

数字普惠金融对河南省居民家庭收入的影响研究

晁芳芳

河南科技大学

DOI:10.12238/ej.v7i5.1554

[摘要] 随着信息化和数字化的发展,以及金融业务创新的不断推进,数字普惠金融成为了当前金融领域发展的热点之一。河南省地处中原腹地,经济发展蓬勃,数字普惠金融的快速发展,在加快全省金融行业的数字化转型,推动全省居民家庭收入和提升经济发展水平具有重要意义。本文通过计量分析,研究数字普惠金融对河南省居民家庭收入的影响,通过控制其他变量进一步建立模型对影响因素进行探究,表明二者呈正相关,提出具体的政策建议。

[关键词] 数字普惠金融; 河南省; 居民收入

中图分类号: F8 文献标识码: A

Research on the Impact of Digital Inclusive Finance on Household Income of Residents in Henan Province

Fangfang Chao

Henan University of Science and Technology

[Abstract] With the development of informatization and digitization, as well as the continuous advancement of financial business innovation, digital financial inclusion has become one of the hotspots in the current development of the financial sector. Henan Province is located in the hinterland of the Central Plains, with vigorous economic development, and the rapid development of digital inclusive finance is of great significance in accelerating the digital transformation of the province's financial industry, promoting the province's residents' household income and enhancing the level of economic development. This paper investigates the impact of digital financial inclusion on household income in Henan Province through econometric analysis, and further models the impact factors by controlling other variables, showing that the two are positively correlated, and proposes specific policy recommendations.

[Key words] digital inclusive finance; Henan province; Resident income

引言

居民家庭收入水平是衡量一个地区经济发展和居民生活水平的重要指标,它直接影响到家庭消费、储蓄与投资决策,进而对地区经济增长和社会稳定产生深刻影响。数字普惠金融,作为一种新兴的金融服务模式,显著影响着居民家庭的收入水平和经济活动。研究居民家庭收入可以评估数字普惠金融服务对个人和家庭的经济状况、储蓄和投资行为、消费习惯等方面的影响,为居民家庭提供了创业机会、就业机会和金融服务的便利,有助于提高收入水平、降低交易成本、改善理财能力,并促进金融包容性。

1 数字普惠金融的基本概念

数字普惠金融,在2016年杭州G20峰会上首次被提出,泛指一切通过数字金融服务促进普惠金融的行动。数字普惠金融旨在利用数字技术推动普惠金融发展,借助数字化手段提升金融

的服务效率和服务范围,通过移动互联、移动支付、网络和通信服务、移动数据、云计算等数字化手段降低投融资成本、提高投融资效率、拓宽投融资渠道,立足机会平等要求和商业可持续原则,以可控的风险程度和可负担的成本,让更多的人享受金融发展的成果。

1.2 河南省数字普惠金融的发展现状

互联网+背景下,移动网络技术的快速发展,配套移动支付手段和金融设施的建设,使我国金融服务实现跨越式的发展。河南省不断做好普惠金融服务保障体系创建工作,不断强化财政资金杠杆作用和放大功能,推动普惠金融支持经济实现高质量发展。河南省财政下达2023年度普惠金融发展省级专项资金1.33亿元,用于支持引导各地普惠金融发展。据统计,2016年以来,我省财政累计下达普惠金融中央专项资金54.4亿元、省级配套资金16.8亿元;2016年至2022年,全省财政累计发放创业担保

贷款883亿元, 累计扶持自主创业68.3万人次、带动和吸纳就业213.9万人次。

2 数字普惠金融发展对河南省的实证研究

2.1 数据来源

本文数据根据《河南省统计年鉴》、《河南省国民经济和社会发展统计公报》、《北京大学数字普惠金融指数》整理得出, 选取河南省在2011-2022年的数据进行分析, 建立回归模型, 分析数字普惠金融发展对居民家庭收入的影响, 从而为河南发展数字普惠金融提出相关建议。

