

数字普惠金融对山东省农村居民消费的影响分析

能 雪 肖 晓 孙婉淇

青岛恒星科技学院, 中国·山东 青岛 266100

【摘要】随着社会经济的高速发展,在数字普惠金融的影响下,农村居民生活的各项指标得到大幅度地提升。数字普惠金融作为近年来崛起的领域,借助数字化技术的优势,缓解了交易成本高、信息不对称等问题,为被金融市场排斥的农村居民提供合适的金融服务。在此基础上,本文以拥有“人口大省”的山东省作为研究对象,以山东省16个地级市的数据样本为例,实证研究数字普惠金融对农村居民消费的影响。本文对数字普惠金融和农村居民消费的国内外研究和观念进行了归纳整理,并对涉及的相关理论进行阐述,分析了山东省数字普惠金融和农村居民消费的发展现状。实证分析选取2013-2021期间,山东省16个地级市的农村居民的消费数据和北京大学整理的数字普惠金融总指数为研究样板,并采用相关模型,得出研究结果。针对研究成果,给出相关建议。

【关键词】数字普惠金融;农村居民消费;消费结构;消费水平

1 研究意义

1.1 理论意义

本文立足于山东省金融市场的实际情况,以山东省自身发展现状为切入点,根据山东省的自身状况,研究山东省的数字普惠金融,以进一步丰富和拓展与之相关的知识和理论体系。以山东省为例,对其消费的构成、水平与规划进行研究,进而对其历史与将来的发展态势进行研究,为我国的消费理论研究奠定基础。在此基础上,对各个因素的作用进行了实证研究,为未来的研究奠定了理论基础^[1]。

1.2 现实意义

数字普惠金融提高了金融服务的覆盖度,降低了交易成本,优化了金融体系,提供了更精准且适宜自身需求的服务,从而满足了农村居民的金融需求。所以,本文通过研究山东省数字普惠金融对农村居民消费的影响,探究数字普惠金融为山东省农村居民消费带来的益处。以山东农村地区的实际经济情况为基础,探索破解山东省农村居民消费支出短缺的新途径,为山东省政府制定发展数字普惠金融,刺激山东省农村居民消费支出等一系列政策提供依据。

2 山东省数字普惠金融和农村居民消费的内在联系

从消费水平的角度来看,在数字普惠金融的积极推动下,农村居民获取金融服务和产品的渠道得到了显著的拓展,农村居民的消费水平获得大幅度的提升。从消费结构的角度来看,数字普惠金融促进了数字金融,网络保险等各种数字金融产品和服务,为农村居民提供理财

渠道,使农村居民获得更适合自己且智能化的金融服务和理财方式^[2]。

3 山东省数字普惠金融与农村居民消费结构的内在联系

2013-2022年间,山东省的数字普惠金融总指数(右轴)发展迅速,山东省农村居民生存型消费所占比从57.15%降到53.58%,享受型消费所占比从30.9%升到34.02%。这说明,当农村居民的收入不断增长、生活质量不断提高的时候,他们对生活必需品的需求已经基本得到了满足,农村居民不再以生活型消费为主,逐渐偏向享受型消费。因此,数字普惠金融能够推动农村居民消费结构向更高层次发展^[3]。第一,数字支付能够推动农村居民消费结构的提升。数字化支付能够提高农村居民对电子商品的使用,加快数字经济的转变。第二,数字借贷业务能够推动农村居民的消费结构的转型。数字借贷可以降低借贷的门槛和交易费用,使农村居民获得更多的贷款途径与服务。第三,数字保险能够推动农村居民消费结构的转型。通过数字保险,为农村居民提供了更为综合、高效的保险服务^[4]。

4 实证分析

4.1 计量模型设定

为了探究山东省数字普惠金融如何影响农村居民的消费。基于前面理论和相关文献的研究基础,结合山东省当前发展的现状,本文构建如下的计量模型:

$$PCE_{it} = \beta_0 + \beta_1 DIFI_{it} + \beta_2 PDI_{it} + \beta_3 PGDP_{it} + \beta_4 CPI_{it} + \mu_{it} \quad (4.1)$$

该公式中， i 表示山东省各地级市， t 表示年份， β 、 β_1 、 β_2 、 β_3 、 β_4 表示各项的估计参数，

μ 表示随机扰动项。PCE是指农村居民人均消费支出，DIFI北大数字普惠金融发展指数，PDI是指农村人均可支配收入，PGDP是指人均GDP，CPI是各地级市的通货膨胀。

