

我国移动支付的运营模式、 风险与风险监管研究

张 艳¹ 帅青红¹ 王 坤²

[1. 西南财经大学 成都 611130; 2. 电子科技大学 成都 611731]

[摘 要] 随着互联网和电子商务的不断发展和普及,移动支付作为一种新兴的支付方式,具有方便、快捷、高效等优点,能任何时间、任何地点为用户提供较为安全有力的支付媒介。移动支付为今后电子支付的发展开辟了新方向,世界各国对此展开的研究方兴未艾。移动支付与互联网金融紧密相连,移动支付与第三方支付更是互联网金融的核心。现以我国移动支付为研究对象,分析我国移动支付的发展现状,阐述了移动支付的运营模式,最后揭示移动支付模式下的消费者面临的信息技术风险、操作风险、信用风险等风险肇因,并为我国移动支付产业的发展给出风险监管建议。

[关键词] 成都市移动支付; 互联网金融; 运营模式; 风险; 风险监管

[中图分类号] F224.0

[文献标识码] A

[DOI] 10.14071/j.1008-8105(2015)04-0043-07

引言

为了满足移动电子商务支付的需求,移动支付随应运而生。在全球手机发展最快的东亚地区,移动支付正在表现出惊人的增长,移动支付已经成为消费者生活中不可或缺的一部分。根据易观智库发布的《中国第三方支付市场季度监测报告》数据显示,2014年第四季度,第三方支付市场移动支付(不包含短信支付)交易额规模近2.7万亿元,环比增长率达31%。央行数据显示,2014年全国共发生电子支付业务333.33亿笔,金额1404.65万亿元,同比分别增长29.28%和30.65%。其中,移动支付业务45.24亿笔,同比增长170.25%。目前移动支付虽占电子支付行业总量份额偏小,但增长势头强劲,已成为国民经济的重要组成部分。2015年5月,由于支付宝、携程的相继“瘫痪”,引发用户对账户资金安全的担忧。移动支付的安全性成为用户首要担心的问题。

目前,国内外主流的研究中阐述了移动支付的产业链由移动运营商、金融机构、第三方移动支付服务提供商(或移动支付平台运营商)、设备终端提供商、最终用户等环节组成^[1]。围绕着这一产业链主要形成了四类运营:以移动运营商为运营主体、以银行为运营主体、以独立的第三方为运营主体以

及银行和移动运营商相结合的运营主体。基于上述背景、事实和问题,将在后续内容详细论述。

一、移动支付概述

(一) 移动支付发展现状

随着3G、4G通信技术的到来,能够实现手机近距离支付的NFC技术(包括RFID技术和SIMpass技术等)的创新以及金融业信息化需求的不断提升,未来三年内,移动支付市场将由“慢热”状态跨度到“快车”状态。

2010~2017年中国第三方移动支付市场交易规模

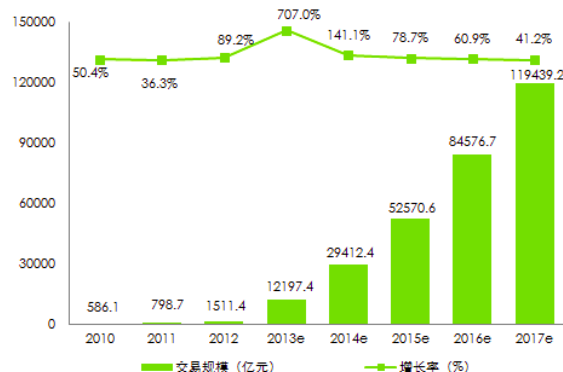


图1 2010~2017年中国第三方移动支付市场规模

(数据来源:艾瑞咨询)

[收稿日期] 2015-06-05

[基金项目] 2014年国家社科基金资助项目“宏观和微观视角下的互联网金融监管研究”(14BGL186); 2013年教育部规划基金项目“宏观审慎监管下支付创新对金融稳定影响研究”(13YJAZH079); 2013年四川省哲学社会科学规划重点项目“支付创新对金融系统流动性影响”(SC13A007)的系列研究成果之一。

[作者简介] 张艳(1989-)女,西南财经大学经济信息工程学院硕士研究生;帅青红(1966-)男,西南财经大学教授;王坤(1989-)男,电子科技大学电子科学技术研究院硕士研究生。

