

电子商务中的第三方支付模式及应用研究电子商务师考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/595/2021\\_2022\\_\\_E7\\_94\\_B5\\_E5\\_AD\\_90\\_E5\\_95\\_86\\_E5\\_c40\\_595317.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/595/2021_2022__E7_94_B5_E5_AD_90_E5_95_86_E5_c40_595317.htm)

一、引言 随着网络经济时代的到来，电子商务也在迅速崛起，成为商品交易的最新模式。作为中间环节的网上支付，是电子商务流程中交易双方最为关心的问题。由于电子商务中的商家与消费者之间的交易不是面对面进行的，而且物流与资金流在时间和空间上也是分离的，这种没有信用保证的信息不对称，导致了商家与消费者之间的博弈：商家不愿先发货，怕货发出后不能收回货款；消费者不愿先支付，担心支付后拿不到商品或商品质量得不到保证。博弈的最终结果是双方都不愿意先冒险，网上购物无法进行。第三方支付平台正是在商家与消费者之间建立了一个公共的、可以信任的中介。它满足了电子商务中商家和消费者对信誉和安全的要求，它的出现和发展说明该方式具有市场发展的必然需求。

二、第三方支付平台的定义 第三方支付是买卖双方在学习过程中的资金“中间平台”，是在银行监管下保障交易双方利益的独立机构。在通过第三方支付平台的交易中，买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付，由第三方通知卖家货款到达、进行发货；买方检验物品后，通知付款给卖家，第三方再将款项转至卖家账户。

三、第三方支付模式分析 1.第三方支付交易流程 第三方支付模式使商家看不到客户的信用卡信息，同时又避免了信用卡信息在网络多次公开传输而导致的信用卡被窃事件。第三方支付一般的运行模式为：买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付，第三方在收

到代为保管的货款后，通知卖家货款到账，要求商家发货；买方收到货物、检验商品并确认后，通知第三方支付；第三方支付将其款项转划至卖家账户上。这一交易完成过程的实质是一种提供结算信用担保的中介服务方式。这里以B2C交易为例的第三方支付模式的交易流程如图所示。

- (1)消费者在电子商务网站选购商品，最后决定购买，买卖双方在网上达成交易意向。
- (2)消费者选择利用第三方支付平台作为交易中介，用借记卡或信用卡将货款划到第三方账户，并设定发货期限。
- (3)第三方支付平台通知商家，消费者的货款已到账，要求商家在规定时间内发货。
- (4)商家收到消费者已付款的通知后按订单发货，并在网站上做相应记录，消费者可在网站上查看自己所购买商品的状态；如果商家没有发货，则第三方支付平台会通知顾客交易失败，并询问是将货款划回其账户还是暂存在支付平台。
- (5)消费者收到货物并确认满意后通知第三方支付平台。如果消费者对商品不满意，或认为与商家承诺有出入，可通知第三方支付平台拒付货款并将货物退回商家。
- (6)消费者满意，第三方支付平台将货款划入商家账户，交易完成；顾客对货物不满，第三方支付平台确认商家收到退货后，将该商品货款划回消费者账户或暂存在第三方账户中等待消费者下一次交易的支付。

## 2. 第三方支付的应用领域

第三方支付主要适合于C2C、B2C的部分领域。《电子支付指引》第一号对电子支付的每笔金额及累计金额做了具体的限定。虽然对于第三方支付没有过多的涉及，但是这方面的规定肯定不久就会公布。在实际应用中，B2B交易还是以银行支付结算和商业信用为主；在B2C市场，将会以银行和第三方支付共存，商业信用高的、金额较大的以银

行结算为主，商业信用低的或金额较小的以第三方支付为主。在C2C市场，因为没有可靠的诚信体系，银行结算几乎无能为力，应该以第三方支付为主。

### 3. 第三方支付的特点

#### (1) 第三方支付的优点

第三方支付平台采用了与众多银行合作的方式，从而大大地方便了网上交易的进行，对于商家来说，不用安装各个银行的认证软件，从一定程度上简化了费用和操作。第三方支付平台作为中介方，可以促成商家和银行的合作。对于商家第三方支付平台可以降低企业运营成本；对于银行，可以直接利用第三方的服务系统提供服务，帮助银行节省网关开发成本。第三方支付平台能够提供增值服务，帮助商家网站解决实时交易查询和交易系统分析，提供方便及时的退款和止付服务。第三方支付平台可以对交易双方的交易进行详细的记录，从而防止交易双方对交易行为可能的抵赖以及为在后续交易中可能出现的纠纷问题提供相应的证据。总之，第三方支付平台是当前所有可能的突破支付安全和交易信用双重问题中较理想的解决方案。

