数字货币对传统金融体系的冲击与应对策略

德桑

西藏大学, 西藏 拉萨 850000

摘要：在新的时代背景下，经济数字化转型已经成为大势所趋，是全球经济发展的重要方向。在此基础上，传统的货币形态及支付体系越来越难以满足多元化的交易场景，及其相对应的支付需求，货币形态改革、支付体系优化越来越成为促进经济发展的重要环节。在此背景下，数字货币应运而生，其作为传统货币的有效补充，不仅能提升金融交易效率、降低成本，还在跨境支付上展现出巨大潜力。随着数字货币的广泛流行，其对传统金融体系的冲击日益突出。本文将在此背景下探讨数字货币对传统金融体系的深远影响，从数字货币的概念与特点入手，简要分析数字货币对传统金融体系的冲击，进而提出相关改革策略，以期对相关研究者提供有益参考，为数字货币助力金融体系发展贡献一份力量。

关键词： 货币政策；传统金融体系；冲击与应对

The Impact of Digital Currency on Traditional Financial Systems and Response Strategies

De Sang

Tibet University, Lhasa, Tibet 850000

Abstract： In the context of the new era, the digital transformation of the economy has become an inevitable trend and a significant direction for global economic development. Against this backdrop, the traditional forms of currency and payment systems are increasingly unable to meet the diverse transaction scenarios and their corresponding payment needs. The reform of currency forms and the optimization of payment systems have become increasingly important in promoting economic development. In this context, digital currency has emerged as an effective supplement to traditional currency. It not only enhances the efficiency of financial transactions and reduces costs but also shows great potential in cross-border payments. With the widespread popularity of digital currency, its impact on the traditional financial system is becoming increasingly prominent. This paper will explore the profound impact of digital currency on the traditional financial system in this context, starting with the concept and characteristics of digital currency, briefly analyzing the impact of digital currency on the traditional financial system, and then proposing relevant reform strategies, in the hope of providing useful references for related researchers and contributing to the development of the financial system with the help of digital currency.

Keywords： monetary policy; traditional financial system; impact and response

一、数字货币的概念与特点

数字货币是一种新兴的金融形式，大大改变了传统货币交易模式和人们日常生活的方式。货币数字的产生基于密码学、分布式账本等，使得交易更为快捷和安全^[1]。数字货币可以分为两类，其一，加密货币；其二，央行数字货币（CBDC）。加密货币依赖区块链技术，具有极高的透明性和安全性，比特币是加密货币的典型代表，从诞生之初经历了成为保值资产又逐渐变成挑战金融市场稳定性的象征。央行数字货币则是由国家或地区的中央银行主导发行和管理，是数字化的法定货币，在提升支付效率、交易安全性等方面展现出极大的优势。

数字货币具有去中心化、匿名性、高效性等特性，这使得数字人民币在支付领域具有独特的优势。去中心化指的是数字货币不依赖于单一的中央管理机构或第三方，从而提升了其安全性和透明度。匿名性则是改变了传统金融体系中交易记录与用户身份直接关联的特点，为用户提供更高层次的隐私保护，其在为跨境

交易等场景提供方便的同时也对监管带来不小的挑战，成为不法分子进行非法交易的工具^[2]。高效性体现在数字人民币在交易处理速度上，相较于传统金融体系中，经过多重中介机构而导致的周期长、成本高的风险，数字货币的高效性大大提升交易效率，为现代金融体系注入新的活力。

二、数字货币对传统金融体系的冲击

（一）对支付系统的冲击

传统支付系统需要依赖多家中介机构，消耗时间增加，处理费用较高，而数字货币利用区块链技术，实现了点对点的快速、低成本转账，在提升支付效率，降低交易成本方面展现出巨大优势。尤其在跨境支付方面，数字货币的出现简化支付流程、降低成本，其广阔发展前景受到广泛认可。

