

# 黑龙江省数字金融对经济韧性的提升作用研究

张奕晓

黑龙江科技大学

DOI:10.12238/ej.v7i7.1734

**[摘要]** 近年来,“经济韧性”在我国日益受到重视,有关经济韧性提升的探讨也越来越多。数字金融是未来经济增长的新动力,可以显著提升经济的韧性。通过分析黑龙江省数字金融对经济韧性的影响路径,利用熵值法和去量纲化处理,选择黑龙江省近十年相关数据建立数字金融指标体系和经济韧性指标体系,绘制黑龙江省数字金融和经济韧性散点图。结果表明黑龙江省数字金融能够通过创新金融产品与服务、发挥网络效应、改善城乡居民收入差距、提升资本配置效率、带动消费升级来显著提升经济韧性。

**[关键词]** 数字金融; 经济韧性; 黑龙江省

中图分类号: F830.9 文献标识码: A

## Study on the enhancement effect of digital finance on economic resilience in Heilongjiang Province

Province

Yixiao Zhang

Heilongjiang University of Science and Technology

**[Abstract]** In recent years, "economic resilience" has been paid more and more attention in our country, and there are more and more discussions about the improvement of economic resilience. Digital finance is a new driver of future economic growth and can significantly enhance the resilience of the economy. By analyzing the influence path of digital finance on economic resilience in Heilongjiang Province, entropy method and de-dimensionalization are used to select the relevant data of Heilongjiang Province in recent ten years to establish a digital financial indicator system and economic resilience indicator system, and draw a scatter map of digital finance and economic resilience in Heilongjiang Province. The results show that digital finance in Heilongjiang Province can significantly improve economic resilience by innovating financial products and services, exerting network effects, improving the income gap between urban and rural residents, improving capital allocation efficiency, and driving consumption upgrading.

**[Key words]** digital finance; Economic resilience; Heilongjiang Province

## 引言

增强经济韧性不仅是提升我国高质量发展水平的重要手段,而且对推动后疫情时期的经济增长具有重要作用。具有韧性的经济是指,在外部冲击下具有强大的抗压力和适应力,从而在寻求新机遇的过程中推动自己的发展。在国际国内国际双重压力下,我们的经济能够保持平稳发展,很大程度上是因为我们的经济韧性足够强大。近几年,我国一再强调“经济韧性”的重要性,关于经济韧性的讨论也日益受到关注。要想保持经济的活力,必须要有金融服务的支撑。数字金融是现代金融发展的“风向标”,它不仅是经济稳步发展与增长的助推器,而且还是撬动经济发展新动能的有力杠杆。所以,数字金融在增强经济韧性方面起到了至关重要的作用。本文通过研究,尝试探讨黑龙江省数字金融对经济韧性的提升作用。

## 1 数字金融提升经济韧性的路径

### 1.1 数字金融提升经济韧性的直接路径

一方面,数字金融可以实现金融产品与服务的创新,拓宽融资渠道,增强经济韧性。数字金融利用大数据、区块链等数字技术,有效地减少银行和企业资金供需上的匹配,同时节省了收集信息、回馈和生效所花费的时间<sup>[1]</sup>。一旦经济体系受到外部冲击,相关金融机构可以迅速响应,帮助公司进行调整、恢复、改革和创新,从而提高其应变能力。另一方面,数字金融借助互联网充分发挥其网络效应,在空间维度上对经济韧性进行有效延展。通过对互联网的运用,数字金融可以很好的突破地域的束缚。让金融业务的办理从柜面网点扩展到更多的渠道,提高了公司的融资的便捷性和及时性。从而加快了公司的资金周转速度,提高了金融资源的配置效率。当经济体系受到外

