

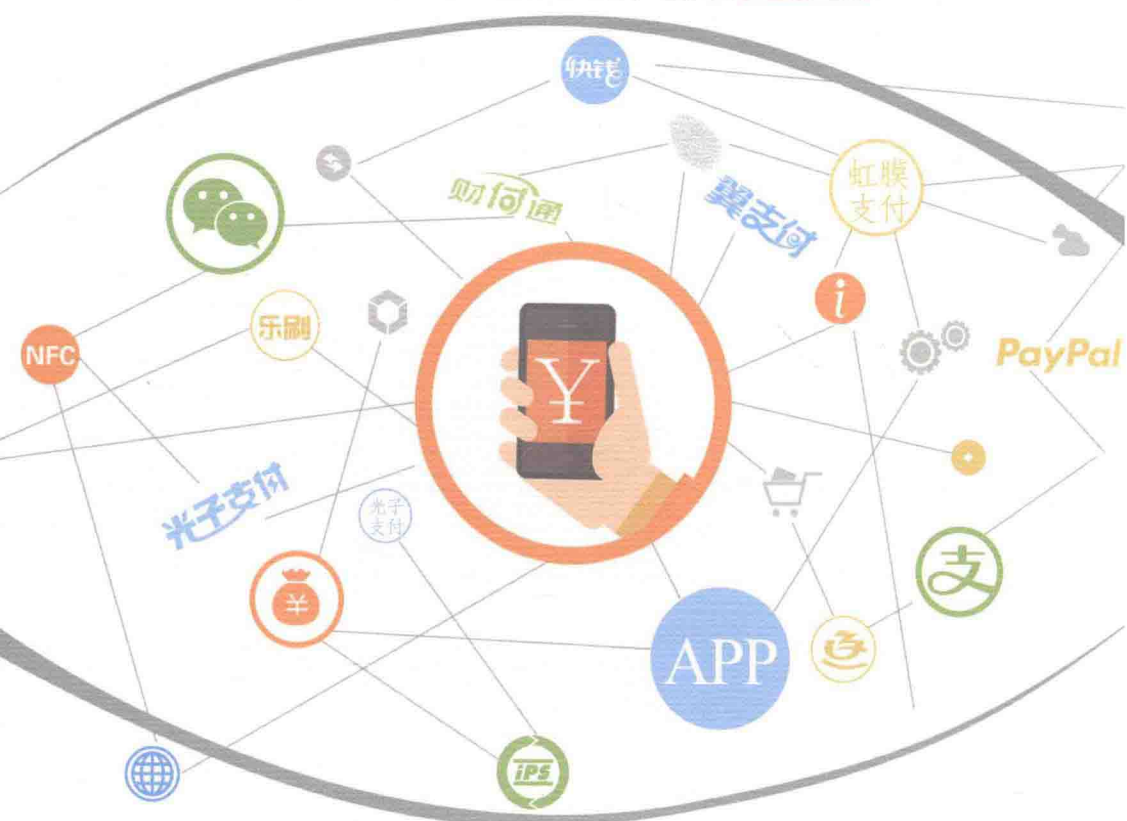
支付宝、微信支付、APP Pay等替代了钱包和现金
红包黏合了朋友关系，实现了精准营销
社交、金融、O2O、营销等全面融入移动支付

移动支付

这么玩就对了

支付百科◎编著

移动互联网时代，不懂移动支付，怎能**共享金融红利**！



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

移动支付

这么玩就对了

支付百科◎编著

人民邮电出版社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

移动支付这么玩就对了 / 支付百科编著. — 北京 :
人民邮电出版社, 2016. 7
ISBN 978-7-115-42711-3

I. ①移… II. ①支… III. ①移动通信—通信技术—
应用—支付方式—研究 IV. ①F830.4-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第132373号

内 容 提 要

随着互联网和移动互联网的深入发展,传统的支付方式受到严峻挑战,而在线移动支付逐渐成为消费者首选的支付方式。支付方式的变化,不单是现金到电子货币的转变,它更是人类生活方式和货币的重大变局。在“互联网+”热潮下,移动支付更加野心勃勃,诸如阿里支付宝、微信理财、京东金融等互联网金融企业再次站上“互联网+”的风口。

