

## 浅谈手机支付在移动商务中的应用

作者：浙江财经学院 王斌辉

[摘要]中国是世界上手机用户数量增长最快的地区之一，目前手机用户已跃居世界首位。虽然国内早在 2002 年就开始了成型的手机支付业务，但却一直未获得与互联网增值服务一样强劲的发展势头。手机支付的一个重要方向，是使手机成为真正的“电子钱包”。手机支付在移动商务中的应用潜力巨大。

[关键词]手机支付；移动电子商务；应用

### 一、手机支付发展的背景

#### 1、移动电子商务在国内外的发展

移动电子商务（M-commerce）是指通过手机、传呼机、PDA（个人数字助理）、笔记本电脑等移动通讯设备与无线上网技术结合所构成的一个电子商务体系。它因其快捷方便、无所不在的特点，已经成为电子商务发展的新方向。

市场研究报告显示，2004 年，移动电子商务市场达到 2 千亿美元，而通过移动电话进行的交易量每年达到 140 亿美元，移动电子商务将对人们的消费购物行为产生根本性的变化。报告还指出，到 2008 年，人们将通过移动电话从售货机上购物、订票和网上购物。各种新技术如高速宽带无线网络、移动上网协议 WAP、SIM、双制式移动电话和各种界面友好的掌上设备将大大推动移动购物的发展。

随着全球化的信息技术革命，移动电话成为中国电信服务中来势最迅猛、发展最活跃的新秀，移动通信能力进一步加强，中国已成为世界移动电话第一大国。所以中国的移动电子商务具有非常大的市场前景。而且，我国无线网络发展很快，有着最广泛的用户基础，中国电信拥有世界上最大的 GSM 网络。

美国冠群电脑公司移动电子商务产品管理总监谢涛玲认为：“只有移动电子商务能在任何地方、任何时间，真正解决做生意的问题”。可见，移动电子商务对许多人来说，已经不是一种时髦，而是一种生活和职业需求。

#### 2、手机支付的可行性

当传统网络电子商务踌躇满志发展迅速的同时，移动商务作为新的解决方案，也为电子商务的发展添加新机。FROST & SULLIVAN 报告显示：通过手机、互联网支付已经占到整体移动商务 39%，私人之间的 P2P 支付占 34%。其原因：从移动电话和电脑的普及程度来看，移动电话远远超过了电脑。

国际电信联盟 12 月 6 日公布的一份报告显示，2006 年上半年，全球第三代（3G）手机用户新增 5000 万，加上原有的 6000 多万用户，全球 3G 手机用户数量已突破 1 亿户。而且，发展速度受全球瞩目的中国电信业再创新纪录，中国信息产业部统计显示，2007 年，全国移动电话用户新增 8622.8 万户，达到 54728.6 万户。2007 年是移动电话用户增长最多的一年，其中 10 月份新增移动电话用户 813.2 万户，刷新单月增长纪录。移动电话普及率达到 41.6 部/百人。我国用户对移动通信的有效需求持续加大，加上手机对固定电话替代性竞争加剧，手机用户数增长加快。

由此可见，手机支付将会成为移动电子商务支付的新方向。

### 二、手机支付概况

#### 1、手机支付概念

手机支付，就是消费用户用手机（载体）来进行支付。手机支付业务是指将个人的金融

信息存入手机之后，利用手机结算交通费、餐费、商品费等。这种结算业务主要是通过短信息完成的。用户将其支付请求通过短信息发送到银行，银行在进行审批划账之后，再通过短信息反馈到商场，整个过程全部实现了电子化。

## 2、手机支付的方式

目前，常用的手机支付方式有两种：推送式手机支付和自主式手机支付。

**推送式手机支付：**是在网站购物后选择建设银行手机支付，并输入支付号（支付号在手机银行开户时产生，可在“我的服务”菜单中随时查询），并传到手机银行中心，中心根据购物网站产生的定单信息和支付号主动激活您手机银行支付程序，并显示支付信息，登录手机银行，选择支付账户，若选择非签约账户则需输入该账户取款密码。

