

日本推動無現金社會現況與展望

李儀坤

一、前言

自從美國在 1950 年迄 1978 年止，隨著科技的創新，陸續研發信用卡、轉帳卡、預付卡等卡片式無現金支付工具，取代現金支付成效佳，旋即普及全球。2010 年代隨著支付功能智慧手機的普及，行動支付出現，深受年輕世代的喜愛，行動支付亦因而逐漸受到重視。

同時，由於科技快速進展，網路普及，使得無現金支付工具功能不斷提升逐漸取代現金，無現金支付社會逐漸受到重視。世界銀行及國際清算銀行分別公布各國的家庭最終消費支出，與無現金支付工具年度支付額。歐美日等主要國 2000 年代起，據以計出無現金比率，以便各國比較參酌。

日本於 1950 年代以來迄 2015 年止，雖已積極引進卡片式無現金支付與行動支付，一則由於國際清算銀行低估日本支付金額，一則由於日本民族性偏好現金。因此，日本無現金支付比率相較歐美亞各國偏低。為期改善，日本當局除向國際清算銀行爭取調整年度支付金額外，另一方面則因應安倍前首相第三支箭，於 2016 年組成「未來投資會議」充分研討。2017 年日本內閣議決公布「未來投資策略 2017」，除積極推動無現金支付外，並訂定 KPI 目標，預計無現金比率於 2027 年達到 40%。2018 年 4 月日本經濟部(經濟產業省)提出「無現金願景(Cashless Vision)」報告。除深入理解日本無現金支付現況外，並據以訂定推動無現金支付政策方針以及具體措施。同時設立「無現金推進協議會」，會員由產官學組成，以中立客觀的立場擔任無現金支付主要推手，彌足珍貴。

兼以筆者研究發現，國內的卡片式支付以及行動支付與全體無現金支付金額、筆數的占有率，與日本幾無差異。相較歐美與中國大陸，則差別極大。

* 李儀坤現任台灣經濟研究院金融顧問。

有鑑於此，本文特將日本推動無現金支付的淵源與政策方針，具體措施，特別是由產官學設立協議會，以中立客觀立場擔任推動無現金支付的主要推手等加以引介，俾供參酌。

二、日本無現金社會的背景

(一)背景

無現金社會的推動，與國民對於現金以及無現金支付工具(如卡片式及行動支付等)的習慣與偏好關聯至深。日本由於現金偽造罕見、ATM 普及、支付快速，店家樂於接受。因此，使用現金乃成為日本國民進行支付的主要工具。

1950 年代美國研發的信用卡首先引進日本，隨著國民使用習慣的形成，店家端末設備的設置，銀行及信用卡特別是 Visa、Mastercard 的發行，信用卡支付基礎設施的完備，支付安全的強化，特別是消費者保護的落實，信用卡乃成為僅次於現金的無現金支付工具，迅速普及。1980 年代美國研發的轉帳卡，連結銀行帳戶，支付時無過度消費之虞。然而，轉帳卡支付與日本國民使用信用卡支付後，委託銀行全額一次扣帳的性質相近，因此轉帳卡成長緩慢，市占率低。迄 2000 年由日本鐵路公司發行的儲值卡(如 Suica 卡等電子貨幣)登場，除搭乘電車外，亦可用以在公車、便利商店及特約商店消費支出，並且店家設有端末機，以感應方式進行支付。2010 年代起則隨著智慧型手機、平板等行動載具的精密化，以及持有人的增加，行動支付不僅可於使用於網站購物(線上)及實體商店消費(線下)支付，並且可以進行匯款。就支付(包括線上支付、線下支付與匯款)的基礎設備而言，日本相較於歐美先進國可謂已是並駕齊驅。

然而，日本由於「治安良好」、「偽鈔極少」，國民偏愛現金習性背景下，導致無現金社會的進展明顯落後。同時，近年來歐美先進國，包括開發中國家，積極推動無現金社會已成世界風潮的情況下，日本則以上述生活文化背景下進展相較緩慢。同時，另外有關個人資料隱私性的極端重視的背景，使得無現金支付所產生的資料無法靈活運用。導致消費者、店家、

支付業者，無法分享大數據化資料有效運用，因而產生的附加價值，以致於日本國家整體的生產力難以提升。

(二)沿革

近年來由於科技的進展，金融科技支付業者的崛起，無現金支付工具的多樣化與普及。消費者得以使用非現金的電子(數位)支付工具，隨時隨地進行支付。支付相關資料可以有效加以利用，提升一國的生產力與營運效率。從而產生新型服務，使得消費者、店家、支付業者均得以獲得無現金支付附加價值的回饋。因此，目前各國政府積極推動無現金社會不遺餘力，已然成為世界風潮。

面對無現金社會的世界潮流，日本政府當局深受衝擊。同時日本經濟久臨低迷，為期振興，2013年安倍前首相的第三支箭，據以訂定「日本振興策略(日本再興戰略)」，並將無現金支付的普及，支付便利性、效率的提升，強化國家生產力列為重點項目之一。然而，在上述日本偏好現金以及極度重視個資隱私的背景，政府當局積極推動下，日本無現金支付額與家庭最終消費支出，即所謂無現金支付比率成長如圖1。

