

#「闪光时刻」主题征文 二期#

□今日主题 “央行数字货币”

今天文章和大家讲一讲最近很火的话题——央行数字货币

在我们开始之前啊，先给大家看一些让人震惊的事件：

8月11日，天津市第二中级人民法院审理了华融公司原党委书记赖晓明受贿，贪污，重婚一案，他的违法所得最高数额高达17.88亿元。这是什么概念呢？一张100块钱的人民币，重量大概是一点一克1亿人民币，也就是一点一吨，而18亿人民币重量就有20吨左右。

震惊之余，你也许会问：这些贪官和货币到底有什么关系呢？

□央行数字货币或许会成为贪官们的克星

具体的原因，我们后面再告诉大家，不得不说提了那么久的央行数字化货币。这次是真的要来了，之前啊，有报道提到苏州已经有公务员收到了数字货币发放的交通补助，这就意味着数字货币已经走进了现实生活。除了苏州，还有深圳，雄安，成都也都成为试点。这些地方就已经开始用数字货币发放补贴，但是央行数字货币到底是什么呢？

它的英文简称DCEP，英文全称【digital currency electronic payment】翻译过来，就是数字货币和电子支付工具。

也就是说它既是货币，也是支付方式。根据央行的信息，数字货币可以在没有网络信号的情况下使用。只要你的手机有电，两个人的手机碰一下，很简单的就把数字钱包里的钱转给另一个人。

从此以后，手机就是你的命，啥都可以丢，手机不能丢！

□有人就问了数字货币和支付宝微信支付有什么不一样呢

？那不都是用手机支付吗？

当然不一样，数字货币是数字化的人民币。属性跟纸钞完全一样的，支付宝和微信呀只是支付的通道，现在一些商铺支付宝支付和微信支付只能二选一，但是数字货币具有法偿性。用它付款呢，跟你用现金给钱是一样的效果，而且商家不得拒收。当然，央行数字货币的意义不只是为了将纸币换成了数字货币的本质，其实可以理解为这是央行给你个人的欠条，发行的纸币就央行给你的欠条的凭证，如果有了数字货币，那就意味着数字货币可以替代欠条，这张欠条也就不存在了，而是变成了央行账本上的数字。对于央行来说，数字货币百分之百普及以后呢，就不再需要印刷纸币，更不需要运输纸币。

当然，这不会只是简单的替代纸币，而是对整个货币银行消费交易系统的重构，比如说以前你的钱不用啊，它就躺在账户上，但以后你的钱不用，央行都可以拿去流动了。一起被颠覆的呢，还有洗钱系统。

在纸币时代一旦钱从银行流出以后，纸币的去向和用途，就很难被追踪了，这是因为呢，纸币具有匿名性，那你拿着钱就干了什么央行可能永远都无法知道。无论你用它买了什么奇奇怪怪的东西，还是把它藏在了自己家的冰箱里或者是地板下，又或者是什么隐秘的地方，又或者藏在地下钱庄之类的黑暗地带，央行都无法监控。更严重的后果呢，就是违法犯罪，比如影视剧里面，绑架犯，毒贩都是用现金交易的，因为这样最方便拿钱跑路了，又比如说洗钱，如今，全世界每年洗钱金额大约在3万亿美元左右，是仅次于外汇和石油的第三大商业活动。

洗钱是个技术活，最要紧的就是神不知鬼不觉的让钱从见不得光的地方呢，到正规合法的渠道走一走，然后回来就洗白了，神不知鬼不觉。

比如说呢，影视剧行业的洗钱就是这样的：

片方宣称自己花200万美元请了一个好莱坞设计师。实际可能都不到10万美元，那古装剧的一座城楼，城楼的造价是200万。实际可能只用了20万不到，等到用完了，设计师拍拍屁股走人，再安排一场爆破戏把城楼给炸掉，死无对证了，到时候再想问究竟发了多少钱，那就真的只有天知道了。

曾经就有导演通过一部号称投资1000万的电影，让他随便花一两百多万用来拍片，然后要走出来1000万的账目，剩下的几百万还要用票房或者利润的形式返还给投资人，所以烂片才会越来越多。

这些资金的异常流动很难被有关部分发现。但是如果有了数字货币，就会让这些操作无所遁形，使用数字货币之后，所有的大数据和支付都直接通过央行。每一笔交

易天生自带终身id，对央行来说，所有流向过程随时可见可控，毫无死角，而纸币会在发行数字货币时慢慢缩减，以后不会存在放几个亿的纸币在自家墙壁里。首先你拿不到这么多纸币，其次，这些钱从哪来到哪去，都干嘛了？央行一清二楚！

