考试试卷等机密文件。后两类除具备普通的印刷经营许可制度外，还应有特别的资质要求。

## 一、票据印刷的概念及发展概况

票据印刷是商业表格印刷中的重要组成部分，其应用部门多为税务、银行、交通，邮电等重要行业。由于票据大多具有一定的价值，因此对印刷质量的要求也较高，同时需要采取一定的防伪手段。

商业票据根据信息记录形式的不同，可分为纸票据和磁条卡、智能卡（IC卡）等特种票据，一般我国传统的商业票据均指纸票据。纸票据按照使用形式不同又分为本式票据、折叠式票据和卷式票据；根据印刷所用纸张不同又分为普通纸张票据、有碳复写纸票据、无碳复写纸票据；根据填写方式不同又分为定额票据、手写票据和机打票据。商业票据的应用范围非常广泛，其种类和应用代表了地方以及国家经济的发展水平。

随着我国经济的发展，各种信息载体的需求越来越广泛，商业票据应用逐步由税务、财政、金融、电信、邮政、交通等行业渗透到商业、教育、医院、旅游、传媒业等日常生活各个领域，其种类包括增值税票、彩票、商业标签、海关报关单、邮政特快专递（EMS）贴条、存折、支票、机票、有价证券、银行收款凭证、保险公司的投保单据、餐饮及娱乐票据以及IC卡、磁条卡等。



我国票据印刷业下游税收、金融、邮政、保险的收入增长速度

(数据来源: 中国产业信息网 [www.cyxx.com](http://www.cyxx.com))

商业票据印刷品的市场需求,同国家和地区的经济发展程度和增长幅度以及物流、信息流的增长速度密切相关。我国商业票据从上世纪 80 年代初期开始起步,尤其是近 10 年来,行业内企业大力从国外引进先进的生产设备和生产技术,有利地促进了商业票据印刷业的发展,很多产品的印刷技术已经接近或达到印刷技术先进国家水平。

近几年,在无纸化办公、新兴互联网技术以及国家营改增政策不断推行的冲击下票据印刷业总体市场较往年有所下降,然而 2013 年随着互联网发展带来的网购邮寄市场迎迅猛发展,在原有市场总量有所下滑的同时有了新增市场的补充。

随着中国经济的持续增长,市场化程度的不断提高,社会各界对商业票据印刷的要求也会不断提高,因此商业票据印刷业将不断地持续发展壮大,目前我国票据印刷行业正在随着终端客户需求的深化发展,呈现向行业纵深进一步发展的趋势,每一类新的需求都极可能形成一个新兴的细分行业。就目前市场而言:不干胶标签和可变数据印刷业务需求日渐兴起,增长迅速。目前中国增长最快速的票据产品是快递单,除此之外,纸质彩票增长、互联网彩票、医院用票据(如药袋、卷标与复合报表)、电影院、旅游景点的门票等成长都很快,零售业(包括百货公司、超商、量贩店及电子商务等)为了做广告及营销所需要的票据(如集点卷标、赠品券、礼券、卡片等)也都很多。



票据印刷业发展转型历程

## 二、市场竞争情况

经过近 10 年的发展，我国商业票据印刷行业已经充分市场化，市场表现出完全竞争的特征。各类企业凭借其产品、价格、品牌、服务和技术独立展开市场竞争；招标等市场化手段在行业内得到了广泛的应用。政府相关部门除对印刷企业的资质进行管理外，不再对行业进行行政干预。

目前，国内从事商业票据印刷的企业已经达到 1,200 多家，企业普遍规模较小，资本投入少、技术水平不高，主要在区域低端市场获取市场份额；能够生产防伪票据、可变数据印刷等高端产品的印刷企业较少。由于门槛低，低端商业票据印刷市场日趋饱和，竞争激烈，毛利率水平较低。（数据来源：中国产业信息网）

高端商业票据印刷（防伪票据、可变数据印刷、直邮产品、个性化彩印、智能标签、智能卡等）属于资本密集型和技术密集型行业，其竞争主要依靠资本、品牌、技术、营销和服务等综合性竞争手段。同时，高端票据较高的防伪、保密要求和较严格的资质限制使得目前能够从事此类业务的企业数量较少，2007 年以来，随着行业内主要客户普遍采用招标方式确定商业票据供应商，行业市场化水平显著提高，各市场竞争主体加强了针对优质客户，特别是政府财税部门、银行、保险、公用事业单位等客户的争夺，同业竞争呈现出逐步加剧的趋势。

