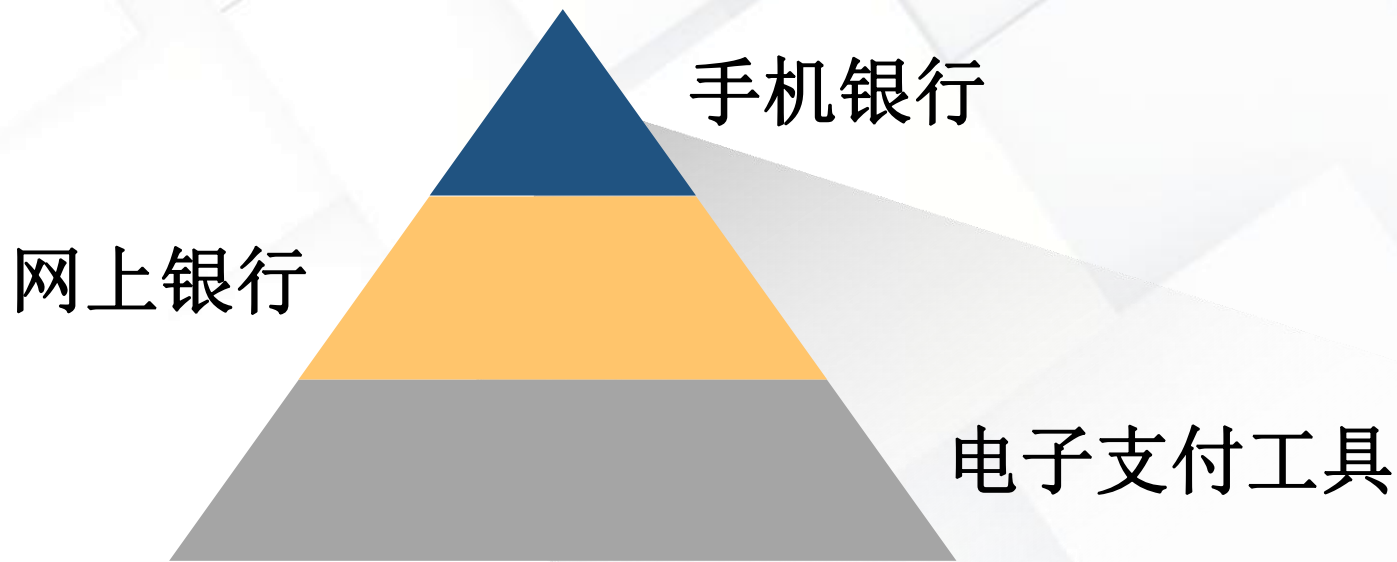


02

电子支付工具、网上银行与手机银行

第二节 电子支付工具、网上银行与手机银行



一、电子支付工具

(一) 银行卡

1. 银行卡的种类



贷记卡

准贷记卡

借记卡

2. 银行卡的应用领域

银行卡使用**范围大、应用领域广**，可用于**线下无现金购物、线上电子商务支付**，可使用ATM机、网络银行、手机App或银行柜台等方式进行账户操作。

银行卡既可用磁卡又可用集成电路卡，集成电路卡可储存更多的信息。

(二) 电子现金

电子现金是**纸币现金的电子化**。广义上来说，是指那些**以电子形式储存的货币**，它可以直接用于**电子购物**。狭义上通常是指一种以电子形式存储并流通的货币，它通过**把用户银行账户中的资金转换成一系列的加密序列数**，通过这些序列数来表示**现实中的各种金额**。

第二节 电子支付工具、网上银行与手机银行

1. 电子现金的特点



安全性高

方便性好

成本低



2. 电子现金的分类

电子现金系统根据其交易的**载体**，分为基于账户的电子现金系统、基于代金券的电子现金系统；

根据电子现金在花费时商家是否需要与银行进行联机**验证**，分为联机电子现金系统和脱机电子现金系统；

根据电子现金是否可以合法地**多次支付**，分为可分割电子现金和不可分割电子现金。

3. 电子现金系统的基本流程



用户与银行执行
提取协议，从银
行提取电子现金



用户与商家执
行支付协议，
使用电子现金
进行支付



商家与银行执行
存款协议，将交
易所得的电子现
金存入银行

(三) 电子支票

电子支票是一种借鉴纸质支票转移支付的优点，利用数字传递将钱款从一个账户转移到另一个账户的电子付款形式。电子支票的支付是在商户与银行相连的网络上以密文的方式传递的。将传统方式下的支票改变为带有数字签名的电子报文，或利用其他数字电文代替传统支票的全部信息，就是电子支票。

