

## 中文摘要

中共二十大报告提出，“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务”，其中农业农村经济高质量发展是重要任务和重点领域，因此如何为农村经济高质量发展提供新动能成为一个亟待解决的问题。数字普惠金融以其低成本、覆盖广、便利可得等优势已成为助力农村经济高质量发展的新引擎。数字普惠金融作为现代金融科技的重要组成部分，以互联网技术为基础，通过数字化技术开展普惠金融服务，能够为乡村地区的金融资源质量提供保障，对于数字普惠金融是否促进了农村经济高质量发展值得深入研究。我国东、中、西部地区由于区域经济差异的存在，导致区域间农村经济与金融的不均衡发展，基于此背景，探索研究数字普惠金融如何影响农村经济的高质量发展，对于推动乡村振兴战略的全面实施存在极其重要的理论指导价值和实践应用意义。

本文在梳理相关已有文献的基础上，首先，基于理论剖析数字普惠金融发展在农村经济高质量发展所起到的直接、间接作用及可能产生的空间溢出效应；再基于2011-2022年我国各省农村地区的平衡面板数据，通过借鉴有关文献构建出评价农村经济高质量发展水平的指标体系，并通过熵值法从农村经济协调发展、农村经济共享发展、农村经济绿色发展、农村经济创新发展、农村经济开放发展五大维度选取30个具体指标对农村经济高质量发展指数进行测算，以此来表示不同地区不同省份农村经济高质量发展水平，利用北大数字普惠金融指数分析数字普惠金融的发展状况，并对二者的关联性进行初步探讨。接着，构建固定效应模型和空间计量模型，验证两者之间是否存在直接影响和空间溢出效应，为验证结果的有效性和稳定性，采取稳健性检验与内生性讨论，并开展异质性研究。最后，构建中介效应模型、门槛模型以及面板分位数模型，检验技术创新和数字基础设施在数字普惠金融促进农村经济高质量发展中发挥的路径作用，以及揭示了数字普惠金融与不同农村高质量经济发展水平的非线性关系及异质性影响。

经过实证分析得到以下结论：第一，数字普惠金融对农村经济高质量发展具有明显的正向推进作用，是促进经济发展的重要路径。第二，数字普惠金融通过空间溢出效应影响周边农村地区的经济高质量进步，这一影响在不同区域、不同发展水平的农村中表现出一定的异质性，但总体上均呈现出对本省的积极促进作用。区域异质性方面，西部农村地区溢出效应最明显；第三，通过加强技术创新和数字基础设施中介变量，数字普惠金融助力农村经济高质量发展。第四，基于门槛效应的结果，表明不同水平的数字普惠金融发展对农村经济高质量发展的影响呈现不同的特征；结合面板分位数模型，证明数字普惠金融对农村经济高质量发展存在推动作用，促进作用会随着分位数先增后减。

根据上述实证结果，为了推动农村地区实现经济高质量发展的目标，应当积极促进农村数字普惠金融的壮大，并加速农村偏远地区的数字基础设施建设，加强数字普惠金融体系的顶层设计，降低信贷等基础性金融服务的门槛，加强区域间的交流与合作，提高金融科技创新，深化金融知识普及，最终实现区域整体数字技术和农村经济高质量平衡发展。

**关键词：**数字普惠金融；农村经济高质量发展；空间溢出效应

## ABSTRACT

The Twentieth National Congress of the Communist Party of China report states that the first and foremost task in building a modernized socialist country in an all-round way is high-quality development. This includes the high-quality development of the agricultural and rural economy, which is an important task and a key area of focus. Therefore, how to provide new impetus for high-quality development of rural economy has become an urgent problem to be solved. Inclusive digital finance, with its advantages of low price, wide scope and easy accessibility, has become a new driving force to stimulate high-quality development of rural economies. As an important part of modern financial technology, digital inclusive finance, based on Internet technology, provides inclusive financial services through digital technology, which can guarantee the quality of financial resources in rural areas. Digital financial inclusion's ability to drive quality rural economic development deserves scrutiny. Due to the existence of regional economic differences in the eastern, central, and western regions of China, the uneven development of rural economy and finance between regions has been led to. Based on this background, exploring and studying how inclusive digital finance helps rural economies thrive has extremely important theoretical guidance value and practical application significance for promoting the comprehensive implementation of rural revitalization strategy.

On the basis of reviewing relevant existing literature, this article first analyzes the direct and indirect effects of digital inclusive finance on high-quality rural economic development, as well as the potential spatial spillover effects, based on theoretical analysis; Based on the balanced panel data of rural areas in provinces of China from 2011-2022, it constructs an indicator system to evaluate the high-quality development level of rural economy by referring to relevant literature, and uses entropy method to analyze the coordinated development of rural economy, shared development of rural economy 30 specific indicators were selected from the five dimensions of green development of rural economy, innovative development of rural economy, and open development of rural economy to calculate the high-quality development index of rural economy, in order to represent the level of high-quality development of rural economy in different regions and provinces. Using the PKU Digital Financial Inclusion Index to analyze digital financial inclusion trends, and the correlation between the two was preliminarily explored. Next, a fixed effects model and a spatial econometric model are constructed to verify whether there is a direct impact and spatial spillover effect between the two. To verify the effectiveness and stability of the results, robustness tests and endogeneity discussions are conducted, and heterogeneity studies are conducted. Finally, constructing a mediation effect, a threshold, and a panel quantile model to test the pathways played by technological innovation and digital infrastructure in digital inclusive finance

for high-quality rural economic development, as well as to reveal the nonlinear relationship and the analysis of panel quantile models reveals the heterogeneous impact of digital inclusive finance on rural economies at different levels of development.

After empirical analysis, the following conclusions can be drawn: Primarily, digital financial inclusion is an avenue for facilitating economic development and is an important path to promote economic development. Secondly, spatial spillovers of digital financial inclusion drive economic progress in neighborhoods, which exhibit certain heterogeneity in rural areas of different regions and development levels, but overall show a positive promoting effect. In terms of regional heterogeneity, the western rural areas have the most significant spillover effect; Thirdly, digital financial inclusion strengthens technological innovation and digital infrastructure intermediary variables, contributing to the high-quality development of rural economies. Fourthly, based on the threshold effect, the results indicate that the effect of varying degrees of digital financial inclusion displays distinct features.; Combining the panel quantile model, it is demonstrated that the promoting effect will weaken with the increase of quantiles.

Based on the above empirical results, in order to promote the goal of high-quality economic development in rural areas, it is necessary to actively promote the growth of digital inclusive finance in rural areas, accelerate the construction of digital infrastructure in remote areas, strengthen the top-level

design of digital inclusive finance system, lower the threshold for basic financial services such as credit, strengthen regional exchanges and cooperation, improve financial technology innovation, and deepen the popularization of financial knowledge, Ultimately achieving high-quality and balanced development of regional digital technology and rural economy.

**Key Words:** Digital inclusive finance;High quality development of rural economy;Spatial spillover effects

# 目 录

<b>第 1 章 绪论</b> .....	<b>1</b>
1.1 研究背景 .....	1
1.2 研究意义 .....	1
1.2.1 理论意义 .....	1
1.2.2 现实意义 .....	2
1.3 文献综述 .....	2
1.3.1 数字普惠金融的相关研究 .....	2
1.3.2 农村经济高质量发展的相关研究 .....	4
1.3.3 数字普惠金融对经济高质量发展的作用研究 .....	5
1.3.4 文献述评 .....	6
1.4 研究内容、方法及框架 .....	7
1.4.1 研究内容 .....	7
1.4.2 研究方法 .....	8
1.4.3 研究框架 .....	9
1.5 创新点与不足 .....	10
1.5.1 可能存在的创新点 .....	10
1.5.2 不足之处 .....	10
<b>第 2 章 相关概念和理论基础</b> .....	<b>11</b>
2.1 概念界定 .....	11
2.1.1 数字普惠金融 .....	11
2.1.2 农村经济高质量发展 .....	11
2.2 理论基础 .....	11
2.2.1 数字普惠金融相关理论 .....	11
2.2.2 经济高质量发展的相关理论 .....	13
<b>第 3 章 我国数字普惠金融发展与农村经济高质量发展现状</b> .....	<b>16</b>
3.1 数字普惠金融发展现状 .....	16
3.1.1 数字普惠金融的业务发展现状 .....	16

3.1.2 数字普惠金融指数分析 .....	17
3.2 农村经济高质量发展现状 .....	22
3.2.1 各地区农村经济高质量发展情况 .....	22
3.2.2 农村经济协调发展维度现状 .....	23
3.2.3 农村经济创新发展维度现状 .....	24
3.2.4 农村经济共享发展维度现状 .....	25
3.2.5 农村经济绿色发展维度现状 .....	27
3.2.6 农村经济开放发展维度现状 .....	27
<b>第4章 数字普惠金融发展对农村经济高质量发展的作用机制分析 .....</b>	<b>29</b>
4.1 数字普惠金融对农村经济高质量发展的直接作用机制 .....	29
4.1.1 缓解传统金融机构的地理排斥与金融排斥 .....	29
4.1.2 提升金融资源使用效率 .....	29
4.1.3 提高居民消费水平 .....	30
4.2 数字普惠金融对农村经济高质量发展的间接作用机制 .....	30
4.2.1 技术创新的作用机制 .....	30
4.2.2 数字基础设施的作用机制 .....	31
4.3 数字普惠金融对农村经济高质量发展的空间溢出效应 .....	31
4.4 数字普惠金融影响农村经济高质量发展的异质性分析 .....	32
<b>第5章 数字普惠金融对农村经济高质量发展影响的实证分析 .....</b>	<b>33</b>
5.1 变量选取与数据来源 .....	33
5.1.1 被解释变量：农村经济高质量发展 .....	33
5.1.2 核心解释变量：数字普惠金融 .....	35
5.1.3 中介变量 .....	35
5.1.4 控制变量 .....	35
5.2 模型构建 .....	36
5.2.1 固定效应模型 .....	37
5.2.2 空间计量模型 .....	37
5.3 实证检验及结果分析 .....	38
5.3.1 基准回归估计结果分析 .....	38
5.3.2 空间计量模型估计结果分析 .....	39



5.3.3 机制分析 .....	45
5.3.4 内生性检验 .....	49
5.3.5 稳健性检验 .....	50
5.3.6 异质性检验 .....	51
<b>第6章 研究结论与政策建议 .....</b>	<b>53</b>
6.1 研究结论 .....	53
6.2 政策建议 .....	54
6.2.1 加快推进数字普惠金融发展，实现数字普惠金融服务下沉 .....	54
6.2.2 推动区域间数字普惠金融协调发展，因地制宜配置金融资源 .....	54
6.2.3 加强金融知识普及和教育，提升农户数字普惠金融知识与技能 ...	55
6.2.4 强化多元监管机制，防范数字普惠金融风险 .....	55
<b>参考文献 .....</b>	<b>57</b>
<b>个人简介及攻读学位期间获得成果目录清单 .....</b>	<b>61</b>
<b>致谢 .....</b>	<b>62</b>

# 第 1 章 绪论

## 1.1 研究背景

2023 年的政府报告中明确指出，保持农业经济稳定发展的向好态势，推进农村经济高质量发展，全力当好维护国家粮食安全“压舱石”。而与先进的农业国家相比，我国的农业存在着生产主体分散、生产方式落后、农产品市场化，由于技术水平低，导致加工程度和附加值较低，劳动者文化素质不高，城乡之间科技的贡献率存在着较大的差距等问题。这也是当前中国农业发展所面对的最实际的难题。

