

# 数字普惠金融驱动农村消费扩容升级：理论逻辑、现实挑战与实践路径

林志坤

湖北大学 湖北武汉 430062

**摘要：**面对复杂的国内外环境，扩大内需、激发农村消费潜力和强化消费基础作用是经济复苏的重要手段，符合人民对美好生活的需要。数字普惠金融通过缓解金融排斥、降低流动性约束和提升消费体验，直接推动农村消费升级；促进创业和产业升级，间接增加可支配收入，促使消费升级。然而，数字普惠金融发展面临基础设施滞后、认知鸿沟和金融风险等挑战。为解决这些问题，需完善基础设施建设，提升金融素养，完善征信系统，建立有效监管机制，促进数字普惠金融可持续发展，激发农村消费潜力。

**关键词：**数字普惠金融 农村消费 消费升级 作用机制

## 引言

我国经济正处于转型升级阶段，传统双轮驱动模式已难以支撑经济发展。党的十九届五中全会提出构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，强调扩大内需，特别是激发消费市场和促进消费升级。农村人口基数大，消费潜力巨大，但金融体系覆盖不足制约了消费水平。数字普惠金融通过大数据、云计算等技术，突破地理限制，提高金融服务覆盖面和使用深度，改善金融结构，促进资源公平分配，提升农村金融可得性和便捷性，有助于激发农村消费潜力，推动消费扩容升级。在扩大内需和数字乡村建设推动下，研究数字普惠金融对激发农村消费具有重要意义。

## 1. 数字普惠金融的概念与发展现状

普惠金融的概念最早由联合国于2003年提出，指以可负担成本为所有社会阶层和群体提供金融服务的金融体系，特别是面向弱势和低收入群体，涵盖交易、付款、储蓄、信贷和保险等多个方面。其核心理念是通过完善金融基础设施，提高金融服务的可得性。<sup>[1]</sup>在数字普惠金融出现前，普惠金融已为农村、低收入人群、中小微企业等弱势群体提供服务。

随着互联网技术和大数据的发展，普惠金融的服务范围进一步拓宽，产生了“数字普惠金融”。2016年，《G20数字普惠金融高级原则》将其定义为“通过使用数字金融服务以促进普惠金融的行动”。其与传统金融的主要区别在于：一是数字技术解决了传统金融难以渗透的经济落后地区的问题，提高了金融服务的覆盖面；二是数字金融产品创新降低了客户准入门槛，让中小企业和低收入群体享受更多金融服务，体现了金融服务的平民化趋势。<sup>[2]</sup>

近年来，我国农村地区的数字普惠金融在覆盖、使用深度和服务数字化方面取得显著进展。随着移动支付的普及，农村数字金融覆盖面逐渐扩大。通过与农村信

用合作社等机构合作，支付平台为农民提供便捷支付工具，拓宽了金融服务渠道。截至2022年6月，我国农村网络支付用户规模达2.27亿，占农村网民的77.5%。在使用深度方面，农村居民通过移动支付形成了频繁使用的习惯，金融机构通过数字化系统提升服务效率，促使农民更深度参与数字金融活动。在服务数字化方面，农村信用合作社通过数字化系统提高信贷服务的准确性和效率，数字化农业金融服务利用大数据和物联网等技术，为农业生产提供智能化金融支持，推动了农业产业的数字化升级。

总体来看，中国农村地区的数字普惠金融发展呈现出覆盖面扩大、使用深度增加及服务数字化程度提高的新格局，为农村经济的发展提供了有力支持。

## 2. 数字普惠金融驱动农村消费扩容升级的理论逻辑

### 2.1 数字普惠金融对农村消费的直接影响

#### 2.1.1 缓解农村地区金融排斥问题，提升金融服务可得性

金融排斥是指特定群体或地域因多种原因难以融入金融服务体系的现象。在中国农村地区，金融排斥问题主要表现为金融资源匮乏、金融机构覆盖不广和信息不对称等。由于农村经济相对落后、基础设施不完善及人口分散，传统金融机构在农村的设立和运作受限，导致农民难以便利地获得贷款、储蓄、支付等金融服务，进而影响其生产、生活和经济发展。

