

## 北京冬奥会

是数字人民币试点的使用场景之一，随着冬奥会的脚步越来越近，数字人民币终于开始了全场景公测。

1月5日，数字人民币APP（试点版）在各大手机应用商店悄然上架。此前，这款APP内部测试了两年时间，2021年，北京市两次派发200元的数字人民币红包，一次5万个，一次20万个，抽中了红包的人能凭借邀请码下载使用，或者指定银行的客户才能申请使用。这次公开上架，标志着新一阶段测试的开启。

知道这个消息后，我第一时间下载体验。在已经拥有支付宝、微信支付的情况下，我为什么还要使用数字人民币呢？今天就来聊一聊这个话题。

### 文章导引

- 01 什么是数字人民币
- 02 我为什么要用？
- 03 使用实测

# 01 什么是数字人民币

先上百度百科



- 那么数字人民币和比特币等虚拟货币又有什么区别呢？

从技术上看，数字人民币借鉴了区块链技术，具有可追溯性、不可篡改性这些与区块链技术相同的特征。

但性质上，两者完全相反。比特币是去中心化的算法，没有任何官方背书，其价值完全由参与者共识的凝聚程度决定，并且具有匿名性，犯罪分子可以利用这个特点肆无忌惮地洗钱。

**数字人民币是央行发布的以主权背书、以国家信用为担保的法币，是进行中心化管理的，就两个字：靠谱！**

数字人民币还具有

可控的匿名性，可以进行小额的匿名交易，商家无法通过交易收集个人信息，但其实对监管部门来说，肯定是会留痕的

。在隐私性上，数字人民币确实不如现金，但如果与支付宝、微信这些被资本甚至是外资控制的企业相比，那就好太多了，这些第三方支付通过在其平台上的交易，掌握了大量的信息数据，我相信没人愿意自己的隐私被这些公司掌控。

- 在这个  
第三方支付已  
经全方位覆盖，如此发达且

如此便捷的时代，数字人民币的优势又体现在哪？

**优势首先在于手续费的节省。**

这方面咱们普通消费者可能体会不到，支付手续费这个隐性成本有多高。经查阅资料，采用扫二维码支付或者线上支付，商家需要向第三方支付和银行缴纳0.38%至0.6%的手续费，比如：

我们花10000元买了一台苹果笔记本，如果使用支付宝支付，苹果专卖店实际到手的只有9962元，因为有38元会被支付宝和对应的银行拿走。

由于电子支付从体验和效率上都彻底打败现金支付，商家强烈依赖第三方支付机构提供的服务，所以只能按他们的规矩办。据有关媒体报道，每年全国要向第三方支付机构支付2000亿以上的手续费，这其中大概又有一半会被银行拿走。

这么一说大家应该能知道数字人民币的优势在哪儿了吧，它是由用户和央行直接结算，没有任何“中间商”，对商家的吸引力当然非常大。

**其次，有利于国家金融安全。**

数字人民币采用中心化管理，央行能够掌握所有交易产生的数据，那么国家就可以有效地掌控税收、反洗钱、国民经济统计等更精确的底层数据。像前不久爆出的网红主播巨额偷逃税行为，如果使用数字人民币交易，这些违法行为将无所遁形。

**第三，有助于人民币国际化。**

这是一盘大棋，是我国去美元化战略的核心环节。目前，美元在世界金融体系中的霸权地位仍然不可撼动，我们只能按照别人的规矩行事，处处受制于人。而数字化货币以其独有的简便、低成本、易管理等特点，是全球货币的必然发展趋势。我国电子支付发展全球领先，人们已经习惯了使用电子支付交易，这是我们推行数字货币的先天优势，抓住这个先机，逐步在世界范围内推行数字人民币结算，提升人民币的国际地位，这将对我国发展带来极其深远的影响。

