

글로벌 시장동향보고서 | 2021.05

POS 단말기 시장

01 개요

1.1 기술 개요

- POS(Point-of-Sale) 단말기는 빅데이터 분야에 속하는 기술로, 개인용 컴퓨터(PC)에 카드 결제 장치를 연결하여 판매 시점의 상품명이나 가격 등의 데이터를 저장하는 단말기임
- POS 단말기는 종합적인 매출 관리를 해야 하는 대형 마트는 물론 소형 가맹점에서도 많이 사용하고 있음
- POS 시스템은 주로 소매업과 서비스업 부문에서 사용되므로 거래가 더욱 간단하고 쉽게 이루어질 수 있음
- 결제 처리 시간을 단축하고 소비자의 구매행태에 대한 중요 정보를 해당 시스템을 이용하는 기업에 제공함으로써 전반적인 쇼핑 경험을 강화할 수 있음
- 또한, 소매업체와 호텔종사자가 재고, 고객 및 현금 흐름에 대한 정보를 관리하도록 지원할 수 있음

1.2 시장 현황

- POS 단말기에 대한 최종 사용자 수요 증가, 비접촉 결제에 대한 수요 증가, 셀프서비스 POS 단말기에 대한 수요 증가 등은 POS 단말기 시장의 성장을 촉진하는 요인임
- POS 단말기의 높은 운영 및 유지 관리 비용, POS 단말기 사용과 관련된 보안 문제, 엄격한 규정 및 표준은 POS 단말기 시장이 해결해야 할 과제임

1.3 시장 특성

가 시장 원동력

[표 1-1] 글로벌 POS 단말기 시장의 원동력

구 분	주요 내용
성 장 촉 진 요 인	<ul style="list-style-type: none"> • POS 단말기에 대한 최종 사용자 수요 증가 • 비접촉 결제에 대한 수요 증가 • 셀프서비스 POS 단말기에 대한 수요 증가
해 결해야 할 과 제	<ul style="list-style-type: none"> • POS 단말기의 높은 운영 및 유지 관리 비용 • POS 단말기 사용과 관련된 보안 문제 • 엄격한 규정 및 표준
시 장 동 향	<ul style="list-style-type: none"> • 지속적인 신제품의 개발 • 듀얼 인터페이스 칩 기술에 대한 채택 증가 • 호스트 카드 에뮬레이션 기반 POS 거래의 출현

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

나 산업 환경 분석-5 Forces 분석

□ 구매자들의 협상력

- POS 단말기 시장에는 레스토랑, 호텔, 병원, 소매점 및 슈퍼마켓과 같은 구매자가 있음
- 제품은 일반적으로 차별화되지 않으며, 구매자는 일반적으로 비용과 관계없이 평판이 좋은 판매업체의 고품질 제품을 선호함
- POS 단말기의 사용은 기술 기반의 결제 처리를 제공하여 고객의 편의를 향상하는 데 도움이 되므로 구매자의 결과물이 매우 중요함
- 따라서, 구매자들의 협상력은 예측 기간 동안 낮을 것으로 예상됨

□ 공급자들의 협상력

- 시장은 여러 공급자들로 구성되어 있지만, 그들은 가격 책정자가 아님
- POS 단말기 제조업체는 필요한 원자재 중 하나인 하드웨어를 타사 공급업체에 의존함
- 시장에서 공급자들은 칩과 같은 부품들을 제공하고 그들의 제품은 차별화되지 않으며, 이로 인해 판매업체의 전환 비용이 절감됨
- 따라서, 공급자들의 협상력은 예측 기간 동안 낮을 것으로 예상됨

□ 잠재적 진입자의 위협

- 시장의 선두 판매업체들은 이미 시장에서 강력한 입지를 굳혔음
- 시장이 역동적이기 때문에 시장에 진입하는 중소 및 대형 판매업체가 많음
- 진입의 용이성과 유리한 시장 상황에도 불구하고, 잠재적 진입자들은 기존 판매업체들이 제공하는 제품 및 솔루션과 경쟁하는 것을 어려워할 수 있음
- 또한, POS 단말기를 제조 및 판매할 때 잠재적 진입자가 준수해야 하는 엄격한 규정이 존재함
- 따라서, 잠재적 진입자들의 위협은 예측 기간 동안 보통일 것으로 예상됨

