

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: K0742053

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国银行卡支付创新研究

A Study on the innovation of Bankcard Payment in our country

刘 晖

指导教师姓名: 李 子 白 教 授

专 业 名 称: 金 融 学

论文提交日期: 2 0 1 3 年 4 月

论文答辩时间: 2 0 1 3 年 5 月

学位授予日期: 2 0 1 3 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013年4月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

随着后金融危机时代的到来，我国宏观经济进入了转型期，经济增长方式从以往强调低成本、出口、投资转向内需、消费、技术创新。在此背景下，国内的银行卡产业继续保持高速增长，参与主体也进一步多元化，除了传统银行卡组织外，还涌现了一批科技互联网公司和初创企业。各种创新的技术模式和商业构想在支付市场交融，带来新的商业应用层出不穷，并悄然改变着商业形态和人们的生活方式。

本文通过研究国内外银行卡产业的发展动态和经验，发现：（1）金融 IC 卡、无卡支付以其安全、便民、高效的特点，将成为国内银行卡支付的发展趋势；（2）支付安全是制约银行卡产业发展的主要因素，包括资金账户安全、信息安全和支付业务风险；（3）诚信体系不完善是制约电子支付发展的重要根源；（4）商业模式模糊和用户习惯有待培养是阻碍支付创新规模发展的两大瓶颈；（5）以虚拟账户为代表的第三方支付机构作为支付产业新军，虽然在技术创新和商业应用方面做出了较大贡献，但在业务合规性和风险防控方面还有待加强。

本文认为，要妥善解决制约银行卡支付创新发展的若干问题，需要多方联动，多管齐下：政府部门应为产业发展搭建良好的外部环境，着手制定相关法律规范并加强监管；银行卡组织应发挥专业优势推动产业发展，完善业务体系和市场应用；商业银行应完善渠道、扩大应用领域；第三方支付机构应合规开展业务，并加强与金融机构合作，实现共同发展。

关键词：银行卡；支付工具；支付创新

ABSTRACT

With the advent of Post-Financial Crisis Era, Our Country Macroeconomic is entering a Period of transition . The style of economic increase is changing from low cost inexpensive, export and investment to domestic demand, consumption and technological innovation. Against this background, domestic bank card industry is continuing to increase at high rate. The participants which concluding internet companies and start-up companies besides bankcard associations are becoming further diversified. All kinds of technology patterns and business ideas are blending in the payment market, which bring business application emerged endlessly, changing business appearance and people life style.

Through studies of bank card industry development trends at home and abroad and experience, this paper found that: (1) Financial IC card, no card payment for its safe, convenient, efficient characteristics, will become the development trend of the domestic bank card payments; (2) Payment security is the main factor restricting the development of bank card industry. This article is divided into three categories: capital account security, information security and payment business risk; (3) Imperfect credit system is an important root cause restricting the development of electronic payment; (4) Business model fuzzy and user habits are two bottlenecks hindering the development of the pay scale of innovation; (5) Third-party payment mechanism represented by virtual account, for the industrial army, although in technological innovation and has made large contribution to business applications, but business compliance and risk prevention and control measures have yet to be strengthened.

This paper argues that to solve the problem of influencing and restricting the development of bankcard payment, need many linkage, multi-pronged: Government should build the good external environment of industrial development, formulate relevant legal norms and strengthen supervision; Bankcard organization should play a professional advantage to promote industry development, improve the business application system and the market; Commercial Banks should improve the channels and expand the application field; Third-party payment institutions should compliance operations, and strengthen the cooperation with financial institutions, realize common development.

Keywords: Bankcard; means of payment; payment innovation.

