

## 数字人民币

的推广仅仅停留在红包层面，显然不是长久有效的办法，要想真正拉动新用户并维持用户活跃度和粘性，还是要靠拥有丰富场景的互联网平台。

撰文 | 张浩东

出品 | 支付百科

近日，数字人民币APP（试点版）迎来了 iOS 版 1.0.12 更新，更新日志显示，数字人民币支付服务升级，钱包添加银行卡，随用随充更便捷。

更新完成后，登录数字人民币APP会有服务升级提示，显示为了更好地提供数字人民币服务，改进支付体验，钱包服务进行了升级。

如果用户的钱包已关联银行卡，付款时余额不足的（包括在商户使用子钱包付款），将自动从已关联银行卡充钱到钱包并完成支付，充钱金额为当笔支付需要补足部分。

关联多张银行卡的，将按照银行卡顺序尝试充钱，如果用户不希望使用该服务，可以在“钱包管理” - “银行卡管理”中关闭。

自上线以来，数字人民币APP（试点版）已经经历了多次版本的更新和迭代，在此前的版本更新中，包括人脸识别功能、无障碍服务、找回登录密码流程等方面都得到了优化和改善。

数字人民币APP（试点版）下载量越来越多，反映出目前使用数字人民币的用户在不断增加，但数字人民币当下还面临着使用人数多但使用频率低的问题。

题。

## 01

### 城市、场景遍地开花

实际上，今年以来，数字人民币的成果遍地开花，无论是试点地区还是场景，都在迈入纵深化阶段，数字人民币的研发和应用为我国数字经济发展按下了快进键。

今年3月份，人民银行召开数字人民币研发试点工作座谈会，在前期试点地区基础上，人民银行增加天津市、重庆市、广东省广州市、福建省福州市和厦门市、浙江省承办亚运会的六个城市作为试点地区，试点范围再次扩大。

数字人民币第三批试点城市公布后，多个试点城市纷纷推出数字人民币红包活动，以红包优惠的形式促使用户使用数字人民币钱包进行日常的支付和消费。

前不久，央行还吸收了兴业银行作为指定运营机构，兴业银行成为继工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、招商银行、网商银行（支付宝）、微众银行（微信支付）之后的第10家数字人民币运营机构。

今年7月份，人民银行货币政策司司长邹澜介绍，上半年人民银行按照“十四五”规划要求，会同各参研机构，在试点地区政府的大力支持下，扎实稳妥推进数字人民币试点测试。

截至今年5月31日，15个省市的试点地区通过数字人民币累计交易笔数大约是2.64亿笔，金额大

约是830亿人民币，支持数字人民币支付的商户门店数量达到456.7万个。

此外，作为法定数字货币的数字人民币，还被应用到共工交通、工资发放、公积金贷款等多个方面。广州10条公交线路试点开通数字人民币付款码直接支付乘车费用的功能，多个城市机关人员部分工资以数字人民币的形式发放，厦门住房公积金中心发放了全国首笔数字人民币住房公积金贷款。

## 02

### 兼具移动支付与现金优势

有调查显示，由于体验上的相似性，很多用户误认为数字人民币是和微信支付、支付宝同类型的工具，导致很多用户下载数字人民币APP后，打开率并不高。

数字人民币其实是一项重要的基础性金融创新，具有“金融普惠”的特性，其用意在于维护金融稳定，对于更早成熟的移动支付，两者本质上还是有比较明显的区别。

近年来，洗钱、恐怖融资等违法犯罪活动频繁发生，给金融稳定带来了一定的风险，再加上用户又离不开数字化时代的“现金”以及现金管理和流通成本等原因，推动了数字人民币的诞生。