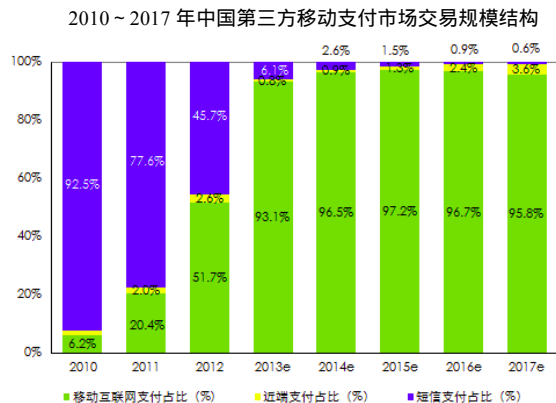


图2 2010~2017年中国第三方移动支付市场规模结构
(数据来源:艾瑞咨询)

预计在2015年末,中国移动支付市场规模将达到52570.6亿元。如图1所示,从2006年到2010年的年均复合增长率为55.21%。高盛集团统计全球移动支付总金额2011年为1059亿美元,预计未来5年将以年均42%的速度增长,2016年将达到6169亿美元;移动支付占全球支付市场的比例,2011年约1.0%,2015年将达到2.2%(见图2)。

由以上数据可见移动支付是不可避免的必然趋势。从图3可以看出,用户网上购物、转账汇款和信用卡还款等均是高频次高黏性的场景,这些场景对于移动支付用户使用习惯和黏性的养成非常重要。同时,对于本地化生活服务等新场景,移动支付的即时性和便携性则更有优势,新兴支付场景是未来移动支付最大的机遇。

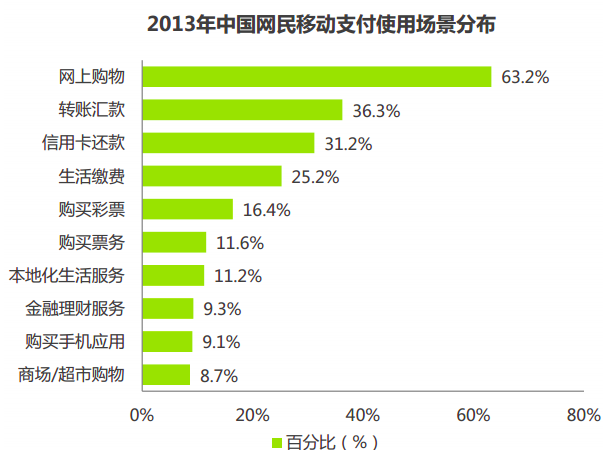


图3 2013年中国网民移动支付使用场景分布
(数据来源:艾瑞咨询)

(二) 移动支付定义

目前关于移动支付的定义繁多,归结起来有如下三种:

1. 根据移动支付论坛(Mobile Payment Forum)的定义,移动支付是指交易双方为了某种货物或者

业务,通过移动设备进行商业交易。其所使用的移动终端可以是手机、PDA、移动PC等^[2]。

2. 移动支付业务是一项跨行业的服务,是电子货币与移动通信业务相结合的产物^[3]。移动支付业务不仅丰富了银行服务内涵,使人们随时随地享受银行服务,同时还是移动运营商提高ARPU值的一种增值业务^[4]。

3. 移动支付是依托银行卡丰富的理财功能,充分发挥手机移动性等特点,为广大持卡人、手机用户提供超值个性化金融服务,利用STK技术SIM卡开发的一个利用手机进行消费的功能。移动支付系统主要基于银行卡号与手机卡号的唯一性,将银行卡和手机进行技术关联,用户在普通SIM卡的手机上即可使用移动支付功能。

本文通过对移动支付的详细归纳论述,也给出一个移动支付的定义:移动支付是以手机、PDA、移动PC等终端为工具,通过移动通信网络,实现资金由支付方转移到受付方的支付方式。

(三) 移动支付分类

按照不同的分类标准可以将移动支付分为不同的类别,不同的标准在支付成本和安全性方面有不同的规定,支付实现模式有一定差别,应用领域也有一定区别^[5]。

1. 按用户支付的额度,可以分为微支付和宏支付。

微支付:根据移动支付论坛的定义,微支付是指交易额少于10美元,通常是指购买移动内容业务,例如游戏、视频下载等^[6]。宏支付:宏支付是指交易金额较大的支付行为,例如在线购物或者近距离支付(微支付方式同样也包括近距离支付,例如交停车费等)。两者之间的最大区别在于安全要求等级不同。对于宏支付方式来说,通过可靠的金融机构进行交易鉴权是非常必要的;而对于微支付来说,使用移动网络本身的SIM卡鉴权机制就足够了^[2]。

