

数字人民币在零售消费场景的推广应用与影响效应研究

刘景峰

内蒙古科技大学包头师范学院

DOI:10.32629/ej.v9i1.3287

[摘要] 本文对数字人民币于零售消费领域的推广应用及其相关影响进行系统研究,站在数字人民币的法定属性与发展脉络角度,研究梳理了其在零售场景的应用模式、推广的驱动条件与主要困境,且剖析了其对消费者行为、零售业态和金融环境引发的多维效应。数字人民币凭借提高支付效率、降低交易开支和增强金融可及性,提升了消费体验感,引发了零售模式的创新,然而其全面推广依旧受制于用户习惯固定、商户改造成本以及技术安全等方面的挑战。本文从优化推广策略、加强技术保障、搭建协同生态等方面,提出深化数字人民币零售应用的路径性意见。

[关键词] 数字人民币; 零售消费; 支付创新; 金融科技; 货币政策; 推广应用

中图分类号: F82 **文献标识码:** A

A Study on the Promotion, Application, and Impact Effect of Digital Renminbi in Retail Consumption Scenarios

Jingfeng Liu

Baotou Normal College, Inner Mongolia University of Science and Technology

[Abstract] This paper conducts a systematic study on the promotion and application of digital RMB in the retail consumption sector and its related impacts. From the perspective of the legal attributes and development trajectory of digital RMB, it investigates and sorts out its application models in retail scenarios, driving factors for promotion, and main challenges. Furthermore, it analyzes the multi-dimensional effects triggered by digital RMB on consumer behavior, retail business formats, and the financial environment. Digital RMB enhances consumption experience by improving payment efficiency, reducing transaction costs, and increasing financial accessibility, thereby driving innovation in retail models. However, its comprehensive promotion is still constrained by challenges such as fixed user habits, merchant transformation costs, and technical security issues. This paper proposes path-oriented suggestions for deepening the retail application of digital RMB from aspects such as optimizing promotion strategies, strengthening technical safeguards, and building a collaborative ecosystem.

[Key words] Digital Renminbi; Retail Consumption; Payment Innovation; Financial Technology; Monetary Policy; Promotion and Application

引言

随着数字经济发展及金融科技创新的深化,法定数字货币已成为全球货币体系进化的关键走向,中国在相关方面率先开展法定数字货币的研发与试点工作,数字人民币顺势诞生,作为由中国人民银行所推出发行的数字化法定货币,数字人民币的定位是替代流通的现金,具有法定性、数字化与可控匿名的特质。零售消费场景凭借其高频、贴近民生生活的特性,成为数字人民币推广的核心前沿。全面探究数字人民币在零售场景里的应用方式、推广思路及其经济社会效应,对把握其发展规律、革新推广途径具有重要理论与实际价值。本文期望构建一个系统

性分析框架,为理解其应用的逻辑、衡量综合影响与谋划未来发展提供参照。

1 数字人民币的基本概念与发展背景

由中国人民银行发行的数字形式法定货币被称作数字人民币,定位为替代流通中的现金,具有法偿资格与价值属性,跟实物人民币价值等同,其采用广义账户体系并对银行账户松耦合予以支持,意在满足数字经济时代对安全、便捷、普惠支付工具的需求^[1]。研发并推广数字人民币,属于顺应数字经济发展、优化货币政策传导、维护货币主权与金融安全的战略手段。从早期做理论上的探索到在多区域和特定场景开展试点,再到现今

应用范围逐步扩大,其发展轨迹体现了审慎稳当、安全可控的原则,双层运营体系(央行开展发行管理、指定机构实施运营兑换)兼顾了金融稳定与市场活力,为其在零售场景的广泛应用筑牢了制度根基。

2 数字人民币在零售消费中的应用模式

2.1 数字人民币支付流程及操作方式

在零售消费的实际场景内,数字人民币的支付流程呈现出高效便捷的特性,用户需凭借官方应用或指定运营机构开设数字钱包,完成身份核准后可从银行账户兑入资金,支付主要采用“扫码支付”(含主扫和被扫模式)和基于NFC近场通信的“碰一碰”两种支付方式。扫码支付的操作同现有的电子支付模式近似。而其特色功能是“碰一碰”,允许终端在网络连接或断开状态下通过近距离接触实现交易,大幅提升了在网络信号差或急需快速支付等特定场景下使用的便捷性^[2]。支付过程全由央行数字货币系统进行记录与清算,做到资金马上入账,而且不对商户或者用户收取额外手续费,这一特质让它与传统电子支付方式形成明显区别。

