

数字普惠金融对居民消费的异质性影响研究 关键探索

承小霞

山东理工大学经济学院, 中国·山东 淄博 255049

【摘要】数字普惠金融是数据时代的产物, 是金融数字化模式。数字普惠金融对居民消费的异质影响尤为显著, 可以说数字普惠金融有效促进了居民的消费。不可忽视的是, 在数字普惠金融背景下, 居民消费明显存在区域异质性, 城区居民的消费水平远高于乡村村民, 东部消费指数也高于中西部。本文将举例分析数字普惠金融对居民消费的异质性影响, 希望能有助于提高数字普惠金融服务水平。

【关键词】数字普惠金融; 居民消费; 异质性影响

Key Exploration of the Heterogeneity of Digital Inclusive Finance on Residents' Consumption

Chen Xiaoxia

School of Economics, Shandong University of Technology, Zibo, Shandong 255049

[Abstract] Digital inclusive finance is the product of data age and financial digitization model. The heterogeneous impact of digital inclusive finance on residents' consumption is particularly significant. It can be said that digital inclusive finance effectively promotes residents' consumption. It cannot be ignored that in the context of digital inclusive finance, there is obvious regional heterogeneity in residents' consumption. The consumption level of urban residents is much higher than that of rural villagers, and the consumption index of eastern China is higher than that of central and western China. This paper will take examples to analyze the heterogeneous impact of digital inclusive finance on residents' consumption, hoping to help improve the service level of digital inclusive finance.

[Key words] Digital inclusive finance; Residents consumption; Heterogeneous influence

1 金融界研究综述

2016年, 数字普惠金融首次在杭州出现, 这种金融模式具有边际成本递减功能, 普惠网络效应良好, 可以有效降低金融机构服务成本, 进一步提高居民消费水平。随着大数据技术的深入应用和宏观金融政策的落实, 普惠金融结构更为完善, 数字货币交易更便利。在金融界研究领域, 普惠金融的中心是数字化服务, 这种服务模式的地区性特征很明显。郭峰先生在其金融研究综述中指出数字普惠金融具有鲜明的空间集聚性和空间异质性; 朱卉雯和葛和平两位老师指出数字普惠金融消费趋势是从西到东递增。

从辩证视角来看, 纵观数字普惠金融对居民消费异质性的影响, 不难看出数字普惠金融对居民的消费水平有明显的促进作用。黄益平先生和傅秋子老师指出发展数字金融, 能够刺激农村消费, 使农村信贷服务更正规, 增强消费的多维度效益。数字化普惠金融和移动支付、搜索引擎、社交网络、云计算技术、区块链技术密切相关, 能够创新金融服务模式, 推进金融行业的发展, 节省大量的成本。数字金融普惠平台具有传播特性, 兼具文字、图片、色彩、三度空间、虚拟现实等媒体功能于一体, 同时还可以加入声音、动画和影像信息, 能生动形象地让客户看到产品相关信息, 有效提高产品的宣传效果, 使消费者能更加直观地体验产品与服务。目前, 有不少企业在销售产品的过程中融合数字普惠金融模式, 便于消费者完成交易, 在本企业产品营销过程中分别制定了产品策略、定价策略、渠道策略和促销策略。其中, 产品策略是结合消费者的需求和心理, 设计和开发更优产品, 企业组织有良好的产品构思与服务理念。为了满足网络时代的消费需求, 企业在现有产品线外增加了新产品。因为当前市场在不断细分, 消费者对产品的需求差异性也在持续递增, 所以各企业在

不断开发新产品, 延伸新产品线, 不断提升数字普惠金融服务的便利性, 以此满足不同层次的消费需求, 方便用户网上消费。与此同时, 企业组织很注重控制新产品的开发风险, 在成功研发的产品基础上持续开发新产品, 将数字金融普惠纳入到了服务产品之中。企业产品定价策略与网络营销密切相关, 在制定定价策略的过程中, 企业组织会兼顾本组织的定价目标、产品生产效率和成本、国家相关政策和法律法规, 消费者的接受能力, 同行的定价水平、产品供求关系、市场竞争态势。从市场营销的角度来看, 金融产品的价格取决于该产品的市场需求水平, 金融理财产品价格的下限由产品的成本费用决定, 在最高价格和最低价格范围内, 金融行业会结合市场竞争态势和利润目标以及消费者的承受能力来合理定价, 尽量让利消费者。

