

财经眼

支持线下和线上消费,没有网络时也能使用

数字人民币 支付新选择

本报记者 葛孟超 吴秋余

刚刚过去的2020年,数字人民币备受社会关注。《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》提出,稳妥推进数字货币研发。许多人好奇:数字人民币是什么?支付体验如何?会怎样影响我们的生活?围绕这些问题,记者近日采访了消费者、商户和有关单位。

碰一碰,只听“嗖”的一声,数字人民币支付就完成了,耗时不到2秒钟。“整个支付过程十分顺畅,就像从自己的口袋中掏出现金,塞进店主的口袋里一样,再也不用举着手机到处找网络了。”李一晨说。

提供全新支付选择

使用现金和移动支付工具能购买的商品和服务,未来数字人民币都可以购买

“数字钱包”里的人民币

数字人民币支付体验流畅,没有网络也能付款

数字人民币渐行渐近。2020年下半年以来,数字人民币在深圳、苏州等地面向不定向公众展开大规模试点测试。试点期间,不少消费者已经“尝鲜”了这种支付方式。

2020年12月11日,在苏州一家科技公司工作的季立正在家中吃早饭,放在餐桌上的手机振动了几下。瞟了一眼手机屏幕上跳出的短信,他分外激动:“我中签数字人民币消费红包了!”

就在那个早晨,还有许多苏州市民和季立一样兴奋。2020年“双12苏州购物节”期间,苏州市向符合条件的市民以“抽签摇号”的形式发放了10万个消费红包,每个红包内包含200元数字人民币。中签市民按照指引,在手机上开通数字钱包后即可领取红包。红包里的数字人民币可在苏州地区指定的线下商户消费,也可在线上消费。

什么是数字人民币?“数字人民币是由中国人民银行发行的具有国家信用背书的法定货币,是数字形式的人民币。”中国社会科学院金融研究所支付清算研究中心副主任周莉萍说,数字人民币的定位是替代一部分现金。目前,现金主要以纸币和硬币等实物形态存在,而数字人民币可以理解为数字形态的现金。纸币、硬币装在无形的钱包里,携带较为不便,多用于线下交易;数字人民币装在无形的数字钱包里,可用于线下和线上交易。

手中的数字人民币该怎么花?季立的想法有些“大胆”:争取做第一个使用数字人民币在线上电商平台消费的幸运儿。“活动在2020年12月11日晚上8点正式开始,我晚上7点半就拿着手机等着了。”季立说,他特意在线上挑选了一块单价只有17元的电池,对于这笔“来之不易”的数字人民币,他十分珍惜。

打开购物车、立即支付、选择数字人民币付款……时钟的指针刚指向8点,季立就忙活起来。“我一边支付一边掐着时间,下单成功是在8点0分32秒,支付过程和使用移动支付工具很相似。”他说,尽管最后没能成为“第一个吃螃蟹”的人,但数字人民币便捷、流畅的支付体验给他留下了深刻印象。在接下来的时间里,季立使用数字人民币在小吃店吃了牛腩粉、在超市买了笔记本……

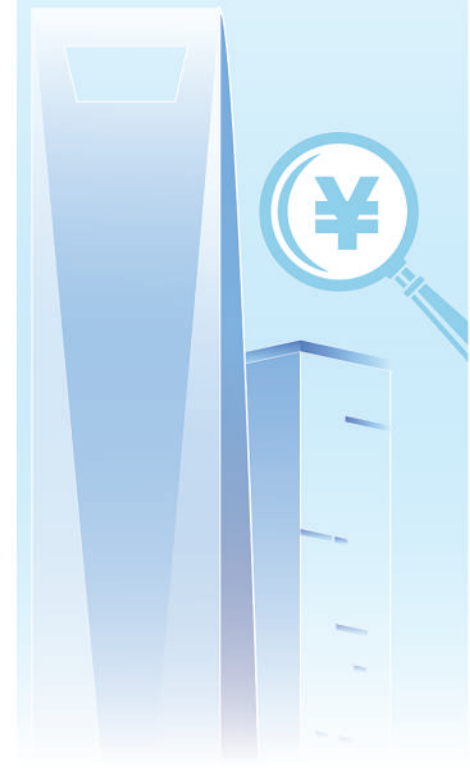
与季立的线上体验不同,苏州市民李一晨期待已久的,是数字人民币的“离线”支付功能。所谓“离线”支付,是指在无网或弱网条件下,用户进行交易或转账时不连接后台系统,而是在数字钱包中验证用户身份,确认交易信息并进行支付的方式。简单来说,就是没有网络也能付款。

