

CÁC XU HƯỚNG THANH TOÁN

SỐ

TỪ 2024 - 2030

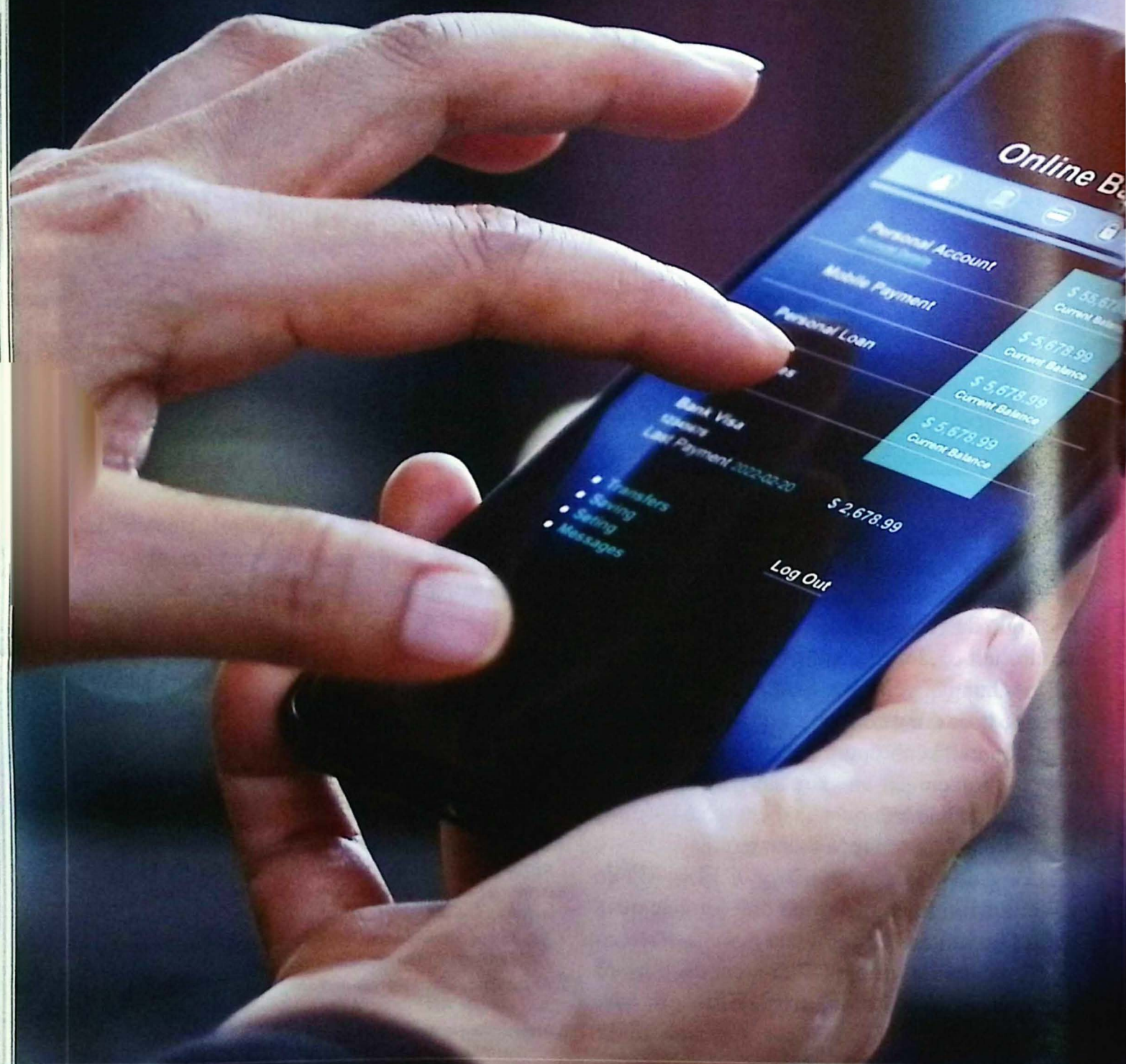


QUÝ MINH

Cùng với sự hỗ trợ của công nghệ, thanh toán số đang phát triển nhanh chóng nhờ sự dễ dàng, thuận tiện, tốc độ và bảo mật mà nó mang lại khi người dùng sử dụng thanh toán số.

