

# HOW TO MASTER ELECTRONIC PAYMENT ?

## 玩转

## 电子支付：

## 网上银行/网上支付/ 手机支付一本通

杜卫峰 刘文婷 王命达 编著 ©

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

# HOW TO MASTER ELECTRONIC PAYMENT?

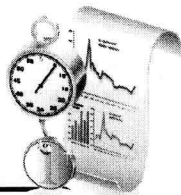
## 玩转

## 电子支付：

## 网上银行/网上支付/ 手机支付一本通

杜卫峰 刘文婷 王命达 编著 ©

# 前言 PREFACE



随着网络购物的兴起，电子支付逐渐走入人们的日常生活。在消费模式变化的过程中，支付方式不断变革为人们谱写出一曲幸福生活的变奏曲。从购物到缴费、从转账收款到人情交际，电子支付作为一种新兴的支付服务，改变了无数人的生活和消费方式。

电子支付不仅仅是让人们多了一种新的支付渠道，更重要的是，它改变了现代人的生活习惯及生活方式，体现了社会经济的发展和变革。由于电子支付具有方便、快捷、高效、经济的优势，所以信用卡、网上支付和手机支付等电子化的支付形式必将慢慢取代现金支付成为交易结算的主流。

目前电子支付正处于一个高速发展的阶段，电子支付的用户从企业扩展到个人，并不断扩大其应用的范围。对于许多初涉网络的人来说，可能很难接受虚拟的支付方式，并不了解电子支付背后的原理及不断花样翻新的各种支付应用。

本书以通俗易懂的语言介绍了电子支付的知识，结合具体的实战案例详细讲解了使用电子支付的具体步骤及注意事项，并对人们关注的安全问题进行了阐述。通过阅读本书，读者可以对电子支付形成一个清晰和完整的认识，并学会如何使用电子支付完成交易，从而享受由电子支付带来的快捷生活。

## 本书内容简介

- 介绍了应用最为广泛的几种支付形式：网上银行、手机银行和第三方支付。

通过网上银行和手机银行，用户可以随时随地接入互联网享受银行提供的各项服务，其具有快捷方便、节省费用的优势。第三方支付为用

户提供了多种支付应用，如信用卡还款、生活缴费等功能，灵活地使用第三方支付，可以极大程度上享受网络带来的便捷。

- 提供了许多支付的实战案例。

通过电子支付我们可以做到：为网上购物付款、网上开店收款、网上分期付款、网上信用卡还款、免费跨行转账、手机购物和缴费、手机提取现金、网上订票和网上游戏充值等。或许其中的某项应用就可以为你的生活减少一些麻烦，同时省去一些不必要的开支。

- 安全是电子支付普及最为关键的问题之一。

本书介绍了在电子支付中应用的安全技术。总的来说，电子支付的安全保障措施是很充足的，而用户的不当使用是安全问题产生的主要原因。所以本书又系统总结了使用电子支付时需要注意的安全策略，在本书最后一章，还提供了一些使用电子支付时的技巧与经验，希望对读者能有所帮助。

## 本书的特点

- 坚持简单易懂、灵活的语言风格，避免了教科书式的冗长叙述。
- 大量的“知识介绍”、“小提示”和“问题解答”等方式，全方位地解读电子支付。
- 多个实战案例，覆盖了大多数的电子支付经典应用。
- 详尽的使用步骤和大量的图形界面说明，使读者可以轻松快速地掌握电子支付的使用方法。
- 系统地总结了电子支付的安全使用方法，以安全案例的形式展示了网络诈骗过程。

## 本书面向的读者群体

本书适合乐于接受网络新事物的用户群体，无论是刚刚接触网络的用户还是资深网民，都可以通过本书了解电子支付的相关知识。同时本书也可以作为电子商务和财务相关人员的案旁参考书目。