4.2数据选取及实证分析

本文选取数字普惠金融指数（DIFI）为解释变量，选取农村居民人均消费支出（PCE）作为被解释变量，选取人均可支配收入（PDI）、人均GDP（PGDP）、消费价格指数（CPI）为控制变量。PGDP韩全洲在2020年关于我国人均GDP对于居民消费影响的实证研究中，得出结论，我国的人均GDP与人均居民消费之间存在着一种长期动态的关系。而且还得出结论，人均GDP对于人均居民消费有正向的显著影响，所以这里将人均GDP作为控制变量引入。

本文对于数字普惠金融指标的衡量，选择了山东省2013年—2022年的北京大学数字普惠金融指数。中国在数字普惠金融领域取得了显著成就，并在全球范围内产生了深远影响。然而，这一领域的发展速度之快，使得一个全面衡量数字普惠金融整体发展水平的标准化指标体系尚未建立。为了填补这一空白，北京大学数字金融研究中心与蚂蚁集团研究院，利用蚂蚁集团丰富的数字普惠金融数据资源，推出了“北京大学数字普惠金融指数”。该指数不仅提供了衡量数字普惠金融发展水平的基准，还通过一系列精心设计的度量指标，持续追踪和更新数据，以反映数字普惠金融的动态变化。在编制这一指数时，课题组充分考虑了数字金融的特性，从数字金融的覆盖广度、使用深度以及普惠金融的数字化程度等三个维度出发，构建了一个全面而系统的数字普惠金融指标体系^[5]。

本文选取了2016—2021年山东省16个地级市的数据为样本，数据来源于山东省各地级市《统计年鉴》《山东省统计年鉴》以及《北京大学数字普惠金融指数》。对于面板数据的研究有两种研究策略：一是个体效应回归模型，二是混合效应回归模型。由固定效应、随机效应和混合效应的可决系数可知， $0.888 > 0.761$ ，即固定效应的可决系数是最大的，最接近于1，其拟合优度为最佳。同时由模型的显著性水平可知，固定效应模型是在1%的置信水平下显著，

显著水平也是较好的。所以本文选择用固定效应模型进行研究。

山东省各地级市之间农村居民的人均消费支出最大值是15125，最小值为5783，为2.36倍，之间的差距较大，可以看出各地级市之间的消费水平上有着明显的差距。我们的核心解释变量数字普惠金融发展指数，最大值为277.1，最小值为47.87，之间的差距为5.8倍，说明这段时间内，山东省数字普惠金融在各地级市之间，也有着很明显的发展，其中均值为194.4，其与最小值之间的差距较最大值之间的差距更大。尽管山东省的数字普惠金融整体上有所进步，但仍有部分地级市的发展水平相对滞后，与大部分地级市之间存在着较大的差距。人均生产总值和人均可支配收入也有着较大的波动。通货膨胀由最大值103.30，最小值100.80，均值101.80可以看出，山东省各地级市有着较为稳定温和的通货膨胀。因此，我省各地区在资源，经济，文化，政策等多种因素存在差异，所以很有可能导致我们研究的内容上是存在区域差异的，所以需要分区域进行分析^[6]。

回归模型的可决系数为0.888，代表着样本的拟合优度较好，对于数据的解释有着较好的可信度和意义。由回归结果可知，数字普惠金融发展指数，人均可支配收入和人均GDP都在1%的置信水平下显著。核心控制变量数字普惠金融发展指数对农村人均消费支出的影响明显，数字普惠金融指数每上升一个百分点，山东省农村消费支出就上升23.40546个百分点，存在显著的正向影响。其他的控制变量中，农村人均消费支出的增长与人均可支配收入的增加呈现出显著的正相关关系。其每增长一个百分点，农村人均消费支出就增加0.3924195个百分点。说明人均可支配收入的增长确实为消费提供了有利的基础，促进了消费支出的增加。人均GDP每增长一个百分点，农村人均消费支出就增长0.0022236个百分点。也验证了之前研究中所证明的人均GDP对于人均居民消费有正向影响的结论。CPI在这里没有通过显著性检验，可能是由于CPI对于人均支出的影响本身就有一定的波动性，在这里就不显著了^[7]。

