



## 過去與未來 解析行動支付

2016-03-25 記者 楊淑斐 文



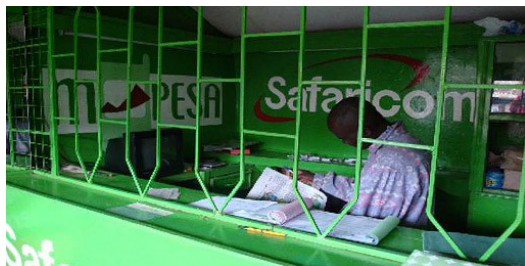
過去，每到午餐時間，餐廳的收銀台總是排滿長長人龍，繁瑣的付款程序，使得消費者等待的時間越來越長。但現在，顧客只要拿出口袋裡的手機，使用行動支付，就能節省大量的時間，享受美味的午餐。

### 簡訊轉帳 裝置要求低

行動支付的定義為使用行動裝置進行付款的服務，它的應用模式並不僅止於智慧型手機或是個人電腦，而其主要分為簡訊轉帳、行動帳單與APP支付。

簡訊轉帳支付為消費者運用簡訊完成轉帳或匯款後，憑著簡訊內容或是密碼，到指定的電信商據點或是ATM無卡提現。這種支付方式雖然盛行於智慧型手機尚未發明時，但它現在卻在肯亞發光發熱。

肯亞因為內戰不斷、區域發展不均，導致二〇一四年的國民平均生產毛額（GDP）僅僅只有臺幣三萬九千元。在這樣的經濟條件下，當地人民並沒有辦法負擔昂貴的智慧型手機與行動上網費率，只能使用舊型的2G手機收發簡訊；於是他們藉此發展簡訊轉帳支付，進而成為全世界行動支付普及率最高的國家之一。



肯亞的M-PESA簡訊轉帳服務，已成為非洲行動支付閃耀的一顆星。

(照片來源/The World Bank)

### 轉變的浪潮 改變的起點

電子商務於九〇年代起飛，手機價格也在後期大幅下降並開始普及化，電子商務業者與電信商推出行動帳單支付，而小額付款就是其中一個案例。小額付款是在購物交易完成後，將款項納入手機帳單，再由電信商代付的支付方式，它的推出為當時的消費者帶來嶄新的消費模式。

但隨著科技與網路的快速發展，運用智慧型手機內的APP付款已取代行動帳單支付成為世界的主流，各大廠商運用近場通訊技術（Near Field Communication，簡稱NFC）、快速響應矩陣碼（Quick Response Code，簡稱QR-Code）等技術結合信用卡、金融卡與APP平台，代替舊有的行動支付型態，也讓行動支付市場進入百家爭鳴的戰國時代。

目前行動支付主要發展的技術是NFC與QR-Code，NFC是一種短距離的高頻無線通訊技術，不易干擾的特性，使其在設備密集而傳輸困難的情況下仍可以正常運作，蘋果（Apple）、三星（Samsung）、谷歌（Google）就是運用NFC推出Apple Pay、Samsung Pay、Google Wallet等行動支付服務。而QR-Code則是一種二維條碼，比起普通條碼能儲存更多資訊、更快被解碼，且無論以何種角度掃描，資料都可以正確被讀取，臺灣知名團購網GOMAJI即利用此技術結合店家優惠，吸引消費者。

媒體歷屆廣告

#### 推薦文章

- 手機危害知多少
- 廉價航空 國人旅遊新選擇
- 還「原」傳統名字
- 智勇雙全 巧固球競技
- SOHO族 掌握自我價值
- 當我們工作在一起
- 逃 何謂自由

