

# 跨境 电子商务支付与结算

王军海 / 编著 沈凤池 / 主审



CROSS-BORDER  
Electronic Commerce

立足行业前沿，知识系统，注重实操

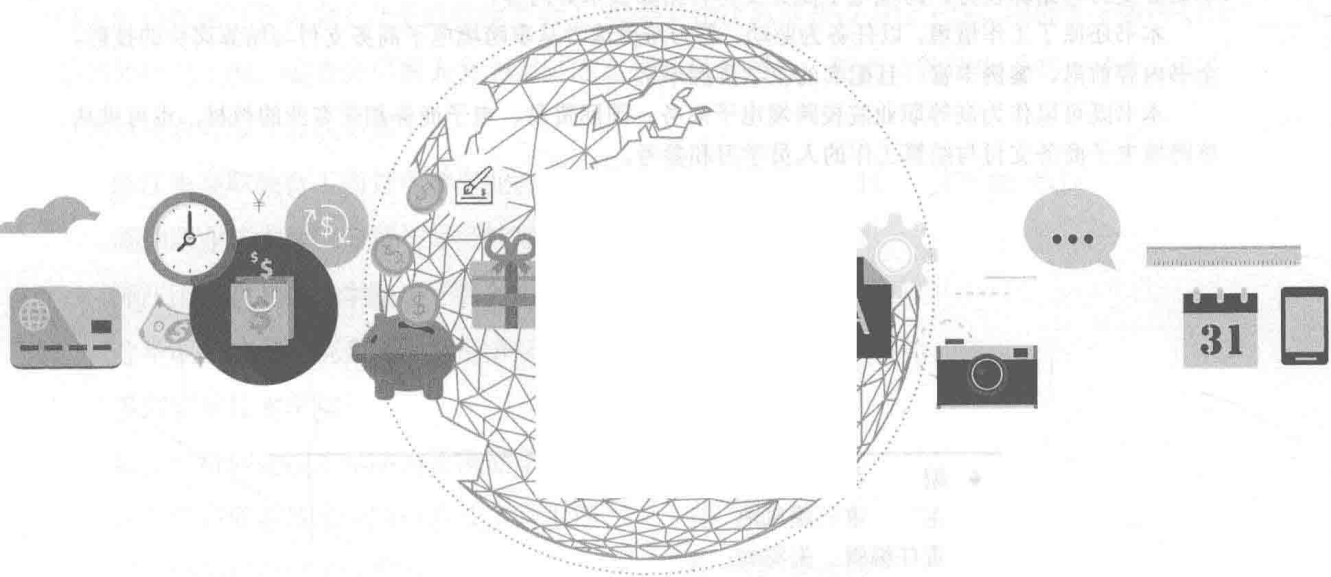
由具有多年实战经验的一线教师和企业专家联合打造

附赠课件、教案等教学资料

# 跨境

## 电子商务支付与结算

王军海 / 编著 沈凤池 / 主审



CROSS-BORDER  
Electronic Commerce

人民邮电出版社

北京

## 图书在版编目(CIP)数据

跨境电子商务支付与结算 / 王军海编著. — 北京 :  
人民邮电出版社, 2018. 12  
新商科跨境电子商务“十三五”系列规划教材  
ISBN 978-7-115-49489-4

I. ①跨… II. ①王… III. ①电子商务—银行业务—  
高等学校—教材 IV. ①F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第222484号

## 内 容 提 要

本书根据跨境电子商务支付与结算岗位的工作要求, 以培养读者的跨境电子商务支付与结算业务能力为核心, 详细介绍了跨境支付与结算的理论基础、传统跨境支付与结算方式、国内跨境电子商务支付与结算平台、国外跨境电子商务支付与结算平台、跨境电子商务支付与结算金融、跨境电子商务支付与结算税务、跨境电子商务支付与结算技术等内容。