2. 按从交易发生的地理位置角度,可以分为远程支付和本地支付^[7]。

远程支付:指不受移动支付交易发生地理位置距离的约束,而是通过移动网络,利用短信、GPRS等空中接口,和后台支付系统建立连接,实现各种转账、消费等支付功能。本地支付:是指不必通过移动网络,而通过具有近距离无线通讯技术的移动终端实现本地化通讯进行货币资金转移的支付方式^[8]。

3. 按支付账户的性质,可以分为银行卡支付、第三方支付账户支付、通信代收费账户支付。

银行卡支付:直接采用银行的借记卡或贷记卡账户进行支付的形式。

第三方账户支付：为用户提供与银行或金融机构支付结算系统接口的通道服务，实现资金转移和支付结算功能的一种支付服务。第三方支付机构作为双方交易的支付结算服务的中间商，需要提供支付服务通道，并通过第三方支付平台实现交易和资金转移结算安排的功能。随着智能移动终端的高速发展普及，以及金融脱媒趋势的日益强化，传统金融正在前所未有的冲击，以P2P、众筹模式、第三方支付为核心的互联网金融新兴产业正在逐渐形成。

通信代收费账户支付：移动运营商为其用户提供的一种小额支付账户，用户在互联网上购买电子书、歌曲、视频、软件、游戏等虚拟产品时，通过用手机发送短信等方式进行后台认证，并将账单记录在用户的通信费账单中，月底进行合单收取。

4. 按支付的结算模式，可以分为及时支付和担保支付。

及时支付：支付服务提供商将交易资金从买家的账户即使划拨到卖家账户。一般应用于“一手交钱一手交货”的业务场景（如商场购物），或应用于信誉度很高的B2C以及B2B电子商务，如首信、yepay、云网等。**担保支付：**支付服务提供商先接收买家的货款，但并不马上就支付给卖家，而是通知卖家货款已冻结，卖家发货；买家收到货物并确认后，支付服务提供商将货款划拨到卖家账户。支付服务商不仅负责资本的划拨，同时还要为不信任的买卖双方提供信用担保。担保支付业务为开展基于互联网的电子商务提供了基础，特别是对于没有信誉度的C2C交易以及信誉度不高的B2C交易。做得比较成功的是支付宝。

5. 按用户账户的存放模式，可分为在线支付和离线支付。

在线支付：用户账户存放在支付提供商的支付平台，用户消费时，直接在支付平台的用户账户中扣款。**离线支付：**用户账户存放在智能卡中，用户消费时，直接通过POS机在用户智能卡的账户中扣款。

（四）移动支付技术

随着移动支付技术的发展，目前已经有很多成熟的系统，如Paybox、Simpay、NTT DoCoMo等系统。从技术角度来看，目前比较有代表性的移动支付系统大致分为两大部分^[10]：一部分是以基于SMS的系统、基于WAP的系统为代表的远程支付（Remote Payment）；另一部分是以基于NFC技术为代表的近距离非接触支付（Contactless Proximity Payment）^[2]。本文将依次介绍这几种具有普遍应用价值的移动支付技术。

1. 远程支付

（1）短信（SMS）技术

短信是移动通信里应用最广泛的服务。这主要是由于短信息能够被所有移动设备终端所支持，不但操作简单，而且用户在日常使用手机等移动终端的过程中也已习惯使用短信息，可以说短信在移动支付的领域里有着良好的先天的用户习惯基础。由于短信具有高易用性和高普及性，因此，它注定将成为移动支付服务中所使用的关键媒介。目前，短信作为移动支付的手段，可以实现诸如“手机钱包”、充值、缴费、买彩票、电影票及手机银行等功能。图4是短信系统支付框架和支付流程介绍。

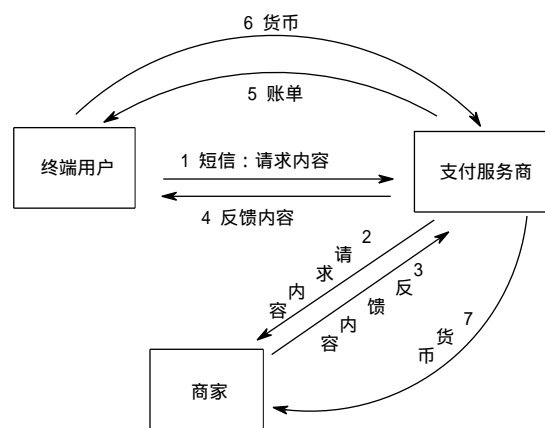


图4 短信系统框架及支付流程图

SMS系统的安全性取决于短信的安全性，该系统的优点是费用低廉，移动金融服务通过发送一条短信完成一笔交易一般只需花费0.1元，而使现有手机带上银行服务的功能，只要将原先的SIM卡换成STK卡，成本也很低，并且还能保留原有的电话号码。这符合现阶段手机使用群体期望以低成本享受高质量金融服务的心态。但是SMS系统只适合于小额支付，主要是电子服务，如购买天气预报信息等。