目 录

导 论.....	1
第一章 银行卡支付创新的发展综述.....	3
第一节 银行卡支付概论.....	3
第二节 我国银行卡支付金融创新的内在动力与外在需求.....	7
第三节 我国银行卡支付金融创新的发展动态.....	10
第四节 银行卡支付创新的文献综述.....	13
第二章 我国银行卡支付创新存在的问题.....	16
第一节 安全性问题.....	16
第二节 电子商务的诚信问题.....	20
第三节 创新支付的商业模式有待确立.....	23
第四节 用户消费习惯有待培养.....	25
第三章 从国内外经验看银行卡支付创新的发展趋势.....	27
第一节 厦门市银行卡支付创新发展动态与分析.....	27
第二节 欧洲 EMV 迁移的经验借鉴.....	30
第三节 美国无卡支付发展的成功经验.....	34
第四节 国内银行卡支付创新的发展趋势分析.....	37
第四章 促进我国银行卡支付创新发展的思考.....	41
第一节 政府为产业发展搭建良好的外部环境.....	41
第二节 银行卡组织发挥专业优势推动产业发展.....	43
第三节 商业银行应综合运用新兴支付工具提升竞争力.....	46
第四节 第三方支付机构应合规经营全面发展.....	47
结 束 语.....	49
参考文献.....	50
致 谢.....	52

Contents

Introduction.....	1
Chapter 1 : Overviews on Bankcard Payment Development.....	3
1. Introduction to bank card to pay	3
2. Bankcard industry and operation principle	7
3. The bank card payment innovation internal motivation and external demand.....	10
4. bankcard payment innovation literature review.....	13
Chapter 2 : the problems existing in the bankcard payment innovation in our country.....	16
2.1 The security issues.....	16
2.2 The integrity of e-commerce	20
2.3 Innovative payment business model needs to be established	23
2.4 The user consumption habits need to develop.....	25
Chapter 3: Look from the foreign experience innovation trend of the development of bankcard payment.....	27
3.1 Xiamen bankcard payment innovation development trends and analysis	27
3.2 The EMV migration experience for reference in Europe	30
3.3 No card to pay the successful experience of development in the United States.....	34
3.4 The development of the domestic bankcard payment innovation trend analysis.....	37
Chapter 4: Thinking about promoting our development of bankcard payment innovation	41
4.1 The government set up a good external environment for industry development.....	41
4.2 Bankcard organization play a professional advantage to promote industry development	43
4.3 Commercial Banks should be integrated use of new payment tool to	

boost competitiveness.....	46
4.4 Third-party payment institutions should compliance management comprehensive development	47
Conclusion	49
Reference.....	50
Postscript	52

厦门大学博硕士论文摘要库

导 论

一、选题的背景和意义

20 世纪中期，在美国的曼哈顿，银行卡的出现悄无声息地改变了人们购买商品和服务的方式。半个世纪后，随着中国经济的高速发展，中国消费者生活状况的大幅改变，银行卡，这个曾经对大多数中国消费者来说既陌生又神秘的塑料卡片正在改变着中国消费者的支付习惯。当你需要购买一本书的时候，不再会等到下班去书店，而是从当当网购买。当你从当当网购买这本书的时候，只需要输入某张银行卡上的一长串数字，这时，你启动的电子操作正使资金以二进制的方式，在你的账户、商户的账户和不断发展的银行卡产业的某一参与者的账户之间流动。与 30 年前只有少数高端商户才会接受银行卡的时代相比，如今商户接受银行卡甚至无需卡介质的电子账户已经变得越来越平常。

日前，中国人民银行公布了 2012 年全年支付体系运行总体情况报告^[1]，截至 2012 年末，全国累计发行银行卡 35.34 亿张，较上年末增长 19.8%，人均持有银行卡 2.64 张；银行卡跨行支付系统联网商户 483.27 万户，联网 POS 机具 711.78 万台，ATM 41.56 万台。银行卡消费持续快速增长，全年银行卡渗透率达到 43.5%，跨行消费业务笔数和金额同比 2011 年增长 21.1% 和 33.7%，连续第 11 年整体增速超过 20%。与此同时，艾瑞咨询公布的统计数据显示^[2]，2012 年中国第三方支付业务交易规模达 12.9 万亿，同比增长 54.2%。预计到 2016 年，整体交易规模将突破 50 万亿。一个又一个刷新的数据告诉我们，银行卡已经深入到我们每个人的日常生活中，成为人们社会生活中必不可少的一种支付结算工具，也逐渐成为促进国民经济发展的一个重要产业。

