

学校编码：10384
学号：K0814026

分类号_____密级_____
UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

厦 门 夏 商 集 团 第 三 方 支 付 业 务 发 展 策 略 研 究

Xiamen seashine group of third-party payment development
strategy research

钟文富

指导教师姓名：林志扬教授

专 业 名 称：企业管理

论文提交日期：

论文答辩时间：

学位授予日期：

答辩委员会主席：

评阅人：

2015 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（）课题（组）的研究成果，获得（）课题（组）经费或实验室的资助，在（）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

近年来随着互联网经济以及信息技术的高速发展，第三方支付已大量融入到百姓的日常生活当中，从 2002 年用于解决银行卡受理环境的银联商务有限公司诞生开始，到为解决网络购物买卖双方信任问题的互联网支付工具支付宝的产生，再到预付卡发行与受理、移动支付、跨境支付等多种支付方式的应用，第三方支付就一直为百姓的生活提供着多层次的便民服务。同时，随着第三方支付的受理场景的丰富化及用户规模的指数级增长，并依托着大数据、云计算、物联网等技术创新基石，第三方支付使得支付作为人类最基本的社会经济活动方式更加的便捷与迅速，第三方支付的经营商通过支付环节，从而掌握着商户端及客户端的交易流信息、商品流信息、资金流信息、物流信息等多维度数据资源，并以此构建第三方支付的风控模式及征信体系，进而延伸至“小支付，大金融”的创新互联网金融生态系统。

厦门夏商集团作为厦门市政府直属的传统国有企业，2015 年位居中国服务企业 500 强第 300 位，旗下拥有农产品、商业零售、旅游、物产、贸易、水产、地产、创投等八大产业链平台，拥有大量实体终端网点及渠道，且掌握着多条产业链上大量商户及客户资源，但缺乏一个有效的方式或工具来全方位有机的整合企业内的各种资源。同时，随着党的十八届三中全会关于全面深化国企改革，培育国企产融结合的要求以及国家互联网+政策的大力推广实施，厦门夏商集团的现有产业资源或优势也迎来了一定程度上的挑战及机遇。为了积极融入未来的发展态势及充分有机整合厦门夏商集团现有资源优势，通过产融结合的方式来提升厦门夏商集团的核心竞争优势，厦门夏商集团必须结合大行业发展趋势，在对自身内外部环境进行充分分析的基础上，结合第三方支付的特征优势及其作为解决厦门夏商集团现有资源碎片化、散落化及无序化的有效形式，为厦门夏商集团构建一个“小支付、大金融”的产融结合模式，从而衍生至将厦门夏商集团构建成为一个创新生态型企业。

本文通过实地的调查研究，结合笔者在厦门夏商集团的多年工作经验，以及笔者与中国人民银行厦门市中心支行、中国银联厦门分公司、上海富友金融厦门

分公司等机构关于第三方支付的学习与研讨经历,通过对第三方支付行业的分析及厦门夏商集团内外部战略环境分析,从而分析厦门夏商集团第三方支付战略模式及得出相关实施措施,最终形成通过第三方支付业务来完成厦门夏商集团的战略提升的研究结论。希望本文的研究能为夏商集团的发展提供一些有益的参考与借鉴。

关键词：第三方支付；产融结合；战略提升

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

In recent years, with the rapid development of Internet economy and information technology, the third party payment has been integrated into people's daily life. The third party payment has provided multilevel services for people. It is applied by China UnionPay Business Co., Ltd, which specializes in solving transacting condition of bankcard from 2002; also, it is used by Alipay to solve the problem of trust between buyer and seller in online shopping; and it is utilized in different payments, such as issuing and accepting prepaid card, mobile payment, cross-border payment and others. At the same time, with enriching transacting scenarios of the third party payment, exponential growth of user scale and relying on mass data, cloud computing, networking and other technical innovation, payment as the basic social economic activity of human becomes more convenient and fast due to the third party payment. Operators of the third party payment hold multi dimensional data resources between the merchant and customer, including information of transaction flow, commodity, capital flow, logistics and others, through payment link. Therefore, these build risk control mode and credit system for the third party payment, and extend to the innovative Internet financial ecosystem of "small payment, great finance".