2.2 主要零售场景中的应用现状

数字人民币试点应用已融入各类高频零售场景里,创造出线上线下协同的覆盖局面,涵盖线下消费场景。从大型连锁卖场、购物中心到社区便利店、餐饮铺子,已普遍支持扫码或“碰一碰”的支付途径,在线上场景里,部分主要的电商平台及生活服务类应用已开通数字人民币付款通道,做到了线上线下消费场景的有效结合。数字人民币正加速向公共交通出行、生活缴费、医疗挂号缴费等小额高频民生服务场景渗透。值得聚焦的是,针对农产品直售、文化旅游消费、校园一卡通及政务缴费等特色场景的试点探索不断推进,进一步凸显出数字人民币在推进消费便捷、提高交易效率、服务特定群体等方面的广泛适配性与拓展潜力。

2.3 与传统支付方式的异同

数字人民币跟现金及银行卡、第三方支付等传统支付途径既有着联系,也有着区别,作为合法的货币,它跟现金同样拥有法偿性。但以全然数字化的样子存在,能实现远程与大额的支付,且具备可执行编程的潜力,跟以商业银行存款货币为依托的银行卡与第三方支付相比,数字人民币归属于流通中现金,法律地位明确程度更高。其采用了“支付即结算”模式,资金实现实时划转,不用经过常规银行清算体系,具备效率增速、成本缩减的长处。从隐私保护角度,数字人民币采纳“可控匿名”机制,兼顾小额支付里的匿名性和合规监管中的可追溯性,其“账户松耦合”特性使用户无需依靠银行账户即可开立钱包,有利于增强金融服务的普惠覆盖性。

3 数字人民币推广应用的驱动因素与障碍

3.1 用户接受度与行为特征

用户接受情况是数字人民币推广效果的核心要素,驱动使用的核心要点有:支付便利、实时到账等感知为有用的属性,操作简单省事等感知易用性,官方背书形成的安全和隐私信赖,

无交易手续费等成本上的优势,以及消费红包等形式的推广激励。试点地区部分用户在补贴情形下形成了使用习惯,用户行为的转变依旧面临不少障碍^[3]。现用支付工具生态成熟,用户的粘性很高,实现转移的成本高,有部分用户对新技术的安全及资金保障心存顾虑。数字人民币钱包功能及应用生态丰富度还赶不上主流支付平台,老年群体这类存在数字鸿沟的人群在使用上存在适应难题。

3.2 商户采纳意愿与影响因素

商户对数字人民币的采纳意愿受成本收益结构、消费需求带动及政策环境支持等多种因素共同影响。从成本的角度看,数字人民币交易手续费极低甚至为零,能直接降低商户支付成本,尤其对交易量大的商户吸引力十分显著,但商户还须承担终端改造、系统对接及人员培训等早期投入。市场需求是另一个起关键作用的驱动力,消费者支付习惯向数字人民币转移将催生倒逼机制,倒逼商户为稳定客户黏性而主动接入。地方政府跟运营机构依靠专项补贴、试点合作等政策性激励举措,还可以有效推动商户尤其是头部商户早期参与的积极性。商户在实际采纳之际仍面临多样现实约束,涉及对支付系统稳定性的担忧、多支付渠道并行引发的管理复杂程度提高,还有用户渗透程度不足造成初期投入无法快速回笼等问题。小微商户受资金与技术能力所限,对成本的波动更警觉,其采纳事宜常常面临更高的门槛以及更审慎的决策时段。

3.3 技术保障与安全性挑战

数字人民币稳定运行依靠技术这个基础,其保障体系贯穿底层基础设施、终端应用以及系统安全等多个层面领域,需保证系统足以支撑海量并发交易,以保障钱包应用在不同终端场景的兼容性与安全性^[4]。就安全性而言,数字人民币碰到了若干突出的挑战点:双离线支付在提升便捷体验的同时,还引出了交易防伪及防重复支付的技术障碍;采用智能合约让应用场景有所扩展,但其代码审计和漏洞风险必须严格把控。“可控匿名”机制应在技术上达成用户隐私保护与反洗钱、反恐融资等监管要求的平衡关系。跟其他支付系统及金融基础设施形成互联互通局面,也关乎技术标准统一以及接口规范协调等一系列繁杂问题。

4 数字人民币对零售消费市场的影响效应

4.1 消费者支付便利性与体验提升

数字人民币的推广明显提升了消费者支付的便利情况与整体体验,其“碰一碰”离线支付功能,有效化解了网络信号不稳定条件下的支付麻烦。而资金实时到账特性带动了流转效率的提升,尤其让身为收款方的个体经营者得到实惠,交易采用零手续费降低了大额转账等场景的隐性成本,可控匿名机制提升了用户对小额支付隐私的安全感,依靠可编程特点实现的智能合约应用。诸如预付的消费模式、条件式的支付等,延伸了消费场景边界,推动支付工具跟商业模式一起创新,由此在操作与模式两个维度上优化了消费体验。

