

DOI: 10.12361/2705-0866-05-06-129043

高职院校金融专业教育视角下数字货币的发展与应用研究

王金珠

厦门软件职业技术学院, 中国·福建 厦门 361024

【摘要】而伴随着经济的发展,货币的流通范围也越来越广,人们对货币的需求也越来越大。随着人们的生活水平的提升,在物质条件得到了满足之后,他们就会去追求更高层次的精神享受,而这就是他们对数字货币的需求,而数字货币的出现正是为了弥补传统纸币的缺陷。文章从数字货币的发展现状及存在问题入手,对其所产生的财务效应进行了探讨,并针对这些效应提出了一些对策。以期推动中国数字货币事业的发展和繁荣,推动我国数字货币事业的发展和繁荣。

【关键词】数字货币;金融影响;应用与发展;监管趋势

Research on the Development and Application of Digital Currency from the Perspective of Finance Education in Higher Vocational Colleges

Jinzhu Wang

Xiamen Software Vocational and Technical College, Xiamen 361024, China

[Abstract] Along with the development of economy, the circulation scope of money is more and more wide, people's demand for money is also more and more big. With the improvement of people's living standards, after material conditions are satisfied, they will pursue higher spiritual enjoyment, and this is their demand for digital currency, and the emergence of digital currency is to make up for the defects of traditional paper money. This paper starts with the development status and existing problems of digital currency, discusses its financial effects, and puts forward some countermeasures against these effects. We hope to promote the development and development of China's digital currency industry and promote the development and prosperity of China's digital currency industry.

[Keywords] Digital currency; Financial impact; Application and development; Regulatory trend

伴随着网络技术的快速发展,数字支付已经变成了一种非常重要的方式,它渗透到了我们生活的各个方面,特别是在金融市场上,它会产生巨大的影响。随着我国金融业的不断发展,它对社会的稳定起到了至关重要的促进作用,而数字化的金融模式的出现则为这一现象提供了可能。然而,因为当前的数字货币的应用尚处在初级阶段,有关它的理论研究尚不完善,所以在实际的操作中,可能会因为多种原因的影响,而不能充分发挥它的作用,甚至出现偏差,这就存在一些潜在的风险。因此,我们必须从多个角度着手,加大对数字货币的研究力度,并与目前的实际状况结合,制定相关的战略和政策,推动这一行业的健康、迅速的成长和繁荣。

1 数字货币的理论基础

货币的性质是计量与计量,它的作用是将流通中的资金加

以配置,使其发挥其作用,并使其具有增值的效果。在当今世界,伴随着经济的发展、技术的进步、人民对生活品质的追求,数字货币已经逐渐成为一种新型的支付方式,并得到了广大人民群众的认可。数字货币的诞生,主要原因是纸币的存在,它提高了资金的流动性。然而,在现实生活中,因为买卖双方之间的信息不对称,会有一些不法分子通过数字技术的优势,对大量的票据进行伪造或变造,从而使它们变得具有欺骗性,这就会影响到货币的实际使用效率,并且还会造成一定的资源浪费。要想有效地解决这个问题,就要采取一些措施,对这个市场进行规范化、合理化、保障它的正常运作。当前,我国正处在金融改革的重要阶段,中央银行相继出台了一系列的政策法规,在许多方面都已经开始开放,例如银行卡收单的制度,个人理财业务有关规定等。

2 数字货币的优势

(1) 减少费用。与传统的现金相比,数字货币是一种以电子方式替代现金的方式,可以大大减少银行的经营费用。首先,在传统的货币的流通和存储的过程中,需要人力、物力的支撑,并且会受到时间、空间以及地域的制约,而数字货币可以让这些运作成本得到极大的减少,并且不会受到时间、空间以及地域的制约,可以在最短的时间内,实现货币的流通和存储等流程。另外一方面,在使用和保存的过程中,传统的货币会导致消耗,而采用数字方式的数字货币,就完全不用考虑消耗的问题,从而有效地降低了成本。(2) 推动财务分享。传统的货币在进行交易时通常需要“一手交钱,一手交货”,甚至需要受到第三方的监督。若想远程交易或者是通过转账汇款的方式交易,这中间的费用以及交易效率又一直不被人们所满意。而在使用数字货币进行交易时则无需担心这类问题。数字货币不仅能实现与物联网、人工智能在应用区块链技术的基础上实现各类现代化技术的无缝对接,提升金融服务的层次与广度,还能最大限度的保证服务与工作的效率,促进共享金融的稳步发展。(3) 高效快捷,提供便捷的支付方式。不难发现,当下的年轻人已不再随身携带大量现金,而是选择携带少量现金,在购物时使用微信、支付宝等数字货币支付方式。这是因为在支付的领域,纸币已逐渐被淘汰,数字货币有着高效率的特点,为我们提供便捷的支付方式。一方面,避免了传统货币的“你付我找”烦琐步骤,另一方面,也避免了没有零钱,找不开零钱的尴尬,这也直接体现了数字货币交易高效率的优势。

