

*编辑导语：数字人民币听起来是个新鲜事物，但实际支付体验和其他电子支付工具相差无几。本文重点探寻了数字人民币支付的不同之处，和阻碍其成为主流支付工具的一些因素。一起来看看吧！*



刚进入 2022 年，数字人民币试点就来到了新阶段，作为官方服务平台的“数字人民币（试点版）” App 自 1 月 4 日起开始在各大安卓应用市场和苹果 App Store 正式上架。之前没有收到邀请或者参与的用户，现在也能自由地下载 App 并体验这个新鲜的事物。

在你兴冲冲地打开应用商店准备搜索并下载数字人民币 App 之前，我得提醒一句，目前数字人民币仅在冬奥会场景（北京、张家口）还有深圳、苏州、雄安、成都、上海、海南、长沙、西安、青岛、大连开展试点，其他地区暂时还无法注册。

15:02



< 返回



## 数字人民币 (试点版)

数字人民币

获取



年龄

4+  
岁

排行榜

#1  
财务

开发者



中国人民银行数字货

### 双层运营

选择钱包，选择服务



### 上滑付

向上滑动，便



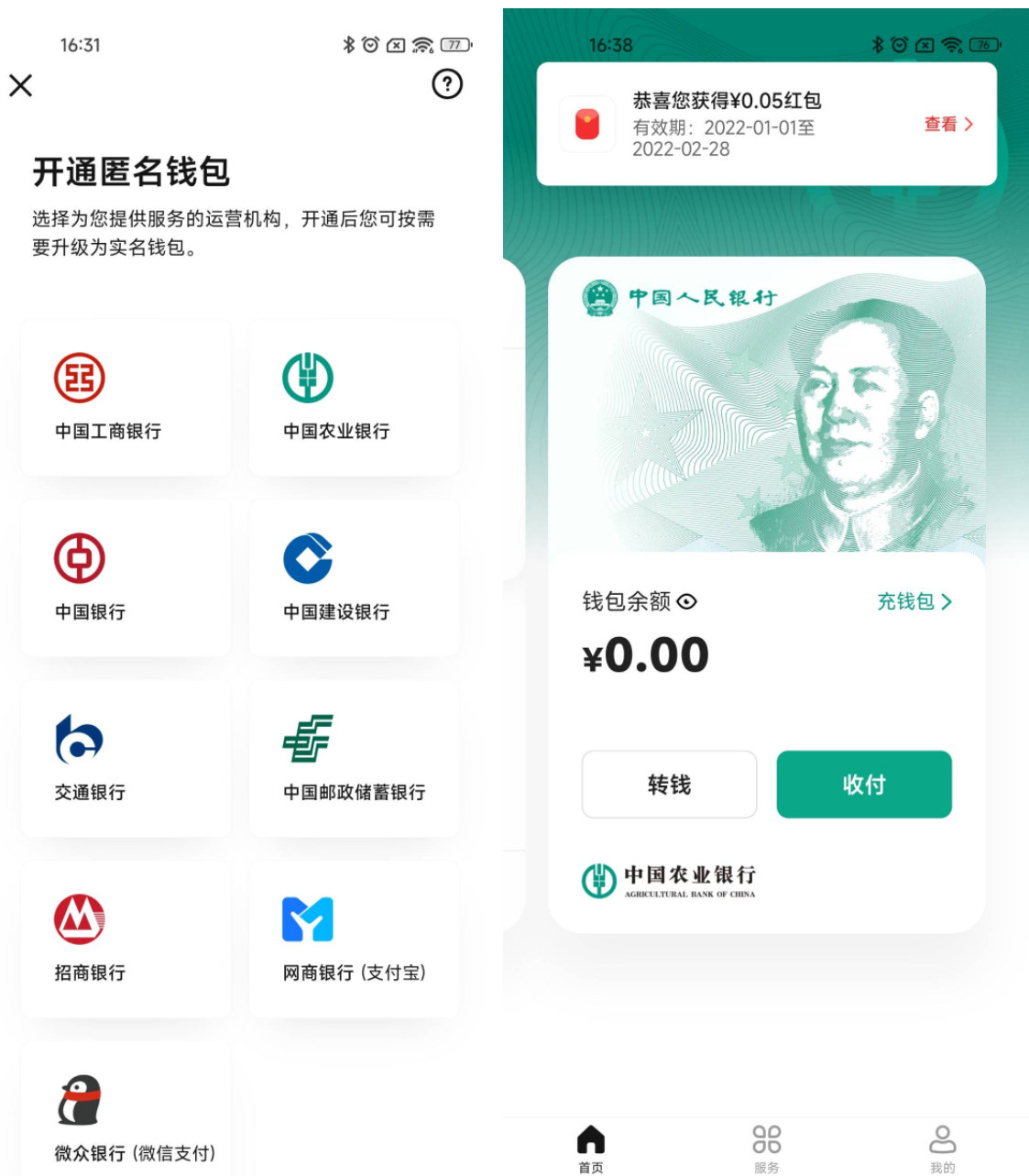
早在半年前，身处北京的雷科技就提前对数字人民币做了一番体验，如今再次探寻必然有了更多的疑问：注册、充值、支付体验是否得到改进？现在可以支持哪些互联网服务？数字人民币和现金的关系是否有了变化？相较支付宝和微信又有哪些异同？

