

数字人民币推出对重庆建立西部金融中心的冲击、机遇与对策

赵小琳

扬州大学马克思主义学院, 江苏 扬州

收稿日期: 2024年12月14日; 录用日期: 2025年1月10日; 发布日期: 2025年2月21日

摘 要

近几年来, 自比特币的出现引起了世界各国对于数字货币的注意后, 各国都开展对数字货币的研究。自从22年4月重庆入选数字人民币的试点工作以来, 数字人民币的推行势必会对重庆的经济金融产生不小的影响。对于重庆来说这是一个好的发展机会, 把握好这个机遇对于重庆顺利建成西部金融中心具有推动作用, 因此重庆要抓住数字人民币推行这个机遇并结合自身优势推动建成西部金融中心, 在参与试点的过程中对相关技术和标准进行融合设计, 引导相关银行调整业务模式, 完善区域性交易市场的建设。在推行数字人民币的过程中注意普惠金融的发展, 完善数字人民币的设计和服务, 争取做到人群全覆盖。利用金融科技和金融人才在数字人民币领域的作用, 完善并扩展数字人民币的应用场景, 在主城区进行先行先试, 在成渝共建西部金融中心的政策下加强合作, 助力重庆建成西部金融中心。

关键词

央行数字货币, 重庆, 西部金融中心

The Impact, Opportunities, and Strategies of the Introduction of Digital RMB on the Establishment of a Western Financial Center in Chongqing

Xiaolin Zhao

School of Marxism, Yangzhou University, Yangzhou Jiangsu

Received: Dec. 14th, 2024; accepted: Jan. 10th, 2025; published: Feb. 21st, 2025

Abstract

Since the selection of Chongqing for the digital RMB pilot in April 2022, the promotion of digital currency has presented a significant opportunity to boost the city's economy and finance. To capitalize on this, Chongqing should leverage its advantages to advance the construction of the western financial center. This includes integrating relevant technologies and standards, guiding banks to adjust business models, and improving regional trading markets. Focus should also be placed on inclusive finance, ensuring widespread adoption of digital RMB, and utilizing financial technology and talent. Expanding application scenarios through pilot projects and enhancing cooperation with Chengdu under the western financial center policy will further support Chongqing's development.

Keywords

Central Bank Digital Currency (CBDC), Chongqing, Western Financial Center

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

2009年,比特币在区块链技术的加持下诞生,标志着世界正式进入数字货币时代。数字货币从概念范围来区分,可以分为非法定数字货币和央行法定数字货币两类,也可以分成去中心化的数字货币和中心化的数字货币。本文主要谈论的数字人民币应为中国数字人民币,是具有价值锚定,是采用了数据化模式的法定货币,国家主权信用为其提供担保[1]。而数字加密技术的设计使用,使得其可以定义为是一种既具有中心式管理,又具有去中心化技术的货币形式。数字人民币采取的是“DC/EP”模式。DC (Digital Currency)指的是数字货币;EP (Electronic Payment)指的是电子支付方式[2]。但不管是哪种分类的数字货币,它始终都是作为一种媒介,一种在交换双方之间行使的一种货币形式。让社会支付系统更加便捷、更低成本以及更具有可靠性是它的价值。

2021年12月24日发布的《成渝共建西部金融中心规划》明确要求,在成渝建成西部金融中心。在规划中提出的目标是这样的:立足于西部、面向东亚、东南亚以及南亚,服务共建“一带一路”国家和地区的,加速建造可以推动成渝两地经济金融向着高质量发展。2022年4月2日,重庆等六座城市成为新一批数字人民币试点的地区。数字人民币的推行将给重庆的金融改革发展带来新的机遇与挑战,对重庆顺利建成西部金融中心产生新的挑战 and 机遇。

