

## **题目：对比新中两国无现金支付的发展现状与展望**

编号：6-11

组员：傅凌宇(4B1 06)，胡聿成(4o2 07)，陈劭玮(4p1 24)，张恺峰(4P1 05)

### **一、研究问题**

#### **(一) 研究目的**

- 新加坡计划打造无现金社会
- 而近年来在打造过程中却显得力不从心
- 通过此研究希望分析出中国无现金支付各种方式比新加坡成功的原因，并尝试对新加坡无现金支付发展提出建议

#### **(二) 研究方法**

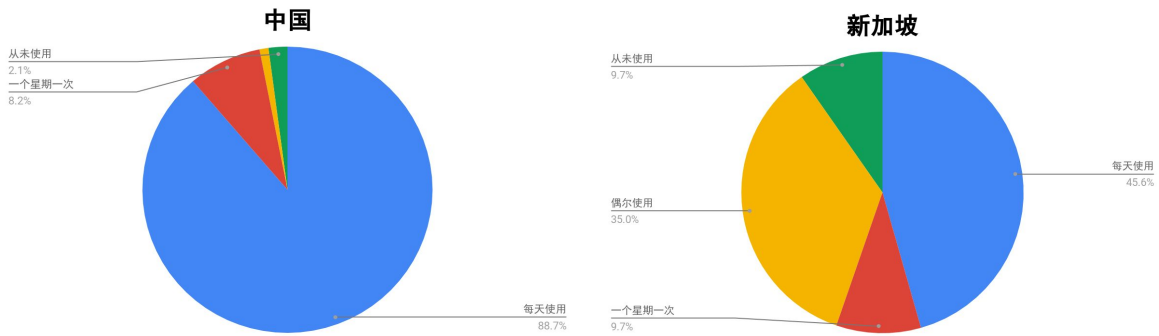
- 我们将探讨使用者和非使用者与否使用的原因
- 分析两国的发展现状对各国无现金支付发展的趋势有何影响
- 提出两国在展望无现金支付可借鉴进步和改进的方法。
- 收集来自中国知网和海外学者相关的硕博论文、专业期刊文章，作为参考。
- 阅读大量文献资料归纳其有用信息，数据及概念将其归类，进行思维加工用于证实研究
- 发出调查问卷分析两国人群的消费习惯，生活习惯，对各支付方式的看法的区别。请见附录【研究方法】

### **二、研究结果与分析**

#### **(一) 新中两国无现金支付现状及差异**

##### **1、无现金支付使用率**

图1：你经常使用无现金支付吗？



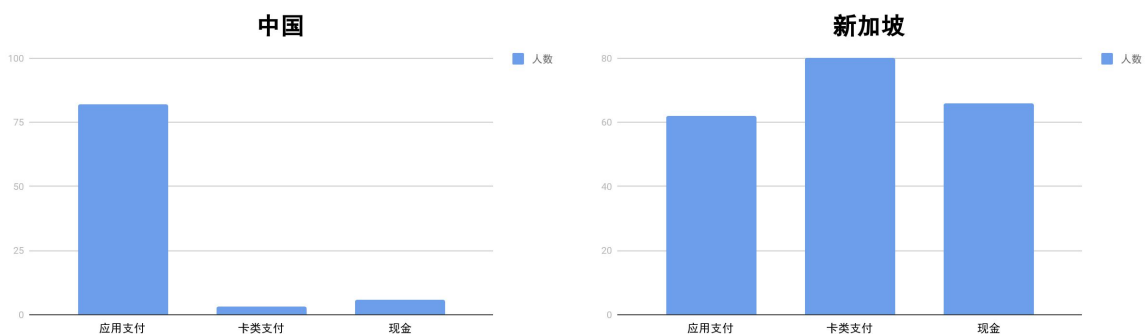
笔者的调查显示无现金支付在两国的普及程度差距其实并不大，差距在于两国使用无现金支付的频率。请见附录【2】。

新加坡如今在无现金支付方面有此发展是由政府一直推出的“智慧国计划”而启动。政府进场鼓励国家商家和人民多使用无现金支付，显然是本计划的环节之一。请见附录【3】。

笔者认为，两国之间出现如此的差异是由两国无现金支付方面发展的不同程度而导致。在中国，人民在日常生活中几乎都会使用无现金支付，较少的商家也会接受现金支付，因此它的确是个每个人都必须拥有的东西。在新加坡，因为多数商家还是以现金付款为主，因此新加坡人民没必要使用无现金付款。

