

高等院校移动商务管理系列教材

# 移动金融

## Mobile Finance

(第二版)

叶蜀君◎主编 宋晨晨◎副主编



经济管理出版社  
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高等院校移动商务管理系列教材

# 移动金融

## Mobile Finance

(第二版)

叶蜀君◎主编 宋晨晨◎副主编



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

移动金融/叶蜀君主编. —2 版. —北京: 经济管理出版社, 2017.1

ISBN 978-7-5096-4828-5

I. ①移… II. ①叶… III. ①移动通信—通信技术—应用—金融业—研究—中国

IV. ①F832-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 316350 号

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 勇 生 王 聪

责任印制: 杨国强

责任校对: 超 凡

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: [www.E-mp.com.cn](http://www.E-mp.com.cn)

电 话: (010) 51915602

印 刷: 玉田县昊达印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1000mm/16

印 张: 17.5

字 数: 324 千字

版 次: 2017 年 4 月第 2 版 2017 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-4828-5

定 价: 35.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

## 专家指导委员会

**主任:** 杨培芳 中国信息经济学会理事长、教授级高级工程师, 工业和信息化部电信经济专家委员会秘书长, 工业和信息化部电信研究院副总工程师

**副主任:** 杨学成 北京邮电大学经济管理学院副院长、教授

**委员** (按照姓氏拼音字母排序):

安新 中国联通学院广东分院院长、培训交流中心主任

蔡亮华 北京邮电大学教授、高级工程师

陈禹 中国信息经济学会名誉理事长, 中国人民大学经济信息管理系主任、教授

陈颢 致远协同研究院副院长, 北京大学信息化与信息管理研究中心研究员

陈国青 清华大学经济管理学院常务副院长、教授、博士生导师

陈力华 上海工程技术大学副校长、教授、博士生导师

陈鹏飞 北京嘉迪正信(北京)管理咨询有限公司总经理

陈玉龙 国家行政学院电子政务研究中心专家委员会专家委员, 国家信息化专家咨询委员会委员, 国家信息中心研究员

董小英 北京大学光华管理学院管理科学与信息系统系副教授

方美琪 中国人民大学信息学院教授、博士生导师, 经济科学实验室副主任

付虹蛟 中国人民大学信息学院副教授

龚炳铮 工业和信息化部电子六所(华北计算机系统工程研究所)研究员, 教授级高级工程师

郭东强 华侨大学教授

高步文 中国移动通信集团公司辽宁有限公司总经理

郭英翔 中国移动通信集团公司辽宁有限公司董事、副总经理

何霞 中国信息经济学会副秘书长, 工业和信息化部电信研究院政策与经济研究所副总工程师, 教授级高级工程师

洪涛 北京工商大学经济学院贸易系主任、教授, 商务部电子商务咨询专家

- 姜奇平 中国信息经济学会常务理事，中国社会科学院信息化研究中心秘书长，《互联网周刊》主编
- 赖茂生 北京大学教授、博士生导师
- 李 琪 西安交通大学电子商务研究所所长、教授、博士生导师
- 李正茂 中国移动通信集团公司副总裁
- 刘 丹 北京邮电大学经济管理学院副教授
- 刘腾红 中南财经政法大学信息与安全工程学院院长、教授
- 柳永坡 北京航空航天大学副教授
- 吕廷杰 北京邮电大学经济管理学院院长、教授、博士生导师
- 马费成 武汉大学信息管理学院教授、博士生导师
- 秦成德 西安邮电大学教授
- 乔建葆 中国联通集团公司广东省分公司总经理
- 沈志渔 中国社会科学院工业经济研究所研究员、教授、博士生导师
- 汪 涛 武汉大学经济与管理学院教授、博士生导师
- 王 琦 北京邮电大学副教授
- 王立新 北京邮电大学经济管理学院 MBA 课程教授，中国移动通信集团公司、中国电信集团公司高级营销顾问
- 王晓军 北京邮电大学继续教育学院副院长
- 2 谢 华 中国联通集团公司人力资源部人才与培训处经理
- 谢 康 中山大学管理学院电子商务与管理工程研究中心主任、教授
- 谢进城 中南财经政法大学继续教育学院院长、教授
- 徐二明 中国人民大学研究生院副院长、教授、博士生导师
- 徐升华 江西财经大学研究生部主任、教授、博士生导师
- 杨国平 上海工程技术大学继续教育学院副院长、教授
- 杨培芳 中国信息经济学会理事长、教授级高级工程师，工业和信息化部电信经济专家委员会秘书长，工业和信息化部电信研究院副总工程师
- 杨世伟 中国社会科学院工业经济研究所教授，中国企业管理研究会副理事长
- 杨学成 北京邮电大学经济管理学院副院长、教授
- 杨学山 工业和信息化部副部长、党组成员
- 叶蜀君 北京交通大学经济管理学院金融系主任、教授、博士生导师
- 张华容 中南财经政法大学工商管理学院副院长、教授、博士生导师
- 张继平 中国电信集团公司副总经理、教授级高级工程师
- 张润彤 北京交通大学经济管理学院信息管理系主任、教授、博士生导师
- 张世贤 中国社会科学院工业经济研究所研究员、教授、博士生导师

