

# 第三方支付引发的金融生产革命

□吴晓灵

人类社会只要有分工、有交换,就必然有支付。支付可以说是最古老的经济活动。人类还处于原始的易货交易形态阶段时,就需要支付。支付出现以后,为了降低支付交易成本,逐步有了货币;货币出现以后,为了降低现金支付交易成本,又逐步有了现代商业银行。

支付也是最底层的经济活动,人们在每天发生的分工与交换中对支付习以为常,不容易觉察到已经发生和正在发生的支付革命,及其背后蕴含的更深刻的经济社会变迁。

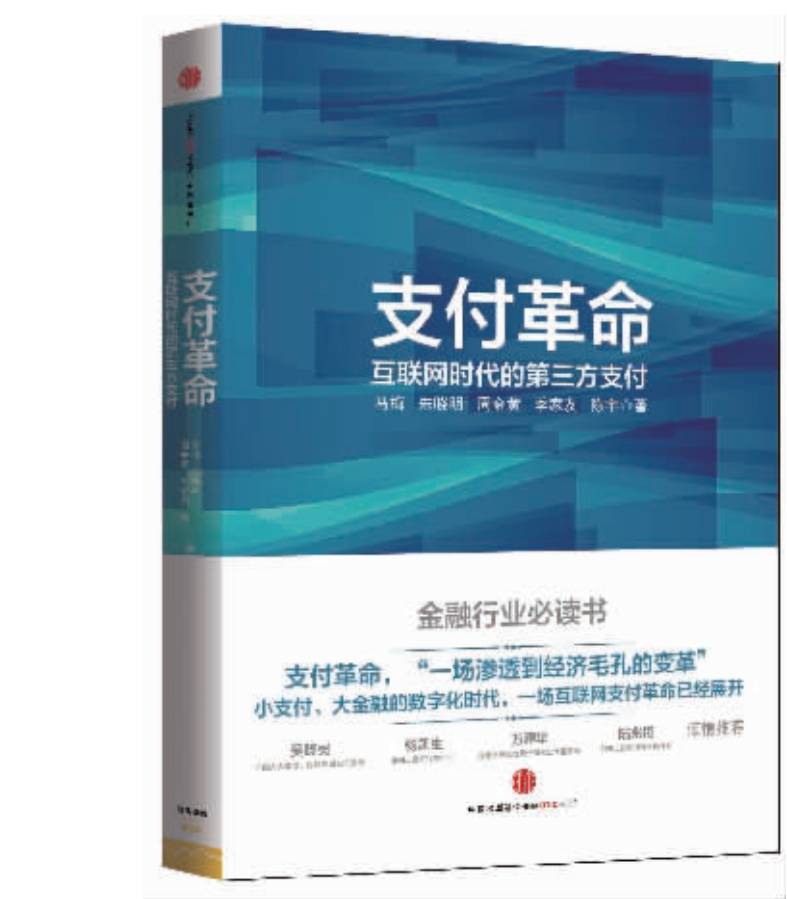
实际上,人类社会生产力的每一次飞跃,生产方式的每一次变迁,技术形态的每一次变形,产业格局的每一次调整,都会首先在支付这个最底层的经济活动中体现出来。

21世纪是信息社会和网络经济的时代,无论传统行业还是新兴行业,都会被打上深刻的互联网、移动互联网时代的烙印,成为时代的产物或冗余。

2012年以来,中国互联网金融与金融互联网的概念受到极为广泛的关注,这其实反映了网络经济变革带来的巨大社会反响。部分前沿电商从支付介入金融领域的实践引发了各方关注和热议。2013年年中以来,这个话题急速升温。大众众说纷纭,莫衷一是,但都希望更好地理解当前发生的变化,确定相应的策略。

这本书是一本非常及时、非常好的专著,它不仅提供了“小支付、大金融”的视角,揭示了第三方支付发展的历史逻辑、现实特征和未来趋向,更把支付和金融活动放在中国经济发展转型的大背景下考察分析,启示中国经济生活中因网络经济可能带来的企业竞争规则、市场运行规则、政府管理规则的一些重大变化。

正如这本书所指出的,决定电子支付中介的根本线索是电子交易方式、电子货币及电子认证技术演变的“三重奏”。到底是银行等传统金融机构成为电子媒介时代的电子支付中介,还是那些在开放型网络支撑下因交易商、电商、社交电商、网络运营商的发展而催生的第三方支付机构,就要看谁提供了更低的交易成本和更高的交



