

第一章 序論

1-1 研究動機

依行政院主計處統計，我國 2001 年全國消費金額達 60,662 億元，扣除住屋消費後，中小消費金額約為 33,990 億元，信用卡消費約佔中小消費金額之 11%（3,739 億元），其餘為以現金消費約為 30,251 億元佔 89%。每年以如此大量現金進行買賣交易及搬運儲存，已造成整體銀行、零售業及消費者之間的作業不便及成本負擔，另也造成歹徒搶劫攻擊的首要目標。因而，如何找出可行的支付工具並逐步代替現金，應為當務之急，不可等閒視之。

目前 IC 晶片卡價格越來越低而功能卻越來越強，國外商業應用已日趨普及，成功案例也不少。國內在應用方面尚屬於萌芽時期，未來隨著交通卡、健保 IC 卡、企業儲值卡、銀行信用卡及金融卡晶片化等導入，其成長可期。因而，現階段進行深入研究，可謂切合時代需求，並藉以拋磚引玉，帶動企業或國人的關切。

流通業對現金交易 e 化自有其業務之需求，以統一超商 3330 店為例，每筆交易平均僅約新台幣 65 元，而日交易筆數約達 400 多萬

筆，年營業額達 700 多億元，含代收款項，每年門市處理現金量則直逼 1400 億元、總處理筆數達 15 億筆以上，如能利用 IC 儲值卡建置示範消費支付平台，將可解決目前現金管理的困擾。進而，可帶動各連鎖企業建置電子收付作業之風潮，亦可大幅降低民間大量使用紙鈔及銅板流通的社會成本，並可提昇國家整體金融服務的效能。

目前國內銀行正進行金融卡及信用卡之磁條卡更換為 IC 卡之作業，預計整體金融晶片卡相關作業之轉換，將投入 50 億元以上的資金。本案除了為增強卡片安全外，未來 IC 卡功效是否發揮應在於電子錢包之應用及推廣，其中關鍵因素為零售業有否導入使用意願及消費者有否持卡利用之意願。因而，如能於此時提出相關研究報告或建議，更顯得有意義及迫切性。

1-2 研究目的

國外企業 IC 儲值卡應用已日趨普及，並以零售業大型連鎖商店為發展的主軸。而我國企業目前尚屬於嘗試階段，本報告以國外企業發卡成功案例為研究目標，並參酌國內零售業業態特性，提出膚淺看法。期盼引起各方興趣，並共同為我國零售業消費支付 e 化而努力。

目前國內零售業連鎖商店隨著營業額增加，對於消費支付 e 化體系有著殷切的期盼。未來如能藉由超商便捷的通路及強大行銷的力量，進而結合銀行 IC 晶片卡轉換時機，並陸續推廣應用至全國各零售業者或網路商店，那將是我國 Micro Payment 邁向電子化的新紀

元。因而，充分研究 IC 卡系統運作模式及零售業行業特質，是有其必要性的，以確保成功。

目前電子商務交易金錢收付方式，大都利用信用卡支付或金融卡轉帳，造成消費者作業不便及對安全有所疑慮，因而影響電子商務之發展。未來如能利用小額 IC 儲值卡或數位錢包進行支付，將可有效消除上述問題，並帶動網路交易及活絡經濟。

本研究係依個人工作經驗，試圖瞭解國內外零售業發卡需求，並提出我國零售業小額支付電子化建議方案，期望未來能進一步透過主管機關、銀行公會及連鎖協會等力量，共同為推動我國邁入無現金(cashless)交易的社會而努力。