

如何有效发挥数字人民币职能？

涂永红

当前，数字人民币试点扎实推进，有力促进了社会消费回暖与潜力释放。如何精准理解与把握数字人民币的意义，推动其在保民生、促消费、扩内需、稳增长中更好地发挥职能？这值得分析。

数字人民币是中国人民银行发行的数字货币，属于我国的法定货币。数字人民币以国家信用为基础，信用等级远高于任何基于银行账户的电子货币，具有便捷、高效、安全的特性，受到越来越多经营主体的欢迎。

党的十八大以来，我国坚持以创新作为第一发展动力，加速推进经济数字化转型，在全球数字支付中扮演了重要角色。中国人民银行高度重视数字技术和金融科技，2014年开始研发数字人民币，2019年数字人民币率先在深圳、苏州、雄安新区、成都等试点使用。

截至目前，数字人民币已在17个省市以及北京冬奥会上试点使用，涵盖了公用事业、餐饮服务、交通出行、零售商超、医疗、证券及政府服务等多个领域，走进了千家万户。

为了更好地发挥现行货币发行架构的积极作用，数字人民币采取“央行——商业银行”“商业银行——客户”的双层架构模式，在技术先进性和运行安全可靠之间保持了平衡。尤其是数字人民币综合了集中式与分布式架构特点，遵循“小额匿名、大额依法可溯”和“钱包与账户松耦合”的原则，既可最大限度地保护个人隐私，又能监管大额非法资金，维护我国的金融安全。

一直以来，作为数字人民币的运营机构，国有六大行以及招商、兴业、微众、网商银行抢抓机遇，积极创新数字人民币产品，发掘新的应用场景，提供从支付结算到消费金融的一揽子综合服务，推

动数字人民币从纯线下向线上线下融合转变。截至2022年年底，流通中的数字人民币存量达到136.1亿元。数字货币为商业银行数字化转型开辟了新业务空间，为商业银行运用金融科技开展零售业务提供了新支付工具。

数字人民币在国内交易支付中快速推广应用，还进入了跨境支付领域。2022年8月份，中国人民银行数字货币研究所同香港金融管理局、泰国央行以及阿联酋央行共同推进数字货币桥（mBridge）项目，4个法律辖区的20家商业银行完成了基于真实交易场景的试点测试，累计完成跨境支付和外汇同步交易164笔，结算金额折合人民币超过1.5亿元，其中数字人民币交易笔数占比46.6%，结算金额占比15.5%。

数字货币桥提供了更快捷、更便宜、更透明和更包容的跨境支付服务，有利于促进全球发展和金融普惠，也为人民币国际化开辟了新赛道。

当然，作为新生事物，数字人民币还处于初级阶段，要改变人们的支付习惯、替代目前盛行的电子货币，还有很长一段路要走。要充分发挥数字人民币职能，必须扎扎实实做好一些工作。

一是坚持市场导向，加速形成数字人民币的网络效应。要调动经营主体积极性，构建科学的激励机制，鼓励数字人民币运营机构不断创新产品，完善数字人民币产品设计，发挥商业银行的网络与渠道优势，拓宽数字人民币使用渠道，提供更多应用平台和新场景，提高数



顾客正在使用数字人民币进行结算

字人民币使用的便捷性和普惠性。

二是坚持制度型开放，积极参与全球数字治理。参与全球数据跨境流动、数字本地化存储、数字安全、隐私保护、反垄断等领域的规则和标准制定，以负责任的大国形象增加全球公共产品供给，为数字人民币推广使用营造良好的制度环境。

三是推动数字人民币跨境支付，在国际支付体系数字化改革方面贡献中国方案。继续完善数字货币桥的数据安全保护工具，探索分布式部署，优化数据记录与分享，加强数据隐私和治理。将国内积累的数字人民币运行经验运用到数字货币桥建设中，向参与的各国央行提供数字货币相关技术，致力于解决政策和治理方面的关键问题，确保所有参与国家或法律辖区拥有平等权利，增强国际支付体系的公平性。

（来源：《经济日报》）

最无用的节俭，你和你的家人占了几条

丛颖怡

1. 水果先从蔫了的吃，吃完后，新鲜的也蔫了，结果还是吃蔫的，一直循环。
2. 舍不得打车，等了10分钟公交没来，还是打车了。
3. 凑满减，买一堆非必需品，买回来就放着闲置了。
4. 孩子的新衣服放再穿，先穿旧的。放着放着就小了。
5. 晚上玩手机省点不开灯，眼睛不舒服去看医生。
6. 支付宝扫码的红包，每天都在为了花掉红包而购物。
7. 为了省几元停车费，把车停在外面马路，结果被交警贴罚单。
8. 买了辆车，结果早晚高峰都堵车，公司停车费很贵，还是改成地铁上下班，每个月白交很多停车费。
9. 同样100元，宁愿买5件便宜质量差的东西，也不愿意买一件、质量好耐用的东西。
10. 为了省一两百元搬家费用，找3个朋友来帮忙搬家，结果请他们吃饭花了两三百元。
11. 舍不得吃，舍不得穿，不爱惜身体，最后攒的钱都送给了医院。
12. 心疼运费留下不喜欢的东西，到后面钱没了，东西也没用过。
13. 勤勤恳恳打工一年，过年回家打牌输掉一大半。

继承人迟迟不过户，最终将面临这5大后果

劳曹

在老人去世后，作为房产继承人而迟迟未过户的原因主要有两种。第一种是只有一个继承人，不着急过户。第二种是有多个继承人，但其余继承人均未明确表示放弃继承的情形下。不管以上何种原因，继承未过户的房子最终将面临以下五大后果：

房屋的权利受限制

未过户的房子在一定程度上并不影响一些简单的处置，比如居住、出租、装修、翻新等。但若涉及到出售、赠与、抵押贷款、拆迁补偿等问题上，继承人未过户的情况下，是没有权利处置这些问题的。

交易违约风险

这样的房子虽然有产权，但因为继承未过户的情况下，产权人还是属于过世方的。即使签订了合同，一旦出现纠纷，房子未必属于购房者。

房子共有人不同意卖房

因为卖房时，需要房子共有人共同同意才能卖。如果房子共有人中不同意卖房，即使签订了购房合同，那也是属于无效的。

继承份额流失的风险

继承份额的多少，只有登记在不动产登记证上才是最有效的。但是随着时间的推移，继承份额流失风险会越来越大。

增加税务缴纳

如果继承的房子房产证没有满五年，出售该房屋的时候，继承部分的个人所得税必须按照差额的20%来征收。但是如果继承的房子房产证满五年以上。该部分是免征收的。

