

4. 解密电商支付

知识目标：

理解电商支付分类及技术

能力目标：

能熟练使用各种移动支付工具

情境导入

小明了解现在使用频率高的各种移动支付工具

技能学习

一、移动支付概述

移动电子商务的主要优点之一就是能够实现随时随地的商务处理，表现出方便、快捷 的特点，这就要求移动电子商务的支付方式也应该同样表现出方便快捷的特点。可以想象，当我们利用手机、掌上电脑等在公交车上上网订购火车票，或在线欣赏一部 MPEG 电影或聆听一首 MP3 歌曲时，却因现场无法支付而带来诸多不便，将是怎样的心情呢？支付处理的不便或效率不高带来的必然结果，是客户对所谓的移动商务兴趣大减。可见，移动支付处理得不好将直接影响移动商务的拓展。移动电子支付是移动商务的重要环节，也是移动商务得以顺利发展的基础条件。

移动支付可以定义为借助移动终端设备（如手机、平板电脑、PDA、移动 POS 机等），对所消费的商品或服务进行账务支付的一种服务方式。移动支付是移动金融服务的一种，必须安

全可靠，也应该属于电子支付与网络支付的更新方式，主要支持移动商务的开展。

移动支付与一般的网络支付行为相似，都要涉及消费者、商家、金融机构等；移动支付与普通支付的不同之处，在于交易资格审查处理过程有所不同。因为这些都涉及移动网络运营商及所使用的浏览协议，例如 WAP 和 HTML、信息系统 SMS 或 USSD 等。下面将介绍消费者和商家都在金融组织拥有账户情况下，一种预付款形式的移动商务的一般支付流程。

移动支付最早出现于 20 世纪 90 年代初的美国，近年来，移动支付产业发展迅速，特别是在欧美日韩等地区，移动支付业务得到用户的广泛认可。

二、移动支付类型

自 2011 年第三方支付牌照下发以来，央行已累计发放 250 张支付机构牌照，支付主体多元化，业务范围多元化，具体涵盖：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单、预付卡发行与受理、货币汇兑等众多支付业务类型。从本质上来看，移动支付是通过移动网络与金融系统相结合，将移动通信网络作为实现手机支付的工具和手段，为用户提供商品交易、缴费、银行账号管理等金融服务的业务。移动支付的实质是资金的转移，核心是支付账户，介质是移动终端，例如手机等。

1. 第三方移动支付平台

第三方移动支付平台是第三方支付平台在移动端应用，指与银行(通常是多家银行)签约，并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构提供的交易支持平台。第三方移动支付是买卖双方交易过程中的资金“中间平台”，是在银行监管下保障交易双方利益的独立机构。在通过第三方移动支付平台的交易中，买方选购商品后，使用第三方移动平台提供的账户进行货款支付，由第三方通知卖家货款到达、进行发货；买方检验物品后，通知付款给卖家，第三方再将款项转至卖家账户。

2. 手机银行

手机银行是货币电子化与移动通信业务的结合，以无线通信技术为手段，在人们应用无线通信手段进行信息交流的基础上，将银行业务应用到手机功能中，特别是通过短消息、WAP等方式，使手机银行真正成为人们身边的银行。无论什么样的银行业务，都要有移动支付系统作为重要的技术支撑。手机银行所提供的功能如图所示（以工商银行为例），这种银行使得人们随时随地都可以通过手机终端完成日常的支付业务

3. 手机钱包

手机钱包是综合了支付类业务的各种功能的一项全新服务，它是以银行卡账户为资金支持、手机为交易工具的业务，就是将用户在银行的账户和用户的手机号码绑定，通过手机短

信息、IVR、WAP 等多种方式，用户可以对绑定账户进行操作，实现购物消费、转账、账户余额查询，并可以通过短信等方式得到交易结果通知和账户变化通知。

4. 手机应用平台

手机信用平台的特点是移动运营商和信用卡发行单位合作，将用户手机中的 SIM 卡等身份认证技术与信用卡身份认证技术结合，实现一卡多用功能。例如在某些场合用接触式或非接触式 SIM 卡可以代替信用卡，用户提供密码，进行信用消费。