“离线”支付是一种怎样的体验?在苏州相城区繁花中心地下一层的百分茶饮店,李一晨和店主先各自将手机调整到飞行模式,店主在数字钱包中输入35元的收款金额,李一晨打开数字钱包里的付款页面,两个手机相互

数据显示,目前我国大约有13%的居民主要通过现金支付;2020年三季度,移动支付金额为116.74万亿元,同比增长超过35%。“老百姓当前比较喜欢选择现金、银行卡和移动支付。未来,数字人民币有望提供一种全新的支付选择。”招联金融首席研究员董希淼说。

“现金不是活期或定期存款,持有现金不计付利息,持有数字人民币自然也不计付利息。此外,同存款、取款相同,商业银行也不会对个人用户兑出、兑入数字人民币时收取任何费

法定数字货币的研发和应用有利于高效地满足公众在数字经济条件下对法定货币的需求,提高零售支付的便捷性、安全性和防伪水平,助推我国数字经济加快发展



用。”周莉萍说。有人担心,数字人民币发行后,纸币会逐渐消失。上海新金融研究院副院长刘晓春表示,公众的支付习惯有所差异,一些老年人对纸币还存在较强需求,中国人民银行发行数字人民币不是为了消灭纸币等实物形态的现金。“只要老百姓有使用纸币的需求,中国人民银行就不会停止纸钞的供应。在可预见的将来,数字人民币和纸币将长期共存。”中国人民银行数字货币研究所所长穆长春表示。数字人民币和常用的移动支付工具又有什么区别?对此,穆长春表示,数字人民币和

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》提出,稳妥推进数字货币研发

数字人民币是由人民银行发行具有国家信用背书的法定货币是数字形式的人民币

在技术条件具备的前提下使用现金和移动支付工具能购买的商品和服务,数字人民币未来都可以购买



移动支付工具不在同一个维度上。移动支付工具是金融基础设施,是钱包,而数字人民币是钱包里装的内容。

中国人民银行行长易纲表示,当前,数字经济是全球经济增长日益重要的驱动力。法定数字货币的研发和应用,有利于高效地满足公众在数字经济条件下对法定货币的需求,提高零售支付的便捷性、安全性和防伪水平,助推我国数字经济加快发展。“随着移动支付日趋重要,中国人民银行需要推动支付体系与时俱进,通过顶层设计推出数字人民币作为纯公共产品,成为电子化支付的重要补充。”刘晓春说。

“目前用户在使用移动支付工具时,本质上是基于银行账户进行支付。未来,在现金、银行卡和移动支付之外,数字人民币让用户有了新的选择。”董希淼说。

数字人民币未来可以用来买什么?据了解,仅在试点期间,苏州市可使用数字人民币消费红包的消费端商户就超过1万家,涵盖商场超市、日用零售、餐饮消费、生活服务等多种类别。中国人民银行数字货币研究所近期已与京东数科、滴滴出行等企业达成战略合作,数字人民币未来有望拥有更多的线上消费场景。

“在技术条件具备的前提下,使用现金和移动支付工具能购买的商品和服务,未来数字人民币都可以购买。”周莉萍说,比如,现在正值冬季,一些滑雪爱好者喜欢去滑雪场一展身手。未来,大家可以使用数字人民币购买滑雪场门票、支付餐饮费用等。近期,参与测试的体验者使用数字人民币购买了北京大兴机场线地铁票,并体验了使用数字人民币可穿戴设备钱包“碰一碰”通过地铁闸机进站。

带来更好支付体验 没有银行账户,同样可以享受支付等金融服务

数字人民币会怎样影响我们的生活?专家表示,对普通百姓来说,数字人民币将在一定程度上提升用户的支付体验,也有助于增强金融服务的普惠性和包容性。

——数字人民币有望为用户带来更好的支付体验。“虽然移动支付工具在多数情况下都能提供较好的支付体验,但仍存在一些问题。”董希淼说,比如,有些商户会选择性接受移动支付工具。路边的水果摊上,贴的大多是主流支付工具的二维码,如果消费者没有下载这些工具,就很难完成支付。再如,使用移动支付工具必须依靠网络,在无网或弱网的条件下,支付体验就会大打折扣。