近年来,行业内部分优势企业开始进行全国市场布局。随着客户对产品质量、防伪、保密和服务的要求越来越高,以及招标等市场化手段的普遍应用,优质客户逐步向优势企业集中,全国市场的集中度开始逐步提升,区域性的企业生存空间逐步被压缩,市场竞争也开始突破原来行业区域性特点,逐渐演变为全国性竞争。

未来,随着优势企业突破地域化经营,加强对区域市场的渗透,进行全国布局的商业票据印刷企业将获得更大的市场份额,行业集中度将有所提高。

目前我国印刷企业众多,但多数规模相对较小,业务主要局限在一定的区域范围内。虽然受国家营改增政策及目前经济形势的影响,票据印刷市场规模有所下滑。但随着旅游业、电商、快递物流业、文化传媒等行业的兴起和发展。行业整体出现了新的增长点,整个快递单据市场规模巨大。

### 三、行业发展的有利因素和不利因素

#### 1、有利因素

##### (1) 新产品的出现与产业政策

商业票据行业伴随信息技术的发展而前进,目前应用数据库和射频标签技术,推出可变数据印刷和智能标签等新一代票据产品,为商业票据开创了新的领域。“数字印刷技术”、被列入《当前国家重点鼓励发展的产业、产品和技术目录(2013年修订版)》中,国家产业政策积极鼓励开发应用数字印刷技术和智能标签产品,满足高度保密、票证防伪、数据可变的客户需求。

##### (2) 服务对象不断增加

首先是我国经济持续增长,经济活动增加,作为经济活动信息载体的商业票据需求量扩大。其次,随着电脑的普及应用,电脑票据的使用范围已由政府的财税部门、银行、保险、交通、通信等公用事业单位延伸到商业、教育、医院、旅游、传媒业等各个领域。此外,目前国内电商及快递物流行业的快速兴起,本行业发展面临新的发展空间。

##### (3) 技术和设备升级

数字印刷技术的迅速发展,可以实现传统票据生产线不具备的一些防伪、可变信息印刷、个性化印刷功能,给传统商业票据印刷业带来变革,开拓了电信、邮政、证券、保险、各类车票、公用事业、广告等行业具有潜力的个性化印刷市场。

## 2、不利因素

### (1) 产业集约化程度较低

一是印刷企业大的不强、小的不精,多数还是低水平重复建设,尚未形成规模骨干企业。二是劳动生产率相对较低,与美国、日本、德国等发达国家相比有很大差距。三是区域发展不平衡,东部沿海地区印刷复制业发展迅速,中西部地区发展相对滞后。四是内资企业缺乏国际竞争力和品牌影响力,外商投资企业的国际竞争能力较强。

### (2) 自主创新能力后劲不足

汉字激光照排技术取得自主创新重大突破已二十多年,当代世界先进的印刷复制核心技术,如直接制版、数字印刷等,仍然掌握在发达国家手里;我国高端印刷设备仍然依赖进口。在新形势下,如果不重视印刷业发展,特别是技术进步,过去已经缩小了的与国外的差距将会重新拉大,这必将会对我国经济、社会和文化发展产生消极影响。

### (3) 网络技术对印刷产品的替代

网络媒体作为对纸媒体具有替代作用的新兴媒体,已经开始影响传统纸质票据印刷业的发展。在未来社会中,在电子商务平台上进行商业交易,电子货币、电子签字、电子备份,交易记录可以通过互联网随时存取,只在必要时才打印交易记录,因此商业票据的需求量相应减少。

## 四、行业相关产业政策

国家相关部门近两年来制定了一些政策措施,也给国内印刷行业带来了机遇。

2009年9月国务院发布的《文化产业振兴规划》中，印刷复制业被列为今后重点发展的九大文化产业之一。“规划”指出，印刷业要发展高新技术印刷、特色印刷；建成一批各具特色、技术先进的印刷产业示范基地。

2011年，国家在印刷业“十二五”规划中提出总体目标：到“十二五”期末，从印刷大国向印刷强国的转变取得重大进展，争取在新闻出版业中提前实现强国目标。在“十二五”期间，我国印刷业总产值增长速度与国民经济发展基本保持同步。建立和完善国家印刷示范基地，培育一批具有国际竞争力的龙头印刷企业。以中小学教科书、政府采购产品和食品药品包装为重点，大力推动绿色印刷。以数字印刷、数字化工作流程、CTP和数字化管理系统为重点，在全行业推广数字化技术。