2.2 变量选取

2.2.1 被解释变量

居民家庭可支配收入(gpc)。表示居民收入水平, 该指标越大表示居民的收入水平越高。

2.2.2 解释变量

数字普惠金融指数(fin)。衡量地区数字金融普惠程度的指标, 反映河南省各市数字普惠金融的发展水平。

2.2.3 控制变量

选取人均生产总值(gdp)、地区生产总值指数(grp)、城镇化率(prc)等影响因素为控制变量。

2.3 模型构建

构建计量模型如下:

$$\ln Y_{gpc} = \beta_1 fin_{it} + \beta_2 gdp_{it} + \beta_3 grp_{it} + \beta_4 prc_{it} + \epsilon_{it}$$

其中, Y_{gpc} 为河南省区域, t 为年份。其中, i 表示各地级市, t 表示时间, ϵ_{it} 表示个体固定效应, ϵ_{it} 表示随机扰动项。考虑到异方差和数据大小问题, 对所有数据进行对数化处理。

2.4 描述性分析

表1 各变量的描述性统计

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
lnfin	12	5.274	.752	3.346	5.937
lngpc	12	9.846	.297	9.333	10.248
lngdp	12	10.671	.27	10.236	11.036
lngrp	12	4.676	.028	4.616	4.718
lnprc	12	3.894	.117	3.703	4.044

通过各变量数据情况, 可初步判断各变量变化幅度相对均衡, 数据的特征基本上符合正态分布的情况。

2.5 模型检验

2.5.1 平稳性检验

采用时间序列趋势图的方式对 lnfin、lngpc、lngdp、lngrp、lnprc 五个序列的平稳性进行直观分析。在图1中, 两个序列均表现出随时间趋势而渐变的特征, 即非平稳特征。在图2

中, 它们的一阶差分序列则基本上表现出平稳的特征。

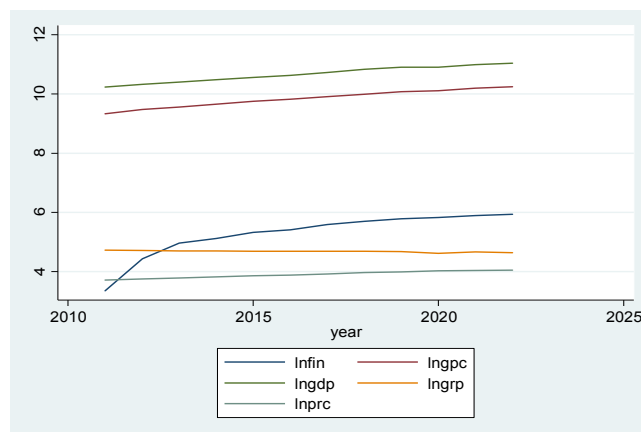


图1 lnfin、lngpc、lngdp、lngrp、lnprc时间序列直观图

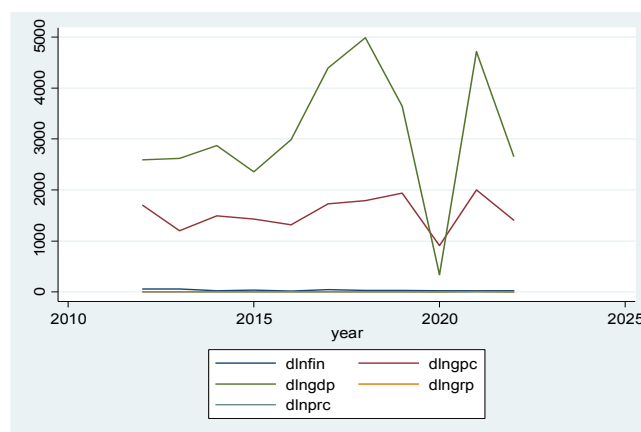


图2 $\Delta \ln fin$ 、 $\Delta \ln gpc$ 、 $\Delta \ln gdp$ 、 $\Delta \ln grp$ 、 $\Delta \ln prc$ 时间序列直观图

