# 分享主题:支付产品与手段

首先介绍一下我自己，我叫张腕越，本科在吉林大学学经济，研究生在五道口学国际金融。07年毕业后分别在人民银行货币金银局、中国金币总公司工作，2013年下派到我们上海子公司任副总经理，今年回到北京到网联筹备组工作，现在已经是网联清算有限公司了。

为什么要介绍这些呢，主要是想提前说明一下，一是我之前的工作主要围绕以实体货币和纪念币为主，之前十年基本都在和印钞厂、造币厂打交道。二是我是新支付领域的新兵，还处在学习的阶段，很多支付业务和技术的问题还要向大家多请教。因此，我今天主要分享的内容，我想主题还是叫做“支付手段与产品吧”，也算是和我一直以来的工作相关，讲讲历史，再聊聊大家感兴趣的网联。

说到支付，其实起源于最早的物物交换，就是人类进入农耕社会以后，因为专业的分工和资源的不同，需要通过交换来解决生活的一些问题，比如拿米换兽皮衣服等等。随着生活的多样化，交换越来越不方便，你可能牵着一匹马要换个老婆，需要经过很久的时间去匹配，于是出现了一般等价物，先是贝克等稀缺资源，后来逐渐转换到金属货币，尤其是贵金属。尤其是黄金，黄金天然是货币，这个后面我再讲。

黄金成为一般等价物之后，仍然不能满足日常交易的需求，国家的出现，枪杆子来保证一般等价物，于是国家强制发行的货币出现了。以前的刀币、铜钱等等，大家到钱币博物馆看一下，有些现在价值不菲。

金属货币作为零花钱还是可以的，大宗交易，不方便携带运输，而且可能有打劫风险，于是出现了票号，就是票据的祖先。开始的票号都是以实际货币为基础承兑的，后来做金融的脑子越来越活，只要茶杯盖子够别露馅就行了，于是信用就出现了扩张，早起的银行就出现了。后来国家看这个更好玩，原来印花花纸就行，于是纸币开始活跃于各个国家，对政府来说，只要有枪杆子保障自己发行的货币能作为流通支付手段，成本当然越低越好，流通范围越广越好。

近现代的米国就是个很好的例子，美国靠枪杆子做后盾，发行美元，强制石油贸易以美元交易，于是美元成为全世界的通用货币，美国就靠开动印钞机，购买各国的产品和服务，后来，记账货币出现，连钞票都不用印了，电子记账出现，账本的纸张都省了。各国的财富就这么被美国赤裸裸的掠夺。美其名曰，我们有美元的外汇储备，大家想想，如果美国真的耍流氓，不认账了，或者政府换届，改朝换代，这些储备就瞬间灰飞烟灭了，当然，因为美国政府还能继续靠发美元搞通胀掠夺，所以还不想杀鸡取卵，只要美国的军力还是世界霸主，美元相当长一段时间还仍然是通过升值贬值就能把物质财务掠夺过来，把通货膨胀输出，把债务缩减，这就是靠枪杆子保障的游戏规则，你不认？ok，那你出局自己玩。所以中国政府最近些年拼尽全力保障人民币纳入sdr。还不是因为，我们也想享受发钞受益，在本国发钞就只能占有国内的资源，在全世界发钞， 才能占有全世界的资源。当然，这些都是靠的背后军事力量的壮大。有了这个保障，我们才能安心发展经济，经济实力强了，国际友人才会愿意和天朝做生意，我们的钞票才能源源不断的输出到国外。也就是说，枪杆子保障的是你必须用，经济保障的是你愿意用。只有愿意用，才能用的多。

说到这里，我们再回过头说黄金，黄金天然是货币，是最终的支付手段。为什么说 盛世收藏，乱世黄金。因为盛世就会发纸片子，就会通货膨胀，这是人的本性，更大程度的掠夺。所以收藏品就会长得最快。乱世，纸片子终究是纸片子，民国的法币还能烧火释放热量，现在的电子货币，终究只是个屁。所以一旦各国出现动荡，黄金就涨。昨天三胖隔壁放炮，今天立马黄金冲高，因为你现在出国能用美元，那是靠美国的枪杆子保障的，如果原子弹把美国一府两院全窝端了，保不齐世界就洗牌了，之前的都一笔勾销了，重新玩，那么，在新规矩建立之前，只有黄金好用。

由此到最近两个热门话题，无现金社会提法为什么被拍死。ico为什么被拍死，了解上面的逻辑，也就不难理解了，支付手段的历史和逻辑我就说到这里。接下来聊聊网联。

知道上面的逻辑，就不难理解网联存在的必要性。在电子支付时代，卧榻之侧，岂容他人鼾睡，所以，当支付机构大到想包办国家的支付手段，那么，他一定是想多了。

网联是共建 共有 共享，网联和各个支付机构的关系就是唇齿相依，从机构中来，到机构中去，建设来自机构，未来也是服务机构。想了解支付机构都接网联后，如何差异化自己的服务。

我先简单说一下网联平台建设的背景和定位，网联平台最初的名字为“非银行支付机构网络支付清算平台”， 最近几年网络支付快速甚至说叫飞速的发展，群里同学都是最大受益者。在这个过程中，对于我们经济发展和日常生活的便利起到了非常好的支撑作用，但同时，我们也看到，在这个快速推进发展的过程当中，甚至有一些领域已经出现了野蛮生长式，产生了一些风险或问题。包括备付金 黄赌毒 洗钱等等，都是监管不愿意看到的。同时，从社会成本的角度，网联一点接入解决了重复建设的成本，整体社会投入降低。

第二个要说的。网联清算平台主要的定位就是断开直连，由网联来处理由支付机构发起的、涉及到银行账户的这些方面的业务。平台作为重要的金融基础设施，人民银行马上会向平台发放支付清算牌照。在2018年6月底，停止商业银行和机构直连的模式，到时候所有银行、支付机构直联模式的交易都要通过网联平台处理。大家由于在媒体上了解到关于网联的信息较多，我这里没有讲太多，主要针对一些可能大家还有模糊认识的地方做了一点解释。

# Q&A

Q1: 刚才说到网联要代替银行直连 但是现在很多第三方机构连接了银联通道 那银联通道和网联通道直接的关系是什么 后续会怎么发展呢

A1: 在2018年6月底，停止商业银行和机构直连的模式，到时候所有银行、支付机构直联模式的交易都要通过网联平台处理，到时候所有银行、支付机构直联模式的交易都要通过网联平台处理，这是官方的说法。

Q2:想了解支付机构都接网联后，如何差异化自己的服务？

A2: 这个我觉得问道点子上了，差异化服务，是未来支付机构，广阔天地，大有作为的领域。