

手机支付：电子支付的后起之秀 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/231/2021_2022__E6_89_8B_E6_9C_BA_E6_94_AF_E4_c40_231364.htm 随着技术的提升和市场的不断扩大，电信业务正由以语音业务为主导向以数据业务为主导转移，3G时代的即将到来就是明证。虽然3G在启动初期，可以提供比2G更优质廉价的话音业务。然而，3G的最大热点是增值业务。无疑，丰富的增值业务是3G未来发展的最有潜力的亮点业务。这与用户需求恰好吻合，因为人们普遍希望能够得到多样化、综合化、智能化、个性化的服务，对增值业务的需求随着电信业的高速增长越来越大。目前从国际上来看，日本、韩国的3G增值业务发展比较快，市场反映也比较好，进入了一个良性循环的阶段。而在中国和亚洲其它地方也正加速发展。然而，没有可以应用的业务，市场成功与否无从谈起。只有为消费者量身定做的3G增值业务，才能激发人们的情感需求。增值业务将成为未来电信运营商能否做好3G服务的最重要的环节。以增值业务为依托提供综合信息服务，将成为综合信息服务商的制胜法宝。随着电子银行业务的发展，现代人的消费支付工具已经不局限于现金，而是扩展到银行卡、网上银行、电话银行甚至手机银行。随着手机的日益普及，这一现代化通信工具被赋予了更多的功能。如果谁还认为手机只停留在通信工具时代，那就已经大错特错了。如今，利用手机，我们不仅可以通话、发短信，还可以进行购物、缴费。这些借助手机延伸的功能性服务已经越来越贴近人们的生活。手机支付的基本原理是将用户手机SIM卡与用户本人的银行卡账号建立一种一一对应的关

系，用户通过发送短信的方式，在系统短信指令的引导下完成交易支付请求，操作简单，可以随时随地进行交易。手机支付这项个性化增值服务，可以实现众多支付功能，此项服务强调了移动缴费和消费。当我们在自动售货机前为找不到硬币而着急时，手机支付可以很容易地解决这个问题。当客户身处外地，或者是移动运营商的营业厅下班以后，为了缴话费四处找人，四处寻找手机充值卡，而耗费精力时，手机支付将真正让手机成为随身携带的电子钱包。纵观海外，欧美一些国家的手机用户数年前就已经进入了手机结算时代。芬兰在两年前就开展了用手机支付洗车费的业务。在一些国家，小到停车费，大到商场购物，都可以用手机进行支付结算。在韩国，SK电讯、KTF以及LG电信，三大移动运营商也相继推出了利用手机的无线结算服务。当手机支付方式在国外渐成气候之时，中国的移动运营商也看准了这一新兴的支付方式，向这一领域快步走来。其实，手机支付在我国也不是一个新鲜的话题。早在2002年，中国移动与中国联通都曾进行过手机“小额支付”试点。然而其后的两年，无论是联通还是移动都没有大力发展手机支付业务，市场也因此沉寂了下来。有关人士介绍，手机支付之所以发展缓慢，与国内的政策限制和手机支付本身所具有的安全风险有关。在手机支付业务中，费用的收取一般有两种途径：一是费用通过手机账单收取，即从用户的手机话费中直接扣除，或者在用户支付其手机账单的同时收取；二是从用户的银行账户（即借记账户）或信用卡账户中扣除，在这种方式中，手机只是一个简单的信息通道。而国内最初发展的手机支付，是用手机话费来消费或缴费的。这种方式由于方便、简单，也容易为

用户所接受。但是，在这种代收费方式中，电信运营商有涉足金融业务之嫌。2003年8月，中国移动停止了部分代收费业务。据一项网络调查结果显示，在接受手机支付的用户中，76%的用户希望支付费用在100元以下。同时，用户认为，手机支付最应该改进的地方在于安全性。可见，用户对于手机支付的安全性仍然存在相当的顾虑。由于手机支付需要提供个人账户密码等资料，而且是通过无线方式传输，这使用户不同程度地存在安全方面的担忧。特别是这些私人资料是否存在被泄漏和窃取的危险，是用户最为关注的问题。移动支付发展缓慢的问题不仅发生在我国，即便是在许多西方发达国家，其进展也不快。就目前而言，手机支付方式存在两个明显的弊端：一是大多数手机受到SIM卡容量的限制，所发送的信息全部为明码，致使手机支付的安全性较低；二是通过短信支付方式的即时性较差，难免会造成资金流和物流的停滞。若要使手机支付达到理想的快捷、安全的层面，至少还要从技术角度解决两个方面的问题。一是SIM卡与STK卡的融合问题。STK卡是一种小型编程语言的软件，可以固化在SIM卡中，它能接收和发送GSM的短信数据，起到SIM卡与短信之间的接口作用，同时它还允许SIM卡运行自己的应用软件。但是STK卡却存在着开发难度高、技术标准不统一、成本较大等问题。尤其是面对当前众多用户拥有大量的SIM卡，如何降低用户换卡的支出成本，或开发出可包容目前已大量存在的SIM卡用户的新技术，是当前一个比较棘手的技术难题。二是要通过技术手段保障信息传输的及时性。利用手机支付，一般要求通信的实时性较强，采用短信手段在遇到某些情况时，由于存储等原因，往往使其不能及时转发而

有一定的时延。此外，有些物品的购买，不能用短消息，而需用语音实现，这样会产生通话费用，导致交易成本增加。如何利用语音回拨等方式以及对SMS、WAP、GPRS等传输手段的综合比较与采用尚待研究。解决信息传输及时性的最有效途径，或许就是业界嚷了很久，我们期待很久，也被媒体炒了很久的3G技术。3G手机具有极高的数据传输速度。目前的GSM移动通信网的传输速度为每秒9.6k字节，在现有GSM上应用数据打包技术发展出的GPRS目前已可达到每秒384k字节的传输速度。而第三代手机可以达到的数据传输速度为每秒2M字节。为此做支撑的则是互联网技术充分融合到3G手机系统中，其中最重要的就是数据打包技术。可以说，3G手机将从根本上解决网络传输的“梗塞”问题。随着安全性的提高，作为一种新兴的结算方式，相信手机支付将会有非常好的商业前景，促进电子金融业务的发展。虽然就目前而言，手机支付的安全性无法同银行卡相提并论，所以才形成手机只应用于小额支付领域。但安全性提高后，手机便拥有银行卡无法比肩的优势：允许并行支付。众所周知，用银行卡刷卡时，每台POS每次只能允许一个客户进行交易，而手机支付却可以同时允许多个客户进行交易（只要带宽允许），这时使用手机支付就比使用银行卡更随时，也更随地。届时，手机支付不仅是与银行卡分庭抗礼的问题了，而是很有可能“抢”走银行卡的市场份额。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com