



21st CENTURY

实用规划教材

21世纪全国应用型本科电子商务与信息管理系统实用规划教材

网络支付与结算

主 编 徐 勇



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国应用型本科电子商务与信息管理系统实用规划教材

网络支付与结算

主 编 徐 勇



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书全面系统地介绍了网络支付工具、方式和系统。全书共分8章,包括网络支付概述、网络支付基础、预付型网络支付方式、即付型网络支付方式、后付型网络支付方式、网络银行及其支付、移动支付、网络支付的法规和监管。

本书从一个新的角度来讲述网络支付工具及其应用:以消费者(购买者)进行网络支付时,其资金是否立刻发生转移来分析各种网络支付方式。基于这个角度,将网络支付模式分为:预付型、即付型和后付型。

本书提供了与网络支付有关的大量案例、资料和形式多样的思考与练习题,以供阅读、训练使用,便于读者对所学知识的巩固和分析能力的培养。本书在实用性和操作性方面都具有很强的指导作用。

本书可作为高等院校电子商务专业的本科教材,也可作为从事电子商务相关的企业、事业单位、金融机构等相关人员的参考书籍。

图书在版编目(CIP)数据

网络支付与结算/徐勇主编. —北京:北京大学出版社, 2010.2
(21世纪全国应用型本科电子商务与信息管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-301-16911-7

I. 网… II. 徐… 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021096号

书 名: 网络支付与结算

著作责任者: 徐 勇 主编

策划编辑: 刘 丽

责任编辑: 王显超

标准书号: ISBN 978-7-301-16911-7/TP·1089

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

电子邮箱: pup_6@163.com

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 21.25印张 486千字

2010年2月第1版 2010年2月第1次印刷

定 价: 34.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国应用型本科电子商务与信息管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主 任 李洪心

副 主 任 (按拼音顺序排名)

程春梅 庞大连 秦成德

委 员 (按拼音顺序排名)

陈德良 陈光会 陈 翔

郭建校 李 松 廖开际

帅青红 谭红杨 王丽萍

温雅丽 易法敏 张公让

法律顾问 李 瑞

编写人员名单

主 编： 徐 勇 (华南理工大学经济与贸易学院)

编 委： (以姓氏笔画为序)

方才千 (华南理工大学经济与贸易学院)

刘金弟 (华南理工大学经济与贸易学院)

闫婷婷 (华南理工大学经济与贸易学院)

胡琪琪 (华南理工大学经济与贸易学院)

丛 书 序

随着电子商务与信息管理技术及应用在我国和全球的迅速发展，政府、行业和企业对电子商务与信息管理的重视程度不断提高，我国高校电子商务与信息管理人才培养的任务也不断加重。作为一个新兴的跨学科领域的专业，电子商务与信息管理的教育在快速发展的同时还存在着许多值得我们思考和改进的问题。特别是开办电子商务专业和信息管理专业的学校学科背景不同，有文科的、理工科的、经管类学科等，使得不同学校对核心课程的设置差异很大；另外，近年来有关电子商务与信息管理方面的教材出版的数量虽然不少，但适合于财经管理类知识背景本科生的电子商务系列与信息管理系列教材一直缺乏，而在开办电子商务和信息管理本科专业的高校中，财经管理类的高校占的比重很大。为此北京大学出版社于2006年11月在北京召开了《21世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材》研讨会暨组稿会，会上出版社的领导和编辑通过对国内经管类学科背景的多所大学电子商务与信息管理系列教材实际情况的调研，在与众多专家学者讨论的基础上，决定成立电子商务与信息管理系列丛书专家编审委员会，组织编写和出版一套面向经管类学科背景的电子商务与信息管理专业的应用型系列教材，暨《21世纪全国应用型本科电子商务与信息管理系列实用规划教材》。

本系列教材的特点在于，按照高等学校电子商务专业与信息管理专业对本科教学的基本要求，参考教育部高等学校电子商务专业与信息管理专业的课程体系和知识体系，定位于实用型人才培养。

本系列教材还体现了教育思想和教育观念的转变，依据教学内容、教学方法和教学手段的现状和趋势进行了精心策划，系统、全面地研究普通高校教学改革、教材建设的需求，优先开发其中教学急需、改革方案明确、适用范围较广的教材。此次教材建设的内容、架构重点考虑了以下几个要素。

