

# 数字普惠金融对农户多维相对贫困的影响研究

王晓丹 崔云琪

吉林工商学院 吉林长春 130507

**摘要：**本文基于 2011—2023 年我国各省市微观数据，运用主成分分析法构建农户多维相对贫困指数，通过固定效应模型研究数字普惠金融对农户多维相对贫困的影响及其机制。研究发现，数字普惠金融能有效缓解农户多维相对贫困，且在不同区域存在异质性影响；提高农户收入和缩小收入差距是其主要减贫机制。建议完善数字金融体系建设、合理规划资源、优化营商环境、提高农村居民收入，以巩固脱贫成果、推动乡村振兴。

**关键词：**数字普惠金融；多维相对贫困；多维贫困；中介效应

## 1 引言

随着绝对贫困问题的解决，相对贫困成为当前关注的重点。相对贫困具有多维特征，涉及收入、教育、医疗、就业等多方面。数字普惠金融依托信息技术，突破传统金融的时空限制，为缓解农户多维相对贫困提供了新途径。本文利用 2011—2023 年各省市微观面板数据，构建多维相对贫困指数，通过固定效应模型实证检验数字普惠金融对农户多维相对贫困的影响及其作用机制。

## 2 数字普惠金融对农户多维相对贫困的影响

### 2.1 在覆盖广度方面

数字技术普及使金融服务突破地域限制，有效覆盖边缘群体，让更多客户获得金融支持，增加资金来源。通过移动设备和互联网平台，金融服务直接接触偏远地区，人们可进行支付、转账等活动，无需物理网点，极大提升了覆盖范围。

### 2.2 在使用深度方面

数字普惠金融提供移动支付、信贷、保险等多样化金融产品，满足不同客户需求，使低收入群体能选择合适服务，促进经济活动。与传统金融相比，它允许更频繁交易，为农村居民和小企业提供更好资金流动性。移动支付普及帮助小农户快速进行日常交易，改善资金周转。

### 2.3 在数字化程度方面

数字化程度的提升直接关系到金融服务的效率与质量。数字技术加速处理客户需求，提高信贷审批效率，降低交易成本。大数据和云计算构建精细信用评估模型，准确评估弱势群体风险，降低融资成本。信用评估增强对低收入客户信

贷支持，促进服务普及。数字普惠金融提供定制化服务，适应独特需求与风险偏好。

## 3 实证分析

### 3.1 数据与变量

数据来源于 2011—2023 年中国省级面板数据，样本经清理后保留 403 个。

变量选取如下：被解释变量为多维相对贫困指数（Poverty），基于收入、教育、医疗、生活质量与就业五个维度，通过主成分分析法构建。核心解释变量为北京大学数字金融研究中心编制的数字普惠金融指数（Dfin），涵盖覆盖广度、使用深度与数字化程度三个维度，数据涵盖 2011—2023 年。中介变量包括农村居民可支配收入（衡量农户收入）和泰尔指数（衡量收入差距），用于检验“增收”与“缩差”机制。控制变量分别为：城镇化率（城镇人口占比）、固定资产投资水平（投资占 GDP 比重）、对外开放程度（外资与进出口占 GDP 比重）、人口密度（单位面积人口数）、通信设施水平（每万户电话数）以及产业结构（第二三产业增加值占比），以控制其对贫困的潜在影响。

### 3.2 基准回归分析

表 1 显示数字普惠金融对农户多维相对贫困有显著负向影响。第（1）列中，无控制变量时，数字普惠金融通过扩大覆盖、降低成本帮助农户增收和抗风险，缓解贫困。第（2）列加入控制变量后，数字普惠金融仍显著负向，且城镇化率、产业结构和农业机械化程度等变量也显著影响贫困。

表 1 数字普惠金融对农户多维相对贫困影响的基准回归分析

	(1) Poverty	(2) Poverty
Dfin	-0.009*** (-32.04)	-0.003*** (-3.816)
Fai		-0.0002 (-0.291)
Open		-0.015 (-0.151)
Pop		-0.684 (-1.098)
Inf		0.203 (0.651)
Is		0.091*** (5.015)
Mec		0.623*** (2.950)
Urban		-0.050*** (-4.934)
Constant	2.184*** (32.04)	-4.418 (-0.897)
个体 / 年份	固定	固定
N	403	403
R2	0.952	0.977

