



“网络零售学”学科前沿系列
新 经 济 学

Payment & Settlement OF E-retail

网络零售支付与结算

沈红兵◎编著



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

网络零售支付与结算

WANGLUO LINGSHOU ZHIFU YU JIESUAN

沈红兵◎编著

重庆大学出版社

内 容 提 要

本书研究了以清偿通过互联网发生的商业交易主体之间、商品交换或劳务活动引起的债权债务货币关系所有权,从付款人账户转移至收款人账户,并在收、付款人金融机构之间进行账务处理、账簿记录,以完成货币所有权的最终转移的过程和行为及其特殊运动规律。本书内容全面,以“原理论”“工具论”“产业论”“发展论”“监管论”“五论”为骨架,另加“导论”共同构成“网络零售支付与结算”核心命题完整系统的逻辑结构。

本书按教材体例编写,形式统一,集文字、图表、模型、数据、案例、附录、术语等表达于一身,既适合政府机构及相关人员作为制定网络零售产业发展宏观政策与调控的工具、参考用书,也适合作为网络零售交易平台运营商或独立零售网站机构及人员的工具与参考资料;也适合各类高等院校经济类专业大专及以上层次学生学习使用;本书另配有教学课件,也非常适合教师教学;同时,也适合希望开设网店创业致富或对网络零售感兴趣的各类机构、相关人士参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

网络零售支付与结算/沈红兵编著. —重庆:重庆大学出版社,2011.5

ISBN 978-7-5624-6109-8

I. ①网… II. ①沈… III. ①网上销售—银行业务
IV. ①F713.36②F830.46

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第076238号

网络零售支付与结算

沈红兵 编 著

责任编辑 顾丽萍 版式设计 顾丽萍
责任校对 谢 芳 责任印制 张 策

*

重庆大学出版社出版发行

出版人 邓晓益

社址 重庆市沙坪坝正街174号重庆大学(A区)内

邮编 400030

电话 (023)65102378 65105781

传真 (023)65103686 65105565

网址 <http://www.cqup.com.cn>

邮箱 fxk@cqup.com.cn(营销中心)

全国新华书店经销

重庆升光电力印务有限公司印刷

*

开本:787×1092 1/16 印张:17.75 字数:421千

2011年5月第1版 2011年5月第1次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-6109-8 定价:30.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有,请勿擅自翻印和用本书
制作各类出版物及配套用书,违者必究

· 序 言 ·

当今世界已迈入网络时代,网络经济飞速发展。网络零售作为网络经济的组成部分,产生虽然只有短短二三十年时间,但其发展速度非常迅猛。中国 2007—2009 年国内网络零售额年均增幅达 117%,远远超过传统零售业发展速度。根据商务部发布的报告显示,2009 年中国电子商务交易额达到 3.8 万亿元人民币,网络购物交易额达到 2 586 亿元。中国近 4.2 亿的网民使得中国网络购物市场具有巨大的发展潜力。近年来中国政府和企业各界对网络零售越加重视。据统计,2010 年上半年网络购物规模基本达到 2009 年全年水平,全年达 5 000 亿元,网络购物用户规模突破 1 个亿。凭借后发国家优势,中国网络零售与发达国家几乎处于同一起跑线上,在网络零售某些领域,中国甚至走在了世界前列。

支付与结算是包括网络零售在内的商业模式中非常重要的一环。离开了支付与结算,商业就失去了存在的价值和推动其发展的内在激励机制和动力。正是由于支付与结算,实现了商业活动交易双方债权债务的货币清偿并导致了卖方的价值实现和利润形成。在人类商业发展的历史长河中,从原始社会末期最早的“物物交换”到“金”“银”作为固定的交换媒介,再到“纸币”的出现,再到现代“电子货币”的产生与大量应用,其商业交换模式从“一手交钱一手交货”,到“信用”参与交易过程的“先交钱后交货”或“先交货后交钱”,再到现代的以互联网为基础的买卖双方“远程交易”,每一次商业革命与其说是交换客体——商品的革命,还不如说是交换媒介——支付与结算工具和方式的革命。网络零售这一新的商业模式得以实现的关键不在于网上商品的极大丰富,也不在于物流的快速与便捷,最重要的在于它实现了网上支付与结算的可能与创新。可以说,正是网上支付与结算的革命性创新,才成就了网络零售这个新兴产业过去的产生和今天的飞速发展。我们可以大胆地预言,网上支付与结算的创新将进一步推动网络零售产业更快速地发展。