(1) 关注电子商务与信息管理发展的大背景，拓宽经济管理理论基础、强调计算机应用与网络技术应用技能和专业知识，着眼于增强教学内容的联系实际和应用性，突出创造能力和创新意识。

(2) 尽可能符合学校、学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据，注重教材的科学性、实用性和通用性，尽量满足同类专业院校的需求。

(3) 集中了在电子商务专业与信息管理专业教学方面具有丰富经验的许多教师和研究人员的宝贵意见，准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用。面向就业，突出应用。

(4) 进行了合理选材和编排。教材内容很好地处理了传统内容与现代内容的关系，补充了大量新知识、新技术和新成果。根据教学内容、学时、教学大纲的要求，突出了重点和难点。

(5) 创新写作方法，侧重案例教学。本套教材收集了大量新的典型案例，并且用通俗易懂的方式将这些案例中所包含的电子商务与信息管理的战略问题传授给读者。

前任联合国秘书长安南在联合国 2003 年电子商务报告中说：“人类所表现出的创造力，几乎都没有像互联网及其他信息和通信技术在过去十年中的兴起那样，能够如此广泛和迅速地改变社会。尽管这些变革非常显著，然而消化和学习的过程却只是刚刚开始。”可以说没有一个学科像电子商务与信息管理这样如此完美地融技术与管理于一体，也没有哪一个人的知识能如此的全面丰富。参与本系列教材编写的人员涉及国内几十所高校的几十位老师，他们均是近年来从事电子商务与信息管理教学一线的高校教师，并均在此领域取得了丰富的教学和科研成果。所以本系列教材是集体智慧的结晶，它集所有参与编写的教师之长为培养电子商务与信息管理人才铺垫基础。

在本系列教材即将出版之际，我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的辛勤劳动。由于时间紧，相互协调难度大等原因，尽管本系列教材即将面世，但一定存在着很多的不足。我们希望本套系列教材能为开办电子商务和信息管理专业的学校师生提供尽可能好的教学用书，我们也希望能得到各位用书老师的宝贵意见，以便使编者与时俱进，使教材得到不断的改进和完善。



李洪心 李洪心博士现为东北财经大学教授，教育部高等学校电子商务专业教学指导委员会委员，劳动和社会保障部国家职业技能鉴定专家委员会电子商务专业委员会委员，中国信息经济学会电子商务专业委员会副主任委员。

前 言

本书是为满足我国高等院校电子商务专业本科生的专业学习以及与电子商务相关的企业、事业单位和金融机构等从事网络支付相关人员而编写的。

本书以电子商务过程中的网络支付工具和系统为对象，立足于网络支付的实践，较为全面、深刻地阐述了网络支付工具和系统以及其案例和实际操作。本书从一个新的角度来讲述网络支付及其应用：以消费者支付时，其资金是否马上发生转移来分析各种网络支付方式。基于这个角度，本书将网络支付方式分为：预付型、即付型和后付型。

本书共分 8 章。第 1 章介绍网络支付的一般概念、分类方法及其发展趋势，旨在阐述什么是网络支付及网络支付的发展趋势这个主题。第 2 章讲述网络支付的基础工具和系统：包括电子货币、网络支付工具、金融电子化、中国国家金融通信网(CNFIN)、中国国家现代化支付系统(CNAPS)等内容，旨在阐述实行网络支付的前提条件——工具和系统这一主题。第 3、4、5 章分别讲述预付型、即付型和后付型 3 种网络支付方式，其中第 3 章讲述典型预付型网络支付方式：基于电子货币(电子现金和智能卡)的网络支付方式；第 4 章讲述 3 种典型即付型网络支付方式：基于转账的网络支付方式、基于银行卡的网络支付方式、基于电子支票的网络支付方式；第 5 章讲述两种典型的后付型网络支付模式：基于信用卡的网络支付方式和基于后付费账号的网络支付方式。第 6 章讲述一种综合型网络支付系统——网络银行，网络银行的发展综合了预付型、即付型和后付型 3 种不同的网络支付方式，因此作为单独的一章出现，旨在讲述基于网络银行的支付方式这一主题。第 7 章讲述移动商务以及移动支付方式，对几种移动支付方式进行讲述和对比，对移动支付的发展趋势进行了预测，旨在讲述移动支付这一主题。第 8 章讲述关于网络支付几个热点问题的法规和监管：电子货币、网络支付、网络银行、第三方支付以及第三方认证中心等，旨在说明与网络支付相关的法规和监管这一主题。

