

数字普惠金融对新疆农民收入的影响分析

□ 孙攀峰, 刘 瑾

(新疆财经大学金融学院, 新疆 乌鲁木齐 830012)

摘 要:“三农”问题是国家经济和社会发展中的重要议题。作为丝绸之路经济带的核心区域,新疆拥有庞大的农村人口基数,因而有效提高新疆农民收入是实现全区共同富裕战略目标的关键。数字普惠金融作为一种创新金融服务模式,应用信息技术为农民等弱势群体提供平等、便捷的金融服务,为提高新疆农民收入提供了新的思路和机遇。因此,在上述背景下,研究数字普惠金融对新疆农民收入的影响,并提出对策建议,以期对数字普惠金融如何提高新疆农民收入水平提供参考建议。

关键词:数字普惠金融;新疆农民收入;固定效应模型

文章编号:1004-7026(2025)17-0207-03

中国图书分类号:F832;F124.7

文献标志码:A

党的二十大报告指出,实现全体人民的共同富裕是中国式现代化的本质要求。在这一宏伟蓝图下,“三农”问题的有效解决直接影响到共同富裕目标的实现程度,而提高农民收入水平是“三农”工作的中心任务。作为丝绸之路经济带的核心区域,新疆拥有高达1 089 万人的农村人口,这表明提高新疆农民的收入对于实现全区的共同富裕战略目标具有不可忽视的重要性。

随着数字化时代的来临和普惠金融的发展,数字普惠金融成为促进农民共同富裕、提高农民收入的重要力量。数字普惠金融通过运用大数据、云计算、移动互联网等新型技术,推动了普惠金融服务的深度拓展。数字普惠金融代表了普惠金融与数字技术融合的新阶段,当前其的健康发展有效地为普惠金融和数字金融领域的发展提供了有力支持。作为一种创新的金融服务模式,数字普惠金融以其成本低、效率高等优势促进了区域经济发展,为提高新疆农民收入提供了新的解决办法。

数字普惠金融以数字赋能而更好地推进普惠金融发展,因此受到众多学者的关注。文章在综合分析国内外相关文献的基础之上,发现当前学术界主要聚焦于探讨数字普惠金融与城乡收入差距^[1]、乡村振兴以及共同富裕^[2]之间的关系。不同于现有研究,文章直接聚焦于分析数字普惠金融对于农民收入的影响,拓展了已有文献的研究视角,深化了对数字普惠金融框架的理解,并且丰富了农民收入增长相关研究的文献内容。

1 数字普惠金融对农民收入的影响机制

1.1 直接影响机制

1.1.1 降低金融服务门槛

对于金融机构而言,数字普惠金融通过两种方式降低了金融服务的门槛。一方面,成本方面,数字普惠金融使得成本降低,允许了金融服务定价的灵活调整,保障了其盈利性。另一方面,风险方面,数字普惠金融依托大数据与云计算技术,重新构建了信用评估体系,使金融机构可通过实时掌握农民等弱势群体的日常交易情况来进行信用评估,从而降低风险。

1.1.2 缓解金融排斥

成本和风险的双重降低,使得金融机构可为农民提供便捷及时的金融服务,缓解了金融服务供给端的金融排斥。然而,由于农民所处地理位置的偏远性,需要大量时间、人力和交通成本获取传统金融服务,从而存在金融服务需求端排斥。数字普惠金融融入生活场景,使得金融服务更加便捷、高效,降低了金融服务的获取成本,同时针对农民群体提供了特定的产品和服务,通过标准化的流程降低了对金融服务需求者的要求,进一步缓解了金融排斥现象。

1.1.3 直接增收效应

数字普惠金融主要通过三个渠道对农民收入产生直接影响^[3]。

1) 通过借贷融资渠道。数字普惠金融使得需要金融支持的农民可及时获得资金,进而投入耕种和购买幼畜等经营活动中,提高了农民的经营性收入。

基金项目:新疆财经大学大学生创新创业训练项目“数字普惠金融助力乡村振兴探索——基于阿克苏示范区调查分析”(202310766 013)。

作者简介:孙攀峰(1988—),男,汉族,河南商丘人,博士,副教授,研究方向为区域金融。

刘 瑾(2001—),女,汉族,山东济宁人,在读硕士,研究方向为金融机构与金融市场管理。

2) 通过储蓄投资渠道。越来越多的农民会根据自己的需求以及风险评估来进行储蓄投资,从而达到增收的目的。

3) 通过就业增收渠道。数字普惠金融有效解决了小微企业的“融资难、融资贵”问题,企业获得资金后,可适当扩大生产规模,增加就业机会,吸纳更多农村劳动力,有效提高了农民的工资性收入。

