

# 跨境电子商务支付平台发展的策略研究

## --基于跨境支付现状分析

钟子莹

广东财经大学国际商学院

DOI:10.12238/ej.v5i1.823

**[摘要]** 跨境支付是跨境电子商务的重要组成部分,跨境电子商务的发展推动着跨境电子商务支付平台的迅猛发展,为了让跨境电子商务行业持续稳定的发展,跨境电子商务支付平台的良好发展起着很大的作用。本文将从跨境支付现状出发,探寻跨境电子商务支付平台的发展策略。通过对我国跨境支付目前存在的问题的分析,提出提升我国跨境电子商务支付平台的具体路径。

**[关键词]** 跨境支付平台; 跨境电子商务; 第三方支付; 发展策略

中图分类号: F407.63 文献标识码: A

### Research on the development strategy of cross-border e-commerce payment platform

--based on the current situation of cross-border payment

Ziying Zhong

International Business School of Guangdong University of Finance and Economics

**[Abstract]** Cross-border payment is an important part of cross-border e-commerce. The development of cross-border e-commerce promotes the rapid development of cross-border e-commerce payment platform. In order to make the continuous and stable development of cross-border e-commerce industry, the good development of cross-border e-commerce payment platform plays a great role. Based on the current situation of cross-border payment, this paper will explore the development strategy of cross-border e-commerce payment platform. Through the analysis of the existing problems in China's cross-border payment, the specific path to improve China's cross-border e-commerce payment platform is proposed.

**[Key words]** Cross-border payment platform; Cross-border e-commerce; Third-party payment; Development strategy

### 引言

随着我国政策的快速推动和出口型跨境电子商务的快速崛起,跨境电子商务支付行业在未来的几年内仍会有快速的发展。目前,我国个人用户的跨境支付场景主要集中在跨境网络消费、跨境转账汇款,其中用于跨境网络消费的跨境支付网民数占比最高,达到了65.7%,同时最常使用跨境支付的网民占比达39.5%。可见,跨境电子商务支付的发展前景不容小觑<sup>[1]</sup>。但跨境电子商务支付平台仍存在着许多的问题,这些问题都会在一定程度上阻碍其发展。因此,本文

将从跨境支付平台的现状及存在的问题出发,研究并制定出我国跨境电子商务支付平台的发展策略。

#### 1 跨境支付的现状分析

1.1 跨境支付机构数稳步上升。从2010年中国人民银行颁布实施了《非金融机构支付服务管理办法》后,第三方支付业务快速的发展,截止到2016年,中国人民银行已对266家非金融支付机构(以下简称支付机构)颁发了支付牌照,其中对30家支付机构颁发了跨境支付牌照,允许这些机构开展跨境支付业务。

1.2 跨境支付交易额迅猛增加。据

《2020年中国跨境电子商务市场数据监测报告》显示,2020年通过海关跨境电子商务管理平台验放进出口清单24.5亿票,同比增长63.3%。跨境电商进出口1.69万亿元,增长31.1%。同时报告还显示2020年中国跨境电商领域共有33家平台获得融资,融资总额超70.9亿元。进口跨境电商领域融资事件共9起,融资金额超30.8亿元,占据主导地位。据《中国第三方支付行业市场预测与投资战略规划分析报告》显示,2019年中国跨境电子商务行业规模已超5.5万亿元,其中,跨境支付主要应用于跨境零售电子商务以及小

部分的跨境B2B电子商务领域。2020年由于全球疫情的爆发,国际物流严重受阻,因而预计2020年跨境电子商务行业的总体规模增速会大幅下降。但从总体上来说,跨境电子商务支付交易额仍在迅速的增加。同时由于第三方支付平台的便捷性和低费率的特点完美的契合了跨境电子商务B2C市场交易单笔支付额小、支付次数多的特点,成为了交易支付的主力军<sup>[2]</sup>。根据iResearch公布的数据显示,从第三方跨境支付C端线上线下交易规模来看,2019年我国第三方跨境支付C端线上支付交易规模达7285.7亿元,同比增长9.6%,C端线下支付交易规模为3700亿元,同比增长72.1%。据前瞻经济学人的报告显示中国的人民币跨境支付体量快速增长,2019年,人民币跨境支付系统处理业务188.43万笔,金额33.93万亿元,同比分别增长30.64%和28.28%。日均处理业务7537.15笔,金额1357.02亿元。未来我国第三方支付行业规模将持续稳定增长,2025年预计突破500万亿元。可见跨境支付正逐步迈入高速发展期。

