

# 数字普惠金融促进湖南共同富裕的作用机制与路径研究

陈艳丽<sup>1,2</sup> 吴怡鑫<sup>2</sup> 刘波<sup>2</sup>

1. 长沙市社科联特约研究员 湖南 长沙 410199

2. 湖南信息学院 湖南 长沙 410199

**摘要：**实现全体人民的财富增长仍面临着巨大的挑战和复杂的工作，但农村地区依然是最关键且最具压力的部分。通过推动湖南地区的普惠金融服务，利用其基本金融服务的普遍性来改善社会的失衡与不足状况，这是一种重要的方法以推进全民共富的目标。数字普惠金融则依赖于数字科技的能力，旨在加速湖南推广普惠金融计划的执行，从而更有效地应对在全面提升人民生活水平的过程中可能遇到的问题。本文深入研究了数字普惠金融如何助推全民共享经济发展的作用机理，并针对当前存在的数字普惠金融系统提出了改进意见。

**关键词：**数字普惠金融；共同富裕；内在机理；发展现状；政策建议

## 引言

党的二十大报告强调，中国现代化进程是以全民共富为目标的。共同富裕作为中国现代化显著特点，展现出社会主义最核心的优势，并揭示其根本属性。推动全社会走向共同富裕是我们更好地满足民众对更高品质生活的需求的关键途径，同时这也是我们通过中国特色现代化来全面促进中华民族伟大的复兴的需求所在。鉴于我国城市与乡村经济发展存在明显的二元分割现象，尤其是广大农区受到地域产业发展、农户收益和教育程度等诸多因素制约，导致总体经济金融发展的质量不高，贫困及中等收入的人群较多，因此要实现农业振兴的目标并且达成普遍富裕，就必须加速消除城乡贫富差异，提高农村地区的公共服务水准，使更多的农民能够实实在在地富有起来。

## 1 数字普惠金融助力共同富裕的内在机理

### 1.1 数字普惠金融助力技术创新

在经历了小微金融、小额信贷、传统普惠金融之

**第一作者简介：**陈艳丽，1985年8月，女，汉族，河北保定，硕士，高级经济师（讲师），研究方向：数字金融。

**第二作者简介：**吴怡鑫，2003年3月，男，汉族，湖南郴州，本科，研究方向：互联网金融。

**第三作者简介：**刘波，2002年5月，男，汉族，湖南耒阳，本科，研究方向：互联网金融。

**基金项目：**2024年度长沙市社科联哲学社会科学规划课题，数字普惠金融促进湖南共同富裕的作用机制与路径研究，编号：2024CSSKKT30

**基金项目：**2023年度湖南省教育厅科学研究项目，数字普惠金融与乡村振兴协同发展研究，编号：23C0850

后，数字普惠金融已成为新的金融工具，它利用先进的技术突破地理界限，为湖南全省提供全面的金融服务，解决了乡村长时间存在的金融资源短缺的问题，扩大了金融服务的广度与深度，激励了农业领域金融机构的成长。同时，湖南数字普惠金融依赖于数据分析，快速建立起借款人信息库，精确匹配农场主的资金需要，并通过电子商务平台来优化乡村的环境，大幅度的减少了借贷费用，提高了乡村的经济状况，增加了农民的收益，推动了消费水平的提高，从而助力湖南乡村的经济发展。

### 1.2 数字普惠金融助力产业升级

当前，湖南大部分乡村区域的主要经济发展仍然依赖于农业，其形态较为单调且基本建设不足。然而，利用数字化技术来深化金融服务的湖南模式却能充分利用该省的大数据优势，从而大大扩展了农村金融市场的供应量。首先，这种新型金融方式能够充分发挥其信息技术优势，通过在线操作的方式打破传统实体店铺和员工对发展的制约，进而拓展金融业务范围，畅通金融服务进入湖南农村的路径，提高金融服务的效能。这使湖南众多农民和小城镇企业得以借助于网络金融服务平台获取多样的融资信息和服务通道，迅速地实现了资金的合理分配。

从另一个角度来看，湖南农产品的加工公司通过使用数字普惠金融提供的便捷化数字支付工具可以有效地减少其持有的现金机会成本及支付结算费用，这有利于加快公司的财务流动并提升商品运营收益，进而推动他们持续扩展业务规模与领域，深化农业链条。此外，这种在线支付方式也方便了城里人到乡村旅行时的付款操作，使得他们在湖南农村地区能够快速且高效地完成移动支付活动，进一步提高了他们的乡村游体验质量，由

