

| 国家社会科学基金项目 |



网络经济的 市场监管研究

WANG LUO JING JI DE SHI CHANG
JIAN GUAN YAN JIU

蹇洁◎著

新 华 出 版 社

网络经济的市场监管研究

蹇洁 著



北京汉风唐韵文化发展有限公司

校次：时间：

排版人员：核对人员：

责任编辑：联系电话：82570232

新华出版社

图书在版编目（CIP）数据

网络经济的市场监管研究 / 蹇洁著. —北京：新华出版社，2015.2
ISBN 978-7-5166-0846-3
I. ①网… II. ①蹇… III. ①网络经济—市场监管—研究—中国 IV. ①F426.67
中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第037342号

网络经济的市场监管研究

作 者：蹇 洁

出 版 人：张百新	责任编辑：张永杰
责任印制：廖成华	封面设计：李尘工作室

出版发行：新华出版社	
地 址：北京市石景山区京原路 8 号	邮 编：100040
网 址： http://www.xinhupub.com	http://press.xinhuanet.com
经 销：新华书店	
购书热线：010-63077122	中国新闻书店购书热线：010-63072012

照 排：李尘工作室
印 刷：北京厚诚则铭印刷科技有限公司

成品尺寸：170mm × 240mm	
印 张：22	字 数：260千字
版 次：2015年2月第一版	印 次：2015年2月第一次印刷

书 号：ISBN 978-7-5166-0846-3
定 价：38.00元

图书如有印装问题，请与出版社联系调换：010-63077101

前 言

21世纪初以来，由于互联网巨大的资源空间、惊人的通信传输效率，使传统的信息交流、货币流通、物品运输等活动不断向这个虚拟网络转移，由此便悄然形成了一种新兴的经济形式——网络经济，它正以前所未有的速度迅猛发展。在我国“十二五”规划中，网络经济作为战略性新兴产业之一，被列为下一阶段国家信息化建设的重心。然而，网络交易欺诈问题却日渐凸显，网购类钓鱼网站成为网络安全头号杀手，支付宝规则漏洞层出不穷和网络诈骗财产损失指数级增长，都在社会上引起强烈反响。2012年有84.8%的中国网民遭遇个人资料泄露、网购支付等网络不安全事件，共造成直接经济损失194亿元。我国网络交易欺诈投诉从2010年1万多起，增长到2012年5万多起，有79.4%人在网购中遇到过欺诈。由于网络经济具有虚拟性、低成本、高技术、传播范围广、信息不对称等特点，在网络交易违法行为调查取证工作中致使相关政府监管部门往往出现“违法证据查不到，当事人找不到，违法行为管不了，案件查处罚不了”的尴尬局面，且呈现出一种“法规落后于应用，技术保护跟不上技术侵害”的情况，新的经济形势对监管部门更是提出了新的挑战。对此，如何有效提高网络经济的市场监管效率？如何保障公平竞争的电子商务网络市场秩序？本书从理论和应用方面都对网络经济的市场监管开展了探索性研究。

本书首先从网络经济市场监管运行框架入手，从管理学、网络经济学、

信息技术应用等学科知识角度出发,分析网络经济的市场监管现状和中国期刊全文数据库中近十余年相关研究资料和文献,通过内容分析法提出构成网络经济市场监管运行框架,对构成运行框架的各个主要元素(要素)之间的相互关系和作用机理进行定量研究和数量刻画。

为此,本书主要在以下这些方面对网络经济市场监管做了理论和实践探索:

1. 网络经济市场监管运行框架研究。网络交易平台是在虚拟网络世界中进行电子商务服务、信息技术和监管规则的承载主体。因此,本项目基于网络交易平台治理视角,研究了网络经济市场监管的要素组成,设计了监管主体与监管客体间的监管运行流程,构建了我国网络经济市场“以网管网”的监管运行框架。

2. 监管机构与网络交易平台的关系研究。对网络交易平台的内涵、外延、运作流程等进行剖析,并以第三方网络交易平台为研究对象,运用委托—代理模型设计整体利益最大化激励监管机制,分析监管机构在信息对称、信息不对称以及考虑环境因素的信息不对称三种情况下,对积极或消极的第三方网络交易平台的监管力度和惩罚等问题,探索平台承载的基于规范方式和约束手段的有效监管方式。