## 本书创造群体

感谢好友张海芹、李庆超，他们在写作过程中给予的指点和教诲确保

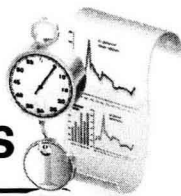
本书的权威性和严谨性。由于时间仓促，加之水平有限，书中的缺点和不足之处在所难免，敬请读者批评指正。如果读者在阅读本书的时候出现任何疑问，可以发送电子邮件及时与我们联系，我们会尽快给予答复。我们的邮箱是 [suqian@tqbooks.net](mailto:suqian@tqbooks.net)。

本书配有答疑网站 <http://www.Book95.com>，读者可以到相关的栏目查阅资料，也欢迎读者加入我们的 QQ 答疑群（75868195）。

编者

2011年11月

# 目录 CONTENTS



<b>第 1 章 快速了解电子支付 .....</b>	<b>1</b>
1.1 什么是电子商务 .....	2
1.1.1 电子商务的分类 .....	2
1.1.2 B2C 电子商务 .....	2
1.1.3 C2C 电子商务 .....	3
1.2 什么是电子支付 .....	4
1.2.1 电子支付的含义 .....	4
1.2.2 支付的电子化 .....	5
1.2.3 中国电子支付市场概况 .....	5
1.3 电子支付的形式——网上银行 .....	6
1.3.1 工商银行网银 .....	6
1.3.2 网上银行的特点 .....	7
1.4 电子支付的形式——手机银行 .....	9
1.4.1 短信方式 .....	9
1.4.2 WAP 模式 .....	9
1.4.3 客户端模式 .....	10
1.5 电子支付的形式——电话银行 .....	11
1.5.1 电话银行的特点 .....	11
1.5.2 常见电话银行号码及服务 .....	11
1.6 电子支付的形式——第三方支付平台 .....	13
1.6.1 什么是第三方支付平台 .....	13
1.6.2 第三方支付平台的模式 .....	14
1.6.3 第三方支付平台的功能 .....	15



1.7	电子支付有什么特点	16
1.7.1	方便	16
1.7.2	安全	17
<b>第2章</b>	<b>选择最适合的电子支付方式</b>	<b>20</b>
2.1	网上银行功能介绍	21
2.1.1	网上银行的基本功能	21
2.1.2	网上银行的户类型	22
2.2	网上银行的使用	27
2.2.1	登录网上银行	27
2.2.2	开通中银e信	29
2.2.3	开通网上支付	31
2.2.4	使用支付宝进行网银支付	33
2.2.5	开通网上理财	36
2.2.6	使用网银购买基金	39
2.3	手机银行的开通和使用	41
2.3.1	手机银行功能的开通	42
2.3.2	手机银行(短信)	42
2.3.3	手机银行(WAP)	44
2.3.4	手机银行(客户端)	46
2.4	第三方支付平台	46
2.4.1	第三方支付平台的支付方式	46
2.4.2	如何使用支付宝的服务	48
2.4.3	支付宝的交费功能	49
2.4.4	支付宝的用户功能	50
2.4.5	使用支付宝缴纳话费	51
2.4.6	使用支付宝发起担保交易	54
<b>第3章</b>	<b>电子支付之手机银行</b>	<b>60</b>
3.1	手机银行	61
3.1.1	手机银行的版本	61
3.1.2	手机银行的功能要求	61