2.5.2 自相关检验

表2 BG检验

Breusch-Godfrey LM test for autocorrelation	df	Prob>Chi2
chi2		
8.175	1	0.004

表3 相关性分析

值	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
(1) lnfin	1.000				
(2) lngpc	0.916	1.000			
(3) lngdp	0.897	0.998	1.000		
(4) lngrp	-0.771	-0.849	-0.836	1.000	
(5) lnprc	0.900	0.998	0.998	-0.859	1.000

表4 模型回归结果

ln _{gpc}	Coef.	St. Err.	t-value	p-value	[95% Conf	Interval]	Sig
ln _{fin}	.039	.012	3.26	.014	.011	.068	**
ln _{gdp}	.61	.317	1.93	.095	-.139	1.36	*
ln _{grp}	-.165	.378	-0.44	.675	-1.059	.728	
ln _{prc}	.865	.793	1.09	.311	-1.009	2.74	
Constant	.529	1.775	0.30	.774	-3.667	4.726	
Mean dependent var		9.846		SD dependent var		0.297	
R-squared		0.999		Number of obs		12	
F-test		1406.958		Prob > F		0.000	
Akaike crit. (AIC)		-66.431		Bayesian crit. (BIC)		-64.007	

*** $p < .01$, ** $p < .05$, * $p < .1$

可得本文的模型为:

$$\ln Y_{gpc} = 0.039 \ln fin + 0.61 \ln gdp + 0.165 \ln grp + 0.865 \ln prc - 0.529$$

使用BG检验判断模型是否存在自相关,可知p值为0.004,故可在5%的显著性水平上拒绝“无自相关”的原假设,而认为存在自相关。

2.5.3 相关系数显著性检验

根据相关性分析结果,解释变量之间的相关系数的绝对值接近1,说明模型中存在多重共线性,各变量之间的相关系数显著。

3 实证结果分析

数字普惠金融发展水平与居民收入呈正相关,由回归模型结果中可知当控制其他变量不变的情况下,数字普惠金融发展水平每提高一个单位,人均可支配收入增长0.039%,说明河南省数字普惠金融的发展能够促进居民收入水平的增长。

4 结语

本文通过构建河南省数字普惠金融指数,从多个维度评价河南省数字普惠金融发展水平,研究表明,数字普惠金融显著提升了河南省居民家庭的收入水平。数字普惠金融在河南省的实践已经初步取得了一定的成效,带动了小微企业发展和农民增收,推动了城乡经济的发展。鉴于这些成效,建议进一步加强金融基础设施建设,提升居民的金融素养,加强金融监管,以及鼓励金融产品创新,以确保数字普惠金融的可持续发展,从而更全面地增进河南省居民家庭的经济福祉。

[参考文献]

[1] 耿瑜婕.数字普惠金融对农村居民收入增长影响的实证

分析[J].现代营销(下旬刊),2024,(02):26-28.

[2] 李彦娜.数字普惠金融对河南省城乡居民收入差距的影响[J].乡村科技,2023,14(20):47-51.

[3] 王若冰,王珍.数字普惠金融对我国居民城乡收入差距的影响[J].环渤海经济瞭望,2023,(09):29-31.

[4] 张鸣祚.数字普惠金融对城乡收入差距的影响及机制分析[D].河北金融学院,2023.

[5] 刘涛.数字普惠金融对山西居民收入的影响研究[D].山西财经大学,2023.

[6] 何文婷.数字普惠金融对居民收入的影响研究[D].安徽财经大学,2023.

[7] 马正霖.数字普惠金融对居民家庭收入的传导性影响——基于CHFS(2017)的实证研究[J].河北企业,2022,(10):12-16.

[8] 王臣钦.浙江省数字普惠金融对城乡居民收入差距影响的实证研究[J].科技与金融,2022,(10):69-72+85.

[9] 冉慧.河南省数字普惠金融对居民收入影响的实证研究[J].河南科技,2021,40(30):154-158.

[10] 王一鸣.河南省普惠金融发展对居民收入的影响研究[D].郑州大学,2019.

作者简介:

晁芳芳(1997--),女,汉族,河南安阳人,硕士在读,研究方向:农业农村发展。