

行的盈利水平。同时，数字人民币还可以帮助商业银行准确挖掘客户的需求。数字人民币从发行、流通、存储、投资、跨境交易等各个环节产生了大量有效数据，商业银行可以根据这些海量数据对客户进行分析，提高银行对客户的信用评估能力，精准挖掘客户的潜在需求，从而提供营销和优质服务。

### （三）宏观战略的着力点

中共二十大报告提出，要有序推进人民币国际化。<sup>[4]</sup>而数字人民币正是人民币国际化最理想的助推器。数字人民币是人民币跨境支付系统全面建成的重要拼图。人民币跨境系统在数字人民币的助推下将更高效利用境内外金融市场，为国家财政储备配置全球金融资源，并为应对SWIFT制裁等极端情况提供备选方案。除此之外，数字人民币还将帮助政府提升宏观货币政策的影响力和控制力。在充分利用区块链技术和云计算技术的过程中，数字人民币可以方便获取交易过程中所产生的信息，这将有助于央行等监管部门把握金融市场形势和动态，从而及时应对突发情况，识别潜在风险。最后，与现有的数字支付方式相比，数字人民币交易将更具透明性和安全性。数字人民币的每一笔交易都具有高度的可追溯性，在相关部门取得法律文件后，可对资金流向进行追溯核查和拦截。这为全国范围内网络诈骗和跨境洗钱等犯罪活动的防范和打击提供了有力的信息支撑。

## 数字人民币当前面临的问题

目前数字人民币距离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。

数字人民币作为由国家正式发行的新型数字货币，与本国金融体系和社会经济密切相关。要想使其顺利推进，在现有的国家金融体系内安稳着陆，必须依托于完备详细的政策制度。然而，目前关于数字人民币的相关政策制度覆盖面有限，细节之处仍待进一步完善。因此，构建央行与支付机构的联防联控保障体系，加强对数字人民币全生命周期的监管和风险控制，确保现有金融系统的安全稳定就显得格外重要。此外，数字人民币大规模推广后可能会出现的一些问题，如离线支付的安全问题、恶意兑换和垃圾交易所带来的数据问题，以及其他目前难以预见的风险，对此政府应具备面对突发情况的意识并做好充分准备。

相较于已有的数字支付工具，如手机银行、微信、支付宝等，目前数字人民币的竞争优势略显不足。比如微信、支付宝以及手机银行都有各种利息产品和财富投资功能，用户可以运用存入其中的余额购买金融产品从而收获一定的利息。他国的官方数字货币，比如瑞士的e-krona，也会对基于账户的储蓄支付一定利息。<sup>[5]</sup>然而目前数字钱

包中的数字人民币仅支持基本的支付操作，并不具备财富增值的功能。数字人民币核心功能的缺乏可能使其对消费者的吸引力有限。另外，根据中国支付清算协会《手机支付用户2021年问卷调查报告》的数据显示：网购支付使用微信、支付宝和云闪付的比例分别为89.3%、81.3%和75.4%。商场、超市、实体店等在线下支付的占比分别为88.4%、88.5%和80.5%。<sup>[6]</sup>由此可见，绝大多数消费者已经习惯使用市场上的主流数字支付工具，吸引群众改变已有的支付方式将面临极大困难。因此，缺乏核心竞争优势的数字人民币如何在实现全国推广后，和微信、支付宝、手机银行等支付工具竞争并且增加自身的客户粘性是数字人民币面临的另一大挑战。

## 关于数字人民币实现全面推广的建议

针对以上的问题，笔者在此给出以下几点建议。首先，应当进一步完善数字人民币相关的法律法规和制度体系建设。针对使用数字人民币可能出现的所有权转移、数据信息使用、隐私保护、反洗钱、预防犯罪和外汇管理等问题，国家应制定完善的规章制度和流程规范。<sup>[7]</sup>完备的体系制度是数字人民币成功推广的前提。

其次，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。北京冬奥会期间，数字人民币支付的运用场景超过40万个，覆盖了食、住、行、游、购、娱、医七大领域需求。消费者可以在冬奥区域内运用APP或硬钱包方便快捷进行数字人民币支付。冬奥会的数字人民币试点向公众展示了数字人民币的安全便捷，同时也引发了对更多应用场景的思考。从冬奥会的应用场景出发，政府可将数字人民币的使用场景从居民日常消费延伸至发放补贴、发放贷款、转移支付等场景中去，使政策性财政支出通过数字人民币的方式直达企业和个人，显现数字人民币的精准定位能力。这将有助于产业扶持、促进消费、精准扶贫等政策的实施，从而推动金融更好地服务实体经济。

最后，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。一方面，各地方可以加强对数字人民币优势的宣传，使大众对数字人民币的广泛优势充分了解，引导公众接受数字人民币并且逐渐主动改变支付习惯。另一方面，可以通过降低数字人民币的使用门槛增加用户基数，比如除智能手机外，让数字人民币的支付载体扩充到老人机甚至IC卡上，使老人、学生也能简单便捷接触数字人民币。此外，政府可以将数字人民币接入更多与老百姓生活高度相关的生活场景，如话费充值、水电费缴纳、地铁公交支付等生活场景中，为数字人民币的使用创造机会。再者，政府还可以通过全新的数字人民币特色支付方式，比如让消费者接受“一碰即付”的硬件钱包等来增加数字

（下转第79页）