2011 年 VISA 向 WTO 起诉中国银联垄断人民币支付市场，最终以中国有义务开放相关市场结案。在国外银行卡组织全面进入国内支付市场前，以开放和包容的心态，逐步培养国内多元化的市场参与主体，以市场化的方式推动行业竞争力和活力，同时以产业升级为契机，规模发展新兴支付产品，都将有利于提升国内支付效率和能力，从而提升整个金融支付清算行业参与国际化竞争的能力。因此，在现阶段研究国内外银行卡产业的发展规律与趋势，是一项重要而紧迫的任务。在国际经济环境复杂多变的今天，只要利用有利条件，抓住机遇，进一步加

强学术界、产业界及社会各方面的配合，加快推动产业升级和提升产业整体竞争力，我国的银行卡产业就将迎来更美好的未来。

二、研究的思路和方法

本文作者从一个银行卡组织从业者和研究者的角度，在阐述国内支付体系发展、银行卡产业运行原理的基础上，从市场需求和内在动力出发，介绍了几种银行卡支付金融创新工具及其特性，分析其存在与发展所面临的各种外部环境，以及推广过程中所面临的各类问题，如安全性问题、诚信问题、商业模式模糊、消费习惯有待培养等，再通过与国内外经验的借鉴比较，提出国内的产业发展趋势和促进发展的具体措施。

本文采用的研究方法主要有：（1）文献研究法。本文围绕银行卡支付创新这一热点，通过查看大量的文献来获得资料，以求全面了解银行卡新兴支付工具的产生、发展以及面临的制约性问题。（2）规范研究法。在大量收集、查看已有的文献、资料的基础上，运用归纳与演绎、分析与综合等方法，对所获得的各种资料进行思维加工，从而得出自己的结论。（3）比较研究法。比较国外成功的新兴支付的产品特性、风险防控和推广模式，从而提出加快发展银行卡支付创新的建议与措施。

三、本文的结构

全文总共分为四章：

第一章：在阐述国内支付体系和银行卡产业运行原理的基础上，从市场需求出发，介绍了金融 IC 卡、无卡支付、虚拟账户支付等金融创新的支付工具，并对国内外相关研究文献进行了梳理和简要评述。

第二章：结合创新支付工具的发展环境和特点，提出并分析了阻碍支付发展的安全性问题、交易双方和第三方支付机构的诚信问题、商业模式模糊以及用户消费习惯待培养等四个方面问题。

第三章：通过比较国外 IC 卡 EMV 迁移和无卡支付创新的经验以及厦门市银行卡支付创新现状，提出国内未来支付创新的发展趋势。

第四章：分别从政府、银行卡组织、银行和第三方支付机构的角度，提出了制定相关法律规范并加强监管、利用专业优势推动产业发展、完善渠道扩大应用和合规开展加强合作等建议与措施。

第一章 银行卡支付创新的发展综述

第一节 银行卡支付概论

一、支付和支付体系

（一）支付的概念

人类经济最早起源于物物交换，逐步发展到以一般等价物（即货币）作为媒介进行交换，这时，支付就产生了。现代经济中，产品通过生产、分配、交换、消费，实现其使用价值，而交换环节则需要通过“支付”来实现。具体说来，厂家生产的产品通过市场交换得到货币，再通过得到的货币购买原材料、劳资等进行再生产，这一过程中，货币的获得和付出，即资金转移的过程，就是支付的过程^[3]。

随着专营货币和支付服务的银行业金融机构的出现，银行业逐渐成为支付的主要提供者。商业银行通过提供银行卡和支票、汇票等支付工具，为广大的个人和企事业单位提供方便、安全的金融支付服务，中央银行则通过发行货币和支付系统，为商业银行提供跨行资金清算服务。

