

2022年中国数字货币发展研究报告 (简版)

iiMedia Report | Research Report on the Development of
Digital Currency in China, 2022

艾媒产业升级研究中心



核心观点



发展背景：国家政策支持，推动数字货币发展

在数字经济高速发展的背景下，数字货币是未来最关键的金融基础设施之一。为推动数字人民币规模化发展，2022年1月国务院发布《要素市场化配置综合改革试点总体方案》，该方案支持在零售交易和生活缴费等场景试点使用数字人民币。



用户调研：超五成受访者认为未来数字货币健康稳步发展

iiMedia Research(艾媒咨询)调研数据显示，接近五成的受访者认为未来数字货币健康稳步发展，逐渐在市场上流通；44.5%的受访者认为数字人民币将代替移动支付和现金支付。数字人民币能通过APP钱包推送等多种途径，集多家优势场景于一身，建立生态链接。



行业趋势：数字货币的推广，为相关产业带来可持续的投资

数字人民币的推广将为相关生态产业带来可持续和长期的投资机会。在数字货币产业链上涉及的相关环节的企业将迎来较大的上升空间。例如，在商业银行方面，银行软件系统需要对接央行发行库，推动下游企业的发展；在应用方面，数字货币生态应用场景不断拓宽和升级，将吸引投资者投资。而央国企可能会成为整个数字货币浪潮中收益的大头。