本书提供与网络支付有关的大量生动案例(包括导入案例、阅读案例和分析案例 3 种类型)、资料和形式多样的综合练习，以供阅读、训练使用，便于读者对所学知识的巩固和分析能力的培养。本书的编写特点如下。

(1) 本书以支付过程中的资金流向为主线，不同于以往的同类教材。同时，本书对于目前比较流行的网络支付系统、网络银行以及移动商务应用中的移动支付也进行了详细的介绍。内容丰富全面，特点突出。

(2) 为体现本课程实践性和应用性较强的特点，书中提供 3 大类型共几十个案例供读者分析、研读，同时给出相关阅读资料，以便加深读者的理解和拓展视野，提供形式多样的综合练习，以便读者巩固、运用所学理论和实务。因此，本书内容体系不同于以往的同类教材。

(3) 紧密结合本课程教学基本要求，本书内容完整系统、重点突出，所用资料力求更新、更准确地解读问题点。本书在注重网络支付工具和系统知识的同时将实训内容结合在一起，强调知识的应用性，具有较强的针对性。总之，本书的特点是全面系统、实践性和应用性较强。

本书由徐勇负责全书结构的设计、草拟写作提纲、组织编写工作、全书第一稿的整理修改和最后统稿定稿，书中的案例由徐勇组织收集，由各章编写人员具体撰写。各章初稿具体分工如下：第1、8章由徐勇编写，第2、6、7章由刘金弟编写，第3、4、5章由闫婷婷编写。第二稿及之后版本的修改整理分工如下：第1章由徐勇修改整理，第2、7章由刘金弟修改整理，第3、5章由胡琪琪修改整理，第4、6章由闫婷婷修改整理，第8章由方才千修改整理。

本书在编写过程中，参考了有关书籍、资料以及网络上的信息，在参考文献上基本已列出，在此向其作者或编者表示衷心的感谢！同时本书的第一稿在华南理工大学06级电子商务专业的同学中试用，得到了同学的支持和很多中肯的意见和建议，在此也向所有的同学表示感谢！

由于作者水平所限，书中难免存在疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者
2010年1月

目 录

第 1 章 网络支付概述1	
1.1 电子商务与支付.....5	
1.2 支付的基本概念.....9	
1.3 支付系统的演变.....19	
1.3.1 支付的演变历程.....21	
1.3.2 支付方式的演变.....22	
1.3.3 网络支付系统发展历程.....26	
1.4 网络支付分类及其特点.....28	
1.4.1 按照货款交付先后顺序分类...29	
1.4.2 按结算方式分类.....30	
1.4.3 按结算时效分类.....31	
1.4.4 按开展电子商务的实体性质 分类.....31	
1.4.5 按支付数据流的内容性质 分类.....32	
1.4.6 按网络支付金额的规模分类...33	
1.4.7 按在线传输数据的种类、 分发类型分类.....34	
1.4.8 按债权债务关系分类.....35	
1.4.9 按支付工具种类分类.....35	
1.5 网络支付的发展趋势.....36	
1.5.1 我国金融电子化发展趋势.....36	
1.5.2 网络支付的发展前景.....40	
1.5.3 第三方支付发展趋势.....45	
本章小结.....46	
综合练习.....47	
实际操作训练.....48	
案例分析.....48	
第 2 章 网络支付基础51	
2.1 电子货币.....53	
2.1.1 电子货币产生和发展.....53	
2.1.2 电子货币的运作形态.....56	
2.1.3 电子货币对金融业的影响.....58	
2.2 网络支付工具.....61	
2.2.1 网络支付工具概述.....61	
2.2.2 常见的网络支付工具.....62	
2.3 金融电子化.....67	
2.3.1 金融电子化概述.....68	
2.3.2 金融电子化的发展历程.....69	
2.3.3 我国金融电子化发展存在的 问题.....70	
2.4 中国国家金融通信网.....72	
2.4.1 中国国家金融通信网简介.....72	
2.4.2 CNFN 的网络结构.....72	
2.4.3 CNFN 的网络架构.....73	
2.4.4 三级节点的处理功能.....74	
2.4.5 CNFN 的安全设置.....75	
2.5 中国国家现代化支付系统.....76	
2.5.1 中国国家现代化支付系统 简介.....76	
2.5.2 CNAPS 的参与者.....76	
2.5.3 CNAPS 的业务应用系统.....77	
2.5.4 CNAPS 的支付风险控制 策略.....78	
2.5.5 CNAPS 的建设与进展情况.....82	
2.6 电子资金转账系统.....83	
2.6.1 电子资金转账系统概述.....83	
2.6.2 EFT 的分类.....84	
2.6.3 EFT 采用的支付方式.....84	
2.6.4 EFT 的特点及对银行的影响...85	
2.6.5 EFT 的应用及发展.....86	
2.6.6 EFT 在社会主义市场经济中的 作用.....87	
2.7 网络支付系统的基本构成与功能.....87	

