

数字经济背景下农村家庭资产配置的新特征分析

代丽萱

西南石油大学 经济管理学院, 中国·四川 成都 610500

【摘要】随着数字经济的快速发展,农村家庭资产配置呈现出新的特征和趋势。本文综合分析了近年来关于数字经济对农村家庭资产配置影响的有关文献,揭示了数字经济如何通过提高信息获取的便利性和金融服务的可及性,改变农村家庭的资产配置结构。研究发现,农民数字素养的提升有助于家庭更有效地进行资产配置,增加财富。数字普惠金融的发展降低了金融排斥,优化了农村家庭金融资产配置。数字经济显著驱动了家庭消费升级,尤其是对消费层次较高的家庭。互联网使用促进了农村家庭参与金融资产配置,尤其是非风险性金融资产。同时,数字经济也带来了新的挑战,如金融风险的增加和数字鸿沟的扩大。此外,人力资本在摆脱持续性贫困中的作用显著优于农业资产和商业资产积累,强调了提升农村家庭成员教育和技能的重要性。本文最后提出了相应的政策建议。

【关键词】数字经济; 家庭资产配置; 农村家庭资产管理; 数字能力

(本文系2024年四川省省级大学生创新创业训练计划项目“家庭资产配置优化选择研究”(项目编号:S202410615213)的阶段性研究成果。)

引言

随着互联网、大数据、云计算、人工智能等数字技术的广泛应用,中国数字经济不断发展,在数字基础设施建设等方面取得了显著成就。数字基础设施的广泛覆盖为农村地区提供了前所未有的信息获取和金融服务的便利性。在数字经济的浪潮下,农村家庭资产配置呈现出新的特征和趋势。数字经济通过提高信息获取的便利性和金融服务的可及性,为农村家庭提供了更多的资产配置选择。然而,数字经济也带来了新的挑战,如金融风险的增加和数字鸿沟的扩大等。

本研究旨在综合分析数字经济背景下农村家庭资产配置的现有研究的前提下,深入分析数字经济对农村家庭资产配置的影响,探讨在数字经济背景下农村家庭资产配置形成的新的特征与挑战,为政策制定者、金融机构以及农村家庭自身提供有价值的见解,促进农村家庭资产配置的健康发展。

1 文献综述

随着数字经济的快速发展,农村地区的金融环境和家庭资产配置模式正在经历显著变化。数字经济通过提高信息获取的便利性和金融服务的可及性,为农村家庭提供了更多的资产配置选择。张增辉等的研究表明,农民数字素养对农村家庭资产配置具有显著的正向作用,数字素养的提升有助于农村家庭更有效地进行资产配置,从而增加财富。

蔡洋萍和刘维佳的研究进一步指出,数字普惠金融的发展降低了农村地区的金融排斥,通过提升金融知识水平,优化了农村家庭的金融资产配置。夏帅等^[3]则从消费升级的角度分析了数字经济的影响,发现数字经济发展显著驱动了家庭消费升级,尤其是对消费层次较高的家庭。

这些研究揭示了一个基本共识:数字经济的发展不仅改

变了农村家庭的资产配置结构,还促进了家庭财富的增长和消费水平的提升。然而,值得进一步追问的是,在数字经济背景下,农村家庭如何根据自身条件和市场变化,做出最优的资产配置决策。

在数字经济背景下,农村家庭资产配置的新特征还表现在对金融市场的参与度和金融资产的选择上。华怡婷和石宝峰的研究显示,互联网使用显著促进了农村家庭参与金融资产配置,尤其是非风险性金融资产。这表明互联网的普及为农村家庭提供了更多的金融信息和产品,增强了他们参与金融市场的能力。

薛晓玲等从生命周期的视角分析了中国家庭资产配置的城乡异质性,发现城镇家庭在金融资产配置上更为积极,而农村家庭则更多地持有现金和房产。这一研究结果表明,数字经济的发展可能会加剧城乡家庭在资产配置上的差异,需要政策干预来缩小这种差距。

周雨晴和何广文的研究则关注了数字普惠金融发展对农户家庭金融资产配置的影响,发现数字普惠金融发展促进了农户家庭参与金融市场的概率和配置风险金融资产的比例。这进一步证实了数字经济对农村家庭资产配置行为的积极影响。

综上所述,数字经济背景下农村家庭资产配置的新特征体现在对金融资产的积极参与、对风险资产的偏好提升以及对教育和技能的重视。这些特征反映了数字经济对农村家庭财富增长和消费升级的推动作用。尽管数字经济为农村家庭带来了资产配置的机遇,也伴随着新的风险和挑战。金融风险的增加和数字鸿沟的扩大可能导致农村家庭在资产配置上的不平等,特别是对于那些数字素养较低的农户。

