

2022年1月4日，央行数字人民币（试点版）App 正式上架各大应用市场，在 App Store 财务类应用榜上下载量排名第一，宣传已久的数字人民币终于开始大规模推广使用了。本篇文章对此进行了一系列探讨，一起来看一下。



数字人民币的出现，会对微信支付、支付宝会产生什么样的影响呢？

有人说数字人民币不收取交易手续费，商家会更倾向使用数字人民币，支付宝微信会逐渐被淘汰掉。

数字人民币推出后是否会取代微信支付宝一直是备受关注的话题，很多人质疑他们继续存在的价值。

那么数字人民币真的会取代微信支付宝吗？

笔者认为：微信支付、支付宝不会被数字人民币取代，也不可能被取代。

首先，从货币属性上来看。数字人民币属于 M0，微信和支付宝属于 M1、M2 范畴，两者之间没有直接的替代关系。

数字人民币定义为流通中的现金，是“钱”，而非“钱包”。支付宝、微信支付属于“钱包”范畴，数字人民币则是“人民币的数字化”。

所以在没有网络甚至没有手机的情况下，数字人民币都可以使用，起到了基础支付功能。

数字人民币在功能服务设计上与第三方支付体系的“电子钱包”存在重合的部分。

支付宝和微信支付不仅具有基础支付功能，还同时具备“电子钱包”功能，比如借款、理财功能，还有打车、生活缴费、手机充值等生活服务功能。

支付宝和微信还具备各项与人们生活息息相关的功能。

据业内人士分析，在未来十年里，微信支付宝都不太可能会被取代。

其次再分析一下微信、支付宝在移动支付领域所占的份额。

微信和支付宝早已形成国内第三方移动支付的双寡头地位，两者市场份额合计超过 90%，国民的支付习惯早都被腾讯、阿里两家公司养成。

2021 年 5 月 8 日，数字人民币接入支付宝。

2022 年 1 月 6 日，微众银行（微信支付）数字人民币钱包上线，腾讯开始为公众提供数字人民币服务。

自此两大互联网支付机构均已支持数字人民币支付。

重点值得一提的是，微信生态的“数字人民币”不同于以往的银行卡，在微信支付界面拥有与微信自家产品（零钱、零钱通）同样的单独入口。

微信支付在保留用户使用习惯的同时引入数字人民币，提高了用户的粘性，又倡导了国家政策，简直是双剑合璧，锦上添花。

在支付宝上，数字人民币也有与余额宝、花呗等同级别的菜单入口。

由此可以看出微信支付和支付宝特别看重支付生态环境的打造，并与数字人民币进行了完美的结合。

因此，“钱”是不会取代“钱包”的，数字人民币不会取代微信支付宝，也不会和移动支付产生竞争关系。

最后我们可能还会有一个疑问：数字化人民币大范围覆盖后对移动支付会有什么影响？

目前微信、支付宝已经成为了零售支付场景下、具有系统重要性的金融基础设施，通俗而言它是“钱包”，它们是“高速公路”，里面用来支付的内容在移动支付时代是商业银行存款货币。

不管是微信支付还是支付宝，支付仅仅是作为这 2 大巨头的一座桥梁存在，目的是通往背后的金融帝国。

支付宝和微信支付需要靠服务和生态来掌控用户，而服务也正好是微信、支付宝们最强的护城河。

在即将来临的数字人民币时代，各“钱包”里面增加了数字人民币的选项。

未来老百姓使用微信、支付宝支付不仅可以选择商业银行存款货币，也可以选择数字人民币，数字人民币并不会取代支付宝、微信支付等电子钱包，而是会长期并存，形成百花齐放的大格局。

数字人民币存在的意义在于在不改变现有支付服务市场的竞争格局下，帮助国内发展新的经济业态和推动人民币国际化的进程。

作者：沐沐，公众号“沐沐讲数币”运营号主，“数字人民币支付产品”专家、特邀讲师。曾任职于某上市支付公司，N 年支付产品汪一枚（支付界老油条）。做过几年聚合支付系统建设，经历过数字人民币支付场景从 0 到 1 的搭建的过程。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。