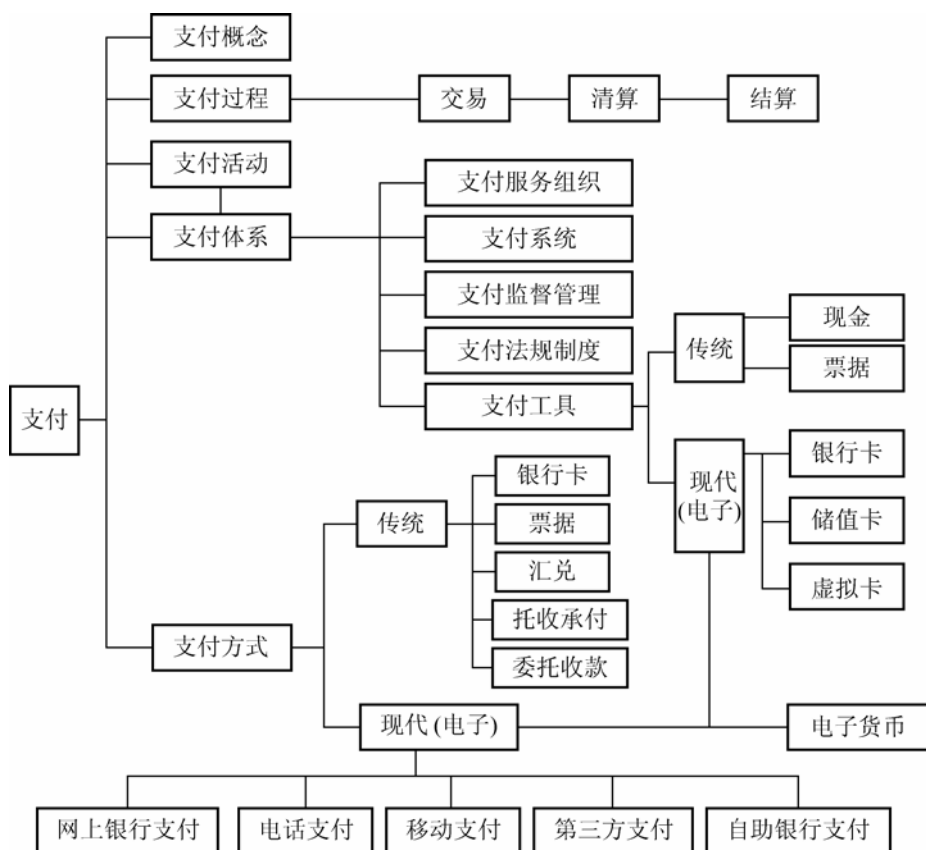


第 1 章 支付基础理论

教学目标与要求

- ☞ 掌握支付的基本概念和过程;
- ☞ 了解清算和结算的区别和联系;
- ☞ 了解支付活动的构成和应遵循的基本原理;
- ☞ 掌握支付体系的概念和构成;
- ☞ 掌握支付工具的分类和各种常用支付工具;
- ☞ 掌握支付方式的含义和分类,了解支付方式的发展趋势;
- ☞ 了解电子货币的含义和特点。

知识架构





导入案例

365 的支付

上海富尔网络销售有限公司经营的“易购 365”(<http://www.ego365.com>)是上海市工商局第一家以“网络销售”为名称注册的网上购物网站。该网站以食品百货为经营特色,于 2000 年 4 月开通。目前,易购 365 已形成了网上销售 39 大类商品,拥有 4 000 个品种的规模,具备完整、快捷、智能的网络配送体系和强大的物流系统支持。目前其已积累了丰富的无店铺销售经验,网上交易量正日益壮大。

对于消费者的不同支付请求,易购整合了传统支付方式和现代(电子)支付方式,提供了 3 种不同的支付方式:传统支付方式——现金支付、电子支付以及易购 365 消费卡支付(主要为中小零售商业主和易购 365 会员客户提供会员、消费、结算、转账、存取现金、网上支付、授信贷款等服务)。

1. 现金支付

现金支付作为传统支付方式,是目前易购 365 用户最常使用的方式,根据收货人的不同可选择货到付款或者是异地付款。货到付款即在收到订货后,按照实际的交易额支付商品金额;异地付款则为收货和付款不在同一地址的消费者提供便利。

2. 电子支付

目前易购与第三方支付企业 ChinaPay 合作,接受上海市 11 家大银行的银行卡支付,从而实现了电子支付。

易购 365 的成功得益于它既采用传统的现金支付方式,同时又和上海市 11 家大银行、ChinaPay 合作实现了全方位的电子支付。

网上购物,网上订票,网上缴费,……,可以非常明显地感觉到电子商务和电子支付已经惠及人们生活的方方面面。那么,究竟什么是电子支付,有哪些支付工具和支付方式,网上支付与传统支付有何不同?本章将介绍电子支付相关的基础理论,以便初步解答上述种种问题,理清思路。

1.1 支付的基本概念

自从出现了作为一般等价物的货币,人类社会便进入了具有现代意义的货币结算支付时代。

1.1.1 支付

为了满足生活需求,人们需要购买生活用品;为了进行生产经营,企业需要购买原材料;等等,所有这些活动(或者说交易)都需要支付,可以说,支付活动在人们的生活中无处不在。

1. 支付的基本概念

那么究竟什么是支付呢?支付就是社会经济活动引起的债权债务清偿及货币转移行为。它包含了以下两个层次。

(1)“支付”是付款人向收款人转移可以接受的货币债权的行为。

(2)“支付”不仅包括现金支付,还包括转账支付。

通过上述定义,可以分析推导“支付”涉及的一系列概念,例如:支付的主体、支付

的货币形态、支付的工具、支付的渠道、支付的目的、支付的过程、支付结算系统、支付应遵循的规则及其监管等。随着社会的发展,上述这些概念不断发展变化,特别是支付工具和支付方式的变革,使得支付的方方面面都发生了很大变化,甚至是质的飞跃。从支付形式看,从传统的面对面的方式向非面对面的方式转变;从支付工具看,从传统的现金支付、票据支付向银行卡支付、储值卡支付、虚拟卡支付转变;从支付渠道看,从直接支付向通过网络等间接支付方式转变。总体而言,目前已经从传统支付时代走向现代支付(电子支付)时代。

2. 支付分类

在掌握了支付的基本概念后,根据银行业务可以把支付分为两大类:借记支付、贷记支付。

按美国《商法典》定义,借记支付是收款方发起的支付过程,贷记支付是付款方发起的支付过程。借记支付可以理解为被动支付,贷记支付可以理解为主动支付。

借记卡、贷记卡两种卡片本身并没有差别,差别在于其对应的账户的支付操作方式。借记卡指其卡号所对应的账户的支付操作方式是减少账户存款(或者称为减少借方);而贷记卡指其对应的账户的支付操作方式是增加账户支出(或者称为增加贷方)。而银行卡支付,无论是借记卡,还是贷记卡,都是贷记支付,属于主动支付,是持卡人发起支付指令。客户使用网上银行支付,也都是贷记支付。

常见的借记支付有支票、电话费自动代扣、水电气或燃气的代扣等。其属于被动支付,是银行发起支付指令,持卡人被动地完成了支付。

用支票支付是付款人将支票给收款人,但并不意味着支付过程启动,只有收款人到自己的开户行存入支票时,支付过程才正式启动,付款人的钱转到收款人账户的流程才开始。而用银行卡支付,是付款人自己在付款终端(POS 或 ATM)上启动支付过程。

1.1.2 支付过程

支付过程包括交易、清算和结算 3 个过程。

1. 交易

交易过程确保支付指令的生成、确认和传输,主要包括以下步骤。

- (1) 确认各当事人的身份。
- (2) 确认支付工具。
- (3) 查证支付能力。
- (4) 付款人和收款人金融机构对资金转账的授权。
- (5) 付款人金融机构向收款人金融机构通报信息。
- (6) 交易处理。

上述步骤因为支付工具的不同会采用不同的程序,以便优化支付流程。

2. 清算

清算主要指发生在银行同业之间的货币收付,用以清讫双边或多边债权债务的过程和



方法。“清算”这一用语还常见于政府间的协定记账贸易，但其在范围及程序上有别于有中央银行参与的银行同业间的清算活动。清算活动包括国内清算与国际清算。

清算过程是在结算之前对支付指令进行发送、核对以及在某些情况下进行确认的过程，可能包括指令轧差和最终结算头寸的建立。

清算过程的主要职能包括以下两项。

1) 在付款人金融机构和收款人金融机构之间交换支付工具或相关支付信息

支付工具或支付信息的交换包括以下步骤：交易的撮合；交易的分拣；数据收集；数据汇总；相关数据的发送。以上过程因支付工具的不同而有所变化。

2) 计算出结算债权

计算结算债权的过程包括以下两个步骤：计算总债权；计算待结算的净额或汇总债权。

清算过程的结果是全面处理付款人到收款人的支付交易和收、付款人金融机构的有效债权。

3. 结算

结算是清偿双方或多方当事人之间资金债务的一种行为。

结算过程是将清算过程产生的待结算债权债务在收、付款人金融机构之间进行相应的账簿记录、处理，完成货币资金最终转移并通知有关各方的过程。

结算过程的主要步骤如下。

(1) 待结算债权的收集和完整性检查。

(2) 确保结算资金的可用性。

(3) 结算金融机构之间的债权。

(4) 记录和向有关各方通告结算。

通常结算可通过两类资金账户办理过账：一是通过金融机构相互开立的代理账户进行债权结算；二是通过开立在结算银行(绝大多数情况下是在中央银行)的账户进行金融机构之间的债权结算。

在金属及信用货币问世之前，当物物交换成为维系人类生存的基本手段时，远古时期的社会即已存在原始的结算行为。当作为一般等价物的货币问世之后，结算以商品、货币经济为实施条件，是货币发挥流通手段和支付手段职能的具体体现。

在以信用货币作为结算货币的条件下，从结算主体及结算工具等角度，可将结算分为不同类型，例如现金结算与转账结算、直接结算与间接结算、传统结算与信息化结算、国内结算与国际结算。

除了现金的实物转移外，不同银行间的存款余额形式的资金转账需要支付基础设施的具体安排，以确保交易、清算和结算过程的最终完成。

4. 支付过程分析

根据支付过程的组成部分可以将支付活动分为3类，如图1.1所示。



图 1.1 支付活动分类

1) 单一债权债务关系的支付活动

单一债权债务关系的支付活动如图 1.2 所示，此种支付活动多出现在没有银行参与的面对面的买卖交易活动中。买家使用货币的支付形式在购买活动中买商品，而卖家则出卖商品获得货币资金。支付实现了货币资金从买家到卖家的转移，而这种转移既完成了交易的过程，也完成了由于商品买卖所形成的单一债权债务关系的清偿。

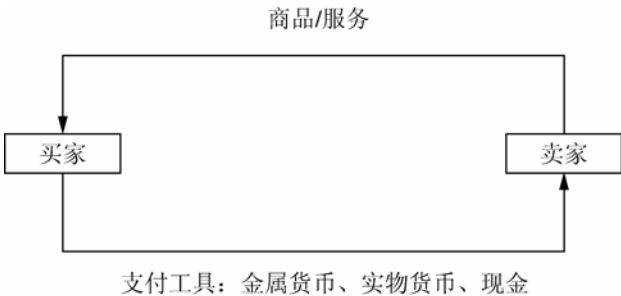


图 1.2 单一债权债务关系的支付活动

2) 有债权债务关系但不清算的支付活动

银行等金融服务机构的产生使采用现金支付的债权债务清偿关系变为银行账户间划拨的一种支付结算关系。账户间的划拨是现代信用社会支付最为普遍而基本的方式，由于银行业务的差异性及交易双方开户的地域和银行可能不同，形成了两种不同的支付结算体系：发生在同行内的有债权债务关系但不清算的支付活动(图 1.3)和发生在不同银行间的有债权债务关系且需进行清算的支付活动(图 1.4)。

在图 1.3 中，如果账户间的划转是在同行内进行，买家利用银行发放的支付工具进行支付，商家要获得货币资金就需要与银行发生关系，银行将消费者的资金账户存款数额扣除商品的货币价值金额，并记入商家的存款账户上，商家就获得存款的货币资金。总的来说，这种支付过程分为以下两个环节。