本书还原了工作情境, 以任务为驱动, 着力培养读者从事跨境电子商务支付与结算岗位的技能。全书内容前沿、案例丰富, 且配套的教学资源丰富。

本书既可以作为高等职业院校跨境电子商务、国际贸易、电子商务相关专业的教材, 也可供从事跨境电子商务支付与结算工作的人员学习和参考。

---

◆ 编 著 王军海  
主 审 沈凤池  
责任编辑 朱海昀  
责任印制 彭志环

◆ 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>  
固安县铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16  
印张: 13.75 2018年12月第1版  
字数: 322千字 2018年12月河北第1次印刷

---

定价: 45.00元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316  
反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京东工商广登字 20170147号

# 序言

跨境电子商务作为一种新兴的贸易模式，近年来在我国得到了迅猛的发展，同时也催生了行业对跨境电子商务专业人才的巨大需求。积极响应我国“一带一路”的倡议，培养出适应企业需求的跨境电子商务技能型人才，是我国电子商务职业教育界应尽的责任和义务。为了给跨境电子商务职业教育提供优质的教学资源，浙江省高职教育工商管理类专业教学委员会电子商务分会联合人民邮电出版社、深圳市浩方数联科技有限公司，共同策划了这套跨境电子商务系列教材——新商科跨境电子商务“十三五”系列规划教材。

为了保证该系列教材的质量，浙江省高职教育工商管理类专业教学委员会电子商务分会组建了由分会主任委员、人民邮电出版社编辑、深圳浩方数联科技有限公司高层管理人员等成员组成的教材编写委员会（以下简称编委会）。编委会由沈凤池教授担任主任，由嵇美华教授担任系列教材总主编。编委会尽最大努力保证本系列教材的质量。新商科跨境电子商务“十三五”系列规划教材编委会成员如下。

浙江省高职教育工商管理类专业教学委员会电子商务分会主任	沈凤池 教授
湖州职业技术学院商贸与经济管理学院院长	嵇美华 教授
浙江工商职业技术学院电子商务学院院长	陈 明 教授
金华职业技术学院金义网络经济学院副院长	胡华江 教授
嘉兴职业技术学院	李玉清 教授
浙江经济职业技术学院商贸流通学院院长	谈黎虹 教授
浙江经贸职业技术学院信息技术系主任	商 玮 教授
浙江经济职业技术学院	杨泳波 副教授
人民邮电出版社	王 威 副编审
深圳浩方数联科技有限公司	李维超 总经理
深圳浩方数联科技有限公司	温开明 总监

浙江省是电子商务大省，杭州是电子商务之都。阿里巴巴全球交易市场与全球速卖通就诞生于浙江，杭州与宁波是我国首批开展跨境电子商务试点的城市。因此，浙江省具有跨境电子商务的先发优势。从2012年起，浙江省各高职院校陆续开展了基于产教融合的跨境电子商务人才培养实践。经过多年的探索，积累了丰富的跨境电子商务高技能职业人才培养的经验。我们将多年的积累融入本系列教材之中，为广大教学工作者提

供帮助和便利。

深圳浩方数联科技有限公司为本系列教材的编写提供了真实的企业运营资源，编委会在此对该公司的大力支持表示感谢！

跨境电子商务系列教材编委会

2018年6月

近年来,快速崛起的跨境电子商务正逐渐改变传统外贸的模式和固有的商业格局。传统外贸“集装箱”式的大额交易日渐被小批量、多批次的“碎片化”进出口贸易取代;以在线交易为核心、便捷物流配送为优势的跨境电子商务迎来蓬勃发展期。

在跨境电子商务的理论和实战中,支付与结算是其中的重要一环。一个典型的跨境电子商务交易由3个阶段组成:信息搜寻阶段、跨境电子商务支付与结算阶段、物流配送阶段。从这3个阶段来看,跨境电子商务支付与结算是很重要的,因为支付的一刻是跨境电子商务交易真正闪光的一刻,造就了整个交易过程中质的改变。支付与结算完成后,卖方开始安排物流配送事宜。然而,当前的高职院校却难以培养出符合市场需要的高素质技能型跨境电子商务支付与结算人才,其中的主要原因之一就是相关教材极度缺乏。

