

普惠金融与缓解西藏相对贫困的机制研究

薛倩¹ 徐邵蕊¹ 巩艳红²

1 2 西藏大学 2 西南财经大学

DOI:10.12238/ej.v4i1.646

[摘要] 截止到2020年,全国共计832个贫困县已全部脱离贫困,我国脱贫攻坚任务圆满完成,取得了举世瞩目的成就。未来减贫工作的重点将转向缓解相对贫困问题,实现巩固拓展脱贫攻坚成果。普惠金融的扶贫效果历经实践的检验,取得了显著成效。本文着重分析普惠金融与相对贫困之间的影响因素。结果表明:人均收入、文化素养以及法制水平与普惠金融发展呈正影响,普惠金融发展水平与贫困率呈负影响。未来应采取措施提高人民收入水平及文化程度,这在一定程度上可缓解我国当前相对贫困状况。

[关键词] 普惠金融; 相对贫困; 减贫机制

中图分类号: D922.28 **文献标识码:** A

引言

经过西藏人民的不懈努力,截至到2019年,西藏的贫困人口总数由之前的59万减少到了15万人;74个贫困县(区)中有19个已脱贫摘帽;当地的贫困率从25.2%下降至5.6%。全国各地积极组织高素质人才开展援藏计划,并建立专项援藏资金,已为藏区发展提供了超过400亿元的援藏资金,为当地提供的专业人才、技术以及资金为西藏的扶贫发展奠定了坚持的物质基础。

2020年全年,西藏经济增长了7.8%,地区生产总值超过1900亿元,城乡居民人均可支配收入增长,增速位居全国前列。“十三五”以来,西藏共计实施了3000多个产业扶贫项目,通过产业扶贫的方式带动大批贫困人口如期脱贫,帮助农牧民实现增收。藏区人口已实现整体脱贫,彻底摆脱了长期以来的绝对贫困问题。

2021年,西藏将致力于实现脱贫攻坚成果与乡村振兴蓝图的有效衔接,确保帮扶政策的整体稳定,整合资金巩固脱贫攻坚成果的同时,健全和完善各项帮扶政策,防止脱贫人口返贫。优化城乡公共基础设施,大力发展民族地区特色优势产业。制订了未来几年的发展目标,例如,居民实现持续增收,农牧民年均收入增长率达到10%以上,城镇化率超过40%等目标。

1 普惠金融对相对贫困的影响因素分析

通过查找、整理有关普惠金融的测度的研究文献资料,不难发现,学者主要从金融服务可获得性、使用情况及服务质量等3个维度出发,来构建普惠金融指标体系,具体包含金融机构网点数、存贷款账户数量、人均贷款占人均GDP的比重、人均存款占人均GDP的比重、保险深度等指标。由于相对贫困是一个多维度的概念,无法用某个具体指标来衡量。当前对于相对贫困的测量也没有一个客观的标准,这里采用年龄抚养比率、贫困率以及基尼系数三个具体的指标来衡量相对贫困。

首先,分析普惠金融与人均收入二者之间的关系。我们假设提高人均收入可以促进普惠金融发展。因为随着人均收入不断提高,人们在满足基本生活需要的同时,可以有更多的闲散资金存入银行或者进行理财,人们享受金融服务的机会也随之增加,可享受到更优质、更广泛金融服务。杨伟明,栗麟等(2020)在参考北京大学数字普惠金融指数的基础上,研究数字普惠金融与我国城乡居民收入二者间的影响机制。研究结果显示:发展数字普惠金融可以显著增加我国城乡居民人均可支配收入水平,主要通过促进经济增长、创业行为等来实现

国城乡居民增收。夏玲(2020)研究普惠金融的减贫效应和对城乡收入差距的影响。研究结果表明,发展普惠金融可增加人均可支配收入,进而显著缓解贫困,帮助贫困人口实现增收。

其次,分析普惠金融与法治之间的关系。我们认为,加强金融监管力度,可提高金融合同的执行力,提升了金融犯罪成本,减少了金融犯罪成本,净化了金融发展环境。黄荷露,庄璐(2020)认为,通过建立完善的普惠金融法律体系和征信体系,优化普惠金融监管机制,保障金融消费者的各项权益可促进普惠金融发展。

第三,分析普惠金融与年龄抚养比率之间的关系。我们认为不合理的人口结构会阻碍普惠金融发展。年龄抚养比过高说明无赚钱能力的儿童以及老人等弱势群体占比较高,年龄阻碍了他们享受金融服务。宁恩祺(2017)探究了人口结构与金融排斥之间的关系。研究发现,在北京市这样的金融发达地区,也有大量老年人口、农村人口和女性被排除在金融服务之外,不仅损害个人福利,还会阻碍经济发展。

第四,分析普惠金融与小学完成率之间的关系。我们认为,个人具备较高的文化水平,更易获得更多的金融服务,从而提高普惠金融水平。徐小阳,李洁等(2020)研究了普惠金融对农村教育贫困的纾解

效应。研究表明:普惠金融能够显著缓解农村教育贫困的广度、深度及强度,随着农村家庭教育投资以及农村经济发展水平的提高,普惠金融对农村教育贫困的边际纾解效应会被削弱。

