

金錢話古今

金錢聯繫著生活的各個層面，本文穿越時空，探討從金錢的概念，到貨幣的出現，以至今天科技帶動的電子錢包 AlipayHK。

金

錢實在難以取代，它與火藥、指南針等世上眾多偉大發明一樣，都是文明發展不可或缺的元素。當初有人忽發奇想，用個別東西來代表不同物件的價值，扭轉了以物易物的制度，且得到其他人接受……於是，金錢就這樣誕生了。

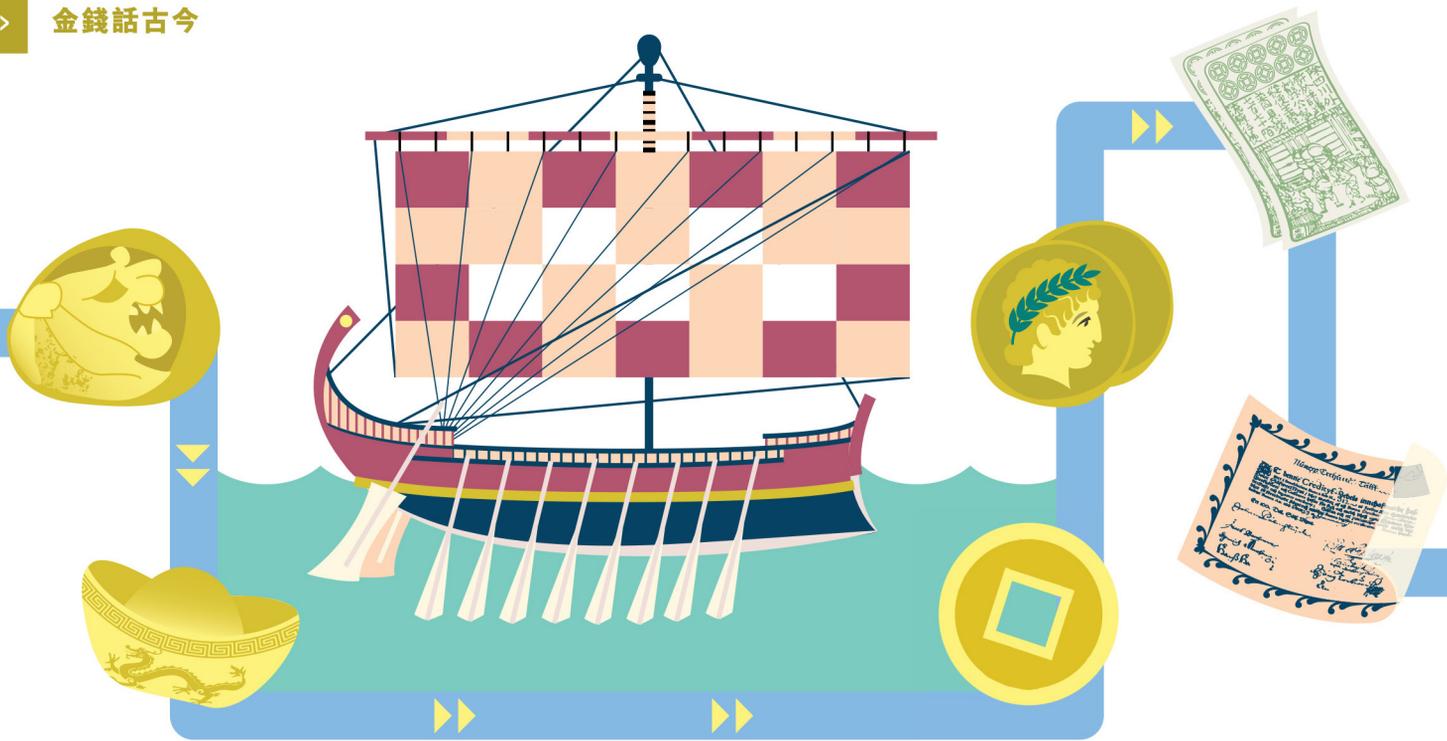
從瑪瑙貝至電子貨幣，金錢一直與時並進，今天更結合科技邁向未來。

原始社會尚未發展金錢的概念時，依靠以物易物制度互取所需。然而，相關做法存有很大限制，要運送實物給買家，難以進行大規模交易，也欠缺金錢的主要優點：

- 交易媒介
- 會計單位，用作衡量價格和計量資源
- 儲存價值 — 具有持續的存在價值

原始貨幣以牲口和鹽等作為標準計量單位，但仍未具備金錢本質上的所有優點。後來發展的貨幣是以先存物件為基礎，例如可用繩子串起來的瑪瑙貝。由非洲至中國，千百年來貝殼都是交易的媒介，甚至在19世紀初葉，非洲奴隸買賣都是以貝殼為單位。

中國人是最早製造物件來代表價值的民族之一，早於公元前900年的商朝，中國人便以銅製的瑪瑙貝代表真瑪瑙貝。後來，更用



**第一個真正的圓形硬幣，
據說是古呂底亞（即今天的
土耳其其中一部分）
國王阿呂亞泰斯在公元前
600年鑄造的。**

銅製成不同形狀的物件，例如迷你鏟子或矛，來代表不同價值。

第一個真正的圓形硬幣，據說是古呂底亞（即今天的土耳其其中一部分）國王阿呂亞泰斯在公元前600年鑄造的，以銀與金的合金為材料，上面印有獅頭圖像。古錢幣專家認為，官方印記是鑒別錢幣價值的主要特點，而呂底亞獅子代表國王的印記，因此可視之為一真正的錢幣。