3 数字货币的金融影响

3.1 金融监管与货币的关系

在货币层面上,货币政策的首要目标是通过调控货币供给,以达到稳定价格的目的;从资本的角度看,金融监管的终极目标就是让金融机构对金融机构进行有效的管理,从而为金融机构带来更多的利益。在我国,央行作为一种特殊的金融机构,其作用主要表现为:宏观调控、微观调控、宏观调控;《中国人民银行法》规定,中央银行可以运用公开的非经营性存款准备金,制定和调节利率,并对银行的存贷款进行直接决策,从而维护金融体系的总体流动性。为此,央行应通过一系列措施,对各类金融机构进行有效的监管与协调。这类组织在其运行中将会受到国家的监管和约束,同时也将会受到政府的引导和规制。因此,央行是实现其功能的一种很有效的工具。

3.2 数字货币在金融监管应用

当前,我国的金融监管更多的是对货币发行机构的监管。数字货币在我国的发展与流行,对我国的经济发展产生了巨大的冲击,特别是对社会的稳定产生了巨大的影响;同时,对我国央行的宏观调控也有一定的借鉴意义。首先,站在中央银行的立场,我们可以对数字货币进行信用评级,对未来的市场状况进行预测,并据此制定出相应的利率。其次,从商业银行角度出发,在传统金融服务领

域,如存款、贷款等,也可以引入数字货币。至于电子付款,各大银行都已引进「虚拟信用卡」,让顾客可以用这张卡进行交易。最后,站在消费者的角度,提出要加强数字货币的监督,使其能够更好地保护自身的权益。

3.3 我国数字货币的金融发展与监管制约因素

当前,我国的金融体系呈现出一种以银行为主,其他金融机构为辅的多元化结构,这就导致了在数字货币的发展与监管方面,存在着诸多的问题与缺陷。首先,没有相应的法律和制度支撑;其次,缺乏对数字货币的监督,对其运用范围的界定不够清晰,缺乏对其运用方式的约束;最后,由于对数字货币的监管体系不够完善,对其监管体系不够完善,造成了某些违法的操纵行为的发生与发展,甚至引发了刑事犯罪。通过上述分析,我们可以发现,在今后的发展过程中,我们要注意加强国家的宏观调控,并通过制定合理的政策,来规范市场的秩序,推动经济的健康、有序地发展;从世界各国的实际情况来看,它们对数字货币的监管既有其自身的优点,也有其自身的不足,因此,我们需要学习和借鉴这些国家的先进思想,并结合我国的实际情况,构建出一套适用于中国的监管体系,使之能够更好地为人民服务。在货币供应方面,由于数字货币的出现,人们对货币的需求越来越大,货币的价格也随之上涨,进而造成了利率的降低;其次,在支付方式上,数字货币的应用使得人们以现金进行交易变得更为方便,并降低了金钱的周转率和无谓的费用。最后,站在信贷中介的立场上,数字货币的发展将会给整个社会的经济环境带来极大的冲击和影响,特别是对个人的投资和理财来说,如果不能在将来的支出中得到及时的回报,将会导致大量的亏损和浪费,而相对于传统的银行储蓄来说,这只是一个微不足道的小数目,甚至数十倍的数目。

4 我国数字货币的发展与应用

4.1 我国数字货币的发展

在目前的国际金融体系中,比特币、以太币、Ribbon 三大币种占据着主导地位,它们的占有率高达90%。比特币是世界上最早的一种数字货币,它的出现,是在美国抵押贷款危机之后,整个世界都陷入了一片萧条之中。因为比特币的创始人将区块链技术与金融领域进行了史无前例的融合,所以比特币天生就具备了非中心化(也就是没有一个固定的中心,所有的节点都是由自己选择的中心组成的)的特性,它可以在没有任何约束的情况下,实现货币的发行和支付。而且,因为比特币是经过特殊计算而产生的,其发行量也有限制(2100万个),所以其稀缺程度也是显而易见的。上述特点使比特币具备了一种商品货币的特点,并被金融世界看作是一个“颠覆者”,而那个时候,金融世界还在为经济恢复而挣扎。比特币的诞生,促进了我国现行金融制度的变革,开辟了一个新的发展空间。伴随着技术的进步和我国金融行业的快速发展,我国也开始了对数字货币领域的开拓和应用。以比特币为代表,2011年9月,国内首个比特币交易平台——“比特币中

国”正式上线。在这个交易平台上，投资者可以把他们的人民币兑换成比特币，以供买卖或提取。比特币交易平台的推出，为投资者提供了一个窗口，他们可以把自己的人民币转换为比特币，同时也可以用一个“钱包”来存放他们的比特币。从那时开始，数字货币在中国的市场上就成为了一种“投资商品”。2016年1月20日，我国的央行召开了一次会议，讨论了数字货币的现实意义、发展策略以及对未来的深远影响。在这次会议上，我国的领导们清楚地提出，要把数字货币的发展纳入到国家金融行业的战略发展目标之中，要加强对有关的核心技术的掌握，多层次、多角度地对数字货币在我国的应用场景进行仿真，找出存在的不足之处，并对其进行改进。