2. 我国数字人民币的发展现状及其推行的必要性

2.1. 中国数字人民币发展现状

2014年,央行创建小组研究数字人民币的可行性、关键技术和监管策略。2015年,央行深入探讨数字人民币的发行、逆回机制、关键技术、流通机制和法律问题,形成显著成果。2016年,央行明确数字人民币发展方向和战略目标,区块链技术被列为“十三五”信息化重要内容。2017年,数字货币研究所在深圳建立,多家金融机构参与研发。2020年4月起,数字人民币在深圳等四城及冬奥会场景进行内部封闭测试;10月,央行与深圳政府开展试点活动,派发千万数字人民币红包。2021年6月,数字人民币

交易支付系统在东方航空等机构投入使用。2022 年 4 月 2 日，央行增加重庆等六城为新一轮试点地区。截至 2024 年 4 月 30 日，重庆接受数字人民币支付的商户门店超过 45.4 万家，市民在多方面均可使用数字人民币支付[3]。

2.2. 我国数字人民币的未来发展趋势

数字人民币目前进入了较为成熟的阶段，特别是在推广和应用方面取得了显著进展。具体来说，数字人民币的试点范围已经扩大至全国多个地区，并且在批发零售、餐饮文旅、教育医疗、公共服务、城市治理等领域得到了广泛推广和应用。截至 2024 年 7 月末，开立个人钱包 1.8 亿个，交易金额 7.3 万亿元[4]。

未来发展的趋势主要涉及以下几点：首先在应用模式上，数字人民币围绕科技建设应用，将拓展至智慧三农、智慧城市、数字教育等，结合地区特色发展应用场景，涵盖 2B 及 2C 领域。其次在作用上，数字人民币将逐步具备纸币功能，采用“双离线”模式，可在无网络时自由使用，未来可用于购买黄金、兑换外汇。再次在标准制定上，数字人民币在顶层设计、标准制定等研发上需领先国内标准体系。最后逐步构建“账户松耦合”模式，数字人民币或可不绑定银行账户使用，未开通银行账户的客户也可通过数字人民币钱包享受服务。

2.3. 推行数字人民币的必要性

2.3.1. 纸币和电子货币制度存在缺陷

纸币是我国普遍使用的支付方式，虽在历史上起到重要作用，但纸币的发行成本高、易磨损且需定期回收销毁也存在资源浪费问题。随着互联网技术的普及，第三方支付逐渐占据市场，相比之下，央行数字货币具有较低的后期维护成本，能够有效提升支付效率。数字化货币不仅降低了资源浪费，还促进了经济的进一步发展。第三方支付的发展，电子货币成为重要的支付方式，但是现目前的信贷机制下货币超发又往往会伴随着派生货币创造而出现。商业银行制造派生货币的成本几乎可以算是没有，银行在出现债务时，可以制造更多存款货币来拖延违约时间。这样会使得银行的债务规模增大，央行对货币供给的控制也被削弱。

2.3.2. 数字货币对货币主权地位带来挑战

比特币的诞生掀起了数字货币的浪潮，以比特币为代表的数字货币对我国现行的支付方式、法币地位以及金融市场的稳定都产生了很大的影响。由于这些数字货币没有国家信用背书，它们的定价完全是根据发行机构的信用度来决定的，具有很大的风险。全球的一些金融机构利用区块链技术发行私人数字货币，对我国的人民币使用产生严重而深刻影响，使得货币政策的有效性大幅度降低[5]。所以，我国需要研发属于自己的央行数字货币来对抗私人数字货币带来的风险，维护我国经济金融体系的稳定。

2.3.3. 数字人民币的出现顺应当前数字经济时代

信息技术飞速发展得益于第三次科技革命，当今数字经济已经成为引领科技革命和产业变革的核心力量。正是数字经济的飞速的发展催生了新的支付方式——第三方支付。数字经济的发展不仅仅是更新支付方式，更是产生新的互联网的内生支付体系。这种体系对传统的货币体系也产生了很大的影响。这也促使我国央行不得不研发央行数字货币以适应数字经济时代的发展需求。

