

第三方支付平台的兴起对传统银行业务影响的作用研究

欧连杰

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年9月18日; 录用日期: 2024年11月18日; 发布日期: 2024年11月25日

摘要

随着信息技术的快速进步, 第三方支付平台如支付宝和微信支付等在全球范围内迅速兴起, 深刻改变了传统银行业务的运作模式。本文将深入分析第三方支付平台的发展历程、技术特征以及它们在金融市场中的角色, 探讨它们对传统银行业务的多重影响。具体而言, 文章探讨了支付方式的转型以及市场竞争格局的重塑, 从而全面理解金融行业变革所带来的各种挑战。通过这些分析, 本文不仅提出应对这些挑战的参考策略, 还强调金融机构如何通过适应性变革和技术创新在快速发展的环境中保持竞争力。最终, 本文旨在为金融行业的从业者和决策者提供有价值的见解, 帮助他们在不断变化的市场中制定有效的应对策略。

关键词

第三方支付平台, 传统银行业务, 金融市场, 金融行业变革, 适应性变革

Study on the Influence of the Rise of Third-Party Payment Platform on Traditional Banking Business

Lianjie Ou

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: Sep. 18th, 2024; accepted: Nov. 18th, 2024; published: Nov. 25th, 2024

Abstract

With the rapid progress of information technology, third-party payment platforms such as Alipay

and wechat Pay have risen rapidly around the world, profoundly changing the operation mode of traditional banking business. This paper will deeply analyze the development history, technical characteristics and roles of third-party payment platforms in the financial market, and explore their multiple impacts on traditional banking business. In particular, the paper will explore the transformation of payment methods and the reshaping of the market competitive landscape to gain a comprehensive understanding of the challenges posed by change in the financial industry. Through these analyses, the paper not only proposes reference strategies to address these challenges, but also highlights how financial institutions can remain competitive in a rapidly evolving environment through adaptive change and technological innovation. Ultimately, this paper aims to provide practitioners and decision makers in the financial industry with valuable insights to help them develop effective coping strategies in a changing market.

Keywords

Third-Party Payment Platform, Traditional Banking, Financial Market, Financial Industry Change, Adaptive Change

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着互联网技术的快速发展和移动设备的普及，第三方支付平台在全球范围内迅速崛起[1]。以支付宝、微信支付等为代表的第三方支付平台不仅改变了消费者的支付习惯，还对我国现有经济体系产生了巨大冲击[2]。这些平台通过提供便捷、高效的支付服务，迅速赢得了大批用户，并逐渐渗透到人们日常生活的各个方面，包括购物、转账、理财等。由于用户群体与业务范围的重叠，第三方支付对商业银行中间业务产生了影响[3]。然而，跨境第三方支付行业也面临诸多的风险和挑战，如信用风险、网络风险、法律风险、管理风险等[4]。面对这一挑战，商业银行必须调整业务结构，发展数字银行；加强科技创新，推进数字化转型；优化客户服务，建立金融生态圈；并高度重视互联网安全与风控[5]。根据 Statista 的数据，全球第三方支付市场规模在 2020 年达到了约 3.6 万亿美元，并预计在 2024 年将增长至 5.5 万亿美元。这一增长主要得益于移动支付和电子商务的普及，以及消费者对于便捷支付方式的需求增加。截至 2023 年，全球使用第三方支付平台的用户数量持续增长。在中国，支付宝和微信支付作为两大主要的第三方支付平台，用户数量分别超过了 10 亿和 8 亿。在美国，PayPal 作为领先的第三方支付服务提供商，其活跃用户账户在 2023 年第二季度达到了 4.26 亿。在反垄断规制政策的执行时，则需要协调好反垄断局和中国人民银行、国家金融监督管理总局的权限分工，促进两类监管机构的友好磋商，信息共享，共同助推我国第三方支付行业的规范发展[6]。对于蓬勃发展的第三方支付平台，挖掘非结构化数据中蕴含的分布信息有助于平台对商户精准细分。传统银行作为金融服务的主要提供者，长期以来在支付和转账领域占据着主导地位。网络信息的不对称性以及电子商务活动的虚拟性，使得网上交易双方产生信任问题，进而阻碍交易活动，在此情形下，独立于交易双方的信用中介的出现有效缓解相关矛盾，很大程度上解决电子商务活动中的信用问题，第三方支付在此基础上产生[7]。然而，第三方支付平台的兴起打破了这一垄断地位，迫使传统银行不得不重新审视自身的业务模式和竞争策略。第三方支付对不同类型的商业银行流动性影响程度不同，对大型国有银行影响最为显著，而股份制银行次之。与传统银行相比，第三方支付平台以其便捷性、低成本和创新性在支付领域表现出更强的竞争力，尤其是在年轻一代用户