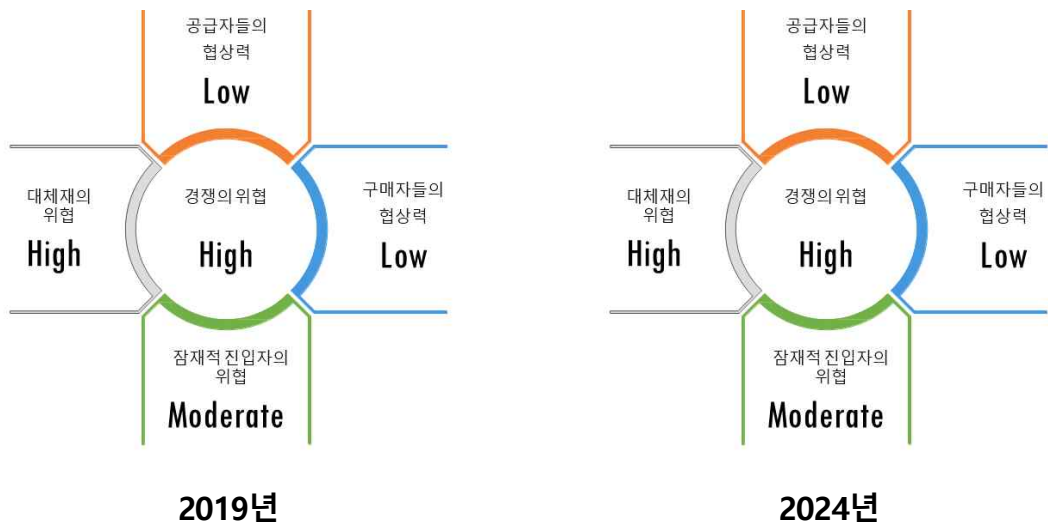
□ 대체재의 위협

- 기존의 모바일 카드리더와 온라인 결제는 기존 POS 단말기의 주요 대체재임
- 종래의 모바일 카드리더는 여전히 몇몇 개발도상국과 후진국에서 채택되고 있음
- 주로 인터넷뱅킹과 결제지갑을 통한 전자상거래 거래를 중심으로 온라인 결제의 수요가 늘고 있음
- 따라서, 대체재의 위협은 예측 기간 동안 높을 것으로 예상됨

□ 경쟁의 위협

- 시장은 다양한 유형의 POS 단말기를 제공하는 여러 기존 판매업체의 존재로 인해 치열한 경쟁을 하고 있음
- 시장의 판매업체는 시장 입지를 유지하기 위해 지속적인 혁신에 집중하고 있음
- 고객 기반을 확대하기 위한 판매업체 간의 가격 경쟁은 경쟁의 위협을 더욱 증가시킬 것임
- 따라서, 경쟁의 위협은 예측 기간 동안 높을 것으로 예상됨

[그림 1-1] 글로벌 POS 단말기 시장의 5 Forces 분석



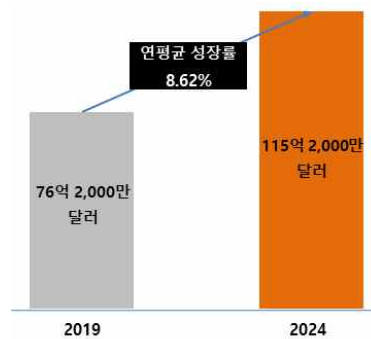
※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

02 시장 동향

2.1 글로벌 전체 시장 규모

- 전 세계 POS 단말기 시장은 2019년 76억 2,000만 달러에서 연평균 성장률 8.62%로 증가하여, 2024년에는 115억 2,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-1] 글로벌 POS 단말기 시장 규모 및 전망



※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

- 전 세계 디지털 결제 시장은 2020년 793억 300만 달러에서 연평균 성장률 14.2%로 증가하여, 2025년에는 1,540억 8,200만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-2] 글로벌 디지털 결제 시장 규모 및 전망