（二）支付体系的概念和组成

按照国际结算银行的定义，支付体系是为发起、转移对中央银行和商业银行货币债权而形成的设施、机构及制度的有机结合^[3]。根据中国人民银行发布的《中国支付体系发展报告（2006）》^[4]中支付体系的划分，我国的支付体系主要由支付服务组织、支付系统、支付工具和支付体系监督管理等要素组成。图 1 反映了我国支付体系的组成情况。

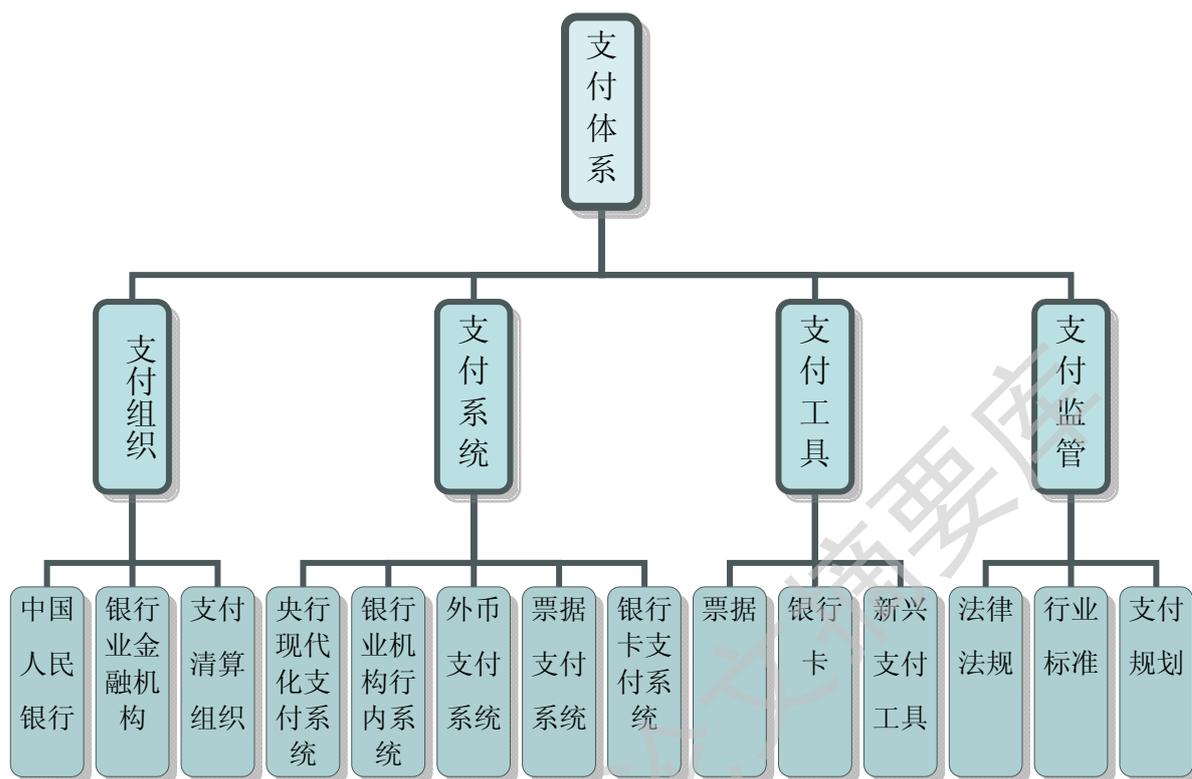


图 1：我国支付体系示意图

资料来源：中国人民银行. 中国支付体系发展报告（2006）^[4]