本书从支付方式的变化入手,深入剖析未来因为支付方式的变化而引发的消费、营销、创业、金融等领域的变局,不但为读者展现未来金融的发展方向,更能为创业者提供有意义的启示,帮助他们把握先机,创造未来。

◆ 编 著 支付百科

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 720×960 1/16

印张: 15.5

2016年7月第1版

字数: 358千字

2016年7月北京第1次印刷

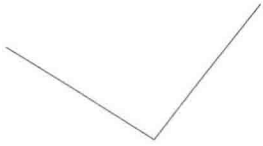
定价: 49.80元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京东工商广字第8052号

前言



从 2014 年开始，有一个词越来越被人们熟知：移动支付。

中国的金融市场，向来不缺少“概念”，从早期的互联网金融，到随后逐渐细化的 B2B、C2C，再到 O2O 模式、“互联网+”，每个时期都有一个独特的“概念标签”。而新的时期，“移动支付”显然成为了全新的经济热词与现象。

不过，与之前的任何一个概念相比，移动支付所产生的影响力是最为“恐怖”的——不仅众多经济学者参与其中，一大批互联网巨头也强势杀入：阿里巴巴、腾讯、百度三大巨头几乎完成了移动支付的逻辑思维和应用方式建设，而小米、华为这样的新兴品牌，也在不断发力，进一步将生态体系完善。同时，移动支付诞生之时，就直接进入了消费领域：越来越多的商超开始支持支付宝交易、微信平台不断开放理财互动版块、P2P 平台全部实现一键投资的渠道……几乎每一个人的智能手机里，都安装了如支付宝这样的支付软件。“移动支付”不再只是一个概念，或是某个小群体才愿意讨论的话题。

从专家到品牌，从政策到消费市场，移动支付的“全民化现象”，让其成为了中国互联网最瞩目的新兴领域。因此，有人发出了这样的呐喊：“得移动支付者得天下！”

移动支付的最伟大一点，在于彻底颠覆了人们的消费习惯：随着移动互联网的不断发展，传统支付方式受到严峻挑战，而在线移动支付逐渐成为消费者首选的支付方式。支付方式的变化，不单体现在现金到电子货币的转变，更是人类生活方式和货币交易的重大变局。尤其当李克强总理提出了“互联网+”的全新思路 and 战略

之后，移动支付进入了更加蓬勃的发展时期，诸如阿里支付宝、微信理财、百度钱包、京东金融等互联网金融企业，再次站上“互联网+”的风口。

支付宝微信红包大战、打车软件大战、商超领域大战、团购 APP 大战……一轮又一轮的移动支付大战，让移动支付越来越走进民众；而随着电费、水费、物业费的缴费渠道开通，以及各大金融理财品牌借助移动支付持续发展，移动支付的模式越来越完善，生态系统越来越完整。甚至在不远未来的某一天，科幻电影中那种只需眨眨眼即可完成支付的场景，也将会成为现实。

由移动支付带来的全新经济时代，还将进一步激发新一轮的创业高潮。由于支付方式变化而引发的消费、营销、创业、金融等领域，都将会呈现前所未有的变局，新的创业方向和思路正在形成。未来，“第二代”马云、马化腾、王健林，也许就将从这个领域中脱颖而出。所以，本书在此阶段隆重推出，不但为读者展现未来金融的发展方向，更能为创业者提供有意义的启示，帮助他们把握先机，创造未来！

Part | 支付大变局，得移动支付者得天下

1.1	传统银行遭遇“逼宫”，支付领域发生革命	2
1.1.1	第三方支付平台转移战场	3
1.1.2	移动支付的种类	5
1.2	“无钱包”时代已经来临	8
1.2.1	银行卡背后的“无纸化”支付	9
1.2.2	手机近场支付的火热	10
1.3	出门不带钱，都用手机付	12
1.3.1	O2O 布局改变生活消费习惯	13
1.3.2	扫码支付开启“无钱包”时代	16
1.4	移动支付商家跑马圈地，争夺用户	18
1.4.1	打车领域的强力争夺	18
1.4.2	设立支付日，培养支付习惯	19
1.5	移动支付花样百出，网银溃不成军	23
1.5.1	短信支付	23
1.5.2	快捷支付	23
1.5.3	移动 POS 机支付	24
1.5.4	二维码支付	24