第五,分析普惠金融水平与贫困率之间的关系。我们预计随着普惠金融程度的提高,更多人能获得金融服务,使其可以有更充裕的资金进行生产、消费以及投资活动,从而提高其收入,降低贫困率。姚凤阁,李丽佳(2020)认为,数字普惠金融的发展可实现直接减贫并且成效显著,并通过促进经济增长和优化收入分配达到间接减贫的效果,相对于高收入群体,较贫困群体更易从数字普惠金融的发展中受益更多。(赵周华,李雅琪等2020)认为,发展普惠金融对民族自治地区贫困的减缓有明显成效。

第六,分析普惠金融与基尼系数之间的关系。我们认为,基尼系数与普惠金融发展存在负相关关系。基尼系数代表收入差距,过高的基尼系数代表收入差距悬殊,两级分化严重,说明有一部分低收入群体被排除在金融服务之外,从而阻碍普惠金融发展。周利,冯大威等(2020)研究普惠金融的发展对收入差距的影响。研究表明:普惠金融主要通过增加金融产品和服务可得性、降低门槛效应等途径来缩小城乡收入差距。

2 总结和政策建议

研究结果显示,人均收入、小学完成率和识字率以及法治水平的发展可提高的普惠金融水平,过高的年龄抚养比率会降低普惠金融水平。基于上述结果,为缓解我国的相对贫困状况提供了一些政策性建议。

2.1 注重教育,提升全民文化素养

政府应在教育方面给予西藏地区更多的资金支持,建设高质量教育体系,健全学校、家庭、社会协同育人机制。提高学校基础设施等硬件质量,提升办学条件。例如兴建学校,增加多媒体等设备的供给等;坚持教育公益性原则,深化教育改革,促进教育公平,完善普惠性学前教育 and 特殊教育,鼓励高中阶段学校多

样化发展。例如,把助学贷款落到实处,让更多人可享受到政策福利;西藏地区还应注重人才引进,加大人力资本投入,为教职工提供更多政策性福利,吸引更多高素质人才援藏,为当地教育发展注入新鲜血液。

2.2 优化人口结构,健全多层次社会保障体系

优化生育政策,降低生育、养育、教育成本,在促进人口长期均衡发展的同时,注重提高人口整体素质和综合素质;积极开发老龄人力资源,发展银发经济,推动养老事业和养老产业协同发展,培育养老新业态;健全老年人、残疾人关爱服务体系和设施,完善帮扶残疾人和孤儿等社会福利制度,为老年人提供退休金和其他养老福利,保障妇女儿童合法权益,来增加弱势群体获得金融服务的机会。

2.3 加强金融监管,提升金融创新力度

加强对金融机构服务人员的定期培训,提高金融工作人员的业务能力和服务水平,着力提升金融机构的管理和服务质量;加强金融监管,加大金融执法力度,对打法律擦边球,挑战法律权威的各种金融犯罪行为严惩不贷;此外,还应注重普惠金融的宣传和普及,加强对普惠金融相关政策以及金融产品的宣传力度,定期去各地举办金融知识讲座,让普惠金融走进群众身边,传入千家万户;注重金融产品的创新,推出定制化金融产品和服务。应根据金融消费者的不同需求为消费者提供有针对性的金融服务和金融产品。金融机构应注重经济效益和社会效益的有机统一,真正做到提供“普惠”的金融服务。

2.4 发挥优势,增加人均收入

西藏应发挥民族地区优势,大力发展优势产业,提高核心竞争力。例如,高原特色农产品、工艺品等;推进品牌建设,弘扬民族品牌文化,加大宣传力度,组织当地居民制作乡土风味浓厚、手工精良的产品,丰富产品种类,培育一批新的经济增长极;增强企业活力和实力,

培育一批具有生态主导力的产业链“链主”企业,创造更多的就业机会;降低信贷门槛,支持中小企业做专做精,加强对中小微企业、初创企业的政策支持,落实好各项惠企稳企政策。

[基金项目]

西藏大学2018级研究生高水平人才项目(2018-GSP-040)。

[参考文献]

- [1] 星焱.普惠金融:一个基本理论框架[J].国际金融研究,2016,(9):21-37.
- [2] 邓振姣,向静,陈琳.关于普惠金融的相关文献综述[J].思想战线,2013,39(S1):104-107.
- [3] 王伟程.中国普惠金融指数框架初探[J].金融理论与实践,2015,(5):11-15.
- [4] 王婧,胡国晖.中国普惠金融的发展评价及影响因素分析[J].金融论坛,2013,18(06):31-36.
- [5] 于晓虹,楼文高,余秀荣.中国省际普惠金融发展水平综合评价与实证研究[J].金融论坛,2016,21(05):18-32.
- [6] 杜强,潘怡.普惠金融对我国地区经济发展的影响研究——基于省际面板数据的实证分析[J].经济问题探索,2016,(03):178-184.
- [7] Financial Inclusion, Poverty, and Income Inequality in Developing Asia. Cyn-Young Park and Rogelio V. Mercado, Jr. No.426 | 2015. ADB Economics Working Paper Series.
- [8] 吴小丹,吴雪媚,陈雪丽.基于多元线性回归模型的我国CPI主要影响因素分析[J].当代经济,2020,(01):24-28.
- [9] 张保生.“司法文明指数2015”评估方案和排名分析[J].证据科学,2016,24(01):5-24.
- [10] 李涛,徐翔,孙硕.普惠金融与经济增长[J].金融研究,2016,(4):1-16.

作者简介:

薛倩(1996--),女,汉族,山西运城人,硕士,研究方向:财政学。

徐邵蕊(1996--),女,汉族,河南新乡人,硕士,研究方向:财政学。