Tóm tắt:

- Dự báo thị trường thanh toán số toàn cầu sẽ đạt khối lượng khoảng 14,78 nghìn tỷ USD vào năm 2027 (theo Statista).
- Các xu hướng thanh toán số mới nhất: Xác thực sinh trắc học; Thanh toán không tiếp xúc; Công nghệ EMV (Europay, Mastercard, Visa) sẽ ở mức tốt nhất; Điểm bán hàng di động (mPOS) ngày càng tăng; Thanh toán dựa trên giọng nói; Bảo mật hoàn hảo với AI; Ví di động dẫn thống trị; Mua trước trả tiền sau.



Thanh toán số đã và đang chiếm lĩnh vị trí trung tâm trên thị trường hiện nay. Với mức tăng trưởng 11,58% trong giai đoạn 2024 - 2027, thị trường thanh toán số toàn cầu dự kiến sẽ đạt khối lượng khoảng 14,78 nghìn tỷ USD vào năm 2027, và sẽ tiếp tục tăng trong những năm tiếp theo. Sự tăng trưởng mạnh mẽ như vậy là cơ hội lớn cho các doanh nghiệp (DN) trong lĩnh vực tài chính và cũng là cơ hội cho các DN công nghệ. Sau đây là thông tin về các xu hướng thanh toán số mới nhất và những gì sắp xảy ra trong tương lai.

Xác thực sinh trắc học

Xác thực sinh trắc học là một trong những xu hướng thanh toán số mà bạn sẽ thấy nhanh chóng nổi lên vào năm 2024. Xác thực sinh trắc học là phương pháp được sử dụng trong nhiều loại giải pháp thanh toán số khác nhau để xác định và xác minh khách hàng khi họ cố gắng truy cập giải pháp trên thiết bị di động của họ, máy tính bảng hoặc thiết bị để bàn.

Việc xác thực này được thực hiện thông qua quét khuôn mặt, dấu vân tay, quét mống mắt và lập bản đồ tĩnh mạch. Mục đích là để đảm bảo tính hợp pháp của người dùng truy cập hệ thống thanh toán và đảm bảo bảo mật thanh toán nâng cao để giữ nguyên uy tín của DN. Với sự gia tăng rủi ro trộm cắp danh tính và gian lận, xác thực sinh trắc học có thể trở thành một lựa chọn đáng tin cậy và an toàn cho tất cả các khoản thanh toán số diễn ra vào năm 2024. Quy mô thị trường thẻ thanh toán sinh trắc học dự kiến sẽ đạt 4790 triệu USD vào năm 2030, cho thấy sự tăng trưởng to lớn và tiềm năng xác thực sinh trắc học trong thanh toán số.

Không thể phủ nhận xác thực sinh trắc học là phương pháp tin cậy nhất để đạt được mức độ bảo mật tối ưu trong nhiều loại thanh toán số khác nhau như thanh toán bằng ví số, thanh toán bằng thẻ, v.v. Do tính năng bảo mật, nó cũng thúc đẩy sự tin tưởng và trung thành của khách hàng.

Một trong những hình thức xác thực sinh trắc học mới là phát hiện sự sống, trong đó DN có thể ngăn chặn gian lận thông qua xác minh danh tính bằng ảnh chụp camera trực tiếp trong các giải pháp thanh toán hiện đại của họ. Phương thức công nghệ này sẽ yêu cầu người dùng thực hiện các động tác khác nhau như cử động khuôn mặt, cử chỉ hoặc câu lệnh hội thoại trong thời gian thực. Điều này cũng đang trở thành một trong những xu hướng thanh toán số phổ biến cho năm 2024 và hơn thế nữa.

Thanh toán không tiếp xúc

Thanh toán không tiếp xúc cho phép khách hàng chỉ cần vẫy điện thoại thông minh hoặc thẻ của họ qua đầu đọc và thực hiện thanh toán. Phương thức này gần như ngay lập tức và tiện lợi hơn so với tiền mặt hoặc quẹt thẻ. Phương thức này đã được triển khai vài năm gần đây và là một trong những xu hướng thanh toán số mà bạn sẽ thấy sẽ phát triển nhanh chóng trong năm 2024.

Các nhà cung cấp thẻ tín dụng lớn như Visa và Mastercard đang thúc đẩy việc áp dụng thanh toán không tiếp xúc bằng cách phát hành thẻ hỗ trợ thanh toán không tiếp xúc cho người tiêu dùng. Các giải pháp ví di động lớn như Samsung, Apple và Google đã có tùy chọn thanh toán không tiếp xúc. Để thực hiện thanh toán không tiếp xúc, tất cả những gì khách hàng phải làm chỉ cần tải xuống ứng dụng, thêm thẻ bằng cách nhập chi tiết thẻ vào ví hoặc ứng dụng, sau đó vẫy điện thoại hoặc thẻ của họ qua đầu đọc thanh toán. Mặc dù rất thuận tiện và dễ dàng sử dụng, phương thức này vẫn khiến người dùng có chút e ngại về tính bảo mật.

Công nghệ EMV sẽ ở mức tốt nhất

Ban đầu, tài khoản ngân hàng được nhận dạng đơn giản bằng cách kết hợp ngẫu nhiên các chữ số duy nhất có trên thẻ. Tuy nhiên, công nghệ EMV (Europay, Mastercard, Visa) đã dần dần thu hút và giới thiệu cho khách hàng những cơ chế thanh toán được vi tính hóa và an toàn hơn.

Các công nghệ thanh toán mới nổi như EMV được biết đến với việc sử dụng các mã thay đổi mỗi khi giao dịch diễn ra. Việc sử dụng mã tạm thời này giúp tăng cường tính bảo mật của tài khoản ngân hàng một cách nhảy vọt. Ví dụ thanh toán số này cho chúng ta thấy mã có thể định hình cách chúng ta quản lý hệ thống tài khoản ngân hàng như thế nào. Hơn nữa, việc sử dụng ngày càng nhiều các xu hướng thanh toán số này cho thấy rằng tương lai của thẻ nhựa chắc chắn sẽ bị lu mờ bởi các dịch vụ thanh toán tiên tiến cung cấp các phương thức chuyển và lưu trữ tiền số thuận tiện, liền mạch và tiên tiến hơn do sự phát triển chưa từng có.

Nhu cầu về điểm bán hàng di động (mPOS) ngày càng tăng

Khả năng chấp nhận thanh toán mọi lúc, mọi nơi sẽ thúc đẩy sự tăng trưởng mạnh mẽ trong việc áp dụng điểm bán hàng di động (mPOS) vào năm 2024. mPOS cho phép DN xử lý thanh toán của khách hàng qua thiết bị di động như điện thoại thông minh và máy tính bảng thông qua các giải pháp thanh toán hiện đại như ví số.

Thị trường thanh toán mPOS toàn cầu được dự đoán sẽ tăng trưởng ở mức 13,45% trong giai đoạn 2024 - 2027, sẽ đạt giá trị thị trường là 5,52 nghìn tỷ USD vào năm 2027. Thống kê chỉ ra rằng nếu nó tăng lên con số như vậy vào năm 2027 thì năm 2024 sẽ chứng kiến sự gia tăng của loại hình kỹ thuật số này.

Từ thẻ thanh toán và ví di động đến công nghệ thiết bị đeo và mã QR, các nhà cung cấp mPOS đang tích hợp các phương thức thanh toán số tiên tiến vào các thiết kế đẹp mắt, di động. Với khả năng ở chế độ ngoại tuyến và tích hợp với phần mềm kế toán và lập hóa đơn, mPOS cho phép DN thực hiện các giao dịch thẻ tín dụng từ bất kỳ địa điểm nào. Khi người tiêu dùng ngày càng mong đợi khả năng thanh toán khi đang di chuyển, các DN đang chuyển sang mPOS để tạo điều kiện cho các giao dịch suôn sẻ, nâng cao

sự hài lòng của khách hàng và mở ra các cơ hội doanh thu mới thông qua phương pháp thương mại ưu tiên di động.