1.5.5 当面付	25
1.5.6 指纹支付	25
1.5.7 NFC 支付	26
1.6 移动端普及，移动支付习惯逐渐形成	28
1.7 无现金国度丹麦的移动支付试验	30

Part 2 | 无终端不支付，移动支付成主流

2.1 智能手机 +4G，在线支付更快捷	33
2.1.1 4G 网络为支付提供了便利	33
2.1.2 智能手机 +NFC	34
2.2 支付宝、微信支付抢夺支付市场	36
2.2.1 降低支付费率	36
2.2.2 支付平台对商家的补贴	37
2.3 支付接入成各类 APP 标配	40
2.3.1 APP 接入移动支付接口成趋势	40
2.3.2 移动支付的场景越来越丰富	41
2.3.3 移动支付催生新消费习惯	41
2.3.4 移动支付融入移动社交领域	43
2.4 传统第三方支付机构积极入局	45
2.5 互联网金融类 APP 火爆市场	48
2.5.1 宝宝类理财产品依托于移动支付	48
2.5.2 传统金融机构的理财产品瞄准移动支付	49
2.5.3 其他互联网金融依赖于移动支付	50
2.6 移动支付十大产品	52
2.6.1 支付宝钱包	52

2.6.2 微信支付	52
2.6.3 百度钱包	53
2.6.4 快钱支付	54
2.6.5 易宝支付	54
2.6.6 钱袋宝	54
2.6.7 钱方支付	55
2.6.8 谷歌钱包	55
2.6.9 Paypal	56
2.6.10 Apple Pay	56

Part 3 | 移动社交支付，网住用户的第一步

3.1 社交虚拟商品交易引发的支付需求	58
3.1.1 QQ 秀虚拟道具交易	58
3.1.2 QQ 空间的虚拟道具支付	59
3.1.3 移动支付增加用户黏性	61
3.2 用支付宝和“壕”聊天，谁是受益者	62
3.2.1 支付宝支付的场景日益多样化	62
3.2.2 支付宝的社交场景构建	63
3.3 当 QQ 和微信加入了支付功能	66
3.4 由红包引发的支付大战	69
3.5 当微博和支付宝联姻，移动支付发生了什么	72
3.5.1 电商与社交平台的联姻： $1+1 > 2$	72
3.5.2 社交电商与移动支付的融合	73
3.6 社交 + 电商，移动支付是桥梁	75
3.7 社交平台开展移动支付的那些事儿	78

3.7.1 微信 + 支付	78
3.7.2 新浪微博 + 支付宝	78
3.7.3 Facebook 社交支付发展	79
3.7.4 豆瓣网 + 支付宝	80
3.7.5 人人网——人人豆、开心网——开心币	80
3.7.6 Twitter——社交支付的计划	81

Part 4 | 移动支付 + 金融，消费理财正当时

4.1 互联网金融的基础是移动支付	83
4.2 破局标志：余额宝的颠覆	86
4.2.1 宝宝类理财的扩张	87
4.2.2 移动支付打开互联网金融局面	88
4.3 移动支付引发金融服务革命	90
4.3.1 移动支付改变商家服务模式	90
4.3.2 移动支付改变生活模式	91
4.4 BAT 构建支付 + 理财生态圈	93
4.5 从京东金融生态圈说起	95
4.5.1 京东白条的走俏	95
4.5.2 京东白条带来的消费大数据	97
4.6 互联网金融信用的地位凸显	99

Part 5 | 移动支付 + O2O，从线上到线下的争夺

5.1 “烧钱大战”点燃 O2O 移动支付战火	102
-------------------------------	-----

5.1.1	移动支付让线下与线上结合更紧密	102
5.1.2	移动支付推动 O2O 闭环形成	104
5.2	“互联网+”要落地，离不开移动支付	106
5.3	民生领域成移动支付重要战场	110
5.3.1	即时化成为主流	111
5.3.2	占领流量，才能推广服务	112
5.3.3	支付场景的极大丰富	113
5.4	微信智慧社区的尝试与创新	115
5.4.1	信息实时化	116
5.4.2	缴费移动化	116
5.4.3	预约更便捷，服务更安全	117
5.4.4	形成更智慧的 O2O 社区	118
5.5	线下场景支付多样化，潜力巨大	120
5.5.1	渐成主流的移动支付：超市扫码付	120
5.5.2	最有趣的移动支付：正午才能扫的二维码	121
5.5.3	最特权的移动支付：户外音乐节专属通道	122
5.5.4	最有温度的移动支付：咖啡馆声波支付	122
5.6	“商超支付大战”破解 O2O 最后一步	124
5.7	由每月 28 日的“支付宝日”说起	126

