

发展网上支付的 系统关键因素*

李医群 葛文雷

摘 要: 本文从系统角度出发,有针对性地探讨了发展网上支付的关键因素,主要涵盖内在条件和外部环境两个方面,深度涉及发展网上支付主体、变革网上支付方式、完善社会信用体系、健全法律政策、典型第三方支付案例分析等内容。

关键词: 网上支付;系统分析;第三方支付

中图分类号: F713.36 **文献标识码:** A **文章编号:** 1006-1894(2007)02-0016-05

自2005年以来,中国网上支付成长十分迅速,这标志着中国电子商务迈入了以全面实现网上支付为特征的崭新发展阶段。著名的网络市场调研机构艾瑞咨询公司的研究报告显示,2005年中国网上支付的市场规模为164亿元,年增长率为122%,2006年该市场规模将达到330亿元,2010年甚至预期达2 800亿元。网上支付已成为国内网民从事网上交易时的第一选择,网上支付市场似乎已经成为继网络游戏、SP之后的又一座金山。以下将主要针对网上支付的系统构成,从内部条件和外部环境两个角度来全面分析中国网上支付的成长,并以北京云网无限网络技术有限公司(简称云网公司)为第三方支付的典型案例进行剖析,联系实际深入探讨发展网上支付的关键性因素。

* 上海市教委人文社会科学研究一般项目资助,项目号06MS57。

[6] 石婷婷.人力资本产权制度分析[M].北京:经济管理出版社,2005.

[7] 张维迎.企业的企业家——企业理论[M].上海:上海人民出版社,1995.

注释:

- ① 樊纲.论体制转轨的动态过程[J].经济研究,2000,(1).
- ② 林毅夫,刘培林.自生能力与国企改革[J].经济研究,2001,(9).
- ③ 陆铭,陈钊.就业体制转轨中的渐进改革措施[J].经济研究,1998,(11).
- ④ 式中:Y代表总报酬;a代表固定报酬; $\sum wx$ 代表按短期业绩指标支付的绩效报酬;x代表短期业绩指标,w代表权重; $\sum WX$ 代表按长期业绩指标支付的绩效报酬,X代表长期业绩指标,W代表权重。
- ⑤ 这里重点阐述一些典型的股权激励模式,企业完全可以根据上述基本模式结合企业自身情况设计出创新激励模式。

一、网上支付的系统构成

网上支付是指以金融电子化网络为基础、以商用电子化工具和各类交易卡为媒介,采用现代计算机技术和通信技术作为手段,通过计算机网络系统,特别是因特网进行传输,以电子信息传递的形式来实现资金的流通和支付。网上支付系统的构成则主要包括两部分:一是网上支付主体,涉及网上商家、持卡人、银行和第三方认证机构;二是网上支付技术,如基于因特网的TCP/IP协议标准、WWW技术规范和安全网络数据交换为宗旨的电子数据交换协议SSL和SET。

实现网上支付首先要实现网上认证,即采用数字签名和数字证书方式对交易双方的身份进行识别;然后,使用先进的加密技术对相关支付信息进行加密,确保其在传输过程中的保密性;利用数字摘要技术确认电子支付信息的真伪,保证交易双方对相关支付行为的不可否认性;另外网上支付还能够处理网上交易的多边支付事宜,如利用双重签名技术。相比于传统支付结算方式,网上支付具有十分明显的方便、快捷、高效、成本低的特点,在一定条件下,网上支付还具备较高的安全性和一致性,和现实的交易情况基本一致。电子商务企业采用网上支付方式,有利于其提高资金管理水平,并能帮助实现企业与客户、银行与客户之间良好的客户管理关系,全面提升客户的满意度和忠诚度。同时,发展网上支付对于完善社会诚信体系、加快创新型金融体系建设也具有不可忽视的重要作用。