（二）对银行业务的影响

传统银行业务主要依靠货币的流转运行，如吸收存款、发放贷

款获取利润等。数字货币的出现为人们提供新的储存方式，减少对银行存款的依赖，银行吸收存款能力下降，发放贷款的能力也随之受到威胁^[3]。此外，数字货币为用户借助智能合约进行借贷、交易等众多金融活动提供平台，银行的中介角色也进一步削弱。

（三）对货币政策的挑战

加密货币的去中心化特点，在一定程度上避开央行的控制，也削弱其对利用货币供应量和利率调整影响经济活动的能力^[4]。并且数字货币的流行和应用对利率政策的也产生不利影响，具体表现在公众以数字货币为制度和储值工具，央行的利率政策难以直接覆盖其中。

（四）对金融监管的考验

数字货币的匿名性和去中心化特性对金融监管构成挑战。传统金融体系中，监管机构通过银行和支付机构追踪交易以打击非法活动，但数字货币的匿名交易和全球化流通增加了监管难度，尤其在不同国家法律存在差异的基础上，不法分子可能利用这一特点进行违法行为。此外，数字货币市场的高波动性也威胁金融稳定性^[5]。

三、数字货币对传统金融体系的应对策略

（一）加强数字货币监管力度

人民银行中心化管理指导下，相关部门可以协同构建数字货币金融监管体系，提升监管体系的整体效能^[6]。首先，加强多方主体协同合作。数字货币是数字经济的重要组成部分，除货币属性外还涉及多个领域，对金融体系产生不小的影响。因此，人民银行作为最大的监管主体应协同多方主体，共同开展数字货币监管工作，设置信息共建共治共享平台，实现对数字货币的动态、全面的监控^[7]。同时，应增加数字货币监管的人才引进，不仅要增加人才数量，还要注重人才质量，选拔、培养数字化人才，加强对其对区块链、人工智能等前沿技术的掌握与应用，提升监管团队的专业素养和技术能力。其次，加强技术投入。金融机构、政府部门可以与高等院校、研究机构、科技公司等展开合作，推动数字货币监管技术的研发与创新，为货币管理提供更多的技术支持。金融机构还应加大对现有技术平台的优化与升级，更好地应对数字货币带来的复杂挑战和冲击^[8]。最后，构建交流协同机制。基于数字货币的复杂性，加强其监管力度需要不同领域进行深度合作，明确各自范围和职责，形成高效协同的监管网络。人民银行应牵头建立跨行业、综合性的交流平台，涵盖司法、执法、监管等多方机构，共同制定预警机制和应急措施^[9]。此外，还能引入线上法院、智慧监管等新型监管工具，提升响应速度和处理能力，维护金融秩序的稳定。

（二）调整新型业务模式

在数字货币的冲击下，传统金融机构的业务模式已经不再适用，必须结合数字货币发展趋势和特点，探索创新业务模式，适应当前金融环境。金融机构可以采取积极的态度迎接数字货币带来的挑战，优化产品类型和服务模式、拓展业务范围，为客户提供更加灵活多样的金融服务，更丰富的金融产品，提升市场竞争力。部分银行推出以数字货币为主的金融产品，如加密货币托管服务、数字货币投资咨询等，满足客户对数字货币的多样化需求。同时，金融机构还可以面向数字货币去中心化的特点，参与开发 DeFi 项目^[10]。DeFi 以区块链技术为依托，能很好地实现无中介金融服务，如借贷、资产交易和收益转换等，在降低交易成

本、提升服务效率等方面具有广阔前景，不仅能吸纳更多运用数字货币的全新群体，同时也能促进自身业务的数字化转型，提升市场竞争力。需要注意的是，DeFi 领域存在着智能合约漏洞、市场波动性和监管不确定性等风险^[11-12]。金融机构需建立完善的风险管理体系，谨慎评估其安全性，保障 DeFi 项目运行的稳定性。