3. 数字人民币推行对重庆建立西部金融中心带来的冲击

3.1. 对第三方支付体系产生冲击

当央行数字货币开始大规模的使用时，现金纸币流通范围就会逐渐缩小，人们对银行网点、ATM 机

的需求可能大幅度降低。

与商业银行提供的支付服务相比，最大的不同就是第三方支付实际上是基于互联网平台提供的移动支付手段。支付实际上是用户通过使用手机软件，扫描支付二维码来实现的。实际上，使用者之间划拨资金仍旧是在银行账户中进行划拨虚拟的数字形态。而数字人民币是对 M0 的替代并且是零售型，使用的端口也是手机软件，使用体验上与第三方支付具有相似性。但央行数字货币第三方支付具有更高的安全性，并且据央行现目前的研发来看，第三方支付比较先进的技术都会整合运用到数字人民币的设计之中，例如扫码、NFC 等。同时，“双离线”模式使得使用便捷性大大提高。因此央行数字货币的推行将会挑战第三方支付。

重庆建立西部金融中心需要发展金融机构主体。而央行数字人民币的推行可能会冲击当前金融机构主体的支付方式，影响金融机构主体的服务方式，不利于金融机构主体发展。

3.2. 支付行业面临着挤出效应

数字人民币其实就是数字化的人民币，是货币的一种形式，使用数字人民币实际上是改变了结算方式。数字人民币的推行将会对现在正在运行着的以账户为基础的支付系统产生冲击，也会影响没能获得数字人民币授权的第三方支付平台的运行，而金融科技现行条件下已经形成的盈利模式也势必会受到影响，必须分散建立的移动支付入口，发展数字人民币端口。

数字人民币的推行也会对线下现金业务的从业产生影响，部分岗位遭到削减。一些基础设施，例如银行网点、ATM 机的使用率下降，而数字人民币相关的窗口需求会进一步上升。

3.3. 影响金融机构的盈利模式和结构

任何货币改革都具有一定风险，央行数字货币的发行也同样有其风险。由于央行数字货币对现金具有替代性，商业银行存款的来源受到损害，从而致使商业银行不得不收紧信贷规模，至少得是提高贷款的利率以吸收存款，但是这样做会影响商业银行的其他投资活动。

再者，人们对商业银行的需求降低，不再持有银行存款，这样就使银行失去很多客户信息，信用制度和评价体系都会受到冲击，商业银行的风险承担增大，不得不减少或者收紧向外贷款，而商业银行减少活期存款又会增加负债成本。伴随着央行数字货币的发展，越来越大比重的现金将会转变为数字货币托管在商业银行。商业银行的现金业务也会趋于萎缩。数字货币使用的便捷性也会使得人们倾向于将存在银行的存款转化为数字货币以备日常使用。重庆在数字人民币试点过程中肯定会经历以上的过程，这样不利于金融资源向重庆聚集。

3.4. 金融市场的监管难度加大

数字人民币的推行在金融管理等方面也造成显著冲击。例如，《存款保险条例》要求，“假如同一存款人在同一家银行拥有多个账户，这一银行出现运营困难的时候，最大能够偿付五十万元。五十万元之上能够在结算资产中依照占比受偿”。但是若使用数字人民币，出现了严重的金融风暴，客户就可以迅速的把自己的众多资产转化成数字人民币，使其转化为央行的“活期存款”，将拥有数字人民币的风险和成本迁移到央行身上，而躲避存款人自身应当担负的风险[6]。

现阶段，对于数字货币的研究发展是领先于会计准则与监管数据完善的，而计量数据的选择不同将会使得每个金融机构的一些相同的财务指标在实际过程中形成差异。这样不仅降低了行业之间信息的可比性，而且人为操控风险也变得更加容易发生。

3.5. 数字人民币宣传信任度低导致使用率低

其一，数字人民币分类属于央行数字货币，具有中心化、可控的匿名性的特征，这一点与去中心化的数字货币正好相反。部分用户对于央行数字货币的使用抱有消极态度，认为使用数字人民币会泄露自身的隐私，例如流水信息等。