Thanh toán dựa trên giọng nói

AI đã thay đổi cách mọi người nhìn về công nghệ. Xu hướng thanh toán số dựa trên giọng nói không có gì mới. Vào năm 2024, dự kiến thanh toán dựa trên giọng nói trên toàn cầu sẽ tăng lên. Theo một nghiên cứu, thị trường thanh toán bằng giọng nói toàn cầu dự kiến sẽ đạt con số khổng lồ 14,66 tỷ USD vào năm 2030. Để tiến tới con số đó vào năm 2030 thì 2024 sẽ có những bước đi đột phá.

Thanh toán qua loa thông minh: Trợ lý gia đình qua loa thông minh cho phép người dùng ra lệnh bằng giọng nói và nhận lại phản hồi bằng giọng nói. Người dùng có thể ra lệnh bằng giọng nói cho nhiều việc khác nhau như nhận cập nhật thời tiết, cập nhật giao thông, đặt hàng trên Amazon, đặt taxi với Uber...

Nhiều đại gia đã đầu tư vào sản xuất loa thông minh. Amazon là công ty đầu tiên cho ra đời loa thông minh đầu tiên vào năm 2014. Google Home và Apple lần lượt tiếp bước Amazon vào năm 2016 và 2017. Những chiếc loa phát triển từ trợ lý thông minh có bản chất nguyên thủy vì chúng chỉ được giới hạn ở các thiết bị điện thoại. Tuy nhiên, với sự phát triển của tự động hóa gia đình, loa thông minh cũng bắt đầu trở thành xu hướng phổ biến.

Theo thống kê từ Statista, 35% người dùng sử dụng loa thông minh để mua các sản phẩm như chăm sóc gia đình, hàng tạp hóa và quần áo. Những giải pháp thanh toán hiện đại này cho phép khách hàng thực hiện thanh toán một cách an toàn qua giọng nói bằng cách sử dụng trợ lý ảo, loa thông minh hoặc các thiết bị nói thông minh khác. Cho đến nay, nó đã được áp dụng thử nghiệm ở một vài nơi. Một trong những ví dụ về thanh toán số trong dựa trên giọng nói là vào tháng 12/2022, Thổ Nhĩ Kỳ và Pháp đã ra

mắt thẻ thanh toán bằng giọng nói như một trong những phương thức thanh toán số tại cửa hàng.

Các ngân hàng lớn, nhà cung cấp công nghệ tài chính và trợ lý ảo như Amazon Alexa và Google Assistant đang chạy đua để phát triển chức năng thanh toán bằng giọng nói chính xác, an toàn. Những tiến bộ trong xử lý ngôn ngữ tự nhiên cho phép trợ lý hiểu được các lệnh thoại phức tạp, xác thực danh tính của khách hàng thông qua sinh trắc học giọng nói và ủy quyền thanh toán cho người nhận.

Bảo mật hoàn hảo với AI

AI đang tiến đến vị trí thống trị thế giới. Thị trường AI toàn cầu được định giá 150,2 tỷ USD vào năm 2023 và dự kiến sẽ đạt 1354,2 tỷ USD vào năm 2030.

