

— 今日香港、現代中國 —

「出門可以忘帶錢包，但一定不能忘帶手機。」這句話已是大部分中國人生活的寫照。當流動上網裝置結合電子貨幣後，不論是淘寶還是搭的士，甚至在路邊攤販買包子，人們均可隨時隨地用手機上網購物及付費，不用現金交易已成為趨勢。手機支付不單是電子貨幣的革新，更能帶動各種產業的發展，然而，手機支付的急促發展，亦有可能引起科網壟斷、私隱不保等隱憂，下文將會一一分析。

■ 劉彩珊

香港通識教育教師聯會幹事

香港情況

港人多用八達通 手機去年始起步

香港市民除了以現金和信用卡作支付媒介外，亦有八達通作為主要的電子支付模式，但手機支付服務在香港則落後於鄰近地區。去年終於有電訊商在香港推出手機錢包服務，而蘋果公司的 Apple Pay 亦計劃在今年進入香港市場，手機支付在香港開始步入發展階段。



花旗香港與3香港合推手機錢包服務。資料圖片

小知識

大數據 (Big Data)

現時人們的生活已離不開互聯網、社交網站和網購，我們會把個人喜好、生活習慣和行蹤等個人資料記錄在網絡中，科網企業會收集、保存，甚至分析這些資料，這些龐大的資料就是「大數據」。大數據常用於商業行銷，企業會根據人們在網絡的記錄，推測消費者的喜好及潛在需求，從而制訂合宜的廣告宣傳策略。

辭彙鏈接

資訊及通訊科技 (Information and communication technology, ICT)
大數據 (Big Data)
生活素質 (Quality of life)
私隱 (Privacy)

總結

現時內地的網絡交易零售規模已超過美國，成為世界上最大的「網上市場」，手機支付的用戶亦持續增加。除了內地外，丹麥亦正步向全面使用電子貨幣的時代，丹麥商會甚至建議零售商店應該被給予完全拒絕現金支付的權利，令丹麥成為首個不用現金交易的國家。不過，有反對意見則認為民眾不可放棄使用現金，因為這樣才能確保人們有選擇不留下數據記錄的權利，避免政府或企業掌握民眾的私隱。



新聞背景

隨著手機支付和微信紅包的普及，搶微信紅包成了內地春節假期裡一種新的拜年方式，對年輕人來說，春節搶紅包甚至變得和年夜飯及看春晚一樣重要。根據微信和支付寶公佈的統計數據，除夕搶紅包和發紅包的總額冠軍都被廣東包攬。

據微信公佈的猴年春節期間（除夕到初五）的紅包整體數據顯示，春節的微信紅包總收發次數達321億次，總計有5.16億人通過紅包與親朋好友分享節日歡樂。相較於羊年春節6天收發32.7億次，增長了近10倍。此外，截至猴年大年初一中午12時，百度錢包開福袋次數達112億，共發放出價值42億的福袋，其中現金達3億，福袋中獎率超過90%。



手機變銀包 有現金有私隱?

方便生活 VS 私隱不保

手機支付為人們的生活帶來了各種的便利，無現金社會看似即將來臨，然而手機支付成為一種集合和記錄下人們生活細節的系統，亦可能為社會帶來各方面的隱憂。

經濟管轄層面

正：鼓勵創新

手機支付是集合了網絡廣告宣傳、預訂商品/服務和付款於一身的平台，能鼓勵商業模式創新。例如阿里巴巴集團在今年農曆年假前舉辦了為期5天的「年貨盛典」，在全國一萬多條的農村設置了服務中心，為當地著名土產提供宣傳和銷售渠道。「年貨盛典」創下了21億件交易量，其中8萬瓶貴州產辣椒醬5小時內賣完，江蘇省的有機雞蛋兩小時內售完3萬隻。

反：科網壟斷

過去以現金及信用卡付款的模式，均屬銀行業務，但自從手機支付普及後，支付寶和微信支付幾乎可替代傳統銀行卡及網絡銀行業務。現時內地兩間最大的科網企業阿里巴巴和騰訊正在搶佔市場，紛紛向消費者送出電子優惠券、抽獎等購物優惠，可是一旦企業成功壟斷市場時，有可能轉為向商戶或民眾收取交易費用。

企業經營層面

正：節省成本

手機支付能把整個付款程序電子化及自動化，企業可節省處理支付及會計核數等工序所需的人手，並減省印刷實體宣傳品的成本。企業能把資源運用在其他更具生產力的範疇，提升競爭力。

反：勞工失業

雖然手機支付能為企業節省人手開支，但同時亦會引起某些工種被取代的情況。以重慶咖啡廳為例，這種讓客人主動上網點餐和付款的系統推出後，咖啡廳所需要聘用的侍應和收銀員也相應減少，可能會造成失業問題。

個人生活層面

正：生活便捷

手機支付讓消費者可不受時間和地域的限制，隨意在網上購物和付款，例如到戲院看電影，已不會在戲院買票，而是先用手機買票。而且手機支付平台亦會不斷推出多樣化的創新服務，令人們的生活變得更輕鬆方便。

反：私隱不保

隨著手機支付被廣泛應用，手機所儲存的個人資料亦愈來愈多，除了姓名、地址、電話、銀行賬戶外，亦可包含個人行蹤、消費習慣、社交群體及醫療記錄。這些資料一旦落入他人手中，就會造成私隱問題。