金融为我国经济社会发展提供源源不断地动力，伴随我国经济逐渐转型升级，追求高质量发展的目标日益明确，农村经济的发展需要数字普惠金融提供关键驱动力和坚实后盾。2016 年 1 月，国务院办公厅印发了《推进普惠金融发展规划（2016-2020 年）》，明确提出“运用数字技术，重点针对农村地区、贫困地区和欠发达地区的金融服务需求，发展数字普惠金融”。“数字普惠金融”这一新理念是在我国经济社会数字化转型过程中，基于对数字技术与普惠金融融合应用的深入研究而提出的，是我国普惠金融实践与理论发展的重要成果。在此之后，“数字普惠金融”这一新理念在我国得到了广泛的应用和实践。经过艰辛的摸索与不懈的努力，我们国家的经济社会发展已经取得重要的历史成绩，经济发展模式实现了从高速增长到高质量发展的转型，这对于全面建设社会主义现代化国家至关重要。2022 年中央一号文件明确提出大力推进数字乡村建设，这一政策导向意味着，在我国“十四五”规划乃至更长远的未来，实现“三农”的数字技术赋能，将成为推动农村经济高质量发展的重要途径。2023 年 1 月，中央一号文件《中共中央国务院关于做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的意见》发布，指出要深入实施数字乡村发展行动计划，加快数字化应用场景的推广与研发。以互联网为依托，数字普惠金融可以克服地理位置的限制，提高资源的利用效率，提高金融服务的范围和持续性，切实解决了农村长尾群体的金融需要。因此，分析数字普惠金融如何促进农村经济高质量发展，是一个值得深入探究的课题。

## 1.2 研究意义

### 1.2.1 理论意义

数字普惠金融，虽然该概念出现在大众视野的时间较短，但其对社会进步的正面效应已不容忽视，从而蕴含着深远的学术探究价值。农村经济高质量发展，受制于诸多变量，目前缺乏一致的发展水平评价准则，该领域的学术研究仍处于基础阶段。因此需要学术界进行更深入、更全面的探讨。部分学者还探讨了数字普惠金融与居民消

费增长、产业结构调整等方面的关系，验证数字普惠金融存在的广泛影响，学术界广泛认可，这一金融服务模式对经济增长的积极推动作用，然而，对于其如何具体推动农村经济高质量发展的细致研究，却依然不够充分，特别是，具体的作用机制缺乏深入的分析与实证支撑。鉴于此，本文通过理论机制与实证检验双重分析路径，深入探讨数字普惠金融如何影响农村经济高质量发展，充实现有理论框架，为经济发展提供新的思路和方向。

### 1.2.2 现实意义

不仅要制定完善的资源利用策略，而且充分发挥金融对农村经济高质量发展的支持作用，是一项关键的战略决策，这对于国家经济和民众生活品质的提升至关重要。在我国经济发展的现阶段，质的提升已经取代量的增长成为主导趋势。为了实现社会主义现代化强国的目标，高质量的发展模式是不可或缺的。然而，传统金融体系在满足农民融资需求方面存在明显的局限性。数字普惠金融的出现，凭借其广泛的覆盖范围和低成本的优势，为资源配置效率的提高开辟了新的途径。

因此，本文对我国 30 个省（市、自治区）的数字普惠金融和农村经济高质量发展进行了深入研究，这不仅有助于引导农村地区更有效地利用数字普惠金融，也有利于农村经济高质量发展的持续推进，面对我国区域发展不平衡的问题，进行针对性强、细致划分的区域性研究，将研究区域明确分为东部、中部和西部三个部分，利用样本数据深入挖掘分析数字普惠金融对农村经济高质量发展影响的地区差异，研究成果将助力区域精准政策的实施与优化，为我国全面建设社会主义现代化国家和全面推进乡村振兴探索新的路径，具有重要的现实意义和指导价值。

## 1.3 文献综述

### 1.3.1 数字普惠金融的相关研究

#### 1.3.1.1 数字普惠金融的内涵研究

国外学者对于金融相关领域的研究起步较早，并且研究领域逐步延伸至普惠金融与数字普惠金融，研究成果丰富。普惠金融依靠数字技术发展为数字普惠金融，数字技术的发展有效弥补普惠金融的不足之处，有效降低信息成本，降低了信贷门槛，

（Andrianaivo and Kpodar, 2012）<sup>[1]</sup>，同时数字普惠金融拓宽了传统金融服务的深度和广度（Munyegera G K and Matsumoto T, 2016）<sup>[2]</sup>。中国的普惠金融水平与其他国家相比还处于较低阶段，难以为广大低收入人群和中小微企业提供基础性服务（郭田勇和丁潇，2015）<sup>[3]</sup>，而随着技术水平的不断创新与进步，由于网络金融的兴起，使得人们对普惠给予越来越高的期望，而传统的银行也在顺应金融科技的潮流，朝着轻

资产、数字化、智能化的方向迈进（董玉峰和赵晓明，2018）<sup>[4]</sup>，数字普惠金融在多个方面展现出显著的优势，包括价格、产品、效率和渠道。通过降低服务成本，它不仅扩大了服务范围，还使得产品种类更加丰富，业务效率也得到了显著提高（焦云霞，2022）<sup>[5]</sup>。数字普惠金融借助先进信息技术，在减少交易成本的同时，还能够将更多的发展机遇提供给贫困人口，从而缓解了金融排斥现象，这一创新不仅能促进低收入人群获得收入的能力，缩小收入差距（Bakhtiari S, 2006; Turégano D M&Herrero A G, 2018）<sup>[6-7]</sup>，而且能提高居民的获得感与幸福感（尹志超等，2019）<sup>[8]</sup>，Chinoda Tough（2023）研究发现数字普惠金融的广泛应用为低收入群体和小微企业创造了机会，对国家维持可持续发展和经济增收有重要意义<sup>[9]</sup>。

### 1.3.1.2 数字普惠金融的特征研究

数字普惠金融的迅猛发展极大地扩大了金融服务的覆盖面，并提高了金融服务的可负担性。这使得过去那些被金融服务边缘化的人群能够重新获得金融资源，从而更加积极地参与经济活动（Ahmad Mahmood, 2021）<sup>[10]</sup>。数字普惠金融以“普惠”为核心宗旨，这意味着利用数字技术扩大用户基础，突破“长尾效应”，实现“市场下沉”，实现对农户等低收入群体的融资支持，并激发他们的金融需求（马黄龙和屈小娥，2021）<sup>[11]</sup>。因此，数字普惠金融不仅有助于降低农民群体金融服务的准入门槛，还能有效减少服务成本（陈池波和龚政，2021）<sup>[12]</sup>，促进农村扩大再生产和金融知识性投资（周立和陈彦羽，2022）<sup>[13]</sup>，给予农村居民均等化的创业机会，激发居民创新创业（冯大威等，2020；梁榜和张建华，2019）<sup>[14-15]</sup>，对于农村低收入群体增收效应更为明显，有效帮助农民增产增收（张勋等，2019）<sup>[16]</sup>，数字普惠金融能够有效地保障中国东西部地区收入分配和机会的公平性，并具有更强的包容性，从而促进经济增长（胡淑兰等，2023）<sup>[17]</sup>，农村数字普惠金融的发展有利于促进乡村振兴战略的实施，主要得益于数字基础设施建设与传统金融的同步发展（谢地和苏博，2021）<sup>[18]</sup>。

随着科技的进步，数字普惠金融已经成为了金融领域的新趋势，它具有三个显著的特点：首先，它的覆盖范围更广，能够突破地理限制，为更多基层客户提供基础性金融服务，这得益于数字技术的应用，使得金融服务不再受制于实体网点的限制（杨琳，2019）<sup>[19]</sup>；其次，它能降低服务成本。通过数字化技术可以消除传统金融的高信贷门槛和繁琐操作流程，让更多人享受到优质金融服务。金融机构可以减少对实体网点和人工的依赖，提高服务效率，从而降低运营成本（赵岩，2022）<sup>[20]</sup>；最后，数字普惠金融的服务对象更加普遍。传统金融机构往往因为风险控制的原因，为了合理应对不确定性问题更倾向于服务信用良好的客户。然而，数字普惠金融利用数字技术为

信用不足的群体逐渐积累信用，使他们也有机会享受到金融服务。这不仅扩大了金融服务的人群范围，也有助于实现金融服务的公平性（樊文翔，2021）<sup>[21]</sup>。总的来说，数字技术作为数字普惠金融的突出特征，不仅提升金融服务的可获取性，优化供需匹配度，还显著降低交易成本，扩大传统普惠金融的服务边界和提高服务效率（刘聪等，2020）<sup>[22]</sup>。

### 1.3.2 农村经济高质量发展的相关研究

#### 1.3.2.1 农村经济高质量发展的内涵研究

长期以来，中国农村经济一直是经济发展的薄弱环节。要实现经济的持续均衡发展，就需要对乡村经济的发展方式进行转型，朝着高质量发展的方向努力，这样才能逐渐缩短城乡发展的差距，达到更加协调、均衡的发展模式<sup>[23]</sup>。对于发展中国家来说，应将重点放在经济发展规模上，积极寻求社会友好型的增长方式，以此作为实现高质量增长的重要途径（Mlachia 等，2017）<sup>[24]</sup>。为了促进农村经济的高质量发展，追求经济质的提升，核心在于助力产业的繁荣与发展，实现产业与环境的协调发展。为了达到这一目标，建立现代化的农业产业体系也是至关重要的，这将为农村经济的持续健康发展提供有力保障（霍达，2020）<sup>[25]</sup>。为推动经济的高品质增长，稳固的上升态势是必需的，这一过程不仅体现了国家或地区在经济结构和社会治理方面的变革，更彰显了持续创新和不断进步的过程。为了更直观地理解这一点，可以将其视为经济高质量发展重点在于实现从量的扩张转向质的提升。在这一过程中，经济发展问题的重心从数量转向了质量，从定量分析向定性分析转变（任保平，2018）<sup>[26]</sup>。然而，农村地区在创新人才储备、教育水平提升、资源保护和生态平衡维护等方面所面临的挑战，已成为制约其经济发展的主要障碍。通过合理调配资源、推广金融知识以及推进农村产业的综合发展，我们能够为农村经济的优质增长打下牢固的基础，这样的进展将进一步带动我国经济的全面繁荣和持续进步（张婷婷等，2022）<sup>[27]</sup>。

#### 1.3.2.2 农村经济高质量发展的测度研究

由于地域、自然条件、发展模式等方面的特殊性，农村经济高质量发展不能简单等同于整体经济发展。然而，当前关于农村经济高质量发展状况的测度方法还比较匮乏。因此，急需探索并确立符合农村经济特色的评估标准和方法，以引导其走向可持续、高效的发展道路。通过对相关文献的分析，目前的评价体系大致可以划分为两大类。第一类评价体系以新发展理念为指导，通过对经济社会发展的多个维度进行深入细致的分析，构建了一套全面、系统的综合评价体系。任保平和文丰安（2018）<sup>[28]</sup>、曲立（2021）<sup>[29]</sup>基于经济进步的五大核心要素——创新、协调、绿色、开放和共享，