## 前言

随着移动互联网的深入渗透,我们的生活、工作和娱乐的移动化趋势越来越明显,移动商务成为不可阻挡的商业潮流。尤其是“互联网+”战略正在推动数字经济与实体经济的深度融合,“大众创业,万众创新”方兴未艾,我们有理由相信,移动商务终将成为商业活动的“新常态”。

在这样的背景下,有必要组织力量普及移动商务知识,理清移动商务管理的特点,形成移动商务管理的一整套理论体系。从2014年开始,经济管理出版社广泛组织业内专家学者,就移动商务管理领域的重点问题、关键问题进行了多次研讨,并实地调研了用人单位的人才需求,结合移动商务管理的特点,形成了一整套移动商务管理的能力素质模型,进而从人才需求出发,围绕能力素质模型构建了完整的知识树和课程体系,最终以这套丛书的形式展现给广大读者。

本套丛书有三个特点:一是课程知识覆盖全面,本套丛书涵盖了从移动商务技术到管理再到产业的各个方面,覆盖移动商务领域各个岗位能力需求;二是突出实践能力塑造,紧紧围绕相关岗位能力需求构建知识体系,有针对性地进行实践能力培养;三是案例丰富,通过精心挑选的特色案例帮助学员理解相关理论知识并启发学员思考。

希望通过本套丛书的出版,能够为所有对移动商务管理感兴趣的人士提供一份入门级的读物,帮助大家理解移动商务的大趋势,形成全新的思维方式,为迎接移动商务浪潮做好知识储备。

本套丛书还可以作为全国各个大、专院校的教材,尤其是电子商务、工商管理、计算机等专业的本科生和专科生,相信本套丛书将对上述专业的大学生掌握本专业的知识提供非常有利地帮助,并为未来的就业和择业打下坚实的基础。除此之外,我们也期待对移动商务感兴趣的广大实践人士能够阅读本套丛书,相信你们丰富的实践经验必能与本套丛书的知识体系产生共鸣,帮助实践人士更好地总结实践经验并提升自身的实践能力。这是一个全新的时代,希望本套丛书的出版能够为中国的移动商务发展贡献绵薄之力,期待移动商务更加蓬勃的发展!

## 目 录

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 第一章 导论 .....            | 1   |
| 第一节 移动金融概述 .....        | 3   |
| 第二节 移动金融的发展过程 .....     | 7   |
| 第三节 移动金融带来的变革 .....     | 16  |
| 第二章 移动金融基础 .....        | 21  |
| 第一节 移动金融的价值链 .....      | 22  |
| 第二节 移动金融的技术支撑 .....     | 34  |
| 第三章 移动支付 .....          | 45  |
| 第一节 移动支付概述 .....        | 46  |
| 第二节 移动支付平台 .....        | 55  |
| 第三节 移动支付业务流程 .....      | 65  |
| 第四节 移动支付商业模式 .....      | 69  |
| 第四章 移动银行 .....          | 81  |
| 第一节 移动银行概述 .....        | 83  |
| 第二节 移动银行业务构成 .....      | 98  |
| 第三节 移动银行系统架构 .....      | 102 |
| 第四节 移动银行系统运作流程 .....    | 108 |
| 第五章 移动证券 .....          | 117 |
| 第一节 移动证券概述 .....        | 120 |
| 第二节 移动证券交易系统 .....      | 131 |
| 第三节 移动证券经纪业务 .....      | 136 |
| 第四节 移动证券业务平台与业务流程 ..... | 146 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| <b>第六章 移动保险</b>      | 161 |
| 第一节 移动保险概述           | 163 |
| 第二节 移动保险业务平台         | 168 |
| 第三节 移动保险实务           | 176 |
| 第四节 移动保险营销与管理        | 185 |
| <b>第七章 移动金融风险与安全</b> | 193 |
| 第一节 移动金融风险与安全概述      | 195 |
| 第二节 移动金融的业务风险        | 197 |
| 第三节 移动金融的技术风险        | 200 |
| <b>第八章 移动金融法律与监管</b> | 223 |
| 第一节 移动金融法律与监管环境      | 225 |
| 第二节 移动金融法律制度         | 233 |
| 第三节 移动金融监管           | 247 |
| <b>参考文献</b>          | 257 |