目录

1

2022年中国数字货币发展状况

2

2022年中国数字货币用户调研分析

3

中国数字货币发展趋势

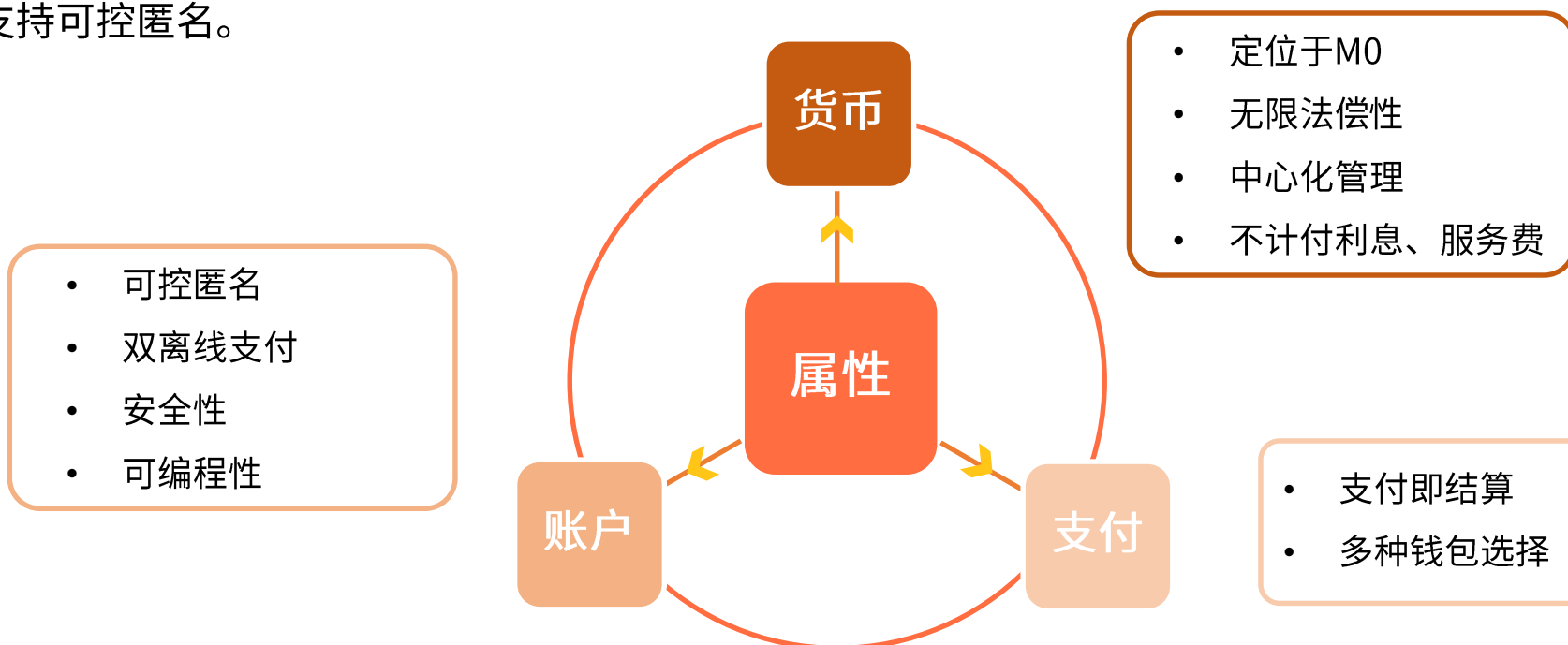
01

2022年中国数字货币发展状况

中国数字货币定义

法定的数字货币，是指由国家发行及认可的，以代表具体金额的加密数字串为表现形式的法定货币，它本身不是物理实体，也不以物理实体为载体，而是用于网络投资、交易和储存、代表一定量价值的数字化信息。本报告不研究非法定的加密数字货币，如比特币等。

数字人民币：是由中国人民银行发行的数字形式的法定货币，由指定运营机构参与运营并向公众兑换，以广义账户体系为基础，支持银行账户松耦合功能，与纸钞硬币等价，具有价值特征和法偿性，支持可控匿名。



中国数字货币发展驱动力：政策支持

在数字经济高速发展的背景下，数字货币是未来最关键的金融基础设施之一。为推动数字人民币规模化发展，2022年1月国务院发布《要素市场化配置综合改革试点总体方案》，该方案支持在零售交易和生活缴费等场景试点使用数字人民币。

2021-2022年数字人民币相关政策

Relevant policies of e-CNY from 2021 to 2022

2021年12月



《“十四五”数字经济发展规划》

到2025年，数字经济迈向全面扩展期，数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%。数据要素市场体系初步建立，数字产业化水平显著提升，数字化转型迈上新台阶，数字化公共服务更加普惠、均等，数字经济治理体系更加完善。

2022年1月



《要素市场化配置综合改革试点总体方案》

该方案指出，增加有效金融服务供给。依托全国信用信息共享平台，加大公共信息共享整合力度。充分发挥征信平台和征信机构作用；建立公共信用信息和金融信息共享整合机制。支持在零售交易、生活缴费、政务服务等场景试点使用数字人民币。

2022年2月



《金融标准化“十四五”发展规划》

中国人民银行会同市场监管总局、银保监会、证监会联合印发的《规划》指出，稳妥推进法定数字货币标准研制，稳步推进金融科技标准建设。

中国数字货币产业链图谱



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



中国印钞造币
CHINA BANKNOTE PRINTING AND MINTING



**中国印刷
科学技术研究院**
China Academy of Printing Technology

上游

货币加密



网络安全



中游

银行



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

核心系统



中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA



高伟达
Global InfoTech



宇信科技
Yusys Technologies

下游

投放端



投放端



注：本图谱仅标注报告出版时的行业典型案例，持续更新中。案例征集邮箱research@iimedia.cn
官方微信：827895787

02

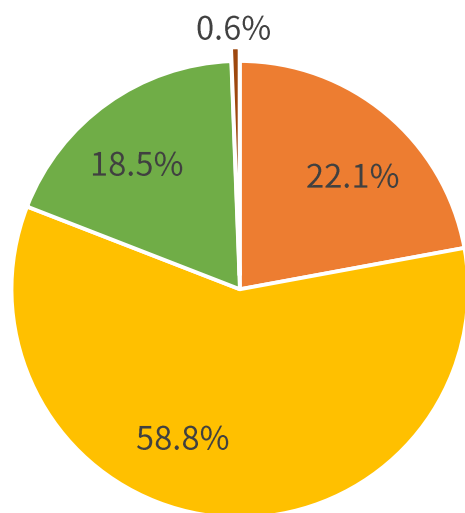
2022年中国数字货币用户调研分析

2022中国数字人民币用户调研：认知情况

iiMedia Research(艾媒咨询)调研数据显示，超过半数的受访者大致了解数字人民币；有75.3%的受访者通过互联网了解数字人民币。艾媒咨询分析师认为，随着数字人民币的推广得到政策方面的大力推动，数字人民币的渗透率有望进一步扩大。