中备受青睐[8]。

本文旨在探讨第三方支付平台的崛起对传统银行业务的深远影响，分析其市场发展历程，以及传统银行所面临的主要挑战[9]。如今第三方支付已成为人们生活中使用最为频繁支付方式，且其服务范围进一步扩展到存款转账、投资理财、网络信贷、生活缴费、政府服务等内容。在此基础上，本文还将深入探讨第三方支付对金融服务创新的推动作用，并提出传统银行在应对这一趋势时可能采取的应对策略。通过对这些问题的探讨，希望为传统银行和金融从业者提供新的思路，以应对支付市场的变革与挑战[10]。

2. 第三方支付平台的市场发展现状

第三方支付平台是指独立于商户和银行之外，为商户与消费者提供支付结算服务的非银行支付机构。这类平台近年来随着电子商务的快速发展而崛起，迅速成为全球金融体系中不可或缺的一部分。第三方支付平台通过技术创新不断提升用户体验和安全性。例如，生物识别技术(如指纹支付和面部识别支付)正被越来越多的平台采纳，以确保交易的安全性。此外，区块链技术的应用也正在探索之中，其潜力在于提高交易的透明度与安全性，减少欺诈风险[11]。

随着第三方支付平台的迅猛发展，各国政府也开始加强对这一领域的监管，以维护金融稳定和消费者权益。欧盟推出的支付服务指令(PSD2)旨在促进支付服务的创新与竞争，同时确保消费者保护和数据安全。在中国，中国人民银行正在不断完善支付服务市场的监管框架，以推动市场健康有序地发展。这样的监管措施不仅能保护消费者，也为金融创新提供了更加稳定的环境。

与此同时，智能手机的普及使得移动支付迅速成为第三方支付平台的主要增长点。根据 eMarketer 的预测，到 2024 年，全球移动支付用户将超过 10 亿。随着全球贸易的不断发展，跨境支付的需求日益增长。第三方支付平台通过提供便捷的跨境支付解决方案，满足了这一市场需求。此外，这些平台与金融科技(FinTech)深度融合，推出了更加多样化的金融服务，包括小额贷款、保险以及投资产品等，以适应消费者的多样化需求。

为了应对日益严格的监管要求，第三方支付平台也在逐步引入监管科技(RegTech)，以提高合规效率并降低合规成本。这不仅有助于平台自身的可持续发展，也为整个金融生态系统的稳定性提供了保障。

综上所述，第三方支付平台的市场发展势头强劲，技术创新和监管环境的变化是推动这一市场发展的主要因素[8]。随着全球经济的持续发展及消费者支付习惯的不断演变，第三方支付平台预计将在未来几年继续保持增长态势，进一步巩固其在现代金融体系中的核心地位。

3. 传统银行业务面临的主要挑战

这些挑战不仅体现在支付业务市场份额的逐渐被侵蚀，还包括客户流失、业务模式老化和技术滞后等多方面的问题[9]。研究表明，市场竞争的加剧使得传统银行必须重新审视其客户关系管理和服务模式。此外，技术革新推动了金融科技的发展，迫使银行加快数字化转型，以应对行业的变革。同时，监管压力和成本结构的变化也对银行的运营效率提出了更高的要求。以下将从市场竞争、客户关系、技术革新、监管压力和成本结构等方面深入探讨这些挑战及其应对策略。

3.1. 市场竞争加剧

市场竞争的加剧是传统银行所面临的首要挑战。以支付宝和微信支付为代表的第三方支付平台，通过便捷的支付体验迅速占领了支付市场的大部分份额。它们不仅实现了线上线下支付的全面覆盖，还通过跨境支付、金融理财和信用消费等多元化服务进一步拓展了业务范围。这使得传统银行在支付结算和转账汇款等核心业务上逐渐失去了竞争优势。传统银行的支付流程普遍繁琐，用户体验差，导致客户流

失，进而影响了银行的收入结构和客户黏性。

3.2. 客户关系的弱化

在以客户为中心的金融服务领域，第三方支付平台通过优质的用户体验和多样化的增值服务成功吸引了大量用户。利用大数据和人工智能技术，这些平台能够精准分析用户需求，提供个性化的金融产品和服务。相比之下，许多传统银行由于系统更新缓慢和数据整合能力不足，无法快速响应客户需求，导致与客户的互动频率和深度减少。这不仅影响了银行获取用户消费习惯和偏好的能力，也使得新产品和服务的推出缺乏有效的市场反馈。