## 02 我为什么要用？

前面说了那么多，都是理论上的东西。对你我这样的普通人来说，为什么要在手机上安装这个APP呢？我觉得理由至少有3个：

**第一，方便、安全。**

使用数字人民币不需要联网，当我们在地下车库等信号不好的地方使用手机支付时

，这个优势就凸显出来了。当然，也不用担心为了支付，连接商家的WIFI而被窃取个人信息了，个人的交易信息也会更加安全。

## 第二，商家将会广泛使用。

前文已经说过，如果有做点小生意的需求，省去手续费的数字人民币必然是商户们不二的选择。

记得前不久的一则新闻吗，2022年3月起商家将不能再使用微信、支付宝个人收款码收款，当时给出的理由是这样可以打击偷逃税、转移脏款等违法犯罪，但其实还有另一层意思，就是**给数字人民币铺路**

。大家可以想一想，商家不能使用个人收款码收款，那就只能去申请商业收款码，而这种收款码手续费是0.38%-0.6%，这个时候，没有手续费的数字人民币是真的香啊，相信

**这一优势，能够让数字**

**人民币以星火燎原之势迅速推广开来，这也将是我们使用的一大理由。**

## 第三，福利活动。

数字人民币初期推广的时候，各地都已经发放了很多福利红包，现在虽然已经开始公测，但我相信红包不

会缺席。尤其是春节、冬奥即将来临

，我推测，春节

期间的很多红包，比如春节联欢

晚会、卫视晚会的

**红包大概率将以数字人民币的形式发放**

，并且今年北京倡导在京过年，也可能以数字人民币发放留京福利。提前把APP装好，免得到时候应接不暇。

在这儿还得提一句**关于数字货币板块投资的问题**

。数字人民币采取的是双层运营，央行负责发行和管理，商业银行等机构负责兑换和流通服务，目前试点的运营主体是中、农、工、建、交、邮、招以及网商（支付宝）、微众（微信支付）九家银行，

全面落地后，其他中小银行、机构也将提供数字人民币服务，这是广泛的数字化基础设施建设工程，**银行IT、安全加密、硬件设备等板块都将收益。**

APP上线后，相关股票已经涨了一波，有人说这是利好出尽，但我认为，推行数字人民币是国家政策，而且央行的步子一直迈得很稳，因此线下、线上全面铺开将是一个持续、长期的工程，相关板块中长期必定会有好的收益。

### 03 使用实测

#### 第一步：下载并申请注册。

数字人民币APP在应用商店都能下载到，但目前仅在深圳、苏州、雄安、成都、上海、海南、长沙、西安、青岛、大连及冬奥会场景（北京、张家口）开展试点，其他地区可以下载，但暂时无法注册。

在注册时，软件会提示建立数字人民币钱包，钱包一共分为四个级别，如果没有专门选择，系统会默认建立匿名钱包（四类钱包），单笔限额2000，日限额5000。



#### 第二步，选择运营银行并充值。

前文说过，数字人民币需要银行提供兑换和流通服务，也就是说我们在使用时，可以选择中、农、工、建、交、邮、招以及网商（支付宝）、微众（微信支付）九家银行，把存在银行里的纸币兑换成数字货币。

这也说明，国有银行、股份银行，包括支付宝和微信，与数字人民币都不是对立的

关系，它们都在努力拥抱数字人民币，将其引入自己的生态。



### 第三步，建立子钱包。子钱包的作用主要是线上付款

。目前，数字人民币APP里的子钱包已经上线了49家商户（包括京东、美团、滴滴、携程等等）。我尝试建立了京东、饿了么、亿通行的子钱包，完成操作后，进入到相应的APP，在付款时就出现了数字人民币付款的选项！

### 第四步，线下使用。

我去了家附近的家乐福、便利蜂、正大优鲜，很遗憾，他们都不能使用数字人民币……但根据新闻报道，北京冬奥的落地场景已达35.5万个，重点商圈、景点、酒店已经可以使用，比如五棵松商圈，香山、圆明园等景区，超市发、沃尔玛、物美等超市。

介绍再详细也不如下载下来一探究竟！虽然现在数字人民币还没有全面铺开，但相信在不久的将来，零售等小额、高频交易将成为数字人民币的主阵地。