

# 数字人类

作者：[英]克里斯·斯金纳

## 版权信息

书名:数字人类

作者:[英]克里斯·斯金纳

译者:李亚星

ISBN:9787521708981

中信出版集团制作发行

版权所有·侵权必究

数字化正带来一场天翻地覆的变革。世界上的每个人都会被纳入这个网络中，每个人都将有机会与其他人进行实时交谈、贸易和交易。

谨以此书献给我的妻子卡米拉——我认识的最可爱、最有趣的人，我最好的朋友以及两个小奇迹埃迪和弗雷迪的母亲。

# 前言

自《互联网银行》出版以来，我一直在世界各地游历。有几次，我曾在短短一周之内经欧洲中转，往返于美国与亚洲之间，可见我的行程有多匆忙。我知道这很疯狂，但它同时给了我一些非凡的机会，让我能够学习和拓展知识与视野。这种体验只有亲身经历才能获得。我曾在南非探寻有“人类摇篮”之称的化石洞穴，在“新月沃土”地带中的黎巴嫩巴勒贝克踏足古罗马遗迹，还在中国西湖边大快朵颐，通过美食了解几千年的古老文明。

这种大范围的旅行让我得出了一些相当令人惊讶的结论。结合我的旅行经历、旅游时的广泛阅读以及我对金融服务和人性的认识，我的结论就是，金钱和银行业是世界的核心。在性和食物之后，我们大多数人考虑得最多的东西就是金钱。唯有金钱掌控着我们的生活。倘若绰有余裕，我们就能过上富足的生活，而倘若入不敷出，我们就会变得痛苦和沮丧。

而不幸的是，太多人拥有的财富太少了。根据2015年官方统计，1/8的美国人生活贫困，总计达4300万人，与此同时，1/5的英国人也生活在贫困线以下。纵观全球，几乎有一半的人口都生活在贫困之中，也就是说，超过30亿人每日收入不足2.5美元。其中又有1/3的人口（约合13亿人）生活在赤贫中，每日收入不足1.25美元。

在我成长的年代，我们认为穷人都在非洲、印度和中国。早在20世纪80年代中期，英国的媒体曾报道了发生在埃塞俄比亚的可怕饥荒，并开展了大规模的援助活动，于是在1985年就有了首次全球范围的音乐活动Live Aid。有趣的是，有些被认为最贫穷的国家现在正通过获取援助以及把握发展机遇让自身富裕起来。联合国和世界银行等组织正在同慈善机构和非政府组织（例如比尔和梅琳达·盖茨基金会、乐施会）一同开展此类援助。

过去10年中，我亲眼见证技术在改善这些问题方面发挥着重要作用。虽然贫困问题仍将长期存在，但今日之贫困大多归咎于体制问题。如果人们无法获得金融服务，他们就会陷入贫困。最穷的人为金钱流通支付的成本是最高的，他们往往也是最脆弱的，这种封闭以及脆弱让许多人永远无法摆脱贫困。但是，正如我前述，这种情况正在改变。今天，手机的便捷让每个人都可以实时连接到全球。

移动网络已成为真正的游戏颠覆者。它将推动传统零售金融机构转型为数字银行，促使新兴金融科技公司（或称为金融科技公司）创造新的金融模式。在我的上一本书《FinTech，金融科技时代的来临》中，我介绍了很多关于金融科技公司和移动互联网如何创造价值互联网的内容。在本书中，技术和金融仍然是我著述的核心，但我将把视野放大。

人们已经对第四次工业革命大书特书，从机器人到人工智能，内容覆盖了各种最新技术。本书也将囊括这些内容，因为要想书写人类未来，就不应忽视这些技术的巨大影响力。但是，本书着眼于一个更广泛的话题：我们面临的将不是一场新的工业革命或技术革命，而是一场人类革命。

上一次伟大的人类革命是工业革命。在此之前，5000年前的第二次人类革命让文明得以出现。在更早之前的第一次人类革命中，人类进化成人这种物种。但是，没有人写过关于人类革命的文章，至少我没看到过。所以，这个概念非常吸引我。数字革命的巨大影响力正创造着人类的第四个时代，我们第一次实现了实时点对点连接。

10年前还互不相关的75亿人，现在通过手机能够实时互联互通。网络技术将单纯的电话转变成更加智能的东西——一台交易机，我们第一次可以点对点实时交易。这确实是一场具有颠覆性的革命，也是本书着重关注的地方。

