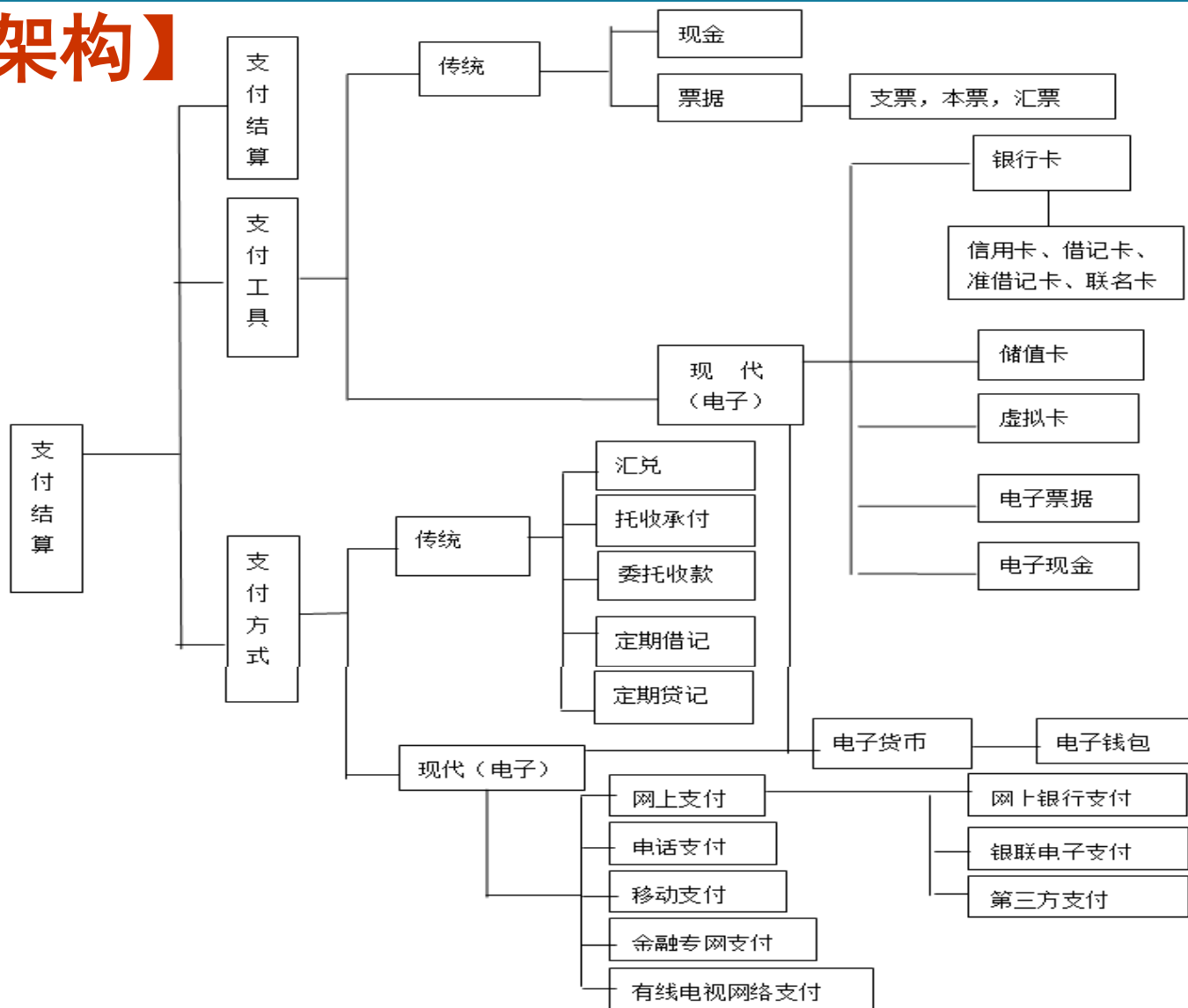




电子商务的支付系统

支付工具与支付方式

【知识架构】



3.2 电子支付工具

3.2.1 电子支付

3.2.1.1 电子支付的含义

电子支付是指在网络上的货币支付或资金转移，通过计算机网络系统以电子信息传递形式实现流通与支付。

它以网络化的金融环境为基础，采用商用计算机及网络和各类电子支付工具、以计算机网络技术和数据通信技术为手段，对储存在银行计算机系统中的各种电子数据进行处理，并通过计算机网络系统以电子信息的传递形式实现金融货币的流通和支付。

3.2 电子支付工具

3.2.1.2 电子支付的特征

- 1、电子支付采用先进的技术通过数字流转完成信息传输，各种款项支付都采用数字化的方式/（现金、票据）进行。
- 2、电子支付的工作环境是一个开放的系统平台/（封闭的系统）。
- 3、电子支付使用的是最先进的通信手段/（传统的通信媒介）。
- 4、电子支付具有方便、快捷、高效、经济/（耗时长、费用低）的优势。

3.2 电子支付工具

3.2.1.3 电子支付的业务类型

电子支付的业务类型按电子支付指令发起方式不同，分为网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付。

3.2 电子支付工具

3.2.2 电子支付工具

电子支付工具是电子信息技术发展到一定阶段产生的新兴金融业务所使用的支付工具。其基本形态是电子数据，通过网络传输数据以实现支付指令的传递。

目前，通常将电子支付工具分为三大类：

- 1、电子货币类。如电子钱包、电子现金等。
