

# 推广数字人民币 升级金融服务新生态

吕芙蓉

北京市商业学校, 北京 100029

DOI: 10.61369/VDE.2026010004

**摘要 :** 在数字经济深度发展与金融强国建设的双重背景下, 数字人民币作为我国法定数字货币, 是完善货币支付体系、提升金融服务质效、防范金融风险的重要载体, 更是升级金融服务新生态的核心支撑。本文基于数字人民币研发试点的实践成果, 系统分析当前其推广过程中面临的认知、主体、场景、制度层面的困境, 结合数字人民币2.0版迭代升级的趋势, 针对性提出优化推广路径的策略建议, 旨在为推动数字人民币稳步普及、构建高效、安全、普惠的金融服务新生态提供理论参考与实践指引, 助力数字人民币在国内国际双循环中发挥更大作用。

**关键词 :** 数字人民币; 推广路径; 金融服务生态; 双层运营架构; 监管体系

## Promote the Digital Yuan and Upgrade the New Financial Service Ecosystem

Lv Furong

BEIJING BUSINESS SCHOOL, Beijing 100029

**Abstract :** Against the dual backdrop of the in-depth development of the digital economy and the construction of a financial power, the Digital Yuan, as China's legal tender in digital form, serves as a crucial vehicle for improving the monetary payment system, enhancing the quality and efficiency of financial services, and preventing financial risks. It is even more a core pillar for upgrading the new financial service ecosystem. Based on the practical achievements of the Digital Yuan's R&D and pilot programs, this paper systematically analyzes the current predicaments in its promotion from the dimensions of cognition, participants, scenarios, and institutions. Combined with the trend of the Digital Yuan's iteration and upgrading to Version 2.0, targeted strategic suggestions for optimizing the promotion path are proposed. The research aims to provide theoretical reference and practical guidance for advancing the steady popularization of the Digital Yuan, constructing an efficient, safe, and inclusive new financial service ecosystem, and helping the Digital Yuan play a greater role in the domestic and international dual circulation.

**Keywords :** Digital Yuan; promotion path; financial service ecosystem; two-tier operation structure; regulatory system

## 引言

党的二十届四中全会明确提出“稳步发展数字人民币”, 为数字人民币的发展指明了方向<sup>[1]</sup>。作为数字经济时代的“新基建”, 数字人民币依托国家信用, 兼具安全性、便捷性与可编程性, 能够有效弥补传统支付工具的不足, 在提升支付效率、降低交易成本、推进金融普惠、防范金融风险等方面具有不可替代的优势。自2014年启动研发以来, 我国数字人民币试点取得显著成效, 已实现零售支付全场景覆盖并向跨境支付拓展, 但在全面推广过程中仍面临诸多阻碍。当前, 加快数字人民币推广, 破解推广困境, 推动金融服务生态升级, 既是适应全球货币体系演进趋势的必然要求, 也是服务实体经济、建设金融强国的重要举措。

## 一、数字人民币推广面临的困境

### (一) 公众认知偏差与接受度不足

当前, 公众对数字人民币的认知仍存在明显偏差, 直接影响了其接受度和使用意愿。一方面, 多数公众对数字人民币的本质属性认知模糊, 将其与第三方移动支付工具混淆, 认为数字人民币只是现有支付方式的简单补充, 缺乏使用的必要性。由于长期

以来移动支付在我国已形成固化的使用习惯, 公众对熟悉的支付工具产生路径依赖, 短期内难以主动切换至数字人民币支付方式<sup>[2]</sup>。另一方面, 部分公众存在认知误区, 担心数字人民币的使用会泄露个人隐私信息, 或对其离线支付的安全性、挂失找回的便捷性存在疑虑。此外, 老年人、农村居民等群体由于数字素养偏低, 对数字人民币的操作流程不熟悉, 难以适应数字化支付方式, 进一步扩大了认知与接受度的群体差异, 制约了数字人民币

的全面普及。

### （二）商业银行推广动力不足

商业银行作为数字人民币双层运营架构中的核心参与主体，其推广动力不足成为制约数字人民币普及的重要因素。在数字人民币1.0版时期，数字人民币坚持M0定位，作为人民银行的负债不计付利息，这导致商业银行在推广过程中缺乏明确的盈利激励。与传统存款业务不同，数字人民币无法为商业银行带来存贷利差收益，反而需要投入大量的人力、物力、财力用于技术研发、系统升级、场景搭建和客户推广，增加了商业银行的运营成本<sup>[3]</sup>。同时，数字人民币的推广可能会对商业银行的现有支付业务、理财业务产生一定的挤压效应，担心推广数字人民币会分流自身客户资源和业务收入。