《数字人类》延续了《互联网银行》和《FinTech，金融科技时代的来临》这两本书中的想法，并将其扩展为更宏大的话题。本书不仅探讨了技术对于人类、贸易和商业的影响，最让人兴奋的是，还对未来进行了展望。人类的数字化发展正在消除界线，战胜隔阂。

金融排斥适用于近2/3的人口。金融排斥会构成挑战，因为如果你无法收汇款，就很难参与商业交易或给生活带来任何改观。而数字化浪潮正在席卷每一个人。网络——更准确地讲，移动互联网——在人类历史上首次将每个人纳入其中。这就是移动价值互联网带来的显著影响。中国互联网巨头阿里巴巴的子公司蚂蚁金融服务集团（下称“蚂蚁金服”）就是最好例证。蚂蚁金服目前是世界上唯一一家试图建立全球普惠金融计划的公司。该公司以普惠为使命，目标在2025年前拥有20亿用户。所以我选择在本书结尾部分将蚂蚁金服作为主要案例来研究。

无论是马云、马克·扎克伯格、比尔·盖茨还是其他领导者，这些拥有世界上几乎所有财富的人，都有一个创造普惠金融和减少贫困的愿景，他们希望每个人都有机会通过移动互联网获得小额信贷、小额储蓄和小额保险，以此获得改善生活的机会。这个愿景已初见雏形。

数字化正带来一场天翻地覆的变革。世界上的每个人都会被纳入这个网络中，每个人都将有机会与其他人进行实时交谈、贸易和交易。与仅有一部分人能够获得财富和贸易权的工业革命不同，这场数字革命将给每个人一个机会。

欢迎来到第四次人类革命。这是自17世纪蒸汽泵获得专利以来，我们的世界发生的最伟大的变革。

1. 《互联网银行》简体中文版已由中信出版社出版。——译者注
2. “人类摇篮”，位于南非约翰内斯堡西部的一片静谧的山谷之中，这里发现的人类祖先化石约占全球总数的一半，为探索人类起源提供了重要线索。——译者注
3. 新月沃土，两河流域东西部的西亚、北非地区在历史上曾有的一片肥沃的土地，从地图上看其整体好似一弯新月，因此得名“新月沃土”。它也被称为“文明的摇篮”。——译者注
4. 《FinTech，金融科技时代的来临》简体中文版已由中信出版社出版。——译者注
5. 世界总财富的一半集中在几个人手里，乐施会在2017年世界经济论坛上发表的研究报告显示，全球8位超级富豪拥有的财富相当于全球较贫穷的一半人口（约36亿人）的财富总和。

# 人类革命：数字人类

金钱的历史往往会被包裹上性、宗教和政治的外衣，对于这三者，虽然我们被告诫最好不要将之与金钱联系起来，但是它们构成了我们生活的主题，而金钱又是它们的中心。金钱的起源反映了人类的起源。人类历史上发生过三次重大的革命：我们首先形成了社群，接下来产生了文明，然后又发展出工业。目前我们正在经历着人类的第四次伟大革命，在不远的将来还会有第五次革命。而人类的每一场革命反过来又会引发货币和价值交换的革命。因此，借古鉴今，极往知来非常重要。为了搞清楚来龙去脉，我们需要从头梳理，先来了解一下人类的起源。

## 第一个时代：确立共同信仰

早在700万年前，非洲就出现了人类最早的祖先。时间快进到700万年之后，在南非的考古学家正在寻找那时人类存在的痕迹，他们相信自己能够找到人类历史中的一些缺失环节。人类历史最早可追溯至原始人类的出现。你是不是要问，什么是原始人类？

科学家们认为在冰河世纪以后，由于亚欧板块和美洲板块相互碰撞，在非洲形成了一片广袤的平原。这片平原绵延上百英里，使得居住在此地的猿猴突然发现没树可爬了，这里只有平坦的土地、浆果和青草。这意味着这些猿猴很难手脚并用在这片土地上驰骋，为了更便捷地移动，它们开始直立行走。这导致了它们的大脑结构发生了改变，经过数千年的进化，最终形成了人类的早期形态。

要理解这条进化链，第一条线索就是露西的发现。露西以披头士的歌曲《露西在缀满钻石的天空》命名，是第一具可以拼凑在一起的骨骼化石，展示了冰河世纪后，非洲平原上原始人类的面貌。它于20世纪70年代初期由古人类学家唐纳德·约翰森（Donald Johanson）在埃塞俄比亚发现，是约320万年前南方古猿的早期化石。从她的骨骼来看，其颅骨较小，类似于大多数猿类，而双脚直立行走的姿态更类似于人类及其他的原始人类。这两种特征支持了人类进化的观点：双脚直立行走先于脑容量增加。