（2）WAP 技术

WAP全称是“无线应用协议（Wireless Application Protocol）”，它提供了通过手机访问互联网的途径，WAP站点即手机上的网站。在过去，WAP1.X已经渐渐被用户所接纳，用户访问量逐年大幅度提高，而最近移动运营商又把WAP2.0作为新的业务重点进行大力推广。WAP2.0配上手机的彩屏、摄像、MP3动画播放功能，将使手机变成名副其实的多媒体通信办公娱乐中心。其高速率、移动性和高安全性等特点，必然会给移动电子商务的应用带来巨大商机。图5是WAP的系统框架以及工作流程。

2. 近距离非接触支付（NFC）

NFC技术脱胎于无线设备间的“非接触式射频

识别”(RFID)及互连技术,它可以满足任何两个无线设备间的信息交换、内容访问、服务交换,并且使之更为简约——只要任意两个设备靠近而不需要线缆接插,就可以实现相互间的通信。这将任意两个无线设备间的“通信距离”大大缩短。

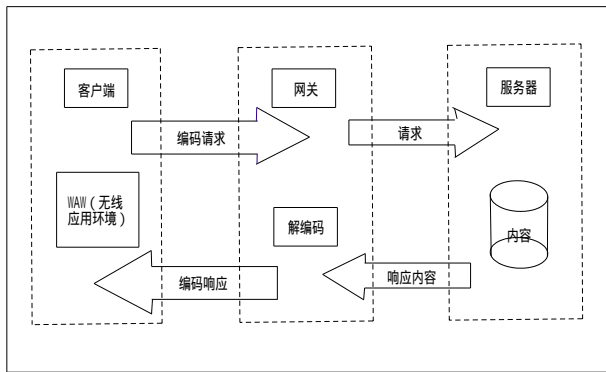


图5 WAP系统框架及工作流程

目前用于移动支付业务的近距离通信技术有RFID、FeliCa等,RFID是一种无接触芯片技术。未来,蓝牙4.0以上,以及802.11系列高版本的网络协议等,也非常有可能应用到移动支付业务中。

作为一个安全的连接到世界的网关,未来的NFC设备将允许使用者无论在何处都可以存储和获取各种个人数据如消息、图片、MP3文件等等。它具有使用简单、连接快速方便、无需额外配置和智能密钥获取数据等特点,满足了使用者的各种需求。把两个NFC设备靠近甚至接触,无需设备使用者配置,NFC能自动配置并初始化其它无线协议,这就避免像蓝牙、Wi-Fi等协议在选择正确的设备和提供合适的连接参数等方面的麻烦,是一种直观、简便和安全的通信方式,两台设备自动进行通信并形成一个点对点网络。

二、我国移动支付运营模式

(一) 我国移动支付的现状

中国移动支付业务开展于1999年,中国移动通信集团公司与中国银行、中国工商银行、招商银行合作,在北京等17个省、市开通移动支付业务。中国电子商务研究中心监测数据显示,移动电子商务用户规模逐年递增。2009年我国移动电子商务用户规模达3600万人,2010年攀升到7700万人,2011年移动电子商务用户规模达到1.5亿人,同比增长94.8%,2012年移动电子商务用户规模约达2.5亿人,同比增长67%。到2013年,这个数字已增长到3.725亿人。在2013年1月发布的《2012年度中国网络零售市场数据监测报告》显示,截至2012年12月,中国

移动电子商务市场交易规模达965亿元,同比增长135%,保持快速增长趋势,2013年达到1300亿元。

我国拥有庞大的用户群,为移动电子商务发展奠定了基础。而移动电子商务的快速发展,推动了移动支付的快速发展,同时也提出了更高的要求,使移动支付成为移动商务交易中最重要的一环。有报告指出,超过50%的订单若没有及时支付则会流失,因此,很多商品超值抢购活动都要求在线立刻支付。

(二) 我国移动支付运营模式分析

根据移动支付业务产生的历史和现状,可以将移动支付的运营模式分为以下四类:以移动运营商为运营主体的移动支付业务、以银行为运营主体的移动支付业务、以独立的第三方支付平台为运营主体的移动支付业务,以及银行与移动运营商合作的运营模式^[10]。