Part 6 | 移动支付 + 营销，精准从支付入口开始

6.1	支付平台本身也是营销平台	131
6.1.1	借助平台大数据做精准营销	132
6.1.2	使营销活动更丰富	133
6.2	移动支付入口成客户流量的风口	135

6.2.1	移动支付促使电商移动化	135
6.2.2	打造最精准的支付场景	137
6.2.3	移动支付平台入口整合移动应用	138
6.3	如何利用与支付打通的 CRM 获取会员	140
6.3.1	传统会员模式效率低	140
6.3.2	移动支付 + CRM: 会员获取捷径	141
6.4	如何将移动支付发展为商家的渠道	144
6.4.1	刺激用户重复消费, 形成“回头客”	144
6.4.2	社交分享, 促进深度消费	146
6.6	如何通过移动支付发放商家的优惠券	149
6.6.1	碎片化的优惠券	151
6.6.2	老客户的“特权优惠券”	151
6.6.3	与支付平台合作广撒网	152
6.6.4	监控优惠券的使用频次与时效	153
6.7	滴滴打车中分享好友得红包的逻辑	154

Part 7 | 下一个风口, 移动支付方式层出不穷

7.1	移动支付技术多样化, 大潮渐起好戏连台	158
7.2	NFC 支付: 近场支付逐渐普及	162
7.3	二维码支付: 一波三折的发展历程	166
7.4	光子支付: 快捷安全, 使用无忧	170
7.5	生物识别: 指纹支付 + 刷脸支付 + 虹膜支付	173
7.5.1	最成熟的生物识别支付技术: 指纹支付	173
7.5.2	最具未来感的移动支付: 孕育中的虹膜支付	175
7.5.3	最好玩的移动支付: 刷脸支付	176

7.6	声音支付：便捷好用的“当面付”	178
7.7	场景支付才是移动支付之根本	181

Part 8 | 变局 OR 困局，移动支付的机遇和挑战

8.1	政策大力支持，移动支付迎来机遇	185
8.2	移动互联网发力，移动支付破局	189
8.3	支付习惯逐渐形成，用户黏性增强	193
8.4	清算市场开放，移动支付迎来窗口期	197
8.5	如何避开移动支付的陷阱	201
8.5.1	不随意点击短信链接	203
8.5.2	到正规第三方市场下载软件	203
8.5.3	安装相应的第三方安全软件	203
8.5.4	小心“Wi-Fi”	204
8.5.5	刷机要谨慎	204
8.5.6	重要信息安全锁定	205
8.6	如何面对国家政策的监管	206
8.7	移动支付如何提供安全支付服务	209
8.7.1	提供及时的在线反欺诈服务	209
8.7.2	基于用户行为分析反洗钱	214

Part 9 | 下一站去哪，移动支付的未来

9.1	如何摆脱单纯的支付通道模式	220
9.2	P2P 领域流量巨大，成移动支付增长极	224

9.2.1	移动 P2P 火爆的原因	224
9.2.2	移动 P2P 监管越来越严格和透明	226
9.3	移动支付的未来：更丰富	228
9.3.1	更温馨：全新移动互联网 POS 机	228
9.3.2	更科技：可穿戴设备将大行其道	229
9.3.3	更便捷：密码时代将成“过去时”	230
9.3.4	更多样：移动支付带来的移动理财	230
9.4	移动支付信用将带来巨大机遇	232

Part

1

支付大变局， 得移动支付者得天下

2014年，伴随着“移动支付元年”的正式到来，支付领域发生了前所未有的革命。阿里巴巴、腾讯、百度，这些互联网巨头倾巢出动，开始在移动支付领域跑马圈地。一部小小的智能手机，搅得中国金融市场昏天暗地。移动支付从何处开始发力？凭借着怎样的手段，让网银模式溃不成军？庞大的中国市场，究竟有多少移动支付的拥趸？揭开移动支付的前世今生，看看支付大变局如何上演！

