

分类号 _____
U D C _____

密级 _____
编号 10741



硕士学位论文

论文题目 数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响研究

研究生姓名: 董宇

指导教师姓名、职称: 张存刚 教授

学科、专业名称: 理论经济学 政治经济学

研究方向: 中国特色社会主义经济理论与实践研究

提交日期: 2024年6月5日

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名：董宇 签字日期：2024年6月5日

导师签名：陈志刚 签字日期：2024年6月5日

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定，同意（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

- 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；
- 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名：董宇 签字日期：2024年6月5日

导师签名：陈志刚 签字日期：2024年6月5日

Research on the impact of digital inclusive finance on the high-quality development of rural economy

Candidate : Dong Yu

Supervisor: Zhang Cungang

摘要

当今,我国已经步入了高质量发展的阶段。“三农”问题是我国高质量发展的重点问题,农村经济高质量发展是乡村振兴的关键一环,也是实现第二个百年奋斗目标的应有之义。近年来,随着数字技术的兴起,重塑了许多行业的发展模式,成为培育经济增长的新动能。传统普惠金融已插上数字化的翅膀,加深了“普”与“惠”的广度与深度,对农村地区的影响尤其深刻。农业农村现代化发展离不开数字技术的持续赋能,也离不开金融创新的有效支持。因此,农村地区应抓住数字普惠金融这一重要引擎,使之成为经济高质量发展的强力助推器。然而现有研究成果多针对数字普惠金融助力单一层面的实证研究以及机制分析。数字普惠金融的普惠重点服务对象是贫困主体,目前鲜有文献从农村地区的经济高质量发展的全局角度进行研究,因此,本研究运用马克思主义经典理论的逻辑对农村地区经济高质量发展进行理论论证并在此基础上进行实证检验,最后提出相应对策建议。

在此背景下,本文首先整理了关于数字普惠金融的学术研究成果和经济高质量发展的学术研究成果。基于此,对数字普惠金融与农村经济高质量发展相关概念进行阐述,并从政治经济学的角度为文章的后续研究做好理论铺垫。接着从生产力与生产关系的角度分析数字普惠金融能否促进农村地区经济发展并分别论述数字普惠金融如何促进农村创新、协调、绿色、开放、共享发展。并进行实证检验。通过理论分析认为,数字普惠金融的出现克服了传统普惠金融“普”、“惠”、“险”的“不可能三角问题”,是生产力与生产关系矛盾运动的必然结果,数字普惠金融可以推动农村经济高质量发展。并且数字普惠金融通过促进产品创新、质量变革实现农村创新发展;通过促进要素流动、三产融合实现农村协调发展;通过促进生产方式转变、发展循环经济实现农村绿色发展;通过弥合空间障碍实现开放发展;通过提高农村居民收入水平、缩小城乡差距实现共享发展。基于2011-2021年30个省份的面板数据,实证结果表明数字普惠金融可以有效地推动农村整体经济实现高质量地发展,但是对我国东中西三个地区的影响有很大差距。对此,本文提出应加快农村数字基础设施建设,搭好数字普惠金融底座;完善数字普惠金融相关制度,根据实际情况制定相关发展战略等对策建议。

关键词：数字技术 数字普惠金融 农村经济高质量发展 新发展理念

Abstract

At present, our country has entered the stage of high-quality development. The issue of "agriculture, rural areas and farmers" is the focus of China's high-quality development, and high-quality development of the rural economy is a key part of rural revitalization, and it is also the meaning of realizing the second centenary goal. In recent years, with the rise of digital technology, it has reshaped the development model of many industries and become a new driving force for fostering economic growth. Traditional inclusive finance has been attached to the wings of digitization, deepening the breadth and depth of "universal" and "benefit", and the impact on rural areas is especially profound. The modernization of agriculture and rural areas cannot be achieved without the continuous empowerment of digital technology and the effective support of financial innovation. Therefore, rural areas should seize the important engine of digital financial inclusion and make it a strong booster for high-quality economic development. However, the existing research results mainly focus on the empirical research and mechanism analysis of digital financial inclusion. Digital inclusive finance focuses on serving poor subjects. At present, few scholar have studied high-quality economic development in rural areas from the global perspective. Therefore, this study uses the logic of classical Marxist theory to demonstrate the high-quality economic development in rural areas theoretically and

empirically based on this. Lastly, propose appropriate responses and recommendations.

In this context, this paper first reviews the academic research results on digital financial inclusion and high-quality economic development. Drawing from these findings, the article elaborates on the ideas surrounding digital inclusive finance and the enhanced growth of the rural economy, and makes a theoretical review from the perspectives of political economy respectively, so as to lay a theoretical foundation for the subsequent research of the paper. Subsequently, examining productivity and production dynamics, the study explores the potential of digital inclusive finance in fostering economic growth in rural areas and discusses how digital inclusive finance can promote innovative, coordinated, green, open and shared development in rural areas. Then, different from the index system of high-quality economic development, the paper constructs a more targeted comprehensive evaluation index system of high-quality economic development in rural areas based on the new development concept, and carries out an empirical test based on the theory. The preliminary theoretical analysis shows that the emergence of digital inclusive finance has overcome the "impossible triangle problem" of "universal", "benefit" and "insurance" of traditional inclusive finance, and is the inevitable result of the contradictory movement of productivity and production relations, and digital inclusive finance can promote the

high-quality development of rural economy. And the digital inclusive finance through promoting product innovation, quality change to achieve rural innovation development; To realize the coordinated development of rural areas by promoting the flow of factors and the integration of three industries; To realize rural green development by promoting the transformation of production mode and developing circular economy; Achieving open development by bridging spatial barriers; We will achieve shared development by raising the income level of rural residents and narrowing the gap between urban and rural areas. Based on the panel data of 30 provinces from 2011 to 2021, Empirical findings indicate that integrating digital finance can markedly enhance the superior growth of the rural economy as a whole, but there is a big gap in the impact of the three regions in China's East and West. In this regard, the paper proposes to speed up the construction of rural digital infrastructure and build the base of digital inclusive finance; Promote the two-way flow of factors between urban and rural areas to narrow the urban-rural gap; Improve the digital financial inclusion system and mechanism.

Keywords: Digital technology; Digital financial; inclusion; High-quality development of rural economy; New development concept

目 录

1 绪 论	1
1.1 问题的提出.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究目的.....	2
1.2 研究意义.....	2
1.2.1 理论意义.....	2
1.2.2 实践意义.....	3
1.3 文献综述.....	3
1.3.1 数字普惠金融相关研究.....	3
1.3.2 农村经济高质量发展问题的相关研究.....	5
1.3.3 数字普惠金融与农村经济高质量发展问题的相关研究.....	6
1.3.3 文献评述.....	7
1.4 研究内容、框架与方法.....	8
1.4.1 研究内容.....	8
1.4.2 研究框架及技术路线图.....	9
1.4.3 研究方法.....	10
1.5 创新点与不足.....	11
1.5.1 创新点.....	11
1.5.2 不足之处.....	12
2 相关概念与理论基础	13
2.1 相关概念.....	13
2.1.1 数字普惠金融内涵的界定.....	13
2.1.2 农村经济高质量发展内涵的界定.....	13
2.2 理论基础.....	14
2.2.1 马克思的借贷资本理论.....	15
2.2.2 马克思的银行信用理论.....	17

2.2.3 马克思的经济发展质量理论.....	17
2.2.4 习近平总书记关于金融服务实体经济的重要论述.....	19
3 数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响机理.....	22
3.1 数字普惠金融促进农村经济高质量发展.....	22
3.2 数字普惠金融促进农村创新、协调、绿色、开放、共享发展.....	23
4 我国数字普惠金融与农村经济高质量发展现状分析.....	27
4.1 数字普惠金融发展现状.....	27
4.1.1 数字普惠金融发展的整体情况.....	28
4.1.2 数字普惠金融指数的地区差异.....	29
4.2 农村经济高质量发展现状.....	33
4.2.1 农村经济高质量发展指标体系构建.....	33
4.2.2 测度方法.....	35
4.2.3 测度结果分析.....	35
5 数字普惠金融对农村经济高质量发展影响的实证分析.....	37
5.1 变量选取.....	37
5.1.1 被解释变量.....	37
5.1.2 核心解释变量.....	37
5.1.3 控制变量.....	37
5.2 数据来源与描述性统计分析.....	37
5.3 计量模型.....	38
5.4 实证分析.....	38
5.4.1 基准回归分析.....	38
5.4.2 稳健性检验.....	40
5.4.3 内生性讨论.....	41
5.4.4 异质性检验.....	42
6 研究结论与政策建议.....	45
6.1 研究结论.....	45
6.2 对策建议.....	45

6.2.1 加快农村数字基础设施建设，搭好数字普惠金融底座.....	45
6.2.2 完善数字普惠金融相关制度，根据实际情况制定相关发展战略.....	46
参考文献	48
后 记	54

1 绪 论

1.1 问题的提出

1.1.1 研究背景

改革开放四十余年来，我国发展速度举世瞩目、国家实力突飞猛进，我国已成为世界第二大经济体。然而，当前世界百年未有之大变局正在加速演进，我国也面临着传统人口红利消失、资源环境承载压力巨大、产业结构转型升级缓慢、城乡差距依然过大等问题。在此背景下，党的十九大报告正式提出“我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期。”党的二十大报告指出我们国家未来五年的主要目标任务之一是经济高质量发展取得新突破。党的十九大以来，我国社会主要矛盾发生了变化，发展不平衡不充分的问题日益突出。其中，“三农”问题一直是我国经济发展中的重中之重，城乡发展不平衡、农村发展不充分将严重阻碍我国经济高质量发展水平。2022年12月中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《乡村振兴责任制实施办法》，其中将“坚持农业农村发展”、“健全城乡融合发展体制机制和政策体系”正式纳入乡村振兴部门责任，彰显了农村发展问题在新时代的重要地位。因此，农村经济高质量发展是顺应我国社会主要矛盾变化、推进城乡融合发展的需要，是中国式现代化进程中的基础支撑，也是实现共同富裕的重要因素。

习近平总书记在2023年中央财经委员会第十次会议上强调“金融是现代经济的核心。”经济高质量发展离不开金融的支持，农村的发展离不开普惠金融的红利。然而，金融天生是富人的游戏，资本总是会主动流向富人的口袋，富者愈富、穷者愈穷。普惠金融的出现改善了严重的金融排斥状况，但其受时间和空间的限制，也无法完全实现普众、惠贫的目标。2015年，《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》提出要发挥互联网促进普惠金融发展的有益作用。伴随着数字经济的迅猛增长，诸如互联网、大数据和云计算的技术也在不断地创新，使得传统普惠金融得以融入数字化的浪潮中。数字普惠金融是数字技术与传统普惠金融的有机结合，它通过降低交易门槛、打破信息阻隔、扩大服务群体，发挥

其普惠性、包容性、广延性与渗透性，改变了传统金融“嫌贫爱富”的特点，克服了普惠金融流通不畅的缺点。2021年中央一号文件正式提出大力发展农村数字普惠金融。数字普惠金融有利于为农业农村现代化发展提供新动能，增强农村经济发展后劲。2023年6月《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》中再次强调要“引导更多金融资源配置到乡村振兴重点领域和薄弱环节”。农村经济高质量发展应牢牢抓住数字时代的红利与金融工具的支持，深度挖掘农村金融的潜力与优势，使数字普惠金融成为乡村振兴的有效促进力量。

1.1.2 研究目的

梳理马克思主义金融理论和中国特色社会主义理论中关于金融与经济的重要论述，分析马克思主义金融理论的当代价值以及数字普惠金融和农村经济高质量发展的内在联系。运用中国特色社会主义政治经济学的理论分析数字普惠金融如何可能推动农村经济高质量发展，以及数字普惠金融是如何促进农村的创新、协调、绿色、开放、共享高质量发展的作用机理。基于新发展理念建立我国农村经济高质量发展指标体系，剖析我国2011-2021年30个省份（不含港澳台、西藏）农村经济高质量发展指数变化趋势及地区差异。进而建立计量模型，对数字普惠金融与农村经济高质量发展之间的关系进行实证研究。进一步，分别分析数字普惠金融的覆盖广度、使用深度和数字化程度对农村经济高质量发展影响和区域异质性，找到数字普惠金融助推农村经济高质量发展面临的问题，提出具有针对性的实践途径及对策建议。

1.2 研究意义

1.2.1 理论意义

(1) 丰富了马克思主义金融理论当代价值的内容

在对马克思主义金融理论中的货币资本、借贷资本、银行信用等展开系统梳理和阐释的过程中，能够进一步厘清借贷资本的运行机制、银行信用的双重效应等逻辑思路，加深对马克思主义金融理论的理解，能够更好地结合实际为我国金

融发展提供理论指导。在对中国特色社会主义理论中关于金融与经济的重要论述进行总结的过程中,有利于加深对金融与经济二者关系的认识,正确看待金融发展、防范金融风险。

(2) 构建了数字普惠金融对农村经济高质量发展影响的理论框架

基于我国数字普惠金融和农村经济发展实际国情,分析数字普惠金融是生产力与生产关系矛盾运动的必然结果,从政治经济学的视角论证数字普惠金融可以助推农村经济高质量发展。讨论数字普惠金融促进农村创新、协调、绿色、开放、共享发展的作用机理和实践路径,体现中国特色社会主义政治经济学理论的创新性。有利于将政治经济学、金融学等相关理论结合,达到学科交叉研究的目的,为我国农村经济高质量发展,进而推动乡村振兴提供理论指导。

1.2.2 实践意义

目前,我国已经成功地完成了脱贫攻坚任务,全面建成小康社会,处在巩固脱贫攻坚成果和实现乡村振兴联动发展的新阶段。城乡融合与区域协调发展的关键是农村,迫切需要充分激发农村发展的新动力。数字普惠金融的兴起为农村经济发展带来了新的活力和动力,它打破了地域和时间的限制,增强了金融服务的可得性,在很大程度上缓解了农村企业融资难,也帮助农村低收入群体获得更多的理财渠道和信贷支持,助力其收入增加。对我国数字普惠金融发展现状进行统计分析,有利于发现我国数字普惠金融发展存在的问题,促使数字技术与金融科技融合形成强大的杠杆作用。对我国农村经济高质量发展现状进行统计分析,对于找准我国农村发展缺乏动能的薄弱环节具有重要参考价值。数字普惠金融能够极大地缓解农村地区金融供给短缺现象,还能释放农业发展潜力,进一步推进乡村振兴战略,在一定程度上解决区域发展不平衡问题,对促进社会公平、实现共同富裕有着深远的现实意义。

1.3 文献综述

1.3.1 数字普惠金融相关研究

(1) 关于数字普惠金融的内涵与测度

普惠金融的本质和内在要求是公平性、包容性和效率性（朱民武，2015）。在此基础上，胡文涛（2015）以法学视角对普惠金融进行深层次研究，认为普惠金融应是惠及社会各类人群尤其是贫困地区和弱势群体的金融体系，其中消费者权益与交易公平性必须得到保证。然而，普惠金融的出现带来金融深化的现象，在城乡金融资源配置极不均衡的情况下，进一步扩大了城乡差距（江春，2007）。随着互联网的逐渐普遍，传统金融与互联网的有机结合推动金融结构变革、金融效率提升，使得金融更加具有普惠性（吴晓求，2015）。科技进步也可以提升银行的服务质量、促进产品创新（Berger, 2003）。金融科技成为普惠金融发挥普惠性的关键推动力（Douglas, 2020）。互联网、大数据等赋能传统金融形成的产物即数字金融（唐松等，2020）。通过数字技术与传统普惠金融的结合，并创新金融服务多样性，形成的新的发展业态即数字普惠金融（星焱，2021）。数字革命为普惠金融的发展带来了新的层次，为金融新形式的发展提供了新途径。