- 2、支付卡类（不能直接替代现金，由发卡机构支付）。包括银行卡、智能卡、电话卡等。
- 3、电子票据类。如电子支票、电子汇款、电子划款等。

3.2 电子支付工具

3.2.2 电子支付工具

1) 银行卡

银行卡是经中央银行批准的金融机构发行的卡基支付工具，也是目前使用最广泛的非现金结算工具。

(借记卡) 是指由商业银行向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的支付工具，不能透支，必须依托于持卡人的存款账户，具有电子存折的性质。

(贷记卡) 也称为信用卡，是由银行或信用卡公司向资信良好的个人和机构签发的一种信用凭证，持卡人可在指定的特约商户购物或获得服务，并允许透支一定的额度。

(准贷记卡) 准贷记卡一般需要持卡人事先存入一定的金额，然后可在银行给予的信用额度内进行透支消费，但透支消费没有免息期，透支后银行按贷款向持卡人收取利息。

(联名卡) 是指商业银行与赢利机构（例如：航空公司、商场、旅游公司、酒店、电信运营商等）以某一特定客户群为对象联手发行的银行卡。

3.2 电子支付工具

3.1.2 现代支付工具

2) 储值卡

(1) 储值卡，又称支付卡，是指非金融机构发行的具有支付功能的支付工具，其价值是储存于卡上的磁带或电子装置内，供使用者作购买付款或互换储存卡上的价值。因此，储值卡又称为预付卡。储值卡作为一种支付工具，其载体主要是电子货币。

(2) 储值卡的发行

储值卡的发行主体大部分为企业、商家，也有部分银行与企业联合发行。按照银行是否参与储值卡的发行，可以把储值卡发行分为两种类型：

① 有银行参与的储值卡发行

② 无银行参与的储值卡发行

(3) 储值卡的具体应用:

- ① 公用事业单位发行的储值卡
- ② 电信部门发行的储值卡
- ③ 商业或服务网点发行的储值卡
- ④ 校园卡

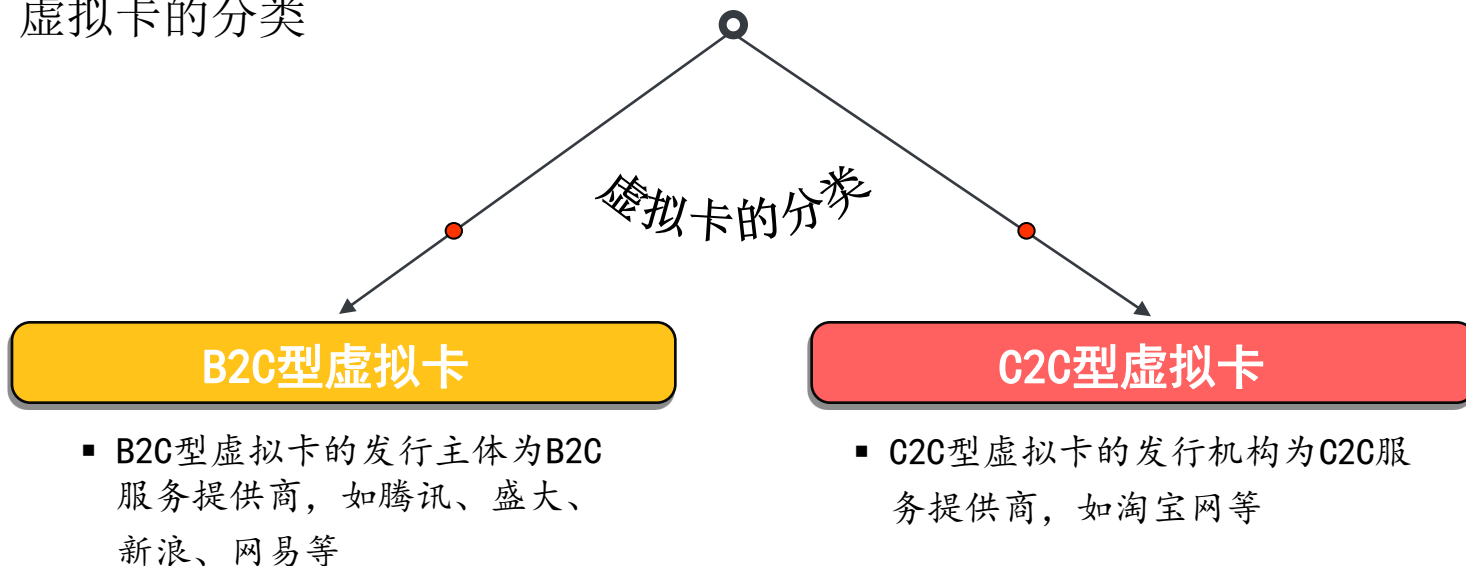
3.2.2 电子支付工具

3) 虚拟卡

(1) 虚拟卡的概念

虚拟卡是互联网服务提供商为了方便消费者网上购物（包括实体购物和增值服务）而设立的虚拟账户，其本质是各种网络虚拟货币的载体，是电子商务一种重要的电子支付工具。

(2) 虚拟卡的分类



3.2.2 电子支付工具

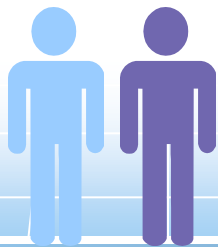
3) 虚拟卡

(3) 虚拟卡的应用前景

- (1) 虚拟卡发卡机构数量逐步增大
- (2) 不同公司虚拟卡之间的相互兑换成为发展趋势

虚拟卡的应用前景

- (3) B2C型虚拟卡与C2C型虚拟卡的融合
- (4) 随着相关法律法规的出台，虚拟卡交易也将逐步规范



比特币

- 比特币（Bitcoin：比特金）最早是一种[网络虚拟货币](#)，可以购买现实生活当中的物品。它的特点是分散化、匿名、只能在数字世界使用，不属于任何国家和金融机构，并且不受地域的限制，可以在世界上的任何地方兑换它，也因此被部分不法分子当做[洗钱工具](#)。2013年，[美国](#)政府承认比特币的合法地位，使得比特币价格大涨。而在中国，2013年11月19日，一个比特币就相当于6,989元[人民币](#)。
- 2014年1月7日，淘宝发布公告，宣布1月14日起禁售比特币、[莱特币](#)等互联网虚拟币等商品。西维吉尼亚州民主党参议员乔·曼钦（Joe Manchin）2014年2月26日向[美国联邦政府](#)多个监管部门发出公开信，希望有关机构能够就比特币鼓励非法活动和扰乱金融秩序的现状予以重视，并要求能尽快采取行动，以全面封杀该[电子货币](#)。

