

移动支付服务数字经济高质量发展

文/郑浩剑*

摘要：财付通支付科技有限公司（以下简称财付通）始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，高度重视支付工作的政治性、人民性、普惠性。财付通公司从“三个关注”出发，关注行业生态健康、关注中小微企业生存问题、关注用户真实需求，通过促进互联互通、助力数字化转型、产品技术创新，切实服务数字经济高质量发展。

关键词：数字经济 移动支付 高质量发展

过去十年间，在党中央、国务院的正确领导和人民银行的指导下，我国支付产业发展取得举世瞩目的成就和历史性变革，在服务宏观调控、提升金融服务能力、推动经济提质增效和服务社会民生等方面发挥了积极作用。目前，中国已经成为全球移动支付第一大市场，在移动支付用户规模、交易规模和渗透率等方面大幅领先，在国际竞争中取得先发优势。

近三年来，电子支付、网络支付等新兴支付业务在经历了爆发式增长后，同比增速出现放缓趋势。在内外部宏观环境发生深刻变化的背景下，我们认为，支付市场将面临从高速规模扩张向高质量发展转型的长期趋势。

支付是现代经济活动中的关键环节，承载着资金流转的基础性功能。财付通作为支付行业的一员，始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，高度重视支付工作的政治性、人民性、普惠性，既要总结国际成功经验，也要从我国国情、民情出发，坚定不移地走支付产业的中国

* 作者单位：财付通支付科技有限公司。本文根据作者在2023年9月第12届中国支付清算论坛上的发言整理。

特色发展之路，坚持发展与安全并重，努力为加快构建新发展格局、推动高质量发展作出贡献。

一、关注行业生态健康，促进行业高质量发展

财付通始终牢记支付为民的责任担当，坚持生态开放的发展策略，与产业链上各方合作、互惠、共赢，以互联互通为核心路径，持续共建电子支付行业健康生态。

通过几年的努力，财付通在推进入腾入微和生态开放方面取得了显著成绩，主要体现在以下几个方面。

一是财付通已在小程序场景和腾讯 14 款主要 App 全面支持云闪付，并积极投入流量资源，联合银联开展了近百场不同形式的营销活动宣传。截至 2023 年 8 月底，云闪付在入腾入微、互联互通等开放场景下的累计交易笔数超过 7 亿笔，累计交易金额超过千亿元，呈现稳步增长态势。

二是财付通通过与银联、网联深度合作，实现了全国范围内的微信收款码互联互通，已支持云闪付 App、近 30 家银行 App、移动和包 App 等扫描微信收款码完成交易，并与银联国际探索推进与境外机构 App 互联互通。

三是全面支持数字人民币项目的落地和推广。截至 2023 年 8 月底，微众银行（微信支付）个人钱包开立数已突破 1000 万个，财付通微信小程序、视频号场景的商户陆续开放数字人民币支付功能。用户只需开通数字人民币 App 的“微信支付”钱包快付功能，即可在以上场景使用数字人民币。

四是持续扩大从业机构收单交易在财付通商业支付交易总量中的占比。在间连交易模式中，财付通作为支付账户的服务提供者，为合作从业机构的特约商户提供技术支持。在这种合作模式中，财付通一直秉承开放姿态，与从业机构互利共赢。最近三个季度以来，从业机构间连交易占比持续增长，已经超过财付通商业支付交易总量的 40%。

在保障生态开放、推进互联互通的过程中，财付通也发现了涉黄、涉赌、涉诈等黑灰产利用互联互通渠道作恶的趋势。针对该类问题，财付通积极与两联探讨风险共建合作模式，通过以清算机构为中心的行业解决方案，体系化、标准化地将风险信息共享给从业机构，减少从业机构之间的重复开发，降低从业机构的

风控运营管理成本，保障产业各方“轻装上阵”。

二、关注中小微企业生存问题，助力数字化转型发展

党的二十大报告提出，要加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。作为备受瞩目的金融科技创新，移动支付在推动数字经济高质量发展方面具有战略意义。与传统非现金支付工具相比，移动支付具有灵活嵌入场景的优势，在促进传统产业数字化转型的同时，也培育了新的数字经济增长点。

财付通一方面积极响应国家号召，为中小微企业和个体经营者提供各类手续费减免，降低其综合经营成本；另一方面持续优化中小微企业和个人经营者的收付款体验，为其提供了一揽子数字化工具，助力其提升经营能力、实现数字化升级。

在降费让利方面，2021年9月30日至2023年7月31日，财付通手续费实际让利总金额85.8亿元，累计惠及小微企业、个体工商户以及有经营行为的个人超过3000万户，优惠活动将继续实施至2024年9月30日。同时，财付通还将继续提供二维码收款安全保障、经营物料优惠等活动，多项举措预计投入超百亿元。

在提质增效方面，财付通充分发挥科技与链接的优势，为中小微企业和个体工商户提供低成本、高可用的支付产品与服务。

针对小微商户，财付通提供了“数字化经营工具箱”，其中包括下单助手、收款单、收支统计、朋友会员等工具，有针对性地解决不同类型经营主体的实际需求。与其他数字化转型工具相比，财付通所提供的“工具箱”使用门槛更低，能够让更多商家享受到数字技术发展为经营带来的便利。2023年上半年，各类数字经营工具的使用次数总计超过71亿次，使用小商户数量超过100万户，成为小商户重要的数字化助手。