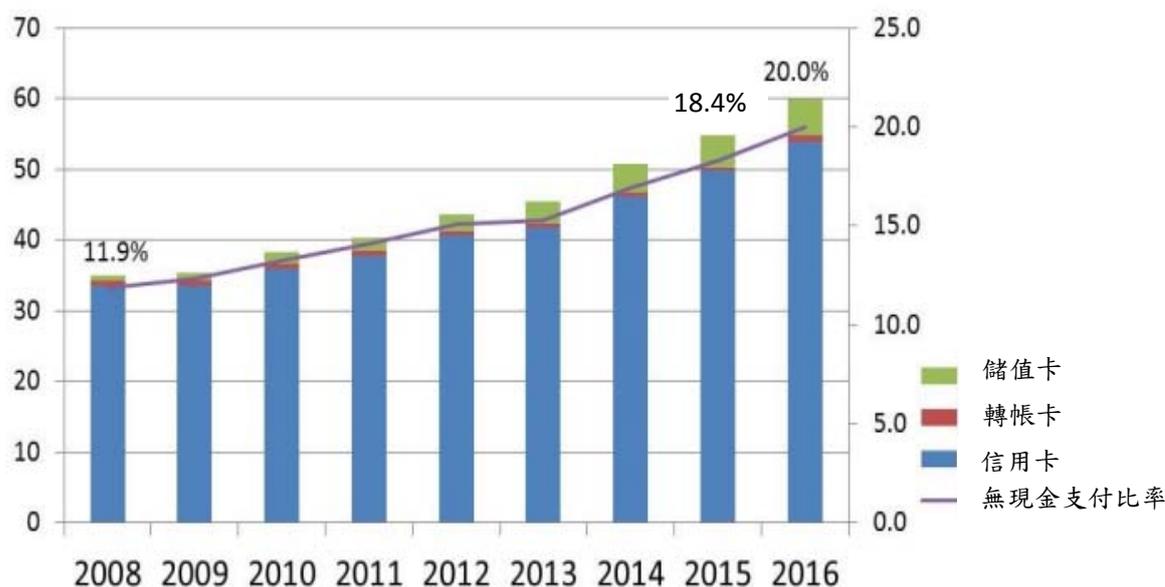


圖1 日本無現金支付比率概況

資料來源：經濟產業省，「Caless Vision」，2018年。

圖 1 顯示，日本國民使用儲值卡、轉帳卡、信用卡等無現金支付工具，包括行動支付的歷年支付金額與家庭最終支出比率的成長相當緩慢。特別是依 2013 年安倍前首相第三支箭，訂定日本振興策略後，使得日本無現金支付情況略有好轉。然而，迄 2015 年止，日本的無現金支付比率相較主要國如圖 2。

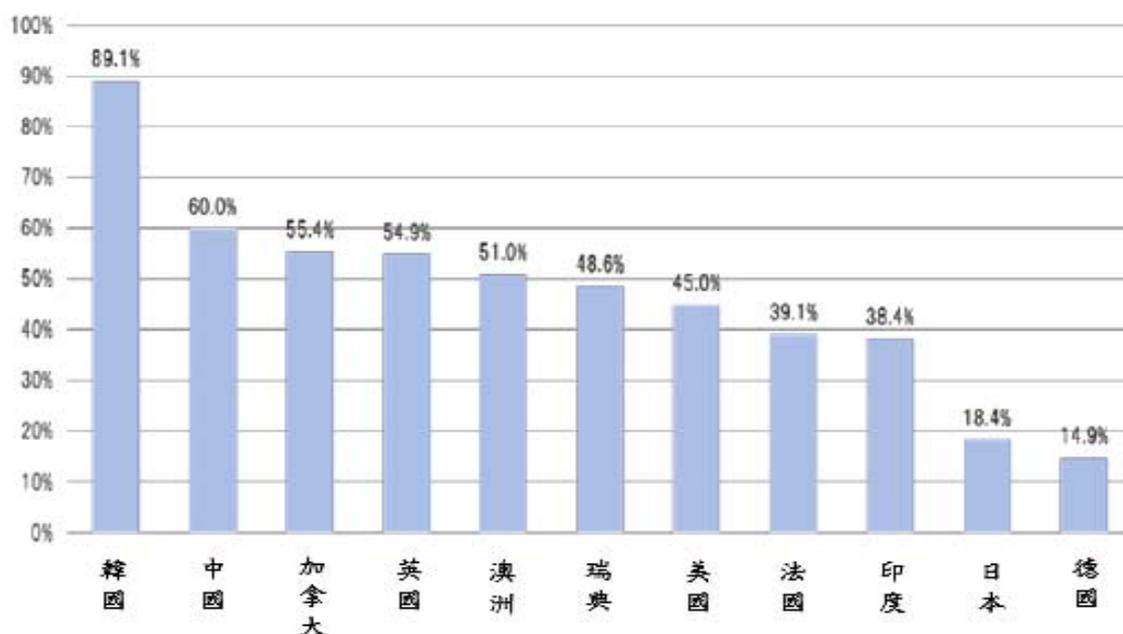


圖 2 2015 年主要國家無現金支付比率概況

資料來源：同圖 1。

圖 2 顯示，日本迄 2015 年止，無現金支付比率相較歐美各國平均 40% 左右明顯低落。然而，在上述日本國民支付的特殊背景下，無現金支付欲期進一步提升，首先必須深入理解日本無現金支付工具的類別以及特殊支付背景下，導致無現金支付比率計算時未能或未予計入，比率因而偏低，應予調整項目列述於下節。

三、無現金支付工具類別與支付比率應行調整項目

(一)類別

日本有關無現金支付工具的引進，可以上溯到 1950 年代的信用卡，1980 年代的儲值卡以及 1980 年代中的轉帳卡。至於行動支付則遲至 2010 年智慧型手機普及，以及資金支付法(資金決済法)實施後快速普及。

歸納日本無現金支付工具的演變，迄目前為止，可以依據「支付時點」以及「支付方式」加以分類：

1. 支付時點

就購買商品或服務時，消費者真正進行資金支付的時點，可以分為：

- (1)事前：購買商品、服務之前，消費者必須進行資金儲值。
- (2)即時：購買商品、服務的同時，消費者立即進行資金支付(如銀行帳戶扣款)。
- (3)事後：購買商品、服務之後，消費者在一定時間進行資金支付。

2. 支付方式

消費者在商店購買商品、服務時，使用非現金支付方式(工具)可分為：

- (1)卡片支付方式：消費者提示，塑膠卡包括信用卡、轉帳卡、預付卡等工具，進行支付。
- (2)行動支付方式：消費者提示智慧型手機，以 APP 掃描或機身感應功能進行支付。以 QRcode(二維條碼)進行支付時，有：
 - A.消費者提示手機型(CPM, Consumer Presenter Model)，支付時由消費者手機提示 QRcode，一般稱為動態 QRcode。
 - B.商家提示型(MPM, Merchant Presented Model)，支付時由消費者手機讀取店家櫃檯上的 QRcode，一般稱為靜態 QRcode。