1.2 间接影响机制

农业和企业是农村地区重要的经济增长点。数字普惠金融通过提升农村地区农业的整体发展水平助力企业蓬勃发展,进一步推动了地区的经济发展。

2 数字普惠金融影响新疆农民收入实证分析

文章基于新疆 2011—2020 年 13 个地州市的面板数据,通过构建个体固定效应模型进行实证分析。

2.1 变量选取及说明

在总结对比多篇文献所选取的变量指标及考虑数据可获得性的基础上,文章选取以下变量,被解释变量为农村居民收入(Y),农村居民人均可支配收入取对数;解释变量为数字普惠金融总指数($Index$),数字普惠金融总指数取对数;控制变量为产业结构($Stru$),第二产业增加值/第三产业增加值;农业发展水平($Taff$),农林牧渔业总产值;传统金融发展水平(Tfi),年末金融机构存贷款余额;政府行为(Gov),一般公共预算支出/GDP;中介变量为经济发展水平(GDP),地区生产总值。

2.2 模型构建

1) 基准回归模型。在参考众多文献模型的选择以及进行了相关检验之后,文章设定如下个体固定效应模型作为基准回归模型。

$$Y_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 Index_{i,t} + \alpha_2 Stru_{i,t} + \alpha_3 lnTaff_{i,t} + \alpha_4 lnTfi_{i,t} + \alpha_5 Gov_{i,t} + \mu_i + \varepsilon_{i,t} \quad (1)$$

式中: i 表示所研究的新疆 13 个地州市的序号, t 表示对应的年份。

2) 中介效应模型。为验证数字普惠金融对新疆农民收入是否存在间接影响机制,即“数字普惠金融→提升地区经济发展水平→提高新疆农民收入水平”,文章参考温忠麟和叶宝娟^[4]的中介效应检验方法,设立中介效应模型,其中 $lnGdp$ 代表地区经济发展水平,为中介变量。

2.3 实证结果与分析

1) 基准回归分析。文章运用 Stata17.0 软件对上文设定的个体固定效应模型进行基准回归,具体情况如表 1 所示。表 1 中(1)、(2)列为未加入控制变量和

加入控制变量的回归结果,模型的拟合优度均超过 0.8,拟合程度良好;无论是否加入控制变量,解释变量数字普惠金融总指数与被解释变量农村居民收入在 1% 的显著性水平下均呈显著正相关。

表 1 基准回归结果

变量	(1) Y	(2) Y
$Index$	0.465*** (0.030)	0.375*** (0.039)
$Stru$		-0.031 (0.053)
$lnTaff$		0.218*** (0.074)
$lnTfi$		-0.009 (0.018)
Gov		0.255 (0.246)
$_{-}cons$	7.198*** (0.165)	4.943*** (0.879)
id	YES	YES
N	130.000	130.000
r^2_{-a}	0.814	0.827

注:***、**、* 分别表示 1%、5%、10% 的显著性水平;括号内是稳健标准误。

2) 中介效应检验。为研究数字普惠金融是否通过提高地区经济发展水平促进新疆农民收入提高,对中介效应方程进行回归,回归结果如表 2 所示。从表 2 可知再经计算得出,中介效应占总效应比例 56.5%,表明数字普惠金融的间接影响机制对助力农民增收致富起到积极作用。

3 对策建议

根据上述实证结果及结论,提出以下对策建议。

1) 加强数字普惠金融基础设施建设。政府部门应积极推进新疆数字乡村建设,由于基础设施具有较强的公共性,政府可采取税收优惠和财政补贴等措施,吸引通信和信息技术企业投资于农村地区,改善和升级数字基础设施。另外,鼓励各通信运营商后期应切实贯彻工业和信息化部有关农村地区提速降费的各项政策,提供农村居民能够负担得起且易于使用的信息服务,进而提高数字普惠金融基础设施应用的可持续性。

