



CCBR

中国银行业研究中心
China Center for Banking Research



中国现代支付体系 变革与创新

郭田勇/等著



中国金融出版社

014035962

F832.6
134

中国现代支付体系 变革与创新

郭田勇/等著



中国金融出版社



北航

C1723178

F 832.6
134

责任编辑：王雪珂

责任校对：刘 明

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

中国现代支付体系变革与创新 (Zhongguo Xiandai Zhifu Tixi Biange yu Chuangxin) / 郭田勇等著. —北京：中国金融出版社，2014. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7231 - 6

I. ①中… II. ①郭… III. ①支付方式—研究—中国 IV. ①F832. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 286987 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16.25

字数 232 千

版次 2014 年 3 月第 1 版

印次 2014 年 3 月第 1 次印刷

定价 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7231 - 6/F. 6791

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

平衡创新与监管

加快完善现代支付体系建设

支付是金融基础设施，支付体系的安全和效率影响着金融活动的发展形态。从人类历史的宏观视角，支付方式从最初的“以物易物”到“金属货币”，再到“纸币”出现，直到今天伴随互联网技术进步和应用普及，各种新兴支付工具得以广泛使用，“支付”本身的内涵和外延也因此发生深刻变化，完全突破时间和空间限制成为现代支付方式最大的特点。正如我们在拙著《中国现代支付体系变革与创新》中所归纳的，现代零售支付手段有三次重大飞跃：第一次是自助操作大规模替代人工服务，第二次是互联网支付兴起，解放时空约束，第三次则由移动支付引领支付潮流。近年来，我国支付体系整体运行平稳，社会资金交易规模不断扩大，支付业务保持较快增长，交易频度进一步提高，尤其是零售支付业务正在发生巨大的变化。

《中国现代支付体系变革与创新》对现代支付体系的发展背景、演进及内容进行了理论与实务兼具的分析。零售支付服务市场的不断完善与时代环境息息相关，基于电子商务稳步增长、互联网技术日趋成熟、资本投资较为充沛以及政策法规鼓励创新的前提，中国零售支付市场呈现蓬勃发展格局。在提升支付质感、加快支付渠道融合、创新支付产品中，第三方支付机构所发挥的积极作用是值得肯定的，它在现代支付行业的历史演进中扮演着不可或缺的重要角色。我国第三方支付行业起步于1999年，当时的支付模式主要是支付网关模式，第三方支付机构只是连接商户与银行的“中转站”，没

有内部交易功能。2004年，支付宝创立“担保交易模式”，这种信用中介模式有效解决了在线交易中的信任问题，从而推动第三方支付市场迅速崛起。经过“卡通”模式的探索积累，2011年支付宝与工行、农行、中行、建行等10家商业银行联手推出“快捷支付”，这一方便快捷的支付体验迅速成为网上购物的主要方式，得到普遍应用。其后，伴随智能手机和移动互联网的发展与成熟而出现的移动支付，使最先进的科技成果自然地融入大众生活，在便利消费者的同时也为整个产业链持续健康发展带来新的历史机遇。数据显示，2013年前三个季度，支付机构累计发生互联网支付业务122.50亿笔，金额6.55万亿元，同比分别增长81.48%和50.88%。其中第三季度发生移动支付业务4.98亿笔，金额2.90万亿元，同比分别增长300.97%和490.20%。从某种意义上说，第三方支付方式正经历从“现代支付的有益补充”向“构成现代支付体系的重要组成部分”的转变。

《中国现代支付体系变革与创新》不仅较好地对现代支付业务发展历程进行了客观梳理与理论提升，更重要的是在阐述未来中国支付体系重要发展领域时积极提供了具有政策参考价值的观点与思路。

其一，移动支付可作为逐步完善农村地区金融服务的有效方式。移动支付并非城市的“专利”，从全球范围看，移动支付普及率最高的区域并不在经济发达地区，而是在非洲等欠发达地区。虽然非洲的金融体系尚不完善，但移动支付已成为人们转账、汇款和支付的重要手段。数据显示，全球最常使用手机钱包的国家中，3/4都在非洲，尤其是在全球移动支付最成功的肯尼亚，使用手机钱包的肯尼亚成年人比例高达70%，位居世界前列。目前，我国平均每个乡镇只有2.13个金融网点，平均1个营业网点要服务近2万人，农村支付结算的需求矛盾较为突出；而早在2010年底，我国农村地区手机的普及率已上升至90%。农村手机终端的普及、农民上网习惯的