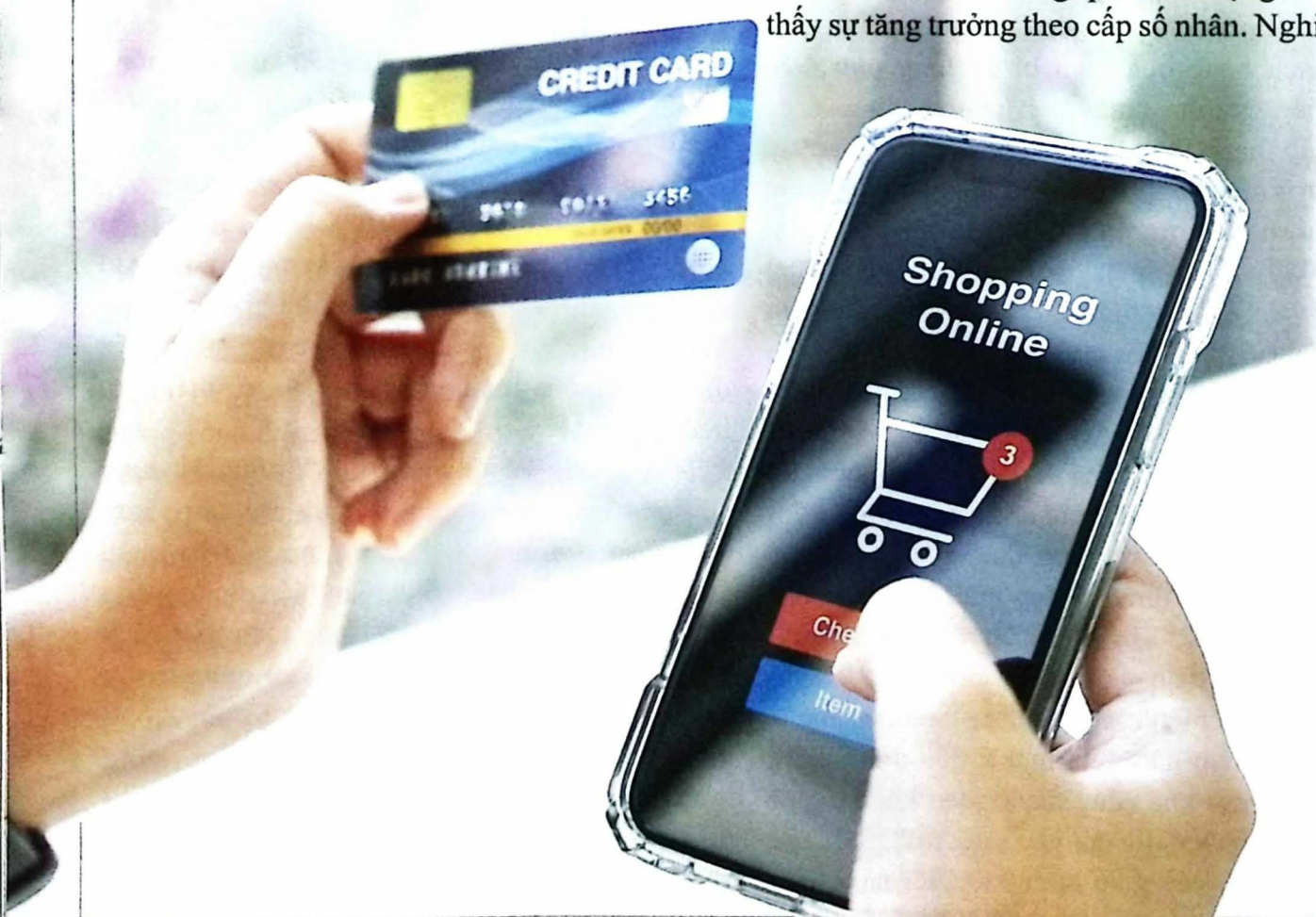
Sử dụng AI, những công nghệ thanh toán mới có tiềm năng cung cấp bảo mật nâng cao với khả

năng tự động hóa cao cấp với việc kiểm tra xác minh danh tính khách hàng và phát hiện gian lận. Với AI, bạn có thể phân tích khối lượng dữ liệu khách hàng lớn hơn trong thời gian thực và ngay lập tức gắn cờ các hoạt động đáng ngờ cũng như hoạt động truy cập bất hợp pháp. AI có thể chuyển đổi bảo mật thanh toán bằng cách tập trung vào 3 lĩnh vực chính: Tích hợp tài khoản, xác thực và ủy quyền. Với việc tập trung vào 3 khía cạnh trên, các công ty thanh toán quốc tế đang tạo ra một hệ sinh thái thanh toán an toàn hơn.

Sự thống trị của ví di động

Thanh toán bằng ví di động vốn đã phổ biến trong bối cảnh thanh toán số, nhưng năm 2024 sẽ chứng kiến số lượng thanh toán này tăng lên nhiều hơn nữa trong năm nay. Có gần 2,8 tỷ ví di động được sử dụng trên toàn cầu tính đến đầu năm 2024. Con số này ngày càng tăng.

Thanh toán số thông qua ví di động đang cho thấy sự tăng trưởng theo cấp số nhân. Nghiên cứu



của Juniper Research cho thấy rằng có các giao dịch ví số trị giá khoảng 9.000 tỷ USD vào năm 2023 và con số này dự kiến sẽ tăng lên khoảng 16.000 tỷ USD vào năm 2028. Điều này cho thấy mức tăng đáng kinh ngạc là 77% trong các giao dịch ví di động.