2022年中国数字人民币认知情况

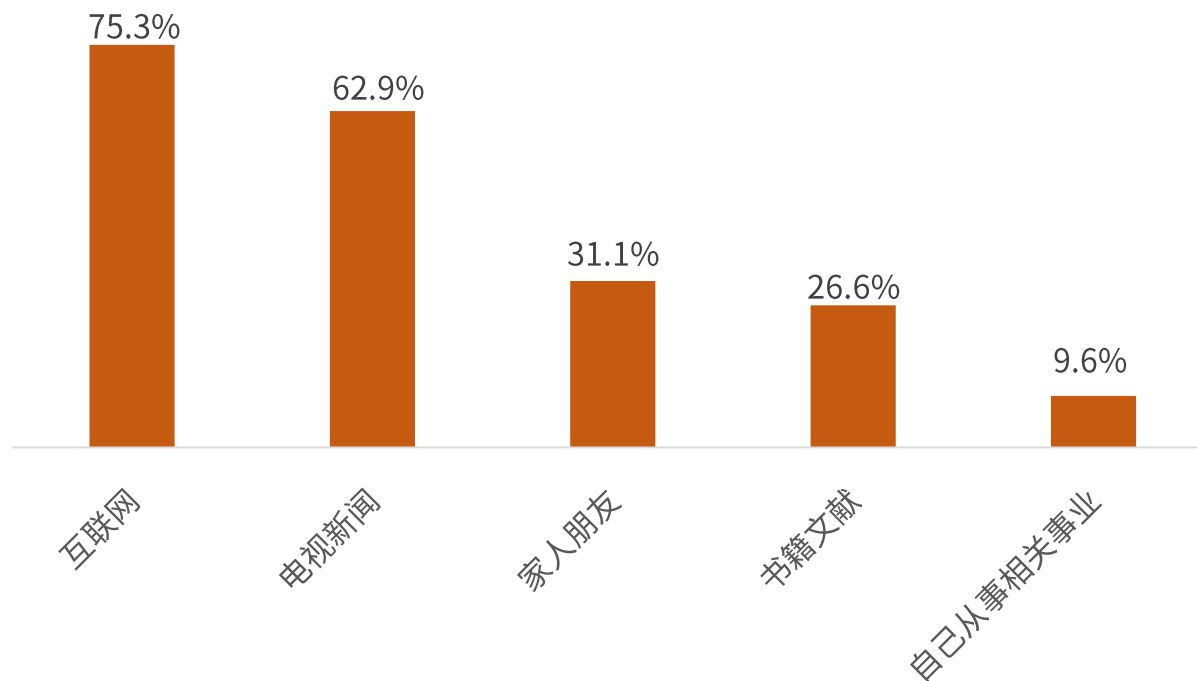
Familiarity of e-RMB in China, 2022



完全了解 大致了解 听说过 从未听说过

2022年中国数字人民币了解渠道

Channel of knowing e-RMB in China, 2022



样本来源：草莓派数据调查与计算系统 (survey.iimedia.cn)

样本量：N=1605；调研时间：2022年2月

数据来源：艾媒数据中心 (data.iimedia.cn)

官方微信：827895787

艾媒报告中心：report.iimedia.cn ©2022 iiMedia Research Inc

2022中国数字人民币用户调研：应用场景



iiMedia Research(艾媒咨询)调研数据显示，有72.3%的受访者会在日常消费中使用数字人民币；交通出行和工资支付也是数字人民币使用的重要场景。艾媒咨询分析师认为，随着数字货币的热度增加，多家平台新增“数字人民币”入口，未来数字人民币有望得到更大规模的推广。

2022年中国数字人民币应用场景

Using scenario of e-RMB in China, 2022



生活消费

72.3%



交通出行

56.7%



工资支付

54.8%



理财投资

43.7%



电子商务

38.6%



跨境支付

19.4%

样本来源：草莓派数据调查与计算系统 (survey.iimedia.cn)

样本量：N=1605；调研时间：2022年2月

数据来源：艾媒数据中心 (data.iimedia.cn)