3.3. 技术革新滞后

技术革新滞后是传统银行面临的一个重要挑战。随着第三方支付平台的迅速崛起，这些平台凭借其在科技创新方面的优势，普遍采用云计算、大数据、区块链和人工智能等先进技术，从而实现了支付系统的高效性、智能化和安全性。相比之下，许多传统银行仍依赖于过时的主机系统和封闭式架构，这使得它们在市场变化面前难以保持灵活性。尽管部分银行开始意识到技术转型的重要性，但由于技术负债高、转型成本大以及人才短缺等因素，导致转型进度缓慢。此外，在数据安全和隐私保护方面，传统银行的技术手段也相对滞后，无法满足用户对安全性和隐私保护的高标准要求。因此，传统银行必须加速技术革新，以适应不断变化的市场环境并提升竞争力。

3.4. 监管压力增加

随着第三方支付平台的迅速发展，监管机构对支付市场的监管力度也在不断加强。传统银行作为金融市场的重要参与者，不仅需要遵循更加严格的金融监管规定，还需应对来自第三方支付平台的竞争压力。在这种双重压力下，银行在创新过程中往往面临进退两难的局面。一方面，银行需要不断创新以保持竞争力；另一方面，创新活动必须符合监管要求，这就需要更多的资源投入和更长的审批时间。此外，银行还需面对反洗钱、反恐融资等合规风险，这些都进一步增加了运营成本和压力。

3.5. 成本结构失衡

传统银行的成本结构较为复杂，涵盖了网点租赁、人员工资和设备维护等众多固定和变动成本。相比之下，第三方支付平台主要依赖于线上运营，这使其在成本控制方面具备显著优势，尤其是在支付业务领域，通过精简业务流程和降低交易成本，能够实现更低的运营成本。尽管传统银行近年来积极推动数字化转型，旨在降低运营成本，但由于历史遗留问题和体制限制，其成本优化的空间相对有限。此外，面对日益激烈的市场竞争，传统银行不得不加大对科技、营销和服务的投入，这进一步加重了成本压力。因此，传统银行在进行数字化转型的过程中，需要重新评估其成本结构，以提高市场竞争力和运营效率。

4. 第三方支付对金融服务创新的推动

第三方支付平台的迅速崛起不仅重塑了消费者的支付习惯，还显著推动了金融服务领域的创新与变革。通过提供便捷、安全和高效的支付解决方案，这些平台促进了金融产品的多样化和服务模式的转变[12]。在接下来的讨论中，将详细探讨第三方支付平台在金融服务创新中的具体推动作用，包括其在提升用户体验、降低交易成本和促进金融普惠方面的贡献。

4.1. 提升支付效率和用户体验

第三方支付平台如支付宝和微信支付，以其快捷和便利的支付解决方案显著提升了支付效率。用户

可以通过智能手机、电脑等设备随时随地进行支付，无需依赖传统银行的柜台或 ATM 机。这种简化的支付流程满足了现代消费者对高效和便捷的需求，推动了金融服务的线上化转型。此外，这些平台还不断优化用户界面和支付流程，提供一站式服务，将支付、理财、借贷等功能集成在同一平台上，从而大幅提升用户体验。

4.2. 推动金融产品的多元化

第三方支付平台不仅提供支付服务，还扩展至理财、贷款和保险等多种金融产品。例如，支付宝的“余额宝”理财产品使普通用户可以轻松将账户余额进行理财投资，降低了投资门槛。同时，微信支付通过整合多种金融服务，帮助用户管理财富。这种低门槛、高效率的金融创新，推动了普惠金融的发展，使得更多用户能够享受到多样化的金融产品。

4.3. 促进金融服务的个性化

通过分析用户的支付行为，第三方支付平台能够深入了解用户的消费习惯和偏好，提供个性化的金融服务。例如，平台能够根据用户的消费记录，精准推荐合适的理财产品或贷款服务。人工智能的应用也增强了平台在风险控制和信贷评估方面的能力，使得信贷决策更加高效、准确。这种基于数据和技术的个性化服务不仅提升了用户满意度，还推动了金融服务的创新。