比特币

- 2017年1月11日) , [中国人民银行上海总部](#)、上海市金融办等对比特币中国开展现场检查，重点检查该企业是否未经许可或无牌照开展信贷、支付、汇兑等相关业务；反洗钱制度落实情况；资金安全隐患等。2017年1月12日，央行营业管理部也在北京进驻“火币网”、“币行”等交易平台。
- 2017年5月12日，全球突发比特币病毒疯狂袭击公共和商业系统事件！全球有接近74个国家受到严重攻击！
- 2017年8月1日起全球比特币交易平台将暂停充值、提现服务。比特币中国[数字资产](#)交易平台9月14日起停止新用户注册，9月30日数字资产交易平台将停止所有交易业务。

3.2.2 现代支付工具

4) 电子票据

电子支票

电子支票 (Electronic Check) 是客户向收款人签发的, 无条件的数字化支付指令。它可以通过因特网或无线接入设备来完成传统支票的所有功能。

电子汇票

电子汇票是纸质汇票的继承和发展, 是纸质汇票的电子化, 其发行、存储、传递、清算等都是电子化, 其所体现的票据权利义务关系与纸质汇票相同。

电子本票

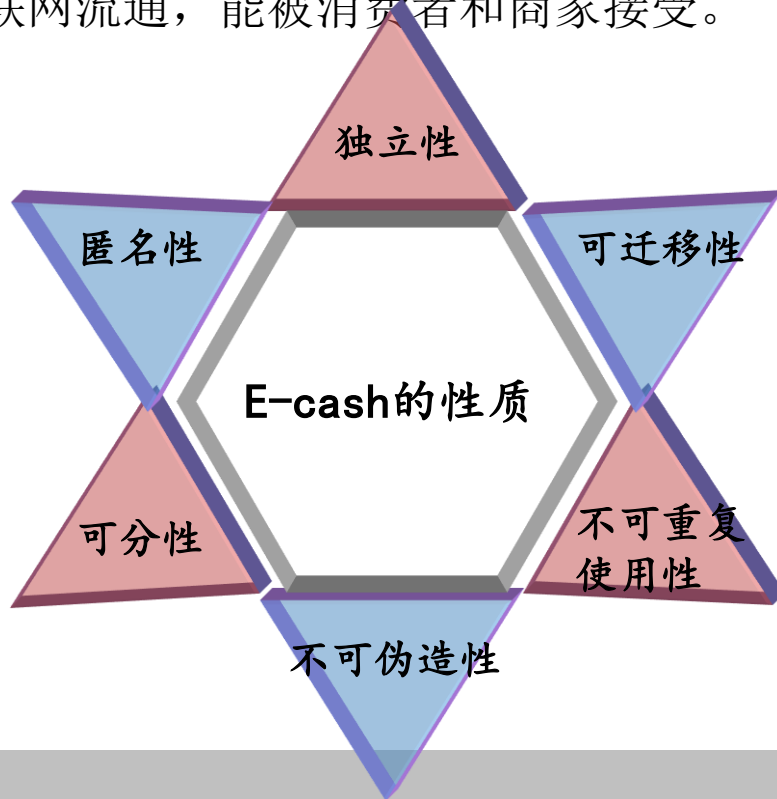
电子银行本票指银行本票的电子化, 通过电子化方式实现银行本票的发行、存储、传递、清算等活动。

