

随着数字货币研究逐步深入,移动支付技术的逐步成熟和使用逐步推广,有可能纸币会减少在市面上的流通,非现金支付的场景越来越普遍。

出门,你还带现金吗

本报记者 翟冬冬 刘艳

打开自己的钱包,数数还剩多少现金,过百了吗?“在必要的时候才使用现金”,已成很多人的生活常态。

据腾讯、中国人民大学重阳金融研究院、调研

机构益普索发布的《2017智慧生活指数报告》显示,超过70%的人在只能用现金支付时,才会使用现金,100元的现金他们可以用一个多星期;84%的人表示,“不带钱,只带手机出门”可以很“淡定”。小到买瓜果蔬菜,大到买房购车,我们和现金见面的机会真是越来越少了。

移动支付加速线下场景覆盖

国际社会公认,以中国为代表的亚洲国家成为支付行业发展的新引擎。据中国支付清算协会政策研究与宣传部主任陆强华在近日召开的第十八届中国金融发展论坛上介绍,2015年,我国非现金支付笔数就占全球非现金支付笔数的22.12%,增速是全球平均速度的4倍以上。也就是说,全球每五笔非现金交易支付,就有一笔产生于中国。并且,我国移动支付在国际上已处于领先地位。

据中国社科院财经战略研究院互联网经济研究室主任李勇坚介绍,中国互联网络信息中心发布的第三十九次《中国互联网络发展状况统计报告》显示,截至去年12月,我国网民手机网上支付的使用比例达67.5%。虽然普及率与肯尼亚等国家尚有一定的差距,但仍高于美国等发达国家。

没看错,肯尼亚等国家使用移动支付的普及率高于我国。由于缺乏固定的信息传播技术基础设施,再加上昂贵的宽带使用费用,许多非洲用户借助手机等移动终端而跨越固定互联网时代,直接进入了移动互联时代。数据显示,

现金消失只是个误会

进入8月,贴身肉搏已成习惯的微信支付和支付宝几乎同时启动“2017无现金日”“无现金周”,对满足条件的移动支付给予多种奖励,甚至抽奖领黄金,将移动支付再次炒热。

“我钱包里的现金,除了加油几乎用不到。”在加油站等待加油时,一位车主对科技日报记者说。移动支付这么方便,纸币等货币形式会不会消失?

多位专家认为,并不会。

“货币是一种制度,用作交易的媒介。”欧阳日辉强调,在互联网经济社会中,以实体通货币(纸币或硬币)作为交易媒介的场景逐步减少,大部分交易都将使用非现金支付方式进行。

“但是,纸币不会消亡,仍然是流通手段和支付

们真正开始理解的。

在十年前的那个夏天,人们或许以为,次贷危机不过是一场严重的行业性危机。2007年4月2日,美国第二大次贷提供商新世纪金融集团正式提交破产申请;2007年6月,始建于1923年的美国第五大投资银行贝尔斯登旗下两只基金因次贷产品出现严重亏损,为贝尔斯登最终倒下埋下伏笔。

市场一厢情愿地相信,次贷危机的小浪掀不起金融巨头的大船。虽然危机信号逐步升级,但盲目乐观的投资者还是推动纽约股市迭创新高;7月19日道琼斯指数首次站上14000点大关;虽然在8月遭遇暴跌,但到10月时道指再次站上14000点。

此后,危机开始逐步展露出“狰狞”全貌:次贷危机、股市危机、银行危机、汇率危机、经济危机、债务危机、监管危机、治理危机……一连串危机如多米诺骨牌般接连倒下,并最终升级为“大萧条”以来最严重的金融危机。

今非昔比的金融安全网

十年间,全球各国已携手编织了防范危机的多层次金融安全网,抗风险能力的确已大为提升。

危机的始作俑者美国银行业已基本恢复健康。据彭博社统计,美国最大的十家银行二季度盈利高达300亿美元,只比2007年二季度的历史最高

工具。就如有了飞机和高铁以后,汽车的存在也是有必要的。”欧阳日辉强调,“无现金”这一提法并不严谨,容易让普通老百姓误以为现金会消失,同时,很多传销组织也在利用“数字货币”“虚拟货币”等概念从事非法活动。

欧阳日辉说:“如果形容在支付过程中不使用现金,‘非现金’的提法显然比‘无现金’更合适。因为,广义的现金包括库存现金、银行存款和其他货币资金三个部分。从农业经济到工业经济时代,货币的形态不断变化,数字经济时代货币的形态也会发生变化,但现金是仍然存在的。”