官方微信：827895787

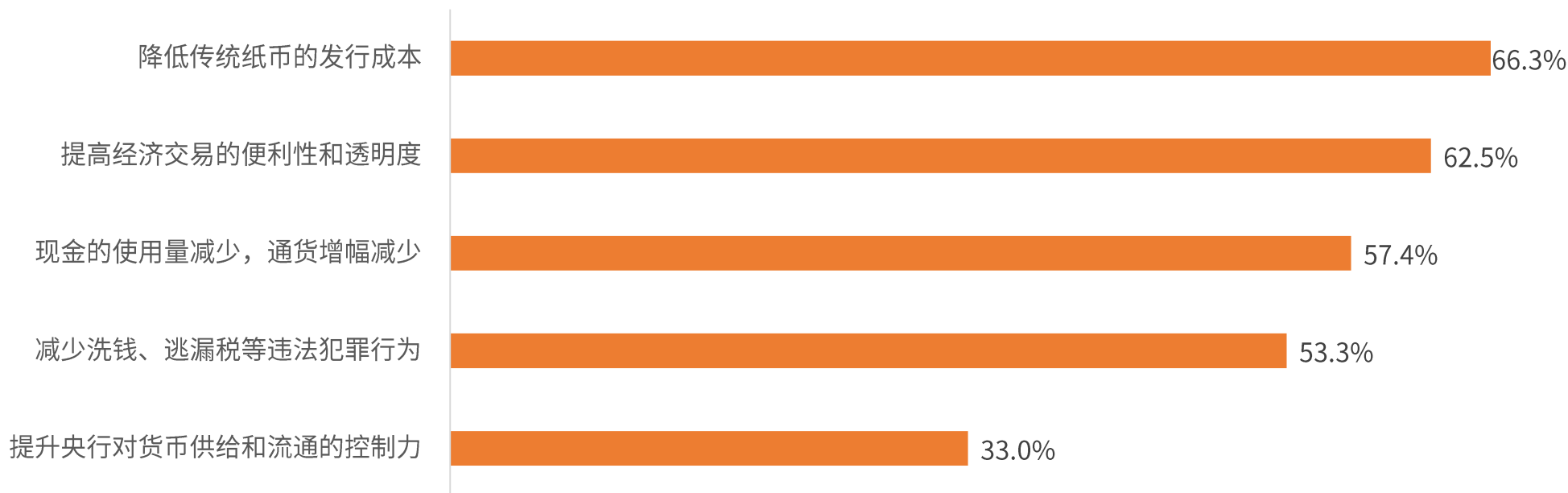
艾媒报告中心：report.iimedia.cn ©2022 iiMedia Research Inc

2022中国数字人民币用户调研：优势分析

iiMedia Research(艾媒咨询)调研数据显示，超过六成（66.3%）的受访者认为数字人民币的主要优势是降低纸币的发行成本；其次是提高经济交易的便利性和透明度。科技技术的创新推动了数字人民币的发展，低成本优势突显。

2022年中国数字人民币优势

Advantages of using e-RMB in China, 2022



样本来源：草莓派数据调查与计算系统 (survey.iimedia.cn)

样本量：N=1605；调研时间：2022年2月

数据来源：艾媒数据中心 (data.iimedia.cn)

官方微信：827895787

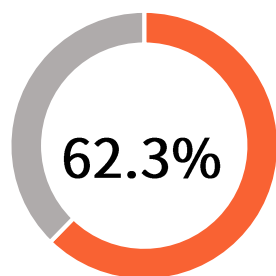
艾媒报告中心：report.iimedia.cn ©2022 iiMedia Research Inc

2022中国数字人民币用户调研：痛点分析

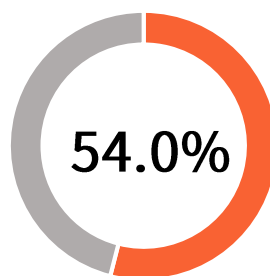
iiMedia Research(艾媒咨询)调研数据显示，有62.3%的受访者认为操作风险是目前数字人民币的主要问题；其次是隐私风险，占比54.0%。艾媒咨询分析师认为，目前海外各大虚拟货币交易平台技术安全问题屡见不鲜，数字人民币虽然在技术上与传统虚拟货币不同，其可控匿名性也使得安全性更有保障，但仍需高度警惕技术安全风险，完善相关监管政策，消除用户顾虑，让数字人民币更快地融入大众生活。