1. 移动运营商模式

当移动运营商作为移动支付平台的运营主体时,移动运营商会以用户的手机话费账户或专门的小额账户作为移动支付账户,用户所发生的移动支付交易费用全部从用户的话费账户或小额账户中扣减。如图6在以移动运营商为运营主体的移动支付业务模式中,移动运营商除了承担基础网络服务和内容增值服务外,还承担了账户系统的责任,不需要银行的参与。

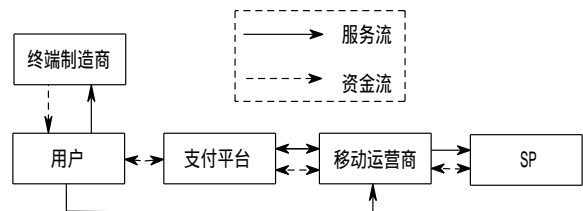


图6 以移动运营商为运营主体的模式

以移动运营商为运营主体的移动支付业务具有如下特点:直接与用户发生关系,不需要银行参与,技术实现简便。

2. 银行模式

银行通过专线与移动通信网络实现互联,将银行账户与手机账户绑定,用户通过银行卡账户进行移动支付。银行为用户提供交易平台和付款途径,移动运营商只为银行和用户提供信息通道,不参与支付过程(如图7所示)。当前,我国大部分提供手机银行业务的银行(如招商银行、广发银行、工商银行等)都由自己运营移动支付平台。

以银行为运营主体的移动支付业务具有几个特点:各银行只能为本行用户提供手机银行服务,移动支付业务在银行之间不能互联互通;各银行都要

购置设备并开发自己的系统,因而会造成较大的资源浪费;对终端设备的安全性要求很高。

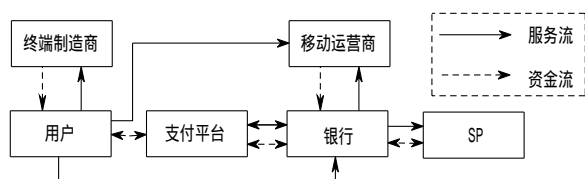


图7 以银行为运营主体的模式

3. 第三方支付模式

移动支付服务提供商是独立于银行和移动运营商的第三方经济实体,同时也是连接移动运营商、银行和商家的桥梁和纽带。通过交易平台运营商,用户可以轻松实现跨银行的移动支付服务。

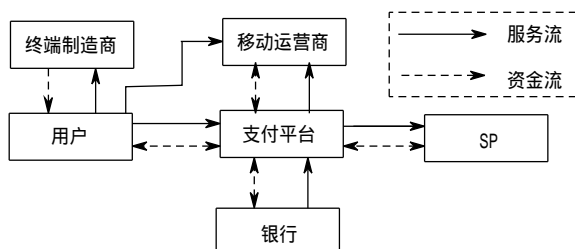


图8 以第三方移动支付平台为运营主体的模式

以第三方交易平台为运营主体提供移动支付业务的主要特点是:银行、移动运营商、平台运营商以及SP之间分工简单明确,从而大大提高了商务运作的效率;用户有多种选择,只要加入到平台中即可实现跨行之间的支付交易,但需要第三方支付服务提供商具有很强的技术能力、市场能力和资金运作能力。

4. 银行与运营商合作模式

移动运营商与商业银行业务互补、取长补短,共同运营移动支付服务。

这种模式的特点是:移动运营商和银行发挥自己核心的优势产品,进行业务整合,合作开展移动支付;在信息安全、产品开发和资源共享方面相互依赖。

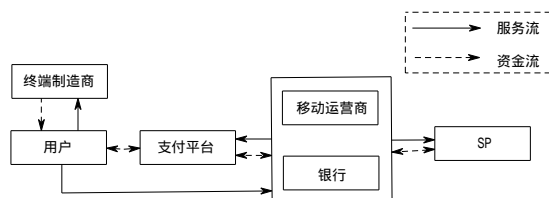


图9 以银行与运营商合作为运营平台的模式

我国的移动支付四种运营模式并存,但国内的移动支付品牌类似欧洲模式,产业链多是以移动运营商为主导的,由移动运营商独立发起的,并借助于银行或其他金融机构的资源进行移动支付的独立