3.2.2 现代支付工具

5) 电子现金

■ 电子现金（E-Cash或E-Money）也称为数字现金（Digital-Cash）。简单来说，就是以电子方式存在的货币现金，或者说是纸质现金的电子化，它以数字信息形式存在，通过互联网流通，能被消费者和商家接受。

(1) 电子现金的性质



3.2.2 现代支付工具

5) 电子现金

(2) 电子现金的使用过程

■ 第一个过程

用户与电子现金发行银行执行开户协议，用户标识自己的身份，开立电子现金账号，并用预先存入的现金购买电子现金证书，这些电子现金被分成若干成包的“硬币”。

■ 第二个过程

用户与银行执行提取协议，用户从银行提取一定数量的电子现金。

■ 第三个过程

用户与同意接收电子现金的商家签定订货合同，执行支付协议，用户向商家支付电子现金。

■ 第四个过程

商家与银行执行存款协议，商家将交易所得的电子现金存入银行。

3.3 电子支付系统

3.3.1 电子支付系统

电子支付系统是指由提供支付服务的中介机构、管理货币转移的法规以及实现支付的电子信息技术手段共同组成的，用来清偿经济活动参加者在获取实物资产或金融资产时所承担的债务系统。即把新型支付手段的支付信息通过网络安全传送到银行或相应的处理机构，来实现电子支付。

3.2 现代支付方式

3.3.2 现代支付方式

1) 互联网支付

- 网上支付是指人们通过互联网完成支付的支付方式，具体包括网上银行支付方式、第三方支付方式和银联电子支付方式。

网上银行支付

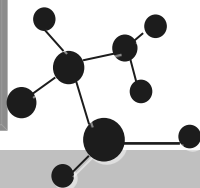
网上银行又称网络银行、在线银行，是指银行利用信息技术，通过Internet向客户提供开户、销户、查询、对帐等服务项目，相当于银行在Internet上的虚拟柜台。

第三方支付

第三方网上支付是一些具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构和国内外各大银行签约，提供集成网上银行、电话、手机、虚拟账户等支付方式的网上交易支付平台

银联电子支付

银联电子支付（Chinapay）平台是中国银联旗下的银联电子支付有限公司提供的支付平台。主要从事以互联网等渠道为基础在网上支付、企业B2B账户支付、电话支付、网上跨行转账、网上基金交易、企业公对私资金代付、自助终端支付等银行卡网上支付及增值业务。



3.3 现代支付方式

3.3.2 现代支付方式

2) 移动支付



移动支付是指交易双方为了某种商品或服务而通过移动设备交换金融价值的过程。

3.3.1 电子货币

3) 电话支付

相对于互联网交互性强、具有发散性的特点，电话支付是独立、封闭的语音系统，同时电话是专线系统，是点对点的数据传输，其安全性更有保证。电话银行主要有两种模式：一种是消费者订购商品或服务后，通过电话拨打银行卡发卡银行的电话银行号码，按照自动语音提示完成支付。

另一种是采用智能刷卡电话支付。智能刷卡支付电话外观与一般电话相同，只是多了一道刷卡槽。除了通话功能外，利用它可以进行除提取现金之外的所有ATM机和POS机的功能。

3.3.1 电子货币

4) 金融专网支付

金融专网支付是较早被广大消费者接受的电子支付方式，并在大中城市已经普及。金融专网支付主要包括各商业银行的自助银行系统和销售场所的销售点终端POS系统。

自助银行借助ATM等现代化的自助服务设备为客户提供方便、高效的支付、转账等金融服务。销售点终端POS系统则实现了人们现场购物的“刷卡”支付，用银行卡代替了现金，避免了验钞、找零等麻烦，使购物支付更方便、安全。

