

数字普惠金融对农民收入的影响研究

李超

西南林业大学

DOI:10.12238/ej.v8i7.2712

[摘要] 党的二十大报告强调,农村是全面建设社会主义现代化国家的艰巨任务所在,促进农民增收是推进共同富裕的要求。本研究基于2015–2024年中国34个省份面板数据,运用固定效应模型实证分析发现,数字普惠金融能够显著提升农民收入。区域异质性显示,其对东部农民增收作用强于中西部。因此,应完善数字普惠金融,加强薄弱地区基础设施建设,加大宣传教育力度,充分发挥其服务三农作用,助力推进共同富裕。

[关键词] 数字普惠金融; 农民收入; 异质性; 共同富裕

中图分类号: F325.15 **文献标识码:** A

Research on the impact of digital inclusive finance on farmers' income

Chao Li

Southwest Forestry University

[Abstract] The report of the 20th National Congress of the Communist Party of China emphasizes that rural areas are where the most arduous tasks in building a modern socialist country in all respects lie, and promoting the increase of farmers' income is a requirement for advancing common prosperity. Based on the panel data of 34 provinces in China from 2015 to 2024, this study conducts an empirical analysis using the fixed effects model and finds that digital inclusive finance significantly boosts farmers' income. The regional heterogeneity shows that its effect on increasing farmers' income in the eastern region is stronger than that in the central and western regions. Therefore, it is necessary to improve digital inclusive finance, strengthen the infrastructure construction in weak regions, increase the intensity of publicity and education, give full play to its role in serving agriculture, rural areas and farmers, and help to advance common prosperity.

[Key words] Digital Inclusive Finance; Farmers' Income; Heterogeneity; Common Prosperity

引言

民族要复兴,乡村必振兴。近年来中央一号文件持续聚焦农民增收,2024年强调实施促进行动,2023年提出就业增收、经营增效、财产赋权三大路径,2022年突出“三稳”保障。在政策推动下,农民收入持续提升,但受疫情后经济下行压力与全球不确定性影响,增收动能有所减弱。数字普惠金融凭借其降低交易成本、扩大服务覆盖的技术优势,为破解增收困境提供了新动能,成为激活农村金融市场、推动乡村振兴的重要突破口。

1 理论分析与研究假设

数字普惠金融是一种新型金融服务模式,是互联网技术与普惠金融的有效结合,其具有便捷性、低成本、高效率、低门槛、智能化等优点。

1.1 数字普惠金融对农民收入的直接效应

数字普惠金融通过拓宽融资渠道、降低交易成本,促进农户投资生产设备与技术应用,提升农业效率与经营性收入;同时优

化资金管理,增强家庭抗风险能力,释放消费潜力。由此提出假设1: 数字普惠金融正向促进农民收入。

1.2 城镇化的调节效应

东部地区金融资源丰富、农民金融素养较高,能高效利用数字工具获取增值服务;中西部受限于基础设施薄弱与技术断层,增收效应较弱。由此提出假设2: 数字普惠金融对农民收入的影响存在区域异质性。

2 研究设计

2.1 变量选择

2.1.1 被解释变量。农民收入水平,这一指标主要由国家统计局通过农村居民人均可支配收入来具体衡量。

2.1.2 解释变量。数字普惠金融,引用了北京大学数字金融中心精心编制的中国数字普惠金融指数来进行研究。

2.1.3 调节变量。城镇化程度,其反映了农村人口向城市人口转化的程度,以及城市不断发展和完善的过程。

2.1.4控制变量。参考已有研究,借鉴鲁钊阳、王曙光的研究成果选取受灾状况、财政支出状况、交通状况、产业结构作为控制变量。其中,受灾水平采用“农作物受灾面积表征”表示;财政支出状况利用“地方财政支出(农林牧渔总产值/GDP)”测算;交通状况利用“铁路里程与公路里程之和”测算;产业结构通过“第三产业增加值/GDP”表示。