2013年2月1日，由环境保护部科技标准司组织制订的《环境标志产品技术要求印刷第二部分：商业票据印刷》正式实施。国家新闻出版广电总局于2015年颁布了4项绿色印刷标准，另有3项绿色印刷标准正在制定中。

2013年4月1日，国家税务总局公布的《网络发票管理办法》正式实施。网络发票是指开票方通过网络发票管理系统在线开具的发票，其将发票数据信息实时上传到税务机关，受票方取得网络发票后，可实时通过在线、电话、短信查询等方式进行发票信息的查询、核对、确认。

## 五、行业产业链情况

商业票据印刷行业所需的主要原材料为原纸、油墨以及其他原材料。原纸成本占生产成本的比重较大，因此上游原纸供给状况对企业经济效益影响较大。原纸由造纸企业供应，我国造纸行业经过10多年的发展已经充分市场化，行业竞争充分，价格透明，商业票据印刷所需的各类原纸的供应均有较好的保障。

2008年四季度以来，受国际金融危机的冲击，原纸价格回落，商业票据印刷成本也因此有所下降，导致行业毛利率和盈利水平出现了一定幅度回升。

商业票据应用十分广泛，下游客户涉及税务、财政、金融、电信、邮政、交通、彩票、物流等众多行业。下游行业的发展对商业票据印刷行业的发展影响巨大，在我国经济快速增长的大背景下，下游行业对票据需求总体上呈现稳定增长

趋势，近几年，在无纸化办公、新兴互联网技术以及国家营改增政策不断推行的冲击下票据印刷业总体市场较往年有所下降，然而 2013 年随着互联网发展带来的网购邮寄市场迎迅猛发展，在原有市场总量有所下滑的同时有了新增市场的补充，预计未来票据印刷行业总量维持总体稳定。

## 六、票据印刷行业的发展趋势

### （1）绿色印刷是未来的发展趋势之一

随着国家对环境保护的刚性要求越来越严，印刷行业对绿色印刷工作的重视程度也越来越高。国家新闻出版广电总局于 2015 年颁布了 4 项绿色印刷标准，另有 3 项绿色印刷标准正在制定中。这些标准的制定，为印刷企业的自我提升、自我声明以及认证等多种形式的绿色印刷合格评定提供了可操作、可验证的方法。商业票据绿色印刷标准提出了节能降耗和回收利用等方面的管理要求，可以帮助其实施精细化管理，从而降低成本、提升效益，具有显著的指导意义

### （2）印刷业转向服务业，“综合化服务”成为行业发展趋势

在传统商业票据印刷市场发展有一定阶段，客户将提出更高档次的“一站式”服务需求。在科技与需求的推动下，西方发达国家的印刷企业目前已向“综合服务”或“整体解决方案”提供商方向转型。数据处理市场伴随表单、信函等需求快速增长，印刷企业开始介入到物流、邮递、封装、数据库管理、创意设计各类辅助服务，这种产品的价值或附加值可提高几倍，如在票据印刷基础上加上信广告、商业函单以及数据处理等增值业务，其价值可达到单纯票据印刷的 6-10 倍。部分行业优势企业也开始拓展相关业务，为客户提供更多的增值服务，同时获得更高的收益。印刷业转向服务业，“综合化服务”将成为行业的发展趋势。

### （3）数据、物流业务将成为行业发展重点

随着信息产业及各种服务业的迅速全球化、网络化发展，以及商业票据服务对象银行、保险、交通、通信等行业快速发展，账单打印的快速增长促使商业票据印刷逐渐向小批量和个性化方向发展，该类行业商业票据所印刷的图像或者文字必须按预先设定好的内容及格式不断发生变化，每张票据必须针对特定对象设计并印刷，个性化印刷将成为行业发展重点。



近年来随着电商的迅猛发展和物流行业的迅速兴起,电商网购邮寄和物流市场发展迅速,目前中国增长最快速的票据产品是快递单,年增长率一度超过50%。未来一段时间,快递单据的市场规模仍将不断扩大,产品革新不断发生,市场需求旺盛。(数据来源:中国产业信息网)