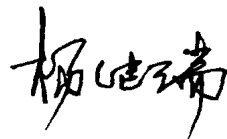
《网络零售支付与结算》从中国网络零售产业发展的实际出发,结合全球网络零售产业的发展规律,从多个角度对网络零售支付与结算产生、发展,网络零售的商业运行实践进行了深入研究,从而在理论上揭示了网络零售支付与结算的规律。纵观全书,内容新颖,理论联系实际,理论体系完整,结构合理,案例新颖,具有代表性。因此,《网络零售支付与结算》无疑为想了解网络零售支付与结算的读者提供了重要的借鉴和参考价值。

《网络零售支付与结算》的作者沈红兵博士长期致力于网络零售这一新兴产业的研究,他已在《中国工业经济》《当代财经》《消费经济》等发表学术论文十余篇;参编教材两部;参与国家级、省部级及横向课题多项。凭借其较为深厚的理论功底和在高校从事多年商贸流通教学经验,沈红兵博士担任了电子商务及供应链管理重庆市重点实验室网络零售与电子支付研究所所长,以及担任重庆本地最大的服务产品购物网站“重庆美廉团购网”高级顾问,

积累了丰富的网络零售实际工作经验,为他进行理论研究创造了良好的条件。从这个意义上说,《网络零售支付与结算》的研究成果来源于实际工作,既有理论上的高度,又将对网络零售产业商业实践具有指导与应用价值。

重庆工商大学是我国从事商贸流通领域研究与教学的重要基地。改革开放后恢复建校至今,重庆工商大学为我国培养了大批商贸流通领域的骨干人才,结出了一批重要的理论成果。《网络零售支付与结算》不仅对我国网络零售产业发展具有重要的指导意义,也对全球网络零售产业发展有较强的参考价值。如果说,重庆工商大学过去为中国传统商贸流通领域的发展培养了大批合格人才,那么,今天,我们也为培养更多的适用网络经济时代与网络零售发展的专业人才做好了准备。

希望读者能从《网络零售支付与结算》一书中受益,也希望沈红兵博士能出更多更好的学术成果。

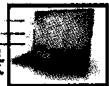


2011年4月于重庆 南山书院

目 录

| | |
|------------------------------------|----|
| 第一编 导 论 | 1 |
| 第一章 网络零售支付与结算导论 | 2 |
| 第一节 网络零售支付与结算及其研究对象 | 2 |
| 第二节 网络零售支付与结算理论体系 | 7 |
| 第三节 网络零售支付与结算研究方法 | 9 |
| 第二编 原理论 | 11 |
| 第二章 交换与零售原理 | 12 |
| 第一节 交换的起源与本质 | 12 |
| 第一节 零售与零售业 | 14 |
| 第三节 网络零售的产生与发展 | 22 |
| 第三章 支付与结算原理 | 30 |
| 第一节 支付与结算本质 | 30 |
| 第二节 支付活动 | 33 |
| 第三节 支付与结算工具的演变规律 | 41 |
| 第四节 网络零售支付与结算的兴起 | 43 |
| 第三编 工具论 | 46 |
| 第四章 网络零售支付与结算货币:电子货币 | 47 |
| 第一节 电子货币概述 | 47 |
| 第二节 电子现金 | 52 |
| 第三节 银行卡 | 54 |
| 第四节 电子钱包 | 59 |
| 第五章 网络零售支付与结算组织:网上银行 | 64 |
| 第一节 网上银行概述 | 64 |
| 第二节 网上银行及其系统 | 70 |
| 第三节 网上银行的基本业务 | 74 |
| 第四节 网上银行与网上支付 | 77 |
| 第六章 网络零售支付与结算通道:第三方支付 | 84 |
| 第一节 第三方支付概述 | 84 |
| 第二节 第三方支付发展背景 | 86 |
| 第三节 第三方支付存在的必要性 | 91 |

