

“强监管”、“人民币国际化”和“智能合约”或成为数字人民币的三大战略价值。  
一切的新生事物最初都显得不合群，也许在一个不起眼的街角，你在见证一场悄无声息发生的伟大变革。

## 国家砸钱发行数字人民币

数字人民币对于大多数人是一个新事物，但近年来开始频繁出现在大众的视野中。

2022年11月24日9时至12月11日24时，

上海市政府与7家运营机构（工、农、中、建、交、邮储、招商银行）共同出资4060万元

，向在沪消费者通过随机抽签方式发放70万个满108元减58元数字人民币满减红包



## 数字人民币的定位

2021年7月，中国人民银行发布《中国数字人民币的研发进展白皮书》，里面这样定位数字人民币：



针对加密货币价格波动较大的缺陷，一些商业机构推出所谓“稳定币”（例如某交易所推出的BUSD，币值1:1盯住美元），试图通过与主权货币或相关资产锚定来维持币值稳定。

如果央行不推出自己货币的数字形式，等同于将部分法币的发行权拱手让与了私营交易所！

另一方面强化洗钱管理。

现金管理成本较高，其设计、印制、调运、存取、鉴别、清分、回笼、销毁以及防伪反假等诸多环节耗费了大量人力、物力、财力，同时现金也是洗钱的重要途径，推广数字人民币有助于监管各类灰黑产违法犯罪行为。

二是人民币国际化。

央行白皮书强调“社会各界对数字人民币在实现跨境使用、促进人民币国际化等方面较为关注”，“未来，人民银行将积极响应二十国集团（G20）等国际组织关于改善跨境支付的倡议，研究央行数字货币在跨境领域的适用性”。

众所周知，美元依赖其全球军事和科技霸权，长期绑定石油、粮食等重要商品实现美元环流，众多国家持有美元国债，然后美联储新冠之后无限度量化宽松扩表狂发6万亿让所有国家承担“铸币税”，可谓“天下苦美元久矣”。



传统的支付，无论是现钞、支票、信用卡、银行转账，都会有许多复杂的环节，更有收付双方违约的风险。智能合约技术，在这方面正可以大展拳脚。

## 数字人民币当下的痛点

然而目前数字人民币的全面铺开仍然面对许多痛点：

一是使用场景增量价值不足。

微信支付支付宝使用习惯已经深入人心，用户习惯培养困难。很多用户反映，使用数字人民币只是为了薅羊毛，使用体验并没有优于微信或者支付宝。

二是商业模式没有跑通。

目前数字人民币推广源动力是“政府补血砸钱”，没有挖掘出其价值点，没有跑通的商业模式，因此难以快速规模化。许多项目都是运动式、一过式，缺乏持续的生命力。

三是硬钱包的技术问题。

硬钱包的设想理论上是能够进行双离线交易，然而这需要手机上的硬件支持。如果内置硬件，则需要手机厂商支持，且存量手机需要更新才能使用，如果外置软件，则容易丢失或被破解。因此硬钱包的设想面临非常棘手的难题，使得目前数字人民币的使用局限于软钱包，而这不禁让用户怀疑，这和微信、支付宝没有什么区别。

综上，我认为数字人民币的发展是大趋势，希望未来能够实现其战略性的价值，而不是沦为一个抢红包的工具。