自从露西被发现后，在南非的“人类摇篮”（已被联合国教科文组织列入世界遗产名录）也出土了许多令人惊叹的发现。那里发现了一具名叫“小脚”的完整南方古猿骨骼化石。其历史可追溯至300多万年前，由罗纳德·克拉克（Ronald Clarke）于1994—1997年将其挖掘整理完成。为什么说“小脚”的发现如此重要呢？因为此前从未发现过保存得如此完整的原始人类化石。它之所以如此完整，是因为当时随着土地下陷，散落在地面上的骨骼落入了下方的多孔洞穴中。因此，这具骨架就像歌唱组合杰德沃德的专辑一样完美。

总之，人类在生物进化树中属于人属智人，人属下的其他种还包括直立人、弗洛勒斯人、能人、海德堡人、纳莱迪人和尼安德特人。这么多人属物种之中，为什么只有人类存活下来了呢？

其中一部分原因可能在于时代的变迁。这就好比，虽然今天我们的周围已经没有了猛犸象或剑齿虎，但由它们的祖先演化而来的一些物种仍旧生活在地球上。关于人类进化，《人类简史》的作者、人类史权威专家尤瓦尔·赫拉利（Yuval Noah Harari）有个有趣的说法，即智人之所以能够击败其他人属物种存活下来，是因为我们能够组成上千人的团队共同协作。他的理论认为，其他所有人属物种最多只能形成150个成员的部落，这差不多是类人猿群落的最大规模。因为如果规模继续扩大，过多的雄性头领就会导致秩序分崩离析。一部分成员会跟随一个头领，而另一部分成员则会跟随另一个头领。

智人之所以可以突破这个规模，是因为我们可以互相交谈。我们可以创造丰富的信息，不仅使用咕噜声和手势，还开始构建故事。通过构建故事，我们开始分享信仰，而通过分享信仰，我们就能将成百上千的人团结在一个群体之中，大大超过区区百人的规模。这意味着当智人群落受到其他人种攻击时，我们可以轻易将之击退。作为反击，我们也可以袭击或歼灭其他人种。我们确实这么做了。与人类的DNA（脱氧核糖核酸）约有99.5%相似度的尼安德特人在4万年前消失了，它们是最后一个人属变种。在那之后就只剩我们人类（也可以称为智人）了。

这一阶段作为人类五个时代的渊源，为何如此重要呢？因为这是第一个时代。这是启蒙时代，这是上帝的时代，这是一个崇拜月亮和太阳、地球和海洋、火与风的时代。不仅地球上的自然资源被视为重要的图腾，而且天空中飞翔的鸟儿、大地上奔跑的虎豹和雄狮以及地穴里蛰伏的蟒蛇也都被早期人类视为图腾。

我们分享这些信仰和故事，并借此团结协作、建立文明。印度教是世界上现存最古老的宗教之一，在其之前，耶利哥、美索不达米亚和埃及地区也出现过其他宗教。太阳神和月亮神是人类共同的基本信仰，它们对维持秩序至关重要。基于这些共同的信仰，我们可以在越来越庞大的群体中协作。

这也解释了为什么《圣经·旧约》与《古兰经》的故事有如此多的共通之处。犹太人、基督徒和穆斯林都对亚当、夏娃、摩西、诺亚、所多玛和蛾摩拉的故事持有共同的信仰，其中一些信仰甚至源于古代印

度教对世界的看法。

共同的信仰是将人类聚集和联结在一起的核心要素。正因为如此，我们能够在一起工作，并且和睦相处，尽管有时情况并不尽如人意。言归正传，银行和货币的诞生也是基于一个共同的信仰：这些东西很重要，并且具有价值。如果没有这个共同的信仰，银行、货币、政府和宗教就无从谈起，它们将变得毫无意义。