1.3跨境支付业务呈现多元化。传统的跨境支付方式主要包括银行电汇以及专业汇款公司,但这两种方式都存在着许多的痛点。银行电汇的到账速度慢,一般需要2至3天,这无法满足个人消费者高频次的支付需求。而专业汇款公司到账速度较快,10至15分钟即可到账,并且这两种方式均存在手续费高的问题。而现在出现的新型的跨境支付能够有效解决传统跨境支付所带来的缺点。新型跨境支付是指线上化的第三方支付,它能够支持银行账户、国际信用卡、电子钱包的多种支付工具的使用,极大地契合了小额、高频的个人消费者的交易特点,同时提高支付效率并降低支付成本<sup>[3]</sup>。

1.4跨境电子商务支付市场发展潜力大。随着人们生活水平的提高,越来越多的人追求高质量的生活,使得跨境支付场景主要集中在跨境电子商务、出境旅游和出国留学三大方面。同时由于近几年的跨境电子商务行业的迅猛发展以及相关政策的支持,使跨境支付的支付

交易量持续大幅度上升。国家对出口跨境电子商务的支持力度较大,跨境出口业务交易额远高于进口。国家大力支持中国企业走出去,推动实现“中国创造”的战略目标,因此出口跨境电子商务支付市场的发展势头非常强劲、发展潜力大<sup>[4]</sup>。

1.5跨境电子商务支付更趋向于移动端支付。随着中国居民人均消费支出以及跨境电子商务消费金额的逐步增长,移动端支付用户数也在稳步提高。据中国支付清算协会移动支付和网络支付应用委员会最新发布的《2018年移动支付用户调研报告》(以下简称报告)中显示,有80.1%的用户每天都会使用移动支付,较2017年上升了1.4个百分点;而一周使用2到3次移动支付的用户占比也达14.4%,仅有1%的用户不常使用移动支付。同时报告显示,移动支付应用的主要场景是生活消费以及投资理财。由此可见,跨境电子商务支付未来将会更加趋向于移动端的支付<sup>[5]</sup>。

## 2 中国跨境电子商务支付平台存在的问题分析

2.1机构收费标准高。在我国的跨境电子商务支付方式中普遍需要交付一定的手续费,且手续费费率从0.5%至5%不等,整体收费标准较高。我国的跨境支付有四种常用的模式:电汇、国际卡组织、银联和第三方支付。在国际卡组织模式中,不同地区有不同的费率,如中国地区为2.8%至3%之间,亚太地区在1.8%至2.5%之间。银联模式中手续费也大概在1.5%至2%之间。而相对费率较低的第三方支付模式中费率也在0.5%以上,如在国内知名度较高的LianLianPay平台,其费率也在0.7%至1.5%之间,Paypal在国际上知名度高,也是我国跨境电子商务常用的第三方支付平台,其费率相对更高,在2.9%至3.9%之间。可见,我国跨境电子商务支付的收费标准整体偏高<sup>[6]</sup>。

2.2资金回流周期长。在我国的跨境电子商务支付结算的过程中,支付手续相对繁琐、到账时间也相对较长,这容易导致境外的企业承担着巨大的资金周转不足的风险。由于境外的消费者在我国

跨境电子商务平台消费后,资金无法立即到账,需要等待一段时间,而我国的各种通关退税手续又相对繁杂,企业的资金回笼面临着很大的问题,进一步导致资金周转的巨大风险。同时企业由于承担着巨大的风险,因而极易导致企业资金周转不足,进而面临破产的困境。