中国工商银行
转账支票存根
30909320
20617230

附加信息

出票日期 2019 年 12 月 10 日

收款人: 金陵日精进商贸有
限公司

金 额: ¥22600.00

用 途: 货款

单位主管 会计



中国工商银行 转账支票

30909320

20617230

出票日期(大写) 贰零壹玖年壹拾贰月零壹拾日

付款行名称: 中国工商银行金陵玄武支行

收款人: 金陵日精进商贸有限公司

出票人账号: 129801000200031628

人民币
(大写) 贰万贰仟陆佰元整

亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				2	2	6	0	0	0	0

¥ 2 2 6 0 0 0

用途 货款

上列款项请从

我账户内支付

出票人签章



密码 2812-8001 9791-5699

行号

复核 记账

付款期限自出票之日起十天

上海金陵日精进商贸有限公司 · 2019 年 12 月 10 日

图4-2-9 转账支票



温馨提示

转账支票上的 16 位号码中, 上面 8 位为银行代码, 下面 8 位为转账支票的流水号; 在使用支付密码器时, 凭证号码应输入下面的 8 位流水号。

1. 电子支票的优点

(1) 与传统支票十分相似，客户不必接受过多的培训，电子支票因其功能更强，接受度也更高。

(2) 电子支票数据传递速度快，节省时间，减少了处理纸质支票时的费用。

(3) 电子支票减少了支票被退回情况的发生。

(4) 不易丢失或被盗。

(5) 电子支票技术可连接公众网络金融机构和银行票据交换网络，以通过公众网络连接现有金融付款体系。

第二节 电子支付工具、网上银行与手机银行

2. 电子支票的支付过程



开具电子支票



电子支票付款



资金清算

二、网上银行

（一）网上银行的发展及用途

20世纪90年代中期，随着互联网的普及和应用，商业银行开始驶入网络发展的快车道，银行经营方式也呈现出网络化趋势。自1995年10月18日世界上第一家网上银行即“安全第一网上银行（SFNB）”诞生至今，网上银行以几何级数的态势扩张，从发达国家到发展中国家，从发达地区到偏远地区，总体呈现出持续稳定增长的态势。

网上银行实现了银行与客户之间安全、便捷、实时、友好的对接，可为银行客户提供开/销户、查询、转账、对账、投资理财等全方位的服务。

(二) 网上银行的分类

1. 按照经营组织方式分类



点击视频：建行手机银行



传统银行自办网上银行

纯网上银行

第二节 电子支付工具、网上银行与手机银行

截至2018年底，国内已经有6家互联网银行（纯网上银行），它们分别是腾讯系的深圳前海“微众银行”，背靠蚂蚁金服和阿里巴巴的浙江“网商银行”，以及由新希望集团、小米和红旗连锁共同参股的“新网银行”，美团点评参股的“亿联银行”，苏宁云商的“苏宁银行”、百度参股的“百信银行”。

2015年1月18日，微众银行试运营，它成为中国第一家网上银行。微众银行主要由消费金融、财富管理和平台金融等。

2. 按照服务对象分类




个人网上银行

企业网上银行

(三) 网上银行的功能




 提供信息

 存款与贷款

 账户服务

 投资理财

 网上支付

 信用卡业务

问题二

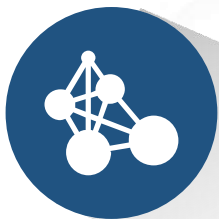
网上银行支付流程？

错题冠军



三、手机银行

(一) 手机银行的特点



更方便



更广泛



更有潜力



安全可靠

(二) 个人手机银行的注册与功能

1. 个人手机银行的注册



自助注册



以工行安卓个人手机银行为例：可以通过客户端首页选择“自助注册”；可通过手机登录手机门户（m.icbc）“自助注册”；可登录工行门户网站（icbc），点击手机银行自助注册；

柜台注册



持本人有效身份证件及银行卡或活期存折到工行营业网点即可办理注册手续

2. 个人手机银行的功能

以工商银行为例，个人手机银行的功能有：**账户服务、转账支付、投资理财、信用卡、存贷款、生活缴费、金融助手、专属服务、本地服务及其他功能**。其中“账户服务”包括我的账户、工银信使、住房公积金、养老金、账户申请、扫码取款、无卡取现等。

第二节 电子支付工具、网上银行与手机银行



图9.2 工行手机银行
“账户服务”



图9.3 工行手机银行
“转账支付” “投资理财”

视野拓展

扫码取款、无卡取现

扫码取款：①打开中国工商银行的手机App，登录个人手机银行后点击“全部”——“账户服务”——“扫码取款”（如图9.2所示）；②在工行ATM机选择“无卡取现”——“扫码取款”；③手机联网状态下扫描ATM屏幕二维码；④按照手机银行页面提示即可完成取款。

无卡取现：①打开中国工商银行的手机App，登录个人手机银行后点击“无卡取现”（如图9.2所示）；②输入取现金额，输入预约码，选择好预约卡号；③选择验签方式，最后核对工行发给你的验证码，便可完成预约取现；④再找到附近工商银行ATM机，就可以去ATM机取钱了。注意：预约码在取款时需要在ATM机上输入，无卡取现金额上限与认证方式有关；注册了手机银行的借记卡才可以无卡取现。

（三）企业手机银行的功能

企业客户可使用通用U盾直接登录企业手机银行，或前往柜台换领通用U盾证书。还可设置使用手机号或银行账号进行登录。登录后对公客户可通过手机银行快捷办理账户管理、转账汇款、指令授权、资产分析、定期存款、通知存款、投资理财、融资、对账、电子回单、网点预约等金融服务。