运营。移动支付形式主要是远程支付,即通过短信、语音、互联网等通道进行移动支付的身份认证和支付确认;移动支付已为大众所知晓,使用规模日渐壮大。

三、移动支付的风险与监管

移动支付的便利性,势必会使大众逐渐弱化纸币的作用,甚至在日常生活中不再需要纸币的存在。2015年北欧国家丹麦宣布要做第一个不用纸币的国家,这在世界引起了不小的轰动,甚至被解读为划时代的一项举措。丹麦推行以非物理货币作为支付的形式,不仅可以降低国家成本,也可以结合大数据分析技术,在用户消费以及国家税收等方面做一系列的研究,对国家经济发展有极大的促进作用。但同样的疑问与担忧也随之而来,作为后台信息技术的安全性以及用户私人数据的授权使用不得不成为一个每一个人的担忧,甚至有可能会成为一颗定时炸弹。刘家乐将技术接受理论(TAM)、计划行为理论(TTIB)和创新扩散理论(IDT)整合,加以实证分析来研究影响消费者接受移动支付的因素,结果表明移动支付的系统安全性是影响消费者使用意愿最为关键的因素,其次是消费者对移动运营商的信任程度、业务范围、交易成本等^[11]。本文主要提出以下两类风险以及对其的监管建议。

(一) 移动支付的风险

1. 信息技术风险

信息科技风险,指在进行支付时,由于硬件瘫痪、各种软件故障、网络病毒、人员操作失误、数据传输和处理偏差以及各种网络欺诈等造成损失的风险,主要表现为客户账号和资金的风险。其一,移动支付业务主要依靠的是开放性网络环境,这种开放性的网络环境容易受到攻击,像类似于钓鱼网站,也有一些网站前端显示数据正常,后台进行恶意的支付数据篡改。如果说最后我们不能做到前端到后端,前台到后台全方位,无死角的保护的话,很多新型的金融犯罪变化出现。其二,安全技术跟不上移动支付的发展,不同类型的移动支付业务模式不断推出,而与之配套的技术保障手段不完善,导致其支付业务模式可能面临风险。其三,用户过于看重支付的便捷性,风险防范意识不足。

计算机与互联网技术的迅猛提升具有双刃剑功效,在强化了移动支付安全技术水平的同时也强化了金融罪犯的犯罪工具效能,提升了金融罪犯用以实施移动支付犯罪的技术水平,从而加深了移动支付系统的安全威胁。

2. 消费者信任风险

(1) 操作风险

移动支付模式下消费者面临的操作风险系指由于移动支付技术的不完善性,以及有问题的内部操作流程设计等因素导致移动支付业务流程中当事人操作纰漏,进而致使消费者遭受直接或者间接损失的风险。移动支付系统涉及提供移动支付服务的银行及移动业务运营商、使用移动支付业务的商户及消费者等多个当事人,其中任意一个环节出现纰漏都将导致移动支付消费者的隐私信息泄露或经济损失。

操作风险主要表面诱因是消费者在交易过程中因其自身因素而导致其个人信息泄露的风险,其根源在于移动支付模式的技术及操作流程设计不完善。其一,移动支付运营商及商户在技术安全及操作流程设计领域投入相对不足。其二,自2011年以来,以支付宝、财付通、快钱为代表的互联网第三方支付企业大规模进入移动支付领域。由于第三方支付企业掌握海量的消费者关键私人信息,且将诸如联系方式、身份证复印件、家庭住址、汽车牌照等高密级的个人隐私存储在服务器上。虽然第三方支付企业承诺为客户信息保密,并采取大量的网络安全措施来践行其对消费者的承诺,但第三方支付平台的后台漏洞一旦被黑客入侵而导致客户上网记录及身份数据信息泄露,将导致客户经济乃至名誉利益受损。第三方移动支付的操作风险在部分内部管理涣散的中小型第三方支付机构中显得尤为突出。

(2) 信用风险

其一,移动支付交易双方的物理空间隔阂降低消费者信任感。鉴于移动支付所依赖的移动网络交易技术提供仿真交易环境有别于传统的消费类金融业务交易环境,交易双方在物理空间上相互间隔导致的心理隔阂,使得消费者对移动支付消费模式的信任度不足^[12]。移动支付服务在突破传统交易模式的时空界限方面给消费者增加的心理满足感,被交易双方的物理空间距离拉大所导致的消费者心理障碍所抵消。其二,支撑移动支付模式的法律体系尚不健全。当前我国仅有一部涉及电子金融行业的《电子签名法》在维系互联网及移动支付领域的信息安全与金融安全。由于缺乏统一规范的电子支付法律法规,及相关法律法规执行不力等原因,致使移动支付消费者的合法权益难以得到有效维护。在移动支付过程中,消费者遭遇的支付障碍或金融诈骗常因为立案难、取证难、诉讼难等若干司法与执法环节的缺失而遭受巨大经济损失。当前的移动支付等