现阶段在我国推广手机代缴费和手机钱包比较可行，可接受的用户群体和使用范围比较广泛，中国移动和中国联通也各自独立（或联合银行）推出了这两种方式的业务。但是，我国的信用卡业务尚属于普及阶段，手机信用平台的推广市场准备和技术准备都不足。

三、典型的移动支付方式——扫码支付

扫码支付是一种基于账户体系搭起来的新一代无线支付方案。在该支付方式下，商家可把账号、商品价格等交易信息汇编成一个条码或者二维码，并印刷在各种报纸、杂志、广告、图书等载体上或者直接在手机上发布。用户通过手机客户端扫拍二维码，便可实现与商家移动账户的支付结算。最后，商家根据支付交易信息中的用户收货、联系资料，就可以进行商品配送，完成交易。支付宝和微信支付是扫码支付

的主要移动支付服务商。

典型的移动支付方式——近场支付

近场支付也称为 NFC 支付,是指消费者在购买商品或服务时,即时采用 NFC (Near Field Communication)技术,使用手机射频、红外、蓝牙等通道,实现与自动售货机以及 POS 机的本地通讯,实现短距离小额支付。移动近场支付被视为移动支付中最重要,也是最容易实现的一种支付方式。该技术由 RFID 射频识别演变而来,并兼容 RFID 技术,其由飞利浦、诺基亚、索尼、三星、中国银联、中国移动、捷宝科技等主推,主要内置于手机等手持设备中。但是 NFC 在国内普及多年效果却不是十分明显,不少客户并不知道如何使用,而且 NFC 的普及成本也较大。

典型的移动支付方式——指纹支付

指纹支付是采用已成熟的指纹系统进行消费认证,通过指纹识别即可完成消费支付。目前支付宝、微信支付以及民生银行手机银行都与相关的手机供应商合作,推出了指纹支付功能。支付宝钱包 8.4 版本上线,iPhone 手机的指纹支付功能得以开通。只要是 iPhone 5S 及以上型号的用户并且操作系统在 iOS8 以上,便可在 App Store 中升级支付宝钱包至最新版,开通指纹支付功能。民生银行手机银行个人版或小微版客户,如果使用 iPhone 5S 及以上手机或其他苹果移动终端且开通 Touch ID 功能,就可开通指纹支付服务。随后微

信 6. 2 版本也推出了指纹支付功能，绑过卡的微信支付用户开通微信指纹支付即可使用。

典型的移动支付方式——虚拟货币支付

虚拟货币是指非真实的货币。知名的虚拟货币如百度公司的百度币、腾讯公司的 Q 币，Q 点、盛大公司的点券，新浪推出的微币(用于微游戏、新浪读书等)，侠义元宝(用于侠义道游戏)，纹银(用于碧雪情天游戏)，2013 年流行的数字货币有，比特币、莱特币、无限币、夸克币、泽塔币、烧烤币、便士币(外网)、隐形金条、红币、质数币。目前全世界发行有上百种数字货币。圈内流行“比特金、莱特银、无限铜、便士铝”的传说。

比特币(Bitcoin)是一种 P2P(peertopeer, 点对点)虚拟货币，类似于 Q 币，它以文件的形式储存在你的电脑里。你可以用它购买一些虚拟物品，如果对方接受，你也可以用 Bitcoin 购买现实物品。Bitcoin 与 Q 币和现实货币最大的不同点在于，它不属于国家或任何组织和个人，任何人只需有一台联网的电脑就能参与其中；在 Bitcoin 的世界里，货币的自由度达到空前高度。而因为系统产生 Bitcoin 的速度和数量有限，许多急着使用 Bitcoin 的用户就宁愿用现实货币与其他人兑换，如此一来，Bitcoin 就开始流通。