界冲击的时候,金融机构可以利用互联网技术迅速地向公司提供金融服务,从而满足公司的财务需要,提高公司融资的快速性和及时性。

### 1.2 数字金融提升经济韧性的间接路径

首先,数字金融通过改善城乡居民收入差距,进而提升经济韧性。传统的金融机构追求的是利润最大化,考虑到盈利、风险和效益,金融机构往往把实体网点设置在城市区域,这就造成了金融资源在地域上的配置受到了限制。随着数字金融的兴起,金融服务从地理范围上走出去,提高了金融服务的覆盖面,将金融资源延伸到社会底层,促进金融资源在金融机构与消费者之间良性循环。受“融资难”困扰的小微企业,能够利用大数据减少信息不对称,进而减少融资约束,提高生存和发展能力<sup>[2]</sup>。企业的生存和发展能力的提高,也会促进企业的生产规模的扩张。进而企业的就业吸纳能力、员工福利和创新创业水平等也将得到提高。这也会产生增收效应、就业效应、创新效应和福利效应,这四种效应缩小了城乡收入差距,进而引导优质劳动力回流到乡村,使乡村的经济恢复能力得到增强。与此同时,缩小城乡收入差距,也将体现在整个社会供给和需求市场中。供给和需求的变化会对产业结构产生影响,使得产业结构向多元化的方向发展,从而提高经济的韧性。

其次,数字金融通过提升资本配置效率,进而提升经济韧性。我国的金融体系有着资源配置效率较低和资源错配的问题。这就抑制了企业创新的积极性,阻碍了全要素生产率的提高,并触发了风险的积累叠加机制,进而导致宏观经济有下行的风险。一方面,发展数字金融,通过使用数据资源库、互联网、云计算等信息技术,金融机构可以将行业互联网资源搜索引擎和平台充分地使用起来,从而可以有效地解决信息匹配的失衡,提高资金的配置效率。另一方面,数字金融相对于传统金融来说,没有地理上的约束。它具有成本低、门槛低、运行速度快等优点,还可以通过规模经济、外部经济和范围经济等方式来促进资本配置效率的提高。资本配置效率的提高会提升公司资金利用效率,进而提高公司的利润,增强公司的抵御金融危机的能力,从而增强经济的韧性。

最后,数字金融通过对消费升级起到带动作用,进而提升经济韧性。数字金融以较低的成本、多样化的支付手段和灵活的服务方式,使家庭的消费体验得到了提升。它从不同的方面来刺激人们的消费热情,从而带动了消费的升级<sup>[3]</sup>。数字金融的出现,一方面为消费者提供低成本、低门槛的消费信贷,充分满足消费者的信贷需求。另一方面,使居民的消费方便程度得到了极大的提升,同时也减少了时间成本。实现了跨时间、跨空间和跨地域的消费,从而提升了消费的总体效用。与此同时,作为第三方支付和电子商务的网络消费平台,也推动了线下的线上化,这既提高了家庭和个体的参与程度,也扩大了公司产品的销售途径,为家庭和个体提供了更多的选择,引导了消费方式的改变,推动了消费的升级。随着消费水平的提高,传统的生存型消费效应将逐渐减弱,当经济体系受到冲击时,其对家庭与个体的联动效应将

被削弱,从而增强了经济韧性。同时,消费升级也会对商品市场产生影响,促进企业从低效率走向高质量,推动工业多元化发展,提高经济活力。

## 2 数字金融对经济韧性的提升

建立数字金融和经济韧性指标体系进行分析。表1是数字金融的指标体系,包括3个一级指标和14个二级指标。从覆盖广度、使用深度和数字化程度三个方面进行分析。该表覆盖了以信贷为主的银行业务、支付业务、投资业务、保险业务、货币基金业务和信贷业务等,能够更加完整地体现黑龙江省数字金融的发展状况<sup>[4]</sup>。