其二，还有部分用户认为数字人民币与第三方支付没有实质性区别，尚未认清数字人民币和其三方支付的区别，即一个是“钱”，而另一个是“钱包”。他们认为要更换已经使用的手机软件和绑定银行卡等，增加了操作量没有实际意义。民众没有自觉使用数字人民币的意识，使得数字人民币的推行受阻，不利于金融科技的进一步发展，影响重庆建立西部金融中心的进程。

3.6. 数字人民币赋能普惠金融，但出现数字鸿沟问题

金融科技的快速发展，大数据等技术应用于普惠金融，数字普惠金融正在蓬勃发展。但是伴随着部分经济发达地区的数字金融发展，数字技术造成的“数字鸿沟”也会产生新的金融排斥。想要获得数字普惠金融带来的好处，需要具备一些技术条件和金融知识，例如手机。但是老年人、农民、贫困人口不具备这些技术条件，而一部分具备技术条件的人又不具备金融知识，因此都对数字人民币持有抵触心理。数字人民币的推广难度加大，不利于普惠金融向纵深发展，不利于重庆建立西部金融中心。

4. 数字人民币推行对重庆建立西部金融中心带来的机遇

4.1. 促进重庆利用自身区位优势

金融中心作为经济发展的强大推动力之一，地区金融中心的聚集效应和辐射效应将会在其成立后逐步展现出来，周边地区的城市可以借着金融中心的红利，以一个点带动一个方面，从而带动整个地方的经济社会发展。所以，建立西部金融中心可以点燃整个西部经济发展的发动机，可以说西部金融中心是促进地区共同发展的主动力之一。通过西部金融中心建设可以提高整个中西部区域金融业的整体发展水平，从而缓解了现在地区金融业发展不均衡的情况。

从历史上来看，西部地区具备广阔的土地资源，人口却稀少，各类实物资源丰富，这个地区的经济发展潜力很大。新时代中国特色社会主义现代化强国建设的一个重要内容就是区域协调性发展，在此基础上西部必然会迎来新的发展，这就需要金融资源的支持，所以建立西部金融中心是顺应时代的行动。发行数字人民币可带动地方金融机构资源流入重庆市场，并促进重庆市建立一个具备较强金融市场资源配置能力和一定辐射影响力的地方市场。同时在全市建立可以支持地方产业发展壮大和推动经济社会高质量发展的金融系统，促进成渝区域的经济能力和发展活力明显增强，一体化发展水平明显增强，地方特点更加突出。

4.2. 提高支付的效率和可靠性

数字货币在零售支付方面比数字货币具有更明显的效率优势。比如在进行跨行转账时，数字货币的划拨不涉及不同行之间的资金划拨，而传统的电子货币往往涉及不同行之间的资金划拨。传统的电子货币划拨之后还需要等待银行之间的系统操作，存在非即时性，而数字货币在交易之后就会开始验证和记账，资金划拨速度更快。按照传统的交易系统来说，传统的商业银行要进行大额支付和处理业务，就必须在白天的时间内进行操作，而使用数字人民币就可以规避掉这个限制，只要需要处理，任何时候都可以进行操作。

央行数字货币的推行增强了经济活力，对民营企业的经营具有促进作用，使他们加大对西部的资源开发，带动地区经济高质量发展，有利于重庆建立西部金融中心。

4.3. 出现全新的业务模式

其一，在推行数字人民币的背景下，互联网金融的服务链条将会延长。数字人民币采用的是双层运营的模式，商业银行对数字人民币的发行和托管是经过央行授权的。在这种模式下，互联网金融的应用场景得以丰富和扩展，同样的也使得商业银行拓展了自己的业务类型。虽然现金业务的萎缩会带来一系列的震荡，但是新业务模式的产生也是时代的选择。通过扩展新业务模式，商业银行可以增加其业务的附加值。

其二，数字票据系统将会随着央行数字货币的发行而更新。央行数字货币的数字票据系统会替代当前商业银行的系统，极大地简化了操作步骤，降低经营风险，降低了经营成本。一批新产品和新设备将会随着新数字票据系统的产生而产生，升级产业，从某种意义上来说，也促进了经济发展。