正是基于企业对跨境电子商务支付与结算人才的现实需求及教学的现实需要,编者博采众长,本着抛砖引玉的思想,在借鉴中外学者的研究成果及相关企业实践经验的基础上编撰了本书。本书包括7个项目,其中,“项目一”可谓跨境支付与结算的统论,“项目二”主要介绍跨境支付与结算中的传统跨境支付与结算方式,“项目三”至“项目七”是本书的核心内容,是对跨境支付与结算中的跨境电子商务支付与结算进行全面、详细的介绍。这7个项目为第一层次,在7个项目下的22个学习任务为第二层次。全书以“任务”为基点,从提出问题到解决问题,将知识传授与能力培养融为一体,努力体现“以市场、企业和行业的需求以及教学、课程动态为导向,以职业能力和职业道德素养培养为本位,理论知识传授与职业能力培养相互协调”的编写原则。在教学方面,建议教师安排48学时,通过任务学习的方式,鼓励学生进行实操。

本书的具体特色如下。

1. 定位准确、突出重点。本书定位于高等职业院校跨境电子商务类通识课程的教学,注重学生基础理论和基本技能的培养,不过分强调理论的深度,而是将理论知识与实践相结合,构成了“理实”一体化的教学内容。

2. 创新内容、注重应用。本书以跨境电子商务交易过程中的支付与结算环节为研究对象,通过对国内外买卖双方跨境电子商务支付行为的调研,提取典型的工作任务内容,从而形成本书的内容体系。

3. 体例清晰、任务导向。本书在每个项目下设计了若干任务,每个项目的开始有项目情境引入,每个项目的最后有知识拓展和同步拓展。在每个任务中,包括任务引入、相关知识、任务实施、任务评价这4个部分,即先向学生提出任务,让学生带着任务学习相关知识,再通过

任务实施,让学生动手“做”,在做的过程中加深对理论的理解,进而能“用”于实际工作中,最后通过任务评价环节来对学生的整个学习任务过程进行评价。因此,这是一本集“做、学、用”于一体的项目式教材,符合高职的实践教学特色。

本书由浙江经济职业技术学院的王军海主编,由浙江商业职业技术学院沈凤池教授主审。本书的编写得到了浙江商业职业技术学院沈凤池教授、浙江经济职业技术学院谈黎虹教授、浙江工商职业技术学院陈明教授、金华职业技术学院胡华江教授的持续关注和指导,得到了浙江经济职业技术学院纪琳、程娅老师,浙江金融职业学院肖旭老师,杭州科技职业学院郭立伟老师,台州科技职业学院沈伟玲、冯岚、毛超老师的支持和帮助。此外,宁波熙睿电子商务有限公司李志平总经理对于本书的编写也提供了大力支持,编者在此对他们一并表示感谢。由于跨境电子商务支付与结算的研究及教学在国内尚属首次,本书难免有疏漏之处,恳请广大读者不吝赐教和批评指正。

编者

2018年6月

# 目 录

# C O N T E N T S

## 01 项目一 认知跨境支付与结算 ..... 1

项目情境引入 .....	1
项目任务书 .....	3
任务一 初识支付与结算 .....	3
任务二 了解跨境支付与结算 .....	13
任务三 跨境支付与结算的现状 & 前景分析 .....	22

## 02 项目二 认知传统的跨境支付与结算方式 ..... 30

项目情境引入 .....	30
项目任务书 .....	31
任务一 国际电汇 .....	31
任务二 国际信用卡支付 .....	37
任务三 网上信用证支付 .....	45

