

数字人民币普及仍存痛点

◎ 记者 余继超

数字人民币正在加速走入百姓生活。江苏省多地近日宣布,从5月开始,在编公务员(含参公人员)、事业人员、各级国资单位人员实行工资全额数字人民币发放。

“试点工资全额数字人民币发放实际上是数字人民币应用向纵深推进的体现,当前数字人民币试点虽然全面铺开,但很多用户使用数字人民币并非基于主动,数字人民币普及还有待解决通用性和便利性问题。”行业专家对记者分析称。

用数字人民币发工资

“去年10月开始用数字人民币发工资,有用数字人民币满减的活动时会使用,总体使用频次很低,还是习惯用原来的支付工具,钱到账就转走了。”苏州参与试点的事业单位相关人员告诉《国际金融报》记者。

记者梳理发现,早在2020年5月,苏州市相城区就开始试点用数字人民币发工资,只不过当时是相城区各区级机关和企事业单位的工作人员,工资中交通补贴的50%以数字人民币的形式发放。

此后,苏州市吴江区、苏州代管的县级市太仓也都试点了用数字人民币发工资。截至2022年6月,吴江区机关事业单位及国有企业共10386人实现了数字人民币工资发放。同年7月,太仓实现了全市机关事业单位数字人民币全员全

额发放工资全覆盖。

用数字人民币发放工资再次被关注,是因为江苏省常熟市地方金融监督管理局和常熟市财政局近日印发的《关于实行工资全额数字人民币发放的通知》明确,从5月开始,在编公务员(含参公人员)、事业人员、各级国资单位人员实行工资全额数字人民币发放。

银联商务支付科技研究院研究员蔡朝辉对记者表示,通过数字人民币发工资,需要企业开通企业钱包、企业员工开立个人数字人民币钱包后,企业将员工工资以数字人民币形式发放至其个人数字人民币钱包。此举能够

当前很多用户
使用数字人民币并非基于主动,数字人民币应用便利性仍有待提高,通用性还有待加强。



吴斯洁 摄

推动当地企业和个人数字人民币钱包的开通,随之带来数字人民币的使用频率增加,对数字人民币普及有积极的引导作用。

实际上,试点工资全额数字人民币发放是数字人民币应用向纵深推进的体现。当前,数字人民币正在加速应用和普及,不论是运营机构还是试点区域都在不断扩容,应用场景也从纯线下扩展到“线下+线上”融合,从C端(个人端)延伸到B端(企业端)。

据不完全统计,各试点地区均覆盖了餐饮服务、购物消费、休闲娱乐、旅游观光、交通出行、酒店住宿、生活缴费、政

务服务、消费扶贫等九大场景。其中,餐饮服务、购物消费和休闲娱乐是主要的线下应用场景。各试点地区也从税费缴纳向保险、电子商务对公支付等场景扩展。

需提高通用性和便利性

随着数字人民币试点应用深入到“发放工资”场景,一些争议也伴随而来。有支持者认为,地方试点用数字人民币发放工资,既可以增强数字人民币的应用普及度,也能让公务员收入更加透明。而反对者认为,当前数字人民币还在试

点阶段,使用场景依然有限,公务员拿到工资后很可能直接转回银行账户,最终沦为一种形式。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林告诉记者,地方试点用数字人民币发工资有助于推进数字人民币的大规模普及,但要反思的是当前很多用户使用数字人民币并非基于主动,数字人民币应用便利性依然有待提高,通用性也有待加强,这些问题延缓了数字人民币的普及应用。

“一种货币工具要被人广泛接受并普及,关键是低使用门槛、高便利性。如

果体验过数字人民币钱包,你会发现支付过程较为繁琐,数字钱包中,余额被分割存放在不同银行的子钱包,而每遇到一个新的支付场景,都要单独签约。”盘和林指出。

上海交通大学安泰经济管理学院副教授胥莉对记者表示,目前数字人民币应用普及的难点在于需要逐渐改变现有的支付习惯,让更多的场景接受。而数字人民币使用的优势在移动支付已经很便利的零售场景并未特别凸显。此外,对于数字人民币的参与者而言,成本和收益的分担也不明晰,阻碍了数字人民币大规模应用。

“数字人民币试点进行到现阶段,已经从单纯的场景和用户拓展转入到制度建设层面,未来如何对数字人民币进行发行管理,从制度上为数字人民币长期良性发展提供保障将纳入考虑范围。”博通咨询金融行业资深分析师王蓬博在接受记者采访时表示,比如,推进数字人民币生态和相关标准的制定工作,包括推动智能合约生态平台的建设、建立和健全信息隔离和处罚机制等。当然,也存在在全国性商业银行和地方商业银行之间因为定位不同而在合作中产生摩擦的情况,所以更要尽快明确各方职责和权利范围。

王蓬博建议:“如果要想让数字人民币有长期的行业自主推动,就要充分发挥市场在资源配置中的决定性作用,找到能让产业各方都长期受益的分配方式。比如,探讨线下数字人民币收单服务费是否可以收取?当然,费率可以比现有体系更低。”