（Gabor, 2017）。随着数字普惠金融的兴起，学界对其测度展开了充分的研究。普惠金融方面，汤敏（2010）对普惠型金融下了定义，他认为普惠金融即包容性金融，指的是一个能够全面覆盖社会各阶层和群体的金融服务体系，其有效性至关重要。2016年，北京大学数字金融研究中心课题组与蚂蚁金服集团合作，利用蚂蚁金服中有关数字普惠金融的数据，选取了24个具体指标，包括覆盖广度、使用深度和数字支持服务程度三个大的维度，测度了我国数字普惠金融发展水平，双方联合发布了数字普惠金融指数第一期。冯新元等（2021）首次对我国县域数字普惠金融进行测度研究，基于网商银行在全国1884个县的数据将数字普惠金融分为服务广度、深度及质量对其进行测度，并发现我国县域数字普惠金融发展水平虽整体有所提升，但各地差异巨大，且服务质量的提升相对不足。

（2）关于数字普惠金融的经济效应研究

学界对数字普惠金融经济效应的研究主要分为宏观、中观、微观。宏观层面，数字普惠金融对乡村振兴、共同富裕、经济高质量发展等都有显著影响。其中，葛和平等（2021）通过使用空间滞后模型分析得出数字普惠金融对乡村振兴呈现先抑制后促进的U型关系，且我国目前已超过拐点，处于有效促进阶段。孙玉栋等（2023）通过对一些金融机构承担的农村数字普惠项目进行调研，发现数字普惠金融推动乡村振兴目前的堵点主要是农户金融素养、农村数字基础设施以及数

字治理等方面存在薄弱。刘心怡等（2022）基于 2013-2022 年我国面板数据研究发现，数字普惠金融在推动社会共同富裕方面扮演着关键角色，其作用主要体现在解决资金瓶颈方面，并且数字基础设施建设对于数字普惠金融促进共同富裕的作用效果具有正向调节作用。中观层面，唐文进等（2019）将数字普惠金融分为覆盖广度、使用深度和数字化程度，并使用面板门槛模型分别对其进行实证检验发现，数字普惠金融的广泛覆盖可以明显的推动产业结构优化升级，而数字普惠金融的使用深度和数字化程度与产业结构升级之间存在非线性关系。周孟亮等（2023）认为数字普惠金融提高了产业间的技术渗透，因此可以推动乡村产业融合。潘为华（2022）基于 2011-2020 年省级面板数据检验发现，技术创新、人力资本和消费升级抑制数字普惠金融对制造业升级的推动作用，因此应大力培养创新人才、刺激消费，发挥数字普惠金融对制造业的促进效应。微观层面，Beck et al（2018）认为数字金融的发展对企业收入增加和企业创新能力都有显著促进作用。黄倩等（2021）对数字普惠金融影响农户创业的问题进行了研究，得出数字普惠金融可以明显增加农户创业的可能性。这主要是因为农户能够更容易获得信贷，同时交易成本也得到了降低。刘冬姣等（2021）发现数字普惠金融的推广可以提高居民的收入水平，从而促使他们增加对家庭商业保险的购买。然而，这种趋势受到居住地的城乡差异、教育程度、年龄以及社会信任水平等多种因素的影响。刘鹏举等（2022）研究得出数字普惠金融对家庭相对贫困的发展有抑制作用，但其受地理位置、财政自给能力与产业结构的影响，并且数字普惠金融对家庭相对贫困的影响呈非线性，具有双重门槛。Bousmah（2016）对居民消费意愿进行研究发现，金融发展能够促进居民消费的意愿但存在异质性，低收入群体的消费意愿更易受到金融发展的影响。安强身等（2023）对于数字普惠金融从覆盖范围、使用深度和数字化程度三个方面来考虑。研究发现，数字普惠金融的普及程度和深度利用对居民的消费结构升级起到了积极作用，而数字化程度的提高对此影响并不显著。

1.3.2 农村经济高质量发展问题的相关研究

学者们对农村农业高质量发展问题进行了广泛的讨论。农业高质量发展应以满足人民日益增长的美好生活需要为根本目的，以新发展理念作为基本遵循，将

发展质量和发展效益作为价值取向（王兴国等，2020）。农村公共服务高质量发展是城与乡、质与量、供与需的平衡与适配，要坚持以供给侧结构性改革为主线（李燕凌，2021）。一部分学者研究了数字技术对农村各个维度的影响。基于新结构经济学的理论框架，数字技术通过推动农业生产发展、推动乡村治理变革、推动农村生活智慧化等内在逻辑，从而驱动农业农村高质量发展（唐文浩，2022）。具体来看，数字技术可以通过优化供需决策模型达到城乡公共服务“需求侧-供给侧”动态平衡，还有利于深度挖掘农村公共服务供给盲区（陈弘等，2022）。文化方面，数字技术能够有效突破传统的农村文化产业，促成农村文化产业新格局，从而打造农村文化产业的价值链（袁媛等，2023）。数字技术对农业高质量发展的赋能主要分为三个方面，分别是嵌入生产体系，提升智能化水平；提升经营体系的规模化、专业化；赋能产业融合（罗千峰等，2022）。也有一部分学者研究了金融发展对于农村问题的影响。我国农村金融科技的发展可以通过助力农村数字化转型、促进金融产品的创新、改变金融发展模式从而赋能农村金融高质量发展（张正平，2023）。农村信贷通过优化城乡结构促进经济高质量发展（李子联等，2022）。农户所面临的信贷约束是一个关键因素，它限制了农业的生产和产业化进程，从而妨碍了农户的收入增长（Guirkinge, 2010、Saravanan, 2016）。目前，我国金融服务机构在服务乡村振兴的过程中，仍存在许多短板，诸如可持续发展能力不足、服务积极性不高等问题。金融嵌入农业体系仍有很大的发展空间（陈东平等，2020）。

1.3.3 数字普惠金融与农村经济高质量发展问题的相关研究

数字普惠金融对我国农村的影响十分广泛。Mushtaq（2019）研究指出数字普惠金融可以促进农村居民收入增加，显著缓解农村地区贫困。王文姬等（2021）研究发现数字普惠金融在推动我国城乡居民文化消费水平提升方面发挥了积极作用，且其对农村地区的推动作用相较于城镇更为显著。Germana（2017）研究发现普惠金融通过发挥其普惠性促进包容性增长，当农村居民风险抵御能力增强时其消费水平也随之提升。熊德平等（2022）从农户相对贫困的角度进行研究，发现数字普惠金融可以通过提高农户创业率来缓解农户相对贫困，且数字普惠金融覆盖广度的影响程度最大，数字化程度的影响程度最小。张勋等（2020）实证

研究结果显示,数字金融在提升农村居民收入方面起到了积极作用,然而,对于促进农村居民消费水平的提升,其效果并不显著。2016年国务院正式颁布《推进普惠金融发展规划(2016—2020)》(以下简称《规划》),何宜庆等(2020)则以2013—2018年的省际数据为样本,以2016年作为研究的分界点,分不同阶段探究了数字普惠金融如何影响农村居民的收入增长。实证研究的结果显示,自2016年《规划》实施以来,得益于政策的扶持,数字普惠金融在促进农村居民收入增长方面的效应得到了进一步的增强。方观富等(2022)研究发现,数字普惠金融可以显著促进农业产出,主要原因是农作物耕地面积增加和农业机械利用效率提高,尤其是对于西部地区和山地地区的影响更加突出。黄卓等(2022)从服务成本降低、服务范围扩大、服务效率提升以及缓解信息不对称问题几方面分析了数字普惠金融对农业数字化发展的正向作用。张婷婷等(2022)从理论上分析了数字普惠金融对农村经济高质量发展的支持作用,数字普惠金融主要发挥了消费效应、产业效应和创业效应。但目前由于资金需求方数据不足、金融服务供需错配、金融机构服务积极性欠缺的原因,数字普惠金融在支持农村经济高质量发展方面仍然面对着巨大的挑战。

1.3.3 文献评述

通过对以上几方面的文献进行整理研究,可以发现随着普惠金融的不断演化发展,国内外学者对其研究也不断深化,在普惠金融、数字金融、绿色金融等评价指标体系方面以及其经济效应方面进行了较多的探讨,已获得相当多的研究成果。大多数学者认为金融发展能够对经济高质量发展起到很好的支持作用。伴随着互联网技术的持续发展,数字化普惠金融凭借其更广范围的涵盖、更为经济的入场条件、多种类型的服务以及更为便利的客户体验,在一个开放和包容性的创新环境中得到了快速的进步。近年来,我国高度重视三农工作,出台多项政策支持三农发展,并将数字银行作为未来农村金融改革与创新的重点之一。尽管如此,关于数字普惠金融是否能够有助于促进农村经济向高质量方向发展,这一问题仍然具有深度的研究价值。以往的研究中大多集中在数字普惠金融对微观居民、中小企业的研究上,然而,数字普惠金融的普惠重点服务对象是贫困地区或主体,目前从农村地区的经济高质量发展的全局角度进行分析的较少,运用马克思主义

经典理论的逻辑对农村地区经济高质量发展进行理论论证的更是少之又少。基于此，本文基于 2011-2021 年中国 30 个省（不包括西藏、香港、澳门和台湾地区）的数据，首先运用熵值法测度各地区农村经济高质量发展水平，然后对 2011-2021 年面板数据进行检验，将实证结果进行分析，分别检验数字普惠金融发展水平和数字普惠金融的不同维度发展水平对我国农村地区的经济高质量发展的影响，并据此提出了针对性的策略和建议，以促进数字普惠金融体系的建设和农村经济的高质量发展。本文可能的边际贡献在于：一是从生产力与生产关系的角度理论分析数字普惠金融能否促进农村地区经济发展，并分别论述数字普惠金融如何促进农村创新、协调、绿色、开放、共享五方面发展；二是不同于用于经济高质量发展的指标体系，基于新发展理念构建更具有针对性的农村地区经济高质量发展的综合评价指标体系，并基于理论进行实证检验。

1.4 研究内容、框架与方法

1.4.1 研究内容

第一章：绪论。厘清我国数字普惠金融与农村经济高质量发展的历程、所面临的挑战、研究的背景和意义。在回顾和整理现有关于数字普惠金融与农村经济高质量发展及其相互关系的文献后，提出研究的思路、方法和框架，并阐述了本研究的主要内容、创新点和存在的不足。

第二章：相关概念与理论基础。对数字普惠金融和农村经济高质量发展进行内涵界定，梳理马克思主义理论与中国特色社会主义关于金融与经济的重要论述，厘清金融风险及危机存在和运作的内在机制，并立足中国现实分析马克思主义借贷资本循环、银行信用、经济发展等理论的当代价值，正确认识金融与经济的关系问题，明确我国市场经济发展中金融如何更好地促进经济发展。

第三章：数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响机理。运用中国特色社会主义政治经济学理论和分析方法，从生产力与生产关系的角度总体论述数字普惠金融促进农村经济高质量发展，并分别从创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念阐述，厘清数字普惠金融助推农村经济高质量发展的理论逻辑。

第四章：数字普惠金融和农村经济高质量发展现状评价。从创新发展、协调

发展、绿色发展、开放发展、共享发展五大层面构建并测度我国农村经济高质量发展的指标体系,并使用统计方法分析数字普惠金融指数与农村经济高质量发展指数的现状与区域差异。

第五章:数字普惠金融影响农村经济高质量发展的实证分析。基于第三章的理论分析与第四章的测度结果进行实证检验。采用双向固定效应模型检验数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响水平和作用程度,并进行内生型检验和稳健性检验。进一步,对数字普惠金融分维度、对中国30个省份(不包括西藏、香港、澳门和台湾地区)分区域进行异质性分析。

第六章:结论与建议。基于第二章的理论基础、第三章的影响机理分析、第四章的现状分析和第五章的实证结果,从我国农村的具体实际出发,就如何加强数字普惠金融体系建设顶层设计、系统谋划、统筹推进,进一步推进农村地区经济高质量发展以及农村创新、协调、绿色、开放、共享发展提出建议。

1.4.2 研究框架及技术路线图

本文研究框架与技术路线图如图1.1所示。

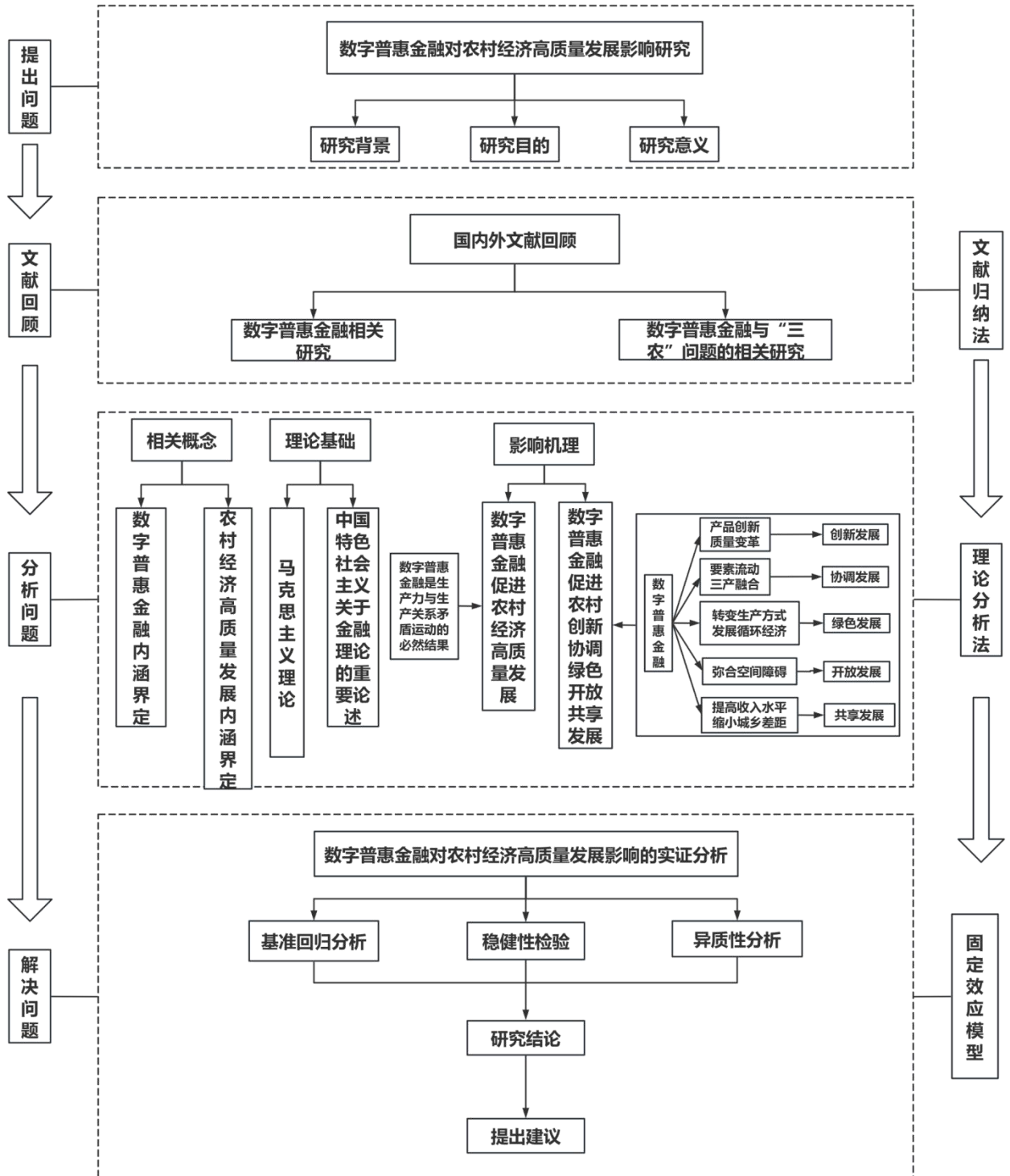


图 1.1 本研究的基本框架与技术路线图

1.4.3 研究方法

该研究主要集中在数字普惠金融如何影响农村经济的高质量发展。通过梳理国内外相关研究成果，基于对文献的深入研究和当前状况的分析，并结合理论逻辑

辑和实证检验的方法，利用 2011-2021 年的省级面板数据，探讨了数字普惠金融如何影响农村经济的高质量发展，具体研究方法如下：

（1）文献分析法。为充分明晰数字普惠金融与农村经济高质量发展之间已有的理论基础和研究进展，以“农村普惠金融”、“数字技术”、“数字普惠金融”、“农业农村现代化”、“经济高质量发展”等为关键词，分类总结已有的文献资料和相关的研究理论，结合国家相关部门制定的政策以及国内外科研机构的研究成果，找到现有文献中二者之间的发展逻辑，为后续研究奠定理论基础。