- (1) 购物过程的交易环节。
- (2) 资金账户划转过程的结算环节。

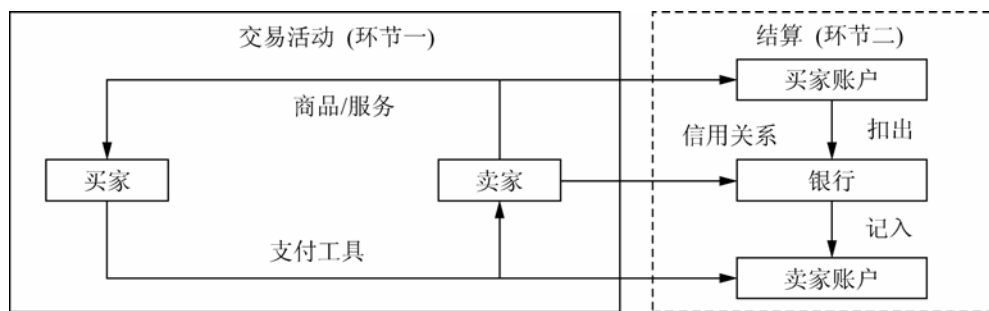


图 1.3 有债权债务关系但不清算的支付活动^①

3) 有债权债务关系且需清算的支付活动

发生在不同银行资金账户之间并使用银行支付工具支付的商务活动过程比上述过程要多一个环节，即银行间资金账户的清算环节，如图 1.4 所示。从社会宏观环境来看，这种商务活动的完成会出现 3 个环节，即支付的完整过程，包括交易、清算和结算。第二个环节和第三个环节是紧密相关的，只有清算完成了，结算才最终完成，结算是清偿商务活动中债权债务的最终结果；清算是结清银行间资金账户往来债权债务关系最终结果的一种过程。在我国，由于中国人民银行的支付清算系统一直处于不断发展过程中，且随着金融电子化建设的推进，支付方式、支付工具等发生了重大变化，清算系统也处于不断演变和发展中，在单一央行清算系统的基础上增加了第三方支付清算组织和独立金融机构，如银联等。

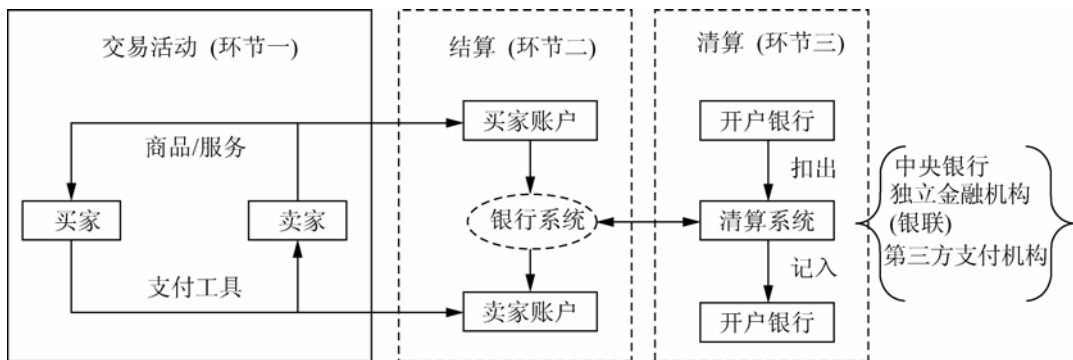


图 1.4 有债权债务关系且需清算的支付活动

5. 清算与结算的区别和联系

在市场经济中，银行已成为社会资金流转的渠道和中转站，所以经济体系中的货币结算基本上即银行结算。

通过上述对支付过程的分析，得知清算与结算均是实现债权债务清偿的经济手段，而且二者紧密相关，在需要清算的支付活动中，只有清算完成了，结算才能最终完成；另外，清算与结算是支付过程中两个不同的处理过程，二者在支付活动的范围及参与者等方面都有明显差异。

^① 数据来源：张宽海，李良华. 网上支付与结算. 60 页，北京：高等教育出版社，2007。

1) 结算与清算的参与者不同

结算是货币行使流通手段和支付手段职能的综合体现，其参与者可以是各种行为的当事人，所以结算具有广泛的社会性，每个人均与结算行为有着这样或那样的联系；而清算则更具专门化，参与者主要是提供结算服务的银行及清算机构。

2) 结算与清算在支付中的层次不同

从商业银行的结算业务流程来看，除需采用相应的结算工具、结算方式以外，还需借助同业银行的协作，才能最终实现客户委办的结算业务；另外，出于自身需要，银行会与其他金融机构发生大量的业务往来，银行同业之间也会产生债权债务的清偿和资金的划转，为此，需要通过一定的清算组织和支付系统进行清算(即支付指令的发送与接受、对账与确认、收付数额的统计轧差、全额或净额的结清等一系列程序)，清算只是结清银行间资金账户往来债权债务关系最终结果的一个过程。

3) 结算与清算在支付活动中的范围不同

在有银行等金融服务机构参与的支付活动中，结算是一个必需的环节，而清算只有在涉及不同银行账户间支付时才是必需的。清算是在银行问世后才开始行使的支付中介职能，无银行介入的结算领域基本上无须清算。

1.1.3 支付活动

支付活动是参与支付各方采用某种方式进行债权债务清偿的过程。

1. 支付活动的构成要素

支付活动主要包括以下几个要素：参与主体、市场行为方式、债权债务关系和支付环境。因此，支付活动也可以理解为在市场或社会环境下参与主体间由于其各自的市场行为而发生在相互之间的一种经济关系(即债权债务关系)，这种关系需采用支付活动的某种方式来清偿。在经济活动中，支付活动可以表现为买卖行为的支付、借贷行为的支付、捐赠行为的支付和国家财政分配的转移支付。

1) 参与主体

支付活动的参与主体根据其经济活动性质的不同而不同，见表 1-1。

表 1-1 支付活动的参与主体

支付活动的性质	参 与 主 体	参与主体间的关系
商务活动	商家和消费者	交易买卖
借贷活动	借贷双方 特别是金融服务中介机构和对象	金融信用
馈赠活动	馈赠双方	让渡转移
国家政府财政分配活动	政府部门	政府行为：划拨转移

(1) 商务活动的参与主体。支付活动的商务性质决定了参与主体间是一种属于交易的买卖关系，因此参与主体为商家和消费者，支付活动的发生就是通过买卖行为而清偿、完成和终结这种在市场经济活动中所建立的债权债务关系。

(2) 借贷活动的参与主体。随着市场交易的发展和商业信用的出现和建立，支付活动



参与主体间在长期形成的稳固交易过程中,产生了一种新型的信用关系,即借贷行为。支付发生在借贷行为之后,参与主体之间是一种金融关系。最初的信用形式是交易活动中参与主体间的赊销和赊欠行为,交易主体为借贷双方;而后产生了专门提供金融服务的中介机构(例如银行、信托、担保、租赁等金融服务机构),参与主体间形成了一种靠信用维持的金融关系,参与主体为金融服务中介机构和服务对象。

(3) 馈赠活动的参与主体。支付活动参与主体间的关系不仅表现为交易和信用关系,也会表现为促进社会公益事业的捐赠关系。这种非营利性社会行为的参与主体之间虽然存在通过支付方式的资金转移,但它们之间属于无偿让渡的转移关系。

(4) 国家政府财政分配活动的参与主体。国家和政府利用税收获得社会资金,并进行分配以实现社会资金占有的公平性和社会事业、国民经济的发展。各级政府部门的财政资金的转移支付和分配是一种不带任何经济赢利目的的资金划拨转移关系,是一种政府行为。

2) 市场行为方式

根据经济活动的性质,支付活动的行为方式可以表现为买卖交易行为、金融借贷行为、公益捐赠行为,政府资金划拨行为。

3) 债权债务关系

债权债务关系指在经济活动参与方之间所形成的能用货币价值度量的、一方具有索赔权而另一方具有偿还义务的一种法定经济关系。它是在出现买卖交易活动后产生的,并且随着商品经济的发展、建立和完善不断演变和发展。

4) 支付环境

支付环境主要指支付体系,是为实现和完成各类支付活动所作的一系列法规制度性安排和相关基础设施安排。

2. 支付活动的特点

支付活动主体的参与方式决定了它们的 market 行为方式,这种 market 行为方式又决定了它们之间的债权债务关系,而债权债务关系的清偿又与采用的支付方式有关。具体来说,支付活动具有以下特点。

1) 支付活动的方式随参与主体的不同而不同

通过上面的分析得知,不同性质的支付活动其参与主体也不同,不同的参与主体又决定了不同的 market 行为,也形成不同的清偿关系,支付活动也将呈现出不同的支付方式和特点。

2) 支付活动的方式随参与主体选择的 market 行为方式不同而不同

如果支付活动的参与主体选择的 market 行为是信用借贷行为,则就产生了与银行或其他金融机构的金融借贷关系,其债权债务关系的清偿则要遵循金融业规定的程序和方式进行。不同的 market 行为方式决定了支付具有不同的特点。

3) 支付活动的方式随债权债务关系的不同而不同

在市场经济条件下,不同的债权债务关系在不同支付环境下清偿方式不同,使用的支付工具不同,支付活动也将呈现出不同的方式和特点。例如在长期的经济活动中由于参与主体间形成了良好的信誉并相互信任,从而出现了经济上的信用关系,即在交易活动中出现了先拿货后付款的赊销现象。

4) 支付活动的方式随支付方式的不同而不同

目前的支付方式主要有现金支付、票据支付、网上银行直接转账、第三方支付、移动支付等。不同支付方式的支付流程不同,支付时效性不同,针对的市场行为也不同。如现金支付作为即时清偿债权债务关系的支付行为,适用于商家和消费者之间是买卖交易关系。

3. 支付活动应遵循的基本原理

商务活动、借贷活动、捐赠活动等经济活动产生了经济主体间的债权债务关系,而这种债权债务关系的清偿需要行使支付的手段来完成和解决,这就是支付产生的根本原因。

支付是经济活动中的一种方式 and 手段,它的目的是清偿债权债务关系,而支付在经济活动中所体现出来的基本特性即为支付原理。支付活动应遵循以下基本原理。

- (1) 债权债务关系的清偿性。
- (2) 支付方式的社会接受性。
- (3) 采用手段的便利性。
- (4) 支付的安全性。
- (5) 支付信用的可靠性。
- (6) 法律制度的保证性。

1.2 支付体系概述

支付体系是国家金融基础设施和金融体系的重要组成部分。随着我国经济金融的改革和发展,支付体系在金融体系中的地位和作用日益突出,在促进金融工具创新、提高金融服务水平、提高资源配置效率、稳定金融秩序等方面发挥着重要作用。

1.2.1 支付体系的概念

支付体系是指为实现和完成各类支付活动所作的一系列法规制度性安排和相关基础设施安排的有机整体。它包括对传达支付指令的支付工具和支持支付工具运用的支付系统,以及为确保货币资金流通的一系列法规制度安排和基础设施安排。

支付体系是一国金融市场的核心基础设施,它将一国货币市场、债券市场、股票市场、外汇市场和离岸市场等金融市场各个组成部分紧密联结起来。支付体系通过严谨的法规制度和设施安排,向银行业和社会提供资金运行的工具和通道,提供快捷、高效、安全的支付结算服务,满足金融活动和社会经济活动的需要。因此,安全、高效的支付体系对于加强货币政策的畅通传导、加强各金融市场有机联系、维护金融稳定、推动金融工具创新、提高资源配置效率等具有十分重要的意义。