## 2、无现金支付支付的选择

图2：你使用哪一种支付方式？（多选）



### 中国

应用支付	卡类支付
微信支付	借记卡

支付宝	信用卡
	交通卡

### 新加坡

应用支付	卡类支付
Grabpay	Debit card（借记卡）
DBS Paylah	Credit card（信用卡）
Paynow	EZ Link（易通卡）

两国卡类支付选择同样繁多，各方都有信用卡、借记卡、交通卡、等卡类支付方式。其中，借记卡和信用卡种类也不计其数，适于各个群体使用。问卷调查显示，新加坡消费者还是偏向于使用卡类支付，而中国消费者则偏向于应用支付。请见附录【4】。

### 三、无现金支付所存在的问题

由于两国所有的无现金支付方式多数相同，操作方式也没有很大的差别，因此两国无现金支付所面对的问题也相差无几。

**移动支付所面对的问题：**

- 1) 诈骗。请见附录【5】。
- 2) 十分依赖手机。请见附录【6】。
- 3) 网络安全。请见附录【7】。

**信用卡所面对的问题：**

1) 新加坡无现金支付主要是信用卡等卡类支付方式。请见附录【8】

## **四、新中两国无现金支付发展的差异**

### **(1) 发展阶段国情差异**

发展移动支付时，中国假钞泛滥，信用卡体系不成熟导致信用卡普及率不理想，加上钞票最大面额仅有100元，并且落后地区提款机分布不均许多人无法及时获取现金。因此中国急需一种像移动支付的支付方式。此外，为了打击当时广泛流传的假钞在移动支付发展初期中国各当地政府便大力支持移动支付的发展。

新加坡当时并没有大量假钞的问题，信用卡体系相当成熟，最大钞票面额为10000元并且没有提款机不足的问题，全岛有超过2000各自动提款机站，平均每500米就有一个<sup>1</sup>。这也导致移动支付在新加坡并没有在中国那般重要性。请见附录【9】

## **五、影响发展的其他因素**

### **(1) 两国移动无现金支付平台的区别**

请见附录【10】

两国应用支付平台上有一定的差距，平台的完善度及具备的功能都能影响消费者对应用支付的依赖及应用支付的使用率。PayLah并没有中国微信支付一样多功能，其功能仅有支付，而微信却包含了人们生活中的各个方面，

### **(2) 两国移动支付吸引消费者的途径有所差别**

两国移动支付吸引消费者的途径都主要是靠奖励的方式。但最独特并吸引人的是支付宝

---

<sup>1</sup> 2020年八月二日

<https://sputniknews.com/business/201709081057233128-singapore-cashless-society-problems/>

余额宝由于利率高于银行帐户的存款利率，因此吸引了越来越多的购物者将余额宝服务用作虚拟钱包。与银行的年利率为0.35%相比，余额宝为投资者提供的年化7天年化收益率为3.96%。因此，出于节省资金的目的，中国消费者正在转向Alipay支付的货币基金余额宝，而非中国的银行。<sup>2</sup>

虽然中国移动支付吸引消费者的途径因为收益率高于银行等方面胜于新加坡,但新加坡吸引消费者的途径并不差。吸引途径的差距虽然是影响使用率差距的其中原因,但绝对不是主要原因。

请见附录【11】

### **(3) 两国卡类无现金支付的区别**

欲知更多卡类所提供的优惠，请见附录【12】

新加坡与中国同样有各式各样信用卡，借记卡。其公司提供的优惠也是不相上下甚至中国略胜新加坡一筹，因此新加坡信用卡的使用率高于中国并不是因为两国卡类支付有区别。

### **(4) 国人对无现金支付的态度与看法**

根据笔者收集到的调查问卷结果，两国国人对待无现金支付的看法差距是显而易见的。请见附录【13】

调查显示，大部分访者对目前带中国的无现金支付非常满意，可达到便利的快速支付。

可见两国对无现金支付的看法天差地别。从中我们可以看出新加坡人对于无现金支付尤其移动支付仍然给予一种不信任的态度。这便是新加坡在无现金支付方面不及中国的一大原因，要在无现金发展上进步就必须改善人民对无现金支付的态度。

### **(5) 政府对无现金支付的政策区别**

---

<sup>2</sup> 2020年七月八日 <https://www.aseantoday.com/2017/09/wechat-pay-for-pennies-alipay-for-big-bucks/>

在应用无现金支付方面，中国政府倾向于帮助它快速成长，向其他国家发展并设置明确的法律保护；新加坡政府目前倾向与帮助应用无现金支付在新加坡立足，但同样没有明确的法律保护。请见附录【14】