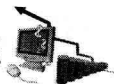


3.1.3	手机银行的功能 .....	62
3.1.4	手机银行的安全 .....	63
3.2	镜头一：手机银行交电费 .....	63
3.2.1	开通工行手机银行的方法 .....	64
3.2.2	使用工行网银开通手机银行 .....	64
3.2.3	使用工行手机银行交电费 .....	67
3.3	镜头二：手机银行无卡取现 .....	70
3.3.1	交行手机银行的无卡取现业务 .....	70
3.3.2	交行手机银行的开通 .....	71
3.3.3	使用交行手机银行无卡取现 .....	74
<b>第 4 章</b>	<b>电子支付之银行卡与信用卡 .....</b>	<b>77</b>
4.1	银行卡简介 .....	78
4.1.1	银行卡的分类 .....	78
4.1.2	银行卡的功用 .....	78
4.2	镜头三：信用卡还款有新招 .....	79
4.2.1	信用卡的还款 .....	79
4.2.2	信用卡还款工具 .....	80
4.2.3	网上信用卡还款流程 .....	82
4.3	镜头四：免费跨行转账汇款 .....	85
4.3.1	银行转账汇款 .....	85
4.3.2	免费汇款准备 .....	86
4.3.3	支付宝实名认证 .....	87
4.3.4	免费转账汇款 .....	92
4.4	镜头五：VISA 卡网上、跨境消费 .....	97
4.4.1	VISA 简介 .....	98
4.4.2	办理 VISA 信用卡 .....	100
4.4.3	VISA 卡网上支付 .....	103
4.4.4	VISA 卡境外消费 .....	104
<b>第 5 章</b>	<b>电子支付之网络购物 .....</b>	<b>107</b>
5.1	轻松网购，便捷支付 .....	108





5.2	镜头六：淘我喜欢之淘宝购物——支付宝的使用 .....	108
5.2.1	购物准备 .....	109
5.2.2	淘宝注册 .....	111
5.2.3	查找产品 .....	114
5.2.4	购买产品 .....	117
5.2.5	付款 .....	118
5.2.6	收货与评价 .....	123
5.2.7	退款 .....	126
5.2.8	退货 .....	128
5.3	镜头七：网上数码之京东商城——网上分期付款 .....	130
5.3.1	京东介绍 .....	131
5.3.2	京东注册 .....	132
5.3.3	查找产品 .....	133
5.3.4	申请分期付款 .....	134
5.3.5	付款 .....	137
5.3.6	查看订单状态 .....	138
5.3.7	收货 .....	139
5.4	镜头八：网上创业之淘宝开店——在线交易收款 .....	139
5.4.1	准备工作 .....	139
5.4.2	销售进货 .....	142
5.4.3	产品发布 .....	144
5.4.4	店铺开张 .....	147
5.4.5	发货 .....	148
5.4.6	收款 .....	151
5.4.7	提现 .....	152
<b>第 6 章</b>	<b>电子支付之商旅与娱乐生活 .....</b>	<b>154</b>
6.1	网上订票的好处 .....	155
6.2	网上购票常见类型 .....	155
6.3	网上购票特色网站 .....	156
6.3.1	综合性订票网站 .....	157
6.3.2	旅游类订票网站 .....	159



6.3.3	综合购物网站的票务功能 .....	161
6.4	镜头九：网上购票成享受 .....	166
6.4.1	网上购票流程图 .....	167
6.4.2	网上购票流程步骤 .....	168
6.5	网络娱乐虚拟物品 .....	174
6.6	镜头十：娱乐付费实战之游戏币交易 .....	175
6.6.1	游戏币交易现状 .....	176
6.6.2	游戏币之 Q 币 .....	178
6.6.3	Q 币充值流程 .....	181
<b>第 7 章</b>	<b>电子支付之安全防范 .....</b>	<b>184</b>
7.1	电子支付中的安全威胁 .....	185
7.1.1	网络攻击 .....	185
7.1.2	网络欺诈 .....	186
7.2	电子支付中的安全措施 .....	188
7.2.1	安全技术：SSL 技术 .....	188
7.2.2	安全技术：安全控件 .....	189
7.2.3	安全技术：动态密码 .....	190
7.2.4	安全技术：数字证书 .....	191
7.2.5	安全机制：支付限额 .....	192
7.2.6	安全机制：手机绑定 .....	193
7.2.7	安全机制：第三方担保 .....	194
7.2.8	安全机制：产品服务的保障体系 .....	194
7.2.9	安全机制：卖家信用体系 .....	196
7.2.10	用户策略 .....	197
7.3	个人计算机防护策略 .....	199
7.3.1	安装杀毒软件 .....	199
7.3.2	计算机安全设定 .....	200
7.3.3	良好的计算机使用习惯 .....	203
7.4	电子支付的安全使用 .....	204
7.4.1	选择正确的购物流程 .....	204
7.4.2	如何防止网络钓鱼 .....	207