针对中小微企业，财付通提供了连接企业业务系统、产业平台、与开放银行的能力，实现多方共赢：一是助力中小微企业实现全程线上数字化管理，提升企业支付效率，推动经营管理的数字化转型。二是赋能各类企业服务平台，将不同银行的差异化能力标准化成统一接口，实现一次对接即连接多家银行。三是将银

行的能力进行云端化和开放化，帮助合作银行更好地获客促活，提升中间收入，将普惠金融服务传递到中小微企业。有效解决传统中小企业数字化程度不高、在财务资金管理方面存在断点的难题，降低企业成本，助力产业数字化发展。

三、关注用户需求，以科技创新提升支付体验

技术创新是推动移动支付产业发展最为核心的驱动因素。从市场经验来看，我国支付产业经历了“应用需求”驱动“科技创新”的发展过程。纵观财付通发展历程，随着2014年春节微信红包的上线，财付通开启了在移动支付领域深耕细作的全新篇章。随后，移动出行市场成为移动支付率先落子的线下场景，用户打车可以扫描司机的二维码支付车费，这也使得移动支付从电商网购、社交转账等线上场景，开始向线下生活服务类场景延展。经过多年发展，财付通运营的微信红包、微信转账、条码支付、刷脸支付等多款支付产品，已经深入人们日常生活的方方面面。

在这个过程中，财付通既是移动支付产业的实践者，也是产业繁荣发展的受益者。我们深知，持续运用创新技术，推动支付业务更好地满足人民群众各类场景的需求，是推动我国移动支付行业继续领先于世界的关键。

以生物识别技术为例，这一技术在国内外支付场景中都得到了重点推广。比如，国外亚马逊通过红外摄像装置，将刷掌支付用于其线下无人门店的支付；日本富士通采用纯红外的模式识别技术，将掌纹支付用于银行等金融类业务的核身。

财付通也紧跟产业创新趋势，基于彩色+红外的双因子识别技术，开发出一套更加快捷、安全的微信刷掌支付系统。与传统的支付方式相比，微信刷掌支付系统不需要用户携带任何卡片或手机，只需将手掌伸到支付终端上进行识别即可完成支付，极大地提高了付款的效率和便利性。据测算，刷掌技术可以实现每分钟25人到45人的通过效率，非常适合在校园就餐、公共交通、健身娱乐、公园景点、购物结账等具有大流量高峰期特点的场景进行应用，从而为消费者节省大量的排队成本，最终提升社会资源与公共资源的使用效率。

前期，在中国人民银行的指导下，财付通已经在公司内部、深圳市内美宜佳、美宜多、天虹超市、百U达、7-Eleven等30多家零售门店及欢乐谷水上乐园开展

试点工作。2023年，财付通也与北京大兴地铁展开合作，尝试协助用户通过刷卡付款高效进出站，并计划逐步向具有实际需求的商户和场景进行推广。

得益于创新包容审慎的监管环境，以及移动互联网时代充分释放的市场红利，我国支付产业实现了跨越式发展，成为我国经济发展一张亮丽的名片，对全球数字支付、普惠金融的创新发展产生了巨大的示范效应。

当前社会正在步入以数字化生产力为标志的新阶段，支付行业正值深化发展之际，财付通对产业各方提出呼吁：

一是统筹发展与安全，坚持“以用户为中心”的发展理念。安全是发展的前提，发展是安全的保障。支付产业既需要激励相容的约束机制，也需要持续不断的产品创新，才能实现具有中国特色的支付产业发展道路。

二是立足产业普惠价值，协同推进数字化转型。在适应数字经济发展趋势的过程中，既需要支付企业及数字化服务机构主动作为，也需要有关部门持续改善农村、偏远地区、小微企业支付服务受理环境，并积极出台配套政策，支持涉农、涉小微领域支付服务市场主体多元化发展。

三是理顺支付产业链，构建共建共享的支付行业生态体系。随着支付领域相关规范性文件的系统性修订，各个市场参与主体之间的竞合关系需要进一步理顺，各类业务基本规则需要进一步明确。在这一进程中，需要立足全新的内外部环境，构建共建共享的行业生态治理机制，化解行业痼疾，并为行业的可持续发展打开增量空间。

四是以创新激发市场活力，保持支付产业国际竞争力。在日益复杂的国际支付市场竞争格局下，我国支付服务机构需持续提升创新能力，保持产业整体竞争优势，才能在未来的全球支付产业链中发挥更加积极的作用。产业各方应当在监管部门的指导下、在行业组织的帮助下“抱团出海”，提升业务、标准、规则层面的话语权，促使支付行业在国际维度上赢得更高层面的影响力。

财付通的发展，离不开党和国家的领导，离不开监管部门的指导，离不开行业伙伴的支持，我们愿与产业各方凝心聚力，顺势而为，守正创新；把思想和行动统一到中央重大决策部署上来，坚持稳中求进；把握数字经济发展主动权，切实助力经济实现高质量发展。