

摘 要

近年来我国脱贫攻坚战取得全面胜利，首次在整体上消除了绝对贫困。然而现阶段我国农村地区仍存在相对贫困问题，城乡收入差距较大，农村整体收入水平较低，尤其伴随着我国近两年经济增速放缓，农户居民收入增长面临一定的挑战。作为农户增收的重要支撑点，农村金融在助力乡村振兴方面发挥着不可忽视的作用，但我国农村地区仍然存在基础设施建设不完善、金融产品缺乏创新、金融供给无法匹配农村经济发展转型等问题，对农户增收的促进作用具有一定的局限性。近年来随着互联网技术在农村地区的普及，农村互联网金融在一定程度上依靠其低门槛、低成本、便捷性等优势，助力三农和数字化乡村的建设，在农户增收方面起着重要的作用。已有研究表明互联网金融会通过不同途径对居民收入起到正向作用且作用效果不同，但在关于是具有包容性增长还是进一步加大收入差距方面具有争议。目前已有的文章大多都是宏观上讨论数字普惠金融对经济增长的效果或农村金融对农户增收的影响，本文将关注点聚焦在微观的农村地区，研究农村互联网金融对农民增收的作用效果。本文通过梳理农村互联网金融的业态模式和农户增收的作用机制，对实现农户生活水平提高具有重要作用。

本文梳理总结农民增收、农村金融、互联网金融等相关文献的基础上，结合生产要素分配理论、金融排斥理论、长尾理论及普惠金融理论，从理论层面分析农村互联网金融对农户增收的作用机制。结合我国当前农村互联网发展现状、相关问题及业态模式，本文将利用中国家庭金融调查数据（CHFS）中微观农户的个体、家庭数据以及滞后一期的北京大学数字普惠金融指数进行实证分析，利用多元线性回归模型探究了农村互联网金融是否对农户增收产生影响、是否作用于农户收入结构，并利用分位数回归法分析了不同收入农户从农村互联网金融中受益的差异，同时探讨农村互联网金融促进农户增收的作用机制。

实证研究结果表明：（1）农村互联网金融对农户整体总收入起到显著正向作用（2）从农户收入结构上来看，农村互联网金融对经营性收入、工资性收入、

转移性收入均起到显著正向激励作用。(3) 不同收入农户在农村互联网金融方面边际收益不同, 具体体现在低收入农户的增收效果低于中高收入的农户, 一定程度上加大了农村内部居民收入差距。(4) 农村互联网金融可以通过激励农户创业、非农就业、提升农业产值方面作用于农户收入。最后结合实证结果和我国农村地区实际情况, 对如何促进农户增收、消除数字化鸿沟、打通乡村建设的最后一公里提出相关建议。

关键词: 农村互联网金融; 金融排斥; 农户增收 ; 收入结构

ABSTRACT

In recent years, China has achieved a comprehensive victory in the fight against poverty, eliminating absolute poverty for the first time. However, at this stage, there is still a relative poverty problem in rural areas in China. The income gap between urban and rural areas is large, and the overall income level of rural areas is low. Especially with the slowdown of economic growth in China in the past two years, the income growth of farmers' income is facing certain challenges. As an important support point for the growth of farmers, rural finance plays an important role in helping rural revitalization. However, there are still some problems in rural areas of China, such as imperfect infrastructure construction, lack of innovation in financial products, and financial supply can not match the transformation of rural economic development, which has certain limitations in promoting the increase of farmers' income. In recent years, with the popularization of Internet technology in rural areas, rural Internet finance, to a certain extent, relies on its advantages of low threshold, low cost and convenience to help the construction of agriculture, rural areas and farmers and digital villages, and plays an important role in increasing farmers' income. At present, most of the existing articles discuss the effect of digital inclusive finance on economic growth or the impact of rural finance on farmers' income increase. This thesis focuses on the micro rural areas and studies the effect of rural Internet finance on farmers' income increase. By combing the business model of rural Internet finance and the mechanism of increasing farmers' income, this thesis plays an important role in improving farmers' living standards.

