



第三节

电子支付



第三节 电子支付

【本节考点】

【考点1】电子支付的概念和特点

【考点2】电子支付的分类

【考点3】第三方支付



第三节 电子支付

【考点1】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。

电子支付过程中，货币以数字信息的方式被持有、处理、接收。

电子支付是电子商务系统的重要组成部分。



第三节 电子支付

(二) 电子支付的特点

序号	电子支付方式	传统支付方式
(1)	采用先进的技术，通过数字流转来完成信息的传输，通过数字化的方式进行款项的支付；	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的支付
(2)	环境是基于一个开放的系统平台（即互联网）	是在较为封闭的系统中运作
(3)	使用的是最先进的通信手段，如互联网、外联网，而传统支付使用的则是传统的通信媒介；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	对配套设施的要求相对较低。
(4)	具有方便、快捷、高效、经济的优势。电子支付成本费用远小于传统支付成本费用。	



第三节 电子支付

【考点2】电子支付的分类

- 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。

主要介绍电子货币、银行卡、网上银行和移动支付四种电子支付工具（或方式）。



第三节 电子支付

(一) 电子货币

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：向银行贷款，先消费，后还款。



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类型。

银行卡的使用流程主要分为两部分：交易流程和清算流程。

交易流程包括持卡人消费、商户受理、发卡机构授权及交易确认等。

清算流程包括交易数据汇总、清算机构处理、银行间清算及资金到账等。



第三节 电子支付

（三）网上银行（又称网络银行、在线银行）

网上银行，是指银行利用互联网技术，通过互联网向用户提供开户、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

网上银行的主要优势：

- (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。



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，具体就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包括智能手机、平板电脑等。



第三节 电子支付

移动支付的特点：

（1）移动性。

（2）及时性。

（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，近距离识别其读写器并进行信息交互。



第三节 电子支付

【考点3】第三方支付

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，其具体流程如图5所示。



第三节 电子支付

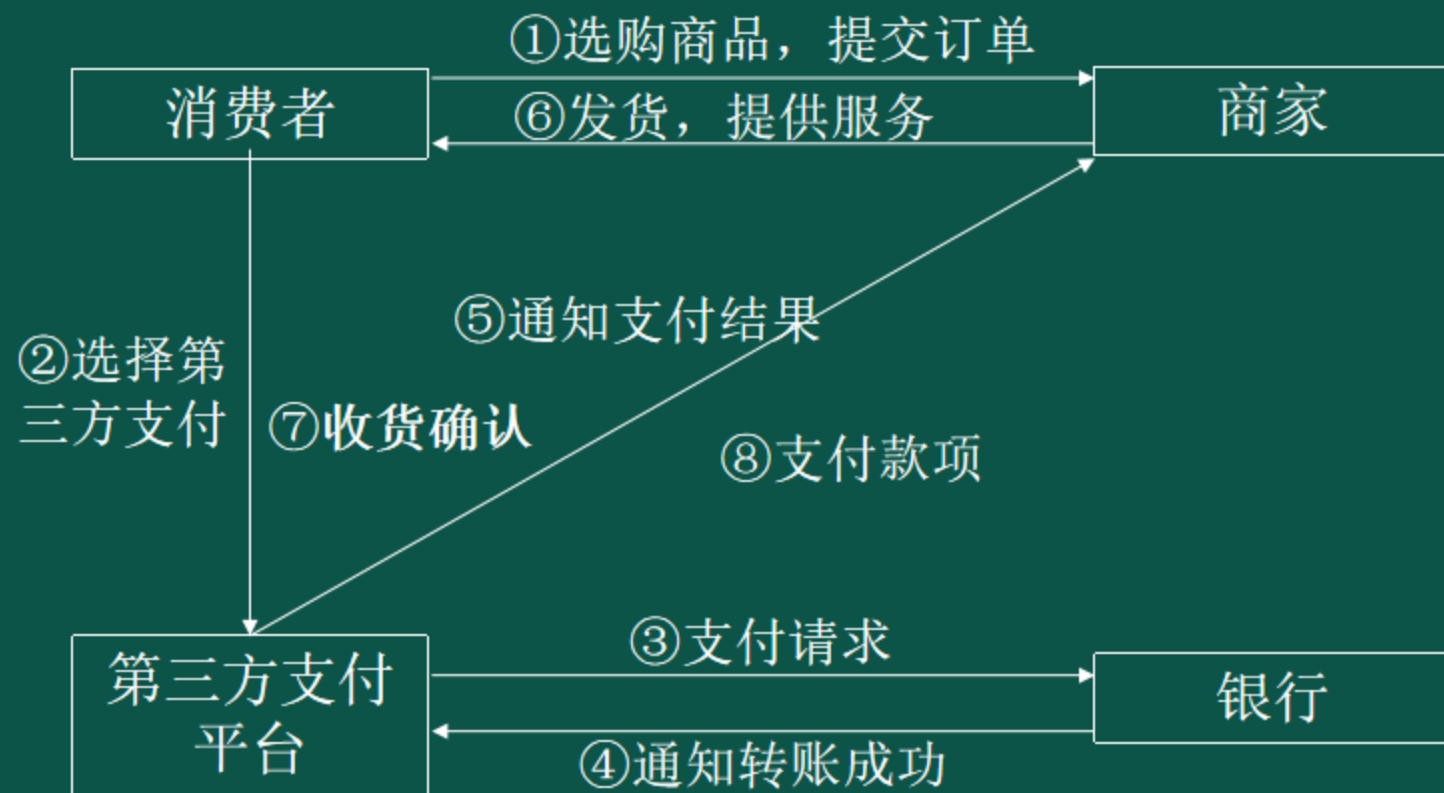


图5 第三方支付流程



第三节 电子支付

(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，完成订单信息的填写，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。

(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。



第三节 电子支付

(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。

(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。