不久，世界各地的王國陸續開始以這種形式鑄造貨幣，並藉著管制貨幣鑄造或貶值而從中獲利。

取信於人

傳統上，各國政府都會捍衛製造官方貨幣的特權；稅款都要必須用官方貨幣繳付。錢幣最初用珍貴金屬製造，因此必須維持金屬的含量和純度，方能取得人民信任。然而，政府在不同時期也可能因不同理由而將貨幣貶值。

雅典於公元前407年敗於斯巴達手下，被迫釋放20,000名銀礦奴隸，導致白銀短缺。雅典人改用銅製錢幣，再薄薄鍍上一層銀取代舊錢幣。人民因此收藏珍貴的純銀幣，只使用價值較低的銅幣。

更為普遍的是有些人會刮去錢幣表面的貴金屬才使用，甚至將刮出來的金屬再鑄造。從古代一直至19世紀，各國對任何偽冒及以非法手段降低貨幣價值者皆施以重典，最高刑罰甚至會被判處死刑。然而，重罰仍未能阻止歷代君王將貨幣貶值。英王亨利八世在七年之間，將英國的銀幣純度減低八成，最後要由伊利沙伯女皇一世發行新錢幣來清理亂局。

紙幣誕生

在公元後800年的中國唐代，四川商人流行使用銀票，所以政府決定自行發行官方匯票，稱為「飛錢」。由於飛錢並非統一發行，故未發展成為真正的紙幣，但商人仍會以此作為交易用途。及至宋朝初期（公元後1024年），才出現真正的紙幣，以政府持有的等額錢幣作儲備，不得偽冒。

歐洲最早的紙幣在瑞典出現，由斯德哥爾摩銀行於1661年與王室合作發行，並以貴金屬作儲備；惟貴金屬儲備量不足。由於管理不善，銀行於1668年倒閉，創辦人Johan Palmstruch更墮入獄。



貨幣儲備

歐洲銀行發鈔票時，都會以銀行持有的貴金屬作儲備。多個世紀以來，白銀都是標準金屬，尤其是以八枚皇家錢幣鑄成的一枚西班牙銀圓，完勝其他同期貨幣，成為世界標準。同期的其中一種貨幣是德國的「Joachimsthaler」，後來稱為「thaler」，也就是英國的「dollar」（元）的前身。

