



柯视点

VIEWPOINT OF SCS



关注柯斯

截止至六月底，上海柯斯成功发卡万达飞凡卡项目3.2万张

2016年11月，上海柯斯成功中标2016年万达飞凡卡智能硬件项目。截止到2017年6月底，上海柯斯发卡西安、澳门、北京、苏州，共3.2万张。

飞凡卡是一张具有蓝牙交互功能的蓝牙异形卡，外观小巧可爱，方便携带，使用该神器，可轻松畅刷公交、地铁，与普通一卡通享受同样的刷卡优惠，也可在商场超市便利店等场所消费；连上手机还可实现随时随地在线充值（支持苹果安卓手机无适配机型要求），余额查询、交易记录查询，方便省心，是上班族、学生党的不二之选。



中国移动在上海推出iPhone交通卡，上海柯斯合作发卡4000张

六月初，中国移动在上海推出了iPhone交通卡，上海柯斯合作发卡4000张。该卡是基于移动推出的NFC-SIM卡来实现的。可以使用上海目前所有公交、地铁上的POS机，无需改造或额外部署，有利于大规模普及。



在中国，移动支付有着庞大的“粉丝群”，无论是老人还是孩子，大部分人购物时都会用手机“扫一扫”付款。二维码也成为超市、商场、游乐场、菜市场，甚至早点摊的标配。可以说，中国正迎来“无现金社会”中的移动支付时代。海外移动支付情况如何呢？是否和中国一样，发展得如火如荼？

各国情况差异大

“在国内，我买个煎饼果子都可以用手机扫码支付，但在澳大利亚，我出门必须带信用卡或者现金，否则没法买东西。”游山是北京大学博士生，目前在澳大利亚悉尼科技大学做交换生。澳大利亚大多数人习惯使用信用卡，偶尔会使用贝宝（Paypal）等移动支付软件。但他认为，严格来说澳大利亚不存在移动支付，因为贝宝只能在网上购物时使用，线下实体店大都使用信用卡。



虽说美国是互联网的发源地，但移动支付普及率并不高。美籍华人姜瑞克介绍，目前，美国移动支付不流行，多数人使用的贝宝主要是用于网上购物，在超市购物时都使用信用卡。

杨可心定居加拿大多伦多5年，迄今为止，她尚未使用过移动支付，周围的朋友也几乎没有使用过移动支付。“加拿大信用卡使用十分频繁，这与信用积分制度有关。”信用积分是对居民的财务状况的评估。较高的信用积分比较容易获得贷款，贷款利率也会低一些。“信用卡会积攒信用积分，对买房、买车帮助很大。”

张燕在日本生活了10年，她介绍，日本的移动支付在发达国家中是走在前边的，但要根据手机系统分类，安卓系统使用“钱包手机”软件，苹果系统使用苹果支付。“日本的便利店、电车、连锁药店等都可以使用移动支付，但会收取3%—5%的手续费，所以很多人更喜欢用智能卡付款。”

移动支付在发达国家遇冷，那么在发展中国家的情况又如何呢？难道只有在中国移动支付最受欢迎吗？事实并非如此，很多发展中国家的移动支付都比较发达。比如非洲肯尼亚，肯尼亚是全球移动支付最发达的国家之一，有近五成的民众使用支付软件移动钱包服务（M-pesa），他们可以用该软件解决所有支付问题，甚至还可以购买金融产品。此外，印度也成为全球移动支付增长最为迅速的国家之一，印度移动支付在国内的占有率从2015年的1.5%增至2016年的8%。

线下支付成“痛点”

“从国外移动支付整体情况来看，发展中国家移动支付发展很快，而欧美等发达国家的移动支付反而相对落后。”中国社科院财经战略研究院互联网经济研究室主任李勇坚分析，这主要是因为在一些发达国家，信用卡支付已成为了一种习惯，消费者向移动支付转移过程还没有完成。而商家对使用移动支付的积极性也没有完全调动起来。

在一些国家，信用卡支付甚至比移动支付还要便捷。据华人周颖介绍，英国民众有时会使用苹果支付和贝宝来进行线上消费，线下消费主要还是使用信用卡。英国的信用卡大都有非接触感应功能，30英镑以下的金额无需输入密码，只需把信用卡放在接收器上“咻”一下即可完成付款，十分方便。“相反，手机支付时却需要刷指纹，比较麻烦。”

维萨（Visa）2016年的数字研究报告显示，欧洲移动支付主要集中于线上支付，对于各种线下支付场景的支持力度不够。消费品市场研究公司的研究结果表明，2015年在欧洲只有3%的店内付款由手机完成。以贝宝为例，在欧洲各国民众使用的软件中，贝宝可以说是移动支付市场的“大哥”。它可以在190个国家使用，支持17种货币交易，全球超过1.53亿用户。但它也有局限性，即主要用于线上支付，线下支持的商户十分有限。苹果公司苹果支付的合作商家整体响应速度较慢，普及程度并不高。

截然相反的是，在印度、肯尼亚等发展中国家里，移动支付却快速发展。

中国“后发优势”大

无现金化已成为近几十年全球各国商业发展的大趋势，而信用卡支付和移动支付是“无现金化”的主要实现方式。英国《金融时报》报道，2016年中国移动支付规模是美国的近50倍。然而，为何欧美发达国家和中国、肯尼亚等发展中国家在移动支付的发展上会出现“冷热不均、分化严重”的情况呢？有业内人士认为，这种结果主要是由“信用卡文化”和“运营方式”导致的。

英国《金融时报》分析，中国在移动支付方面领先于美国，是缺乏其它可行的非现金支付方式的结果。与发达国家相比，中国的信用卡普及率较低，而用借记卡进行支付又较为繁琐，通常需要通过短信、随机密码等认证。相比之下，用支付宝或微信进行支付要简单得多，只需要扫一下零售商的二维码即可。

有市场研究机构报告显示：与美国和其它地区不同，中国没有深厚的信用卡文化。实际上，中国直接从现金支付跳到了移动支付。其它移动支付普及率高的发展中国家同中国有相似特点，即移动支付系统方便了零售店购物支付。大多数发展中国家长期以来比较习惯于现金交易