

普惠金融发展模式对长江三角洲地区城乡居民收入差距的影响因素研究

孙 晴

东北财经大学 辽宁大连

【摘要】长三角地区一体化发展作为我国重要的战略部署，其地区经济发展对该区域内城乡居民收入有着直观的影响。当下，普惠金融发展模式正在长三角地区全方位铺开，旨在促进地区经济高速发展。但是笔者在对近年来该地区银行披露财报进行调研时发现，自疫情以来，中国经济虽受到一定程度的打击，但地区经济仍稳步发展，地区生产总值增速放缓，居民生活物价出于合理范围，各行业就业形势保持稳定。但受俄乌战争影响，国际局势变幻莫测，我国宏观经济政策调控尚需保持稳定，通过进一步改善供给侧结构，解决后疫情时代进出口贸易壁垒和产能过剩等问题。而普惠金融在基础设施、服务门槛等层面的变革，进一步影响了长江三角洲崎岖的经济增长，产生了令人欣喜的正相关效应。经济增长引发涓滴效应，从而影响了长三角地区的城乡居民收入。本文也进一步分析了影响城乡居民收入差距的因素，并对此作出了讨论。

【关键词】普惠金融；长三角；城乡收入；发展；影响

A study on the influencing factors of the development model of inclusive finance on the income gap between urban and rural residents in the Yangtze River Delta region

Qing Sun

Dongbei University of Finance and Economics Dalian, Liaoning, China

【Abstract】 As an important strategic deployment in China, the integrated development of the Yangtze River Delta has an intuitive impact on the income of urban and rural residents in the region. At present, the inclusive financial development model is being rolled out in all directions in the Yangtze River Delta, aiming to promote regional economic development. However, when investigating the financial reports disclosed by banks in the region in recent years, the author found that since the epidemic, although China's economy has been hit to a certain extent, the regional economy has developed steadily, the growth rate of regional GDP has slowed down, the residents' living prices are within a reasonable range, and the employment situation in various industries has remained stable. However, affected by the Russian Ukrainian war and the unpredictable international situation, China's macroeconomic policy regulation still needs to remain stable. By further improving the supply side structure, we can solve the problems of import and export trade barriers and overcapacity in the post epidemic era. The changes of Inclusive Finance at the levels of infrastructure and service threshold have further affected the rugged economic growth of the Yangtze River Delta and produced a gratifying positive correlation effect. Economic growth leads to a trickle down effect, which affects the income of urban and rural residents in the Yangtze River Delta. This paper also further analyzes the factors affecting the income gap between urban and rural residents, and discusses it.

【Keywords】 Inclusive finance; The Yangtze Delta; Urban and rural income; development; influence

1 绪论

1.1 研究背景

根据我国《长三角普惠金融指标分析报告（2020

年）》报告显示，长三角地区（包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省）普惠金融整体水平较高，多数指标保持增长态势。报告显示，长三角地区账户拥有率不

断增长,多数居民仍保留存款习惯,购买投资理财产品的成年人比例超过全国整体水平,普惠口径小微贷款增幅较大,涉农信贷保持稳定增长,保险服务广度和深度持续增加。自疫情发生以来,银行业多渠道、多方式支持小微企业融资,优化资源配置取得明显成效,而具有较强经营和盈利能力的中小微企业在度过难关后,也会拓宽与银行的合作领域,对金融服务提出更多需求,打造普惠金融生态圈。

1.2 研究意义

我国发展普惠金融模式是社会经济发展的必由之路。普惠金融能够为城乡居中小微企业提供更多相对公平的发展机遇和竞争条件。对于落实我国乡村振兴战略、消除乡镇贫困、促进城镇发展有着重要意义。长三角地区一体化发展作为我国重要的战略部署,其地区经济发展对该区域内城乡居民收入有着直观的影响。事实上,普惠金融模式是一种具有特殊人群适用性的金融政策。对于一些缺乏金融常识、且不具备较强的财务风险抵御能力的群众而言,普惠金融能够帮助他们实现资本起步,并且缩短产业链信息差,从而能够在经营过程中尽可能地获得理想的收益。因此有必要对此做出研究和讨论。

1.3 研究方法

本文主要讨论的是普惠金融发展模式对长江三角洲地区城乡居民收入差距的影响因素。下文将采用文献研究法从相关概念及成因、影响因素两个方面对文章进行分析。第一部分将对普惠金融、居民收入、长三角地区作出定义概述,以便读者对该文研究内容形成初步印象,便于后文深入分析。第二部分则是广泛阅读与普惠金融发展模式、城乡居民收入差距的影响因素相关的研究文献,结合文献,得出笔者的个人结论。

