

本文讲述数字货币带来的变化以及数字货币带来的影响所对应的知识点，致力于为用户带来全面可靠的货币信息，希望你有所帮助！

数字货币给经济和社会带来的最明显的变化就是改变了消费者的交易模式和习惯。个人认为数字货币未来可能会继续发展，但不一定会成为主流的交易模式。

数字货币和电子支付

1/6、DCEP的未来世界

未来的某一天，当你在奢侈品店买包的时候，笑容满面的店员突然用轻蔑的眼神看着你：“我#039；对不起，你可以#039；不要用这笔钱，它有慈善捐款的签名。”只能用于购买慈善物资。”

你震惊了：“WTF，钱上有名字吗？”

销售人员冷冷的说，“当然，这个时代的钱是有名字的。你通过了吗？”

话音未落。，警车的声音一直在我耳边响起。

以上是央行正在推出的DCEP(央行数字货币)的未来使用场景。目前，数字人民币试点已基本完成顶层设计、标准制定、功能研发、联调联试。，内部封闭试点测试正在进行中。如果测试顺利，国内和国际形势需要，我们将在一两年内使用DCEP进行日常消费。所以DCEP和我们现在使用的现金以及支付宝和微信支付的区别？比特币和脸书推的和天秤座有什么不同？以后会给我们的生活带来哪些完全不同的体验？

2/6，数字货币和M0，M1，M2

要知道DCEP央行数字货币和网上支付的区别，首先要明确三种不同定义的货币的区别：——M0、M1和M2。M0是指流通中的现金。，包括各种纸币和硬币——，所以你通过支付宝和微信支付的钱不属于M0。

看看M1，也被称为狭义货币，它包括所有M0和单位活期存款。特别是你银行卡里的钱是个人活期存款。，所以网银支付的钱不是M1的。

最后，M2，也被称为广义货币，包括M1和居民#039；储蓄存款、单位定期存款和其他存款。

为什么做三个M这么麻烦？

现代货币是在国家信用的基础上发行的，发行数量不受黄金储备的限制，很容易超额。国家要时刻掌握社会上流通的货币量，但货币往往以不同的形式存在，支付能力不同，经济意义也不同，因此需要分类统计。

把一个国家比作一个家，评估家庭的财务状况。M0是可以立即使用的钱，M1代表需要通过银行渠道支付的钱，M2代表属于你但作为M0或M1取出来才能使用的钱。

你的财富取决于M2，但你的支付能力和M1是一样的。然而，如果你突然生病了，只有M0会有用。

同样，M0等级越高，我们的现金就越多，更安全的生活；M1水平越高，目前居民的购买力越强；M2水平越高，未来全社会需求越高，通胀压力越大。

但是随着移动支付的广泛接受，这个统计口径越来越不准确。

例如，为什么个人活期存款算作M2，而公司活期存款算作M1？因为在过去，我们的习惯是先从银行或ATM机取钱，然后才能消费，而单位的活期存款是用支票转走的。前者的流动性明显不如后者。

但是银行卡普及以后，个人活期存款可以不取钱就可以支付。理论上，个人活期存款也应算作M1；移动支付出来的时候，我们身上几乎没有现金。支付宝和微信支付的钱，有相当一部分实际上变成了M0。

所以目前的货币政策基本上是基于M2。

但是支付宝和微信支付毕竟不是法定货币，而是存款。虽然中国数字支付的发达程度远远领先于其他国家，但他们只是建立在M1或M2支付的基础上，不是钱。

比特币和假想的天秤是真正的M0数字货币。这些可能在国界之外被广泛接受的数字货币，会影响一个国家的实际流通货币量。因此，我们迟早需要真正属于M0的数字货币。

考虑到这一点，我们可以谈谈DCEP与实物货币、网络支付以及比特币、天秤等非主权货币的区别。

3/6，DCEP和实物货币的区别

电子货币虽然是现金的电子化，但是这种形式的变化带来了金融功能的变化，比如负利率。

在实物现金时代，如果存款有负利率，如果你要支付“存款利息”对银行来说，它必须持有现金。因此，货币政策的理论最小值是零利率。

但是在数字货币时代，负利率不仅仅是对存款，数字货币通过数字钱包收取一定的手续费。这才是真正的负利率，就算你持有现金也没用。唯一的办法就是快速花钱或者投资。

另外，在实物货币时代，货币的发行成本随着发行量的增加而上升，但数字货币是建立在事先搭建好的技术框架上，不占用存储空间，没有实物转移，边际成本几乎为零。发行1亿元和发行1000亿元的成本差不多，大大增加了货币政策执行的效率。

最重要的是，纸币的使用是完全匿名的，交易不可追溯，所以黑社会总是用现金交易；DCEP的本质是加密字符串，它携带着持有者的个人认证信息。理论上，任何DCEP从创建到撤销的每个节点都会被完整记录。这是一个至关重要的特性，我们将在后面重点介绍。

