

21世纪高职高专规划教材

▪ 电子商务系列 ▪

网络支付与结算

WANGLUO ZHIFU YU JIESUAN

主编 夏名首



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

F 830.4
26-C1

21 世纪高职高专规划教材·电子商务系列

网络支付与结算

主编 夏名首

清华大学出版社
北京交通大学出版社
·北京·

内 容 简 介

本书主要介绍了网络支付的工具与手段、网络支付的技术、网络银行的业务流程及风险与监管、网上证券和网上保险。本书以提高学生素质为基础、以培养学生综合职业能力为主线,坚持按照先进、精简、实用的原则编写。

本书可作为高职高专电子商务专业学生的教材,也可供从事电子商务工作的人员参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

网络支付与结算/夏名首主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2007.7

(21世纪高职高专规划教材·电子商务系列)

ISBN 978-7-81123-099-4

I. 网… II. 夏… III. 因特网-应用-银行业务-高等学校:技术学校-教材
IV. F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第079315号

责任编辑:黎丹

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:16 字数:359千字

版 次:2007年7月第1版 2007年7月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-099-4/F·240

印 数:1~4000册 定价:24.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。
投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能，因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所选教材进行审定。

目前，“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种，范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材编写按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；适应“实践的要求和岗位的需要”，不依照“学科”体系，即贴近岗位，淡化学科；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必需、够用为度；尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时，希望将教学实践中的意见与建议，及时反馈给我们，以便对已出版的教材不断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版，适用于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2007年6月

前 言

为了满足国家经济发展与建设对电子商务专门人才的迫切需要，必须大力发展我国的电子商务教育事业，培养出一大批掌握最新信息技术和现代经济贸易理念与实务的复合型人才。近年来，许多高职院校都纷纷开设电子商务专业，呈百花齐放之态。然而，在教材建设上，尤其是核心主干课的教材编写还存在知识陈旧、理论性过强等诸多问题，不适合快速发展的高等职业教育的要求。

本教材是在清华大学出版社、北京交通大学出版社的精心组织和安排下完成的。本教材旨在以提高学生整体素质为基础，以培养学生综合职业能力为主线，特别重视实践能力和创新能力培养，坚持按照先进、精简、实用的原则进行教材内容的选编。所谓“先进”，就是强调新理论、新知识、新技术、新方法、新经验、新案例，使本教材内容先进科学；所谓“精简”，就是本教材提供内容坚持以“必需、够用”为度，重点解决“是什么”、“怎么办”的问题，而淡化“为什么”，坚决克服冗长和烦琐的论述；所谓“实用”，就是着眼于未来的应用，具有实际使用价值和可操作性。同时，教材还注意与国家劳动和社会保障部颁布的《电子商务国家职业标准》相衔接。

在形式上，本书的结构如下。

- 学习目标：通过学习本章内容应达到的目标。
- 案例引入：通过案例介绍引入本章的正文内容。
- 正文：本章的主要内容。
- 阅读小资料：一些知识、技能在实际中的应用。
- 本章小结：本章主要内容提要。
- 核心概念：一定要掌握的一些核心概念。
- 思考与练习：为巩固掌握所学内容而设的一些练习题。

《网络支付与结算》作为电子商务的核心主干课，主要介绍了网络支付的工具与手段、网络支付的技术、网络银行的业务流程及风险与监管、网上证券与网上保险。本书共分8章，由安徽商贸职业技术学院夏名首担任主编并统稿，第1章和第4章由芜湖职业技术学院潘玲玲编写，第2章和第3章由夏名首编写，第5章和第6章由安徽商贸职业技术学院王从辉编写，第7章和第8章由贵州科技职业学院王玉珍编写。同时，本书的编写得到了安徽商贸职业技术学院方光罗院长的大力支持与帮助，在此谨表衷心的感谢！

