

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 魏天伦

资格证号： 81040873

专业名称： 网络经济学

拟定学位论文题目： 数字人民币对中国数字化消

费行为的影响研究

报告日期： 2021年12月24日

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  全球步入数字经济新时代，数字货币的发展是不可逆转的大趋势。习近平总书记指出：“积极参与数字货币、数字税等国际规则制定，塑造新的竞争优势。”我国央行从2014年开始法定数字货币的研究，至今已经7年，并且在数字货币研发方面处于全球前列，并且逐步从各个城市，各个场景开始逐步推广数字人民币。数字人民币的全面推广及使用将不可阻挡。  随着互联网的普及与应用、移动互联与移动终端的发展，中国的网民数量增长速度日益加快。网民通过网络进行各种与经济、生活、沟通、信息搜集等有关的各类活动，互联网在生产和生活中的作用日益重要。通过互联网进行各种消费，以满足自身的物质和精神的需要。尤其是随着互联网应用的增大，通过互联网实现精神需求比例越来越高。通过互联网实现的各类消费活动，既有物质方面的，也有精神方面的；既有货币层面的，也有非货币化的；既有有形产品消费，也有无形服务的满足，这些消费包括在线活动、视频、音频、信息、购买、微博空间的利用与展示等等，这些消费统称为“数字化消费”，随着信息技术革命与互联网的普及，数字化消费的范围和种类日益增多。数字化消费属于网络经济形态下的新兴的消费方式，这一模式具有诸多的优势，同传统消费也表现出不同的特点。  随着数字人民币适用范围的不断扩大，将会对现有的互联网消费行为有很大的影响，并且由于数字人民币是基于互联网的一种新型数字货币，将极大扩展原有“数字化消费”的定义与范围，从而对广义“数字化消费”产生更大更深远的影响。例如：基于原有的在小额支付领域占据绝大多数份额的第三方支付工具产生很大的影响，从各个维度影响零售行业。最终达到助推我国数字经济快速发展，推动国内经济大循环与国内外经济双循环等目标。  选题将为基于此进行相关研究，对数字人民币对零售行业中国数字化消费的影响进行分析。从作者角度，数字人民币对零售行业中国数字化消费整体来看是有正向的影响的。主要从 |