# 第一章

## 导 论

### 学习目的

**知识要求** 通过本章的学习，掌握：

- 移动金融的概念
- 移动金融的特点
- 移动金融的应用类型
- 移动金融的发展现状

**技能要求** 通过本章的学习，能够：

- 解释移动金融的产生背景
- 了解移动金融的发展趋势
- 正确认识移动金融在发展过程中存在的问题
- 深入分析移动金融对个人及企业的影响

### 学习指导

1. 本章内容包括：移动金融的概念、特点和应用类型介绍；移动金融的产生、发展现状和趋势；移动金融对企业发展及人们工作与生活的影响。

2. 学习方法：本章是全书的开篇，为深入学习之后的章节奠定基础。学习本章时应结合案例和现实生活中的实际应用，理解移动金融的概念和特点，体会移动金融带来的崭新生活方式。

3. 建议学时：2 学时。

## 引导案例

## 马小姐的一天

一大清早，马小姐就迅速起床开始梳洗打扮了。作为一名都市白领，马小姐希望自己每天都保持精致而得体的妆容。坐到梳妆台前，马小姐发现眼影基本用光了，到处翻来翻去又找不到该品牌化妆品专柜的贵宾九折卡。想起当初花了2000多元办的卡只用过一次，她不由得大呼冤枉。这么一折腾，上班已然误了点儿，这当儿正是堵车高峰期，开车绝对不行，打车也是打不到了。马小姐只好穿越两条街跑着去公交站，一摸口袋，却没有零钱……

对于一个最重视形象气质的都市丽人来说，有什么比在公交站台抓耳挠腮找不到硬币更让人囧的事情呢？讷讷开口跟逛早市的阿婆请求换零钱，却遭人白眼，无奈之下只好挑了一张面值最小的20元投进投币口，马小姐还是觉得心疼。几番波折终于到了公司，马小姐却恨不得找块豆腐撞撞，公交车拥挤挤掉了卡包，什么出勤卡、电费卡、煤气卡、银行卡统统消失……

度过一个混乱的早晨，到了午饭时间，这时马小姐才想起饭卡也在卡包中一同遗失了。看着同事们纷纷奔食堂而去，想起即将要补办的各类证件，马小姐头开始疼了。下班之后来到化妆品专柜，想买那款眼影又苦于现金不够。马小姐正烦恼着，一抬头突然看见了隔壁办公室的王先生。他笑吟吟地问：“你为什么不用手机刷卡？”

手机还能刷卡？

手机当然能刷卡！

只需用手机轻轻掠过POS终端机即可轻松实现日常生活消费，这种事情让马小姐惊叹不已。这不是神话，使用中国电信的翼支付功能就能让您轻松实现生活便捷“一卡通”。电信用户只需要更换一张UIM卡，无须换卡换号，即可搭乘公交，缴纳各类费用，还可以POS提现，相对于带磁条的银行卡来说，翼支付更方便快捷，且安全又有保障。

王先生陪马小姐来到电信营业厅，赶在工作人员下班之前办理了一张翼支付UIM卡并充值，又亲自带着马小姐体验了一把。俩人潇洒地用手机刷卡上了公交车。来到商场的化妆品专柜，服务人员告诉马小姐，专柜早已与翼支付联盟，只需拿手机轻轻一刷，专柜会员信息会立刻显示出来，以后再也不用烦恼丢了贵宾卡不能打折了。