由于电子商务是一门新兴学科，许多问题都在探讨与研究过程中，加之时间仓促与编者水平有限，不足之处在所难免，敬请各位专家、读者批评指正。

编 者

2007年5月

目 录

第 1 章 网络支付概述	(1)
1.1 网络支付基本概念	(3)
1.1.1 传统支付方式	(4)
1.1.2 网络支付的基本原理	(7)
1.1.3 网络支付有待解决的问题.....	(10)
1.2 电子商务与网络支付的关系.....	(12)
1.2.1 电子商务与网络支付的发展.....	(12)
1.2.2 网络支付在电子商务中的作用	(18)
1.3 网络支付与网络银行.....	(20)
1.3.1 网络银行与电子商务的关系	(21)
1.3.2 网络银行在网络支付中的作用	(22)
1.3.3 网络银行对网络支付的影响.....	(23)
◇ 本章小结	(25)
◇ 思考与练习	(26)
第 2 章 网络支付工具——银行卡	(27)
2.1 银行卡概述.....	(28)
2.1.1 银行卡与银行卡组织	(28)
2.1.2 银行卡的类型	(31)
2.1.3 银行卡的应用领域	(32)
2.1.4 银行卡的安全性问题	(34)
2.2 信用卡.....	(37)
2.2.1 信用卡概述	(37)
2.2.2 信用卡交易过程	(38)
2.2.3 信用卡服务与管理	(40)

2.3	借记卡	(43)
2.3.1	借记卡概述	(43)
2.3.2	借记卡处理流程	(44)
2.3.3	借记卡的授权	(45)
2.4	IC卡	(47)
2.4.1	IC卡概述	(47)
2.4.2	IC卡的标准	(48)
2.4.3	IC卡作银行卡的使用模式	(51)
◇	本章小结	(53)
◇	思考与练习	(53)
第3章	网络支付工具——其他支付方式	(54)
3.1	电子现金	(55)
3.1.1	电子现金概述	(55)
3.1.2	电子现金的工作原理	(57)
3.1.3	电子现金的现状及前景	(58)
3.2	电子支票	(60)
3.2.1	电子支票概述	(60)
3.2.2	电子支票的支付过程	(61)
3.2.3	电子支票的发展状况	(62)
3.3	电子钱包	(63)
3.3.1	电子钱包概述	(63)
3.3.2	电子钱包的标准	(65)
3.3.3	几种常用的电子钱包	(66)
3.4	其他支付方式	(67)
3.4.1	移动支付	(67)
3.4.2	微支付	(68)
3.4.3	第三方支付	(71)
3.4.4	家居银行	(73)
◇	本章小结	(74)
◇	思考与练习	(75)
第4章	网络支付技术与机制	(76)
4.1	密码技术	(78)
4.1.1	密码技术概述	(78)

4.1.2	密码系统的构成及体制	(79)
4.1.3	传统加密技术	(81)
4.1.4	单钥密码体制	(82)
4.1.5	双钥密码体制	(83)
4.1.6	密钥的管理	(85)
4.2	数字签名技术	(87)
4.2.1	电子签名	(87)
4.2.2	数字签名的概念及原理	(88)
4.3	SSL 协议	(91)
4.3.1	SSL 提供的安全服务	(92)
4.3.2	SSL 体系结构	(93)
4.3.3	SSL 安全协议的运行步骤	(94)
4.3.4	SSL 协议的缺陷	(94)
4.4	SET 协议	(97)
4.4.1	SET 协议概述	(97)
4.4.2	使用 SET 前的准备工作	(98)
4.4.3	SET 的运行原理	(99)
4.4.4	SET 的必要性	(100)
4.4.5	SET 的特征	(100)
4.4.6	SET 与 SSL 的对比	(101)
4.4.7	SET 安全协议的缺陷	(102)
4.5	CA 认证机制	(103)
4.5.1	认证技术	(103)
4.5.2	数字证书	(105)
4.5.3	CA 认证中心	(107)
◇	本章小结	(112)
◇	思考与练习	(112)
第 5 章	网络银行业务	(114)
5.1	网络银行概述	(115)
5.1.1	网络银行	(115)
5.1.2	网络银行的优势	(117)
5.1.3	网络银行业务	(118)
5.2	个人网络银行业务	(120)
5.2.1	基本业务	(120)