#### (2) 第三方支付的局限性

第三方支付被广泛的应用，但由于我国法律的不完备，并且没有建立起国家的信用体制，第三方支付的安全得不到很好的保证，还处于非常浅显的萌芽状态，支付方式也面临挑战。第三方支付还存在着很多不足，主要表现在：首先，第三方支付还不适宜在B2B中进行；其次，交易中出现纠纷买卖双方往往各执一词，相关部门取证困难；最后，支付平台流程有漏洞，不可避免的出现人为耍赖，不讲信用的情况。另外有些第三方支付平台存在安全漏洞，这些不足已成为第三方支付发展道路上必须要完善和改进的地方。

#### (4) 第三方支付面临的问题

##### 市场竞争问题

支付公司之间

的竞争最先反映在和银行关系的竞争上。能否与各大商业银行形成紧密合作，能否在和银行的谈判中将价格谈到最低，成为支付公司竞争的首要手段。但支付公司和银行之间的关系，并非只有合作。当银行不通过任何第三方支付公司，而直接与商家连接时，第三方支付公司将面临来自银行的强大竞争。除银行之外，目前我国第三方支付市场还面临四种力量的竞争，分别是潜在竞争对手、替代品生产商、客户、现有产业竞争对手。他们是驱动产业竞争的五种基本力量。第三方支付市场的五种竞争力量在市场上的博弈竞争，将共同决定该产业的平均盈利水平，这五种力量的分化组合也将对第三方支付平台的发展产生深刻影响。

**运行风险问题。**第三方支付结算属于支付清算组织提供的非银行类金融业务，中央银行将以牌照的形式提高门槛。对于已经存在的企业，第一批牌照发放后如果不能成功持有牌照，就有可能被整合或收购。政策风险将成这个行业最大的风险，严重影响了资本对这个行业的投入，没有资本的强大支持，这个行业靠自己的积累和原始投资是很难发展起来的。现在国家制订相关法律法规，准备在注册资本、保证金、风险能力上准备对这个行业进行监管，采取经营资格牌照的政策来提高门槛。此外，第三方支付还面临着其它问题。如：诚信问题，用户担心的是支付后得到的东西是假货，或获得的服务，以及产品非网络购买时当初所想；认知问题，网络教育的不够全面，很多人根本没有机会接触到电子支付，另外，支付公司还没有真正拉动用户来订购，并没有真正的用商品价值和服务来吸引用户；政府监管问题，第三方支付的出现，给支付体系监管提出了全新课题。

百考试题收集整理 四、结论 目前的第三

方支付市场集中化程度低、同质化竞争十分激烈、标准化服务固然是市场所需要的，但更多商户需要的是定制化的支付解决方案，创新已经成为第三方支付生存和发展的必然选择。第三支付的创新主要体现在两个方面：一方面是个是电子支付技术的提高、另一方面是延伸业务增值服务的拓展。当前、对于第三方支付企业，最为关键的是理顺上下游产业链的关系，避免恶性竞争，结合国情开展服务创新。第三方支付将成为引导网络消费走入健康发展的轨道，促进中国网上支付完善和发展的主要途径和必然趋势。第三方支付服务也将成为解脱诚信困扰，迈向下一里程碑的重要环节之一，成为电子商务发展的助推器。参考文献：[1]张宽海张靖:第三方支付的分析研究[J].中国信用卡，2006年第7期:59 [2]李二亮刘云强:浅议第三方支付平台[J].电子商务，2005年9月:93 [3]董仁涛支付宝:从淘宝网看电子商务支付方式[J].商场现代化，2006年1月:133 [4]黄雅娟杨国明:第三方支付产业的几点思考[J].金融经济，2006年10期:129 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](http://www.100test.com)