

选题（20%）	说理（60%）	文笔（20%）	总分

作者：姜和丰

学号：1800017753

学校院系：北京大学元培学院

提交日期：2020 年 12 月 19 日

电子支付对中国经济发展的影响

20 世纪 70 年代，随着互联网的发展，中国开始出现基于电子货币的电子支付。目前电子支付有几个主要的形式：一是基于银行发行的某种数字金融工具的网上支付，二是基于银行储值卡或信用卡的电子支付，三是目前蓬勃发展的基于手机第三方软件的移动支付。电子支付的兴起很大程度上减弱了人们对现金的依赖，臃肿的钱包浓缩于精简的手机软件之中，中国乃至全世界将逐渐步入“无现金时代”。

电子货币与电子支付联系紧密，它的存在形式比较特殊，其中既有基于法定货币体系的数字化货币，又有比特币这种去中心化的跳脱法定货币范畴的电子货币。根据货币流通性的不同，中国对于传统货币的分级有 M0、M1、M2 等。电子货币在一定程度上模糊了传统的货币分级，通常来讲，它既如银行存款能获得稳定的收益，又像现金一样拥有更高的流通性，换言之，电子货币的存在加快了货币的流通速度。相较于货币，电子货币具有更高的交易便捷性，还能降低 1/2 至 2/3 的交易成本，所以人们持有传统货币的需求大幅降低。而许多学者认为，电子货币的存在也增加了货币的供给量。在电子货币减少货币需求和增加货币供给的双重作用下，中国货币超发的现象被进一步推升。剥离法定货币的电子货币的存在也削减了货币政策的可靠性，影响通过货币政策实行宏观调控的效果。为了提高对货币的控制力，央行有必要顺应潮流，发行法定数字货币，在货币数字化的大环境下减少电子货币对传统货币的侵吞。法定数字货币仍然可以实现交易的快捷与低成本，同时还能提高货币政策的有效性，在法律体系尚未完善之时能减少电子货币交易带来的风险。

移动支付是一种基于移动设备上银行或第三方软件进行交易的新兴电子支付形式。由于中国的银行卡和信用卡机制并未像西方国家那样占据绝对性的市场，中国的移动支付消费水平远高于全球平均水平。WorldPay 在《2020 年全球支付报告》中指出，由支付宝和微信支付领头的电子钱包占 2019 年线上总交易额的 71%，而在实体销售店，电子钱包付款也占据了 48% 的销售额，远高于占 23% 的现金付款方式。让日常购物电子化的移动支付根本性地改变了消费者的消费习惯。从行为金融学的角度来看，现金支付存在冷静期，采用现金的交易需要耗费一定的前置时间与精力，例如取现金、保存现金等等，但移动支付几乎消除了冷静期，消费者可以随时随地进行消费，这促进了社会整体的消费量的提高。同时，现金支付能让消费者产生显著的“支付痛感”，即实物的转移，消费者往往会产生能不买就不买的心理，但移动支付无法直观感受到金钱的减少，所以人们在使用移动支付时能接受更大额度的消

费。我们也应当注意到移动支付在促进消费的同时也会带来非理性消费的现象,在各种新型促销模式的诱惑下,消费者更容易“剁手”,购买自己不需要的商品,使得供需均衡产生偏离,从而带来一定的社会福利损失。从整体来看,消费量的提高有利于促进中国经济增长,所以推动移动支付发展以带来更高的消费量是有必要的。

电子支付的出现也促进了电子商务的形成。电子商务打破了时间与空间的限制,创造了更广阔的市场,提高了总供给与总需求。同时电子商务也增加了市场上商品的竞争性,削弱了由地域与时间因素形成的商品垄断,提高了社会整体效用。交易数字化也在很大程度上消除了价格黏性的因素,商家可以灵活自由地调整商品价格以适应市场供需变化与通货膨胀或通货紧缩,在这种情况下,市场可以更稳定地供给最合适数量的商品,而不被通货膨胀影响,从而创造更加稳定的经济环境。

电子支付除了带给人类更加便捷的生活与更加高涨的消费欲望之外,还带来了许多不良的影响,比如上文提及的电子货币的发行在一定程度上降低了央行发行货币的影响力,从而削弱了各种货币政策的有效性。电子支付也催生了各类电信诈骗,电子支付的安全性成为人们担忧的话题等等。所以建立完善的电子支付制度体系对经济发展至关重要。第一,对第三方发行的电子货币,需要立法加以管制、监测。第二,中国需要积极营造促进电子支付发展的技术环境,保障人们的财产安全,降低交易成本。第三,中国需要完善电子货币流通与交易机制,降低交易的风险,减少电信诈骗的产生。此外,部分群体无法适应电子支付的现象也需要引起注意,例如动车站取消纸质车票的政策实施后,部分不能熟练完成网上购票的旅客在行程中遭遇了较大的阻碍。政府应采取措施保障这类群体的基本权益,如安排工作人员指导完成电子支付过程,开放咨询平台解决电子支付过程中遇到的问题等等。

电子支付相较于传统的支付方式能大幅降低交易成本,提高交易效率,在不远的未来将成为交易的主要形式。中国需要通过技术创新与制度建设提高电子支付的安全性,顺应交易数字化的潮流,让电子支付成为提高人们生活水平的助力。■

参考文献

- [1] 贾楠. 电子货币对中国货币超发的影响研究[D].
- [2] Missing. 电子支付与中国经济的发展[C]// 中国金融论坛. 中国社科院金融研究所, 2006.
- [3] 李琪, 王汉斌. 浅谈移动支付的现状与发展[J]. 太原科技, 2008, 172(005):23-24.
- [4] 尹冬生. 我国电子支付产业经济学理论特征浅析[J]. 市场周刊, 2010(01):72-73.
- [5] 梁爱凝, 陈敬榆. 移动支付背后的行为金融学原理[J]. 纳税, 2020, 000(003):P.192-192.
- [6] 陈明, 刘一鸣. 移动支付对中国经济增长的影响研究[J]. 渤海大学学报(哲学社会科学版), 2020(5).

2000 字

WORD 批量转 PDF 工具-未注册 注册码购买 QQ: 3049816538(注册后本文字和以下内容消失)

[成都购房咨询, 大专本科成都落户咨询, 成都社保代缴咨询 QQ:
3049816538](#)

2000 字