Thanh toán bằng ví di động là cách nhanh chóng, an toàn và hiệu quả để thực hiện thanh toán số chỉ bằng một vài thao tác trong ứng dụng. Điều này đã làm cho cuộc sống trở nên dễ dàng hơn cho cả DN cũng như khách hàng. Các giải pháp ví di động cung cấp các phương thức thanh toán số đa dạng đồng thời thúc đẩy các chương trình khách hàng thân thiết để giúp khách hàng của bạn luôn hài lòng.

Mua trước trả tiền sau (BNPL)

Mua trước trả sau là một trong những xu hướng quan trọng của thanh toán số. Đây là một nguồn tài trợ ngắn hạn cho phép người tiêu dùng mua hàng và thanh toán sau. Theo một nghiên cứu của Juniper Research, người dùng dịch vụ mua trước trả tiền sau toàn cầu dự kiến sẽ đạt khoảng 900 triệu vào năm 2027.

Việc sử dụng BNPL đã tăng lên nhờ khả năng chi trả và quy trình hoàn trả dễ dàng. Việc triển khai dịch vụ cũng giúp người bán tối đa hóa doanh thu và doanh thu của họ. Đây là một lựa chọn thuận tiện cho tất cả các bên liên quan, bao gồm người tiêu dùng, người bán và người cho vay. Mua trước trả sau sẽ tiếp tục thu hút những khách hàng trẻ thích mua sắm và những khách hàng lớn tuổi không có thẻ tín dụng. Trong tương lai, phương thức này có tiềm năng thay thế phương thức tín dụng truyền thống.

Gen Z, thế hệ am hiểu công nghệ có vai trò quan trọng

Gen Z là nhóm thế hệ trẻ sinh từ năm 1997 - 2012. Thế hệ này am hiểu công nghệ và đã trở thành một phần thiết yếu trong việc áp dụng thanh toán số trên toàn cầu. Hơn 60%, Gen Z cho

biết thiết bị di động là phương thức mua hàng số ưa thích nhất của họ.

Chỉ riêng ở Mỹ, có khoảng 68,6 triệu dân số Gen Z. Gen Z cho thấy mức độ sử dụng mạnh mẽ các loại hình thanh toán số khác nhau, bao gồm Apple Pay, Google Pay, PayPal cũng như các dịch vụ ví điện tử và P2P khác. Do đó, nhu cầu về hệ thống thanh toán số sẽ tăng trưởng nhanh chóng vào năm 2024. Gen Z có vai trò quan trọng trong việc tiên phong sử dụng các dịch vụ mới và lôi cuốn những người thuộc các thế hệ khác sử dụng. Đến năm 2030, thế hệ Gen Z ở độ tuổi 18 - 33, đây là độ tuổi sung sức, lý tưởng nhất cho thị trường việc làm và tiêu dùng. Đó chính là các khách hàng tiềm năng đối với các công nghệ, bao gồm thanh toán số.

Kết luận

Thanh toán số là hiện tại và tương lai. Trong những năm tới, chúng ta sẽ thấy các phương thức thanh toán số chuyển đổi với rất nhiều công nghệ thanh toán tiên tiến và mới nổi sắp ra mắt. Chúng ta sẽ thấy một vài phương thức thanh toán sẽ được triển khai mạnh mẽ trong giai đoạn 2024 - 2027 rồi sau đó suy giảm nhường chỗ cho những phương thức mới mẻ hơn, hiện đại hơn. Đó chính là thời gian và sự phát triển. Những xu hướng trên đây đóng một vai trò quan trọng trong việc định hình các phương thức thanh toán số trong tương lai của chúng ta. Nếu bạn là DN, hãy nắm bắt xu thế này để vận hành tốt việc kinh doanh của bạn. Nếu là người tiêu dùng, bạn sẽ có dịp trải nghiệm những phương thức mới mẻ này. ■ TƯƠNG TÀI & TƯƠNG TƯỢNG

Tài liệu tham khảo:

1. *The Future of Digital Payments* (hbr.org) - Harvard Business Review
2. *Top-digital-payment-trends* (www.digipay.guru/blog)
3. *New trends in US consumer digital payments* (mckinsey.com)
4. *Digital Payments - Worldwide* (https://www.statista.com)