7.4.3	注重个人信息保护 .....	209
7.4.4	选择诚信的卖家 .....	212
7.4.5	其他安全策略 .....	214
7.4.6	遇到欺诈的处理方法 .....	216
7.4.7	卖家安全策略 .....	217
<b>第 8 章</b>	<b>电子支付之妙招锦囊 .....</b>	<b>220</b>
8.1	便捷完成支付 .....	221
8.1.1	网站分类，快捷购物 .....	221
8.1.2	信誉排行，巧选网站 .....	223
8.1.3	高效检索，巧用收藏 .....	225
8.2	节省支付的费用 .....	228
8.2.1	巧用工具，抢购低价 .....	228
8.2.2	实时秒杀，省钱到家 .....	229
8.2.3	团购拼邮，轻松快递 .....	232
8.2.4	合理支付，轻松省钱 .....	234
8.3	高效沟通有技巧 .....	236
8.3.1	即时通信工具阿里旺旺的使用 .....	236
8.3.2	手机阿里旺旺 .....	239
8.4	电子支付纠纷处理技巧 .....	240
8.4.1	如何处理纠纷 .....	240
8.4.2	退款的处理 .....	243

# 第 1 章 快速了解电子支付



## 内容提要

- 什么是电子商务。
- 什么是电子支付。
- 电子支付的形式。
- 电子支付有什么特点。

如果错过因特网，与你擦肩而过的不仅是机会，而是整整一个时代。

——8848 老总王俊涛





## 1.1 什么是电子商务

电子商务是指在因特网的环境下,买卖双方基于浏览器/服务器的模式,在没有现实接触的情况下进行各种商贸活动,实现消费者的网上购物、商户之间的网上交易和在线电子支付,以及各种商务活动、交易活动、金融活动和相关的综合服务活动的一种新型的商业运营模式。

### 1.1.1 电子商务的分类

一般来说,电子商务的主要模式可以分为以下3种:

- B2B (Business-to-Business) 企业对企业。
- B2C (Business-to-Customer) 企业对消费者。
- C2C (Customer-to-Customer) 消费者对消费者。

对于个人来说,在生活中会接触到后两种,即 B2C 和 C2C 模式。这两种模式的电子商务可以用图 1.1 来表示。

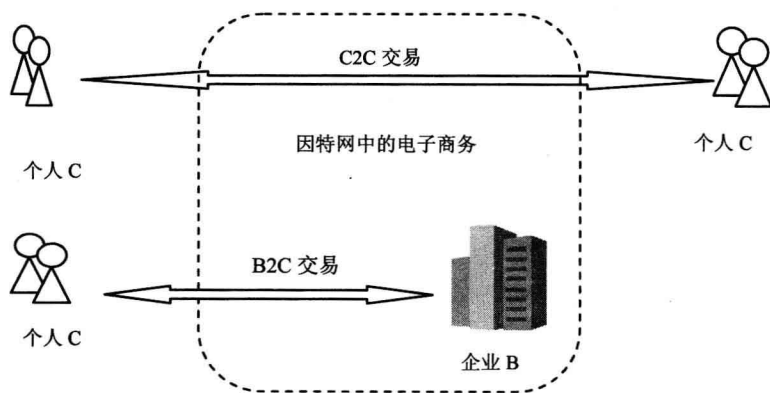


图 1.1 电子商务模式示意图

### 1.1.2 B2C 电子商务

B2C 是企业 (B) 对消费者 (C) 的意思,由企业提供网上的电子商务平台,消费者通过该平台与企业进行各种交易活动,比如购物和缴费等。简单地说,就是企业将一部分业务搬到了因特网上,通过网络为