回到家中，马小姐觉得神清气爽，索性打听清楚哪些卡可以被翼支付代替后统统将它们作废！这可真是一机在手，天下无忧！晚上，马小姐捧着手机看

到王先生发来的问候信息，回想这一天发生的事情，露出欣慰的笑容……

资料来源：改编自都市“白骨精”的八小时生活，北方新闻网（www.northnews.cn），2010-10-22。

### 问题：

1.你体验过案例中提到的“一机在手，天下无忧”的手机刷卡方式吗？它会我们的生活带来怎样的影响？

2.除了案例中提到的手机支付，在现实生活中你还听说过哪些移动金融应用类型？

## 第一节 移动金融概述

随着移动终端设备的普及以及移动通信技术的成熟和广泛商业化，人们越来越多地利用手机等通信终端进行充值缴费、查询银行账户、办理转账汇款、申购赎回基金、进行股票交易、实现移动投保和理赔，等等。这些活动就属于我们要讨论的移动金融。

### 一、移动金融的概念

移动金融（Mobile Finance）是指借助移动通信网络技术，使用移动通信终端所进行的有关金融服务的总称。其中，移动通信网络技术是进行移动金融的核心技术，包括全球移动通信系统（Global System of Mobile Communication, GSMC）、通用分组无线服务系统（General Packet Radio Service, GPRS）、第三代无线通信系统（3G）等移动通信系统，以及无线保真技术（Wireless Fidelity, Wi-Fi）、蓝牙技术（Bluetooth）、无线射频识别技术（Radio Frequency Identification, RFID）等无线网络技术；而移动通信终端是进行移动金融的前提，包括智能手机、个人数字助理（Personal Digital Assistant, PDA）、掌上电脑等。可以说，移动是手段，金融是目的，移动金融将金融服务与移动通信相结合，具有成本低廉、随身便捷的优势，能够使人们不受时间和空间的限制享受优质的金融信息和服务。

由于移动金融在我国的发展还处于比较初级的阶段，尚无权威性官方定义，人们对其认知并不十分透彻，在概念上常常把移动金融与时下日渐成熟的网络金融相混淆，或者说不能明确分辨二者的区别。网络金融（Network Finance）指的是在国际互联网上实现的金融活动，它不同于传统以物理形态存在的金融活动，而是存在于电子空间中，其存在形态是虚拟化的、运行方式是

网络化的，它是互联网广泛应用的产物，是适应电子商务发展需要而产生的网络时代的金融运行模式。随着移动互联网的快速发展，出现了通过移动终端进行金融服务的形式——移动金融。从某种角度上讲，移动金融可以看作是移动电子商务（电子商务的一个新兴分支）的一项行业应用模式，即移动电子商务在金融领域的应用。由于移动设备通常隶属于个人，可以为其所有者随时随地提供信息和服务，因而移动金融服务的提供者们可以将其目标市场定位到个人；而传统的基于互联网连接的网络金融服务只能将市场细分到一个个的小群体（如一个家庭或一台电脑的使用者群体），而非个人。从这一点来说，移动金融是网络金融发展的高级形式。移动金融对基于互联网的网络金融进行整合与发展、扩展与延伸，将各种金融业务流程从有线网络向无线网络转移和完善，属于更加领先的金融服务平台，是一种新的突破，代表了金融服务的发展方向。

## 二、移动金融的特点

### （一）移动性

移动性或称便利性。这是移动金融区别于传统金融实体网点服务与网络金融服务的最显著特点，也是移动金融的最大卖点。移动金融就是针对那些不在电脑前却有联网需求的细分市场而产生的。由于手机等移动终端设备便于人们携带，可随时与人们相伴，这就满足了现代人在纷繁紧凑的工作和生活中对移动金融服务的需求。通过移动通信设备，金融机构提供的服务内容可在任何时间、任何地点到达顾客手中，消除了时间和空间的限制；移动终端用户也可以在任何时间、任何地点通过无线通信技术从事有关金融活动，例如可以在上下班途中、堵车时、等电话时完成相关金融产品的下单和支付等活动，明显降低了交易成本，提高了交易效率。

### （二）可识别性

可识别性也可称为服务终端的私人性。指的是用户的个人配置不但容易被分辨，而且易于收集和处理。与个人计算机（Personal Computer, PC）的匿名接入不同的是，手机用户在一开始注册手机号码时，其填写的有关个人信息档案已经储存在了手机的内置卡上，也就是说，一个移动终端是具有唯一标识的，它可以确定一个用户的身份，甚至可以作为一个人的信用认证来使用，其具体应用如移动银行、移动支付等。