提出经济高质量发展的指标体系。第二类评价体系的核心在于深入挖掘经济高质量发展的内涵，对其进行详细的分析和研究，建立了一套评估体系，为经济高质量发展的评估提供了有价值的参考。在评估农村经济高质量发展的水平时，我们应选取人均GDP、经济高质量发展指数和城乡收入水平等指标。这些指标不仅能够综合反映农村经济的整体发展状况，还能够揭示其可持续性（李子联和刘丹，2022）<sup>[30]</sup>。在构建经济高质量发展评价体系的过程中，我们必须全面考虑多个关键因素，包括均衡发展、生态建设、创新能力以及经济增长等。此外，还需要深入分析人口结构和科技创新对经济高质量发展的具体影响。通过这样的评价体系，我们可以更全面地评估经济发展的质量，从而推动经济实现持续健康发展（司怀涛，2023）<sup>[31]</sup>。

### 1.3.2.3 农村经济高质量发展的影响因素研究

经过对中国农村不同地区发展历程的深入分析，我们观察到农村地区的经济发展态势正在稳扎稳打地上升，这一现象主要归功于社会整体发展的驱动以及居民生活质量的持续改善。这一研究让我们从新的角度审视了中国农村的进步与变革（韩磊等，2019）<sup>[32]</sup>。数字经济的推动对农村经济的持续发展至关重要，通过数字经济的力量，农业生产方式得以稳固，城乡间的壁垒逐渐减弱，为农村经济的高质量发展创造了有利条件。这为农村经济的可持续发展提供了新的机遇（齐文浩和张越杰，2021）<sup>[33]</sup>。除此之外，加大农村基础设施建设的力度，是激活农村经济潜能的关键。这样做能够直接提高农民的收入，有助于逐步减小城乡之间的不平衡发展（张亦弛等，2018）<sup>[34]</sup>。与此同时，通过深入研究“互联网+”对农村经济高质量发展的深远影响，发现“互联网+”以其独特的力量推动了产业的深度融合，优化市场和要素的循环流动，为农村经济的高效增长提供了强劲的动力支撑（马晓河和胡拥军，2020）<sup>[35]</sup>。通过对我国农村发展过程及区域差距的分析，可以看出，社会的持续发展和人们生活质量的稳步提升，正带动着乡村地区的发展水平迈向新的高度。

## 1.3.3 数字普惠金融对经济高质量发展的作用研究

### 1.3.3.1 数字普惠金融与经济高质量发展的关系研究

绝大多数学者都形成共识，数字普惠金融对于农村经济腾飞具有极端重要性。它对农村金融服务的创新使得资本的分配更加高效，并且在金融市场中加速了资金的流转，明显提高了资本运用成效。这些举措为农村居民提供了更加多样化的服务手段，有效推动了农民收入的增加。这种间接促进农村经济增长的方式，在农村经济迈向高质量的步伐中，贡献了显著的促进力量（Tufano，2009；星焱，2021）<sup>[36-37]</sup>。此外，数字普惠金融的数字化和普惠性特质在推动经济高质量发展过程中发挥了至关重要

的作用。数字普惠金融通过改善农村地区的金融服务途径，有效地增加了金融获取的便利性，从而显著促进了农业经济的发展，并且为农业增长提供了更加灵活的金融支持，这种金融模式的改进在农村地区正日益显示出其强大的促进作用。（温涛和陈一明，2020）<sup>[38]</sup>。在经济高质量发展的背景下，数字普惠金融的影响呈现出独特的倒“N”形特征，即在不同的发展阶段可能带来正面或相反的效果。然而，根据当前的研究和观察，数字普惠金融为农村经济实现蓬勃发展带来了新的生机与前景（姜松和周鑫悦，2021）<sup>[39]</sup>。然而，也应意识到，数字普惠金融在推动我国经济高质量发展的过程中，其边际效用可能呈现递减趋势（徐铭等，2021）<sup>[40]</sup>。

### 1.3.3.2 数字普惠金融与经济高质量发展的空间效应研究

在追求经济高质量发展的道路上，数字普惠金融不仅释放显著的正面作用，还可能带来额外的反应，这种溢出效应将进一步激励经济总体向上的增长势头。数字金融，这一基于数字技术的金融创新模式，正逐渐成为金融发展的新趋势，它可以扩展金融资源的覆盖面，突破地理界线，让金融服务不受时空的限制，这一突破加强地区间的经济纽带，对周围地区带来正向的积极效果，从而促进区域经济的协调发展（赵涛等，2020）<sup>[41]</sup>。随着数字普惠金融的兴起，区域间的交流学习、人员间流动、科技水平外溢以及商品贸易的溢出等，都会对周边区域产生溢出效应。这种溢出效应能够促进科技、研究成果和经验的传播，进一步推动经济的高质量发展（上官绪明和葛斌华，2021）<sup>[42]</sup>。运用空间计量模型分析 2011-2017 年中国 272 个地级市的面板数据，推进数字普惠金融对减少城市二氧化碳排放具有积极影响，为了让经济实现高质量增长，并确保可持续发展目标的顺利进行，仍需付出努力（Wang H & Guo J，2022）<sup>[43]</sup>。

### 1.3.4 文献述评

通过现有文献的综合梳理，我们发现：

第一，自数字普惠金融概念产生开始，就成为学术界广泛关注的热议焦点。大量学者从理论和实证角度出发，深入研究了数字普惠金融所产生的影响。数字普惠金融可通过降低成本和提升资源配置效率，在拉动居民消费、促进收入均衡分配、缓解融资约束等方面发挥着重要的作用，这类金融服务的推广，助力社会发展和经济持续性的稳步前行，研究领域广阔。

第二，农村经济高质量发展已经有了明确的科学内涵，大量学者为此目标建立了评价准则架构。这一架构不仅为数字普惠金融在农业农村的发展提供了明确的指导，而且也强调了农村经济发展的多方位、全面性，然而，在构建农村经济高质量发展指标评价体系方面，至今还没有形成一个普遍接受的统一准则，因此，在建立指标体系

时，需要充分考虑农村经济发展的实际情况，确保指标的合理性和实用性，同时，还需要采用科学的方法对指标进行筛选和优化，以保证指标体系的完整性和准确性。

第三，尽管许多研究已经对农村经济的状况进行了深入的探讨，但这些研究主要集中在农村地区经济规模的扩大和经济总量的提升上，而对于农村经济质量的关注则相对较少。这种情况的出现，部分原因在于高质量发展作为新的经济发展理念，关于此理念的研究处于初级阶段，主要聚焦于宏观经济层面，在学术界关于如何将高质量发展理念渗透到农村经济发展的战略中的研究较为匮乏。

通过以上总结，本文在研究两者关系时，应当充分考虑空间要素，以确保结论的准确性。为了解决这些问题，本文决定从空间视角入手，利用 2011-2022 年我国 30 个省域农村地区的相关面板数据，为了深入研究数字普惠金融如何对农村经济高质量发展产生空间影响以及它如何在覆盖范围、使用深度、数字化程度三个关键维度上发挥作用，打造一个全面评价农村经济高质量发展的体系，这一研究方法将有助于我们更全面、准确地理解数字普惠金融在推动农村经济高质量发展中的重要作用。

## 1.4 研究内容、方法及框架

### 1.4.1 研究内容

本文将以金融排斥理论、包容性增长理论为基础，探究数字普惠金融如何影响农村经济高质量发展，通过理论角度的剖析，本文揭示了数字普惠金融发展对农村经济高质量发展的直接、间接效应以及可能产生的空间溢出效应；接下来，本文将利用统计分析方法，简要描述我国数字普惠金融和农村地区经济发展水平的现状，研究基于 2011 年至 2022 年我国 30 个省份农村地区的平衡面板数据，挑选五大维度——农村经济协调发展、经济共享发展、经济绿色发展、经济创新发展、经济开放发展，从这五个维度中构建包含 30 个具体指标的农村经济高质量发展综合评价指标体系，旨在全面衡量农村经济高质量发展的水平，以数字普惠金融作为核心解释变量，通过构建固定效应模型与空间计量模型，旨在深入剖析数字普惠金融如何作用于农村经济高质量发展，以及这种作用是否存在空间溢出效果，此外，研究不仅关注不同地理区域内数字普惠金融的效果差异，还对其细分领域进行异质性影响的深度分析，最后，通过运用中介效应模型、门槛效应模型及面板分位数模型，全面探讨了其内在机理。

本文共六个部分，主要内容安排如下：

第一章是绪论部分，揭示研究的背景以及意义所在，在此基础上，进一步对相关领域的现有研究成果进行梳理与分析，明确本文研究的基本方向、涵盖的内容、采用的方法，以及整个文章的组织架构。



第二章是相关概念和理论基础,对数字普惠金融与农村经济高质量发展的理论进行了深入的剖析,并对这两个领域的核心概念进行了明确的界定。

第三章是我国数字普惠金融发展以及农村经济高质量发展水平的现状。这部分主要包括两部分内容:一是中国数字普惠金融的进展情况,包括分析其业务扩展模式,以及通过审视数字普惠金融指数在地区和时间上的变化来深入了解其发展态势;二是综合考虑经济协调发展、经济共享发展、经济绿色发展、经济创新发展、经济开放发展这五个关键维度,对我国农村地区经济的高质量发展水平进行评估。

第四章是数字普惠金融如何推动农村经济的高质量发展的机理分析,既考察了其对于农村经济的直接正面效应,也考察了其通过其他途径产生的间接积极影响。

第五章是依托于实证研究的方法,揭示数字普惠金融与农村经济高质量发展间的内在联系。采用熵值法计算农村经济高质量发展综合评价指数。选取 2011-2022 年除港、澳、台以及西藏外的共 30 个省农村地区平衡面板数据,构建固定效应模型和空间计量模型,验证数字普惠金融对于推动我国农村经济向高质量方向发展的积极作用,并发现这种影响在空间上存在显著的溢出效应。为了确保研究结果的可靠性与准确性,进行了稳健性检验和内生性检验,最后通过机制检验,进一步探讨数字普惠金融作用效果的区域性差异以及不同方面的异质性。

第六章聚焦于结论和政策建议。整合了理论框架和实证分析的成果,明确了数字普惠金融对农村经济高质量增长具有显著的空间溢出影响,并且这种影响呈现差异性。进一步揭示了这一现象背后的基本法则,并就如何制定有效的政策提供了建议,旨在为我国乡村振兴的全面推进提供宝贵的经验和参考。

#### 1.4.2 研究方法

##### 第一,熵值法:

本文采用熵值法构建农村经济高质量发展综合指数,熵值法是一种精确客观的权重赋值手段,其在指标体系构建中有效地摒弃了主观赋权法的个人主观臆断,确保了权重的科学性和公正性,对农村经济高质量发展各指标的权重采用熵值法赋值,将使得最终测算结果更加客观、科学。

##### 第二,空间杜宾模型法:

结果显示数字普惠金融指数与农村经济高质量指数之间存在显著的空间相关性。具体来说,这两个指数主要在第一和第三象限显示出“高高聚集”和“低低聚集”的特征。这一发现提示我们,有必要深入探究两者之间的空间溢出效应。换句话说,一个省份数字普惠金融的发展,并不仅仅对本省的农村经济高质量发展产生积极影响,

