

数字人民币全面推广的思考与建议

◎ 张浩然

数字人民币便捷了公众的交易需求、帮助银行提高盈利能力、是人民币国际化最理想的助推器，但在实现全国范围内的全面推广仍面临着两个问题：一是缺乏完善的经济体系和政策制度的支持。二是相较于已有的数字支付工具，数字人民币欠缺具有竞争力和吸引力的优势。应进一步完善数字人民币相关的法律法规和制度体系建设；继续加强数字人民币的业务场景创新，将数字人民币与优化货币的政策目标相结合；加强对数字人民币的宣传力度，使数字人民币融入实体经济。

数字人民币是中国人民银行发行，由国家信用背书的法定数字货币。数字人民币的出现不仅解决了私有数字货币在交易成本、通货膨胀和安全性等方面存在的问题，还增强了消费者在线下应用场景中使用数字货币支付的可行性。2020年以来，数字支付的使用频率因为新冠疫情的出现在全球各地呈现爆炸式增长。在此背景下，顺势而生的数字人民币，必将搭上全球信息化和智能化的时代顺风车高速发展。

数字人民币的发展背景

数字人民币的诞生可以追溯到第一个数字货币的出现。2009年，世界上首个虚拟数字货币——比特币正式诞生。此后，各类基于区块链技术并具有去中心化特征的虚拟数字货币层出不穷。但由于比特币、以太坊等虚拟数字货币有缺乏信用支撑，不具备法偿性，以及价格波动剧烈等特性，世界上大多数国家到目前为止仍未认可这类数字货币的合法性。我国在2013年12月5日发布的《关于防范比特币风险的通知》中强调，比特币等数字货币在法律上不具有等同于货币的地位，在市场上不能也不应作为货币流通使用。^[1]在对市场上的私有数字货币制定法律法规之后，我国决定发行本国专属的法定数字货币，主动应对虚拟数字货币的出现对现有货币和金融体系的影响。

2014年，中国人民银行正式成立了法定数字货币研究小组，这是人民银行第一次从理论上践行数字人民币的可行性。2016年，中国人民银行数字货币研究所在北京成立并顺利完成数字人民币第一代系统的搭建。2017年，中国法定数字货币的研发试验工作由中国人民银行会同各大商业银行等相关机构共同开展。2019年数字人民币正式诞生，同年12月9日，中、农、工、建四大国有银行联手中国移动、中国联通、中国电信三大电信运营商，在人民银行的牵头下共同参与数字人民币在深圳、苏州、雄安新区、

成都等多地的试点项目。^[2]首批试点项目成功开展之后，更多的数字人民币试点工程也先后在全国各地展开。数字人民币开始投入使用的消息在网络媒体上广泛宣传，引发了群众的热烈讨论和高度关注。之后，数字人民币在全国的推广速度不断加快，不仅覆盖了越来越多的城市，其应用场景和模式也在不断增加。截至2022年8月31日，数字人民币已经在全国15个省（市）建立试点并发行，其中参与交易的商户门店超过560万个，累计交易金额达到1000.4亿元，累计交易笔数超过3.6亿笔，我国的数字人民币在发行初期已经取得了阶段性胜利，成为了世界交易量最大的官方法定数字货币。^[3]

数字人民币的广泛优势

（一）消费者的便捷工具

从社会群众的角度出发，数字人民币的最大优势是便捷了公众的交易需求。数字人民币打破了支付行业的壁垒，满足了消费者多元化的支付需求，实现了财富在银行账户和各种支付工具中的自由流通。目前主流的数字支付方式会受限于使用载体，如微信、支付宝需要在智能手机上下载应用方可使用，然而数字人民币则可以直接通过IC卡、“老人机”等工具实现快捷支付，无需依托具有复杂操作的终端设备和应用软件，最大程度让公众享受数字支付的便捷性。除此之外，数字人民币还改善了极端条件下的支付能力。数字人民币独有的“双离线支付”让交易双方在无网络信号或其他极端条件亦可正常交易。数字人民币通过最尖端的科技手段最大程度地带给消费者们便捷体验。

（二）商业银行的盈利助手

从银行行业的角度出发，数字人民币可以帮助银行提高盈利能力，为客户提供更高质量服务。数字人民币的发行将帮助商业银行降低现金收付、运输、存储等方面的运营成本，节省点钞、鉴伪等人力时间成本，从而提高商业银