从系统的角度研究网上支付的基本构成、主要功能和显著特征,可以进行有效的复杂因素组成分析,完善内在条件是系统稳定、发展的必要基础,培育良好的外部环境是系统可控、协调的重要前提,两者相互影响、相互制约,共同作用于网上支付系统整体性能的优化。

二、完善网上支付发展的内在条件

网上支付系统内在条件的完善体现在网上支付主体、方式、内容、工具、安全技术等各方面。近年来,我国网上支付主体的发展变化很快,网上支付方式的变革也十分明显。在发展网上支付系统的过程中,网上支付主体的自身发展是系统协调的内在源动力,而支付方式的变革是系统自适应发展的必然选择。

1. 网上支付主体的发展 在网上支付主体的发展中,首先引人注目的是个人用户。据相关预测,2007年国内个人网上支付市场将突破70亿元,用户规模超过5300万。从发展个人网上支付的角度分析,重点还是需要采取多种安全措施提高用户的安全意识、跨越网络安全封锁线,如:用户不能泄露银行账号、密码等信息,为购物网站的注册账号设置复杂的密码,不要使用共用电脑进行网上购物,不要下载不安全的软件以免染上木马程序或引起黑客入侵等。

其次,网上商家的发展也达到了相当规模。目前国内接受网上支付的商家已达10万家。在开拓网上支付市场的初始阶段,商家总是进行赔本赚吆喝的生意,但是当市场归于平静和正常之后,怎么才能让客户不流失,关键要看相关在线服务的内容,也就是“用价格打江山,以服务治天下”,不断进行服务创新,比如搜狐的短信、云网的数字点卡、淘

宝的旺旺和诚信通等。这些创新服务使商家脱颖而出,在用户中都得到广泛认可,也为商家赢得了更广阔的网上发展空间。

另外,我国的网络银行近年来也一直保持着阶梯式发展的趋势。这既是传统银行业务的创新转型,也是其适应社会发展的必然趋势,对整个网上支付业务的大幅度提升也起到了关键性作用。2005年,我国网上银行用户数量达到3 000多万户,网上银行业务金额已高达72.6万亿元,网上银行已成为各商业银行实现业务创新、提升品牌形象、提高综合竞争能力的主要方式之一。

最后,就CA认证中心而言,它为网上支付所起到安全把关的重要作用也不容小觑。值得一提的是,包括建设银行、交通银行等在内的25家银行与中国金融认证中心(CFCA)于2005年11月18日签署的《数字证书合作协议》,改变了银行单方面为交易提供安全认证的局限,这是中国网上支付系统主体进行自我协调发展的一种体现。今后,各类CA机构的资源整合与协作管理应该成为促进网上支付系统发展的重要环节之一。

2. 网上支付方式的变革 越来越多的网上支付工具因成本、效率等各种因素形成的商业驱使而不断问世,从信用卡、借记卡到储值卡、非接触卡,从磁条卡到逻辑智能卡、芯片智能卡,从虚拟货币到数字货币。越来越多的支付平台嵌入网络,手机、移动POS、掌上电脑(PDA)、固定电话、机顶盒……几乎所有具备通讯路径、可以进入通讯网络的终端都可以在支付平台上找到它的解决方案,这就是所谓的终端革命,也是网上支付渠道多元化的重要体现。

目前中国银联已经在全国14个地区推出了手机支付业务,用户规模超过135万户,月交易金额达到3 000余万元,基本功能包括手机话费缴纳、银行卡余额查询、银行卡账户信息变动通知、公用事业费缴纳等,还可以在手机上实现航空订票等各种数字化产品的支付和消费。另外,中国银联与中国电信合作推出的新型增值服务——电话支付,通过增加安全加密功能,使普通电话机变成具有多功能、自助式的综合金融信息终端,可以实现数字化产品购买、航空购票、烟草配送支付、彩票销售、电子票务等,全面应用于各行业领域的多种网络平台支付。