歸納上述，可以整理表示如表 1。

表 1 日本無現金支付之分類

支付工具	卡片支付	行動支付
支付時點	事前：預付卡	事前：儲值
	即時：轉帳卡	即時：銀行帳戶轉帳
	事後：信用卡	事後：連結信用卡

資料來源：本文製表。

(二)日本無現金支付比率公式與應行調整項目

目前為止，歐美日主要國對於無現金支付比率計算公式，大抵如圖表 3。

1.公式

表 1 無現金支付公式

$$\frac{\text{無現金支付工具年度支付額}}{\text{家計最終消費支出}} = \%$$

資料來源：同圖 1。

歐美日等國上列計算公式的分母，均依據世界銀行所公布的各國家計最終年度消費支出(Household final consumption expenditure)金額。至於分子則依據國際清算銀行(Bank for International Settlements, BIS)所公布的支付與清算(Statistics on payment, clearing and settlements)年度報告。

值得注意的是，由於各國國情不同，無現金支付工具亦有歧異，加上國民支付習慣、銀行營運模式、帳戶處理多有差別。東方的日本與歐美多有差異。因此，日本當局及專家學者均認為，日本基於前述的背景，應計入而未計入者以分子為主，應予調整如次。

2.應計入而未計入分子的項目

(1)銀行匯款

日本國內銀行同業與行內電匯盛行，與歐美有別。且以：

其一，同一銀行內帳戶間匯款，並無統計資料存在。

其二，不同銀行間匯款，無法區分法人匯款與個人匯款。

因此，日本當局在計算無現金支付比率時，迄今仍未將匯款金額計入分子中。基於國際比較的公平性，應設法將個人銀行匯款部分予以記入。

(2)行動 APP 儲匯帳戶資金移轉

近年來，善用智慧型手機，進行創新支付服務中，線上(on line)支付平台業者，藉由虛擬的資金帳戶，提供買賣雙方交易，資金或類似

資金的點數資料，進行處理，完成支付的服務逐漸普及。

此類支付係由日本資金支付(決濟)法的資金移動(儲款)、預付卡業者加以規範。目前日本當局在計算無現金支付比率時，以究屬 B2B、B2C、C2C? 金額掌握不易，迄今未予計入分子中。

(3)贈與點數與代收代付有關

近來，相關交易贈送點數益趨頻繁。便利商店代收水電稅費各費，再行支付予業者等，以及點數視為資金進行支付，目前日本仍在研討是否應納入資金支付(決濟)法中進行研討。

(4)上列行動 APP 儲值、帳戶間資金移動用以支付，以及贈與點數進行支付之用。迄未納入無現金支付比率分子中。日本當局刻正組成專案小組，除就其適法性加以研討外，擬精確掌握支付金額，適時計入無現金支付比率的分子中。

(5)信用卡支付金額中有關公司卡，(亦稱商務卡)原為公司商務工作、出外應酬、從事公務需要時，由老闆或管理人員向銀行申請，方便使用信用卡。

國際清算銀行(BIS)在計算無現金支付比率時，原則上由於公司卡與個人信用卡支付金額的掌握相當困難，因此並未嚴格加以分別，並從比例分子扣除。

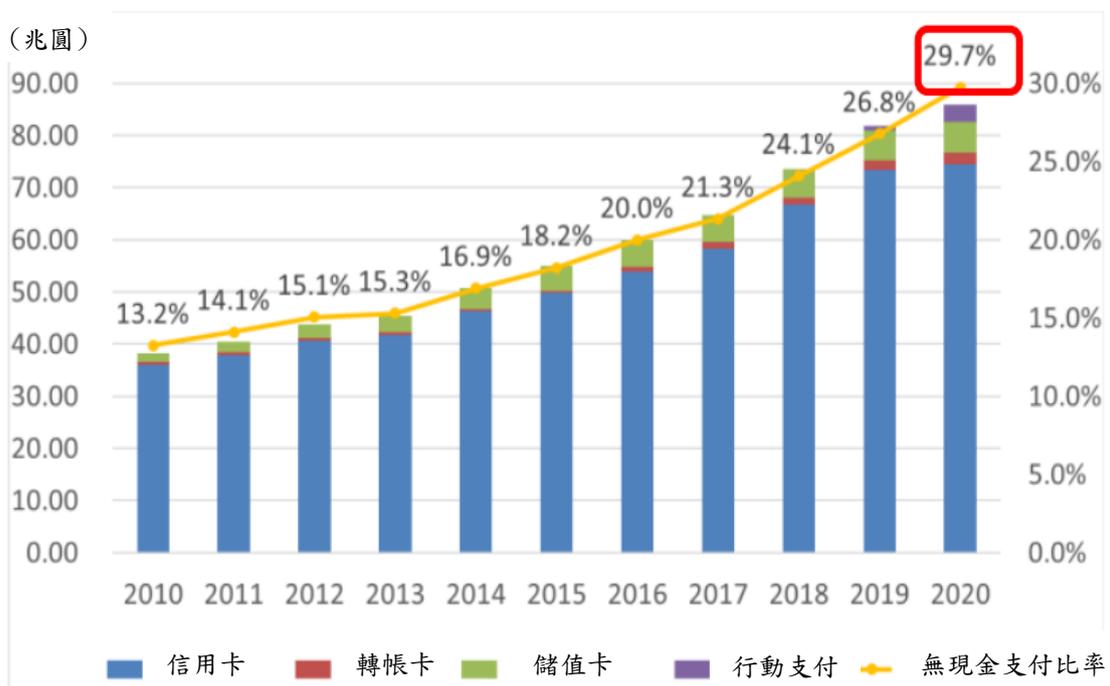
日本則以公司卡與個人信用卡支付金額得以精確掌握。因此，日本當局在比率計算時，將公司卡支付金額予以扣除，並不計入比率的分子中。如此一來，符合無現金支付比率的計算定義。韓國公司卡支付額佔比率分子 22% 左右，如果韓國扣除公司卡金額，則上列韓國 2015 年無現金支付比率，將由 89.1% 降為 67.1%。然而，為配合國際清算銀行信用卡計算標準，日本專家學者建議將公司卡支付額予以計入分子中。

據悉，日本綜合研究所等民間研究機構試算，如果日本依上列(1)-(5)進行調整，則日本 2015 年無現金支付比率可達 40% 以上。目前日本當局仍就上列各點，向國際清算銀行反映中，值得國內參酌。