4.4. 跨行业融合促进金融服务多元化

第三方支付平台通过与电商、社交媒体和线下零售等行业的深度融合，创造了更为丰富的服务场景。例如，支付宝和微信支付与淘宝、京东等电商平台紧密结合，同时与线下商家和生活服务提供者合作，实现了线上线下支付的全场景链条。这种跨行业的合作模式不仅扩展了用户群体，还促进了金融服务与日常生活的深度融合，从而创造了全新的支付场景和消费体验。此外，这种创新的支付方式还推动了消费模式的变革，提高了用户的便利性和满意度。

4.5. 促进金融监管创新

随着第三方支付的广泛应用，传统金融监管框架逐渐显露出无法有效应对新兴支付方式的不足之处[10]。为应对这一挑战，监管机构开始针对第三方支付平台的特性，制定更具灵活性和适应性的监管政策。例如，中国人民银行推出的支付业务许可证制度，要求所有第三方支付平台在运营前获得相应许可，以确保合规性与透明度。与此同时，为了保障用户资金的安全，监管机构引入了资金存管制度，确保用户资金与平台自有资金分离，从而降低风险。这一系列政策的出台，不仅推动了金融监管的创新，还促进了整个金融体系的健康发展。

4.6. 推动全球金融服务创新

中国的第三方支付平台如支付宝和微信支付在全球范围内的扩展，为国际金融服务创新提供了新思路。它们不仅为中国出境游客提供便捷的支付服务，还将成熟的移动支付技术引入其他市场，推动了全球支付行业的变革。这种国际化进程促进了各国之间的金融合作与交流。

5. 传统银行应对支付平台兴起的策略

随着第三方支付平台的迅速崛起，传统银行业务面临前所未有的挑战。这些挑战不仅表现为市场份额的流失，还包括客户服务模式的转变、业务流程的优化以及对技术创新的迫切需求[9]。为了在竞争激烈的环境中维持其市场地位，传统银行必须采取一系列有效的应对策略。在接下来的讨论中，将从几个

关键方面探讨传统银行应对第三方支付平台崛起的具体策略，包括应对市场竞争加剧的策略、应对客户关系的弱化的策略、应对技术革新滞后的策略、应对监管压力增加的策略以及应对成本结构失衡的策略。

5.1. 应对市场竞争加剧的策略

数字化转型：传统银行需要加速数字化转型，利用大数据、人工智能、区块链等新技术提升服务效率和客户体验。例如，麦肯锡提出的“3 + 1”转型策略，包括利用新技术手段打造全新的商业模式，开展端到端的客户旅程数字化改造，全面布局金融科技及风险投资机会，并打造包括双速 IT、大数据和高级分析能力、敏捷组织和创新文化在内的一整套基础能力。

绿色金融：根据中国银行制定的《中国银行服务“碳达峰、碳中和”目标行动计划》，传统银行可以通过绿色金融产品创新，支持环保和可持续发展项目，这不仅有助于银行履行社会责任，也是未来金融市场的一个重要增长点。

提升服务质量：通过提供个性化和高端化的服务来满足客户的需求，增强客户的忠诚度。这可能涉及到改进客户服务流程、提供定制化的金融解决方案等。例如，改进客户服务流程，通过分析客户反馈和行为数据，优化客户服务的每一个环节，确保客户在与企业互动时能够享受到顺畅、高效的服务体验。可以引入先进的客户关系管理(CRM)系统，帮助团队更好地了解客户的偏好和需求，从而提供更加及时和有效的支持。

5.2. 应对客户关系的弱化的策略

适应数字化转型：随着互联网金融服务的兴起，传统银行需要加快数字化转型，提升线上服务的便捷性和安全性。为了应对不断变化的市场环境和客户需求，银行应当实施更为灵活的数字化策略，包括优化移动银行应用、完善网上银行平台以及增强客户服务体验。此外，银行可以通过引入人工智能、大数据分析和区块链技术来提高交易的透明度和安全性，从而更好地满足用户在速度和效率上的期待。同时，传统银行还应加强与金融科技公司的合作，借助其创新能力和技术优势，拓展产品线，提供个性化的金融解决方案。通过这些措施，传统银行能够在竞争激烈的市场中保持领先地位，增强客户黏性，并为未来的可持续发展奠定坚实基础。

提升服务质量：确保客户服务的高效性和专业性，包括提供快速响应的客户支持、简化业务流程、提供清晰的业务规则和合理的线上线下渠道设计。例如，为高净值客户提供财富管理和投资咨询服务，为年轻客户设计灵活的存款和贷款方案，以满足他们不同的财务目标和风险承受能力。