2.7.1 系统分类.....	88	第4章 即付型网络支付方式	126
2.7.2 网络支付系统的构成特点.....	88	4.1 即付型网络支付方式的特点.....	127
2.7.3 网络支付系统的基本构成.....	90	4.2 基于转账的网络支付方式.....	128
本章小结.....	92	4.2.1 电子转账支付系统概述.....	128
综合练习.....	93	4.2.2 即付转账清偿债务.....	129
实际操作训练.....	94	4.2.3 账户划转的支付方式.....	130
案例分析.....	94	4.3 基于银行卡的网络支付方式.....	130
第3章 预付型网络支付方式	97	4.3.1 基于SSL协议机制的银行卡 网络支付方式.....	131
3.1 预付型网络支付方式的特点.....	99	4.3.2 基于SET协议机制的银行卡 网络支付方式.....	133
3.2 电子现金网络支付方式.....	100	4.3.3 借助第三方代理机构的银行卡 支付方式.....	134
3.2.1 电子现金及电子现金的 种类.....	100	4.3.4 银行卡网络支付实例.....	136
3.2.2 电子现金的特性.....	101	4.4 电子支票网络支付方式.....	139
3.2.3 电子现金的制作.....	102	4.4.1 电子支票网络支付方式 概况.....	139
3.2.4 电子现金网络支付系统.....	102	4.4.2 电子支票支付的安全性 要求.....	142
3.2.5 电子现金网络支付实例.....	104	4.4.3 电子支票网络支付的特点.....	143
3.2.6 电子现金网络支付存在的 问题.....	105	4.4.4 电子支票支付系统实例.....	144
3.3 智能卡网络支付方式.....	106	4.5 电子汇兑系统.....	146
3.3.1 IC智能卡的概念.....	106	4.5.1 电子汇兑系统简介.....	146
3.3.2 智能卡及智能卡的分类.....	106	4.5.2 电子汇兑系统的特点.....	147
3.3.3 智能卡的发展及应用.....	108	4.5.3 电子汇兑系统的类型.....	147
3.3.4 智能卡标准.....	110	4.5.4 电子汇兑系统运作模式.....	147
3.3.5 智能卡支付方式.....	110	4.5.5 国际网络支付系统.....	148
3.3.6 智能卡网络支付的特点.....	112	4.5.6 纽约清算所银行同业支付 系统.....	162
3.3.7 智能卡网络支付实例.....	113	4.5.7 美国联邦储备通信系统.....	167
3.4 国内几种典型智能卡的对比.....	114	本章小结.....	170
3.4.1 羊城通.....	114	综合练习.....	171
3.4.2 八达通.....	116	实际操作训练.....	172
3.4.3 澳门通.....	118	案例分析.....	172
3.4.4 悠遊卡.....	119	第5章 后付型网络支付方式	175
3.4.5 上海公共交通卡.....	120	5.1 后付型网络支付方式的特点.....	176
3.4.6 5种IC卡的对比.....	121	5.2 基于信用卡的网络支付方式.....	177
本章小结.....	123		
综合练习.....	123		
实际操作训练.....	125		
案例分析.....	125		