| | | |
|-------------|---|------------|
| 第四节 | 我国第三方支付行业市场竞争 | 94 |
| 第四编 | 产业论 | 107 |
| 第七章 | 网络零售网货款支付与结算 | 108 |
| 第一节 | 网络零售网货品类结构 | 108 |
| 第二节 | 网络零售网货定价 | 117 |
| 第三节 | 网货款微支付与大额支付 | 129 |
| 第八章 | 网络零售物流费支付与结算 | 134 |
| 第一节 | 网络零售与物流配送 | 134 |
| 第二节 | 网络零售物流服务结算金融 | 137 |
| 第九章 | 网络零售平台服务费支付与结算——以阿里巴巴公司、腾讯公司为例 | 141 |
| 第一节 | 网络零售平台服务及收费 | 141 |
| 第二节 | 淘宝网平台服务费支付 | 144 |
| 第三节 | 拍拍网及 QQ 服务收费 | 153 |
| 第十章 | 网络零售税收支付与结算 | 158 |
| 第一节 | 网络零售征税 | 158 |
| 第二节 | 网络零售征税制度设计 | 161 |
| 第三节 | 电子税务与网上报税 | 169 |
| 第十一章 | 网络零售会计与审计 | 173 |
| 第一节 | 网络零售会计 | 173 |
| 第二节 | 网络零售审计 | 180 |
| 第五编 | 发展论 | 183 |
| 第十二章 | 跨国网络零售支付与结算 | 184 |
| 第一节 | 跨国网络零售 | 184 |
| 第二节 | 跨国网络零售支付与结算中的人民币 | 189 |
| 第三节 | 国际电子支付结算系统 SWIFT 和 CHIPS | 193 |
| 第十三章 | 移动网络零售商务与支付 | 201 |
| 第一节 | 移动网络零售商务 | 201 |
| 第二节 | 移动支付 | 207 |
| 第十四章 | 网络零售结算空间集聚:结算中心 | 215 |
| 第一节 | 产业空间集聚与金融中心 | 215 |
| 第二节 | 网络虚拟空间实体化集聚与电子支付结算中心 | 221 |
| 第六编 | 监管论 | 226 |
| 第十五章 | 电子货币监管 | 227 |
| 第一节 | 电子货币的成因及对传统货币制度的影响 | 227 |
| 第二节 | 世界主要国家电子货币监管 | 231 |



| | | |
|------------------|------------------------|------------|
| 第三节 | 我国电子货币监管框架 | 237 |
| 第十六章 | 网上银行监管 | 242 |
| 第一节 | 网上银行风险及成因 | 242 |
| 第二节 | 我国网上银行监管存在的问题及对策 | 245 |
| 第十七章 | 第三方支付监管 | 252 |
| 第一节 | 第三方支付风险 | 252 |
| 第二节 | 国际第三方支付监管 | 254 |
| 第三节 | 我国第三方支付监管 | 256 |
| 术语索引(中英对照) | | 260 |
| 附 录 | | 268 |
| 参考文献 | | 270 |
| 后 记 | | 273 |



第一编

导论

【第一章】 网络零售支付与结算导论

第一节 网络零售支付与结算及其研究对象

一、网络零售支付与结算的研究对象

(一) 学科研究对象的确立标准

研究对象是对某一学科研究范围及内容的高度概括。确定研究对象是学科研究的起点,只有确立了研究对象,才能建立科学的学科体系。任何学科都有其特定研究对象,没有特定研究对象的学科就不能称其为独立学科,而研究对象的区别正是学科间的根本区别标志。

对于学科研究对象的确立标准没有统一认识,但一般认为,学科的研究对象应能够回答两个问题:研究什么?为什么有必要研究?由此形成了选择学科研究对象的3个标准:特殊性、概括性和有用性。前两个标准针对第一个问题,第三个标准针对第二个问题。

1. 研究对象的特殊性

研究对象的特殊性即学科要重点解决的特殊矛盾,用以回答此学科不同于其他学科的根本差别。毛泽东在《矛盾论》中指出:“科学研究的区分,就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此,对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究,就构成某一门科学的对象。”“固然,如果不认识矛盾的普遍性,就无从发现事物运动发展的普遍的原因或普遍的根据;但是,如果不研究矛盾的特殊性,就无从确定一事物不同于他事物的特殊的本质,就无从发现事物运动发展的特殊的原因,或特殊的根据,也就无从辨别事物,无从区分科学研究的领域。”毛泽东在此所指的对象实际上就是研究对象。恩格斯指出:“每门科学都是分析某一个别的运动形式或一系列互相关联和互相转化的运动形式的,因此,科学分类就是这些运动形式本身依据其内部所固有的次序的分类和排列,而它的重要性也正是在这里。”法国社会学家埃米尔·迪尔凯姆也指出:“一门科学只有在真正建立起自己的个性并真正独立于其他学科时,才能成为一门真正的科学。一门科学之所以能成为特别的学科,是因为它所研究的现象,是其他学科所不研究的。如果各门科学所研究的现象相同,或者同样的概念可以不加区分地适用于各种不同性质的事物,那么,也就不可能有各门科学了。”可见,独有的研究对象是衡量学科能否独立存在的标准,学科间的区别就在于研究对象的区别。

2. 研究内容的概括性

研究内容的概括性即研究对象能否对研究内容进行概括和集中反映。我国著名会计学大师余绪缨认为:“一门学科的(研究)对象,是其特定领域有关内容的集中和概括,是贯彻

于该学科的始终的。”研究对象是最能反映理论本质的东西,具有概括、抽象、简洁的特征,一经抽象界定后,具有相对稳定性,一般不会轻易发生改变;研究内容是对研究对象的具体和丰富,随着学科发展、研究深入和实践的需要不断拓展和充实,具有多样、具体和变化的特征。但是,研究内容的这些表现在本质上应当与研究对象保持一致,否则,学科研究对象的存在性就值得怀疑。此外,对研究对象的强调与将学科的逻辑起点定位于目标的观点(如国内目前对战略管理会计的基本认识)并不冲突。学科的目标可能存在着最终目标、直接目标、具体目标的层次之别,而研究对象却是最能概括地体现学科目标的核心所在。

