

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》）

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。

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。

最无用的节俭，你和你的家人占了几条

丛颖怡

