10问之>>>
场景篇

# Bigtech：应用场景有多大想象空间

**随着京东数科、滴滴、美团等越来越多互联网巨头入局生态建设，数字人民币未来的落地应用场景逐渐清晰。业内人士指出，数字人民币将首先渗透到人们的衣食住行，在高频使用环境中发挥越来越重要的作用。这也意味着，数字人民币与互联网场景方要将用户体验、用户隐私、安全性等各个落地必备要素把握得更全面。而随着“牵手”互联网企业的想象空间被打开，在数字人民币推广过程中，如何影响互联网巨头和居民生活？如何保证契合生活等高频场景的需要？这些都成为公众关心的热点。**

## 频频“牵手”互联网巨头

近月来，数字人民币频繁“互动”互联网巨头，在高频场景率先研究测试，朝着数字人民币的广泛普及迈出重大一步。

今年9月，央行数字货币研究所与京东数科正式达成战略合作，双方以数字人民币项目为基础，共同推动移动基础技术平台、区块链技术平台等研发建设；并结合京东集团现有场景，共同促进数字人民币的移动应用功能创新及线上、线下场景的落地应用，推进数字人民币钱包生态建设。

再早之前的今年7月，央行数字货币研究所与滴滴出行正式达成战略合作协议，共同研究探索数字人民币在智慧出行领域的场景创新和应用。双方期望通过建立合作关系，促进数字人民币在多元化出行场景中的平台生态建设。彼时同时有消息显示，美团点评也已和多家参与数字人民币项目的银行展开合作，尝试拓展如美团单车等使用场景；视频播放网站哔哩哔哩参与银行的合作也已经进入技术开发阶段；字节跳动等公司也在讨论合作的可能性。

数字人民币在高频场景的应用进展其实超出了市场预期。有业内人士指出，之前没有预料到，数字人民币可以这么快就应用到如此高频的场景中进行测试。

对此，券商投行人士何南野指出，对数字人民币而言，在前期试验阶段，还是希望能在一些头部的互联网企业里进行测试。主要原因有二个：一是这些互联网企业电子支付清算体系相对完整，具有较好的交易系统支持，可以为数字人民币提供良好的实验环境；二是要对数字人民币的可靠性进行充分的测试，交易的频次要高，交易的人群要广，交易的场景要更加日常化，这些互联网巨头明显更加符合条件。

复旦大学张江研究院教授、数字经济研究中心主任陈文君表示，滴滴、美团等都是消费端的场景，数字人民币与这些互联网独角兽合作，在特定的场景当中落地数字人民币想象的空间是很丰富的，比如消费者在哔哩哔哩的音乐下载，可以用数字人民币付费，并将费用精准分润给知识产权人；疫情后滴滴、美团的消费补贴可以通过数字人民币精准分配给消费者，并由各个政府节点、第三方节点进行监督。

## 搅动支付清算体系

伴随着互联网巨头开始入局数字人民币生态建设，数字人民币未来的应用场景也被打开更多想象空间。

“未来数字人民币与互联网巨头的合作将会越来越多，数字人民币一定会实验更多样化的场景，会积极和互联网企业合作，以融入到消费者的日常生活中去。”孙扬如是说。

那么，究竟什么样的互联网企业与数字人民币的推广更加“适配”？

苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬指出，带有明确消费场景的互联网巨头，更受数字人民币的青睐，因为数字人民币目前是M0替代，促进消费。双方合作可以在数字人民币发行渠道、数字人民币消费场景等方面进行合作。这个意义重大，让数字人民币一开始就具备实体经济的特征，让老百姓也更有获得感，也能提升这些互联网平台面向老百姓支付的方便程度，因为数字人民币不需要老百姓开立银行或者第三方支付账户，方便许多。

由此，随着落地场景被打通，数字人民币“朋友圈”进一步扩大，对互联网企业带来的影响也意义深远。

“数字人民币可以作为在滴滴、美团、哔哩哔哩等场景的线上支付方式，如果数字人民币是从数字政务等渠道下发的，比如补助、补贴等，会将这些资金带入从而增加互联网巨头的交易增量，促进客户消费。”孙扬如是说。

谈及对互联网巨头的影响，何南野进一步指出，数字人民币的产生，对互联网巨头的支付清算体系将造成重大影响。一是进一步加快互联网巨头交易支付的便利性；二是有利于互联网巨头进一步降低支付清算的成本；三是实现货币的可追溯性，可以更好地对消费者的消费偏好、收入来源进行分析和判断，从而有利于作出更好的营销选择和风险控制。

“数字人民币未来将逐步替代目前的电子货币，即便电子货币支付清算已经相当便捷，但数字人民币依旧会是首选，这也是支付清算体系非常完整的互联网巨头企业纷纷要参加数字人民币试点的根本原因。”何南野如是说。

## 需注意体验、安全性问题

当前，数字人民币试点工作已取得积极进展，央行副行长范一飞曾介绍，截至2020年8月底，全国共落地试点场景6700多个，覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等领域。

业内人士指出，数字人民币将首先渗透到人们的衣食住行，在高频使用环境中发挥越来越重要的作用，这也意味着，数字人民币与互联网场景方要将用户体验、用户隐私、技术、风控等各个落地必备要素把握得更全面。

针对“牵手”互联网企业需要注意哪些问题，陈文君指出，联合互联网企业过程中主要解决的问题是数字人民币的落地应用问题，要结合具体的场景、消费者的反馈，对数字人民币落地的方案进行进一步修正，并以此推广到其他互联网消费场景中。而在数字人民币推行之初，互联网企业应作为具体实施部门为数字人民币具体的应用方案改进建言献策、教育引导消费者，为数字人民币正式上线奠定基础。

在孙扬看来，首先需要注意客户体验问题，确保客户使用数字人民币和传统第三方支付体验相差不大，甚至可以做到最好；其次要注意保护客户的隐私，确保用户敏感个人信息不泄露；再次，需要保护好数字人民币支付过程中的安全和风险问题，确保数字人民币账户的安全性及数字人民币交易时候的安全性。

何南野也表示，双方合作过程当中，最需要注意的问题是数据的报送和系统运行稳定性的监控。数据报送的实时与充分，可以让央行更好地评判数字人民币的特性。同时，要密切监控运行的稳定性，优化改善数字人民币的运行系统，使之更加契合生活等高频场景的需要。