3. 研究价值的实用性

研究价值的实用性即研究的对象本身对于研究主体必须是有意义的,能够有助于研究主体认识世界、解释世界和改造世界,如果不能做到这一点,即使它是特殊的,也没有存在的必要。马克思在《1844年经济学哲学手稿》中指出,研究“对象如何对他说来成为他的对象,这取决于对象的性质以及与之相适应的本质力量的性质;因为正是这种关系的规定性形成一种特殊的、现实的肯定方式”。实用性标准用以回答学科为什么存在的问题。

(二) 网络零售支付与结算研究对象的确立

网络零售支付与结算是研究以清偿通过互联网发生的商业交易主体之间,商品交换或劳务活动引起的债权债务货币关系所有权,从付款人账户转移至收款人账户,并在收、付款人金融机构之间进行账务处理、账簿记录,以完成货币所有权的最终转移的过程和行为及其特殊运动规律的一门学科。

1. 网络零售支付与结算研究对象的特殊性

网络零售支付与结算是以清偿通过互联网发生的商业交易主体之间,商品交换或劳务活动引起的债权债务货币关系所有权,从付款人账户转移至收款人账户,并在收、付款人金融机构之间进行账务处理、账簿记录,以完成货币所有权的最终转移的过程和行为。

人类交换的产生有数千年的历史,从最早的物物交换到以货币为中介的交换,再到现代意义的商品经济。随着现代科学技术的飞速发展,新的科学技术应用在了商品交换中,出现了通过报纸、杂志等印刷品,收音机、广播、电视机、无人售货机等机械、电子手段实现商品交换的商业模式,但这些商品交换模式都没有从根本上改变几千年来所形成的传统商业运行模式,即在有形市场上交换的主体之间“一手交钱一手交货”(这里的“钱”一般是有形货币现金的形式)的即期交易(远期交易后来也发展成为一种重要的商业形式)。而网络零售交易则是突破了有形市场的束缚,利用网络联结交易主体,并利用网络变有形货币为电子货币,实现货款支付与电子货币所有权的让渡,商品则通过第三方物流送达网购者,完成商品与货款所有权的相互转让,最终形成了网络零售交易市场。

网络零售是指通过互联网或其他电子渠道,针对个人或家庭的需求销售商品或提供服务。该定义包含所有针对终端顾客(而不是生产性顾客)的电子商务活动,即企业对顾客(B2C)或网商对顾客(C2C),而不是企业对企业(B2B)。利用互联网发布商品信息、推广企业或商品品牌等商业活动,虽然都属于B2C的范畴,但由于没有一个“网货 \leftrightarrow 网货款”的网上(线上)直接交易,而是在传统零售渠道完成交易或线下交易,属于传统零售范畴,因而不属于本书讨论的网络零售范畴。严格意义上的网络零售是网商与网购者之间利用互联网进行网货与网货款在互联网线上所有权的相互让渡商业活动。货到付款方式使用的仍是传统

现金货币或使用移动 POS 机完成货款支付,并不具有线上货款支付的特性。因此,网络零售支付与结算基本不研究涉及现金支付与结算的内容,而是研究凭借网上银行组织,通过第三方支付机构,使用电子货币所完成的网络零售交易中资金流的所有权转换运动。

2. 网络零售支付与结算研究内容的概括性

任何一种规范的经济学研究必然有其核心概念,该概念是对众多经济现象的高度逻辑抽象。概念必须以事实为基础,同时又是对事实的高度概括。网络零售支付与结算的核心概念是:以清偿通过互联网发生的商业交易主体之间,商品交换或劳务活动引起的债权债务货币关系所有权,从付款人账户转移至收款人账户,并在收、付款人金融机构之间进行账务处理、账簿记录,以完成货币所有权的最终转移的过程和行为及其特殊运动为基础,对该交易中的资金流及其特殊运动规律进行高度概括所形成的一组概念簇,该核心概念簇本身又构成网络零售支付与结算学科的一个完整理论体系。这一概念簇包括一级概念一个:网络零售支付与结算;二级概念4个:网络零售支付与结算原理、网络零售支付与结算工具、网络零售支付与结算产业、网络零售支付与结算监管;三级概念17个:交换、零售、货币、支付与结算、支付与结算工具,电子货币、网上银行、第三方支付,网货款支付与结算、网络零售物流费支付与结算、网络零售平台服务费支付与结算、网络零售税费支付与结算、网络零售会计与审计,网络零售支付与结算风险、电子货币监管、网上银行监管、第三方支付监管;四级概念若干个(此不赘述,详见本书正文),如图 1.1 所示。

