

来源：科技日报

## 【科技创新世界潮】

实习记者 张佳欣

新冠肺炎疫情大流行加速了包括支付在内的数字金融服务的转变，这不是新闻。

国际货币基金组织(IMF)《金融与发展》杂志主编吉塔·巴特在最新发表的文章中写道：“货币的未来无疑是数字化的。”

现金真的要“out”了吗？随着信用卡以及通过应用程序或移动支付等替代性支付方式的发展，继续使用现金的人越来越少。西班牙银行最新的全国性现金使用调查数据显示，35.9%的民众认为现金是他们最常用的支付方式，而54%的民众选择刷卡。

疫情迫使许多企业数字化转型，人们也经常听到“现金的终结即将到来”这样的说法，但现实是——现金“扛”住了。根据欧洲央行的数据，48%的支付都是通过纸币进行的。美联储数据显示，在美国流通中的现金达到2.09万亿美元的历史最高水平。

不过，许多国家已在尝试纸币的数字化转型。很多情况下，现金正在飞速失势。

### 瑞典和挪威：迈进无现金社会

瑞典是与现金抗争的最大“对头”之一。瑞典中央银行有超过354年的历史，自上个十年以来一直在领导反对现金的运动。2011年至2020年，瑞典的现金使用率已从39%降至9%，正如其网站上所说的那样，“瑞典正在走向无现金社会”“无现金支付与瑞典的生活方式齐头并进”。

可以说，瑞典已经走上彻底消除纸币的“不归路”。但问题在于，尽管大多数人已经准备好迎接一个没有现金的瑞典，但也有一些农村地区反对淘汰现金。正因如此，瑞典政府呼吁减缓向“无现金社会”过渡，以免让部分人口落伍。

即便如此，瑞典并没有放弃完全数字化的最终目标，瑞典六大银行联合推出即时支付应用程序Swish。此外，klarna在线支付软件也为用户购物提供更大便捷。

除了瑞典，它的邻国挪威是另一个迈进无现金社会的典型。根据挪威中央银行的数据，挪威人只有3%—4%的交易使用纸币或硬币，他们距离完全数字化只有一步之

遥，但挪威消费者权益保护机构自新冠疫情暴发以来一直收到投诉，称无法用现金支付公交车费用或无法购买咖啡，该国退休者协会更是表达了对这一趋势的不满和担忧。

### 荷兰：推动社会数字化

虽然北欧地区是无现金社会建设的先行者，但荷兰是整个欧洲大陆乃至世界上支付数字化发展最快的国家之一。2005年，现金支付占该国支付的52%以上，2011年变为40%，2015年已经达到30%。目前，这个数字已经低于24%，而且新冠疫情暴发以来，其在支付数字化方面更上一层楼。

根据荷兰支付协会的数据，银行卡的使用率已经超过75%，预计银行卡支付额在2024年将达到1963亿欧元。此外，移动支付的增长也日趋强劲，去年这种交易方式增长了30%。

推动荷兰社会数字化最努力的是银行，它们正试图将客户迅速转向数字银行，以节省分行或自动取款机等结构性成本。在这个国家，数字客户已经占到了89%，而欧洲的平均水平是60%。此外，荷兰银行AMRO、荷兰国际集团和荷兰合作银行等所有主要国家实体在5年前同意共同合作，以维持参与无现金社会的最低服务。

### 韩国：现金几成过去式

在首尔，现金几乎成了过去式。这个亚洲国家正积极推进政府制定的支付数字化路线图。这项始于2016年的数字货币试验可能会为其他国家定航向。该国流通中的现金仅占总额的40%，创下历史新低。现金交易仅占全国交易总额的17%。

世界经济论坛去年4月曾报道称，韩国的智能手机普及率几乎为100%，年轻一代对快速便捷的支付方式的需求也在不断增长。据《韩国先驱报》报道，疫情期间，由于电子商务行业的蓬勃发展，韩国人比以往任何时候都更加熟悉数字支付，移动购物占在线销售额的70%以上。

甚至在新冠疫情之前，现金的使用就在减少。韩国的企业正在研究虚拟卡和预付卡，该国在2020年已经通过了全球首批全面的加密货币法律。

自2017年以来，韩国政府和央行一直在为公民提供信用卡和替代支付系统，并支持小额现金支付，以鼓励向无现金社会的过渡。目前，韩国正通过移动支付公司和S-Coin数字货币的使用来推动这种转变。

### 加拿大和澳大利亚：现金交易猛降

除了欧洲和亚洲，美洲也有一个朝现金终结迈进的范例——加拿大。多年来，该国数字支付的趋势一直在稳步攀升。这个国家拥有“世界上最高的信用卡支付普及率(70%)”。当地媒体报道称加拿大银行现在正在考虑创建一种中央银行数字货币。

尽管加拿大流通中的现金保持在人均70美元的平均高位，但2021年现金交易已降至17%。与此同时，信用卡、借记卡和预付卡加起来占全国所有交易的60%，电子支付占比为12%。

澳大利亚也是一个范例。根据Global Payments的最新报告，到2025年，澳大利亚将向现金支付占有所有交易2%的比例过渡。澳大利亚储备银行6月份最新的消费者支付调查显示，个人现金支付的比例从2007年的约75%下降到2019年的约30%。