不过两国政府都积极推动移动支付发展，但对移动支付的法律保护同样没有做到周全。因此造成两国移动支付差距的并不是政府对其的态度区别。

## **(6) 蛙跳效应**

欲了解蛙跳模式，请见附录【15】

正巧新加坡与中国符合蛙跳模式的四个前提

在中国引进智能手机时，当时的移动电话并没有大规模引进中国市场，导致了许多中国人拥有的第一部手机就是智能手机的现象。请见附录【16】因此中国人对接受智能及互联网时并没有很大的问题，加上当时信用卡在中国并不普及，因此中国人能轻易将主要支付方式转为移动支付。

反观新加坡，由于学习效应新加坡人需要放弃旧式手机，在接受互联网时也有些隔阂，改变也就成了个缓慢的过程。至今还有许多长辈无法适应互联网时代。

## **六、新加坡的展望及实现的方法**

### **(1) 增加应用移动支付的用户量**

1) 企业可考虑为每个人提供激励措施。请见附录【17】

2) 社区组织（例如社区中心和居民委员会)举办更加频繁针对无现金支付宣传活动。请见附录【18】

3) 在程序中安置各种方言的视频教程，以指导乐龄人士。请见附录【19】

## **(2) 在无现金支付应用中向中国取长补短**

- 新加坡移动支付的发展不应仅限于本土，应向世界各地发展，并借助目前全球化的潮流与其他国家取得合作。请见附录【20】
- 新加坡应统一个平台的付款渠道或通过政策淘汰不具备足够竞争力的移动支付平台。请见附录【21】
- 新加坡各移动支付平台也不应仅限于支付一个功能，要加入更多其它元素才能具备足够的竞争力。请见附录【22】

## **七、结语**

总而言之，新加坡无现金支付使用率不佳的原因或主要原因，是因为新加坡并没有像中国那样有使用无现金支付的必要。若要改善这一情况，首先要改善人们对无现金支付的态度。其次，政府及企业可以制造更多国人该使用无现金支付的理由。最后，比起移动支付，新加坡人更青睐卡类无现金支付，这情况是学习效应所导致，不是一朝一夕能改变的，需政府逐一改善。

## **八、个人反思**

请见附录【23】

## **附录-更多详情**

### **【1】**

笔者向中国北京市、西安市、福建省、吉林省和新加坡的学生以及他们的家长、亲戚发出电子调查问卷。新加坡方面，笔者回收了共74份有效问卷。中国方面，笔者回收了共91份有效问卷。

**【2】** 中国方面，高达88.7%的人天天使用无现金支付，而新加坡却只有45.6%的人每天使用。新加坡2017年移动支付金额为4亿7000万美元<sup>3</sup>，但

---

<sup>3</sup> 2020年八月二日 <https://www.zaobao.com.sg/sme/news/story20171225-821651>

根据星网电子付款公司（NETS）统计，本地6000名小贩每年进行的现金交易高达10亿元<sup>4</sup>。由此可见，即便90.3%的新加坡人都掌握无现金支付方式，但大部分人仍然依赖现金支付。

【3】如今，新加坡政府非常积极地推动无现金付款，尤其是在商家方面。<sup>7</sup>政府推动小贩进行数码转型计划，推出长达5个月，每个月300新币的奖励鼓励小贩开通电子付费选项。这不仅能够鼓励年长的小贩尝试与接受使用电子付费，也让公众在更多场所能够使用无现金付款。

【4】在移动支付选择方面，新加坡却是比中国多出了许多。新加坡有许多有不同公司推出各自的移动支付方式，而中国移动支付市场却是被两大巨头，微信支与付及支付宝所包揽。然而，新加坡市场因出现过多的移动支付平台，导致场面混乱和复杂，也使新加坡人民和商家无法选定使用统一的移动支付平台。因此也有不少新加坡人在问卷调查中表示，自己因以上所提的现象而不太愿意使用移动支付。为了应付这个问题，新加坡政府推出了SGQR,让商家使用一个统一的二维码接受多种的移动支付方式，也给消费者带来更多的方便。即使如此，有的商业者还是对此怀着顾虑。如系统或机器发生故障，或无法出示收据。除此以外，有的SGQR并不会接受每一个移动支付平台。因此，消费者还需要确认商家接受的移动支付平台，对消费者带来了许多麻烦。