此促进了湖南农村旅游行业的发展<sup>[1]</sup>。

## 2 完善数字普惠金融推进机制的相关建议

### 2.1 推广数字普惠金融相关专业知识，提升农村居民的认知度

为优化湖南乡村民众的生活与工作品质并扩大数字普惠金融的教育覆盖面，必须积极推动相关政策制定者及银行等金融机构共同参与到这项工作中来。应定期的组织进驻湖南乡村地区的金融知识宣讲会，目的在于让农民们了解基本的数字普惠金融理念及其智能设备的使用技巧。这样的宣传活动能有效增强村民对于数字普惠金融的认知程度和接纳意愿，从而让他们更自如地利用这些资源去改善他们的生活水平和经济条件。

同时，银行等金融组织需加大对湖南农村数字普惠金融服务的创新投资力度。这就意味着要研究并推出专为农民及乡村企业的特定需求量身定制的金融方案，而不是机械式地把城市化的金融策略照搬至农村环境里。当构思这类产品时，金融机构应该充分考虑到湖南各区域的具体经济产业状况与农业建设特点，以便提供更符合本地实情的金融服务<sup>[2]</sup>。

### 2.2 完善落后地区数字基础设施建设，实现城乡资源公平分配

作为乡村振兴与推进共同富裕的关键设施条件，信息化技术平台却因诸多原因而未能充分发挥作用：部分农区的互联网上线率偏低；同时，当地的小型商业机构也未充分发展电子商务体系及其相关业务流程，这些都导致了银行无法有效地为其供应合适的贷款方案或者其他形式的服务内容。因此，针对这一问题，必须继续加强对村镇基本通信系统的投入力度，增加科技领域的融资比值，以便更有效的使用资源，吸引更多的投资者参与其中使之更加充足，确保各类信息技术的应用得以顺畅开展，并在全国家庭中普及到第五代移动通讯标准全覆盖的目标上取得突破进展。根据各地方具体的需求合理制定数字基础设施建设项目计划，并且要加快推广速度让它遍布于广大的村庄社区之中，以此大幅度的扩展我国国内各个角落里的智能化的公共服务平台数量，提升网速和品质。还要积极主动支持那些用于维护乡镇间电子信息新型装备研发工作的科学研究活动，这样一来就能逐步缩小城市之间现代化生活方式上的差距，并将这种先进的生活模式转变为助力中国内地贫困落后区域内经济转型升级的主要力量源泉，在进行数字基础设施项目的建立过程中，需要高度关注保护和管理的职责，构建稳定的运营和管理体系，以确保数字设备能够持久且可靠地工作，避免由于缺乏维护而对设备使用寿命产

生影响。

### 2.3 加强数字普惠金融监管，保证农村金融环境安全

虽然农村地区数字化金融服务已经普及并给农户带来诸多方便，但其发展过程中同样存在着一些潜在的风险与困难。许多居民因缺乏足够的金融知识和低下的金融素质，常常不能充分了解有关金融活动的所有细节，也不能完全把握银行等金融机构的服务条件及操作流程，这使得他们很容易受到欺诈者的侵害，从而引发了农村地区频发的非法融资、金融诈骗和电话诈骗问题。

为维护农民的合法权利和构建稳固安宁的数字化普惠金融生态环境，必须持续优化我们的管理体系，特别是在加强农村地区数字化普惠金融的管理监督方面下功夫。高效的监管可以避免不良分子对农民们造成伤害，保证他们在金融活动中享有的权益得到保障。同时，也应确立金融服务的安全性和可信度，严控如个人贷款等的行为，坚决打压诸如电话欺诈、高额利息借款、非法融资等违法行径。

对于那些向农村地区提供农业服务的公司，需要实行严谨的许可审批流程与黑名单机制，以此来防范非法者侵入市场，保障农户不会遭受财务上的损害。同时，也需加强金融监控力度，通过更精细化的手段，保证农村地区的数字化普惠金融能够稳健成长，并预防潜在的全局性的金融危机发生<sup>[3]</sup>。

## 3 结语

为了加速构建共同富裕的社会并促进全体人民的财富增长，需依赖数字化金融的力量提供关键支持。本文探讨了湖南省数字普惠金融在乡村发展中的现状及其面临的挑战，并建议尽快建立一个长期有效的体制。特别是在强化数字普惠金融服务乡村发展的顶层设计方面，需要进一步优化相关法律法规体系。这不仅要求有全面的战略布局，还需要根据实际情况制定具体的实施计划，以确保湖南省的金融产业链能够顺畅运行并深入基层，为湖南乃至全国的共同富裕提供坚实的金融支持。

## 参考文献

- [1]肖宇,李博文,田侃.数字普惠金融促进农民农村共同富裕的机制与路径研究[J].农村金融研究,2022(10):3-12.
- [2]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.
- [3]朱丽萍,张伊丽,李程.农村数字普惠金融促进乡村振兴的作用机制与实施路径研究[J].时代经贸,2022,19(12):10-14.