

数字金融的长尾价值与发展困境分析——基于普惠金融视角

廖小欣

广西大学

DOI:10.32629/ej.v9i8.3618

[摘要] 普惠金融旨在消除金融排斥、实现金融服务机会平等,但传统金融由于成本限制及信息不对称原因,一直无法很好地触达小微企业、个体工商户、农户等长尾客户群体。数字金融依托于大数据、人工智能等新兴科技的应用,重构了服务流程和风控机制,成为撬动长尾、助推普惠金融高质量发展的重要支点。本文基于长尾理论和普惠金融理念,从增加触达点、降低服务成本、提升匹配度、增强信息识别能力和社会化效应等方面阐述了数字化技术如何发挥挖掘长尾价值的作用机理并给出最新的实证结果;最后提出了目前在实现过程中出现的覆盖面不足、匹配性不强、数据质量不高、产生新的金融风险以及盈利模式难等问题。在此基础上,从弥合数字鸿沟、优化产品供给、完善数据治理、升级风险防控、平衡双重目标五个维度提出优化路径,以期数字金融回归普惠本源、充分释放长尾市场红利提供参考。

[关键词] 普惠金融; 数字金融; 长尾价值; 数字鸿沟; 金融风险

中图分类号: F832 **文献标识码:** A

An Analysis of the Long-Tail Value and Development Challenges of Digital Finance—From the Perspective of Inclusive Finance

Xiaoxin Liao

Guangxi University

[Abstract] Inclusive finance aims to eliminate financial exclusion and achieve equal opportunities in financial services. However, traditional finance has long struggled to effectively reach long-tail customer groups such as micro and small enterprises, individual businesses, and farmers due to cost constraints and information asymmetry. Digital finance, relying on emerging technologies such as big data and artificial intelligence, reconstructs service processes and risk control mechanisms, becoming an important lever to tap into the long tail and promote high-quality development of inclusive finance. This paper, based on the theory of the long tail and the concept of inclusive finance, elaborates on how digital technologies exert their mechanism to explore long-tail value from the aspects of increasing access points, reducing service costs, improving matching accuracy, enhancing information recognition capabilities, and generating social effects, and presents the latest empirical results. Finally, the paper identifies current issues in the implementation process, including insufficient coverage, weak matching, low data quality, the emergence of new financial risks, and difficulties in profitability models. On this basis, optimization paths are proposed from five dimensions: bridging the digital divide, optimizing product supply, improving data governance, upgrading risk prevention and control, and balancing dual objectives, with the aim of providing reference for digital finance to return to its inclusive roots and fully unlock the benefits of the long-tail market.

[Key words] Inclusive finance; Digital finance; Long-tail value; Digital divide; Financial risk

引言

金融是支撑实体经济运行的命脉,而普惠金融作为推动金融高质量发展的关键着力点,目标是在可承受的成本和可持续的运作机制下,为社会各阶层群体提供相对均衡的金融服务,是

缓解金融资源配置失衡、推动共同富裕的重要手段^[1]。但在传统金融体系中,商业银行通常奉行“二八法则”,其经营收益在很大程度上倚重于少数头部优质客户。小微企业、个体工商户等长尾客群因单笔需求规模小、分布分散、缺少抵押担保、信

用信息碎片化,长期被排斥在正规金融服务体系之外,成为普惠金融发展的核心痛点^[2]。

伴随数字经济进一步深化,数字科技与金融业加快融合,传统的金融服务模式及成本结构发生了根本性变化。大数据、人工智能等广泛应用,突破了物理网点的时间和地域约束,极大降低了边际服务费用,依托丰富多样的替代数据构建了数字化征信系统,较好地解决了信息不对称问题,使得面向长尾客户群体的大规模服务成为可能并具有商业上的可行性^[3]。根据北京大学数字普惠金融指数,省级中位数由2011年的33.6骤升至2021年的360以上,2023年依然保持在高位水平。2023年银行业农村地区移动支付业务达255.07亿笔,同比增长27.98%,数字金融下沉效应持续显现。

但数字技术赋能并非完美无缺。实践中,数字鸿沟制约、供需结构错配、数据治理不完善、新型风险叠加、普惠性与商业性失衡等问题依然突出,导致长尾价值释放不充分。农村老年群体、低学历群体受数字素养制约存在使用障碍,部分县域小微经营主体反映产品与实际需求错位,弱势群体面临新型数字金融排斥^[4]。综上所述,在此背景下,文章梳理了数字金融长尾价值创造机制以及其存在的制约因素并给出改善建议,对于推动金融服务实体以及普惠化的发展有较大的参考作用及借鉴意义。