这篇文章，将带你一起来看看开始走入社会更多场景的数字人民币。

## 一、支付体验与常见应用大同小异

首先是下载、安装和注册，这部分和常见的电子支付工具相差无几，通过手机号注册账号即可进入主界面。值得一提的是，这个阶段并不需要进行手机号之外实名认证，用户可以体验到非实名的四类钱包的体验，即金额限制最低的存款与收付款，也不能同银行卡转账充值。

这里就要说到数字人民币的钱包概念，它大致等同于现实世界存在的钱包，每个账号下可以拥有复数个钱包。在当前的数字人民币设计中，钱包存储金额都依赖于银行提供的服务，因此开通钱包时会提示用户选择运营机构，而现在有九家银行提供数字人民币服务。



虽然数字人民币被存储在钱包对应的银行中，但不代表在该银行真的新开通了个人账户，这还是个相对新鲜的概念。接着便能进行收付款了，二维码、NFC、手机号、钱包编号皆可，如果钱包内没有余额也想支付，那就得绑定银行卡将金额转入钱包，这里也需进行实名认证。

到这里为止，数字人民币 App 的体验都跟主流电子支付相差无几，注册、绑定银行卡、实名认证、收付款等流程都是熟悉的模样。等到要在互联网服务中通过数字人民币付款时

，子钱包的概念蹦了出来：它相当于在已有的钱包下再新建一个金额互通的钱包，不过是跟服务一一对应。



举个例子，当我在美团点外卖选择支付时，先要在数字人民币 App 中向美团推送子钱包，然后才能在支付页面以数字人民币付款。如果我有数个钱包都推送了子钱包，可以再做一次精细选择。看起来有点复杂，但好处是就算手机上没有安装数字人民币 App，也能完成付款。

根据官方介绍，子钱包设计有三个优点：

**即推即用而且可选择免密码付款；用户可以灵活调节服务对应的子钱包的支付限额，不想用了还能取消推送；不会向商户传递钱包和个人实名信息，最大限度保障隐私安全，这点也是数字人民币和电子支付在表面上最大的不同。**

## 二、想要成为主流，还有这些难关要过

在当前的体验中，数字人民币做到了更便捷（支付时不需要安装电子支付 App）、更安全（付款账号信息不会传递给商户）两大特点，然而在我们已经司空见惯的支付场景中，数字人民币还仅仅是个有亮点的备选项，还不能对主流支付工具完成替代。