“数字人民币和移动支付工具的使用方式比较类似,都支持扫码支付、近场支付等多种支付方式。”董希淼说,不过,相较于目前的移动支付工具,数字人民币支持“离线”支付功能,在飞机客舱中、快速行驶的高铁上、地下室里等无网或弱网场所,数字人民币仍然可以正常使用,这将大大提升用户的支付体验。

从苏州的试点情况来看,数字人民币颇受商户欢迎。苏州市相城区吾悦广场华为专卖店的负责人何先生告诉记者,无论消费者选择使用POS机刷卡或者移动支付工具进行支付,商户都会被收取一定的手续费,而数字人民币目前对商户零手续费、实时到账,这为商户经营提供了不少方便,节省了财务成本。

——数字人民币有助于增强金融服务的普惠性和包容性。

数字人民币以广义账户体系为基础、支持银行账户松耦合,专家解释,这意味着用户如果没有银行账户,同样可以利用手机号等唯一身份标识开通数字钱包,使用数字人民币进行支付。

“数字人民币发行后,一些农村地区、偏远山区的群众即使没有银行账户,也可以通过数字钱包享受支付等金融服务,这有助于增强金融服务的普惠性。对于没有国内银行账户的来华外国游客来说,他们可以通过开立数字钱包进行小额支付。”董希淼说。

回顾历史,中国人民银行是全球较早开始法定数字货币研究工作的机构之一。2014年,中国人民银行开始对数字货币发行框架、关键技术等问题进行专项研究。2017年末,经批准,中国人民银行组织部分商业银行和有关机构共同开展数字人民币体系的研究。那么,广大群众到底什么时候能真正用上数字人民币?

专家表示,数字人民币先行在深圳、苏州、河北雄安新区、成都及未来的冬奥会场景进行内部封闭试点测试,以检验理论可靠性、系统稳定性、功能可用性、流程便捷性、场景适用性和风险可控性。“数字人民币目前的试点测试,只是研发过程中的常规性工作,并不意味着数字人民币正式落地发行,何时正式推出尚没有时间表。”周莉萍说。

期待在不远的将来,数字人民币能真正走进百姓生活。

财经观

在融入全球经济的进程中,做好汇率风险管理应当成为企业稳健经营的“必修课”。企业应坚持“风险中性”理念,不断增强汇率风险管理能力

增强汇率风险管理能力

晓超

近日召开的央行货币政策委员会2020年第四季度例会提出,深化利率汇率市场化改革,健全市场化利率形成和传导机制,引导企业和金融机构坚持“风险中性”理念,稳定市场预期,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。这对于企业有效应对汇率市场变化、实现更加稳健的经营,提供了重要引导。

很多企业尤其是国际业务占比较高的企业,不可避免要和汇率打交道。2020年以来,人民币汇率在合理均衡水平上保持了基本稳定,双向波动的幅度有所增加。面对同样的市场环境,有的企业汇率风险管理意识较强,经营没有或很少受到市场波动影响,未来开拓国际业务的信心更足;有的企业则表示,汇率波动给企业利润带来了较大损失。这表明,能不能实现有效避险,对企业业绩表现可能会产生一定影响,需要给予足够重视。

近年来,随着汇率市场化改革的不断推进,整体上我国企业的汇率风险管理水平也在不断提升。然而也要看到,还有一些企业对汇率风险管理不够重视。国家外汇管理局对2400多家企业的问卷调查显示,有的企业汇率风险管理意识相对薄弱,甚至有企业不进行任何金融避险;有的企业平日不采取任何汇率避险措施,习惯在汇率波动加剧时才重视汇率风险管理。这些问题说明,在融入全球经济的进程中,做好汇率风险管理应当成为企业稳健经营的“必修课”。

企业应如何增强汇率风险管理能力?近年来,人民银行和外汇局多次倡导,企业要坚持“风险中性”理念。所谓风险中性,是指企业既不追求人民币升值,也不期待人民币贬值,无论汇率是升是降,都能正常看待。历史上,由于多种因素,人民币汇率有时呈现单边走势,客观上助长了一些企业“押”人民币汇率走势的倾向。实际上,在市场化程度越来越高的今天,人民币汇率有涨有跌是正常现象。企业要逐渐适应人民币汇率双向波动的市场环境,坚持“风险中性”理念,正确看待汇率波动。只有这样,才能在市场正常波动中更加游刃有余。

