

浅谈央行数字货币的应用对现金货币的影响

张宇

齐商银行股份有限公司 山东 淄博 255000

[摘要]在信息时代背景下移动互联网和信息技术的发展速度越来越快,社会的政治经济文化产生了翻天覆地的变化,其中区块链、云计算、大数据以及人工智能实现了进一步的演化和全面融合,出现了许多新的事物,数字货币则是典型代表。许多国家主动发行数字货币,学者也站在不同的视角加强对数字货币的研究和关注。数字货币与无接触支付需求的快速增加存在明显的联系,发展速度也越来越快,我国央行在近几年来也针对性的研究了数字货币并在苏州以及深圳等地区开展试点工作,效果比较明显。结合央行数字货币的发展现状分析不难发现,数字货币对现金货币的影响比较直接,使得原有的货币形势变动较大。国家则需要站在不同的视角高瞻远瞩,真正跟上时代发展的步伐,充分凸显数字货币的正面积影响。

[关键词]央行数字货币; 现金货币; 影响分析

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.12.1362

引言

作为时代发展的产物,数字货币一方面能够体现与时俱进的经济发展理念,另一方面能够实现与国际接轨,缩小我国与世界各国之间的差距,确保我国在激烈的国际竞争之中占据一席之地。央行是数字货币的发行者、管理者、组织者和策划者,对整个经济政治文化的稳定建设及发展有深远持久的影响。国家则需要加强对央行的引导以及管理,深入剖析对现金货币的在全面调整以及改进的过程中持续发展,提升综合和竞争实力和水平。

一、央行数字货币

央行数字货币需要以国家信用为基础以及核心中央银行扮演着关键性的角色,代表着国家发行的货币与私人部门或者是网络社区内部所发行的货币。数字货币与货币存在本质上的区别,另外与算法加密所创造出来的数字货币也有所差异。央行数字货币符合经济发展的实质要求,离不开中央银行的动态调整以及宏观分析,能够维持币值的稳定性,具有明显的宏观政策调控作用和价值。其次央行数字货币并非是简单的货币电子化或者是支付方式电子化,而是以区块链为根基,积极整合多种算法加密技术,合理应用分布式记账模式,具有明显的匿名可控性。最后,央行数字货币具有一定的法常性,价值储存、支付手段以及价值尺度是非常关键的职能,不管是个人还是单位都不能够直接拒收央行数字货币,通过这一点可以有效区分私人部门以及央行所发布的数字货币。

(一) 市场定位

学者在对央行数字货币进行分析和研究时将其与现金相对比,认为央行数字货币是一种比较特殊的现金类支付凭证,具有明显的经济价值和法律价值,在全面推进市场经济体制改革的过程中央行数字货币将会扮演关键性的角色。作为一个人口大国,我国的经济增长速度较快,但是区域之间的不平衡问题比较突出,外加上民众的支付习惯以及支付年龄结构差异明显,因此数字货币的使用不能忽略,同时这种支付方式具有明显的优势和价值,

(二) 应用场景

如果站在应用场景的视角来进行分析,不同学者所提出

的观点有所区别,对央行数字货币的定义差异明显,央行数字货币主要是解决国内的零售支付需求,在对央行数字货币的交易性质以及用户群体进行分析时也可以将其划分为零售型和批发型。零售型能够满足人民的日常支付交易需求,批发型则以商业银行等大型机构为服务对象,侧重数额较大的结算。在发行央行数字货币的过程中支付体系越来越完善,能够弥补传统支付体系所存在的各种不足,实现零售支付系统的高效率运作,合理控制社会零售支付的支出及成本。另外公众的生活也变得越来越便利,经济发展速度较快,因此学者在对央行数字货币的发行作用进行分析时明确强调该货币形式有助于发展普惠金融,对提升国家的金融实力有一定的作用和优势。

(三) 设计特点

央行数字货币的电子支付功能比较明显,能够实现与现金的同等使用,具有明显的及时性、匿名性,能够快速满足公众的支付需要。另外作为一种电子支付模式,央行数字货币的效率比较高,支付成本相对偏低,能够保障支付行为的安全性。从微观的视角上来看,央行数字货币与现金的管理方式比较相似,不会直接指定运营机构或者是收取相应的手续和服务费,对于指定运营机构来说也不会直接收取服务费。在对央行数字货币的经营发展现状进行分析时不难发现,金融安全管理的要求比较严格,存在明显的匿名性,两者之间的平衡度越来越高。

二、央行数字货币的应用对现金货币的影响

在生产以及运营的过程中出现的危机和威胁,银行货币也不会凭空消失,现金也不会直接消失。不管是银行货币还是现金都会受到物价水平的影响。进而而导致公众的购买力产生变动。

(一) 央行资产负债

不管是现金还是数字货币都属于央行对公众的负债,两者之间的替代关系和竞争关系非常明显。在对央行的内部运作模式进行分析和研究时,许多学者提出,在发行、印制、回笼以及储藏纸币和纸钞的过程中会产生较高的成本,同时内部管理体系较为繁杂,携带不便,容易出现各种负面影响因素,极易被伪造,最终导致各种违法犯罪行为时有发生

生。只有真正实现数字化的稳定运作，主动发行央行数字货币，才能够有效规避这些问题及矛盾。从目前来看，央行数字货币的安全性提升比较明显，应用场景越来越丰富及多元，人们对数字货币的需求量呈现居高不下的态势，现金需求量则不断下降。