發現萬有引力的牛頓是英國皇家鑄幣廠的大師，他引進了一種金銀混合標準，但英國卻於1821年改為單以黃金作儲備的貨幣。美國也採用雙金屬標準，直至白銀短缺，才不得已要與許多國家一樣，延至1900年全面改用黃金作儲備。現代德國於1871年轉用黃金，隨後法國、日本和其他國家也仿效。

文代取材

在19世紀初，人們對金錢如何影響生活的認識提升，並開始在流行文化中體現。《綠野仙踪》在1900年出版後40年拍成電影，原著中桃樂絲穿著銀色的鞋子踏上金磚路，諷喻當時美國激烈爭議的金銀雙金屬標準。

甚至在占士邦系列電影《金手指》中，也包含了金錢體制概念，當中提及超級惡棍企圖摧毀金庫存放地諾克斯堡，以破壞美元的儲備來增加自己的藏金量的價值。

現代貨幣

黃金標準縱然已成過去，但金錢依然成為不少音樂創作的靈感泉源，例如樂隊ABBA的《Money, Money, Money》、Pink Floyd的《Money》以及蹺舌歌手The Notorious B.I.G.的《Mo Money Mo Problems》，皆以金錢為題。

科技也改變了人類與金錢的關係——曾幾何時，信貸是借貸雙方之間的事，能夠輕易取得信貸可加快交易速度——但信用卡的出現，打破了這個傳統。

卡中信貸

商店以各種形式為顧客提供信貸，但信用卡的出現份外與眾不同。信用卡據說是紐約布魯克林區一位銀行經理John C Biggins發明的，但這種簽賬卡只可供當地居民使用。其他銀行在1950年仿效，大來信用證便應運而生，最初只有27家餐廳和200位會員加入。直至美國運通卡在1958年問世，信用卡便開始大行其道。

時至今天，居於中國內地多個大城市的市民可以不帶現金或錢包外出，甚至連行乞的都接受善長仁翁用電子錢包佈施。

而在1960年代轟動一時的自助櫃員機，當時結合了金融與科技，為消費者解除了銀行辦公時間的規限，現在已全球普及。

未來在我手

金融世界與互聯網改革接軌，掀起了另一波科技創新潮。金融科技可說是金融界最閃亮的新星，以新的業務模式讓客戶透過流動器材取得現金與信貸，甚至讓他們自己成為小型銀行家。



德國貨幣「Jochimsthaler」
後來稱為「thaler」，
也就是英國的「dollar」
(元)的前身。

點對點網貸經網上平台或流動應用程式配對尋找資金的借款人與投資者，由數據科技支援信貸紀錄，就像eBay的評分一樣。此等網上眾籌模式讓借款人成為微型企業資本家，為新項目提供少量資本。

流動技術也有助消除一些信用卡不能解決的問題。約10年前，因為信用卡尚未普及，而銀行程序又十分繁複，在中國內地即使是購買豪華房車或房子，仍須帶備大袋現金。時至今天，居於內地多個大城市的市民可數星期不帶現金或錢包外出，甚至連行乞的都接受善長仁翁用電子錢包佈施。

在肯尼亞等地區，流動支付服務讓沒有銀行帳戶的農民都可以在手機上搜尋外間的市場價格，並透過手機落實交易。流動電訊科技的普及，令不設櫃位、沒有實際營運地點的「銀行」在全球各地遍地開花。

金錢本身也在改變，新式電子貨幣超越了金錢作為交易媒介、儲存價值和會計單位的主要優點，並進展至提供更多功能。代幣形式的貨幣結合「智能合約」的功能，不但可直接消費以取得服務，代幣本身也是一小型軟件，可加密編碼以取得相關服務。



金錢：消費以外

時至今天，金錢消費的概念也正在轉變。支付系統與多項其他服務結合後，可透過手機應用程式，主導「超級流動生活時尚體驗」。

這種情況在內地發展尤其蓬勃，遠超個別地區視流動支付應用程式為手機錢包的用途，大部分內地城市甚至已發展至無現金消費模式。各大金融科技企業如螞蟻金服等，把尖端科技注入金融業界，帶領金錢消費概念至另一層次。

