

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2013156153

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

第三方支付竞争下的商业银行应对之策

Countermeasure for Commercial Banks to Deal with
Challenges of the Third-party Payment

钱 烽

指导教师姓名: 沈艺峰 教授

专业名称: 工商管理 (EMBA)

论文提交日期: 2015 年 4 月

论文答辩日期: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 4 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 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘 要

支付，是最基础的金融服务，是商业银行曾经无可争议的垄断职能。第三方支付是近十年发展起来的一项备受瞩目的互联网金融产品，从其定义开始就存在着很多争议。在经过了萌芽期、培育期、启动期、快速成长期的不同发展后，目前已经成为支付领域举足轻重的一员，对原有商业银行的支付业务服务产生了巨大的冲击和挑战。

从商业银行的角度看，盈利模式受到冲击，资金成本被迫增加，大量优质客户被分流，甚至一部分客户的信息也脱离了商业银行。商业银行究竟应该如何应对？又能够如何应对呢？

本文从第三方支付的发展现状和未来趋势开始分析，研究了商业银行与第三方支付目前的合作和竞争，分析了商业银行自身的互联网化和信息化努力，最后提出了商业银行应对第三方支付挑战的策略建议。那就是进一步主动调整业务结构，提升产品竞争力，构建线上线下一体化的服务体系，提升客户服务体验。同时，还要更加主动的参与互联网金融的发展实践，建设未来商业银行平台生态系统，充分利用并发掘自身大数据和风险管理的比较优势，积极争取与第三方支付的合作。商业银行作为国家金融体系的重要成员，尤其是国有大型商业银行更应该参与构建良性的监管环境，协助监管部门参与制订完善的监管措施，最终构建完成一个多方参与的有序的现代化支付体系。

关键词：第三方支付；商业银行；对策

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Payment, which is the most basic financial service, used to be a monopoly function of commercial banks. While the third-party payment is one of the most remarkable products of Internet of Finance and has been developed in this decade. The debate about the third-party payment has never stopped since it defined. Through the development of sprout period, breed period, start-up period and expansion period, the third-party payment has become an important member of payments and brought huge impact and challenge to the traditional payment services of commercial banks.

From the commercial banks' point of view, the third-party payment has brought them not only the impact on revenue model, but also higher cost of capital and shunt of valued clients. Even some of the clients' information has been taken out of commercial banks. What should they do and how to respond to this phenomenon?

This paper starts with analyzing the current situation and developing trend of the third-party payment, then researches the current cooperation and competition between commercial banks and the third-party payment. After studying on commercial banks' own efforts on Internet and information change, I offered proposals for commercial banks to deal with challenges of the third-party payment. Commercial banks should adjust business structure actively to enhance product competitiveness, and construct a integrated online and offline service system to improve the customer experience. Meanwile, commercial banks should more actively participate in the development practices of Internet of Finance, and construct the ecosystem of future commercial bank platform. Also they should dicover and make good use of their comparative advantage of dig data and risk managerment, and strive for cooperation with the third-party payment. As an important member of nantional financial system, commercial banks, especially the country's largest state-owned commercial banks, should take part in creating the good regulatory environment, support regulatory authorities to implement regulatory measures, and finally build a modernized and ordered payment system with multilateral participation.

Key words: The third-party payment; Commercial bank; Countermeasure

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 导论	1
第一节 问题的提出	1
第二节 研究的意义	1
第三节 论文框架与创新之处	3
第二章 我国第三方支付的发展现状	4
第一节 中国互联网金融发展的概况	4
第二节 第三方支付发展的主客观基础	9
第三节 我国第三方支付发展的现状	15
第四节 我国第三方支付发展的未来趋势	21
第三章 商业银行传统支付业务面临的挑战	25
第一节 商业银行传统支付业务面临的挑战	25
第二节 商业银行自身的互联网化和信息化	31
第三节 商业银行与第三方支付合作的现状	36
第四章 商业银行应对第三方支付挑战的策略建议	41
第一节 主动调整业务结构和服务意识	41
第二节 主动参与互联网金融的发展实践	44
第三节 强化商业银行自身的固有优势	48
第四节 协助并促成监管机构尽早建立有序高效的社会支付体系	50
第五章 结论	53
参考文献	54
致 谢	55

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 导论

第一节 问题的提出

支付是最基础的金融服务，是商业银行曾经无可争议的垄断职能。如今，大大小小的第三方支付公司不仅动了商业银行嘴里的支付这块奶酪，还和他们的母公司、集团兄弟公司一起，逐步在侵蚀商业银行同样传统的存款和贷款业务。

2004年，当支付宝刚刚诞生的时候，大部分人并没有想到10年后的今天，它会如此深入的改变我们的生活。今天，看看我们的周围，互联网技术和互联网服务已经深深的嵌入到我们的日常生活、工作、学习中。无论是买衣服、买食品、买电器、买礼物，还是外出旅游、吃饭、租车、订房，亦或是组织培训、寻找工作、投资理财，都已经依靠互联网在做。而其中，类似支付宝、财付通这样的第三方支付公司，更是与我们广泛而频繁的接触，渐渐地我们不用去银行柜台了、也很少上网银了，再然后，我们甚至不通过银行买保险、买基金、买理财产品了，直到有一天也许都不在银行账户上存钱了。