1.2.2 支付体系的构成

支付体系主要由支付服务组织、支付工具、支付系统、支付监督管理、支付法规制度等要素组成,如图 1.5 所示。

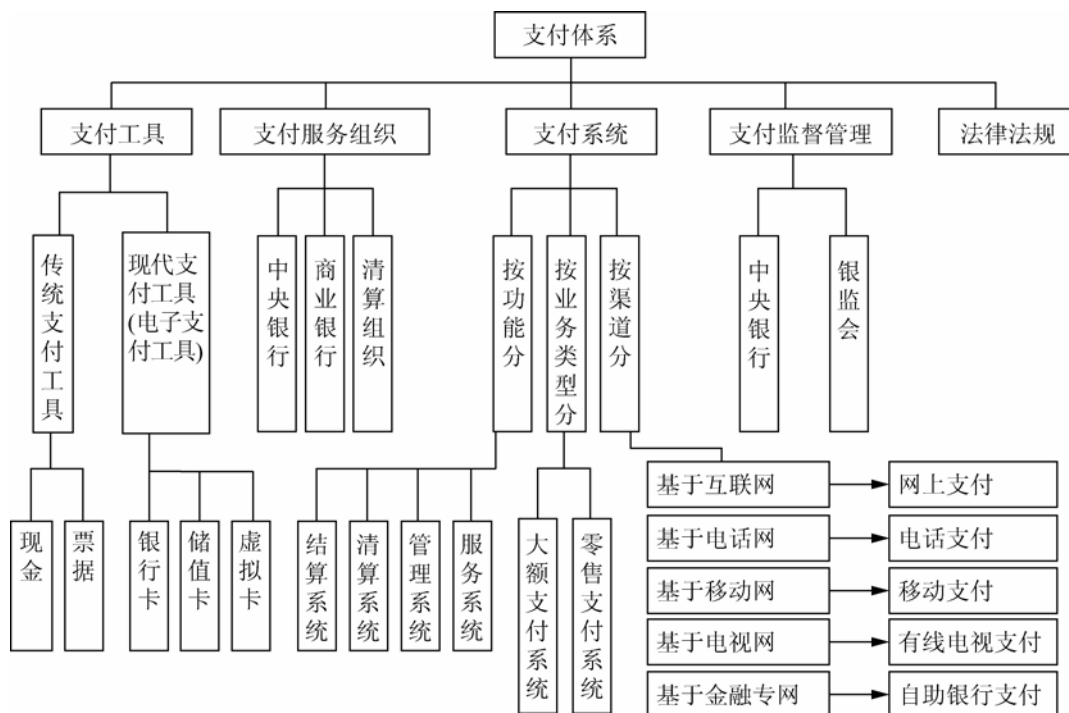


图 1.5 支付体系的构成

注：图 1.5 中的“网上支付”是一种狭义在网上支付，本书书名所指“网上支付”则为广义的网上支付，包含图中基于互联网、移动网、电话网、电视网、金融专网各种网络的支付系统。

1. 支付服务组织

支付服务组织是指向客户提供支付账户、支付工具和支付服务的金融机构，以及为这些机构运行提供清算和结算网络服务的支付清算组织。支付服务组织是提供支付服务的市场主体，包括中央银行、商业银行和支付清算组织等。

中央银行是银行间资金转移等支付服务的法定提供者，商业银行等金融机构之间发生的资金往来或应收、应付款项通常通过其开立在中央银行的结算账户办理划拨转账。中央银行除了提供行间结算服务外，还制定与支付结算业务相关的规章制度，并维护支付结算秩序。

商业银行直接面向客户，拥有众多服务网点，服务面涵盖城乡各个角落，为单位和个人提供各种类型的支付产品和服务，包括柜台交易形式的支付工具和非柜台交易形式的银行卡、自动取款机以及网上银行、手机银行等新兴的电子化产品和服务。商业银行的支付服务是社会商品和劳务交易的媒介，是连接单位和个人经济活动与货币资金运动的纽带。

支付清算组织是指提供支付信息转接和交换以及数据清分和汇总的非银行金融机构或非金融机构，包括票据交换所、邮政汇兑服务机构、从事银行卡数据交换的网络公司或第三方服务商、从事证券交易或外汇交易数据清分交换的机构等。支付清算组织是支付服务市场重要的补充力量，在支付服务市场技术进步、服务创新方面发挥着积极作用。

2. 支付工具

支付工具是传达债权债务支付指令,实现债权债务清偿和货币资金转移的载体。收、付款人的支付指令通过支付工具传达至其开立资金账户的金融机构,开户金融机构将按照支付指令的要求办理资金转账。

支付工具按照发展时间来看,可以分为传统支付工具和现代支付(电子支付)工具。支付工具的选择取决于多种因素,其中比较重要的包括交易金额、交易习惯、交易风险、交易价格等。

目前,经济的发展使电子支付工具成为实现货币债权转移日益重要的手段,支付工具的流动性和便利性很大程度上影响着货币流通速度。另外,一些信用支付工具并不仅仅是货币转移媒介,而且还是货币市场中非常重要的金融产品,它们在货币市场发挥着优化资金配置、灵活流动性管理和畅通货币政策传导等重要作用。

3. 支付系统

支付系统是支撑各种支付工具应用、实现资金清算并完成资金最终转移的通道。各种支付工具的支付信息、业务流程和数据信息标准贯穿于支付系统处理的全过程,因此支付信息传输和资金结算需要得到支付系统的有效支持。同时,重要的支付系统通常是金融市场和经济运行的核心基础设施,能够实现各个金融市场的有机连接,为金融市场提供高效安全的资金清算结算服务,有效支持金融市场的发展和货币政策的实施。

支付系统根据其处理支付业务的不同特点,可分为大额支付系统和零售支付系统;根据功能不同可分为支付清算系统、支付结算系统、支付管理系统和支付服务系统;根据支付渠道不同可分为基于互联网的网上支付、基于电话网的电话支付、基于移动网的移动支付、基于电视网的有线电视支付和基于金融专网的自助银行支付。

目前,我国已建成了以人民银行大额实时支付系统、小额批量支付系统为中枢,银行业金融机构行内业务系统为基础,票据支付系统、银行卡支付系统、证券结算系统和境内外币支付系统为重要组成部分,行业清算组织和互联网支付服务组织业务系统为补充的支付清算网络体系,对加快社会资金周转,降低支付风险,提高支付清算效率,促进国民经济又好又快发展发挥着越来越重要的作用。

4. 支付监督管理

支付监督管理是在一系列相关法规制度约束下,综合运用经济、法律和行政手段对支付结算活动实施监督管理的行为。这些法规制度主要包括立法机构、管理机构制定的规范,管理支付程序和支付行为的法律法规、规章制度和标准,以及关于支付工具和支付服务的定价、市场惯例、合同安排和规则等。

中央银行承担着对支付市场、支付服务组织和支付业务的监督管理职能。国际上各国中央银行对支付结算的监督管理一般由以下 3 个层次组成。

1) 法律依据

通常各国立法机构会通过立法明确规定中央银行在支付体系中的地位和作用,明确中央银行是支付体系的运营者、监管者和支付体系发展的促进者。



2) 中央银行实施支付结算监督管理的法规与政策

中央银行会同相关的立法机构制定有关支付程序和支付行为的法律规定,以规范支付结算行为。中央银行一般也会根据本国实际情况制定监督管理规定。如确定对支付体系各要素的具体监管范围和标准等。

3) 支付市场和支付服务组织在长期的发展过程中形成的约定俗成的规则和惯例

在支付市场参与者间会自愿签署并遵守相关协议和规则,从而形成相对合理的支付市场秩序。

在我国,进行支付监督管理的机构除中央银行外,还包括银监会。从职能分工来看,银监会主要负责对支付结算业务的日常管理和具体违法行为的处罚。人民银行负责支付结算规则的制定、支付结算市场的准入;作为清算系统的组织者为金融机构提供支付清算服务和对金融机构之间的资金清算行为进行监管。

5. 支付法规制度

支付法规制度是指规范支付服务组织、支付工具、支付系统、支付结算监督管理的法律、法规和行政规章。目前主要包括《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《人民币现金管理条例》、《金融违法处罚条例》、《人民币银行结算账户管理办法》、《电子支付指引》、《大额支付系统业务处理办法》、《大额支付系统业务处理手续》等。

6. 支付体系各组成部分之间的关系

支付工具、支付系统和支付服务组织属于支付体系中的基础设施安排,而支付监督管理和支付法规制度则属于对支付体系前3个要素的整体制度性保障。支付体系的5个组成部分是密不可分、相辅相成的有机整体。支付工具是支付的载体;支付工具的交换和传递贯穿于支付系统处理的全过程,其清算与结算通过支付系统进行;支付服务组织是支付工具和支付系统的提供者;支付结算监督管理和法规制度是防范支付风险、保障支付过程的安全和效率,维护整个金融体系安全稳定之必需。支付体系这5个部分的有机结合和平稳运行为一国经济金融的健康发展奠定了基础。

1.3 支付工具与支付方式

支付工具是传达债权债务支付指令,实现债权债务清偿和货币资金转移的载体,按照发展过程,支付工具可以分为传统支付工具和现代支付工具(电子支付工具)。支付方式就是支付手段或支付渠道,它往往依托某种支付工具,因此,支付方式也可以分为传统支付方式和现代支付(电子支付)方式。

1.3.1 传统支付工具

传统支付工具主要包括现金和票据,见表1-2。

表 1-2 传统支付工具说明

支付工具名称	一般分类	使用规定和范围	当事人
现金		相关法规规定不能使用除外的范围	付款人和收款人
银行汇票		用于转账或支取现金； 单位或个人进行异地结算	出票人和收款人
商业汇票	商业承兑汇票 银行承兑汇票	在银行开立存款账户 单位进行同城或异地结算	出票人、付款人和收款人
银行本票	不定额本票 定额本票	用于转账或支取现金； 单位个人均可使用进行同城结算	出票人和收款人
支票	现金支票 转账支票 普通支票	禁止签发空头支票； 单位或个人均可使用进行同城结算	出票人、付款人和收款人

1. 现金

在我国，现金主要是指流通中的现钞，是由中国人民银行依法发行流通的人民币，包括纸币和硬币，是我国的法定货币。目前，在信用流通中存在 13 种纸币货币面额(1 分、2 分、5 分、10 分、20 分、50 分，1 元、2 元、5 元、10 元、20 元、50 元、100 元人民币)和 6 种硬币面额(1 分、2 分、5 分、10 分、50 分和 1 元人民币)。此外，人民银行每年还会根据一些重大题材，不定期地发行一定数量的可流通纪念币(钞)。现金基本上分布在城乡居民个人和企事业单位手中，只有极少部分现金流到国外。

目前，现金交易大部分发生在储蓄存取款、消费性现金支出，农副产品收购现金支出等。客户主要利用 3 种方式提取现金：一是通过使用储蓄存折或储蓄卡从各商业银行储蓄网点支取现金；二是使用银行卡在自动柜员机(ATM)上提取现金；三是通过签发支票提取现金。

从支付的角度而言，现金既是支付工具，又是支付媒介。从总体来说，现金支付具有简捷、安全等特点，有利于促成商品交易的完成和商品交换的发展，特别是零售商品经济的发展。其作为面对面支付工具，无须验证，瞬间完成，不存在付款人的流动性风险和信用风险；作为货币债权，是国家的法定货币，具有法定的清偿能力。

现金支付同时也存在一定的劣势，具体包括如下内容。

- (1) 现金需要保管、携带、运送、验点等，交易成本相对较高。
- (2) 没有转账结算的“痕迹”，因此经济活动的交易透明度不高，不便于审计跟踪违约支付记录。
- (3) 加大了银行机构的营运成本。中央银行发行基金进入社会形成现金流通，或者现金退出社会流通，经过了两次发行或回笼，首先是中央银行向银行机构发行，其次是银行机构向社会公众发行；现金回笼则反之。为此，银行机构承担了现金二次发行和现金首次回笼的巨大成本。

2. 票据

票据是指出票人约定自己或委托付款人在见票时或在指定的日期向收款人或持票人无



条件支付一定金额并可流通转让的有价证券，包括汇票、本票和支票。

随着金融体制改革和银行结算制度改革的深化，我国在 20 世纪 80 年代末期建立起了以汇票、本票、支票和信用卡“三票一卡”为主体的新的结算制度，允许票据在经济主体之间使用和流通。尤其是我国在 20 世纪 90 年代初确立了社会主义市场经济体制以后，票据得到了普遍的推广和广泛的运用。从目前发展来看，尽管各种新的支付工具不断出现并被广泛使用，但支票的使用量仍保持在较高水平。特别是个人支票的推广使用，将会改变支票的结构，成为支票中富有生命力的品种。

票据行为具有要式性、无因性、文义性和独立性 4 个特征。

(1) 要式性即票据行为必须依照票据法的规定在票据上载明法定事项并交付。

(2) 无因性指票据行为不因票据的基础关系无效或有瑕疵而受影响。

(3) 文义性指票据行为的内容完全依据票据上记载的文义而定，即使其与实质关系的内容不一致，仍按票据上的记载而产生效力。

(4) 独立性指票据上的各个票据行为各自独立发挥效力，不因其他票据行为的无效或有瑕疵而受影响。

1) 汇票

汇票是债权人向债务人发出的支付指令。根据《中国票据法》规定，汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。按照出票人的不同，汇票分为银行汇票和商业汇票；按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；按付款时间不同，分为即期汇票和远期汇票；按有无附属单据分为光票和跟单汇票。