螞蟻金服旗下的「支付寶」手機錢包突破界限，從支付平台搖身一變成為生活體驗的綜合管理中心，照顧用戶生活消費各個層面，起居飲食以至保險理財皆一應俱全。

為方便本地市民，螞蟻金服夥拍長江和記推出港版支付寶「AlipayHK」，首10個月已獲過萬用戶登記使用。科技改變人類與金錢的關係，只要一機在手，便可輕鬆支付日常生活消費。

從最古老的土耳其錢幣到今天的AlipayHK，由口袋裡的銅錢到電子貨幣，金錢可說是文明發展的印記。手機錢包雖然看似虛擬，但卻更方便易用。革新者定會不斷研究，加快步伐令金錢與信貸更加唾手可得。有人說，錢不是萬能的，但沒有錢，人類文明可能難以發展至今天的地步。所以，沒有錢才是萬萬不能的！ □

AlipayHK 革新生活體驗

中國在手機流動支付應用方面冠絕全球，而在內地最廣泛應用的手機錢包「支付寶」更於香港擴大業務，推出以港幣結算的「AlipayHK」。自2017年5月登場以來，AlipayHK已累積過百萬用戶登記使用，合作商戶也突破10,000家。承載著支付寶的經驗，其發展速度定必勢如破竹。

支付寶並非單純支付系統，目前已發展至涵蓋多元化服務，照顧用戶的起居飲食、日常交通往來，甚至於農曆新年期間饋贈親友紅封包等...尚有許多林林總總的如支付貸款、購買保險、繳付公用事業費用等，一應俱全。

本地專長

然而，香港與中國內地市場有別，兩地消費者各有不同的消費行為模式。支付寶拓展香港市場，除了自家研發的電子支付系統技術外，還夥拍長江和記，藉其在香港的資深經驗，共同推廣港版的支付寶——AlipayHK。



合資企業 Alipay Payment Services (HK) Limited 行政總裁陳婉真解釋兩地市場的分別：「以二維碼為例，在內地已普遍使用，但香港人仍未十分習慣。不過，隨著港人加深認識其便利之處，便會越來越多人採用。」

香港版的手機應用程式與長和旗下公司結盟，以 AlipayHK 付款的客戶，可享屈臣氏集團「易賞錢」額外 20% 積分、電費折扣和額外電訊數據等。

智慧之選

推出短短數個月，AlipayHK 已錄得驕人成績，陳婉真認為這是消費者智慧的選擇。智慧的英文 SMART「分別代表安全、多場景、隨時隨地、獎賞和創新科技這五大重要元素。我們深信掌握上述五大元素能夠讓市民安心無憂地使用電子支付工具」。

「無憂使用」當然包括了資料保密與保安管理，在數據保安方面，AlipayHK 堅守分隔資料與分析結果的原則，確保商戶夥伴的數據保密地儲存。

陳婉真說：「完成交易只需收集極少量數據，相關資料亦已足夠讓我們分析市場走勢。所有有關個別客戶的詳細消費資料，只會由商戶保管。」

螞蟻金服為新合資公司提供技術與相關專業知識，而長和則提供管理專才、文化新知與香港市場的豐富經驗。雙方致力令 AlipayHK 發展至與內地的原裝版本一樣，成為生活時尚的超級手機應用程式，為香港的消費者提供日益廣泛的服務。

長江和記集團聯席董事總經理霍建寧表示：「藉著我們在香港市場的多年經驗，期望可攜手把 AlipayHK 的應用推展得更加普及，令所有市民都讚好，為股東創造更大價值！」

長和集團透過旗下的屈臣氏集團、3 香港與港燈的業務，對本地消費者的生活習慣與消費模式有深入理解，為 AlipayHK 提供不少與香港消費市場相關的真知灼見。



長江和記集團聯席董事總經理霍建寧先生(左)、螞蟻金服首席執行官井賢棟先生(右)及 AlipayHK 行政總裁陳婉真小姐(中)在 AlipayHK 啟動儀式上宣佈已有過百萬用戶登記使用。