

高等院校电子商务专业规划教材

网上支付与电子银行

帅青红 主编 夏军飞 李俊民 副主编



机械工业出版社
China Machine Press

高等院校电子商务专业规划教材

网上支付与电子银行

帅青红 主编 夏军飞 李俊民 副主编



机械工业出版社
China Machine Press

本书从银行业信息化的发展入手,全面阐述了网上支付与电子银行系统的构成以及相应的技术与业务发展,详细分析了各类电子银行系统。本书力求在勾勒出网上支付与电子银行完整框架的基础上,针对不同类型、不同层次的电子支付,提供相应的教学内容体系和知识点,注重从银行的角度出发,阐述各类电子银行系统,让读者掌握电子支付知识体系,从而满足社会对网上支付与电子银行人才的需求。

本书可以作为高等院校电子商务、计算机、金融学及相关专业教材或教学参考书;也可作为从事金融信息化、电子商务、IT 应用软件研制和开发的科研人员,或金融系统的各级管理人员、银行工作人员,以及广大电子商务爱好者有益的参考用书。

封底无防伪标均为盗版

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

网上支付与电子银行 / 帅青红主编. —北京:机械工业出版社, 2010. 4
(高等院校电子商务专业规划教材)

ISBN 978-7-111-30379-4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 063433 号

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:王 然 版式设计:刘永青

北京市荣盛彩色印刷有限公司印刷

2010 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

184mm×260mm·16 印张

标准书号:ISBN 978-7-111-30379-4

定价:29.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线:(010) 88379210; 88361066

购书热线:(010) 68326294; 88379649; 68995259

投稿热线:(010) 88379007

读者信箱:hzjg@hzbook.com

前言

银行作为经营货币的单位，是社会生产、流通和消费体系的命脉和支柱，银行的信息化的国民经济信息化的基础之一，因此，世界各国都特别重视银行信息化建设。我国金融信息化建设经过 20 多年的努力，已经取得了重大进展，但与发达国家相比，还存在较大的差距，还不能满足 21 世纪信息经济时代的快速发展需要。随着我国金融业的全面开放、外资银行的进入，银行业的竞争将更加剧烈和严峻。面对残酷的现实，随着计算机技术、网络技术、通信技术在银行业的广泛使用，我国各商业银行纷纷成立了科技部、电子银行部等银行信息化部门，积极开拓网上支付与电子银行业务。

同时，随着电子商务的发展，对银行业支付的需求也越来越高，各种新兴支付方式与电子支付工具不断涌现，网上银行、电话银行、手机银行、自助银行也纷纷登场。鉴于此，社会迫切需要大量能够掌握网上支付与电子银行理论与方法的人才，从而提高全社会的支付效率和效益，这就为银行信息化的教学和研究提出了新的挑战，促使我们不断探索，从而更好地满足社会对电子支付人才的需要。本书力求在勾勒出网上支付与电子银行完整框架的基础上，针对不同类型、不同层次的电子支付，提供相应的教学内容体系和知识点，注重从银行的角度出发，阐述各类电子银行系统，帮助读者掌握电子支付知识体系，从而满足社会对网上支付与电子银行人才的需求。

建议 教学

教学目的

本课程的教学目的在于使读者掌握支付基本知识与支付理论、传统支付与电子支付的支付方式、支付工具等。主要内容包括支付理论以及各种支付方式和支付工具。本书兼具电子银行业务、管理、案例等知识。从实际业务操作出发,系统地介绍各类电子银行系统的管理模式、流程和技术及电子银行的最新发展状况。通过实际与理论相结合,使读者能更好地了解电子银行系统支付模式及在实际中的操作。

前期需要掌握的知识

金融学、经济学等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排 (含上机与实验)
第1章 支付理论基础	(1) 掌握支付的基本概念和过程 (2) 了解清算和结算的区别和联系 (3) 了解支付活动的构成和应遵循的基本原理 (4) 掌握支付体系的概念和构成 (5) 掌握支付方式的含义和分类,了解支付方式的发展趋势 (6) 了解电子货币的含义和特点	4
第2章 网上支付与电子银行	(1) 掌握网上支付的基本概念和网上支付产业链 (2) 了解网上银行的支付方式和流程 (3) 了解网上支付的跨行支付行为 (4) 了解电子银行的特征 (5) 了解电子银行对银行业的意义 (6) 了解电子银行的发展趋势 (7) 了解我国电子银行发展过程中存在的问题	8

(续)