合理运用金融工具进行避险,是企业增强汇率风险管理能力的重要手段。企业可以考虑通过外汇衍生品等金融工具,将汇率波动给生产经营活动造成的不确定性降到最低。为了更好地满足市场主体的汇率风险管理需求,近年来我国稳步发展外汇衍生品市场,在丰富交易工具、扩大参与主体、优化基础设施等方面取得了不同程度的进展。目前,我国外汇市场已具备即期、远期、掉期、货币掉期和期权等主要外汇交易产品类型,可以满足企业汇率避险管理需求。同时,凡依法可使用外汇结算的跨境交易,企业也可以使用人民币进行结算,从而在根本上规避汇率风险。

当然,做好汇率风险管理不应只是企业一方的责任。金融机构要不断丰富避险产品,满足企业多样化的避险保值需求,进一步降低避险保值成本。监管部门应健全开放、有竞争力的外汇市场,继续丰富外汇供求类型、扩大市场参与主体、完善市场基础设施。相信在各方的共同努力下,我国企业一定能够最大限度排除汇率波动的“干扰”,更加坚实有力地走向世界。

财经短波

第四届中国互联网金融论坛召开

本报电 近日,由中国互联网金融协会、北京市地方金融监督管理局、中关村科技园区管理委员会等联合主办的2020第四届中国互联网金融论坛暨《中国互联网金融年报2020》发布仪式在北京举行。中国互联网金融协会会长李东荣在论坛上表示,随着新一轮科技革命和产业变革深入发展,加快数字化转型已成为我国乃至全球金融业的重要共识,我国金融业在数字化转型过程中,要力争在多领域深度参与国际标准规则制定。(张旭)

北京工行支持科技企业发展

本报电 中国工商银行北京市分行积极服务首都科技创新中心建设,大力支持科技企业发展。近年来,工行北京市分行成立了11家科技特色支行,探索适合科技企业特点的信贷调查审批方式,保障信贷规模,实施差异化定价机制,优先满足科技企业需求。自2015年至今,工行北京市分行累计为6000余户科技企业发放贷款近5000亿元,支持百余家科技企业登陆资本市场,取得良好社会效益。(葛孟超)

扩展保障范围 优化赔付条件

重疾险将有新变化

本报记者 屈信明

近年来,百姓健康保障意识不断提高,越来越多的人购买重大疾病保险。我国重疾险已有20多年发展历史。数据显示,2007年至2018年,重疾险产品累计推出超3000款,承保近2亿人次,赔付约180万人次,赔付金额超1000亿元。

随着临床诊断标准和医疗技术日益完善,我国疾病谱及重疾发生率有较大变化。2020年底,《重大疾病保险的疾病定义使用规范(2020年修订版)》和《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2020)》先后发布。不少消费者关心,修订疾病定义、重疾表将对重疾险保障范围、产品价格有何影响?

中国保险行业协会有关负责人说,原先25种重疾定义扩展为28种重大疾病和3种轻度疾病,新增严重慢性呼吸衰竭、严重克罗恩

病、严重溃疡性结肠炎3种重大疾病,同时对恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症新增对应3种轻度疾病定义。扩展重大器官移植术等8种疾病保障范围,完善优化严重慢性肾衰竭等7种疾病定义。

部分定义条目赔付条件放宽。比如,基于微创手术更加成熟和广泛应用等现实情况,对“心脏瓣膜手术”取消必须“实施了开胸”这一限定条件,代之以“实施了切开心脏”。

“扩展保障范围、优化赔付条件,有利于为消费者提供更全面的保障。”中国社会科学院保险与发展研究中心副主任王向楠说。

将部分疾病分级原因何在?专家解释,目前有的病种往往诊疗费用不高、预后良好。将这些病区分轻重症,将使产品赔付标准和定价更科学合理,轻度疾病患者能获得赔30%以内

的保额,以便及时用于治疗。此外,保险公司在其重疾险产品中新增新版定义外的轻度疾病,相应保险金额自行合理设定。

过去,有的重疾险把一种病“掰”成几种,号称可保上百种疾病,实则有一定水分。专家认为,扩展保障范围后,规范定义的险种能覆盖绝大部分当前各类重疾险保障的疾病,更刚性地保护消费者利益。

有人问,产品理赔将按新定义还是旧定义?业内人士提醒消费者,保险理赔按合同约定进行,旧版定义下的重疾险仍按旧定义进行理赔。

银保监会明确,新版疾病定义发布前已经审批或备案的重疾险产品,在2021年1月31日之前可继续销售,2月1日起不得销售不符合新版定义的重疾病。此外,保险公司要

理财参谋