【5】移动支付这种新型支付方式提供了新型的诈骗渠道。如最常使用的扫二维码支付方式，这里面的漏洞包括不法分子盗换商家收款二维码。

【6】中国的支付方式主要用的手机应用程序支付宝和微信支付等移动支付来进行交易。这导致人们十分依赖手机，一旦手机不在身边或没电，人们简直寸步难行。

【7】由于货币金融被转上网，网络安全便成了一个棘手的问题。若网络安全系统不完善而被骇客侵入，不法分子能转走大量金额甚至通过它洗钱。

---

<sup>4</sup>2020年八月二日<https://www.zaobao.com.sg/sme/news/story20171225-821651>



## 【8】

信用卡被盗刷是个严重的问题。由于信用卡上限一般是持卡者几个月的工资，一旦信用卡被盗，持卡者可能失去大量的金钱。

【9】此外新加坡到了2014年宣布“智慧国2025”时，甚至近期才开始重视移动支付这也间接导致移动支付普及率远不及中国。加上新加坡钞票面额足够日常使用及没有假钞等问题是新加坡人普遍习惯在日常中使用现金导致新加坡整体无现金支付使用频率不及中国。

## 【10】

中国的无现金支付微信支付的付款码支付是指用户展示微信钱包内的“付款码”给商户系统扫描后直接完成支付，适用于线下场所面对面收银的场景，例如商超、便利店、餐饮、医院、学校、电影院和旅游景区等具有明确经营地址的实体场所。并且有许多功与其他公司的合作都在同一个平台上如滴滴打车，美团外卖与京东购物。此外微信本身就是个社交软体这更大程度增加了一个软件所包含的功能。

不过新加坡移动支付支付PayLah是DBS推出的手机支付方式，只是一个移动钱包，可以作为应用程序下载到智能手机上。PayLah有很多功能比如：可以捐款，可以支付账单，可以直接用指纹解锁支付等。<sup>5</sup>除此之外，PayLah也能够在网站上购买的商品，许多企业都与PayLah有合作关系：包括Qoo10、COURTS Online、BusOnlineTicket.com (提供前往马来西亚的巴士车票) 和航运服务ComGateway等等。<sup>6</sup>不过这个新加坡最受欢迎的移动支付软件功能却仅限于支付。

## 【11】

中国应用支付使用了不少方式来吸引更多消费者。首先，微信支付为了吸引更多消费者，用户能够以虚拟“信用”形式向应用程序的其他用户赠送金钱礼物。钱存入用户的微信支付帐户，可用于购买。微信应用程序允许从该帐户提款，也提供两种“红包”：成对的红包，通过这两个包，钱是从两个用户的私人聊天中发送的；以及成组的红包，钱是在群聊中分配的。然后可以将“分组的”红色信封张贴到群聊中，应用程序将每个信

---

<sup>5</sup> 2020年七月八日 <https://toutiaosg.com/新加坡的手机支付有哪些呢？>

<sup>6</sup> 2020年七月八日 <https://www.shicheng.news/show/700439>

封中的金额随机分配给每个收件人。这个计划使微信用户能够将钱作为礼物送给家人和朋友，尤其是在农历新年期间。<sup>7</sup>

其次，Alipay支付非常重视提高支付授权率，以确保最佳的用户体验。由于其便利性和可靠性，Alipay支付还抓住了移动商务不断增长的势头，成为了主要的支付方式。结果，大量现金存放在支付宝的存款池中，以至于找出了一种使购物者受益并进一步增强用户粘性的方法，方法是提供“购物宝”服务，这是一种用于购物者在其支付宝帐户中存款的货币市场基金。<sup>8</sup>

在新加坡，无现金支付也推出了自己的倡议，来吸引更多消费者使用无现金支付。首先，DBS银行将寻求将其DBS Lifestyle奖励应用程序集成到PayLah,链接到PayLah平台的借记卡和信用卡支付中，以允许客户选择一种首选的付款方式，扩展整个地区的支付接触点，并逐步增加其PayLah生态系统伙伴关系。通过链接DBS / POSB借记卡和信用卡，并将DBS Lifestyle奖励应用程序集成到PayLah中，无论付款方式如何，客户都可以简单，无缝地在一个平台上即时赚取积分，兑换奖励。<sup>9</sup>

最后，Grabpay支付不仅更方便，也当你骑车，吃饭，付款等等时，就会带来更多奖励。比如，每花费1元，您将获得GrabRewards积分，这些积分可在GrabRewards目录中用于兑换各种代金券，并在日常活动中获得折扣。累积的积分数量决定了等级级别，以及每花费1美元可获得多少积分。有了4500积分以上，就能够申请铂金会员。如果你是个铂金会员，就会有好处，例如加快收入率，优先分配以及优先支持。<sup>10</sup>