教学内容	学习要点	课时安排 (含上机与实验)
第3章 电子银行系统	(1) 了解国内外主要的电子银行系统 (2) 掌握电子银行柜台业务系统的处理流程 (3) 了解电子银行的服务体系 (4) 了解电子银行中存在的主要风险及防范措施	8
第4章 网上银行	(1) 掌握几个权威监管机构对网上银行的定义 (2) 掌握网上银行的类型 (3) 了解网上银行的功能和优点 (4) 了解网上银行的业务及申请流程 (5) 了解网上银行的系统结构 (6) 了解企业银行的系统功能及特点	4
第5章 电话银行	(1) 掌握电话银行的定义 (2) 了解电话银行与手机银行的区别 (3) 了解电话银行的产生和发展 (4) 了解电话银行的功能及特点 (5) 掌握电话银行支付的概念和分类 (6) 了解电话银行的支付流程及系统架构 (7) 了解电话银行存在的风险及防范措施 (8) 了解电话银行的安全技术	4
第6章 手机银行	(1) 了解手机银行的产生与发展过程 (2) 掌握手机银行的类型以及各自的特点 (3) 掌握手机银行系统的构成 (4) 了解手机银行启用的安全策略与技术	4
第7章 自助银行	(1) 理解自助银行的概念、功能和类型 (2) 掌握自助银行与银行卡和零售业务的关系 (3) 掌握自助银行系统中的 ATM 系统和 POS 系统 (4) 了解自助银行的业务构成和总体结构 (5) 掌握自助银行的现状和发展趋势	4
第8章 第三方支付	(1) 把握第三方支付的定义、特征,并且了解其产生的背景与存在的原因 (2) 了解第三方支付存在的风险以及对应的风险控制策略 (3) 掌握几个比较典型的第三方支付组织其市场现状、竞争情况及发展策略	4
第9章 支付工具与支付方式	(1) 了解传统支付领域和电子支付领域各自存在的支付工具和支付方式 (2) 了解支付工具的本质及其发展规律	3
第10章 电子支付监管	(1) 了解国外,尤其是欧美的电子支付监管包含哪些内容与条例 (2) 了解我国电子支付监管政策	3
课时总计		36—60

说明

(1) 在课时安排上,对于电子商务专业建议每周开设3次,共54或60个学时,对于金融学、管理学的学科共同课可以每周两次,共36或40学时;其他专业本科生可以根据36个学时安排。

(2) 社会实践、上机等活动可以在课程中穿插进行。

目录

前言 教学建议

第1章 支付理论基础 1

1.1 支付的基本概念..... 2	
1.1.1 支付..... 3	
1.1.2 支付过程..... 4	
1.1.3 支付活动..... 7	
1.2 支付体系概述..... 9	
1.2.1 支付体系的概念 9	
1.2.2 支付体系的构成 10	
1.3 支付方式 13	
1.3.1 支付方式变革 13	
1.3.2 支付方式分类 15	
1.4 电子货币 15	
1.4.1 货币的发展 16	
1.4.2 电子货币 16	
1.4.3 支付工具、支付方式与货币 形态 18	
本章小结..... 19	
关键术语..... 20	
习题..... 20	
案例分析..... 20	

第2章 网上支付与电子银行 23

2.1 网上支付 24	
2.1.1 网上支付基本概念 24	

2.1.2 网上银行支付 25	
2.1.3 网上支付的跨行行为 32	
2.2 电子银行 34	
2.2.1 电子银行概念 34	
2.2.2 电子银行特征 35	
2.2.3 电子银行对银行业的意义 35	
2.2.4 电子银行的发展趋势 37	
2.2.5 电子银行发展比较 38	
2.2.6 我国电子银行的发展战略 39	
本章小结..... 40	
关键术语..... 40	
习题..... 41	
案例分析..... 41	

第3章 电子银行系统 43

3.1 国内外电子银行系统 44	
3.1.1 国外电子银行系统 44	
3.1.2 国内电子银行系统 49	
3.2 电子银行柜台业务系统 54	
3.2.1 柜台业务系统概述 54	
3.2.2 公司业务处理系统 55	
3.2.3 储蓄业务处理系统 56	
3.2.4 电子银行的服务体系 56	
3.3 电子银行系统的风险及控制 57	
3.3.1 电子银行系统的主要风险 57	
3.3.2 防范的措施 58	
本章小结..... 59	
关键术语..... 59	