表1 数字金融指标体系

指标体系	一级指标	二级指标	指标属性
数字金融	覆盖广度	每万人拥有支付宝账号数量(万个)	正向
		支付宝绑卡用户比例 (%)	正向
		平均每个支付宝账号绑定银行卡数(个)	正向
	使用深度	人均支付金额(万元)	正向
		每万支付宝用户购买余额宝的人数(万人)	正向
		每万支付宝成年用户中有互联网消费贷的用户数(万个)	正向
		每万支付宝成年用户中有互联网小微经营贷的用户数(万个)	正向
		每万支付宝用户中被保险用户数(万个)	正向
		每万人支付宝用户中参与互联网投资理财人数(万人)	正向
		每万支付宝用户中使用基于信用的服务用户数(万人)	正向
	数字化程度	移动支付金额占比 (%)	正向
		芝麻信用免押金额占比 (%)	正向
		用户二维码支付的金额占比 (%)	正向
		小微经营者平均贷款利率 (%)	正向

表2是经济韧性相关指标体系,包括3个一级指标,和12个二级指标,从三个方面进行分析。

表2 经济韧性指标体系

指标体系	一级指标	二级指标	指标属性
经济韧性	抵抗与恢复能力	人均GDP(元)	正向
		人均可支配收入(元)	正向
		城镇失业率(%)	负向
		外贸依存度	负向
	适应与调节能力	社会消费零售总额(亿元)	正向
		固定资产投资额(亿元)	正向
		城镇化率(%)	正向
		第三产业占GDP比重(%)	正向
	创新与转型能力	专利授权数(件)	正向
	万人普通高校在校学生人数(万人)	万人普通高校在校学生人数(万人)	正向
		财政科学支出(万元)	正向
	财政教育支出(万元)	正向	

由于各指标对于数字金融和经济韧性测度结果的影响程度不同,且各指标单位存在差异,无法进行简单的指标加权。采用熵权法赋权,通过去量纲标准化处理对数字金融和经济韧性指标体系进行加权汇总。本文选取黑龙江省2013—2021年的有关数据,采用去量纲、熵权法等方法,对黑龙江省数字金融促进经济韧性的效应进行了分析,得到了如表3所示的指标测度结果。研究表明,随着时间的推移,黑龙江省的数字金融测度结果总体上是一个逐步提高的趋势,同时,经济韧性测度结果逐年提高。从整体来看,近年来黑龙江省数字经济对制造业产业链韧性具有显著的提升作用。

表3 黑龙江省2013—2021年数字金融和经济韧性测度结果

年份	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
数字金融	0.0471	0.0587	0.0771	0.0824	0.0976	0.1055	0.1134	0.1192	0.1346
经济韧性	0.1205	0.1276	0.1456	0.1589	0.1669	0.1706	0.1642	0.1721	0.1798

为研究黑龙江省数字金融对经济韧性的影响作用,绘制散点图图1,其中经济韧性为X轴,数字金融为Y轴,从整体来看,近年来黑龙江省数字经济对制造业产业链韧性具有显著的提升作用。

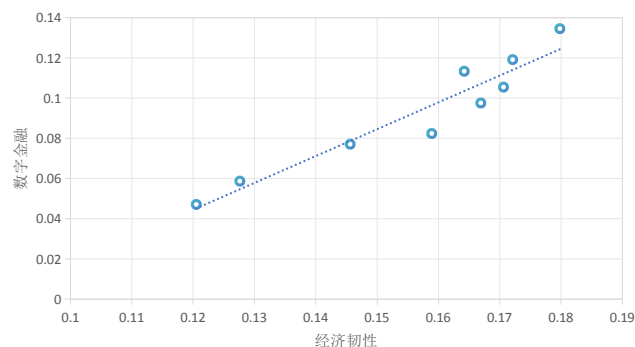


图1 黑龙江省数字金融和经济韧性散点图

得出以下结论:数字金融从抵抗与恢复能力、适应与调节能力、创新与转型能力等方面提升经济韧性,创新金融产品与服务;充分发挥网络效应从空间上延展经济韧性;改善城乡居民收入差距;提升资本配置效率;带动消费升级。黑龙江省数字金融发展水平不断增强,能够全面提升经济韧性。