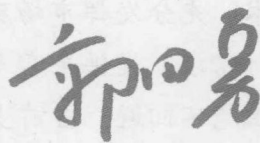
养成以及手机上网意识的逐渐提高为支付企业在农村推进移动支付提供了参考依据与突破口。事实上，管理部门也一直非常重视农村移动支付建设，央行于2012年启动试点工作，至今已制定实施了一系列政策措施，初步构建起普惠制农村支付体系。在政策鼓励农村移动支付大力发展的同时，我认为要更加尊重市场规律，因地制宜、稳扎稳打，着眼于农民实际需求，推出符合消费习惯、好用易操作的支付产品才是关键。做到这一点，我们恐怕还有很多工作有待完成。

其二，《中国现代支付体系变革与创新》一书提出要加快发展我国网络跨境支付能力，这的确也是当前中国支付体系建设的一块短板。目前，我国跨境电商平台企业已超过5 000家，境内通过各类平台开展跨境电子商务的企业超过20万家。2012年，我国跨境电子商务交易额超过2 000亿美元，其中跨境电子商务零售出口突破150亿美元，增长率远高于同期我国一般贸易增长水平。与跨境电子商务正成为我国国际贸易新方式和新手段相比，本土网络跨境支付能力却尚显不足。因此，在加强监管、控制风险的前提下，深化支付领域国际合作，逐步允许更多合格的支付机构开展跨境支付业务，是推动我国支付体系向外延伸、全面提升支付服务能力的重要方面，也是助力人民币国际化、维护本国经济金融安全的要求。

支付机构应广泛参与中国零售支付服务，运用互联网等新的信息技术，充分发挥市场反应灵敏、机制灵活的优势，贴近社会公众的支付需求，提供丰富多样的个性化支付产品，使支付更加便捷高效。但毫不回避，当前支付服务市场也存在不少问题，动辄就搞价格战，市场后进入者依靠低价格甚至是免费服务策略抢占市场的现象时有发生。低端价格战是恶性竞争的浅层次表现，一味搞价格战无疑将以牺牲整个市场的良性发展为代价。处理支持支付服务主体多元化发展、平衡鼓励创新和规范发展之间的关系的确需要监管智

慧。在市场创新与监管滞后的固有矛盾中，我们既要支持各机构创新、规范与健康发展，通过促进市场参与主体提供灵活的支付服务供给满足社会公众多样化的支付服务需求，也要防止以逃避监管为目的的“创新”带来支付风险，侵害消费者权益，危害公共利益。对于市场管理者，需要始终秉持鼓励创新、加强监管的持续发展理念，充分发挥政府引导和市场规律的作用，不仅要继续深化支付体系改革，激发支付服务市场主体的创新活力，同时也要密切关注市场动态，立足防范支付风险、保护客户权益、保障支付信息安全，抓住监管重点与核心，关注零售支付与社会公众日常生活的相关性，以及其安全和效率对消费者信心甚至金融稳定产生的影响，对各类创新业务及时进行审慎评估，引导各参与主体做大、做强支付服务市场。

面对日新月异的现代支付体系，站在一个相对局外人的角度，我希望每一个支付服务主体都能够顺应潮流、立足实际、主动变革，从战略高度统筹规划支付业务发展，实现资金在开环系统中的高效流转，创造分工合作、协同共存的“大金融”服务格局。借为《中国现代支付体系变革与创新》一书作序之机表达此愿望。“千里之行，始于足下”，我相信肩负责任与使命的中国现代支付服务从业者和研究者们必将在当代中国金融版图中写下浓墨重彩的篇章！



二〇一四年二月

前 言

中国支付体系的发展史是一个随着经济金融发展水平不断提高和科学技术日益进步而逐步完善向前的过程。与经济发展的轨迹相适应，我国支付体系的发展历经了几个重要阶段。

计划经济时期，由单一的国家信用统揽支付结算，货币流通根据国家计划进行组织和调节。在这一时期，中国人民银行集清算、结算、监督于一身，一切转账结算集中于银行，建立了高度集中的“全国大联行”清算体系。