习题	60	第 6 章 手机银行	119
案例分析	60	6.1 手机银行概述	120
第 4 章 网上银行	63	6.1.1 手机银行基本概念	120
4.1 网上银行概述	65	6.1.2 手机银行产生与发展	123
4.1.1 网上银行的定义	65	6.1.3 手机银行优劣势	124
4.1.2 网上银行的类型	67	6.2 手机银行类型	126
4.1.3 网上银行的功能	69	6.2.1 SMS 手机银行	126
4.1.4 网上银行的优点	71	6.2.2 STK 手机银行	127
4.2 网上银行的业务及架构	71	6.2.3 K-JAVA 手机银行	127
4.2.1 网上银行业务	71	6.2.4 WAP 手机银行	128
4.2.2 网上银行各种业务的申请流程	77	6.3 手机银行系统构成	128
4.2.3 网络银行的建设架构	78	6.4 手机银行安全	131
4.3 企业银行系统	84	6.4.1 手机银行安全策略	131
本章小结	89	6.4.2 手机银行安全技术	132
关键术语	90	6.5 手机银行产业链	133
习题	90	6.5.1 手机银行产业链介绍	133
案例分析	90	6.5.2 手机支付运营模式	135
第 5 章 电话银行	93	6.5.3 手机银行是手机支付的主流趋势	140
5.1 电话银行基本概念	94	本章小结	140
5.1.1 电话银行	94	关键术语	140
5.1.2 电话银行的产生和发展	95	习题	140
5.1.3 电话银行的功能	97	案例分析	140
5.1.4 电话银行的特点	98	第 7 章 自助银行	143
5.1.5 电话银行产生的意义	98	7.1 自助银行概述	145
5.2 电话银行支付	99	7.1.1 自助银行的简介	145
5.2.1 电话银行支付概述	99	7.1.2 自助银行的优势	146
5.2.2 电话银行支付分类	100	7.1.3 自助银行的服务类型	146
5.2.3 电话银行支付流程	102	7.2 自助银行的组成及布局	147
5.3 电话银行系统架构	105	7.2.1 自助银行的类型	147
5.4 电话银行风险问题	108	7.2.2 自助银行的组成和布局	148
5.4.1 电话银行存在的风险	108	7.2.3 自助银行的设备组合	149
5.4.2 电话银行风险的防范	109	7.2.4 自助银行的选址与布局	149
5.4.3 电话银行安全技术	111	7.3 自助银行与银行卡、零售银行业务	151
本章小结	114	7.3.1 自助银行与银行卡	151
关键术语	115	7.3.2 自助银行与零售银行业务	153
习题	115	7.4 自助银行中的 ATM 系统和 POS 系统	154
案例分析	116		

7.4.1 ATM 系统	154	9.2.2 银行卡	205
7.4.2 POS 系统	157	9.2.3 其他电子支付工具	207
7.5 自助银行的设计	158	9.2.4 电子支付方式	212
7.5.1 自助银行的业务设计	159	9.3 支付工具的本质与规律	219
7.5.2 自助银行的总体结构	159	9.3.1 支付工具的本质	219
7.6 自助银行的发展方向	161	9.3.2 支付工具的演变规律	219
7.6.1 业务创新	161	本章小结	221
7.6.2 管理创新	162	关键术语	221
本章小结	162	习题	221
关键术语	163	案例分析	222
习题	163		
案例分析	163		
第 8 章 第三方支付	165	第 10 章 电子支付监管	223
8.1 第三方支付概述	166	10.1 国际电子支付监管	224
8.1.1 第三方支付概述	166	10.1.1 美国的电子支付监管	224
8.1.2 第三方支付存在原因	169	10.1.2 欧盟的电子支付监管	228
8.1.3 第三方支付存在的风险	170	10.1.3 亚洲的电子支付监管	230
8.1.4 发展第三方支付的对策	172	10.2 我国电子支付监管	231
8.2 第三方支付企业	173	10.2.1 电子支付监管总体情况	231
8.2.1 第三方支付企业市场现状	173	10.2.2 电子支付指引	231
8.2.2 第三方支付企业发展策略	175	10.2.3 电子银行业务管理	234
8.3 典型第三方支付平台分析	177	10.2.4 其他法规	236
8.3.1 典型的第三方支付	177	10.2.5 第三方支付监管	237
8.3.2 竞争行为	184	10.3 监管的风险	239
8.3.3 竞争力评价指标	190	10.3.1 技术风险与业务风险	239
本章小结	191	10.3.2 风险管理	239
关键术语	191	10.4 监管政策与建议	240
习题	191	10.4.1 市场准入监管	240
案例分析	192	10.4.2 业务范围监管	240
		10.4.3 监管机构	241
		10.4.4 电子货币	241
		10.4.5 法律问题	241
第 9 章 支付工具与支付方式 ...	194	本章小结	241
9.1 传统支付工具与支付方式	196	关键术语	242
9.1.1 现金	196	习题	242
9.1.2 票据	197	案例分析	242
9.1.3 传统支付方式	201		
9.2 电子支付工具与支付方式	204	参考文献	244
9.2.1 电子支付工具与方式概述	204	致 谢	247