5.3 基于后付费账号的网络支付方式 188	综合练习 221
5.3.1 后付费账号支付方式的 特点 189	实际操作训练 222
5.3.2 移动支付的概述 189	案例分析 223
5.3.3 移动支付商业方式 190	第 7 章 移动支付 225
5.3.4 移动支付支付流程 190	7.1 移动商务及移动支付的基本概念 227
5.3.5 移动支付利益分配 192	7.1.1 移动商务及其应用 227
5.3.6 移动支付的优势和问题 192	7.1.2 移动支付的概念 230
本章小结 193	7.1.3 移动支付的分类 231
综合练习 194	7.1.4 移动支付业务技术 实现方式 232
实际操作训练 195	7.1.5 移动支付的应用范围 233
案例分析 195	7.2 3 种移动支付的模式 234
第 6 章 网络银行及其支付 196	7.2.1 以移动运营商为主体的 移动支付方式 235
6.1 网络银行概述 197	7.2.2 以银行为运营主体的 移动支付方式 235
6.1.1 网络银行的概念 197	7.2.3 以第三方为运营主体的 移动支付方式 239
6.1.2 网络银行的特点 198	7.3 3 种移动支付模式的优劣对比 241
6.1.3 网络银行的分类 200	7.3.1 以移动运营商为主体的 移动支付方式的优劣分析 242
6.2 网络银行的功能优势及挑战 202	7.3.2 以银行为运营主体的移动支付 模式的优劣分析 243
6.2.1 网络银行的功能 202	7.3.3 以第三方为运营主体的 移动支付方式的优劣分析 246
6.2.2 网络银行的优势 207	7.4 移动支付的实例 247
6.2.3 网络银行对传统银行的 挑战 208	7.4.1 以移动运营商为主体的 移动支付实例 247
6.3 网络银行的系统结构概述 210	7.4.2 以银行为运营主体的 移动支付实例 250
6.3.1 网络银行系统的总体建设 目标与建设原则 210	7.4.3 以第三方为运营主体的 移动支付实例 252
6.3.2 网络银行的系统结构 211	7.5 移动支付的发展现状及趋势 253
6.4 网络银行的支付模式 214	7.5.1 国外移动支付发展现状 与趋势 253
6.4.1 个人网络银行的网络支付 模式 214	7.5.2 我国移动支付发展概况 259
6.4.2 企业网络银行的网络支付 模式 215	7.5.3 移动支付产业发展障碍 264
6.5 网络银行与电子商务 217	7.5.4 移动支付产业发展展望 266
6.5.1 网络银行和电子商务应具备的 条件 218	
6.5.2 网络银行与电子商务发展的 关系 219	
6.5.3 网络银行与安全支付 220	
本章小结 221	

本章小结	267	8.3.2 网络银行的法律风险	294
综合练习	267	8.3.3 网络银行对于法律风险的 防范措施	295
实际操作训练	268	8.3.4 网络银行的监管	298
案例分析	268	8.4 第三方支付法规和监管	303
第 8 章 网络支付的法规和监管	272	8.4.1 第三方支付的法律关系	304
8.1 电子货币的法规和监管	274	8.4.2 第三方支付的潜在问题 和风险	305
8.1.1 电子货币的法律属性	274	8.4.3 现有第三方支付的 监管情况	307
8.1.2 电子货币所引发的 法律问题	275	8.4.4 我国第三方支付监管现状 及监管趋势	309
8.1.3 电子货币的发行	278	8.5 第三方认证中心的法规和监管	311
8.1.4 关于电子货币的立法建议	280	8.5.1 电子认证中的法律 关系分析	311
8.1.5 发达国家电子货币 监管实践	281	8.5.2 电子认证中心的法律责任	312
8.1.6 加强电子货币监管的 具体措施	282	8.5.3 我国第三方认证相关立法	314
8.2 电子支付的法规和监管	284	8.5.4 认证中心的设立、终止 及监管	315
8.2.1 国内外有关电子支付的 立法	285	本章小结	318
8.2.2 电子支付指引(第一号)	285	综合练习	319
8.2.3 网络支付的法律关系问题	288	实际操作训练	320
8.2.4 电子支付的监管	292	案例分析	321
8.3 网络银行的法规与监管	292	参考文献	323
8.3.1 网络银行相关国际法律法规 现状	293		