（2）理论与实践相结合分析方法。为准确分析数字普惠金融影响农村经济高质量发展的具体逻辑，本文首先梳理了马克思主义金融理论以及中国特色社会主义关于金融与经济的重要论述，形成对金融与经济问题的正确认识。其次通过构建数字普惠金融影响农村经济高质量发展的理论分析框架，对二者之间的基本逻辑进行理论论证。基于理论结合实际提出相应对策建议。

（3）计量实证分析方法。为进一步证明研究假设的准确性，本文首先对数字普惠金融与农村经济高质量发展之间的关系进行基准回归分析。其后对数字普惠金融进行了三个不同的维度的研究，即数字化程度、覆盖广度和使用深度，并进行了实证分析。为了充分了解数字普惠金融在不同地区对农村经济高质量发展的不同影响，本文进一步将样本范围细分为东部、中部和西部地区，基于此我们对这些区域的异质性进行了详细的分析。最后，为确保回归结果的稳健性，本文通过替换变量法、工具变量法等对回归稳健性进行检验。

1.5 创新点与不足

1.5.1 创新点

（1）从政治经济学生产力与生产关系的视角分析数字普惠金融能否促进农村经济高质量发展。目前学界更多关注数字普惠金融对农村居民收入、农村居民消费、农村居民创业等单一层面的影响，忽视对农村经济高质量发展的整体影响的研究。经济高质量发展是我国实现社会主义现代化进程中主要目标任务之一。本文以政治经济学的视角，分析数字生产力推动了社会生产力进步，数字技术作为一种全新的生产力，生产关系也需随之变革。数字普惠金融改善了生产关系，

是生产力与生产关系矛盾运动的必然结果。进一步，围绕“新发展理念引领高质量发展”的要求，分析数字普惠金融对农村创新、协调、绿色、开放、共享发展的影响。拓宽了研究视角，形成了数字普惠金融影响农村经济高质量发展理论框架。

(2) 区别于经济高质量发展的指标体系，基于新发展理念构建更具有针对性、科学性的农村地区经济高质量发展的综合评价指标体系，并基于理论进行实证检验。农村经济高质量发展评价指标体系主要由五大层面构成，其中包括创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展、共享发展。

1.5.2 不足之处

首先，由于数据获取受限，对于农村经济高质量发展指标的选取仍存在不足。例如，在创新发展中应纳入农村居民创业活跃度指标、在共享发展中应纳入农村居民的生活幸福感指数指标等。在日后的研究中会尽可能对需要的指标数据进行实地调研，获得准确可靠的真实数据。其次，由于北京大学数字普惠金融指数只发布到 2021 年，因此所研究的时间年限待进一步扩展。在今后的研究中，数据更新后应建立更长时期的面板数据进行实证检验。再次，由于农村经济不同地区之间发展存在较大差距，对其研究聚焦在地级市或县域层面会更好。但在实证阶段由于数据可获得性有限，本文以省级面板数据为研究对象，在后续的研究中会继续对此进行完善。

2 相关概念与理论基础

2.1 相关概念

2.1.1 数字普惠金融内涵的界定

2016年《G20 数字普惠金融高级原则》将数字普惠金融界定为“泛指一切通过使用数字金融服务以促进普惠金融的行动。它包括运用数字技术为无法获得金融服务或缺乏金融服务的群体提供一系列正规金融服务，其所提供的金融服务能够满足他们的需求，并且是以负责的、成本可负担的方式提供，同时对服务提供商而言是可持续的。”从上述概念界定可以看出数字普惠金融具有以下四个方面的特点：一是数字化，数字普惠金融与传统普惠金融相比，其显著特点在于其数字技术的运用。利用大数据、人工智能以及云计算这些前沿的数字技术，数字普惠金融成功突破了时间和空间的束缚，极大地降低了触达用户的成本；二是高效化，数字技术在金融行业的广泛应用不仅显著降低了甄别用户的成本，更大幅提升了金融服务效率。数字普惠金融凭借“线上操作”、“信息共享”以及“智能风控”等诸多优势，实现了金融服务效率的跨越式提升，让金融服务更加便捷、高效和智能化；三是普惠化，数字普惠金融以其突出的“普惠性”和“包容性”特质，有效降低了金融服务的门槛，从而惠及更广泛的社会群体，使他们能够平等地获得全面金融服务。这一转变不仅让社会个体能够更便捷地参与和使用金融服务，还极大地促进了他们经济状况的改善和生活质量的提升，进而实现了民生福祉的整体增进；四是可持续，数字普惠金融的进步促成了金融供应方和需求方之间的双赢局面。在这一过程中，供给主体不仅提高了运营效率，降低了运营成本，还扩大了金融业务量。随着风控技术和能力的提升，风险得到了有效控制，收益也相应提升。同时，需求主体受益于数字普惠金融的发展，能够享受到成本更低、效率更高、种类更全的金融产品和服务，进而利用这些金融产品和服务提升自身的发展能力。《G20 数字普惠金融高级原则》对于数字普惠金融的界定得到了学者的普遍采用和认可，因此本文也采用上述定义。

2.1.2 农村经济高质量发展内涵的界定

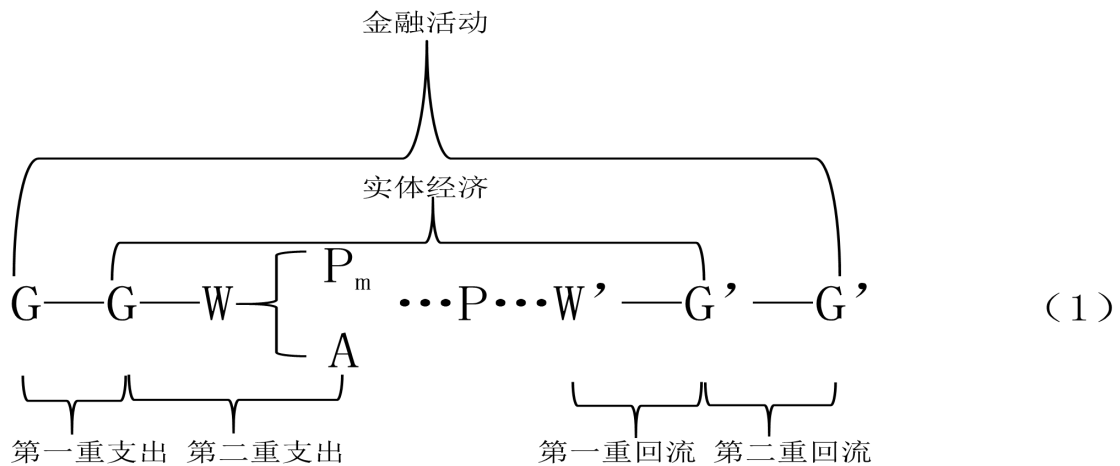
在 2017 年中国共产党第十九次全国代表大会中首次提出了“高质量发展”这一新表述，表明中国经济发展所取得了重大进步和辉煌成就，已经从高速增长阶段转向高质量发展阶段。中国特色社会主义进入新时代，我国社会主要矛盾发生转变，高质量发展是解决我国社会主要矛盾、实现社会主义现代化的应有之义。整体来看，实现高质量发展关键在于激发经济的活力、创新力和竞争力，转变经济发展方式、转换经济增长动力，进而实现经济的协调持续发展。高质量发展必须全方位地贯穿于经济发展的各个环节。首先，高质量发展是更加重视质量的发展，但不能只重质量不要数量，高质量发展仍然要应确保经济保持中高速增长的态势。这就意味着要在充分贯彻新发展理念的基础上着力提升经济发展质量的同时，要注意保持合理的经济增长速度；其次，高质量发展应该始终秉持以人民为中心的发展理念。坚持人民的主体地位是马克思主义的根本立场，经济发展必须以维护人民群众的根本利益为出发点，以更好满足人民日益增长的美好生活需要为目标，致力于向人民群众提供更高品质的社会服务，以实现共同富裕这个根本目的。总体而言，高质量发展是积极应对经济发展新常态的战略抉择，是积极推动供给侧结构性改革与扩大内需相结合的高质量发展，是畅通国内循环与有效应对外部环境的高质量发展，是满足人民群众期待的高质量发展，是涵盖创新、协调、绿色、开放、共享五大新发展理念的普遍的、共享的发展。然而，农村经济发展与整体经济发展并不完全吻合，其在地位和受重视程度方面与城市相比存在显著差异。由于各地区环境和资源禀赋的不同，经济发展方式和实现形式也呈现多样性。尽管可以借鉴学者们对经济高质量发展的定义作为参考，但针对农村经济高质量发展的概念，必须充分考虑其独特性和特殊性。因此，本文在借鉴学者们对高质量发展、经济高质量发展研究的基础上，进一步界定农村经济高质量发展的核心概念。基于上述分析，本文将农村经济高质量发展的内涵要求概括为：坚持创新发展，强化农业科技支撑，解决农村经济发展动力问题；坚持协调发展，走工农结合的城乡融合发展道路，解决城乡发展不平衡问题；坚持绿色发展，走可持续发展道路，解决人与自然的关系问题；坚持开放发展，畅通城乡循环，解决要素流动不畅、资源分配不均的问题；坚持共享发展，走以人民为中心的发展道路，促进乡村振兴使农村居民共享发展成果。

2.2 理论基础

2.2.1 马克思的借贷资本与职能资本关系理论

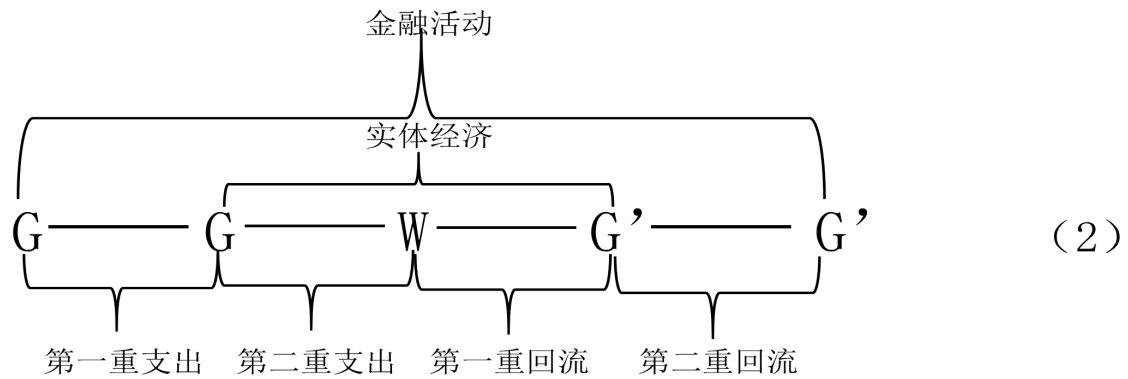
借贷资本与职能资本（产业资本和商业资本）的信用关系表现为“双重支出、双重回流”这种特殊形式的运动。

其中借贷资本与产业资本的循环运动如公式（1）所示：



产业资本是专门用来进行生产活动的资本。产业资本家在进行生产之前需要一定的货币用来购买原材料和劳动力。当产业资本家资金短缺时即可向货币资本家进行借贷获得资金支持。（1）式中的第一个G是货币资本家手中的货币资本，第二个G是产业资本家从货币资本家手中借贷而来的资本，“G-G”实现了借贷资本的第一重支出，在第一重支出的过程中，货币资本家让渡出资本的使用权给产业资本家，为生产过程做准备，但所有权仍然归货币资本家所有。“G-W”是产业资本家使用借贷资本购买生产资料和劳动力生产商品，实现了借贷资本的第二重支出，在第二重支出的过程中，由于产业资本家拥有了借贷资本的使用权，产业资本家顺利解决资金短缺问题开始进入生产，完成了货币资本向生产资本的职能转换。“W...P...W'”表示生产过程，在这一过程中实现了价值增殖，完成生产资本向商品资本的职能转换。“W'-G'”表示产业资本家将商品卖出，完成商品资本向货币资本的职能转换。第一个G'所代表的价值包括产业资本家投入的生产资料和劳动力本身的价值加上新生产出来的剩余价值，此时实现了借贷资本的第一重回流，在第一重回流的过程中商品实现了“惊险的跳跃”，如果这一跳跃不成功，那么也就无法实现第二重回流。第二个G'是产业资本家归还给货币资本家的借贷资本与付给货币资本家的利息（即剩余价值中的一部分），“G'-G'”实现了借贷资本的第二重回流。

借贷资本与商业资本的循环运动如公式（2）所示：



随着生产社会化程度不断加深，商品资本逐步从产业资本的循环中独立出来，形成独立的商业资本。商业资本家即专门从事商品流通过程的资本家，商业资本循环是通过投入一定的货币进入商业领域，为产业资本家销售商品，节约产业资本家的流通成本，从而获取商业利润的过程。当商业资本家资金短缺时即可向货币资本家进行借贷获得资金支持开始商业资本循环。（2）式“G-G”是商业资本家向货币资本家借贷的过程，实现了借贷资本的第一重支出。“G-W”是商业资本家使用借贷资本从产业资本家那里以低于生产价格的价格购买商品的过程。实现了借贷资本的第二重支出。“W-G’”是商业资本家按照生产价格销售商品的过程。实现了借贷资本的第一重回流。“G’-G’”是商业资本家将借贷的货币资本与利息一同归还货币资本家的过程。实现了借贷资本的第二重回流。

从借贷资本循环的总视角来看，货币资本家通过借贷货币资本的形式，完成金融活动；职能资本家从货币资本家手中获得借贷资本，进行实体经济循环。由此可见，货币资本家与职能资本家即银行与企业、金融与实体经济相互依赖又相互制约。借贷资本服务于职能资本家，有利于缓解其融资约束，实现扩大再生产。而职能资本家的经营活动如何，能否盈利又直接决定着其能否按时归还货币及支付利息。可见，第一重支出决定第二重支出，第一重回流决定第二重回流，这就明显地反映了金融与经济的关系。金融决定经济，而经济也决定金融。二者相辅相成，相得益彰。但如果不能正确处理二者关系，如金融不能服务于实体经济发展，“虚兴实衰”，那么不仅会严重制约实体经济发展，也使金融的发展成为无源之水，无本之木，单纯金融化的结果必然导致“泡沫经济”，引发金融危机和经济危机。

2.2.2 马克思的银行信用理论

银行信用是银行等金融机构以贷款的方式向企业、个体等提供的信用，随着货币经营业的发展从货币资本的借贷发展而来。“银行一方面代表货币资本的集中即贷出者的集中，另一方面代表借入者的集中”。银行信用将大量社会闲置资金集中起来，自身取得经济效益的同时也能满足企业的资金需求，提高社会资本的使用效率，形成货币力量。银行信用可以降低流通费用，加速再生产过程。赊购、转账等交易形式的出现减少了流通过程中的货币，货币的制造、保管及磨损费用降低。同时，银行信用还加速商品形态的变化，避免了因缺少购买生产资料的现金生产过程不得不停滞的情形，加快了商品流通速度。但是银行信用导致资源配置错位，社会贫富差距加大。银行家开办银行也是为了取得利润，由于银行家担心借贷资本的第二重回流无法实现，所以银行会倾向于将资本借贷给规模和实力较强的大资本家，中小资本家得不到资金支持无法生产发展，大资本家愈来愈强，中小资本家愈来愈弱，社会财富集中在越来越少的资本家手中，他们的资本也越来越大。银行信用还会助长投机行为，引发经济泡沫。资本的增殖性和资本家的逐利性导致资金逐渐与实体经济相脱离，资本家不再将资本投入再生产过程，而是倾向于进行利润率更高且风险更大的投机、欺诈等活动，而经营所需的资金只能通过不断向银行借款来实现。随着信用的进一步发展，市场上充斥大量的信用工具，资本家的买卖活动造成资产价格不断上升，产生经济泡沫，信用不断膨胀，最终必然导致经济危机。