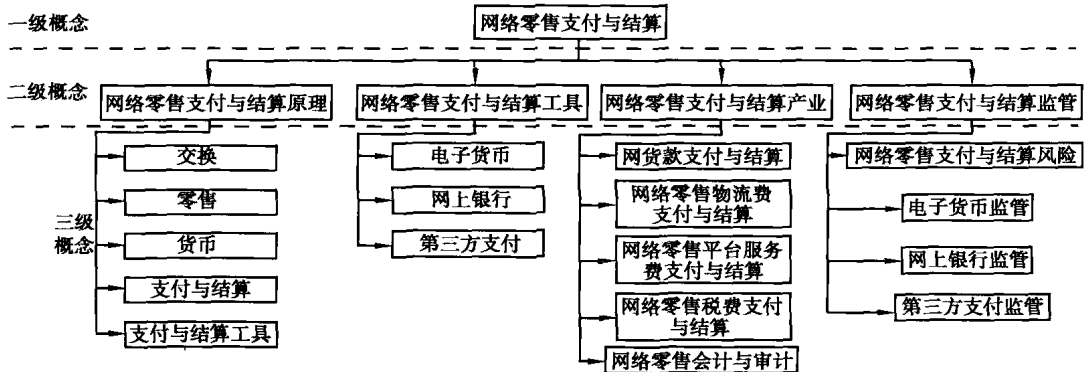


图 1.1 “网络零售支付与结算”学科三级概念簇群

二、网络零售支付与结算学科定位

(一) 网络零售支付与结算是属于经济学大范畴的一门应用经济学学科

经济学是对人类各种经济活动和各种经济关系进行理论的、应用的、历史的以及有关方法的研究的各类学科的总称。经济学又可称为经济科学(Economic Sciences),是研究人类个体及其社会在自己发展的各个阶段上的各种需求和满足需求的活动及其规律的学科。经济学(Economics)被称为“社会科学之皇后”。相对于人们的欲望,经济资源总是短缺的。经济学就是研究如何合理地配置和充分利用稀缺的经济资源来满足人们的多种需求的科学。微观经济学与宏观经济学是经济学的基础。微观经济学是研究社会中单个经济单位的经济行为,以及相应的经济变量的单项数值如何决定的经济学说,亦称市场经济学或价格理论,其

中心理论是价格理论。宏观经济学是以国民经济总过程的活动为研究对象,主要研究就业总水平、国民总收入等经济总量,宏观经济学也称为就业理论或收入理论。

理论经济学论述经济学的基本概念、基本原理,以及经济运行和发展的一般规律,为各个经济学科提供基础理论。应用经济学主要指应用理论经济学的基本原理研究国民经济各个部门、各个专业领域的经济活动和经济关系的规律性,或对非经济活动领域进行经济效益、社会效益的分析而建立的各个经济学科。它可分为若干个分支,以国民经济个别部门的经济活动为研究对象,如农业经济学、工业经济学、商业经济学、建筑经济学、运输经济学、金融学等。网络零售支付与结算是金融学的一个分支,是金融学在互联网时代的最新发展。网络零售支付与结算是伴随网络零售产业发展、繁荣的必然产物,如图 1.2 所示。

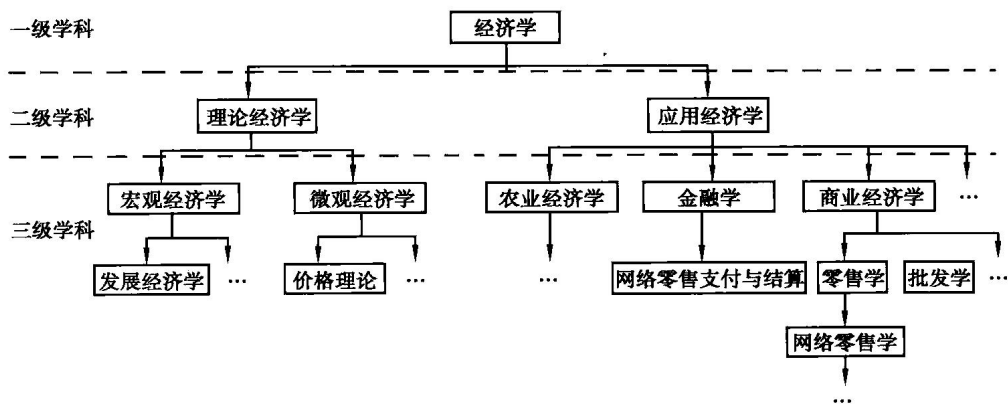


图 1.2 “网络零售支付与结算”学科在“经济学”中的地位

(二)网络零售支付与结算是一门应用经济学交叉学科

网络零售以现代流通业中的一种全新的商品流通形态——以网络作为媒介联结供需双方、买卖双方沟通、交易与结算的商品分配、流通新模式。网络零售支付与结算是金融学、商业经济学与网络零售学之间的一门交叉学科,如图 1.3 所示。