面对第三方支付的如此竞争，商业银行究竟应该如何应对？又能够如何应对呢？本文从第三方支付的发展现状和未来趋势开始分析，研究了商业银行与第三方支付目前的合作和竞争，最后提出了商业银行应对第三方支付挑战的策略建议。

第二节 研究的意义

本文研究具有多方面的意义：

首先，对于商业银行而言，无论出现哪种业务上的竞争者，都应该研究应对之策。第三方支付的强势崛起，已经改变了人们传统的支付模式和思维习惯，也改变了支付业务的市场份额，客观上说，它促进了全社会融资成本的降低。但作为传统支付服务的垄断提供者，商业银行不可能任凭这种改变“自由”发挥，而且这种竞争者（用马云的话说就是外行搅局者）的出现，与市场上增加几家新银行的情况是不同的，甚至可以说，比起中国入世保护期过后外资银行获准大规模

进入中国市场经济人民币业务，这种情况更加令中国的商业银行不安。这种影响可能是颠覆性的，商业银行的传统支付业务可能会大部分被第三方支付所替代，而这种替代之后在存款和贷款方面的连锁反应可能颠覆整个商业银行体系。因此，研究第三方支付非常重要，通过研究，发现第三支付的先进理念、技术优势，并据此改变商业银行自身落后的经营观念，在发展的正确的方向上投入资源，更好地参与互联网金融的发展，而不是一味逃避或观望。相信经过这一轮的调整，商业银行将会在与第三支付的竞争中进一步壮大起来，为经济发展和社会发展做出更大的贡献。这也是本文最主要的意义所在。

其次，对于监管部门而言，研究第三方支付本来就是其责任所在。支付服务体系是一国经济金融运行与发展的核心基础设施和制度安排之一。党中央、国务院历来高度重视支付体系建设。从建国初期稳定国内形势，到大规模社会主义建设，到改革开放初期，到深化改革新时期，监管部门一直在不断的调整和创新我国的支付体系。如何积极适应信息技术革命和经济社会发展，进一步促进支付服务市场健康发展，确保支付体系高效、安全运行，是监管部门的天然职责和重要使命。目前，中国人民银行已经先后颁布了《非金融机构支付服务管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法实施细则》、《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》、《支付机构预付卡业务管理办法》、《支付机构备付金存管办法》、《银行卡收单业务管理办法》等，逐步开始了对第三支付的专门立法。现在比较普遍一致的观点是对第三方支付必须加强监管，制订更多的相关管理政策。但是具体如何管，管到什么程度，怎样才能既保护创新又维护正常的秩序稳定呢？这就有诸多不同的意见了。在这方面，商业银行尤其是大型商业银行有责任有义务，也有自身的利益驱动，去影响和协助监管部门共同构建一个理想的社会支付体系。本文也希望能够以一个银行从业人员的身份给出一些建议。

最后，对于第三方支付公司而言，了解竞争对手对自己的看法，研究竞争对手可能的应对之策，也是非常必要的。正如马克思的《资本论》并不仅仅是共产主义者的必读书，也是全世界各大学经济系和哲学系的必读书之一，坚定推崇市场经济的学者也通过研究《资本论》来更好的了解自己。第三方支付公司也需要从竞争对手的角度去审视自己，更好地调整自己，以从更加有利的竞争地位或者是更好地与商业银行开展竞争与合作。因此，本文也希望因此对第三方支付公司

的发展有所助益,更希望商业银行与第三方支付公司一起,营建起最有利于普通大众的,最有利于社会经济发展的,具有中国特色的现代化的支付体系。

第三节 论文框架与创新之处

第一章为导论,主要是提出问题,指出研究的意义。

第二章主要介绍了第三方支付的定义、发展概况、发展特点、发展历程和可能的未来趋势。

第三章主要分析了商业银行传统支付业务面临的冲击和挑战,其中也介绍了商业银行自身的互联网化努力和信息化进程,以及与第三方支付的合作现状。

第四章提出了商业银行应对第三方支付挑战的策略建议。

第五章是总结全文,希望能够构建一个多方参与的有序的现代化支付体系。

本论文的创新之处在于,虽然是从商业银行的角度出发,但并不完全否定第三方支付发展的积极意义。在肯定第三方支付发展的现实基础上,提出商业银行发挥自身所长,在合作的前提下,协助并促成监管机构尽早建立有序高效的社会支付体系的观点。

第二章 我国第三方支付的发展现状

第一节 中国互联网金融发展的概况

一、互联网金融的定义

第三方支付与互联网和互联网金融密切相关。尽管2013年被称为互联网金融元年，但是关于互联网金融的定义在学术界还没有一个明确的解释。随着互联网技术的不断发展，人们对互联网金融的认识也日益深入。