2.2.3 马克思的经济发展质量理论

马克思虽然没有直接提及过“经济高质量发展”这一概念，但其早已注意到经济发展的质量问题。马克思在《资本论》（第一卷）中曾使用“标准质量”一词用来说明商品的价值问题，马克思指出“每种商品的价值都是由提供标准质量的该种商品所需要的劳动时间决定的”。由此可见，商品生产等经济活动都需要有相应的质量要求。马克思主义的生产力与生产关系理论、生产与消费理论、社会资本再生产理论等都蕴含了丰富的关于经济发展质量的思想。

（1）生产力与生产关系理论

生产力是经济社会发展过程中的决定性因素，生产力决定生产关系。马克思主义理论认为首先要有发达的生产力足以满足人民的生存、发展与享受的需要，创造出丰富的社会物质基础，才能为每一个人都能实现全面而自由的发展建立现实基础。马克思曾指出，如果生产力得不到巨大的发展，“那就只会有贫穷、极端贫困的普遍化”，因此就更谈不上高质量发展了。同时，生产关系一定要与生产力相适应，才能促进生产力的进步和社会发展。资本主义社会是以生产资料私有制为基础的生产关系，随着社会化大生产的不断加深，其生产资料所有制必然与社会化大生产的要求之间的矛盾必然不断激化，当“生产资料的集中和劳动的社会化达到了同它们的资本主义外壳不相容的地步，这个外壳就要炸毁了，资本主义私有制的丧钟就要响了”。因此，这种不能适应生产力发展的生产关系下的经济发展必然不是我们所说的“高质量发展”。从现实来看，资本主义的市场经济是以追求最大化的剩余价值为根本目的，在经济活动中实行技术垄断、把自然条件看作资本增殖的手段、破坏生态环境以满足自身生产的需要、不顾劳动者自身的发展对其进行残酷的剥削、社会财富两极分化日益严重等。这与我国创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念完全相背离。因此，高质量的经济首先必须坚持公有制经济的主体地位，坚持马克思主义的根本立场即坚持以人民为中心的发展。马克思和恩格斯设想未来社会将是“一个集体的、以生产资料公有为基础的社会”。“代替那存在着阶级和阶级对立的资产阶级旧社会的，将是这样一个联合体，在那里，每个人的自由发展是一切人的自由发展的条件”。

（2）生产与消费理论

生产决定消费，消费反过来又影响生产。从一次生产过程来看，生产是起点，消费是终点；从社会再生产的过程来看，消费既是起点又是终点。生产与消费两者相互依存、相互制约。在不同的社会制度下、不同的历史发展时期，生产与消费的地位是不同的。在资本主义经济制度下，生产是为了满足资本家的需要，一切经济活动是以生产剩余价值为目的，资本家为了获得更多的剩余价值不断地扩大生产，提高劳动生产率，导致资本有机构成不断提高，因此形成了生产无限扩大的趋势与劳动者有支付能力的需求相对缩小的矛盾。正如马克思主义理论指出资本主义经济危机的实质是生产相对过剩的危机。而在社会主义经济制度下，生产是为了满足社会成员的需要。在我国社会主义经济制度建立之初，生产力极度

落后的情形下，以经济建设为中心、通过粗放式的发展增加社会总产出是解决我国当时的社会主要矛盾的途径。随着我国生产力水平的不断提高，经济发展由高速增长阶段转向高质量发展阶段，社会主要矛盾也发生了转变。生产的目的已成为能够满足人民日益增长的美好生活需要。因此，消费成为生产的根本目的。马克思的生产与消费理论揭示了生产与消费相互作用的关系，物质资料生产的决定性作用决定我国必须坚持供给侧结构性改革的主线任务，消费的重要作用决定我国必须坚持扩大内需战略。将供给侧与需求侧紧密结合起来。

（3）社会资本再生产理论

马克思将社会生产分为生产生产资料的部类和生产消费资料的部类，并指出社会资本再生产的核心问题是社会总产品的实现问题。因此，这两大部类的生产要满足一定的比例关系以实现价值补偿和实物替换，社会再生产才能顺利进行。同时，由于技术进步不断推动资本有机构成提高，社会对生产资料的需求增长要快于对消费资料的需求增长。这就对社会生产的比例关系有了更高要求，即第一部类的生产应该快于第二部类的生产，生产生产资料的那部分生产资料也要快于生产消费资料的那部分生产资料的增长。马克思还将扩大再生产分为外延式扩大再生产和内涵式扩大再生产。外延式扩大再生产是指通过加大资金和生产要素的投入，以扩大生产规模的方式实现扩大再生产；内涵式扩大再生产是指通过提高要素使用效率实现扩大再生产，这两种方式并不是对立的，在实际生产过程中通常将两种方式结合起来进行扩大再生产。我国的经济发展经历了从粗放式到集约式（即外延式到内涵式）的发展方式的转变。如今的高质量发展正是要把这两种方式相结合，将发展速度和质量、数量和效益相结合。

2.2.4 习近平总书记关于金融服务实体经济的重要论述

（1）坚持金融服从服务于经济社会发展，防范金融风险

习近平总书记明确指出：“经济是肌体，金融是血脉，两者共生共荣。”并在党的二十大报告中提出，“深化金融体制改革，建设现代中央银行制度，加强和完善现代金融监管，强化金融稳定保障体系，依法将各类金融活动全部纳入监管，守住不发生系统性风险底线”。实体经济是金融的起源，也是金融发展的动力，因此金融必须服务于实体经济。金融的本质是为实体经济融通资金（冯彦明，

杨天昊, 2023), 金融是实体经济中的一部分, 若金融脱离了实体经济必将产生金融风险。当前我国经济社会发展持续受到“三期叠加”的影响, 并且科技创新能力不足, 关键技术存在“卡脖子”的问题, 工业企业利润率下降。而虚拟经济不受生产过程的影响, 只需要将资金投入, 并根据对未来收益的预期反复进行买进与卖出的交易从而带来货币的增加。从马克思主义政治经济学视角看, 虚拟经济将价值增殖独立化了(刘晓欣, 田恒, 2020)。因此, 许多传统行业为了追逐更大的利润开始“脱实向虚”, 大量货币资本不再与产业资本相结合进行生产, 而是转向了金融资本、虚拟资本, 从而撬动更大的资本, 获取比实体经济更多的利润。由于羊群效应的存在, 货币会源源不断地进入虚拟经济部门, 金融资产价格提高, 并且只要实体经济的利润率低于虚拟经济, 这种正反馈效应就会一直存在, 最终形成数字资产泡沫。可以看出, 虚拟经济部门的扩张必然带来实体经济的衰退。虚拟资本与产业资本关系异化、虚拟经济与实体经济结构失衡一定会发生金融危机, 这就说明社会经济发展是以实体经济为根本的。求木之长者, 必固其根本; 欲流之远者, 必浚其泉源。金融若“脱实向虚”, 就是无本之木、无源之水。因此, 金融必须要“回归本源, 服从服务于经济社会发展。”习近平总书记提出“为实体经济服务是金融的天职, 是金融的宗旨, 也是防范金融风险的根本举措”。“金融服务实体经济”的根本所在就是有效发挥资本配置要素资源的带动作用, 疏通金融进入实体经济的管道, 将资金合理配置到生产所需要的部门, 促进国民经济的良性循环。同时, 习近平总书记在 2021 年中央经济工作会议上指出“遏制资本无序扩张, 不是不要资本, 而是要资本有序发展。”虚拟资本适度的扩张能够促进实体经济发展, 虚拟经济若发展不充分也会抑制经济增长。因此, 要把握好发展虚拟经济的度, 在稳增长的基础上防风险, 同时优化内部结构, 完善相关法律法规, 使金融监管跟上金融创新的步伐, 支持和引导资本规范健康发展, 从而有效防范化解金融风险。

(2) 发展数字普惠金融是中国特色社会主义的必然要求, 是“脱虚向实”的重要举措

发展中国特色社会主义必须坚持以人民为中心, 因此中国特色社会主义的经济发展思想区别于西方资本主义国家的“经利济资”(冯彦明, 2020), 我国经济高质量发展的旨在应是“经世济民”。当前, 我国已经成为世界第二大经济体,

但由于资源禀赋、区域差异的存在，发展不平衡不充分的问题依然突出。资本具有逐利本性，不会主动流向贫困地区、贫困人群。因此，要大力发展普惠金融来填补资本无法惠及大众的不足、弥补市场天生不稳定的缺陷，促进公平高效的经济增长。习近平总书记在中央全面深化改革领导小组第十八次会议上的讲话中指出“发展普惠金融，目的就是要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度，满足人民群众日益增长的金融需求，特别是要让农民、小微企业、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。”普惠金融促使资本流向弱势群体，例如可以使农村在农业生产、乡村旅游业开发、三产融合发展等方面获得便利的金融支持。金融资本不仅推动了经济增长，还使居民收入得到提升，进而反过来又增加了对金融服务的需求，金融与经济之间形成双向的良好互动关系，回归了金融服务实体经济的本质。2016年，G20峰会通过了《G20数字普惠金融高级原则》，提出“倡导用数字技术推动普惠金融发展”。习近平总书记在2019年中央政治局第十三次集体学习中强调要深化金融供给侧结构性改革。互联网、大数据、云计算、人工智能等数字化技术的发展和运用，为普惠金融注入了更加强劲的动力。金融供给侧结构性改革为普及金融、惠及大众提供了保障。深化金融供给侧结构性改革需要与数字技术共同发力，一方面发挥数字技术对金融“普”与“惠”的放大效应，另一方面通过个性化金融服务的创新实现普惠金融精准扶贫的目标。

3 数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响机理

3.1 数字普惠金融促进农村经济高质量发展

马克思和恩格斯将生产力定义为“征服自然和改造自然的能力”。其中，主要包括三要素：劳动者、劳动资料和劳动对象。随着第三次科技革命的爆发，互联网、大数据、人工智能等的出现深刻改变了生产力的三要素，人们利用先进的科学技术进行生产性劳动，不断改造世界，形成了以数字技术为代表的数字生产力。在数字技术出现之前的农业经济时期，劳动者主要是通过一些简单的手工工具进行体力劳动。这时，劳动资料是手工工具，劳动对象是土地。机器大工业时期，劳动者被划分为体力劳动者和脑力劳动者，体力劳动者主要是配合机器进行生产，成为机器的附属品，脑力劳动者主要是研究开发与维修机器。这时，劳动资料主要是机器工具，劳动对象是自然物质或原材料。进入到数字经济时代，劳动者掌握了大量数字技术，具备了数字化知识与技能，增强了改造自然的能力；数字技术与机器设备相结合形成智能化的劳动资料，提高了劳动生产效率。与此同时，劳动者的大部分体力劳动和脑力劳动都可以被替代，劳动者开始进行大量的数字劳动，此时的劳动资料是互联网平台，劳动对象是数据。通过对数据的分析可以快速掌握消费者的偏好，有利于生产出大量个性化产品满足消费者的需求。虽然数字技术挤出了一些体力劳动者与脑力劳动者，但是数字产业化也会创造出一些新的生产部门、就业岗位与就业平台（洪银兴，韩绿艺，2022）。正如马克思在《资本论》中论述机器排挤工人时所说“虽然机器在应用它的劳动部门必然排挤工人，但是它能引起其他劳动部门就业的增加”。由此可见，数字技术不仅本身是一种生产力，它也提高了人们征服自然、改造自然的能力，促进生产力的发展。

数字生产力作为一种全新的生产力，要求生产关系也随之变革。由于数字技术的广泛应用，传统普惠金融已经不足以满足社会成员的需求，不能够适应这种先进的生产力，因此数字普惠金融应运而生。数字普惠金融克服了传统普惠金融的“不可能三角问题”（谢娟，2022），即传统普惠金融不可能同时实现“普”、“惠”与克服“险”的问题。首先，数字普惠金融扩大了“普”的范围，网上银行、手机支付等能够提供基本的金融服务，突破了传统线下网点覆盖不全的限制，

使每个主体都可以享受到优质的金融服务与适宜的理财产品。其次，数字普惠金融加深了“惠”的程度，网上银行具有便民化与自动化的优点，可以大幅度减少物理网点的业务服务人员，降低线下网点的建设和维护成本，金融机构从而获得更高的收益，可以将减少的成本支出更好地惠及大众。再次，数字普惠金融还消除了传统普惠金融风险不可规避的风险，由于信息不对称的原因，农村许多贫困人口缺少信用记录，无法对其信用资质进行精准评估。数字信息时代海量的数据解决了这一问题，可以通过大数据的分析对主体进行精准画像，并基于算法构建风险评估模型，制定合理的金融产品定价。既降低了信用成本，也使得农村主体都可以获得公平高效的信贷支持。数字普惠金融是数字技术与金融服务的有机融合，其中数字优势为农村经济高质量发展提供了新契机，“以人民为中心”的普惠金融为农村经济高质量发展提供了可能。马克思指出“生产关系是人们在生产过程中形成的人们之间的相互关系”，数字普惠金融体系中涉及到不同主体之间的新型关系，因此，数字普惠金融改善了生产关系，是生产力与生产关系矛盾运动的必然结果，是我国尤其是农村地区经济高质量发展的重要推动力。如图 3.1 所示。

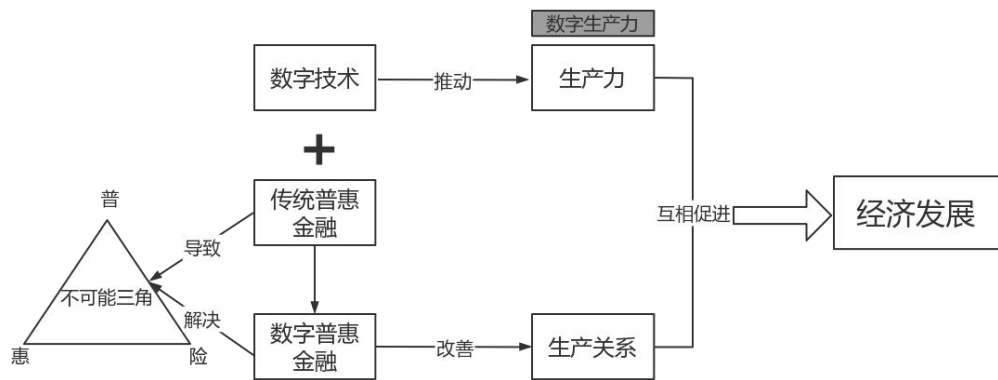


图 3.1 数字普惠金融促进农村经济高质量发展的机理

3.2 数字普惠金融促进农村创新、协调、绿色、开放、共享发展

数字普惠金融通过促进产品创新、质量变革实现农村创新发展；通过促进要素流动、三产融合实现农村协调发展；通过促进生产方式转变、发展循环经济实现农村绿色发展；通过弥合空间障碍实现开放发展；通过提高农村居民收入水平、缩小城乡差距实现共享发展。如图 3.2 所示。