### （三）精准性

基于上述“可识别性”，即移动终端设备与用户之间一一对应的关系，移动金融服务提供者可以很容易地确定每个手机用户的身份，从而可以更好地发

挥主动性，为不同客户提供定制化的服务，实现基于目标个体的精准营销。开展具有个性化的移动金融服务活动要依赖于无线服务提供商拥有的客户信息数据库，数据库中一般应存有活跃客户和潜在客户的尽可能详细的个人信息，如生日信息、职业、收入状况、风险偏好、前期购买行为等。这样，利用无线服务提供商提供的人口统计信息和基于移动用户当前位置的信息，移动金融服务提供者就可以通过个性化短信息服务进行更有针对性的广告宣传和业务提醒与办理。当然，定制化、个性化的服务会涉及消费者隐私问题，因此服务提供者要明确实现精准化、给客户带来好处与侵犯客户隐私、强迫客户接受服务之间的界限，消费者也可以通过改变安全与隐私设定来屏蔽自己不需要的服务。

#### （四）定位性

移动金融服务提供者可以通过移动运营商无线网络和手机内置 GPS 接收机为用户提供与位置相关的服务。移动金融服务提供者一旦可以了解某用户的地理位置情况，就能与该用户进行信息的交互。这种定位性也是为了给用户提供更个性化、精准化的贴身服务，使移动金融具有传统金融或网络金融所无可比拟的优势。例如当某家银行的 VIP 客户接近该银行营业网点时，该银行可以用短信或彩信的形式向其发出针对贵宾客户的专享服务活动信息，或是最新理财投资产品简介，等等。移动金融定位服务可通过短信、彩信、交互式语音应答、无线应用通信协议、流媒体（如手机电视）等方式加以承载，而且能和具体的业务进行捆绑，手机用户可自主选择接收感兴趣的金融信息或进行相关金融信息定制。

5

#### （五）广泛性

我国幅员辽阔，地区发展不平衡，金融机构的实体网点往往难以覆盖不发达地区特别是边远地区；而网络金融受制于电脑价格偏高、有线网络和居民上网习惯，无法涵盖那些从未拥有过个人电脑，收入处于中低层次，或是经常处于移动工作状态的人群。移动金融能够借助无线通信技术和手机的高普及率，弥补商业银行实体网点不足和基于互联网的网络金融所无法回避的问题，满足民众的金融需求。因而移动金融的用户（包括潜在用户）具有广泛性的特点。

### 三、移动金融的应用类型

就目前的技术和业务发展状况而言，移动支付、移动银行、移动证券和移动保险业务是移动金融应用的主要领域。本书第三章至第六章将对这些应用类型加以详尽介绍。我们先对其进行一个简单、初步的了解。

#### （一）移动支付业务

移动支付业务是一种允许移动用户使用其移动终端对所消费的商品或服务

进行账务支付的服务方式，包括手机订购、手机缴费、刷手机消费等业务。目前，使用手机进行移动支付已经在很多领域开展。由于移动支付具有操作简单、支付快捷、手机终端携带方便且私人性强等优势，必将在为相关产业带来巨大商业价值的同时大幅提升用户的消费体验，对加速我国零售及公共服务产业的信息化进程具有非常重要的意义。

现阶段移动支付市场主要有两种形式：一是通过手机话费直接扣除，因为受到金融政策管制的限制，目前只能提供微支付和小额支付解决方案；二是通过手机将信用卡与银行卡进行绑定，支付过程中直接从用户的银行账户扣款，这种情况下移动支付对于移动运营商而言仅相当于一般的移动数据业务。随着移动支付技术的不断发展，手机直接大额支付将是移动支付系统一个引人关注的发展方向。

### （二）移动银行业务

移动银行业务是利用以手机为代表的移动终端设备办理有关银行业务的简称。作为一种结合了货币电子化与移动通信的崭新服务，移动银行业务不仅可以使人们在任何时间、任何地点处理多种金融业务，而且极大地丰富了银行服务的内涵，使银行能以便利、高效且较为安全的方式为客户提供创新服务。

移动银行业务可以为用户提供以下几类服务：一是查缴费业务，包括账户查询、余额查询、账户的明细、转账、银行代收的水电费、电话费等；二是购物业务，是指客户将手机信息与银行系统绑定后，通过移动银行平台直接购买商品；三是理财业务，包括炒股、炒汇等。移动银行业务以小额支付为主，这种服务极大地方便了人们的日常生活。