下面从出票人的角度，介绍银行汇票和商业汇票。

(1) 银行汇票。银行汇票是银行应汇款人的请求，在汇款人按规定履行手续并交足保证金后，签发给汇款人由其交付收款人的一种汇票。银行汇票的基本当事人只有两个，即出票银行和收款人，银行既是出票人，又是付款人。银行汇票是由企业单位或个人将款项交存银行，由银行签发给其持往异地办理转账结算或支取现金的票据。银行汇票具有票随人到、方便灵活、兑付性强的特点，因此银行汇票深受广大企事业单位、个体经济户和个人的欢迎，其使用范围广泛，使用量大，对异地采购起到了积极的作用，银行汇票已成为使用最广泛的支付工具之一。

(2) 商业汇票。商业汇票是企事业单位等签发的，委托付款人在付款日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的一种汇票。商业汇票一般有 3 个当事人，即出票人、付款人和收款人。按照承兑人的不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。由银行承兑的汇票为银行承兑汇票，由银行以外的企事业单位等承兑的汇票为商业承兑汇票。商业汇票适用于企业单位先发货后付款或双方约定延期付款的商品交易。这种汇票经过购货单位或银行承诺付款，承兑人负有到期无条件支付票款的责任，对付款人具有较强的约束力。购销双方根据需要可以商定不超过 6 个月的付款期限。购货单位在资金暂时不足的情况下，可以凭承兑的汇票购买商品。销货单位急需资金时，可持承兑的汇票向银行申请贴现。销货单位也可以在汇票背面背书后转让给第三者，以支付货款。

自 1995 年首先在煤炭、冶金、电力、化工、铁道 5 个行业推广使用商业汇票以来，商业汇票的使用量逐年增长。票据使用量的扩大，流通功能和信用功能的加强，对进一步发

展和完善票据市场和中央银行实施货币政策奠定了基础。目前流通中的商业汇票大多是银行承兑汇票,商业承兑汇票使用较少。

2) 本票

本票是债务人给债权人发出的支付承诺。根据《中国票据法》规定,本票是出票人签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发给其凭以办理同一票据交换区域内转账或支取现金的票据。本票的基本当事人有两个,即出票人和收款人。本票主要有由工商企业签发的商业本票和由银行签发的银行本票两种,目前,在我国流通并使用的本票只有银行本票一种。银行本票是 1988 年中国人民银行全面改革银行支付结算制度后推出的一种新的支付结算工具。目前在一些经济比较发达的城市和小商品市场比较发达的地区使用比较多。

3) 支票

支票是银行存款户向银行签发的无条件支付命令。根据《中国票据法》规定,支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。支票的基本当事人有 3 个:出票人、付款人和收款人。支票可以分为:现金支票、转账支票和普通支票 3 类,其中支票上印有“现金”字样的为现金支票,只能用于支取现金;支票上印有“转账”字样的为转账支票,只能用于转账;支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,可以用于支取现金,也可以用于转账;如果在普通支票左上角划两条平行线,为划线支票,划线支票只能用于转账,不得支取现金。支票是在中国最普遍使用的非现金支付工具,用于支取现金和转账。在同一城市范围内的商品交易、劳务供应、清偿债务等款项支付,均可以使用支票。

1.3.2 现代支付工具

现代支付工具(电子支付工具)是在电子信息技术发展到一定阶段后产生的新兴金融业务所使用的支付工具,多数依存于非纸质电磁介质存在,大量使用安全认证、密码等复杂电子信息技术。随着电子银行的兴起和微电子技术的发展,电子支付技术日趋成熟,电子支付工具品种不断丰富。电子支付工具从其基本形态上看是电子数据,它以金融电子化网络为基础,通过计算机网络系统以传输电子信息的方式实现支付功能。利用电子支付工具可以方便地实现现金存取、汇兑、直接消费和贷款等功能。目前,电子支付工具包括由商业银行发行的银行卡、由非金融机构发行的储值卡以及由电子商务公司发行的虚拟卡等。

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。2009 年 6 月 22 日,中国人民银行发布了《2009 年第一季度支付体系运行总体情况》。报告指出,截至 2009 年一季度末,全国累计发行银行卡 18.88 亿张,人均持卡量为 1.42 张,其中,借记卡超过 17.3 亿张,信用卡超过 1.5 亿张,借记卡发卡量与信用卡发卡量之间的比例约为 11.55:1。

银行卡可以按照多种方式进行分类。从物理特性上分,主要有塑料卡、磁条卡、集成电路卡(IC 卡)和激光卡;从逻辑层特性上分,主要有借记卡(储蓄卡)、贷记卡(信用卡)和准贷记卡(复合卡)等;从用途上分,主要有信用卡、转账卡、提现卡;从使用范围上分有个人卡和单位卡。



1) 按物理特性不同划分的卡基支付工具

现阶段卡基支付工具从物理层面上划分主要有：塑料卡、磁条卡、集成电路卡(IC 卡)和激光卡。

(1) 塑料卡。20 世纪 50 年代末和 60 年代初，工业发达国家的信用卡公司率先用塑料卡制成信用卡。客户消费时，必须出示此卡以示身份，验明无误后，即可享受信用消费。这种塑料卡与计算机无关。

(2) 磁条卡。目前国内银行卡普遍采用磁条卡(磁卡)。磁卡是一种磁记录介质卡片，它由高强度、耐高温的塑料或纸质涂覆塑料制成，能防潮、耐磨且有一定的柔韧性，携带方便，使用较为稳定可靠。通常，磁卡的一面印刷有说明提示性信息，如插卡方向；另一面则有磁层或磁条，具有 2~3 个磁道以记录有关信息数据。由于磁条卡信息格式固定且极易被复制，因此安全性较差。

磁卡型信用卡在全世界已经非常普及，发卡量达数十亿张，并且已经形成了全球性的信用卡应用支付与结算网络系统，可以很方便地跨地区、跨国家使用。仅 VISA 国际组织的信用卡年交易额就在 8000 亿美元以上。

(3) 集成电路卡。又称 IC 卡，芯片卡，是由法国计算机工程师 Roland Moreno 发明的。他于 1974 年在法国申请注册了这项便携式存储器的发明专利，将具有存储、加密及数据处理能力的集成电路芯片模块封装在和信用卡尺寸一样大小的塑料基中，同年日本发明家 Kunitata Arimura 取得首项智能卡的专利。IC 卡在塑料卡上封装一个非常小的微型 IC 芯片，用以存储记录数据。IC 卡除了比磁条卡具有更大的存储容量外，其数据保护手段也更安全。IC 卡的读卡原理与磁条卡不同，IC 卡的芯片与读卡设备有互换功能，可以验证 ATM 或 POS 机的可靠性，而且芯片卡可以进行离线交易，经读卡机读取后就可给予授权，而不必将资料传送回发卡行。这两个特点可以大大降低资料在读取和传动中被盗录的可能，增加了制造伪卡的难度。

依据 IC 卡上是否有 CPU 和其他元件，可将 IC 卡分为存储卡、智能卡和超级智能卡。其中，储存卡中不含 CPU，但是含有数据存储器、工作存储器或程序存储器，存储器用于存储持卡人的个人信息和账户信息。智能卡是在塑料卡片中嵌入含有微处理器、存储器和输入/输出接口的 IC 芯片，因此该芯片除了具有存储功能外，还具有信息处理功能。现在所说的 IC 卡，通常是指 IC 智能卡。除此之外，还有一种超级智能卡，它除了具有智能卡的功能外，还有自己的键盘、液晶显示器和电源，实际上是一部卡片式电子计算机。

(4) 激光卡。激光卡一般采用纳米聚合类材料制作卡基，在卡基上制作激光信息反射层。激光卡存储量更大，耐用、耐高温，不怕磁场、静电、射线干扰，广泛应用于医疗保健卡、社会医疗保障卡、银行卡、身份证、电子货币和电子书籍等领域。

2) 按逻辑层特性不同划分的卡基支付工具

从逻辑层特性上分，银行卡主要有借记卡、贷记卡和准贷记卡、联名卡等。

(1) 借记卡。借记卡(储蓄卡)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，在一定程度上是支票的替代品。它的特点是“先存款，后消费”，不允许透支。借记卡用来提取现金的称为现金卡(如在 ATM 上提现)，用来转账、消费的称为转账卡(如在 POS 上消费)。这两种借记卡都需在发卡行有对应的账户，不允许透支，对存款

余额按活期存款计息。我国各商行发行的储蓄卡则集上述两种功能于一身，与对应的活期存折通存通兑，十分灵活方便。

美国的借记卡分为签名借记卡和密码借记卡两种，大部分借记卡能同时进行签名交易和密码交易。签名借记卡通过核对持卡人的签名进行身份验证，其交易流程和信用卡完全相同，可以在所有能够接受信用卡的商户中使用。密码借记卡则要求持卡人输入个人密码来进行身份确认，在所有能够受理卡片的商户中约有 27% 能够受理此种卡片，密码借记卡的使用主要集中在加油站、超市等领域，43% 的密码借记卡交易发生在杂货店，22% 发生在加油站，每笔密码借记卡的消费金额约为信用卡的一半，因此密码借记卡的主要应用领域是小额低端市场，在一定程度上抢占了低端信用卡的一部分市场。借记卡是银行卡中的借记卡基支付工具。

(2) 贷记卡。贷记卡(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。信用卡既是发卡机构发放循环信贷和提供相关服务的凭证，也是持卡人信誉的标志，可以透支。按照授信程度的不同，贷记卡分为真正意义上的贷记卡和准贷记卡。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

世界上的 5 大国际信用卡分别是：VISA 卡、万事达卡(Master Card)、运通(American Express)卡、大莱(Diners Club)卡、JCB 卡。这些国际信用卡是可以在全世界使用的“世界性电子货币”，是具有多种功能和多种附加值的国际信用卡。信用卡不仅具有现金支付功能和支票支付功能，还有信贷功能，所以世界上的一些发达国家都把发展信用卡作为实现金融电子化和“无现金社会”的重要工具。对于消费者(持卡人)来说，在他持有某一种国际信用卡后，例如持有 VISA 卡或者万事达卡等信用卡后，就可以利用电子商务服务器的服务功能在全世界各地使用这种国际信用卡进行购物和支付账款。在美国，顾客可以利用具有电子商务服务器的网络，将自己持有的信用卡与一些商业银行和信用卡公司连接起来，相应地进行信用卡业务处理。现在已经有商家和企业都在利用这种电子商务服务器的服务功能开展银行金融服务业务，一些商业银行和金融机构也在利用电子商务服务器的服务功能，以便保证自己能够安全、保密、可靠地在因特网(Internet)上开展银行金融业的服务工作。

(3) 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。这种不完全具备贷记卡特点的信用卡是我国在金融环境尚不完善时所产生的新支付工具方式的一种表现。

(4) 联名卡。联名卡是指发卡行与赢利机构，如航空公司、商场、旅游业、酒店业、电信业等联手发行的银行卡附属产品。联名卡的卡片上加印联名机构的名称或标识，持卡人用卡时除了享有一般的银行卡服务外，还在该联名机构内享有特殊服务。联名卡中既有一家银行与单个联单位或团体发行的，如与航空公司、酒店业、电信业等发行的联名卡，也有一家银行与多个联单位或团体(例如零售商、快餐店、加油站等)发行的复合联名卡。卡的推广和使用让联名卡获得了更大的发展空间，解决了由于发行联名卡而产生的一行多卡的问题，为在一张卡上实现多个联名计划和多种增值服务奠定了基础。

在美国等西方国家，信用卡的普及率相当高，美国达到 84%，在网上购物且利用信用



卡结算的比率也达到 80%，信用卡成为大众化的网络结算工具。而在我国，由于消费习惯、消费观念等的差异，借记卡一直是最主要的银行卡，储蓄消费占统治地位。但随着电子商务的发展，银行卡已经从传统的支付工具过渡到电子支付工具，目前很多网上支付方式都是围绕银行卡展开的。可以说，银行卡已成为我国最重要的网上支付工具，在电子商务支付中起着不可替代的作用。

2. 储值卡

近年来，随着电子支付的发展，基于储值卡的支付也在不断发展和创新中。储值卡作为一种支付工具，发展迅速，使用领域也越来越广。

1) 储值卡的概念

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，供使用者购买付款或互换的价值。因此，储值卡又称为预付卡。储值卡一般以 IC 卡和磁条卡作为介质，目前以 IC 卡作为介质居多。