2 长三角地区普惠金融发展与城乡收入差距

2.1 城乡收入差距成因

(1) 自然因素

由于城市和乡镇居民在地理环境、社会节奏、生活习惯等方面均存在不同,导致城乡居民在资源分配方式上也大相径庭。这种地理环境为主导因素的差异也进一步导致了城乡收入的两级分化。

(2) 经济因素

随着城市化进程的加剧,城镇居民的工作逐渐向第三产业转型,而乡镇居民受到地理条件和文化

传统的影响,其重心仍出于第一、第二产业。这也导致来城乡居民收入差距逐渐拉大。同时,市场经济的发展使得更多外来务工人员涌入城市,导致乡村常住人口减少,后续发展人力明显不足,进一步制约来乡镇经济发展。

(3) 社会因素

社会普遍不看好农村经济,乡镇居民受文化、地理、政策多方面因素的影响,缺乏市场远见性和商业自觉性。更重要的是,城乡居民在教育程度上的差距使得二者对国家政策和社会环境的理解深浅不一。农村人民更难准确把握市场走向、理解国家政策,也就难也从中获利^[1]。

3 普惠金融发展模式对城乡居民收入的影响

3.1 普惠金融基础设施发展

作为我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一,长三角区域以全国3.7%的土地面积,聚集了全国17%的人口,贡献全国21%的商品销售规模。然而据统计数据显示,2019年上海、安徽、江苏和浙江城乡收入差距之比分别为2.21、2.44、2.25和2.01,如图1所示,说明现阶段长三角各地区的城乡收入差距仍然较大。未来长三角一体化发展的方向,不仅仅是要推动核心城市的进步,更要提高农村地区的经济水平,城乡协同发展,实现共同富裕。

由于经济发达、收入水平比较高,人口吸引力比较强,近十年长三角常住人口增量近2000万,占全国人口增量的比重高达25%,其中上海、苏州、杭州等中心城市人口增量均超过百万人,人口集聚能力十分突出,这为普惠金融需求蓄水池提供了充裕的源泉。需求支撑力强的长三角城市成为普惠金融发展的沃土^[2-3]。

我国中国普惠金融发展重点关注中央和各监管机构对于发展农村金融,在货币政策和财政政策方面的支持。在调研过程中,笔者发现,在普惠金融领域,中央、各监管机构以及践行数字普惠的机构如蚂蚁金服、京东金融等机构的工作(特别是在金融服务领域)都重点考虑和关注农村金融市场。在农村数字普惠金融实践发展中,各地金融机构创新推出了一系列农村数字普惠新产品、新服务、新模式,在增加农村金融服务供给、满足农村信贷需求上发挥了重要作用^[4]。

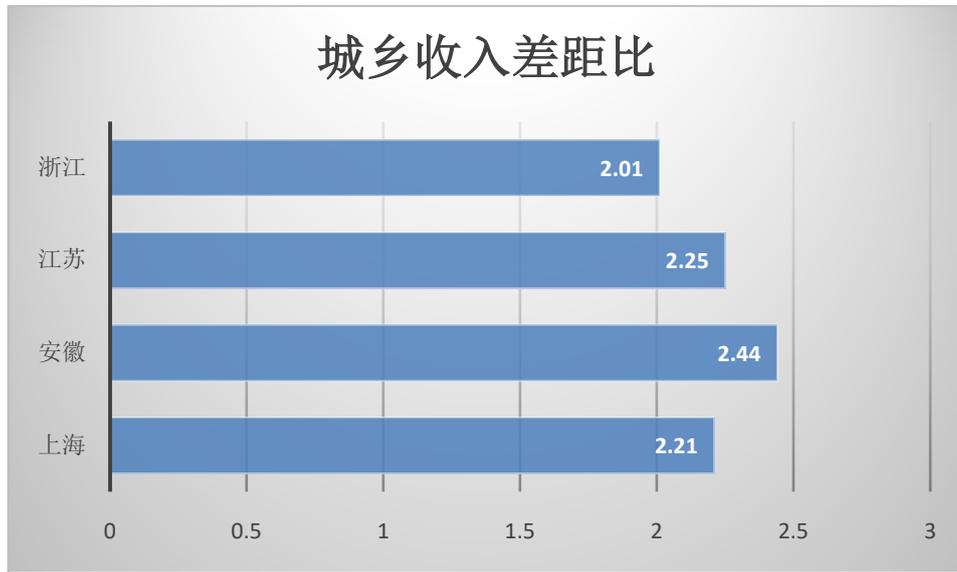


图 1 2019 年长三角四省市城乡收入差距比

3.2 普惠金融服务门槛降低

城镇化发展一方面使得农村剩余劳动力不断向城市转移，从而最大限度地刺激市场经济活力，拉升地区 GDP；另一方面，不断减少的农村常住人口无法满足本地劳动资源需求，缺少高素质人才创新生产，使得农村地区 GDP 增长缓慢。因此导致城乡居民收入差距进一步扩大^[5]。而普惠金融的应用，能够有效降低服务门槛，使得农村常住人口能够多方位地获得资金、人力、物力等方面的支持，弥补人口转移带来的资源不足问题。