## 03 项目三 国内的跨境电子商务支付与结算平台分析 ..... 55

项目情境引入 .....	55
项目任务书 .....	56
任务一 支付宝的跨境电子商务支付与结算分析 .....	57
任务二 微信的跨境电子商务支付与结算分析 .....	68
任务三 连连支付的跨境电子商务支付与结算分析 .....	77
任务四 其他国内平台的跨境电子商务支付与结算分析 .....	82

## 04 项目四 国外的跨境电子商务支付与结算平台分析 ..... 95

项目情境引入 .....	95
项目任务书 .....	97
任务一 PayPal 跨境电子商务支付与结算分析 .....	97



任务二	Western Union 跨境电子商务支付与结算分析	105
任务三	其他国外平台跨境电子商务支付与结算分析	112

## 05 项目五 跨境电子商务支付与结算金融分析 121

项目情境引入	121	
项目任务书	122	
任务一	认知跨境电子商务支付与结算金融	123
任务二	跨境电子商务支付与结算的金融因素分析	128
任务三	跨境电子商务支付与结算的金融风险及应对	139

## 06 项目六 跨境电子商务支付与结算税务分析 147

项目情境引入	147	
项目任务书	150	
任务一	认知跨境电子商务支付与结算税务	150
任务二	跨境电子商务支付与结算的税务因素分析	157
任务三	跨境电子商务支付与结算的税务风险及应对	179

## 07 项目七 跨境电子商务支付与结算技术分析 187

项目情境引入	187	
项目任务书	188	
任务一	认知跨境电子商务支付与结算的技术架构	188
任务二	跨境电子商务支付与结算的最新技术分析	197
任务三	跨境电子商务支付与结算的技术风险及应对	205

# Item 1

## 项目一 认知跨境支付与结算

### 项目情境引入

#### 全球首个无现金机场

2017年4月21日，杭州萧山国际机场与阿里巴巴、蚂蚁金服签订战略合作协议，将机场升级成为全球首个“无现金机场”（见图1-1），即在杭州萧山国际机场，不用现金也能享受所有的服务。



图 1-1 全球首个“无现金机场”

支付宝在2017年提出，要用5年时间推动中国进入无现金社会，“从家门到舱门”的无现金体验是其中重要的一环。不久的将来，人们出门坐飞机，只要带上身份证、手机就可以全程畅通无阻。

当你走出家门，不管是坐机场大巴、地铁还是出租车去杭州萧山国际机场，统统都能用支付宝付费。

如果是开私家车去机场，高速口可以用支付宝付款；机场停车场有支付宝专用通道，进场时摄像头能自动识别车牌，出场时停车场能自动抬杆、自动付费，快速通行（见图1-2）。



图 1-2 无现金停车场

走进机场后，手机支付更是处处可用。机场里的购物、吃饭都能用支付宝买单，只要你能想到的机场付费服务设施（见图1-3），都能用支付宝搞定，如行李打包费、机场电瓶车、贵宾厅全都可以用手机支付。万一你的手机没电了，也没关系，在杭州萧山国际机场可以用芝麻信用免押金租借充电宝。



图 1-3 无现金购物

旅客在机场往往行李多、时间紧，有时候用现金买完东西，经常会落下钱包和信用卡。“以后在杭州萧山国际机场，要捡钱可能没那么容易了。”机场一位负责人笑称。

无现金的另一个好处是可以提高效率。以前在机场购物，一边听着登机广播，一边排队等着交钱，恐怕是每个旅客都遇到过的闹心事儿，不少人为此只能放弃买单。

无现金联盟的数据显示，使用无现金支付，收银效率至少可以提高60%。使用无现金支付不仅能够节省交易成本，还能降低碳的排放，每3 580笔无现金支付，就相当于为地球种了一棵梭梭树。

承担此次杭州萧山国际机场升级任务的蚂蚁金服，是目前全球第一大金融科技公司，也是杭州的一张名片。蚂蚁金服CEO（Chief Executive Officer，首席执行官）井贤栋过去一年出入萧山国际机场的次数超过了200次。