是否对相邻省份的农村经济高质量也有正向积极作用？

第三，对比分析法：

探索我国数字普惠金融发展水平对农村经济高质量发展的作用是否因地区差异及各个细分维度而有所区别，可以通过采用空间计量模型进行研究。

### 1.4.3 研究框架

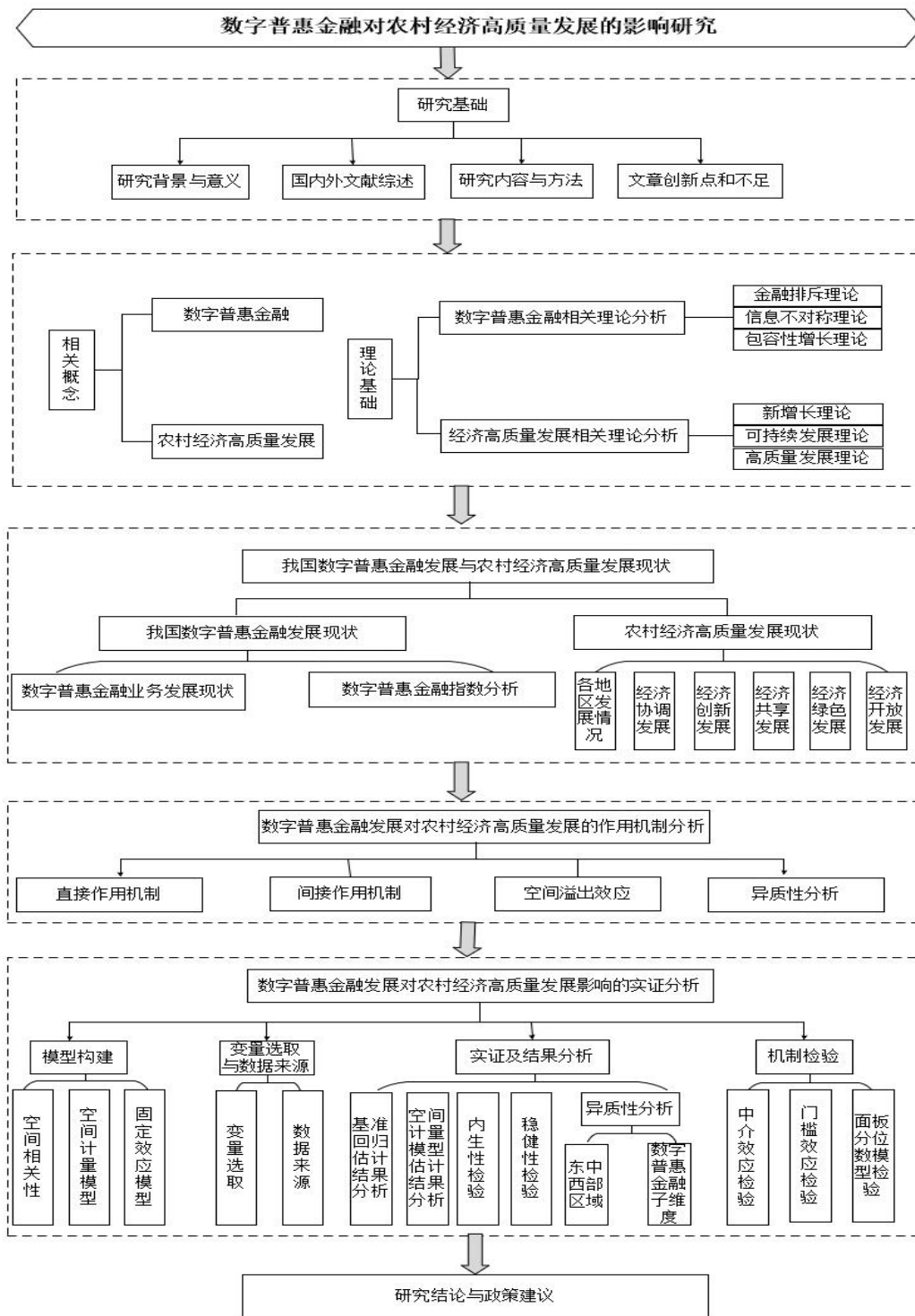


图 1-1 技术路线图

## 1.5 创新点与不足

### 1.5.1 可能存在的创新点

第一，研究角度创新。多数文献关注数字普惠金融与农村经济发展之间的单一关系，但其对农村经济高质量发展的全面影响却鲜少被深入探究。本文采用多维度的综合评估方法衡量农村经济高质量发展的水平。这种方法有效避免了单一指标评价的片面性，使研究结果更具全面性和准确性。

第二，研究内容创新。从技术创新与数字基础设施验证数字普惠金融影响农村经济高质量发展的传导机制，能够补充现有研究的结论。针对数字普惠金融的三种不同细分领域及地区的异质性进行空间溢出效应分析，进一步揭示了它们在推动农村经济高质量发展过程中所发挥的不同作用和影响。

### 1.5.2 不足之处

第一，本文在构建农村经济高质量发展体系时，基于数据可得性，在农村经济高质量发展水平的测度上，选取哪些维度、何种权重进行计算较为主观，学术界目前尚未形成统一意见，因此本文的研究也受到主观选择的限制，并利用线性插值法填补部分缺失数据，存在误差。

第二，在样本的选择上，由于本文进行实证使用的主要数据为省市一级，区县一级的指标难以获取，因此对数字普惠金融对农村经济高质量发展的研究止步于省级层面，无法估计出在各农村层面的具体影响作用。

## 第 2 章 相关概念和理论基础

### 2.1 概念界定

#### 2.1.1 数字普惠金融

发展普惠金融的根本原因在于，处于弱勢的贫困群体、小微企业的获取传统金融服务的门槛过高，从而造成了社会经济的不平衡发展，对于共同富裕的实现产生不利影响。从这个概念提出到现在已经过去了十多年，得到了越来越多发展中国家的认可和推广，并且不断地吸引了不少学者关注和研究。

目前，全球主要经济体系正朝着数字转型的步伐加快，G20 普惠金融全球合作伙伴对“数字化普惠金融”做了明确阐释：即通过数字金融服务来推动普惠金融发展的各类活动。这种融合了数字化技术和普惠金融的新模式，不仅扩大了金融服务的覆盖面，更在提升金融服务效率方面大显身手，从而精准满足了广大客户。随着数字化时代的到来，普惠金融迎来了创新与变革的新纪元。这种新型金融服务模式在遵循“商业可持续”原则的基础上，实现了多元化与定制化，从而在很大程度上缓解了以往普惠金融在可持续性方面的不足，覆盖范围包括但不限于数字支付、在线信贷、保险服务以及投资理财等多个重要领域，将全面的金融服务提供给社会各个阶层，同时也促进了我国乡村振兴工作的深入开展。

#### 2.1.2 农村经济高质量发展

农村经济的高质量发展，作为经济高质量发展的重要环节，其内涵在乡村振兴的大背景下显得尤为丰富。这主要包括农村产业的繁荣、农村一二三产业的深度融合、基础设施的完善、农业生产方式的创新、农村社会服务与治理的现代化，以及农产品质量与市场竞争力的提升，同时还需注重生态环境的保护。这些方面共同构成了农村经济高质量发展的全貌，为乡村振兴提供了坚实的支撑。在宏观层面上，农村经济的高质量发展，除了要适应人们对美好生活的要求，促进整体发展之外，还必须让产业和城市实现更加深度地融合，保障农业的绿色发展和经济效益的协调发展<sup>[44]</sup>。从微观视角来看，这一变革是产业结构优化升级、资源要素合理配置以及城乡协调发展的综合体现<sup>[45]</sup>，同时也是经济发展进程中产业结构调整、能源动力转换和效率提升的必然趋势<sup>[46]</sup>。

### 2.2 理论基础

#### 2.2.1 数字普惠金融相关理论

##### 2.2.1.1 金融排斥理论

金融排斥现象主要表现为金融机构对社会成员所提供的金融信息、金融产品和金融服务所产生的不平等门槛。这个概念首先是由 Leyshon 和 Thrift 于 1993 年提出来的。尤其是，受力量、地理位置、权力等多重因素的制约，弱势群体面对的是信息壁垒，他们常常缺少获取金融资源的渠道和途径，因此金融可获得性的门槛较高，很难收取到准确、及时的金融信息、正规的金融产品以及可靠的金融服务。为了更深入地解决这个问题，Kempson 和 Whyley（1999）将金融排斥分为六个维度，分别是地理排斥、评估排斥、条件排斥、价格排斥、营销排斥和自身排斥<sup>[47]</sup>。

在农村地区，常常看到金融排斥的现象。从空间分布的角度来说，地理位置的偏远让一些金融机构难以触及这些较为边远的地区，这就造成了金融服务网点的不足，让那些急需资金的人无法方便快捷地获得帮助。另外，评估排斥主要来源于农村地区的信用环境相对较差，农民的信贷需求也表现出明显的周期性和临时性，这使得金融机构对农民的贷款进行更严格的风险评估。此外，价格排斥表现为利率的大幅上涨减少了资金的可用性。在现行政策下，相较于城市的商业银行，农村金融机构所提供的贷款利率通常较高，导致农村地区借款成本上升，降低信贷需求的积极性。营销排斥也是农村金融排斥的一个重要因素，由于地理位置偏僻和基础设施不完善，一些农村地区难以吸引足够的金融机构服务人才，这使得金融机构难以开展有效的营销活动，进一步加剧了金融排斥现象。最后，自我排斥也是一个不容忽视的因素，在农村，特别是在欠发达地区的农户，由于地理位置分散和信息不对称，对金融产品与服务了解不足，加上缺少相应的理财习惯，他们逐步发现自己难以融入主流的金融机构。数字普惠金融，这种金融模式有效克服了传统金融存在的排斥现象，精准对接社会各阶层金融需求，数字普惠金融以低成本、高效率和优质服务，实现了金融服务普及化。通过简化和优化办理流程，为全民打开了通往金融便利的大门。

#### 2.2.1.2 信息不对称理论

信息不对称理论，源于 20 世纪 70 年代，由美国经济学家约瑟夫·斯蒂格利茨、乔治·阿克洛夫、迈克尔·斯宾塞共同开创，标志着信息经济学领域的重大突破。该理论阐释了一个基本的市场现象：市场参与者之间的信息差异，决定了他们在市场中的地位悬殊。信息优势者，往往能主导市场，反之，则可能陷入被动。这一理论突显了信息在市场交易中的重要性，并提醒人们注意信息渠道和信息量的掌握程度对风险和收益的影响。信息不对称理论已经在金融市场的运作中深刻影响了经济的健康发展，在宏观层面，信息不对称带来的显著效果是交易成本的增加，当信息透明度得到提升时，整个经济体系运作的效率和效益得到显著提高。在微观层面，信息的掌握程

度直接影响个人和企业的决策,使他们能够做出更明智的决策并提高获得高回报的可能性。因此,信息不对称理论在金融市场中的应用对于经济发展至关重要。

在我国,大城市和发达地区往往能够获得更全面、更准确的信息,而偏远落后地区则由于多种原因,如信息渠道有限、信息传递质量不高等,难以获取足够的、高质量的信息。要解决这一问题,我国需要采取一系列措施,数字普惠金融,创新金融模式的典范,成功破解了信息不对称与不充分的难题。数字普惠金融有力促进金融资源与贫困地区实现精准对接,赋予这些经济发展相对滞后的地区以金融活力,根本性地扭转信息不对称这一难题,必须全力推动数字普惠金融的快速发展,以此助力经济平衡和持久发展。