1 核心概念与理论基础

1.1 普惠金融的核心内涵

普惠金融来源于金融包容性发展理论,其核心内涵在于打破金融垄断与金融壁垒,破除由身份、区域、资产等方面导致的排斥,让金融服务广覆盖、低成本、可持续。普惠金融分为两个层次,一是普惠性,即面向小微企业、农户、低收入者等弱势群体,使其有权利平等享受基本金融服务。二是商业可持续,即在为客户提供普惠金融服务过程中,银行能够做到成本能算、风险能控、收入能回。传统普惠金融依托物理网点下沉与人工尽调,但单户小额信贷综合运营成本可达200—300元,收益空间有限,易形成成本收益倒挂,长期陷入“普惠不盈利、盈利不普惠”的困境,这也为数字金融的介入提供了现实契机。

1.2 数字金融的内涵与核心特征

数字金融是数字技术和金融业务形式深度融合的结果。本文对数字金融定义为:以大数据、人工智能、云计算、区块链等数字技术为核心手段,将数字技术广泛渗透到支付结算、信贷融资、风险管理、资产管理及财富管理等所有金融领域,使得金融活动中的服务方式在线化,是指基于大数据、云计算、物联网等技术手段,在业务流程上体现智能化,在风险管理上体现数据化,在产品和服务供给上体现场景化的新型金融形态^[5]。相较于传统金融,数字金融具备三大核心特征:其一,低成本性,依托线上模式大幅削减网点租金与人工运维成本,边际服务成本随规模扩张持续降低;其二,广覆盖性,打破时空约束,实现7×24小时全天候服务,有效触达偏远地区与分散化客群;其三,数据赋能性,依托多维行为与经营数据构建信用画像,为缺乏抵押担保

和征信记录的长尾客群提供风控支撑。

1.3 金融长尾价值的内涵与维度

“长尾理论”这一概念由克里斯·安德森提出,其基本主张是:分散且单个需求较小的尾部市场,一旦通过大规模整合,同样可以达到与头部市场相当的整体规模。金融领域内,大型企业、高净值客户为头部客群,而小微企业、个体工商户、农户及低收入居民构成长尾客群,呈现数量庞大、需求零散、单笔额度小、抵押缺失、信用碎片化的特征。中国长尾市场巨大:截至2023年,我国中小微企业超过5200万户,个体工商户超过1.2亿户,农村常住人口4.77亿人。长尾金融的价值体现在两个层面:一是商业价值,即大量的分散的小额需求汇聚起来是一个万亿规模的蓝海市场;二是社会价值,即打破弱势群体的金融排斥,促进资源有效配置,推动城乡协调发展^[6]。传统的金融服务中,长尾市场由于商业不可行性一直处于休眠状态。数字化金融服务则充分释放出这股力量。

1.4 数字金融与长尾价值的双向互动关系

数字金融与长尾价值形成动态耦合关系:从单向看,数字金融是释放长尾价值的核心载体,以降低成本、破壁垒、优风控、拓场景为路径,将沉睡的长尾市场变为有效市场;同时,长尾市场多元、碎片化的市场需求反过来倒逼数字金融迭代升级,推动产品创新和技术革新。然而二者也面临隐忧:当数字金融发展乱象丛生,产生逐利性异化、监管滞后现象,极易衍生过度借贷、算法歧视、数据泄露等乱象,直接侵害长尾客群利益,造成“技术赋能失效、普惠目标偏离”。

2 数字金融赋能长尾价值的成效与特征

2.1 服务覆盖与业务规模的显著提升

目前我国数字普惠金融处于深入推进时期。在基础设施建设上,截至2023年末,5G网络已经实现了乡镇以上地区及有条件的行政村的基本覆盖;我国农村互联网普及率为66.5%,行政村基础性金融服务覆盖率达99%以上,移动支付渗透率达86%,位居世界第一^[7]。业务规模方面,普惠领域小微贷款余额由2021年末的18.6万亿元增至2023年末的29.4万亿元,年均增速保持在20%以上;个人经营性贷款余额则从2017年的9万亿元提升至2022年的19万亿元。2021年银行业农村地区移动支付业务达173.7亿笔,移动支付已成为城乡居民基础支付方式。从主体来看,2023年六大国有银行的普惠小微贷款余额近11.54万亿元,占比达39.2%;股份制商业银行瞄准零售客户,互联网公司发挥场景优势服务长尾用户,村镇银行立足区域小微企业及农业经营户,多层次综合服务模式逐步建立起来。