数字普惠金融的发展为缓解农村金融排斥提供了新的途径。凭借其强大的地理穿透性和延展性，通过手机等数字工具，农村和偏远地区居民可以方便快捷地进行金融交易，不再受限于传统银行网点的稀缺。<sup>[3]</sup>

#### 2.1.2 降低流动性约束，实现跨期消费

流动性约束是指个体或地区因资金不足而难以应对突发事件或进行跨期消费的现象。在农村地区，由于

经济基础较弱、金融资源稀缺以及传统金融机构覆盖不足，农民更易受到资金流动性不足的制约，难以有效应对紧急支出，也限制了他们进行长期投资和消费。

数字普惠金融的发展为降低农村地区的流动性约束提供了新机遇。<sup>[4]</sup>首先，数字普惠金融通过线上真实交易数据进行风险评估，提升了评估的准确性，从而降低了对抵押的要求，使农村居民更容易获取消费信贷，有助于他们进行跨期消费规划。其次，数字普惠金融的深度发展丰富了金融产品和服务，为农村居民提供了多样化选择，满足个性化需求，释放消费潜力。最后，数字普惠金融推动了多元化消费信贷的发展，有效缓解了农村居民的流动性约束，为他们提供更灵活的融资渠道，同时刺激市场需求，推动农村经济的进一步发展。

### 2.1.3 提升消费体验，缓解支付疼痛感

心理账户理论认为，人们会将资金分配到不同的心理账户中，记录支出和收入，支付过程中的愉悦感和支付疼痛感会影响他们的支出决策。数字普惠金融中的移动支付技术降低了支付疼痛感，刺激了农村居民的消费。<sup>[5]</sup>

首先，移动支付为农村居民提供了随时随地支付的便利，消除了时间和地域限制，提高了支付便携性，降低了使用现金的不便。这在农村地区尤为重要，使居民更愿意采用数字支付进行消费。其次，数字支付通过在线购物、旅游预订等操作，丰富了农村居民的消费体验，提高了购物和服务的便捷性，促使更多高层次消费，激发了居民在教育、文化等领域的消费兴趣。同时，移动支付技术通过大数据和云计算精准分析消费者行为，使金融机构能提供更符合需求的服务，为农村居民提供个性化、针对性的金融产品，促进了消费结构升级。

## 2.2 数字普惠金融对农村消费的间接影响

### 2.2.1 促进农村创业与产业升级，增加居民收入

家庭可支配收入的提升直接关联消费支出的增加。根据马斯洛需求层次理论，当“生存型”和“安全型”需求满足后，人们会转向“社交型”、“尊重型”和“自我实现型”需求。更多可支配收入意味着更大的购买力，满足更多需求和愿望，提升生活品质并推动经济发展。因此，可支配收入的增加在消费升级和扩容方面具有积极作用。

宋伟等人（2022）研究发现，数字普惠金融在促进农户选择农业创业方面具有显著作用，特别在欠发达地区。它为农户提供了灵活的融资渠道，降低了创业金融门槛，使农村居民更容易获取创业资金，从而提高创业动力。<sup>[6]</sup>它不仅提供便捷的金融工具，还通过技术创新和信息传递提升创业意愿，增加农村居民的支配收入，从而推动消费增长。

此外，农村产业结构长期存在过度依赖传统农业、低附加值产业占比较大、缺乏多样性和灵活性的问题，限制了农村经济发展和居民可支配收入的提升。数字普惠金融通过数字支付和大数据分析等手段，精准调节金融资源流向，实现对产业信贷规模的控制，促进了产业