5.3. 应对技术革新滞后的策略

制定数字化战略蓝图：明确银行在金融科技领域的发展方向和目标，确定哪些领域要成为领先者，哪些领域需要跟随，并制定相应的行动计划[13]。例如，市场分析与研究，银行首先需对金融科技市场进行深入的分析，研究行业趋势、技术进步以及竞争对手的动态，以便识别潜在的机会和威胁。通过数据分析，了解客户需求的变化和偏好，确保战略蓝图与市场实际相符。

投资金融科技：通过建立或参与股权投资基金，投资于有潜力的金融科技创业公司，或者与风投企业合作，提前布局关键技术。例如，建立专门的投资团队：组建专业的投资团队，具备金融、技术和市场分析的多方面背景，以识别和评估有潜力的金融科技初创企业。这支团队可以深入了解市场趋势和新兴技术，确保投资决策的科学性和前瞻性。

培养数字化人才：在当今快速发展的数字经济时代，企业和组织需要更加注重数字化人才的培养与发展。为此，建议建立“双轨”职业路径，一方面为具备扎实技术基础的优秀人才提供快速晋升的通道，

使他们能够迅速进入专家序列，发挥其在数字技术领域的专业能力；另一方面，为各类人才提供丰富的轮岗机会，使他们可以在不同的职能部门和项目中积累多样化的经验，增强跨领域的合作能力。此外，为了确保职业发展的灵活性，企业应制定个性化的职业发展规划，定期进行能力评估与反馈，帮助员工识别自己的职业目标和发展方向。组织可以提供培训和发展计划，包括技能提升课程、行业研讨会及实战项目，支持员工不断学习和适应新技术的变化。

5.4. 应对监管压力增加的策略

强化合规管理：建立和完善合规管理体系，确保业务流程和操作符合监管要求。这包括对现有流程的审查和更新，以及对员工进行定期的合规培训。为了进一步提升合规管理的有效性，企业还应采用先进的技术手段来支持合规活动。例如，利用数据分析和人工智能技术对合规风险进行实时监测和评估，提升合规审查的效率和准确性。同时，实施合规管理软件，可以帮助企业自动化合规流程、跟踪法规变化，并提供合规报告，减少人工操作的错误和遗漏。

提高风险管理能力：加强风险管理，特别是信用风险、市场风险、操作风险等方面的管理。利用先进的风险管理工具和技术，如大数据、人工智能等，提高风险识别、评估和控制的能力。例如，针对信用风险，企业应建立健全的信用评估体系，对客户和合作伙伴进行全面的信用分析。这包括利用大数据技术，收集和分析客户的财务状况、信用历史、交易记录等信息，以准确评估其信用风险。此外，企业还可以实施信用评分模型，通过机器学习算法，实时监测客户的信用动态，及时识别潜在的违约风险，从而采取相应的风险控制措施，比如调整信贷额度或提高担保要求。

推动金融科技创新：推动金融科技创新是当前金融行业发展的重要趋势。为了在确保合规的前提下积极推进这一创新，金融机构需采取一系列具体措施。例如，借助大数据、人工智能和区块链等先进技术，提升服务效率和客户体验。例如，利用大数据分析，金融机构可以深入了解客户需求，提供更加个性化的金融产品和服务，从而提升客户满意度。其次，在提升效率的同时，还应注重风险管理与合规性。金融科技的创新往往伴随着风险，尤其是在数据安全和隐私保护方面。因此，金融机构需建立健全合规管理体系，确保在推动创新的过程中，能够有效识别和防范潜在风险。

5.5. 应对成本结构失衡的策略

数字化转型：通过金融科技的应用，如人工智能、大数据、云计算等，提高运营效率，降低人力成本和处理时间，优化成本结构。根据《金融科技发展规划(2022~2025年)》，金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展增值提效。

客户细分和个性化服务：通过大数据分析对客户进行细分，提供个性化服务，提高客户满意度和忠诚度，从而降低客户获取成本。个性化服务也可以通过改进沟通方式来实现。通过分析客户的沟通偏好，金融机构可以选择最适合的渠道与客户进行互动，例如通过社交媒体、电子邮件或电话。这样的沟通方式不仅能够提高信息传递的效率，还能增加客户的参与感，使其更加愿意与金融机构保持长期关系。

