

**03**

# 第三方支付与移动支付

### 第三节 第三方支付与移动支付

第三方支付简介

第三方支付平台的  
交易流程

典型的第三方  
支付平台

移动支付



## 学而思，思而学

你知道的第三方支付机构有哪些？试举例说明。

# 问题

## 支付宝和微信支付那些事儿

### 分组讨论

- 1 支付宝的功能与优势
- 2 微信支付的功能与优势
- 3 为什么支付宝要转型生活服务
- 4 支付宝与微信“厮杀”那些事儿

## 一、第三方支付简介

是指具备一定实力和信誉保障的独立机构，采用与各大银行签约的方式，提供与银行支付结算系统接口的交易支持平台的网上支付模式。

### 第三节 第三方支付与移动支付

按第三方支付机构或公司的角度来分可以分为：



中国银联



互联网公司推出的  
支付产品

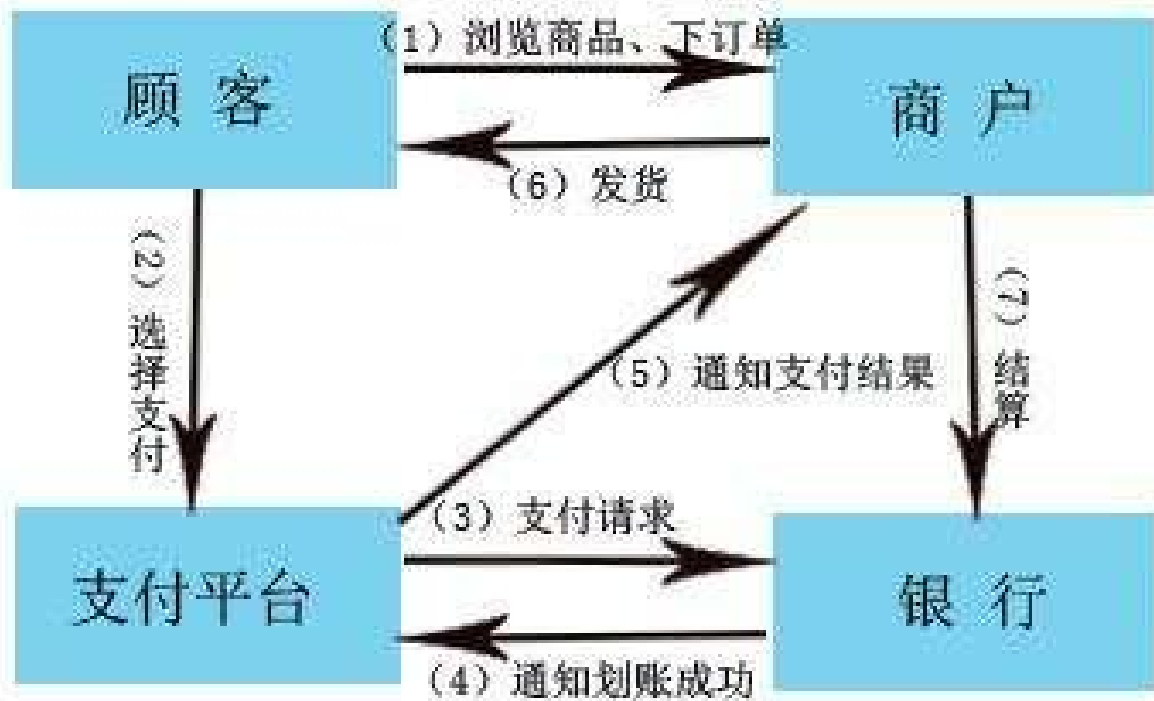


独立第三方支付  
机构

## 二、第三方支付平台的交易流程

假设**商户**和**消费者**均已拥有**第三方支付平台账号**，下面以B2C交易为例说明第三方支付模式的流程：

- (1) 网上消费者**浏览检索**网上商品并选择商品。
- (2) 消费者在网上商城**下订单**。
- (3) 消费者**选择第三方支付平台**，直接连接到其安全支付服务器上，在支付页面上选择适合自己的支付方式，之后进入**支付页面进行支付操作**。



