

数字人民币的相关推广方式研究

王昊冉 刘佳丽 吕津 徐碧嘉
(闽南理工学院经济与管理学院, 福建石狮 362700)

摘要: 数字货币是时代发展的必然产物, 对此我国已设立多个试点地区, 采用中央银行与商业银行相结合的方式, 利用区块链等科学技术推动数字人民币发行。基于调查了解大众对数字货币认识较少, 随着无纸化货币时代的到来, 在政府政策、宣传力度和地区认知程度不同等因素的影响下, 大众受便利性吸引, 被安全性掣肘。针对大众对数字人民币的了解与需求, 对政府提出加强宣传工作、扩大试点范围、建立监管机制、完善法律法规和注重隐私保护等建议。

关键词: 数字货币; 政策; 推广

我国从 2014 年就开始研究法定数字人民币, 包括美日西欧等全球其余多国央行数字货币的入局, 使全球央行数字货币的研发和推广迫在眉睫。我国目前已在少数试点地区进行数字人民币的试点推广。为了更好地更快的普及数字人民币, 对此我们进行了问卷调查以及线下的走访调查。通过收集回来的数据简单分析了目前数字人民币推广时所遇到的问题, 以及如何解决问题。

一、数字货币的研究背景

近些年来, 伴随着我国科技迅速发展, 在电子商务迅速普及下, 移动终端设备的普及率也快速提升。中国在发行和设计央行数字货币方面走在世界前列。众所周知, 我国的第三方支付位于世界前列, 这为数字货币提供了良好的发展平台, 为我国数字货币的发展奠定了良好的基础。2014 年伊始, 我国就已经开始研究(法定)数字货币, 并一直在积极筹备央行的数字人民币。2015 年, 我国就开始深入探讨研究了数字货币在我国开展的可行性。研究的问题包括: 数字人民币如何运行, 以怎样的方式运行, 还有对于数字人民币相关的法律法规问题的研究, 以及数字人民币全面普及之后, 对我国货币主权, 以及我国货币在国际上的影响。经过了 2016 年和 2017 年两年的充分准备与研究探讨, 我国终于在 2017 年年末, 由中央银行主导, 中国农业银行、中国工商银行等配合, 开始了对数字人民币各个体系的具体研发。并逐步在 2019 年公开了数字人民币的研究进程, 在 2020 年通过决定, 开始在深圳、苏州、雄安新区等不同城市进行试点发放数字人民币。至此, 数字人民币走进了大众的视野之中。为了 2022 年冬奥会做准备我国也在冬奥会举办场地的周边进行试点, 让其周围居民提前了解数字人民币。2022 冬奥会的举办为我国的数字人民币推广、发行和落地创造了良好的实验场所和发展机遇。

简单来说, 数字人民币是法定货币的数字化形式, 数字人民币作为时下热点, 对国家及人民的经济生产、生活和流通都有着举足轻重的影响。为此, 我们对数字人民币的应用前景和影响因

素进行研究。

二、我国数字人民币的研究现状

(一) 关于央行数字货币结构框架的研究

姚前(2018)在《数字货币的前世与今生》中总结了区块链技术的三个优点和五个缺点与发展方向。他指出央行数字货币体系可具体分为两类: 一元体系和二元体系。前者是指中央人民银行直接面向公众发行数字货币, 后者在国际上也被称为双重架构。二元体系在流动过程中增加了商业银行的参与环节, 由中央银行主导发行, 商业银行要向公众提供相应的数字人民币相关的服务, 如法定数字货币存取和消费等, 并与央行一同推动法定数字货币的发行和维护流通体系的正常运行。范一飞(2020)也在《中国法定数字货币的理论依据和架构选择》一文中指出数字货币的出现和发展是历史发展的必然结果, 同时列举出法定数字货币的运行对技术要求非常严格, 必须依靠强大的技术支持才能保证其运行过程中的安全性, 其中一项重要技术是密码算法。法定数字货币必须中心化或部分中心化, 以保证效率和安全, 因此在此领域技术的创新与改造显得格外重要。孙建国等在《区块链技术与央行数字货币的发展》一文中提到区块链技术并不是央行数字货币必须的技术, 但是依旧不可否认区块链技术仍然是央行数字货币最具有优势的备选技术。

(二) 大众对于数字人民币的了解程度

经调查显示: 受教育程度越高的人, 对于数字人民币的了解越多。试点地区的群众仅仅有 4.8% 使用过数字人民币。但是被调查群体表示都有听说过数字人民币, 但是还没有去深入地了解过数字人民币, 对于数字人民币持观望态度。

(三) 数字人民币的特点

数字人民币是我国的法定货币具有法偿性。其进程对我国积极主动应对数字货币的发展以及现有货币和金融体系有重大影响和意义。我国在发行数字人民币方面, 采取的方式与纸币的双层