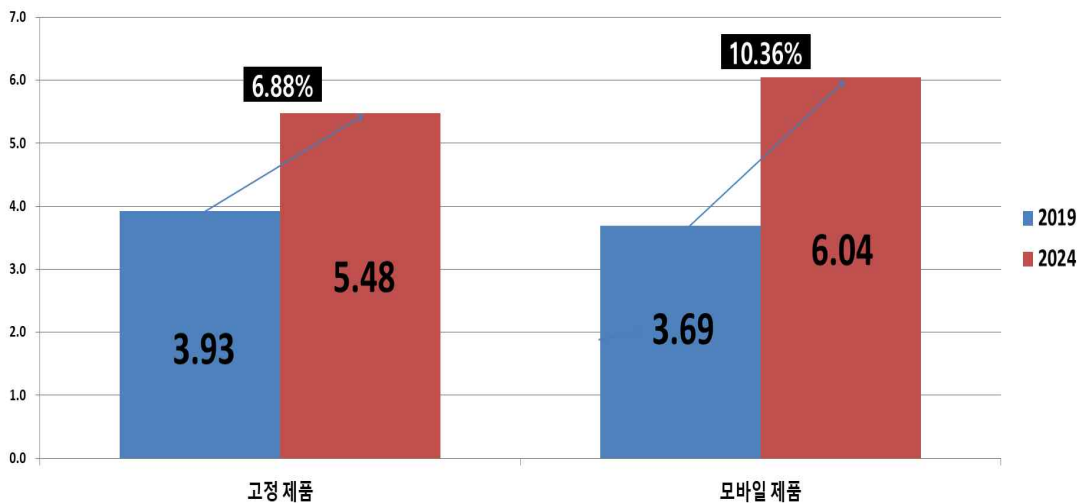
※ 출처 : MarketsandMarkets, Digital Payment Market, 2020

2.2 세부항목별 시장 규모

- 전 세계 POS 단말기 시장은 제품에 따라 고정 제품, 모바일 제품으로 분류됨
 - 고정 제품은 2019년 39억 3,000만 달러에서 연평균 성장률 6.88%로 증가하여, 2024년에는 54억 8,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 모바일 제품은 2019년 36억 9,000만 달러에서 연평균 성장률 10.36%로 증가하여, 2024년에는 60억 4,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-3] 글로벌 POS 단말기 시장의 제품별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)

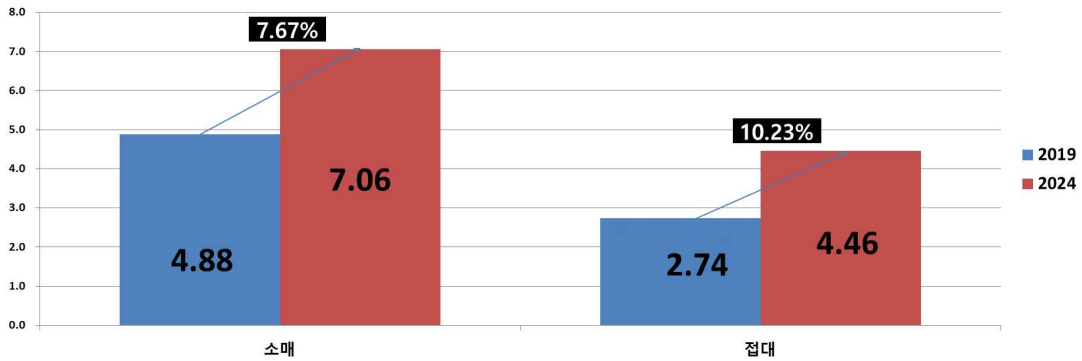


※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

- 전 세계 POS 단말기 시장은 최종 사용자에 따라 소매, 접대로 분류됨
 - 소매는 2019년 48억 8,000만 달러에서 연평균 성장률 7.67%로 증가하여, 2024년에는 70억 6,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 접대는 2019년 27억 4,000만 달러에서 연평균 성장률 10.23%로 증가하여, 2024년에는 44억 6,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-4] 글로벌 POS 단말기 시장의 최종 사용자별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



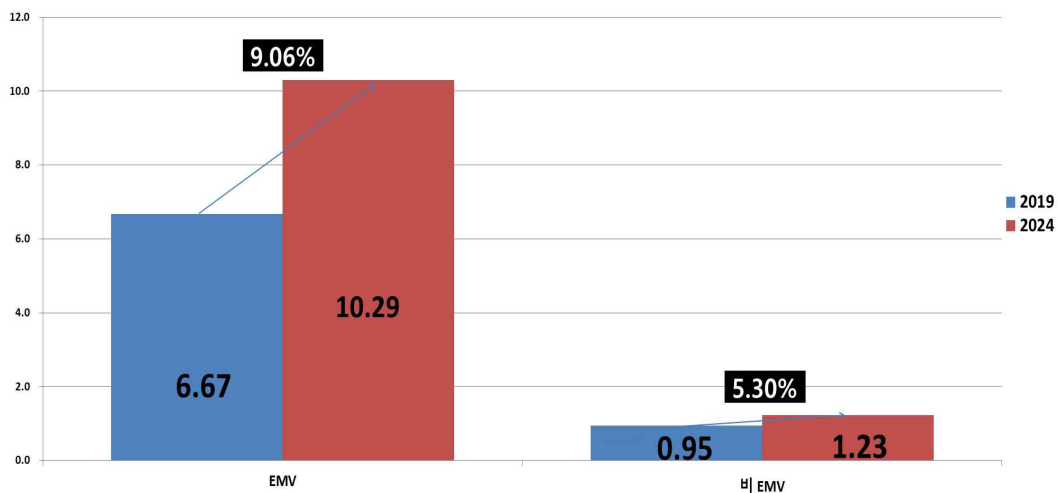
※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

