

电子支付的类型电子货币：电子现金 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/61/2021_2022__E7_94_B5_E5_AD_90_E6_94_AF_E4_c40_61807.htm 电子现金是一种以数据形式流通的货币。它把现金数值转换成为一系列的加密序列数，通过这些序列数来表示现实中各种金额的币值。用户在开展电子现金业务的银行开设账户，并在账户内存钱后就可以在接受电子现金的商店购物了。当用户拨号进了互联网网上银行，使用一个口令(Password)和个人识别码(PTN)来验明自身，直接从其账户中下载成包的低额电子“硬币”时，这时候电子现金才起作用。然后，这些电子现金被存放在用户的硬盘当中，直到用户从网上商家进行购买为止。为了保证交易安全，计算机还为每个“硬币”建立随时选择的序号，并把这个号码隐藏在一个加密的信封中，这样就没有人可以搞清是谁提取或使用了这些电子现金。按这种方式购买实际上可以让买主无迹可寻，提倡个人隐私权的人对此很欢迎。电子现金示意图总部设在荷兰的Digicash公司是目前唯一一家在商业上提供真正的电子现金系统的公司，数字设备公司(DEC)也紧随其后。Digicash公司于1995年10月就开始在美国圣路易Mark Twain银行试验一种名为CyberrBucks的电子现金系统，目前大约有50家Internet厂商和1000名客户使用这种电子现金。据Mark Twain银行的高级副行长兼国际市场主管Frank Trottert称：“第一阶段是零售商业系统，然而真正的潜力在第二阶段，我认为这一阶段将形成一个全球性的面向商业的支付网络。”他还说，用户一直认为电子现金使用起来非常方便。目前使用该系统发布E-Cash的银行有10多家，

包括Mark Twain、Eunet Deutsche、Advance等世界著名银行。IBM公司的Mini-pay系统提供了另一种E-Cash模式，该产品使用RSA公司密匙数字签名，交易各方的身份认证是通过证书来完成的，电子货币的证书当天有效，该产品主要用于网上的小额交易。电子现金支付过程的四个步骤(1)用户在E-Cash发布银行开立E-Cash账号，用现金服务器账号预先存入的现金来购买电子现金证书，这些电子现金就有了价值，并被分成若干成包的“硬币”，可以在商业领域中进行流通。(2)使用计算机电子现金终端软件从E-Cash银行取出一定数量的电子现金存在硬盘上，通常少于100美元。(3)用户与同意接收电子现金的厂商洽谈，签订订货合同，使用电子现金支付所购商品的费用。(4)接收电子现金的厂商与电子现金发放银行之间进行清算，E-Cash银行将用户购买商品的钱支付给厂商。

电子现金的特点(1)银行和商家之间设有协议和授权关系。(2)用户、商家和E-Cash银行都需使用E-Cash软件。(3)E-Cash银行负责用户和商家之间资金的转移。(4)身份验证是由E-Cash本身完成的。E-Cash银行在发放电子货币时使用了数字签名。商家在每次交易中，将电子货币传送给E-Cash银行，由E-Cash银行验证用户支持的电子货币是否有效(伪造或使用过等)。(5)匿名性。(6)具有现金特点，可以存取、转让，适用于小的交易量。

电子现金支付方式存在问题(1)只有少数商家接受电子现金，而且只有少数几家银行提供电子现金开户服务(2)成本较高。电子现金对于硬件和软件的技术要求都较高，需要一个大型的数据库存储用户完成的交易和E-Cash序列号以防止重复消费。因此，尚需开发硬软件成本低廉的电子现金。(3)存在货币兑换问题。由于电子硬

币仍以传统的货币体系为基础，如德国银行中能以德国马克的形式发行电子现金，法国银行以法郎为基础发行电子现金，因此从事跨国贸易就必须使用特殊的兑换软件。(4)风险较大。如果某个用户的硬盘损坏，电子现金丢失，钱就无法恢复，这个风险许多消费者都不愿承担。更令人担心的是电子伪钞的出现，美国联邦储备银行电子现金专家Peter Ledingham在他的论文《电子支付实施政策》一文中告诫说：“似乎可能的是，电子‘钱’的发行人因存在伪钞的可能性而陷于危险的境地。使用某些技术，就可能使电子伪钞获得成功的可能性将非常低。然而，考虑到预计的回报相当高，因此不能忽视这种可能性的存在。一旦电子伪钞获得成功，那么，发行人及其一些客户所要付出的代价则可能是毁灭性的。”尽管存在种种问题，电子现金的使用仍呈现增长势头。Jupiter通信公司的一份分析报告称，1987年，电子现金交易在全部电子交易所占的比例为6%，到2000年底，这个比例将超过14%，在10美元以下的电子交易所占的比例将达60%。因此，随着较为安全可行的电子现金解决方案的出台，电子现金一定会像商家和银行界预言的那样，成为未来网上贸易方便的交易手段。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