4.4. 有利于推动国际金融科技体系建设以及信息互联互通

其一，重庆和成都作为一带一路的重要节点，也作为中欧班列的新通道，数字人民币的推行将会提升移动支付的使用范围，推动移动支付便利化。成渝共建西部金融中心的具体任务之一是川渝自贸区的建设，与成渝地区相适应的本外币合一银行结算账户业务，将会在数字人民币的推行过程中逐步建成，推动移动支付创新应用。

其二，数字人民币推行也会促进成渝之间形成互联互通的服务体系。成渝要想共建西部金融中心，就需要从信用体系、信用制度还有就是标准体系的一体化方面着手。要想实现成渝地区的互联互通，就必须建立信息的共享机制。数字人民币的推行可以克服区域性信息不流通的弊端，更加容易形成信息一体化，推动成渝在各个方面互联互通，发挥西部金融中心的作用。

5. 数字人民币推行背景下重庆建立西部金融中心的对策建议

5.1. 开展数字人民币融合设计

其一，为应对数字人民币 CBDC 推行，需建立专项监管制度，总结试点经验，深入研究其内容，加速监管制度建设。利用数字人民币推行契机，完善新领域监管空白，布局全面监管机制。面对新情况需灵活应对，提前预测并防范风险，防止损失扩散至其他领域。

其二，扩展央行数字货币的运用场景。围绕“一带一路”和长江经济带以及自由贸易试验区跨境人民币结算便利化试点等战略布局和政策优势^[7]，扩大央行数字货币的运用场景，在更多方面拥有央行数字货币推行带来的益处。让央行数字货币的推行带动现代金融科技的变革，更好地服务于重庆金融市场转型升级，助力重庆顺利建设成为西部的金融中心。

5.2. 引导相关商业银行调整业务模式

其一，面对数字人民币变革，商业银行需引导准备，安排运行系统、关键技术及钱包基础设施等，研发自主技术。掌握现金业务萎缩情况，审视调整产品结构，更新运营模式，研发相关金融服务以应对数字人民币推行。

其二，引导小微银行凭借着数字人民币的东风来实现自身的发展和壮大。例如运营数字人民币兑换业务，在新的业务运行中避开与实力强劲的大银行正面冲突。

其三，结合重庆开展跨境电商和建立自由贸易试验区，并且在此基础上重庆开展了跨境人民币结算便利化的试点工作，建设央行数字货币的贸易融资信息的有关服务平台，利用大数据服务，提高交易的安全可靠性。

5.3. 完善数字人民币设计和服务，推进普惠金融

其一，为年老的人群设计大字版、简洁版等在使用上对他们更加友好的数字人民币支付界面，同时为不能使用或不愿使用智能手机的人群提供技术下沉等数字人民币“硬钱包”支付设备，为有障碍的人群提供生物识别技术的数字人民币支付服务，让数字人民币覆盖全人群的数字现金。

其二，完善数字人民币离线支付技术，覆盖无网络地区，降低使用门槛，并增强 ATM 机自动存取兑换功能。通过技术创新提升数字人民币的可得性、便捷性、安全性及降低成本，增强用户体验与增值服务，以提升竞争力，促进支付市场效率。数字人民币的成功推广需满足消费者与商户需求，非法定地位自动保证接受度，需如加拿大央行研究所示，实现双赢方能成功引入[8]。

5.4. 发挥金融科技和金融人才的推动作用

其一，借金融科技转型，以创新为基，建立和完善大数据等支撑技术。利用成渝高校科研与高新技术产业，推动金融科技创新，发展普惠金融于日常消费场景。抓住区域正向溢出效应，促进成渝共建西部金融中心。

其二，吸引数字金融人才，借数字人民币发行提升成渝空间关联度。加大投资完善城市数字金融基建，促成渝区域经济协调，实现数据共享和资源流动。同时，完善人才引进机制，利用人口与科研优势，吸引复合型人才，以金融科技推动经济高质量发展。

5.5. 提供完善的基础设施扩展应用场景

其一，在实际试点过程中，要为先一步实行数字人民币的厂家提供技术支持，设备更新支持。抓紧解决与第三方支付平台之间的兼容问题。为用户提供线下基础设施电子设备，提升民众使用数字人民币的便捷度。