对于金融机构来说, 渠道策略是指配合金融产品设计生产、分销和生产中某些消费服务的相关组织和个人(如作为理财产品的供货商、理财产品分销中的相关机构组织和个人), 在某金融机构理财产品营销中, 和供应商、生产商、代理商、辅助商有紧密的联系。营销渠道有直接营销渠道和间接营销渠道, 所有合作者与消费者关系紧密。在制定营销渠道的过程中, 金融机构会对渠道成员进行科学选择, 适当激励, 客观评估, 并结合实际情况实施必要地调整^[1]。

2 数字普惠金融对居民消费的异质性影响

北京大学于2018年发布了《北京大学数字普惠金融指数2011-2018》, 对居民消费水平展开了深度研究, 将居民消费水平称作“被解释变量”, 简称con, 居民消费水平参数是用人均消费支出除以当年的消费物价指数^[2]。研究报告将2010年作为基期, 采取了平减化处理, 紧接着, 对平减后的结果采取了对数处理, 这样有助于确保平稳性。与此同时, 研究报告

对被解释变量进行了细分,将城镇居民消费水平和农村村民消费水平平均纳入被解释变量,城镇居民消费水平简称urbcon;农村村民消费水平简称为rurcon,这样可以准确分析数字普惠金融对城镇居民和农村村民消费影响的差异性。

其次,研究报告中的核心解释变量是数字普惠金融指数,这一指数组合包括三个一级维度和八个二级维度,其中,三个一级维度分别数字普惠金融的覆盖广度、使用深度和数字化程度。在研究报告中,数字普惠金融指数英文简称是I-FI,研究分析采用了基准回归,数字普惠金融的覆盖广度指数英文简称I-FIG,数字普惠金融的使用深度指数简称为IFID,数字普惠金融的数字化程度英文简称是IFDL,通过研究分析这三个子维度,来判断数字普惠金融对居民消费的影响。表一就是控制变量研究分析统计表:

表一 控制变量研究分析统计表

变量	变量说明	样本量	平均值	标准差	最大值	最小值
被解释变量						
l ncon	居民消费水平的自然对数	249	9.415	0.369	10.445	8.318
l nurbcon	城镇居民消费水平的自然对数	249	9.726	0.256	10.507	9.178
l nrurcon	农村村民消费水平的自然对数	249	8.872	0.314	9.679	7.932
解释变量						
I FI	数字普惠金融的指数	249	187.176	86.079	377.731	16.221
I FIG	数字普惠金融的广度指数	249	166.563	82.963	353.871	1.961
I FID	数字普惠金融的深度指数	249	183.541	85.002	400.300	6.761
I FDL	数字普惠金融的数字化程度	249	26.663	116.401	454.66	7.581
控制变量						
lnpgdp	人均 GDP 的自然对数	249	10.763	0.431	11.852	9.707
gov	政府支出相对规模	249	0.282	0.213	1.378	0.112
city	城镇化水平	249	0.562	0.134	0.895	0.229
is	产业结构	249	0.458	0.096	0.82	0.298
lnway	单位面积公路里程的自然对数	249	8.842	0.881	9.958	6.243

从表一中可以看出,在控制变量中,人均 GDP 的自然对数简称lnpgdp;政府支出相对规模简称gov;城镇化水平简称city;产业结构简称is;单位面积公路里程的自然对数简称lnway。从平均值、最大值、最小值的统计数据可以看出,城市居民整体消费水平高于农村村民,同时,农村村民之间的消费水平差距也比城市居民之间的消费水平差距高。从标准差来看,在数字普惠金融的子维度中,数字化程度的标准差数值最高,说明这一指标的分布状态最离散。在控制变量的参数中,lnpgdp、gov、city、is和lnway等变量都会随着时间的变化和区域的不同而出现较大的差异性^[3]。