5.2.2	转账汇款业务	(121)
5.2.3	个人贷款业务(易贷通)	(122)
5.2.4	个人投资业务(投资通)	(124)
5.2.5	网络支付业务	(126)
5.3	网络企业银行业务	(127)
5.3.1	如何申请网络企业银行	(127)
5.3.2	账务查询业务	(128)
5.3.3	支付结算业务	(129)
5.3.4	代发代扣业务	(130)
5.3.5	信用管理	(130)
5.3.6	自助贷款业务	(131)
5.3.7	委托贷款	(132)
5.4	信用卡业务	(133)
5.4.1	信用卡业务申请	(133)
5.4.2	信用卡账务查询	(134)
5.4.3	使用信用卡进行网络支付	(135)
5.4.4	信用卡还款	(135)
◇	本章小结	(136)
◇	思考与练习	(137)
第6章	网络银行的风险与监管	(138)
6.1	网络银行的风险种类	(139)
6.1.1	传统银行风险依然存在	(140)
6.1.2	网络银行的新风险	(140)
6.2	网络银行监管概述	(144)
6.2.1	网络银行监管的特点	(145)
6.2.2	网络银行监管的层次	(146)
6.2.3	网络银行的监管难题	(147)
6.3	网络银行监管的国际经验	(148)
6.3.1	国际网络银行监管规定分析	(148)
6.3.2	网络银行监管的国际经验	(150)
6.4	我国对网络银行的监管	(153)
6.4.1	我国网络银行监管现状	(153)
6.4.2	我国网络银行监管的具体措施	(155)
◇	本章小结	(158)

◇ 思考与练习	(158)
第7章 网上证券交易	(159)
7.1 网上证券交易概述	(160)
7.1.1 网上证券交易的概念	(160)
7.1.2 网上证券交易的主体	(161)
7.1.3 网上证券交易特点分析	(162)
7.1.4 网上证券交易的监管	(163)
7.2 国内外发展现状	(166)
7.2.1 国外发展现状	(166)
7.2.2 我国发展现状	(172)
7.3 网上证券交易基本模式	(177)
7.4 网上证券交易平台	(179)
7.4.1 网上证券交易平台概述	(179)
7.4.2 安全交易系统	(180)
7.4.3 网上信息服务平台	(181)
7.5 银证合作	(182)
7.5.1 银证合作是必然趋势	(183)
7.5.2 我国银证合作的现状	(185)
7.5.3 我国银证合作的主要内容	(186)
7.5.4 我国银证合作模式的构建	(188)
◇ 本章小结	(192)
◇ 思考与练习	(192)
第8章 网上保险	(194)
8.1 网上保险概述	(195)
8.1.1 网上保险的概念	(195)
8.1.2 网上保险的运营模式	(197)
8.1.3 网上保险的营销渠道	(197)
8.1.4 网上保险技术	(198)
8.1.5 网上保险公司业务	(199)
8.1.6 我国网上保险的优、劣势	(201)
8.2 国内外发展现状	(203)
8.2.1 国外网上保险的发展现状	(204)
8.2.2 我国网上保险的发展现状	(205)

8.3 网上保险系统	(211)
8.3.1 网上保险的运行环境	(211)
8.3.2 制定目标、需求分析和市场定位	(212)
8.3.3 业务流程再造	(213)
8.3.4 内联网和网站建设	(213)
8.3.5 发展网上保险业务	(214)
◇ 本章小结	(216)
◇ 思考与练习	(216)
附录 A 中华人民共和国电子签名法	(217)
附录 B 电子银行业务管理办法	(222)
附录 C 银行卡业务管理办法	(235)
参考文献	(244)

第 1 章

网络支付概述

【学习目标】

- 了解传统支付方式及传统支付方式的局限性
- 了解网络支付面临的问题
- 了解电子商务和网络支付的发展
- 了解电子商务与网络银行的关系
- 掌握网络支付的概念和系统构成
- 掌握网络支付在电子商务中的作用
- 掌握网络银行在网络支付中的作用及对网络支付的影响

案例引入

贝宝，专为中国打造

1. 贝宝 (PayPal) 简介

2005 年 7 月 11 日, PayPal 来了。

PayPal 的中国对手无数次地猜测过其登录的日期, 无数次地猜测过其以什么方式应付中国的金融制度。人们的潜意识里, 都希望这个国际支付巨人因为“水土不服”而在中国极度缩水, 变得有名无实。但 PayPal 显然不甘心在中国这个巨大的市场上遭遇滑铁卢, 他们谨慎地规避一切可能违反中国金融制度的细节, 他们精心地调研了中国人的支付习惯, 对自己原来的流程进行了修改, 还起了个讨巧的中国名字“贝宝”。然而, 这些修改会不会让 PayPal 面目全非、丧失竞争优势? 在刀尖上跳舞, 舞姿必定优美动人, 但双脚的苦楚恐怕也只有舞者自知。

PayPal 于 1998 年 12 月由 Peter Thiel、Max Levchin 和 Elon Musk 创立, 于 1999 年 10 月开始运营, 致力于让个人或企业通过电子邮件, 安全、简便、快捷地在线支付和接收款项。贝宝网络支付操作流程如图 1-1 所示。