书名:《支付革命:互联网时代的第三方支付》  
作者:马梅,朱晓明,周金黄,季家友,陈宇  
出版社:中信出版社

易效率。

这本书中提出的许多观点都是非常具有洞察力的,对第三方支付发展的趋势判断也富有远见。

书中深入解析了第三方支付机构运营的双边市场,其具有的快捷支付、数据流信用生成、数据流营销、需求衍生等四大功能和价值,提出了第三方支付机构的动态价值链。

作者也比较了基于ATM(自动取款机)、POS(销售点终端)机等封闭式专用网络的传统第三方支付方式,与基于开放式互联网、移动互联网的创新型支付方式的价值差异。“支付宝+淘宝”对批发零售

行业的改造等一批案例分析,让我们更清楚地看到,第三方支付机构,特别是创新型第三方支付机构如何提升了中国经济的运行效率。

书中提出了第三方支付在支付终端选择、泛账户竞争格局、微支付和移动支付商业模式与商业银行战略关系等方面的未来趋势,非常切中要害。这些分析没有流于事实表面或人云亦云,而是从互联网带给经济社会的深层变化来判断。比如,分析第三方支付机构和商业银行的战略关系,就从商业银行的历史发展、核心与非核心业务结构、中国支付体系的结构着眼,分析在入门槛降低、支付渠道战略地位提升趋势

## 创新改变历史

□彭忠富

一个行业的改变往往出于偶然,偶然后来被解释为必然,但一场革命往往源于一项微不足道的创新。创新改变历史的例子不胜枚举,比如互联网形成的信息世界。马云开创性地发展了以淘宝购物为代表的电子商务,成功地改变了人们的购物方式,促进了全国物流行业的发展。

但很少有人了解集装箱如何成为全球化的幕后推手。作为现代化的运输工具,集装箱在国际贸易和世界经济中发挥了不可或缺的作用。集装箱最大的成功在于其产品的标准化以及由此建立的一整套运输体系。对一个高度自动化、低成本和低复杂性的货物运输系统来说,集装箱就是核心。集装箱降低了货物运输的成本,从而改变了世界经济的状态。

在经济全球化的今天,传统意义上的国家已经不太重要,大家更看重的乃是经济的力量。一个国家的领土再大、人口再

多,如果经济欠发达,仍然不可能跻身为世界一流强国。而中国因为改革开放,借助于集装箱改变世界带来的机遇,迅速地找准了自己的世界定位,那就是利用廉价劳动力资源,承接发达国家劳动密集型产业的转移,成功地打出了“中国制造”的名声,成为响当当的世界工厂。集装箱运输方式推动了中国制造产品在全球范围内的流动,成就了我国出口型经济的发展,加快了产业向中国的转移以及集聚速度。因此,可以将集装箱看成中国经济高度发展的推动力。

在马克·莱文森所著的《集装箱改变世界》中,我们可以看到在互联网出现之前,集装箱这个看似低技术含量的发明早就已经成为使世界变小、变平的巨大力量。作者用一个个非同寻常的故事,告诉我们集装箱是怎样影响了经济,怎样促进了贸易,怎样缩短了世界的距离。我们还将看到,面对一项技术革命的到来,管理者 and 决策者所采取的态度和应对方法不同,决定了群体、城市、

国家的不同命运。在集装箱发展的一次次大潮中,有的企业和城市抓住了机遇,获得了巨大的发展,有的则因为应对失当,付出了惨重的代价。本书是一个姗姗来迟的追溯,从全球化的视角把被忽视的伟大贡献重新揭示出来,让我们重新认识集装箱这个看似简单的发明对人类的深远影响。同时也是对在世界范围内从事这一行业的人,表示迟到的敬意。

一项改变世界的创新,其价值不在于是什么,而在于怎样使用。有很多在今天看起来非常普通的发明,其实曾对全人类的进步做出过巨大的贡献,或者是改变了我们的生活方式,集装箱就是一种这样的发明。这部让人大开眼界、悦人心智的书,将大大丰富、拓展中国企业对于创新的想象力。读者在享受阅读的同时,还会有趣地发现,即便是一个简单的创新,也会彻底改变我们的生活。让我们都加入到创新的行列中来吧,为“中国制造”早日变成“中国创造”努力。

## 夹缝中的成长智慧

拼,但最终能登绝顶者毕竟是少数。目前,市面上大量关于CEO管理以及职场入门手册类书籍不在少数,其中亦不乏精品之作,但偏偏少了为正在“上挤下压”的夹缝中求生存的职业经理人以指点、启发的书籍。

专业技能是职场的敲门砖,从企业最基层的员工到企业CEO,随着职级的不断升高,专业技能在工作中的重要性逐步降低,而各种协调平衡能力的重要性开始逐级上升。不同的职级,所应掌握的能力不尽相同。由印度具有46年丰富管理经验、31年供职于联合利华、15年供职于塔塔集团的R·戈帕拉克里希南,融合大量实践案例及职业心得所著的《成就4A经理人》一书,不失为一部体贴之作,填补了市面上关于中层领导力书籍的空白。

