

中国数字人民币试点分析（B）

肖筱林、李汶倪

案例摘要：近年来，中国电子支付尤其是移动支付以其便捷高效的服务效率被社会广大消费者接受，由此产生的支付产业呈蓬勃发展趋势。根据现阶段支付产业格局，本文就 DC/EP 支付特点以及 DC/EP 同市面主流第三方电子移动支付的关系进行了阐述。数字人民币发展趋势明朗，人们关心未来数字人民币是否会取代现金，或者数字人民币能否跟现金长期共存？针对这些问题本文根据试点城市运行情况以及数字人民币的支付特点从利弊两方面对上述问题进行了简要分析。未来，数字人民币顺利推行还将遇到哪些挑战？中国人民银行能否与关乎民生的网络平台合作？DC/EP 能否走向国门？这些问题将带给读者无限思考……

关键词： 数字人民币、DC/EP、支付产业、移动支付、第三方支付

引言

近年来，中国经济逐步由高速增长阶段向高质量发展阶段转变，以数字经济为代表的科技创新成为转型过程中的重要驱动力，随着大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网等数字科技的快速发展，中国电子支付尤其是移动支付为社会公众提供了便捷高效的零售支付服务，在助力数字经济发展的同时，也培育了公众数字支付习惯，由此产生的支付产业呈蓬勃发展趋势。

不少国家和地区的中央银行或货币当局紧密跟踪金融科技发展成果，积极探索法定货币的数字化形态，法定数字货币正从理论走向现实。2017 年末，中国人民银行开始组织商业机构联合开展法定数字货币^a研发试验，截

本案例由北京大学光华管理学院肖筱林教授、北京大学管理案例研究中心研究员李汶倪根据二手资料编写。案例仅用于课堂讨论，而非决策或活动是否有效的证明。

本案例版权归北京大学管理案例研究中心所有，如申请使用本案例请联系：casecenter@gsm.pku.edu.cn。未经北京大学管理案例研究中心授权许可，禁止以任何方式复制、保存、传播、使用本案例或者案例正文中的任何部分。

Copyright©2020 北京大学管理案例研究中心

^a 法定数字货币以下简称数字人民币或者 DC/EP，缩写按照国际使用惯例“e-CNY”。

止到 2020 年 10 月份，已初步形成包括北京、上海、深圳等 “10+1” 个试点城市的格局。

经过一年多的试运行，数字人民币在多地试点取得一定的成果：应用场景形态呈现多样化，覆盖了生活缴费、餐饮服务、交通出行等日常小额支付领域；各家商业银行也在数字人民币业务过程中展现自身亮点，未来，数字人民币落地场景可能会更加丰富。

一. 现阶段 DC/EP 在试点城市的使用场景

（一）政务服务领域

雄安：人民银行石家庄中心支行联合雄安新区管委会共同主办了数字人民币红包兑换活动。共面向雄安新区社会公众发放了总金额 300 万元的数字人民币红包。300 万元红包提前兑换完毕，累计兑换数字人民币红包达 6 万个，带动消费近 900 万元。

成都：为响应“数字人民币”国家战略，四川省级住房公积金管理中心联合建设银行成都锦城支行成功开展数字人民币试点工作。近日，住房公积金管理中心使用数字货币顺利完成住房公积金提取业务，为缴存职工提取住房公积金 25.18 万元，是四川省住房公积金行业首笔数字货币资金交易，为数字货币在公共服务领域的应用积累了有益经验。”

西安：百余种扶贫产品上线“智联机关”移动服务平台，所有产品均可用数字人民币购买。西安自承担试点工作以来，陆续开展了雁塔区面向万名防疫医护人员和志愿者发放数字人民币消费红包、高新区“喜迎十四运支付惠民生”主题宣传、周至县楼观镇猕猴桃产业数字人民币支付场景试点等特色鲜明。

北京：北京市丰台区财政局继首笔“教育收费”非税收入数字人民币收缴业务顺利缴库后，区财政局又实现了“文物保护单位门票收入”非税项目的数字人民币上缴财政专户的场景落地。近日，一位参观卢沟桥旅游区的游客，通过设立在景区售票处的丰台区财政局数字货币钱包 POS 机，成功购买了面值为 20 元的景区门票，并实时划转至区财政非税收入专户。

长沙：上半年，长沙已在试点地区率先实现支持数字人民币民营加油站支付、燃气费支付、无人智慧零售店支付、发放涉农财政补贴场景等多项创新应用。

青岛：7 月 24 日，全国首个以数字人民币命名的展示体验中心——青岛市数字人民币展示体验中心在青岛金家岭金融区正式落成。青岛市数字人民币展示体验中心以影像、图文、实物等多种形式，串联展现了货币的演变进程。展厅内还重点展

示了数字人民币在我市试点推广的应用，包含工、农、中、建、交、邮储六家数字人民币运营机构开展数字人民币试点工作的重点推广领域、硬钱包产品展示，数字人民币在公共交通领域的车载机、地铁闸机，在民生消费等领域应用的硬币兑换机、远程医疗设备、自助购物机、文旅景区自助购票等设施设备的展示体验，以及倡导低碳绿色出行和健康中国理念的“青碳行”App 等数字人民币创新产业应用案例。

除了试点区域之外，国家电网“电 e 宝”正式登陆数字人民币 APP，完成与央行子钱包推送功能的打通。子钱包推送功能上线后，用户在 APP 内线上交电费时无需跳转银行钱包界面，可直接在原界面完成数字人民币电费支付。目前，该项业务已向国家电网公司经营区域内包括雄安新区、苏州、成都、上海、西安、大连、长沙、青岛、冬奥会场景 9 个试点地区全面放开。除了线上交费方式外，国网雄安金融科技集团也已完成数字人民币扫码交费业务在线下落地应用，可赋能营业厅电费坐收以及社会化电费走收业务。

在 2021 年中国国际服务贸易交易会上，首次设立数字人民币展区，“一站式”呈现数字人民币的最新进展。9 月 3 日，在展会现场，许多观众开通网商银行的数字人民币钱包后，通过刷脸支付的方式在自动饮料售卖机上使用数字人民币完成购物。

（二）公共交通领域

数字人民币的试点应用逐渐拓展，成都、苏州、北京的地铁相继支持数字人民币的购票支付方式，公共交通领域显然成为了数字人民币的一个典型应用场景。例如，8 月 2 日北京对于已下载“数字人民币 APP”的乘客，可在车站现场的人工售补票处、自动售票机、自助补票充值机等处，使用数字人民币办理业务。使用数字人民币购票的流程与微信、支付宝类似，分为扫码和亮码两种形式。对于已开通数字人民币及“亿通行”子钱包的乘客，可通过亿通行 APP 使用数字人民币进行线上业务办理。

深圳：由龙华区工业和信息化局牵头，中国农业银行深圳市分行联合深圳市现代有轨电车有限公司，正式启动数字人民币在“交通出行-有轨电车”领域试点的应用工作。开通数字人民币农行钱包且手机定位在深圳的用户，在 8 月 10 日至 12 月 31 日期间，报名参与即可领取 20 元出行津贴，还可另外参与抽奖一次，有机会获得 300 元、50 元、20 元的出行津贴。出行津贴将以数字人民币红包形式发放，可在龙华有轨电车内使用数字人民币 APP 付款码付款时抵扣车资使用。

长沙：交通银行湖南省分行针对长沙市民围绕公共交通出行发放了 400 万元的数字人民币红包。此次交行发放的红包并不是通过“摇号抽签”的形式，而是“先