四、日本無現金支付現況與當局政策方針

(一)現況

日本當局於 2014 年公布「日本振興策略」，將無現金支付的推動列為安倍前首相第三支箭重點項目之一。當時將 2020 年東京奧運的舉辦，視為推動無現金支出最佳時機。嗣以新冠疫情的影響，成效未如預期。然而，相較本文圖 1 所示 2015 年日本無現金支付比率而言，迄 2020 年止無現金支付比率的成長已有明顯成效如圖 3。



資料來源：キャッシュレス推進協議會，2021 年。

圖 3 可以看出，日本自 2015 年政府公布「日本振興策略」，宣示效果已略見成效。同時，日本無現金協議會 2021 年支付報告，就 2017 年迄 2020 年日本無現金支付工具別佔有全體無現金支付額的比率，列示如表 2 日本無現金支付工具佔有率。

表 2 日本無現金支付工具別佔有率

支付工具	無現金佔有率(%)				增減率(%)		
	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2018 年	2019 年	2020 年
信用卡	90.2	90.5	89.7	86.8	14.2	10.1	8.7
轉帳卡	1.7	1.8	2.1	2.6	18.4	28.2	32.4
儲值卡	8.0	7.4	7.0	7.0	5.4	5.0	4.8
行動支付	-	0.2	1.2	3.6	-	512.5	623.6
	無現金支付比率			29.7	13.9	11.1	

資料來源：同圖 3。

綜觀圖 3 與表 2 可知，日本無現金支付比率年增率依序為：

1. 2008 年至 2013 年：1% 以下。
2. 2013 年至 2017 年：2% 以下。
3. 2017 年至 2019 年：2% 以上。
4. 2019 年至 2020 年：3% 左右。

由此可見，日本的無現金支付比率的年成長率，由 2008 年的 1% 左右，增加至 2020 年的 3% 左右，顯然成效已現。

同時，圖 3 及表 2 可以看出，日本無現金支付比率的增長，主要還是仰賴信用卡。雖然信用卡的支付佔有率略有下降，然而年度支付金額仍然穩定增加。顯見日本國民使用信用卡進行支付的偏好程度，一般認為主要的原因為 1950 年日本首先由美國引進信用卡，迄今 70 年的使用習性難以改變，而信用卡的 IC 化，店家感應式快速且安全的支付環境已然成形，特別是點數、航空哩程等優惠，提升用戶的忠誠度。至於轉帳卡的引進，則由於日本國民對於信用卡的使用，不但金額有所節制，月繳費用均有銀行帳戶自動扣繳，且多一次付清，性質與轉帳卡類似，因此日本轉帳卡成長幾呈停滯狀態。至於日本儲值卡均由交通各業發行，除有類似我國悠遊卡受電子票證業務管理條例(已與電子支付業務管理條例整合)規範外，支付有限額規定，且不得贖回。與歐美銀行發行的預付卡仍有差距，然而由於

日本儲值卡多與生活結合，符合量入為出民族性，因而穩定成長。至於行動支付，隨著科技進步，智慧型手機功能提升，幾乎人手一機，用以支付外，尚可進行匯款，深受年輕族群喜愛，因而支付筆數金額快速成長。然而由於行動支付業者過度競爭，消費者使用感到困擾，未來走勢仍待觀察。

日本無現金支付比率固然年年成長，然而相較於歐美各國比率如圖 4。

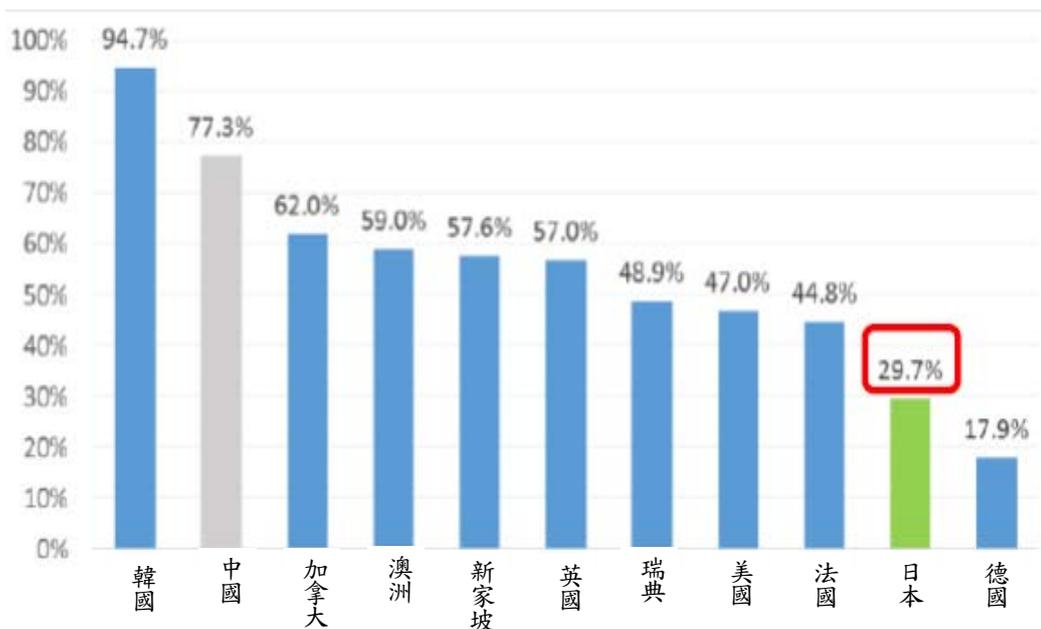


圖 4 2020 年主要國支付比率比較

資料來源：環境整備檢討會 2021 年。

圖 4 可見，日本自 2014 年訂定日本振興策略後，2016 年修訂並強化策略。日本無現金支付比率的年度成長率雖有改善，卻仍然在 2% 以下，成長緩慢，實有訂定更為具體明確的政策方的迫切性，加速支付比率提升速度，與歐美並駕齊驅。相關政策方針，擬於下節敘述。