结构的高级化和合理化。

总体来看，数字普惠金融的发展通过促进创业和产业结构升级，提高了居民的可支配收入，推动了消费的升级和扩容。

## 3. 数字普惠金融驱动农村消费升级的现实挑战

### 3.1 农村地区金融体系基础相对薄弱制约数字普惠金融发展

近年来，尽管国家在农村基础设施和公共服务方面取得显著成就，但对金融基础设施和服务的关注仍显不足。《北京大学数字普惠金融指数（2011-2020）》指出，农村数字普惠金融的发展仍受制于数字信息基础设施的滞后，红利与鸿沟并存。截至2022年末，我国非网民规模为3.44亿，主要集中在农村，农村地区非网民占比为55.2%，互联网普及率为61.9%，较城镇低21.2%。数字信息基础设施的滞后直接制约了农村数字普惠金融的发展。

尽管数字普惠金融在一定程度上缓解了农村金融体系薄弱的问题，但其支撑力度仍显不足，尤其在促进农村消费升级方面。农村金融需求规模较小且分散，增加了金融体系建设和服务提供的难度。为提升农村金融体系的效率和服务能力，需进一步提升金融基础设施建设，并结合农村特点进行创新的金融发展。

### 3.2 “认知鸿沟”阻碍数字普惠金融进一步推广

农村地区数字普惠金融发展面临三大“认知鸿沟”的挑战。<sup>[7]</sup>首先是明显的“数字鸿沟”，由于经济滞后和教育水平低，农村地区的数字素养显著滞后。《乡村振兴战略背景下中国乡村数字素养调查分析报告》显示，农民的数字素养得分远低于其他职业群体，制约了他们使用数字化工具，导致农业数字化程度低，数据归集难，基础设施滞后。

其次是“知识鸿沟”，农村地区缺乏金融和数字金融知识及获取渠道。2021年农民家庭户主学历在大专及以上学历的比例仅为2%，高中为11.7%。农民的教育水平普遍较低，难以掌握相关技术和知识，进而难以充分利用数字金融应用场景。

最后是“信任鸿沟”，农村地区人群是电信网络诈骗的主要受骗人群，频繁出现电信诈骗和互联网非法集资问题，这降低了农民对数字普惠金融的信任感，制约了其使用数字金融产品的积极性，限制了数字普惠金融在农村的推广和应用。

### 3.3 数字普惠金融同样存在风险

传统金融的发展不足限制了农村居民的金融需求满足，导致其经济机会受限。然而，数字金融的迅速发展可能引发用户过度借贷和消费问题，对个体福利带来负面影响。全球范围内存在普遍的金融知识和素养不足问题，尤其在中国。尽管消费者金融素养指数逐年提高，但农村和西部地区的居民金融素养相对较低，面临在接触数字金融时的潜在风险，可能损害财富积累和家庭福

利。

数字金融作为新兴金融形式，面临监管上的多重挑战。一方面，监管部门需在促进金融创新和防范金融风险之间平衡，容忍一定程度的风险与不确定性以推动金融体系进一步发展。另一方面，监管需适应新形势，更新法规以应对数字技术带来的新风险和挑战，包括私人信息保护和消费者权益保护等方面的规范需求。

#### 4. 数字普惠金融驱动农村消费扩容升级的实践路径

数字普惠金融兼具“数字化”和“普惠性”，能解决金融排斥问题，降低流动性约束，提升消费体验，直接推动农村消费扩容升级，同时促进创业和产业结构升级，提高居民可支配收入，间接推动消费升级。为此，需要加强农村数字普惠金融基础设施建设，提升金融素养，完善征信系统，建立有效监管机制，促进其可持续发展，支持乡村振兴战略的实现。

##### 4.1 完善农村数字普惠金融基础设施建设

在推进农村数字普惠金融发展过程中，乡村信息基础设施建设显得尤为重要。随着金融体系向数字化转型，农村基础设施亟需进行数字化转型。首先，需要大力推广移动互联网和扩展乡村宽带覆盖范围，完善农村网络基础设施。为改善贫困地区的网络环境，可实施优惠政策，确保居民能畅通无阻地接入互联网。此外，增加对农村5G建设的投资，广泛覆盖5G网络，促进农村企业的数字化转型。数字普惠金融尤其对使用智能手机的村民影响显著，因此，鼓励和推广智能手机在农村的使用，有助于提升金融服务效率。<sup>[8]</sup>另外，乡村信息基础设施建设不仅仅关乎网络覆盖率，还需要通过数字化服务平台满足农村金融需求，解决金融机构与农村居民之间的信息不对称问题，促进信用披露机制的完善，减轻农村居民的信贷约束，解决融资难题，全面促进农村金融发展。

