



制图 曹磊

美团与支付宝就入口问题正面刚,让支付领域再起波澜。9年前扶植小弟幸福牵手,如今兄弟反目如鲠在喉。美团与阿里巴巴终有一战,至少以后再也不用藏着掖着了。

短兵相接 美团支付宝“硬碰硬”

新金融记者 孙翼飞

互相“拉黑”

美团关闭支付宝支付入口的消息无异于一道惊雷,炸响了圈内圈外。

7月29日,有用户反映在使用美团支付时发现,支付页面并没有呈现支付宝,打开下方折叠区域也没有相关支付宝选项,但在此之前,在美团付款页面支付宝支付一直处于折叠状态,只有点开折叠才能使用。

针对此事,美团月付官方回应称:“其实这篇文章的主体换成饿了么APP和微信支付也同样合适呢。”不久,饿了么官方回应称“ExcuseMe???”并晒图表示自己支持微信支付。随后,美团月付已删除上述微博。

与此同时,王兴在饭否上回应称,淘宝为什么还不支持微信支付?微信支付的活跃用户数比支付宝多,手续费也比支付宝低。王兴的回应,堪称火上浇油,这个话题甚至成为微博热搜第一名。

至此,都很强势的美团和支付宝,连那1%的情面也不顾了,一夜分手,走到了正面交锋的时刻。

新金融记者调查发现,目前,在美团和大众点评上消费后,支付选项有美团支付、微信支付、银行卡支付,支付宝选项还是存在。同时,在饿了么消费后,支付选项有支付宝、花呗、微信支付。但通过淘宝APP入口选择饿了么服务,支付选项只有支付宝。其次,通过支付宝APP选择饿了么服务,支付选项只有支付宝和花呗。

针对此次美团取消支付宝事件发酵后恢复的情况,实际上这也不是第一次。此前,2016年、2018年都曾有过用户反映美

团点餐曾短暂无法使用支付宝支付,但随后又恢复了。

“此次事件,表面上看似乎是美团对支付宝的主动进攻,但却并未全面停用,或许此举只是试探性行为,支付宝支付选项仍存在回归的可能性。”对此,网经社电子商务研究中心法律权益部分分析师蒙慧欣向新金融记者表示,“另一方面,这也可能是美团在逐渐挤压支付宝应用场景的同时,积极布局以其美团支付为核心的金融体系。”

只是个开始

从百团大战一路杀到今天,王兴这个危险人物,算计的绝不止眼前一城一池的得失,体量并不相当的双方要打的是一场“持久战”。从市值来看,阿里几乎相当于4.5个美团,截至7月30日收盘,阿里市值约为5.25万亿港元,美团市值约为1.15万亿港元。

随着双方业务布局的完善和扩张,正面竞争的赛道不断增加,从最初的本地生活,延伸至外卖、即时配送服务、生鲜电商、酒店旅游、金融、支付等多个领域,且各自都有优势领域。

目前,并没有十分权威的官方数据来界定两者的市场份额。根据方正证券研报数据,今年1季度美团外卖市场份额高达67.3%,饿了么以及饿了么星选的份额则分别为26.9%及4%,对比来看,美团外卖略胜一筹。

今年7月份,饿了么宣布全面升级,从送外卖到送万物、送服务。这其实与美团2018年7月上线的美团闪购业务有一定重合,采用快零售的业务模式,为用户搭建一个30分钟到货的生活卖场。

可是,美团没有支付宝那样名气响当当的支付入口,这成了王兴的一块心病。所以,美团在金融领域的布局从未停止,尤

其是在支付领域,他一直想有自己的声音。

美团如今覆盖诸多线下场景,拥有超过610万的商户和4.5亿的用户。作为高频消费的生活服务平台,美团如果掌控了金融和支付入口,可把外卖餐饮、到店酒旅等业务形成闭环。

易观《中国第三方支付综合支付市场季度监测报告2020年第1季度》数据显示,2020年第1季度中国非金融支付机构综合支付业务的总体交易规模达64万亿元。其中支付宝、腾讯金融分别以48.44%、33.59%的市场份额位居前二,两者合计市场份额超84%。

从支付的赛道来看,支付宝和微信依然是国民级应用,美团想要杀入其中,未来的路还很长。

支付是打开金融大门的钥匙,也是打开高频运用的关键,随之而来的便是大量的数据,这些数据可以用来做风控等,所以支付是谁都不可能让步的领域。

9年恩怨情仇

7月20日,支付宝母公司蚂蚁集团宣布,启动在上海证券交易所科创板和香港联合交易所同步发行上市计划。10天后,在港股风生水起的美团默默把支付宝移出了APP。

或许没有人能说得清,这到底是巧合,还是一种信号。但阿里和美团九年来的恩怨情仇,绝对有酒有故事,始终是资本市场津津乐道的话题。

2011年,中国互联网正在如火如荼地进行着著名的“千团大战”。此时,阿里巴巴拿着5000万美元融资找到了美团,这笔钱后来被证明是美团打赢这场资本大战的“重要物资”。在这之后,阿里巴巴和美团也进入了蜜月期,2014年,阿里巴巴继续完成了美团的C轮融资。

最终,美团从5000多家团购网站中脱颖而出,笑到了最后。2015年,美团如愿收购了红极一时的大众点评。而双方的矛盾也就此结下。

大众点评的背后是另一家互联网“大厂”腾讯,王兴在接受采访时曾表示,自己曾期望能同时获得腾讯和阿里的支持。“我以为滴滴是阿里和腾讯能共存的最好案例,但阿里方面表示,这恰恰是他们最失败的例子。阿里可以给美团投更多的钱,10亿甚至20亿美元,但前提是不能有腾讯。”

事实并不如王兴所愿。2016年,美团进入E轮融资,此时领投资的资方成了腾讯。此前一直陪伴美团的阿里,选择了退出,两者就此形同陌路。

而仅仅过了一年,阿里选择投资了当时美团最大的竞争对手饿了么,此后,更是进行了全资收购,并将饿了么纳入阿里的生态,目标正是与美团抗衡。

经过几次坚持,如今阿里仅持有美团1.48%的股份。王兴曾在采访中直言:“它(阿里巴巴)在2016年之所以兜售我们的老股是为了干扰我们融资。如果你不看好这家公司,那干脆卖光好了。”他表示,阿里或许是为了将来继续给美团制造麻烦。

2018年,新电商平台拼多多被质疑时,“吃瓜群众”王兴站出来表示:难道当年的淘宝不是如此?

2019年,王兴更是炮轰马云在剥离支付宝业务时,存在诚信问题。这甚至引来了阿里的“回怼”,阿里回应称,“至今,当年的董事和股东依然在今天的阿里巴巴董事会上开心异常。”

互联网一天不掐架,整个行业就不会进步。岁月静好的表象只能留给用户看看,打得你死我活才是沧海横流的真正底色。