2.3支付环节交易风险高。在我国跨境电子商务支付过程中存在着不同程度的交易信用风险、交易安全风险和交易真实性风险。由于跨境电子商务具有匿名性,难以辨别交易双方交易席位的真实性,支付机构也无法真正识别资金的去向,使得交易真实性风险极高。在跨境支付的过程中,有可能会跨境货款已收而货物未到,或者货物已收而货款未收等情况,同时第三方支付平台对此类问题的监管仅仅停留在虚拟层面,无法确定实际的交易情况,这对于交易双方来说风险都是很大的。买方可能会被骗取钱财,而卖方如果遭遇买方进行虚假交易或恶意对无质量问题的产品寻找理由退货,也会面临着信誉及金钱的损失。这些都说明了跨境支付交易的信用风险高。同时由于支付环境的不确定性,部分非法人员会利用钓鱼网站或其他恶意网站及技术窃取交易双方信息,造成交易双方信息泄露,给交易双方带来很高的交易安全风险。这不利于我国跨境电子商务支付平台的稳定发展,也极大的制约了我国跨境电子商务平台的发展<sup>[7]</sup>。

2.4跨境电子商务融资难度大。由于中小跨境电子商务企业自身的经营规模不大,资金基础薄弱,大多面临着资金周转的问题。且由于跨境电子商务是新兴产业,大部分的公司规模有限,躺着这对行业现状了解不多,从而造成企业融资难度较大,企业资金流不足,加上企业所承担的巨大的跨境支付风险,企业极易面临入不敷出、岌岌可危的窘境。由此可见融资难度大是阻碍中小型跨境电子商务发展壮大并进军海外市场的重要因素。同样的,带着“跨境交易”的跨境电子商务支付公司也面临着同样的难题。随着金融体系监管的日趋完善银行安全

防范意识的不断增强, 银行为了规避风险而采取严控融资业务的措施, 同时加之民间融资的利息和风险不断升高, 跨境电子商务支付公司的融资形势越来越严峻, 阻碍了跨境电子商务支付的发展<sup>[8]</sup>。

### 3 提升中国跨境电子商务支付平台的措施

3.1 合理设计机构收费标准, 维持机构良性竞争。由于不同跨境支付机构的收费标准存在着较大的差异, 易产生机构间的恶性竞争, 从而不利于我国跨境电子商务支付平台的长期发展。因此国家应积极推动跨境电子商务支付平台的规范化、制度化, 合理借鉴国外成熟机构的经验, 不断创新支付模式与支付路径, 科学设立手续费层级, 实行分类管理, 并逐步将资费整体水平把控在3%以下, 确保企业长效稳定发展<sup>[8]</sup>。合理的设计收费标准不仅有利于跨境支付平台的规范化发展, 更有利于跨境支付平台之间的良性竞争, 进而推动跨境支付的稳健发展。

3.2 简化跨境电子商务支付流程, 缩短资金流转周期。由于我国跨境支付结算手续较多, 支付流程较复杂, 容易导致企业资金流转不足, 不利于跨境电子商务支付平台的稳定发展。因此我国第三方支付机构应当充分的简化收付结算及货款到账的流程, 缩短资金流转的时间, 提高企业资金的流通效率, 促进跨境电子商务支付的快速发展。同时, 我国金融支付机构也可加强与境外机构合作, 合理使用跨境电子商务支付平台完成资金跨境结算、智能对账查询等金融业务, 简化其交易流程。简化跨境支付流程, 不仅能缩短企业资金的流转周期, 同时还能在一定程度上降低企业在进行跨境交易过程中所承担的风险。

3.3 提高跨境支付准入门槛, 规范跨境支付主体。央行应当有义务对第三方支付机构的业务许可进行严格的把控, 加大审核的力度, 提高审核的标准。同时针对跨境电子商务卖家虚假宣传的问题, 市场监督管理部门应该合理借助大数据