第 1 章 网络支付概述

教学目标

通过本章学习，掌握网络支付的基本概念，熟悉网络支付模式的各种分类及其特点，了解支付系统的演变，了解网络支付中几个领域的发展趋势。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
电子商务与支付	(1) 熟悉电子商务的交易过程 (2) 理解电子商务和支付的关系 (3) 理解在线支付的重要性 (4) 识别电子商务的参与方	(1) 电子商务的概念和组成 (2) 金融电子化系统的组成和作用 (3) 电子商务支撑体系
支付的基本概念	(1) 熟悉清算与结算的区别 (2) 了解网络支付系统作用 (3) 理解网络支付与电子支付的关系 (4) 识别何为电子货币	(1) 清算系统的运作模式和流程 (2) 货币的职能 (3) 电子货币的形态 (4) 现有的电子支付系统 (5) 网络支付的组成和流程
支付系统的演变	(1) 熟悉支付系统演变过程中的几种支付方式的特点 (2) 了解网络支付发展的几个阶段	(1) 银行在支付中所起作用 (2) 电子资金转账系统 (3) 第三方支付概念
网络支付的分类	(1) 区分不同分类的出发点 (2) 熟悉按照客户货和款交付先后分类的几种网络支付方式	(1) 网络支付工具 (2) 电子商务模式的分类 (3) 结算方式、结算时效的种类
网络支付的发展趋势	(1) 了解网络支付的发展趋势 (2) 了解第三方支付的发展趋势 (3) 理解网络支付与金融电子化系统的关系	(1) 网络支付的特点 (2) 第三方支付的作用 (3) 常见的第三方支付平台 (4) 金融电子化系统

中国网络支付行业发展报告

1. 2008 年中国网络支付交易总额为 2743 亿元

根据 iResearch 艾瑞咨询统计, 2008 年, 中国网络支付交易总额达到 2743 亿元人民币, 相比 2007 年的 976 亿元, 增长 181%, 如图 1.1 所示。交易规模超出艾瑞 2007 年 2000 亿元的预期。

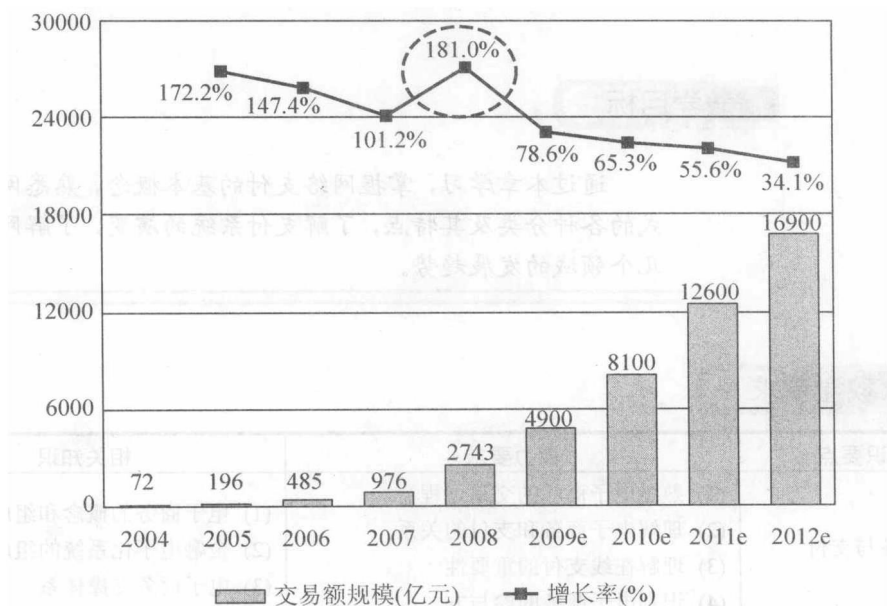


图 1.1 2004—2012 年中国第三方网络支付交易额规模

资料来源: 综合企业及专家访谈, 根据艾瑞统计模型核算及预估数据

交易额的大幅增加得益于 2008 年网络购物行业的高速发展和航空客票行业网络支付使用率的提高, 其中网络购物增量贡献率(网络购物增量/行业增量)为 34.5%, 航空客票增量贡献率为 22.9%。其中, 航空客票 B2B 领域的突破超出艾瑞此前预期。

2. 网络购物交易额领先, 航空客票份额增长最多

根据艾瑞咨询统计, 2008 年网络支付细分应用行业交易额领先的是网络购物, 交易额为 1044 亿元, 占比重 38.0%, 位居第二的是航空客票, 比重从 2007 年的 9.4% 上升到 2008 年的 18.1%, 增幅最大。其中航空客票 B2C 交易额上升 163.2 亿元, 达到 180.6 亿元, 航空客票 B2B 交易额上升 240.7 亿元, 达到 300 亿元。