五、日本推動無現金支付政策方針

日本當局為確切落實安倍首相第三支箭中完成產業 4.0，乃於 2016 年中由首相、各部會首長與民間專家學者組成「未來投資會議」，自 2016 年 9 月

至 2017 年 6 月舉行 10 次研討會。會中除就生活型態變化後，有關生產、流通、販賣、交通、健康醫療、公共服務方面的改善，給予國民豐足快樂的社會 5.0，進行研討。並就 2013 年至 2016 年實施「日本振興策略」的成果以及相關課題加以檢視。而研討的重點項目之一為金融科技，特別是與主要國善用大數據、人工智慧、區塊鏈科技，提供創新的金融服務，包括用以推動無現金支付工具，達成無現金社會有關。日本經濟部(經濟產業省)於 2016 年中即已提出「金融科技展望(FinTech Vision)」報告，結論強調日本必須迎合世界推動金融科技強化無現金支付工具創新，提升無現金支付比率，早日達成無現金社會。並且善用支付資料的附加價值，建議政府應該進一步研討提升支付比率的政策方針與目標。日本內閣於 2017 年 6 月決議後公布「未來投資策略 2017」，重視支付比率的提升，決定支付比率重要指標(KPI, Key Performance Indicator)，預計於 10 年後的 2027 年無現金支付比率達到 40%，最終目標為 80%。

日本經濟部基於內閣「未來投資策略 2017」報告，臨時組成「研討會」，就日本無現金主要支付工具的信用卡，如何提升支付效率，如何使支付業者與金融科技業者透過 API(Application Programming Interface)進行合作，支付方式創新，資訊運用資料保護與安全深化進行研討。2018 年 4 月日本經濟產業省公布「無現金願景(Cashless Vision)」報告。內容除就國內外無現金支付比率內涵現況相關資訊加以列示外，並明確列示日本推動無現金支付政策方針以及具體措施。同時，並設立「無現金推進協議會」，積極推動。

(一)無現金推進協議會

日本當局認為，推動無現金支付與諸多組織、公司有關。同時，日本已有許多無現金化團體存在。然而，成立涵蓋產管學，跨越消費者、支付業者、店家、金融科技業者，共同推動無現金支付的主要團體不可或缺。因而於 2018 年 7 月，設立無現金推進協議會。

1.設立目的

日本設成無現金推進協議會的目的，旨在實現日本的無現金社會。

同時，協議會以中立客觀的立場，承擔推動無現金化的重要組織。

2.會員的組成與功能

協議會的會員包括：

- (1)法人：支付業者、商店、科技業者等。
- (2)團體：協議會認可相關協會。
- (3)個人：大學教授、律師等。
- (4)地方政府：縣、市、鎮、村。

董監事由全體會員選任，由各個角度就無現金化進行協議。

3.會費(年費)

- (1)法人：5-70 萬日圓(依員工人數計收)。
- (2)團體、個人、地方政府：免費。

4.推動無現金化理由

協議會成立的目的是在推動無現金支付，達成無現金社會。至於推動的理由有三：

(1)招徠國外觀光客對策

日本的無現金文化相較國外落後，因此造成國外觀光客諸多不便。為期改善，協議會必須完善無現金支付環境，招徠國外觀光客，振興經濟。

(2)改善少子老齡化的衝擊

日本近年來，少子化老齡化，人手不足的問題日益嚴重。協議會推動無現金支付工具，降低人工作業成本，進而輔助人手不足的問題。

(3)大幅減少使用現金的成本

現金從印刷、製造、運送、計算、存提款的成本極為可觀。同時還面臨搶劫、偽造、遺失、衛生的風險。無現金化的推動，可以大幅降低成本，確保安全。

5.協議會營運概況

協議會依據 2018 年經濟部「無現金願景」報告，分為「消費者工作小組」、「業者工作小組」及「制度與基礎工作小組」，分別進行營運如下：

- (1)消費者工作的小組：主要在提供消費者無現金化教育和體驗。同時提供各種方案，便利高齡者及殘障人士，能夠方便且安心的使用。
- (2)業者工作小組：協助自動販賣機、停車場繳費機、車票等自動販賣機等業者，無現金支付服務提供的普及。同時，對於各類型商店順利提