与此同时，随着普惠金融服务门槛的降低，在金融服务使用方面，长三角地区账户拥有率不断增长，拥有活跃账户的成年人比例高于全国整体水平且持续增长，银行卡人均交易笔数稳定增加，居民对数字支付接受程度不断提高，多数居民仍保留存款习惯，购买投资理财产品的成年人比例超过全国整体水平，普惠口径小微贷款增幅较大，涉农信贷保持稳定增长，保险服务广度和深度持续增加。在金融服务可得性方面，长三角地区连续多年实现银行网点乡镇全覆盖，每万人拥有的银行网点数、ATM 机具数、联网机具数超过全国整体水平，金融服务载体不断升级，服务种类和功能趋于多元化；在金融服务质量方面，长三角地区金融素养整体保持较高水平，金融知识得分相对较高，金融纠纷多元化解机制建设取得新的进展，信用建设稳步推进，信贷障碍逐渐破解，融资环境不断改善。

3.3 普惠金融促进经济增长

在相对封闭的大环境下，普惠金融的发展可以通过刺激家庭消费来促进中国经济的增长。从企业角度看，随着金融市场发展，普惠金融能够帮助中小微企业获取资金。总体而言言普惠金融在促进经济增长具有重要正向作用。

根据众多学者的研究表明，我国大力落实乡村振兴战略，普惠金融模式对支援乡村产业发展、提高农村居民收入具有积极意义。通过利用数字普惠金融手段，银行及相关机构能够帮助乡镇居民建立健全基础设施，改善农村产业发展硬件条件，营造良好营商环境，从而帮助农村居民提高收入，优化财务风险抵御能力^[6]。

3.4 普惠金融引发涓滴效应

经济增长带来的涓滴效应能够减小收入差距。从普惠金融的作用机制来看，普惠金融的发展之所以能够带来涓滴效应，原因在于其发展创造了更多的就业机会，提升了农业和非农行业的基础收入，有助于中国的城镇化进程。

在涓滴效应的影响下，资金的跨地域流通成为市场经济发展的重要特征。数字普惠金融模式的推广，不仅加强了各行业与金融科技的深入合作，更激发了经济的创新活力，使得长三角地区的城乡发展联系日渐紧密，实现相互借鉴。不断开放金融科技服务，还能实现区域内农村中小金融机构信息系统的协同提升，对缩小城乡居民收入差距有重要意义。

4 结语

目前,我国经济已进入高质量发展阶段,城乡协调发展成为我国急需解决的问题。如何以科学的发展模式缩小城乡居民的收入差距,将成为未来我国经济发展的一大重点。面临着更加复杂的挑战。制定科学的政策,缩小城乡收入差距,不仅是解决社会主要矛盾的体现,是全面建设小康社会的应有之义,而且可以有效激发内需活力,促进区域协调发展,加快跨越中等收入陷阱。

参考文献

- [1] 孟晓华, 乔璐萍, 刘莉. 农村普惠金融发展水平实证分析——以汉中市为例[J]. 西部金融, 2018(6):7.
- [2] 刘克崧. 扶持要从“小微”开始[J]. 新理财(政府理财), 2018.
- [3] 李传武, 杨超, 杜涵,等. 长三角地区城乡收入两极分化程度及其时空演变特征[J]. 湖北农业科学, 2015, 54(18):7.
- [4] 王彦程, 陈丛川, 阚松年,等. 长三角地区城乡收入差距现状研究--基于长三角 16 地级市[J]. 经济研究导刊,

2014(26):4.

- [5] 黄繁华, 李浩. 推进长三角一体化对城乡收入差距的影响[J]. 苏州大学学报:哲学社会科学版, 2021, 42(5):9.
- [6] 胡小丽. 城镇化,社会保障支出与城乡收入差距[D]. 安徽财经大学, 2020.

收稿日期: 2022 年 3 月 1 日

出刊日期: 2022 年 5 月 14 日

引用本文: 孙晴, 普惠金融发展模式对长江三角洲地区城乡居民收入差距的影响因素研究[J]. 国际金融进展, 2022, 4(1):18-21
DOI: 10.12208/j.aif.20220016

检索信息: RCCSE 权威核心学术期刊数据库、中国知网 (CNKI Scholar)、万方数据 (WANFANG DATA)、Google Scholar 等数据库收录期刊

版权声明: ©2022 作者与开放获取期刊研究中心 (OAJRC) 所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS