

电子商务对金融支付体系的变革驱动

-----现状、挑战与展望

陈舒

舟山职业技术学校港口物流部

DOI:10.12238/ej.v8i1.2218

[摘要] 本文重点探讨了电子商务对金融支付体系的变革驱动。阐述传统支付向电子支付转变的过程,分析传统支付方式的特点与局限,以及电子商务推动电子支付兴起的原因。详述了电子支付现状,包括多种支付方式并存及移动支付的普及程度(用户规模增长与支付场景拓展)。同时研究电子支付面临的挑战,如安全方面的网络安全风险和数据安全风险,监管方面的政策滞后性与协调问题。最后展望未来支付体系,技术创新上区块链技术应用与生物识别技术发展,支付全球化中跨境支付便利化与新兴支付市场崛起,以及支付与金融服务深度融合形成综合金融服务平台推动普惠金融实现。电子商务对金融支付体系变革影响深远,虽有挑战但前景广阔,不断优化将促进经济发展与全球经济融合。

[关键词] 电子商务; 金融支付体系; 电子支付; 安全与挑战

中图分类号: E232.6 文献标识码: A

The driving force of e-commerce on the transformation of financial payment system

-----Current situation, challenges and prospects

Shu Chen

ZhouShan Vocational School

[Abstract] This paper focuses on the transformation drive of electronic commerce to financial payment system. This paper expounds the process of the transformation from traditional payment to electronic payment, analyzes the characteristics and limitations of traditional payment methods, and the reasons for the rise of electronic payment promoted by e-commerce. The current situation of electronic payment is described in detail, including the coexistence of multiple payment methods and the popularity of mobile payment (the growth of user scale and the expansion of payment scenarios). At the same time, it also studies the challenges faced by electronic payment, such as network security risks and data security risks in terms of security, policy lag and coordination in terms of regulation. Finally, we look forward to the future payment system, the application of blockchain technology and the development of biometrics technology in technological innovation, the facilitation of cross-border payment in the globalization of payment and the rise of emerging payment markets, and the deep integration of payment and financial services to form a comprehensive financial service platform to promote the realization of inclusive finance. E-commerce has a far-reaching impact on the reform of the financial payment system, although there are challenges but broad prospects, continuous optimization will promote economic development and global economic integration.

[key word] Electronic Commerce; Financial payment system; Electronic payment; Security and Challenges

引言

在数字化浪潮席卷全球的今天,电子商务以其独特的魅力和强大的生命力,迅速崛起为全球经济发展的重要驱动力。它不仅彻底颠覆了传统商业的运作模式,更以其高效、便捷、跨越时

空限制的特性,极大地促进了商品、服务及信息的全球流通。在这一过程中,金融支付体系作为连接买卖双方、确保交易顺利完成的桥梁,其重要性不言而喻。电子商务的迅猛发展,对金融支付体系提出了前所未有的变革要求,推动了从纸质货币、银行卡

等传统支付方式向电子支付方式的深刻转变。这一转变不仅极大地提升了交易效率,降低了交易成本,还极大地拓展了商业活动的边界,使得跨境贸易、小微金融等成为可能。然而,电子支付体系的快速发展也伴随着一系列复杂的问题和挑战,如支付安全性的保障、用户隐私的保护、跨境支付的法律监管等。因此,深入研究电子商务对金融支付体系变革的驱动作用,分析现状、挑战与未来趋势,对于促进金融支付体系的健康发展,推动全球经济一体化进程,具有十分重要的现实意义和战略价值。

1 从传统支付向电子支付的转变

1.1 传统支付方式的特点与局限

1.1.1 现金支付

现金支付,作为历史最为悠久且直观支付方式,其核心价值在于即时性和匿名性。交易瞬间完成,资金即时流转,确保了交易的直接性和高效性,同时保护了交易双方的隐私权益。然而,随着时代的发展,现金支付的局限性日益凸显。大额现金携带不便,安全隐患重重,不仅增加了个人负担,也易成为不法分子的目标。更在远程交易和全球化经济背景下,其局限性尤为突出,无法跨越地域限制进行高效支付,严重制约了商业活动的拓展与效率提升。在跨国贸易中,现金支付的不可行性尤为显著,高昂的运输成本、复杂的安全存储需求,均使得现金不再是理想的支付选择。

1.1.2 支票支付

支票支付,依托银行信用体系,曾是大额交易中的主流支付方式。其灵活性极大促进了企业间资金的快速流转。然而,支票支付的短板亦不容忽视。其一,时效性差是其显著缺陷,从支票开出到资金实际到账,往往历经数日,影响了资金周转效率。其二,空头支票问题频发,即支票金额超出出票人账户余额,给收款方带来财务损失与信任危机。再者,支票的地域局限性显著,不同银行间的清算壁垒增加了使用难度与成本,尤其是在跨国或跨地区交易中,其操作复杂性与风险性更为突出。因此,尽管支票支付在某些特定场景下仍具价值,但其逐渐被更高效的电子支付方式所取代的趋势已不可逆转。

1.1.3 银行转账

银行转账是相对较为安全的支付方式,它通过银行的清算系统将资金从一个账户转移到另一个账户。这种方式适用于各种金额的交易,尤其在企业间的大额资金往来中应用广泛。然而,银行转账的手续较为繁琐,需要提供收款方的详细账户信息,包括开户行名称、账号等。而且银行转账受到银行营业时间和网点的限制,在非营业时间或没有银行网点的地方无法进行即时转账。例如,在一些偏远地区,如果没有银行网点或者网络设施不完善,银行转账就会受到阻碍^[1]。

1.2 电子商务推动电子支付的兴起

1.2.1 电子商务发展的需求

电子商务的蓬勃兴起,对支付方式的便捷性、即时性与远程操作能力提出了更高要求。传统支付方式如现金与支票,在电商环境中显得力不从心。它们无法即时响应跨地域交易需求,迫使

消费者面对耗时耗力且安全隐患丛生的困境。电子商务的全球性与即时性,亟需更加高效、安全的支付方式以匹配其快速发展步伐,从而为消费者提供无缝、流畅的购物体验。

1.2.2 信息技术的支撑

信息技术的日新月异为电子支付的崛起铺设了坚实的基石。互联网技术的飞速发展,不仅让信息传输跨越时空界限,更构建起电子支付的广阔网络舞台。与此同时,加密技术的日新月异,如SSL与SET等先进协议的广泛应用,构筑起支付信息的铜墙铁壁,确保每一笔交易的安全无虞。加之数据库技术的卓越管理能力,海量用户信息与交易记录得以高效、有序地存储与检索,为电子支付的稳健运行提供了强有力的数据支撑。

2 电子支付的现状

2.1 多种电子支付方式并存

2.1.1 网上银行支付

网上银行支付,作为传统银行业务的数字转型典范,极大地便捷了用户的金融服务体验。用户轻松通过官网或手机银行APP登录账户,即可享受多样化支付服务。其安全性备受信赖,依托数字证书权威认证及高规格SSL加密技术,如128位或256位加密,确保支付信息在传输中坚不可摧,有效抵御信息窃取风险。然而,便捷与安全背后,网上银行操作亦显复杂。用户需完成繁琐的注册流程,设定多重密码,并熟稔操作细节。对于技术不谙者而言,可能成为障碍。尤其是在转账环节,精确无误的收款信息输入至关重要,一旦有误,可能引发资金错转或交易失败,增添不必要的麻烦与风险。因此,网上银行在追求便捷与安全的同时,亦需不断优化用户体验,降低操作门槛。

2.1.2 第三方支付平台支付

第三方支付平台在电子商务支付中占据着重要地位。以支付宝和微信支付为例,它们整合了众多商家和银行资源,为用户提供了便捷的支付接口,用户可以将多种银行卡或其他支付方式绑定到第三方支付平台,在各种电子商务平台上进行一键支付。而且,第三方支付平台还提供了便捷的账单管理功能,用户可以清晰地查看自己的消费记录、交易明细等。此外,第三方支付平台还推出了一些特色服务,如支付宝的花呗和微信支付的微粒贷等信贷服务,方便用户在资金不足时进行消费。

2.1.3 移动支付

移动支付是电子支付领域发展最为迅速的部分,它以移动设备为载体,通过扫描二维码、NFC(近场通信)等技术实现支付。

二维码支付是目前移动支付中应用最为广泛的方式之一。商家生成包含支付信息的二维码,消费者使用手机扫描二维码,然后输入支付密码或进行指纹、面部识别等验证后即可完成支付。

NFC支付则是一种近距离无线通信技术,它需要移动设备和支付终端都具备NFC功能。用户只需将手机靠近支付终端,即可完成支付。

2.2 移动支付的普及程度

2.2.1 用户规模

在全球范围内,移动支付的用户规模呈现出爆发式增长的趋势。^[2]在城市地区,移动支付的普及率极高,几乎涵盖了各个年龄段的人群。年轻人群体是移动支付的主力军,他们对新技术接受度高,消费需求旺盛,在日常购物、餐饮、娱乐等场景中广泛使用移动支付。同时,随着移动支付技术的不断普及和操作的简化,中老年人群体对移动支付的接受度也在逐步提高。