支付组织是直接面向社会提供支付服务的市场主体，包括向机构和客户提供支付账户、支付服务的金融机构以及为这些机构提供清算和结算服务的组织或机构。

支付系统是支撑各类支付工具应用，实行资金清算和结算并完成资金最终转移的渠道，是支付体系的核心，也是金融市场和经济运行的基础设施。目前常见的支付系统有：大额支付系统、小额支付系统、银行卡支付系统等。

支付工具可以分为现金支付工具和非现金支付工具。现金支付工具主要指流通中的纸币，非现金支付工具包括银行卡、票据、创新支付工具（如行业储值卡）等。

由于在支付过程中，将不可避免的发生交易时滞、信用风险、操作风险、系统技术安全等问题，这些问题可能会在金融系统中传播，进而导致系统性风险，因此，对于支付体系的监管显得尤为重要。目前，我国已出台了一系列与支付相关的法律法规，包括《支付结算管理办法》、《银行卡管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法》等，对我国支付体系的正常发展起到重要作用。

二、银行卡产业链及其运行原理

在支付体系的支付工具中，银行卡是最为常见和普及的非现金支付工具。根据中国人民银行发布的《2012 年支付体系运行总体情况》^[1]，2012 年我国的银行卡刷卡渗透率（银行卡消费占社会零售总额的比率）已经达到 43.5%，一些城市如深圳、上海、厦门已经超过 60%。银行卡产业的飞速发展与其开放式的产业结构和规范化、标准化的运营机制是分不开的。以下从银行卡产业链及其运行原理进行阐述。

（一）银行卡产业链

银行卡产业主体主要包括发卡机构、收单机构、银行卡组织、专业化服务机构、持卡人、商户，其相互间的关系如下图 2。本文所述支付创新的产业架构主要基于此业务体系。

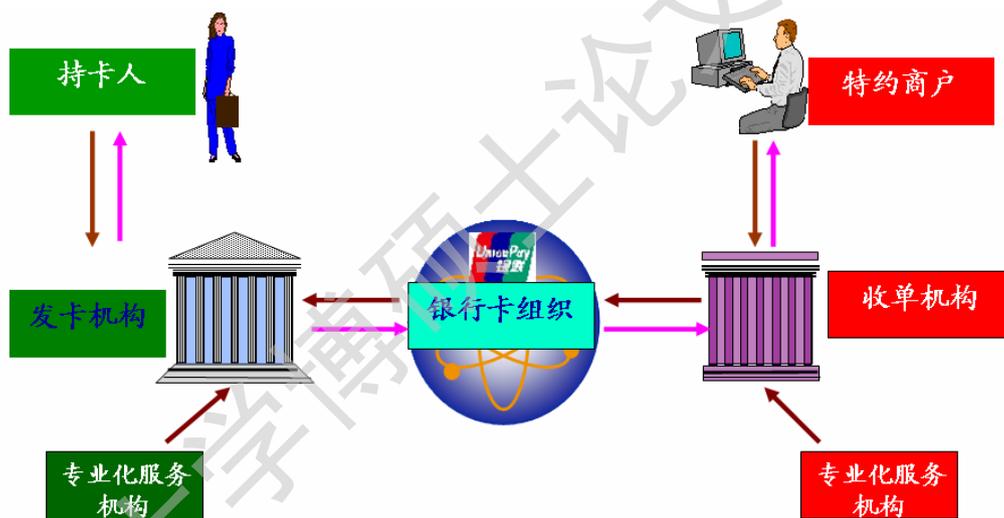


图 2：银行卡产业链关系图

资料来源：David S. Evans. Paying with Plastic^[5]

发卡机构的主要职能是向持卡人发行各种银行卡，并通过提供各类银行卡服务，收取一定的费用^[6]。收单机构是指在银行卡交易中兑付现金或者与商户签约进行跨行交易资金结算的机构。它主要提供授权、交易获取、清算、结算、交易信息管理和设备管理等服务，并向商户收取一定费用。银行卡组织主要负责建立、维护和扩大跨行信息交换网络，通过建立公共信息网络和统一的网络平台，向成员银行提供信息交换、清算和结算、统一授权、协助成员银行进行风险防范等服务。在国内较为常见的卡组织有维萨（VISA）、万事达（MasterCard）、中国银