□ 전 세계 POS 단말기 시장은 카드 규격에 따라 EMV, 비 EMV로 분류됨

- EMV는 2019년 66억 7,000만 달러에서 연평균 성장률 9.06%로 증가하여, 2024년에는 102억 9,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 비 EMV는 2019년 9억 5,000만 달러에서 연평균 성장률 5.30%로 증가하여, 2024년에는 12억 3,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-5] 글로벌 POS 단말기 시장의 카드 규격별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)

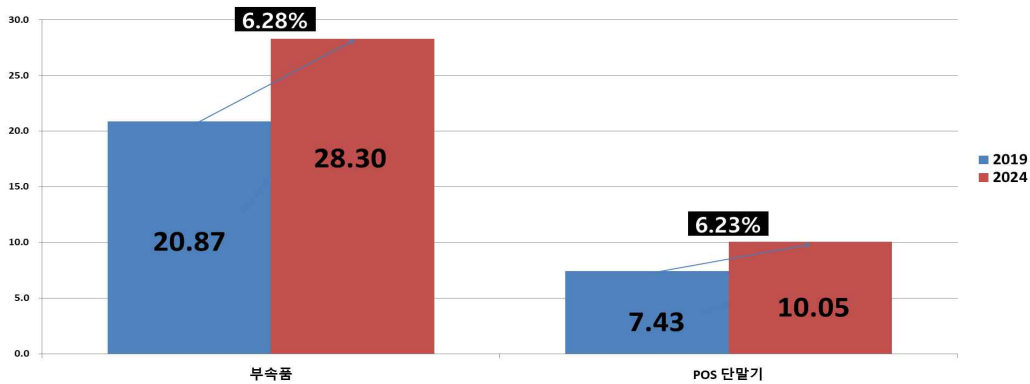


※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

- 전 세계 POS 시스템 시장은 제품에 따라 부속품, POS 단말기로 분류됨
 - 부속품은 2019년 208억 7,000만 달러에서 연평균 성장률 6.28%로 증가하여, 2024년에는 283억 달러에 이를 것으로 전망됨
 - POS 단말기는 2019년 74억 3,000만 달러에서 연평균 성장률 6.23%로 증가하여, 2024년에는 100억 5,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-6] 글로벌 POS 시스템 시장의 제품별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)