2) 储值卡的本质

储值卡作为一种支付工具，其载体主要是电子货币。这类电子货币有一个真正的发行主体。这类发行主体通常是专业性的，并提供电子货币服务为赢利手段，它们可以是商业或服务业网点，也可以是公共事业单位如煤气公司等。具体来说，这些发行主体发行电子货币，并负责回赎其发行的所有电子货币，同时它还是整个电子货币方案的提供者和设计者，这主要体现在发行主体通常会提供电子货币系统的软件或硬件供顾客使用。

正是由于其发行主体的特殊性，储值卡货币具有以下基本特征：首先，它是一种信用货币，是在信用货币条件下产生的一种货币形式；其次，它是一种约定货币，目前世界各国发行的储值卡都不是由法定货币发行机关根据法律的直接规定发行的，它们本身都不是法定货币，而是法定货币之外的衍生货币或约定货币，是现有法定货币体系之外的当事人之间约定使用的一种货币。

3) 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以下两种类型。

(1) 有银行参与的储值卡发行。这类储值卡里的电子货币的发行主体通常会在银行开设一个临时账户，而使用者购买储值卡货币时并不直接把现金交给发行者来换取储值卡货币，而是要求银行把自己的存款划一部分给发行者来购买储值卡，此时银行把使用者在银行账户中的存款划一部分到发行主体在银行开设的临时账户中，此时这笔资金已经归发行主体拥有，然后发行主体给使用者储值卡货币。使用者获得储值卡货币后，就可以到任何接受此种储值卡的地方刷卡消费，典型的如煤气缴费卡。

(2) 无银行参与的储值卡发行。这类储值卡的发行主体不仅发行电子货币，而且本身提供用其电子货币消费的商品或服务。这类储值卡货币已和银行完全脱离了关系，而与发行主体提供的商品或服务却是紧紧地联系在一起，因为这种储值卡货币除了购买发行主体提供或指定的商品和服务外，不能用于购买任何其他的商品与服务。

用法定货币购买这类货币的本质，就是用法定货币购买商家商品或服务的一个凭证，然后分次消费。最常见的这类储值卡有电话卡、学校食堂的就餐卡、乘公交车用的公交卡

等。这类储值卡货币,没有银行参与,只有发行主体与客户之间进行资金流动。

4) 储值卡的具体应用

储值卡主要有两类:一类是代表消费者价值符号的卡,消费者向提供商品或服务的发卡主体预交款项购买消费价值单位,并在封闭的系统和范围内使用,如电话充值卡、公交卡等;另一类是在一定区域内代表货币价值量的卡,消费者向发卡主体预交的款项以货币价值量储存和消费,其特性可以界定为不确定消费者对象或商品,如校园卡、商店发行的电子购物卡等。总的来说,目前主要的储值卡有以下几种。

(1) 公用事业单位发行的储值卡。公用事业单位发行的储值卡大多属于单一用途卡,主要用于支付固定的费用。主要有:公交公司发行的公交 IC 卡,公安管理部分发放的停车收费卡,公共事业单位发行的天然气卡、水卡、电费卡以及医疗卡、社保卡等。

(2) 电信部门发行的储值卡。电信部门发行的储值卡一般由总公司制作,委托分支机构或经销商销售,典型的如 IC 电话卡、充值卡等。

(3) 商业或服务业网点发行的储值卡。此类储值卡主要由商家发行,并在本商家的经营场所消费使用,主要有商场、超市发行的购物卡、优惠卡;健身中心发行的消费卡;宾馆、俱乐部、酒吧、餐厅等发行的会员卡;石油石化行业发行的 IC 加油卡;移动部门发行的移动电话充值卡;等等。

(4) 校园卡。校园卡主要应用射频技术,是一种射频卡。它主要是在校园内部如食堂、商店、澡堂等专用的射频机具上刷卡支付,主要如饭卡、洗衣卡等,目前各个高校基本上实现了校园一卡通。

由非金融机构发行的储值卡作为一种电子支付工具,是对目前传统支付方式的补充,对方便公众使用、减少现金携带、培养用卡习惯和观念具有十分积极的作用。

3. 虚拟卡

近几年,网上出现了各种各样的“网络虚拟货币”,几乎每家知名的网络服务商都推出了自己的网络货币,如腾讯的 Q 币、百度的百度币、新浪的 U 币以及盛大的盛大点券等。使用网络虚拟货币,可以在指定的范围内购买产品和服务,实现只有法定货币才有的购买力。

伴随着网络虚拟货币的产生,虚拟卡作为网络虚拟货币的载体成为电子商务中重要的网络支付工具。

1) 虚拟卡的性质

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。消费者通过这种卡载体形式,使用其账户里的网络虚拟货币进行网上消费,如用 Q 币卡对 Q 币账户进行充值,然后利用 Q 币购买腾讯公司提供的各种增值服务,如 QQ 游戏、QQ 秀等。

2) 虚拟卡的分类

按照虚拟卡发行主体的业务类型,虚拟卡可分为 B2C 型虚拟卡和 C2C 型虚拟卡。按照虚拟卡的适用范围,虚拟卡可分为封闭式虚拟卡和开放式虚拟卡。

(1) B2C 型虚拟卡。B2C 型虚拟卡的发行主体为 B2C 服务提供商,如腾讯、盛大、新



浪、网易等。这类虚拟卡主要解决企业在网络上销售其商品或服务时消费者的支付问题，以支付的便捷性来促进其商品的销售。因此，B2C 型虚拟卡目前基本上属于封闭式，局限于各企业内部使用，相互间未形成正式的交换机制。但是，由于用户通常使用多家服务，因此用户对不同类型 B2C 型虚拟卡的互通有较强的需求。百度币正是看到了这种发展趋势，希望成为互联网上的“通行证”。但是目前仍是单向兑换，即其他网站的虚拟卡可购买百度币，而百度币不能购买其他网站的虚拟卡。

B2C 型企业既可向用户提供各类互联网增值服务，如盛大的网络游戏、网上收听音乐、下载正版电影、看网络小说、腾讯的基于 IM(即时通信)的各类虚拟产品等，也可以向用户销售各种实体商品，如卓越音像图书类商品等。现阶段，B2C 型虚拟卡主要是互联网增值服务提供商发行的各类虚拟卡。

目前 B2C 型虚拟卡的充值途径主要分为两类：一类是传统途径，例如在便利店、报亭等商店用现金购买实体卡充值；另一类是电子途径，例如通过网上银行转账和银行卡等银行途径、电话和宽带等通信费缴费途径、网吧支付、网上支付代理等充值。大家熟悉的 Q 币虚拟卡的充值途径主要有以下 5 种方式。

① Q 币卡充值。Q 币卡以实物卡方式销售，实物卡面值有 3 种面值：10 元、15 元、30 元，可在便利店、软件店、书报亭购买。

② 通过财付通充值。财付通是腾讯公司的虚拟账户，通过银行卡(目前包括工商银行、农业银行、建设银行在内的银行)可以对财付通进行充值，等价于购买虚拟卡。

③ 宽带充值。中国电信 Vnet 互联星空(ADSL 宽带用户)和中国网通的 ADSL 宽带用户可以通过自己的 ADSL 账号充值 Q 币，费用在每月的账单里扣除，目前开通的区域有限。

④ 声讯电话充值。使用固定电话或小灵通拨打热线 16885885，按提示音进行操作就可以充值 Q 币到个人账户中，费用在每月的电话账单里扣除。

⑤ 其他充值方式。如上海用户可购买电信卡对 QQ 账户进行充值，上海联通用户使用手机拨打 1015908826 的方式可获得 Q 币，费用在手机账单中扣除。

B2C 型虚拟卡具有很多共性，例如：主要用于小额支付；充值频率较高，例如盛大游戏点卡面额为 10 元、20 元、30 元，如果按每个游戏玩家平均每月 60 元的费用计算，则每月至少有两次购买充值行为；适合网上交易，虚拟产品标准化程度较高，买卖双方在产品规格、质量等方面不会发生分歧。

(2) C2C 型虚拟卡。C2C 型虚拟卡的发行机构为 C2C 服务提供商，如淘宝网、PayPal 等。这类虚拟卡主要解决消费者之间在其平台上交易时的支付问题，以支付的便捷性和安全性来提高其平台的竞争力。尽管 C2C 型虚拟卡目前主要应用于自身的业务和领域，但由于 C2C 服务提供商目前有向其他领域扩张的趋势，因此 C2C 型虚拟卡有逐渐扩大适用范围、发展成通用虚拟卡的倾向。

目前 C2C 型虚拟卡的充值途径只有一种，就是通过银行的网上银行给虚拟卡充值。如支付宝可通过工商银行、农业银行、招商银行等多家银行的网上银行进行充值。

3) 虚拟卡的发展现状及发展趋势

随着电子商务的发展，在线支付的需求不断扩大，促使发行虚拟卡的企业也越来越多。在 C2C 方面，支付宝占据了 C2C 虚拟卡最大的市场份额。同时随着市场竞争的加剧，虚拟卡公司开始关注其他的新型支付领域，如 PAYPAL 在加拿大推出了手机支付。在 B2C

方面,网络游戏虚拟卡市场发展迅速,艾瑞最新报告显示,2008 年中国网络游戏市场规模为 207.8 亿元,同比增长 52.2%,相比 2006 年的 60%和 2007 年 77.7%市场增长率,2008 年市场增长趋于平缓,但仍占据网络经济各细分领域的榜首位置。艾瑞报告指出,中国网络游戏产业在经过 10 年高速发展后,整个行业已经处于相对稳定的发展阶段。2008 年,按照市场占有率,盛大名列各家运营商榜首,网易、腾讯、九城和巨人分列 2~5 位。

总体来看,虚拟卡市场将呈现以下发展趋势。

首先,虚拟卡发卡机构数量逐步增大。目前,越来越多的公司开始进入虚拟卡市场,如旅行社、税务局、保险公司甚至银行自身都开始发行虚拟卡。旅游业是典型的跨空间行业,对电子支付和结算有较大需求,目前国内最大的两家旅游网站携程和 E 龙都为自己的客户提供了虚拟账户,虽然目前的使用率不是很高,但市场前景广阔。在定向缴费领域,虚拟卡也开始发挥越来越大的作用。为了方便纳税人缴纳税款和投保人缴纳保费,税务局和保险公司也相继开始在网上提供虚拟卡。同时,中国邮政也推出了网汇通虚拟卡业务,消费者通过购买中国邮政发行的网汇通虚拟卡,可以在网汇通的加盟商家网站上直接消费,也可以给其他网汇通客户转账。

其次,不同公司虚拟卡之间的相互兑换成为发展趋势。2005 年以来,百度已同 23 家公司签订了合作协议,其中包括盛大、网易、工商银行、招商银行、中国电信、北京网通、云网、骏网等。消费者可以用盛大、网易点卡支付百度服务费用,也可以用百度币兑换盛大、网易等公司的虚拟卡。百度还与中国电信、中国网通等开通的运营商支付平台建立了联系,用户使用百度币也可以交电话费等。

再次,B2C 型虚拟卡与 C2C 型虚拟卡的融合。随着电子商务中 B2C 业务与 C2C 业务的不断融合,B2C 型虚拟卡与 C2C 型虚拟卡之间正相互渗透。如腾讯的财付通账户已经实现了内部 B2C 领域与 C2C 领域的通用。B2C 与 C2C 在业务上的日益融合必然导致虚拟卡的功能及应用范围扩大,今后可以在 B2C 领域和 C2C 领域同时使用的虚拟卡将越来越多。

最后,随着相关法律法规的出台,虚拟卡交易也将逐步规范。2009 年 6 月 26 日,文化部、商务部联合下发《关于网络游戏虚拟货币交易管理工作的通知》,第一次对虚拟货币的定义做出明确界定,并对虚拟货币的发行和交易提出了一系列限制性要求,例如,同一企业不能同时经营虚拟货币的发行与交易,并且虚拟货币不得支付购买实物。

1.3.3 支付方式

支付方式是近年兴起的一个概念,尚无准确定义,但从不同的表述来看,都具有这样一种含义:支付方式提供包含若干种操作的一个环境,通过在此环境中进行某种操作,可以完成支付结算活动。因此可以简单地将它看做支付的渠道。

1. 支付方式变革

1) 从传统支付到电子支付

自人类诞生以来,随着货币的演变发展,支付工具越来越多样化,支付方式越来越丰富。从最初原始社会的物物交换,到一般等价物的产生,再到黄帝后期贝作为货币,然后出现金属货币,最后出现纸币,货币经历了几千年的洗礼,在人类支付结算活动中扮演了重要的角色。