改革开放以来，为适应经济体制改革和发展的需要，支付体系也进行了一系列变革。一是银行结算改革，淡化了银行结算的行政性、管理性，解除了结算工具的主体限制，强调结算工具的通用性、便捷性、安全性。二是联行清算制度改革，取消了全国大联行，实行多家专业银行自建联行系统及专业银行相互之间跨行转汇。三是启动支付系统基础设施建设，开始建设全国电子联行系统和票据交换系统，为实现支付清算业务电子化处理奠定了基础。

20 世纪 90 年代，经济金融改革进一步深化，支付体系在规范中稳步发展。信用支付工具在支付结算中取得主导地位，形成了以汇票、本票、支票和信用卡为主体的结算工具制度，支付工具的使用和管理步入了法制化轨道。与此同时，各银行业金融机构加大行内电子汇兑系统的建设，资金划拨效率大幅提升。

进入 21 世纪，中国支付体系迎来跨越式发展，现代支付体系进入加速发展轨道。首先，随着中国支付体系的不断发展，中国人民银行及其他金融市场基础设施运行单位相继出台了有关业务管理、



风险监管等方面的一系列制度和规范性文件，支付结算法规制度建设取得新的成果。其次，支付系统基础设施日趋完善，已构建起以中国人民银行支付系统为骨干，银行业金融机构行内支付系统为主体，银行卡跨行交易清算系统、外汇结算系统等为重要组成部分的系统架构。最后，支付体系服务主体多元化，第三方支付机构成为重要的新兴力量。目前，我国已形成中国人民银行、银行业金融机构、清算机构、第三方支付机构等各有侧重、功能互补的支付服务组织格局，支付服务的专业化分工日益明显，市场化程度不断提高。同时，非现金支付工具广泛应用，有效满足了社会经济多样化的支付需求。在零售支付领域，银行卡已成为居民个人使用最为广泛的支付工具之一，网上支付、移动支付、电话支付等新型电子支付方式方兴未艾，社会资金交易规模进一步扩大，支付业务和工具创新能力明显加强。

回顾中国支付体系的演进历史，“变革”与“创新”显然是贯穿其中的主题词。支付体系为社会经济、金融运行提供资金转移平台，因此通过变革与创新建设更加安全、高效的支付体系不仅能更好地保障资金安全转移与高效流通，以此促进经济活动的开展，同时能够更为有效地防范金融风险，减少支付领域的不规范行为和风险事件，维护金融稳定。不断变革与创新的现代支付体系正突破时空限制，最大程度地满足各支付主体随时、随地、随心的支付需求，这对减少现金使用、降低交易成本、培育社会信用、方便企业生产和居民生活具有巨大的促进作用。未来一段时期，支付体系的发展面临难得的历史机遇，随着信息技术在金融领域的不断应用，为适应电子商务和信息社会时代的发展要求，支付工具电子化趋势明显，银行卡普及率 and 创新能力不断提高，互联网支付、移动支付发展迅猛，为支付体系的拓展延伸打开了新窗口。然而这些有利因素在创造发展机遇的同时也对支付体系的优化完善提出了更高要求，现有



的支付体系在服务企业和社会公众方面仍存在一定欠缺，尤其是支付信息安全的重要性愈发突出，客户对于提升支付安全性的诉求日益强烈。因此，下功夫做好安全与效率的平衡工作，为公众提供“安全、高效、个性化”的支付服务是未来支付体系建设的核心，而这一目标的实现恐怕依然需要以变革、创新的思维与手段来解决。

支付是金融基础设施，基于“变革”与“创新”视角对中国现代支付体系进行分析一直列于本中心科研计划，如今终于在团队分工协作的努力下，形成《中国现代支付体系变革与创新》一书。在全书四篇九章的内容中，客观梳理、案例介绍是本书的基础，但我们更注重观点的呈现。我们提出了现代支付体系的“三次惊险飞跃”；认为“第三方支付方式正经历从‘现代支付的有益补充’向‘构成现代支付体系的重要组成部分’的转变”；将未来支付体系变革与创新的着力点归结于完善农村移动支付与网络跨境支付；分析了商业银行与来势凶猛的支付创新如何共生；当然也对第三方支付的风险、制度、监管进行了思考。