联（China UnionPay）等。专业化服务机构包括为发卡机构提供制卡服务的卡厂商，也包括为商户提供收单服务、机具维护、客户服务的专业化机构。其准入标准通常由银行卡组织认证、评定。持卡人向发卡方申请银行卡，并使用银行卡在 POS、ATM 及其他银行卡受理渠道上进行交易。持卡人是银行卡交易的发起方。商户是为顾客提供便捷的刷卡消费服务，达到降低管理成本、扩大经营规模为目的的具体商家。它可向收单机构索要刷卡交易记录和相关账务情况。

（二）银行卡支付运行原理

银行卡支付是一种由发卡机构、收单机构和银行卡组织三者合作提供给消费者（商品购买者）和商户（商品出售者）的一种支付服务。这种支付服务主要包括了以下三个阶段：银行卡交易、清算和事后处理^[6]。

1、 银行卡交易

银行卡可在商户的 POS 终端或者银行 ATM 上进行刷卡或取现交易。以 POS 刷卡为例，消费者使用其申办成功的银行卡在 POS 终端刷卡，POS 终端发出支付指令，指令通过通信线路，发送到银行卡组织信息处理中心，该中心通过与银行的金融网络，将卡片信息传递到发卡银行。发卡银行对用户的信用情况、卡片的可用性、账户余额及信用额度及卡片密码进行判断，如果信息判断可行，发卡行通过行内系统对消费者的银行卡进行扣款，并将支付信息沿着原路径返回到 POS 终端。如果该笔支付得到发卡银行有效授权，则受理成功，签购单从 POS 终端打印出来，消费者在签购单上签字确认并经收银员核实后，完成刷卡流程。反之，则受理失败，并在终端界面显示失败原因。

2、 银行卡清算

银行卡业务清算与账务处理主要通过银行卡支付系统完成。当发卡机构和收单机构为同一家银行时，银行卡支付系统只需根据交易信息，自行完成行内系统的清算与账户结算。当发卡机构和收单机构不为同一家银行时，银行卡跨行支付则要承担交易信息的转发和跨行资金的清算，实现了银行卡的联网通用，促进了银行卡的广泛应用。

整个银行卡网络中，实际存在两个网络，即交易网络和清算网络。交易网络 24 小时运行，处理客户的实时交易，清算网络则在交易日后进行，传送银行之间当日网络交易清算轧差净额的资金划拨信息。清算一般应经过两个阶段，实时交易阶段和日结清算阶段。在实时交易阶段，只完成发卡行和持卡人之间的结算，

发卡机构和收单机构,以及银行卡组织和收单机构间未进行清算,处于挂账状态。在日结清算阶段,银行卡组织向清算银行(境内交易的清算银行一般为中国人民银行)提交各银行的净额清算数据,由清算银行按照预先商定的清算方式发起清算。

3、 事后处理

在银行卡交易和清算环节后,消费者可能因为商品原因发生退货,或者因为商家误操作发生差错交易,这些均需要通过银行卡组织设定的一系列业务规则进行处理。这其中,包括日常的差错交易处理以及争议处理等,在此不再一一描述。

第二节 我国银行卡支付金融创新的内在动力与外在需求

近 10 年来,我国银行卡产业飞速发展,以银行卡、POS 和 ATM 为主的卡基支付达到前所未有的发展高度。银行卡已经进入寻常百姓家,成为人们再熟悉不过的支付工具。截止 2012 年,国内银行卡发卡量十年间增长了 5.4 倍;POS 和 ATM 的数量分别是 6 年前的 8.7 倍和 4.2 倍。



图 3: 2003-2012 年国内银行卡累计发卡量及增长率

资料来源: 苏宁, 许罗德. 中国银行卡产业发展报告 (2012) [7]