李勇坚亦认为,虽然纸币的应用范围将越来越小,但至少在未来十年里,纸币还不会完全被取代。据李勇坚介绍,在手机移动支付出现前,各种信用卡支付以及其他方式的非现金支付方式就在国外非常盛行。如信用卡是美国的主流支付方式,

移动支付引发新问题

当移动支付火遍大街小巷,它所引发的诸如金融安全、企业强行推广等问题受到越来越多的关注。中国人民银行科技司副巡视员高级工程师陈立吾表示,随着互联网与相关业务的深度融合,金融业务的正常开展越来越依赖于网络信息技术的安全,金融网络已成为金融安全最重要的主题之一。

对此,李勇坚表示,除了传统的资金安全问题,移动支付的安全风险主要来自数据安全。移动支付使丰富的数据信息汇聚于第三方支付机构,一旦数据泄露或被滥用,将带来极其严重的后果。

移动支付所带来的金融安全风险及防范始终被热烈讨论和寻找解决办法中,将成为相关机构和企业的长期命题。但是,近期因某些电商强推移动支付,拒绝收取现金的做法,引起了社会的普遍反感。

最近,各互联网巨头纷纷开展“无现金城市”“无现金周”等移动支付营销战,第三方支付平台与线下商家签订协议,约定移动支付需达到的业绩标准/返现门槛,线下商家为达到该业绩标准/返现门槛,明确对消费者表示不收现金,只接受移动支付方式。

“移动支付的覆盖性普及虽然值得鼓励,但企

业端的强推政策不可取,他们没有权利限制人民币的使用。”生鲜电商专家、中粤金桥投资合伙人罗浩元对科技日报记者说。

中国电子商务研究中心特约研究员、上海汉盛律师事务所高级合伙人李受对科技日报记者表示:“根据《中国人民银行法》,拒收人民币的行为是违法的。商家可能会以拒收了‘收取现金’的支付方式,并未拒收人民币作为抗辩理由。但我们认为,现金的收取无需相应技术支持,且根据《人民币管理条例》,人民币是指中国人民银行依法发行的货币,包括纸币和硬币,所以,商家拒收现金的行为显然是违法的。”

“拒收现金,实际上是商家设置了不公平、不合理的交易条件,侵害了消费者的公平交易权和自主选择权。”中国电子商务研究中心特约研究员、北京盈科(杭州)律师事务所方超强律师说,“第三方支付平台开展的相应营销或推广活动,目的在于推动移动支付的推广和应用,而不是带有强迫性地消灭现金支付方式。不管是部分商家过分追求平台奖励等蝇头小利,把经念歪了,还是与支付平台达成默契。支付方式的变革应当是潜移默化的,随着消费者习惯的改变而完成变革。”

门·莱因哈特和肯尼思·罗格夫在其著作《这次不一样:八百年金融危机史》中得出的结论。

和十年前相比,眼下似乎并没有显著的金融危机风险源。但正如在2007年时人们无法预料次贷危机会引发国际金融危机一样,新的风险点总可能不期而遇地出现。

美国智库彼得森国际经济研究所资深研究员雅各布·柯克加德对新华社记者说,美国不会出现2008年那样严重的金融危机,但今后的金融危机可能是其他形式。美联储副主席费希尔认为,银行业监管已经得到强化,但非银行金融机构的监管仍付诸阙如,对于非银行机构和银行机构之间复杂的关系,监管者也仍是一头雾水。

此外,更值得担心的是,在收紧金融监管十年之后,美国新任总统特朗普多次承诺,将推动放松金融监管。他的这一主张得到了华尔街的热烈响应,也意味着在管制和自由化之间,历史的钟摆重新开始摆向后者。

“历史上唯一一个没有反复发生金融危机的现代资本主义时期,是‘大萧条’之后世界主要国家实行强力金融管制的短暂时期。”诺贝尔奖得主、哥伦比亚大学经济学教授约瑟夫·施蒂格利茨说。这一具有讽刺意味的事实说明,伴随西方国家金融和经济的发展,危机意识始终是不容忽视的问题。

小世界远离危机了?