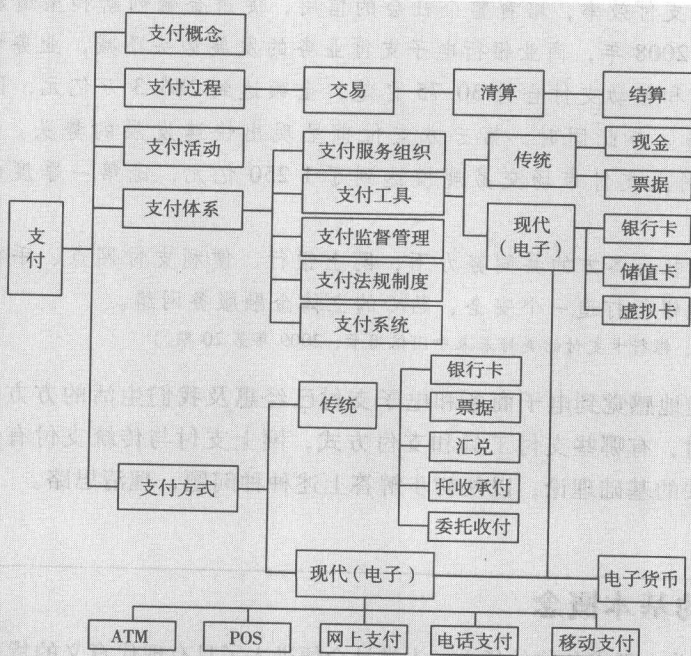
第 1 章

支付理论基础

教学目标与要求

- ☞ 掌握支付的基本概念和过程;
- ☞ 了解清算和结算的区别和联系;
- ☞ 了解支付活动的构成和应遵循的基本原理;
- ☞ 掌握支付体系的概念和构成;
- ☞ 掌握支付方式的含义和分类,了解支付方式的发展趋势;
- ☞ 了解电子货币的含义和特点。

知识架构



导入案例 银行卡支付的美好未来

支付体系是国家核心的金融基础设施之一，银行卡因其在提高金融服务水平，和有效拉动内需等方面的积极作用，在支付体系建设中有着重要的地位。相关法规制度的日益完善和技术地不断进步，有力地促进了银行卡市场的快速健康发展。

2008年，我国使用非现金支付工具办理各项支付业务达到183亿笔，633万亿元。其中，银行卡交易额占社会消费品零售总额的比重达到24%，而上海和北京的这一比例都已接近50%，这意味着这两个城市的社会消费品零售交易中，非现金支付已经与现金支付平分秋色。

人民银行最新发布的《2009年第二季度支付体系运行总体情况》显示，截至2009年6月30日，贵州、湖南等22个省（市、自治区）辖内5.1万个县及县以下的农村合作金融机构营业网点、全国31个省（市、自治区）辖内1.5万个县及县以下的中国邮政储蓄银行营业网点开通了农民工银行卡特色服务受理方业务；第二季度，农民工银行卡特色服务取款业务485.76万笔，金额62.94亿元，分别较上年同期增长324.3%和343.2%。中国人民银行支付结算司司长欧阳卫民表示：“我们预测，到2015年前后，在我国消费领域中，银行卡作为支付工具可以超过现金，这是一个很了不得的成就。”

第十届中国金融发展论坛专门开设了一个“便民金融服务”专场，展馆内各商业银行和中国银联的展台重点展示了自己的便民服务，网上银行、电话银行、手机银行的体验区随处可见。

中国农业银行电子银行部副总经理钱宏介绍说，电子支付作为现代化支付体系中最活跃、最具有发展前景的重要组成部分和非现金支付工具的典型代表，对减少现金流通，降低交易成本，提高支付效率，培育整个社会的信用，促进金融创新和塑造新兴支付文化发挥了重要的作用。2008年，商业银行电子支付业务的发展势头不减，业务量持续增长，网上支付、电话支付和移动支付合计30.75亿笔，金额达到286.3万亿元，同比分别增长了36.24%和10.54%。与此同时，第三方支付也呈现出快速发展的势头。有关报告显示，2009年第二季度网上支付市场交易规模达到了1250亿元，比第一季度的1096亿上涨了12.8%。