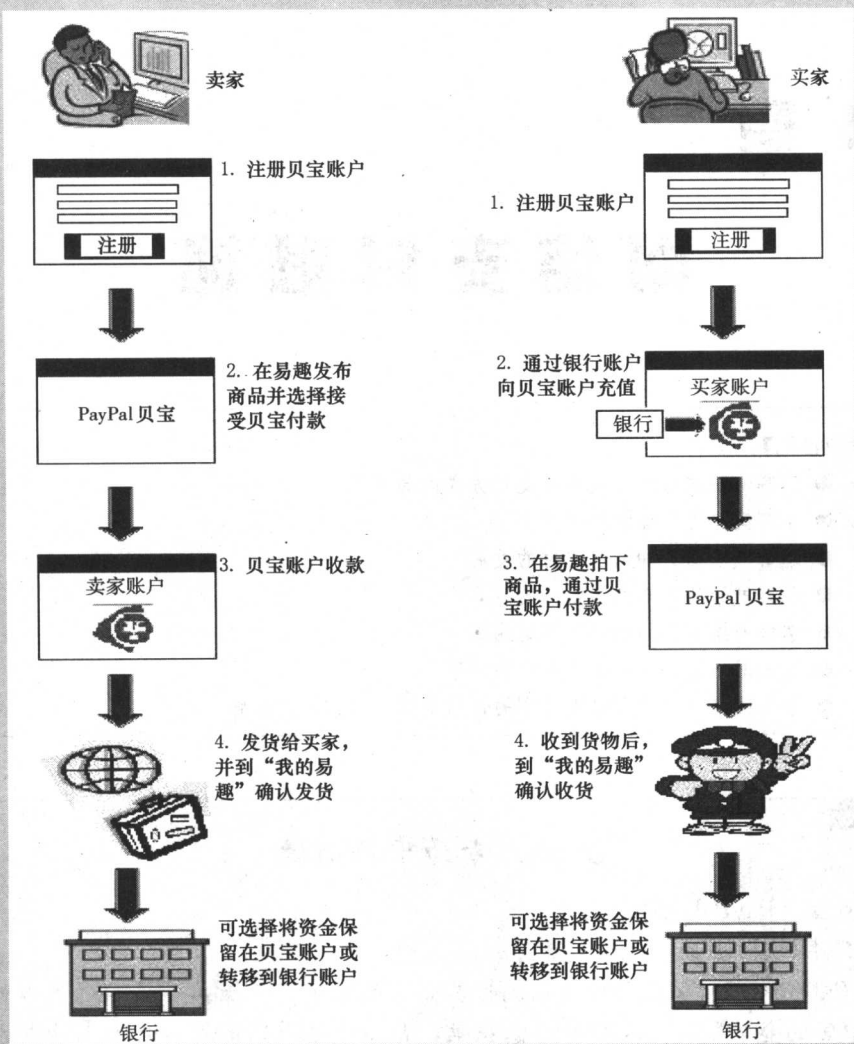


图 1-1 贝宝网络支付操作流程图

2002年10月, eBay收购了PayPal。2004年, PayPal处理的支付总额超过180亿美元, 占美国当年电子商务交易总量的9%, 全球电子商务交易总量的5%。2005年第一季度, PayPal每秒钟处理的支付总额为802美元, 全季度处理的支付总额超过62亿美元。目前PayPal已在全世界拥有近7200万用户。全球56个国家和地区的在线买家、在线零售商、在线企业、eBay卖家及传统企业都在使用PayPal进行交易支付。

PayPal 利用现有的银行系统和信用卡系统,通过先进的网络技术和网络安全防范技术提供网络支付服务,目前为全球 55 个国家超过 9 600 万的个人及网上商户提供安全便利网络支付服务。

中国贝宝是由上海网付易信息技术有限公司与世界领先的网络支付公司——PayPal 公司通力合作为中国市场量身定做的网络支付服务。上海网付易公司成立于 2004 年 8 月,已同国内多家主要银行及中国银联支付服务公司等结成战略合作伙伴关系,为网上交易的个人与企业提供支付服务。贝宝利用 PayPal 公司在电子商务支付领域先进的技术、风险管理与控制及客户服务等方面的能力,通过开发适合中国电子商务市场与环境的产品,为电子商务的交易平台和交易者提供安全、便捷和快速的交易支付支持。