技术, 加强对该类行为的监控力度, 做好跨境电子商务平台交易风险的评估, 对违法经营的行为进行公示批评, 并对有虚假宣传的卖家实施相应的惩处, 通过惩戒措施对跨境电子商务支付平台的交易风险进行管控, 督促经营者加强自身内部的信用管理。对于进行交易欺诈的买方, 跨境电子商务支付平台应制定相关的跨境退货规则, 对买卖双方信用设立信用积分, 实行相应的积分管理制度, 进一步规范跨境电子商务支付双方的交易行为, 降低跨境交易的信用风险<sup>[7]</sup>。同时提高跨境支付的准入门槛, 也有利于跨境支付平台的规范化, 维护良好的跨境支付交易环境。

3.4 健全跨境支付法律法规, 确保跨境电子商务支付真实性。对于现如今日趋复杂的跨境支付环境, 我国应当出台相应的法律法规对跨境电子商务支付过程中存在的虚假交易、洗黑钱等行为进行规范, 明确交易双方权利与义务, 加强第三方支付机构真实性审核, 规范跨境支付业务流程, 严厉打击洗黑钱、虚假交易、网络赌博等恶劣现象的发生, 促进跨境电子商务支付平台的良性发展。确保跨境交易的真实性在一定程度上给企业降低了其所承担的跨境电子支付的交易的信用风险, 对中小型跨境电子商务企业从事跨境贸易提供了很大的安全保障, 有利于跨境电子商务支付的稳健发展。

3.5 加快拓展境外融资渠道, 保持机构稳定资金流。稳定、充足的资金流是企业长期稳定发展的重要保障。由于跨境电子商务支付资金流转的周期相对较长, 使得机构的在途资金相对较多, 资金链容易断裂, 需要更多的融资渠道以满足其长期的发展需求。同时由于国内的融资有限, 无法满足大量跨境电子商务支付平台的融资且手续相对繁杂, 因此为了保证充足的资金, 跨境电子商务支付平台应当加强融资模式的研究, 最大程度降低自身融资成本, 同时加快拓展境外融资渠道, 加强与国外企业的合作, 以合作获得一定的投资, 维持支付机构

的资金稳定, 保持跨境电子商务支付平台的持续发展<sup>[8]</sup>。

### 4 总结

跨境电子支付是跨境电商交易活动的重要一环。加强跨境电商支付平台的规范化、制度化对于净化跨境电商交易环境、降低跨境电商企业风险以及推进跨境电商良好、稳步发展有着重大意义。因此各级相关部门应当重视优化跨境电商支付流程, 简化支付流程, 增强支付的安全性, 并制定相应的法律法规规范跨境支付行为, 提高平台准入门槛, 维护良好有序的跨境支付交易环境, 同时加强拓展多种融资渠道, 为跨境电商企业融资助力, 进而推动跨境电商行业的蓬勃发展。

### [参考文献]

[1] 严圣阳. 我国跨境电商支付现状与发展前景[J]. 经营与管理, 2014(5): 31-33.

[2] 潘成蓉. 第三方跨境电子支付驱动跨境电商发展的策略分析[J]. 对外经贸实务, 2018(03): 57-60.

[3] 中泰证券. 跨境支付行业深度报告-拓展场景, 深挖需求. 证券研究报告, 2018.

[4] 中泰证券. 跨境支付行业深度-分析报告, 2019.

[5] 中研网. (2020年6月5日). 中研网. 检索来源: 中研网: <https://www.chinairn.com/hyzx/20200605/115804479.shtml>.

[6] 连连跨境支付. (2020年8月17日). 连连跨境支付. 检索来源: 连连跨境支付: [https://global.lianlianpay.com/article\\_globalpay/31-18165.html](https://global.lianlianpay.com/article_globalpay/31-18165.html).

[7] 梁其钰. 我国跨境电子商务支付面临的风险与防范机制[J]. 对外经贸实务, 2018(11): 57-60.

[8] 龚榆桐, 李超建. 中国跨境电商支付平台发展现状、问题及应对策略[J]. 对外经贸实务, 2018(11): 29-32.

### 作者简介:

钟子莹(2000—), 女, 汉族, 广东省梅州市人, 大学本科, 广东财经大学国际商学院, 经济与管理方向。