3. 网络交易平台与监管客体的关系研究。通过对有无第三方网络交易平台中介参与的信用研究,研究了第三方网络交易平台对监管客体的治理。采用进化博弈方法构建博弈模型,通过求进化稳定解,找到博弈双方均衡演进路径,进一步研究了博弈双方决策的影响要素。

4. 网络经济市场“多头”主体监管效率研究。根据我国网络交易多头监管现状,引入信息共享理论对多头监管效率进行分析,提出了多头监管现状下提高和改进监管效率的方法。研究发现相对于其他监管工作,网络经济市场监管对“多头”监管主体之间的信息共享提出了更高的要求,在他们之间实现有效的信息共享对整个网络经济市场监管效率的提升具有重要的意义。

5. 网络交易欺诈行为的共性特征研究。通过对近年国内网络交易欺诈案例的收集、整理和分析,并结合国内外相关文献研究,得到网络交易欺诈行

为6大类型和网络交易欺诈行为9类影响因素，并在此基础上构建网络交易欺诈行为特征分析量表，得出了网络交易欺诈行为的四大关键共性特征。

6. 电子商务监管信息系统绩效评价指标体系的建立。引入DeLone&McLean信息系统评价模型，进行电子商务监管信息系统绩效评价体系的开发和研究，运用SPSS 16.0和LISREL 8.70软件对量表进行探索性因子分析和验证性因子分析，根据鉴别度检验、结构效度检验、信度检验和拟合度检验指标最终形成了电子商务监管信息系统的绩效评价体系，建立了电子商务监管信息系统绩效评价指标体系。

全书由蹇洁教授主笔，由刘雪艳、陈华等负责全书统稿，席海峰、陈思祁等负责编稿策划。其他参编人员各章具体分工如下：第一、六、十四章：陈华，第二章：吴晶莹，第四、五、九章：袁恒，第三、十、十一章：刘松，第七、八章：耿博伟，第十二、十三章：张谧，第十五章：崔卫花。本书尝试从信息管理的视角对网络经济市场监管的各个要素及其相互作用关系进行探索性研究，本研究是国家社会科学基金项目“网络经济的市场监管研究”（12XGL018）的研究成果。在写书的过程中我们参考了国内外许多学者专家的研究成果，并得到相关政府监管部门、行业协会、企业网站和研究机构的大力支持，在此表示衷心的感谢！书中还存在不少有待进一步完善的地方，欢迎各界专家批评指正。

蹇洁

二零一三年十一月



目录 contents

第一篇 研究概述

第一章 绪论·····	2
第一节 研究背景及研究意义 ·····	2
第二节 国内外研究现状 ·····	12
第三节 研究目的与研究思路 ·····	23
第四节 内容安排与研究创新 ·····	24
第五节 本书研究的主要方法 ·····	27
第二章 网络经济市场监管基础理论·····	28
第一节 网络经济概述 ·····	28
第二节 市场监管理论 ·····	34
第三节 网络经济的市场监管理论 ·····	35
第四节 国内外网络经济市场监管现状 ·····	41
第五节 本章小结 ·····	48
第三章 网络经济市场监管运行框架·····	49
第一节 网络经济市场监管概念模型 ·····	49
第二节 监管机构 ·····	67

第三节 网络交易平台	71
第四节 网络经营者	75
第五节 监管信息平台	76
第六节 本章小结	78
本篇参考文献	79

第二篇 网络经济市场监管主客体

第四章 网络经济市场“多头”主体监管现状.....	84
第一节 网络经济市场监管参与方	84
第二节 网络经济市场监管的主体	85
第三节 我国网络经济市场监管的客体与对象	89
第四节 当前“多头”监管模式现状分析	90
第五节 本章小结	91

第五章 网络经济市场“多头”主体监管效率及改进.....	92
第一节 我国网络经济市场“多头”主体监管机制	92
第二节 信息共享对“多头”监管的效率分析	95
第三节 激励“多头”主体间信息共享的分析	103
第四节 网络经济市场“多头”主体监管机制改进	105
第五节 本章小结	107

第六章 政府部门与第三方网络交易平台的监管博弈.....	108
第一节 政府部门与第三方网络交易平台的博弈框架分析	108
第二节 政府部门与第三方网络交易平台博弈模型构建与分析	114
第三节 政府部门对第三方网络交易平台监管的政策建议	124
第四节 本章小结	125