消费者提供服务。

B2C 模式的电子商务提供的服务很多,除了网上商城,票务、旅行社、航空公司、虚拟点卡、教育培训、医药、咨询和装修等电子交易外,甚至包括网上购车购房。

一些常用的 B2C 电子商务网站如表 1.1 所示。

表 1.1 常用的 B2C 电子商务网站

网站类型	网站名称	网 址	经 营 品 种
图书音像类	当当网	www.dangdang.com	图书音像和百货等
图书音像类	卓越网	www.amazon.cn	图书音像和电子产品等
家电数码类	京东网	www.360buy.com	家电、计算机和手机等
家电数码类	新蛋网	www.newegg.com.cn	计算机、手机和数码产品等
家电类	海尔商城	www.ehaier.com	品牌家电
服装类	凡客诚品	www.vancl.com	品牌服装
服装类	麦网	www.m18.com	女装和化妆品等
综合购物类	淘宝商城	mall.taobao.com	服饰、化妆品、数码和日用品等
综合购物类	新浪商城	mall.sina.com.cn	家电、通信、数码和服装等
综合购物类	百联巴士	www.80ebus.com	家居、化妆品、数码和玩具等

### 1.1.3 C2C 电子商务

C2C 是消费者 (C) 对消费者 (C) 的意思,买卖双方一般都是个人用户,在 C2C 网站上进行一对一的交易。该类型的网站有淘宝网、拍拍网、TOM 易趣和有啊网等几家。

在 C2C 网站中,淘宝网占据了绝大多数的市场份额,几乎可以说是 C2C 电子商务的代名词。既可以在淘宝上购买丰富多样的商品;也可以到淘宝上开店,进行个人创业。当前国内各大 C2C 交易网站的市场份额如图 1.2 所示。

电子商务在生活中最直接的体验就是网络购物。由于快捷、方便和低成本的优势,电子商务正处于一个

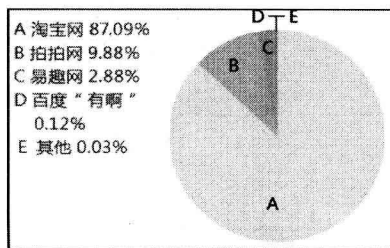


图 1.2 中国 C2C 市场份额示意图



高速发展的时期，越来越多的网民开始接受网络购物的方式。以 2009 年的数据为例，网络购物的用户已经上亿，交易规模也已占到社会消费品零售总额的 2%。

总之，电子商务正逐渐融入我们的生活，为我们的生活带来了很多的便利与乐趣。

## 1.2 什么是电子支付

电子商务将参与商务活动的各方，商家、顾客、银行或金融机构、政府等，利用计算机网络的联系，在电子商务的统一体中，全面实现网上在线交易过程电子化。电子商务系统的关键在于完全实现网上在线电子支付功能。

### 1.2.1 电子支付的含义

电子商务的交易活动通常包含 3 个步骤：交易达成、付款和交货。在网上达成交易后，交货由快递公司完成。付款的过程当然也可以在网上进行，这就是电子支付，如图 1.3 所示。

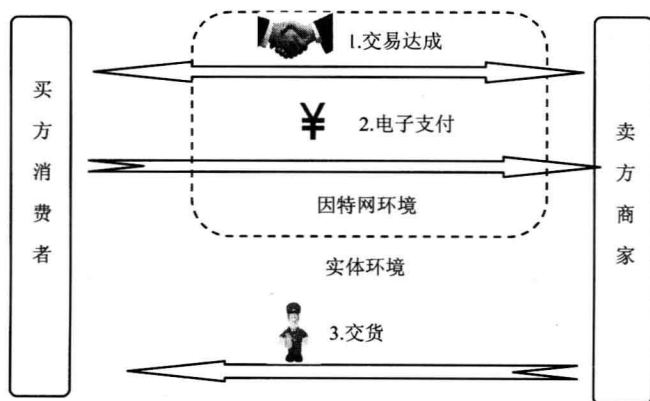


图 1.3 电子支付示意图

电子支付，是指从事电子商务交易的双方，在因特网环境中，使用一定的方式进行货币支付，从而完成整个交易过程的行为。电子支付与电子商务相结合，可以帮助消费者轻松完成例如网上购物等的全过程。