## 【12】

### 中国

中国工商银行的卡分三类，标准借记卡，主题借记卡，联名借记卡。在这三种卡中，还有区分不同性能。标准借记卡里的芯片借记卡具

---

<sup>7</sup> 2020年七月八日 [https://en.wikipedia.org/wiki/WeChat\\_red\\_envelope](https://en.wikipedia.org/wiki/WeChat_red_envelope)

<sup>8</sup> 2020年七月八日

<https://medium.com/@charliecliu/everything-you-need-to-know-about-alipay-and-wechat-pay-2e5e6686d6dc>

<sup>9</sup> 2020年七月八日

<https://www.marketing-interactive.com/dbs-bank-unveils-plan-to-double-mobile-wallet-users-to-3-5-million-by-2023>

<sup>10</sup> 2020年七月八日 <https://www.grab.com/sg/rewards/>

备所依附借记卡全部金融功能，里面包含着理财功能等。<sup>11</sup> 主题借记卡式设计给不同使用年龄组的。这类包含宝贝成长卡有仅限18周岁（含）以下客户申请，未满16周岁需由监护人代办，卡面任选，免收工本费及16岁以前各年年费。因为是给孩子使用而更好监督孩子们用钱，用者可以随时查询卡片余额、交易明细的列出。拥有这张卡也可以享受儿童优惠。<sup>12</sup>

中国工商银行的信用卡有很多不同种类，每一张卡都有独特的一个设计。这卡的另外优惠和这个设计是有关联的。譬如，工银故宫联名信用卡除了金卡任意消费5笔免年费，还外加故宫图书、文创产品9折优惠、故宫文化零距离AR体验、新客及合伙人赠故宫文创惊喜福袋等优惠。<sup>13</sup>工银爱车Plus信用卡有6%+2%加油返现限时加磅。拥有白金工银爱车Plus信用卡的人们可在机场专享1元停车的优惠。<sup>14</sup>

## 新加坡

新加坡较好的借记卡有CitiBank Debit Mastercard. 这卡每月没有最少花费和收入的限制。也拥有百分之二十的返现，在圣淘沙的旅游景点和樟宜机场可以在联合的商店享用20%的折扣。

新加坡华侨银行（OCBC）的信用卡也是有很广泛的优惠。

华侨银行的信用卡有OCBC 365 信用卡。这张卡在日常用餐上可有6%的现金返还。本地及海外所有加油站的燃油消耗均为5%现金返还。杂货，陆路运输，在线旅行，常规电信和电费3%现金返还。其他一切消费都有0.3%的现金返还。可享用高达200,000新元的免费旅行人身意外伤害保险。主卡2年免收费（S \$ 192.60）。当消费1万新元后，随后几年免收卡费。<sup>15</sup>

华侨银行还有一张OCBC Cashflo信用卡。这张卡的特点包含在3个月或6个月的延期付款，利息为0%。用这张卡所有支出最高可获得1%的现金回赠。在Shaw Theatres的电影票和餐饮折扣（有效期至2020年3月31日）。还有，2年免收费用，随后几年免除。<sup>16</sup>

---

<sup>11</sup> [银行卡—个人金融—中国工商银行中国网站](#)

<sup>12</sup> [宝贝成长卡](#)

<sup>13</sup> [工银故宫联名信用卡](#)

<sup>14</sup> [工银爱车plus信用卡](#)

<sup>15</sup> [OCBC 365 Credit Card信用卡详细介绍](#)

<sup>16</sup> [OCBC Cashflo Credit Card信用卡详细介绍](#)

### 【13】

应用支付：有些新加坡人对应用支付有意见，许多使用者说平台建设不周，不方便使用。还有大部分人指出接受此支付方式的商家不多，不值得为这几家店下载应用程序并充值。新加坡人也对无现金应用支付的安全性表示怀疑，他们认为无现金支付应用会有遇到骇客的袭击，导致他们所充值的钱被盗。

卡类支付：有些新加坡人使用支付卡，手机钱包和非接触式卡的习惯有所增加。有些新加坡人也认为，当你用现金付款时，没人会看到你要购买的商品或你是谁。可是，有些新加坡人认为，信用卡与您的身份相关联，因此，当你使用这些无现金方式付款时，总会有人潜伏在那儿，等待机会窃取你的个人数据。即使用信用卡进行交易，也存在欺诈的可能性。

