

7月號

114/07/04

來源：<https://reurl.cc/5RQaK6>

出版單位:國立花蓮高商會計事務科

編輯人員：會一乙 莊承祐 林珍慧 劉芷伶

## 數位新台幣發行有望？央行證實7月平台將上線 12銀行早已試行參與：逾7成民最擔心這件事

隨著數位化資產議題逐漸走入大眾視野，台灣央行2024年6月曾公布了委外問卷調查結果。調查結果顯示，民眾對於數位新台幣的認知度偏低。未來會發數位新台幣嗎？

### 數位新台幣大調查：45%對於留下交易紀錄感到擔憂

國際貨幣基金（IMF）報告指出，全球已有超過百個國家正在研究發行中央銀行數位貨幣（Central Bank Digital Currency，CBDC）。而台灣央行自2019年起便已開始研究「數位新台幣」的可能性，並於近日公布了委外問卷調查結果。所謂的數位新台幣，其實就是以電子形式支付，價值與新台幣紙鈔和硬幣同等的貨幣。目前日本、歐元區及英國等，目前仍在概念驗證或原型建構階段，而中國、泰國已經進入試點階段。以中國數位人民幣舉例來說，自2019年起，中國相繼在深圳、蘇州、成都以及2022冬奧會場景啟動試點測試。中國建設銀行在其開發的手機銀行客戶端增加「數字人民幣錢包」功能，用戶可以直接申請數位人民幣錢包，進行付款、收款、掃一掃、轉款等功能。使用方式則和一般行動支付相似，只要開啟相機掃一下QRCode，就可以進行付款。主介面上滑即可付款、下滑收款，用戶也可以透過現鈔兌換數位人民幣。

### 央行數位貨幣發展狀況

2023年是央行數位貨幣（CBDC）探索的重要一年。已有65個國家處於發展後期，巴西、日本、俄羅斯等20多個央行已啟動試點。

**澳洲**  
聯邦銀行、澳洲與紐西蘭銀行集團已加入澳洲儲備銀行的試點計劃

**英國**  
現在決定是否引入數位英鎊為時過早，但準備工作正在進行中

**韓國**  
行確認選擇濟州島、釜山和仁川作為CBDC測試床的候選城市

**俄羅斯**  
普丁於7月簽署數位盧布法案，將於8月1日正式生效，授權央行推出CBDC試點

**中國**  
數位人民幣佔央行持有現金和儲備的0.13%

**美國**  
眾議院發布穩定幣法案草案，督促研究CBDC

**印度**  
最大零售連鎖店將在試點階段接受數位盧比付款。開始測試CBDC的離線功能

**日本**  
央行於四月開始試點計劃，根據結果將決定是否在2026年之前推出



## KEY INSIGHTS:

### 央行CBDC委外調查結果

#### DATA 1

民眾日常消費行為



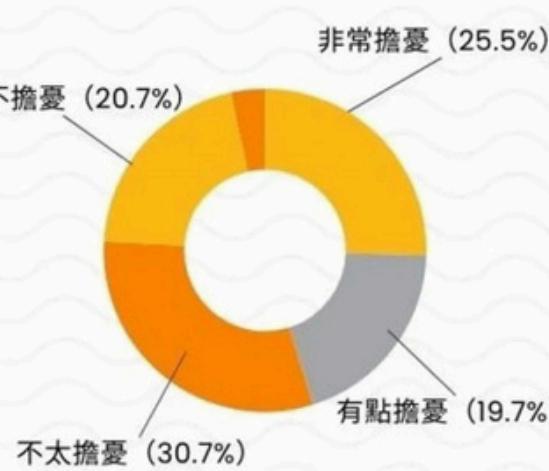
#### DATA 2

店家、攤販收款情形



#### DATA 3

民眾對CBDC會留下交易紀錄擔憂程度



#### DATA 4

一般大眾願意使用CBDC的意願



## 央行數位新台幣調查結果

台灣央行已完成數位新台幣的兩階段研究試驗，目前正處於原型建構階段。央行在2023年4月辦理委外問卷調查，於2024年4月完成。調查對象包括一般大眾、產業界金融機構、支付業者、虛擬資產業者、政府機關以及學術界的相關專家。