“老客户”今天成了半个小主人，他笑称这是极大的荣幸。他还透露，未来要把杭州萧山国际机场这个模式拓展到更多机场。此前，支付宝已经跟芬兰航空、海南航空等多个航空公司合作，让乘客在飞机上也能无现金支付。

阿里巴巴在杭州萧山国际机场施展的组合拳，未来将从阿里巴巴总部所在地杭州复制到全国乃至全球的其他机场，改变更多人的出行体验。

资料来源：澎湃新闻

问题：列举你平常生活中可以用支付宝付款的场所。

## 项目任务书

项目任务书如表1-1所示。

表 1-1 项目任务书

任务编号	分项任务	职业能力目标	知识要求	参考课时
任务一	初识支付与结算	了解支付与结算概况	1. 支付与结算的定义 2. 支付与结算的特征 3. 第三方支付 4. 传统支付方式与网络支付方式的比较	2
任务二	了解跨境支付与结算	了解跨境支付与结算概况	1. 跨境支付与结算的定义 2. 跨境支付与结算的分类 3. 跨境支付与结算的功能	2
任务三	跨境支付与结算的现状 及前景分析	了解跨境支付与结算 的现状 及前景	1. 跨境支付与结算的现状 2. 跨境支付与结算的前景	2

## 任务一 初识支付与结算

### 一、任务引入

小高是某大学电子商务专业大二学生，目前他开了淘宝和敦煌网店铺，主要从1688网站、四季青电子商务基地等联系货源。1688上的货，他通过支付宝采购付款；四季青的货，因为要到现场拿货，所以他大部分时候现场支付现金或用微信支付给老板。

请问：小高的这些支付方式（支付宝、现金、微信支付）各自的使用范围是哪些？

## 二、相关知识

### (一) 支付与结算的定义

支付与结算是指单位、个人在社会经济活动中使用现金、第三方支付、票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为，其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。

### (二) 支付与结算的特征

支付与结算作为一种法律行为，具有以下法律特征。

#### 1. 通过金融机构结算

支付与结算方式包括现金、第三方支付、票据、托收承付、委托收款、信用卡和信用证等结算行为，其中，票据包括支票、银行本票、银行汇票和商业汇票等。上述结算必须通过中国人民银行批准的金融机构或其他机构进行。《支付结算办法》第六条规定：“银行是支付结算和资金清算的中介机构。未经中国人民银行批准的非银行金融机构和其他单位不得作为中介机构经营支付结算业务。但法律、行政法规另有规定的除外。”这一规定明确说明了支付结算不同于一般的货币给付及资金清算行为。

#### 2. 要式行为

所谓要式行为，是指法律规定必须依照一定形式进行的行为。如果该行为不符合法定的形式要件，即为无效。支付结算行为必须符合中国人民银行发布的《支付结算办法》中的规定。《支付结算办法》第九条规定：“票据和结算凭证是办理支付结算的工具。单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和统一规定的结算凭证。未使用按中国人民银行统一规定格式的结算凭证，银行不予受理。”中国人民银行除了对票据结算凭证的格式有统一的要求外，对票据和结算凭证的填写也提出了基本要求。例如，票据和结算凭证的金额、出票和签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效，更改的结算凭证银行不予受理。

#### 3. 管理体制

支付与结算是一项政策性强、与当事人利益息息相关的活动，因此，必须对此实行统一的管理。《支付结算办法》第二十条规定，中国人民银行总行负责制定统一的支付结算制度，组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作，调解、处理银行之间的支付结算纠纷；中国人民银行各分行根据统一的支付结算制度制定实施细则，报总行备案，根据需要可以制定单项支付结算办法，报中国人民银行总行批准后执行；中国人民银行分行、支行负责组织、协调、管理、监督本辖区的支付结算工作，调节、处理本辖区银行之间的支付结算纠纷；政策性银行、商业银行总行可以根据统一的支付结算制度，结合本行情况，制定具体的管理实施办法，报经中国人民银行总行批准后执行，并负责组织、管理、协调本行内的支付结算工作，调解、处理本行内分支机构的支付结算纠纷。