2 数字经济对农村家庭资产配置的理論影响

在数字经济快速发展的背景下,其独特的运作模式和先进的技术手段深刻地改变了农村家庭的经济生活,农村地区的金融环境和家庭资产配置模式发生了显著变化。

2.1 提高信息获取的便利性

① 信息透明度增强

数字经济通过互联网、大数据、云计算等现代信息技术,极大地提高了金融信息的透明度。农村家庭能够更方便地获取到各类金融产品的信息,包括收益率、风险等级、投资期限等,从而能够基于更全面的信息做出资产配置决策。这种信息透明度的提升,有助于减少信息不对称现象,使农村家庭在资产配置过程中更加理性和自主。

② 信息获取成本降低

传统上,农村家庭获取金融信息往往受到地理位置、经济条件等多重因素的限制,需要付出较高的成本。而数字经济的发展打破了这些限制,农村家庭只需通过智能手机、电脑等设备,即可随时随地接入互联网,获取到丰富的金融信息。这种信息获取成本的降低,使得农村家庭能够更加积极地参与到金融市场中,进行资产配置活动。

③ 信息处理能力提升

数字经济还促进了信息处理技术的进步,使得农村家庭能够更高效地处理和分析金融信息。通过智能算法、数据挖掘等技术手段,农村家庭可以更加精准地评估自身风险承受能力、财务状况和投资目标,从而制定出更加科学合理的资产配置方案。

2.2 金融服务的可及性提升

① 金融服务覆盖范围扩大

数字经济推动了金融服务的普惠化进程,使得金融服务能够覆盖到更广泛的农村地区。通过移动支付、互联网银行、数字金融平台等新型金融服务模式,农村家庭可以更加便捷地享受到存取款、转账汇款、投资理财等金融服务。这种服务覆盖范围的扩大,为农村家庭提供了更多的资产配置选择。

② 金融服务成本降低

数字经济通过技术创新和规模效应降低了金融服务的成本。相比传统金融服务模式,数字金融服务具有更低的运营成本和维护成本,因此能够向农村家庭提供更加优惠的服务费率。这种成本降低使得农村家庭在资产配置过程中能够承担更小的经济负担,从而更加积极地参与金融市场活动。

③ 金融服务个性化增强

数字经济还促进了金融服务的个性化发展。通过大数据分析等技术手段,金融机构可以更加精准地了解农村家庭的需求和偏好,为其提供更加个性化的金融产品和服务。

这种个性化服务能够更好地满足农村家庭在资产配置方面的多样化需求,提高其资产配置效率和满意度。

综上所述,数字经济通过提高信息获取的便利性和金融服务的可及性,在理论上对农村家庭的资产配置行为产生了深远的影响。它不仅增强了农村家庭在资产配置过程中的自主性和理性程度,还为其提供了更多的选择和更低的成本负担。这些影响有助于促进农村家庭资产的保值增值和财富积累。

在数字经济浪潮的推动下,农村家庭资产配置正经历着深刻的变革,呈现出一系列新的特征和趋势。以下是对这些新特征的详细阐述:

3 数字经济背景下农村家庭资产配置的新特征

3.1 资产配置多元化趋势增强

数字经济为农村家庭提供了前所未有的投资渠道和选择。传统上,农村家庭的资产配置主要依赖于土地、储蓄和少量传统金融产品。然而,随着数字经济的兴起,农村家庭开始接触并投资于股票、债券、基金、互联网金融产品等多种类型的金融资产。这种多元化的资产配置策略不仅有助于分散风险,还能提高资产的总体收益水平。

3.2 数字素养成为影响资产配置的重要因素

在数字经济时代,农民的数字素养直接影响其资产配置的能力和效果。具备较高数字素养的农村家庭能够更高效地获取、处理和分析金融信息,从而做出更加科学合理的资产配置决策。同时,他们也更有利用数字金融工具进行投资和管理,实现资产的保值增值。

3.3 数字普惠金融促进金融包容性

数字普惠金融的发展极大地降低了金融排斥现象,使得更多农村家庭能够享受到便捷、高效的金融服务。通过移动支付、互联网银行、数字金融平台等渠道,农村家庭可以方便地存取款、转账汇款、投资理财等,不再受地域和时间的限制。这种金融服务的普及不仅丰富了农村家庭的资产配置选择,也提高了其金融资产的流动性和可配置性。

3.4 家庭消费升级与资产配置结构调整

数字经济显著驱动了农村家庭消费升级,特别是在消费层次较高的家庭中表现尤为明显。随着收入的增加和生活水平的提高,农村家庭开始注重提升生活质量,增加在教育、医疗、旅游等方面的支出。这种消费升级趋势促使农村家庭在资产配置中更加注重长期收益和风险管理,逐步减少对传统消费性资产的依赖,增加对具有增值潜力的金融资产的投入。

3.5 互联网使用与金融资产配置深度融合

互联网已成为农村家庭获取金融信息、参与金融市场的重要工具。通过互联网平台,农村家庭可以方便地查询各

类金融产品的信息、进行在线交易和投资。特别是非风险性金融资产如货币基金、国债逆回购等因其相对稳定的收益和低风险特性而受到农村家庭的青睐^[2]。互联网的使用不仅提高了农村家庭金融资产配置的效率,也拓宽了其投资视野和范围。