□但是数字货币如果是仅仅只作为反洗钱的工具，未免也太屈才了。

数字货币的另一个作用就是让央行对社会资金和商业银行有更全面，更深入，更有效的管控。

【我们先来说说钱的本质是什么？】

最早人类没有货币的概念，以物易物才是经济活动的模式。

你要买一只羊腿就得拿一块牛肉去换，后来金银等贵金属变成了货币，充当一般等价物。但是金银数量稀少，随着经济的发展，金银的数量不足以支撑交易的需求了。于是纸币产生了，从此在经济中加杠杆也就成了可能，这得益于金融系统发明的部分准备金制度——把吸纳的一部分资金交给央行保管，剩下的用来放贷，比如假如准备金是10%，那么你存了100万贷银行，银行就要把10万存到中央银行，剩下的90万才能去放款，这100万相当于银行的欠款，那存折就是给你的欠条。银行会把你的90万借给别人去赚利息，因此只要在这90万出借期间，存款人不来取这100万，那么银行就可以拿着储户的钱进行放贷，无限循环！

【问题就在于，如果来取钱的人太多了，那钱又被银行借出去了怎么办。
】

这就是挤兑风险，本质就是要求提现的金额超过了银行能兑现的金额。

为了应对这种不时发生的状况呢？商业银行经常会有同业拆借等现象，但这局限于个案，如果因为整个经济面的问题带来的挤兑风险。比如经济低迷带来坏账率上升，银行会通过各种货币工具把钱发到商业银行手中。但这会让整个市场的钱更多，不小心就变成了大水漫灌。

但有了数字货币。这种挤兑风险将会成为历史，数字货币可以说是央行的超级武器。

。

□这个武器是如何轻易的调节货币的量化投放？

现在去存钱，银行都要给你支付利息，而且这么多年利率不管有多低。总归是存在的。但我们这几十年来，几乎没有遇到过零利率的情况，所谓零利率，就是银行不给利息了，存进去100块取出来还是100块一分不多。为什么会这样？

你想想，如果今天银行告诉你存钱在银行没有利息。甚至明天利率到负的1%，你存100块钱，还要倒贴给银行一分钱，这时候你还会选择把钱放在银行吗？还不如把钱取出来，放家里床底下，等到人们把钱都取走了，银行里就已经没有钱了。而银行发行货币是依赖银行存款准备金率和存款总资金。银行的存款总资金下滑，不仅央行能发行的货币少了，银行交给央行的存款准备金也就少了，无法再超过这个杠杆增发或者收紧货币。

数字货币就不一样了，作为一种没有实体的货币，你就算想取也取不出来啊，这时候你的钱如果不拿去用，要不然就在银行账户上，要不然就在央行账户上。即使你拿去消费了，那交易后的钱也只能在商户的银行账户或者是央行账户上。

社会消费与交易呀就成了一个闭环，所有的钱都在闭环内循环。

如果商业银行有一个亿没有收回来，需要兑现给储户，上级银行随时通过记账，借调一个亿过来填坑。毕竟再怎样，这比钱都还在银行系统的闭环账户里，无论发行收回调节，央行具有很灵活调节的空间。

比如2008年的4万亿刺激计划，很多说法，认为不少的钱啊，流入到了房地产。这是因为资金从央行出去以后，商业银行等具有较大的操作空间，房企通过几个第三方的账户就可以把钱贷到，但变成数字货币以后，这笔钱的流向每一个环节央行都一清二楚。

想一想，要这会儿再投放4万亿刺激经济，那这笔钱会怎么样，想用到哪里就能用到哪里！

同时啊，在钱取不出的情况下，央行就可以突破零利率下限，甚至是负利率。为了不让钱躺在账户上白白贬值，人们就会拿着钱去消费或者换成其他资产。比如房子之类的，有了消费经济也只有了活力。换句话说呀，这也成了央行一个刺激经济的新手段。

尽管现在数字货币还没有得到大规模的应用阶段，距离取代纸币还有很远的距离。但我们应该知道，这种可能的结果对于我们自己对于中国经济来说都有巨大的影响

。

预计未来2-3年会有30%-50%的货币被央行数字货币替代，基本实现央行数字货币全国范围推广！

那么大家期待央行数字货币化的到来吗？评论区写下你的观点！

【我是芮芮小魔王，今日文章的内容就到这里了，记得关注点赞哦！】

我们下篇文章再见！