第三方支付流程



### 第三节 第三方支付与移动支付

(4) 第三方支付平台将消费者的支付信息按照网联支付网关的技术要求传递至网联，再由网联向银行发起支付请求。

(5) 相关银行（银联）检查消费者的支付能力，实行冻结、扣账或划账，并将结果信息传至网联，再由网联传至第三方支付平台。

(6) 第三方支付平台通知商家，消费者已经付款。

(7) 商家向消费者发货或提供服务。

(8) 各银行和第三方支付机构通过网联完成资金清算。

## 视野拓展

**网联清算有限公司**（NetsUnion Clearing Corporation, NUCC, 网联）是经中国人民银行批准成立的**非银行支付机构**，是连接**第三方支付平台**和**银行网络支付清算平台**的运营机构。它由中国支付清算协会按照市场化方式组织非银行支付机构以“**共建、共有、共享**”原则共同参股出资，于2017年9月注册成立。45家机构和公司签署了网联清算有限公司设立协议书，其中包括**支付宝、财付通**在内的29家第三方支付机构持股共建网联。

### 第三节 第三方支付与移动支付

接入网联之前，用户通过支付宝、财付通等第三方支付机构付款和转账时，采取的是单一第三方支付和单一银行直连的模式。这种“一对一”模式绕开了央行的清算系统，使央行和银行无法掌握具体的交易信息，也无法得知资金的具体流向，给监管机构和金融机构带来了金融监管、货币政策实施及金融数据分析等方面的难题。2018年6月30日，第三方支付机构接入网联之后，各第三方支付机构不再直接和各大银行直联，而必须接入网联系统，网联再和各大银行对接。这样，银行可以获取具体的交易信息和资金流向，可防范洗钱和挪用备付金等行为，可有效防范第三方支付行业的风险。

## 三、典型的第三方支付平台

### (一) 支付宝

#### 1. 支付宝的支付方式



点击视频：马云：电子商务是实体经济，支付宝不是虚拟经济！



支付宝账户余额



网上银行



银行卡快捷支付



余额宝



蚂蚁花呗



指纹支付



手表支付



刷脸支付

### 第三节 第三方支付与移动支付

#### 阿里股东：

- 1、日本软银 24.85%
- 2、美国贝莱德集团 4.86%
- 3、美国先锋集团 2.62%
- 4、马云 2.59%

#### 京东股东：

- 1、腾讯 17.04%
- 2、刘强东 14.81%
- 3、沃尔玛 9.34%
- 4、老虎基金 3.34%
- 5、美国贝莱德 3.29%

#### 拼多多股东：

- 1、黄铮 35.52%
- 2、腾讯 15.63%

#### 腾讯股东：

- 1，南非报业集团 29.34%
- 2，马化腾， 7.53%
- 3，先锋基金， 2.6%
- 4，贝莱德基金， 2.24%



雷军 92

大股东

实际控制人



黎万强 109

有股权出质



洪锋 21

有股权出质



刘德 122

有股权出质



## 支付宝的功能与优势

## 2. 蚂蚁金服

2014年10月，蚂蚁金服成立。蚂蚁金服起步于**支付宝**，以“让信用等于财富”为愿景，致力于打造开放的生态系统，通过“互联网推进器计划”助力金融机构和合作伙伴加速迈向“互联网+”，为**小微企业和个人消费者**提供普惠金融服务。蚂蚁金服旗下有**支付宝、余额宝、蚂蚁财富、网商银行、蚂蚁花呗、芝麻信用、招财宝、蚂蚁达客**等子业务。



蚂蚁金服CEO胡晓明宣布："支付宝首页平台流量将全面对外开放，同时，推出 **DT 数字时代经营转型计划**、**小程序扶优计划**两大政策，让商家和服务商自身数字化经营的努力，跟支付宝平台红利息息相关。"



## 3. 网商银行

网商银行是以**蚂蚁金服**为大股东发起设立的商业银行。作为中国首批民营银行之一，网商银行于2015年6月25日正式开业。网银行为**小微企业、大众消费者、农村经营者与农户、中小金融机构提供贷款等金融服务。**

## （二）财付通

**财付通**是腾讯公司于**2005年9月**正式推出的专业在线支付平台，致力于为互联网用户和企业提供安全、便捷、专业的在线支付服务。财付通作为综合支付平台，业务覆盖B2B、B2C和C2C各领域，提供网上支付及清算服务。它可**为个人用户提供在线充值、提现、支付、交易管理等服务，为企业用户提供安全、可靠的支付清算服务和极富特色的QQ营销资源支持。**

## 1. 财付通的支付方式



即时到账



财付通余额  
支付



手机支付



B2B在线  
支付



企业付款  
功能

## 2. 微信支付

2013年8月，财付通联合微信发布微信支付，强势布局移动端支付。2018年，微信月活跃用户达10.8亿，微信支付用户超过8亿。商户平台接入微信支付的方式有公众号支付、App支付、扫码支付、刷卡支付、微信买单等。



