



第三节

电子支付



第三节 电子支付

【本节知识点】

【知识点】 电子支付的概念和特点

【知识点】 电子支付的分类

【知识点】 第三方支付



第三节 电子支付

【知识点】电子支付的概念和特点

（一）电子支付的概念

电子支付是指单位、个人直接或授权他人通过电子终端发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为。

（二）电子支付的特点（4个）

（1）电子支付是采用先进的技术，通过数字流转来完成信息传输，通过数字化的方式进行款项的支付。而传统支付方式则是通过现金的流转、票据的转让及银行的汇兑等实体的流转来完成款项支付的。



第三节 电子支付

(2) 电子支付的工作环境基于一个开放的系统平台（即互联网）；而传统支付则是在较为封闭的系统中运作。

(3) 电子支付使用的是最先进的通信手段，如互联网、外联网。电子支付对软、硬件设施的要求很高，一般要求有联网的计算机、相关的软件及其他一些配套设施。而传统支付对配套设施的要求相对较低。

(4) 电子支付具有方便、快捷、高效、经济的优势。



第三节 电子支付

【多选】与传统支付方式相比，电子支付的优势主要包括（ ）。

- A. 无风险
- B. 方便
- C. 快捷
- D. 高效
- E. 经济

答案：BCDE

解析：与传统的支付方式相比，电子支付的特点之一是具有方便、快捷、高效、经济的优势，故选BCDE。



第三节 电子支付

【知识点】电子支付的分类

按照电子支付指令发起方式分为网上支付、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。

按照电子支付的具体工具（或方式）可分为三类，

- （1）电子货币类，如电子现金、电子钱包等；
- （2）银行卡类，包括信用卡和借记卡等；
- （3）电子支票类，如电子汇款、电子划款等。



第三节 电子支付

（一）电子货币

电子货币是指以金融电子化网络为基础，以电子计算机技术和通信技术为手段，以电子数据（二进制数据）形式存储在银行的计算机系统中，并通过计算机网络系统以电子信息传递形式实现流通和支付功能的货币。

1. 电子货币的主要功能

①**转账结算**功能：直接消费结算，代替现金转账。②**储蓄**功能：使用电子货币存款和取款。③**兑现**功能：异地使用货币时，进行货币汇兑。④**消费贷款**功能：先向银行贷款，先消费，后还款。



第三节 电子支付

2. 电子货币的使用流程（了解）

（1）买方从自己的开户银行账户中取出电子货币。

（2）买方向卖方发出购物请求，支付电子货币。

（3）卖方将买方的支付指令通过支付网关送往卖方的收单行。

（4）收单行通过银行卡网络从发卡行获得授权许可，并将授权信息再通过支付网关送回卖方。

（5）卖方取得授权后，向买方发出购物完成信息。

（6）银行与银行之间通过支付系统完成最后的行间结算。



第三节 电子支付

（二）银行卡

银行卡是商业银行等金融机构及邮政储蓄机构向社会发行的，具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

银行卡包括信用卡和借记卡两种。

银行卡的支付流程主要分为两部分：交易流程和清算流程。



第三节 电子支付

（三）网上银行

网上银行又称网络银行、在线银行，是指银行利用互联网技术，通过互联网向客户提供开户、查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券、投资理财等服务项目，使用户可以足不出户就能够安全便捷地管理活期和定期存款、支票、信用卡及个人投资等。可以说，网上银行是在互联网上的虚拟银行柜台，不受时间、空间限制。



第三节 电子支付

1. 网上银行主要优势

- ①全面实现无纸化交易。
- ②服务方便、快捷、高效、可靠。
- ③经营成本低廉。
- ④简单易用。

2. 网上银行的使用流程（了解）

网上银行系统由用户系统、网站、网银中心、业务数据中心、银行柜台和认证中心等组成。网上银行的交易流程总结如下：

- ①网上银行开户申请。
- ②用户私钥的产生及证书下载。
- ③用户系统建立。
- ④认证介质访问密码修改。
- ⑤登录网银系统，进行身份认证。
- ⑥选择商品，确认订单，进行支付，输入卡号，验证码。
- ⑦退出系统。



第三节 电子支付

（四）移动支付

移动支付是指用户使用其移动终端对所消费的商品或服务进行资金支付的一种支付方式。具体是指单位或个人通过移动设备、互联网或者近距离传感设备直接或间接向银行金融机构发送支付指令，产生货币支付与资金转移行为。移动支付所使用的移动终端是智能手机、平板电脑等。



第三节 电子支付

1. 移动支付的特点

(1) **移动性**。随身携带的移动性，消除了距离和地域对支付的限制。

(2) **及时性**。不受时间、地点的限制，信息获取更为及时，用户可随时查询账户、购物消费。

(3) **定制化**。用户可以依据自己的消费习惯进行个性化设置，使支付方式更贴合自身需求。

(4) **集成性**。以移动终端为载体，近距离识其读写器并进行信息交互。



第三节 电子支付

2. 移动支付的使用流程（了解）

移动支付一般流程如下：

- （1）消费者在网上订购商品。
- （2）消费者用手机向商家发送手机支付信息。
- （3）商家将手机支付信息传给通信公司。
- （4）通信公司给消费者发送支付确认信息。



第三节 电子支付

(5) 消费者将确认信息回传给商家。

(6) 商家再将此信息传给通信公司，并请求缴费。

(7) 通信公司付费，同时告诉商家给消费者发货，并保存交易记录。

(8) 商家发货，同时也保存交易记录。

(9) 将交易明细录入消费者前台消费系统，以便消费者查询。



第三节 电子支付

【知识点】第三方支付

（一）第三方支付的概念

第三方支付是指具备一定实力和信誉保障的独立机构，通过与银联或网联对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式。第三方支付涉及消费者、商家、银行、第三方支付平台。

（二）第三方支付的流程（了解）

1. 消费者在电子商务网站上选购要买的商品，与商家沟通，确定订购的数量和价格完成订单信息，提交订单。
2. 消费者选择第三方支付平台作为交易中介，选择支付方式进行支付操作。



第三节 电子支付

3. 第三方支付平台将消费者的支付信息，按照消费者所选择银行的支付网关要求传递到相关银行。

4. 由认证机构检查证书信息，相关银行检查消费者支付能力，实行冻结、扣账或转账，并将结果传递给第三方支付平台。

5. 如果该消费者经验证有支付能力，则应付金额被支付到第三方支付平台上，支付信息由第三方支付平台通知商家，并要求商家在规定时间内发货。



第三节 电子支付

6. 商家收到已支付通知后，向消费者发货或提供服务，等待消费者确认收货。
7. 消费者进行收货确认，并通知第三方支付平台向商家付款。
8. 第三方支付平台根据清算结果，将款项支付给商家。



第三节 电子支付

【小结】

电子支付的特点	4个
电子支付的分类	(一) 电子货币 (二) 银行卡 (三) 网上银行 (四) 移动支付
第三方支付	定义