我们相信，在社会各方的共同努力下，网上银行、便利支付网点、手机银行等各种支付方式，将为百姓银行打造一个安全、贴心的立体金融服务网络。

（参考资料：周明，银行卡支付的美好未来中国信用卡，2009年第20期。）

我们非常明显地感觉到电子商务和电子支付已经惠及我们生活的方方面面。那么，究竟什么是电子支付，有哪些支付工具和支付方式，网上支付与传统支付有何不同，本章将介绍电子支付相关的基础理论，以便初步解答上述种种问题，理清思路。

1.1 支付的基本概念

自从出现了作为一般等价物的货币，人类社会便进入了具有现代意义的货币结算支付时代。

1.1.1 支付

为了满足生活需求,我们需要购买生活用品,为了进行生产经营,企业需要购买原材料,所有诸如此类的活动(或者说交易)都需要支付,可以说,支付活动在我们的生活中无处不在。

1. 支付基本概念

那么,究竟什么是支付呢?支付就是由社会经济活动引起的债权债务清偿及货币转移行为。它包含了两个层次:

(1)“支付”是付款人向收款人转移可以接受的货币债权的行为。

(2)“支付”不仅包括现金支付,还包括转账支付。

通过上述定义,我们可以推导出“支付”所涉及的一系列概念,例如支付的主体、支付的货币形态、支付的工具、支付的渠道、支付的目的、支付的过程、支付结算系统、支付应遵循的规则及其监管等。随着社会的发展,上述这些概念不断发展变化,特别是支付工具和支付方式的变革,使得支付的方方面面都发生了很大变化,甚至是质的飞跃。从支付形式看,从传统的面对面的方式向非面对面的方式转变;从支付工具看,从传统的现金支付、票据支付向银行卡支付、储值卡支付、虚拟卡支付转变;从支付渠道看,从直接支付向通过网络等间接支付方式转变。总体而言,目前我们已经从传统支付时代走向现代支付(电子支付)时代。

2. 支付分类

我们掌握了支付的基本概念后,根据银行业务可以把支付分为两大类:借记支付、贷记支付。

按美国《商法典》定义,借记支付是收款方发起的支付过程,贷记支付是付款方发起的支付过程。我们把借记支付可以理解为被动支付,我们把贷记支付可以理解为主动支付。

借记卡、贷记卡两种卡片本身并没有差别,差别在于其对应账户的支付操作方式。借记卡指其卡号所对应的账户的支付操作方式是减少账户存款(或者叫减少借方);而贷记卡指其对应账户的支付操作方式是增加账户支出(或者叫增加贷方)。而银行卡支付,无论是借记卡,还是贷记卡,都是贷记支付,属于主动支付,是持卡人发起的支付指令。客户使用网上银行支付,也是贷记支付。

我们常见的借方支付有支票、电话费自动代扣、水电气或燃气的代扣等。属于被动支付,是银行发起的支付指令,持卡人是被动地完成了支付。

用支票支付是指付款人将支票给收款人,而这并不意味支付过程启动,只有收款人到自己的开户行存入支票时,支付过程才正式启动,付款人的钱转到收款人账户的流程才开始。而用银行卡支付,是由付款人自己在付款终端(POS或ATM)上启动支付过程的。

1.1.2 支付过程

“支付”过程包括交易、结算和清算三个过程。

1. 交易

“交易”过程确保支付指令的生成、确认和传输，主要包括以下步骤：

- (1) 确认各当事人的身份。
- (2) 确认支付工具。
- (3) 查证支付能力。
- (4) 付款人金融机构和收款人金融机构对资金转账的授权。
- (5) 付款人金融机构向收款人金融机构通报信息。
- (6) 交易处理。

上述步骤因为支付工具的不同会采用不同的程序，以便优化支付流程。

2. 结算

结算是清偿双方或多方当事人之间资金债务的一种行为。

“结算”过程是将“清算”过程产生的待结算债权债务在收、付款人金融机构之间进行相应的账簿记录、处理、完成货币资金最终转移并通知有关各方的过程。

“结算”过程的主要步骤如下：

- (1) 待结算债权的收集和完整性检查。
- (2) 确保结算资金的可用性。
- (3) 结算金融机构之间的债权。
- (4) 记录和向有关各方通告结算。

通常结算可通过两类资金账户办理过账：一是通过金融机构相互开立的代理账户进行债权结算；二是通过开立在结算银行（绝大多数情况下是在中央银行）的账户进行金融机构之间的债权结算。