——写在次贷危机十年之际

第二看台

新华社记者 金旻旻 高攀

十年前,金融机构无视风险大搞金融衍生、金融创新,导致了一场波及全球的次贷危机。2007年8月9日,这是“世界改变的一天”,英国主要抵押贷款银行北石银行(又译诺森罗克银行)首席执行官亚当·艾普尔加思事后回忆说。

这一天,次贷危机的阴云笼罩在大西洋两岸:法国巴黎银行宣布暂停旗下三只涉足美国房贷业务的基金交易;华尔街股市开盘暴跌,道琼斯指数创下年内第二大跌幅;欧洲央行紧急宣布向银行业注入近千亿欧元资金。

为进一步安抚市场,8月10日,西方主要央行自2001年“9·11”事件以来第一次联手干预市场。那一刻,央行决策者们意识到,发源于美国的次级抵押贷款问题或许具有全球“传染性”。但他们当时尚未意识到的是,即将到来的是自1929年“大萧条”以来最为严重的国际金融危机。

次贷危机:不是一场而是一串危机

8月9日,作为“世界改变的一天”的真正意义,是在一年多以后美国投行雷曼兄弟破产后才被人



视觉中国

数说

8亿

支付牌照价格翻倍。近日,央行的一则通知,将网支付平台向台前。从2018年6月30日起,支付机构受理的涉及银行账户的网络支付业务全部通过“网联支付平台”处理。业内普遍认为,中小支付机构将获得与支付宝、财付通等大型支付机构同等接入的机会,或将重塑支付格局。

然而,支付牌照却面临央行停发新牌照、违规公司被“摘牌”、牌照只减不增的现实。近期,因违规转让牌照、消极对待整改等原因,乐富支付被央行“摘牌”,不予续展。在监管趋严、注销潮、牌照减少等多重因素下,催生了一批“倒卖”牌照的中介机构。“近期,咨询互联网支付牌照的增多,价格涨了。”有中介表示,去年三四亿价格的牌照,现在售价近8亿元。多家机构人士向记者证实,目前行情的确如此火爆,有的稀缺全牌照售价可达10亿至30亿元。而业内人士认为,网联地推出,并不会增加第三方支付的需求,只是更加有利于监管和规范行业。当前火爆的牌照转让市场“有泡沫”,不可持续。

3500美元

比特币价格近日首次突破3500美元大关,总市值突破600亿美元,达到了历史时期最好水平。8月8日,比特币价格触及历史新高的3525.04美元,随后下滑至大约3477美元。按照创纪录的价格计算,比特币价格今年为止累计上涨了26.4%,远高于黄金同期增长量。与此相反,由比特币分叉而来的比特币现金的价格却迅速下跌,与上周历史高点相比下挫62%。

最近,高盛出版了一份报告,称2017年以来通过区块链“ICO”所募集资金市值已经超过了早期风投基金所募集的资金。ICO是为加密货币或区块链项目筹措资金的常用方式,早期参与者可以从中获得初始产生的加密货币作为回报。ICO和IPO一样也是一种公开发行,但标的不是证券而是加密货币。高盛表示,截至报告发布时,虚拟货币的ICO所募集资金按照市场价格计算为12.5亿美元。如此庞大的金额已经引起了监管部门的注意,更多监管部门继续对数字货币给予正面回应。



2000万

近日,重庆市经信委联合相关部门评出168项2016年度重大新产品。根据今年初重庆市出台的重大新产品研发成本补助扶持政策,企业开发并经评定的单项重大新产品,最高可获得2000万元财政补贴;每年度单户企业若获评多项重大新产品,补贴额度最高可达5000万元。

据重庆市经信委介绍,此次评出的168项重大新产品普遍科技含量高,有76个产品具有发明专利,占比45.2%;134个产品具有实用新型专利,占比79.8%。同时,重庆作为全国最大的汽车、摩托车生产基地,接近60%的重大新产品集中在汽车行业。

此外,销售收入集中度也是重庆此次评出的重大新产品的特征之一,有11个重大新产品销售收入超过10亿元,累计达到306.8亿元,占总销售收入的比重达63.4%。

据悉,重庆企业重大新产品补贴由市、区县(自治县)财政支付,旨在补贴企业研发成本鼓励创新。企业重大新产品在评定的次年按重大新产品评定当年上缴增值税地方留成部分的50%给予财政补助,第二年按重大新产品当年上缴新增增值税地方留成部分的50%给予财政补助;对具有发明专利的重大新产品,第三年再按重大新产品当年上缴新增增值税地方留成部分的50%给予财政补助。

6.7

人民币兑美元8月10日中间价大幅上调305个基点,升破关口至6.6770,刷新逾10个月新高。与此同时,在离岸人民币对美元开盘后继续上涨,连续双双刷新逾10个月新高。



(本版图片除标注外来源于网络)