##### 4.2 加强宣传教育，增强农村居民金融素养

农村居民在数字普惠金融认知方面存在明显鸿沟，这直接影响他们对数字金融服务的使用和信任程度。加强宣传教育有助于提升农民对数字普惠金融的理解和接受，推动其在农村的更广泛应用。

在提升农村居民金融素养方面，我们可以采用综合的线上和线下策略。在线上，通过制作短视频、发布图文信息等形式，传递理财知识和技巧，促使农村居民更深入地了解数字普惠金融，并增强其接受这一服务的意愿。在线下，政府与相关金融机构可以合作，开展有针对性、面对面地宣讲活动。这样不仅能够提供实时互动，解答居民可能存在的疑虑，还能够增加居民对数字金融的信任感，推动其更积极地选择和使用数字普惠金融服务。

##### 4.3 完善征信系统，建立监管机制

数字金融正逐渐成为重要的商业基础设施，但其带来的潜在风险需要更严格的监管，以平衡经济效率、系

统风险和消费者权益。首先，完善征信系统至关重要。尽管数字普惠金融缓解了低收入群体的融资压力，但不合理的互联网借贷可能导致家庭债务过重，特别是在收入不稳定的农村地区。因此，监管部门应强化征信体系，准确评估贷款风险，根据贷款人收入和家庭情况匹配适当额度，确保低风险信贷，保障农村居民的贷款消费。

其次，健全的监管机制尤为迫切，尤其在农村地区。农村居民相比城市居民，更易面临收入不稳定和信息不足等挑战，因此需更为谨慎。健全的监管机制能有效规范数字金融服务，保障农村居民权益和金融安全。应根据数字金融的特殊性制定相应政策，明确底线规范，加强金融从业人员培训，增强风险防范意识，防止不当行为。建立健全的投诉和纠纷处理机制，确保农村居民在数字金融服务中能及时得到解决方案，增加对数字金融的信任。

#### 参考文献

- [1] 焦瑾璞,孙天琦,黄亭亭等.数字货币与普惠金融发展——理论框架、国际实践与监管体系[J].金融监管研究,2015,(07):19-35. DOI:10.13490/j.cnki.frr.2015.07.002
- [2] 郭峰,王靖一,王芳等.测度中国数字普惠金融发展:指数编制与空间特征[J].经济学(季刊),2020,19(04):1401-1418. DOI:10.13821/j.cnki.ceq.2020.03.12
- [3] 徐哲.我国的金融排斥:形成、影响及对策[J].金融经济,2008,(06):127-128.
- [4] 沈慧翠,朱洋洋,黄大勇.数字普惠金融对城乡居民消费差距的影响——基于西部地区的面板数据分析[J].新疆农垦经济,2022,(08):33-44.
- [5] 刘培,冯一丹,李爱梅等.揭秘经济管理中的行为异象:心理账户理论的应用启示[J].心理科学进展,2019,27(03):405-416.
- [6] 宋伟,张保珍,杨海芬.数字普惠金融对农户创业的影响机理及实证分析[J].技术经济与管理研究,2022,(02):99-104.
- [7] 吴本健,罗玲,马雨莲.数字普惠金融与乡村治理现代化:机制、创新模式与挑战[J].农村金融研究,2020,(04):3-9. DOI:10.16127/j.cnki.issn1003-1812.2020.04.001
- [8] 傅秋子,黄益平.数字金融对农村金融需求的异质性影响——来自中国家庭金融调查与北京大学数字普惠金融指数的证据[J].金融研究,2018,(11):68-84.