早在2008年，中国投资有限责任公司副总经理谢平就指出，互联网金融可以为广大客户提供便捷的支付方式，使交易双方能够平等的获取有关的市场信息，在交易过程中，双方也能对承担的风险进行充分了解并协商处理，提高了交易效率，大幅度降低了交易成本；贷款、股票、债券等的发行和交易都能够在网上进行，有利于客户实时参与交易活动。总的来说，互联网金融模式下的交易市场接近一般均衡定理描述的无金融中介状态。^①

我国著名企业家马云曾经指出，金融业未来发展方向主要有两个方面：一是金融互联网，即在互联网基础上发展起来的金融业；二是互联网金融，即金融业在发展的同时引进互联网技术，属于外行领导。纵观金融行业的发展，很多革命性的突破都是由外行人引起的。

《中国金融稳定报告（2014）》对互联网金融作了如下解释：互联网金融本质上就是互联网与金融的紧密结合，在互联网技术的支持下，各种金融交易活动可以更加快捷的进行，也有利于促进交易的公平性，是一种新型的金融模式。

总的来说，广义的互联网金融指通过互联网开展金融业务的企业，包括专业的金融企业，如银行、证券公司等，也包括非专业性的金融企业，如快递公司等；狭义的互联网金融主要指由互联网企业开展的金融业务。

（一） 互联网金融的三个主要特征

互联网金融是一个复杂的体系，随着经济社会和互联网技术的发展，企业会被逐步推广。总的来讲，它具有如下三个特征：

^①摘自《谢平新报告》，坚果互联网金融，2014-04-11

第一、大数据。互联网金融体系的建立主要依赖计算机技术和互联网技术，其通过网络生成和传播客户所需的各种金融信息，并通过云计算对各类信息进行归类，使客户能够通过搜索引擎获取自身所需的信息，也可以及时存储客户提供的信息，以大数据形式呈现在互联网体系中。

第二、点对点。能够使交易双方在互联网信息中找到自身需求的信息，资金和产品能够有效的进行匹配，供求双方在不需要中介的情况下达成协议，进行交易，这种交易环境更加透明，促进交易的公平性，使金融服务得到进一步拓展。

第三、资金即时转移。在网络基础设施建设日益完善的基础上，通过互联网实现以第三方支付为基础的资金即时转移。客户直接面对的将只是第三方支付机构，传统的银行账户全部后台化，客户甚至都感觉不到，第三方支付机构的作用日益突出。

(二) 互联网金融的三大支柱

(1) 支付。支付在金融活动中占据重要的位置，也是金融活动的基础。与传统支付手段相比，互联网金融中的支付以移动支付和第三方支付为基础，交易双方可以直接进行沟通，随时进行支付，降低了支付成本，提高交易效率。随着互联网金融的不断发展，互联网货币也随之产生，目前还处于探索阶段。

(2) 信息处理。在互联网金融体系中，信息占据着主导地位，通过大数据处理技术可以对各类金融信息进行归类和存储，用户通过相关的搜索引擎可以获得自身所需的信息，有利于增强风险管理能力，促进交易公平性。

(3) 资源配置。金融活动中，供求双方需要进行资源匹配，即资金供给者与资金需求者之间通过一定的方式联系起来，并形成互补，产生交易活动。在互联网金融体系中，不断提高资源配置效率有利于提高金融活动的效率，促进金融产品和实体经济的紧密结合，不断拓展交易的范围，不再需要通过银行、证券公司或交易所等传统金融中介和市场进行资金供求的期限和数量匹配，而可以由交易双方自行解决。



图2.1 互联网金融的三个支柱

目前互联网金融的主要形态，在支付、信息处理、资源配置三大支柱中的至少一个具有上述特征。

（三）我国互联网金融发展的三个阶段

第一个阶段。早在2005年之前，就有人提出将互联网与金融业进行结合，在这一时期，互联网主要是为专业的金融机构提供技术支持，使其提供的金融业务能够在网上进行，并不是真正意义上的互联网金融。在互联网技术引进的初期，很多金融机构的业务受到较大冲击，为了进一步利用互联网技术，传统金融机构投入资金成立专门的电商部门，将其业务在互联网上推广，提供各类金融服务。上世纪末，招商银行首先将自身提供的金融服务在互联网上进行推广，开通了中国首家网上银行，并利用互联网的优势对其品牌进行宣传，逐步推广其业务范围。在招商银行网上银行成功实例的影响下，证券行业也逐步引进互联网技术，1998年，我国正式推出网上证券交易。随着互联网技术的不断发展，我国相关部门也制定了一系列规章制度，促进证券行业稳步发展，到2000年，广大投资者已经可以使用各证券公司开发的相关软件开展各种证券业务，促进证券交易方便快捷的进行。2002年，中国人保电子商务平台（e-PICC）正式上线，用户可以在网上购买相关保险产品，进行网上交易，还可以及时查询保险单信息、理赔状态信息等。

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.