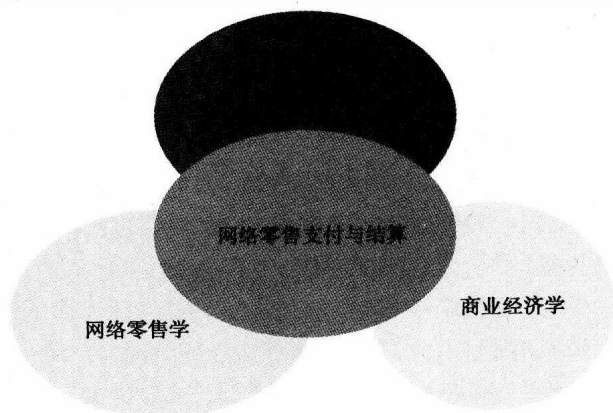


图 1.3 网络零售支付与结算与金融学、商业经济学、网络零售学学科交叉

与《网络零售支付与结算》联系紧密但又相区别的学科包括：金融学、流通经济学、零售学、电子商务、网络支付与结算、第三方支付与结算等。

1. 金融学

金融学是以融通货币和货币资金的经济活动为研究对象,具体研究个人、机构、政府如何获取、支出、管理资金以及其他金融资产的学科,是从经济学中分化出来的学科。但传统金融学理论对货币资金在网络零售交易中发生了什么变化,使用了什么样的工具完成其交易,有什么样的运动规律,该如何对网络零售中的支付与结算进行监管则基本没有涉及,即或有也非常肤浅。

2. 商业经济学

商业经济学主要是研究商贸流通中的一般性规律,研究对象是传统商业模式中的“商流、物流、信息流、资金流”,尤以“商流”为重点,但基本不研究资金流。

3. 零售学

零售业是一个古老的行业,人类进行有效的零售活动已有数千年的历史,零售理论主要是对人类千百年来零售活动规律进行总结和研究,但受时代和历史的局限性,传统的零售理论基本没有涉及网络时代才出现的网络零售商业模式,即或有也只是“蜻蜓点水”。

4. 电子商务

电子商务研究了在网络经济条件下,各市场主体之间基于互联网交易的一般性规律,其对电子商务的亚层级网络零售商业模式资金流动规律也没有作一个系统性、深入性的研究与揭示。

5. 网络支付与结算

网络支付与结算研究了网络支付与结算的一般规律,只对网络支付与结算大的方面进行了研究,它并没有研究网络零售这一商业模式的资金流动规律。由于其对网络零售交易模式的系统研究不够,对其中产生的支付与结算的规律研究和理论系统架构也显得非常不足,因此,非常需要从网络零售交易的整体规律中把握其中的支付与结算规律。

6. 网络零售学

网络零售学是研究厂商与终端消费者之间以网络为媒介相互转让网货(包括有形商品和无形服务)与网货款所有权的交易活动及其特殊运动规律的一门应用经济学科学。它从总体上研究了基于网络零售交易中的4个流——“商流、物流、信息流、资金流”整体性运动规律,但没有将其中的资金流作为其研究的重点,而资金流作为任何一个商业交易活动中的关键性环节,无疑应该成为其研究的重点。

综上,上述学科都从不同的侧面或多或少地接触和涉及了本书“网络零售支付与结算”研究的主题。《网络零售支付与结算》继承和吸取上述书籍的不同优点和研究成果,既强调学科发展研究的继承性与延续性,又强调对网络零售自身运行规律研究的特殊性。按照专业、专心、专注的原则,突出其对网络零售这一新商业模式自身规律的研究,并不断探索网络零售及其支付结算的未来发展趋势,无疑使得本研究具有前沿性、专业性与应用性。本书以“原理论”“工具论”“产业论”“发展论”“监管论”“五论”为骨架,另加“导论”共同构成《网络零售支付与结算》核心命题完整系统的逻辑结构,凭借其独特的研究视角、研究结构与研究方法,与《金融学》《零售学》《电子商务》《第三方支付》《网络零售学》等类似书籍相区别。

三、研究网络零售支付与结算的意义

研究网络零售支付与结算的意义是多方面的,可以从经济学学科建设、政府、企业和消费者4个方面进行讨论。

(1)研究网络零售支付与结算有利于建立完善的经济学学科体系,弥补经济学理论解释当前经济现象乏力、理论指导实践能力欠缺的弱点,增强经济学对当前新经济特别是网络零售经济现象的解释与理论指导实际终极使命的能力,网络零售支付与结算成为经济学一门重要的应用经济学学科,填补了应用经济学的理论空白,从而有利于建立、完善现代经济学学科体系。