综上所述,数字经济背景下农村家庭资产配置呈现出多元化、数字化、包容性和消费升级等新特征。这些新特征表明数字经济正在深刻影响农村家庭的资产配置行为,反映了农村家庭在资产配置方面的积极变化和发展趋势,也对未来的政策制定和实践探索提出了新的要求和挑战。未来的研究需要进一步探讨如何利用数字经济的优势,促进农村家庭资产配置的健康发展,实现财富的增长和社会的共同富裕。

4 数字经济背景下农村家庭资产配置行为的新挑战

尽管数字经济为农村家庭资产配置带来了诸多机遇和便利,但也伴随着一些挑战。

4.1 金融风险加剧与防范能力不足

随着农村家庭更多地参与到金融市场中,其面临的金融风险也随之增加。数字经济下的金融产品种类繁多、复杂多变,且市场波动频繁,这对农村家庭的风险识别和防范能力提出了更高要求。然而,由于信息不对称、金融知识匮乏等原因,许多农村家庭在资产配置过程中难以准确评估风险,容易盲目跟风或听信不实信息,导致资产损失。因此,如何提升农村家庭的风险意识和防范能力,成为数字经济背景下亟待解决的问题。

4.2 数字鸿沟扩大与金融服务不均衡

尽管数字经济在一定程度上降低了金融服务的门槛,但数字鸿沟的问题仍然突出。一些偏远地区或经济条件较差的农村家庭,由于基础设施不完善、网络覆盖不足等原因,难以享受到便捷的金融服务。这导致他们在资产配置上处于不利地位,无法充分利用数字经济带来的机遇。此外,金融机构在布局和服务上也存在不均衡现象,部分农村地区的金融服务供给不足,难以满足农村家庭的多样化需求。^[1]

4.3 信息过载与决策困难

数字经济时代,信息爆炸成为常态。农村家庭在获取金融信息时,往往面临信息过载的问题。大量的金融信息、广告和推广活动让农村家庭难以分辨真伪,也难以从中筛选出对自己有用的信息。这种信息过载不仅增加了农村家庭在资产配置过程中的决策难度,还可能导致他们因盲目决策而遭受损失。因此,如何帮助农村家庭在信息海洋中筛选出有价值的信息,成为数字经济背景下需要解决

的问题。

4.4 隐私保护与数据安全风险

随着数字经济与金融服务的深度融合,农村家庭在享受便捷服务的同时,也面临着隐私泄露和数据安全风险。金融机构在收集、处理和使用农村家庭个人信息时,如果安全措施不到位或管理不善,就可能导致信息泄露或被非法利用。这不仅可以侵犯农村家庭的隐私权,还可能给他们带来经济损失和信用危机。因此,加强隐私保护和数据安全,成为数字经济背景下农村家庭资产配置不可忽视的问题。

4.5 金融教育与知识普及滞后

金融教育和知识普及是提升农村家庭金融素养的重要途径。然而,在数字经济背景下,金融教育和知识普及的滞后现象仍然突出。许多农村家庭对金融市场的运作机制、金融产品的特性和风险等方面缺乏深入了解,难以做出科学合理的资产配置决策。因此,加强金融教育和知识普及工作,提高农村家庭的金融素养和投资能力,成为数字经济背景下亟待解决的问题之一。

5 结论

数字经济作为新时代的重要驱动力,深刻地重塑了农村家庭资产配置的图景,展现出一种综合性的变革趋势。数字经济极大地拓宽了农村家庭的投资视野与选择范围,使得资产配置不再局限于传统领域,而是向更加多元化、高效化的方向迈进。互联网、大数据、人工智能等技术的应用,让农村家庭能够更便捷地获取金融信息,更精准地进行投资决策,从而实现了资产配置的智能化与个性化。数字经济在推动农村家庭资产配置变革的同时,也带来了一系列新的挑战。金融风险的复杂化、数字鸿沟的扩大、信息过载与决策难度增加等问题,要求农村家庭在享受数字经济便利的同时,必须提高自身的风险意识、金融素养与信息安全防护能力。此外,政策制定者也需要密切关注农村家庭的实际需求,制定更加科学合理的政策措施,以应对数字经济带来的新挑战。加强农村教育投入、培养新型农民成为推动农村家庭资产配置变革的重要途径。

参考文献:

- [1] 张增辉, 肖亚成, 文雅. 农民数字素养对农村家庭资产配置的影响[J]. 新疆农垦经济, 2024, (08): 14-26.
- [2] 蔡洋洋, 刘维佳. 数字普惠金融对农村家庭金融资产配置的影响研究[J]. 北方金融, 2023, (12): 33-39.
- [3] 夏帅, 疏爽, 谭黎阳. 数字经济、家庭资产配置与消费升级[J]. 广东财经大学学报, 2023, 38(06): 4-20.