As a traditional state-owned enterprise directly under the government of Xiamen, Xiamen Seashine Group ranks 300th in 500 China's service enterprises in the year of 2015. It owns 8 platforms of industrial chains, includes agricultural products, commercial retail, tourism, property, trade, aquatic products, real estate, venture capital. Although it has a large number of entitative terminal outlets and channels and mass information of merchants and customers in industrial chains, Seashine Group lacks an effective way or tool to integrate various resources in all directions. Simultaneously, with the Third Plenary Session of the 18th central committee on deepening the reform of state-owned enterprises, developing integration of industry and finance in state-owned enterprises, and generalizing and implementing national Internet policy, available resources and advantages within Xiamen Seashine Group

has faced with challenge as well as opportunity. In order to blend in with future developing situation positively and integrate available resources within Seashine Group sufficiently, it improves its main competitive advantages through combining industry with finance. Xiamen Seashine Group should consider the trend of development within whole environment, analyse own internal and external environment, combine the advantages of the third party payment, form an effective way to solving available resources' problems of fragmentization, scattered and disordering in group. These will build the integrated model of industry and finance for "small payment, great finance ", then it is used to build the innovative eco enterprise for Xiamen Seashine Group.

This report combines with author's working experience in Xiamen Seashine Group, and experience of researching the third party payment with the Xiamen city centre branch of the People's Bank of China, Xiamen branch of China UnionPay, Xiamen branch of Shanghai Fuyou Finance and other institutions through investigation and research. Also, it analyses industry of the third party payment and the internal and external environment of Xiamen Seashine Group to understand strategic model of the third party payment for group. Then it obtains relevant and appropriate implementing measures. Finally, this paper finds the strategic improvement within Xiamen Seashine Group through transaction of the third party payment, as research conclusion. It is hoped that this report can provide some valuable references for the development of Xiamen Seashine Group.

Key Words: Third party payment;Integration of industry and finance; Strategic upgrade

目录

第一章绪论	1
第一节选题背景	1
第二节研究目的和意义	2
第三节主要研究内容和方法	2
第二章第三方支付概述	4
第一节第三方支付产生分析	4
第二节第三方支付的概念	5
第三节第三方支付交易流程及盈利模式	5
第四节第三方支付发展现状	10
第五节第三方支付并购重组情况	14
第六节第三方支付发展趋势	16
第三章厦门夏商集团发展第三方支付业务的环境分析	17
第一节厦门夏商集团发展第三方支付业务的意义	17
第二节内部环境分析	20
第三节外部环境分析	26
第四节 SWOT 分析	44
第四章厦门夏商集团第三方支付战略模式分析	51
第一节厦门夏商集团第三方支付存在问题及发展思路	51
第二节厦门夏商集团第三方支付生态模式分析	52
第三节厦门夏商集团第三方支付系统模式分析	54
第四节厦门夏商集团第三方支付服务集团产业模式分析	55
第五节厦门夏商集团第三方支付账户风控体系	62
第六节第三方支付潜在的政策风险及其解决方式	63
第五章厦门夏商集团第三方支付战略实施建议	65
第一节分布实施保障	65
第二节组织架构保障	65

第三节加快牌照申请·····	67
第四节加强信息化建设·····	68
第五节加强人力资源管理·····	69
第六节执行进度规划·····	71
第六章结论·····	73
参考文献·····	74
致谢语·····	76

厦门大学博硕士论文摘要库

CONTENTS

Chapter one Introduction	1
Section one Background	1
Section two Research purpose and meaning	2
Section three research contents and methods	2
Chapter two Third-party payment overview	4
Section one Analysis of third-party payment	4
Section two The concept of third-party payment	5
Section three The third party payment transaction process and profit model	5
Section four Development status of the third party payment	10
Section five Third party payment mergers and acquisitions	14
Section six Development trend of the third party payment	16
Chapter three Environmental analysis on the development of the third party payment in xiamen seashine group	17
Section one The significance of the development of the third party payment in xiamen seashine group	17
Section two Internal environment analysis	20
Section three The external environment analysis.	26
Section four Swot	43
Chapter four Analysis on the third party payment strategy of xiamen seashine group	51
Section one The problem and development of the third party payment in xiamen seashine group	51
Section two Xiamen seashine group third-party payment strategy pattern	