(2)研究网络零售支付与结算有利于政府促进、引导现代流通产业特别是以网络为媒介的网络零售业的健康发展。政府制定科学的网络零售产业政策必须要有相应的理论作支撑,而网络零售支付与结算是研究以清偿通过互联网发生的商业交易主体之间,商品交换或劳务活动引起的债权债务货币关系所有权从付款人账户转移至收款人账户,并在收、付款人金融机构之间进行账务处理、账簿记录,以完成货币所有权的最终转移的过程和行为及其特殊运动规律的一门学科,从而可为政府机构及相关人员制定网络零售产业发展宏观政策,优化其产业组织与产业结构提供理论依据与实证资料。

(3)研究网络零售支付与结算有利于网络零售交易平台运营商或独立零售网站机构、人员以及网商正确选择投资领域,也有利于社会各界机构及人员开设网络零售交易平台或网店,进行网络零售创业致富,分析网络零售市场竞争状况,从而制定正确的竞争战略与技巧,保持网络零售市场供给主体及中介方的竞争优势。

(4)研究网络零售支付与结算有利于网商确保网贷款安全,加快网贷款流动速度,提高资金使用效率,掌握合理的资金融通方式。

(5)研究网络零售支付与结算有利于网购者规避网购风险,正确保障自身的合法权益,理性进行网络购物活动,利用网络零售提供的有形网货与服务不断改善和提升自己的生活品质。

第二节 网络零售支付与结算理论体系

一、网络零售交易模型

1. 网络零售交易模型

网络零售一般规律可用网络零售交易 SHB 模型加以说明,如图 1.4 所示。

2. SHB 模型:网络零售交易“网货 \leftrightarrow 网贷款”特殊运行规律

规律一:网络零售交易中发生着网商的“网货”与网购者的“网贷款”在时间、空间和所有权上的运动转换。——商流

规律二:时间运动。网贷款流与物流时间差:网贷款瞬间即达(这是由电子货币网络信息光速运动特性决定的),物流滞后抵达(这是由网货公、铁、海、空等物流工具运行速度决定的);网贷款与网货启动时间不同,时间顺序是商流 \rightarrow 资金流 \rightarrow 物流 \rightarrow 信息流。——资金流

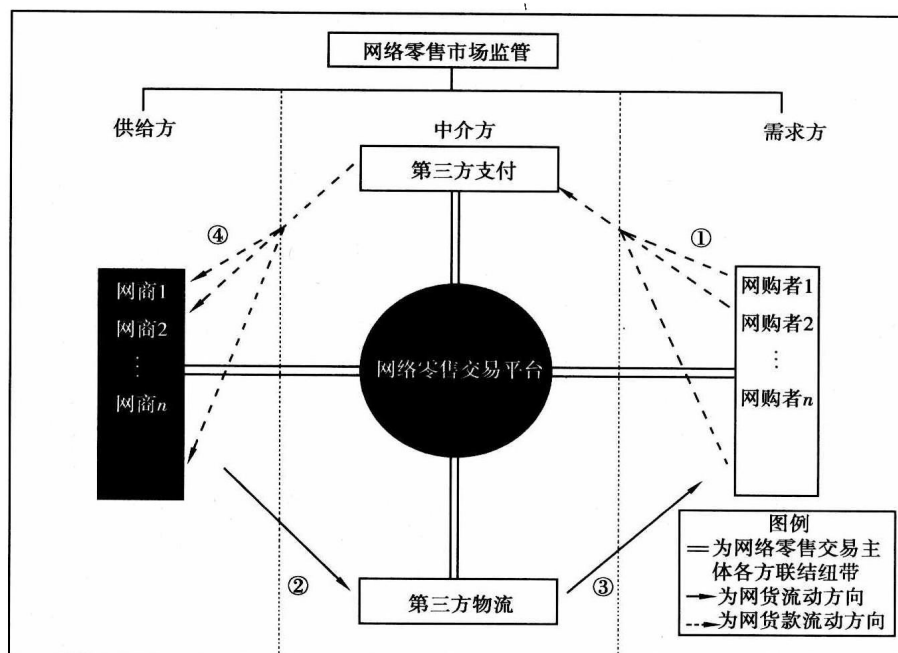


图 1.4 网络零售“网货↔网货款”交易 SHB 模型

规律三:空间运动。网货与网货款运动方向正好相反;网货发生了空间位移,而网货款只发生了所有权转移,没有空间位移。(这是由网络的一个重要特性——虚拟空间性决定的,电子货币只在网络虚拟空间发生所有权转换。)——物流