#### 4. 依法进行

《支付结算办法》第五条规定：“银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称银行）以及单位和个人（含个体工商户），办理支付结算必须遵守国家的法律，行政法规和本办法的各项规定，不得损坏社会公共利益。”支付结算的当事人必须严格依法进行支付结算活动。

### （三）第三方支付

#### 1. 第三方支付的定义

当前第三方支付异军突起。第三方支付是指具备一定实力和信誉保障的独立机构，采用与各大银行签约的方式，通过与银行支付结算系统接口对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式。

第三方支付模式：买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付（支付给第三方），并由第三方通知卖家货款到账、要求发货；买方收到货物，检验货物，并且进行确认后，再通知第三方付款；第三方再将款项转至卖家账户。

#### 2. 第三方支付的交易流程

此处以 B2C 第三方交易为例讲解第三方支付流程，如图 1-4 所示。

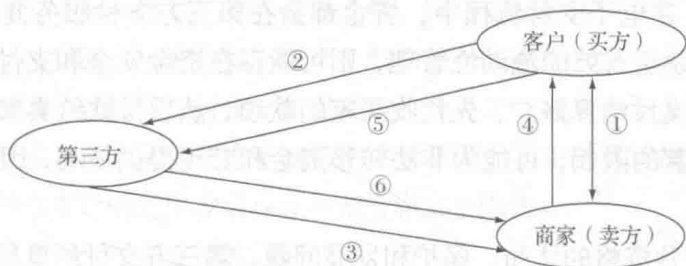


图 1-4 第三方支付交易流程

- ① 客户在电子商务网站上选购商品，最后决定购买，买卖双方在网上达成交易意向。
- ② 客户选择利用第三方作为交易中介，客户将货款划到第三方账户。
- ③ 第三方将客户已经付款的消息通知商家，并要求商家在规定时间内发货。
- ④ 商家收到通知后按照订单发货。
- ⑤ 客户收到货物并验证后通知第三方。
- ⑥ 第三方将其账户上的货款划入商家账户，交易完成。

#### 3. 第三方支付的优缺点

##### （1）优点

在缺乏有效信用体系的网络交易环境中，第三方支付模式的推出，在一定程度上解决了网上银行支付方式不能对交易双方进行约束和监督，支付方式比较单一，以及在整个交易过程中，货物质量、交易诚信、退换要求等方面无法得到可靠的保证，交易欺诈广泛存在等问题。具体而言，第三方支付的优势体现在以下几方面。

首先，对商家而言，通过第三方支付平台可以规避无法收到客户货款的风险，同时能够为客户提供多样化的支付工具。它为无法与银行网关建立接口的中小企业提供了便捷的支付平台。

其次，对客户而言，不但可以规避无法收到货物的风险，而且货物质量在一定程度上也有了保障，增强了客户网上交易的信心。

最后，对银行而言，通过第三方平台，扩展业务范畴，同时也节省了为大量中小企业提供网关接口的开发和维护费用。

可见，第三方支付模式有效保障了交易各方的利益，为整个交易的顺利进行提供支持。综合而言，第三方支付的特点如下。

① 比较安全，账户信息仅需要告知支付中介，而不必告诉每一个收款人，大大减少了账户信息失密的风险。

② 支付成本较低，支付中介集中了大量的电子小额交易，形成规模效应，因而支付成本较低。

③ 使用方便。对支付者而言，他所面对的是友好的界面，不必考虑背后复杂的技术操作过程。

④ 支付担保业务可以在很大程度上保障付款人的利益。

#### (2) 缺点

① 风险问题。在电子支付流程中，资金都会在第三方支付服务商处滞留，即出现所谓的资金沉淀，如缺乏有效的流动性管理，则可能存在资金安全和支付的风险。同时，第三方支付机构开立支付结算账户，先代收买家的款项，然后付款给卖家，这实际已突破了现有的诸多特许经营的限制，可能为非法转移资金和套现提供便利，因此形成潜在的金融风险。