计算机和手机是完成电子支付的工具，合理有效地使用这两件工具就可以灵活方便地调动银行账户的资金，完成网上支付的过程，如图 1.4 所示。

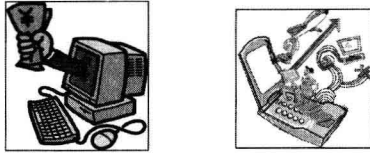


图 1.4 电子支付工具示意图

## 1.2.2 支付的电子化

支付的电子化与创新经历了后端到前端的发展过程。银行后端 IT 系统与电信网络的应用，使货币债权能够被电子化地记录与保存，实现银行间支付清算与结算的电子化处理，这个阶段的变革几乎不被公众所注意。

银行前端支付工具与渠道的创新则为消费者带来真实的便利，ATM/POS、支付卡、因特网、手机、机顶盒逐步成熟与流行，极大地改变了银行与客户、消费者与商家之间的交互方式。节省成本、提高效率是创新的主要动力。

同时，支付交易流程各个环节的电子化程度越来越高，信息与电信技术使整个支付流程能够以电子化的方式进行全程自动化处理。

## 1.2.3 中国电子支付市场概况

从 2007 年至今，我国电子支付市场发展迅速：

- ▶ 2007 年第一季度中国第三方支付市场交易额规模达到 160 亿元，中国第三方电子支付市场中因特网支付（非独立）达 115.14 亿元，因特网支付（独立）达 52.05 亿元，第三方手机支付达 3.39 亿元，第三方电话支付达 0.76 亿元。
- ▶ 2009 年，是中国网上支付发展的第十一个年头。网上支付延续了强劲的增长态势，交易额连续 5 年翻番增长，2009 年达 5766 亿元，增速为 110.2%。用户规模增长同样迅猛，相比 2008 年 5200 万增长至 9000 万，增速达 73.1%。





根据艾瑞咨询统计，多年来，中国第三方网上支付交易额不断上升。预计到2013年，这种势头还将继续保持，但增长率会有所下降，如图1.5所示。

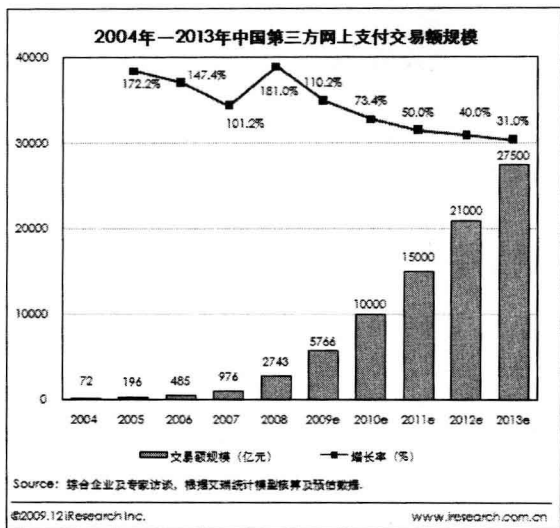


图 1.5 2004 年-2013 年中国第三方网上交易支付额规模

## 1.3 电子支付的形式——网上银行

网上银行又称网络银行、电子银行或在线银行，是指银行利用 Internet 技术，通过 Internet 向客户提供开户、销户、查询、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券和投资理财等传统服务项目，使客户可以在因特网上安全便捷地管理活期和定期存款、支票、信用卡及个人投资等。

### 1.3.1 工商银行网银

网上银行是在 Internet 上的虚拟银行柜台。工商银行的网银界面如图 1.6 所示。