

現代中國 + 今日香港

交易無現金 支付更便利

自淘寶購物平台將「雙十一」與「購物」扯上關係後，不少商家都推出「雙十一」優惠，以「雙十一」作購物招徠，吸引消費者購物。阿里巴巴早前公佈，2018年度的「天貓雙十一」交易額達1,012.17億元，當中「無線成交」佔了68%，可見現時的「無線支付」成為了常態。除了網絡購物，內地亦有不少的實體店推出流動支付方法，當中有如支付寶、微信支付，消費者只需利用手機或信用卡，就可以進行「無現金」交易，為消費者和商家帶來一定的便利。然而，在電子支付普及的年代，是否只會帶來好處？個人私隱、個人資料又會不會輕易外洩？

■李文靖 青松侯寶垣中學通識科副科主任

內地已普及使用支付寶，即便在街市買豬肉也可以。資料圖片

概念鏈接

電子錢包：

一種支付工具，用戶可以用智能手機或電腦，在網上或實體店舖購物。用戶在店舖購物，只需以智能手機掃描二維碼或輕拍讀卡機，即可完成交易。



香港人仍習慣使用八達通支付。資料圖片

模擬試題

資料A：內地出境旅遊人數

2015：	1.17億
2016：	1.22億
2017：	1.31億

■《2017年中國出境旅遊者大數據》

資料B：摘錄自2017年10月27日的報章新聞

內地的流動支付量逐年增長，截至2017年10月，內地流動支付交易規模已超過81萬億元人民幣，成為全球之首，在內地生活已可以「一（手）機走天涯」。當中，支付寶、微信支付的普及度最高，而且近年更不斷推廣二維碼支付。

「十一黃金週」期間，中國境外熱門的旅遊購物店內都可以看到「支付寶」的支付標誌，據悉支付寶已見於全球最少33個國家和地區。內地去年的流動支付市場規模已達9萬億美元，幾乎是美國流動支付市場規模的90倍。為了迎合內地遊客的支付方式，不少外國商家也開始使用內地的流動支付方式，包括支付寶、微信支

付等。

近日網絡流傳一位日本禮品店店主，在日本知名論壇詢問如何開通支付寶。這位店主表示，最近來了很多內地客人，他們常常詢問能否使用支付寶。

儘管店內已經支援VISA，但不能用支付寶，還是讓客人感到不便。

由於內地電子錢包在本土市場趨向飽和，因此支付寶、微信支付等平台積極開拓海外市場，其中支付寶計劃未來10年的全球用戶將高達20億。不過，亦有意見指利用二維碼支付的電子錢包，如微信、支付寶、京東等等，令不少店舖收銀台被霸佔，雖然方便了消費者，卻給商家帶來了很多麻煩，例如對賬麻煩，到賬時間不統一，浪費了資金流動性。

想一想

a. 「內地經濟發展推動電子錢包在全球盛行」。資料A及B如何支持這看法？解釋你的答案。（8分）

b. 「電子錢包的普及能有利人們的生活素質。」你在多大程度上同意這看法？參考所提供的資料及就你所知，解釋你的答案。（8分）

a題拆解：

此題為論證題，學生需要利用資料的理據，說明「內地經濟發展推動電子錢包在全球盛行」，題目已有既定的立場，學生只利用資料進行說明。例如，利用資料A的內地出境旅遊人數趨勢，指出內地旅客於外地消費，會將內地的電子消費/無現金交易模式傳至世界其他地方；資料B則利用事例指出外國為了賺取內地旅客的金錢，都會改用電子付費系統，同時資料亦指出內地的「支付寶」已觸及不同的國家。

b題拆解：

題目為立場說明題，學生回應在多大程度上同意題目所指；回應題目時，亦需要緊扣「人們」的「生活素質」，即是應明確地指出對市民的生活有什麼影響，可以從「經濟」、「文化」、「環境」等角度出發進行思考，亦可由「長遠」或「即時」的向度分析。而於回應時，除了要表明立場，亦需要同時提出另一角度（立場）的理據，並進行合理的比較推論，以顯示「多角度」的思考模式。

a. 「內地經濟發展推動電子錢包在全球盛行」。資料A及B如何支持這看法？解釋你的答案。（8分）

利用資料A及B清楚解釋內地經濟發展推動電子錢包在全球盛行，可採用部分下列或其他恰當的要點。

例如：

人們消費力日漸增加，為電子錢包市場帶

b. 「電子錢包的普及能有利人們的生活素質。」你在多大程度上同意這看法？參考所提供的資料及就你所知，解釋你的答案。（8分）

·同意的論點：

使消費更方便快捷：電子錢包普及，可免去現金找贖、提款等程序；現時不少人習慣網購，現金交易根本不能迎合需求，因此電子錢包的支付模式更配合人們網購的習慣，使生活更舒適方便；

