

数字货币能取代实体货币吗？

借用央行数字货币研究所所长穆长春的回复：数字货币替代流通中的纸钞和硬币，但并非要取代所有的人民币，在现今的商业银行账户上的金额，其实已经算是以数字化形态存在了，没必要再替换。

虽说数字货币是趋势，但要完全取代纸币也不现实，那纸币会不会终结呢？亚历山大·哈格吕肯《货币的终结》这本书从利息、现金和国家货币面临的冲击几个方面给了我们启发。

亚历山大·哈格吕肯（Alexander Hagelüken），是德国知名的经济学家、德国国家级媒体《南德意志报》经济版主编，曾撰写了一系列具有重大社会影响力的重磅财经报道。其出版的作品《分裂的国家》和《更长的工作》等均在德国引发了巨大的社会反响。

那我们现在就来看看这本货币发展简史吧！让我们从中感受货币的魅力，了解金融知识，进而理清数字货币与实体货币之间的关系。

## 一、了解货币

“货币”是商品交换的产物，是在商品交换过程中从商品世界分离出来的固定地充当一般等价物的商品，是通货的一种。

### 01 货币的发展简史

汤以庄山之金铸币，禹以历山之金铸币。——《管子》，可见中国的货币起源已有四五千年的历史，是世界上最早使用货币的国家之一。

货币，是以商品交换的存在为前提。以中国为例，货币的发展过程主要经历了实物货币、金属货币、信用货币、纸币、数字货币等，实物货币主要是指新石器时代晚期的牲畜、龟背、农具等、夏商周时期的天然贝、殷周时期的铜贝等；金属货币主要是指春秋战国时期的铜铸币、楚国的爰金、秦国的方孔圆钱（最早政府法定的货币）、汉朝的五铢钱、唐文钱、乾元重宝、宋朝年号钱、元朝铜钱、明朝银锭、清朝铜钱等；信用货币如明朝末期的汇票、民国的国家银行票、法币等；纸币，北宋时期四川成都的交子是世界上最早的纸币，中国历史上的纸币主要有：交子、会子、金人纸币、元朝纸币、明朝纸币、清朝纸币、民国时期纸币（包括法币、地方银行兑换券、中州农民银行币等）、人民币。数字货币第三部分单独介绍。

## 02 货币的职能

货币是商品交换的产物，因此，在发达的商品经济条件下，货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五大职能。其中，价值尺度和流通手段是货币最基本的职能。货币首先是衡量商品有没有价值、有多少价值，然后作为流通手段实现商品的价值，而纸币就是从货币流通手段的职能中产生的。其他三种职能是在商品经济发展中陆续出现的，如：贮藏手段主要指金银铸币或者金银条块的贮藏，支付手段主要是指购买商品付款、发工资等，世界货币主要是指货币在世界上发挥作用。

了解了货币，知晓了货币漫长的发展历程，就可以看出每一种货币的产生都是时代的产物，那我们现在再来看看货币行使流通手段的现金吧！

## 二、了解现金

现金，是指可以立即用于流通的交换媒介。它具有普遍的可接受性，可以有效地立即用来购买商品、货物、劳务或偿还债务等。

说到现金，你可能会立即想到我手里有多少钱？而事实上现金的定义很宽泛，不仅仅是手里有多少钱，而应该包括库存现金、银行存款和其他货币资金等。看到银行存款你是不是就会想到“利息”。

### 01 利息

当手里的钱达到一定数量的时候，为了保险，为了增值，因此“银行”就应运而生了。可能有的人会问银行产生之前难道人们就不存钱吗？当然存钱了，但“银行”之前的“票号”“钱庄”是需要储户按储蓄时间长短收取储户的利息，而且“票号”“钱庄”都是有钱人才会去存钱，以便于贮藏或外出使用便利。自从银行产生后，所有人都可以存钱，而且存款有利息。自建国以来，中国的存款利息随市场变化而变化，但只要存款都是有利息的，这也给普通老百姓一个存钱的机会。但受金融危机、老龄化和滞涨等因素的影响，美国、德国和日本的利息长期以来普遍下降。

### 02 现金存在的现状

不管是国际上还是国内，现金的使用都受到了极大的挑战。尤其是2020年新冠疫情

的突然爆发，使得现金的使用频率越来越少，一方面是因为现金接触的人多，是细菌的繁殖地，为了减少人与人之间的接触，更多地商家都会让客户选择刷卡支付；另一方面不管是国际上还是国内，从国家层面都在提倡数字货币。但现金存在就有其合理性，比如说现金可以保护隐私、现金支付安全、现金是有形的（人们看着一张张的钞票会有成就感，而不像数字货币是冷冰冰的数字）等，这也就是为什么大家都很喜欢现金的原因。

## 三、了解数字货币

数字货币是指对货币进行数字化，但数字货币不是虚拟货币。数字货币也是时代的产物，因为科技的越来越普遍，在基于互联网新技术，特别是区块链技术上，推出了全新的加密电子货币体系，这无疑是一场货币体系的重大变革。

### 01 数字货币的优劣势

说到数字货币的优点，那无疑就是方便、快捷，同时，还让社会上减少了偷盗。但说到数字货币的劣势，也是很明显的，比如说数字货币是没有利息的，这让普通老百姓一时都难以接受；数字货币没有隐私，你什么时间干什么事，大数据都可以掌握得一清二楚；数字货币不安全，数字货币依靠的是科技，一旦科技出现问题，我们就可能无法支付。

### 02 国家数字货币

之所以称为国家货币，那就必须具备价值尺度、流通、支付贮藏手段，如人民币、美元、欧元、马克、英镑等，如果不具备这些上述那些职能，就只能是企业货币，如比特币、天秤币等，而且现在很多数字公司都在排队发行企业货币，如阿里巴巴、谷歌、亚马逊等公司已经进入，通过智能手机和苹果支付、谷歌支付等应用程序，几秒钟就完成了支付。因此，为防止洗钱及其他非法活动，推出数字化的中央银行货币要求开通数字货币就必须在央行有账户，同时，必须保护公民的数据。

## 写在最后

数字货币能取代现金吗？至少现阶段是不能，不管是国内还是国际上，不管是比特币、天秤币、国家数字货币都不能完全取代现金。