**自主式手机支付：**是客户主动发起方式，即客户进入手机银行，选择支付菜单，输入已知的定单号，并选择支付商户，将信息发送到手机银行中心，中心根据商户号和定单号取得相关支付信息回送客户确认。

## 3、手机支付在国内外的应用

目前在瑞典、芬兰、德国等许多发达国家，手机除了作为通信工具，也越来越多地成为人们日常生活中的一种支付工具。除购物外，人们还可以用手机购买地铁车票和支付停车费，用手机支付各种费用的做法正在进一步普及。著名调研公司 YANKEE GROUP 认为，到 2006 年底，美国将有 5000 万名手机用户利用手机支付收费信息、商品以及服务方面的费用。这个数字相当于美国人口 17%，也相当于全部手机用户的 26%。另一个著名研究机构 OVUM 公司也得出了很乐观的调查结果，该公司预计到 2006 年手机支付总额将达到 370 亿美元。

在我国，手机支付也在逐步推广。随着我国居民支付手段和消费能力的提高，我国个人移动金融业务发展迅速，其中手机支付业务已逐步进入规模化发展的快车道。据中国银联统计，截至 2007 年 10 月，银联手机支付业务已在全国 21 个省区市开通使用，用户规模已突破 800 万户，今年 1—10 月份，累计实现交易近 5000 万笔，交易金额近 80 亿元。

## 三、手机支付目前存在的问题及解决方案

### 1、存在的问题

虽然手机支付在许多地方已有应用，但是还有不少问题。

首先是安全问题。尽管现在的通信技术已经取得了很大进步，信息的安全性可以得到保障，但人们仍然不放心将自己的身份信息、信用卡信息等保密信息通过网络传输。作为随身携带的通信工具，手机支付的安全性往往更引人关注。开设手机支付业务的运营商资质是否可靠，手机支付的安全是否能够得到保障，对消费者来说都还是个问题。诸如手机丢失、个人信息用户被盗或者病毒侵入等因素会不会对用户财产的安全性造成影响？这些都是消费者的顾虑所在。据统计，有 97% 的人收到过垃圾短信，有二成人遇到过手机诈骗行为。所以尽管手机支付手段备受商家的青睐，但是在它带来方便快捷的同时，人们也在担心它的安全性究竟有多高。给人们带来的消费风险有多大，这也是造成人们对此支付方式持观望态度的主要原因之一。因而手机支付的安全成了消费者最关注的问题之一，有 50% 以上的消费者担心个人资料泄露等安全问题。此外，由于手机支付中对手机功能有一定的要求，这也成为目前的制约因素。

其次，消费者的观念也是一个问题。在很多消费者眼中，手机就是一个通信工具，作为钱包使用则是闻所未闻。甚至有不少手机用户从来都不发短信，也不使用信用卡，手机的功能仅限于打电话而已。而目前，许多开通手机支付业务的移动运营商多采用的是通过短信、WAP 等远程控制支付的方式。以短信为例，用户首先要输入文字信息，记住手机支付业务的接入码，再发送请求购买信息，之后，还要等待运营商的确认信息。购买虚拟物品的程序还算简单，要是购买现实中的有形商品就显得非常繁琐。这也是造成手机支付业务发展缓慢的因素之一。

## 2、解决问题的措施

基于手机支付的安全问题，有以下建议：

第一，在技术上保证安全。首先，在技术上采用与银行的支付系统进行直联，使用专线、私网的方式，不通过互联网。同时有一个比较高性能的服务器处理系统，本身加载了经过国家相关安全认证机构认证的安全加密系统；其次，手机支付系统放在中国移动系统里面，不是一个外置的系统，是在中国移动的安全管理范围之内的。