analysis	52
Section three Analysis of the third party payment system of xiamen seashine Group.....	54
Section four Xiamen seashine group third-party payment service industry pattern analysis	55
Section five Xiamen seashine group third party payment account risk control system	62
Section six Xiamen seashine group of third-party payment policy risks and their potential solutions	63
Chapter five Xiamen seashine group third-party payment strategy implementation suggestion	65
Section one Distributed implementation support	65
Section two Organizational guarantee	65
Section three To speed up the license application	67
Section four To strengthen the construction of informatization.....	68
Section five Strengthen human resources management	69
Section six Execution schedule	71
Chapter six conclusion	73
References	74
Acknowledgments	76

第一章 绪论

第一节 选题背景

随着互联网技术的快速发展，诞生于 1999 年的中国第三方支付业务迎来了跨越式的发展，第三方支付现已大量渗透到了人们的日常生活中，包含但不限于：网络支付、移动支付、银行卡收单、预付卡发行与受理、跨境支付、创新支付等。截止 2015 年 4 月，中国人民银行共计颁发了 270 张《支付业务许可证》（简称：第三方支付牌照）。

第三方支付的发展也对传统各行业产生了较大的变革及推动作用，以支付宝、财付通、快钱等为核心代表的第三方支付企业除了加速传统金融业往互联网金融方向发展的进程，也对传统的商业零售行业、航空商旅业、制造业和服务供应链管理行业等的转型及互联网化提供了融合创新基础。

云计算及大数据的发展以及账户概念兴起为第三方支付行业“小支付、大金融”的演进模式奠定了基础，第三方支付以掌握支付流，从而掌握资金流、商品流、信息流及物流，最终掌握商户及客户的多维度综合信息及征信数据，从而为第三方支付企业为商户及客户提供支付、融资、投资理财及风险管理等互联网金融业务提供核心基础。

作为厦门市国有流通主渠道的厦门夏商集团，旗下业务涵盖了农产品批发市场、专业资料批发市场、农贸市场、百货、超市、便利店、酒店、餐饮、景区、物业租赁、商业地产、住宅地产等，业务及终端网点覆盖厦门市、三明市、泉州市、龙岩市、南平市、漳州市等福建省西半区域。同时，厦门夏商集团持有中国人民银行颁发的第三方支付牌照，是厦门地区最大的多用途卡发卡单位，截止 2015 年 5 月共拥有存量预付卡 801.54 万张。

厦门夏商集团产业链条及其平台上覆盖着大量的商户资源及客户资源，每日有大量的交易数据、支付数据、资金数据等数据资源产生于厦门夏商集团产业链条及其平台上，但厦门夏商集团目前的经营模式仍为传统的国企经营模式或商贸流通企业经营模式，不能充分利用现代网络信息技术来开发运用企业的各方资源来形成自己新的商业经营模式。党的十八届三中全会提出要全面深化国企改革，

培育国企产融相结合，李克强总理在政府工作报告中提出“互联网+”行动计划，以及第三方支付及互联网金融用户群体规模的指数级递增态势，所有这些都对作为传统商贸流通企业的厦门夏商集团提出了新的挑战也带来了新的发展机遇。

第二节 研究目的和意义

本文研究的目的在于通过对厦门夏商集团的整体战略、业务体系、内外部环境等的综合分析，结合厦门夏商集团的产业链条、市场环境、网点覆盖、商户资源、客户资源等，根据厦门夏商集团已开展的第三方支付业务的现状及存在的问题，结合第三方支付行业的发展模式与未来趋势，为厦门夏商集团的战略转型及提升优化提供一种卓有成效的方式。

同时，笔者希望厦门夏商集团通过加强第三方支付业务的发展，从而掌控其产业链条上的商户及客户的支付数据、交易数据、资金数据、物流数据等全方位数据资源，并以此构建征信数据平台，为厦门夏商集团巩固及发展其产业链优势及供应链优势奠定基础，同时以“小支付、大金融”的模式介入其产业链条上的小额贷款、消费金融、担保、商业保理、融资性租赁等类金融业务，为厦门夏商集团产融结合夯实基础，从而完成厦门夏商集团的以产带融，以融促产的核心竞争优势的构建。