### 3 政策建议

第一,吸引创新人才,促进产业转型,增强创新发展动力<sup>[5]</sup>。当地应制定相应的人才政策,鼓励大学生下乡创业;企业通过与大学的合作,吸纳毕业生到企业实习、就业,并给予福利,从而为企业的发展贡献人力资本。以第一产业为基础,大力发展第二产业,积极发展三次产业,推进黑龙江省旅游产业向高端发展。

第二,要加强黑龙江省基础设施建设,增强其对实体经济的支持。网络服务设施 and 数据处理技术是发展数字金融的根本,只有在这方面加大投入和扶持,才能打好发展的基础。促进有关技术在不同的行业和企业中的应用,以及各个产业的数字化转型。与此同时,新的业态和新模式也会被持续地催生出来,为增强经济韧性提供切实的动力。

第三,要强调黑龙江省各区域之间的协同发展。一方面,充分利用具有地理位置或禀赋优势的城市的数字金融基础,将有关行业的规模优势发挥出来。同时,还可以对其进行网络价值的整合,通过一个数字化的平台,使城市的优势得以发挥,放大其外溢效应。对周边地区的发展产生有效的辐射和带动作用,从而带动周边城市的经济韧性的提高。另一方面,对经济落后地区的城市给予相应的政策支持,以吸引人才和资本等资源的流入,完善人才留用政策,为欠发达地区的可持续发展提供保障;定期开展区域之间的数字技术交流和援助,并辅以相关的税费减免和优惠,促进欠发达地区企业数字化转型的动力<sup>[6]</sup>。

第四,以“数字金融”对“城市韧性”的影响路径作为“抓手”,激发“市场活力”。加强创新动力。大力支持、引导企业在适应数字化变革的进程中不断地开展创新,运用新技术为企业发展提供支持,实现企业的转型升级,不断形成提升经济韧性的内生动力。最后,继续推进市场化改革,建立现代化的监督机制,把生产要素向高成长性行业集中,提高生产要素的配置效率,进而提升经济韧性。

第五,强化数字金融与产业融合,推动数字赋能现代化产业体系建设。首先,针对区域发展目标与产业结构的优化,强化各行业、各产业之间的数字金融连接效应,提高其效能,促进产业多元化各个维度的平衡发展。其次,要对各地区的调整转型进行更长远的布局,尤其要加强不同产业、部门之间的合作和交流,指导它们相互结合和融合有关的知识和技术,积极推动新的产业和模式的形成,释放新的动能。

#### 4 结语

随着科技的进步与经济的发展,数字金融的兴起不仅改变了我们的生活方式,更是对经济韧性的提升产生深远影响。它提升了金融服务效率、扩大了金融服务的覆盖范围、优化了资源配置、提升了经济韧性。不断为个人和企业提供更便捷的金融服务。展望未来,数字金融将继续以其独特的优势来推动经济韧性发展。数字金融将继续为经济注入活力,引领我们走向更加繁荣的未来。

#### [参考文献]

[1]崔耕瑞.数字金融能否提升中国经济韧性[J].山西财经大学学报,2021,43(12):29-41.

[2]谢绚丽,沈艳,张皓星,等.数字金融能促进创业吗——来自中国的证据[J].经济学(季刊),2018,17(4):1557-1580.

[3]张勋,杨桐,汪晨,等.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.

[4]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.

[5]姚均,张鹏.黑龙江省县域经济韧性评价及发展策略[J].边疆经济与文化,2023,(02):18-23.

[6]卢现祥,段扬睿.数字经济提升了城市经济韧性吗[J].现代经济探讨,2024,(04):76-92.

#### 作者简介:

张奕晓(2000--),女,汉族,河南平顶山人,硕士研究生在读,研究方向:数字金融。