2. 贝宝的中国之路

PayPal 的策略是跟随 eBay 的发展而发展。选择 eBay,是因为它在绝大多数国家都是领导者,可以利用它的用户拓展自己的规模。中国是 PayPal 在亚洲的第一个市场,对于 PayPal,整个亚洲市场有很大有待挖掘的潜力。

PayPal 的一些操作并不符合中国的金融制度,现在贝宝为了符合这些制度,做了很多本地化工作,如把国外的多币种制改为人民币的单币种制。人们普遍担心,在这些修改之后,贝宝会丧失 PayPal 原有的精髓。PayPal 在最近国际化的三年时间里,每到一个新国家都要了解当地的政策法规、当地电子商务的发展情况及用户的习惯。PayPal 现在主要服务的是国内用户,因为它已经超过 1 亿,现在是全球第二大,未来可能是第一大。

资料来源: <http://www.PayPal.com.cn> (贝宝网站). 田旭. 贝宝刀尖上跳舞. 电子商务世界, 2005, 9.

1.1 网络支付基本概念

电子商务是运用现代通信技术、计算机和网络技术进行的一种社会经济形态,其目的是通过降低社会经营成本、提高社会生产效率、优化社会资源配置,从而实现社会财富的最大化利用。电子商务是新的经济增长点和增长动力。电子商务以低廉的交易成本、简化的贸易流程、超越时空限制的经营方式和由此带来的巨大利润,正成为传统企业追逐的热点,显示出极强的生命力。

电子商务的发展离不开网络支付,于是就有了网络支付系统。网络支付是与网上交易紧密结合,互为条件的,网上交易不确定,网络支付就不会发生;而网络支付不进

行，网上交易也不能最终完成。

1.1.1 传统支付方式

支付方式按使用技术的不同，可以大体分为传统支付方式和电子支付方式两种；按流通形态不同，可以分为开放式和封闭式两种。传统支付方式指的是通过现金流转、票据转让及银行转账等物理实体的流转来实现款项支付的方式。

传统支付方式主要有以下几种。

1. 现金

现金是货币资金的重要组成部分，是流动性最强的一种货币性资产，可以随时用其购买其他资产和清偿债务，支付有关费用，也可随时存入银行。现金的概念有广义和狭义之分。狭义现金是指企业的库存现金，包括人民币现金和外币现金；广义的现金除了库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票据。

现金有两种形式：纸币和硬币。是由一国中央银行发行的，其有效性和价值是由中央银行保证的。在现金交易中，买卖双方处于同一位置，而且交易具有匿名性，双方不需要相互了解对方的身份，使用灵活和方便。大多数小额支付都是由现金来完成的。

1) 现金的特点

① 现金是最终的支付手段。现金之所以具备支付手段的功能是因为所有的经济主体由于相信现金的经济价值具有不变性和稳定性，通过对现金的收受，在付款人和收款人之间进行支付，可以使结算完全终结。目前，存款和现金作为支付手段之所以能在相当广的范围被普遍应用，是由于社会对“存款无论何时均可兑换成现金”的认识已根深蒂固。存款作为支付手段能被放心使用的原因在于所有经济主体对现金价值的信任。现金在支付中具有不可缺少的“提供价值源泉”的意义，因此可以说，现金是最终的支付手段。

② 现金支付是具有“分散处理”性质的结算方式。现金支付在付款与收款当事人之间，只需接受现金即可使支付完全终结，无需任何第三者的介入，也无需改写或记录在保存于任何地点的账目上，即完全不必集中于某人或某地才可以处理，也不必与某人或某机构联络。因此，从现金支付只是在当事人之间即可完成的意义上说，现金支付是完全分散处理的结算方式。

③ 现金支付是具有完全“脱线处理”性质的结算方式。以现金收受进行支付时，若支付人已预先持有了现金，结算过程中则完全无需银行帮助。收款人若对接受的现金通过亲眼辨认和亲手触摸能够确认是“真实的现金”，则支付即时完成。所以，从现金支付不必与银行联系、脱离银行也可完成的意义上说，现金支付是完全“脱线处理”的结算方式。