第三节 主要研究内容和方法

本文的研究思路是借鉴现代企业战略管理理论，结合厦门夏商集团目前的发展现状、存在问题以及第三方支付的应用模式及发展趋势，梳理及构建厦门夏商集团第三方支付的发展策略，从而促进厦门夏商集团的战略提升，为厦门夏商集团的未来核心竞争力优势的形成夯实底层基础。本文主要应用以下两种研究方法：

1. 调查研究法：为深入研究厦门夏商集团基于第三方支付业务的战略提升研究，笔者通过搜集厦门夏商集团的企业内部资料及第三支付的行业资料，具体包含但不限于：董事会纪要、领导班子会议纪要、专题会会议纪要、财务报告、审计报告、十二五战略发展规划、半年及年度会议报告、平台企业董事会纪要、

第三方支付发展现状等，同时通过对相关材料及数据的整理、分析、归纳、总结及提炼，为本文的全方位综合分析提供客观有效素材。

2. 经验总结法：笔者在厦门夏商集团工作八年，目前任职厦门夏商集团投资发展部经理助理，同时兼任厦门夏商集团上市工作领导小组成员及厦门夏商集团类金融工作小组成员，使得笔者能有幸全方位的深入了解及研究厦门夏商集团的整体产业链构成、具体经营情况、投资发展规划等事物。

此外，笔者目前作为厦门夏商集团支付业务的战略规划者及落地执行者时，有机会向中国人民银行厦门市中心支行、中国银联厦门分公司、上海富友金融网络技术有限公司厦门分公司、中国农业银行厦门分行等机构或单位请教及学习，并积累了一定的经验。这些经验将有助于笔者分析厦门夏商集团存在的问题及可优化提升的战略资源，为厦门夏商集团的战略提升及企业转型提出积极的建设性意见与建议。

第二章 第三方支付概述

第一节 第三方支付产生分析

人类社会从原始社会开始，因地域资源、分工及生产的不同，开始产生交换行为，交换行为的发生必然就必须基于支付。科学技术的发展导致的每次社会生产方式及生产力的变更及演进，都会最先在支付这个经济活动的底层基础上体现。从最原始的物物交换开始，人类的支付方式由以物易物，开始发展到了一般等价物模式，一般等价物模式也从贝壳、金属货币一直进化到纸钞。同时，随着信息技术及网络经济的发展，纸钞也逐渐摆脱对实物介质的依赖，开始往电子化货币及电子化支付方向发展。

1999 年诞生了我国最早的第三方支付企业，分别为北京首信股份有限公司及上海环迅电子商务有限公司，当时这两家企业开展的第三方支付业务主要是为 B2C 网站服务。2002 年中国银联在上海正式成立，同年银联商务有限公司成立专门从事第三方支付中的银行卡收单业务，开始布局全国银行卡收单业务。

2003 年非典疫情的发生，间接促使了我国网络购物的发展，同年淘宝网的成立，以及淘宝网与 ebay 间的竞争，加速了网络购物发展的步伐。但是，网络购物行为中的买家及卖家的互相不信任以及对于货品与资金安全的保障诉求，淘宝网特于 2003 年末正式推出第三方支付工具支付宝，支付宝是以担保交易的模式来解决买家及卖家间的信用与信任，同时提供支付的保障。

此后，随着中国网络条件的改善、中国上网网民数量的快速递增以及国内传统的商品多级代理与分销渠道造成的价格虚高问题，导致了网络购物的蓬勃发展，当当、亚马逊、京东、新蛋等电商网站纷纷成立及快速发展，2006 年淘宝网成为了亚洲地区最大的购物网站，平台交易额首次超过了沃尔玛，2006 年每天有 900 万人登陆淘宝网。网络购物的井喷现象，带来了消费者对于网络交易及支付安全保障与快捷便利的新诉求，但商业银行鉴于其垄断优势、利差收益及固化体制，使得商业银行对于支付这一行为并没有引起较大的关注或兴趣。与此同时，许多具有创新精神的创业者看到第三方支付的前景，纷纷投身第三方支付行业，其中如易宝支付成立于 2003 年，快钱成立于 2005 年，财付通及汇付天下成立于 2006 年，上海富友成立于 2008 年，通联成立于 2008 年等。以网络支付

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.