在书稿撰写过程中，课题组成员就本书结构与研究内容多次召开研讨会，多次前往北京、上海、杭州等地进行实地调研，并虚心请教多位业内精英人士，精益求精，几易其稿，最终形成本书。如今《中国现代支付体系变革与创新》一书终于付梓出版，这是中央财经大学中国银行业研究中心的一项重要科研成果，也是整个工作团队智慧的结晶。本书由郭田勇教授负责章节框架设计，各章执笔者包括李宪铎、朱颖、褚蓬瑜、任杰、丁潇、何佳、刘晓菊、顾献文、孟娇、王璞、崔俐刚等多名成员，最终由郭田勇和朱颖负责修改、定稿。相关专家学者在课题研究过程中给予了诸多可贵的写作指导和完善建议，极大提升了本书的理论与实践价值，对此我们深感荣幸，在此予以感谢。

我们期待书中深入浅出的分析有益于广大读者全面认识中国支

付体系的变革与创新；又能以博采众长的思想总结对行业发展起到抛砖引玉的效果。然而现代支付体系的发展日新月异，唯恐本书出版之际会有内容略显滞后，因此，对于书中出现的问题与不足，欢迎广大读者予以批评指正。未来我们将继续努力，对支付领域进行持续关注和深入研究，力争对行业发展有所益处。

中央财经大学中国银行业研究中心

二〇一四年二月

目 录

第 I 篇 中国支付体系的转型与变革	1
1 现代支付体系概览	1
1.1 现代支付体系概述	1
1.2 支付方式的变革	14
1.3 现代支付体系的意义	25
1.4 现代支付体系的发展趋势	27
2 国内支付环境的演进	30
2.1 电子商务环境	30
2.2 技术环境	36
2.3 资本环境	39
2.4 政策环境	43
2.5 全球支付趋势	52
3 中国支付体系的发展方向	55
3.1 支付终端虚拟化	55
3.2 支付终端离散化	59
3.3 专业分工精细化	65
3.4 外资支付服务机构的威胁	68
第 II 篇 中国支付体系的重要创新	71
4 互联网支付撬动支付方式创新	71
4.1 互联网支付的意义	71
4.2 互联网支付与传统线下支付的区别	76
4.3 互联网支付的基本业务	82
4.4 国外互联网支付的尝试	87

5	快捷支付引领产业链合作	91
5.1	快捷支付的发展背景	91
5.2	国外网络支付的资金渠道创新与合作	100
5.3	快捷支付的技术标准	107
5.4	快捷支付带来的产业链集体收益	114
5.5	快捷支付创新的动力	121
5.6	快捷支付创新的挑战	133
6	移动支付开创新支付时代	142
6.1	移动支付——悄然崛起的创新型支付	142
6.2	移动支付的概述	144
6.3	移动支付的应用带来新型生活方式	151
6.4	移动支付的日韩经验	157
第Ⅲ篇 中国支付体系未来的重要领域		163
7	农村地区的支付体系	163
7.1	现代农村支付体系概览	163
7.2	经济欠发达地区移动支付经典案例：M-PESA 传奇	167
7.3	移动支付的前景	171
7.4	移动支付助力新型城镇化	177
8	全球视角下的中国支付体系	183
8.1	全球网络跨境支付情况	183
8.2	我国网络跨境支付现状	191
8.3	提升本土跨境支付能力有助于跨境贸易落地	206
8.4	中国的跨境支付政策进展	213
第Ⅳ篇 中国支付体系的政策建议		217
9	监管建议	217
9.1	鼓励商业银行与第三方支付机构合作	218
9.2	加强支付体系风险控制	222
9.3	推动跨境支付发展	230

9.4 互联网支付监管建议	233
9.5 渐进开放银行卡转接市场是完善我国现代支付体系的 组成部分	239
参考文献	242

图

图 1-1 支付体系构成要素图	2
图 1-2 支付产业各参与方	8
图 1-3 Square 的移动刷卡器 (左) 与苹果的 Passbook (右)	12
图 1-4 微信“扫一扫”(左) 与支付宝“摇一摇”(右)	12
图 1-5 线上支付方式的分类	19
图 1-6 电视支付应用场景	21
图 2-1 2008—2013 年中国电子商务市场交易规模	33
图 2-2 2008—2012 年中国电子商务市场交易规模细分市场构成	33
图 2-3 2008—2013 年中国中小企业 B2B 电子商务营收规模	34
图 2-4 2009—2013 年中国中小企业总体数量规模	34
图 2-5 互联网转账支付业务的监管原则	43
图 2-6 支付宝五级安全风险防控体系	50
图 2-7 基于大数据的智能化监控系统	51
图 3-1 “双十一” 淘宝网不同时点累计交易额	62
图 4-1 支付宝网上购物支付流程图	83
图 4-2 支付宝的转账与收款	84
图 4-3 支付宝网上缴电费	85
图 4-4 支付宝余额宝	86
图 4-5 支付宝信用卡还款	86
图 5-1 2011Q1—2013Q1 中国网络购物市场交易规模	92
图 5-2 U 盾和口令卡	93
图 5-3 网页挂马示意图	94