一是支付习惯尚未建立，用户想要通过数字人民币支付得“绕远路”。

数字人民币 App 中，可以像常见支付工具那样注册并绑定银行卡，却也得经过充值才能有足以付费的余额，没有因为绑定就能直接从银行账户划款，而 M0（流通中货币）的定位使其不可能像银行储蓄那般支付利息，这在人们熟悉了以银行为重点的电子支付后是难以想象的。

除非是真的有针对商户侧提升支付安全的必要，否则普通用户将很难有动力使用“余额不足”的数字人民币作为主要电子支付手段——互联网服务支付已经进化到了一点即可支付的快捷，数字人民币则还需要经过充值或收款，才能完成支付或转账。

二是数字人民币跟现有电子支付工具融合有限，同样缺乏支付“绿色通道”。

如果开通了网商银行（支付宝）或是微众银行（微信支付）提供服务的数字人民币钱包并完成实名认证，那么将可以在个人信息所对应的支付宝或微信支付账号下绑定该钱包，各 App 也会出现数字人民币入口，用户可以直接管理该机构下的个人钱包，而不必打开数字人民币 App。





现阶段体验而言，并不能直接认为支付宝和微信支付都跟数字人民币互相打通：仅提供数字人民币 App 的钱包管理界面，支付宝余额、微信余额都无法转入，还是得从绑定的银行账户充钱包。不过支付宝体验更好，可便捷地将绑定支付宝的银行账号绑定到数字人民币钱包。

三是光靠子钱包推送机制，无法覆盖到所有互联网服务，支付始终有死角。

在当前可公开下载的数字人民币 App 中，能向电商平台（天猫超市、京东、苏宁易购、真快乐）、本地生活（饿了么、美团、多点）、出行服务（滴滴、携程旅行、北京一卡通）、生活缴费（国家电网）等多种类型的互联网服务推送子钱包，可以说覆盖面已经相当广了。

但这就够了吗？互联网行业能蓬勃发展离不开其自由生长的环境，数字人民币现在要达成合作才可向服务推送子钱包，限制了用户使用数字人民币完成支付的上限。如果不能像主流电子支付那般能快捷接入，那么人们只能在有限的服务中使用，通过其完成支付的意愿将受到影响。

### 三、电子支付不是数字人民币的真正价值

若以电子支付工具的定位去看待，数字人民币 App 乃至整个数字人民币概念都有些平平无奇。它相较大众早已接受的微信支付、支付宝还有云闪付缺乏根本上的改进，而且还多了子钱包推送、无法直接调用银行账户支付等“门槛”，难以打动有了支付习惯的你我。

这其实不是数字人民币今天要完成的目标，它真正想要抓住的是“未来”。在传统金融领域，货币往往与实际存在的物品价值挂钩，货币本身也以纸币、硬币等实体形态存在并流通，小到我们日程生活中的柴米油盐，大到国与国间的国际贸易，都离不开实物货币及其衍生的概念。

互联网的兴盛让人类社会在潜移默化中发生了天翻地覆的变化，但就支付领域而言，我们已经熟悉了身上不携带一张纸币，却可以行走于神州大地，借助个人财富所对应价值绑定的电子支付，来完成所需要的衣食住行或是进行消费。实物货币在生活中的价值，发生了改变。

货币的价值成立在现代跟信任一词紧密挂钩，当信任成立，货币才有了脱离于材料的价值存在。终于轮到数字人民币了，简单来说，它的存在就是要让人民币在脱离实体后也能有价值，因此数字人民币和现行的纸币一样是法币，享有同等的权利和价值。

就如同雷科技之前聊到数字人民币时所提到的，放在微信支付宝的余额可以进行交易，但不能完全等同人民币，它的价值没能离开商业机构的运作。但这数字人民币完全不同，它就是人民币，就是所有中国人在使用电子支付时的终极保障。



在未来的某一天，基于非实物货币的交易可能成为这个世界的重要环节，人们日常生活也可能离不开数字人民币所驱动的电子支付。到那时候，我们说不定就能对今天发生的变化有更深入理解了。

作者：雷科技互联网组；编辑：白徵明；公众号：雷科技（ID：leitech）

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议