

纸币『失宠』

部分国家力推动货币数字化



新冠肺炎疫情大流行加速了包括支付在内的数字金融服务的转变。国外有专家称：“货币的未来无疑是数字化的。”

随着信用卡以及通过应用程序或移动支付等替代性支付方式的发展，继续使用现金的人越来越少。疫情迫使许多企业数字化转型，人们也经常听到“现金的终结即将到来”这样的说法。如今，许多国家已在尝试纸币的数字化转型。很多情况下，现金正在飞速失势。



【瑞典和挪威】

迈进无现金社会

瑞典是与现金抗争的最大“对头”之一。瑞典中央银行有超过354年的历史，自上个十年以来一直在领导反对现金的运动。2011年至2020年，瑞典的现金使用率已从39%降至9%，正如其网站上所说的那样，“瑞典正在走向无现金社会”“无现金支付与瑞典的生活方式齐头并进”。

可以说，瑞典已经走上彻底消除纸币的“不归路”。但问题在于，尽管大多数人已经准备好迎接一个没有现金的瑞典，但也有些农村地区反对淘汰现金。正因如此，瑞典政府呼吁减缓向“无现金社会”过渡，以免让部分

人口落伍。

即便如此，瑞典并没有放弃完全数字化的最终目标，瑞典六大银行联合推出即时支付应用程序Swish。此外，klama在线支付软件也为用户购物提供更大便捷。

除了瑞典，挪威是另一个迈进无现金社会的典型。根据挪威中央银行的数据，挪威人只有3%—4%的交易使用纸币或硬币，他们距离完全数字化只有一步之遥，但挪威消费者权益保护机构自新冠疫情暴发以来一直收到投诉，称无法用现金支付公交车费用或无法购买咖啡，该国退休者协会更是表达了对这一趋势的不满和担忧。

【韩国】

现金几成过去式

在首尔，现金几乎成了过去式。这个亚洲国家正在积极推进政府制定的支付数字化路线图。这项始于2016年的数字货币试验可能会为其他国家定航向。该国流通中的现金仅占总额的40%，创下历史新低。现金交易仅占全国交易总额的17%。

世界经济论坛去年4月曾报道称，韩国的智能手机普及率几乎为100%，年轻一代对快速便捷的支付方式的需求也在不断增长。据《韩国先驱报》报道，疫情期间，由于电子商务行业的蓬

勃发展，韩国人比以往任何时候都更加熟悉数字支付，移动购物占在线销售额的70%以上。

甚至在新冠疫情之前，现金的使用就在减少。韩国企业正在研究虚拟卡和预付卡，该国在2020年已通过了全球首批全面的加密货币法律。

自2017年以来，韩国政府和央行一直在为公民提供信用卡和替代支付方式，并支持小额现金支付，以鼓励向无现金社会的过渡。目前，韩国正通过移动支付公司和S-Coin数字货币的使用来推动这种转变。

【加拿大和澳大利亚】

现金交易猛降

除了欧洲和亚洲，美洲也有一个朝现金终结迈进的范例——加拿大。多年来，该国数字支付的趋势一直在稳步攀升。这个国家拥有“世界上最高的信用卡支付普及率(70%)”。当地媒体报道称加拿大银行现在正在考虑创建一种中央银行

数字货币。

尽管加拿大流通中的现金保持在人均70美元的平均高位，但2021年现金交易已降至17%。与此同时，信用卡、借记卡和预付卡加起来占全国所有交易的60%，电子支付占比为12%。

澳大利亚也是一个范例。根据最新报告，到2025年，澳大利亚将向现金支付占有所有交易2%的比例过渡。澳大利亚储备银行6月份最新的消费者支付调查显示，个人现金支付的比例从2007年的约75%下降到2019年的约30%。

【荷兰】

推动社会数字化

虽然北欧地区是无现金社会建设的先行者，但荷兰是整个欧洲大陆乃至世界上支付数字化发展最快的国家之一。2005年，现金支付占该国支付的52%以上，2011年变为40%，2015年已经达到30%。目前，这个数字已经低于24%，而且新冠疫情暴发以来，其在支付

数字化方面更上一层楼。

根据荷兰支付协会的数据，银行卡的使用率已经超过75%，预计银行卡支付额在2024年将达到1963亿欧元。此外，移动支付的增长也日趋强劲，去年这种交易方式增长了30%。

推动荷兰社会数字化最努力的是银行，它们正试图将客

户迅速转向数字银行，以节省分行或自动取款机等结构性成本。在这个国家，数字客户已经占到了89%，而欧洲的平均水平是60%。此外，荷兰银行AMRO、荷兰国际集团和荷兰合作银行等所有主要国家实体在5年前同意共同合作，以维持参与无现金社会的最低服务。

【美国】

建立数字货币监管框架

近日，美国白宫发布加密货币监管框架，包括金融服务行业应该如何发展以使跨国交易更容易，以及如何打击数字资产中的欺诈行为等。

该框架动用了美国证券交易委员会和商品期货交易委员会等现有监管机构的力量，但目前还没有强制执行。然而，华盛顿期待已久的对数字资产建立监管法律体系的想法终于开始落地，已经引起了整个数字资产行业以及新兴资产类别投资者的关注。

美国联邦政府机构一直在努力制定自己的框架和政策建议，以解决行政命令中列出的六个优先事项：消费者和投资者保护；促进金融稳定；打击非法金融；美国在全球金融体系和经济竞争力方面的领导地位；金融包容性；和负责任创新。这些建议共同构成了监管行业的第一个“政府整体方法”。

白宫关于数字货币监管的新框架的一部分侧重于消除该行业的非法活动。包括是否修改相关法律以明确适用于数字资产服务提供商，包括数字资产交易所以和NFT（Non-Fungible Token，指非同质化通证）平台。具体来



看，美国财政部将在2023年2月之前完成对去中心化金融的非法金融风险评估，并在2023年7月之前完成对不可替代代币的评估。

数字美元方面，框架中指出中央银行数字货币可以使支付系统更高效，为进一步的技术创新

提供基础，促进更快的跨境交易，并且具有环境可持续性，并且可以通过为广大消费者提供服务来促进金融包容性和公平。因此，美国政府敦促美联储继续对数字美元进行持续的研究、试验和评估。

（来源：科技日报、凤凰网等）