而2005年国内第三方支付平台的突破性发展,更体现了网上支付方式的重大变革。因为不同银行的网上支付标准各不相同,包括银行卡和支付流程都不一样,这使用户感到十分不便,同时也为第三方支付提供了发展空间。“有手机便能支付”、“有Email便能收付款”、“你敢用,我就敢赔”……,一直困扰电子商务发展的支付瓶颈突然变成了强大的市场机会,支付宝、PayPal、首信YeePay、快钱99Bill、腾讯TenPay等相继进入网上支付市场,都在各显其能,大展拳脚。根据艾瑞咨询公司的报告,目前我国提供网上第三方支付服务的机构已不下50家,其市场发展的潜力巨大,估计到2007年,第三方网上支付的规模可达200亿元以上。

三、培育网上支付发展的外部环境

网上支付系统发展所涉及的外部环境因素有许多,可以从间接和直接影响上进行分析,也可以从主观因素和客观条件来研究,具体包括技术进步、经济发展、文化意识、社会制度等诸多方面。以下主要从系统发展的能动性来考虑,认为现阶段社会信用体系 and 相关法律法规

规的建设是网上支付系统整体升级的关键因素,一方面是因为建立社会诚信体系是网上支付业务生存的土壤,另一方面健全法律法规对于营造网上支付健康成长的环境是必不可少的。

1. 完善社会信用体系 网上支付远程操作的复杂性决定了其需要一套覆盖全国的征信体系,这显然远远超出支付系统本身可以承受的范围,需借助于第三方和政府的力量。有些商家出于成本、政策风险等方面考虑退避三舍,将信用风险转嫁给交易双方,甚至为求利益最大化发布虚假信息、扣押来往款项、泄漏用户资料,比如买家支付货款后,卖家以次充好等等。这些网上交易和支付过程中所产生的信用缺失问题,亟需整个社会信用体系的完善和规范化,以社会机制的形式对于失信行为进行记录、揭露、预警和惩戒,以有效地遏制网上交易和支付过程中当事人信息不对称的现象。到目前为止,只有上海等少数城市建立了比较完善的地方性征信公司,对公用事业交费、银行贷款等个人信用资料进行收集、处理;而在更多的城市,征信制度还是一片空白,难以保证网上支付系统运作的可靠性。在发展网上支付的过程中,注重优先培育社会诚信的土壤,这对于整个网上支付系统的各参与方都是一项必不可少的要求和约束。

2. 健全网上支付法律法规 网上支付的法律问题一直受到人们关注,焦点主要集中在支付安全的法律保障、风险责任的承担、网上支付服务的规范、电子货币的合法性、第三方支付平台的合法性等多个方面。伴随着网上支付业务的快速成长,2005年4月1日正式实施的《电子签名法》、10月30日中国人民银行颁布的《电子支付指引(第1号)》、11月中国银监会审议并原则通过的《电子银行业务管理办法》、《电子银行安全评估指引》和《电子银行安全评估机构业务资格认定工作规程》等一系列法律法规的出台,标志着中国电子商务迈入了以全面实现网上支付为特征的崭新发展阶段。在此之前,尽管我国完成了对《公司法》、《票据法》、《证券法》、《拍卖法》的修订工作,颁布了新的版本,但遗憾的是这些法律中尚无可以与《电子签名法》衔接的地方,势必进行再次修订。

3. 规范第三方支付市场 对于国内的第三方支付服务提供商,国家还没有严格的资质审查,进入门槛不高,大量的小型支付公司不断涌现。第三方支付服务商都是将用户的资金划转到自己的账户下,再按照约定的时间进行交割,这就使商户具有很大的资金寄存风险。一旦出现一些类似“卷包走路”等事件,给商家和消费者带来的损失将难以估量。法律政策的出台需要一个过程,因此,用户在选择第三方支付服务商时,要慎重考虑公司的运营能力、公司注册资金等,而具备可持续盈利能力的在线支付品牌显得极为重要。