电子金融领域的法律不健全严重妨碍了我国电子金融行业的运营规范性,制约了移动支付行业的健康发展。

(二) 移动支付的监管建议

对移动支付和第三方支付,我国已经建立起一定监管框架,包括《反洗钱法》、《电子签名法》和《关于规范商业预付卡管理的意见》等法律法规,以及中国人民银行的《非金融机构支付服务管理办法》、《支付机构预付卡业务管理办法》、《支付机构客户备付金存管办法》和《银行卡收单业务管理办法》等规章制度,可以在一定程度上对移动支付进行监管。

对于移动支付科技风险,除了政府监管部门的监管外,移动支付提供者还应该建立一套整体的风险控制策略(技术与非技术手段并存)。技术手段比如:单独设立移动支付密码,短信以及语音认证相结合,运用对大数据分析来验证人的身份等。此外,在信息科技风险发生时,要能及时报警并对可疑行为做出相应处理,为用户账户提供实时保护。非技术手段如由保险公司提供保险,目前大多数第三方支付企业提供的移动支付大多进行了保险。

对于消费者信任风险,应完善移动支付风险管理机制建设以提升消费者信任度^[13]。移动支付电信运营商可采取如下措施展开移动支付风险管理的机制建设工作,以确保消费者对移动支付商户的信任度水平:

其一,移动支付运营商应在建构各移动支付的商户节点伊始,便将商户信用测评体系纳入到移动支付体系建设中。移动支付运营商通过对海量的移动支付商户做出客观性评估,经过信息收集、分析、评估等一系列信任度测评程序来遴选可资信任的商户,与之建立移动支付领域的合作伙伴关系。移动支付电信运营商可建立严格的市场准入机制与退出机制,通过严肃移动支付市场进入退出资质的审查工作,根源上杜绝劣质商户接入移动支付系统平台。

其二,移动支付运营商可强化对移动支付交易流程的动态监测,及时发现交易流程中的资金异动,防范非法资金借助移动支付渠道来洗钱。同时,移动支付电信运营商还需强化对交易流程的监控数据分析与处理能力,从中挖掘移动支付失信危机的预警信号,密切关注对商户失信危机的早期发现与及时预防,及时将不合格商户清退出移动支付市场,有效防控商户失信危机冲击消费者对移动支付的信任水平,缓释移动支付网络的潜在商户信誉风险。

其三,移动支付运营商应当建立面向消费者的移动支付风险响应机制,及时处理消费者在移动支

付过程中遭遇的突发性事件风险。消费者面临的移动支付犯罪威胁具有实时性及突发性特点,移动支付运营商应当提升协助消费者应对此类金融犯罪活动的响应时间及效率,降低消费者使用移动支付系统的心理障碍。在提供上述服务时,移动支付运营商还应充分考虑客服成本与客服绩效的平衡关系,确保运营商在客户关系管理上的投资效益最优化目标。

另外,移动支付的发展和传统银行从过去的绝对竞争、绝对排斥,走向今天的竞争和合作共融关系。现在从结构上讲,移动支付这方面的确有很多的弊病或是一些问题,需要我们来克服。但是移动支付能够提供给客户更好的超值服务和用户体验,因此移动支付提供者不仅要维护好客户关系,更要做好和传统银行的竞合关系。

四、结语

中国移动支付市场是多元化的,目前移动支付三方之间的业务各有优势:移动运营商主要发展近场支付,银行主要通过手机银行为自己的客户提供移动支付服务,第三方支付公司的优势在于远程支付。虽然各有特点,但三方都认识到若想不依赖其他方独立发展移动支付,是不现实的,而银行和移动运营商之间、三大移动运营商之间以及运营商和银行组织之间的合作将更广泛和深入。而未来适合我国移动支付的市场格局,将是以银行和移动运营商紧密合作为基础,以第三方的协助支持为推动力的整合运营模式。随着移动支付产业链各方面的不断努力与合作,移动支付正逐渐走向成熟。4G时代的到来将使移动支付不仅可以为移动运营商带来增值收益,也可以为银行和金融系统带来中间业务收入。只有做到全方位的大数据化,无死角的安全体系,以及商业价值链全方位打造,最后配合国家健全的管理监督体系,四者结合才能真正让移动支付产业遍地开花。特别是在互联网大背景下,我国互联网经济的迅猛发展,希望中国的移动支付市场会走在世界的前列,到时候丹麦童话般的非现金支付也飞能够入中国的寻常百姓家。

