

数字货币“剧透”来了

## 比支付宝还便捷只是其“冰山一角”

“如果你我手机上都有DC/EP的数字钱包,那么连网络都不需要,只要手机有电,两个手机碰一碰,就能把一个人数字钱包里的数字货币转给另一个人。

传闻许久的数字货币已经离我们越来越近了,自中国建设银行上线数字货币菜单开始测试后,广大网友便开始高度关注数字货币的测试进度,可以说万事俱备,只欠国家一声令下。

9月14日中国人民银行副行长范一飞公开发表文章《关于央行数字货币的几点考虑》,这被外界认为是关于我国中央银行数字货币最官方的“剧透”。

1

## 我国数字货币研发进度世界领先

火币研究院高级研究员康律之告诉科技日报记者,目前世界各国纷纷开始研究中央银行数字货币。

与其他国家相比,我国中央银行数字货币研发非常迅速,并且我国已经有了丰富的电子支付实际经验,因此我国的中央银行数字货币是目前世界范围内非常受关注的一个样本。在中央银行数字货币这场世界竞争中,中国走在前列。

8月14日,我国商务部印发《全面深化服务贸易创新发展试点总体方案》,在“全面深化服务贸易创新发展试点任务、具体举措及责任分工”部分提出:在京津冀、长三角、粤港澳大湾区及中西部具备条件的地区开展数字人民币试点。中国人民银行制定政策保障措施,先由深圳、成都、苏州、雄安新区等地协助推进,后续视情况扩大到其他地区。

康律之说:“我国中央银行数字货币和电子支付工具,选择了目前最稳健并且被学术论证是可行的发展模式。电子支付工具采用的是央行—商业银行两级价格机制,可以有效保护商业银行,避免中央银行数字货币可能给商业银行带来的结构性脱媒风险和央行内部信贷分配过程的集中化风险,以及在金融危机下的银行挤兑风险。推广过程中基本不会对现有的金融基础设施产生太大的冲击。”

“中国人民银行从2014年开始研究、开发中央银行数字货币即数字人民币,是国际上比较早着手研发中央银行数字货币的央行之一。去年,我国的数字人民币就已经完成研发,过去一年的时间里中国人民银行一直在利用不同的场景对其进行测试。”北京大学国家发展研究院副院长、北大数字金融研究中心主任黄益平说。

2

## 可能完全取代电子货币

现代生活中,支付宝、微信钱包因其支付的便捷性,成为大众线上线下消费、生活缴费、手机充值的重要支付工具。那么有了支付宝、微信钱包为什么还要研发中央银行数字货币呢?

黄益平介绍,第一,与移动支付使用的电子货币相比,中央银行数字货币具有法偿性的特点,也就是凡在我国境内发生的一切公私债务,任何债权人在任何时候均不得以任何理由拒绝接收中央银行数字货币。相反支付宝之类的电子钱包不具备法偿性,在某些场景下,比如对方没有支付宝账户的时候是可以被拒绝支付的。第二,中央银行数字货币支付不必依赖网络系统,支付的成本也更低,这可能会进一步增强中央银行数字货币支付的便利性甚至普惠性。第三,中央银行数字货币支付如果额度不大,有可能实现匿名交易,这与现金交易有相似性。

此外,支付宝和微信支付都以银行账户为支撑,背后是企业运营,在账户的安全性及隐私保护方面仍然存在一定风险。而数字货币则是由央行发行、有国家主权背书的货币,这意味着,数字货币至少在保护个人隐私、安全性方面更加可靠。

“从目前的研究发展来看,如果中央银行数字货币逐步取代现有的货币,央行将会行使更多的货币相关权利和义务,传统金融在基础设施的结构上可能出现重大变革。商业银行未来的角色可能发生重大改变,金融体系更加扁平化,充满了机遇和挑战。目前的电子货币可能会完全被中央银行数字货币所取代。”康律之说。

3

## 数字货币带来的不只是便捷

使用数字货币是一种什么样的场景和体验?中国人民银行支付结算司副司长穆长春称,中国拟推出的中央银行数字货币是纸钞的替代品,它的功能和属性跟纸钞完全一样,只不过它的形态是数字化的。

“数字货币在支付的时候不需要绑定任何银行账户,不像现在用微信和支付宝都需要绑定银行卡。”穆长春说,“如果你我手机上都有DC/EP的数字钱包,连网络都不需要,只要手机有电,两个手机碰一碰,就能把一个人数字钱包里的数字货币转给另一个人。”业内专家指出,结合5G、物联网等技术,各种终端都可能是支付载体。

除了使用层面,数字货币还有更加深远的意义。

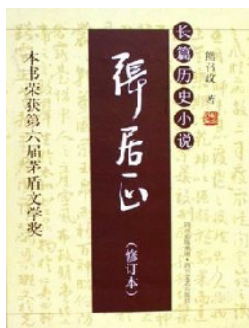
康律之举例,比如,数字货币的去账户化,让人们即便没有传统银行账户也可以收付款,所谓的普惠金融就更容易实现了。比如金融不发达地区的人们通过中央银行数字货币钱包可以购买相应的中央银行数字货币的理财产品。此外,政府可以更容易地向金融不发达的地区发放专项补助,更方便、精准地完成扶贫等类似政策的推广和实施。公开资料显示,根据2019年末全国流通纸币数量,国家全年在纸币印制等发行环节累计成本预计超千亿元。数字货币可以节省人工、材料的巨大支出,能更有效控制成本。