总体上,农村村民消费水平低于城市居民,刺激农村消费,提高农村居民消费水平,应重视改善农村经济模式,同步

发展农村经济产业,发展智慧化农业经济,增加农村村民收入以增强消费能力。与此同时,要重视完善农村金融机构,为农村信贷提供更多便利服务。从基本概念来看,基层智慧化农业经济是运用大数据技术对各类农业数据进行分析处理与整合,为农业经济发展提供更完善的参考数据,达到提高农业经济效益的目标。此处的农业数据信息包括农业生物信息、农业气象信息、农业环境信息、农业经济市场信息等。在基层智慧化农业经济发展中,运用农业大数据技术收集和分析农业生物信息,可以了解农业病虫害问题,准确分析农业经济发展受到蝗灾和鼠害的影响,并根据分析结果制定科学的应对方案。运用农业大数据收集和分析农业气象信息,有助于降低气象灾害带给农业经济的损失。运用农业大数据技术收集和分析农业环境信息,有助于实现水资源、土地资源的合理化,改善农作物生长条件。借助农业大数据技术收集和分析农业经济市场信息,有助于做好经济市场信息资源整合工作,准确定位农业产值。就目前而言,农业大数据技术应用对构建基层智慧化农业经济的作用主要体现在八个方面:第一,提供农业推广与咨询服务。第二,做好农业监管和政策评估工作。第三,促进环境可持续发展的农业活动。第四,提高农业从业者的能力。第五,加强农业灾害和预警。第六,加强保险及风险管理。第七,加强农产品质量安全与追溯性。第八,增强市场准入。大数据技术所运用的科学技术设备有很强的技巧性,发挥其在构建基层智慧化农业经济的作用,必须完善相关操作设施,为农业大数据技术的应用以及智慧化农业的发展提供合理、健全的平台。与此同时,要结合农村地区的特征和困境,加强农村基础设施建设,广泛收集、整合社会资源,为完善农村基础设施提供充足的资金保障。大力发展农村经济产业,增加广大村民的收益,符合推进基层智慧化农业经济发展理念。目前,不少农村地区都成立了农业产业化企业。对于当代农业产业来讲,借助农业大数据技术实施动态化价值链管理模式,可以及时发现农业产业化企业经营管理与发展过程中的现存问题,运用农业大数据技术推进基层智慧化农业经济的发展,通过深入分析这些问题指定针对性解决方案,同时,立足于企业的价值链管理制度,制定系统化管理方案,推进管理科学化与规范化。从基本框架来看,价值链管理模式的前提是为农业产业化龙头企业构建完好的价值链模型,然后参考该模型,合理规划企业经营方案与发展战略,对本企业所处的价值链环节予以细化,将企业发展层次性目标视作内部价值链环节,这样能够让龙业产业化龙头企业准确定位本组织在价值链的所处位置,然后,合理制定发展规划,整合内部业务,优化企业经营管理流程,体现本企业的产品优势,不断提高产品的品质,为本企业的持续性发展奠定稳固的基石,不断增强企业生产能力,同时组建各企业之间的联盟,充分发挥龙头企业的引领功能。政府应结合中国农业经济的发展需求和当代农业产业化龙头企业特征制定科学的融资机制,农村金融机构应注意针对农业企业扶持需求,做好相关预算工作,为农业产业化龙头企业提供专项扶持资金。同时,可以引导农业企业通过发展基金来提供风险补偿资金,这样有助于完善融资担保资金补偿机制,使企业融资更为顺利^[4]。

3 结束语

综上所述,推动数字金融的发展,刺激居民消费增长,应注意发展经济产业,打造中国金融品牌,努力缩小城乡居民消费差距。

参考文献:

- [1] 张勋,杨桐,汪晨,万广华.数字金融发展与居民消费增长:理论与中国实践[J].管理世界,2020,36(11):48-63.
- [2] 唐松,伍旭川,祝佳.数字金融与企业技术创新——结构特征、机制识别与金融监管下的效应差异[J].管理世界,2020,36(05):52-66+9.
- [3] 方观富,许嘉怡.数字普惠金融促进居民就业吗——来自中国家庭跟踪调查的证据[J].金融经济研究,2020,35(02):75-86.