

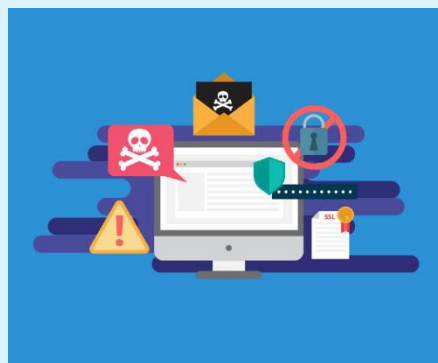
以上所述都是電子支付的好處，惟它們都建基於一個大原則：「自由選擇」。消費者可以自由選擇使用甚麼支付方式，包括現金，這才是踏入二十一世紀的一大進步。否則，原意是「予人方便」的服務，也會變成「令人不便」。

五、無現金社會的五大隱憂

誠然，香港近年增加了許多電子支付的方式，商家或消費者都習慣使用各種電子支付工具。然而，不少人開始發現電子支付方式也有弊端，台灣學者張冠群便曾撰文指出，無現金社會有五大隱憂如下：

1. 個人私隱

消費者的個人行蹤及消費習慣等訊息，會非自願地被金融機構知悉。此外，電子錢包含重要個人資料，若裝有電子錢包的裝置被盜用，或遭駭客盜取電子錢包中的個人資料，則有機會導致個人資料外泄及財務損失。



2. 單一化風險

當電子支付逐漸成為主要，甚至唯一的支付方式，若遇到駭客攻擊，軟體衝突、當機、硬體損壞、停電及其他因素，都可能導致支付服務中斷，影響甚大。



3. 少數群體保障

對習慣使用現金支付的消費者而言，例如長者和殘障人士，他們會難以使用電子支付服務。

4. 對妥善理財不利

無現金時代可能使消費者陷於過度消費，無力償還債務的風險。

5. 金融機構的成本增加

電子支付方式會增加金融機構的帳戶管理與經營成本，金融機構也可能將此以管理費的形式轉嫁給消費者，令消費者的負擔增加。



總括而言，無論多先進的發明，總會有其利弊，重點在於我們如何保持箇中平衡，使其不變成雙面刃，而是創造各方皆可共處的社會。

薪火

2023-2024 年度
第 19 期

【編者按】電子支付泛指以電子設備或網絡進行的非現金和非支票支付，並非只涵蓋新興流動支付工具，香港人常用的信用卡及「八達通」等儲值支付卡，也屬於電子支付工具。其他常見的支付工具還有扣帳卡（Debit Card）、網上和電子錢包，例如 Apple Pay、Google Pay 和 PayMe 等。根據香港政府統計處的資料顯示，以電子支付的普及率按年上升，2022 年全港電子支付使用比率已達到 60.2%，其中 25 至 34 歲人士的使用率更高達 89.3%，於實體店鋪使用電子支付工具付款的比例也高達 77.4%。由此可見，近年電子支付的普及程度頗高。因此，本期主題特意探討香港電子支付的發展。

近年電子支付在社會上越趨普遍，現代人外出不一定要帶備現金，只要一卡在手，甚至只攜帶手提電話，無論是吃飯、逛街購物或娛樂消遣，都可暢通無阻。

一、電子支付是甚麼？

「電子支付」即指顧客可以使用電子支付平台結帳或購物，例如透過信用卡、扣帳卡、網路銀行轉帳、「八達通」等儲值卡作電子支付，或是在自動櫃員機轉帳。近年最流行的電子支付工具，就是「電子錢包」(E-Wallet) (或稱「移動錢包」Mobile Wallet)，利用手提電話、平板電腦或 Apple Watch 等行動裝置進行付款。

二、常見的電子支付方式

1. 電子錢包

自從香港政府透過電子錢包派發消費券之後，近年多了香港人使用電子錢包進行消費。電子錢包可以按照付款方法，分為兩大類。

第一類電子錢包是「儲值支付工具」，用戶需要事先用信用卡、扣帳卡、經由銀行戶口轉帳，或事先於便利店或自動櫃員機為電子錢包增值，並透過智能手機或電腦在網上或實體店購物付款。使用電子錢包時，即從電子錢包裡扣帳，例如香港人常用的 PayMe、AlipayHK 和 Tap&Go 等。