在金属及信用货币问世之前，当物物交换成为维系人类生存的基本手段时，远古时期的社会即已存在原始的结算行为。当作为一般等价物的货币问世之后，结算以商品、货币经济为实施条件，是货币发挥流通手段和支付手段职能的具体体现。

在以信用货币作为结算货币的条件下，从结算主体及结算工具等角度，可将结算分为不同类型，例如现金结算与转账结算、直接结算与间接结算、传统结算与信息化结算、国内结算与国际结算。

除了现金的实物转移外，以银行存款余额形式存在的资金在不同银行间转账需要依靠支付基础设施，以确保交易、清算和结算过程的最终完成。

3. 清算

清算主要是指发生在银行同业之间的货币收付，用以清讫双边或多边债权债务的过程

和方法。“清算”这一用语还常见于政府间的协定记账贸易，但其在范围及程序上有别于有中央银行参与的银行同业间的清算活动。清算活动包括国内清算与国际清算。

“清算”过程是指在结算之前对支付指令进行发送、核对以及在某些情况下进行确认的过程，可能包括指令轧差和最终结算头寸的建立。

“清算”过程的主要职能包括以下两项。

(1) 在付款人金融机构和收款人金融机构之间交换支付工具或相关支付信息。支付工具或支付信息的交换包括以下步骤：交易的撮合，交易的分检，数据收集，数据汇总，相关数据的发送。以上过程因支付工具的不同而有所变化。

(2) 计算出结算债权。计算结算债权的过程包括以下两个步骤：计算总债权，计算待结算的净额或汇总债权。

“清算”过程的结果是全面处理付款人到收款人的支付交易和收、付款人机构的有效债权。

4. 支付过程分析

根据支付过程的组成部分可以将支付活动分为三类，如图 1-1 所示。

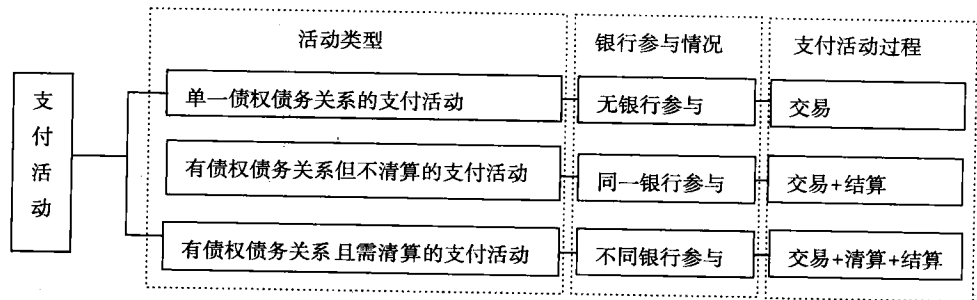


图 1-1 支付活动分类

(1) 单一债权债务关系的支付活动。单一债权债务关系的支付活动如图 1-2 所示，此种支付活动多出现在没有银行参与的面对面的买卖交易活动中。买家使用货币的支付形式在购买活动中买商品，而卖家则出卖商品获得货币资金。支付实现了货币资金从买家到卖家的转移，而这种转移既完成了交易的过程，也完成了由于商品买卖所形成的单一债权债务关系的清偿。

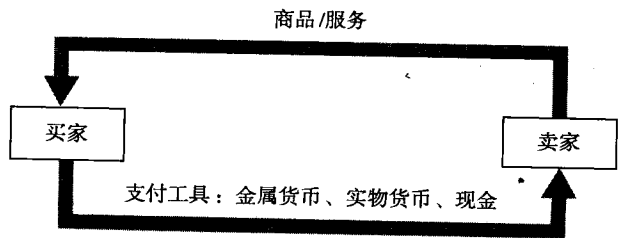


图 1-2 单一债权债务关系的支付活动

(2) 有债权债务关系但不清算的支付活动。银行等金融服务机构的产生使采用现金支付的债权债务清偿关系变为银行账户间划拨的一种支付结算关系。账户间的划拨是现代信用社会支付最为普遍而基本的方式，由于银行业务的差异性及交易双方开户的地域和银行可能不同，形成了两种不同的支付结算体系：发生在同行内的有债权债务关系但不清算的支付活动和发生在不同银行间的有债权债务关系且需进行清算的支付活动。