规律四:所有权运动转换。网络零售交易前的网商对“网货”和网购者对“网货款”的所有权转变为交易后的网购者对“网货”和网商对“网货款”的所有权。——信息流

二、《网络零售支付与结算》理论框架

《网络零售支付与结算》全书可分为六大部分:

第一部分是导论篇,本篇主要陈述网络零售支付与结算的研究对象、研究内容,网络零售支付与结算的学科地位,网络零售支付与结算的理论体系,网络零售支付与结算的研究方法等内容。它是全书的先导性内容。

第二部分是原理论篇,本篇主要陈述交换和零售的产生与发展,货币作为交换中介的产生与发展,以货币、银行为支付与结算工具的产生与发展,支付结算工具演变规律等内容。

第三部分是工具论篇,本篇主要陈述网络零售交易中的资金流所使用的 3 种工具,即支付货币为电子货币、支付结算组织是网上银行、支付结算通道是第三方支付,以及这三者之间相互依存、相互促进的内在逻辑关系。

第四部分是产业论篇,本篇主要研究了作为网络零售产业中的产业链的主要支付结算货币收益方指向。本篇主要陈述网络零售支付与结算发生的原因在于基于网络零售交易的权利义务清偿需求,即网货款支付结算所指向的对象,包括社会中的第一次分配,分别指向作为网货供给方的网商,作为提供网货物流及服务的第三方物流商,作为网络零售交易平台

服务提供者的网络零售交易平台运营商,作为社会中的第二次分配的政府征税,以及为保证这些分配能够在整个分配过程中透明、公平、公正、公开实现所必不可少的网络零售会计和审计等。

第五部分是发展论篇,本篇主要陈述网络零售交易当前及未来一段时间的发展趋势,主要是跨国网络零售中的支付结算、移动网络零售商务与支付、网络零售结算空间集聚:结算中心等。

第六部分是监管论篇,本篇主要陈述政府对网络零售行业的监管。为了保证网络零售业的正常健康发展,做大做强网络零售产业,也为了保证全体社会成员的福祉,作为社会公共产品的提供者,履行社会公共管理职能的政府有责任和义务对网络零售业实施监管。因此,这一编作为网络零售支付与结算的有机组成部分和重要内容,放在了全书的最后部分。

其中,第三部分工具论编、第四部分产业论编、第六部分监管论编共同构成网络零售支付与结算实际商业运行的几个重要组成部分,共同构成一个完整的整体,如图1.5所示。

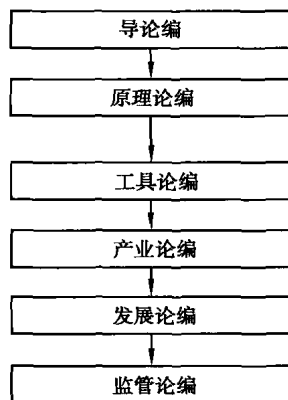


图 1.5 《网络零售支付与结算》全书逻辑结构图

第三节 网络零售支付与结算研究方法

在构建网络零售支付与结算的学科体系时,必须高度重视科学的研究方法。只有建立在科学研究方法之上的网络零售支付与结算,才能获得广泛的解释力和对实际经济运行的指导力,因为经济学的任务不仅是认识世界,科学地解释网络零售这种新的商品流通新模式和经济现象,更重要在于指导网络零售的经济实践。根据网络零售支付与结算的研究对象、学科性质和研究内容的复杂性,研究网络零售支付与结算有多种方法,主要包括:

1. 宏观分析与微观分析相结合的方法

网络零售支付与结算是研究以清偿通过互联网发生的商业交易主体之间商品交换或劳务活动引起的债权债务货币关系所有权从付款人账户转移至收款人账户,并在收、付款人金融机构之间进行账务处理、账簿记录,以完成货币所有权的最终转移的过程和行为及其特殊运动规律的一门学科。我们在研究网络零售支付与结算中,需要运用微观分析方法,掌握网络零售支付结算内部各个微观经济主体的特点,有针对性地进行研究;同时,又要运用宏观分析方法,把许多网络零售产业构成的整体作为研究对象,研究网络零售业在整个经济发展的变动规律和对经济总量影响的规律。只有将宏观分析和微观分析有效地结合起来,才能充分认识网络零售支付与结算产生、发展、变动的规律性,正确处理网络零售经济发展过程中出现的问题。

2. 实证分析与规范分析相结合的方法

实证研究是网络零售支付结算研究问题的基本方法。实证研究是对社会经济的实际运行情况进行描述、分析和解释的方法。实证研究通过分析实际经济运行的过程及其规律,说明社会经济现象“实际是什么”,它不涉及对实际经济运行状况和后果的评价,不回答社会经