优化物理网点布局：在数字化转型加速的背景下，金融机构需要重新审视其物理网点的布局。通过深入分析客户分布和业务需求，金融机构可以实现更为高效的网点运营，从而提升整体服务水平和降低成本。例如，金融机构应利用数据分析工具，精确定位客户的地理分布和需求特征。通过对客户群体的行为数据进行分析，识别出高流量和高需求的区域，从而决定哪些网点需要加强服务、增加人力配置。此外，结合市场调研和客户反馈，可以进一步明确客户对网点服务的具体需求，如自助服务、咨询服务或综合金融服务等。这将帮助金融机构更好地调整网点功能和服务内容，提升客户体验。

关注监管政策变化：密切关注国内外监管政策的变化，特别是跨境监管政策，以确保在全球范围内

的业务合规，减少监管成本。特别是在跨境业务方面，金融机构需要特别关注各国的监管要求和合规标准。不同国家的监管政策可能存在较大差异，特别是在反洗钱、数据保护和消费者权益保护等方面。金融机构应对其跨境业务的各个环节进行审查，确保遵循各项适用的法律法规，从而降低因跨境合规失败而引发的风险和成本。金融机构应利用科技手段来提升合规效率。例如，通过自动化合规系统和人工智能技术，实时监测和分析业务操作中的合规风险，从而提高合规审查的效率和准确性。这不仅能够降低人力成本，还能快速响应监管政策的变化，减少因滞后反应造成的潜在风险。

6. 结论

第三方支付平台的迅速崛起对传统银行业务产生了深远的影响。随着技术的不断进步和消费者需求的变化，第三方支付平台不仅改变了人们的支付方式，还推动了整个金融行业的服务创新[10]。这些平台凭借其便捷性、高效性和灵活性，迅速赢得了市场的青睐，特别是在移动支付、跨境支付等领域，展现了极大的竞争力。

面对第三方支付的冲击，传统银行业务正面临诸多挑战，包括客户流失、支付渠道的转移以及盈利模式的改变。然而，这些挑战同时也为银行提供了转型和创新的机遇。通过与第三方支付平台合作、加大金融科技投资、优化客户服务体验，传统银行可以在激烈的竞争环境中寻找新的增长点，并保持其核心竞争力。

未来，随着支付技术的不断发展，第三方支付与传统银行之间的界限可能会进一步模糊，双方将更加依赖合作与融合，以共同推动金融行业的数字化转型。因此，传统银行必须积极适应这一变革趋势，提升自身的创新能力和科技水平，才能在新的金融生态系统中占据有利位置。

参考文献

- [1] 邢恩泉, 韦甲星, 郑靖. 互联网下的资金融通和支付——互联网金融对商业银行传统业务的影响及启示——基于财务报表的视角[J]. 2015.
- [2] 张恒翔, 侯振兴. 数字人民币对第三方支付平台影响分析[J]. 北方经贸, 2024(8): 101-104.
- [3] 任宇光, 赵世勇, 陈丽杰. 第三方支付对商业银行中间业务的影响研究[J]. 特区经济, 2023(12): 117-120.
- [4] 韩旭. 互联网金融中跨境第三方支付行业的风险和合规监管[J]. 商业观察, 2024, 10(4): 117-120.
- [5] 刘强辉. 金融科技发展对商业银行系统性风险的影响研究[D]: [硕士学位论文]. 合肥: 安徽财经大学, 2024.
- [6] 黄丹阳, 罗伊琳, 朱映秋. 面向第三方支付平台非结构化大数据分布特征的融合聚类算法[J]. 经济管理学报, 2023, 2(3): 179-208.
- [7] 栗海佳. 第三方支付中金融消费者权益保护法律问题研究[D]: [硕士学位论文]. 兰州: 兰州大学, 2023.
- [8] 叶俊凯, 邹文理. 第三方支付对商业银行流动性的影响[J]. 现代商业, 2023(7): 160-163.
- [9] 李梦娟, 蔡昌, 李艳红. 数字货币的运行机制与税收治理——基于第三方支付与数字货币比较视角[J]. 税务研究, 2023(4): 79-86.
- [10] 罗凤凤. 第三方支付对商业银行支付业务发展的影响研究[J]. 商展经济, 2023(5): 108-111.
- [11] 郭曦, 霍然. 区块链技术在金融业的应用[J]. 数码世界, 2020(11): 16-17.
- [12] 王晓映, 邵生余, 陈明, 等. 金融产品多样化: 激活信贷一池水[N]. 新华日报, 2009-06-15(A02).
- [13] 苗光盛. 基于国家文化数字化战略背景下的档案馆公共文化服务数字化转型路径探析[J]. 兰台内外, 2024(25): 13-15.