图 5-4	购物联名银行卡	96
图 5-5	支付宝快捷支付	98
图 5-6	Square 移动读卡器	102
图 5-7	快捷支付的业务模型	107
图 5-8	快捷支付的安全责任模型	109
图 5-9	快捷支付架构图	110
图 5-10	银联快捷支付流程图	113
图 5-11	第三方支付机构的三种模式	114
图 5-12	第三方支付产业链	115
图 5-13	中国网民规模与互联网普及率	123
图 5-14	国内银行的客户服务渠道	124
图 5-15	用户使用网上支付的类型 (2012 年)	126
图 5-16	主要第三方支付工具用户覆盖率	126
图 5-17	互联网支付洗钱方式	129
图 5-18	洗钱风险分析	130
图 5-19	网络套现流程	130
图 5-20	支付宝反洗钱组织结构图	132
图 5-21	支付宝与银行有关部门合作反洗钱流程图	133
图 5-22	商业银行组织结构的不足之处	135
图 5-23	第三方支付隐含的风险	139
图 6-1	2008—2012 年网络零售交易额与社会消费品零售总额	143
图 6-2	2008—2012 年网络零售交易额占比	143
图 6-3	移动支付产业链的三个系统	146
图 6-4	手机支付宝	149
图 6-5	消费者愿意采用移动支付方式场景调查	150
图 6-6	NTT docomo 移动支付产业链	160
图 7-1	资讯公司对移动支付前景的预测	172
图 7-2	我国移动支付市场快速增长的原因分析	174

图 7-3	2009—2016 年中国第三方移动支付市场交易规模	175
图 7-4	整体移动支付市场企业份额	176
图 7-5	移动互联网支付市场企业份额	176
图 7-6	中国网民城乡结构	177
图 7-7	中国新增网民城乡结构	178
图 8-1	全球支付市场	184
图 8-2	全球五大跨境电子商务市场对中国商品的网购需求	192
图 8-3	境外卡境内使用通过国际银行卡组织清算	194
图 8-4	境内卡境内使用通过国际银行卡组织清算	194
图 8-5	境内卡境外使用通过中国银联清算	195
图 8-6	境外卡境内使用通过中国银联清算（模式一）	195
图 8-7	境外卡境内使用通过中国银联清算（模式二）	196
图 8-8	境外卡（银联卡）境外使用通过中国银联清算	196
图 8-9	通过委托清算行参与国际银行卡组织清算	197
图 8-10	支付宝的跨境支付	209
图 8-11	支付宝全球覆盖国家和地区	209
图 8-12	支付宝链接的主要国外支付机构和境外收单机构	210

表

表 2-1	电子商务十年发展大事表	30
表 2-2	部分第三方支付机构融资事件统计	42
表 5-1	网上银行与支付宝卡通的区别	97
表 5-2	贷记卡快捷支付与借记卡快捷支付的区别	108
表 5-3	天猫、淘宝平台 2013 年上半年网购快捷支付优惠活动	117
表 5-4	中国网民对各类电子商务应用的使用率	123
表 6-1	远程支付与近端支付的区别	145
表 6-2	中美的移动支付主要品牌	157
表 7-1	肯尼亚历年经济指标	168

表 7-2 第三方支付机构的“下乡”策略	180
表 8-1 全球主流网上支付模式	185

案例

案例 2-1 应运而生的支付宝	48
案例 4-1 支付宝推出免费超级转账	81
案例 5-1 支付宝的反洗钱行动	132
案例 6-1 手机支付宝——随时随地的支付宝	149
案例 6-2 星巴克与 Square	152
案例 6-3 支付宝进军自动售货机	155
案例 6-4 移动支付与出租车	156
案例 6-5 韩国的运营商主导型移动支付产业	158
案例 6-6 日本 NTT docomo 移动支付业务	159