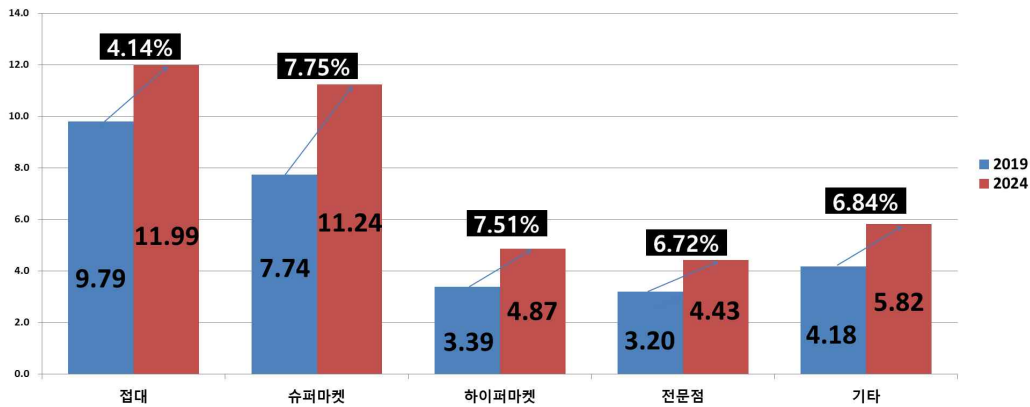


※ 출처 : TechNavio, Global Point-of-sale (PoS) Systems Market, 2020

- 전 세계 POS 시스템 시장은 최종 사용자에 따라 접대, 슈퍼마켓, 하이퍼마켓, 전문점, 기타로 분류됨
 - 접대는 2019년 97억 9,000만 달러에서 연평균 성장률 4.14%로 증가하여, 2024년에는 119억 9,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 슈퍼마켓은 2019년 77억 4,000만 달러에서 연평균 성장률 7.75%로 증가하여, 2024년에는 112억 4,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 하이퍼마켓은 2019년 33억 9,000만 달러에서 연평균 성장률 7.51%로 증가하여, 2024년에는 48억 7,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 전문점은 2019년 32억 달러에서 연평균 성장률 6.72%로 증가하여, 2024년에는 44억 3,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

- 기타는 2019년 41억 8,000만 달러에서 연평균 성장률 6.84%로 증가하여, 2024년에는 58억 2,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-7] 글로벌 POS 시스템 시장의 최종 사용자별 시장 규모 및 전망
(단위: 십억 달러)



※ 출처 : TechNavio, Global Point-of-sale (PoS) Systems Market, 2020

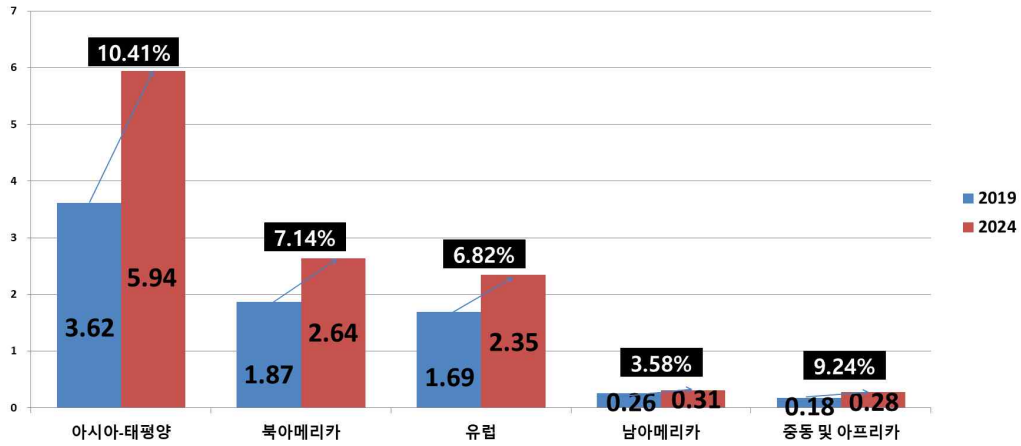
2.3 지역별 시장 규모

- 전 세계 POS 단말기 시장을 지역별로 살펴보면, 2019년을 기준으로 아시아-태평양 지역이 47.51%로 가장 높은 점유율을 나타내었음
- 아시아-태평양 지역은 2019년 36억 2,000만 달러에서 연평균 성장률 10.41%로 증가하여, 2024년에는 59억 4,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 북아메리카 지역은 2019년 18억 7,000만 달러에서 연평균 성장률 7.14%로 증가하여, 2024년에는 26억 4,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 유럽 지역은 2019년 16억 9,000만 달러에서 연평균 성장률 6.82%로 증가하여, 2024년에는 23억 5,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 남아메리카 지역은 2019년 2억 6,000만 달러에서 연평균 성장률 3.58%로 증가하여, 2024년에는 3억 1,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 중동 및 아프리카 지역은 2019년 1억 8,000만 달러에서 연평균 성장률

9.24%로 증가하여, 2024년에는 2억 8,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-8] 글로벌 POS 단말기 시장의 지역별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

03 기업 동향

3.1 경쟁 환경

□ 전 세계 POS 단말기 시장에서 주요 기업은 Fiserv(미국), Hewlett Packard Enterprise Development(미국), Ingenico Group(프랑스), Oracle(미국), Panasonic(일본) 등이 있음