④ 现金的稀缺性与信誉性。现金之所以能成为最终的支付手段，且能进行脱线的

分散处理,完成结算的原因何在呢?其根本原因,仍然是以所有经济主体对于现金价值的信任为基础的。正是由于相信现金本身具有的价值,认为从付款人手中接受的现金可以用于下一次支付,即自己成为债务人时,债权人也能将该现金当作支付手段接受。债权人相信只要接受现金,此外无需与任何人联络、无需任何确认手续,即可放心地完全回收债权。

鉴于以上特点,现金的管理要求做到控制发行量、防止伪造,在造币过程中采用防伪技术,使钱币上有明显的防伪标志,让付款人和收款人能准确、简单地判断现金的真伪,维持人们对现金的信任。

2) 现金的缺陷

如果在交易中全部用现金支付,付款一方必须随时备有一定数量的现金,并将其运到支付现场,不仅保管和携带十分不便,而且有丢失和被盜的危险。即使对收款方,也同样存在效率与安全两方面的问题,所以现金绝不是完美的支付结算方式。

2. 票据

根据中国人民银行有关支付结算办法规定,目前企业发生的货币资金收付业务可以采用票据、信用卡、汇兑、委托收款等,通过银行办理转账结算。票据主要包括以下几种。

(1) 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行,由出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。

银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点,适用于先收款后发货或货钱两清的商品交易。单位和个人各种款项结算,均可使用银行汇票。银行汇票的付款期限为自出票日起 1 个月。

(2) 商业汇票

商业汇票是出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。在银行开立存款账户的法人及其他组织之间,必须具有真实的交易关系或债权债务关系,才能使用商业汇票。商业汇票的付款期限由交易双方商定,但最长不得超过 6 个月。

采用商业汇票结算方式,对于购货企业来说,由于可以延期付款,可以在资金不足的情况下及时购进材料物资,保证生产经营的顺利进行。对于销货企业来说,可以疏通商品渠道,扩大销售,还可以向银行申请贴现,融通资金,比较灵活。

(3) 银行本票

银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

银行本票具有信誉高、支付功能强等特点。用银行本票购买材料物资,销货方可以见票付货,购货方可凭票提货;债权债务双方可以凭票清偿。无论单位或个人,在同一

票据交换区域支付各种款项，都可以使用银行本票。银行本票的付款期限自出票日起最长不超过 2 个月，在付款期内银行本票见票即付。

(4) 支票

支票是单位或个人签发的，委托办理支票业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算都可使用支票。支票由银行统一印制，支票印有“现金”字样的为现金支票，只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票，只能用于转账。未印有这些字样的为普通支票，可以用于支取现金，也可用于转账。支票的提示付款期限为自出票日起 10 日。

3. 传统支付方式的局限性

(1) 传统支付工具不能进行实时结算

支票等传统的支付方式无法实现实时结算，这意味着结算需要一段较长的时间。这对于在线购物来说，是一个很大的障碍。“实时”意味着消费者在浏览器上单击“结算”按钮时，结算过程就自动启动并完成结算。这样，消费者的浏览器就能自动将结算指令传送给销售商，由销售商把指令继续传送给银行；银行对消费者的身份进行认证，并将相应资金划拨给销售商。之后，销售商就可以把产品交给消费者了。

而传统支付方式是基于下面两个基本的假设而存在的：

- ① 交易双方总有某一时刻会到对方所在的地点或某个共同的地点；
- ② 为发现和纠正欺诈、透支和其他问题，结算过程需要很长时间，其间可能需要进行多次核对。

对于电子商务来说，这两个假设并不一定成立。因此，金融业对目前的许多传统结算机制都在进行调整，以适应在网上有效开展业务的需要。

(2) 传统支付方式的其他不足

除了前面提到的实时性方面的问题外，传统支付方式还在很多方面存在需要进一步改进的地方。

① 缺乏便利性。传统支付方式通常要求消费者离开在线平台，用电话或邮寄支票的形式结算，这样做很麻烦。

② 缺乏安全性。要想在互联网上用传统方式支付，消费者就得在线提供信用卡或结算账户的细节信息及其他个人信息。即便是事后用电话或电子邮件来提供这些信息也是有风险的，至少会很麻烦。

③ 传统支付方式的使用范围太窄。信用卡只有在消费者与信用卡发行方签约的销售商进行交易时才有效，而且通常不支持个人之间或企业间的直接结算交易。

④ 传统支付方式对使用者需要具备的资格有一定的要求。由于发行信用卡和支票账户的机构会对持有者的资格进行审查，而在很多时候潜在客户未必有资格获得信用卡