2) 创新数字普惠金融产品,增强金融服务使用深度。基于大数据、云计算等技术,金融机构可针对农村居民构建新型的信用评价体系,降低其获得金融服务

的门槛。同时,针对新疆农民的实际情况,设计与开发适宜的金融产品,如为种植户提供低息贷款和为养殖户提供高效的贷款产品及保险服务,以确保农民收入的稳定性和增长潜力。

表 2 经济发展水平中介效应检验

变量	(1) Y	(2) lnGdp	(3) Y
Index	0.375*** (0.039)	0.330*** (0.030)	0.163*** (0.050)
Stru	-0.031 (0.053)	0.183*** (0.040)	-0.149*** (0.051)
lnTaff	0.218*** (0.074)	0.255*** (0.056)	0.055 (0.071)
lnTfi	-0.009 (0.018)	0.001 (0.014)	-0.010 (0.016)
Gov	0.255 (0.246)	0.370** (0.186)	0.017 (0.219)
lnGdp			0.642*** (0.109)
_cons	4.943*** (0.879)	11.907*** (0.666)	-2.703* (1.515)
id	YES	YES	YES
N	130.000	130.000	130.000
r ² _a	0.827	0.977	0.867

注:***、**、*分别表示1%、5%、10%的显著性水平;括号内是稳健标准误。

参考文献:

[1] 张贺,白钦先.数字普惠金融减小了城乡收入差距吗?——基于中国省级数据的面板门槛回归分析[J].经济问题探索,2018(10):122-129.

[2] 马亚明,周璐.基于双创视角的数字普惠金融促进乡村振兴路径与机制研究[J].现代财经(天津财经大学学报),2022,42(2):3-20.

[3] 张林.数字普惠金融县域产业升级与农民收入增长[J].财经问题研究,2021(6):51-59.

[4] 温忠麟,叶宝娟.中介效应分析:方法和模型发展[J].心理科学进展,2014,22(5):731-745.

(编辑:师莉娟)

果树幼果期主要病虫害发生趋势预报

根据农作物病虫害监测区域站近期调查结果,结合山西省气候中心天气预报,经专家会商分析,预计果树幼果期主要病虫害整体中等发生,白粉病、桃蚜在南部部分果园偏重发生。

一、发生趋势

苹果蚜虫中等发生,发生面积100万亩次;金纹细蛾中等发生,发生面积80万亩次;苹小卷叶蛾中等发生,发生面积80万亩次;山楂叶螨偏轻发生,发生面积100万亩次;桃小食心虫偏轻发生,发生面积50万亩次;苹果白粉病中等发生,发生面积80万亩,万荣、临猗局部偏重发生;苹果斑点落叶病中等发生,发生面积80万亩。

3) 加强数字普惠金融宣传,扩大其覆盖广度。政府部门可以在广大农村地区加强使用智能手机、移动互联网、有线宽带等的宣传,让更多的农民接触网络。同时与新疆当地高校或第三方教育机构合作,定期开展金融基础知识培训,提升农民金融素养以及对数字金融平台的认识与使用能力。

4) 强化对口援助政策,提高经济发展水平。新疆各地州市的农村地区发展不平衡,政府应发挥中介角色,推动经济发展水平较高地区支援经济相对落后地区。例如,构建相互学习平台,引进发展特色产业,增加就业机会;派遣专业人员对相关人员进行技术指导,推动产业结构融合,发展现代农业等新业态经济。

4 结束语

促进农民增收是“三农”工作的中心任务,数字普惠金融作为一种创新金融服务为其提供了新的解决办法。一方面,数字普惠金融通过降低金融服务门槛、缓解金融排斥以及直接增收效应直接影响农民收入。另一方面,数字普惠金融通过提高地区经济发展水平间接促进新疆农民收入提高。近年来,新疆积极推动数字普惠金融在自治区范围内的建设,取得了良好的效果,但仍存在较大的提升空间,应继续加强数字普惠金融基础设施建设等,更好放大数字普惠金融提高新疆农民收入的倍增效应。

桃树上桃蚜、梨小食心虫、桑白蚧整体中等,南部局部偏重发生;流胶病、根腐病整体偏轻,南部局部中等发生。

二、防治建议

结合疏果,捏杀幼虫,剔除病叶,并带出园外集中处理;在果园安装杀虫灯,放置金纹细蛾、苹小卷叶蛾等性诱剂诱杀成虫,悬挂黄板诱杀蚜虫。药剂防治建议:白粉病、斑点落叶病、炭疽叶枯病、锈病等叶部病害可选用代森锰锌、吡唑醚菌酯、氟菌·戊唑醇、苯甲·肟菌酯等杀菌剂防治。蚜虫、金纹细蛾、卷叶蛾等害虫,可选用氟啶虫酰胺、噻虫嗪、氯虫·高氯氟、虫螨腈等药剂防治。