[표 3-1] 글로벌 POS 단말기 시장의 주요 기업 위치 현황

시 장 위 치	기 업 명
선도 기업	<ul style="list-style-type: none"> • PAX Global Technology Ltd • Ingenico Group SA • SZTZ Electronics Shenzhen Co Ltd • VeriFone Systems Inc • Fiserv Inc • Hewlett Packard Enterprise Development LP • Oracle Corp • Panasonic Corp • Samsung Electronics Co Ltd • Toshiba Corp
도전 기업	<ul style="list-style-type: none"> • Global Accelerex Ltd • myPOS Group SA • ESY Tech Resources India Pvt Ltd • Poynt Co • Spire Payments Holdings Sarl • Ezetap Mobile Solutions Private Ltd • NCR Corp • NEC Corp • Fujitsu Ltd • Square Inc

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

3.2 주요 기업 동향

가 Fiserv

□ 금융 서비스를 은행 및 관련 재단에 제공하는 것으로 알려진 미국의 다국적 Fortune 500대 기업임

○ 페이먼트 및 금융 등 2개 부문을 통해 운영되고 있음

[표 3-2] Fiserv의 주요 제품 제공 현황

제품	설명
POS 단말기	<ul style="list-style-type: none"> 페이먼트 부문의 비즈니스인 First Data Corporation은 Clover Station, FD400, Clover Mini, Clover Flex, Clover Go, iCT250, iWL250, MX 915 등을 제공함

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

나 Hewlett Packard Enterprise Development

□ 미국에 본사를 둔 상장 기업임

○ 하이브리드 IT, 인텔리전트 에지(Intelligent Edge), 금융 서비스, 기업 투자 등 4개 부문을 통해 운영되고 있음

[표 3-3] Hewlett Packard Enterprise Development의 주요 제품 제공 현황

제품	설명
POS 솔루션	<ul style="list-style-type: none"> Hewlett Packard Enterprise Development LP는 최첨단 기술과 최고의 보안 요건을 결합하고 POS 관리 서비스와 페어링 할 수 있는 광범위한 스마트 단말기를 제공하고 있음

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

다 Ingenico Group

- 안전한 전자 거래와 관련된 기술을 제공하는 프랑스 회사임
- 전통적인 사업은 POS 결제 단말기 제조를 기반으로 하지만 결제 소프트웨어 및 관련 서비스, 가맹점용 소프트웨어도 포함하고 있음

[표 3-4] Ingenico Group의 주요 제품 제공 현황

제품	설명
POS 단말기	<ul style="list-style-type: none"> • Ingenico Group SA는 Move/3500, Move/2500, Link/2500, Move/5000, Desk/5000, Link/2500 Companion, iSMP4, Lane/5000, iSelf Series, Move/2500B 등을 제공함

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

라 Oracle

- 오라클은 미국 캘리포니아주에 본사를 둔 매출 규모 세계 2위의 소프트웨어 회사임
- 클라우드 및 라이선스, 하드웨어, 서비스 등 3개 부문을 통해 운영되고 있음

[표 3-5] Oracle의 주요 제품 제공 현황

제품	설명
Oracle MICROS Workstation 6 POS Terminal Family	<ul style="list-style-type: none"> • Oracle MICROS Workstation 6 POS Terminal은 비즈니스 요구에 맞는 맞춤형 솔루션을 제공함

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

마 Panasonic

- 일본의 대기업으로 종합 가전제품 생산회사임
 - 가전제품, 에코솔루션, 커넥티드 솔루션, 자동차 및 산업 시스템 등 4개 부문을 통해 운영되고 있음

[표 3-6] Panasonic의 주요 제품 제공 현황

제품	설명
POS 워크 스테이션	<ul style="list-style-type: none"> • JS-970, JS-960, JS-950WS 및 JS-925WS와 같은 Panasonic 워크 스테이션은 가장 열악한 레스토랑 환경을 쉽게 견딜 수 있도록 제작되었음

※ 출처 : TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020

참고문헌

- MarketsandMarkets, Digital Payment Market, 2020
- TechNavio, Global POS Terminals Market, 2020
- TechNavio, Global Point-of Sales (PoS) Systems Market

- 글로벌 시장동향보고서는 해외시장정보 전문업체(Frost & Sullivan, MarketsandMarkets, TechNavio 등)에서 분석한 내용을 기반으로 작성한 보고서로 연구개발특구진흥재단의 공식적 견해는 아님을 알려드립니다.
- 본 보고서는 연구개발특구진흥재단 홈페이지(<https://www.innopolis.or.kr>)에서 다운로드 가능합니다.
- 무단 전재 및 복제를 금하며, 내용을 인용할 경우 출처를 명시하여 주시기 바랍니다.