经过全省模型选择的检验步骤，最终各地区也是选择用固定效应模型进行回归分析。从数据结果来看，数字普惠金融对山东省三个区域的农村消费都存在正面的

影响。其中核心解释变量DIFI，对于东部地区的回归系数在10%的水平上显著，对于中部地区的回归系数是在1%的水平上显著，对于西部地区是在5%的水平上显著。山东省的数字普惠金融对山东省不同区域的农村消费的影响并不是一样的，而是存在差异的。具体来说，对于经济发达的东部地区，尽管数字普惠金融的引入起到了一定作用，但其影响程度并不显著，相比之下，人均可支配收入等其他因素在推动消费方面发挥了更为主要的作用。然而，在经济发展相对滞后的中部和西部地区，数字普惠金融对农村消费的影响则显得更为突出。这可能是由于这些地区金融市场发展相对滞后，导致农村居民在获取金融服务时面临更大的排斥感。在这种情况下，数字普惠金融的引入为他们提供了更加便捷、低成本的金融服务，因此农村居民对这些服务的需求和依赖也更为强烈，从而产生了更为显著的影响。

简而言之，数字普惠金融对农村消费的影响因地区经济发展水平的不同而有所差异，其中中西部地区受益更为显著^[8]。

5 政策建议

随着社会经济的不断发展，数字普惠金融的普及性和覆盖面已远远超过传统的普惠金融。数字普惠金融利用数字化技术，减少金融服务的费用，扩大服务的范围与深度，特别是对农村居民，给予充足的金融产品与服务，改善提升农村居民的生活质量和水平。综上所述，结合山东省特殊的地域环境和经济发展模式，提出具有特色的政策建议。建议如下：

首先，数字普惠金融能有效提高农村居民的消费水平和能力，为了更有效地服务于山东省的农村居民，金融服务和产品需要针对当地居民的生活环境和消费观念进行定制，这不仅包括提供符合当地需求的金融产品，还应包括对服务网点的合理规划和金融产品的创新。此外，金融机构应利用其便利性，开发特色鲜明的数字金融服务，以深入农村市场。

同时，农村地区的信息不对称性使得居民对新兴金融概念了解不足。为此，应通过在人员密集地区张贴海报、设立咨询点，以及利用新闻媒体和社交平台进行宣传，来提高他们的金融意识。通过生动有趣的短视频和线上直播等互动形式，可以增加农村居民对金融产品的兴趣，激发他们的参与热情。

此外，随着农村经济的蓬勃发展和生活品质的显著提升，农村居民的消费观念也正在发生深刻的转变。尽管部分居民仍受传统观念影响。因此，需要对农村居民进行积极的消费观念引导，如限制传统中的奢侈浪费，并推广新型的绿色健康消费理念。通过基层党组织的力量，从上到下积极宣传，逐步引导农村居民将消费观念转向更加注重医疗和社会保障，从而提升他们的生活质量并在健康投资上获得更好的保障。

参考文献：

- [1] 焦瑾璞. 我国农村金融服务现状及发展建议[J]. 中国党政干部论坛, 2006 (06): 11-14
- [2] 白钦先, 佟健. 重提普惠金融是对金融普惠性异化的回归[J]. 金融理论与实践, 2017, No. 461 (12): 1-4.
- [3] 邵将, 靳文辉. 农村金融法律制度改革与模式选择[J]. 农业经济, 2021, No. 407 (03): 103-104
- [4] 张勋, 万广华, 张佳佳, 何宗樾. 数字经济、普惠金融与包容性增长[J]. 经济研究, 2019, 54 (08): 71-86.
- [5] 刘璐. 甘肃省数字普惠金融对农村居民消费的影响研究[D]. 兰州: 兰州财经大学应用经济学专业硕士学位论文, 2024
- [6] 李凡空, 李雪瑜. 数字普惠金融对居民消费水平的影响机制分析[J]. 征信, 2023, 41 (03): 87-92.
- [7] 安强身, 刘俊杰, 李文秀. 数字普惠金融与居民消费结构升级: 作用机制与经验证据[J]. 云南财经大学学报, 2023, 39 (03): 1-23.
- [8] 刘锦怡, 刘纯阳. 数字普惠金融的农村减贫效应: 效果与机制[J]. 财经论丛, 2020 (01): 43-53.