### （三）移动证券业务

移动证券业务是指证券行业以移动通信网络为媒介为客户提供证券服务的一种移动金融业务类型。客户可以通过手机证券业务随时随地查询沪深股市A、B股和基金等产品的实时行情，浏览股市资讯、专家股评和Level 2深度数据，接收股市异动提醒，及时准确把握证券市场脉搏，并通过客户端软件提供的在线交易功能进行实盘操作，掌握股市先机。

移动证券作为一项全新模式的证券应用服务，其优势在于：首先，移动证券用户在开市时间可随时随地交易，不受空间限制，克服了传统的网上交易受空间局限的缺点。其次，可视化操作不容易出错，且发生错误后可以方便快捷地更正，不需要拨电话；可以及时查询委托情况，具有账户预设、银证转账等功能。再次，与传统的电话委托、网上交易等远程交易方式相比，移动证券更具安全性，其信号及携带的信息不易被窃取，交易信息的内容只会被股民和证券营业部的电脑系统所见，任何第三方的个人或设备都无法破译加密的数据；

而且系统的数据在专用的内部网络上传输,外界互联网上的各种不安全因素无法侵入本系统。最后,移动证券还具有操作界面简单实用等特点,可以实时传送财经资讯和在线交易,超越了短信炒股和 WAP 炒股(WAP 即无线应用通信协议,其全称为 Wireless Application Protocol),实现了手机炒股质的飞跃。

#### (四) 移动保险业务

移动保险业务是指保险公司通过移动终端设备,利用移动通信技术,为客户提供移动投保、移动理赔、保险信息查询等创新服务的业务形式。

保险业可以通过让业务“移动”起来以提升自己的竞争力,例如,利用便捷、安全的投保流程来吸引客户购买相关险种。一方面,手机用户进行移动投保可以避免因投保地域限制和保险公司营业时间限制带来的不便;另一方面,保险代理也可以随时随地根据需要查询各种规定、标准、保单、客户信息等,并能够直接进行业务处理 and 操作。此外,在移动信息系统中可以规范整个保险业务的标准操作规程(Standard Operation Procedure, SOP),并能够要求代理人按照 SOP 规定进行业务操作,这样,不同的用户都能够接受到一致的服务内容。随着移动保险业务的发展,这种以“移动”和“在线”形式完成保险交易的能力创造了保险行业新的竞争者,如移动保险代理人,他们可以为保险代理人的客户提供更加个人化的、有针对性的服务。

## 第二节 移动金融的发展过程

移动金融的产生和发展绝非偶然,社会经济的发展,移动通信技术的进步,移动通信网络与互联网融合的驱动等因素为移动金融生根开花提供了适宜的土壤和生长环境。本节将讨论移动金融产生的原因,发展过程中存在的问题,以及移动金融未来发展的方向。

### 一、移动金融的产生

经济发展的全球化、企业经营范围的扩大、人们政治经济文化生活的需要和现代交通基础设施建设的进步,都使得人员流动性不断增强,这样必然产生移动通信的需求;移动通信技术的成熟和广泛商业化,为移动金融提供了通信技术基础;功能强大、价格相对便宜的移动通信终端的普及,为移动金融提供了有利的发展条件。这些都是移动金融产生的驱动因素。

以我国的情况为例:一方面,我国幅员辽阔,地区发展不平衡,很多地区

经济发展水平相对滞后、人均收入水平较低,因而金融机构的实体网点往往难以覆盖不发达地区特别是边远地区,导致这些地区金融服务供给严重不足,进一步制约当地经济发展和民众生活水平提升;与此同时,网上金融受制于电脑价格偏高和居民上网习惯,发展迟滞。移动金融能够借助无线通信技术和手机的高普及率,弥补商业银行实体网点不足的问题,满足边远地区民众的金融需求。在城市,尽管金融机构网点覆盖不是问题,但随着人们对金融服务需求的增长,银行网点排队等现象相继出现,影响了客户的金融服务体验。移动金融作为一种新兴的服务方式,可以在任何时间、任何地点,借助移动通信终端向客户提供随身、便利、高效、安全的金融服务,从而极大提升客户满意度。