供消費者與店家，無現金支付服務得以多樣化，並且避免呈現支付混亂狀態。

(3)制度與基礎工作小組：主要工作在完備資訊處理制度，以及支付有關資訊應用基礎設施的充實。

6.協議會具體營運內涵

協議會實際營運的具體內涵如下：

(1)JPQR 的整合：協議會訂定日本 QR Code 支付統一規格，使得全日本所有商店的 10 餘種 QR Code 得以整合，便利消費者及店家。

(2)無現金支付狀況的調查：協議會自 2019 年起，每年須就日本無現金支付的概況進行調查，並提出報告。

(3)指針的訂定：協議會必須訂定行動支付指針，統一技術規格、操作及不當使用防杜對策等。

(4)研討會講師的派遣：協議會內設有事務局，每年在經濟部主辦研討會時，配合指派講師，進行無現金支付普及的演講。

7.協議會成員概況

協議會自 2018 年成立以來，迄 2021 年 3 月止，會員的演變如圖 5。

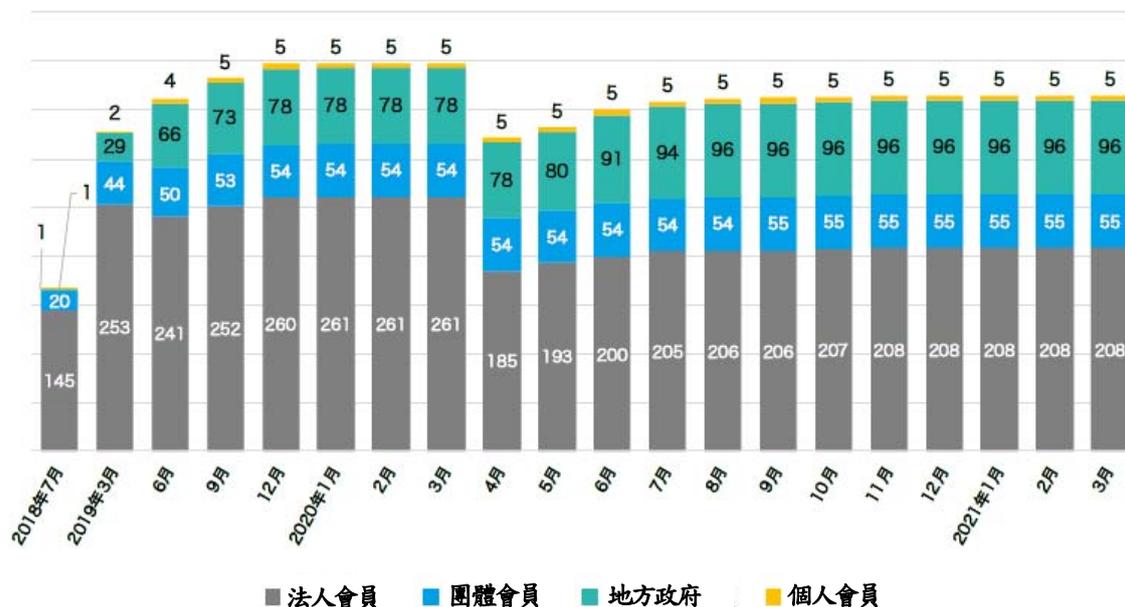


圖 5 協議會會員別之推移

資料來源：キャッシュレス推進協議會，「無現金 road map」，2021 年 3 月 31 日。

圖 5 可以看出日本協議會會員的類別與會員數的演變。迄 2021 年 3 月法人會員 208，團體會員 55，地方政府會員 96，個人會員 5，合計會員數達 364。法人會員數由於新冠肺炎擴散，導致商店歇業，法人會員數因而減少。然而，法人會員仍然占有全體會員四分之一，為協議會營運收入主要來源。

其次值得重視者則為地方政府，入會由 2019 年 3 月的 29 快速增加至 2021 年的 96。目前入會的地方政府狀況如圖 6。

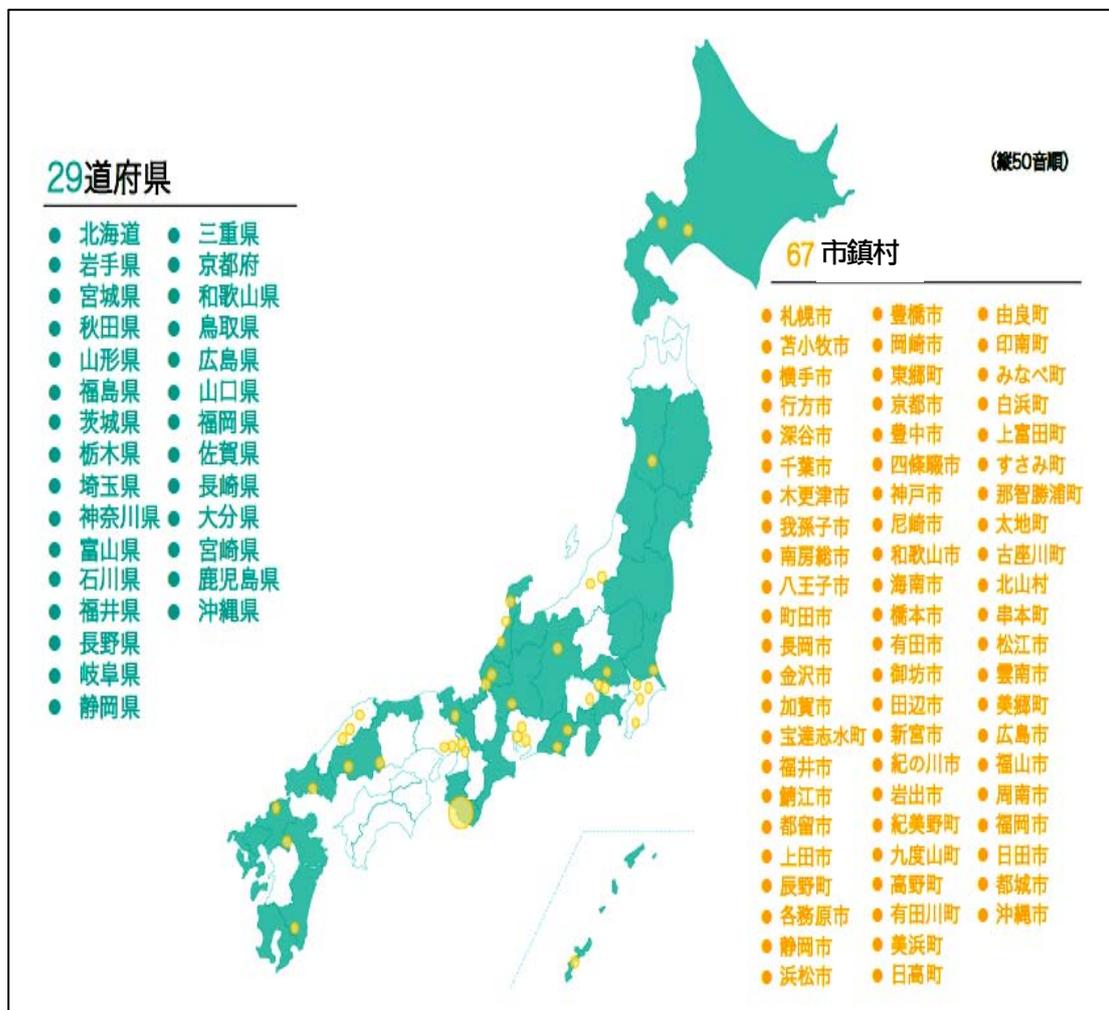


圖 6 地方政府入會狀況

資料來源：同圖 5。

協議會中，地方政府的入會，對於協議會在全國各地無現金支付工具的推動，特別是當地消費者及業者，以及科技業者的合作，共同創新，新支付環境的提供，支付工具的普及與教育的普及極為重要，不容忽視。

歸納上述可知，日本為確切落實推動無現金社會，2018年4月日本經濟部提出「無現金願景」報告。並於2018年7月設立無現金推進協議會，為聯合產官學的中立組織，在上述明確分工下，加速推動無現金的進程。並且訂定KPI，擬於2025年(由於成效佳，乃由原來預計的2027年提前至2025年)達成無現金比率40%，及早趕上歐美。至於報告中列示的政策方針、具體措施擬於下節列述之。