发行模式相同，都是采用中央银行与商业银行结合发行。具有全程留痕、不可篡改、可追溯性、共识机制等特点。

三、影响数字人民币推广与应用的因素

（一）需求催生数字人民币研发

尽管国家早就在2014年就提出了数字人民币这个概念，但是时至今日，数字人民币也仅仅是在少数试点地区随机抽取发放。而随着信用卡及第三方电子支付技术的不断发展，人们更多地选择在移动端进行电子资金的结算，而使用现金的次数在不断减少，对纸钞硬币的需求越来越少。仅有极少数人对现金的需求大。在调查中，群众认为第三方支付对数字人民币的使用影响大占比达68%，日常生活中仍旧会使用纸币的群众不足1%。近些年来，移动支付热潮到来，数字无纸化货币的时代即将到来。

（二）不同地区的认知程度差异显著

不同地区的居民对数字人民币的了解程度有显著差异，且不同地区的居民对数字人民币与第三方支付区别的了解程度差异大。因为目前数字人民币还处在研发阶段且只在少数地区进行试点，没有大面积推广和使用，所以在试点地区的群众比非试点地区的群众的了解程度更高。而试点地区的群众有使用过或者身边人使用过数字人民币，比非试点地区的群众更加了解数字人民币与第三方支付的区别。

（三）政府推广力度对数字人民币发展影响大

政府是否大力推广数字人民币是其能否快速发展的关键。在调查中发现，大众认为政府推行力度对数字人民币发展的有影响的占比达到77%。因为目前我国推广数字人民币的主要目的，是希望数字人民币能够代替现金的使用，而不是单纯地通过第三方支付软件来支付。

（四）应用时的便利性和安全性影响使用意愿

根据调查显示，在影响使用数字人民币的因素中，选择“便利性”占比高达95%，“安全性”占比也达到了87%。一方面，在日常生活中使用纸币和硬币时，往往不易携带和储存，而且容易破损或丢失，造成了很多不便，甚至有时还会收到假币而受到损失。另一方面，在使用第三方支付软件时，如果手机信号不好或没网络，将无法进行支付。当今，人们使用第三方平台支付后，有些平台会追踪并获取大量用户的账户信息、交易信息、信用信息等，让人们对个人信息安全非常担忧。

（五）人们希望使用权益得到保障

就像第三方支付刚开始普及时大众对于它的态度，许多不知情的群众对其保持观望的态度。国家想要普及数字人民币就还需要保障使用者的权益。当前，随着数字人民币在试点地区的发

行，普通群众对其的参与热情也不断提升，在部分普通群众还对数字人民币的具体内容以及使用方法缺乏了解，但是又好奇想积极参与到数字人民币的使用中去。数字人民币良好的发展趋势也吸引了一些不法之徒的出现，他们“借用”数字人民币的名义在公开资产平台开展一系列的交易活动，通过诱导人们点击有关“数字人民币”链接来获取利益，导致群众出现信息泄露和财产损失的情况。所以在调查中，有96%人们希望能保障使用者的权益。

四、政府推广数字人民币的对策

（一）加强宣传工作，扩大试点范围

在宣传数字人民币方面，国家通过微信小程序、新闻联播等不同的平台扩大宣传的范围以及方式，借数字货币之手普及我国的数字人民币，也可以很好地通过对比的方式来区别数字人民币与其他数字货币的区别。大众或出于各方面不同的原因担心数字人民币的使用方式是否完善，进而对数字人民币使用产生抵触的情绪，影响数字人民币的推广和普及。政府则需要不断地扩大试点地区和银行机构的范围，将更多的经济欠发达地区、内陆地区、中小银行及第三方支付机构纳入试点，使其能够发挥其自身的优势，扩大宣传的广度和深度，让更多的群众尤其是全国不同地区与人口密集的区域的人们加深对数字人民币的了解，积极地参与到数字人民币使用当中去。将数字人民币相关知识纳入金融知识进万家宣传活动之中，组织金融机构深入人口密集地区开展广泛的宣传活动。同时地方各级人民政府等官方渠道可以利用广播、电视、报刊等各种媒体做好宣传的配合工作，同时也要加强社区宣传，使数字人民币真正家喻户晓，深入人心。通过多种不同方式的宣传，以达到逐步减少数字人民币在推广过程中，减少群众存在的各种疑虑的问题，让广大群众能真正自愿接受并积极主动去使用数字人民币，同时掌握数字人民币防假识假的辨别能力，共同维护数字人民币的正常流通，一起为数字人民币的推广和发展奠定坚实的基础。

（二）建立监管机制，完善法律法规

坚持在中心化管理模式的基础上，建立有关数字人民币的新型的监管机制，保证数字人民币的可靠性和稳定性。健全现有的法律制度，充分发挥数字人民币在货币政策中的优势，以维护金融体系有序的稳定和经济持续的健康发展。健全数字时代下的的中央银行机制监管准则，进一步为数字人民币的发行和流通以及使用和监管提供制度支持。立法部门要根据数字人民币的基本使用准则制定相关法律法规，保证数字人民币使用时的有法可依、有法可循。要完善相应的监管框架，相关部门可以通过对传统货币的监管框架进行调整和完善，将新型监管元素加入已有框架，