如图 1-3 所示，如果账户间的划转是在同行内进行，买家利用银行发放的支付工具进行支付，商家要获得货币资金就需要与银行发生关系，银行将消费者的资金账户存款数额扣除商品的货币价值金额，并记入商家的存款账户上，商家就获得了存款的货币资金。总的来说，这种支付过程分为两个环节：

- 购物过程的交易环节。
- 资金账户划转过程的结算环节。

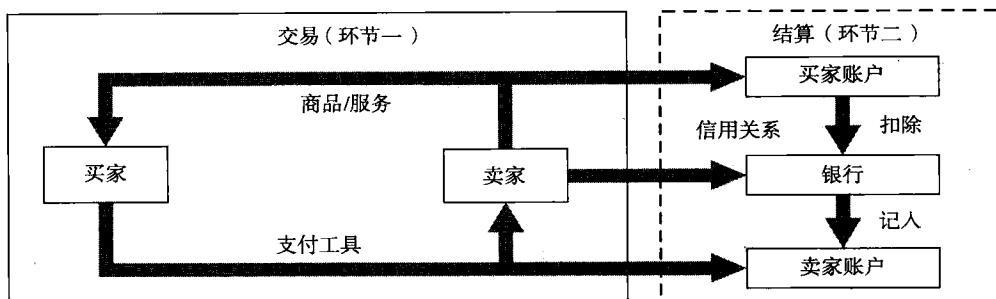


图 1-3 有债权债务关系但无清算的支付活动^①

(3) 有债权债务关系且需进行清算的支付活动。发生在不同银行资金账户之间并使用银行支付工具支付的商务活动过程比上述过程要多一个环节，即银行间资金账户的清算环节，如图 1-4 所示。从社会宏观环境来看，这种商务活动的完成会出现三个环节，即支付的完整过程，包括交易、结算和清算，第二个环节和第三个环节是紧密相关的，只有清算完成了，结算才最终完成。结算是清偿商务活动中债权债务的最终结果，清算是在结清银行间资金账户往来债权债务关系最终结果的过程。在我国，由于中国人民银行的支付清算系统一直处于不断发展过程中，且随着金融电子化建设的推进，支付方式、支付工具等发生了重大变化，清算系统也处于不断演变和发展中，在单一央行清算系统的基础上增加了第三方支付清算组织和独立金融机构如银联等。

5. 结算与清算的区别和联系

在市场经济中，银行已成为社会资金流转的渠道和中转站，所以经济体系中的货币结算基本上即银行结算。

通过上述对支付过程的分析，我们知道了结算与清算均是实现债权债务清偿的经济手

^① 资料来源：张宽海、李良华：《网上支付与结算》，第 60 页，北京，高等教育出版社，2007。

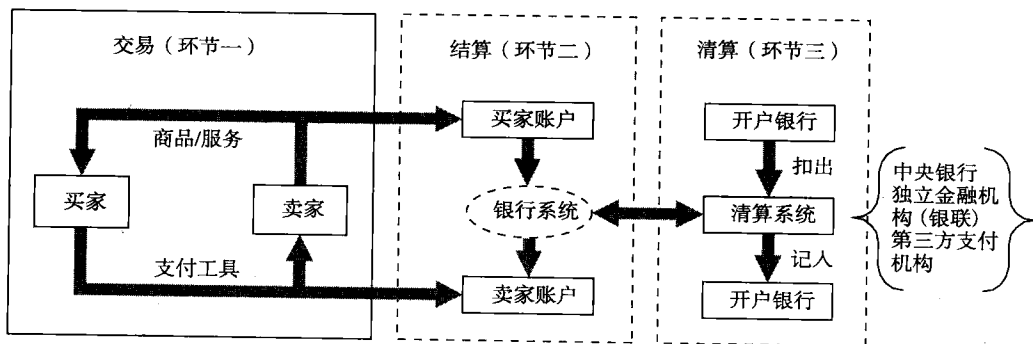


图 1-4 有债权债务关系且需清偿的支付活动

段，而且二者紧密相关，在需要清算的支付活动中，只有清算完成了，结算才能最终完成。但是，清算与结算是支付过程中两个不同的处理过程，二者在支付活动的范围及参与者等方面都有明显差异。

