

百姓财经
知识读本



支付宝 网银 微信支付

胡冬鸣 编著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

百姓财经知识读本

支付宝 网银 微信支付

胡冬鸣 编著

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

支付宝 网银 微信支付 / 胡冬鸣编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2017. 9

(百姓财经知识读本)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7712 - 7

I. ①支… II. ①胡… III. ①电子商务 - 支付方式 - 研究
IV. ①F713.361.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 213333 号

责任编辑: 李 冰

责任校对: 黄亚青

封面设计: 陈宇琰

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 8 印张 153 000 字

2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7712 - 7

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190414 QQ: 447268889

前 言

中国作为网上支付量世界第一的国家，是否会有一天先于他国提前迎接“无现金”时代的到来呢？至少“无现金”时代的到来已不再是“梦想”。网上支付作为电子支付的一种形式，是通过第三方提供的与银行之间的支付接口进行的即时支付方式。这种方式的好处在于可以直接把资金从用户的银行账户中转账到网站账户中，经汇款马上到账，不需要人工确认。客户和商家之间可采用信用卡、电子钱包、电子支票和电子现金等多种电子支付方式进行网上支付。而采用网上电子支付的方式其最大的优势就是大量节省了交易的成本，当然其简便、高效、快捷到账优势就更不用说了。在2016年，中国有4.5亿实名用户使用了支付宝完成交易的支付结算。移动互联网目前已经成为中国人生活方式的一部分，4.5亿消费者过去一年71%的支付笔数发生在移动端，超10亿人次使用指尖上的公共服务。中国银联公布的2016年重要数据中，2016年银联网络转接交易金额72.9万亿元，同比增长35.2%。创新支付方

式作为消费升级的配套服务，成为银行卡产业升级的重要引擎，银联网络广度深度不断扩展，为居民提供更加便捷、安全、高效的境内外支付服务。互联网研究机构易观国际发布的报告显示，2016年第四季度，中国网上银行交易规模达到536.3万亿元，环比增长6.1%。市场份额方面，五大股份制商业银行（中国工商银行、中国建设银行、交通银行、中国农业银行和中国银行）凭借庞大的客户数量位列前五，合计占有71.3%的市场份额。微信团队在2017年微信公开课PRO版上发布了《2016微信数据报告》。该报告显示，微信2016年9月平均日登录用户达到7.68亿人，较2015年同期增长35%，50%的用户每天使用微信时长达90分钟以上（含）。消息日发送总次数较2015年同期增长67%。日成功音视频通话总次数1亿次，较2015年同期增长180%。

目前支付宝和余额宝、网上银行、微信支付三种网上支付方式已经成为大家日常生活中离不开的三个网上支付法宝。而抽出一点时间翻翻作者为您编写的这本介绍网上支付方式方法的小册子，或许还会对您深入了解网上支付方式的具体使用技巧有些真正的帮助。况且作者对支付宝、网银和微信支付的介绍已经远远超出了其支付功能本身。如果您是第一次接受网上支付的知识传授，那就请您在阅读后真正琢磨琢磨，并最好能够尽快加入到这个“行列”。

作者于2017年6月25日写于香雪兰溪

目 录

上篇 支付宝与余额宝业务及其使用

一、支付宝业务的发展历程	1
二、支付宝主要产品特征	3
三、支付宝业务的类型	6
四、余额宝创新	9
五、支付宝账户注册与管理	12
六、支付宝快捷支付	33
七、支付宝转账收款	36
八、支付宝缴费功能	49
九、手机版支付宝	62
十、余额宝理财	73
十一、支付宝的主要安全问题及其安全使用手段	76

中篇 网上银行业务及其使用

一、网上银行业务的发展历程	85
二、网上银行业务的主要特征	91
三、网上银行的类型	92
四、网上银行业务的优势	93
五、个人网上银行业务的开通	95
六、个人网上银行账户管理	100
七、个人网上银行转账汇款	105
八、个人网上自助缴费业务	116
九、个人网上银行贷款业务	124
十、个人网上银行理财服务	127
十一、个人手机银行业务开通	137
十二、个人手机银行转账汇款业务	143
十三、个人手机银行支付业务	146
十四、个人手机银行理财服务	147
十五、企业网上银行业务开通	151
十六、企业网上银行账户信息管理	153
十七、企业网上银行汇款业务	155
十八、企业网上银行代收代付业务	163
十九、企业网上银行付款业务	165
二十、网上银行的主要安全问题及其安全使用手段	187