|  |
| --- |
| 2.文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）  **数字人民币：**  达成共识：  数字技术正在把人类从工业社会带入数字化社会，伴随着人工智能、大数据、区块链、云计算、物联网、网络安全等新兴数字技术的发展，货币也正在经历从物化货币到数字化货币的转换。  数字货币可分为法定数字货币、虚拟货币以及可信任机构的数字货币三类，2008年基于区块链技术发明的比特币是世界上最早出现的“去中心化”虚拟货币；2019年美国脸书公司（facebook）推出的稳定币（Libra，2020年底更名为Diem）同样采用区块链技术，用强势货币计价资产作为信用支持，成为广受关注的可信任机构的数字货币；央行数字货币（CBDC）是指各国央行以数字形式发放的与纸币等价的法定货币，出于铸币税、提高货币政策的效率、增加支付系统的竞争力、提高金融的普惠程度、减少犯罪、应对私人加密数字货币对于主权货币的挑战等原因[1]，从2014年开始，多国央行启动了对央行数字货币（CBDC）的研究和实践。国际清算银行（BIS）的央行数字货币（CBDC）2020年度第三次调查表明，在65家央行中，86%的受访央行表示正在研究央行数字货币相关问题，60%的受访央行现在正在进行央行数字货币技术实验或概念验证，其中14%的项目已进入试点阶段，新兴市场出于提升金融普惠性和支付效率的需要，比发达经济体更积极、更有目的性地推动项目进展。根据用户和用途不同，央行数字货币（CBDC）可分为批发型央行数字货币和零售型央行数字货币两类，分别用于商业银行等机构类主体大额结算和公众日常交易。  数字人民币是中国人民银行发行的数字形式的法定货币，属于零售型央行数字货币（CBDC），由指定运营机构参与运营，以广义账户体系为基础，支持银行账户松耦合功能，与实物人民币等价，具有价值特征和法偿性。数字人民币具备货币的价值尺度、交易媒介、价值贮藏等基本功能，主要定位于现金类支付凭证（M0），并将与实物人民币长期并存。  数字人民币采取中心化管理、双层运营模式，人民银行负责发行、注销、跨机构互联互通和钱包生态管理工作，同时有选择地指定商业银行作为运营机构，面向社会提供数字人民币兑换服务。运营机构与商业机构一起，通过支付产品设计创新、系统开发实现数字人民币的流通服务，通过场景拓展、市场推广、业务处理实现零售环节管理。  近年来电子支付尤其是移动支付迅速发展，新冠肺炎疫情暴发后更是加剧了这一趋势，2020中国移动支付金额同比增长24.5%，目前移动支付普及率已达86%。数字技术正在改变传统的社会运行方式，数字经济成为了世界经济发展的驱动力。在数字经济时代，央行数字货币的推出，在捍卫央行主权货币地位同时，对于提供可信安全的支付手段、提升支付效率、维护支付体系稳定、推进人民币跨境支付、提高金融服务创新、提升监管效率、提高金融的普惠性及金融政策精准度等方面，都有着重要的意义。  根据央行《中国数字人民币的研发进展白皮书》显示，截至2021年6月30日，数字人民币试点场景已超132万个，立个人钱包2087万余个、对公钱包351万余个，累计交易金额约345亿元，随着数字人民币试点的纵深扩展，截至2021年10月8日，人民银行数字人民币试点场景已超过350万个，累计开立个人钱包达到1.23亿个，交易金额约560亿元。  未达成共识：  由于数字人民币在全球范围都是一个新兴的课题。针对过去非法定数字货币：比特币等多种货币的兴起，在世界范围，各个国家都开始了数字货币这一新兴课题的研究。是货币邢台的又一次重大革命。因此，对于数字货币的应用场景、未来发展、监管、风险控制等均从各个角度开始进行，目前在数字人民币对数字化消费行为的影响，并无太多研究资料。  **数字化消费：**  随着互联网的普及与应用，人们在通过互联网来完成的各类活动日益增多，包括网络购物、及时通讯、微博空间、网络支付、网上约车、网上邮件、各类信息的搜集与传递等等。其中，有相当一部分网上活动是为了满足个人的消费需求，只不过这类需求的满足是通过网上数字化过程来实现的，因此，这部分通过网上数字化行为实现的消费活动被称之为“数字化消费”。而且，随着信息化、移动互联以及网络终端的日益普及和智能化，数字化消费无论在内容方面还是范围与规模上都在不断扩大，呈现日益发展的态势。  从网络经济学的核心特征来看，数字化消费具有网络消费的特点，具有网络系统根本特性——网络外部性与自组织性。嵌入网络之中的数字化消费者、网络平台和网上消费对象的供给者之间形成了强烈的网络外部性与需求方规模经济的特征，呈现出正反馈的作用机制，最终推动数字化消费愈发扩大化。  从经济学理论层面看，消费作为经济学的核心范畴之一，是决定产品定价的重要变量之一。但是在数字化消费过程中，数字化消费呈现出了不同于传统消费行为的特征。传统经济理论中提到的“消费”均为货币性消费，是通过货币计量的行为。但是，数字化消费既有货币化消费也有非货币化消费，从网络经济的发展态势来看，非货币化的比重也在逐渐增多。非货币化消费的发展是否意味着互联网及信息技术革命的推进，有可能从局部改变着经济发展的态势？由货币经济向非货币经济的过渡？数字化消费之中的非货币化消费是否涉及数字版权问题？数字化消费也必将引起数字版权的相关争论。  **未形成共识：**  数字化消费的本身的定义，数字化消费是一种通过网上数字化行为实现的消费活动。有数字化消费与传统消费的不同之处  在数字人民币是法定货币，随着推广之后，必将成为进一步推动数字化消费，是否会影响数字化消费的外部性？是否会比如数字版权问题？针对于数字遗产是否会弥补数字遗产所引发的问题？ |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  1.计量分析法  数据来源  中国互联网络信息中心，《第 48 次 中国互联网络发展状况统计报告》，2021年8月；  国家统计局  2.数理模型法：  数据来源  移动支付，第三方支付数据，非现金支付与现金支付数据等。  数据来源：国家统计局，中国人民银行公开数据， |
