

文 | 银行螺丝钉

这几天数字货币这个新闻很火爆，也有不少朋友问了相关的问题。

数字货币

最早数字货币是2014年就已经提出了这个概念，2019年数字货币进度明显加快。

最近农业银行内部测试央行数字货币钱包的功能页面；苏州部分地区的企事业单位人员，也以工资代发的形式，测试了数字钱包，5月份其工资中的交通补贴部分会以数字货币的形式发放。

这些说明数字货币已经到了测试阶段。

存款数字化

为什么数字货币是必然趋势呢？

有的朋友应该还记得，在几十年前，我们把钱存银行，银行存款是不联网的。

比如说你在一家银行网点办理了储蓄存折，之后取钱也是从这个银行取，并不能随意的跨行存取款。

这是因为当时的银行，甚至还是用纸质的记录来统计大家的存款情况。

这是很不方便的。

之后一段时间，银行也做了相应的技术改造，引入了电子记账、服务器、网络等。

到了今天，我们可以实现在全国任何一个城市的银行，进行跨行转账，甚至手机就可以做。

这其实就是存款的电子化、数字化。

纸币数字化

我们经常听到新闻里说的M0、M1、M2。

如果简单理解，

M0，就是现金，可以用来支付和流动。M1，可以简单理解为M0+活期存款。活期存款，放在银行里，但可以很方便的变成现金。M2，可以理解为M1+定期存款。定期存款取出来没那么方便，但也是社会财富的一部分。

所以实际上M1、M2，也就是活期定期，在过去的十几年，逐渐实现了电子化。我们可以随便在任何一家网点存取款。

基于活期账户+转账，也发展出了现在火热的电商支付，它的方便性有目共睹。

所以，现在也轮到了M0，也就是可以用来支付、流通的货币，从纸质变成电子化。

随着技术发展，顺其自然的演化到了这一步。

目前央行推出的数字货币，英文简称，DC/EP。

DC就是数字货币的意思，EP就是电子支付的意思。

数字货币三大特点

数字货币相对纸币、现有的支付宝等，有什么特点呢？

▼特点一：数字货币=人民币现钞

但是数字货币比起现钞，方便快捷，发行、印制等环节的成本大大降低，并且难以造假。

像去年电影《无双》中郭富城饰演的主角造假钞的情景，以后会越来越少了。

▼特点二：有电即可交易。

支付宝、

而数字货币，官方发行，是可以存储在数字钱包中的。

我们支付的时候，直接从数字钱包中支付，只要有电就好，没有网络也可以完成交易。

▼特点三：数字钱包

未来在推行数字货币的时候，会同步有一个数字钱包，也是官方统一发行。

到时候工行建行等银行、阿里巴巴腾讯等移动支付巨头、移动联通电信等运营商，也会参与到数字钱包的推广中。

未来每个人都会有一个自己的数字钱包，里面以数字货币的形式存放财富。

我们可以简单的理解为一个特殊的银行账户。

每个人领到属于自己的数字钱包，钱包里就可以放数字货币了，这些数字货币就是钱，可以花。

其实具体数字钱包功能的使用上，跟现有支付渠道体验类似。

比如说看之前农行内测的图片，扫码支付、汇款、收付款等功能都有，很容易理解。

在我们普通老百姓使用体验上，并没有特别大的差别。

还是用手机，还是支持常规的那些支付方式。只不过之前主要是一些公司提供这种功能，现在是国家出面提供了。

对比特币的影响

数字货币和比特币等区块链有什么关系呢？是不是意味着这些币可以炒了呢？

区块链技术是一种记账技术。

比特币可以利用这种技术，央行发行数字货币，自然也可以利用这种技术。

但这并不是对其他空气币、比特币等的利好，反而是利空。

因为数字货币的发行，意味着货币发行权。怎么会允许社会上有其他机构合法拥有货币发行权呢？

这不是「老寿星上吊，活得不耐烦」了么~

所以数字货币的推行，并不代表之前的那些空气币、虚拟币被官方认可。

这些品种还是有风险巨大的。

对银行的影响

数字货币发行，对银行业是不是有利呢？

是有利的，但不是所有银行都参与，首批参与的主要是国有大银行。

数字货币和钱包的推广，需要依靠大银行。这对大银行来说是一个提高客户黏性的好机会。

同时，数字货币也减少了之前纸质货币在流动过程中的成本，提高了银行的运营效率。

类似银行之前的活期、