(1) “结算”与“清算”的参与者不同。结算是货币行使流通手段和支付手段职能的综合体现，其参与者可以是各种行为的当事人，所以结算具有广泛的社会性，每个人均与结算行为有着这样或那样的联系；而清算则更具专门化，参与者主要是提供结算服务的银行及清算机构。

(2) “结算”与“清算”在支付中的层次不同。从商业银行的结算业务流程来看，除需采用相应的结算工具、结算方式以外，还需借助同业银行的协作，才能最终实现客户委托的结算业务；另外，出于自身需要，银行会与其他金融机构发生大量的业务往来，银行同业之间也会产生债权债务的清偿和资金的划转，为此，需要通过一定的清算组织和支付系统进行“清算”（即支付指令的发送与接受、对账与确认、收付数额的统计轧差、全额或净额的结清等一系列程序），“清算”只是结清银行间资金账户往来债权债务关系最终结果的一个过程。

(3) “结算”与“清算”在支付活动中的范围不同。有银行等金融服务机构参与的支付活动中，“结算”是一个必需的环节，而“清算”只有在涉及不同银行账户间支付时才是必需的。“清算”是在银行问世后才开始行使的支付中介职能，无银行介入的结算领域基本上无需“清算”。

1.1.3 支付活动

支付活动是参与支付各方采用某种方式进行债权债务清偿的过程。

1. 支付活动的构成要素

支付活动主要包括以下几个要素：参与主体、市场行为方式、债权债务关系和支付环境。因此，支付活动也可以理解为在市场或社会环境下参与主体间由于他们各自的市场行为而发生在相互之间的一种经济关系（即债权债务关系），这种关系需采用支付活动的某种

方式来清偿。在经济活动中，支付活动可以表现为买卖行为的支付、借贷行为的支付、捐赠行为的支付和国家财政分配的转移支付。

(1) 参与主体。支付活动的参与主体根据其经济活动性质的不同而不同，如表 1-1 所示。

表 1-1 支付活动的参与主体

支付活动的性质	参与主体	参与主体间的关系
商务活动	商家和消费者	交易买卖
借贷活动	借贷双方，特别是金融服务中介机构和服务对象	金融信用
馈赠活动	馈赠双方	让渡转移
国家政府财政分配活动	政府部门	政府行为：划拨转移

商务活动的参与主体 支付活动的商务性质决定了参与主体间是一种属于交易的买卖关系，因此，参与主体为商家和消费者，支付活动的发生就是通过买卖行为而清偿、完成和终结这种在市场经济活动中所建立的债权债务关系。

借贷活动的参与主体 随着市场交易的发展和商业信用的出现和建立，支付活动的参与主体间在长期形成的稳固交易过程中，产生了一种新型的信用关系，即借贷行为。支付发生在借贷行为之后，参与主体之间是一种金融关系。最初的信用形式是交易活动中参与主体间的赊销和赊欠行为，交易主体为借贷双方；而后产生了专门提供金融服务的中介机构（例如银行、信托、担保、租赁等金融服务机构），参与主体间形成了一种靠信用维持的金融关系，参与主体为金融服务中介机构和服务对象。

馈赠活动的参与主体 支付活动参与主体间的关系不仅表现为交易和信用关系，也会表现为促进社会公益事业的捐赠关系。这种非营利性社会行为的参与主体之间虽然存在通过支付方式的资金转移，但他们之间属于无偿让渡的转移关系。

国家政府财政分配活动的参与主体 国家和政府利用税收获得社会资金，并进行分配以实现社会资金占有的公平性和社会事业、国民经济的发展。各级政府部门的财政资金的转移支付和分配是一种不带任何经济营利目的的资金划拨转移关系，是一种政府行为。

(2) 市场行为方式。根据经济活动的性质，支付活动的行为方式可以表现为买卖交易行为、金融借贷行为、公益捐赠行为和政府资金划拨行为。

(3) 债权债务关系。债权债务关系指在经济活动参与方之间所形成的能用货币价值度量的，一方具有索赔权，另一方具有偿还义务的一种法定经济关系。它是在出现买卖交易活动后产生的，并且随着商品经济的发展、建立和完善不断演变和发展。

(4) 支付环境。支付环境主要指支付体系，是指为实现和完成各类支付活动所做的一系列法规制度性安排和相关基础设施安排。

2. 支付活动的特点

支付活动主体的参与方式决定了他们的市场行为方式，这种市场行为方式又决定了他们之间的债权债务关系，而债权债务关系的清偿又与采用的支付方式有关。具体来说，支付活动具有以下特点。