（二）网络信息技术

结合央行数字货币的设计原则以及设计特点来看，数字货币与现金仍然存在一定的区别，无法完全取代。央行在发行数字货币的过程中需要使用网络信息技术以及各种物理设备。对于经济发展速度相对于偏慢的地区来说，综合实力比较有限，现金是最为常见的选择，并且较为便利。结合相关的数据分析调查不难发现，对于英国这样的发达国家来说，有17%的人还没有适宜用无现金的交易方式，老年人以及穷人所占有的比重相对偏高。结合我国的经济运行模式来看，现金余额仍然呈现快速增长的趋势，有一些地区的金融服务覆盖面还有待提升，公众仍然比较依赖于现金。要想充分凸显央行数字货币的重要作用及优势，央行自身需要高瞻远瞩，坚持具体问题具体分析，了解不同区域的经济运行现状，分析当前的经济运行环境以及数字货币的适用性，真正实现对症下药，有效规避各种不必要的麻烦和问题。

（三）具有可控匿名性

在对比较典型的央行数字货币设计原则进行分析和研究时可以发现，大部分的央行数字货币具有明显的可控匿名性，能够及时保存和记录整个交易的信息和流程。但是中央银行无法直接访问相关的信息和数据，只有出现了嫌疑行为或者是不法行为等特殊情况下才可以进行访问。从理论以及法律的原则上来看，可控匿名会导致隐私泄露，因此对于比较关注自身隐私的人群来说现金更为便利，具有明显的不可追溯性，同时能够实现完全匿名。学者在对现金以及央行数字货币进行综合对比及分析的过程中也提出了不同的意见，认为数字货币的应用会影响原有的现金货币运用模式，但是对于存在特殊需要的人群来说，现金会比仍然占据一席之地，扮演着关键性的角色。

三、央行数字货币的应用建议

综合上文的分析和研究不难发现，在全面推进通信基础设施快速发展的过程中央行数字货币能够实现现金管理成本的有效控制及积极降低，推进普惠金融的稳步建设及发展。但是有的地区以及国家金融体系不够发达和完善，公民还未形成一定的支付习惯。对于计算利息的央行数字货币来说，能够有效替代银行存款同时能够打破政策利率的零下限，对市场经济的宏观调控作用不容忽略。国家则需要关注对央行数字货币发行节奏的合理控制，为经济金融体系的稳步运作营造良好的外部空间和环境。

（一）综合分析风险管理

央行需要关注对不同影响因素的综合判断和及时规避，合理分析各种风险并进行及时高效的管理，进一步评估数字

货币在发行过程中可能出现的各种风险及矛盾。网络安全性与工作人员的工作能力和专业技能存在一定的联系，有的工作人员工作经验较少，专业技能掌握不够扎实，最终出现了许多操作风险。因此央行需要意识到这一问题的严峻性，落实好前期的准备工作，关注对数字货币发行要求的深入分析以及研究。依托当前的基础设施有效避免各种技术风险及压力，加大对人力资源工作的投入及支持力度，确保风险管理工作的有效落实，提前预判以及有效识别各种风险，这一点能够更好的发挥央行数字货币应有的作用和价值。

（二）坚持试点推广和稳步推进

央行需要加强与监管部门之间的合作，开展试点推广工作，确保央行数字货币能够发挥应有的优势。收益以及风险的综合判断及分析最为关键，这一点要求央行构建科学完善的系统运作模式，确保参数设置的科学性以及合理性，针对性的调整以及更新监管规则以及立法和法规，主动适应时代发展的需要，了解央行数字货币的应用场景以及行动要求，构建成熟完善的个人信息保护机制。着眼于业务连续性、金融信息安全性以及应用安全性来进行调整以及拓展延伸，确保系统安全测试工作以及评估工作的全方位开展，实现系统的平稳运作以及安全运行。

（三）实现差异化发展

在发行央行数字货币的过程中银行本身的货币会受到一定的冲击，同时实质的货币归属会产生转移，这一点会直接压缩银行自身的利润空间。因此银行需要逐步提升自身的盈利能力，积极探索全新的发展方向，实现自身的差异化发展，提升综合竞争优势。管理者则需要以反洗钱以及融资等行为的责任界定为基础，将央行数字货币视作为法定货币，加强国内外监管工作的有效协调，确保指定的运营机构能够履行相应的义务。其中客户身份资料以及交易记录的保存和尽职调查最为关键，央行需要维护商业秘密及个人的隐私信息，主动承担起一定的社会责任，维护消费者的合法权益。这一点对现代金融体系的构建以及承受发展有重要的影响，能够更好的推进社会经济的稳步建设。

参考文献

[1] 吕彤. 央行数字货币对现金和银行货币影响浅析[J]. 商业文化, 2021(26): 3.

[2] 刘超逸. 浅谈央行数字货币的发行对银行卡支付清算业务的影响[J]. 中国信用卡, 2020(5): 4.

[3] 曾繁荣. 央行发行法定数字货币的动机及影响研究[J]. 金融发展评论, 2018(5): 14.

[4] 国际, 王文涛. 央行数字货币推进消费升级的作用机制及路径[J]. 消费经济, 2020, 36(5): 7.

作者简介:

张宇, 女, 1976, 汉, 齐商银行股份有限公司, 研究方向: 金融 经济, 本科, 会计师, 籍贯: 山东省淄博市。