第二，从业务服务上进行管理。在联动优势内部，负责产品开发和安全保障的部门是分开的，对于技术和产品的开发、技术实现和系统建设方面有专门的技术团队负责；在实现之后，系统的运营则是另外的部门负责。在人员上分离，软件开发的系统人员不接触系统运行，系统运行人员接触不到产品开发，在各个部门也对不同级别的员工设置了不同的权限，最大限度地保证系统的安全。

第三，业务流程。用户通过金融机构或者比较先进的技术手段定制服务之后，只是在定制时会提供相关的卡号、密码或者其他信息。在定制之后，这些信息都会储存在金融机构的系统里，就像银行卡的管理方式，在所有应用中不会出现卡号和 ATM 取款密码，这样用户个人私密暴露的可能性就大大降低了。在进行服务的时候，用户直接跟中国移动打交道，直接跟核心的信息打交道，可以避免通过一些中间机构或第三方造成安全隐患或用户的信息失窃。

对于消费者的观念问题，只有通过长期的转变，对此，手机支付业务应该要突出以下的功能。手机支付必须突出消费透明、支付便捷和支付安全的特点，让消费者有足够的安全感。消费透明是指，消费者能够事先了解到消费项目、金额以及卡内余额；支付便捷是指程序简单，支付过程由消费者随心掌握；支付安全则在运营服务体系上具有很高的安全保证。

目前从整体上看，手机支付在国内所占的比重并不是很大，并且在服务的功能方面也还具有一定的局限性，但随着个人业务的不断拓展和服务方式的日益多样化，手机支付必然成为银行间经营战略的要素之一。有消息说，北京市政府将在 2008 年奥运会之前撤换目前街头损坏严重的自动售货机，代之以非现金支付的自动售货机，移动支付将成为一种潮流。而一旦手机“信用卡化”，移动支付就不再是手机用户的“选择性业务”，而成为每个用户的“必需性业务”，这种转变对于移动支付产业来说，充满美好前景。

## 四、手机支付的发展前景

从手机这一支付终端现实情况来看，其“量”与“质”兼得的特点无疑是手机支付发展前景广阔的内因。从“量”看，我国通信业十几年内惊人发展，形成了我国手机普及率相当高的特色，也为手机作为移动商务的主要载体提供了现实支持。从“质”看，手机的 WAP 技术是手机支付能够与互联网结合的重要条件。运用 WAP 技术，可以将互联网上的大量信息及各种各样的业务引入到移动电话之中。相对于有线上网，手机上网具有装置成本低、操作较为简单的优势；当然，最令人兴奋的，还是手机上网所具备“无远无近”（理论上）的传送优势。WAP 技术使得手机支付可以从最简单的由短消息传递金融信息的方式、逐渐发展到用手机进行较大数额的网上即时交易，前景十分广阔。有了“量”与“质”双方面的保障，用户的手机可用于识别用户身份和参与复杂的金融交易过程。从行业间的整合需求的角度来看，手机支付也是众望所归。作为网络运营商来讲，“如何让网民能够便捷交费，网站又能够放心收到费用”的难题，通过手机支付这种便捷、时尚的结算方式得到了圆满的解决。移动运营商与网络运营商的双方需求使得手机终端支付发展迅速。Jupiter 调研公司公布一项报告显示，借助于手机支付等手段，网络内容付费前景颇佳，付费内容收入将以 20% 速率增长，到 2007 年总收入将达到 54 亿美元。

从这些数据可以看出，手机支付在移动电子商务中的应用发展前景非常美好，只要能保证支付的安全，以及转变大多数人的观念，这个领域将快速发展。

[参考文献]

- 1、《实战网络营销——理论和实践北京》.刘克峰.清华大学出版社
- 2、《网络经济——未来经济的发展方向》.潘郁.南京化工大学学报
- 3、《移动电子商务中的手机支付[J].信息与电脑》.韩庆黎.2004
- 4、《我国手机支付的现状及发展前景[J].科学咨询》.申丽.2004
- 5、《网络支付与结算[M].北京:电子工业出版社》.柯新生.2004