当然，DCEP和实物货币都是M0。没有本质区别，但是它和网银支付、第三方支付的区别非常明显。

4/6. DCEP和电子支付的区别

支付宝里的钱“平衡”是M1，相当于支付宝在银行的存款；“快速支付”在支付宝，和网银支付一样，用的是你银行卡里的钱，属于M2。

你用支付宝买了个2元包子“平衡”，相当于支付宝转了2块钱到包子铺老板的支付宝里。如果是“快速支付”或者网银支付，银行从你卡里转2块钱到支付宝的存款账户。

而DCEP属于M0，是现金的电子形式。

以后你买两个钱包，手机钱包里有DCEP，相当于2元起付硬币(仅限电子版)，包子店老板从2元起拿DCEP，与你的支付宝余额或银行卡余额无关(假设你没有；不要使用电子钱包)。

对于消费者来说，使用DCEP的流程表面上看还是和电子支付一样，但实际差别还是很大的。

首先，电子支付是转账账户上的号码，需要集中实时记录，所以一定要人脉；DCEP是一个“电子表格”现金，与账户无关。理论上，它可以完全与互联网断开，只需要一个“点对点”两部手机之间的互联。当然，具体怎么用，目前不得而知。第二，事实上，电子支付会涉及到银行账户。交易不仅实名，而且能接触到的信息级别也比较低，一个银行员工就能看出来。DCEP没有“t不需要银行账户，连手机号都可以隐藏，所以是有限匿名。——叫做“有限匿名”。因为发行央行还是能找到的。

最后，DCEP与网银、第三方支付有一定程度的合作。DCEP仍然通过商业银行发行，由具有相应存款准备金的商业银行向中央银行发起生成和接收DCEP的请求；在民间持有的现金或银行存款转换成DCEP后，数字货币正式进入流通领域，成为M0。DCEP是法定货币。一旦国家宣布全面使用DCEP，任何单位和个人不得拒绝；所以网银和第三支付的唯一选择就是如何服务。

DCEP就是钱，没有利息。持有大量等于等待贬值，其数字特征便于存取。大多数人只是把它当作“零花钱”，所以未来网上银行和第三方支付更有可能以“电子钱包”。

央行不预设技术路线，鼓励制度创新。它还打算通过第三方支付推广DCEP。

知道了DCEP与网上支付的非竞争关系，那么它与比特币、天秤等非主权货币是什么关系？

5/6，DCEP与比特币和Libra的区别

首先，让“s来看看DCEP和比特币的区别：

前面说过，DCEP和纸币一样是主权货币，它的发行和流通是由国家信用背书的。与人1:1等价交换“的钞票。比特币与传统货币最本质的区别在于，它没有发行方，是按照特定的算法生成的。它完全依靠区块链技术和加密方法来提供流通、记录和安全。

因此，比特币是一种“分散”总量有限、无通胀压力、完全匿名、无边界、可自由跨境流通的货币。

DCEP不依赖区块链，最多可以用区块链的一些技术，用于数字货币钱包地址的

管理和交易信息的监管，使交易可追溯。

再看看DCEP和Libra的区别[XY002][XY001]脸书设计并领导的数字货币Libra。根据最近的白皮书，，又回到了中央集权货币，不同的是，它对应的是美元、欧元、日元、英镑、新加坡元等一篮子货币，因此在国际贸易支付结算中优势更加明显。

天秤虽然是私有的，但不是主权货币，没有国家信用支持。然而，脸书在全球每月有23亿用户。拥有稳定、多元化的支付流通场景和广泛、跨境的用户基础。如果广泛使用，会对地方法币产生替代效应。中国对金融创新一直持谨慎态度。但在数字货币方面，领先于其他国家。正是因为比特币和天秤的挑战，才可能绕过货币监管，影响央行的执行效果；美国的货币政策和外汇政策。

DCEP是未来货币主权的一部分，这是其目前最大的意义。。但是很多东西设计出来之后，发展已经偏离了初衷，DCEP对未来影响最大的可能不是它的货币端。

6/6，DCEP与计划经济

从目前披露的技术细节来看，DCEP的分发和流通过程包括“三个中心”：

认证中心：央行集中管理DCEP机构和用户的身份信息；

注册中心：记录DCEP和对应的用户身份，记录流水；

大数据分析中心：反洗钱、支付行为、监管指标分析等。

开头提到的场景的想法来源于DCEP的有限匿名性和可追溯性，这原本是数字货币的附加属性。但如果未来被广泛接受，这个特征很可能会改变整个人类社会的形态。

比如上半年国家为了对冲疫情对中小企业的影响，加大了对中小企业的低息信贷力度，虽然中央强调不大水漫灌。需要定向滴灌。

但是，钱上没有写名字。实际结果是，一方面，大企业最终拿到的钱多了，很多不缺钱的企业回到银行进行无风险套利；另一方面，一些企业拿到钱后没有投入生产。而是进入了股市和楼市，导致楼市成交火爆。