1985年,中国银行发行了第一张银行卡,标志着货币正式进入了另一个阶段。如今,现金和银行卡已经成为人们经济生活中最重要的支付工具。

票据的产生为企业与企业之间的支付结算提供了一条捷径。现金支付、银行卡支付、票据支付作为传统支付结算方式,在目前以及未来很长一段时间内都将是主要的支付结算方式。

1999年,招商银行全面启动国内首家网上银行——“一网通”,建立由网上企业银行、网上个人银行、网上证券、网上商城、网上支付组成的较为完善的网络银行服务体系,由此,电子支付在中国浮出水面,而支付方式也开始从传统支付方式向电子支付方式过渡。电子支付在发展初期主要采取网上银行支付方式。我国的互联网用户随着互联网的快速发展而快速增长,从而推动了网上银行用户的增长。

2003年,我国进入“信用卡元年”,标准贷记卡从零起步,很快呈现快速增长态势。银行卡产品的发展自然推动了销售点终端交易(POS交易)和自动柜员机交易(ATM交易)的增长,电子支付开始在中国起步并发展。在这个时期,银行完全主导电子支付,大型企业用户与银行建立支付接口是最主要的支付模式。而随着中小商户支付需求的不断增加和多样化,第三方支付也开始介入电子支付领域,充当商户和银行之间的桥梁。在POS交易和ATM交易方面,发卡市场发展较快,借记卡已具相当规模,应用卡发展也在加速。据中国银联披露的数据显示,全国银行卡总量已经超过美国,成为世界上银行卡数量最多的国家。

2005年,我国进入“电子支付元年”。网上银行支付被越来越多的商家和消费者所认识和接受,网上银行支付日渐成为消费者的首选付款方式。与此同时,电话支付、手机支付、第三方支付等全新的电子支付概念层出不穷,这预示着我国开始进入真正的电子支付时期。

2006年,电子支付进入“电子支付1.0时代”,电子支付产业保持快速增长,网上银行支付、移动支付、电话支付等支付方式继续发展。而此时电子支付迅速进入以价格战为代表的行业恶性竞争阶段。第三方支付从2003年开始起步,2005年中国第三方支付达到50多家,到2006年,已经有了一定的影响,商家和消费者都开始接受这种新的支付方式。据计世资讯(CCW Research)的数据显示,有80.5%的网民正在使用或愿意接受网上支付。网上支付的对象结构也产生了变化,为传统行业提供的支付服务额度越来越高。网上支付中,纯粹的互联网业务的比例在降低,而电子客票、代收费等业务所占的比例在逐步增加。2006年,虽然电子支付风云变幻,但此时中国银行业正在经历类似电信产业的变革道路,商业银行衍生出多样化的增值业务,而这些增值业务模式的产生将意味着巨大的商业机会。

由于市场需求正在觉醒并逐渐变得多元化,在政策法规和市场发展趋势的双重作用下,电子支付已经从纯支付网关为业务特色的1.0时代逐渐进入以多元化平台和按需支付为业务特征,并且能够提供完整的支付解决方案乃至电子商务解决方案的全新电子支付产业时代,即电子支付2.0时代。

目前,我国的电子支付正处于“支付2.0时代”的初级发展阶段,电子支付工具层出不穷,电子支付方式种类多而繁杂,支付平台和支付渠道正处于激烈的“圈地”运动中,各种具体的有针对性的政策法规还没有真正出台。

2) 支付方式的演变规律

支付方式从现金支付、票据支付、银行卡支付到网上银行支付、电话支付、手机支付,

每一种支付方式的生产都有其存在的合理性和价值性。从支付方式演变的过程来看,可以归纳出支付方式演变的一般规律,即任何一种支付方式只有存在以下这些性质时,它才有存在的合理性,才会被大众所接受,最终成为受欢迎和不可替代的支付方式。

(1) 匿名保护性。任何一个消费者都不希望自己的个人信息被泄密,成为“透明人”,因此,任何一种支付方式都应该给消费者提供匿名保护性,否则,消费者将不会信任和采纳这种支付方式。

(2) 安全性。除了不透露消费者的个人隐私外,整个支付流程中支付信息的安全也是非常重要的。试想一下,在支付过程中,银行卡信息被未授权的第三方盗取,然后将导致消费者卡上的资金减少。如果支付方式不能提供消费者满意的安全解决方案,相信他们是永远不会采取这种支付方式的。

(3) 便利性。消费者之所以进行网上购物,就是看重电子商务的便捷性,而如果支付方式滞后将会阻碍其发展。例如手机支付的兴起,动一下手指便可完成支付,不再需要去银行汇款,而且支付越快物流越快,也就能越快完成购物流程,消费者当然愿意使用。

(4) 交易费用。消费者选择一种支付方式,也会考虑交易费用,比如电汇、邮汇等,由于交易成本高,人们也越来越摒弃了这种支付方式。

(5) 规范性。消费者会选择法律、法规已经有了明确规定和规范的支付方式,这样让他们觉得放心。目前,我国还处于支付“混乱”中,出现的许多支付方式都还没有法律的规定和约束,这也造成有些支付方式始终得不到消费者的大力支持。

2. 支付方式分类

支付方式往往依托于支付工具,根据依托的支付工具的种类不同,可以把支付方式分为传统支付方式和电子支付方式。

按照与支付工具有关的机构不同,可以把支付方式分为没有银行参与、有银行参与和第三方网上支付 3 种方式,其中有银行参与的支付方式又可以分为同城同行、同城异行、异地同行、异地异行;第三方网上支付方式又可以分为银联电子支付(中国银联)和第三方支付。

按照支付渠道不同,可以把支付方式分为以下几种。

- (1) 基于互联网的支付(网上银行)。
- (2) 基于移动网络的支付(手机支付)。
- (3) 基于固话网络的支付(电话支付)。
- (4) 基于电视网络的支付(数字电视)。
- (5) 基于银行网络的支付(柜台、POS、ATM、电子汇兑等)。
- (6) 基于非银行的金融网络支付(银联等)。

本书所谓的“网上支付”指借助于各种网络进行的支付,因此包括上述所有支付方式。

3. 传统支付方式

传统支付方式依托于传统支付工具,根据我国《支付结算办法》规定,我国支付结算方式主要有汇兑、托收承付、委托收款、信用卡和票据 5 种。信用卡与票据都是支付工具(具体内容参见 1.3 节),使用它们进行支付结算活动是一类支付结算方式;而汇兑、托收承付、

委托收款则是纯粹的支付方式，不属于支付工具范畴。

1) 汇兑

汇兑是企业(汇款人)委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。这种方式便于汇款人向异地的收款人主动付款，适用范围十分广泛。

汇兑一般分为信汇和电汇两种，信汇是以邮寄方式将汇款凭证转给外地收款人指定的汇入行；而电汇则是以电报方式将汇款凭证转发给收款人指定的汇入行。一般来讲，电汇的速度要比信汇的速度快，收费稍贵一点。

下面以企业 A 通过汇兑方式向企业 B 付款为例来说明汇兑的流程，如图 1.6 所示。

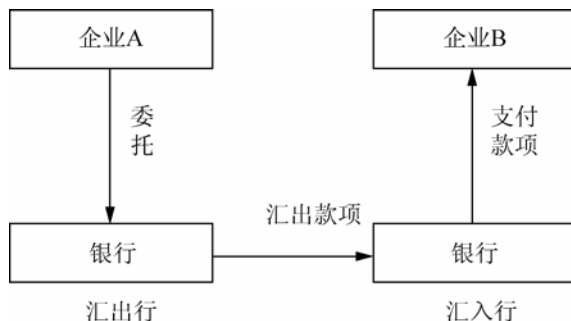


图 1.6 汇兑流程图

2) 托收承付

托收承付又叫异地托收承付，是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。该结算方式中有关结算款项的划回方式，也分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

托收承付的流程如图 1.7 所示。

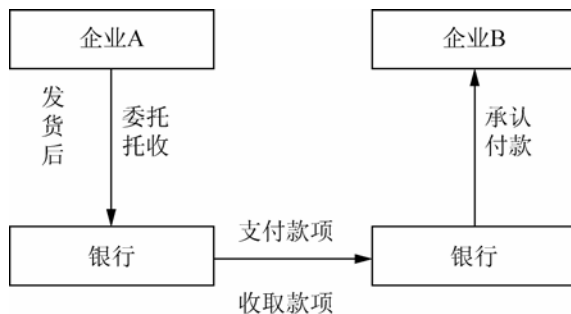


图 1.7 托收承付流程图

3) 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。委托收款便于收款人主动收款，该结算方式适用范围十分广泛。该结算方式无论是同城还是异地都可使用，既适用在银行开立账户的单位和个体经营户各种款项的结算，也适用于水电费、邮电费、电话费等款项的结算。单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可使用委托收款结算方式。

委托收款的流程如图 1.8 所示。

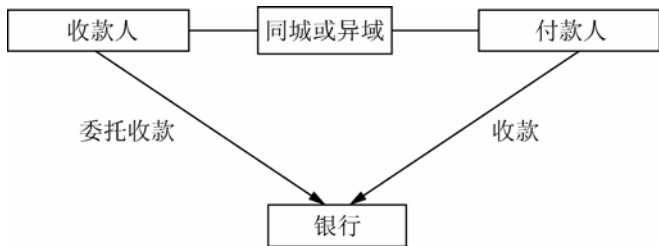


图 1.8 委托收款流程图

4. 现代支付方式

随着电子商务的发展，特别是网上购物、网上订票、网上缴费的流行，现代支付方式(电子支付方式)越来越受到消费者的欢迎。

正望咨询(China IntelliConsulting Corporation)在其《2009 年中国网上支付研究报告》中指出，2004 年及以前，中国网上购物消费者首次尝试网上购物时，网上银行直接付款及货到付款是主要的支付方式；2006 年，支付宝付款迅速成为 2/3(64.9%)的首次购物消费者使用的付款方式；这个比例在 2008 年提升到了 77.4%，货到付款则下降到了只有 4%。

1) 网上银行支付

网上银行在线支付是目前我国应用最为广泛的电子支付模式。用户首先向自己所拥有的借记卡、信用卡的发卡银行申请开通网上支付；在网上购物或消费时，通过网站提供的接口，将消费金额直接转入商家对应银行的账户；然后将确认信息通过 E-mail 或者电话的方式与商家取得联系，确认信息正确后，商家将用户购买的商品发送给用户。

2) 电话银行支付

目前一些商业银行已经推出自己的电话银行，如工商银行 95588、民生银行 95568、招商银行 95555 等。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。消费者通过商家网站(在线下单)或打电话(商家帮用户下单)订购商品和服务，然后再拨打银行的电话银行系统，按照自动语音提示完成支付；待商家确认收款(实时到款通知)后给用户提供商配送或服务。

3) 移动支付

移动支付是移动运营商和金融机构共同推出的能够实现远程在线支付的移动增值业务。移动支付在狭义上是指使用手机作为终端的通信工具，而广义上的移动支付是指交易双方为了某种货物或者服务，使用移动终端设备为载体，通过移动通信网络实现的商业交易。移动支付所使用的移动终端可以是手机、PDA、移动 PC 等，其手段包括手机短信，互动式语音应答(基于手机的无线语音增值业务的统称)、WAP 等多种方式。

具体来说，移动支付就是将移动网络与金融系统相结合，将移动通信网络作为实现移动支付的工具和手段，为客户提供商品交易、缴费、银行账号管理等金融服务。它采用手机等作为支付手段，客户将消费的金额从手机费中扣除，服务提供方则通过与移动运营商的结算来获得收益。移动支付系统为每个手机客户建立一个与手机号码绑定的支付账户，



客户通过手机即可进行现金的划转和支付。

在移动支付产业中，其整个系统由消费者、商业机构、支付平台运营商、银行、移动运营商等多个环节组成。移动支付的主要原理是在移动运营支撑平台上构建一个移动数据增值业务，把移动客户的手机号码当作关联支付账户，使移动客户可以通过手机进行身份确认和交易活动。

4) 第三方支付

第三方支付包括以下 3 种类型(详细的内容参见第 6 章)。

(1) 账户支付模式。买家和卖家在同一个平台上，买家通过平台在各个银行的接口，将购买货物的货款转账到平台的账户上，平台程序在收到银行到款通知后，将信息发送给卖家，卖家在收到平台发送的确认信息后，按照买家的地址发货，买家确认货物后发送信息到平台，平台将买家的货款再转入卖家的账户。这种模式应用比较成熟的典型代表有 PayPal、支付宝、贝宝、财付通等。它们都为消费者和商家分别提供账户，消费者对账户进行充值，然后通过虚拟卡账户支付货款；不同的是 PayPal 是专门的账户性支付模式，而支付宝等则既提供账户支付，又直接参与买卖双方之间的交易，为其提供信用担保。下面就以支付宝为例说明这种支付方式的具体支付流程，如图 1.9 所示。