其二，扩展数字人民币的应用场景，做到全链条覆盖。利用数字人民币在各行业内的全面覆盖，促进产业之间各要素的流动，使得成渝两地可以在接下来的时间里顺利建成西部金融中心，实现两地经济等各个方面的高质量发展。

5.6. 加强区域合作共建西部金融中心

要想真正利用好央行数字货币带来的机遇，需要推动成渝一体化发展。成渝共建西部金融中心具备强有力的政策支持《成渝共建西部金融中心规划》。成都具有良好的货币金融创新能力，且提前一年时间进行数字人民币试点工作，重庆与成都展开合作共建西部金融中心是成渝双城经济圈的重要基础。借助成都数字货币推行的经验，打破数字货币带来的限制影响，推动西部区域金融市场的建设，重庆会更加有力地把握数字人民币推行带来的机遇。

6. 总结

首先通过探讨数字货币理论基础并分析数字货币的未来发展趋势，指出去中心化的数字货币将对传统货币金融体系产生深远影响。对于商业银行而言，可能面临挤兑效应和现金业务的萎缩。同时，去中心化数字货币的匿名性和非官方发行特点，给我国主权货币带来了较大冲击。尽管我国全面禁止此类数字货币流通，但其他国家如美国的合法化态度，对我国贸易产生了重要影响，从而促使我国加快研发央行数字货币(CBDC)，在此背景下，数字人民币应运而生。

建立西部金融中心一直是重庆经济发展的战略要点，而数字人民币的发行无疑将对此产生深远影响。本文概述了建立西部金融中心的必要性，并简要分析了数字人民币发行所带来的影响。在数字经济时代，

互联网与消费、生产、产业、金融等各个方面的紧密结合,使得人们对消费便捷性提出了更高要求,企业也更加重视资金交易成本。数字人民币的产生正好迎合了这一时代需求,其推广将促进重庆建立西部金融中心,并为经济发展提供新思路,填补国内在这一领域的空白,推动传统金融模式的转型升级。

然而,在享受数字货币带来的益处时,我们也必须警惕其潜在风险。重庆在金融实力、金融创新、金融监管方面与东部地区仍有差距,数字人民币的推行可能带来一系列挑战。因此,重庆在数字人民币试点工作中需要认真研究如何利用数字货币提高金融市场的活跃度、维护金融市场的稳定以及加强对数字货币使用的监管。这些努力将为重庆顺利建成西部金融中心提供一个更活跃、更具创新能力、更安全稳定的金融市场环境。

参考文献

- [1] 黄益平,肖筱林.数字货币研究述评:私人数字货币、央行数字货币与数字人民币[J].经济管理学报,2024,3(3): 57-82.
- [2] 李治文,庄雷,赵成国.数字货币对传统货币金融体系的效应影响机制研究[J].经济师,2020(2): 120-122, 126.
- [3] 重庆试点数字人民币逾2年 全市超45.4万家商户门店可用数字人民币付款[EB/OL].
<http://cq.news.cn/20240710/022538591ef048c3b39735721ffc1b17/c.html>, 2024-12-20.
- [4] 试点4年数字人民币累计交易超7万亿,如何更好发挥法定货币职能? 拓展功能提高商户接受度是关键[EB/OL].
<https://news.qq.com/rain/a/20241023A06Q8800>, 2024-12-20.
- [5] 吴婷婷,王俊鹏.我国央行发行数字货币:影响、问题及对策[J].西南金融,2020(7): 25-37.
- [6] 李子莹,陈俊,罗程,等.数字货币机遇下江苏高质量发展研究[J].价值工程,2021(23): 4-6.
- [7] 许晓静.基于主成份分析法对重庆建设国内功能性金融中心路径的研究[J].时代金融,2021(5): 33-35, 47.
- [8] 赵桂刚.数字人民币应用于普惠金融的思考与建议[J].现代金融,2021(4): 10-14, 26.