2.2.2 支付场景的拓展

移动支付的应用场景不断拓展,从最初的购物支付逐渐扩展到交通出行、生活缴费、医疗缴费等各个领域。

在交通出行方面,移动支付已经成为主流支付方式。例如,在中国的许多城市,乘坐公交、地铁可以使用手机支付。用户只需打开手机支付应用中的乘车码,在公交或地铁的刷卡设备上扫描即可完成支付。这不仅提高了乘车效率,还减少了现金交易带来的找零麻烦。

在生活缴费方面,用户可以通过移动支付平台缴纳水、电、煤气、有线电视等费用。这为用户提供了极大的便利,用户无需再到指定的缴费网点排队缴费,只需在手机上轻点几下即可完成缴费操作。

在医疗领域,移动支付也得到了广泛应用。患者可以使用移动支付在医院挂号、缴费、查看检验报告等。这有助于优化医院的服务流程,减少患者排队等候的时间。

3 电子支付面临的挑战

3.1 安全挑战

3.1.1 网络安全风险

电子支付高度依赖网络基础设施,因此网络安全风险是其面临的首要挑战。黑客入侵是其中一种常见的网络安全威胁。黑客可能利用网络漏洞,攻击支付平台或用户设备,窃取用户的支付信息。

3.1.2 数据安全风险

电子支付涉及大量的用户个人信息和交易数据,这些数据的安全至关重要。数据在存储、传输和处理过程中,如果安全措施不到位,可能导致数据泄露。数据泄露不仅会损害用户的利益,如导致用户资金被盗取,还会影响支付平台的信誉。例如,2017年美国一家大型信用报告机构Equifax发生数据泄露事件,涉及约1.43亿用户的个人信息,包括姓名、社会安全号码、出生日期等,这一事件对全球金融数据安全敲响了警钟。

3.2 监管挑战

3.2.1 监管政策的滞后性与创新性不足

随着技术的飞速进步,电子支付领域不断涌现出新的业务模式、支付工具和服务形态,如区块链支付、即时转账、数字钱包等。这些创新往往超越了现有监管框架的边界,导致监管政策难以迅速跟进。监管政策的滞后性不仅可能阻碍新兴技术的健康发展,还可能为不法分子留下可乘之机。因此,监管机构需要保持高度的敏感性和前瞻性,加强政策研究,及时制定和调整监管政策,确保监管与创新的良性互动。

3.2.2 跨境支付的监管难题

跨境支付由于涉及不同国家的法律、货币、监管体系等复杂因素,其监管难度显著增加。一方面,各国在支付安全、反洗钱、数据保护等方面的监管标准存在差异,可能导致跨境支付业务在合规性上面临挑战。另一方面,跨境支付中的资金流向监测、风险预警等机制建设尚不完善,容易成为非法资金转移的通道。因此,加强国际间监管合作,建立统一的监管标准和协调机制,成为解决跨境支付监管难题的关键。

3.2.3 监管协调问题

电子支付涉及多个监管部门,如金融监管部门、通信管理部门、工商部门等。不同部门之间的监管目标、监管范围和监管手段存在差异,这可能导致监管协调存在一定困难。例如,金融监管部门主要关注支付业务的金融风险,而通信管理部门则侧重于网络安全和通信规范。在实际监管过程中,如果各部门之间缺乏有效的协调机制,可能会出现监管漏洞或重复监管的问题^[3]。

4 未来支付体系的展望

4.1 技术创新推动支付体系升级

4.1.1 区块链技术的应用

区块链技术具有去中心化、不可篡改、可追溯等特点,有望在电子支付领域得到广泛应用。

在支付安全方面,区块链技术可以通过加密算法和分布式账本技术,保证支付信息的安全性。每一笔支付交易都被记录在区块链上,并且经过多个节点的验证,一旦记录无法被篡改。这可以有效防止黑客攻击和数据篡改,提高支付的安全性。区块链技术可以减少支付过程中的中间环节。在传统支付体系中,存在多个中介机构,如银行、清算机构等,这些机构的存在增加了支付成本。而区块链技术可以实现点对点的支付,无需中间机构的参与,从而降低支付成本。例如,在跨境支付中,区块链技术可以直接连接付款方和收款方,避免了传统跨境支付中高额的手续费和较长的结算时间。