### 2.2.1.3 包容性增长理论

包容性增长理论是于二十世纪末由 Amartya Sen 在反贫困理论的指导下提出的。理论提倡既要重视经济发展,又要重视弱势群体发展问题,它强调的是一种机会均等的发展模式,也就是公平、合理地分享经济发展的成果。这一增长模式并非单纯地追求经济的迅速增长,而是要兼顾社会与经济的协调、可持续性发展,通过增加居民收入,保证全体居民,尤其是低收入人群享受到经济发展带来的利益,实现收入的平等分配<sup>[48-49]</sup>。包容性增长的核心在于全球化进程中确保更多人分享发展成果,尤其是对弱势群体的必要保护,并努力提升中小型企业及个体的竞争力,同时,它着力维护经济稳定增长,推进投资和贸易领域的开放,对一切形式的贸易与投资保护主义持明确反对态度,此外,包容性增长还重视社会的稳定与和谐<sup>[50]</sup>。由于数字普惠金融的出现,使得金融服务更加公平,它突破了地理位置的限制,为被金融体系边缘化的群体,尤其是农村住民,赋予广泛的金融服务,有利于缓解城乡金融资源分配的不对等状况,减轻农业发展的融资约束,减少农村的相对贫困现象,从而促进城乡居民收入与消费的平等,推动农村经济的健康发展<sup>[51]</sup>。

## 2.2.2 经济高质量发展的相关理论

### 2.2.2.1 新增长理论

在新增长理论的框架下,技术进步被赋予了经济增长的核心动力角色,不再是简单的外在因素。这一观点由罗默(1986)<sup>[52]</sup>和卢卡斯(1988)<sup>[53]</sup>等知名经济学家引领了这一理论转变,他们致力于将技术进步纳入到经济增长的内部机制中,为模型构建提供了新的视角。新增长理论不仅继承了新古典经济增长理论的基础分析,还更深入地探讨了经济增长的内生动力与作用机制,它颠覆了传统经济增长理论的驱动机制,将主要因素视角转向内部系统,揭示了引领经济长期发展的新引擎,突显了政府在推

进经济增长战略中的核心职能。新增长理论提出，驱动区域经济持续扩张的根本动力来自于人力与物质资本的合成以及技术进步的推动力。该理论的诞生，为经济增长研究开辟了新的路径，并使得政府经济政策得以有效促进资本的积聚以及内源性技术升级，从而显著推动经济发展。在探讨数字普惠金融如何对农村经济产生积极作用的研究中，为消除外部干扰，本文引入了政府作用等调节变量。这些变量的融入，有利于精确刻画数字普惠金融的经济影响，并剔除其他变量的潜在影响，进而准确揭示研究结果。

#### 2.2.2.2 可持续发展理论

在1987年，联合国与世界环境发展委员会共同发布了《我们共同的未来》报告，其中明确提出了可持续发展的概念。这个理念经过不断的发展和完善，形成了如今我们所知的可持续发展理论。这个理论的核心思想是，人类对自然资源的开发利用必须与对自然环境的保护和修复相协调，这意味着，我们不能过度消耗自然资源，以免影响后代的生存。同时，我们也要注意，对一个地区的资源开发不能损害其他地区的资源。农村地区通常拥有较好的自然环境和丰富的资源，这为可持续发展提供了良好的基础。在农村经济的发展过程中，我们必须坚持可持续发展的原则。这意味着，农业生产的投入和产出需要保持平衡，不能过度开发资源或破坏环境，为了杜绝后代的负面影响，致力于推动可持续性发展战略，核心宗旨是以人民福祉为中心，旨在满足人们的基本需求并提升各种能力。由于各种原因，包括他们所处的经济和社会环境，以及他们自身的局限性，农民的偏好、思想、文化和习俗都呈现出一种难以改变的状态。因此，我们必须关注农民的福祉，着力提升其经济收益，实现共同富裕。同时，我们也需要我们必须着力提升农民多方面的素养与技能，涵盖身心健康、知识积累、社会参与及公共服务等关键领域。总的来说，以人为本和可持续性发展是发展的核心。

#### 2.2.2.3 高质量发展理论

2017年的十九大报告中，我们首次提出了高质量发展理念，这一理念创新地结合了经济发展与生态环境保护，明确指出高质量发展将成为中国未来发展的核心方向。在新的历史背景下，绿色、低碳、循环发展模式将成为主导。2018年的国务院政府工作报告进一步发展并完善了高质量发展理论。有效促进经济与社会的深远协调发展是助力高质量发展模式实现的必要途径。这一发展模式将科技创新置于核心地位，强调经济增长的质量和效益，坚持质量与效率共同进步。我们要优化产业结构，转变过度依赖资源的发展模式，向绿色、高效、创新型发展模式转变。这不仅能满足人们在新时代对良好生活环境的需求，还能节约资源、保护生态环境，为社会创造一个和谐

友好的环境。为了全面衡量农村经济高质量发展的水平，构建指标体系时紧密结合了当前对高质量发展的新要求。



## 第3章 我国数字普惠金融发展与农村经济高质量发展现状

### 3.1 数字普惠金融发展现状

#### 3.1.1 数字普惠金融的业务发展现状

##### 3.1.1.1 基于数字化转型的农村数字普惠金融模式

互联网金融服务也使得信贷产品的可得性得到了显著提高,随着互联网技术深入到信用市场领域,互联网信贷平台演变成为连接借贷双方的重要纽带,合理利用资源数据为用户提供便捷的查询服务,个人或合作机构网站、应用以及社交平台用户可以在线获得指导,为客户提供量身定制的信贷产品,并以有效的市场推广和营销策略,更好地服务于中小微企业,帮助他们实现自身的发展目标。另外,要充分发挥供应链的潜力,关键在于深入研究和梳理核心企业与其上下游的关系,筛选评估出具备良好信用小微企业的基本信息,扩大业务领域,为客户提供更加定制化的金融解决方案,增强客户的忠诚度,在我国,网络借贷服务主要由两大类机构提供:一类是传统商业银行,另一类是综合性互联网金融机构。

表 3-1 金融机构互联网信贷产品

金融机构	信贷产品	
传统商业银行	中国银行	中银 e 贷、中银网络通宝
	中国工商银行	网贷通、融 e 借、税务贷、逸贷
	中国建设银行	e 贷款、小微企业快贷、pos 贷、税易贷
	中国农业银行	网捷贷、惠农 e 贷、小微 e 贷
互联网金融机构	蚂蚁金服	花呗、借呗、备用金
	京东金融	京东白条、京东金条、京小贷
	腾讯	微粒贷、QQ 现金贷
	百度	度小满金融

资料来源:根据中国人民银行官网的资料进行整理

经过分析表 3-1 中关于某些传统银行与网络金融机构的信贷产品,不难发现这些机构对农业相关小微企业的资金需求做出了不同的响应。除了传统银行针对这些企业的贷款需求推出的在线贷款服务外,一些网络金融机构还运用数字技术,为小微企业和个人提供了定制化的创新信贷解决方案。这样的服务模式创新不仅丰富了农业小微企业和个人的融资选择,也打破了传统金融服务的边界。

在我国,众多涉农金融机构正积极拥抱数字化转型,推出了各式各样的数字普惠金融服务。以网商银行为例,该行与地方县政府通力合作,共享了包括农村土地权属、农作物种植、农业补贴在内的诸多公开数据资源。通过先进的数字技术,为当地农户

构建了专属的数字化风险控制模型，从而形成了更为精确的数字信用档案，进而能够向农户提供无需担保的线上信用贷款服务。截至 2022 年年底，网商银行已经向全国 2239 万农村客户提供数字信贷服务，并与全国 28 个省（自治区、直辖市）的 1230 个县区达成了合作。到 2022 年年底，已有超过 100 万的种植大户获得了网商银行的信用贷款支持。

### 3.1.1.2 互联网保险业务发展

在我国保险业协会发布的数据显示，从 2013 年到 2022 年，通过互联网提供保险服务的公司，由最初的 60 家激增至 129 家，象征着市场参与度的广泛扩展，以及更多企业对于把握数字化浪潮的积极态度，伴随的是互联网保费收入也实现惊人飞跃，从 290 亿元飙升至 4782.5 亿元，这一增长过程的复合年均增长率达到 32.3%，凸显保险业务与数字化的紧密结合。现如今，互联网渠道已经成为保险产品销售的重要桥梁，疫情期间，人们对于健康管理的关注显著提升，需求激增。医疗险和其他健康险作为保险领域的热点，其发展速度不断加快，而随着互联网触及的用户范围不断扩大，已经覆盖我国大部分地区，传统险企过去难以吸引的长尾群体渐渐地被互联网保险的低门槛、便捷化和人性化服务的特征所覆盖，从而使得保险产品的普惠性得以进一步实现。与传统保险公司相比，互联网保险公司采用的技术手段是对用户需求的精准捕捉，以更低的边际成本来进行产品设计，比如，通过对用户的年龄、性别、地域等进行大数据采集与分析，与保险公司合作对保险产品和条款进行反向定制，为用户推荐合适的保险产品，使用户以较低的价格获得更有价值的保障服务。从边际成本上看，互联网保险平台比传统保险公司有优势，因为互联网保险平台边际成本更低，覆盖范围能扩大到以前传统保险公司没有涉及到的三四线城市，并且利用保险科技赋能产业链条能实现降本增效，进而实现保险产品价格的进一步降低，让更多的人有机会接触到优质的保险产品和服务，让更多的人享受到普惠的福利。

### 3.1.2 数字普惠金融指数分析

为了成功解决传统金融测算中数据短缺和单一依赖银行指标的难题，北京大学数字金融研究中心在深入研究国际组织和国内外研究的丰富成果基础上，携手蚂蚁金服集团，借助其庞大的用户金融数据，双方共同探索一条全新的研究路径。在此基础上，本文将 2011-2022 年的北大数字普惠金融指数纳入研究范畴，全面剖析数字普惠金融的整体发展状况及其在不同区域的差异化表现。