總編輯的話 / 黃吏玄



本期為喀報第兩百三十六期，二十六篇稿件中，近半數是特殊題材，廣播兩篇、新聞圖表六篇、動畫五篇。用多元的方式呈現不同議題。

本期頭頭王 / 楊淑斐



我是楊淑斐，對珍珠異常狂熱；對橘色異常偏愛；對韓樂異常著迷，喜歡一件事情就不會輕易放棄。

本期疾速王 / 呂安文



喜歡藍藍的天跟藍藍的海，喜歡旅行，喜歡溫暖，喜歡笑容，我是呂安文。

#### 本期熱門排行



智勇雙全 巧固球競技  
林儒均 / 文化現象



當我們工作在一起  
林筱晴 / 文化現象



過去與未來 解析行動支付  
楊淑斐 / 科技



廉價航空 國人旅遊新選擇  
孔婉寧 / 文化現象



出櫃之外的 鄭宜農  
呂安文 / 人物

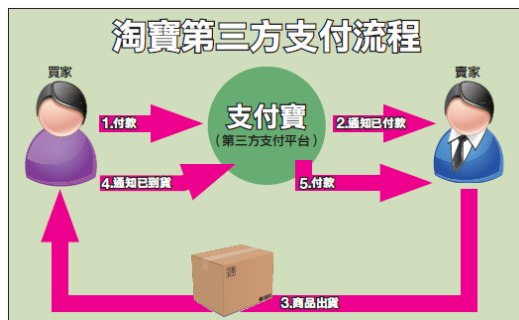


NFC與QR-Code的使用方式。(照片來源/Visualead)

## 全球趨勢 一步之遙

市場研究機構高德納 (Gartner Inc.) 預估，全球行動支付技術的合計交易金額將從二〇一四年的十兆臺幣躍升至二十二兆，丹麥政府更於今年宣布取消現金交易，全面採用行動支付，此舉意味著智慧型手機取代錢包的時代正式來臨。

中國的第三方支付平台支付寶也在當地盛行，支付寶為買賣家之間的中介，當消費者購買一項商品後，會先支付費用到支付寶，收到商品後再由支付寶支出，這個機制不僅保障買家資訊，也能防止雙方詐騙的嫌疑。當支付寶的消費群眾越趨龐大，提供的服務也就越來越多元，消費者可以使用支付寶轉帳、繳交水電費、購買交通票，甚至是貸款。各大企業瞄準的就是這塊商機，當行動支付平台成為消費者生活中無或缺的「錢包」，它就能延伸到所有與金錢相關的領域。然而，相較於其他國家，臺灣顯然慢了一步。



支付寶付款的流程圖 (圖片來源/T客邦)

臺灣政府與企業在推行動動支付上不遺餘力，但許多的數據皆顯示，在臺灣，行動支付並不成功。根據二〇一四年財團法人資訊工業策進會產業情報所的調查，臺灣行動支付採用率僅有4.8%，而在二〇一五年歐睿國際 (Euromonitor International) 的市場研究調查也指出，臺灣的電子支付佔個人消費支出比率僅有25.8%；同樣位在亞洲的香港、中國、韓國、新加坡等卻已超過50%。

## 與世界接軌 無現金時代

行動支付難以在臺推動的原因主要有三：一是「安全」，消費者擔心在行動支付的過程中洩漏信用卡資訊；二是「場合」，臺灣目前支援行動支付的商店並未普及，消費者即使擁有行動支付的裝置，也難以在臺使用；三是「裝置」，臺灣消費者使用的智慧型手機大多不具備NFC功能。消費者的疑慮加上場合與裝置的不足，使行動支付在臺的發展停滯不前。

為了改善臺灣行動支付的環境，金融監督管理委員會於二〇一三年通過「信用卡業務機構辦理手機信用卡業務安全控管作業基準」及「電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準」，保障消費者的個人信用卡資訊。二〇一六年臺灣也預計發行更多具備NFC功能的智慧型手機，並設法提高商家裝設行動支付裝置的普及率。

在全球行動支付普及的情況下，二〇一六年的臺灣仍是一片藍海（不完全競爭的市場），臺灣的電子商務業者、遊戲廠商、連鎖餐飲業者無不積極發展行動支付等相關業務，國外廠商也對臺灣行動支付這塊大餅虎視眈眈，只要誰能搶佔先機，誰就能在這個市場獨佔鰲頭。

行動支付的發展隨著科技日益茁壯，在不久的將來，手機將不再只是一部手機，而是存有個人金融資訊的電子錢包。與此同時，駭客竊取個資的技術也不斷精進，該如何讓使用者安心，將成為政府與企業的首要課題。



### 手機危害知多少

智慧型手機是現代人常用的數位工具，但是在不知不覺間，人們卻因為不當的使用它，讓自己的身心受到許多影響。

▲TOP

[關於喀報](#) [聯絡我們](#)

© 2007-2016 國立交通大學 傳播與科技學系 All Rights Reserved.

Powered by  DODO v4.0