3. 第三方支付企业运营风格逐渐成形, 综合型领军

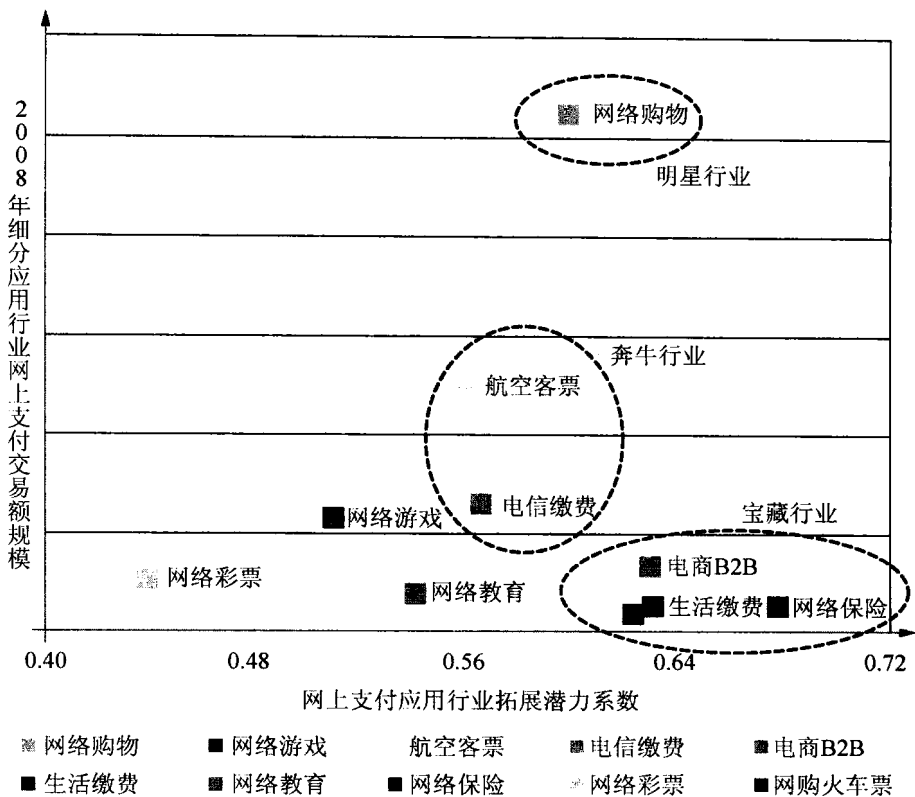
艾瑞咨询分析认为, 2008 年, 随着各支付企业定位和运营策略的清晰、运营领域和运营优势的明确, 第三方支付公司体现出各自的运营风格。艾瑞将其划分成以下 7 种类型: 综合型、资源型、创新型、特色型、行业型、外资型和微小型。

根据艾瑞咨询统计, 2008 年, 综合型第三方支付企业支付宝和财付通以 50.7% 和 19.3% 的市场份额领军行业, 交易额规模分别达到 1392 亿元和 530 亿元, 体现出综合型企业较强的竞争优势。

艾瑞认为，支付宝和财付通领先优势的形成，母公司(分别为阿里巴巴和腾讯)拥有的电子商务平台(分别为淘宝和拍拍)起到了积极的促进作用。作用体现在：①用户使用习惯培养；②平台改进，提升用户体验；③知名度提升。

4. 细分应用行业网络支付发展现状及趋势

艾瑞咨询分析认为行业发展潜力取决于行业扩展利益及成本，行业扩展利益包括该行业的潜在增长空间及网络支付在该行业的赢利能力，成本包括扩展该行业的难度及风险强度，扩展行业的难度可分为用户竞争(与其他支付方式竞争)难度，商户扩展难度以及业内竞争强度。利益越大，成本越低，行业潜力越大，如图 1.2 所示。



注：网上支付应用行业扩展潜力系数源自《2008-2009年中国网上支付行业发展报告》行业扩展潜力系数评估体系，为不计入风险值，仅供参考。

图 1.2 2008 年主要细分应用行业交易额规模及拓展潜力系数

5. 潜在应用行业众多

网络支付应用行业有较大的扩展空间，众多领域有拓展的可能性。

(1) C2C 领域：第三方支付可以弥补银行服务的不足，在定制化服务方面有先天的优势。

(2) B2C 领域：第三方支付最可挖掘的领域，潜力最大，也面临着银行激烈的竞争。对于中小企业主的服务和支付产品的定制化创新，是第三方支付的优势。

(3) B2B 领域：交易额巨大，有潜力可挖。电子商务 B2B 目前多为线上信息线下交易模式，如何将资金流入线循环，在平台信任、资金安全、机制创新等多方面，支付企业还需要很大的进步和较长的认同时间。

