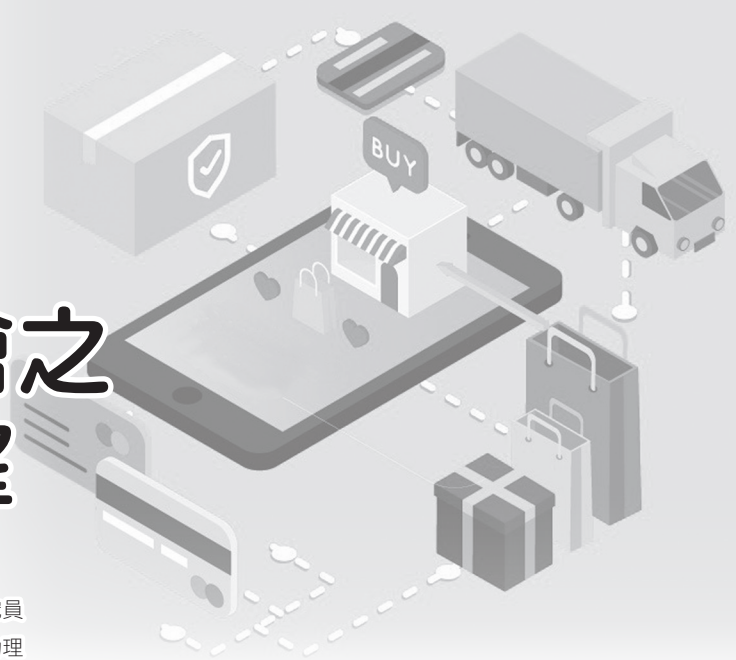


對無現金社會之 省思與展望



◎王儷容／中華經濟研究院第二（國際經濟）研究所 研究員

◎蘇哲緯／前中華經濟研究院第二（國際經濟）研究所 助理

當瑞典與丹麥等國反思發展無現金是否符合社會利益時，非洲民眾或中東難民卻積極邁向無現金支付，兩者形成強烈對比。本文認為，無現金社會的發展進程，不應作為判斷一國在相關政策發展與經濟成長先進與否的絕對標準，而當取決於該國經濟與社會環境究竟「需不需要，適不適合」。本文最後針對我國發展無現金社會，提出若干建議。

關鍵詞：無現金社會、塑膠貨幣、行動支付、央行數位貨幣

Keywords: Cashless Society, Plastic Money, Mobile Payment, Central Bank Digital Currency

在各種支付方式或貨幣推陳出新下，未來究竟我國要達到「普遍性的行動支付」或「無現金社會」之目標？此涉及不同的需求命題。若以範圍最大之「無現金社會」而言，則無論是塑膠貨幣、行動支付、交易代碼化（tokenization）、任何數位化形式，皆予涵蓋。

在歐洲，其發展的方向是「無現金社會」，而非只做行動支付¹。如2018年一月出爐的歐盟「第二號支付服務指令」（The second Payment Services Directive, PSD2）係支持數位化社會（digital society），同時處理

金融/電子商務/國家安全/個人隱私等議題，故歐洲可說是以打造數位化為最大目標。而我國往年之政策走向，則較著重在衝刺單一支付領域數位化等。不過，上述現象已逐漸演變當中，本文將逐一剖析。

對我國無現金社會之省思

Kireyev（2017）²在IMF工作報告，定義去現金（de-cashing）：「去現金即透過取代紙鈔貨幣，將其轉換為存款」。高鈺琪（2017）³指出，無現金社會（cashless society）通常是指：「不使用現金或支票，