四、典型第三方支付案例分析:云网公司

作为国内首家实现在线实时交易的电子商务公司,云网公司成立于1999年12月,拥有完善的银行卡在线实时支付平台和多年的数字商品电子商务运营经验,尤其是在网上数字卡交易上,占有国内80%以上的市场份额。

1. 全数字化的商品销售网络 www.cncard.com 多年来,云网数字商品销售平台稳步运营,拥有注册会员300多万,35 000家网上连锁店,持续盈利并保持高速增长,日平均成功交易45 000笔,年营业额逾2亿元,连续多年在全国各大银行网上支付商户中排名第一。云网上销售的商品都是极具全数字电子商务属性的数字化产品,尤其是数字点卡,如数字化的电话卡、邮箱卡、读书卡、网络游戏虚拟点数卡、数字宽频、教育等预付费产品,

还有一些崭新且贴近日常生活的商品或服务,如电子机票、网上保险、数字彩票、网上旅游服务等。

2. 可靠安全的在线支付系统 www.cncard.net 作为多家银行的测试商户,云网在线支付系统积累了丰富的支付接口技术和操作经验,是高性能的专业化网上电子支付系统。目前,云网支付@网支持国内17家银行的28种银行卡,范围覆盖全国,并支持VISA和MasterCard的国际信用卡支付,交易量大、安全性能稳定、支付成功率高,实时交易速度居国内领先地位。云网支付@网成熟、稳定、安全、实时的特性得到了业界和用户的普遍认可,被评为2005年网上支付推荐的最佳技术创新奖。

3. 可信赖的虚拟交易平台 www.cncard.com/vtrade 作为2004年“中国电子商务诚信联盟”的首批发起单位之一,云网秉承了诚信经营的理念,在建设电子商务企业门户平台、资信平台和服务平台的同时,注重加强电子商务经营的可信性、安全性和稳定性,切实保护交易各方的合法权益。同时,云网也是中国电子商务协会(ECEA)的首批发起单位之一,通过营造放心的网上消费环境、规范电子商务交易行为、维护良好的市场秩序、实施电子商务信用监督,全面构筑了公平、公正、权威、诚信的第三方形象。

立足于电子支付,云网公司以“创新、务实、分享、共赢”的经营理念,成功创造了多元化综合业务的全数字电子商务经营模式。通过全面实施数字化商品经营,有效规避了传统物流环节,以数字销售、在线支付、虚拟交易三大平台为支撑,真正实现了商品、支付、配送三大核心交易环节的全数字化运作,是在线信息流、数字资金流、虚拟物流的有效结合,集中体现了第三方支付市场中特色经营、诚信建设、安全支付并重的特点。

五、结 论

网上支付在国内市场迅速扩张,网上支付行业的竞争日益激烈,尤其是第三方网上支付平台的市场竞争。伴随着网络购物、航空机票、网络教育、网上考试报名、网上代收费、网络游戏(点卡)、数字出版等行业的发展,以及这些行业对网上支付的极大需求和依赖,相信未来5年我国网上支付市场都将处于快速的成长阶段。中国网上支付正在和将要经历前所未有的历史性变革,这对于整个电子商务发展和金融体系的管理创新都是一种机遇和挑战。以系统的角度分析其未来发展,除了激情和创造,我们还需要更多的稳健和理性。面对复杂系统的优化和升级,必须整体、全面地考虑影响系统运行的关键因素,只有当内部因素和外部环境整体协调一致时,网上支付才能真正获得广泛、持续、良性的发展。

(作者单位:东华大学)

参考文献:

- [1] 柯新生.网络支付与结算[M].北京:电子工业出版社,2004.
- [2] 袁凌,徐仁佐.网上电子支付系统分析[J].计算机应用研究,2001,(5).
- [3] 阿拉木斯.建设网上支付法制环境—电子支付指引(第一号)评价[N].中国计算机报,2005-12-12.
- [4] 徐岩.内地电子支付市场发展与挑战[N].信报财经新闻,2005-10-11.