3.3.1 电子货币

5) 有线电视网络支付

✱ 有线电视网络支付主要指通过IP机顶盒支付。IP机顶盒是一种视频解码终端，相当于一台自带嵌入式操作系统的计算机。IP机顶盒一端通过DSL或以太网方式接入IPTV(Internet Protocol Television)网络，一端将通过网络传输过来的媒体流等信息转换成模拟视音频输出至电视，由此在电视上实现视频点播、网页浏览、游戏等功能，它具备计算机的数据交换等基本功能，可以采用遥控器或PC直接操作。通过IP机顶盒支付可以让人们足不出户进行水、电、煤气各项生活费用的缴纳。

3.3.1 电子货币

1) 电子货币的概念

- 电子货币是以电子信息技术为手段，以网络和电子设备为基础，以电子机具为媒介，以电子数据（二进制数据）为存储和传递形式，以信息流代替实体价值进行流通和支付的货币形式。
- 电子货币具有以下三种基本特征：

电子货币以电子信息技术为手段，以电子机具为媒介。

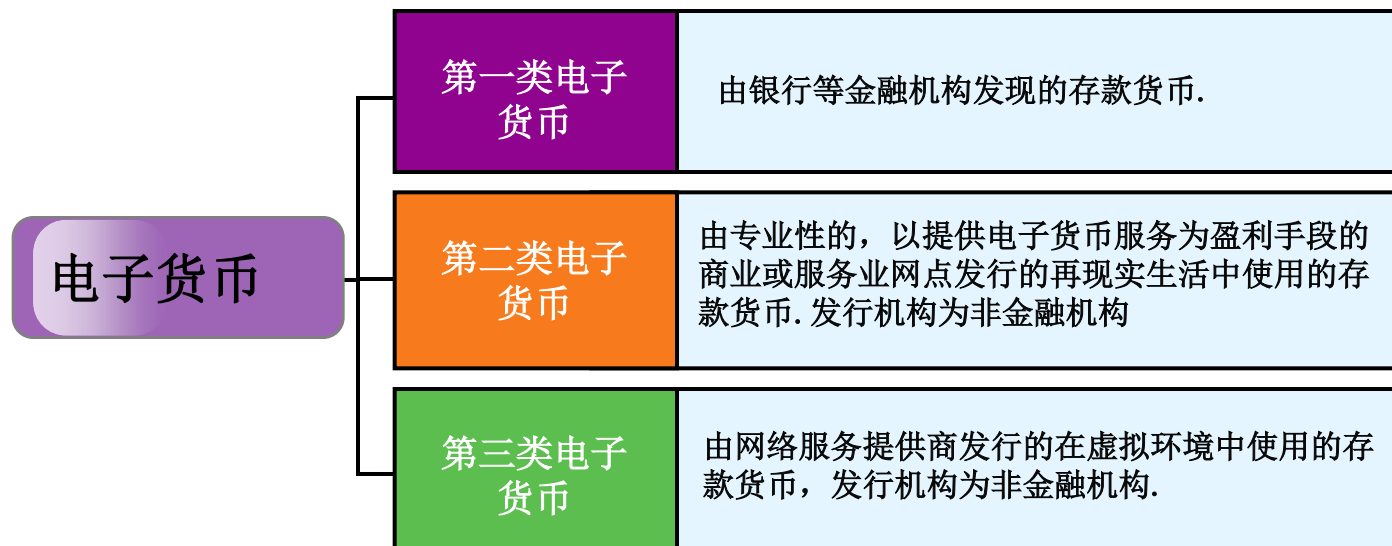
电子货币的流通实质上是电子信息流代替实体价值流进行流通

电子货币仍然属于信用货币

3.3 电子货币与电子钱包

3.3.1 电子货币

2) 电子货币的类型



3.3 电子货币与电子钱包

3.3.1 电子货币

3) 电子货币与传统货币的主要差别