另一方面,我国智能手机和移动互联网的用户体验不断改善为移动金融提供了物质准备。虽然多年前就出现了手机银行业务,但是 2G 时代手机上网速度慢,阻碍了客户增长。随着产业技术进步和运营商竞争程度的加剧,网络接入的软硬件环境在不断优化,3G 网络开启了新时代,即使是使用 WAP 形式的手机银行,速度也比以前快得多了,更不用说出现了智能手机后,移动上网更加便捷。同时,移动通信资费下降明显,移动网络接入费用不断减低,用户的无线上网门槛随之降低。

现实情况表明,以手机和移动通信网络承载金融服务是大势所趋,各家金融机构和移动运营商也早已认定了这一点,积极抓住移动金融这一契机,打造自己的竞争优势。移动金融的产生不仅有利于更加充分地发挥移动通信网络和移动终端设备的潜力,而且会进一步催生新的金融服务内容来满足受众需求。

## 二、移动金融的发展现状

从全球范围来看,目前欧洲和亚太地区是移动金融比较发达的地区。下面选取一些有代表性的国家,对其移动金融的发展状况分别加以介绍。这些在移动金融领域走在前列的国家,其成功经验值得我国学习和借鉴。

### (一) 国外移动金融的发展

欧洲的芬兰和英国,亚洲的韩国和日本,在移动金融应用方面领先于全球其他地区。

#### 1. 移动金融在芬兰

(1) 芬兰移动金融的发展。早在 20 世纪 90 年代后期,芬兰的网上购物、网上银行业务和网上支付等电子商务服务就已十分普及。进入 21 世纪,芬兰又由于手机普及率高,具有移动金融发展的基础条件。

芬兰首都赫尔辛基在 2002 年就已经开始向人们提供通过手机支付停车费的服务。驾车者在火车站、码头和机场停车时,只要用手机拨通该地段的停车

收费专用电话号码,开车离开时再拨相应的停车终止电话号码,便完成了停车交费程序。检查人员随时可以通过 WAP 服务抽查停车者是否如实履行了交费手续。

从 2002 年 2 月起,在赫尔辛基乘地铁等公交工具出行的乘客,只需用手机发出短信代码给指定服务商,即会得到购票信息反馈,并可在 1 小时内乘坐地铁、有轨电车及部分公共汽车,票款计入购票者每月的电话账单。到 2004 年 11 月,手机购票服务进一步扩展到购买赫尔辛基地区的短途火车票。

2002 年 3 月,芬兰最大电信运营商索内拉公司开始向首都居民提供手机付款服务。凡加入索内拉公司移动支付系统并设立了“移动账户”的顾客,在指定的数十家商店购物时,只需将有关付款信息发给索内拉公司,然后向商店出示货款已付的反馈信息,即可拿走所购买的商品。如果顾客将手机遗失,可通过短信或电话冻结自己的“移动账户”。不仅如此,芬兰其他城市也开展了类似服务。甚至芬兰的一些自动售货机、擦鞋机和高尔夫球场发球机,也实现了手机付费。

2004 年 5 月,芬兰国家铁路局在全国开始推广电子火车票。乘客不仅可以通过路局网站购买车票,还可以通过手机短信订购电子火车票。上车后,只要出示手机上的订票反馈短信及个人身份证,列车员将有关信息输入售票器,核实无误后,便可打出一张验票收据给乘客。

可以说,移动金融已经广泛进入了芬兰人的生活。人们可以通过手机了解投保信息,查询实时汇率;股民也可随时随地通过手机了解股市行情,进行股票交易。

(2) 芬兰移动金融的成功经验。主要有以下三点:

①抓住新技术发展的机遇,积极发展信息产业,加大对高新技术的投入,为信息与通信产业的发展创造了有利环境。

②重视信息化教育,培养企业急需的信息、电子等领域的高科技人才,同时注重对每一位公民的信息化培训。

③在大力发展信息与通信产业的同时,利用高新技术对传统工业进行改造,加速产业结构的升级,为移动金融发展铺平道路。

## 2. 移动金融在英国

(1) 英国移动金融的发展。作为英国最大的移动运营商,沃达丰的网络覆盖了包括英国在内的 32 个欧洲国家和地区。这就为发展移动金融奠定了非常好的基础。该集团曾于 2000 年 1 月发布了无线数据通信战略,并首先在澳大利亚开始了“VERSION1.0”的移动互联网服务。同年 12 月在新西兰又开通了类似服务。2001 年 7 月该集团在 2.5 版本中增加了综合信息以及移动商务、移