1. 1英里≈1.6千米。——编者注

2. 人属，灵长目、人科中的一个属。今天生活在世界上的现代人，即智人，是其唯一幸存的物种。  
——译者注

3. 《人类简史》简体中文版已由中信出版社出版。——译者注

## 第二个时代：发明货币

经过开化的人类通过数百人的团队协作取得了压倒性优势。随着共同信仰的建立，最终我们拥有了共同的领导者。这是人类和猿猴之间的关键区别。例如，人类学家德斯蒙德·莫里斯（Desmond Morris）被问及猿猴是否相信上帝时，他斩钉截铁地给出了否定的回答。无神论者莫里斯在20世纪60年代写了一本对后世影响巨大的书，书名为《裸猿》（*The Naked Ape*）。他在书中指出，不同于猿猴，人类“相信来世，因为我们从创造性的劳动中获取的部分酬劳，就是感到通过创造性劳动，我们将在死后获得永生”。

这也是我们共同信仰结构的一部分，它使我们能够一起工作、共同生活，并将成百上千人团结在一起。因此，宗教成为人类秩序和结构最本质的组成部分，我们的领导者——寺庙中的祭司——是那些最接近我们的信仰的人。然而，随着人类形成社群并开始具有一定的组织结构，新的问题出现了。历史上，人类曾是个迁徙民族，一年四季在不同的地区间迁徙觅食。由于犁的发明，突然之间我们开始了农耕生活，并由此形成了更大的社区。这意味着需要投身在农产品和食品上的人口大大减少，人们可以腾出手来做其他事情。最强大个人可以聚集周围其他人成为国王，被指定为共同信仰的领袖，或被推选为神职人员。

最终，大城市开始出现。一些人认为世界上最古老的城市是耶利哥，其历史可追溯至1万多年前。而另一些人则认为是埃利都，这是一座距今7500年的美索不达米亚古城，位于现在伊拉克的巴士拉附近。无论孰对孰错，这两个城市无疑都很古老。因为城市可以支持复杂的文明生活，所以随着这些城市的形成，成千上万的人聚集于此并定居下来。

凭借其重要的地理位置，埃利都城将三个古老的文明聚集在一起，形成了城市：北部的萨玛拉文化、以牧羊为生的闪族人文化以及世界上最古老的文明——苏美尔文化。正是苏美尔人带来了最早形式的货币。

苏美尔人发明货币，是因为他们过去的的生活方式被打破了。人类开始农耕生活，并建立更大的群体。农耕与定居生活极大地改变了人类的活动方式。以前，人们觅食、狩猎；现在，他们一起定居、耕作。

靠天吃饭自然就会造成丰年粮食满仓，而灾年粮食歉收的情况，因为没有一种制度能够鼓励农民以丰补歉。因此，人们需要建立一种新的体系。当时的宗教领袖——你也可以把他看作当时的政府——通过发明货币来解决这个问题。从货币发明初始，它一直就是控制社会和经济的手段。有钱的国家尊重经济，贫穷的国家则不然。

那么，祭司们如何让人们接受这个新信仰呢？答案是性。苏美尔人有两个神：战神和暴风雨之神巴力以及丰饶女神伊什塔尔。伊什塔尔让土地肥沃、庄稼丰收，并带来爱和愉悦。

这是苏美尔文化的关键：创造钱让男人们可以与伊什塔尔同享床第之欢。男人会去寺庙向祭司献上富余的收成。祭司们会把粮食储存起来，以备不时之需，确保能安然度过食物短缺的冬季，以及应对病虫害和干旱造成的庄稼歉收。作为粮食丰收的回报，祭司会给农民钱。共同的信仰有了新的价值形式：金属货币。

他们可以用金属货币做什么呢？当然是进行性交易。关于其运作的方式，希腊历史学家希罗多德写道：

这片土地上的每个女人都必须来到爱的圣殿里，与陌生男人性交……并由男人挑选……无论男人金钱多寡，女人永远都不能拒绝其要求，因为拒绝就是罪过，金钱的存在让这种行为变得神圣。性交之后，女人会在女神面前变得圣洁，才被准许回家。因此，这不是一种交易，而是一种通往伟大的方式。那些高挑美丽的女人很快就可以自由离去，而那些不漂亮的女人则因为无人挑选而不得不等待，其中一些人甚至要等上三四年。

当时，货币是神圣的，每个女人都要在生命中至少卖身一次。伊什塔尔的别名哈尔（Har）和霍拉（Hora），也是英文中表示妓女的两个单词“harlot”和“whore”的词源。这解释了为何妓女是世界上最古老