#### 3.1.2.1 总体状况

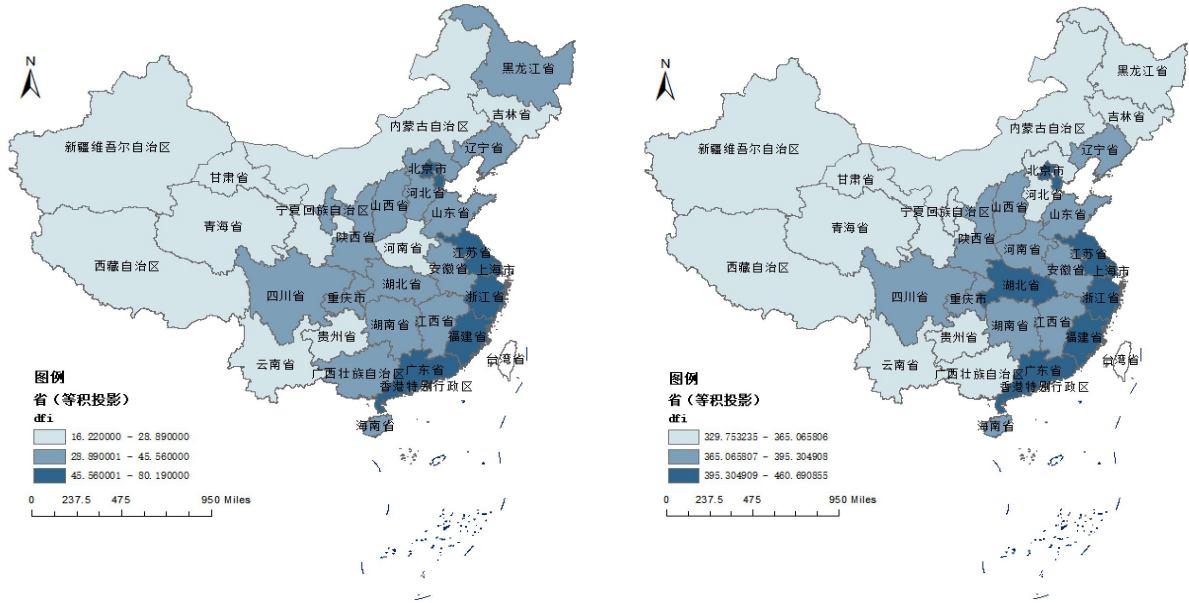


图 3-1 2011 年和 2022 年数字普惠金融指数分布图

资料来源：根据北京大学数字金融研究中心报告提供的数据绘图

运用 ArcGis 软件绘制 2011 年及 2022 年我国各省份数字普惠金融指数的空间分布图，并按照指数大小分为三个等级，深色代表数字普惠金融发展较快的地区，浅色则代表发展较慢的地区。由图例数字普惠金融指数的大小对比可以明显看出数字普惠金融指数由 2011 年至 2022 年在全国各个省份均实现大幅度增长，并且可以对比分析出东中西部地区的差异性在数字普惠金融领域得到了鲜明的体现，东部地区作为数字普惠金融的先行者，其发展水平自然居于全国首位，经过不断的探索与实践，其数字普惠金融已经步入成熟期；相比之下，中部地区的数字普惠金融发展虽稍显落后，但仍有可观的潜力和空间；而西部地区，由于多种因素的制约，数字普惠金融发展水平仍然较低，但其拥有巨大的发展潜力和广阔的市场空间。因此，不仅应继续提升东部地区的数字普惠金融水平，还应关注中西部地区的发展需求，充分发挥其数字普惠金融的潜力，助力全国各地区实现共同、和谐发展。

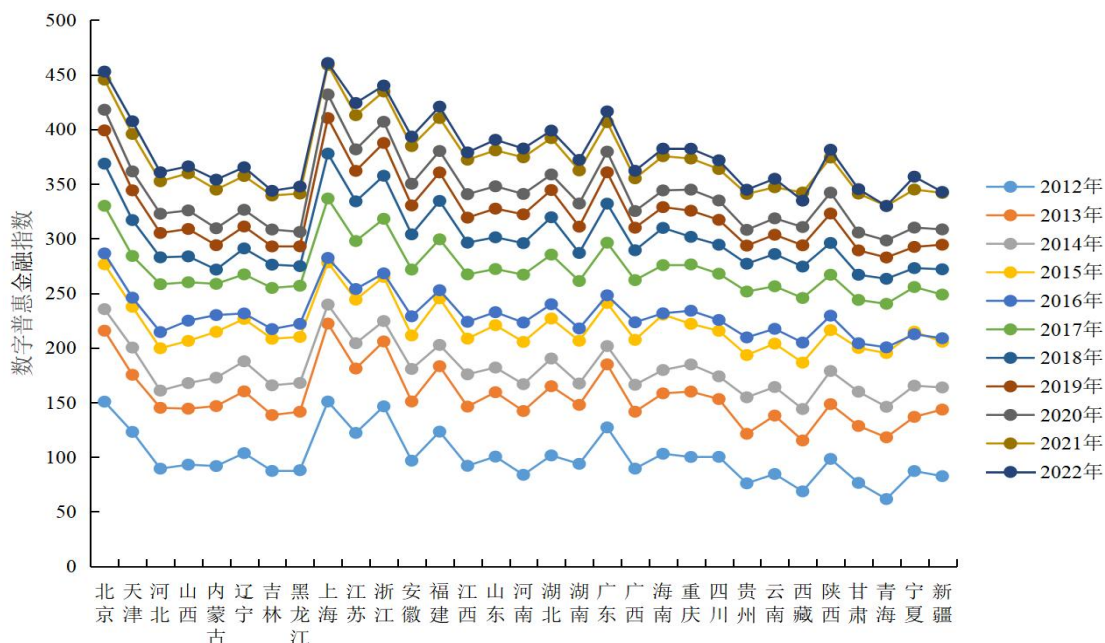


图 3-2 全国各省（自治区、直辖市）2012-2022 年数字普惠金融指数变化趋势

资料来源：根据北京大学数字金融研究中心报告提供的数据绘图

以所选的样本数据为例，通过图 3-2 的数据，明显观察到 2012 年至 2022 年期间，由于我国整体经济的发展基础以及市场环境的共同作用，我国各省份数字普惠金融发展水平呈现逐年增长且大体同步变化趋势，在此环境下，各省数字普惠金融的发展，既有独立性，也存在协同性，正是我国金融市场发展的一大特色。同时，仔细观察图 3-2，明显可以看到数字普惠金融指数的增长速率在近年来有所下降，意味着数字金融市场的发展逐渐稳定，开始呈现出向常态化发展的迹象。在特殊的疫情期期间，数字普惠金融指数面临着严重冲击，但我国 2020 年、2021 年数字普惠金融发展水平仍然高于 2019 年，进一步的分析也表明，尽管疫情严重影响了包括金融市场在内的各个方面的生活，一些地区的普惠金融指数仍然保持了正增长，这一现象彰显了数字普惠金融在当时的非凡价值和卓越韧性

### 3.1.2.2 分区域状况

数字普惠金融发展水平的主要影响因素包括经济发展水平、科技发展水平以及人才分布状况等，各因素发展状况的不同造成各省份之间的数字普惠金融发展水平也有所差别。图 3-3 清晰地揭示 2022 年我国各省份在数字普惠金融领域的表现如何。首先，图中按照数字普惠金融发展水平将中国各省份分为三个等级。站在金字塔顶端的是上海市、北京市和浙江省，这些地区在数字普惠金融的发展上遥遥领先。它们不仅经济实力雄厚，金融市场发达，还走在数字化转型的前列，为数字普惠金融的蓬勃发展提供坚实基础。接下来将目光转向底部，发现宁夏、内蒙古、西藏等省份的数字普

惠金融指数明显偏低,这些省份大多位于中国的西部或东北部,地域辽阔而人口分散,地理位置的偏远不仅限制了这些地区与外界的交流,也减缓了数字普惠金融的发展步伐。处于中间梯队的则是其他东部和中部省份,包含了部分一线城市及新一线城市,它们的经济活力和潜力不容小觑,例如,江苏省、福建省和广东省,这些地区的数字经济活动尤为活跃,有望抵达金字塔尖。