(二)政策方針

日本經濟部於2018年4月公布「無現金願景」前已對日本無現金支付狀況進行調查，據以針對現況擬訂因應政策方針，重點如下：

1.協助實體商店引進支付系統障礙的排除

就實體商店而言，消費者使用無現金支付工具的多樣化，則商店亦有多樣化的讀卡機等，支付始能順暢。

因此，首先必須解決商店「引進端末機高成本」、「操作困難」、「入帳耗時」等問題。同時給予商店接受無現金支付的誘因。使得商店充分理解引進無現金支付工具，有助於「消費者購買單價的提升」、「收銀機自動化」、「資金管理效率化」及「增加對消費者行銷的機會」的認知。此外，對於原有的支付業者，可以透過與金融科技業合作，提供嶄新的支付服務。減輕實體商店的負擔，而樂於引進無現金支付。

2.消費者便利化與試用機會的擴大

首先，國民使用信用卡支付，商店多有點數優待等優惠措施。然而，仍有許多消費者選擇使用現金。因此，有必要進一步深入研討消費者的心裡與行動特性，採取因應策略。

同時，消費者基於「治安良好」、「現金可信」、「無現金支付安全疑慮」等消費習性成形。必須提升無現金支付便利性以及安全性，逐漸改變消費者的消費習性。

此外，在提升支付便利性的同時，如何增加消費者對無現金支付的認知，特別是誘因的提升極待改善。

3.提供支付服務業經營模式變革良好環境

日本支付服務業競爭劇烈，收入仰賴微薄的手續費，營運艱難。因此，協助支付業者提供低成本的營運模式，完備支付環境極為重要。

同時，落實 KYC 實名制尤為重要，一面強化犯罪洗錢防範，另一方面務使消費者不至於感到困擾。

此外，支付業進行營運模式變革時，除了降低成本，追求便利性之同時，相當程度安全的確保不可忽略。

4.產官學合力推動無現金支付的強化

「未來投資策略 2017」首先訂定 KPI，擬訂於 10 年後(2027 年)將日本無現金支付比率提升至 40%。經濟部經過精算，並於設立無現金推進協議會後，決定可以在 2025 年達成 40%。

日本由於現金文化，國民習性，對無現金支付常有疑慮，自 2008 年起無現金支付推動慢。嗣以政府民間共同推動。並且對於使用現金成本進行量化分析。調查無現金支付帶來的經濟效益公告社會週知。務使產官學深入理解，大力推動。

5.新產業的創造

推動無現金支付可以創造新產業。事實上，無現金可以促進商流、物流與金流的連動。支付業與各行業，特別是金融科技業，積極合作，透過支付所產生的資料進行分析運用，創造新型業務。

日本面對全球化平台的壓境，必須善用資料，推動無現金支付，創造新產學，及早因應。

上列政府所訂定的無現金政策方針至為明確。同時，在協議會大力推動下，成效可期。

六、推動無現金支付具體措施

日本經濟部，擬訂加速推動無現金社會，普及無現金支付的政策方針已如前節所述。同時，為落實日本無現金支付的快速普及，除成立無現金支付推進協議會外，並責成協議會依據政策方針，採取無現金支付具體措施，重點如表 3。

表 3 推動無現金支付具體措施

政策方針	內涵	具體措施
排除商店引進無現金支付系統障礙	1.完備引進無現金支付環境	•獎勵商店引進無現金支付系統
	2.完備手續費改善的環境	•促進小額支付架構的確立 •卡片網路資料通信費用調降
	3.提升生產力環境的完備	•證票電子化的推展 •無現金專用通道的設置
	4.提升商店接受無現金支付的誘因	•補助金的支付與稅賦優惠
	5.增進業者對於無現金支付意義與效果的理解	•中央及地方政府積極公告周知
	6.支付服務規格統一與標準化等的完備	•無現金支付相關技術的規格及資料的標準化 •既有基礎設施的改善
消費者便利化與試用機會的擴大	7.消費者無現金支付需求的瞭解	•消費者需求的確切分析
	8.無現金支付便利性與的安全感的提升	•使用標準服務的完備 •消費者疑慮的改善 •消費者公告周知與教育
	9.無現金支付使用誘因的提供	•採取無現金支付的優惠措施
提供支付服務業經營模式變革環境	10.確立營運模式變革的良好環境	•支付手續費合理性研討 •業者共用本人確認體制的完備
產官學合力推動無現金支付的強化	11.成長目標的設定，積極策略的實施，無現金支付推動狀況的追蹤	•設立無現金推進協議會 •以 2025 年大阪關西萬國博覽會時，無現金比率達到 40% 為目標 •無現金支付推動狀況的追蹤
	12.進行調查與公布	•使用現金成本的量化分析 •無現金支付的經濟效益調查與公布 •加盟店引進無現金支付優點的宣導
	13.地方政府積極使用無現金支付	•行政機關應用無現金支付
新產業的創造	14.促進商流、物流、金流的連動	•促進善用資料的營運模式
	15.促進善用資料新產學的成形	•實際驗證加以支援
	16.制度成形問題因應	•排除制度成形的限制

資料來源：同圖 5。

依據表 3 所列，擬依內涵別就日本推動無現金支付的具體措施，擇要列述如次。

(一)完備商店引進無現金支付環境

- 1.除非是反社會組織及違法營運業者外，應該排除某些特定商店引進支付的限制。
- 2.參考韓國，強制規定營業額達到一定金額(例如韓國規定年收入達 70 萬台幣以上)的商店，必須引進無現金支付設備。

(二)完備改善支付手續費環境

- 1.有鑑於網路通信服務如 Gmail、LINE 等均不收費，日本國內支付及匯款等資料通路手續費亦應參酌降低。
- 2.由於透過網路的 API 直接進行支付的普及，今後相關基礎設施亦隨之普及。

(三)提升生產力環境的完備

- 1.消費者以信用卡在商店支付時，相關收據發票無紙化。
- 2.消費者以轉帳卡、儲值卡支付時，可以使用信用卡收銀機。
- 3.無紙化的同時，可將收據發票同時傳送至消費者手機的 APP 上。
- 4.企業間(B2B)匯款方面，可以透過全銀系統(類似國內財金資訊公司)，提供電子收據，推動證票的電子化。
- 5.商店應設置無現金支付專用道，便利無現金支付客戶的進出。

(四)提升商店接受無現金支付的誘因

- 1.商店引進無現金支付時，應該以加盟店手續費與端末設備費用為輔助重點。
- 2.加盟店引進無現金支付後，可將其因此增加銷售額、解決收銀困擾、支付處理快速、提高營運效率經驗，進行宣導。
- 3.日本當局進行商店問卷調查得知，許多商店認為引進無現金支付並無助益。因此，政府在稅制面給予優惠(韓國於 1998 年時對於引進無現金支付商店的營利事業所得稅給予部分減免)，以為誘因。