On the basis of summarizing the relevant literature on farmers' income increase, rural finance and Internet finance, this thesis analyzes the mechanism of rural Internet finance on farmers' income increase from the theoretical level by combining the theory of production factor distribution, financial exclusion theory, long tail theory and inclusive finance theory. Based on the current situation, related problems and business

models of rural Internet development in China, this thesis will use the individual and family data of micro farmers in China Household Finance Survey (CHFS) and the digital inclusive financial index of Peking University which lags one period for empirical analysis. The multiple linear regression model is used to explore whether rural Internet finance has an impact on farmers ' income increase and whether it acts on farmers ' income structure. The quantile regression method is used to analyze the differences in the benefits of different income farmers from rural Internet finance, and to explore the mechanism of rural Internet finance to promote farmers ' income increase.

The empirical results show that : (1) Rural Internet finance has a significant positive effect on the overall income of farmers. (2) From the perspective of farmers ' income structure, the effect of farmers ' income increase is mainly due to the significant positive incentive effect of rural Internet finance on operating income, wage income and transfer income. (3) Different income farmers have different marginal returns in rural Internet finance, which is reflected in the fact that the income increase effect of low-income farmers is lower than that of middle and high-income farmers. Fourth, rural Internet finance can act on farmers ' income by stimulating farmers ' entrepreneurship, non-agricultural employment and improving agricultural output value. Finally, combined with the empirical results and the actual situation of rural areas in China, some suggestions are put forward on how to promote the increase of farmers ' income, eliminate the digital divide and open up the last kilometer of rural construction.

KEY WORDS: Rural Internet finance; Financial exclusion; Increase the income of rural households; Income structure

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究意义	2
1.2.1 理论意义	2
1.2.2 现实意义	3
1.3 国内外研究现状及评述	3
1.3.1 国外研究现状	3
1.3.2 国内研究现状	6
1.3.3 文献综述	7
1.4 研究思路及方法	9
1.4.1 研究思路	9
1.4.2 研究方法	9
1.5 创新点与不足	10
1.5.1 可能的创新点	10
1.5.2 不足之处	10
第 2 章 我国农村互联网金融概念界定与现状分析	11
2.1 概念界定	11
2.1.1 农村金融	11
2.1.2 农村互联网金融	11
2.2 我国农村互联网金融现状	12
2.2.1 农村互联网网民规模和普及率提高	12
2.2.2 农村金融与互联网深度融合	12
2.2.3 农村互联网金融存在的问题	13
2.3 我国农村互联网金融业态模式	14
2.3.1 农业产业链龙头企业	14

2.3.2 涉农综合电商平台	15
2.3.3 涉农互联网金融平台	16
2.3.4 传统农村金融机构的互联网金融业务	16
第3章 理论基础与研究假设	18
3.1 理论基础	18
3.1.1 生产要素分配理论	18
3.1.2 金融排斥理论	18
3.1.3 长尾理论	19
3.1.4 普惠金融理论	20
3.2 农村互联网金融影响农户收入的机理分析	21
3.2.1 通过缓解金融排斥促进农户增收	21
3.2.2 通过提升农业产值促进农户增收	22
3.2.3 通过促进收入渠道来源多样化促进农户收入	23
3.3 研究假设	23
第4章 变量选取与模型设定	26
4.1 数据来源与指标选取	26
4.1.1 被解释变量	26
4.1.2 核心解释变量	26
4.1.3 控制变量	26
4.1.4 变量汇总	27
4.2 变量描述性统计	28
4.3 模型设定	30
4.3.1 多元线性回归模型	30
4.3.2 分位数回归模型	30
第5章 实证结果分析	31
5.1 基本回归分析	31
5.2 内生性讨论	32

5.3 异质性分析	35
5.3.1 农村互联网金融对不同来源收入的影响存在异质性	35
5.3.2 农村互联网金融对不同收入水平的农户增收存在异质性	37
5.4 作用机制分析	38
5.4.1 农村互联网金融与农户非农就业	38
5.4.2 农村互联网金融与农业产值	41
5.4.3 农村互联网金融与农户创业	43
5.5 稳健性检验	46
5.6 本章小结	51
第6章 研究结论与政策建议	52
6.1 研究结论	52
6.2 政策建议	53
6.2.1 加大农村互联网基础设施建设	53
6.2.2 进行金融教育, 提升农户金融素养	54
6.2.3 提升农村互联网金融的服务水平	54
6.2.4 强化对农户创业、就业和农业发展的支持	54
参考文献	56
致 谢	60
个人简历及在学期间科研成果	62