2.2 价值释放的典型特征

数字化赋能下的长尾市场价值释放有四大特点:一是服务普惠化与规模扩大化。截至2023年年底,全国普惠型小微企业贷款余额29.06万亿元,比上年同期增加23.27%,其中截至2023年6月底,授信小微企业户数达5935万户,同比增长13.3%。二是产品场景化与轻量化。针对长尾客群小额高频需求,金融机构将服务嵌入消费、生产、经营场景,推出灵活还款、低门槛产品,数字

金融已深度融入居民日常消费与小微经营。三是风控数据化与精准化。依托多维替代数据构建信用评价模型，大型商业银行普惠贷款不良率从早期的7%—8%降至约1.3%，风控能力大幅增强。四是发展差异化与分层化。大型金融机构侧重全域性开发，中小机构聚焦本地精细化服务，互联网平台侧重场景化金融，初步构成多层次、全覆盖的普惠服务体系。数字金融在长尾市场的价值释放已从单一的“渠道下沉”演进为“服务普惠化、产品场景化、风控数据化、主体差异化”四位一体的立体格局^[8]。

3 数字金融释放长尾价值的正向作用机制

3.1 渠道赋能：打破时空壁垒，拓宽服务覆盖面

传统的普惠金融受限于物理网点建设成本大、覆盖面小，中西部偏远山区和部分空心村网点覆盖弱。数字金融以移动互联网及智能终端打造全线上通道，全天候服务不打烊。2023年个人手机银行客户交易笔数占全部交易笔数的比例为86%，农村地区移动支付业务量255.07亿笔，同比增幅达27.98%。依托手机银行以及各种第三方渠道，让城市的小微商户或者乡村地区的农户进行支付、融资、保险等业务办理更加方便快捷，大大降低长尾客户获得金融服务的成本，将更多的曾被排斥在外的人群有效地纳入到金融体系中来。

3.2 成本赋能：压缩边际成本，实现商业可持续

长尾市场难以有效覆盖的传统痛点在于商业不可持续。如表1所示，在传统的线下场景中，往往需要大量的人工尽职调查以及门店的运营维护，每一单的成本很高，如果扩大到一定规模才能降低成本获得较好的经济效益；而数字化技术则可以通过将整个流程全部在线上完成并进行智能化处理，在成本、效率及收入等方面具有显著优势：不需要实体网点，显著降低刚性成本，流程自动放款把原来几天甚至一周的时间缩短到几分钟，成规模地做小客户和合理定价下，即使是零散的小额信贷也能有较高的利润率。这些降低成本和提高效率的做法使得对长尾客户的覆盖变得经济可期，从而真正解决了普惠金融难盈利的问题。

表1 传统金融与数字金融长尾服务效能对比

服务模式	传统线下金融	数字线上金融
单笔业务运营成本	较高(含尽调、人工、网点等固定成本)	显著降低，IT成本仅为传统模式的十分之一
业务审批效率	平均数天至数周	自动化审批可缩短至分钟级
规模化服务可行性	受成本制约，难以覆盖小额、分散客群	边际成本趋零，可批量覆盖长尾客群

3.3 产品赋能：适配长尾需求，提升服务精准度

长尾客群金融需求呈现小额化、高频化、碎片化、差异化的特征，传统产品多针对头部客群设计，难以匹配。数字金融依托场景化创新，深度对接生产生活需求：针对农户生产季节性推出周期灵活的涉农小额信贷；针对小微商户周转需求推出随借随还经营贷；针对普通居民推出低门槛理财与普惠保险。互联

网保险催生了保费从几毛钱到百元不等的小额产品；网商银行通过卫星遥感、知识图谱等技术，为超5000万小微经营者提供纯线上信贷服务，其中80%为经营性“首贷户”。场景化、差异化的供给正逐步精准匹配长尾群体碎片化需求，填补传统金融服务空白。