2.2模型设定

2.2.1基准回归模型。本文以中国31个省份数据为基础,构建模型分析农民收入影响因素。以农民收入水平为被解释变量,数字普惠金融指数为核心解释变量,城镇化程度作调节变量,受灾、财政支出等状况为控制变量,模型为 $Income_{it} = \beta_0 + \beta_1 Difiit + \beta_2 Control_{it} + \epsilon_{it}$ 。

2.2.2调节效应。本文构建调节效应模型探究农民收入影响因素,以中国31个省份数据为样本,将农民收入水平设为被解释变量,数字普惠金融指数为核心解释变量,城镇化程度作调节变量,模型为 $Income_{it} = \beta_0 + \beta_1 Difiit + \beta_2 Urban + \beta_3 (Difiit \times Urban) + \epsilon$ 。

2.3数据来源

本研究数据来源于《中国农村统计年鉴》、中国国家统计局和各省份的统计年鉴,以及北京大学数字金融研究中心和蚂蚁科技集团研究院组成的联合课题组负责编制的《北京大学数字普惠金融指数报告》(2015—2024年)。

2.4描述性统计分析

本研究选取了2015—2024年的数据,以中国31个省份(不含港澳台地区)的数据为样本,基于省际面板数据进行描述性统计,如表1所示。

表1 描述性统计

变量类型	变量名称	样本量	均值	标准差	最大值	最小值
被解释变量	农户收入	300	9.366	0.400	10.460	8.361
解释变量	数字普惠金融	300	5.219	0.668	6.068	2.909
	覆盖广度	300	5.075	0.820	5.984	0.673
	使用深度	300	5.201	0.648	6.192	1.911
	数字化程度	300	5.510	0.698	6.136	2.026
调节变量	城镇化程度	300	0.461	0.0751	0.640	0.300
控制变量	受灾状况	300	5.954	1.648	8.349	0.010
	财政支出状况	300	0.234	0.100	1.009	0.104
	交通状况	300	11.68	0.842	12.900	9.437
	产业结构	300	0.387	0.0633	0.609	0.265

由表1可知,在样本区间内,农民收入水平最高为10.460,最低为8.361,平均值为9.366,这说明各地区农民收入差距较大。数字普惠金融指数最大值为6.068,最小值为2.909,两个值之间的差距较大,这说明数字普惠金融发展水平在各地区之间发展极度不平衡。

3 实证分析

3.1基准回归分析

运用spss软件实证分析数字普惠金融对农户收入的影响,

结果见表2。

表2 基准回归结果

变量	(1)	(2)
数字普惠金融	0.373*** (0.011)	0.244*** (0.017)
受灾状况		-0.021** (0.009)
财政支出状况		0.063 (0.069)
交通状况		0.165* (0.093)
产业结构		2.572*** (0.257)
常数项	8.020*** (0.060)	5.879*** (0.807)
省份固定效应	已控制	已控制
R ²	0.834	0.928
观测值	300	300

注：*、**及***分别表示在10%、5%和1%水平上显著；括号内为标准误，下同。

根据表2回归结果,基准回归中未加控制变量时,数字普惠金融对农民收入影响系数0.373(1%显著)。加入控制变量后,模型R²从0.834升至0.928,数字普惠金融系数0.244仍显著为正,证实其能促进农民增收。

列(2)控制变量回归显示,受灾状况在1%水平显著抑制农民收入,因灾害损毁作物、破坏设施并导致停产。交通状况在10%水平显著促进增收,完善路网可降本拓市。产业结构于1%水平显著推动收入增长,其通过技术增效、专业集聚、就业扩容、提升人力资本等机制,助力农民增收。

3.2异质性分析

3.2.1不同维度异质性分析。

表3 数字普惠金融不同维度异质性检验

变量	(1)	(2)	(3)
覆盖广度	0.181*** (0.023)		
使用深度		0.246*** (0.025)	
数字化程度			0.172*** (0.023)
控制变量	已控制	已控制	已控制
常数项	5.723*** (0.990)	5.500*** (0.893)	4.976*** (1.543)
省份固定效应	已控制	已控制	已控制
R ²	0.905	0.917	0.881
观测值	300	300	300