1.1 传统银行遭遇“逼宫”，支付领域发生革命

货币流通的起点是支付，交易的终点也是支付。支付是人类社会出现货币以后最常见的交易方式，也是一种应用最广泛的金融活动，通常的表现形式是“一手交钱，一手交货”。

然而，随着互联网的兴起，互联网在造成产业形态、商业模式大变革的同时，也带来了支付领域的大变革。

在这场支付变革中，互联网将现实货币转变为虚拟货币，钱包中的现金越来越少，各种银行卡成了标配。而且，这场支付革命带来的改变是，支付不需要货币，消费者不需要去银行排队取钱，企业不需要支票、汇票。“一手交钱，一手交货”的支付方式变成了“挥手刷卡”。

尤其是当智能手机出现以后，“钱包”也渐渐淡出了人们的视野，只需要带一台安装有移动支付 APP 的手机就能完成各种消费。这也就意味着，“挥手刷卡”也被时代淘汰，“刷手机”再次创新了人们的支付方式，电商的出现更是加快了支付变革的步伐。

首先被“革命”的当属传统银行。随着移动互联网的发展，用户主体从 PC 端向移动端迁移，传统的网银受到了挑战，各种支付 APP 成为主要支付工具。

2014 年 11 月 11 日，天猫创造了 191 亿元的销售神话，共发生了 1 亿余笔交易。其中，支付宝快捷支付占总交易数的 45%，第三方支付平台占总交易数的 32%，传统网银支付仅占总交易数的 23%。

这不仅是一组让传统银行为之汗颜的数据，也代表着第三方支付企业开始向传统银行“逼宫”。要知道，数年前的第三方支付只是银行的“打工仔”，为银行提供新的支付渠道，以提取手续费作为主要盈利手段。从地位上看，如果说传统银行是金融领域的“皇帝”，那么第三方支付企业只是屈居于臣位。但就目前情况来看，第三方支付企业却在强迫传统银行“退位”。

为什么曾经不值一提的第三方支付企业能够在支付领域快速发起革命，“挟天子以令诸侯”？

1.1.1 第三方支付平台转移战场

互联网从PC端发展到移动端，嗅觉敏锐的第三方支付企业也从PC端发展到了移动端，可以说是移动支付开启了支付领域的革命。

移动支付就是用户通过移动端，完成商品支付、服务支付、账务支付的服务方式，单位或者个人通过移动设备（通常是智能手机）、互联网或者近距离传感器向金融机构发送支付指令从而完成支付。移动支付的业务范围覆盖了货币支付、缴费等诸多金融业务。

更为重要的是，移动支付更贴近人们的生活与工作，可以最大限度地满足人们的支付需求。

支付宝、微信等第三方支付平台走在了支付变革的最前沿。在线下，支付宝钱包完成了对出租车、超市、商场、药店、餐饮等多种生活场景的覆盖，且推出了“未来医院”“未来公交”“未来生活”等多个支付推广项目，覆盖了医疗卫生、公共服务等多种支付场景。

如果想要了解移动支付最直观的体现，我们可以把目光放到互联网小镇——乌镇。在乌镇，移动支付无处不在，已经触及到了人们生活与工作的方

方面面、点点滴滴。

乌镇是互联网大会的永久举办地，在这个美丽的江南小镇中，到处都有移动支付的身影，“支持支付宝钱包”的蓝色小牌挂在了乌镇的每一家商店门口，出门打车、饭店吃饭、商场购物等不需要钱包，只要一台装有支付宝钱包的手机就可以搞定一切。

从乌镇这个“移动支付世界”的缩影中，我们可以看出，移动支付会逐渐取代现金支付和刷卡支付。

所以，在这场支付革命中，第三方支付平台、移动运营商都在积极推进移动支付。而传统银行要想后发赶超，或者说至少不被淘汰，就必须积极地参与到这场革命中来。

事实上，很多传统银行已经意识到了这一点，并且开始了行动。例如，浦发银行携手移动运营商，推出了NFC手机近场支付功能，即将银行卡信息写入手机SIM卡，通过手机实现用户“一触即付”的便捷体验。而2016年，主要的银行积极接入并推广Apple Pay，就是想要争夺移动支付市场。



图 1.1.1-1 移动支付自动售货机

未来，在支持NFC近场支付功能的自动售货机前，消费者只要持有一台支持NFC支付的手机，将手机放在一块黑色的支付区域，然后选择一款产品，