（三）强化风险管理机制

数字货币是一把双刃剑，在带来便捷的同时也蕴含风险，尤其其匿名性和跨境性的特性，可能加剧洗钱和非法交易的风险，因此金融机构应保持十分警惕，建立完善的风险监测系统，引入人工智能等高新技术手段，实时监控数字货币交易行为，及时发现其中蕴含的异常形成，减少洗钱、恐怖金融等潜在风险^[13]。数字货币在跨境交易中展现优势的同时也对国际间的金融监管提出挑战，加强国际合作成为必然选择，各国应制定针对货币政策的一系列法律法规，涵盖数字货币的定义、交易规范、税收政策以及投资者保护等方面，为数字货币发展和金融体系稳定运行提供法律保障和明确指引，为其健康发展奠定坚实基础^[14]。

四、结语

综上所述，在新的时代背景下，数字货币越来越成为促进经济发展、影响人们日常生活的重要手段，同时也对传统金融体系带来不小的冲击，如对冲传统支付系统、影响银行业务、挑战货币政策制定以及考验金融监管等^[15]。面对这些挑战，相关部门应采取积极的策略，如政府部门推进监管机制完善、银行积极拓展新业务等，降低数字货币发展对传统金融体系的负面影响。

参考文献

- [1] 郭鑫鑫. 数字货币对传统金融体系的影响与应对策略[J]. 中国经贸导刊, 2024, (18): 16-18.
- [2] 陆璐, 梁迎春, 曾迎春. 数字货币对传统金融体系的冲击与应对策略[J]. 科技经济市场, 2024, (11): 73-76.
- [3] 余博. 数字货币对传统金融体系的影响与挑战[J]. 湖北开放职业学院学报, 2024, 37(16): 160-161+167.
- [4] 庞野, 县祥. 数字货币在国际贸易中的运用及其对传统金融体系的挑战[J]. 价格月刊, 2024, (07): 87-94. DOI: 10.14076/j.issn.1006-2025.2024.07.10.
- [5] 沈伟, 苏可桢. 数字货币的制裁维度: 非对称性金融反制裁的路径与因应[J]. 世界社会科学, 2024, (03): 93-121+244.
- [6] 尉紫菊. 数字货币对传统金融体系的影响与前景展望[C]// 冶金工业教育资源开发中心. 第四届钢铁行业数字化教育培训研讨会论文集. 南京理工大学紫金学院, 2024: 246-250. DOI: 10.26914/c.cnkihy.2024.003311.
- [7] 孙铭泽, 王颖霖, 王岩萌. 数字货币对传统金融体系的影响与金融监管应对策略[N]. 山西市场导报, 2024-04-23(A13). DOI: 10.44302/n.cnki.nscdb.2024.000371.
- [8] 王文果. 数字货币对传统货币金融体系的效应影响机制研究[J]. 上海商业, 2024, (04): 62-64.
- [9] 陈紫菱. 加密货币与传统金融市场的风险关联研究[D]. 东南大学, 2023. DOI: 10.27014/d.cnki.gdnau.2023.000479.
- [10] 钟红, 郝毅. 央行数字货币对国家金融安全的影响及应对[J]. 国家安全研究, 2022, (05): 117-134+163.
- [11] 黄麟. 数字金融背景下加密货币的风险与规制探讨[J]. 中国商论, 2022, (05): 81-83. DOI: 10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2022.05.081.
- [12] 丁晓蔚. 从互联网金融到数字金融: 发展态势、特征与理念[J]. 南京大学学报(哲学·人文科学·社会科学), 2021, 58(06): 28-44+162.
- [13] 刘恒. 全球数字货币演化及其对国际贸易结算的影响[D]. 对外经济贸易大学, 2021. DOI: 10.27015/d.cnki.gdwju.2021.000792.
- [14] 郝毅, 王彬. 法定数字货币如何影响传统金融体系[J]. 中国外汇, 2020, (21): 22-23. DOI: 10.13539/j.cnki.11-5475/f.2020.21.005.
- [15] 李治文, 庄雷, 赵成国. 数字货币对传统货币金融体系的效应影响机制研究[J]. 经济师, 2020, (02): 120-122+126.