3.4 风控赋能：缓解信息不对称，破解信用难题

信息不对称是长尾客群融资难的根本原因。小微企业和农户大多没有规范完备的财务报表与可用于抵押的资产，传统征信体系对其覆盖有限——截至2025年11月，征信系统共收录11.6亿名自然人信息，但只有8.1亿人拥有信贷记录，剩余数亿缺乏信贷记录的人群中，以小微企业经营者和农户为主。数字金融依托大数据技术，深度挖掘交易流水、经营数据、消费行为、履约记录等多维替代数据，将碎片化“软信息”转化为可量化信用画像。实践中，某城商行引入AI风控模型后“白户”识别覆盖率从30%提升至70%，另一银行小微企业信贷通过率从35%提升至55%、坏账率降低40%以上。数字风控显著提升了长尾客群的信贷可得性。

3.5 社会赋能：优化资源配置，助力包容性增长

数字金融释放的长尾价值不仅体现在商业层面，更凸显于社会普惠层面。小微企业、个体工商户、农户是实体经济的毛细血管，是吸纳就业、激活基层活力的核心主体。建设银行“惠懂你”平台上，已认证的企业客户超过1180万户，个人用户数量也已突破2170万；微众银行的“微业贷”产品累计有逾700万家小微市场主体递交贷款申请，精准满足了其“小额、短期、频次高、需求急”的融资特点。实证研究结果表明，数字普惠金融能够有效缓解农户金融约束，通过提高信息对称度以及扩大经营规模实现农户增收，并通过“创业带动就业”效应改善居民就业结构；在促进城乡协调发展上，数字普惠金融能够缩小城乡收入差距，但在西部地区尚未显现。需要以基础建设和金融教育等为辅助保障措施的支持^[9]。

4 数字金融释放长尾价值的发展困境

4.1 数字鸿沟凸显，形成新型金融排斥

数字金融赋能的前提是基础设施与用户素养，而城乡、群体间数字鸿沟依然突出。从硬件看，虽然行政村100%通宽带、90%以上通5G，但偏远山区网络稳定性与速率仍有短板，智能终端在老年群体和偏远地区的普及率明显低于城市。从素养看，老年群体、低学历群体数字技能不足。CNNIC数据显示，截至2024年6月，60岁及以上网民中有75.4%使用网络支付，不过这一数据只覆盖已经接入互联网的老年人，尚未上网的大量老人并未纳入统计，因此在现实生活中，仍有不少老年人对线上金融操作感到陌生、不够熟练。国内调研表明，低学历群体数字金融参与程度显著低于高学历群体，不同长尾群体在使用能力、风险识别能力上明显分化。数字鸿沟引发新型排斥，形成马太效应：数字素养较高的群体充分享受服务红利，而最需要普惠金融的弱势群体反而被边缘化，导致长尾市场的社会价值难以充分释放。

4.2 供需结构错配，产品适配性与普惠性不足

产品同质化问题突出,抵押担保类产品占比高,针对农业经营周期的特色产品稀缺,信贷产品普遍照搬城市模式,与农业长周期、高风险特征及农户小额高频需求匹配度低。农户贷款以一年期及以内短期产品为主,而农业生产周期多为1—3年,期限错配加重还款压力。同时,部分平台逐利动机凸显,以低息为噱头,通过担保费、服务费、会员费等附加收费抬高实际成本。2025年全国网贷投诉量达123.6万件,诱导营销、过度授信导致多头借贷,长尾群体债务负担加重,不仅无法实现普惠赋能,反而损害其权益,抑制长尾市场可持续发展。

4.3 数据治理体系不完善,风险与缺陷凸显

一是存在数据孤岛现象。金融机构之间、电商平台之间、政府之间各自为政,缺少合规共享机制,用户的数据碎片化使得大量“薄档案”的长尾客户无法形成精准信用画像——不是没有信用,而是缺少证明信用的机会;二是数据采集及使用不规范。一些平台超范围采集信息,2024年海南某小贷公司因违规收集用户信息被约谈,“极融借款”App因“一键授权”触发超700份第三方授权文件,严重违反了“最小必要”。三是算法黑箱及歧视。

算法决策不透明,过度依赖历史数据,可能固化资源分配不均。清华大学研究发现,算法依赖的仍是“有数据的人”,在扩大服务群体的同时可能排斥技术不适应的客群,产生新的“信息茧房”,对农村居民、低收入群体形成不合理授信限制。

