

选题（20%）	说理（60%）	文笔（20%）	总分

作者：于潇砚

学号：1800016333

学校院系：北京大学法学院

提交日期：2020 年 12 月 19 日

囊中无一文，“码”上行天下

——移动支付对消费的影响

“滴——扫码成功！”

这样的声音你是否再熟悉不过了？

近年来，随着支付宝、财付通（包括微信支付）等支付方式成为大量消费者的首选，我国居民的消费方式和消费习惯发生了深刻变化。数据显示，2020 年第二季度我国除银行外的第三方移动支付交易额规模已超过 50 万亿元。¹在这一背景下，探讨移动支付对消费者决策的影响有利于更好理解其对消费的促进效果。

首先，数字化的账户余额降低了持有货币的边际效用，换句话说，人们对移动支付更不敏感——和账户上的数字加了 100 相比，一张看得见摸得着的钞票更能让人满足。反过来看，从钱包里拿出现金比动手支付一笔钱更让人“心疼”，再加上扫码支付这种只显示单次交易数额而不显示账户余额的方式进一步降低了货币流失带来的边际效用损失。而因为“余额”的边际效用比现金更低，在消费的边际效用不变的前提下，人们就愿意将更多的钱用于消费来提高总体效用。

其次，移动支付使消费者受到的流动性约束更加宽松。一方面，在今天随身携带现金出门似乎已经成为过去时，手机成为了人们的“移动金库”，只要手机还有电，就不会再遭遇想买瓶水却发现没带零钱或者好不容易淘到了宝贝却没带够钱的尴尬，可谓“手机在手，走遍天下都不怕”。在这种情况下，消费者在单次消费中遇到的流动性约束向更长周期的预算约束靠拢——只要不花光账户里的钱就行——大大提高了交易的成功率。另一方面，随着“余

¹ 数据来源：艾瑞咨询《2020Q1&2020Q2e 中国第三方支付市场数据发布报告》，<https://www.iresearch.com.cn/Detail/report?id=3601&isfree=0>。

额宝”“零钱通”等余额增值和活期资金管理产品的出现，手机中的“支付宝”“微信钱包”已经不再仅仅是支付手段，也提供了金融投资等功能，一定程度上模糊了实体产品和金融市场的界限。在过去，由于存款并不能满足即时消费的需要，放在家里的钱又不能生钱，人们只能把钱分成两部分，一部分以活期或定期的方式存在银行里，另一部分换作现金留作消费使用，每次从银行里取多少钱往往成为一个家庭财务规划的重点。但现在，把余额存在余额宝或者零钱通里可以很大程度上避免这一难题——余额增值使得余额能够“生钱”，可以直接用于支付的特征又能够随时满足消费者的需求，因而余额宝和零钱通等产品作为现金和存款的折中选择而受到青睐，进一步放宽了消费者的流动性约束。在这两种机制的共同作用下，尽管预算约束没有变化，但消费量却得到了提升，也就是很多人感受到的“钱没多赚，花得却多了”。

第三，移动支付更具有空间上的灵活性。虽然经济学常常假设消费者在完全竞争的市场上自由消费，达成供给和需求的平衡，但现实中，现金、刷卡等支付方式具有很强的空间局限性，导致消费者的日常消费往往只能在就近的市场进行，可选择的产品范围和价格有限。但随着电子支付的发展，网上购物逐渐兴起，通过第三方支付平台向异地商家支付完成购物已不是难事，消费者的可消费范围得到了前所未有的拓展。同时，消费者在网上购物平台可以“货比三家”甚至“货比百家”，反过来促进各地区生产者合理定价，有利于市场经济的发展和消费者福利的提升。简言之，移动支付极大程度上促进了我国电子商务市场的发展，为居民提供了新的消费方式。

此外，“花呗”等消费信贷产品可以直接用于支付也增加了消费者的可用资金，尤其是在不超过额度且及时还款就能够免息借贷的规则下，不少消费者通过超前消费提高现在和未来的总体效用；再加上只要保持信用就能够长期进行这种操作，相当于消费者每个月的预算约束都得到了整体提升，消费量的增加也就不足为奇了。

总而言之，移动支付从降低保有资金的边际效用、宽松流动性约束、扩展消费范围和预算约束等多个方面提升了消费者的消费量。但同时消费者过度消费的倾向以及第三方支付平台可能存在的资金风险可能成为阻碍移动支付拉动消费的因素，因此在肯定移动支付对消费端的扩展作用的基础上，应当引导消费者适度消费、合理看待移动支付并加强对第三方支付机构的监管，可持续地发挥移动支付对消费的积极作用。■

WORD 批量转 PDF 工具-未注册 注册码购买 QQ: 3049816538(注册后本文字和以下内容消失)

1572 字

成都购房咨询, 大专本科成都落户咨询, 成都社保代缴咨询 QQ: 3049816538