## 民眾怎麼看？

根據央行報告顯示，一般大眾（民眾、店家、攤販）對於數位新台幣的認知度不高，但若能提升認知與理解度，使用意願將大幅提升。目前73.8%的受訪者表示自己「現金、非現金都會使用」，而有25%受訪者基於習慣或偏好「只用現金」。其中45.2%的民眾對於數位新台幣會留下交易紀錄感到擔憂，然而，如果有國際資安認證，或政府只有在合法且追查非法活動情況下才調用資料，超過7成的民眾認為這能減輕其擔憂。

## 產業與專家怎麼看？

金融機構、支付業者、虛擬資產業者方面，雖然認知程度高於一般大眾，但超過7成的基層金融機構，對於數位新台幣可能帶來的影響表示擔憂，特別是可能弱化金融中介角色、導致資金成本上升或提高流動性風險。然而，如果有可行的商業模式或配套措施，這些擔憂或許可以再降低。至於央行目前規劃的數位新台幣相關設計，包括初期不付息但保留附息功能、依身份驗證程度設定不同的錢包金額上限等，業者大多認為是可以接受的。

## 政府機關怎麼看？

政府機關則多數認為導入數位新台幣對其專責業務具有正面助益。超過半數的政府機關受訪者認為，可以開放外國人來台觀光時申請數位新台幣錢包，並設有配套措施，如能識別其為外國人身分、限制僅能於境內使用，以及設定較本國人為低的金額上限等，以避免外國人使用不記名錢包從事洗錢或詐騙等非法活動。

## 台灣有機會發數位新台幣嗎？

央行表示，將根據委外問卷調查結果，檢討修正數位新台幣初步架構與設計，並將舉辦數場公聽會、說明會或論壇，與利害關係人進行更廣泛深入的交流與溝通，以提升大眾對數位新台幣的認知度。同時，央行也將持續蒐集國際間主要國家對於數位新台幣的修法情形與發展，討論相關的法律架構，並再研議評估是否要推行試點計畫。央行強調，未來如果決定發行數位新台幣，將會分階段執行，同時視國際間技術的成熟度與大眾實際需要的必要性，再評估最適當的導入時機。另外，由於偏遠地區或弱勢族群還是以現金支付的比例較高，因此，在推行數位新台幣時，還是會保留現金的發行，以兼顧市場與民眾的需求。至於針對部分民眾對於隱私與個人資料使用的疑慮，有學者建議可以採用多因子身分認證（MFA）<sup>註1</sup>、零信任機制（Zero Trust）<sup>註2</sup>、數位簽章等技術來強化資安。對於隱私保護，建議採用零知識證明（ZKP）及差分隱私技術（Differential Privacy）。央行也表示將持續研議資料管理制度、明確的資料使用範圍，以及周全的隱私保護機制與資安技術強化，以增強民眾信任、降低疑慮。數位新台幣的研究與推動，是台灣央行順應時代發展的重要舉措。透過廣泛的調查與交流，才能更加了解民眾與業界的需求與擔憂。至於未來是否會發行、何時會發行數位新台幣，值得持續觀察。