【14】中国目前有《非金融机构支付服务管理办法》、《电子支付指引(第一号)》、《电子签名法》、《电子银行业务管理办法》等法律法规。不过这些法规过于含糊，并不足针对性。此外这些法规是部门规章法律效力较弱，并不能对移动支付起到全面的保护。移动支付是一种新型支付方式，相关部门对付种种新问题并没有经验，加上法律保护不明确这也导致相关部门的监管范围不全。目前对移动支付进行监管的部门有中国人民银行、工信部、工商总局等部门，各自的职责不够明确，出现交叉监管和监管缺位等问题<sup>17</sup>。中国各级政府积极推进“互联网+金融”行动，“无现金城市”探索加速前行，是对无现金社会的一种引领<sup>18</sup>。

新加坡政府积极推进移动支付，并且在“智慧国2025”计划包括推进移动支付的计划。教育部长兼新加坡金融管理局董事王乙康强调，这么做不是为了把新加坡变成完全无现金的社会，而是要全体国人都能享受电子付款带来的高效和便利<sup>19</sup>。政府即将推出的SG QR，让公众无论使用哪个付款应用，都能扫描同一个QR码付款，终结“QR码满天飞”的混乱局面。消费者只要扫描QR码，就能向商家和政府机构付款，而且新加坡决定让电子付款市场百花齐放，重要的意义是促进竞争和创新。不过新加坡与中国同样并没有明确的法律保护及现有法规并不具有针对性。

<sup>17</sup> <https://www.eneaa.edu.cn/uploadfiles/201411/1416178047.pdf> (july 7)

<sup>18</sup> <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTOTAL-YHQY201904017.htm>

<sup>19</sup> <https://www.zaobao.com.sg/sme/news/story20180621-868941>

【15】1993年，伯利兹（Brezis）、保罗·克鲁格曼(Paul Krugman)、齐东(D.Tsiddon)在总结发展中国家成功发展经验的基础上，提出了基于后发优势的技术发展的“蛙跳模型”。该模型研究国与国之间为什么会发生技术领导权的转移，它解释了落后国家超常规的发展和赶超先进国家的现象。比如18世纪英国超过荷兰，19世纪末美国和德国超过英国。<sup>20</sup> 領先國在舊技術上有學習效應，其生產率比新技術初始生產率高，故它會選擇繼續沿用舊技術。

这个模型的四个前提

第一，領先國與後起國之間差異是夠大。

第二，相比老技術而言，新技術在起初時效率較低。

第三，舊技術的經驗對新技術並不重要。

第四，新技術最終比舊技術有顯著的生產率增進。

【16】2001年3月中国手机用户为1亿，成为全球第一手机用户大国，到2002年11月达到2亿；2004年5月又突破3亿。在仅仅三年内翻了三倍。<sup>21</sup>

### 【17】

例如，在最初阶段，如果人们充值10元，他们将获得11元的储值，20元将获得22元，依此类推，每月最多可获得30元。这样，人们为了得到这些激励措施，就会多接触无现金支付，逐渐发现移动支付的妙处。

### 【18】

---

<sup>20</sup>西方经济学大辞典 July15

<sup>21</sup> [http://www.gov.cn/jrzq/2005-12/25/content\\_136584.htm](http://www.gov.cn/jrzq/2005-12/25/content_136584.htm) July15

有些人，特别是乐龄人士，还是对无现金支付陌生，或者对无现金支付的使用方法不了解。通过宣传活动会能人们能了解如何使用这些无现金支付，同时鼓励他们多使用无现金支付。

### **【19】**

许多乐龄人士并不精通英语，有了这些方言教程，老年人就能够更加了解无现金支付的使用方式。

### **【20】**

新加坡的无现金支付应用只限制在新加坡国内使用，国外不接受新加坡的无现金支付应用平台。中国的微信支付和支付宝支持跨进支付，被多数国家认同。因此

### **【21】**

新加坡移动支付平台并不统一并有很多。如paylah, paynow 之间并没有直接的合作，使转账等功能有些麻烦，不同商家也并不会接受所有平台的付款方式让国人需要不停的转换平台。因此

### **【22】**

比如GRAB PAY，它不仅具有支付功能也有类似中国滴滴打车的打车服务及外卖服务并且利用新加坡人对卡类无现金支付的青睐推出一款借记卡，使它即使没有如DBS PAYLAH有一家银行支持仍能在移动支付市场中立足。

### **【23】**

#### **傅凌宇 4B1 06**

这次的专题作业让我触动很深。首先让我了解无现金支付在中国的成功并不是偶然，也不是像大部分人所想的是因为中国更先进还是新加坡移动支付做的不好。实际上是参杂了许多历史背景和其他因素。其次这是我第一次担任专题作业的组长，这次让我获益不浅。一是让我在组织团队方面有