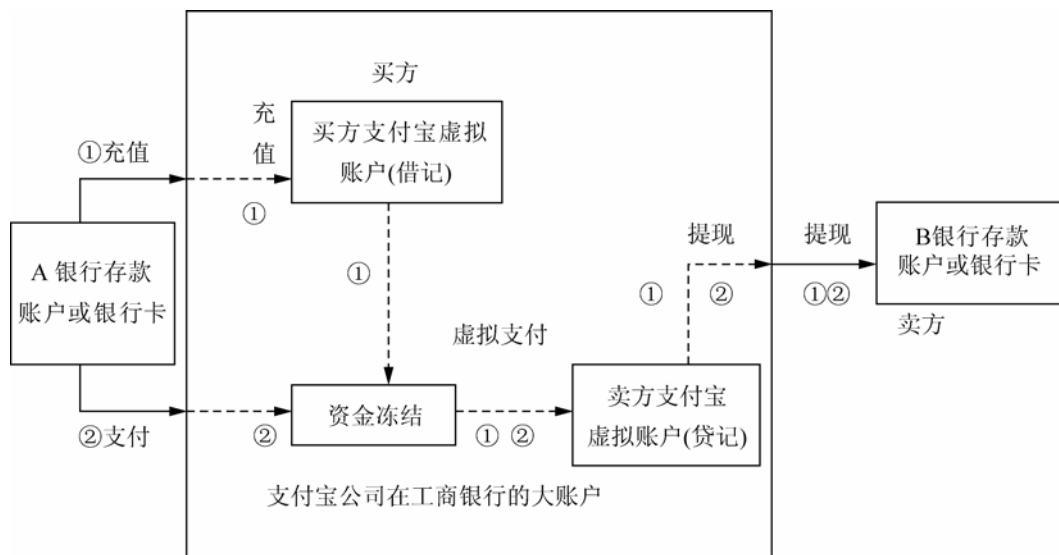


图 1.9 支付宝的支付模式^①

支付宝公司向注册用户可以提供可以用于网上支付的支付宝虚拟账户，所有的虚拟账户实际上都是支付宝公司大账户下的子账户。支付宝有两种支付方式：一是买方用支付宝虚拟账户支付，“付款”可以通过买方和卖方两个虚拟账户的借记和贷记来完成，不需要银行进行资金清算，交易支付完全在支付宝公司内循环；二是用银行卡支付，买方资金先进入支付宝公司的大账户，然后再进入卖方虚拟账户。无论哪种方式，在买方收到商品之前，资金都先冻结在支付宝公司的大账户内。

^① 数据来源：刘廷焕，许罗德．中国银行卡产业发展研究报告．上海：上海文化出版社，2008。

(2) 支付网关模式。第三方网关是指完全独立于电子商务网站, 由第三方投资机构为网上签约商户提供围绕订单和支付等多种增值服务的共享平台。这类平台仅提供支付产品和支付系统解决方案, 平台前端联系着各种支付方法供网上商户和消费者选择, 同时平台后端连着众多的银行。由平台负责与各银行之间的账务的清算, 同时提供商户的订单管理及账户查询等功能。这种模式国内以首信易、百付通为典型代表。

(3) 特殊的第三方支付——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第三方支付平台。主要从事以互联网等新兴渠道为基础的网上支付、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。作为非金融机构提供的第三方支付平台, ChinaPay 依托于中国银联, 而且在人民银行及中国银联的业务指导和政策支持下迅速发展, 因此, 它是特殊的第三方支付平台。

5) 自助银行支付

自助银行(Self-Service Banking)支付是较早被广大消费者接受的电子支付方式, 并在大中城市逐渐得到普及。自助银行借助现代化的自助服务设备, 例如 ATM、POS、查询机等, 可以为客户提供方便、高效的多种金融服务。例如: 银行卡的存款、取款、转账、修改密码、账户查询、存折补登、对账单打印等自助柜台服务; 信用卡申请、信用卡贷款、信用卡消费、支票申请等销售服务; 公共事业缴费、理财试算服务、自动保管箱服务、金融顾问服务等增值客户服务; 查询金融市场行情、汇率、利率、股市行情、房产信息、热点购物信息等资讯服务。

自助银行扩展了银行的柜台服务, 实现了服务的自动化, 并突破了服务的时间限制, 是一种被广大消费者普遍认可的金融服务方式。

相对于传统的支付方式来讲, 电子支付方式显现出充分的优势, 但是电子支付过程中也存在不少问题, 最明显的就是资金安全问题, 因此, 电子支付的安全性是目前各方都非常重视的一大方面。

1.3.4 电子货币

伴随着电子支付工具和电子支付方式的产生和广泛应用, 电子货币、虚拟货币等关于货币的新名词开始在支付领域兴起。

1. 电子货币概念

目前电子货币、虚拟货币的叫法非常普遍, 很多学者、专家也提出了自己对这些概念的看法, 但它们目前尚没有明确而统一的定义。

1) 电子货币的定义

巴塞尔委员会于 1998 年发布了关于电子货币的定义: 电子货币是指在零售支付机制中, 通过销售终端、在不同的电子设备之间以及在公开网络(如 Internet)上执行支付的“储值”和“预付支付机制”。

所谓“储值”, 是指保存在物理介质(硬件或卡介质)中可用来支付的价值, 如智能卡、多功能信用卡等。这种介质亦被称为“电子钱包”, 它类似于人们常用的普通钱包, 当其储存的价值被使用后, 可以通过特定设备向其追储价值。



“预付支付机制”则是指存在于特定软件或网络中的一组可以传输并可用于支付的电子数据,通常被称为“数字现金”,也有人将其称为“代币”,由一组组二进制数据(位流)和数字签名组成,持有人只需输入电子货币编码、密码和金额,就可以直接在网络上使用。

目前,电子货币已不仅仅局限于零售支付机制,而广泛应用于社会的各个领域,因此可以这样理解:电子货币是以网络为基础,以电子支付工具为媒介,以电子数据(二进制数据)为存储和传递形式,从而实现货币支付功能的机制。

网络虚拟货币(也称网币)是指一定的发行主体以公用信息网为基础,以计算机技术和通信技术为手段,以数字化的形式存储在网络或有关电子设备中,并通过因特网以数据传输方式实现流通和支付功能的货币形态。由电子货币的上述定义可知,网络虚拟货币是一种电子货币。目前,我国的网络虚拟货币主要有腾讯的 Q 币、新浪的 U 币、百度的百度币、网易的 POPO 币、猫扑的 MM 币、搜狐的狐币、联众的联众币、盛大的盛大点券、网易魔兽世界金币(2004 年 4 月到 2009 年 6 月 7 日,魔兽世界由九城代理),以及 PayPal、支付宝、贝宝、快钱等第三方支付账户中的网络货币等。我国主要网络虚拟货币使用情况见表 1-3。

表 1-3 我国主要网络虚拟货币使用情况

币 种	发行公司	使用业务和服务	与现实货币 交换价格	获得方式
Q 币	腾讯	QQ 会员、QQ 秀、QQ 游戏、QQ 宠物、QQ 交友包月、资料下载等	1Q 币=1 元	财付通、银行卡、电话银行、QQ
U 币	新浪	新浪邮箱续费、星座产品、网游点卡购买、单机游戏下载、纸货卡、新浪 UC 聊天室、iistudy 外语课堂等	1U 币=1 元	固定电话、手机、宽带账号、银行卡等
百度币	百度	百度传情、影视、缴电话费	1 百度币=1 元	银行卡、快钱支付、YeePay 支付、手机
POPO 币	网易	购买道具、POPO 游戏、免费短信、下载 POPO 表情	无	使用 POPO、我行我泡上传图片、奖励
MM 币	猫扑	增值服务(社区管理、道具购买)	1MM=0.2 元	固定电话、移动电话、银行卡
狐币	搜狐	搜狐付费增值产品及服务(VIP 邮箱、搜秀、摘星吧、星相紫薇)	1 狐币=1 元	银行卡、手机、固定电话、宽带账号
联众币	联众	会员资格、联众秀、特殊标志、参加比赛	10 联众币=1 元	银行卡、电话银行、邮局汇款、支付网关
盛大点券	盛大	盛大游戏机器第三方签约商户系统中消费	0.5 到 2 点不等/1 元	手机、支付网关,如云网

续表

币 种	发行公司	使用业务和服务	与现实货币 交换价格	获得方式
魔兽世界金币	网易	购买武器或装备、提高 游戏等级等	不定	打怪兽掉金币、玩家之 间的买卖
PayPal、支付宝、 贝宝、快钱、财富 通等第三方支付账 户中的网络货币	第三方 支付机构	网上购物的支付 信用卡还款等支付业务	一般与现实货币 等值	通过银行卡、消费卡、 线下网点等充值

电子支付工具是电子货币的载体，如银行卡、储值卡、虚拟卡等。

电子货币是在社会发展到一定阶段后，顺应社会发展需要和趋势而产生的一种高级货币。电子货币与电子支付工具产生的原因相似：金融业、企业为了寻找新的利润增长点进行创新；电子商务所产生的网上购物、虚拟交易等对便捷、安全支付的需求；信息技术的发展提供了充足的技术支持；降低了交易费用等。货币的发展历程如图 1.10 所示。

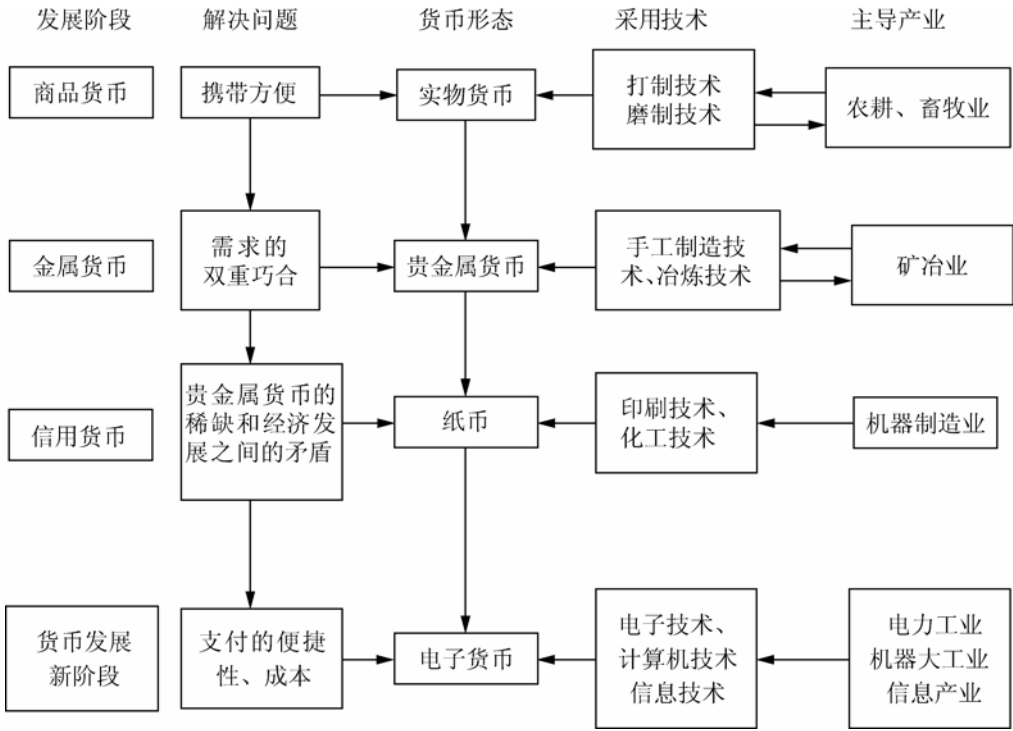


图 1.10 货币的发展历程

2) 电子货币的基本特点与性质

根据电子货币的定义，电子货币具有以下特点和性质。

- (1) 电子货币是支付货币，可以广泛应用于各个领域。
- (2) 电子货币以电子支付工具作为载体。
- (3) 电子货币是一种信息货币，以电子计算机和网络技术等为依托。