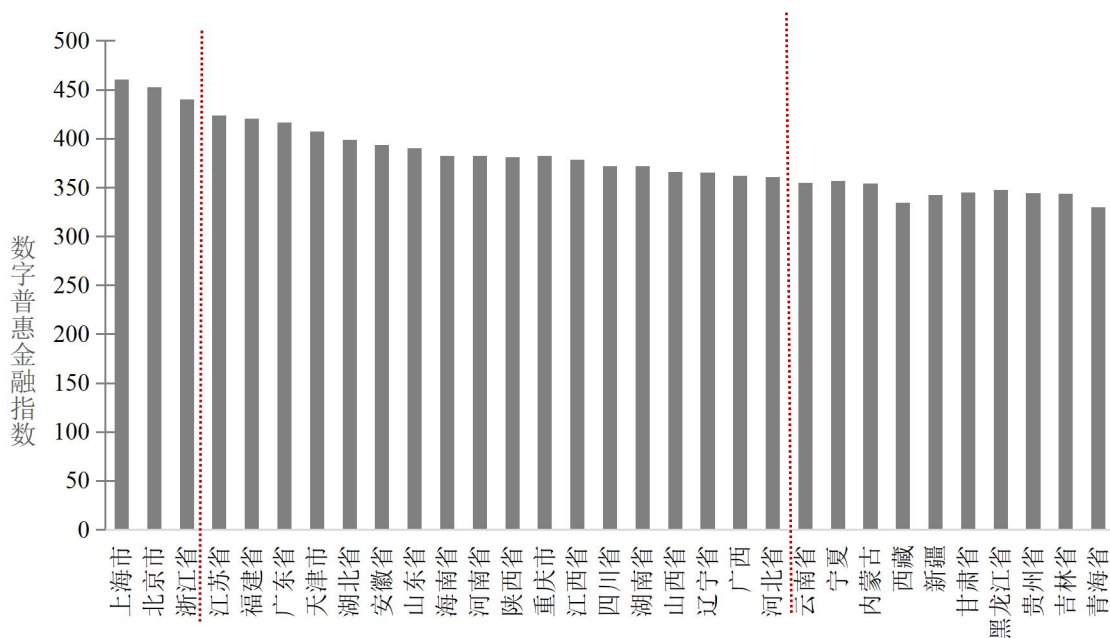


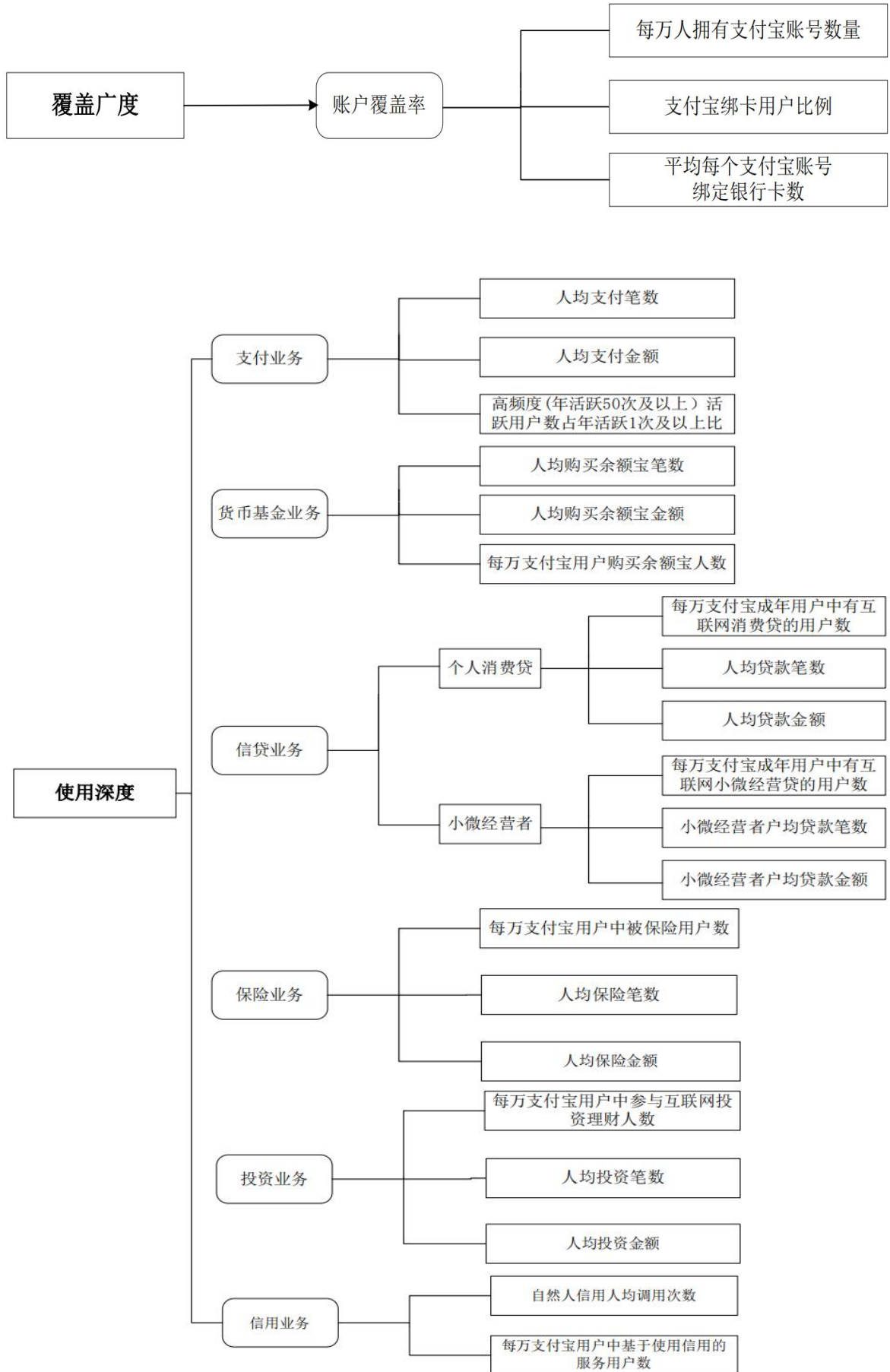
图 3-3 2022 年各省份数字普惠金融指数分布

资料来源:根据北京大学数字金融研究中心报告提供的数据绘图

### 3.1.2.3 数字普惠金融的评价指标体系

北京大学数字普惠金融指数是在普惠金融指数的基础上,对其进行补充和完善而成,因此采用了三维度的指标体系,这个体系不仅包含了传统普惠金融中的支付、保险、投资等多个方面的指标,而且还对其进行了深化和拓展,同时将数字化程度的这一量化指标纳入进来,最终构建出一个综合反映数字普惠金融发展水平的指标体系框架,具体如图 3-4 所示。

目前数字普惠金融指标体系的建立是以第一期为基础,本文在已有研究的基础上,结合数字普惠金融的实际情况,新增加了 7 项指标,使得指标体系共包含 33 项指标。这一调整不仅提高了数字普惠金融指数的完善性,也使其权威性得到了增强。通过这一指标体系,我们可以从覆盖广度、使用深度和数字化程度三个维度对数字普惠金融的发展水平进行评估。通过这样的多维度分析,既能够洞察金融服务的多样性,又能通过数字化这一现代工具,捕捉到数字普惠金融在促进平等金融服务方面的普遍性。综合以上分析,本文选择来自北京大学的数字普惠金融指数作为核心解释变量。



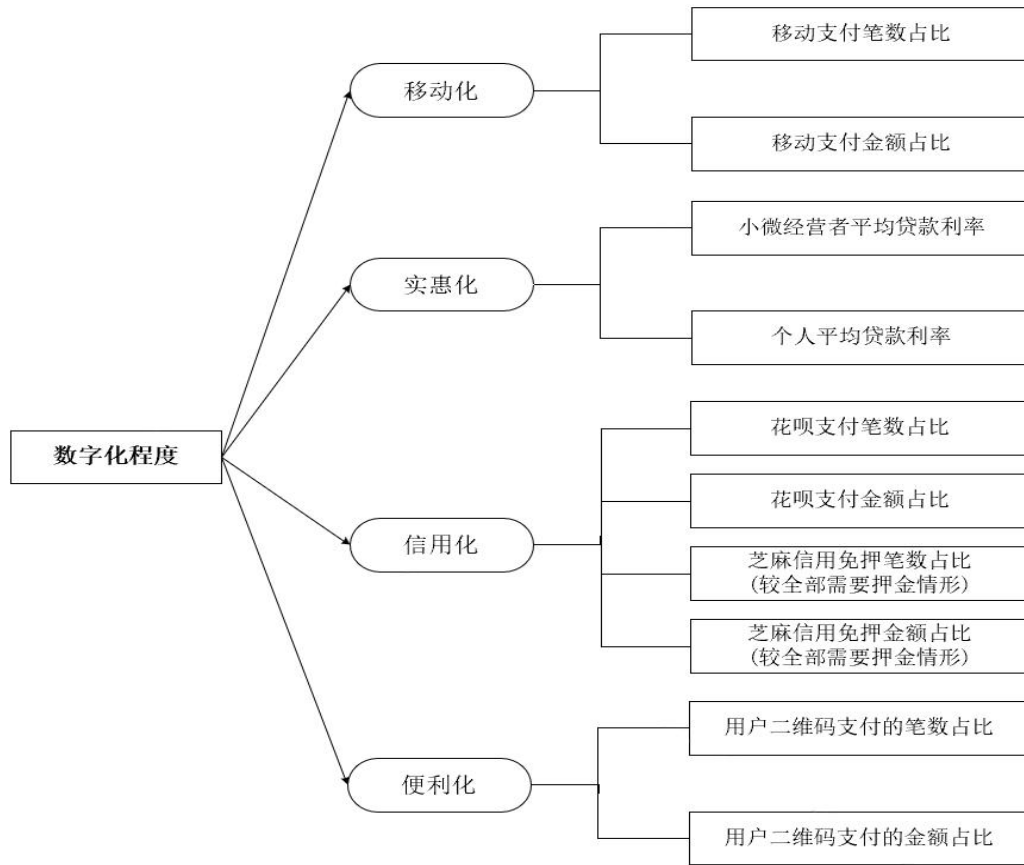


图 3-4 数字普惠金融发展水平的指标体系框架

### 3.2 农村经济高质量发展现状

#### 3.2.1 各地区农村经济高质量发展情况

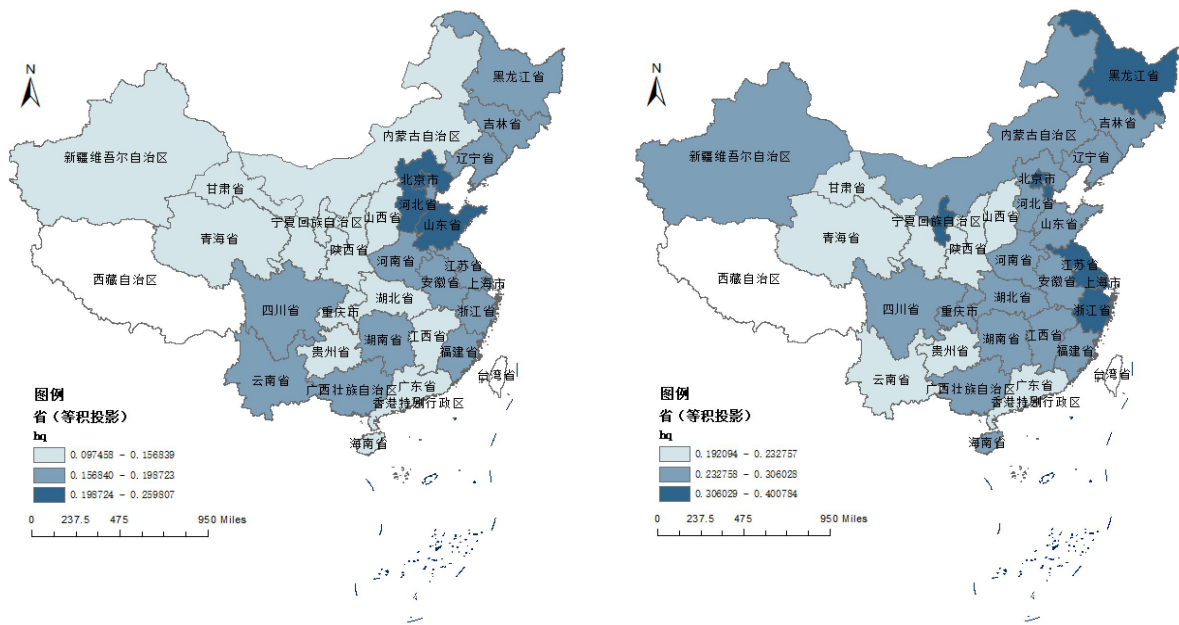


图 3-5 2011 年和 2022 年农村经济高质量发展指数分布图

由图 3-5 的 2011 年及 2022 年我国各省份农村经济高质量发展指数通过 ArcGis

软件绘制空间分布图，将农村经济高质量发展指数根据数值大小划分为三个层次，具体值由第 5 章的熵值法测算得到，颜色越深代表发展程度越高，颜色越浅代表发展程度越低，从图中可以很明显的看出东中西部农村地区（除西藏、香港、澳门、台湾）的经济高质量发展状况的差异，作为经济高质量发展的典范，东部地区始终扮演着引领全国的先锋角色，反观中部地区，其承东启西的地理位置使其成为了连接东西部经济的重要纽带，自然资源的不足稍微限制了地区的经济发展，但仍保持农村经济高质量发展不断提升的趋势，西部地区则是最低的，主要是因为人才压力和资源压力的双重压力下，其经济发展一直处于相对滞后的状态，充分体现了三个地区之间的发展状况。以东部农村地区为代表，经济高质量发展的促进效果最为明显，在我国广袤的西部地区，经济发展水平的差异性尤为显著。尽管全国各地的经济高质量发展水平持续稳步提升，中西部地区，尤其是西部地区，仍面临诸多挑战，这些挑战要求必须对现有的经济发展模式进行深刻反思和调整，以实现全面均衡发展。

### 3.2.2 农村经济协调发展维度现状

表 3-2 我国农村地区人均可支配收入

指标	地区	2012 年	2014 年	2016 年	2018 年	2020 年	2022 年
农村居民人均可支配收入（元/人）	东部	10817.5	13144.6	15498.3	18285.7	21286.0	25037.3
	中部	7435.2	10011.2	11794.3	13954.1	16213.2	19080.1
	西部	6026.6	8295.0	9918.4	11831.6	14110.8	16632.1

数据来源：中国农村统计年鉴

通过节选部分年份的数据，根据表 3-2 可知，从时间维度上看，我国三个地区的农村居民人均可支配收入从 2012 年到 2022 年呈现逐年快速上升的态势，表明进入新时代后，随着经济的不断发展，我国经济发展水平的上升不仅表现在城市方面，农村地区经济水平也实现了高速发展。具体表现在，从 2012 年到 2022 年，我国东部地区农村居民人均可支配收入增加了 131%，中部地区增加了 157%，西部地区增加了 176%，充分表明各个农村地区的经济发展水平在不断提高，使得经济结构水平更加完善。从地区维度上看，从高到低排序依次是东、中、西部，主要是因为东部地区自然资源丰富，是我国农产品的主要产地，也是我国的海洋水产产区的主要分布区域，拥有天然的港口和便利的海运条件，便于对外贸易和经济交流，因此经济全球化程度相对其他地区要高，对外贸易程度在全国占有很高的份额；从人才科技角度来说，东部地区拥有的高等院校数量占全国的一半左右，拥有众多高校和研究机构，拥有大量高素质的人才储备，在管理、技术、金融等领域为经济发展助力。与东部地区相比，西部地区