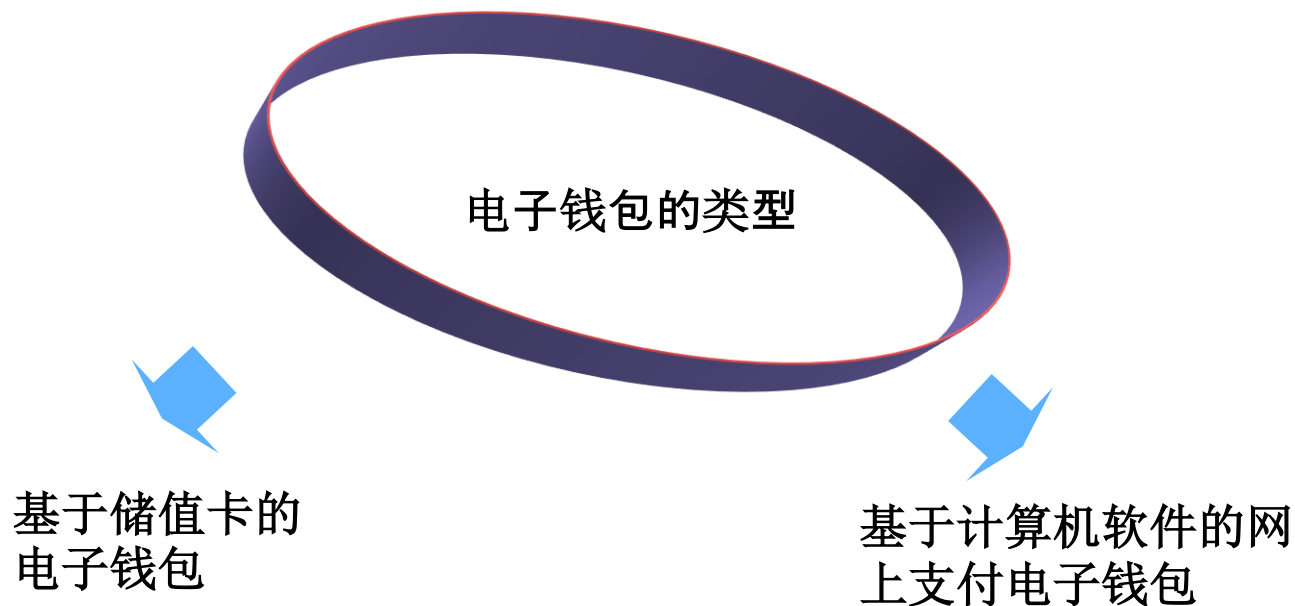
(1) 发行机制不同



3.3 电子货币与电子钱包

3.3.2 电子钱包

■ 电子钱包是客户用来进行非现金小额支付、并且储存交易记录的特殊计算机软件或硬件设备。和一般的钱包用于存放现金、支付卡类似，在电子钱包内可以存放电子货币，如电子现金、电子信用卡等。





END

一、选择题

1. 校园卡属于（ ）。
A. 储蓄卡 B. 虚拟卡 C. 联名卡 D. 储值卡
2. 电子现金的特点是（ ）。
A. 独立性 B. 匿名性
C. 可迁移性 D. 可分性 E. 安全性
3. 通过拨打工商银行95588电话进行的支付属于以下（ ）支付方式。
A. 电话银行支付 B. 移动支付 C. 第三方支付 D. 网上银行支付
4. 利用支付宝支付属于（ ）支付方式。
A. 网上银行支付 B. 电话支付
C. 银联电子支付 D. 第三方支付
5. 以下（ ）支付工具对应的不是电子货币。
A. 银行卡 B. 支票 C. 储值卡 D. 虚拟卡

二、简答题

1. 简述支票的交易流程。
2. 简要比较支票、汇票、本票三者的主要区别。
3. 大家常听说贷记卡、借记卡、信用卡，请问它们之间有何区别？
4. 简述电子支付方式的主要类型。
5. 简述电子货币及其分类。
6. 简述储值卡式电子钱包的特点。



END