2022年中国数字人民币问题

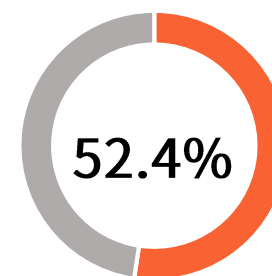
Concerns of e-RMB in China, 2022



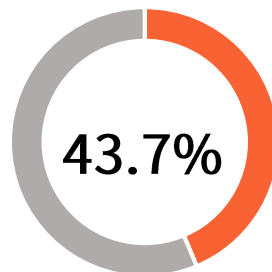
操作风险



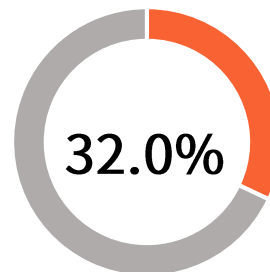
隐私风险



对数字货币缺乏了解



断电时无法使用



技术不稳定

样本来源：草莓派数据调查与计算系统 (survey.iimedia.cn)

样本量：N=1605；调研时间：2022年2月

数据来源：艾媒数据中心 (data.iimedia.cn)

官方微信：827895787

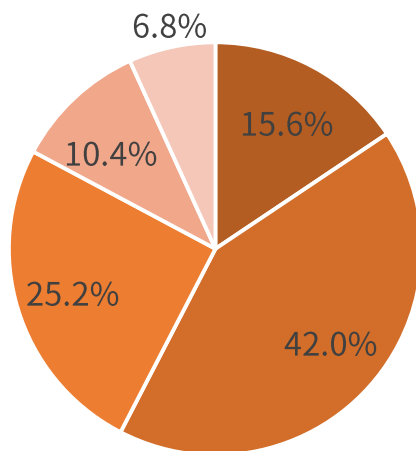
艾媒报告中心：report.iimedia.cn ©2022 iiMedia Research Inc

2022中国数字人民币用户调研：期待情况

iiMedia Research(艾媒咨询)调研数据显示，有42.0%的受访者会将11%-30%的纸质货币转换成数字货币；超过七成用户期待使用数字人民币。艾媒咨询分析师认为，随着应用领域不断拓宽，数字人民币基本实现了对“吃穿住用行”等日常高频消费场景的全覆盖，能够更大范围地服务实体经济和百姓生活，带动了数字人民币普惠性的提升，公众对数字人民币的接受程度也变得更高。

2022年中国网民纸币转换数字人民币比例

Percentage of converting paper currency into e-RMB in China, 2022



■ 10%及以下 ■ 11-30% ■ 31-50% ■ 51-70% ■ 71%及以上

2022年中国网民对数字人民币的期待

Expectation of e-RMB in China, 2022



期待

77.6%



无所谓

12.4%



不期待

10.0%

样本来源：草莓派数据调查与计算系统 (survey.iimedia.cn)

样本量：N=1605；调研时间：2022年2月

数据来源：艾媒数据中心 (data.iimedia.cn)

官方微信：827895787

艾媒报告中心：report.iimedia.cn ©2022 iiMedia Research Inc

03

中国数字货币发展趋势

中国数字货币发展趋势（一）

数字货币的推广，为相关产业带来可持续的投资



数字人民币的推广将为相关生态产业带来可持续和长期的投资机会。在数字货币产业链上的相关环节企业将迎来较大的上升空间。例如，在商业银行方面，银行软件系统需要对接央行发行库，推动下游企业的发展；在应用方面，数字货币生态应用场景不断拓宽和升级，将吸引投资者投资。而央国企可能会成为整个数字货币浪潮中收益的大头。

数字货币的广泛使用，有助于打破移动支付的市场垄断



iiMedia Research(艾媒咨询)数据显示，超过九成受访者的主要付费方式是移动支付。我国第三方支付市场规模巨大，但市场长期被支付宝和财付通平分。部分商业银行、企业尝试通过各类方式积极布局移动支付，但依然难以撼动现有市场格局。数字人民币作为法定货币，未来可破除技术壁垒和商业限制，瓦解各大平台的数据垄断，建立普惠化的全新支付体系，重塑支付生态格局。

