

支付革命



金融行业必读书

支付革命，“一场渗透到经济毛孔的变革”
小支付、大金融的数字化时代，一场互联网支付革命已经展开

吴晓波 推荐
栾凯生 推荐
万建华 推荐
陆兆雄 倾情推荐



中信出版社 CITIC PRESS

[支付革命_下载链接1](#)

著者:马梅、朱晓明、周金黄、季家友、陈宇

出版者:中信出版社

出版时间:2014-2-1

装帧:平装

isbn:9787508643854

本书是中国首部深入探讨第三方支付的著作。

本书以电子交易方式、电子货币及电子认证技术演变的“三重奏”将决定电子支付中介的发展为主线，分析了中国第三方支付从“小支付”走向“大金融”的历史逻辑、技术逻辑和商业逻辑，揭示了第三方支付特别是创新型第三方支付机构发展对提升中国经济运行效率的作用，分析了第三方支付的未来发展趋势，并提出了相应的政策建议。

本书旨在以小见大，立足于揭示互联网与移动互联网对中国经济发展转型的深刻作用，聚焦第三方支付这一渗透面极广的微领域，对互联网媒介作用下中国的企业竞争规则、市场规则、政府管理规则的变化特点做了深刻剖析。

作者简介:

马梅：副教授，复旦大学经济学博士。现任上海市信息中心副主任，兼任上海市科学技术专家库专家、上海数字化与互联网金融研究中心副主任。历任上海市发展和改革委员会发展规划处副处长、上海市嘉定区发展和改革委员会副主任、复旦大学副教授。曾参与编制《上海市国民经济和社会发展的“十二五”规划》，获得上海市政府第三届、第四届决策咨询成果奖。

朱晓明：教授级高级工程师，上海交通大学工学博士，享受国务院特殊津贴专家。2006年起担任中欧国际工商学院院长及管理学教授，上海交通大学经济与管理学院兼职教授、博士生导师，上海财经大学兼职教授、博士生导师，中国银联博士后工作站指导老师，上海数字化与互联网金融研究中心主任。曾任上海市政府副秘书长兼上海外经委、外资委主任，上海市人大副主任、政协副主席。曾获上海市科技进步二等奖、三等奖；上海市决策咨询研究成果一等奖、二等奖；国际管理学会“杰出成就奖”。曾任中国工业与应用数学学会、上海工业与应用数学学会副理事长，上海浦东新区高级职称评审委员会主任，上海市国际商务专业高级技术评审委员会主任。主要著作包括：《“大通关”——提高上海通关效率》等5本外经贸著作、《经济管理数学模型案例教程》（高等教育出版社出版的国家“十一五”统编教材，合著者之一）、《中国服务外包发展报告》（2007、2008、2009、2010-2011、2012、2013年，主编）、《平台，赢在服务》、《中国第三方电子支付发展报告2011》等。

周金黄：工程师，北京师范大学经济学博士。现任中国人民银行支付结算司副司长，中国金融标准化委员会委员。曾在北京市物价局工作。博士学位论文《现代支付体系研究》为我国首部关于现代支付体系的研究成果。曾参与主持“中国现代化支付系统对银行体系流动性和货币政策影响研究”、“中国支付体系发展报告”等多项研究，发表《现代支付体系发展与货币政策机制调整》等多篇论文。

季家友：高级会计师，浙江大学法学学士。现任中国人民银行上海总部副巡视员兼金融服务一部主任，上海审计学会理事、上海内部审计协会常务理事。从事会计、财务、国库、金融监管、内部审计、支付清算工作30多年。曾获中国内审协会优秀论文一等奖、二等奖，上海分行优秀课题一等奖和潘序伦优秀论文奖；主编《新编国家预算与税务》等，参与《金融辞典》、《中国国库大全》等编著工作；发表《运用风险导向审计，降低央行内部审计风险》等多篇论文。

陈宇：网名“江南愤青”，著名财经评论人士。毕业于中国金融学院，为互联网金融千人会主要发起人之一，也是本土私募股权五十强企业德弘资产管理有限公司创始人。曾获中国建设银行公司条线“全国先进个人”称号。写作的《我看互联网金融的现状与未来》、《互联网金融之争》等文章被网络媒体广泛转载。