注：\*\*\*、\*\*、\* 分别代表 1%、5%、10% 的显著性水平，括号内为 t 值。

### 3.3 分维度检验

表 2 显示，数字普惠金融的覆盖广度、使用深度和数字化程度均显著减轻农户多维相对贫困。覆盖广度扩展使偏远农户获得金融服务，使用深度促进多样化生产经营，数字化程度降低成本并提升金融可得性和风险管理能力。

表 2 数字普惠金融不同维度下对农户多维相对贫困影响的回归分析

	(1) Poverty	(2) Poverty	(3) Poverty
Breadth	-0.008*** (-10.23)		
Depth		-0.001* (-1.884)	
Digi			-0.0004* (-1.633)
Fai	-0.0001 (-0.140)	-0.001 (-0.914)	-0.001 (-1.063)
Open	-0.298*** (-3.445)	0.097 (1.226)	0.204*** (2.728)
Pop	1.412** (2.339)	-1.651*** (-4.629)	-2.017*** (-6.337)
Inf	-0.615** (-2.371)	0.566** (2.225)	0.885*** (3.726)
Is	0.070*** (4.585)	0.128*** (10.33)	0.102*** (5.634)
Mec	1.382*** (7.251)	-0.150 (-0.651)	0.114 (0.389)
Urban	-0.038*** (-4.238)	-0.050*** (-10.23)	-0.048*** (-10.16)

Constant	-18.810*** (-3.922)	5.386 (1.629)	2.680 (0.707)
个体	固定	固定	固定
年份	固定	固定	固定
N	403	403	403
R2	0.981	0.975	0.975

### 3.4 异质性分析

表 3 显示，数字普惠金融对东、中、西部地区农户多维相对贫困均有显著负向影响，但东部减贫效果更显著，因其经济发达、数字基础设施完善、农户数字素养高。

表 3 区域异质性检验

	(1) 东部地区 Poverty	(2) 中部地区 Poverty	(3) 西部地区 Poverty
Dfin	-0.009*** (-3.171)	-0.006*** (-6.992)	-0.005*** (-7.039)
Fai	0.003 (0.709)	0.0145 (0.783)	0.002*** (4.396)
Open	-0.641** (-2.801)	-0.656 (-1.890)	-0.034 (-0.223)
Pop	-0.383 (-0.381)	0.647 (1.505)	-0.611 (-1.157)
Inf	1.328*** (3.332)	0.695 (1.314)	-0.282 (-0.614)
Is	0.076*** (3.395)	0.059 (1.387)	0.051*** (3.828)
Mec	0.345 (0.938)	0.824** (2.974)	1.676*** (5.093)
Urban	-0.012 (-0.591)	-0.032 (-1.755)	0.027 (0.1095)
Constant	-13.160 (-1.690)	-18.510*** (-5.613)	-13.290*** (-4.007)
个体	固定	固定	固定
年份	固定	固定	固定
N	143	104	156
R2	0.976	0.971	0.987

### 3.5 机制分析

#### (1) 提高居民收入

数字普惠金融通过降低金融服务门槛和成本，为农户提供资金支持，促进其农业生产、家庭副业或其他经济活动，从而提高收入。中介效应检验显示，数字普惠金融对农户多维相对贫困有显著负向影响，农户收入起部分中介作用，中介效应占比达 80.5%。

#### (2) 缩小城乡差距

数字普惠金融有效降低了农村地区的金融服务门槛，为农村居民提供了更多金融支持，减少了城乡金融鸿沟。通过互联网和移动技术，农户可以便捷地获取金融服务，提高了

农村金融服务的效率，帮助农户获得更多生产和消费机会，从而逐步缩小城乡差距。

#### 4 结论与建议

##### 4.1 结论

本文通过理论与实证分析，得出以下结论：数字普惠金融能够有效缓解农户多维相对贫困，且在不同区域存在异质性影响；提高农户收入和缩小收入差距是数字普惠金融减缓农户多维相对贫困的主要机制。