② 电子支付经营资格的认知、保护和发展问题。第三方支付结算属于支付清算组织提供的非银行类金融业务，政府以发放牌照的形式提高门槛。因此，对于那些从事金融业务的第三方支付公司来说，面临的挑战不仅仅是如何赢利，更重要的是能否拿到第三方支付业务牌照。

③ 业务革新问题。因为支付服务客观上提供了金融业务扩展和金融增值服务，其业务范围必须明确并且要大胆推行革新。到目前为止，全球拥有手机的人多于拥有计算机的人，相对于单纯的网上支付，移动支付领域将有更大的作为。所以第三方支付能否趁此机遇改进自己的业务模式，将决定第三方支付是否能够获得更多的发展。

④ 恶性竞争问题。电子支付行业存在损害支付服务甚至给电子商务行业的发展带来负面冲击的恶性竞争的问题。国内的专业电子支付公司已经超过 40 家，而且多数支付公司与银行之间采用纯技术网关接入服务。这种支付网关模式容易造成市场严重同质化，也挑起了支付公司之间激烈的价格战，直接导致了这一行业“利润削减快过市场增长”问题的出现。价格营销策略让电子支付行业吞下了利润被摊薄的苦果。

⑤ 法律、法规支持问题。《电子支付指引（第二号）》和《支付机构互联网支付业务管理办法》等法规的颁布，将一定程度上解决这个问题。

#### (四) 传统支付方式与电子支付方式的比较

现金结算是一种历史悠久的结算方式，从很早以前的以兽骨、贝壳及后来的以贵金属为媒介的现金结算，再到一直沿用至今的以纸质货币为媒介的支付形式，现金结算在社会经济中一直扮演着不可或缺的角色。在现金交易中，买卖双方处于同一位置，而且交易是匿名进行的，卖方不用了解买方的身份。这时，现金就是身份证明，因为现金本身是有效的，其价值是由发行机构加以保证的，加之现金所具有使用方便和灵活的特点，所以在电子支付出现前，日常生活中的多数交易是由现金来结算完成的。

当然，现金结算也有不足：受时间和空间的限制，不在同一时间、同一地点交易就不便于用现金交易；当涉及大宗买卖时，不适宜用现金支付，因为现金的面额都比较小，所以在携带大量现金时会产生不便与安全问题。

电子支付包括网络支付、电话支付、移动支付，接下来以网络支付为例进行比较。

网络支付顾名思义，是一种依托互联网的支付方式，属于电子支付的一种，是新式支付方式的代表之一。如今，网络支付已经成为快速、便捷、安全支付的代名词。目前网络支付通过网银、支付宝、微信支付、连连支付等形式存在。网络支付省去了中间的人工环节，更快捷、更方便，也可以减少买卖双方的损失，同时也是电子时代的特征。另外，也有研究称网络支付更能促进消费，因为电子支付是转账，在消费者眼中只是账户数据的变化，从心理学角度来讲不会有消费时的“疼痛感”，所以理论上也可以增加消费额。

当然，这种支付方式也有弊端。首先是安全性。网络支付使用情况的调查显示，目前有些网民不使用网络支付的原因，主要是担心安全，然后是个人隐私及注册麻烦等问题。频频出现的网络密码泄露等问题也是网络支付安全备受关注的焦点之一。其次是金融监管问题。网络支付虽然给网民带来很多方便，解决了电子商务的支付瓶颈，但由于目前我国关于网络支付的法律法规并不完善，网络支付的无序发展存在一定金融安全隐患。