(4) G2C 领域: 目前, 在该领域有一定的发展, 未来有资源的公司可以针对政府的要求进行定制开发。

6. 第三方支付发展趋势及展望

艾瑞综合各细分行业发展状况, 结合企业及专家访谈, 参考艾瑞统计模型, 预测第三方网络支付交易额 2011 年将接近或超过 10000 亿, 根据较为乐观的估计, 2012 年第三方支付交易额将超过 20000 亿。需要申明的是, 这些预测是建立在政策不显著影响行业发展的前提下。

7. 移动支付尚处于萌芽阶段

随着手机 3G 时代的到来, 移动支付受到了空前的关注。但是, 移动支付的定义在业界十分模糊, 移动支付的金额也处于较小的水平, 整个行业处于萌芽阶段, 用户的使用习惯没有被充分培养。

移动支付未来会不会取代网络支付成为主流的支付方式, 运营商和投资者如何在此支付方式上布局, 艾瑞咨询将在未来的移动支付专题报告中结合移动支付的现状与特点, 展望移动支付未来的发展。

8. 整合平台为用户和商户服务

艾瑞咨询认为, 平台整合的终极目标, 是更好地为商户和用户服务。

对于商户而言, 平台整合可以使商户的用户在支付方式上有更多的选择性, 节约支付成本, 并且不会因为支付渠道的限制而丧失部分顾客。

对于用户而言, 平台整合可以实现任何时间、任何地点以最经济的方式实现支付。但用户也要注意选择成本、学习成本以及账号的安全管理等问题。

对于支付企业而言, 平台整合意味着服务收费的增加, 有利于增加营收。

9. 网络购物为网络支付主流应用

数据显示, 网络支付用户使用最多的领域是网络购物, 有 83% 的网络支付用户在网络购物中使用过支付服务, 位列二、三的应用领域是电信缴费和网络游戏。2008 年推出的网上捐款和生活缴费, 受到了网络支付用户的极大欢迎, 在该领域使用过支付的用户比重达到 13.5%。2008 年, 网络支付用户人均支付领域达到 2.18 个。

10. 实物购买网络支付使用率随网络购物发展而变

数据显示, 2008 年, 服装鞋帽为用户使用网络支付购买最多的产品, 使用过的用户比重达 65.6%, 图书音像、数码产品分居二、三, 用户比重分别为 45.7% 和 43.1%。人均购买实物产品 4.83 种。

根据与 2007 年网络支付用户购买情况对比分析, 艾瑞发现: ①人均购买实物产品种类有所增加, 2007 年为 4.38 个; ②数码产品、通信产品、家用电器和珠宝首饰等大额产品购买率有所增强(2007 年四者的购买率分别为 42.2%、34.5%、27.4% 和 20.6%)。

根据与 2008 年网络购物用户购买情况对比分析, 艾瑞发现: ①图书音像为网络支付弱势应用, 这与购物平台紧密相关, 当当、卓越亚马逊等平台拥有众多支付选择; ②服装鞋帽、家居百货、食品保健等属于网络支付的强势应用, 这与卖家分散, C2C 平台销售占据绝对份额有关; ③化妆品、珠宝首饰、母婴用品等属于网络支付均势运用, C2C 平台和 B2C 商城竞争激烈。

资料来源: 根据 iResearch 艾瑞市场咨询《2008—2009 年中国网络支付行业发展报告简版》整理。

问题:

1. 在全球金融风暴最厉害的 2008 年, 为什么网络支付行业一枝独秀?
2. 你认为网络支付下一个最可能应用的行业是哪个?
3. 第三方支付为何能得到大家的认可?

在全球金融风暴的影响下, 全球经济受到了致命打击, 但电子商务和网络支付行业却逆势而上, 从上面的导入案例可以看出电子商务和网络支付发展的广阔前景。电子商务的快速发展已经让传统的支付方式感觉到力不从心, 人们日益追求快、易、准的支付方式, 加上现在的交易额越来越巨大, 传统支付渐渐淡出人们的视野, 电子支付顺势崛起。

本章首先从电子商务的定义入手, 为大家介绍电子支付的基本概念及相关的基础内容。