了质的提升，考验了我的自制力。此外今年的冠状病毒疫情更是对我的一次契机，磨练我组织并指挥团队的能力，使我能更好地使用组员在某些领域的的能力。唯一遗憾的是，因为发现可以研究的深度超过我们的预料，我们并无法研究所有方面。

### **胡聿成 4O2 07**

这次的专题作业让我对无现金支付有了更深的理解。我也了解到一个国家无现金支付的发展和它当时的经济和所有的支付方式有关。这也是人们是否接受无现金支付的一个因素。我也了解了中新两国人们对无现金支付的态度，和新加坡人们排斥无现金支付的因素。今年因新型冠状病毒异情，我们无法面对面讨论，也无法与指导老师见面。这样我们很晚才开始把调查结果写成论文。但我们分工做不同的部分，还是在定期完成了任务。在专题作业中，我们要学会独立完成我们的任务，不可以一只依赖导师的帮助。

### **陈劲玮 4P1 24**

这次专题做作业让我更深入了解新中两国无现金的发展。从研究中我学到了许多新知识，比如新中两国无现金的差别。犹如今年有冠状病毒疫情，我们的团队面对了许多挑战，比如说无法面对面的讨论专题作业。为了克服这个问题，我们经常通过社交媒体平台来沟通，提高了我们完成专题作业的效率。这也让我明白了团体精神和彼此沟通的重要性。

### **张恺峰 4P1 05**

从这次的专题作业，我们面对了一些挑战。首先，由于今年的冠状病毒暴发期间，我们不能聚集在一起来做论文，因此我们使用WhatsApp打电话给会员，跟他们一起做。其次，我的华文水平不是很高，所以我做事时（例如查网上资料）会面对很多困难，比如有些文章我读不清楚。可是，我从中也学到了很多。我对无现金支付有更加的了解，也学到了之前没有看过的知识，比如中国与新加坡无现金支付的区别，支付的特点等等。这也是我第一次做华文这个类别的专题作业，因此我对华文专题作业有所经验。