金融安全層面

正：防偽防盜

偽鈔問題一直困擾內地，即使內地政府多次加強人民幣防偽特徵，仍不時發現高仿偽鈔，而手機支付不需使用現鈔，是杜絕偽鈔的最有效方法。手機支付也可用於出售虛擬門票，人們用手機直接向主辦單位購買門票，再到會場用手機核實身份，不用擔心在分銷點購買到假票。

此外，當商戶減少收取現金，人們不用到櫃員機提款時，亦可避免遭到賊人搶劫。

反：網絡犯罪

隨著手機支付的交易漸趨頻繁，網絡犯罪集團用駭客和木馬病毒盜取客戶資料的罪行也增加。市民往往側重享受手機支付的便利，容易在下載軟件時交出個人資料，忽略了網絡安全的重要性。

一機在手 坐車派利是零現鈔

內地的手機支付市場在2014年有快速的增長，到了2015年手機支付市場規模已達到163,626億元。

昔日的網購服務是以網上商店和物流速運為主，但現時的手機支付已與現實生活連結，人們在醫院、超級市場、便利店、交通工具、餐飲等各個層面，都可以透過手機上網預訂商品/服務及付款。人們只要一機在手，已毋須帶備現金，更不用拿著提款卡排隊到櫃員機提款。我們可從以下的例子了解手機支付系統，如何改變人們在消費模式：

1. 公共交通

手機支付可取代公交卡（如八達通），

而且手機支付由戶口自動轉賬，不用逐次為卡增值。而呼叫的士的手機程式有內地的「快的打車」和外國的「UBER」，兩者均可通過手機預約乘車服務，乘客可用GPS定位司機的位置，預計到車時間，乘客不會跟司機有直接的現金交易，而是用信用卡在網上付款，避免司機和乘客因車資引起爭執。

2. 餐廳用膳

重慶一間咖啡廳推出結合微信支付和點餐的服務，咖啡廳的每張桌子上有QR code，客人用手機掃描後系統會辨識桌號，然後客人的手機會進入微信賬戶，客人可通過對話群組直接點餐或呼叫侍應，

客人在網上點餐後會進入付款頁面，完成後侍應會親身確認。整個過程不用現金交易，客人亦不用等待侍應前來才點餐，用餐後更不用到櫃檯結賬。

3. 電子利是

新聞提及的微信紅包即是電子利是，傳統中國習俗是在拜年時由長輩親手派發利是，雙方互相祝福新年到來。然而，微信紅包是透過手機發送利是錢，故此人們在各地也可收發，不一定要見面才派利是。由於微信紅包加入了遊戲元素，各人可在線上鬥快搶紅包，或者以中獎者心態搶金額較高的紅包，故此一推出市面便吸引了年輕一代參與，成為一種新的拜年方式。

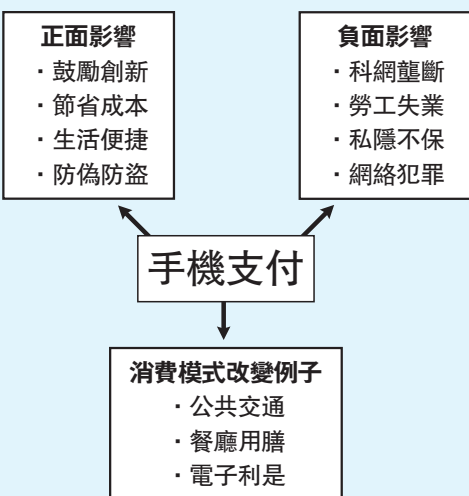
想一想

- 根據資料，試指出手機支付在內地的應用情況，並引用數據說明。
- 有評論認為「手機支付將會全面取代現鈔」，你同意嗎？
- 香港的手機支付市場屬於剛起步狀態，你認為手機支付在香港會成功嗎？試解釋你的答案。
- 你認為手機支付是利多於弊還是弊多於利？試舉例說明。

答題指引

- 本題同學需引用資料中的數據，如2015年內地的手機支付市場已達163,626億元，然後指出內地的手機支付市場正迅速發展。
- 本題屬於評論題，重點在於「全面取代」，即是停用現鈔，同學評論時應集中在停用現鈔是不是可行。
- 本題也是評論題，同學可根據香港情況，預測香港手機支付市場的發展，亦可引用其他例子，如世界各地的手機支付市場都正在發展，可見其有一定的吸引力，故可推斷在香港亦會發展成功；同學亦可以「看淡」其發展，如香港已有八達通作為電子支付工具，而市民亦已習慣使用八達通，故手機錢包未必能打入香港市場。
- 本題的評論重點在於何者較多，故同學不需要一面倒列出好處或是壞處，應把兩方面都列出，然後分析是利多還是弊多。

概念圖



延伸閱讀

- 《O2O 移动支付 港須追上步伐》，香港《文匯報》
<http://paper.wenweipo.com/2016/05/18/ED1605180032.htm>
- 《電子紅包試推 體驗內地潮物》，香港《文匯報》
<http://paper.wenweipo.com/2016/01/20/HK1601200019.htm>
- 《銀聯發力 移动支付烽煙再起》，香港《文匯報》
<http://paper.wenweipo.com/2016/02/26/FK1602260006.htm>