中国数字货币发展趋势（二）



技术迭代优化，加速支付数字化进程

随着区块链、物联网、人工智能、大数据等技术的迭代优化，数字人民币的发行有助于推动金融基础设施变革，对支付行业全产业链技术的进步起到积极作用。在打破移动支付市场垄断的局面下，数字货币能够加速商业银行的数字化转型。



央行数字货币成为人民币国际化的新支点

国内企业与其他国家贸易联系密切，稳健的货币政策是提升国际市场份额的重要因素。此外，Facebook推出的加密货币Libra对其他国家法定货币有很大的威胁性。在国内外形势的影响下，推广数字人民币能够加快人民币国际化进程，拓宽人民币国际化发展空间。

艾媒产业升级研究中心



产业升级新视角的来源：艾媒产业升级研究中心是艾媒研究院（iiMedia Institute）的一部分，中心针对新零售商业模式与投资决策两项最重要的问题进行深入研究，并围绕当前企业面对的复杂挑战提出了新思路。

先进的大数据监测手段，尖端的研究和深刻的洞察分析为我们的客户提供了他们所需的见解和决策资讯，令他们可以借助新经济时代的互联网思维重新审视当前的社会环境和产业结构，选择最有效的方式应对不断变化的环境。

需要了解有关iiMedia Research和更多研究，请访问 <https://www.iimedia.cn/c400>

本报告是产业升级解决方案中心研究成果的一部分，后续本研究中心将继续在产业升级领域开展相关研究，敬请关注。

法律声明

权利声明

本报告由iiMedia Research（艾媒咨询）制作，文件所涉的文字、图片、商标、表格、视频等均受中华人民共和国知识产权相关法律保护，经许可引用时请注明报告来源。

未经艾媒咨询许可，任何组织或个人均不得以任何形式擅自使用、复制、转载本报告或向第三方实施许可，否则，艾媒咨询将保留追究其一切法律责任之权利。艾媒咨询允许媒体和学术研究机构部分引用本报告数据和相关内容，但是必须标注出处。

免责声明

本报告所涉之数据，主要由行业访谈、用户调研、市场调查、桌面研究等样本数据，结合专业人员分析及艾媒咨询大数据系统监测、艾媒相关数据分析模型科学计算获得。由于调研样本及计算模型的影响与限制，统计数据仅反映当前调研样本及模型计算的基本情况，未必能够完全反映市场客观情况。报告所载的资料、意见以及推测仅反映艾媒咨询于报告发布当日的判断，相关预判可能会随着社会以及政治、法律、技术等环境的变化而发生改变，艾媒咨询不保证本报告所载信息为读者阅读时的最新状态。鉴于上述情形，本报告仅作为市场和学术研究的参考资料，不作为投资决策依据，艾媒咨询不因本报告（包括但不限于统计数据、模型计算、观点等）承担法律责任。若确有必要，艾媒咨询保留对本报告所载信息在不发出通知的情形下做出补充和修改的权利，阅读者可自行关注艾媒官网上相应的修改或更新。

阅读、使用本报告前，应先审慎阅读及充分理解上述法律声明之内容。阅读、使用本报告，即视为已同意上述法律声明；否则，请勿阅读或使用本报告。

艾媒大数据监测与分析工具矩阵

POiiMedia (艾媒舆情) 艾媒商情舆情数据监测系统 (yq.iimedia.cn)

通过先进的文本分析挖掘技术，全面满足客户各类需求，危机预警追踪。

DataiiMedia (艾媒北极星) 移动应用运营监测 (bjx.iimedia.cn)

科学统计分析流量来源，透视用户活跃留存流失，提升推广效率降低成本。

SurveyiiMedia (草莓派) 用户感知与体验监测 (survey.iimedia.cn)

增加精准用户画像维度，了解用户主观消费意愿，获取用户客观服务评价。

SocialiiMedia 微信微博媒体监测 (SocialiiMedia)

及时发现机器造假刷量，评估公众号的传播实力，识别受众兴趣与偏向。

RankingiiMedia (艾媒金榜) 权威消费品牌评价监测 (ranking.iimedia.cn)

独有的iiMedia大数据评价模型，结合多个维度实现品牌价值评价与排名；提供中立、客观的品牌信息及购物消费指南。

ADiimedia 移动广告效果监测 (www.adiimedia.com)

ATC独家防作弊算法，全流程用户行为跟踪，投放策略建议与优化。