下篇 微信支付及其使用

一、微信支付的发展历程	196
二、微信支付的主要特征	199
三、微信支付的主要类型	202
四、商户微信支付的申请	203
五、商户微信红包发放申请	224
六、个人用户微信支付功能申请	230
七、个人用户微信支付使用	231
八、微信支付的主要安全问题及其安全使用手段	240

上篇

支付宝与余额宝业务及其使用

一、支付宝业务的发展历程

支付宝是阿里巴巴集团于 2004 年年末创办的独立第三方支付平台。支付宝的发展历程大体分为两个阶段，即从最初的“植根淘宝网”到“独立支付平台”。与同时期诞生的其他第三方支付平台不同，支付宝一开始只面向淘宝网，即与淘宝网购物的应用场景相结合，服务于淘宝网的交易。支付宝是国内领先的独立第三方支付平台，并提出致力于为中国电子商务提供“简单、安全、快速”的在线支付解决方案。

从金融业务属性来看，支付宝属于信用担保型平台。所谓信用担保就是在网上支付过程中起到信用担保和代收代付的作用，其实质是以支付宝为信用中介，在买家确认收到合格货物前，由支付宝替买卖双方保存支付款的一种增值服务。使用支付宝结算时，买家在网上选中自己所需商品后与卖家取得联系并达成协议，这时买方需把货款汇到支付宝这个第三方账户上，支

付宝作为中介方立即通知卖方钱已经收到，可以发货，待买方收到商品并确认无误后，支付宝才会把货款汇到卖方的账户以完成整个交易。支付宝在这个流程中充当第三方的角色，同时为买卖双方提供信誉担保，确保交易安全进行。支付宝这种支付模式在我国信用体系不完善的情况下应运而生，有效地解决了电子商务发展的支付瓶颈和信用瓶颈，有力地推动了我国电子商务的发展。

淘宝网的发展为支付宝带来源源不断的用户。2004年，阿里巴巴管理层认识到支付宝在初步解决淘宝信用瓶颈后，不应该只是淘宝网的一个应用工具，即“支付宝可以是个独立的产品，成为所有电子商务网站一个非常基础的服务”。2004年12月支付宝从淘宝网分拆，支付宝网站上线，并通过浙江支付宝网络科技有限公司独立运营，宣告支付宝从淘宝网的第三方担保平台向独立支付平台发展。

随着时间的发展，支付宝逐渐成为电子商务的一项基础服务，担当着“电子钱包”的角色。目前除淘宝和阿里巴巴外，支持使用支付宝交易服务的商家已经超过46万家，涵盖B2C（Business - to - Customer）、网游、航空旅游酒店、教育缴费、公共事业缴费、传统行业（物流、保险、服务）、海外商户等领域。这些商家在享受支付宝服务的同时，更是拥有了一个极具潜力的消费市场。

蚂蚁金服旗下支付宝2017年1月4日发布了2016年支付宝相关交易额数据。通过对海量用户行为进行计算和分析，指出2016年4.5亿实名用户使用了支付宝。移动互联网已经成为中国人生活方式的一部分，4.5亿消费者2015年71%的支付交易

发生在移动端，超 10 亿人次使用“指尖上的公共服务”。“80 后”、“90 后”已经成为这一趋势中的主流人群，“80 后”人均年支付金额已超过 12 万元，“90 后”使用移动端支付的比例更是高达 91%。支付宝 2016 年全民账单显示，目前移动支付笔数占整体比例高达 71%，2015 年这一数据仅为 65%，移动支付渗透率的攀升很大程度上是因为线下手机支付的习惯养成。从省级地区的全年支付总金额来看，广东省排名第一，占全国的 16%；随后是浙江省和江苏省。而从人均支付金额来看，上海市人均支付金额达到 14.8 万元，是 2015 年的近 1.5 倍，随后是浙江省、北京市、福建省、江苏省。这 5 个省市的人均支付金额均迈入“10 万元”时代。而在 2015 年，只有上海达到了这个水平。从移动支付渗透率来看，内陆地区的西藏以 90% 的移动支付占比排名第一，随后是青海、甘肃，远远超过沿海省份。