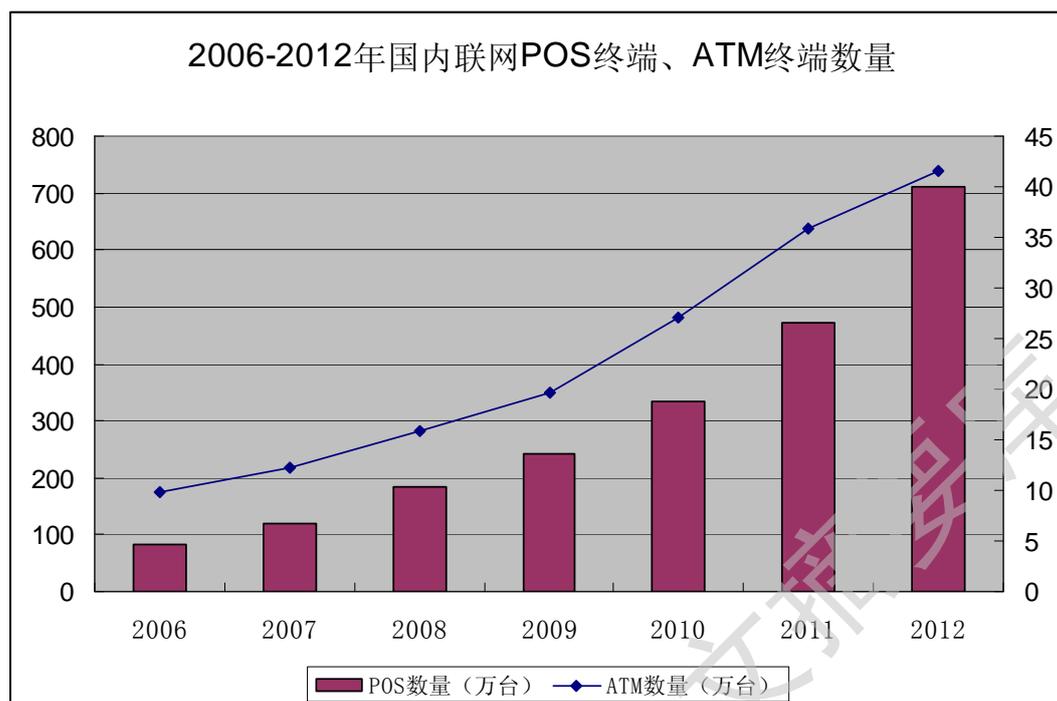


图 4：2006-2012 年国内联网 POS 终端、ATM 终端数量

资料来源：苏宁，许罗德. 中国银行卡产业发展报告（2012）

然而，传统的卡基支付并不能够完全满足人们日益增长的物质文化需求，也不是银行卡产业发展的唯一形式，银行卡产业的发展需要不断的金融创新。从金融创新的动因来看，主要包括顺应需求的变化、顺应供应的变化和规避既有的管理法规，而这些也具体表现在银行卡产业的内在动力和外在需求方面：

一、银行卡产业金融创新的内在动力

（一）对卡片安全性要求不断提高

随着银行卡市场的迅速扩张和竞争日趋激烈，各类银行卡犯罪也相伴而生，信用卡套现、伪卡欺诈、ATM 资金诈骗和电话转账诈骗等案件日益增加，其中以银行卡欺诈最为普遍。银行卡欺诈是指不法分子采用各种手段盗取持卡人银行卡信息和密码，然后复制持卡人银行卡，用于取现或者消费，给持卡人造成损失的行为。通常，不法分子会在 ATM 或者门禁上安装侧录器，盗取持卡人的银行卡信息，制作伪卡，而后进行诈骗。

磁条卡存在易被磁化、信息易读取和易被伪造等技术缺陷，不法分子容易通过特定设备盗取并复制磁条卡上的数据。因此，产业内希望通过介质的创新来增加读取和伪造的复杂度，从而提高银行卡的受理安全性。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库