4.1.2 生物识别技术的发展

生物识别技术如指纹识别、面部识别、虹膜识别等将进一步提升电子支付的安全性。它可以替代传统的密码输入方式,实现更加便捷、安全的支付认证。例如,在移动支付中,用户可以通过指纹识别或面部识别直接完成支付,无需输入密码。这不仅提高了支付效率,还降低了密码泄露的风险。多模态生物识别技术的融合将成为发展趋势。例如,将指纹识别和面部识别相结合,可以提高识别的准确性和安全性,这种融合技术可以在高安全性要求的支付场景中得到应用,如大额支付等。

4.2 支付全球化与跨境支付的优化

4.2.1 跨境支付的便利化

随着全球经济一体化的深化,跨境电子商务的迅猛发展对跨境支付的便捷性提出了更高要求。近年来,各国政府及国际组织通过加强跨境支付监管政策的协调,建立了国际监管合作机制,有效减少了因监管差异导致的跨境支付障碍。^[4]

4.2.2 新兴支付市场的崛起

一些新兴经济体将逐步完善自身的支付基础设施,包括网络设施、支付清算系统等。例如,印度近年来大力推广数字支付,通过建设统一支付接口(UPI)等措施,提升了国内支付体系的效率,为电子支付的发展奠定了坚实的基础。

新兴经济体将积极发展本地的电子支付业务,培育本土的支付品牌。例如,巴西的PicPay、墨西哥的Clip等本地支付品牌在本国市场上逐渐崛起,它们通过提供本地化的支付服务,满足本国消费者的需求,与国际支付品牌展开竞争。同时,这些新兴经济体也将积极参与全球支付体系的构建,为全球支付体系的多元化发展做出贡献^[5]。

4.3 支付与金融服务的深度融合

4.3.1 综合金融服务平台的发展

支付平台将不再仅仅局限于提供支付服务,而是将与金融机构合作,发展成为综合金融服务平台。这些平台将提供理财、保险、信贷等多种金融服务。例如,支付宝已经从一个单纯的支付平台发展成为一个集支付、理财、信贷、保险等多种金融服务于一体的综合金融服务平台。综合金融服务平台将推动金融服务创新,通过整合支付数据和金融服务需求,为用户提供个性化的理财方案或信贷额度。

4.3.2 普惠金融的实现

电子支付的普及极大地推动了普惠金融的发展。特别是在农村地区和偏远地区,移动支付降低了金融服务门槛,使更多弱势群体受益。电子支付平台不仅提供了便捷的转账、缴费服务,还促进了小额信贷等金融服务的普及。通过移动网络和数字技术,电子支付将金融服务延伸至传统金融机构难以覆盖的区域,促进了经济的均衡发展。^[6]

5 结论

电子商务对金融支付体系的变革驱动是全方位、深层次的。

从传统支付方式向电子支付的转变是不可阻挡的历史潮流,目前电子支付在多种支付方式并存、移动支付普及等方面取得了显著成果。然而,电子支付在发展过程中也面临着诸多严峻挑战,特别是安全和监管方面的问题亟待解决。展望未来,技术创新、支付全球化以及支付与金融服务的深度融合将成为支付体系发展的主要方向。通过不断克服面临的挑战,持续优化支付体系,将能够更好地适应电子商务的发展需求,进一步推动全球经济的融合、创新与可持续。

[参考文献]

[1]中国人民银行支付结算司.《支付结算制度汇编》[D].中国金融出版社,2019.

[2]中国互联网络信息中心(CNNIC).第52次中国互联网络发展状况统计报告[R/OL].(2023-09).

[3]祁敬宇.我编写《金融监管学》教材的一点体会[C]//探索的脚步——“十一五”北京高等教育教材建设论文集.首都经济贸易大学金融学院,2010:4.

[4]IMF(2021)."Global Regulatory Cooperation in Cross-Border Payments: An Update." IMF Working Paper, No. WP/21/145.

[5]Zhang,Y.,&Liu,X.(2022)."Blockchain-Enabled Cross-Border Payment: Challenges and Opportunities." Journal of Financial Technology,6(2),1-12.

[6]Beck,T.,&Demirgüç-Kunt,A.(2021)."The Role of Digital Payments in Advancing Financial Inclusion." Journal of Economic Perspectives,35(4),191-212.

作者简介:

陈舒(1992—),男,汉族,浙江舟山人,舟山职业技术学校,研究方向:电子商务。