## 索引

1. Techweb.com.cn. 2020. 智能生活的未来？新加坡要造世界首个. [online] Available at: <<http://www.techweb.com.cn/irouter/2015-12-16/2242228.shtml>> [Accessed 17 April 2020].
2. Ho, T. (2018, August 29). 6 Things You Should Consider Before Setting Up A GIRO Arrangement. Retrieved August 20, 2020, from <https://dollarsandsense.sg/6-things-know-consider-setting-giro-arrangement/>
3. -, 由, 由, -, & 新加坡眼. (2019, October 21). 94%的新加坡人仍然依赖现金. Retrieved August 20, 2020, from <https://www.yan.sg/xinjiaporenrengnanyilaixianjin/>
4. 翠花, 作. (n.d.). 互联网数据资讯网. Retrieved August 20, 2020, from <http://www.199it.com/archives/861153.html>
5. 早报. 2020. 更多国人使用无现金付款可进一步普及. [online] Available at: <<https://www.zaobao.com.sg/sme/news/story20171225-821651>> [Accessed 2 August 2020].
6. Sputnik <https://cdn2.img.sputniknews.com/i/logo.png>. (2017, September 09). Going Paperless: Singapore Faces Challenges to Vision of Cashless Society. Retrieved August 20, 2020, from <https://sputniknews.com/business/201709081057233128-singapore-cashless-society-problems/>
7. WeChat red envelope. (2019, July 13). Retrieved August 20, 2020, from [https://en.wikipedia.org/wiki/WeChat\\_red\\_envelope](https://en.wikipedia.org/wiki/WeChat_red_envelope)
8. 新加坡新闻头条. 2020. 新加坡的手机支付有哪些呢？ - 新加坡新闻头条. [online] Available at: <<https://toutiaosg.com/新加坡的手机支付有哪些呢？>> [Accessed 7 July 2020].
9. 2020. [online] Available at: <<https://www.shicheng.news/show/700439>> [Accessed 8 July 2020].
10. Medium. 2020. *Everything You Need To Know About Alipay And Wechat Pay*. [online] Available at: <<https://medium.com/@charliecliu/everything-you-need-to-know-about-alipay-and-wechat-pay-2e5e6686d6dc>> [Accessed 8 July 2020].
11. Aseantoday.com. 2020. *Wechat Pay For Pennies, Alipay For Big Bucks | ASEAN Today*. [online] Available at: <<https://www.aseantoday.com/2017/09/wechat-pay-for-pennies-alipay-for-big-bucks/>> [Accessed 8 July 2020].
12. Writer, S., director, W., director, S., Saint-Germain, H., model, H., mission, B., pandemic, I., COVID-19, T., Singapore, M., Singapore, T., Singapore, A., 2020, D., Singapore, M., Singapore, M., Singapore, A. and MADex, F., 2020. *DBS Bank Unveils Plan To Double Mobile Wallet Users To 3.5 Million By 2023*. [online] Marketing-interactive.com. Available at: Icbc.com.cn.
13. 2020. [online] Available at:<<https://www.marketing-interactive.com/dbs-bank-unveils-plan-to-double-mobile-wallet-users-to-3-5-million-by-2023>> [Accessed 11 August 2020]
14. GrabRewards – Grab Loyalty Programme. (n.d.). Retrieved July 7, 2020, from <https://www.grab.com/sg/rewards/>
15. Icbc.com.cn. 2020. [online] Available at: <<http://www.icbc.com.cn/ICBC/%E7%89%A1%E4%B8%B9%E5%8D%A1/%E5%8D%A1%E7%89%87%E4%B8%96%E7%95%8C/%E8%81%94%E5%90%8D%E5%8D%A1%E4%BA%A7%E5%93%81%E7%B3%BB%E5%88%97/%E8%BD%A6%E4%B8%BB%E6%9C%8D%E5%8A%A1%E7%B3%BB%E5%88%97/%E5%B7%A5%E9%93%B6%E7%88%B1%E8%BD%A6Plus%E4%BF%A1%E7%94%A8%E5%8D%A1/%E5%B7%A5%E9%93%B6%E7%88%B1%E8%BD%A6Plus%E4%BF%A1%E7%94%A8%E5%8D%A1.htm>> [Accessed 11 August 2020].
16. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from <http://www.icbc.com.cn/ICBC/%E7%89%A1%E4%B8%B9%E5%8D%A1/%E5%8D%A1%E7%89%87%E4%B8%96%E7%95%8C/%E8%B6%A3%E5%91%B3%E4%B8%BB%E9%A2%98%E7%B3%BB%E5%88%97/%E5%B7%A5%E9%93%B6%E6%95%85%E5%AE%AB%E8%81%94%E5%90%8D%E4%BF%A1%E7%94%A8%E5%8D%A1/%E5%B7%A5%E9%93%B6%E6%95%85%E5%AE%AB%E8%81%94%E5%90%8D%E4%BF%A1%E7%94%A8%E5%8D%A1.htm>
17. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from <https://www.icbc.com.cn/ICBC/%E4%B8%AA%E4%BA%BA%E9%87%91%E8%9E%8D/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%8D%A1/>



18. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from <https://www.icbc.com.cn/icbc/%E4%B8%AA%E4%BA%BA%E9%87%91%E8%9E%8D/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%8D%A1/%E4%B8%BB%E9%A2%98%E5%80%9F%E8%AE%B0%E5%8D%A1/%E5%AE%9D%E8%B4%9D%E6%88%90%E9%95%BF%E5%8D%A1.htm>
19. OCBC 365 Credit Card. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from <https://www.uplicai.com/xyk/16.html>
20. OCBC Cashflo Credit Card. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from <https://www.uplicai.com/xyk/13.html>
21. 无现金社会的迈进:发展现状与推进策略. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-YHOY201904017.htm>
22. 陈婧, 文. (2018, June 21). 我国要在2025年成为无支票社会. Retrieved August 20, 2020, from <https://www.zaobao.com.sg/sme/news/story20180621-868941>
23. (n.d.). Retrieved August 20, 2020, from [http://www.gov.cn/jrzq/2005-12/25/content\\_136584.htm](http://www.gov.cn/jrzq/2005-12/25/content_136584.htm)
24. 新加坡省钱皇后-皇后情报局. 2020. 新加坡最佳返现信用卡 (2016版) - 新加坡省钱皇后-皇后情报局. [online] Available at: <https://sqliulian.com/finance/singapore-best-credit-cards/singapore-best-cashback-credit-card-2016/amp/> [Accessed 11 August 2020].
25. Gov.cn. 2020. 从5000万到3.93亿 中国手机用户数五年翻了三番. [online] Available at: [http://www.gov.cn/jrzq/2005-12/25/content\\_136584.htm](http://www.gov.cn/jrzq/2005-12/25/content_136584.htm) [Accessed 11 August 2020].
26. 2020. [online] Available at: <https://zhuanlan.zhihu.com/p/31713608> [Accessed 11 August 2020].