第 1 章 导论

1.1 研究背景

根据《中国统计年鉴 2021》显示，我国农村居民人均可支配收入持续上升，直至 2021 年我国农民可支配收入为 18931 元，较上年同期增长 9.7%，然而与城市居民相比农村居民的收入水平相对较低，城乡居民收入具有一定差距，在 2021 年，城镇居民的人均可支配收入达到了 47412 元，这个数字是农村居民的 2.5 倍，城乡区域发展和收入分配差距仍然较大。从农村居民收入构成来看，2021 年我国农村居民人均收入为 18931 元，其中经营净收入为 6566 元、工资性收入为 7958 元、财产净收入为 469 元、转移净收入为 3937 元，占比分别为 42%、34.68%、2.48%、20.8%，工资性收入和经营净收入构成了农村居民收入的主要部分。

农村金融在农村经济的发展中发挥着不可替代的重要作用，农村金融发展可以促进农村农业的发展和转型，同时整合农村资源、激发农村发展潜力、缓解城乡发展的差异、实现农户收入增长和农户福利水平的提高。但是传统的金融服务由于其“门槛”的作用，导致了在农村的低收入者很难得到金融服务，金融资源经常分配给较为富裕的居民，大部分农户资金来源渠道受限，无法获得所需的资金，使得生产生活经营活动受到限制，从而对收入水平产生影响。随着互联网技术的发展，农村地区积极拓展农村互联网金融市场，新型农村互联网金融可以发挥规模经济的作用，极大地减少了信息不对称和交易费用，利用大数据技术，资金供给者可以以较低的成本识别信贷需求者的风险等级。农村互联网金融在农村地区的发展拓宽了农户资金来源渠道，同时为农户闲置资金的存储、投资提供了平台，进而有助于提升农户闲置资金的使用效率，从降低生产门槛、扩宽收入来源渠道、提升农业生产产值等多方面促进农户收入提高。

近年来，我国社会各行各业纷纷利用数字网络对自身经营活动进行改进优化，在此基础上，我国数字金融蓬勃发展，各地政府加大了农村地区互联网基础设施的建设，相较于较 2021 年 12 月，现阶段农村互联网普及率提升了 1.2 个百分点，达到 58.8%，由于农村互联网金融的普及率与农村互联网基础设施建设相

关，实现对农村网络基础设施的全面覆盖，有助力提高我国农村居民的网络普及率。2021 年我国已经对现有行政村进行了宽带的全面普及，2022 年上半年我国进一步在各个县区均实现了 5G 技术的覆盖。为了更好地服务三农，我国农村地区正在积极拓展互联网业务，尝试将互联网技术与农村金融相结合，通过信息化促进农户增收和农村发展振兴。当前农民增收具有一定压力，在互联网与金融互嵌的过程中，急需利用互联网金融发掘新的增长动力，例如增加农民就业机会、提升农业产值、激发农户创业意愿、优化农村地区产业结构、激活农村发展潜力、促进农民收入持续稳定增长，在互联网金融的帮助下，为解决农村现有的问题提供帮助。

在农村互联网金融蓬勃发展的背景下，我们想要探究农村互联网金融是否会对农户收入产生影响，这些影响对不同的农户是否具有异质性，农村互联网金融是通过何种渠道作用于农户收入等相关问题，故本文基于中国家庭金融调查（CHFS）数据，具体分析农村互联网金融的发展对农户增收是否有作用，农村互联网金融对农户增收是否存在异质性及作用渠道等方面进行理论和实证分析，希望可以助力我国更好地扶持“三农”，巩固脱贫成效，实现乡村振兴目标。

1.2 研究意义

在传统农村金融服务“三农”的背景下，从金融的供需两方面都会形成信贷约束。在供给方面，由于信息不对称、农户风险较高、农户抵押品较少等因素，传统农村金融机构对农户信贷供给的意愿较低；在需求方面，信贷交易成本较高、碍于面子、信息获取渠道较狭窄等因素，也限制了农户贷款的意愿。与传统农村金融相比，新型农村互联网金融可以利用规模经济大大缓解信息不对称，降低交易成本；同时，利用大数据技术，可以以较低的成本识别农户的风险等级，便于信用识别。农户拥有了闲置资金储存、投资的渠道，进而提升了资金的使用效率。因此，可以从多个作用机制分析农村金融借助互联网技术对农户增收做出贡献的效果，具有一定理论和现实意义。

1.2.1 理论意义

我国一直坚持不懈地进行研究，致力于探索具有中国特色的农户增收机制，

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/817145132043010043>