(五)增進業者對於無現金支付意義與效果的理解

1.日本業者中，為數頗多對於無現金支付的意義與效果不解，認為現金交易已甚便利。

2.中央及地方政府應該透過研討會的舉辦，擊發說明書，提供業者參考。

(六)支付服務規格與標準的統一

1.隨著科技進展，支付工具多樣化，導致消費者特別是商店，端末設備複雜化，支付因應日益困難。

2.面對商店與消費者的困擾，協議會自當訂定規格與標準統一的規範，早日解決。

3.既存的無現金支付基礎設備，儘可能加以改善，並且將原有資料加以集約，以便進一步靈活運用，產生附加價值。

(七)消費者無現金支付需求緣由的研討

日本當局曾就消費者喜好現金支付深入調查，歸納出下列 4 點急需改善：

其一，尚有諸多消費者未持有信用卡。

其二，高齡化與數位工具認知差距大。

其三，信用卡遭到盜刷風險的疑慮。

其四，信用卡過度支付疑慮的消除。

(八)無現金支付便利性與安全感的提升

1.支付服務無縫接軌，消費者得以享受易於使用，普遍支付無障礙的便利性如中國大陸的支付寶與瑞典的 Swish。

2.消費者無現金支付疑慮與不安感的排除，包括過度支出。因此，業者利用科技，給予消費者本身得有某一程度的支付控制能力。

(九)無現金支付使用誘因的提供

無現金支付優惠的提供，包括：

其一，強化消費者使用支付動機。

其二，支付時給予點數、稅制面的優惠措施。

其三，支付相關資料附加價值的回饋。

(十)確立營運模式變革的良好環境

1.支付手續費合理性的研討

加盟店採行無現金支付最大的考慮，在於支付手續費負擔的合理程度。日本檢討會調查顯示，日本支付手續費平均約 3%。相較歐美中為高，如何降低仍須相關業者研討，以利無現金支付的普及。

2.業者共用消費者本人確認體制完備

網路業者提供支付相關服務時，基於實名制的需求，均由各個業者分別確認消費者。為便利消費者使用，則研討並建立業者共同利用的本人確認體制，招徠消費者極為重要，值得深入研討與落實。

(土)成長目標的設定，積極策略的實施，無現金支付推動狀況的追蹤

1.以大阪關西萬國博覽為預期目標

在無現金推進協議會積極推動下，當局乃得無現金比率由原來 2027 年達成 40%，提前於 2025 年完成。

2.無現金推進協議會由政府業者、學者共同參與設立。此後，每年應將推動狀況進行調查，並將成效及新因應策略提出報告。

(土)進行調查與公布

1.協議會須對現金使用成本進行量化分析。

2.無現金化所產生的經濟效益，於調查後一併公告。

3.加盟店於引進無現金支付後，相關營業額的增加以及效益提升的優點，應與地方政府廣為宣傳。

(土)地方政府積極使用無現金支付

地方政府在推動無現金支付時，必須：

1.行政機關相關歲入面，以及歲出面包括職員支付，應積極推動無現金化。

2.地方政府稅捐收受、博物館、公園等觀光收費，應採行無現金化。

(土)促進商流、物流、金流的連動

1.數位化社會來臨，商流、物流、金流的連動，可以提升收益與平台存在感。

2.政府推動電子收據，促進商流、物流、金流的連動，可以促使業界營運模式創新的實現。

(土)促進善用資料新產業的成形

今後無現金支付引發創新，電子商務及支付業透過手機 APP 提供多樣化服務。政府相關機構必須透過實證實驗支出產業振興。

(六)制度成形問題因應

為協助無現金服務業創新的實現，彈性推動業務。日本政府已組成金融審議會的工作小組，就日本金融法制採行功能別、橫斷式新體制深入研討中。

七、結論

歸納上列所述，擬簡要列示結論如次：

- (一)日本由於現金品質好，鮮有偽鈔，安全可靠，使用方便，迄今現金支付仍為首選。1950 年代自美國引進信用卡，連鎖店、大型百貨、中型商店多裝設讀卡機，取代部分現金，迄今在全體無現金支付工具，支付金額及次數仍然穩定成長。現金與信用卡支付掛帥的文化由來已久，難以改變。
- (二)2015 年起，安倍前首相有鑑於日本無現金比率遠低於歐美中各國，並且自 2010 年以來無現金社會的推動已成為世界潮流。為期因應，日本政府與民間開始研討。2018 年主司無現金推動的經濟部公布「無現金願景」，政策方針與具體措施明確化。
- (三)日本經濟部依據無現金願景，集合民間支付業、各類商店、科技業、地方政府及民間有識人士，組成「無現金推進協議會」，成為推動無現金支付的常設機構。不僅成為中立客觀的支付主要推手，積極推展支付業務。依據無現金願景制定的政策方針與具體措施全力以赴。並且每年度依據推動無現金支付成果撰為報告，推動時所面臨的相關問題，亦一併加以研討確切因應。
- (四)無現金推進協議會成為日本無現金支付的主力推動者。協議會推動的重點在於信用卡、轉帳卡、預付卡共用信用卡原已通用的基礎系統，節省新設成本。至於行動支付，由於日本行動支付業者的 QR Code 互不相連。因此，協議會的職責即為訂定規則，統一 QR Code 支付標準，以便消費者使用無障礙。

- (五)協議會推動日本無現金支付的目的。除了促進無現金支付的普及，節省現金印製使用成本，店家改善人力不足問題外。最重要者為善用數位化支付所產生資料的善用；包括出售、行銷、廣告等附加價值外，並且創造出新產業包括信用評等、資料銀行等新興業者，完備資料生態體系。
- (六)日本當局成立協議會，加速推動無現金支付的目的如上所述，最終透過促進消費振興經濟。值得再行強調的是，推動無現金支付的重點(目的)不在支付工具の種類。

日本推動無現金迄今，依協議會 2021 年報告顯示，近年成長加速，2025 年日本無現金比率達成 40% 應無問題，未來則進一步擬上調至 80%。日本推動無現金支付相關作法與經驗，值得國內參酌。