(4) 电子货币实现了货币“流通手段”、“价值尺度”与“储藏手段”等其他职能的分离。

(5) 电子货币目前只是货币发展的一种高级形式，暂时并不能取代法定货币。

2. 电子货币的分类

目前学术界对电子货币进行了多种划分。本书根据“电子支付工具是电子货币的载体”这个性质对电子货币进行分类，如图 1.11 所示。

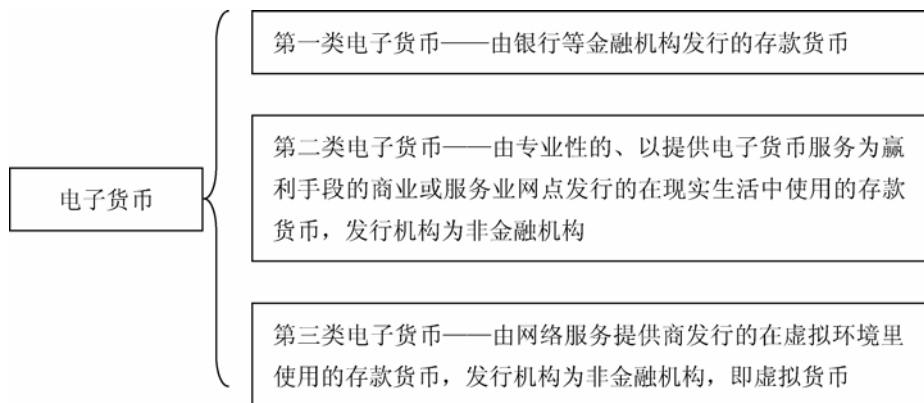


图 1.11 电子货币的分类

第一类电子货币在本质上就是纸币在银行的存储形式即存款货币，它的发行者是银行等金融机构，信息技术只是使它以电子形式表现出来。当需要在账户之间划拨资金时，实质上只是资金信息的传递。这类电子货币体现的是银行信用。商业银行开展的网上银行业务、电话银行业务、手机银行等，就是这类存款货币的典型应用。

第二类电子货币是出现了一个电子货币的真正发行主体，而这个发行主体不仅发行电子货币，而且负责回赎所有其发行的电子货币，是整个电子货币方案的提供者和设计者。这类发行主体通常是专业性的，并以提供电子货币服务为赢利手段，它们可以是商业或服务网点，也可以是公共事业单位如煤气公司等。发行者会在银行开设一个临时账户，而使用者购买电子货币时把自己在银行的存款划一部分给发行主体在银行开设的临时账户中。当使用者有了电子货币后，他就可以在任何接受这种电子货币的商家那里消费了。一旦此类发行权归中央银行独有时，它就成为与现代纸币同等地位的发行货币了。这类电子货币体现的是商家信用，最常见的有电话卡、学校食堂的饭卡、乘公交车的公交卡等。

第三类电子货币发行主体不仅发行电子货币，而且本身还提供用其电子货币消费的商品或服务。这类电子货币已经和银行完全脱离了关系，并且只能用于购买发行主体提供的商品和服务。这类电子货币也称为虚拟货币，其发行主体一般为网络服务提供商，如大型商务网站、大型游戏网站等。用户需要通过其他支付方式购买虚拟货币，购买行为完成后，用户的资金已经向商户交付完成，而以后的消费支付只不过是双方交易的确认，并没有发生资金的转移。目前像腾讯(Q 币)、盛大(盛大点券)、联众(游戏豆)以及门户网站网易(POPO 币)、新浪(UC 币)等互联网巨头都已经推出了自己的虚拟货币。

3. 支付工具、支付方式与货币形态

由前面可知，根据支付工具、支付方式与货币产生的原因和发展历程来看，三者之间存在对应关系，如图 1.12 所示。

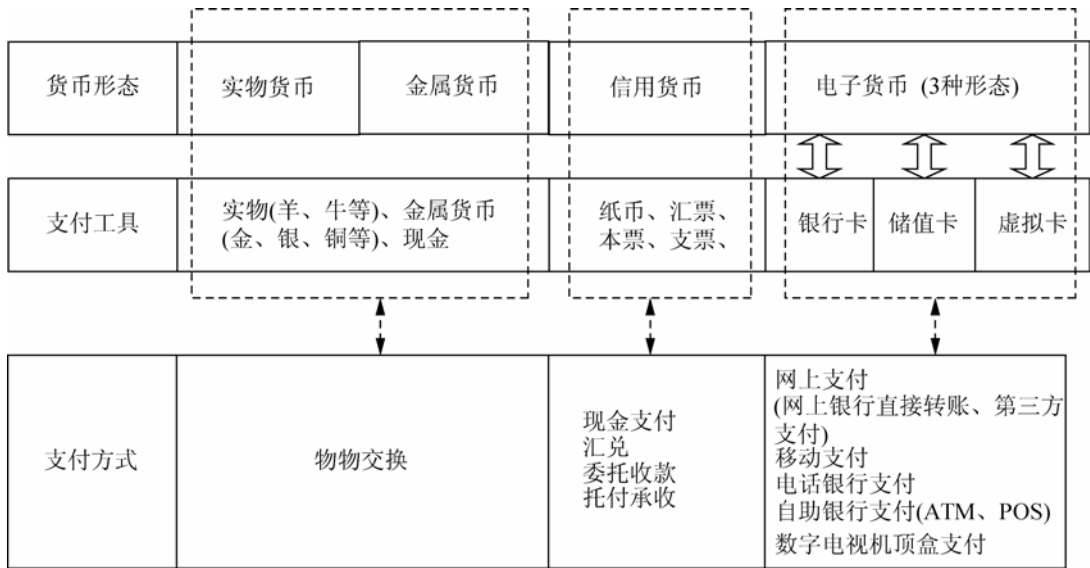


图 1.12 支付工具、支付方式与货币形态

1) 支付工具与货币形态

支付工具的演变和货币的演变并非完全一致。支付工具总是领先于货币的演变。支付工具本质上是直接或间接地依附于法定货币，是一种能直接或间接反映货币、具有支付手段职能的载体。但支付工具与法定货币本身并非一一对应，它比法定货币具有更加广泛的内容。如目前法定货币为纸币，支付工具则由两大类构成：一类是直接反映纸币具有支付手段职能的现钞、票据等；另一类是间接反映此职能的电子货币。现钞和银行卡等支付工具之所以能直接反应纸币的支付手段职能，在于它们与纸币在值上具有一一对应的关系；电子货币虽然还不是法定货币，其“价值量”依赖于与现行货币保持等额的兑换关系，从而电子货币也能间接地反映纸币具有支付手段职能。具体来说，传统支付工具如纸币、汇票、本票、支票等处于信用货币形态，电子支付工具如银行卡、储值卡、虚拟卡等处于电子货币形态。

2) 支付方式与货币形态

由于支付方式是利用支付工具进行支付的一种手段和过程，由此可见支付工具与支付方式之间也存在一定的对应关系。如图 1.12 所示，传统支付方式(如现金支付、票据支付、汇兑、委托收款、托付承收等)与传统支付工具(如纸币、汇票、本票、支票等)相对应；电子支付方式(如网上支付、第三方支付、电话银行支付、自助银行支付等)与电子支付工具(如银行卡、储值卡、虚拟卡等)相对应。如上所述，支付工具与货币形态之间存在一一对应关系，因此可知支付方式与货币形态也存在对应关系。由图可知，传统支付方式对应于信用货币形态，电子支付方式对应于电子货币形态。



本章小结

支付就是社会经济活动引起的债权债务清偿及货币转移行为，包括交易、清算和结算 3 个过程。支付活动有 4 个构成要件：参与主体、市场行为、债权债务关系和支付环境，前 3 个要件决定了支付活动所表现出来的各种特点。根据支付是否具有交易、清算、结算等环节，可以把支付活动分为 3 类：单一债权债务关系的支付活动、有债权债务关系但无清算的支付活动、有债权债务关系且需进行清偿的支付活动。

支付体系作为国家重要的金融基础设施和金融体系的重要组成部分，主要由支付法规、支付工具、支付服务组织、支付清算系统、支付体系监管等部分组成，各个组成部分之间相辅相成，发挥各自的作用。

支付工具根据其发展历程可以分为传统支付工具和现代支付工具，其中现代支付工具即电子支付工具。前者包括现金、票据等；后者包括银行卡、储值卡和虚拟卡。

支付方式经历了一系列的变革，由传统支付方式，经过初期网上银行支付，逐步发展到网上银行支付、电话支付、移动支付、第三方支付等多种电子支付方式并存。支付方式主要分为传统支付方式和电子支付方式。传统支付方式包括现金支付、票据支付、汇兑、委托收款、托付承收等，电子支付方式主要包括网上银行支付、电话支付、移动支付、第三方支付等。

支付工具、支付方式和货币形态之间存在一定的对应关系。伴随着电子支付工具和电子支付方式的产生和广泛应用，电子货币开始在支付领域兴起。电子货币包括 3 类：由银行等金融机构发行的存款货币；由专业性的、以提供电子货币服务为赢利手段的非金融机构发行的在现实生活中使用的存款货币；由非金融机构发行的在虚拟环境中使用的虚拟货币。



关键术语

支付；支付体系；支付工具；支付方式；电子支付；电子货币

习 题

一、选择题

1. 以下()不属于支付活动的组成要素。
 - A. 参与主体
 - B. 市场行为方式
 - C. 债权债务关系
 - D. 金融机构
2. 下列不属于支付服务组织的是()。
 - A. 中央银行
 - B. 商业银行
 - C. 支付清算组织
 - D. 银监会

3. 以下属于电子支付工具的主要有()。
- A. 现金 B. 支票 C. 汇票 D. 银行卡
4. 下列不属于银行卡的是()。
- A. 储蓄卡 B. 信用卡 C. 联名卡 D. 充值卡
5. 校园卡属于()。
- A. 储蓄卡 B. 虚拟卡 C. 联名卡 D. 储值卡
6. 通过拨打工商银行电话 95588 进行的支付属于以下()支付方式。
- A. 电话银行 B. 移动 C. 第三方 D. 网上银行
7. 支付宝支付属于第三方支付()类型。
- A. 账户支付模式 B. 支付网关模式
- C. 银联电子支付 D. 特殊的第三方支付
8. 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. 什么是支付，支付的过程是什么？
2. 试阐述支付体系的构成以及各构成部分之间的关系。
3. 试通过现实中的实例来说明各种支付工具的应用。
4. 贷记卡、借记卡、信用卡之间有何区别？
5. 试阐述各种支付方式的特点和支付流程。
6. 试阐述支付工具、支付方式与货币形态的对应关系。

三、讨论题

登录淘宝网(<http://www.taobao.com>)，当当网(<http://www.dangdang.com>)，车趣网(<http://www.carsfun.com>)，通过各网站提供的帮助中心了解各网站支持的支付方式，特别是网上支付方式，思考网上支付的发展趋势。



案例分析

黑客涉嫌骗购 13 万元电子货币^①

一名青年利用购物网站技术漏洞，涉嫌诈骗网络公司 200 余次，获取价值 13 万元的电子货币，这些电子货币包括各种手机充值卡、网络游戏充值卡，面值从几十元至千余元不等。

2008 年 12 月初，北京朝阳区一家网络公司在核对业务时，发现订单与实际账目不符，随报警；24 日上午，该网络公司接到一笔可疑订单，对方预订了价值千余元的游戏充值卡和一部诺基亚 N95 手机，再次向北京朝阳警方报警。警方随后发现，对方涉嫌骗购电子货币，且人在西安。侦查员随即赶赴西安，于 27 日在西安一家网吧内将犯罪嫌疑人抓获。被抓时，犯罪嫌疑人正在玩游戏，那部诺基亚手机带在身上，而且当天是他 18 岁生日。

^① http://www.nbblfy.gov.cn/news/E_ReadNews.asp?NewsID=1978，发表日期为 2009 年 1 月 4 日，作者改编。



犯罪嫌疑人辍学后打工，沉迷网络游戏。他听说，一些小购物网站存在系统漏洞，通过电话银行转账购物时，即使取消支付也可交易成功，于是便在各个网站上下订单试验，但无一成功。2008年11月初，他登录一家小购物网站，购买了一张价值50元的游戏充值卡，当电话银行语音提示“请确认付款时”他选择取消。很快，对方称交易成功，他打开邮箱便收到了这张游戏卡的序列号和密码。发现漏洞后，他便开始大量购买电子货币。

问题：随着电子支付方式的日益普及，电子货币的应用领域不断扩大，相应的安全事故也时有发生，结合上述案例，分析电子货币存在哪些安全隐患。应该从哪些方面采取措施加以防范？