4.4 新型风险叠加,长尾客群风险抵御能力薄弱

一是违约风险较高。长尾客群收入不稳定、资产弱,普惠小微贷款不良率普遍高于全行平均值,在经济下行压力下易产生逾期,线上便捷借款功能可能带来多头共债及过度负债等问题。二是诈骗风险较大。电信诈骗瞄准了金融知识相对匮乏的长尾客户。据公安部2025年统计,全国涉农电信网络诈骗案件数同比上升18%,其中60周岁以上老人占比达43%。在打击整治养老诈骗专项行动中,公安机关共破获案件1.15万起,打掉诈骗团伙1580个,追回被骗资金118亿元(仅是部分)。诈骗隐蔽性强、危害性大。三是风险传导与监管挑战。数字金融业务跨场景、跨机构、跨区域联动性强,风险易快速扩散,而目前功能监管与协同监管存在短板,三是对新型风险的预判和处置能力有待提升。

4.5 商业模式失衡,普惠性与商业可持续难以兼顾

从机构端看,中小金融机构数字化转型面临成本高企与收益偏低双重压力。普惠金融天然具有“高成本、低收益”特征——客户贷款金额小、笔数多、缺乏抵押物,单位信贷成本明显高于大型企业贷款。部分中小机构技术储备不足、人才短板突出,难以搭建成熟风控体系,加之普惠贷款收益率偏低、不良容忍度不足,产生“多做多风险”的顾虑,深耕长尾市场的内生动力不足。从市场端看,头部机构下沉形成挤压。2025年大型商业银行普惠型小微企业贷款占比达45.55%,较2020年末的31.65%大幅提升,而农村中小金融机构占比从33.92%降至25.35%，“马太效应”显著。大行与中小银行本应形成“梯次互补”关系，但考核趋同、科技降低下门槛，互补在实践中被挤压为零和博

弈,部分中小机构生存空间收窄,难以开展差异化服务,导致长尾市场出现结构性空白。

5 数字金融赋能长尾价值释放的优化路径

5.1 弥合数字鸿沟,构建分层兜底的普惠服务体系

坚持硬件提质、素养提升、线下兜底三位一体。硬件方面,持续加大偏远地区网络与智能终端配套投入,降低基层用户网络使用成本。素养提升方面,针对老年人、农村居民、低学历群体设计涵盖支付、信贷申请、防诈骗知识的培训内容,将数字金融素养培养纳入区域公共服务体系,通过“干中学”与同伴效应提升弱势群体金融能力。线下兜底方面,依托助农服务点、社区服务站、村镇银行网点提供人工辅助服务。截至目前,西藏共建金穗惠农服务网点5516家,已实现所有行政村基础金融服务全覆盖;在部分地区探索实行“3+2”服务机制(即每周3天值守网点、2天进村入户),把线上智能服务与线下兜底保障相融合,构建起上下联动的双层服务格局。

5.2 优化产品供给,实现金融服务与长尾需求精准适配

深耕差异化客群场景:聚焦农业经营主体需求,依托农产品生产周期设计出灵活可循环、可分期、可随借随还的涉农贷款产品;契合小微企业“短小频急”的融资特征,提供一揽子包括信贷、支付结算及投资理财在内的一站式金融服务方案;满足广大市民需求,提供覆盖衣食住行、老有所养、病有所医的多样化普惠性保险、低门槛的小额定期存款以及养老型金融产品等。依法合规开展营销和授信业务,不诱导过度借贷,在简单明了地告知费率和风险的基础上向消费者提供透明化的信息。审慎测算普惠金融贷款利率水平,定期清理不合理费用及高利贷现象。依托机构资源禀赋差异引导错位布局:大型机构与互联网平台聚焦数字化赋能与县域补短板,中小地方法人机构立足本土深耕“小而美、专而精”特色产品,形成“大行拓增量、中小银行守本土”的互补格局。