创新是引领农村经济高质量发展的第一动力。数字普惠金融嵌入到农产品生产的总过程之中。一方面可以促进农产品的创新。数字普惠金融的底层技术可以合理预测市场主体偏好以及科学分析农作物播种与产量信息,实现对农业生产要素的精准把握和有效配置。大数据成为助力农产品创新的“新化肥”,引导农村农业质量变革、生产出能满足人们更多个性化需求的农产品。例如:有机蔬菜、白草莓、红心猕猴桃等,在激烈的市场竞争中形成差异化优势,生产者从而获得超额剩余价值,并继续将这部分超额剩余价值投入到研发生产中,带动农村创新发展。另一方面可以促进金融服务的创新。2023年中央一号文件提到“发挥多层次资本市场支农作用,优化‘保险+期货’。”“保险+期货”即农民从保险公司购买保险保障农产品的价格,保险公司从期货公司购买场外期权来规避风险,期货公司通过期货市场来分散风险,最终形成风险闭环。甘肃静宁苹果作为“保险+期货”模式的试点,极大地解决了当地“果贱伤农”、“增产不增收”的问题,并逐步探索“苹果+保险+期货+互联网”模式,促进当地农村经济发展。

协调是农村可持续发展的内在要求。我国发展中面临的最大的不协调问题就是城市与农村不平衡、工业与农业不协调。首先,数字普惠金融充当供给与需求的媒介,改善了农村长期受到“金融排斥”的境地,打通城乡与区域要素流动壁垒,优化资源配置效率。例如中国农业银行推出的“惠农e通”平台为农村提供了一系列的惠农金融服务(李红锦,张丁山,2022),发展农村地区的文化休闲、养老托幼等生活服务,城乡基本公共服务差距的缩小可以吸引人力资本要素、资本要素、科技要素等流入农村,并形成规模效应推动城乡协调发展。其次,数字普惠金融优化农村产业结构,助推三产融合。过去的农村主要走农业粗放式经营发展道路,科技的大规模运用助推农村集约化发展,向“生产装备化、装备数字化、监管网络化、管理智能化、作业无人化”现代农业产业链转型(王传智,2021)。并充分利用农村特色资源,在农业产业的基础上衍生出蔬果采摘、乡村文化体验等第三产业,通过发展现代观光农业,开发生态旅游产品带动农民增收致富。同时,数字普惠金融通过支持电商平台在农村的蓬勃发展,农村的手工业与加工业也迎来了发展契机。2009年至2020年,我国淘宝村数量由3个增加到5425个,淘宝镇数量从0个增加到1756个,网店交易额突破1万亿元(姚毓春,张嘉实,2023)。农村由单一发展模式转向了第一、第二、第三产业协调发展。

绿色是农村永续发展的必要条件。数字普惠金融通过筹集社会闲散资金丰富绿色生产技术研发部门资金来源,同时利用风险分散机制降低研发过程中的不可抗风险,提高研发部门的积极性,助力生产工艺的改良,促进低碳经济的发展。

“劳动生产力是由多种情况决定的,其中包括:工人的平均熟练程度,科学的发展水平和它在工艺上应用的程度,生产过程的社会结合,生产资料的规模和效能,以及自然条件”。科技进步能够提高人们认识自然与改造自然的能力,绿色生产技术、碳减排、资源利用效率、废弃物利用效率都显著提升,循环经济得以发展。其次,数字普惠金融可以增加农村居民收入。过去,农民为了收获高产量的农作物、获得短期利益而过度开垦,造成土地肥力下降、水土流失。随着农村居民个人资本积累的提高,以及对农户绿色生产意识的培养,农村居民开始愿意转变生产方式,降低农药等污染环境的产品使用强度,有利于实现资源与环境和谐共生,实现农村绿色发展。

开放是国家繁荣的必由之路,也是乡村振兴的必由之路。数字普惠金融在产品流通环节的渗透助力农产品销售形成新发展格局。农村产品销售不再受信息不对称的限制而局限于当地有限的范围,而是以现代信息网络为载体发展线上营销,有效衔接供给端与需求端,数字化从餐桌延伸到土地。例如山东鲁润的“农企金融”模式,即山东的龙头企业凭借自身资源优势在农村产品与电商平台之间搭建联系通道,形成“线上+线下”结合的金融产业链。这种“金融+龙头企业+农民专业合作社”的模式不仅可以降低贸易门槛和交易成本,而且可以优化农村的信息劣势处境。通过互联网技术将传统农产品生产经营与新零售结合起来,可以实现农业从“卖方市场”到“买方市场”转变。当地特色农产品在“走出去”的同时也能让外商看到其产品优势从而将投资“引进来”。同时,数字普惠金融大大赋能了丝绸之路经济带上的农村企业,将农产品甚至农业技术送往“一带一路”沿线国家。数字普惠金融弥合了农村与城市、国内与国际市场的空间障碍,拓宽了农村的发展空间。

共享是中国特色社会主义的本质要求。共享发展的核心要义是发展成果由全体人民共享,实现社会公平正义,体现在农村最主要的就是提高农村居民收入,缩小城乡收入差距。数字普惠金融缓解了农村地区的金融排斥的问题,农村居民金融服务可得性大大提高。数字技术与普惠金融形成合力,产生“1+1>2”的效

果。一方面由于互联网的出现，农村居民足不出户或者在田间地头就可以上网了解先进的农业生产技术，学习投资理财，培养致富观念。农村居民应用学习到的科学技术，激发传统生产要素的活力，有利于农业高质高效发展，节约农业劳动者的时间，为个人的自由而全面发展创造了条件，促进了社会进步。另一方面由传统生产方式转型农业农村现代化生产的过程中对先进的设备、智能化的机器等不变资本的需求越来越高。数字普惠金融可以缓解农业生产与再生产过程的资金约束问题。随着劳动生产效率不断提高、资本有机构成不断提高，机器转移到商品中的价值会越来越小。此时，生产者会获得更多的剩余价值，可以投入到扩大再生产中，也可以增加对其余商品的消费，增加农民收入，提高农民生活水平。

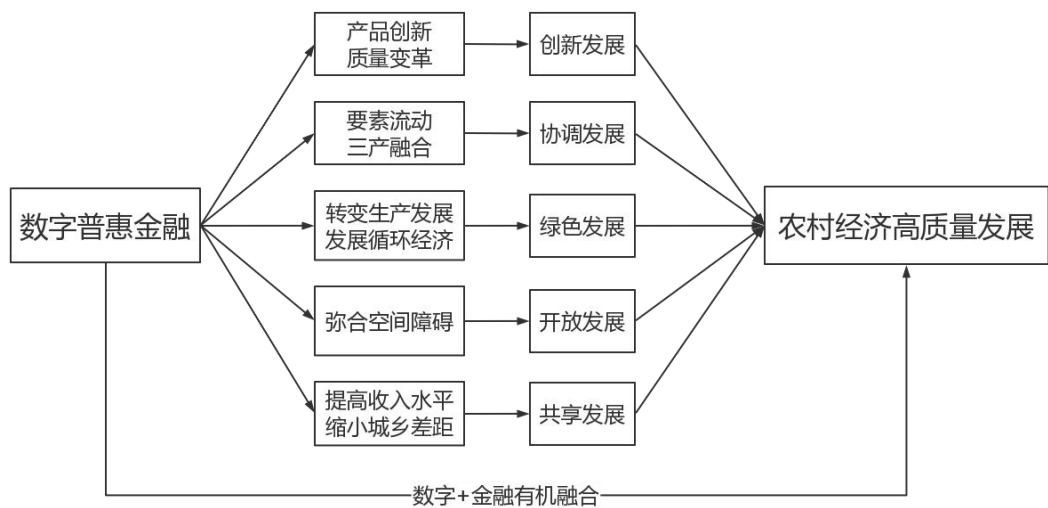


图 3.2 数字普惠金融促进农村创新、协调、绿色、开放、共享发展的机理

4 我国数字普惠金融与农村经济高质量发展现状分析

4.1 数字普惠金融发展现状

本文采用北京大学数字普惠金融研究中心发布的“北京大学数字普惠金融指数”，该指数测度了各省份、各城市以及县域级的数字普惠金融发展程度，反映了中国数字普惠金融的发展现状和空间特征（郭峰等，2019）。这套指数包含数字金融覆盖广度、数字金融使用深度和普惠金融数字化程度 3 个维度，共计 33 个具体指标，具体指标如表 4.1 所示。

表 4.1 数字普惠金融指标体系

一级维度	二级维度		具体指标
覆盖广度	账户覆盖率		每万人拥有支付宝账号数量
			支付宝绑卡用户比例
			平均每个支付宝账号绑定银行卡数
使用深度	支付业务		人均支付笔数
			人均支付金额
			高频度（年活跃 50 次及以上）活跃用户数占年活跃 1 次及以上比
	货币基金业务		人均购买余额宝笔数
			人均购买余额宝金额
			每万支付宝用户购买余额宝的人数
	信贷业务	个人消费贷	每万支付宝成年用户中有互联网消费贷的用户数
			人均贷款笔数
			人均贷款金额
		小微经营者	每万支付宝成年用户中有互联网小微经营贷的用户数
			小微经营者户均贷款笔数
			小微经营者平均贷款金额
	保险业务		每万支付宝用户中被保险用户数
			人均保险笔数
			人均保险金额

续表 4.1 数字普惠金融指标体系

一级维度	二级维度	具体指标
使用深度	投资业务	每万人支付宝用户中参与互联网投资理财人数
		人均投资笔数
		人均投资金额
	信用业务	自然人信用人均调用次数
		每万支付宝用户中使用基于信用的服务用户数（包括金融、住宿、出行、社交等）
数字化程度	移动化	移动支付笔数占比
		移动支付金额占比
	实惠化	小微经营者平均贷款利率
		个人平均贷款利率
	信用化	花呗支付笔数占比
		花呗支付金额占比
		芝麻信用免押笔数占比（较全部需要押金情形）
		芝麻信用免押金额占比（较全部需要押金情形）
	便利化	用户二维码支付的笔数占比
		用户二维码支付的金额占比

4.1.1 数字普惠金融发展的整体情况

如图 4.1 所示，从整体情况来看，我国数字普惠金融发展情况稳步向好，数字普惠金融指数逐年稳步提升。将数字普惠金融分三个维度具体来看，其中数字化程度一直在其中起主导作用，覆盖广度和使用深度与其相比显得较为薄弱。由此可见，我国数字普惠金融发展不平衡不充分的现象也比较突出，其中，2020 年新冠疫情对我国经济社会造成了重大不利影响，导致经济增长速度显著下降。但是数字普惠金融指数比 2019 年仍增长了 5.6%，这表明数字普惠金融服务在疫情时代仍然能够表现出特有的强势和巨大的韧性，为我国经济社会蓬勃发展提供了有力支撑（郭峰，2021）。

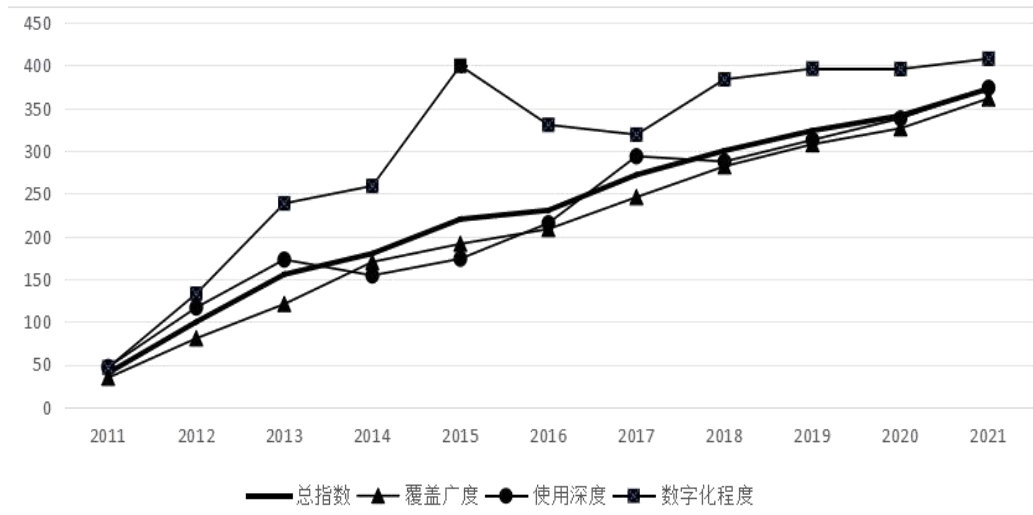


图 4.1 2011-2021 年数字普惠金融指数

4.1.2 数字普惠金融指数的地区差异

如图 4.2 所示，将我国分为东中西三个地区，东部地区数字普惠金融指数一直领先在前，引领着我国数字普惠金融指数的增长。并且东部地区数字普惠金融指数的增长速度也呈现出加快的趋势。中部地区数字普惠金融发展程度次之，与东部地区几乎不相上下，保持着稳定的增长态势。而西部地区的数字普惠金融总指数相对较为落后，并且其增长呈现出波动的态势。主要是由于西部地区的基础设施、经济状况、政策导向和文化多样性等多重因素都限制了其发展。另外，由于信息技术不断进步，网络技术已经崭露头角，成为现代人们生活中不可缺少的一个组成部分。数字普惠金融因其独特的技术属性，具有跨越不同地域的显著优势。尽管如此，在实际的发展过程中，数字普惠金融仍然需要建立在传统金融的基础之上。因此，数字普惠金融与该区域内传统金融的发展水平之间存在着显著的正相关性，数字普惠金融表现出一定程度的地理积聚效应。

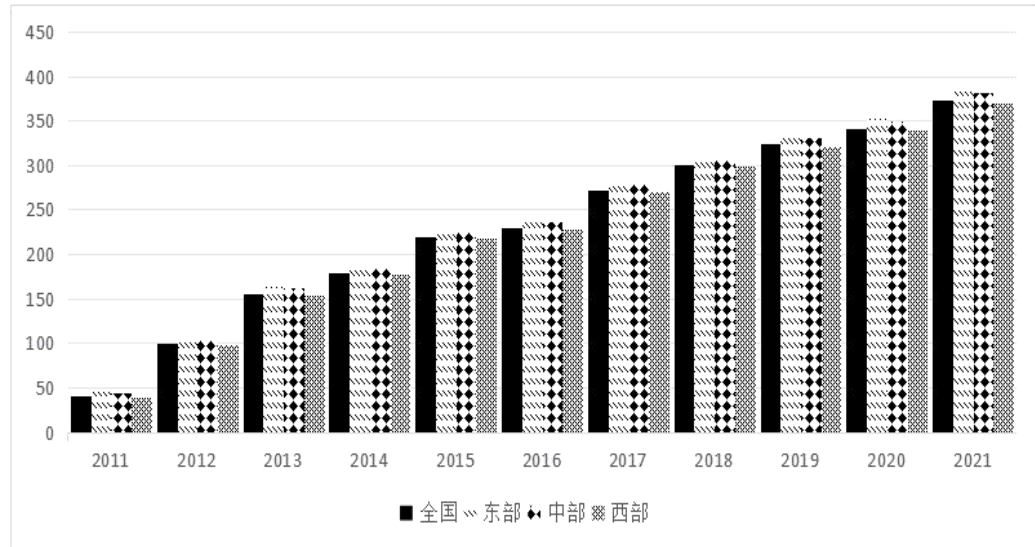


图 4.2 2011-2021 年全国及东中西部地区数字普惠金融指数

如图 4.3 所示，具体到各个省份来看，不均衡性，积聚性以及增长性是各省份数字普惠金融指数变化的三个显著特点。第一个显著特点是不均衡性，中国各个省份数字普惠金融发展不均衡，具有很大的地区差异性，图 4.3 可以看出有明显的三个峰值，分别出现在北京、上海和广东这些超大城市尤。第二个显著特点是集聚性，数字普惠金融的发展在根本上要受到区域经济发展水平的影响，因此经济发展水平高的区域，如东部江浙沪等地区，数字普惠金融发展程度更高，京津冀地区、广东省次之；而经济发展水平低的区域，如西北部的甘肃、宁夏、新疆等以及东北部的辽宁、吉林、黑龙江等地区，数字普惠金融发展程度较低，而其他地区数字普惠金融发展程度较为一致。呈现出明显的地理集聚性。第三个特征是增长性，随着时间的不断推移，各个省份的数字普惠金融指数变化趋势总体一致，都呈现出稳定增长的趋势。