数字货币还可以打击货币支付中的违法乱纪行为。“中央银行数字货币,可以有效杜绝假币扰乱社会经济秩序。虽然我们的钞票防伪技术在不断升级,但是不法人员的造假技术也在不断提高,不断升级纸币的防伪技术没有尽头,只会投入更多成本,造成更大的消耗。对于这种现象,中央银行数字货币也许是数字时代给出的最好答案。”康律之说。

此外,数字货币只对央行这一第三方披露交易数据。这意味着,在保护公众隐私的前提下,央行能掌握必要的数据,更容易发现逃税、恐怖融资和洗钱等犯罪行为。经济数据可能会更加准确,从而使得宏观经济调控变得更加精准。

黄益平认为,中央银行数字货币可能会促使跨境结算和投资变得更加快速、安全、低成本。比如,现在从北京往纽约或者伦敦汇款,一般都需要几个工作日才能完成交易,费用也比较高。而数字货币其实就是一串密码,密码易手可以瞬间完成。(据《科技日报》)

张居正



熊召政 著

## 第七回 孝棚内会见三台长 墓道前惊闻风雨声

四月十三日下午,位于江陵城南六里许的太晖山上,放眼望去但见万头攒动人海如潮。引魂幡追思旗纸人纸马安灵屋金山银山等各色冥器密匝匝儿摆了好几里路——待会儿要在这里举行首辅令尊大人张文明的下葬仪式,只等执事官一声令下,这些物件儿全都得焚烧。

却说张居正自三月十一日离京,四月九日就到达了故乡荆州。二千多里路程只花了二十八天时间,真是晓行夜宿行旅匆匆。这一路张居正可谓风光占尽,其显赫之势,已是达到了人臣之极。他因为在真定府吃了一顿钱普精心准备的淮扬大菜而胃口大开,导致各地官府都纷纷拿重金聘请善于烹制江南肴馔的庖厨,按时人的议论,是“一时间南菜高手招募几尽”。他乘坐着钱普为他特制的巨型舆轿,沿途所经,当地守臣皆率属下长跪而迎,抚、按大吏一个个越界迎送,概莫能外。巨轿经过南阳府,受封于此的唐王出城迎接,并设精美大宴招待。到了襄阳,居于城中的襄王更是出城三十里接驾,其礼敬比之唐王是有过之而无不及。按洪武皇帝朱元璋定下的规矩,凡文武百官入境见各地藩王,一律以臣礼觐见,哪怕是一品人臣也

不能例外。可是现在事情却颠倒了过来,朱元璋的后代子孙——这些天潢贵胄不但接受张居正的顶礼膜拜,反而躬尊屈驾大老远地跑进城去迎接这位不苟言笑的幸辅,只觉着能够和他联袂而行便是莫大殊荣。对这种大有僭越之嫌的“异礼”,张居正虽然逊谢再三,却没有诚惶诚恐地拒绝。

却说他抵家前几日,荆州城中已是轿马塞道高官云集,湖广道各衙门数百名庶官藩臬,郡守丞都先后赶来恭候张居正的尊驾。先期赶来的,还有南北二京的勋贵臣僚等显要人物派来的代表,他们仿效皇上以及两宫皇太后,遣人致祭敬奉哀仪。对这些外地官员的接待,名义上由张居正的两个弟弟张居易与张居谦负责,实际上办事的,全是荆州府的吏员,上百号人连日为此一事一个个忙得脚不沾地。张居正自然不知晓这些琐碎之事。其实,对这一路上的铺排场面,百官们倒履相迎的热情,张居正心下也不甚乐意,但骂走了唱戏的,又回来了打锣的,总之是旷野地上的毛狗,赶是赶不开了。他也就索性“入乡随俗”,随这些地方官员们抓红抢绿的闹腾,他也正好趁此机会,摸摸各地官员的“水性”。

一人荆州地界,张居正就卸下官袍换上孝服,尽管数百名官员聚集在荆州城外跪迎,他的大轿连停都没有停,他甚至撩

开轿帘儿同官员们招招手都不肯,就径直望城中东门的大学士府肃仪而去。打从嘉靖三十三年他告病回乡乞养三年,嘉靖三十六年再度入京,不觉已过去了二十年。这二十载寒暑中的人事浮沉,真是一言难尽。当年他归乡时,只是一个翰林院的六品编修,二十年后再归故里,他已变成了手掌乾坤身系社稷的宰揆。回到家中,他的感觉不是物是人非,而是一种拂之不去的惆怅。父亲的灵堂尚在,椁棺厝置。他到家的第一件事就是到灵堂祭奠。咫尺之间,生死茫茫,怀想这么多年来虽然成就了移山倒海的伟业,却不能对白发高堂侍汤用药略尽人子之情,如今抚棺一恸,怎能不泪雨滂沱!

下葬的日子定在四月十三,从葬穴的勘定到葬日的定夺,都是钦天监的官员奉教操办。四月初十、十一、十二这三天,张居正披麻戴孝在灵堂为父亲守灵,除了家中亲属,不见任何客人。害得各地前来荆州的官员都像是撞昏了头的麻雀,插着翅儿却不知道往哪里飞。四月十三日一大早,盛着张老太爷遗体的楠木棺材抬出了张大学士府。作为长子,张居正亲自执紼前导。两个时辰后,出殡队伍来到了太晖山。