目录: 推荐序一 第三方支付引起的金融生产方式革命
推荐序二 第三方支付产业引领的金融变革
导言 带来深刻影响的第三方支付
第一章 静悄悄的支付革命

银行可缺席的电子支付
新生产者和消费者，新支付
生产—消费的“双决定”法则
支付服务发展的“双平行线”
中国第三方支付：站上世界之巅
阶段一：网银发展促进行业生长（2005年以前）
阶段二：互联网浪潮推动爆炸式增长（2005~2012年）
阶段三：移动互联网浪潮酝酿重大变革（2013~2020年）

行业特性
收入水平与交易规模存在巨大“剪刀差”
规模经济作用下的垄断格局逐步显现
支付手段和业务领域不断融合拓展
跨区域、跨境支付服务快速发展
行业地理集聚效应显著增强
支付生态圈

传统第三方支付机构
创新型第三方支付机构

商业银行
通信运营商
硬件技术供应商
监管机构

第二章 经济运行效率的提升

第三方支付是双边市场
支付双边市场的价值
支付双边市场运营机构的价值创造
创新型第三方支付与传统第三方支付的双边市场不同
创造低交易成本、高交易效率

批发零售行业的改造
航空商旅行业的改造
制造业和服务业供应链管理的改造
金融产品零售行业的改造
社交圈移动支付对第三方支付行业的新颠覆

经济发展与转型的加速
引领中国电子商务贸易变革的“创始人”
闯入中国金融业变局的“野蛮人”
深入中国制造业和服务业变化的“内部人”
启发中国政府管理方式变化的“敲门人”

第三章 第三方支付的大趋势

无终端不支付
个人终端的趋势
专用终端的趋势
泛账户竞争
电子支付时代账户服务的特点

账户的内容泛化
消灭账户与创造账户
账户的虚拟化
支付清算开放化趋势
账户服务三大竞争者
与商业银行合作竞争
银行是动脉，第三方支付机构是毛细血管
商业银行与第三方支付机构的冲突
商业银行与第三方支付机构的冲突是否具有战略性
商业银行与第三方支付机构的竞争要素
商业银行与第三方支付机构的合作领域

向移动支付商业模式迁移
移动社区商务模式
向移动支付用户迁移
远程支付是主体，近场支付是补充
将微支付应用于C端民生支付和B端企业“民生”支付
移动支付商业模式：从广种薄收向合作共赢转变
小数据优先于大数据
大数据还是小数据
小数据驱动的商业智能应用
第三方支付机构的数据服务营利模式
第三方支付机构发展商业智能需要的公共资源
第四章 政策建议
政策原则
市场监管基本原则：分类监管、底线监管、联合监管
产业政策基本原则：公共设施投入优先、数据资源投入优先、带动效应评价优先
公共资源和基础设施
逐步对第三方支付机构开放公共零售支付清算渠道
逐步对第三方支付机构开放政府公共数据资源
双轨价格管制
银行卡收单市场的价格体系
互联网支付的价格体系
备付金监管
进一步落实现有备付金监管要求
重点加强以预付卡为主的第三方支付机构备付金监管
跨境支付政策
引导支付机构在从事进口支付业务为主的同时，积极开展出口支付业务
在实现支付机构外币跨境业务的同时，推动人民币跨境支付业务
探索成立海外人民币储备银行
准入第三方支付机构为金融机构
第三方支付机构最有基础成为新型金融机构
逐步准入第三方支付机构成为新型金融机构
财税政策
法律法规
提高非金融机构支付服务的法律位阶
完善电子支付相关的社会信用体系立法
完善电子商务配套立法
附录A 京、沪、深、杭第三方支付发展比较及对上海的政策建议
附录B 业界访谈
参考文献
• • • • • (收起)

[支付革命_下载链接1](#)

标签

金融

支付

互联网

互联网金融

第三方支付

商业

经济

支付革命

评论

年度最佳枕边书。最近这两个月里，凡是到了我该睡觉却还没有睡意的时候，我都会打开这部行业名著认真阅读……

典型的学院派垃圾作品，假大空高大上的名词一扯一大坨，鸟用没有。【真不是我黑专家

本书很及时，有利于了解整个支付行业的业态。基本观点：“控制信息流以控制支付流，控制支付流以控制资金流；获得网络接入权胜过资本所有权，获得数据投入量胜过资金投入量。”