4.2 零售业态及经营模式的变化

数字人民币的深度应用正推动零售业态及经营模式的系统性调整,直接获取支付数据,实现可控流转,有益于商户凭借更清晰合规的交易信息优化库存管理及精准营销。采用智能合约技术,可以实现促销规则自动实施、供应链融资可追溯及预付资金定向支配等功能,由此提升商业活动的自动化水准与信任系数^[5]。其低成本这一特性也增进了微支付、分时支付等新型商业模式的可行度,为内容付费、共享经济等新兴产业的诞生创造了必要条件,资金可实时到账的特性提升了零售商现金流管理的效率。并有益于降低财务对账开支,数字人民币的融合实践将明显促进零售业数字化与智能化转型进程。

4.3对金融环境与货币流通的促进作用

数字人民币应用对金融环境以及货币流通体系起到重要推动作用,就货币政策层面而言,其可以给出更精准、即时的货币流通消息,有利于提高政策透明度及传导效率,为实施定向调控创造时机。作为国家金融基础设施的核心组成,数字人民币可增进支付系统的韧性及自主性,使社会整体清算成本降低,进而减少对私人支付工具过度依赖的现象。凭借账户松耦合设计,它有利于扩大金融服务的覆盖范畴,推进普惠金融拓展。数字人民币的技术特性跟其跨境支付潜力,又为人民币国际化提供了新的支撑办法,其推广同时对规范支付市场的秩序有利,造就更公平的竞争空间。

5 优化数字人民币零售推广应用的策略路径

5.1优化推广策略与用户激励机制

推广数字人民币应按照市场化与政策引导相结合的原则来做,对试点地区的范围进一步扩大,并实施更精准、可长期的激励做法。就像针对不同用户群体规划差异化的补贴方案,进一步与大型互联网平台及连锁企业合作,实现嵌入高频消费场景,还可结合节假日、绿色消费等主题开展日常化营销活动。关键之处是增强数字人民币自身产品的吸引力与生态丰富性,推动其使用模式由依赖外部补贴慢慢过渡到基于内在价值的自发选择。

5.2加强技术创新与安全保障

数字人民币的发展需持续提升技术创新与安全保障体系建设水平,重点攻关方向为提升高并发场景状态下系统处理能力与稳定性。优化双离线支付的安全协议,保障离线交易真实且不重复,完备智能合约的安全审计标准及工具,并推进隐私计算技术在“可控匿名”机制中的运用,以实现隐私保护与监管合规要求的平衡。需构建一套覆盖技术研发、系统运行、风险监测和应急处置的全链条安全防护机制,增强与网络安全部门的协同

联动,采用定期压力测试与攻防演练等方式筑牢安全防线。

5.3构建多方协作的生态系统

数字人民币若想成功,健康繁荣的生态系统不可或缺,这需要央行不断引领、运营机构热情服务、商户和用户踊跃参与以及科技公司做技术支撑,各方应强化彼此协作。一是拉动标准统一及互联互通,保障不同运营机构的钱包、不同商户的受理终端顺畅对接。二是鼓励基于数字人民币开展商业模式及应用场景的创新工作,吸引更多开发者参与生态搭建,开发类似财务管理、会员积分融合等的增值服务。三是推进公众教育实施,采用多种方式普及数字人民币知识,提高社会层面的认知与信任,尤其要留意对老年人群体进行使用辅导。四是完备对应法律法规及监管架构,明确各方的权利和职分,保障消费者合法权益,为数字人民币的长期健康成长营造有利制度环境。

6 结束语

针对零售消费场景开展数字人民币推广,是中国金融数字化转型与宏观战略推进中的关键部分。数字人民币凭借其法定的身份、技术方面的特性与普惠功能,在增强支付成效、降低社会负担、赋能实体经济且优化货币措施等方面有显著潜力。其全面普及依旧面临着用户习惯的转变、生态的构建以及技术安全等多方面挑战,应在保障安全可规制的基础上,持续提升用户体验水平、进一步深化场景融合、推动生态创新并优化宏观审慎管理方式,经由政府、市场和社会多方协同合作。数字人民币不仅会把零售支付生态重塑,还为构建高效、包容、安全的现代金融体系,为推动数字经济高质量发展供给持续动力。

【参考文献】

- [1]杨竹清.数字人民币与农商银行发展:机遇、挑战与对策[J].青海金融,2025,(07):51-58.
- [2]周光友,吴雪莎.数字人民币接受行为研究:来自调查的证据[J].新金融,2025,(07):47-58.
- [3]苏悦,王路研,高唱,等.数字人民币苏州地区试运营分析与优化策略研究[J].中国商论,2025,34(12):106-109.
- [4]李玉雯.徐州推进数字人民币试点明确零售消费等八大应用场景[N].每日经济新闻,2023-04-25(002).
- [5]李颖超.数字人民币推广新招迭出吸引更多用户打开“新世界”[N].证券时报,2022-12-20(A05).

作者简介:

刘景峰(1968--),男,汉族,内蒙古包头市人,内蒙古科技大学包头师范学院,财务处,本科,高级会计师,研究方向:财务会计管理。