点击视频：发挥银行支付结算功能推动跨境电商发展

## 第三节 第三方支付与移动支付

微信支付 | 商户平台

服务商 | 接入指引 | 开发文档 | 帮助中心

小程序全面上线  
手机随时管生意

扫码登录 密码登录

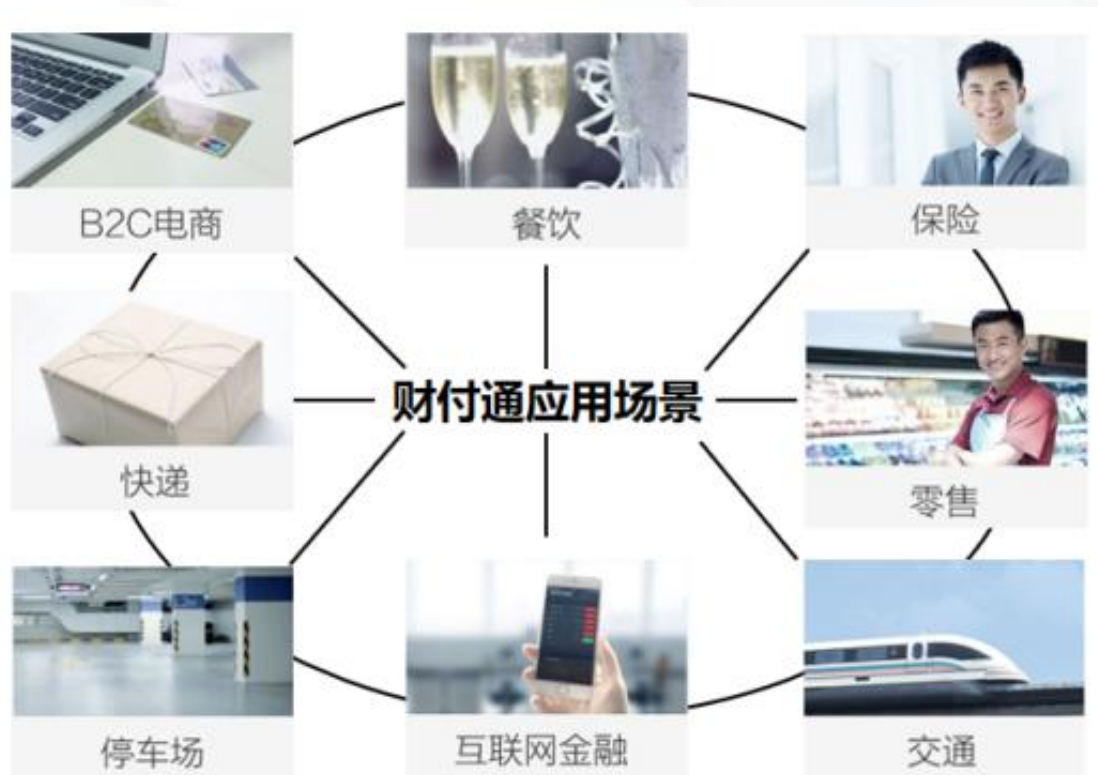
该微信号尚未绑定任何商户号  
新增微信号与商户号绑定, 请点击[此处](#)

最新公告 [04.03] 清明节期间商户结算付款及提... [03.09] 【重要】微信支付计划更换版... 更多公告 >>

接入微信支付

 公众号支付 在微信内的商家页面上完成公众号支付	 APP支付 在APP中, 调起微信进行APP支付	 扫码支付 扫描二维码(包含PC网站)进行扫码支付	 刷卡支付 用户展示条码, 商户扫描完成刷卡支付	 微信买单 自助开通, 无需开发, 一分钟上线微信支付
---	--	--	---	--

图9.5 商户平台接入微信支付的方式



## 微信的功能与优势



# 支付宝与微信“厮杀”那些事儿

## 第一回合——打车软件

2014年初开始的打车软件嘀嘀打车和快的打车之间的激烈较量背后其实是各自投资方腾讯和阿里巴巴之间的对决。

## 第二回合——微信红包

2014年1月26日，腾讯财付通在微信推出公众账号“新年红包”，用户关注该账号后，可以在微信中向好友发送或领取红包。

## 第三回合——线下O2O

从线上走向线下、从线下走向线上——在移动互联网发展迅速的现在，线上和线下之间的界限越来越模糊，而融合在不断加速。

## 四、移动支付

移动支付是指用户使用其**移动终端**（最常用的是**手机**）对所消费的商品或服务进行账务支付的一种服务方式。单位或者个人通过**移动设备**、**互联网**或者**近距离传感**向银行金融机构发送支付指令，产生货币支付与资金转账行为，从而实现**移动支付**的功能。