4.2 数字货币应用的优点

(1) 数字货币的运用能够有效地降低消费成本，提高消费积极性。数字货币的支付方式从现实中的纸币转变为账户金额的数字划转，存储也从实体存储转变为云空间。这样，数字货币就不需要像传统的货币那样，在印刷完毕之后，再由银行进行统一的回收、清点、销毁，也不需要用户用钱包等东西来存储，这就大大地释放了金融系统中的银行的人力资源，还大大地降低了货币的印刷成本、流通成本和贮藏成本。而在云计算技术的支持下，用户可以将自己的银行账户和移动终端连接在一起，从而实现从银行账户中提取数字货币的支付，这无疑是一件非常便捷的事情。

(2) 数字货币的使用更加安全，更加可靠。相对于传统货币，数字货币拥有不可篡改和去中心化的特点，用户可以在享受高效支付的同时，不用担心被盗取等问题。就拿比特币来说吧，它的私钥的性质是256位为进制数，也就是比特币的私钥的总数是 2^{256} 次方，如果有人想要偷走它，就必须在 2^{256} 次方中找出正确的私钥，这就像是大海捞针一样。因此，比特币是一种非常安全的东西，可以保护个人的财产。

5 数字货币的金融监督趋势

5.1 金融监管不断加强

应加强对其的监督管理，加强对其的风险防范。首先，必须构建一个完善的金融市场监督管理机制，既要由中央银行来监督，又要由非银行机构来监督；其次，应从《电子银行业务工作规范》和《中国人民银行法》两个方面加强对数字货币的监管，为其发展提供有力的制度保证；最后，必须加强对数字货币的监管和评价，以避免犯罪分子利用数字货币的漏洞从事违法活动。对数字货币的使用要进行严格的限制和控制，要从根本上杜绝各种不正当的交易，还要加大对数字货币的宣传，让大家认识到数字货币的价值和危害，防止各种不正当的操作；目前，世界上很多国家都对其发行数量进行了限制，如欧盟《欧洲中央银行法》、日本“国币区”、美国“金融合作”等，我们应该根据自己的实际，从他们那里学习和学习他们的做法，以确保自己的国家发行数字货币的安全性。

5.2 金融监管体系建设逐渐完善

要想促进数字货币的金融市场的发展，就必须要有健全的监管制度，严格地监督和控制数字货币的交易，并且在世界各地的央行中，对其的监管要有明确的标准和要求。首先要对数字货币进行界定，然后要对其进行支付，最后要对其进行严格的监管，同时要对其进行严格的监管，确保其安全性，同时要对其进行严格的处罚。同时，要加强金融机构的监管，加强对金融机构的监管，使金融机构能够更好地保护金融机构的合法权益，使金融机构能够更好地发挥金融机构的作用。除此之外，还应该加大信息公开的力度和透明度，让金融机构的业务操作透明化，并将其作为一项重要的考核指标，以此来促进金融体系的良好运作。

5.3 数字货币对我国金融监管的技术的影响愈加深远

目前，我国对于数字货币的研究尚处于起步阶段，尚未建立起一套较为完备的理论体系。首先，必须制定出一系列的标准与规范，以便在各个国家间进行有效的协调，以减少因国家间的差异而产生的不对称性，进而减少交易费用。其次，要加强对电子支付系统的安全性，以避免被犯罪分子所利用，并对有关人员进行防范，以降低违法犯罪行为的发生率；最后，要强化网络金融的管理体系，制定严格的操作流程，做到有条不紊，从源头上杜绝数字货币的滥用。

总结：总结来说，数字货币的出现并应用于我国的经济发展，这是一种必然的趋势，也是一种必要的需求，数字货币技术在今后的发展中有着十分广泛的应用前景，其固有的优势是显而易见的。不过，对于数字货币的理论和应用，仍然处于一种创新和探索的过程中，相应的货币体系、政策体系和监管模式，都还有待于进一步的完善，才能更好的服务于“无纸化”的数字金融。因此，对于数字货币的研究，需要从宏观上加以讨论，并针对其存在的问题提出一些对策。

参考文献：

- [1] 焦瑾璞, 孙天琦, 黄亭亭, 汪天都. 数字货币与普惠金融发展——理论框架、国际实践与监管体系[J]. 金融监管研究, 2015(7): 19-35.
- [2] 郭笑春, 胡毅. 数字货币时代的商业模式讨论——基于双案例的比较研究[J]. 管理评论, 2020, 32(1): 324-336.
- [3] 何德旭, 姚博. 人民币数字货币法定化的实践、影响及对策建议[J]. 金融评论, 2019, 11(5): 38-50+116-117.
- [4] 庄雷, 赵成国. 区块链技术创新下数字货币的演化研究: 理论与框架[J]. 经济学家, 2017(5).
- [5] 樊云慧. 比特币监管的国际比较及我国的策略[J]. 法学杂志, 2016, 37(10).
- [6] 郑启福. 金融市场中的区块链技术、风险及其监管[J]. 齐齐哈尔大学学报(哲学社会科学版), 2019(11).
- [7] 董希淼. “天秤币”难成法定数字货币[N]. 经济日报, 2019-07-11(009).