## 央行數位貨幣優點

### 1. 有助於深化普惠金融

CBDC不是銀行存款，只要想取得數位支付者，都可以開立CBDC錢包，讓金融服務也能普惠到經濟弱勢者。

### 2. 改進跨境支付的可能

CBDC可望能改善目前銀行體系在跨境支付的成本問題，但須國際協調並研議共通的規格標準、基礎設施及法律架構等需長時間規劃的議題。

### 3. 滿足未來支付服務的需求

CBDC是一種可程式化貨幣，透過智能合約依條件自動執行交易，並延伸到多樣場域，滿足數位經濟及支付系統的流通性。

### 4. 讓大眾獲取安全的數位貨幣

我國已發展多元電子支付方式，現金仍普羅大眾使用，未來推出CBDC後，不僅能滿足現金數位化的需求，民眾個資較不容易曝光，還能防止非法金融行為。



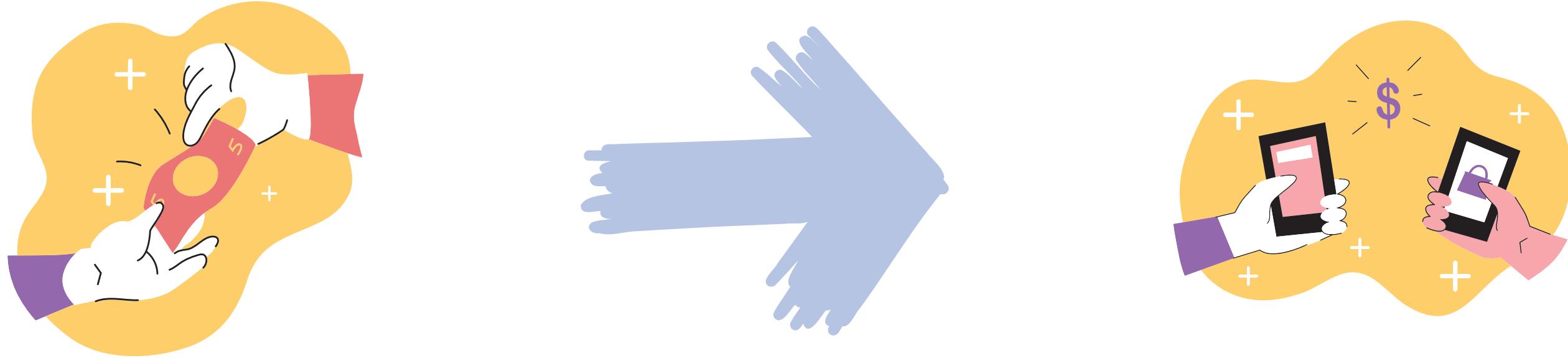
註1：是一種先進的分層式驗證框架，需要至少兩種獨立的驗證形式來驗證使用者的身份，才會授予應用程式、伺服器或 VPN 等資源的存取權。

註2:零信任是一種用於保護機構的安全性模型，其依據為不應預設信任任何使用者或裝置，即使對方已存在於機構的網路內。

資料來源：<https://reurl.cc/4NMmpY>

註1：<https://reurl.cc/WOoL17>

註2：<https://reurl.cc/89VnnX>



## 心得

隨著科技發展，線上支付已成為現代生活不可或缺的一部分，我們也支持推行數位新台幣。只要帶著手機，就能輕鬆完成支付，現在越來越多商店支援掃碼與線上支付，無論網購、叫外送或繳費都十分便利。相較於現金支付，電子支付不僅減少攜帶大量現金的麻煩，也降低遺失或遭竊風險。透過多元支付平台，交易紀錄清楚透明，方便管理每日支出與消費習慣，還能設定提醒、比對收支狀況，有助於理財規劃。此外，線上支付對商家來說也能提升結帳效率，減少找零與現金管理的麻煩，有助於整體交易環境更加安全、快速，逐漸朝向無現金社會發展。然而，也存在一些缺點，例如網路駭客、帳號盜用、個資外洩風險，還有部分長輩或偏鄉地區不習慣數位支付，容易產生數位落差問題。雖然如此，數位支付帶來的便利與效率無庸置疑。未來隨著技術升級與資安防護加強，相信能讓更多人安心使用，同時也提醒我們要養成良好的網路安全習慣，妥善保護個資與帳號密碼，共同迎接數位生活新時代。

### 編輯人員

莊承祐：主題探索

林珍慧：主題探索、編輯內容、心得

劉芷伶：主題探索、編輯內容、心得