第二類電子錢包是「非儲值支付工具」，用戶需要事先上傳信用卡、銀行卡或扣帳卡的資料，以便付款，例如 Apple Pay 信用卡和 Google Pay 信用卡等。除了購物付款之外，電子錢包亦支援多種服務，包括匯款、繳付帳單及個人對個人（P2P）轉帳，即轉帳至他人的電子錢包。



2. 信用卡

信用卡可算是第一代電子支付工具。除了使用實體信用卡，或在網上購物時輸入卡號等資料進行交易之外，用戶亦可選擇把信用卡綁定手機支付系統如 Apple Pay 及 Google Pay，拍一拍讀卡機或簡單按一鍵，就可輕易付款，又可減輕荷包的「負擔」。



3. 轉數快（FPS）

「轉數快」是由香港金融管理局推出的快速支付系統，提供一個全面接通香港銀行及儲值支付工具營運商的平台，讓市民可以隨時隨地轉帳、為電子錢包增值及在網上購物。轉帳方無須提供其戶口號碼，憑藉已登記的手機號碼或電郵地址，就可作為轉帳識別代號。



三、電子支付對商戶的好處

1. 提升營運效率

使用電子支付這種方式，除了可省卻店員找續現金的程序，加快結帳效率之外，店員在每天關店後亦無須如以往般費時核對及計算當天的交易記錄和營業額。商戶不但可以把以上工序電子化，而且不需要定期到銀行存款，減省不少人力物力，同時減低以人手核數的錯誤率，提升營運效率。

2. 方便顧客付款

今年訪港旅客數目逐步回升，不少外地及內地旅客早已習慣使用不同方式的電子支付，訪港時未必會兌換大量現金。增加電子支付的途徑，可以方便旅客結帳，擴大顧客群，增加生意額之餘，亦為旅客留下良好印象，帶動香港旅遊業的發展。



3. 減少店內現金存量，更易管理資金

部分商戶每天的現金流量數以萬計，若不幸成為劫匪盜竊的目標，則隨時損失慘重。透過引入電子支付服務，商戶可以減少店內現金存量，即使不幸遇上盜竊，也可減低損失。此外，電子支付系統會自動記錄每筆交易，讓商戶更容易管理資金。

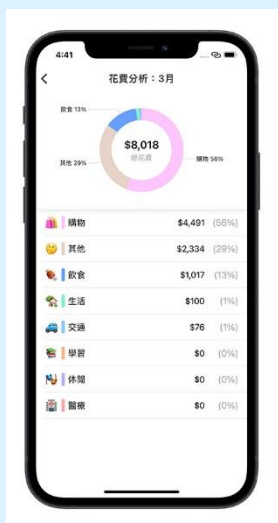
4. 即時查閱營業額

使用電子支付這種方式，有助於經系統自動記錄每筆交易，商戶可透過營運管理平台，隨時隨地查閱營業額，了解業務動態，以便制訂適切的營運策略。

四、電子支付對消費者的好處

1. 優惠多元化

部分電子錢包裝置為吸引消費者使用，不時提供信用卡綁定優惠。一些商戶更會與電子錢包裝置合作提供特定折扣，例如經特定電子錢包在 foodpanda 消費，即可使用不同金額的優惠券。用戶亦可使用信用卡增值電子錢包，以賺取飛行里數及現金回贈。



2. 記錄消費習慣

若消費者想改變「大花筒」習慣，不再做「月光族」，第一步先要了解自己的消費習慣。不像使用現金般難以記錄及追蹤，消費者只需要經電子錢包付款，就會自動記錄每筆交易的日期及金額，方便日後查看，更容易掌握自己的財務狀況。

3. 更方便快捷

購物時使用電子支付方式，幾秒內就能完成付款程序，省卻現金找續的步驟，加快付款流程，為消費者提供更便捷的購物體驗。由於交易程序加快，同時等候結帳的人數不會很多，節省顧客的排隊時間。

4. 增加購物的途徑

近年網購已成為很多人生活中不可或缺的一部分，在網上購物以電子支付是唯一選擇。網店業務隨著電子支付普及化而蓬勃發展，消費者亦有更廣泛的購物途徑。現時部分實體商店已只接受電子支付，不再接受現金付款，習慣使用電子支付可謂社會大勢所趨。



5. 無接觸付款

新冠肺炎疫情過後，大眾的衛生意識大大提高。雖然疫情的高峰已過，但是不少人在日常生活仍盡量保持衛生。電子支付的無接觸付款特點，使買賣雙方可以在進行交易時保持距離，甚至透過自助付款機以完成購物程序，避免經現金交易而散播病毒細菌。