##### 4.2 建议

###### (1) 完善现代数字金融体系建设

持续拓展数字普惠金融的覆盖范围，提升数字支持的使用程度，完善支付、信贷、保险和基金等功能。加强农村互联网设施和终端普及，推行提速降费，以推动农村多维扶贫。

###### (2) 合理规划数字普惠金融资源

对中西部落后地区提供政策支持，引导金融机构改进信贷产品以匹配当地产业资金需求，完善金融体系建设；东部地区则应利用经济和数字优势，推动金融手段创新，提升普惠金融服务效能。

###### (3) 优化数字普惠金融发展营商环境

加强和修订相关法律和政策，严格审查数字金融市场准入，明确监管机构责任标准，优化监管框架，并建立数字普惠金融预防解决体系，涵盖政策、系统、技术等领域。

###### (4) 切实提高农村居民可支配收入

针对地区资源和生活水平开发差异化金融产品，助农户增收。在贫困地区，需增加政府资金、整合农村市场实体，并改善通信技术以优化支付结算系统。

#### 参考文献：

- [1] 刘宏, 矫萌. 2024. 土地流转对农户多维相对贫困的影响及机制研究——基于生产资源优化配置视角. 中国土地科学, 38(04):31 ~ 42.
- [2] 符平, 卢飞. 2021. 制度优势与治理效能: 脱贫攻坚的组织动员. 社会学研究, 36(03):1 ~ 22+225.
- [3] 陈基平, 沈扬扬. 2021. 从关注生存需求到关注平衡

发展——后 2020 我国农村向相对贫困标准转变的政策与现实意义. 南京农业大学学报 (社会科学版), 21(02):73 ~ 84.

[4] 李春根, 陈文美. 2022. 共同富裕目标下农村相对贫困家庭多维贫困测度及分解. 当代财经, (05):3 ~ 12.

[5] 王晓全, 郭苏媚, 殷崔红. 2023. 互联网参与农村相对贫困治理的路径研究. 农业技术经济, (07):35 ~ 51.

[6] 黄征学, 高国力, 滕飞, 等. 2019. 中国长期减贫, 路在何方? ——2020 年脱贫攻坚完成后的减贫战略前瞻. 中国农村经济, (09):2 ~ 14.

[7] 高明, 李小云, 李鹏. 2021. 全面脱贫后农村多维贫困测量研究. 农村经济, (07):34 ~ 41.

[8] 胡淑兰, 王耀宗, 吕勇斌, 等. 2023. 数字普惠金融能促进包容性增长吗?. 统计与信息论坛, 38(02):47 ~ 60.

[9] Sarma M., Pais J. 2011. Financial Inclusion and Development. Journal of International Development, 23(5):613 ~ 628.

[10] 齐红倩, 李志创. 2019. 中国普惠金融发展水平测度与评价——基于不同目标群体的微观实证研究. 数量经济技术经济研究, 36(05):101 ~ 117.

[11] 叶兴庆. 2016. 践行共享发展理念的重点难点在农村. 中国农村经济, (10):14 ~ 18.

[12] 郭峰, 王靖一, 王芳, 等. 2020. 测度中国数字普惠金融发展: 指数编制与空间特征. 经济学 (季刊), 19(04):1401 ~ 1418.

[13] 尹志超, 吴子硕. 2023. 移动支付与县域经济增长. 财经研究, 49(08):124 ~ 138.

**基金项目:** 2025 年吉林省教育厅人文社科研究项目《数字普惠金融对吉林省老年人口多维相对贫困的影响研究》，项目编号: JJKH20251216SK。

**作者简介:** 王晓丹, 女, 1982 年 3 月 8 日, 满族, 辽宁省本溪人, 博士研究生, 博士后, 副教授, 研究方向: 数字普惠金融; 农村金融; 高等教育研究。

崔云琪, 吉林工商学院金融专业, 本科生。