# 乡村振兴+数字人民币

## 简介

**数字人民币**作为央行发行的**法定货币**，和实体人民币处于同等地位，同时具有移动支付的便利性，可谓自带“金融普惠”特性。具备多项特性的数字人民币，在带动乡村地区各人群步入数字经济时代，从而推进数字乡村建设这方面，可以说是“天性使然”。

乡村振兴与数字人民币的结合可以充分利用**数字人民币交易无手续费**的特性，有效降低农产品交易流通成本，利用**数字人民币智能合约技术**，有利保障乡村振兴消费帮扶资金专款专用，实现资金流和物流数据存证**防篡改、可追溯**，提升事后统计审计效率，防范微腐败。

充分发挥数字人民币**“支付即结算”“无手续费”**等交易特性，在节省涉农资金流通时间、降低涉农资金交易成本、保证涉农资金使用安全等方面为涉农企业和农民助力。

中国银行工作人员介绍：”在平台上增加数字人民币支付渠道，不仅为用户提供了一种全新便捷的支付方式，还可以解决传统渠道资金流转效率低的问题，充分体现出数字人民币在助农领域的优势。”

## 结合点

### 以数字人民币形式发放工资补贴、农民股金分红

签署**智能合约**，开立数字人民币对公钱包，以数字人民币形式发放工资补贴、农民股金分红，免去挨家挨户开支票、去银行取现金或直接打款到村民银行账户的繁琐步骤，简化工作流程，也方便村民尤其是一些老年村民的使用，初步打造数字人民币应用生态圈。

### 发放“数字消费助力乡村振兴硬钱包”，赋能乡村旅游

发放“数字消费助力乡村振兴**硬钱包**”，村民用钱时，只需使用数字人民币“硬钱包”，就可以进行“**双离线支付**”。推动数字乡村建设及数字人民币试点全覆盖，推动数字人民币与本地旅游资源相融合，在村内商户、农家乐、民宿、酒店等场景设置数字人民币消费体验场景，让游客体验到数字人民币无网支付带来的便利，同时，使用数字人民币还能享受“一分钱讲解器租赁”“一分钱租伞”“一分钱租借充电宝”“一分钱绿色骑行”等共享服务的便利，赋能乡村旅游、助力村民增收、帮助老年人跨越“数字鸿沟”。

### 将尊老金发放至数字人民币尊老卡

将尊老金发放至**数字人民币尊老卡**，提升老年人使用的便利性，农村老年人出门时只需要携带一张小巧轻薄的尊老卡，就能实现“碰一碰”、离线支付、紧急呼叫等功能，提高老年人使用智能产品的便利性。

### 打通数字人民币线上支付渠道，推广助农助贫平台，开展消费红包活动

在平台上打通数字人民币线上支付渠道，拓宽村民销售渠道，提升品牌效应，爱心人士可以直接使用**数字人民币**购买农产品，对农户进行帮扶，拓展数字人民币业务在工艺帮扶、助贫助农等场景的应用。开展**消费红包**活动，对使用数字人民币进行支付的消费者给予满减优惠，鼓励更多人参与到爱心助农、消费帮扶的行动中来。

### 打造民生消费、智慧交通、封闭场景和政务服务数字人民币应用

打造民生消费、智慧交通、封闭场景和政务服务数字人民币应用，覆盖生活缴费、有线电视费、党费、电话费、地铁交通费、邮政快递费等**数币缴费**场景，逐步实现保险公积金、保费缴纳、智慧停车场、智慧校园等**数币支付**场景。

## 3. 优势

1. 乡村地区部分人群没有银行账户，而数字人民币账户**松耦合**的特性，让用户仅需手机号即可开立四类钱包，无需绑定银行卡即可满足小额消费。可通过政府发放专项资金、专项补贴等方式为数字人民币钱包进行充值。
2. 一些相对偏远的乡村地区没有互联网覆盖或信号欠佳，而数字人民币支持**双离线支付**，即使无网络，也可以完成交易。
3. 乡村地区依然有不少人尤其是老年群体没有智能手机或者手机操作不熟练，以及残障认识使用手机不便。**数字人民币硬钱包**这类产品可以帮助这部分人跨越数字鸿沟，体验移动支付的便利。
4. 数字人民币具备**支付即结算**的特性，支付款项立即到账，不存在滞后性问题，可保障乡村地区小微企业、商户或农户的资金及时周转。
5. 使用数字人民币**无需服务费**，相比第三方支付方式，小微企业、商户或农户可节省一笔费用，**降低农民金融使用成本也是一种增收**。
6. 数字人民币可加载**智能合约**，在乡村某些特殊场景发挥有效作用。涉农资金主管部门与银行签订智能发放合约，通过“硬钱包”发放数字人民币给资金使用人后，数字金融监管闭环就建立起来。使用过程中，农业主管部门就可以通过系统监督资金使用，关口前移减少了事中和事后检查、审计成本。一旦发现使用问题，主管部门可以按照“智能合约”立即收回未使用资金，无需通知当事人，并且清晰定位已使用的资金流向展开追查，最大限度保障政府资金安全。
7. 数字人民币**可控匿名**的特性，实现“小额匿名，大额依法**可溯**”，在重视隐私保护的基础上，防范乡村地区各类人群被电信诈骗等。

## 4. 前景

### 相关政策

2021年6月《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴的意见》，强调创新金融产品和服务、健全金融组织体系、完善基础金融服务、引导更多金融资源投入“三农”。可以说，我国农村金融普惠性逐步提高，多元竞争的农村金融生态基本形成，为乡村全面振兴奠定了坚实的基础。

乡村振兴是我国 “十四五”时期的重大任务，农村金融作为农村经济的血脉，是实施乡村振兴战略的重要支撑。“三农”领域一直是我国金融服务实体经济的短板，立足新发展阶段，逐步提高金融供给质量，提升金融资源配置效率，是实现**农村金融**全面赋能乡村振兴的内在要求。

《江苏省“十四五”金融发展规划》提出“推进**数字人民币**试点，发展数字金融，加快金融体系数字化转型。2025年，江苏南北、城乡金融发展差距明显缩小，定位清晰、优势互补、协同并进的省域一体化金融发展格局基本形成。”《发展规划》还提出“支持试点机构积极探索数字人民币在服务民生、发展普惠金融、促进基层治理等方面的应用。”

### 发展趋势

1. 鼓励金融机构结合乡村片区开发布局优化、调整、新设服务网点，支持金融机构开展农村综合金融服务站建设，整合文化、商业、物流、政务等资源提供综合化金融服务。
2. 结合**数字乡村**建设进程、“互联网+政务服务”拓展，在保障数据安全前提下推动相关数据共建共治共享，以数字技术赋能金融风险防控。**积极推动数字人民币试点推广**，尤其是鼓励数字人民币在**乡村金融服务领域**的多场景利用。
3. 进一步完善农村金融风险分摊机制建设，继续强化财金互动奖补政策，加大农业担保、农业保险对产业化、规模化农业项目的支持力度。持续优化农村信用环境，防范金融风险。主动完善乡村振兴金融服务统计制度，试点开展金融机构服务乡村振兴考核评估。