这书是近期看得最让人难受的书了，怎么能让人读着难受呢，这本书给出了答案，其他的学术论文看起来也没有这么难受啊，想不通为什么

比较学术

根本看不进去，最直观的感觉就是写的人自己都不明白，然后就写成这糟糕的样子……

视野、角度、分析都很全面可信 不过有赘述之嫌

支付的未来，是革命者的胜利还是转身的华丽？一切待解

第二个咨询项目所读之书。天天被新加坡伪君子鄙视到死。

清晰的描述了第三方支付行业的前世今生，不过可能撰写人有些银行的背景，同完全第三支付的视角不太相同

其实就是大致上介绍了一下第三支付的兴起和其生态圈,再分析一下其的作用及发展趋势,也并未有非常深刻,但第三方支付必定是今后兵家必争之地.

业内人士值得一读

官修--中国第三方支付崛起史

陆续读了很久，第一次没读进去，第二次出差方才读进去，作者观点并不完全认同，但却在某些点上颇有启发。比较深刻的是其扉页观点：《信息流—》《支付流—》《资金流》的表述，对支付流和资金流的区分悟出点道理。支付之于金融业务的基础性，可回溯到银行起源，金匠的存贷是为了支付，不过支付被分为存取+商品交换两个步骤，几百年来银行就记着存贷的会计记录，很少有支付信息；但互联网时代不同了，电子支付消灭了现金中介，账户借贷与商品交换同步发生，且商品交换的信息更有价值，如果加以记录并分析，将形成对每个人乃至群体的深入刻画。但银行仍然没有转换过来，仍保持着核心系统的记账职能，而将更多信息散落在数不清的外围系统或者直接弃之不用，只有对会计账户的观点，而对客户银行了解的还远远不够。当银行IT系统彻底以客户观点为核心，

方能竞争未来。

科普书，内容料不足

略读了一下，有些挺有趣的视角

互联网金融启蒙书

思路清晰，逻辑性强。

科普书，略有拼凑之嫌

第三部分关于数据使用是最实用的一段。整体来说比较好，国内大的第三方支付都有归类提到，但引用数据有些明显的错误

[支付革命_下载链接1](#)

书评

“中国现有42个百万人以上的大城市，其中500万以上人口的大城市88个。”——老子不知道你在说什么！！
类似的例子不少，作者要是引用数据，最好自己核对一下！如果不屑于用数字说明，就压根不要引用！

完全只谈中国环境下的第三方支付，没有对比国际，也因为中国走上了规模之路，也就走自己的路了。它如同小孩，刚开始很可爱，人人都喜欢，但随着长大，有些管不住，

家长就开始立规矩。本来它是双边市场，充满了博弈，如果加上行政监管之后，经济交易活动有可能会减少。有可能变...

支付的革命能让非行业从业者快速了解第三方支付，也能帮助从业者跳出工作的篱笆，从更全局角度来看待第三方支付的定位，产业结构和利益分配。从金融整体来看，第三方支付从事的是金融行业附加值最低，最原始的工作-资金流转、清算和归集。金融最早起源于此，早期票号就是通兑...

小支付撬动大金融

第三方支付对于每个人来说并不陌生。因为如果你有淘宝网账号的话，在购买东西的过程就会使用到第三方支付，那就是支付宝。可见，第三方支付看似陌生，实际上很熟悉，尤其是对于互联网时代的每一个人来说。那么，何谓第三方支付呢？按照传统的解释，就是一些...

第三方支付是个新兴事物，介绍它的书很少，本书填补了空白。

书籍介绍了第三方支付的很多知识，看了还是有不少收获。

缺点在于文本糟糕，啰嗦、含混，不够晓畅。书中一个论断很好：

单一品种大规模生产方式正在逐渐向小批量、多品种的即时生产和服务转变...

根本看不进去，感觉很多词汇很故作姿态，著书立作的目的就是要让大家懂，要有一定的普世性；逻辑性就更不用讲了，对很多句子，我都是似懂非懂的，读完根本不知所云，本来是怀着一种冲动想要飞奔进网络环境下的交易世界，但是这本书，实在是让我难以下咽。比如讲“普适计算、云...

这本书对各种支付方式（包括传统、线上、线下支付），相关公司均有介绍，可以看看对支付有个全局了解。不过这本书写作风格并不好，感觉就是知识点的累积拼凑，没有灵魂，感觉像是高校学生的毕业论文基础上写的。总之，如果之前完全不了解支付，还是可以一看。

[支付革命_下载链接1](#)