从账户逻辑上来看，数字人民币是钱包里的“钱”，而微信支付、支付宝等在线支付方式是“钱包”，数字人民币和微信支付、支付宝等在线支付方式不存在竞争和取代的关系。

此外，数字人民币没有实体形态，是运用新技术对M0的数字化，与纸钞、

硬币等价，通过电子支付来完成交易，且有国家信用背书，安全等级更高。

另一方面，数字人民币具有实物人民币的支付即结算、匿名性等特点，是数字化经济发展的需要，也是对现有电子支付体系的补充，满足了个人匿名支付需求。

在大数据时代，用户对个人隐私更加重视，即便如今以移动支付为代表的电子支付成为主流，但还有不少用户出于保护个人隐私的考量，选择现金支付和交易，而

数字人民币兼具了现金和电子支付的优势，有移动支付便利性的同时，还充分尊重了用户隐私与个人信息。

## 03

### 互联网平台成主要入口？

从2019年底试点测试，到现在的15个省市23个地区，数字人民币的应用场景已经涵盖了生活缴费、零售商超、交通出行、消费、政务服务等领域。

为了推广数字人民币，全国多个城市发放了数字人民币红包，消费满减红包一直“撒不停”。作为最早发放数币红包的城市，深圳在今年4月份和5月份，又分别发放了两轮数字人民币红包。

可以看到，红包和消费券是目前推广数字人民币的主要玩法，这种形式也是一举多得。既能促进消费市场的回暖，又能进一步增加用户使用数字人民币的黏性。

在数字人民币加速普及的趋势下，多家互联网机构都加入到支持数字人民币的行列中，将数字人民币支付逐步扩展到自身生态中，与数字人民币做好协同，还与银行联手开启优惠满减、立减和支付返现等优惠，成为了用户接触

和使用数字人民币的主要入口。

截至2021年末，已有50余款第三方互联网平台支持可选数字人民币进行消费交易，并且这一数量还在继续增加，互联网平台的接入，对数字人民币的推广有不小的助力。

一方面，微信支付、支付宝等平台在城乡广泛使用，具有网络效应，用户对微信支付和支付宝有了支付习惯和路径的依赖，在微信支付、支付宝钱包里增加央行货币，无疑能提升数字人民币的交易频率，用户使用起来也更加方便和适应。

另一方面，如果数字人民币的推广仅仅停留在红包推广的层面，显然不是长久有效的办法，要想真正拉动新用户并维持用户活跃度和粘性，还是要靠拥有丰富场景的互联网机构。

## 04

### 微信支持数字人民币

数字人民币研发以来，互联网平台对数字人民币一直在进行不断的探索，比如腾讯在2018年就深度参研数字人民币项目，参与设计、研发、运营等多个环节，为数字人民币项目落地提供了支持。

除了早期参研外，微信目前已经分别参与了深圳、杭州两轮数字人民币红包的发放，为政府定制红包发放小程序，4月份深圳1500万元数字人民币红包就是通过微信小程序“数字人民币红包助手”发放。

同样在今年4月份，微信支付已全部已落地试点地区支持数字人民币支付。

用户只要在数字人民币账户内开通微众银行钱包并进行实名认证，保持开通钱包手机号与微信一致，实名信息与微信支付保持一致，就会在微信“钱包”、“支付扫码”页面看到显著的数字人民币入口，用户能管理钱包，看到自己的钱包余额、钱包的子钱包和交易记录。

为了配合第三批试点及数字人民币推广。微信在当时推送了数字人民币开通指南的朋友圈广告，并在微信“搜一搜”设置了“数字人民币使用指南”，方便用户查询使用。

今年6月份，杭州发放200万数字人民币红包，再次选择与微信合作，利用“数字人民币红包助手”开展活动并领奖，将地方政府发放数币红包与数字人民币APP之间线上化全打通，助力数字人民币应用生态的完善。

今年7月份，腾讯进一步开放自身产品与数字人民币的融合，多款产品接入数字人民币支付，当月，腾讯视频过安卓客户端发放5万个，单个价值10元的数字人民币红包。

种种动作表明，以微信为代表的互联网平台，利用自身场景和流量，全面支持数字人民币的推广，微信是一个拥有12亿用户的庞大生态，显著位置的接口开放本身即能帮助数字人民币扩量扩容。

通过互联网平台的助力推广，还延伸了数字人民币的服务触角，相比完全依靠优惠拉动钱包数量来说更加稳健，且具有长尾效应。对于数字人民币而言，只有形成实际的转化，才达到了数字人民币推广的最终目的。