的大部分省份以农业和自然资源开发为主导产业，经济结构和产业结构比较单一，缺乏现代化的工业和服务业体系，科学技术、社会文化、人才培养等方面处于落后地位，基础设施建设水平较低，社会交通治理方式陈旧单一，阻碍了该地区的经济发展。

### 3.2.3 农村经济创新发展维度现状

表 3-3 我国农村地区人均教育文化娱乐支出

地区	2011 年	2013 年	2015 年	2017 年	2019 年	2021 年	2022 年
北京	1003.7	922.7	1144.9	1313.7	1587.1	1316.7	1306.9
天津	542.1	833	1245.3	1343.2	1321.8	1386.3	1089.6
河北	315.4	648.7	870.4	1014.1	1367	1540.6	1480.2
山西	448.4	842.7	1017.1	1127.2	1207.7	1120.5	1110.7
内蒙古	525.9	1162.9	1457.7	1638.6	1795.7	1709.7	1446.8
辽宁	550.0	934.6	1122	1295	1423.5	1630.3	1468.5
吉林	456.8	951.0	1117.7	1302.5	1551.7	1697.7	1335.9
黑龙江	464.7	894.0	1097.9	1362.1	1778.7	1595.5	1539.8
上海	916.1	708.6	893.3	1219.8	1401.9	1298.3	1169.5
江苏	1044.6	1264.2	1319.9	1450.5	1668.4	1815.0	1731.0
浙江	846.1	1221.5	1486.4	1590.9	2225.6	2203.6	2121.2
安徽	376.2	640.6	834.4	1075.0	1470.7	1978.5	1926.1
福建	506.7	937.3	1003.9	1174.6	1615.0	1661.7	1843.8
江西	319.4	591.0	882.9	1004.1	1394.7	1776.9	1936.4
山东	482.7	683.8	912.1	1140.9	1428.7	1498.7	1535.9
河南	278.2	639.1	851.4	1030.3	1459.3	1711.2	1792.4
湖北	341.9	864	1118.1	1330.7	1807.6	2032.3	2153.5
湖南	346.6	798.8	1276.4	1710.2	1851.0	2212.1	2424.8
广东	404.2	791.9	952.4	1186.0	1602.7	1789.4	1881.0
广西	218.7	624.2	841.7	1127.9	1498.1	1820.6	2041.2
海南	224.9	704.3	904.1	1197	1519.1	1789	1568.3
重庆	334.8	784.2	923.5	1226.2	1422.8	1565.8	1663.1
四川	276.6	532	699.4	847.7	1065.1	1272.6	1400.5
贵州	183.0	599.2	872.7	1183.3	1335.8	1498.7	1693.5
云南	241.1	538.2	782.3	1044.0	1254.1	1364.4	1508.2
西藏	40.9	99.2	179.3	238.6	479.8	471	555.4
陕西	405.6	863.2	1036.6	1082.8	1387.0	1235.1	1340.1
甘肃	292.7	666.1	853.7	993.7	1330.5	1292.7	1235.9
青海	265.4	527.8	806.6	897.1	1033.2	1136.0	798.8
宁夏	324.4	735.0	995.4	1212.4	1378.8	1302.1	1255.5
新疆	229.7	576.6	632.0	747.5	1143.8	1316.8	1076.4

数据来源：中国农村统计年鉴

同样节选部分年份数据，由表 3-3 可以看出由 2011 年至 2022 年，我国农村居民人均教育文化娱乐支出的发展水平，整体呈现逐年增长趋势，表明全国农村地区居民

教育文化娱乐等提升型消费支出显著增加，主要是由于农村居民的物质生活消费得到一定程度的满足后，转向对精神生活的追求，使得人均教育文化娱乐支出有所提升，而2019年至2022年部分省份部分省份农村居民的人均教育文化娱乐支出确实受到了冲击，出现了下降的趋势。这种下降并非偶然，它折射出疫情给社会生活带来的广泛影响，但是降幅并不显著，随着疫情进入常态化防控阶段后，教育文化娱乐服务行业经营状况不断好转，预计农村居民将进一步加大教育投入，西藏等欠发达农村地区人均教育文化娱乐支出处于较低水平，主要是由于经济发展水平不高，若如果教育娱乐支出占据了较高的比重，便意味着用于生产投资和日常消费的资金将相应减少。这种现象在一定程度上，会对农户的生产发展和生活品质造成影响，为了应对这一挑战，必须持续加大对偏远落后地区教育经费的投入，教育支出与农村经济高质量发展存在紧密的关系，只有通过教育支出与政策支持，才能推动创新型人才的建设，创新是农村经济高质量发展的动力源泉，促进乡村振兴进一步发展。

### 3.2.4 农村经济共享发展维度现状

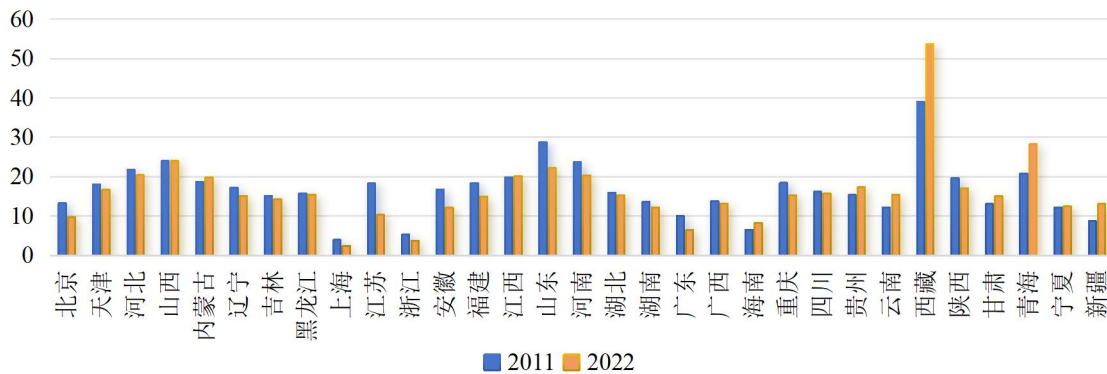


图 3-6 2011 年及 2022 年我国农村地区平均每万农村人口乡村医生数

数据来源：中国农村统计年鉴的数据整理绘图

由2011年与2022年我国各省份农村地区平均每万农村人口乡村医生数对比可以看出大部分省份的乡村医生比例是降低的，主要以东部地区省份为主，农村人口减少和执业医师、助理医师增加的双重因素，使得农村居民能够享受到更加专业、高质量的医疗服务，无疑让农村居民在就医方面有了更多的选择和更好的体验。而西部地区如西藏、青海、新疆等省份平均每万农村人口乡村医生数处于增加趋势，提高西部地区乡村医疗服务体系的综合服务能力，是实现农业高质量发展的关键，必须注重农村公共服务水平的提升，一个老有所养、幼有所育、病有所医的包容性增长社会，正是我们努力的方向。

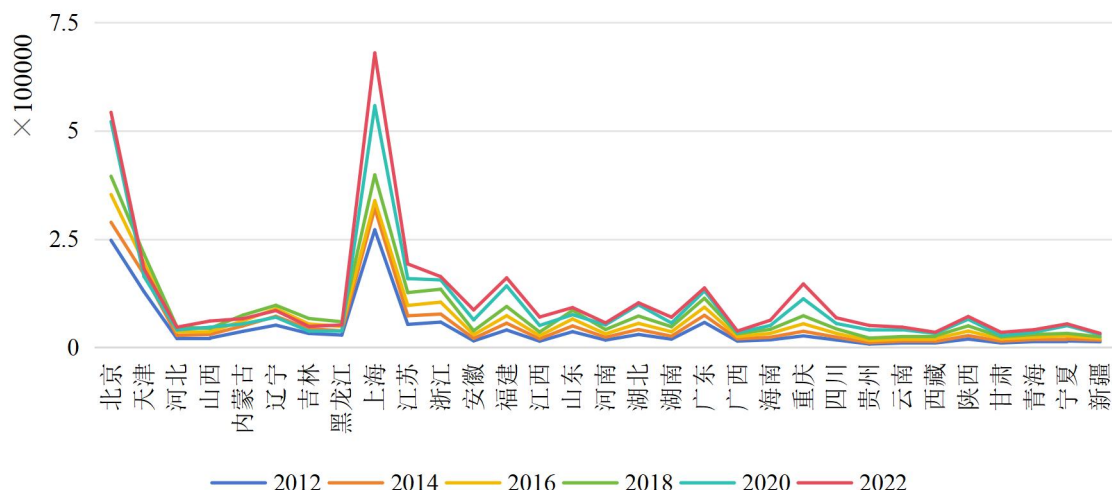


图 3-7 我国各省份农村地区人均社会消费品零售额

数据来源：中国农村统计年鉴的数据整理绘图

同样节选部分年份数据，由图 3-7 可以看出由 2012 年至 2022 年，我国农村居民人均社会消费品零售额均实现不同幅度的上升，表明各地区的消费水平有所提升，表明实物商品消费在最终消费支出中所占的比重不断增加，对农村经济结构具有优化作用，对经济增长有明显的拉动作用，尤其是上海市与北京市，人均社会消费品零售额同样表现最为突出，分别位列第一和第二，可能与这些地区的经济发展较快、居民收入水平较高以及市场活跃度较高有关，相反，一些地区的人均社会消费品零售额较低或增长幅度较低，如西藏、甘肃及新疆等地，可能因为当地的市场活跃度较低，或者居民的消费观念较为保守，通过比较不同地区的人均社会消费品零售额，还可以看出一些地区的消费市场的发展潜力与机会，例如，江苏、浙江、福建等地虽然与前两名存在差距，但增长速度较快，因此其消费市场仍然具有很大的发展潜力。

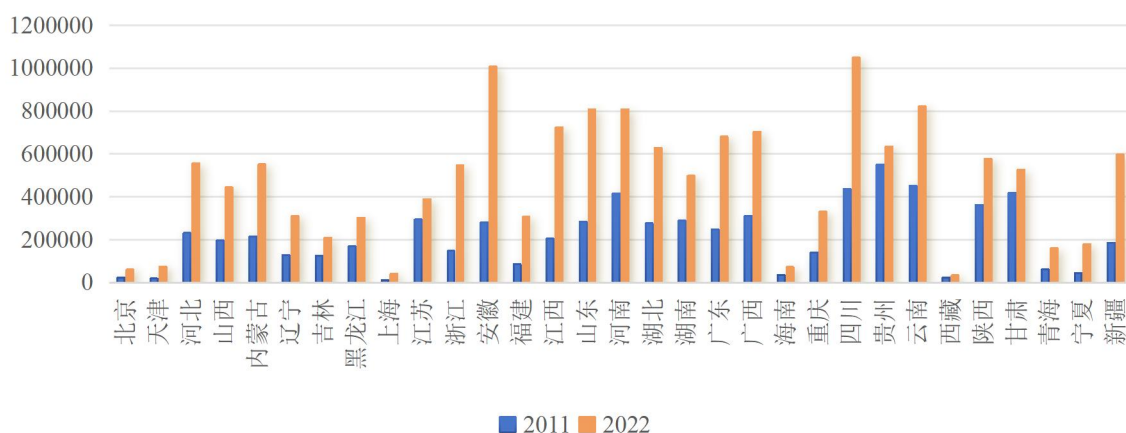


图 3-8 2011 年及 2022 年我国各地区农村居民最低生活保障支出

数据来源：中国农村统计年鉴的数据整理绘图

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/178103031023007014>