书中指出,优秀的经理人应具备“4A”特质,即成就事情的能力、亲和力、感召力以及可信度,每一种特质又可拆分出不同的职业素养,而每一种素养的养成亦需在实践、反思、改进、试错与再应用之间周而复始地循环。只要人们还在职场前进的路上,这个循环便不会终止,学习是贯穿职业经理人职业生涯的持久事业。笔者认为,这不是一本教职业经理人仰人鼻息、左右逢源的手册,而是养育职业经理人适应动态环境,适

者生存垂直攀登,充满了实践智慧的应用型书籍。

在书的开篇,作者首先讲述了一个并不完美的职业经理人阿鲁珀在一家企业成长、出走、回归、再成长的故事。阿鲁珀性格强硬、作风干练,这些既是他的优点也是他的缺点。在一个特定的大环境之下,他虽然曲折地取得了成功,但其中的“安全隐患”并不在少数,如今时移事异,他的成功无法复制。作者在书中仅予以阿鲁珀工作方式以简要的点评,而其成功与失败的玄机还待读者慢慢推敲。

作者认为,经理人是一种需要在职场上“垂直攀登”的工种,其具体所处的位置不同,所需掌握的职场技能亦不相同。对上要能准确接收上司发出的各种隐讳信号,在服从与坚持主见间找准最适宜的进退尺度;对同级经理人要能左右逢源协调各种关系,广泛争取支持,巧妙化解工作中的敌对和误解;对下属要恩威并施实行双线领导,既能做朋友倾听他们的声音又能保持适当的权威,推动工作有序开展。在工作岗位达到一定高度之后,对内协调的能力要求开始下降,而协调不同外部关系,影响那些对自己及企业有影响的人,管理与自己无直接上下级关系的相关人员,成为经理人职业能力的

下,双方在多个要素上的竞争合作。这本书也鲜明地提出,形成商业智能,小数据优先于大数据。

与中国商业银行的巨大体量相比,目前中国的第三方支付绝对只是“小支付”;就中国宏观经济运行的多个领域而言,第三方支付还是“微领域”。但读者通过这本书揭示的“小支付”必将走向“大金融”这一微观领域发生的重大变化,更可体会到互联网经济大潮中的新规则,看到宏观经济大变化的方向。

支付革命到底是什么革命呢?一语概之,就是与互联网媒介下新的交易方式、新的货币形态和新的认证技术相适应,由非银行支付机构的发展带来社会效用增量的金融生产方式革命。支付革命到底揭示了什么呢?总的来看,就是在互联网媒介作用下,创新型第三方支付机构所积极适应的中国制造和服务生产方式正在悄然发生并迈向蓬勃的内在革命。

因为中国商业银行总体上对传统贸易走向电子商务、现金及卡基电子货币走向无卡基电子货币、数字密码认证走向生物认证的大趋向敏感度还不够,对中国国民网络化存在的消费生活、制造和服务领域分散化与网络化协同的新特点还认识不足,客观上给非银行机构的支付革命留足了空间。

这本书也提示我们,长期以来中国以中心化为重点的政府金融领域监管及产业政策制定原则,更加适应传统工业经济条件下的经济管理。而创新型第三方支付机构反映出互联网经济是去中心化、高出生率和高死亡率的。在企业的大量“出生”和大量“死亡”中,才能试出好的商业模式、好的技术形态,通过淘汰胜出好的企业。

对企业来说,这本书以小见大,可以启发企业家的战略思考,探究如何赢得未来;对经济转型中的中国政府而言,这本书见微知著,可以启发政府管理者的管理思维,分析在网络经济大潮下采用什么样的投入方式才能更见成效。

第三方支付,特别是创新型第三方支付的发展是场革命,它给消费观念、商业模式创新乃至金融竞争格局带来了冲击。为了生活的品质和经济的效率,让我们去了解、适应和参与吧。

(作者为全国人大财经委副主任委员)



书名:《集装箱改变世界》  
作者:(美)马克·莱文森  
出版社:机械工业出版社

“晋升版本”。实践证明,很多因技术、业务能力突出而一路向前的经理人,在晋升到职场高位时,突然从曾经的职场明星沦为众矢之的,其主要原因便是他的职业能力没有与时俱进,仍停留在专业技术掌控一切的阶段,而忽略了作为领导者应具备“成就事情的能力、亲和力、感召力以及可信度”四种特质。

书中的很多案例真实生动,相信浸淫职场多年的读者总能在其中找到自己的影子,以及困扰自己多年的老大难问题。比如,如何表达自己的见解又不伤害他人?为什么自己工作努力却成为工作伙伴孤立的对象?为何老板总是“天威难测”?不处理好这些关于人的各种问题,在工作中必然被绊手绊脚,甚至在意外处英雄折戟。