| 2.核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）  观点：数字人民币在中国零售行业数字化消费产生促进作用。  支点：   1. 由于数字人民币的自有禀赋与技术赋能，随着数字人民币的推广与施行，将会进一步促进数字经济的正向发展，促进正向网络外部性。 2. 由于数字人民币的自有禀赋与技术赋能，推动互联网金融的进一步发展，从而提升数字化消费者在零售行业的数字化消费意愿。 3. 基于数字人民币的自有禀赋与技术赋能，从消费者行为分析，从宏观方面，微观方面两个角度，均对数字化消费差产生正向影响。 |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  方向创新：  创新的研究数字人民币在零售行业数字化消费的分析。从网络经济学、消费者心理，消费经济学、电子商务经济学等理论，进行探讨数字人民币是否对中国零售行业的数字化消费有推动作用，从而推动国内大循环的实现。并对数字遗产等其他维度产生促进作用。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献（顺序和格式参考模板如下，参考文献应当主要是近5年的相关资料，填写时，删掉以下参考模板）  1. 书  作者姓名（姓在前名在后）、书名（英文书用斜体或下划、中文书用书名号）、版次（如果不是第一版的话）、出版地、出版者，出版年。  1.马歇尔:《经济学原理》，刘生龙译，北京，中国社会科学出版社，2007 年  2.江林：《消费者心理与行为》，北京，中国人民大学出版社，2006 年  3.范胡斯：《电子商务经济学》，北京，机械工业出版社，2003 年。  4.张洪铭：《网络经济学教程》，北京，科学出版社，2002 年  5.高鸿业：《西方经济学》，北京，中国经济出版社，1996 年。  6.芮廷先：《电子商务经济学》，北京，电子工业出版社，2002 年。  7.尹世杰：《消费经济学原理》，北京，经济科学出版社,2000 年。  2．期刊  作者姓名（姓在前名在后）、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、卷号和期号、出版年，页码。  8.杜语桐、黄再胜，“法定数字货币的产生、本质与功能：一个文献综述”，《经济理论与实践》，2021年第7期（总第391期）党政干部学刊，55页-63页  9.叶莉娜、聂峰，“我国法定数字货币监管与扶持政策研究”，上海立信会计金融学院学报，第33卷第2期2021年4月，39页-48页  10.保建云，“主权数字货币、金融科技创新与国际货币体系改革”，《二十四个重大问题研究》，2021.01下  11. 中国人民银行安康市中心支行课题组，“浅谈央行发行数字货币的现状与对策”，《数字货币》，2020年第9期，61页-63页  12. 刘晓欣，“全球法定数字货币现状、发展趋势及监管政策”，《财经聚焦》，66页-70页  4. 非出版物  5. 电子出版物或电子来源的资料  作者姓名、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、载体类型、卷号和期号、页码或长度、数据库名／URL、检索日期年。  13.中国人民银行数字人民币研发工作组，“中国数字人民币的研发进展白皮书”，2021 年 7 月  14.中国互联网络信息中心，“第 48 次 中国互联网络发展状况统计报告”，2021年8月  15.张振宁，“中国数字化消费行为及趋势分析”，《知网》，2017年6月  16.黄秀清，“数字经济产业发展对产业结构”，《知网》，2019年4月30日  17.吕萍，“基于动态可计算一般均衡模型的数字经济究”，《知网》2021年5月26日 |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：数字人民币对中国零售行业数字化消费行为的影响研究  主题词：数字人民币 数字化消费 网络经济学 智能合约 数字遗产  绪论（引言）  第1章 引言  1.1 研究背景和意义  1.1.1 研究背景  1.1.2 研究意义  1.2 研究思路与研究方法  1.2.1 研究思路  1.2.2 研究方法  1.3 创新与不足  1.3.1 本文的创新点  1.3.2 本文的不足  第2章 国内外文献综述  2.1 关于法定数字货币、数字人民币方面  2.1.1 关于各国法定数字货币的国内外研究情况  2.1.2 关于数字人民币的研究现状与阶段  2.1.3 关于数字人民币应用的技术与数字合约应用  2.2 关于数字化消费方面与理论基础  2.2.1 关于数字化消费特点与网络外部性的研究情况  2.2.2 关于数字版权、数字遗产的研究情况  2.2.3 消费行为理论  2.2.4 网络经济学与网络外部性理论  2.2.5 数字产品的数字化消费对象分析  第3章 关于数字人民币与中国零售行业数字化消费的现状分析  3.1 数字人民币的发行流通体系  3.1.1 数字人民币的发行与运营  3.1.2 数字人民币的运营及流通架构  3.1.3 双层运营模式下的数字人民币技术模块  3.1.4 数字人民币钱包及新技术应用  3.1.5 应用区块链技术，加载智能合约后的数字人民币研究  3.2 数字人民币全面推广前的中国零售行业数字化消费特点及现状  3.2.1 数字化消费的特点与传统消费的不足  3.2.2 中国数字化消费的现状与问题  第4章 数字人民币对中国零售行业数字化消费的理论分析  4.1 基于数字人民币的自有禀赋与技术赋能对于中国零售行业数字化消费的影响分析  4.1.1 数字人民币的自有禀赋与技术赋能  4.1.2 数字人民币对网络外部性的影响与分析  4.1.3 结论  4.2 数字人民币对提升数字化消费者在零售行业数字化消费意愿的影响分析  4.2.1 数字人民币对互联网金融的影响  4.2.2 数字人民币对数字经济的影响  4.2.3 数字人民币对消费者在零售行业的数字化消费意愿的影响  4.2.4 结论  第5章 数字人民币对中国零售行业数字化消费行为的实证研究  5.1 数字人民币在零售行业数字化消费微观数理模型研究  5.1.1 数理模型及变量说明  5.1.2 基于数字化消费行为的多元回归分析  5.1.3 多重共线性的检验  5.1.4 多重共线性的处理  5.2 数字人民币在零售行业数字化消费微观数理模型研究  5.2.1 数理模型的构建及变量说明  5.2.2 信度和效度分析  5.2.3 描述性分析  5.2.4 相关分析  5.2.5 路径分析  第6章 结论与对策建议  6.1数字化消费引发的问题与数字人民币技术的应对  6.1.1 数字化消费引发的问题——数字遗产问题  6.1.2 需求社会化  6.1.3 货币经济走向问题  6.1.4 数字人民币技术的应对方案  6.2 研究结论  6.3 政策建议  参考文献 |