归结起来，电子支付与传统支付的区别如下。

① 电子支付是采用先进的技术、通过数字流转来完成信息传输的，是通过数字化的方式进行款项支付的；而传统的支付方式则是通过现金的流转、票据的转让及银行的汇兑等物理实体来完成款项支付的。

② 电子支付的工作环境基于一个开放的系统平台（即互联网）；而传统支付则是在较为封闭的系统中运作的。

③ 电子支付使用的是先进的通信手段，如 Internet、Extranet，而传统支付使用的则是传统的通信媒介；电子支付对软、硬件设施有一定的要求，一般要求有联网的计算机或手机、相关的软件及其他一些配套设施，而传统支付则没有这些要求。

④ 电子支付具有方便、快捷、高效、经济的优势。用户只要拥有一台联网的计算机或手机，便可足不出户，在很短的时间内完成整个支付过程。电子支付费用仅相当于传统支付的几分之一，甚至几百分之一。

### 三、任务实施

阅读以下材料，回答文后问题。

#### 银行 ATM 大撤退调查：移动支付冲击，部分已“不可能回本”

曾是日常生活中不可或缺的银行自动取款机（Automatic Teller Machine, ATM），如今遭遇到生存危机。2018年1月底，光大银行撤走了放置于北京西单的一台ATM，外界关于银行ATM将被大范围裁撤的舆论再起。地铁站内的银行ATM如图1-5所示。

20世纪90年代开始，国内银行引进ATM，方便、快捷的使用体验让ATM深受用户青睐。ATM总保有量在20年间高速增长，截至2016年年底，全国ATM总量为92.42万台。





图 1-5 地铁站内的银行 ATM

但在微信、支付宝等第三方支付手段井喷式发展的情况下,越来越多的人成了“无现金者”,现金使用需求逐渐下降,对ATM的依赖也不断降低。调查显示,自2016年起,ATM的整体布局已呈现停滞状态,保有量增幅仅为2.5%,远低于往年年均20%以上的增速。

在ATM需求不断减少的情况下,生产厂商也面临业务危机,营收大幅下降。而银行则“进退维谷”,一方面要承受每台ATM七八万元的成本负担,另一方面须应对单机运营收入下降3成的现状。

#### 需求减少,ATM遭大面积裁撤

2018年1月底,光大银行撤走了放置于北京西单的一台ATM,外界关于银行的ATM将被大范围裁撤的舆论再起。2018年2月5日,光大银行表示,西单的机器到了报废年限,所以裁撤。有接近光大银行的人士表示:“现在银行大力发展线上业务,ATM减少很正常。”

银行会在何种情况下考虑裁撤ATM呢?一股份制银行某省分行的相关负责人表示,每家银行都有自己的判定标准,比如,有些银行会把日均交易量低于20笔的ATM判定为裁撤对象,这台ATM就面临裁撤,或被放到交易量更大的地方去。

曾任某国有银行渠道运营部负责人的李女士表示,ATM大规模抢占市场的时代已经过去,“经济发达地区的安装量已基本饱和,农村等欠发达地区可能还有部署的必要。”

而邮政储蓄银行渠道部的一位职员对裁撤ATM背后的逻辑总结道:“降本增效”,“电子业务取代了物理网点,传统意义上的损耗没有意义。”

以往生活中不可或缺的ATM,如今显得没那么必要了。

地铁站内的ATM,在客流量大时也少有人使用,如图1-6所示。

保有量增速遇“滑铁卢”,生产商业收入腰斩

数据显示,ATM市场近两年来进入平缓停滞期。

中国人民银行公布的数据显示,从2008年至2013年,国内在运行的ATM数量从16.75万台增长到52万台,每年呈现25%左右的增幅,2014年增幅稍有回落,2015年增幅则达到了40%,至当年年末共有86.67万台ATM。