的职业，而会计紧随其后。为了维持一种新的共同信仰体系，货币被创造出来用于支持宗教和政府，使社会能够超量生产商品和作物。即使碰到连年的干旱，人们也能平稳渡过难关。

## 第三个时代：工业革命

工业革命的开始大致与蒸汽动力出现的时间相当。蒸汽时代有许多发明创造，其中令世界发生翻天覆地的变化的是蒸汽机。蒸汽动力替代畜力让船舶跨越海洋，火车穿梭各国，还让工厂获得热能和动力。19世纪晚期，电力和远程通信的诞生推动工业革命达到了高潮。从蒸汽机到电力，更为轻便的通信和电力设备取代了原来笨重的重型机械。人们从工厂向办公室的迁移，最终预示着工业革命的结束。

除开物物交换，货币作为价值交换的媒介已经存在了好几千年，确切地说，大约有4700年。在此期间，珠子、钱币、金银以及其他商品都曾被用作货币。最奇怪的要数太平洋的雅浦岛，直到现在，那里仍然使用石头作为货币。

可是，问题在于作为支付工具的石头、金银相当沉重，而且易被盗窃和抢劫。因此，正当工业革命全速前进之时，新的价值交换形式亟待出现。其实，在那之前就已经有了几项货币创新——在15世纪，美第奇家族的银行家就发明了贸易融资，而中国自7世纪起就已经开始使用纸币——但是在工业革命之前，它们都没能成为主流。

为了满足对价值交换新形式的需求，世界各国政府开始授权和许可银行开展交易业务。这些银行出现于17世纪，是有政府背书的实体组织，它们有足够的信用为储户留存价值。因此，银行是大多数经济体中最古老的注册公司。英国现存最古老的金融机构是由理查德·霍尔（Richard Hoare）于1672年创建的霍尔银行。英国最古老的大规模银行是巴克莱银行，于1690年上市。英国大多数的银行都有超过200年的历史，这非同凡响，因为根据韩国银行2008年的调查，全球拥有200年以上历史的公司只有5586家，其中大部分在日本。

作为大型实体企业，银行和保险公司之所以能够如此长久地屹立不倒，主要是因为它们是政府的贸易工具。它们得到了政府的支持和许可，是经济的命脉。此时还出现了一项重要的创新：在政府的支持下，纸币得以制造并迅速成为交易工具。

为了简化行业运作，纸钞和支票也被发明了出来，成为新兴生态系统的一部分。当时，这一定引起了不小的轰动。用一张纸而不是黄金作为支付凭证？但它并不像听起来那么离谱。这段苏格兰银行家委员会的摘录也许能为纸钞的流行释疑：

苏格兰银行是苏格兰第一家发行纸钞的银行。经《苏格兰议会法案》通过，苏格兰银行于1695年7月17日成立。在当时，同英格兰、荷兰、弗兰德斯或法国的硬币相比，苏格兰的硬币供应量不足且价值不稳定，所以大多数苏格兰人偏爱使用他国的硬币。由于缺乏足够的货币，苏格兰的贸易增长受到严重阻碍。当时的商人希望寻求更便捷的结算方式，他们是替代方案最强有力的支持者。

苏格兰银行当时被授予了为期21年的苏格兰境内的银行业务垄断权。该银行在1695年开业后，便立即着手扩大造币能力，并印发纸钞。

该想法最初受到了一些质疑。但是，在苏格兰银行兑现了“付款承诺”，并且人们发现纸钞比金属货币更方便后，纸钞的接受度自然就迅速扩大，其流通速度也加快了起来。随着这种方式从商人传播到其他群体，苏格兰成为首批选择使用纸钞的国家之一。

那支票簿的出现呢？英国支票与信用结算有限公司提供了一份具有参考价值的历史记录：

17世纪时，汇票就已经被用于国内支付以及国际贸易。后来，支票作为汇票的一种形式也慢慢发展起来。它最初被称作“提款通知书”，客户能用它提取存放在银行账户上的资金，并要求立即兑付……英格兰银行率先推出了印刷支票，第一张支票于1717年在伦敦格罗斯大厅开出。客户必须亲自前往英格兰银行，并从出纳处获得一个编号表格。表格填写完成后，必须经由出纳员授权后才可以用作柜台支付。这些表格被印在“支票”簿上以防欺诈。只有拥有存款余额的客户才能获得这种特殊的票据以及印刷的表格以便核实出票人是否为英格兰银行的客户。

欢迎访问：电子书学习和下载网站 (<https://www.shgis.cn>)

文档名称：《数字人类》[英]克里斯·斯金纳 著.epub

请登录 <https://shgis.cn/post/1006.html> 下载完整文档。

手机端请扫码查看：