阅读该书,在不经意之处,我们总能找到到自己的职场危机,也许在书中我们无法找到现成的职场危机处方,找准问题的症结,看准问题的成因,而后再细细思量各种危局中潜藏的机遇与挑战,再复杂的迷局也隐藏着破解之道。做一 名上有老板、下有下属、中间有同僚的职场经理人,其艰难程度可用人生的突围战来比拟,不经历最严峻的职场考验,便无法登临自己职业的顶峰。

■ 新书快递

### 追寻优雅：众多的好点子都缺失了什么



作者:(美)马修·梅  
出版社:中国人民大学出版社  
图书品牌:湛庐文化

内容简介: 本书是“少即是多”新思维方式的行动指南,创造性地提出了极具价值的优雅四要素:对称、诱惑、精简、不朽。我们生来都是添真之道的依附者,本书告诉我们“减法”是成就优雅最基础性的一条法则,是“对称”和“诱惑”所倚仗的法上法。“减”,未必就是想尽办法做得少,而是尽力优化和最大程度上发挥资源和资产的效用。这个世界的每样事物都越来越复杂,越来越让人眩晕,本书让我们看到,如果能删除、停止做某些事情,学会聪明地适可而止,我们就会更快乐、把工作做得更好,世界也会更美好。

作者简介: 马修·梅,广受欢迎的演讲家、创新教练,担任丰田顾问10年之久,同时担任微软、3M等公司的特聘创新教练。

### 迪士尼魔法：从童话城堡到娱乐王国的经营之道



作者:(美)比尔·卡波达戈利,林恩·杰克逊  
出版社:机械工业出版社

内容简介: 迪士尼是一个用魔法搭建起来的神奇世界,很多人对它获得如此巨大成功的方法十分好奇。经过十多年时间的搜集和研究,本书作者发现,迪士尼的成功其实源于八个字:梦想、信念、勇气、行动。本书详细介绍了迪士尼获得成功的方法,分享了大量践行该方法获取成功的企业经验,希望可以为所有想要借助迪士尼魔法获取成功的人提供借鉴。

企业可以选择坐等价格竞争创造利润,也可以创造激情让顾客流连忘返。同样,个体可以选择等待别人赋予动力,也可以选择掌管并坚持自己的梦想。每一个企业和个体都能从迪士尼的成功故事中获得上述选择的答案,不是顿悟的灵感创造了米老鼠或匹诺曹,而是对信念的坚守以及充满深思熟虑、精细认真的革新和创造过程。

作者简介: 比尔·卡波达戈利、林恩·杰克逊,世界上最知名的迪士尼研究专家,他们经过多年的研究,揭示了迪士尼的成功秘诀,该秘诀将迪士尼公司推上商业、创造力和成功的高峰。他们提出了著名的“梦想模式”,该模式在美国商业界产生了巨大反响。

### 幸福的婚姻



作者:(美)约翰·戈特曼,娜恩·西尔弗  
出版社:浙江人民出版社

内容简介: 这是一本婚姻教皇、人际关系大师、著名心理学家约翰·戈特曼揭开男女长期相处之道的经典作品,向我们阐释了为什么婚姻有时如此艰难,为什么有些人能够厮守一生,而有些人则像躲避定时炸弹一样躲避婚姻生活?如何防止婚姻危机,又如何拯救一段已经出现危机的婚姻?

这是一本非常实用的婚姻指南,任何夫妻都能从中受益。书中戈特曼博士用大数据还原婚姻关系的真相,并总结出使婚姻免于破裂的7个法则,引导读者创建一桩高情商的、长久的婚姻。在戈特曼的爱情实验室里,通过长达40年的婚姻关系研究、近700对夫妻的共同参与,戈特曼博士在观察和聆听一对夫妻5分钟的谈话后,便能预测他们是否会离婚,且预测准确率高达91%。

本书畅销全球,曾荣登《纽约时报》畅销书榜榜首,长踞亚马逊同类书榜单前列。作为人际关系领域大师级人物,约翰·戈特曼与他著名的“爱情实验室”成为超级畅销书《Blink》开篇经典案例,戈特曼预测离婚的成果成为主流媒体热议话题。

作者简介: 约翰·戈特曼,享誉世界的“婚姻教皇”,美国华盛顿大学心理学教授,西雅图人际关系研究所所长,从事家庭关系方面研究长达40年,婚姻关系、人际关系研究领域的顶尖专家。娜恩·西尔弗,作家、记者与编辑,从事育儿、婚恋、心理学与健康等领域的研究与写作。