

电子支付的发展及面临的挑战电子商务师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E7_94_B5_E5_AD_90_E6_94_AF_E4_c40_645526.htm

支付是目前电子商务的薄弱环节，要使电子商务发展，就必须大力发展电子支付。本文主要讨论了我国电子支付的发展以及面临的挑战，以期达到抛砖引玉的作用。

一、引言 电子支付是指通过电子信息化的手段使资金从交易中的一方流向另一方的过程，英文表示为e-Payment。电子支付实际上是把交易中使用的货币及各种单据用特定格式的数据流来表示，因此，电子支付过程本质上是这些数据信息的交换和处理。它是电子商务发展的必然产物，是伴随着商务活动电子化而形成的支付流程电子化，是电子商务中最为核心和复杂的环节。

二、我国电子支付的发展 近几年来，随着Internet和电子商务的迅速发展，特别是信息安全技术的进步，电子支付技术也不断发展，支付手段越来越多。西方发达国家在电子支付工具的研发和推广方面投入巨大，大都建成了覆盖全国的电子金融结算网络，如美国的FEDWIRE、国际上的SWIFT与CHIPS资金支付结算网络等，为电子支付提供了良好的支撑环境。这些国家的电子支付已基本普及，为网络时代电子商务的发展奠定了基础。例如，以美、日为代表的发达国家在20世纪80年代就已经普及了信用卡。我国的电子支付建设起步较晚，发展水平同发达国家存在很大差距。但我国近年来推广电子支付的力度较大，自20世纪90年代以来实施了如“三金工程”等一系列信息化工程和中国国家现代化支付系统的建设，为电子支付的应用提供了很好的基础。经过多年努力，我国也建成了多

个电子支付结算系统。

- 1.银行卡系统 20世纪90年代前后，我国的商业银行就先后建立了各自的全国性或地区性的银行卡支付系统，但银行卡只能在本行进行支付结算。从1993年起，政府就开始进行银行卡跨行信息交换中心的建设，并于1997年开通运行。2002年3月份，中国银联股份公司成立，这标志着我国银行卡跨区域的互联互通确立了统一标准。通过银联卡可方便快捷地进行跨行操作。同时，各银行发行的银行卡都已经开通了在线电子支付功能。
- 2.电子汇兑系统 电子汇兑系统是用电子手段处理资金汇兑业务的系统，可以提高汇兑效率。目前的电子汇兑系统主要在银行专用网上运行。电子汇兑系统一般采用多级结构，由全国、省级、城市和县级处理中心构成。银行营业点接受客户的汇兑请求后，将相关票据以电子方式发送给相应的处理中心，再由当地的银行营业点面向客户办理取款手续。目前，三分之二以上的异地支付业务都通过电子汇兑系统来完成。
- 3.网络银行系统 我国的网络银行是从20世纪90年代后期开始发展的。当时，随着Internet和电子商务的发展，我国的银行开始通过Web页面向用户提供银行业务。目前，网络银行提供的业务主要有在线电子支付、账户余额查询、转账、网上证券、投资理财等。到目前为止，已经有招商银行、中国银行、中国建设银行、中国工商银行等银行建立了自己的网络银行系统。
- 4.中国国家现代化支付系统 中国国家现代化支付系统(英文缩写为CNAPS)把商业银行(如中国建设银行)为客户提供的支付服务系统和中央银行为商业银行提供的清算服务系统二者整合在一起，通过这个统一平台，可以提供支付、清算、金融经营管理和货币政策等多种功能，该系统是我国全面实现金融

电子化的奠基石。 5.邮政金融系统 邮政拥有遍布全国城镇、农村的营业网点，因此它开办金融业务有着得天独厚的优势。邮政金融系统主要面向个人客户，提供储蓄、汇兑、支付等多种金融业务。邮政金融系统也加入了银联组织，发行的邮政绿卡可以在任何一个银联网点办理业务。 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