### （三）应用场景覆盖不均衡且深度不足

应用场景的广度与深度不足，是数字人民币推广过程中面临的突出困境。尽管当前数字人民币已在试点地区实现零售支付全场景覆盖，但整体来看，场景覆盖仍存在明显的不均衡性。从区域来看，试点主要集中在一二线城市，农村地区、偏远地区的场景覆盖严重不足，相关配套设施不完善；从领域来看，场景主要集中在餐饮、零售、交通等日常生活消费领域，在批发支付、跨境贸易、投融资、公共服务、社会治理等领域的应用仍处于探索阶段，场景渗透率较低<sup>[4]</sup>。同时，现有应用场景多为基础支付场景，缺乏与产业深度融合的特色场景，智能合约等创新功能的应用范围有限，未能充分发挥数字人民币的可编程优势。此外，部分场景中数字人民币的支付体验与第三方支付工具相比并无明显优势，缺乏吸引用户持续使用的核心竞争力，导致场景活跃度偏低。

### （四）法律体系与监管机制不完善

数字人民币的推广与发展缺乏完善的法律体系和监管机制作为保障，存在诸多制度层面的困境。目前，我国尚未出台专门针对数字人民币的法律法规，数字人民币作为法定货币的法律地位、各参与主体的权责利划分、交易流程的规范、风险防控的要求等均缺乏明确的法律依据，导致数字人民币在推广过程中面临诸多法律风险。例如，数字人民币的交易纠纷处理、洗钱、恐怖融资、逃税等违法违规行为的监管缺乏明确的法律支撑，难以形成有效的监管震慑。同时，数字人民币的监管机制仍需完善，当前的监管体系难以适应数字人民币跨领域、跨区域、数字化的特点，监管协同性不足，部分监管规则滞后于数字人民币的发展实践<sup>[5]</sup>。此外，数字人民币跨境推广过程中，还面临着不同国家和地区的监管政策差异、货币兑换机制不完善等问题，进一步增加了推广难度。

## 二、推动数字人民币推广 升级金融服务新生态的策略

### （一）强化宣传引导 提升公众认知与接受度

提升公众对数字人民币的认知与接受度，是推动其推广普及的基础，也是升级金融服务新生态的前提。首先，构建多渠道、

全覆盖的宣传体系，充分利用官方媒体、商业银行网点、社区宣传、线上平台等多种渠道，全方位、多角度普及数字人民币的本质属性、核心优势、操作流程和安全保障措施，明确数字人民币与第三方移动支付工具的区别，消除公众的认知误区。其次，针对不同群体的特点开展精准宣传，对于老年人、农村居民等数字素养偏低的群体，通过线下手把手教学、通俗易懂的宣传手册、乡村宣讲等方式，帮助其熟悉操作流程；对于年轻人、商户等群体，重点宣传数字人民币的便捷性、优惠政策和创新功能，提升其使用意愿<sup>[6]</sup>。同时，积极开展各类推广活动，通过发放红包、交易补贴、优惠折扣等方式，吸引公众主动使用数字人民币，培养使用习惯。此外，加强数字人民币的品牌建设，提升其公信力和影响力，让公众充分认识到数字人民币在便利民生、保障安全、促进普惠等方面的重要意义，增强公众使用的主动性和自觉性。

### （二）优化激励机制 激发商业银行推广活力

商业银行作为数字人民币推广的核心力量，激发其推广活力是破解推广困境的关键。首先，依托数字人民币2.0版的迭代升级，完善激励机制，明确数字人民币钱包余额按照流动性计入相应货币层次，允许商业银行对实名数字人民币钱包余额计付利息，将数字人民币存款纳入存款保险制度覆盖范围，让商业银行能够通过数字人民币业务获得合理的盈利空间，激发其推广的内生动力<sup>[7]</sup>。其次，优化监管考核体系，将数字人民币推广工作纳入商业银行的监管考核指标，明确推广目标和考核标准，对推广成效显著的商业银行给予政策支持、评优表彰等激励，对推广不力的商业银行进行督促整改。同时，降低商业银行的运营成本，中央银行加强对商业银行的技术支持和指导，推动商业银行之间的技术协同与资源共享，优化数字人民币系统架构，减少重复建设，降低研发和运营成本。此外，引导商业银行转变观念，充分认识到数字人民币推广对其自身业务转型、提升核心竞争力的重要意义，鼓励商业银行围绕数字人民币开发存款、理财、信贷等多元化金融产品，打造“支付+金融”的综合生态，实现自身发展与数字人民币推广的双赢<sup>[8]</sup>。