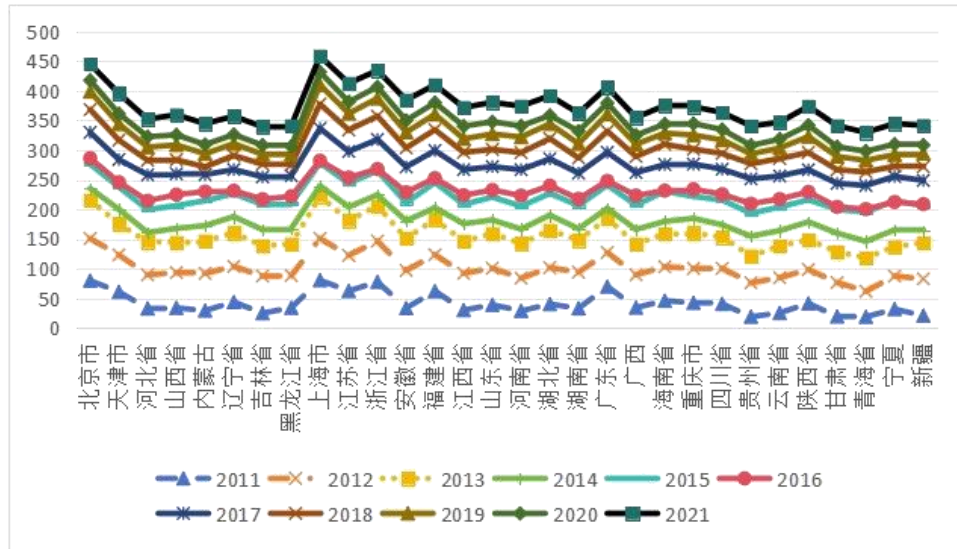


图 4.3 2011-2021 年我国各省份数字普惠金融指数

从覆盖广度来看，如表 4.2 所示，数字普惠金融覆盖广度指数从 2011-2021 年变化幅度较大，东部地区数字普惠金融覆盖广度指数由 2011 年的 42.35 增长到 2021 年的 369.49，中部地区由 39.31 增长到 367.42，西部地区由 31.42 增长到 358.88。说明随着我国数字技术水平不断提高，“数字鸿沟”不断缩小，使普惠金融快速发展，触达人群不断扩大。但是，从横向维度来看，我国东中西部地区仍存在不平衡性。依然表现出东部数字普惠金融覆盖广度指数最高，中部次之，西部最低的局面。从整体水平来看，数字普惠金融覆盖广度在整体上虽然不断提升，取得了一定的进展和效果，但是其指数依然有待提高。在数字普惠金融的三个二级维度指标中，覆盖广度指数的数值最小。说明数字普惠金融仍没有完全发挥“普”的效应，无论是我国的东、中、西部仍存在弱势地区无法受到数字普惠金融的辐射。

表 4.2 2011-2021 年数字普惠金融覆盖广度

年份	全国	东部	中部	西部
2011	34.28	42.35	39.31	31.42
2012	80.43	89.28	85.72	77.27
2013	120.63	129.33	125.85	117.71
2014	169.90	177.89	174.88	167.25
2015	191.11	199.50	196.16	188.34
2016	208.44	216.33	213.11	205.69
2017	245.79	253.18	249.86	243.32
2018	281.92	289.20	285.51	279.60
2019	307.76	315.68	312.11	305.27
2020	326.44	333.92	331.08	324.11
2021	361.41	369.49	367.42	358.88

数据来源：北京大学数字普惠金融指数

从使用深度来看，如表 4.3 所示，使用深度指数由 2011 年的 46.93 增长到 2021 年的 373.93。东、中、西三个地区使用深度指数之间存在较大差距，东中部地区远高于西部地区，说明西部仍有许多偏远地区存在金融排斥问题。数字普惠金融在发展过程中依然面临着金融风险、监管风险等挑战，这些因素极大的限制了数字普惠金融在经济较不发达地区或文化水平较落后地区的使用深度，同时也揭示了数字普惠金融所提供的产品和服务亟需更加规范化和改进。

表 4.3 2011-2021 年数字普惠金融使用深度

年份	全国	东部	中部	西部
2011	46.93	54.61	52.95	46.80
2012	116.50	128.62	128.20	115.62
2013	172.70	188.48	187.64	170.62
2014	154.07	166.07	165.80	152.58
2015	173.66	184.90	184.51	172.63
2016	215.27	225.22	225.22	214.52
2017	293.69	305.61	304.79	292.92
2018	287.50	302.16	299.34	285.56
2019	312.83	329.83	327.10	310.05
2020	338.05	357.40	354.15	335.18
2021	373.93	392.41	389.44	371.42

数据来源：北京大学数字普惠金融指数

从数字化程度来看，如表 4.4 所示，数字化程度指数从 2011 年的 46.32 迅速攀升至 2021 年的 407.88，在数字普惠金融的三个二级维度指标中，数字化程度指数的增长幅度最大。随着我国科学技术的不断进步，我国互联网、大数据等数字技术应用程度不断深化，例如微信、支付宝、云闪付等一系列网上支付平台已基本全面普及。我国东、中、西部地区之间数字化程度指数的差距较小，说明数字化程度对不同地区数字普惠金融发展所产生的影响最小。并且从 2011-2021 年纵向的时间趋势来看，东部地区与中西部地区之间数字化程度指数的差距在随着时间的推移和发展逐步呈现出缩小的趋势，这一方面说明数字普惠金融的技术特征为中西部地区追赶东部地区提供了可能性和条件，另一方面也说明我国现阶段东部地区数字化程度已经发展到较高水平，未来需要重视深挖用户

的使用深度和覆盖广度，而中西部需要继续加深数字化程度，跨越“数字鸿沟”。

表 4.4 2011-2021 年数字普惠金融数字化程度

年份	全国	东部	中部	西部
2011	46.32	43.19	38.06	45.62
2012	132.72	128.76	125.84	131.78
2013	238.46	236.87	236.18	238.59
2014	258.95	258.24	261.15	260.18
2015	399.64	394.66	394.35	401.67
2016	330.50	332.54	334.32	329.70
2017	319.01	321.70	323.48	318.58
2018	383.70	390.87	391.41	383.32
2019	396.30	404.16	403.99	395.55
2020	395.82	403.41	403.46	394.47
2021	407.88	414.26	414.67	406.65

数据来源：北京大学数字普惠金融指数

4.2 农村经济高质量发展现状

4.2.1 农村经济高质量发展指标体系构建

满足人民日益增长的对美好生活的需要是经济高质量发展的目标，实现这一目标需秉持创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念（高培勇，2019）。本文基于新发展理念，借鉴张涛（2020）以及牛丽娟（2020）关于经济高质量发展、杨军鸽（2023）等关于农业高质量发展的评价指标体系构建，从创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展、共享发展五个方面构建农村经济高质量发展评价指标体系，具体指标见表 4.5。

表 4.5 农村经济高质量发展水平评价指标体系

总指标	一级指标	二级指标	指标计算方法	属性	单位
农村经济高质量发展	创新发展	农业机械化水平	农业机械化总动力	正向	万千瓦
		劳动生产率	第一产业总产值/第一产业从业人员人数	正向	万元/万人
		土地生产率	农业总产值/农作物播种面积	正向	万元/千公顷
		农业植物新品种权授权数量	农业植物新品种权授权数量	正向	种
	协调发展	农业产业结构调整指数	$1 - (\text{农业产值} / \text{农林牧渔业总产值})$	正向	%
		二元对比系数	$(\text{第一产业产值} / \text{第一产业从业人数}) / (\text{第二、三产业产值} / \text{第二、三产业从业人数})$	正向	%
	绿色发展	单位面积化肥施用量	化肥施用量/耕地面积	负向	万吨/万公顷
		单位面积农药使用量	农药使用量/耕地面积	负向	万吨/万公顷
		农用塑料薄膜使用强度	农用塑料薄膜使用量/耕地面积	负向	吨/万公顷
		第一产业从业人员人均用电量	农村用电量/第一产业从业人员	负向	亿千瓦时/万人
		单位产值农林牧渔业中间消耗	农林牧渔业中间消耗占产值的比重	负向	%
	开放发展	农业固定资产投资占比	农林牧渔业固定资产投资/总固定资产投资	正向	%
		农村土地流转率	家庭承包地流转占农地比重	正向	%
		农产品市场数量	农产品市场数量	正向	个
		农产品市场成交额占比	农产品市场成交额/第一产业增加值	正向	%
		农产品进出口依存度	中国农产品进出口贸易额/第一产业增加值	正向	%
	共享发展	农村居民收入水平	农村居民人均纯收入	正向	元
		农村恩格尔系数	人均食品烟酒支出/人均消费支出	负向	%
		农村居民就业率	农村居民就业人数/农村居民总人数	正向	%
		农林牧渔业总产值	农林牧渔业总产值	正向	亿元
		农村居民生活丰富性	人均教育文化娱乐支出/人均消费支出	正向	%
农村居民对医疗保健的重视程度		人均医疗保健支出/人均消费支出	正向	%	
	城乡居民收入比	城镇居民可支配收入/农村居民可支配收入	负向	%	

4.2.2 测度方法

为避免主观因素影响,选用客观赋权法中的熵值法综合评价数字技术发展水平。

(1) 假设指标体系中包含 m 个省份, n 项指标, h 个年份, X_{ijt} 为第 i 个省份第 t 年的第 j 项指标的指标值。

(2) 对指标体系中的各项指标进行极差标准化无量纲化处理:

$$Z_{ijt} = (X_{ijt} - X_{\min}) / (X_{\max} - X_{\min}) \quad (\text{正项指标});$$

$$Z_{ijt} = (X_{\max} - X_{ijt}) / (X_{\max} - X_{\min}) \quad (\text{负项指标})$$

式中: $i=1, 2, 3, \dots, m$; $j=1, 2, 3, \dots, n$; X_{\max} 、 X_{\min} 为所有评价对象中不同指标 j 的最大值和最小值; Z_{ijt} 为无量纲化之后的指标值。

(3) 指标的归一化处理:

$$P_{ijt} = Z_{ijt} / \sum_{t=1}^h \sum_{i=1}^m Z_{ijt}$$

(4) 计算各项指标的熵值

$$E_j = -k \sum_{\lambda=1}^h \sum_{i=1}^m P_{ijt} \ln P_{ijt}$$

其中 $k = 1 / \ln P_{ijt}$

(5) 计算各项指标熵值的冗余度

$$D_j = 1 - E_j$$

(6) 计算各项指标的权重

$$W_j = D_j / \sum_{j=1}^n D_j$$

(7) 计算综合得分:

$$\text{Chqdit} = \sum_{j=1}^n W_j P_{ijt}$$

4.2.3 测度结果分析

如表 4.6 所示,利用熵值法对农村经济高质量发展评价指标体系进行计算,得到 2011-2021 年中国 30 个省份(西藏、港澳台地区除外)的农村经济高质量发

展综合指数。从总体来看，农村经济高质量发展水平平均值为 0.2629，农村经济高质量发展水平排名前三的分别是上海市、北京市、山东省，均在东部，排名后三位的省份是贵州省、青海省、甘肃省，均在西部。排名首、末位省份农村经济高质量发展水平平均值差异为 0.4149，表明各省之间的农村经济发展质量存在较大差异。

表 4.6 各省农村经济高质量发展综合指数

省份	2011	排名	2021	排名	2011-2021 年 各省份均值	排名
北京	0.6076	2	0.4947	2	0.5549	2
天津	0.4319	10	0.2718	13	0.3120	7
河北	0.3394	8	0.2945	8	0.2967	9
山西	0.1800	27	0.1901	27	0.1724	26
内蒙古	0.2484	12	0.2838	10	0.2451	15
辽宁	0.3125	11	0.2768	11	0.2973	8
吉林	0.2713	14	0.2844	9	0.2771	11
黑龙江	0.2880	6	0.3414	3	0.3263	6
上海	0.5850	1	0.6168	1	0.5573	1
江苏	0.3957	3	0.3344	5	0.3551	5
浙江	0.3802	5	0.3138	7	0.3552	4
安徽	0.2541	15	0.2740	12	0.2570	13
福建	0.2731	18	0.2565	17	0.2662	12
江西	0.2043	21	0.2185	21	0.2005	19
山东	0.4058	4	0.3405	4	0.3723	3
河南	0.2767	7	0.3172	6	0.2868	10
湖北	0.2289	13	0.2633	16	0.2420	18
湖南	0.2543	9	0.2679	14	0.2449	16
广东	0.2702	16	0.2636	15	0.2484	14
广西	0.2001	19	0.2335	19	0.1993	20
海南	0.1841	28	0.2035	24	0.1958	21
重庆	0.2170	23	0.2040	23	0.1889	23
四川	0.3004	17	0.2508	18	0.2430	17
贵州	0.1360	25	0.1892	28	0.1590	28
云南	0.1748	22	0.2001	25	0.1952	22
陕西	0.1930	20	0.2207	20	0.1885	24
甘肃	0.1468	30	0.1756	30	0.1424	30
青海	0.1510	29	0.1800	29	0.1588	29
宁夏	0.1357	26	0.1956	26	0.1666	27
新疆	0.1753	24	0.2181	22	0.1809	15
均值	0.2741		0.2725		0.2629	

5 数字普惠金融对农村经济高质量发展影响的实证分析

5.1 变量选取

5.1.1 被解释变量

本研究的被解释变量为农村经济高质量发展水平,采用 4.2 中测度的农村经济高质量发展指数作为代理变量。

5.1.2 核心解释变量

本研究的核心解释变量为数字普惠金融发展水平。为保证数据的客观性与真实性,本文采用北京大学数字普惠金融指数作为代理变量,其中包括覆盖广度指数、使用深度指数、数字化程度指数(郭峰等,2020)。该数值越大表明地区的数字普惠金融发展水平越高。

5.1.3 控制变量

为了准确客观地考察数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响,本文参考已有研究,选取如下控制变量:(1)经济发展水平(Pgdp),用人均地区生产总值表示;(2)农村人力资本水平(Edu),用农村居民平均受教育年限表示,农村居民平均受教育年限=(未上学人数×0+小学人数×6+初中人数×9+高中人数×12+大专及以上学历人数×16)/农村六岁及以上人口数;(3)外商直接投资(Fdi),用各省当年外商直接投资总额与 GDP 的比值表示;(4)受灾率(Dis),用受灾面积与当年实际播种面积的比值表示;(5)社会保障水平(Sse),用社会保障支出占 GDP 的比值表示。

5.2 数据来源与描述性统计分析

数字普惠金融的相关数据源自《北京大学数字普惠金融指数》。测算其它变量时的原始数据来自于《中国统计年鉴》、《中国农村统计年鉴》、《中国商品交易市场统计年鉴》、《绿色食品统计年鉴》、《中国科技统计年鉴》、各省份

统计年鉴以及各地年度政府工作报告、国家统计局网站等，涵盖了 2011-2021 年共 30 个省、市、自治区（不含港澳台、西藏）的省级面板数据。为避免异方差的影响，本文对部分变量取对数处理，各数据的描述性统计分析如表 5.1 所示。农村经济高质量发展的平均值为 0.2630、标准差为 0.1074、最小值是 0.1133、最大值是 0.6113，说明农村经济高质量发展水平的区域差异较为明显。

表 5.1 变量的描述性统计结果

变量名称	变量符号	观察值	均值	标准差	最小值	最大值
农村经济高质量发展	Chqd	330	0.2630	0.1074	0.1133	0.6113
数字普惠金融	lnDfi	330	5.2830	0.6688	2.9085	6.1290
数字普惠金融覆盖广度	lnWid	330	5.1489	0.8167	0.6729	6.0717
数字普惠金融使用深度	lnDep	330	5.2659	0.6520	1.9110	6.2358
数字普惠金融数字化程度	lnDig	330	5.5560	0.6807	2.0255	6.1361
经济发展水平	lnPGDP	330	10.8751	0.4440	9.7058	12.1226
农村人力资本水平	lnEdu	330	2.0497	0.0781	1.7660	2.2837
外商直接投资	Fdi	330	0.0187	0.0179	0.0001	0.1210
社会保障水平	Sse	330	0.0338	0.0168	0.0090	0.1058
受灾率	Dis	330	0.1557	0.1264	0.0004	0.7693