二、支付宝主要产品特征

支付宝主要提供支付及理财服务。包括网购担保交易、网络支付、转账、信用卡还款、手机充值、水电煤缴费、个人理财等多个领域。在进入移动支付领域后，为零售百货、电影院线、连锁商店、超市和出租车等多个行业提供服务，还推出了余额宝等理财服务。

（一）第三方支付平台

在目前，除了网上银行、电子信用卡等手段之外还有一种支付方式也可以相对降低网络支付的风险，那就是正在迅猛发

展起来的第三方机构的支付模式及其支付流程，而这个第三方机构必须具有一定的诚信度。在实际的操作过程中这个第三方机构可以是发行信用卡的银行本身。在进行网络支付时代前，信用卡卡号以及密码的披露只在持卡人和银行之间转移，降低了应通过商家转移而导致的风险。当第三方是除了银行以外的具有良好信誉和技术支持能力的某个机构时，支付则通过第三方在持卡人或者客户和银行之间进行。持卡人首先和第三方以替代银行账号的某种电子数据的形式传递账户信息，避免了持卡人将银行信息直接透露给商家，另外也可以不必登录不同的网上银行界面，而取而代之的是每次登录时，都能看到相对熟悉和简单的第三方机构的界面。第三方机构与各个主要银行签订有关协议，使得第三方机构与银行可以进行某种形式的数据交换和相关信息确认。这样第三方机构就能实现在持卡人或消费者与各个银行，以及最终的收款人或者是商家之间建立一个支付的流程。支付宝的主要特征如下：

1. 安全

支付宝提供担保交易，货到付款，最大限度确保买卖双方货款都安全无损。支付宝安全法宝是指：支付宝实名认证、数字证书和手机动态密码提升账户安全。安全优势有：128位SSL加密传输技术，确保交易信息的安全；风险控制系统24小时运作，做到事前防范，事中控制与事后处理相结合；订单管理与资金进出分权限管理，保障账户操作安全；全国唯一一家在银行进行资金托管的第三方支付公司，确保资金安全。

2. 简单

支付宝操作流程简单，交易、账单管理体系一目了然；提供全套在线资金结算服务，简化传统业务流程；7×24小时服务热线，及时解决客户的各种问题。绑定支付宝卡通业务，银行资金及时到账；支持全国95%以上的银行，其中包括15家全国范围银行以及众多的地方性商业银行，外加移动端与线下支付功能，为用户提供多种充值及支付渠道，极大方便用户。

3. 快捷

支付宝提供的即时到账业务能够加快资金的周转速度；绑定支付宝卡通业务，银行资金及时到账；即时到账业务加快资金的周转。

(二) 支付宝的盈利模式

1. 沉淀资金

消费者使用支付宝实现网上购物是实时付款，而支付宝支付给网店的货款则是按照周甚至月度在结算。以平均结算周期为半个月计算，沉淀资金将高达60亿元以上，支付宝的账户上随时都会有超过60亿元的资金供支付宝使用，每年的利息收入也将超过2亿元人民币，而且随着电子商务的发展，网购规模不断扩大，支付宝能够使用的资金也随之壮大。

2. 服务佣金

目前第三方支付企业首先和银行签订协议，确定给银行缴纳的手续费率；然后，第三方支付平台根据这个费率，加上毛利润即为服务佣金，向客户收取费用。

3. 广告收入

支付宝主页上发布的广告针对性强，包括横幅广告、按钮广告、插页广告等。总体上看，广告布局所占空间较少，布局设计较为合理，体现出内容简捷、可视性强的特点。而且主页上也还有若干公益广告，可以让用户了解更多的技术行业信息。

4. 金融增值性服务

支付宝提供的金融增值服务内容主要涉及的领域有：（1）转账功能包括转账付款、AA收款、担保收款、担保付款、团队收款、交房租、我要收款等；（2）快速提现功能；（3）缴费功能包括交通罚款代办、话费卡转让等；（4）安全类产品包括短信校验服务（单笔付款金额超过500元或每日累计付款超过1000元免费，除此之外额度费用为0.6元/月）；（5）信用卡支付功能包括信用卡分期付款、信用卡即时支付等；（6）国际支付功能包括在非中国大陆地区发行的信用卡、借记卡、预付卡或在非中国大陆地区开立的银行账户等进行支付的，包括中国香港PPS、境外信用卡支付或境外信用卡快捷支付等；（7）支付宝推出的其他收费服务。