注释

数据来源于艾瑞咨询,网址:www.iiresearch.com

参考文献

- [2] 刘丹,房宪鹏.移动支付国内外研究述评[J].商业时代,2009(25):106-107+102.
- [3] Mobile payment forum, Mobile proximity payment issues and recommendations Mobile payment configuration and maintenance[EB/OL].[2015-01-20]. <http://www.letsgomobile.org/>.
- [4] 谢平,刘海二. ICT、移动支付与电子货币[J].金融研究,2013(10):1-14.
- [5] 柯新生.网络支付与结算[M].北京:电子工业出版社,2004.
- [6] TEO T S H, POK S H. Adoption of WAP-enabled mobile phones among Internet users[J]. Omega, 2003, 31(06): 483-498.
- [7] OLIVER R L. A cognitive model of the antecedents and consequences of satisfaction decisions[J]. Journal of marketing research, 1980,17(04): 460-469.
- [8] NGAI E W T, GUNASEKARAN A. A review for mobile commerce research and applications[J]. Decision Support Systems, 2007, 43(01): 3-15.
- [9] 帅青红.电子支付与结算[M].大连:东北财经大学出版社,2011.
- [10] 张桂龙.电子商务环境下的移动支付研究[D].上海:同济大学,2007.
- [11] 杨国明.移动支付商业模式分析[J].电脑知识与技术,2006(20):105,211.
- [12] 刘家乐.消费者移动支付使用意愿影响因素及其作用机制研究[D].北京:北京邮电大学,2011.
- [13] 董亚昕.移动支付业务采纳影响因素研究[D].北京:北京邮电大学,2011.
- [14] 李艳,涂伟,陈美芳.移动支付的运营模式及风险防范分析[J].商业时代,2011(17):118-119.

(下转第112页)

Behavioral Logic's Analysis on Promoting Network Ideological and Political Education

LI Xian WANG Rang-xin

(University of Electronic Science and Technology of China Chengdu 611731 China)

Abstract The birth and development of the network have brought a lot of changes to the ideological and political education, such as status, methods, means, and the environment, which is an opportunity and also a challenge. Enhancing the effectiveness of ideological and political education is the main goal of the network era of ideological and political education, and it also has important methodological significance. The paper just expands behavioral logic analysis for the network of ideological and political education from three levels of "ought meaning", "the real way", and "the inevitable policy", face the problems of the ideological and political education, and finally proposes suggestions on enhancing the effectiveness of ideological and political education.

Key words network; ideological and political education; behavioral logic

编辑 张 莉

(上接第49页)

Research of China Mobile Payment's Operation Model, Risk, and Risk Supervision

ZHANG Yan¹ SHUAI Qing-hong¹ WANG Kun²

(1. Southwestern University of Finance and Economics Chengdu 611130 China;

2. University of Electronic Science and Technology of China Chengdu 611731 China)

Abstract With the continuous development and popularization of Internet and e-commerce, mobile payment as a new method of payment possesses convenience, rapidness and high efficiency, which provides users a safer powerful medium of payment at any time, any place. As mobile payment opens up a new direction for the future development of electronic payment, research on it in various countries is on the rise. Mobile payment is closely combined with Internet finance, and mobile payment with the third party payment is the core of the Internet financial. Taking China mobile payment as the research object, this paper analyzes its development situation, expounds its operation model, finally reveals the information technology risk, operation risk, credit risk, etc. that consumers are faced with. Then it proposes some risk supervision suggestions for the development of China mobile payment industry.

Key words mobile payment; Internet finance; operation model; risk; risk supervision

编辑 邓 婧

(上接第66页)

Current Research of ERP in China

——Based on a Statistical Analysis of the Dissertation

ZHU Zong-qian WEN Jing

(Xi'an University of Technology Xi'an 710054 China)

Abstract Based on a quantitative analysis of 3362 dissertations on the ERP in China from 2000 to 2014, which are included to "CNKI China Outstanding Abundant Master's Degree Paper Full Text Database", some aspects of them are analyzed such as period distribution, the organization distribution, and teacher distributes, so this article has obtained some important conclusions. Based on the word frequency analytic methods of bibliometrics, the article analyzes the hot spot of dissertation, and the research discovers that the ERP correlation dissertations mainly concentrate on the supply chain management of the management domain.

Key words ERP; dissertation; statistical analysis; bibliometrics; keywords analysis

编辑 张 莉