5.3 计量模型

$$Chqd_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 \ln Dfi_{it} + \alpha_c Control_{it} + \mu_i + \delta_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

其中， $Chqd_{it}$ 表示第 i 个省第 t 年的农村经济高质量发展水平； $\ln Dfi_{it}$ 表示第 i 个省第 t 年的数字普惠金融发展水平； $Control_{it}$ 表示控制变量； μ_i 表示省份固定效应； δ_t 表示时间固定效应； ε_{it} 表示随机误差项。

5.4 实证分析

5.4.1 基准回归分析

表 5.2 给出了基准模型式(1)的回归结果。列(1)仅以数字普惠金融($\ln Dfi$)作为解释变量，考虑了地区和时间双向固定效应，没有加入控制变量，结果显示

数字普惠金融对农村经济高质量发展指数 (Chqd) 的回归系数显著为正, 且通过了 1% 的统计显著性检验, 可以说明数字普惠金融对农村经济发展质量起到促进作用。列 (2) 加入了一系列控制变量, 可以看出数字金融的回归系数依然为正, 且通过了 1% 的统计显著性检验, 这又进一步表明数字普惠金融的确能够有效推动农村地区的经济高质量发展。

表 5.2 基准回归结果

变量	Chqd	
	(1)	(2)
lnDfi	0.072*** (5.07)	0.059*** (4.25)
lnPgdp	—	0.041* (1.86)
lnEdu	—	-0.052 (-0.68)
Dis	—	-0.016 (-1.08)
Sse	—	0.106 (0.30)
Fdi	—	0.499*** (3.34)
常数项	0.286*** (5.09)	-0.033 (-0.12)
时间固定	是	是
省份固定	是	是
R ²	0.948	0.953
观测值	330	330

注: *、**和***分别表示在 10%、5%和 1%的水平上显著, 括号内为稳健标准误。下同。

此外, 从表 5.2 报告的回归结果来看, 各地区的经济发展水平 (lnPgdp) 和外商直接投资 (Fdi) 对于农村经济高质量发展水平具有显著正向影响。说明各地区整体的经济发展水平可以带动农村经济发展, 地区整体的经济发展水平越高对农村发展的促进作用越强; 整体的外商投资水平越高, 农村引入外资的数量也越多, 有效的资金支持有利于带动农村经济发展。社会保障水平 (Sse) 对农村经济高质量发展的正向影响不显著, 说明社会保障水平能够一定程度保障人民生

活的基础水平，但并不能显著促进农村经济质量与效益的提升。受灾率（Dis）对农村经济高质量发展水平具有负向影响，说明农村地区受灾会给农村居民生活带来不利的影响，阻碍农村的经济发展。农村人力资本水平（lnEdu）对农村经济发展也具有负向影响，可能的原因是农村居民受教育水平越高，掌握的科学文化知识和技能水平越高，越倾向于离土离乡去城市打工，追求更好的生活。这就导致农村空心化、老龄化更加严重，农村经济发展缺乏活力，且由于我国长期二元户籍制度的限制，大部分进城务工的农村群体并不能得到城市户口，因此依然计算在农村人力资本水平下。

5.4.2 稳健性检验

基准回归结果表明，数字普惠金融对农村经济高质量发展具有显著促进作用。为检验基准回归结果的稳健性，从以下两个方面进行稳健性检验：第一，去除主要城市。考虑到直辖市经济水平较为发达、金融发展水平普遍高于其他省份，其农村发展受地理优势影响较大，影响效果具有特殊性。因此，本文参考崔建军等（2023）的做法剔除原始样本中北京、天津、上海、重庆四个直辖市的数据并重新进行回归，结果如表 5.3 的列（1）所示。第二，替换解释变量。利用数字普惠金融的一阶滞后项（L. lnDfi）和二阶滞后项（LL. lnDfi）作为解释变量进行回归，结果如表 5.3 的列（2）和列（3）所示。通过以上稳健性检验发现，数字普惠金融对农村数字普惠金融的促进作用仍然显著，分别通过了 10%、5%、1% 的统计显著性检验。因此基准回归结果具有较强的稳健性。

表 5.3 稳健性检验结果

变量	(1)	(2)	(3)
lnDfi	0.034* (1.91)	—	—
L. lnDfi	—	0.033** (2.33)	—
LL. lnDfi	—	—	0.064*** (4.57)
常数项	-0.026 (-0.08)	-0.110 (-0.36)	-0.455 (-1.34)
控制变量	是	是	是

续表 5.3 稳健性检验结果

变量	(1)	(2)	(3)
固定效应	是	是	是
R ²	0.947	0.952	0.956
观测值	286	300	270

5.4.3 内生性讨论

本研究可能存在以下两种内生性问题：一方面，由于各地区的农村历史条件、资源禀赋、农村居民个体差异等关键变量大不相同且不易衡量，可能存在遗漏变量的情况，从而导致产生内生性问题；另一方面，数字普惠金融有助于推动农村经济向高质量方向发展，反之，随着农村经济的高质量发展，对资金的需求也在持续上升，这可能进一步促进数字普惠金融的进步，因此模型中可能存在反向因果关系导致的内生性问题。为解决上述内生性问题，本文利用工具变量法进行内生性处理，并使用两阶段最小二乘法进行估计。本研究选取以下两类作为工具变量：一是利用数字普惠金融的一阶滞后项和二阶滞后项作为工具变；二是借鉴谢绚丽等（2018）的研究方法，采用移动电话普及率作为数字普惠金融发展的工具变量。数字普惠金融的发展离不开移动电话的广泛应用。本文将人均地区生产总值、教育水平、外商直接投资、受灾率、社会保障水平等其他相关变量控制后，移动电话普及率对农村经济高质量发展没有其他影响渠道。基于上述分析，移动电话普及率可作为数字普惠金融的有效工具变量。内生性检验结果如表 5.4 所示，通过两种内生性处理方式进行检验后，数字普惠金融仍对农村经济高质量发展有显著正向影响，分别通过了 1%和 5%的统计显著性检验，表明基准回归结果具有较强的稳健性。

表 5.4 内生性检验结果

变量	(1) L. lnDfi 为工具变量	(2) LL. lnDfi 为工具变量	(3) lnIV 为工具变量
lnDfi	0.104*** (2.71)	0.376*** (4.95)	0.093** (2.47)
常数项	-0.235 (-0.74)	-1.769*** (-3.86)	-0.154 (-0.56)
控制变量	是	是	是

续表 5.4 内生性检验结果

变量	(1) L. lnDfi 为工具变量	(2) LL. lnDfi 为工具变量	(3) lnIV 为工具变量
固定效应	是	是	是
Kleibergen-Paap rk 的 LM 统计量	21.660 [0.0000]	18.976 [0.0000]	15.154 [0.0001]
Cragg-Donald Wald F 统计量	815.881 {16.38}	269.221 {16.38}	33.075 {16.38}
Kleibergen-Paap rk 的 Wald F 统计量	152.201 {16.38}	87.612 {16.38}	17.876 {16.38}
R ²	0.954	0.954	0.952
观测值	300	270	330

注：[]内为 P 值，{}内为 Stock-Yogo 弱识别检验 10%水平上的临界值。

5.4.4 异质性检验

(1) 数字普惠金融不同维度对农村经济高质量发展的影响

如表 5.5 列(1)所示，不同维度的数字普惠金融指数对农村经济发展水平的影响效应存在差异性，其中数字化程度(lnDig)会抑制农村经济高质量发展，而覆盖广度(lnWid)和使用深度(lnDep)可以显著促进农村经济高质量发展。这可能是由于，数字普惠金融覆盖广度和使用深度的不断提高，意味着更多农村地区可以获得更加可靠的信贷供给，农村居民能够便捷的获取金融产品和金融服务，有助于拓宽农村居民增收渠道，为农村经济高质量发展注入动力。而随着数字化程度的加深，农村地区很有可能产生“数字鸿沟”。正如周慧珺等的研究表明，数字化程度越高，区域间使用信息、技能等方面的差异越大，农村地区“数字鸿沟”的负面效果将逐渐凸显（周慧珺，邹文博，2023）。因此，由于“数字鸿沟”的存在，数字化程度对农村地区的发展产生了负向影响。

(2) 区域异质性

考虑到不同省份农村地区的经济发展水平、自然条件、资源禀赋等存在一定程度的差异，本文将 30 个样本省份划分为东、中、西三个区域，进一步考察数字普惠金融对农村经济高质量发展水平影响的区域异质性。结果如表 5.5 列(2)所示，对东部地区的农村经济高质量发展具有正向影响但并不显著，造成这种结果的原因可能是，相较于西部地区，东部地区整体经济发展水平相对较高，传统

普惠金融体系已较为完善,已经能够基本满足农村主体的金融需要,因此,数字普惠金融的促进作用存在但不够显著。数字普惠金融对西部地区的农村经济高质量发展有显著正向影响。造成这种结果的原因可能是,西部地区农村经济发展水平较低,金融发展程度较为落后,数字普惠金融的出现可以使农村主体有效、便捷地获得金融服务,大大改善了农村主体利用金融服务的效率,因此这种效用的显著性明显要高于东部地区。对中部地区的农村经济高质量发展具有一定的负向影响。造成这种结果的原因可能是。首先,中部地区自身农业基础更为深厚,其中河南省、黑龙江省、安徽省、湖南省、湖北省为我国的农业大省,其发展模式较为稳定,农村整体对金融服务的实际需求较低,在此基础上,对于中部地区金融资金借贷成本可能大于其收益。其次,从数字化程度的角度分析,中部地区数字化程度指数高于西部地区^①,表明中部地区的农村比西部地区的农村更易产生“数字鸿沟”;中部地区与东部地区的数字化程度虽基本一致,但由于东部地区覆盖广度和使用深度也高于中部地区,能够在一定程度上克服“数字鸿沟”对农村的影响,所以中部地区的农村受数字化程度带来的“数字鸿沟”的影响较大。因此,综合来看,数字普惠金融对中部地区的农村经济高质量发展产生负向作用。

表 5.5 异质性检验结果

变量	(1) 数字普惠金融不同维度的异质性			(2) 地区异质性		
				东部	中部	西部
lnDfi	—	—	—	0.048 (0.98)	-0.099 (-1.67)	0.035** (2.32)
lnWid	0.020*** (3.54)	—	—	—	—	—
lnDep	—	0.040*** (3.73)	—	—	—	—
lnDig	—	—	-0.025*** (-2.69)	—	—	—
常数项	0.152 (0.54)	-0.210 (-0.70)	0.216 (0.75)	-0.392 (-0.42)	1.288* (1.83)	-0.088 (-0.39)
控制变量	是	是	是	是	是	是
固定效应	是	是	是	是	是	是
R ²	0.952	0.953	0.951	0.941	0.924	0.899

^① 2011年-2022年东部地区覆盖广度指数为221.01,使用深度指数为241.61,数字化程度指数为302.50;中部地区覆盖广度指数为216.46;使用深度指数为238.11;数字化程度指数为302.45;西部地区覆盖广度指数为210.43,使用深度指数为225.31,数字化程度指数为300.76。数据来源:《北京大学数字普惠金融指数》。

续表 5.5 异质性检验结果

变量	(1) 数字普惠金融不同维度的异质性			(2) 地区异质性		
				东部	中部	西部
观测值	330	330	330	110	88	132

6 研究结论与政策建议

6.1 研究结论

本文首先在厘清数字普惠金融与农村经济高质量发展的相关概念以及马克思主义金融理论的基础上,以中国特色社会主义政治经济学和习近平关于金融与实体经济重要论述为指导,深入分析数字普惠金融促进农村经济高质量发展机理。接着,基于2011—2021年30个省份(不含港澳台、西藏)面板数据,实证分析了数字普惠金融对农村经济高质量发展的影响及其异质性。结果表明:第一,数字普惠金融能够显著促进农村经济高质量发展,数字普惠金融以其穿透性的优势在创新、协调、绿色、开放、共享发展五大方面发挥重要作用,极大提高了农村地区经济发展质量与效益,为促进农村居民共同富裕提供金融支持与数字化路径。第二,异质性分析发现,数字普惠金融覆盖广度、使用深度均能促进农村经济高质量发展,但数字化程度对农村经济高质量发展有反向作用;地区异质性表明,西部地区数字普惠金融对农村经济高质量发展具有显著正向影响,而东部地区的正向影响并不显著,中部地区数字普惠金融对农村经济高质量发展具有负向影响。

6.2 对策建议

6.2.1 加快农村数字基础设施建设,搭好数字普惠金融底座

数字基础设施作为一种劳动资料,是农村数字普惠金融赖以生存发展的基本条件。2023年3月第51次中国互联网络发展状况统计报告表明截至2022年12月,农村地区的互联网普及率为61.9%,比城市的互联网普及率低21.2%(李瑞雪,2017),城乡数字基础设施差距依然较大。因此,要统筹推动城乡数字化融合发展,填补农村数字普惠金融发展的“数字鸿沟”,建设智慧农村,消除因“数字鸿沟”为农村发展带来的障碍。首先,地方政府、龙头企业、金融机构、社会力量等要形成合力,地方政府应围绕传统基础设施数字化转型、5G网络建设等方面进行统筹规划,制定相关实施方案和指导意见。进一步完善落后农村地区的

光纤建设和网络覆盖。为了提升农村地区的信息化水平，需进一步加大对偏远落后农村地区的资金投入力度，以加速推进其 5G 网络的建设进程。确保农村低收入群体亦能享受到低成本且高质量的网络信息服务，从而缩小城乡数字鸿沟，为促进数字普惠金融产品和服务在农村的高效应用而奠定基础。其次，推动建立农村大数据平台、农村数据库。通过收集农村农业生产、农村居民金融服务使用率、农村居民生活消费、财政支农等数据，并进行归纳、分析、应用，搭建支持数字乡村发展的数据平台。同时，将不同部门间的数据进行高效衔接，打破部门间的数据壁垒，拓宽数据共享的边界，提高数据的全面性与完整性，充分发挥大数据对农村生产建设的促进作用。

6.2.2 完善数字普惠金融相关制度，根据实际情况制定相关发展战略

数字普惠金融对改善生产关系、促进生产力的发展有重要作用，随着生产力的不断进步，我国的经济基础也有着局部的变化。因此，数字普惠金融的出现对上层建筑提出了更高要求，进而要求完善相应的体制机制，为经济发展提供更为坚实的保障。首先，加强信息安全管理与金融风险管控。数字技术为传统普惠金融注入了新活力，但是随着大数据的应用越来越广泛，越来越多的农村居民对网络金融服务产生抗拒的心理，信息安全问题与借贷风险对农村居民造成困扰与担忧。因此地方政府有必要加强数字普惠金融的监管体系建设，加大对交易数据、个人隐私、投资者以及消费者的权益保护。同时，坚持金融服从服务于实体经济，充分发挥政府的宏观调控作用，正确规范地引导资本，防范系统性金融风险的发生。其次，在制定农村数字普惠金融发展战略时，需紧密结合各地的实际情况。由于数字普惠金融对东中西部地区的农村经济高质量发展产生的影响效应存在差异，因此，这三个地区在推进农村数字普惠金融的过程中，应各自明确并突出不同的重点。东部农村地区在保持数字技术领先和金融体系完善的同时，应加强对农村数字普惠金融的技术攻关与创新，积极发挥示范作用，引导数字普惠金融向中西部农村延伸，推动中西部传统农业产业与数字技术的深度融合。中部地区应持续拓展数字普惠金融的覆盖范围和深化应用，努力缩小城乡数字鸿沟，提升农村居民的数字素养，加速农村地区数字化进程。而西部地区则应大力推进互联网、大数据、区块链及 5G 等新技术的应用，降低金融服务的使用门槛，逐步缩