為社會累積財富：電子錢包普及有助推動金融發展，例如，在內地，電子錢包支付模式甚為普及，2016年的流動支付市場規模已達9萬億美元，幾乎是美國流動支付市場規模的90倍；

滿足消費者的需求：電子錢包普及有助推動消費市場，使產品更能滿足消費者的需求；阿里巴巴的網上購物平台背景，加上支付寶，令它擁有龐大的客戶資料庫及交易數據，從中可整理出用家的信用資料，有助公

來商機，隨後更推廣至海外發展（資料A）；

內地旅客到世界各地旅遊的情況愈加普遍，他們慣用的電子錢包交易方式，也推廣至全球（資料B）。

司判斷，更能有效按消費者的需求行銷，既能擴大客戶群，也可以滿足消費者的需求。

·不同意的論點：

社會上的弱勢社群未能因而受惠：無家可歸者沒有合適住址證明，難以申請戶口；

容易洩露的問題：電子貨幣普及，人們所有交易細節和金額都會記錄在案，倘若數據落入罪犯手中，便會陷入網上欺詐的危機；

增加過度消費的風險：當人們透過電子錢包更方便快捷地完成消費程序，會吸引他們繼續消費，加上電子錢包沒有實體現金交易，令消費的數額變得模糊，增加過度消費的風險等；

影響店舖運作：店舖收銀台被霸佔，阻礙運作，加上非現金交易，令對賬麻煩，到賬時間不統一，浪費了資金流動性。

尖子必殺技

港人憂私隱 仍愛八達通

隨着聖誕、元旦過去，2月初又將迎來農曆新年，這些普天同慶的節日，同時也是俗稱的「消費旺季」，而去年10月就有一項關於港人聖誕消費的調查公佈結果，當中近一成受訪者表示最常使用電子錢包來付款，可見流動支付的概念，逐漸進入香港市民的生活，不知道同學們對電子錢包又有多少認識呢？

所謂「電子錢包」，是指一些儲值支付工具，包括八達通等卡類的實體形式，以及通過智能手機或電腦付款的非實體形式（如支付寶香港、微信支付、Apple Pay等）。現今大多將兩者分開談論，稱後者為電子錢

包，例如上述的消費調查亦是按這樣的分類。

支付渠道 現金為首

電子錢包在香港推行多年，那麼目前的使用情況是怎樣的呢？根據香港生產力促進局在2018年發表的首個「AlipayHK智慧支付普及指數」，市民於過去一年最常用的支付渠道，以現金為首，八達通為次，分別佔九成九和九成七，而流動支付僅佔兩成，由此看來，本地消費者使用現金和八達通的習慣仍然根深蒂固。

一般而言，港人不使用電子錢包的原因，

主要是私隱和安全方面的顧慮，如早前「轉數快」服務剛開通後，就有不法分子利用電子錢包的認證漏洞，假冒他人身份來開立賬戶，以盜取其銀行存款，而近期又傳出內地暗網出售大量信用卡資料，教人如何用「太空卡」和盜取回來的信用卡號碼來登記電子錢包。

以上種種皆涉及身份被盜用的問題，若政府和有關機構能夠加強保安，例如設立實名登記或雙重認證等制度，相信可令市民更安心地使用電子錢包。

至於電子錢包的使用，對用戶和商家各有什麼好處呢？對用戶來說，最大的誘因在於

便利性，只需智能手機在手，就能輕鬆付款，而且時下的電子錢包除了具有支付功能，還可進行個人轉賬和跨境匯款，方便快捷。此外，電子錢包會自動記錄收支交易，有助用戶管理財務，檢視個人的消費行為。

從商家的角度出發，接受電子錢包這類的付款方式，一來有助降低營運成本，省卻處理現金的時間和人手；二來能夠為他們帶來新的商機，刺激顧客消費，例如設置自助付款機，讓客人無「排隊之憂」，自然消費更多，或聯合電子錢包營運商推出不同的優惠，以吸引更多顧客。

■馬燕雯 通識科5**狀元

延伸閱讀

1. 《中國電子支付先進「雙11」完勝「黑五」》，香港《文匯報》
<http://paper.wenweipo.com/2018/11/24/PL1811240003.htm>
2. 《香港移動支付比例不足兩成 正急起直追》，香港《文匯報》
<http://news.wenweipo.com/2019/01/11/IN1901110046.htm>
3. 《電子支付普及率 全國已近八成》，香港《文匯報》
<http://paper.wenweipo.com/2018/12/31/FI1812310025.htm>