更好地迎接数字人民币带来的新挑战。相关部门也可以在已有监管框架下引入穿透式监管,借助穿透式监管的优势打破行业监管壁垒,防止各类不同金融风险的发生。因此,对于数字人民币的监管,要做到始终重视,还要不断的提升相关监察机构的监管能力,确保其监管的信息具有时效性。利用穿透式的监管可以进一步把控制数字人民币的来源、运用及其去向,精准识别存在的金融风险,不断提高金融穿透监管的能力。

(三) 注重隐私保护,保障支付安全

在针对数字人民币的使用安全方面,政府应当不断地去升级其安全保护性,通过大量的实践去掌握其的不足之处,从而进一步地通过技术创新来提高消费者使用时的安全性。在技术安全性方面,要防范不法分子私自开发数字钱包,威胁现有的货币秩序,造成严重的信息泄露风险和社会问题。央行应加大对数字人民币的完善力度,尤其加强对新兴的区块链、数字加密等技术的投入。在消费者使用数字人民币的同时,也必须要保护消费者的个人隐私问题。通过各方面的技术做到用户交易过程不被不法分子所知,以此来进一步地保护使用者的合法权益。这样才可以使数字人民币更快地推广与普及,也更快地能被大众所接受。

(四) 加强开放合作,拓宽应用场景

引导国内各类企业助力数字人民币发展,加强与国外相关企业的交流与合作。运用好不同龙头性企业对于数字人民币的推广,在自己企业所在的领域里做好带头作用,央行应变更“一刀切”的禁止措施,要注意释放民企在推广央行数字人民币的数字人民币方面的潜力,如利用支付宝和微信支付所拥有的广大用户基础,助力推广数字人民币在现实经济生活之中的应用环境。积极构建基于本国法定数字货币的跨境支付体系,通过近些年我国在国际舞台上活动的身影,抓住丝绸之路经济带和 21 世纪海上丝绸之路的 65 个不同国家和地区,去构建一个数字人民币在不同国家的应用场景,为数字人民币的国际化打下坚实的基础。积极探索数字化、信息化时代的应用场景借助物联网等新兴技术为数字人民币的发展提供支持。物联网技术未来会成为数字人民币应用过程中很重要的技术,包括双离线支付、可穿戴硬件钱包等这些都与物联网技术发展息息相关。

参考文献:

- [1] 夏玮屿. 关于构建数字人民币发行法律基础的相关问题研究 [J]. 现代金融, 2021 (11): 6.
- [2] 王茜, 杨天宇. 数字人民币发行相关问题探讨 [J]. 吉林金融研究, 2021 (11): 1.
- [3] 李静茹. 央行法定数字货币的发行对我国商业银行的影响

及对策建议 [J]. 商业 2.0 (经济管理), 2022 (2): 3.

- [4] 邢尧. 比特币交易网络的去匿名化技术研究 [D]. 东南大学, 2017.
 - [5] 吴桐, 郭建鸾. Facebook 加密货币 Libra 的经济学分析: 背景、内涵、影响与挑战 [J]. 贵州社会科学, 2019 (09): 144-152.
 - [6] 贺欢, 胡成耀, 孙成洋, 等. “开启货币新时代”——基于移动支付背景下的数字人民币认可度调查.
 - [7] 姚前. 数字货币的前世与今生 [J]. 中国法律评论, 2018 (06): 169-176.
 - [8] 范一飞. 中国法定数字货币的理论依据和架构选择 [J]. 中国金融, 2016 (17): 10-12.
 - [9] 孙建国, 王亚杰, 施义德. 区块链技术与央行数字货币的发展 [J]. 智慧中国, 2020 (08): 60-63.
 - [10] 李拯, 唐剑宇. 比特币、Libra 和央行数字货币的比较研究 [J]. 中国市场, 2021 (07): 13-17.
 - [11] 彭绪庶. 央行数字货币的双重影响与数字人民币发行策略 [J]. 经济纵横, 2020 (12): 77-85.
 - [12] 周金黄. 央行数字货币的发展态势及适用环境 [J]. 当代金融家, 2021 (02): 94-97.
 - [13] 王炜, 张舒媛, 张婷. 中央银行数字货币的国际经验借鉴 [J]. 黑龙江金融, 2021 (2): 2.
 - [14] 陈诚. 数字人民币助推企业向“互联网+财会”模式转型 [J]. 中国石化, 2021 (4): 3.
- 基金项目: 创新训练项目“数字人民币的推广对策研究”(202112710009)。

作者简介:

- 王昊冉(2000-), 男, 汉族, 内蒙古自治区呼和浩特市人, 闽南理工学院 19 级经济学专业, 学生, 本科, 研究方向: 互联网金融。
- 刘佳丽(1990-), 女, 汉族, 湖南邵阳人, 闽南理工学院, 研究生, 讲师, 研究方向: 互联网金融。
- 吕津(1957-), 女, 汉族, 吉林长春人, 博士, 教授, 研究方向: 产业创新和产业发展。
- 徐碧嘉(2001-), 女, 汉族, 福建省泉州市, 闽南理工学院 19 级经济学专业, 学生, 本科, 研究方向: 互联网金融。