小与中东部地区的数字普惠金融发展差距，为农村经济的高质量发展培育新的增长点。再次，我们应当充分挖掘数字技术的渗透潜能，开发出既经济实惠又高效便捷的普惠金融产品，这些产品操作简便且风险可控，确保能真正满足弱势群体的金融需求，从而激发他们的使用意愿。在初始阶段，我们可以采用“以点带面”的策略，通过示范效应引导农村居民逐步适应数字普惠金融服务，逐步扩大各类业务的覆盖范围。随着服务的深入，我们将通过“以面带点”的方式，深化各类产品的服务功能，提升农村居民对数字普惠金融的使用深度，不断满足他们日益增长的金融需求。

参考文献

- [1]Beck T, Pamuk H, Ramrattan R et al. Payment instruments, finance and development [J]. Journal of Development Economics, 2018(133):162-186
- [2]Berger,A.N.. “The Economic Effects of Technological Progress: Evidence from the Banking Industry” [J].Journal of Money,Credit,and Banking, 2003, 35(2),141-176
- [3]Bousmah M A Q,Onori D. Financial Openness, Aggregate Consumption and Threshold Effects[J]. Pacific Economic Review, 2016, 21(3): 358-380
- [4]Douglas W A,Ross P B,Dirk A.Fin Tech and financial inclusion[J].European Business Organization Law Review,2020,21(1):7-35
- [5]Gabor D,Brooks S.The digital revolution in financial inclusion: international development in the fintech era[J].New Political Economy,2017,22(4):423-436
- [6]Germana Corrado,Luisa Corrado. Inclusive finance for inclusive growth and development[J]. Current Opinion in Environmental Sustainability,2017,24
- [7]Guirkinger C, Fletschner D K, Boucher S R. Credit Constraints and Financial Efficiency in Peruvian Agriculture[J]. Catherine Guirkinger, 2007
- [8]Mushtaq R., Bruneau C. Microfinance, Financial Inclusion and ICT: Implication for Poverty and Inequality[J]. Technology in Society, 2019, 59: 101-154
- [9]Saravanan S. An Analysis of Institutional Credit, Agricultural Policy and Investment to Agriculture in India[Z]. University Library of Munich, Germany, 2016
- [10]安强身,刘俊杰,李文秀. 数字普惠金融与居民消费结构升级: 作用机制与经验证据[J]. 云南财经大学学报, 2023, 39 (03) :1-23
- [11]陈东平,丁力人. 契约理论视角下金融服务乡村振兴现实困难与实践探索[J]. 现代经济探讨, 2020 (07) :117-122
- [12]陈弘,冯大洋. 数字赋能助推农村公共服务高质量发展: 思路与进路[J]. 世界农业, 2022 (02) :55-65
- [13]崔建军,赵丹玉. 数字普惠金融能够促进城乡融合发展吗?——基于门槛效应模型的实证检验[J]. 经济问题探索, 2023 (03) :79-96

- [14]陈鸣,陈峰,廖世伟.数字普惠金融与农村经济增长:空间溢出机制与经验证据[J].首都经济贸易大学学报,2022,24(06):14-27.
- [15]陈平.数字普惠金融对老年人口多维相对贫困的影响研究[D].山西财经大学,2024
- [16]蔡雪雄,程秋旺,石玉婷.数字普惠金融对农地流转的影响、作用机制与异质性分析[J].经济纵横,2023(04):118-128
- [17]方观富,蔡莉.数字普惠金融如何影响农业产出:事实、机制和政策含义[J].农业经济问题,2022(10):97-112
- [18]冯兴元,孙同全,董翀等.中国县域数字普惠金融发展:内涵、指数构建与测度结果分析[J].中国农村经济,2021(10):84-105
- [19]冯彦明,杨天昊.十八大以来习近平关于金融的重要论述与中国金融的发展方向[J].天津商业大学学报,2023,43(01):3-17
- [20]郭峰.数字经济在抗击新冠肺炎疫情中的作用与问题:一个文献综述[J].产业经济评论,2021(01):34-49
- [21]郭峰,王靖一,王芳,孔涛,张勋,程志云.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
- [22]葛和平,钱宇.数字普惠金融服务乡村振兴的影响机理及实证检验[J].现代经济探讨,2021(05):118-126
- [23]高培勇.理解、把握和推动经济高质量发展[J].经济学动态,2019(08):3-9
- [24]黄倩,朱鸿志,苏慧媛.数字普惠金融对农户创业选择影响研究[J].福建论坛(人文社会科学版),2021(08):85-102
- [25]胡文涛.普惠金融发展研究:以金融消费者保护为视角[J].经济社会体制比较,2015(01):91-101
- [26]何宜庆,王茂川,李雨纯等.普惠金融数字化是“数字红利”吗?——基于农村居民收入增长的视角[J].南方金融,2020(12):71-84
- [27]洪银兴,韩绿艺.产业数字化过程中就业优先的困境和实现——中国特色社会主义政治经济学的视角[J].教学与研究,2022(06):32-41
- [28]黄卓,王萍萍.数字普惠金融在数字农业发展中的作用[J].农业经济问题,2022(05):27-36

- [29] 江春, 许立成. 制度安排、金融发展与社会公平[J]. 金融研究, 2007(06):44-52
- [30] 焦瑾璞, 黄亭亭, 汪天都等. 中国普惠金融发展进程及实证研究[J]. 上海金融, 2015(04):12-22
- [31] 刘冬姣, 庄朋涛. 数字普惠金融与家庭商业保险购买[J]. 消费经济, 2021, 37(02):67-78
- [32] 李红锦, 张丁山. 数字普惠金融对城乡融合的影响研究[J]. 金融经济研究, 2022, 37(03):146-160
- [33] 柳林. 数字普惠金融对经济高质量发展的影响分析[D]. 华北水利水电大学, 2023
- [34] 刘鹏举, 张一童, 周升起. 数字普惠金融抑制了家庭相对贫困吗?[J]. 现代财经(天津财经大学学报), 2022, 42(07):20-36
- [35] 罗千峰, 赵奇锋, 张利庠. 数字技术赋能农业高质量发展的理论框架、增效机制与实现路径[J]. 当代经济管理, 2022, 44(07):49-56
- [36] 李瑞雪. 我国农村互联网金融发展现状及问题对策[J]. 农村经济与科技, 2017, 28(12):93-94
- [37] 刘晓欣, 田恒. 中国经济从“脱实向虚”到“脱虚向实”——基于马克思主义政治经济学的分析视角[J]. 社会科学战线, 2020(08):44-55
- [38] 刘心怡, 黄颖, 黄思睿等. 数字普惠金融与共同富裕: 理论机制与经验事实[J]. 金融经济研究, 2022, 37(01):135-149
- [39] 李燕凌, 高猛. 农村公共服务高质量发展: 结构视域、内在逻辑与现实进路[J]. 行政论坛, 2021, 28(01):18-27
- [40] 李子联, 刘丹. 农村信贷、城乡结构与经济高质量发展[J]. 会计与经济研究, 2022, 36(02):112-128
- [41] 马克思. 资本论(第一卷)[M]. 北京:人民出版社, 2004:201, 509, 874
- [42] 马克思. 资本论(第三卷)[M]. 北京:人民出版社, 2004
- [43] 马克思恩格斯全集(第4卷)[M]. 北京:人民出版社, 1974:321
- [44] 马克思恩格斯文集(第1卷)[M]. 北京:人民出版社. 2009:538
- [45] 马克思恩格斯文集(第2卷)[M]. 北京:人民出版社. 2009:53

- [46] 马克思恩格斯文集(第3卷)[M]. 北京:人民出版社. 2009:433
- [47] 马克思恩格斯文集(第5卷)[M]. 北京:人民出版社. 2009:53
- [48] 牛丽娟. 数字金融与经济高质量发展:理论分析与实证检验[J]. 西南民族大学学报, 2020, 37(05):23-42
- [49] 潘为华. 数字普惠金融与制造业升级:影响机制与经验证据[J]. 财经理论与实践, 2022, 43(06):10-16
- [50] 任保平, 李禹墨. 经济高质量发展中生产力质量的决定因素及其提高路径[J]. 经济纵横, 2018, (07):27-34
- [51] 任保平, 李禹墨. 新时代我国高质量发展评判体系的构建及其转型路径[J]. 陕西师范大学学报(哲学社会科学版), 2018, 47(03):105-113
- [52] 沈秋彤. 中国农村集体经济高质量发展研究[D]. 辽宁大学, 2022
- [53] 孙玉栋, 王宣桦. 数字普惠金融赋能乡村振兴的实践价值、现实挑战与政策回应[J]. 北京行政学院学报, 2023(01):112-120
- [54] 汤敏. 如何加快普惠型金融发展[J]. 中国金融, 2010(10):9-11
- [55] 唐松, 伍旭川, 祝佳. 数字金融与企业技术创新——结构特征、机制识别与金融监管下的效应差异[J]. 管理世界, 2020, 36(05):52-66
- [56] 唐文浩. 数字技术驱动农业农村高质量发展:理论阐释与实践路径[J]. 南京农业大学学报(社会科学版), 2022, 22(02):1-9
- [57] 唐文进, 李爽, 陶云清. 数字普惠金融发展与产业结构升级——来自283个城市的经验证据[J]. 广东财经大学学报, 2019, 34(06):35-49
- [58] 王斌延. 数字普惠金融对中部地区经济高质量发展的影响研究[D]. 山西财经大学, 2024
- [59] 王传智. 科技进步驱动经济发展的政治经济学分析[D]. 甘肃:兰州财经大学, 2021
- [60] 魏敏, 李书昊. 新时代中国经济高质量发展水平的测度研究[J]. 数量经济技术经济研究, 2018, 35(11):3-20
- [61] 王仁曾, 詹姝珂. 数字普惠金融与绿色金融对经济高质量发展的协同影响研究[J]. 现代经济探讨, 2023(07):59-70
- [62] 王文姬, 刘柏阳, 李欣哲. 数字普惠金融如何影响城乡文化消费差距?[J]. 农

- 村经济, 2021(10):90-98
- [63] 伍旭川, 肖翔. 基于全球视角的普惠金融指数研究[J]. 南方金融, 2014(06):15-20
- [64] 王兴国, 曲海燕. 科技创新推动农业高质量发展的思路与建议[J]. 学习与探索, 2020(11):120-127
- [65] 王修华, 何梦, 关键. 金融包容理论与实践研究进展[J]. 经济学动态, 2014(11):115-129
- [66] 吴晓求. 互联网金融:成长的逻辑[J]. 财贸经济, 2015(02):5-15.
- [67] 熊德平, 黄倩. 数字普惠金融、农户创业与多维相对贫困[J]. 东岳论丛, 2022, 43(09):38-48+191
- [68] 谢娟. 农村数字普惠金融的政治经济学研究[D]. 成都:四川大学, 2022
- [69] 习近平. 习近平谈治国理政(第二卷)[M]. 北京:外文出版社, 2017:279
- [70] 习近平. 高举中国特色社会主义伟大旗帜 为全面建设社会主义现代化国家而团结奋斗——在中国共产党第二十次全国代表大会上的报告[N]. 人民日报, 2022-10-26
- [71] 谢绚丽, 沈艳, 张皓星, 郭峰. 数字金融能促进创业吗?——来自中国的证据[J]. 经济学(季刊), 2018(04):1557-1580
- [72] 星焱. 农村数字普惠金融的“红利”与“鸿沟”[J]. 经济学家, 2021(02):102-111
- [73] 杨承训. 市场经济理论典鉴:列宁商品经济理论系统研究[M]. 北京:知识产权出版社, 2019:203
- [74] 杨军鸽, 王琴梅. 数字技术与农业高质量发展——基于数字生产力的视角[J]. 山西财经大学学报, 2023, 45(04):47-63
- [75] 袁媛, 范建华. 数字化助推乡村文化产业高质量发展的内在逻辑与路径探索[J]. 理论月刊, 2023(08):83-92
- [76] 姚毓春, 张嘉实. 数字经济赋能城乡融合发展的政治经济学分析[J]. 内蒙古社会科学, 2023, 44(02):117-125+213
- [77] 张存刚, 董宇. 数字普惠金融助推农村经济高质量发展的实证分析[J/OL]. 兰州财经大学学报.

- [78]周慧珺,邹文博.数字化转型背景下数字鸿沟的现状、影响与应对策略[J].当代经济管理,2023,45(03):60-67
- [79]张景波.城市经济高质量发展的空间差异及收敛性研究[D].东北财经大学,2020
- [80]张军扩,侯永志,刘培林等.高质量发展的目标要求和战略路径[J].管理世界,2019,35(07):1-7
- [81]周孟亮,陈文喆.数字普惠金融与农村产业融合[J].湘潭大学学报(哲学社会科学版),2023,47(02):121-127
- [82]朱民武,曾力,何淑兰.普惠金融发展的路径思考——基于金融伦理与互联网金融视角[J].现代经济探讨,2015(01):68-72
- [83]张涛.高质量发展的理论阐释及测度方法研究[J].数量经济技术经济研究,2020,37(05):23-43
- [84]张婷婷,孟颖.数字普惠金融支持农村经济高质量发展的机遇、挑战与现实路径[J].农业经济,2022(12):107-109
- [85]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
- [86]张正平,董晶.金融科技赋能农村金融高质量发展的机制与路径[J].农业经济问题,2023-04-13

后 记

相逢又告别，归帆又离岸。三年时光转瞬即逝，每每看到图书馆考研的学弟学妹，脑海中还能记起自己备考研究生时的紧张、调剂时的落寞与录取时的兴奋，现在回想来，一切都是最好的安排。

一朝沐杏雨，一生念师恩。感谢我的导师张存刚教授，师从张老师的三年时光，我学到了很多，尤其是难忘研一每周末张老师带领我们研读《资本论》的时光，让我成为了一个坚定的马克思主义者。张老师不仅是一位严谨认真、求真求实的师者，也是一位低调谦逊、温和耐心的长者。感谢张老师在这三年中从对论文语言细节表述的耐心修改到设身处地的为学生考虑再到为人处世人生态度道理的孜孜教诲，让我面对未来的考验更加稳重、严谨。也感谢经济学院的所有任课老师以及研秘任谦老师，教授我知识，给予我帮助。

树高千尺，不忘根深沃土。感谢我的爸爸妈妈爷爷奶奶姥姥姥爷以及我的小狗淘淘，我的家人一直是我坚实的后盾，是前进路上最支持我的人们，让我在成长的途中内心充满力量。感谢爸爸妈妈从小到大无微不至的疼爱，是你们的悉心培养与言传身教让我成为了一个善良且向上的人，感谢你们总是尊重我的每一个决定，尽你们所能让我拥有无忧无虑的童年、衣食富足的长大、给予我前行的动力。愿你们平安健康开心每一天，未来我一定努力带给你们更好的生活。

海内存知己，天涯若比邻。很幸运在读研期间遇到了这么好的同学、这么好的室友。感谢我的师姐王宁，像是姐姐一样的存在，无论是生活还是学习，师姐总能解答我的所有问题，在我遇到困难时给予我鼓励与支持，在我写论文不顺利时给予我帮助，为我推荐阅读资料打开写作思路。还要感谢我的同门以及所有师兄师姐师弟师妹们，是你们的存在才有了我们这个互帮互助、充满友爱的张师门。感谢我的室友田雨、王玲、杨泽赞，我们一起度过了充满欢声笑语的三年时光，你们每一个人都是那么的美好、闪闪发光，前路漫漫亦灿灿，愿你们都前程似锦，我们相约在更高更远处重逢。

不忘初心，不负韶华。最后，要感谢一直积极生活、独立自主的自己。在这三年时间里，我无数次思考读研的意义，我想，最大的意义在于我找到了努力方向，考取了南开大学博士研究生。心若有之向往，何惧道阻且长，希望自己能继续保持热忱，坚定前行，永远充满能量热爱生活、永远充满勇气接受挑战。