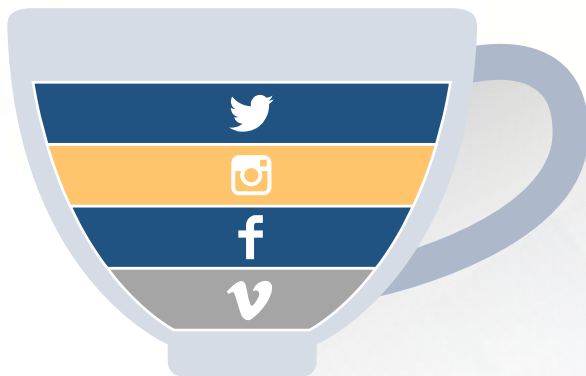


### 第三节 第三方支付与移动支付

#### (一) 移动支付使用方法

短信支付

扫码支付



指纹支付

声波支付

## (二) 移动支付业务现状



公共事业缴费



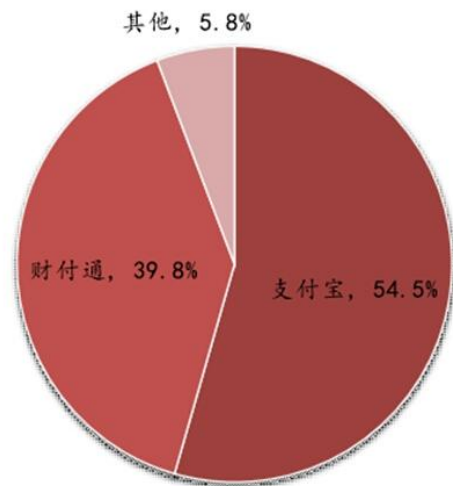
购物类业务



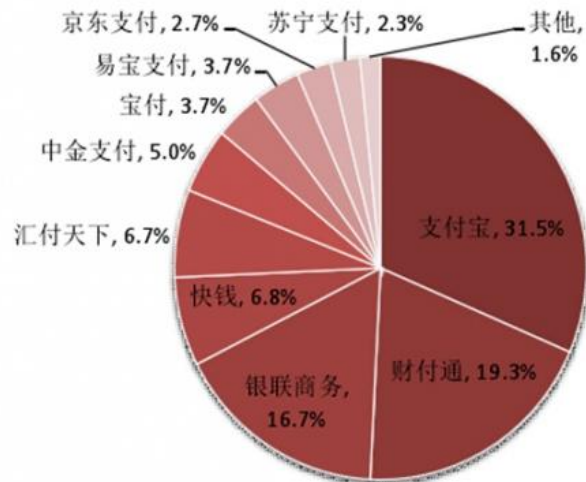
购物卡类、付费类、彩票类、报刊订阅、端对端的资金转移

# 第三方支付与移动支付的现状与发展

图表：移动支付市场格局



图表：互联网支付市场格局



## 案例

### 微信、支付宝启动高速费“无感支付”

据新华视点微信公众号2018年3月24日消息，当你还在惊叹于手机支付带来的改变时，微信和支付宝已经开始让支付脱离手机了。目前，微信和支付宝已同时宣布：启动高速费“无感支付”，多年未变的高速收费将迎来巨变。

支付宝：只要信用积分在550分以上，便可直接把汽车与支付宝账户绑定，汽车就“变成”了支付宝，车牌就“变成”了付款码；下高速时，系统会自动识别车牌，自动从支付宝里扣费；全程不需要现金，不需要找零，更不需要掏出手机。

## 案例

微信：把**车牌与微信账户**绑定，再开通**免密支付**即可。如果不放心，还可以单独预存通行费。下高速时，系统会自动识别车牌，自动从微信账户中扣款，并发送扣款短信，实现先通行后付费。

目前，支付宝在河南打响了“无感支付”的第一枪，微信在山东打响了第一枪，一场浩浩荡荡的“全国高速费无感支付包围战”已经打响。

- 启发思考：**
1. 什么是高速费“无感支付”？
  2. 如何使用微信、支付宝的“无感支付”？