数字普惠金融的覆盖广度、使用深度、数字化程度都对农民收入水平产生着影响。由模型的分析结果可知,覆盖广度、使

用深度、数字化程度这三个维度对农民收入水平的影响在1%的水平下显著为正,表明这三个维度的增加,都能对农民收入产生一定的正向影响。

3. 2. 2区域异质性分析。

表4 区域异质性检验

变量	东部地区	中部地区	西部地区
数据普惠金融	0.300***	0.214***	0.151***
	(0.035)	(0.020)	(0.022)
控制变量	已控制	已控制	已控制
常数项	6.388***	1.712	-5.871
	(0.194)	(1.968)	(2.259)
省份固定效应	已控制	已控制	已控制
R ²	0.938	0.942	0.962
观测值	110	80	110

由于各省份经济发展水平不同,数字普惠金融对农民收入影响存在地区差异。本研究将31个省份划分为东、中、西部,分别回归。结果显示,数字普惠金融对三地农民收入均在1%水平显著为正,但东部回归系数0.300,中部和西部仅为0.214、0.151。这表明其对东部农民增收作用更强,而与中西部农民收入关系不显著,或因中西部经济、农民金融素养和教育水平较低,存在金融排斥现象。

3. 3调节效应检验

表5 调节效应检验

变量	东部地区
数字普惠金融	0.300***
	(0.035)
城镇化	5.018***
	(0.360)
数字普惠金融×城镇化	1.009***
	(0.082)
控制变量	已控制
常数项	4.844***
	(0.227)
省份固定效应	已控制
R ²	0.979
观测值	300

结果显示,东部地区数字普惠金融与城镇化发展水平交互项系数为1.009,在1%水平显著为正。表明城镇化对数字普惠金

融影响农民收入起显著正向调节作用,城镇化水平越高,数字普惠金融对农民收入提升作用越强,其以基础设施升级助力数字普惠金融发展。

4 研究结论与政策建议

4. 1研究结论

本研究基于2015-2024年中国31省数据,实证分析数字普惠金融对农民增收影响。结果表明,其整体显著提升农民收入,产业结构升级与交通完善起促进作用,自然灾害有抑制效果;存在区域异质性,东部显著,中西部不显著;城镇化具正向调节作用。研究表明,发展数字普惠金融应注重区域协调与城镇化协同。

4. 2政策建议

为强化数字普惠金融促农民增收效能,提出四维路径:

4. 2. 1实施基建与素养双驱动,扩容农村数字化基建,降低成本,开展金融知识普及,增强农民使用与防范能力。

4. 2. 2以制度保障精准赋能,完善法律框架,构建信用担保体系,开发适配联保产品,提升数字普惠金融服务精准度。

4. 2. 3以城镇化带动基础设施升级,优化数字金融服务渗透环境,放大其对农民增收的边际效应。

4. 2. 4区域差异化施策,东部重点创新数字金融产品,中西部优先补足网络基建短板,依托信息技术下沉拓宽融资渠道,破解欠发达地区金融排斥困境。

【参考文献】

[1]鲁钊阳,杜雨潼.数字普惠金融发展促进乡村振兴的实证研究[J].金融理论与实践,2023(3):47-56.

[2]陈一明,温涛.数字普惠金融能促进乡村产业发展吗——基于空间计量模型的分析[J].农业技术经济,2023(1):32-44.

[3]田霖,张园园,张仕杰.数字普惠金融对乡村振兴的动态影响研究——基于系统GMM及门槛效应的检验[J].重庆大学学报(社会科学版),2022,28(3):25-38.

[4]孟维福,李莎,刘婧涵,等.数字普惠金融促进乡村振兴的影响机制研究[J].经济问题,2023(3):102-111.

[5]李季刚,郝福莱.数字普惠金融是否缩小了农业现代化发展差距?[J].农林经济管理学报,2023,22(3):263-271.

作者简介:

李超(1999--),男,云南省昆明市人,西南林业大学,研究方向:农村发展。