三、支付宝业务的类型

（一）透支支付

支付宝推出信用支付，额度根据用户的工作性质、产品类型等综合评定，一个账户最高可透支5000元。用户使用支付宝付款不用再捆绑信用卡或者储蓄卡，能够直接透支消费，透

支额度最高 5000 元。继推出余额宝后，支付宝继续推出信用支付服务，贷款资金全部由合作银行提供。

当支付宝账户中有余额时，直接输入支付密码就可用支付宝账户余额支付。支付宝卡通过银行卡账户与支付宝账户合二为一，从此无需在付款时再登录网银，只需输入支付密码，即可轻松用银行卡上余额完成支付，同时避免网银密码外泄风险，就像刷卡一样安全、方便。目前，已支持全国 37 家银行。

附加功能：实现实时提现功能，真正零等待，自动帮用户完成支付宝认证，收款、开店两不误。

（二）网上银行

使用支付宝付款时，可以自由选择全国 14 家商业银行的网银进行支付并且支付宝还支持香港发行的带有 VISA 或 MasterCard 标志、开通 3D 认证的信用卡，只需在付款时登录相应网银，即可享受购物乐趣！

（三）消费卡

无需开通网银，只要拥有一张百联 OK 卡就可以给支付宝充值进行网上购物。支付宝全国 3 万个线下网点突破互联网限制，在线下网点即可轻松充值、付款。还可以在中国邮政、连锁便利店的拉卡拉终端、连连支付空中充值店使用现金或银行卡购买支付宝充值码，或为网上交易的订单直接付款。

（四）货到付款

支付宝货到付款，只需在拍下商品后选择货到付款功能，即可等待物流公司送货上门，验货完毕后将款项当面交付，轻

松完成交易。该服务仅限淘宝网指定店铺使用。

(五) 邮政付款

中国邮政和支付宝共同推出的支付方式，无须开通网上银行，用户只需到中国邮政柜台办理“邮政网汇e业务”就可以给支付宝账户充值，或者办理“邮政代收业务”直接完成支付宝交易付款。

(六) 转账服务

支付宝转账服务包括“我要付款”、“我要收款”、“找人代付”、“代充”、“代扣”、“送礼金”、“交房租”、“AA收款”共8项，力求为用户提供一个安全快捷的转账平台。

“我要付款”是支付宝提供的付款产品，基于对交易对方的信任，自愿付款给对方，当用户点击“我要付款”，款项就马上到达对方支付宝账户。每个支付宝认证账户有10000元的免费转账额度，每日可转账2000元；同时，若安装了数字证书，可将每日转账额度免费提升至20000元。

“我要收款”是通过支付宝向另一位用户发起的收款产品，只要对方有邮箱就可以向他（她）发起收款，对方付款后，款项将直接到用户的支付宝账户中。每个账户每日可发起21笔收款，每笔金额不超过2000元。

“找人代付”是指在网上购买商品后，可以找别人来完成网上付款业务。目前找人代付已支持82家商户，包括淘宝网、苹果官网等购物网站。

“代充”是用户可以帮其他支付宝账号充值的产品。为保

证用户的资金安全，每日只可以为同一个账户充值3次，每笔不超过500元。

“代扣”是指支付宝根据设置的付款理由、付款金额、付款时间等信息，自动进行付款的产品。开通“代扣”后，支付宝会自动扣款并进行及时通知。

“送礼金”是支付宝付款产品的一种，只需有朋友的邮箱或手机号码，就可以给他（她）送礼金。

“交房租”是支付宝付款产品的一种，只需要房东的邮箱或手机号码，就可以随时随地给房东付房租，方便快捷。

“AA收款”是支付宝收款产品的一种，当朋友一起聚餐、聚会产生费用时，可以用“AA收款”向与会者发起收款，只需要输入朋友名字，就可以轻松创建收款链接，把该链接用QQ、微博、MSN发出去，即可把收款通知到付款人处。

收款主页是支付宝推出的针对个人收款的一种产品，用户可以免费申请收款主页，未来收款可以直接将主页链接发送给付款方，对方可以在收款主页上直接付款，在收到款项后用户会收到E-mail或短信通知。收款主页上只显示姓名、注册时间以及是否为实名认证用户，支付宝账户和手机都进行了省略处理。这对于需要长期收款的个人用户是相当方便的，在网店、博客挂上付款链接后客户即可直接进入付款，方便很多。

四、余额宝创新

2013年6月阿里巴巴推出的余额宝，是蚂蚁金服旗下提