这种情况在DCEP时代是可以通过技术手段解决的。每一种数字货币本质上都是一种智能合约，可以附加一些交易条款，使其具有特定用途。

从目前披露的方案来看，DCEP具备投融资功能，可以嵌入智能合约，融资过程中只要满足一定条件就可以实现资金支付，替代银行支付结算的功能。例如，当银行向房地产开发商发放开发贷款时，可以嵌入智能合约，贷款可以根据开发进度自动授信。

在极端情况下，我们的未来货币包含一些禁止的用途。

现代社会的每一项经济活动都对应着货币的流动，现代经济的本质就是货币。如果一笔钱的流向能够被限制、监控、追溯到所有的交易记录，那么计划经济的可能性就会大大增加。

过去，计划经济的最大障碍是宏观指令与微观经济活动的分离。类似于金融政策导向的中小企业与实际流向大企业和资本市场的资金之间的矛盾，DCEP包含所有交易数据，附加智能合约，大数据分析，大大提高了规划指令的准确性。

当然。附加合同的货币也有矛盾。货币的本质是国家信用担保的央行债务，具有无限的法律补偿。附加条件越多，价值越低，甚至退化为有价值的门票，失去竞争力。

It#039；对于一个大政府来说，计划经济天生就有吸引力。

如果这一切都成为现实，数字货币会给人类社会带来什么？是不是一切井然有序，社会充满秩序，效率大大提高？或者是所有人#039；提前计划的经济活动？



，一直处于监控状态？

自2022年起，中国#039；该应用的数字人民币版本已经可以在安卓和苹果的应用商店下载。注册也比较简单。输入电话号码，绑定个人信息，完成注册。点击打开数字钱包，即可使用数字人民币。界面向上滑动是付款代码，向下滑动是收款代码。它#039；使用起来非常简单。如果平时有使用支付宝或者微信支付的经验，可以马上上手。

数字人民币不同于我们之前使用的传统纸币，也不同于加密比特币。支付宝和之前常用的微信有本质区别，会给我们的生活带来很多改变，主要表现在以下四个方面：

第一，支付方式更简单，更安全。

数字货币软件APP上有一个快速触摸。这个功能可以让我们在手机之间通过触摸进行转账。此外，还有一个post功能。只要将手机连接到硬件钱包设备上，就可以转出或转入资金。不是不方便吗？另外，数字货币的使用不需要互联网的帮助，所以在很多没有互联网的情况下支付没有障碍。即使手机没电了，你安装在手机里的数字钱包也可以通过NFC技术起到支付的作用。而且对不愿意或者不会用智能手机的人很照顾，可以选择IC卡、功能机或者其他硬件；

在安全性方面，我国的数字货币采用了严格的多层加密技术。即使数字货币出现被盗案件，数字人民币也能提供实名钱包挂失功能。

二、可以避免商家取回你的货款，保护个人隐私

当我们在第三方支付平台买东西时，我们所有的账单隐私都会被记录在平台里，这些信息很容易被不法商家泄露。。但是在使用数字人民币APP的时候，我们可以用手机号注册后匿名给钱包，不绑定任何东西。当使用任何平台购买商品时，第三方组织可以；不掌握我们的个人信息。达到保护个人隐私的目的。

三是打击日常经济犯罪的利器。

使用数字货币的一大好处就是货币的可追溯性。数字货币的每一分钱都可以通过央行查询和追回。。比如你今年用数字货币，不幸被电信诈骗，你不必担心钱会落入犯罪分子手中。无法挽回。只要找公安机关确认犯罪事实，你的钱经过几个简单的操作就会回到你自己的数字钱包里。。当然，这也是那些以权谋私、收受贿赂的官员的法宝。钱的一切来龙去脉都是有迹可循的，不能被他们否认。

第四，将非常方便今后国家经济货币政策的制定和实施

更有效的全社会监督；货币的交付和使用。通过大数据分析政策的决策者一眼就能明白，这种统计和监管，在纸币上根本不可能实现。政策制定者可以根据这些数据进行分析。并制定出真正有效的货币使用计划，促进各地经济发展和货币再平衡。比如发生自然灾害，政府可以直接将救灾款打入每个灾民的账户，节省了物力和人力，避免了中间可能出现的失误。

总之，数字货币的引入会逐渐改变人；整个中国已经进入了一个真正的无现金社会。该来的一定会来。我们要做的就是迎接变化，接受变化，适应变化。

经过以上对数字货币带来的变化的分享介绍，相信你对数字货币的影响有了大致的了解，想进一步了解数字货币带来的变化。关注，我们会继续为你分享！