### （三）拓展应用场景 构建全维度流通生态

丰富应用场景、提升场景深度，是推动数字人民币推广、升级金融服务新生态的核心路径。首先，推动应用场景的均衡覆盖，加大对农村地区、偏远地区的政策支持和资源投入，完善相关配套设施，推动数字人民币场景向乡村延伸，实现城乡场景全覆盖；同时，积极拓展跨境应用场景，依托多边央行数字货币桥项目，进一步提升数字人民币在跨境贸易、投融资中的应用比例，推动数字人民币与全球银行间支付系统对接，完善跨境兑换机制，破解跨境推广难题。其次，深化场景融合，推动数字人民币与实体经济、重点产业深度融合，拓展批发支付、公共服务、社会治理、乡村振兴、科创金融等领域的应用场景，打造特色场景解决方案<sup>[9]</sup>。例如，在公共服务领域，推动数字人民币在社保缴费、医保报销、学费缴纳、政务缴费等场景的应用，提升政务服务效率；在产业领域，利用数字人民币的智能合约功能，实现供应链金融、应收账款融资等业务的数字化升级，降低企业融资成本。此外，持续优化支付体验，推动数字人民币系统升级，提升

交易速度和稳定性，完善离线支付、挂失找回等功能，推出多样化的钱包形态，满足不同群体、不同场景的使用需求，提升场景活跃度和用户粘性。

#### （四）完善法律体系 健全协同监管机制

完善的法律体系和监管机制，是数字人民币健康推广、金融服务生态有序升级的重要保障。首先，加快数字人民币立法进程，出台专门针对数字人民币的法律法规，明确数字人民币的法定地位、发行机制、流通规则、各参与主体的权责利、交易安全保障、违法违规行为的处罚等内容，为数字人民币的推广提供明确的法律依据。其次，健全协同监管机制，建立由中央银行牵头，金融监管部门、地方政府、商业银行、非银行支付机构等多方参与的监管协同机制，明确各监管主体的职责分工，加强沟通协作，形成监管合力；优化监管规则，结合数字人民币2.0版的发展特点，完善数字人民币的监管规则，加强对数字人民币交易、资金流向、智能合约应用等方面的监管，防范洗钱、恐怖融资、逃税等违法违规风险；运用大数据、人工智能等数字化技术，构建智能化监管体系，提升监管的精准性和效率，实现“管得住、能创新”<sup>[10]</sup>。此外，加强国际监管合作，积极参与全球央行数字货币的规则制定，与不同国家和地区的监管机构建立沟通协作机

制，协调监管政策，破解跨境监管难题，为数字人民币的跨境推广营造良好的国际环境。

### 三、结语

推广数字人民币是顺应数字经济发展趋势、建设金融强国的重要举措，也是升级金融服务新生态的核心支撑。当前，数字人民币推广虽取得一定成效，但仍面临公众认知不足、商业银行推广动力不强、应用场景不均衡、法律监管不完善等困境，制约了其普及进程和金融服务生态升级的步伐。面对这些困境，需要立足数字人民币2.0版迭代升级的机遇，通过强化宣传引导提升公众接受度、优化激励机制激发商业银行活力、拓展应用场景构建全维度流通生态、完善法律体系健全协同监管机制等多方面举措，破解推广难题，推动数字人民币稳步普及。数字人民币的全面推广，不仅能够完善我国货币支付体系、提升金融服务质效、防范金融风险，还能推动金融服务与实体经济、数字经济深度融合，构建高效、安全、普惠、创新的金融服务新生态，为我国经济高质量发展注入新动能，同时也能提升我国在全球央行数字货币领域的领先地位和规则制定话语权。

### 参考文献

- [1] 化勇力. 数字人民币推广的影响因素研究 [D]. 石家庄铁道大学, 2025.
- [2] 康瑞. 数字人民币推广对会计核算体系的影响与应对策略 [J]. 中国集体经济, 2025, (10): 161-164.
- [3] 汪琳. 数字人民币工作的推广及建议 [J]. 青海金融, 2025, (03): 9-12.
- [4] 刘志, 于磊. 数字人民币在河北省试点现状及后续推广建议——以中国银行河北省分行为例 [J]. 河北金融, 2025, (03): 14-16.
- [5] 周喜庆, 陈永冬, 尹小莉, 等. 数字人民币试点推广中的反洗钱思考 [J]. 中国银行业, 2025, (02): 19-22.
- [6] 王梦婕. 数字人民币推广对商业银行发展的影响及对策 [J]. 中国管理信息化, 2025, 28 (04): 139-141.
- [7] 杨程志. 数字人民币在边境地区推广的思考——以临沧市为例 [J]. 内蒙古科技与经济, 2024, (20): 75-77+96.
- [8] 严涛, 程云涛. 关于开放银行助力数字人民币应用推广的思考 [J]. 华北金融, 2024, (07): 48-56.
- [9] 许文达, 桑文奇, 杨宇, 等. 数字人民币推广应用的电网模式 [J]. 国企管理, 2024, (S1): 560-565.
- [10] 马韬. 商业银行推广数字人民币的风险管理研究 [D]. 山西财经大学, 2024.