5.3 完善数据治理,平衡数据赋能与用户权益保护

在制度建设上,要明确数据采集、存储、使用和传输各环节的权责界限,严格执行《个人信息保护法》,坚持合法、正当、必要的基本要求,坚决防止过度收集信息,重拳治理数据泄露和非法买卖等行为。从数据互通看,基于统一政务服务数据交换平台(目前该平台接口被调用量超5500亿次),以及《金融信息服务数据分类分级指南》中的合规范围框架内,在隐私保护脱敏的基础上打通政府、电商及金融数据通道,逐步建立精细化征信模型。算法治理方面,依托算法备案与合规审查制度,实行常态化备案监管,金融机构落实算法全流程合规审查,畅通用户异议申诉渠道,破除算法黑箱、规避算法歧视,保障农村居民、低收入群体平等获得授信的权利。

5.4 升级风险防控,构建适配数字普惠金融的监管体系

在监管方面,坚持功能监管与审慎监管并举,统一各类数字金融业态监管标准,厘清互联网平台和正规金融机构的业务准入红线,持续整治高息借贷、虚假营销、暴力催收等乱象;从技术上防范风险,金融机构利用大数据、人工智能建立智能风控监

测系统,实时识别多头借贷、高负债、可疑交易及电信诈骗等行为并进行动态预警,将风险控制从事后处置向事前防控转变,数字普惠贷款逾期率长期保持在3%以内。消费者保护层面,简化维权流程、畅通投诉渠道,建立普惠金融纠纷快速处置机制。同时依托金融监管、公安、网信等多部门联动,强化跨领域协同治理,凝聚风险整治合力。

5.5 平衡双重目标,构建可持续的普惠商业模式

政策激励方面,完善专项扶持政策,对深耕涉农、小微、低收入群体等长尾领域的金融机构给予贴息、减税、风险补偿等倾斜,降低运营与风险成本,缩小普惠业务与传统业务的收益差距。机构考核方面,摒弃“唯规模、唯收益”的片面导向,将普惠服务质量、长尾客户获得感、风控成效纳入常态化考核,从制度层面纠正逐利异化。竞争格局方面,常态化规范大型平台垄断与无序扩张,重点扶持中小地方法人机构数字化转型,引导各类主体依托禀赋开展差异化竞争,逐步构建多元协同、良性竞争的数字普惠金融生态,充分释放长尾市场的经济与社会价值。

6 结语

普惠金融的关键在于激活传统金融长期忽视的长尾市场,而数字金融以低成本、广覆盖、强赋能为核心特征,是破解传统普惠金融瓶颈、释放长尾价值的核心力量。通过渠道、成本、产品、风控、社会五类赋能,数字金融破除了金融排斥,显著扩大了长尾人群金融服务覆盖面,有效助力我国普惠金融及实体经济发展。

但当前仍面临数字鸿沟引发新型排斥、供需错配、数据治理缺陷、新型风险叠加、商业可持续困境等现实问题。推动数字普惠金融高质量发展,必须立足普惠本源,从弥合鸿沟、优化供给、完善治理、健全监管、平衡目标五个维度系统发力,推动

技术赋能与普惠使命深度融合。本文采用文献研究与逻辑演绎方法,结合行业数据量化分析成效与困境,但未开展实证检验,对区域异质性分析不够深入,后续研究可结合区域实践与微观数据进一步细化长尾价值的释放机制与优化路径。

[参考文献]

- [1]黄益平,黄卓.中国的数字金融发展:现在与未来[J].经济学(季刊),2018,17(4):1489-1502.
- [2]王馨.互联网金融助解“长尾”小微企业融资难问题研究[J].金融研究,2015,(9):128-139.
- [3]郭峰,王靖一,王芳,等.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(4):1401-1418.
- [4]星焱.农村数字普惠金融的“红利”与“鸿沟”[J].经济学家,2021,(2):102-111.
- [5]傅秋子,黄益平.数字金融对农村金融需求的异质性影响[J].金融研究,2018,(11):68-84.
- [6]张勋,万广华,张佳佳,等.数字经济、普惠金融与包容性增长[J].经济研究,2019,54(8):71-86.
- [7]徐丽鹤,周利,张勋.中国数字金融发展能否实现普惠性?[J].金融研究,2025,(11):19-38.
- [8]戚聿东,肖旭.数字经济时代的企业管理变革[J].管理世界,2020,36(6):135-152+250.
- [9]何再秋,王全意.数字普惠金融影响城乡收入差距的效果研究[J].中国商论,2026,35(2):105-109.

作者简介:

廖小欣(2002--),女,汉族,广西玉林人,硕士研究生在读,研究方向:普惠金融。