第七章 基于第三方网络交易平台的电子商务监管模型·····	127
第一节 国外电子商务监管模型 ·····	127
第二节 基于第三方网络交易平台的电子商务监管模型 ·····	132
第三节 本章小结 ·····	137
第八章 第三方网络交易平台与网店经营主体的监管博弈·····	138
第一节 进化博弈理论介绍 ·····	138
第二节 第三方网络交易平台与网店经营主体的进化博弈研究 ···	139
第三节 进化博弈模型稳定性分析 ·····	146
第四节 进化博弈均衡解探讨 ·····	150
第五节 本章小结 ·····	153
第九章 网络交易欺诈行为特征研究·····	155
第一节 网络交易欺诈行为的分类 ·····	155
第二节 基于TPB的网络交易欺诈行为影响因素模型构建·····	161
第三节 基于多维尺度的网络交易欺诈行为特征分析 ·····	168
第四节 本章小结 ·····	185
本篇参考文献 ·····	189

第三篇 网络经济市场监管平台

第十章 网络经济市场监管信息平台功能及关键技术·····	192
第一节 问题的提出 ·····	192
第二节 网络交易技术监管的功能设计 ·····	193
第三节 网络交易技术监管中的搜索技术 ·····	199
第四节 网络交易技术监管中的相关取证技术 ·····	206
第五节 本章小结 ·····	219

第十一章 信息系统绩效评价研究综述·····	220
第一节 信息系统绩效评价内涵的界定 ·····	220
第二节 国内外信息系统绩效评价的相关研究 ·····	222
第三节 信息系统评价的主要方法 ·····	229
第四节 本文研究的方法论基础 ·····	232
第五节 本章小结 ·····	234
第十二章 电子商务监管信息系统绩效测量维度的确定·····	235
第一节 电子商务监管信息系统简介 ·····	235
第二节 电子商务监管信息系统绩效测量维度选取的原则 ·····	236
第三节 电子商务监管信息系统绩效测量维度的选取 ·····	238
第四节 确定电子商务监管信息系统绩效测量维度 ·····	250
第五节 本章小结 ·····	251
第十三章 电子商务监管信息系统绩效评价量表开发·····	252
第一节 量表修正与初步纯化 ·····	252
第二节 问卷发放与数据收集 ·····	255
第三节 数据分析 ·····	257
第四节 量表确定 ·····	270
第五节 电子商务监管信息系统绩效评价指标体系的确定 ·····	275
第六节 本章小结 ·····	277
本篇参考文献 ·····	279

第四篇 网络经济市场监管创新与实践

第十四章 结论及建议·····	282
第一节 总结 ·····	282

第二节 政策建议285

第十五章 实践应用.....291

第一节 网络交易技术监管的实践应用291

第二节 A市工商行政管理局电子商务监管信息系统绩效评价296

第三节 A市工商行政管理局电子商务监管信息系统绩效优化对策
与建议304

第四节 本章小结310

本篇参考文献312

图表目录.....313

图索引313

表索引315

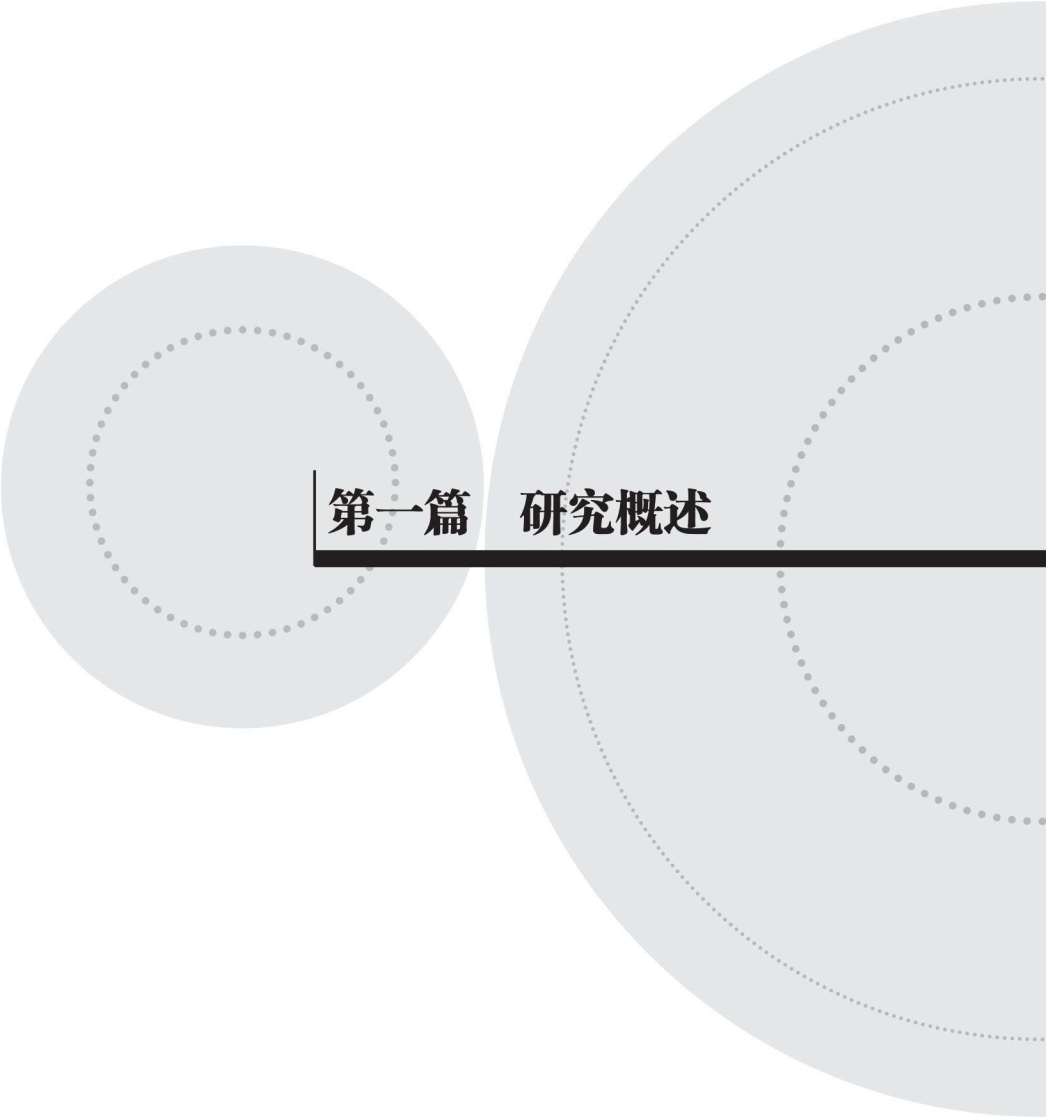
附 录

附录一：网络交易欺诈行为特征分析调查问卷320

附录二：电子商务监管信息系统绩效评价调查问卷325

附录三：修正后电子商务监管信息系统绩效评价量表329

附录四：电子商务监管信息系统绩效评价量表使用指南333



第一篇 研究概述

第一章 绪论

本章从研究背景开始，主要对课题研究的相关基础内容进行介绍和分析，对研究内容进行概念分析和界定，对文章的研究框架、研究方法、主要内容等进行介绍。

第一节 研究背景及研究意义

一、研究背景

自20世纪90年代开始，在全球信息化、无纸化以及商务活动国际化的发展趋势下，信息技术取得了迅猛发展，互联网也实现了商业化运营，与此同时，建立在互联网络基础上的系列经济交易活动如雨后春笋般大量涌现，我们称这样的交易活动为网络交易。网络交易作为一种新兴的经济形式，它迎合了时代发展的趋势，并快速拓展到了我国其他领域，如农业、工业、金融、交通运输、商业贸易、文化艺术等领域。网络交易呈现出与实体经济相互渗透的发展趋势，并且具有巨大的市场潜力以及发展空间，因此，它的发展引起了学术界、企业界以及政府等社会各界的共同关注。

2006—2010年，中国的网络交易额增长幅度达2.5倍，平均年增速高达100.8%。仅2010年一年，网络交易额就高达4.5万亿元，其中，网络零售业拥有约1.61亿用户，全年的交易额为5131亿元，其社会消费品销售总额中占

据了3.3%的比重，并且呈现出逐年上升的趋势^[8]。2011年，网络购物、网上银行、网上支付、旅行预订等网络商务应用继续保持稳定的发展态势，增速高达20%。在网络购物方面，用户规模不断扩大，交易额也不断提高。相关统计结果显示，到2012年12月，我国的网购人数达到1.94亿，网购率上升到了37.8%，这一年间，网购的用户数增加了3344万，增长的比率高达20.8%。在国家刺激消费、拉动内需的社会大背景下，网购的便捷化、服务深入化以及网站经常推出的促销活动等因素刺激了网民的购买欲望，带动了更多的网民实现网络购物、消费的行为，使得网购的用户规模不断增长。2010年，仅淘宝网一家网站的用户数就高达3.7亿，商品货物数为8亿件，在流量的最高峰的时候，平均每一分钟就有4.8万件商品通过这个网站销售出去。淘宝网的单日最高访问量高达6000万人次，单日的交易峰值达19.5亿元，比北上广三地社会消费品的单日零售总额之和还高^[37]。网购的发展，增加了在线商品以及服务类型的数量，不仅使得用户网购频次增加以及交易金额提升，也带动了衍生产业的繁荣发展。在网络支付方面，用户数以及使用率增速明显。相关调查显示，到2012年12月，我国网上银行用户数规模达1.66亿，增长率为19.2%；网上支付用户数规模为1.67亿，增长率为21.6%，网上支付的使用率已经上升到32.5%^[38]。2011年，中国人民银行帮助支付企业解决了服务资质这个后续担忧，向第三方支付企业发放了《支付业务许可证》，同时也帮助支付企业赢得了广阔的发展空间。企业也通过多样化的发展模式不断开拓其服务领域，比如大力推动创新支付方式、快速推进快捷支付发展等，将网上支付的服务延伸到了部分线下交易，使得某些“边缘人群”成为网上支付用户。此外，团购在整个网络服务中增速为第二快，其2011年的用户数达6465万人次，增长比率为244.8%，使用率上升到12.6%。团购交易的高频特点以及预付费用模式很好地刺激了用户使用网上支付。

伴随着互联网的普及以及市场经济的繁荣发展，网络交易依靠其高效的通信效率和巨大的资源空间，将传统的消息沟通、货物交换等活动搬迁到虚拟的网络上，不仅节约了成本、让生活更便捷，还提高了工作效率，因此，网络交易以及其相关的系列服务得到了迅猛发展。其中，第三方交易平台的

发展速度尤其惊人，在国内所有的网络交易平台中，B2B电子商务交易平台的综合排名靠前的五位都属于第三方网络交易平台，占据到了B2B市场份额的73.5%左右。据国家电子商务中心的预测数据显示，到2012年6月，中小型第三方网络交易平台的规模已经高达1650万家，预计到2013年会高达1820万家。以淘宝为例，截至2012年12月，淘宝是中国的C2C市场服务商，其渗透率达到了96.4%。仅2012年11月11日一天，淘宝借着促销的机会创下了单日200亿元的销售纪录。有调查显示，2012年我国的网络交易额达到13205亿，其中，淘宝的交易额便占到了80%的比例，这也说明了第三方网络交易平台在整个网络交易中已经成为主要的一种形式。

虽然网络交易适应了网络时代发展的趋势，并且在实际应用中也取得了较好的发展。但是，它暴露出的方式多样化、交易低成本、交易行为隐蔽、环境虚拟化等特点也为电子商务违法活动提供了温床，导致网络违法交易日渐成为一个严重的社会问题。其中，最常见的网络交易违法行为包括账户被盗、虚假促销、虚拟交易欺诈、网络售假等。2010年，网络服务投诉量在所有投诉里面增幅排在第二位，投诉总量比2009年上升了68.7%；2011年上半年，遇到过网络消费欺诈的人数高达3889万，占整个网民人数的8%。此外，据《2011年中国网络购物市场研究报告》结果显示，在网络购物的过程中，消费者不满意的主要原因并不是商品质量问题，而是其他一系列欺诈问题，比如在对网购不满意的消费者中，有52.3%是由于网上图片与实际商品不符导致的不满；有25%不满的人是因为遭遇了仿冒产品；另外22.7%的不满意消费者则是因为商品是伪劣产品或者残损产品。2012年上半年，网购服务投诉量较2011年增长了133.37%。据《2012年度中国电子商务用户体验与投诉监测报告》等相关报告显示，退款问题、节能补贴、账户被盗、虚假促销、网络诈骗、退换货难、网络售假等十大问题成为网友投诉最多的网络购物问题，具体情况如图1.1所示。此外，在2012年的3·15晚会上所展示的投诉前10名中，网络购物位居投诉总量的第一名。由中国电子商务投诉与维权公共服务平台所给出的统计数据可以看出，2012年，该平台共接到全国电子商务用户93600件投诉，主要的形式包括在线投诉、电话投诉、邮件投诉等。在这93600件投

诉中，对网络购物的投诉占了55.4%的比例，其中，仅投诉淘宝一家的总量就占到16.54%。由这些数据不难看出，第三方网络交易平台正成为网络违法的密集区，这也引起了相关部门的密切关注与思考，如何对消费者权益、交易的财产安全、信息安全等诸多方面进行保护成为了一个迫切需要解决的问题。

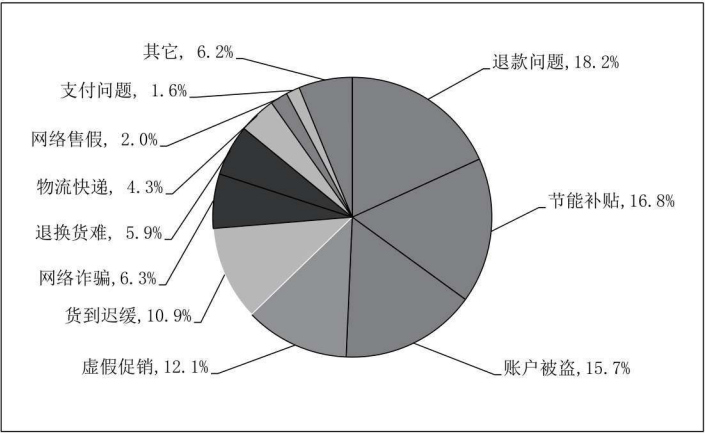


图1.1 2012年度十大网络购物热点投诉问题

当前，我国已有的几部网络监管的法律法规正在维护着网络交易的市场秩序以及网络安全。虽然达到了一定的效果，但是这些法律法规大多只集中到某个行业或者对网络犯罪行为的关注较多，在电子商务违法方面的关注不够。由于电子商务违法行为存在隐蔽性高、成本低、影响范围广、传播速度快等特点，相关部门在对这一类型案件监管的过程中经常会出现“当事人找不到，违法证据查不到，案件处罚不了，违法行为管不了”的尴尬局面。另外，政府相关部门由于监管技术不够成熟、人员有限等限制性因素，使得其在监管的过程中举步维艰。在2010年颁布的《网络商品交易及有关服务行为管理暂行办法》（后称《办法》）和2011年出台的《第三方电子商务交易平台服务规范》中明确规定了第三方电子商务交易平台的经营服务规范，提出了网站经营方应积极协助工商行政部门做好网上违法情况的监管工作。这些法律法规对于开展网络经济违法监管都是有积极的效果的，

但是，在实际执行的过程中却因为第三方平台受利益的驱使，不能很好地做到对该平台上的企业进行有效的监管，甚至出现某些平台伙同企业一起欺诈消费者的情况，这些行为的发生，极大地阻碍了网络交易安全性建设的步伐。

因此，如何对第三方网络交易平台进行有效管理，减少该平台的不法犯罪行为，政府部门应该如何制定政策，第三方平台应该如何有效地配合政府做好监管工作等问题在实践中显现出来，成为一个亟须解决的问题。深入地、系统地研究该问题，制定出有效的监管体制并且让其落地有声对于建设公平竞争的市场经济来说是一个巨大的突破。

根据“十二五规划”相关文件可以了解到，互联网商务被国家确定为新兴产业的重要组成部分，信息化建设将围绕这个方面开展。此外，工信部的专项规划也明确提到要对电子商务的部分理论性问题进行研究，在交易可信度、专业市场、重点生活资料等电子商务的相关问题方面进行技术的研发与应用以及服务要求的规范。但是，电子商务的有序发展仍旧面临着一些比较尖锐的问题，这些问题主要表现为：相关法律法规不够健全、电子商务发展的制度环境有待完善，信用体制有待加强，市场监管以及公共服务有待增强，恶意欺诈、侵犯知识产权、制假售假等违法犯罪不断发生，对于这类问题的处理难度比较大，打击了部分消费者对于电子商务发展的信心^[8]。比如，在2010年，网络服务投诉量在所有投诉里面增幅排在第二位，投诉总量比2009年上升了68.7%^[40]；2011年上半年，遇到过网络消费欺诈的人数高达3889万，占整个网民人数的8%^[39]。在这些欺诈网站中，主要的形式有网络海外代购、电子支付、虚假团购网站、服装服饰、网络游戏网站、网上拍卖、数码通信等。此外，据《2011年中国网络购物市场研究报告》结果如图1.2显示，在网络购物的过程中，消费者不满意的主要原因并不是商品质量问题，而是其他一系列欺诈问题。同时，我国电子商务的健康有序发展还存在“网络交易机制有待健全、网络经济活动规律有待继续探索、社会认知水平有待提升”^[8]等问题。