

数字经济背景下我国数字金融高质量发展对策研究

郭海威

(中国光大银行股份有限公司郑州分行,河南 郑州 450000)

摘要:随着数字经济的发展,传统产业数字化不断推进。数字化为金融业的发展打开了新格局。本文从资源配置、产业数字化转型和资金流动方面分析了数字经济的发展对金融业数字化的推进作用以及数字金融对经济的影响,并针对数字经济发展背景,给出了强化基础设施建设、提升数字化素养、完善监管体系等对策,助力数字金融高质量发展。

关键词:数字金融;数字经济;高质量发展

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.25.034

1 引言

在区块链、人工智能等新型信息技术的赋能之下,全球数字经济也进入快速发展阶段,金融业数字化转型步入了快车道,传统金融业依托新型信息技术,产生新型信息业务模式,数字金融应运而生^[1]。在数字化、智能化的驱动下,金融业正在蝶变,“一切业务数据化,一切数据业务化”势不可挡。传统金融产业借助数字经济发展带来的技术变革不断提升竞争力和发展活力,拓展发展空间,转变发展方式,促进金融业数字化、高质量发展。在产业数字化和科技革命的经济环境下,数字金融的发展已成为促进金融业高质量发展的重要引擎。

金融服务的提升需要精准的信息传递与发展要素流动。随着信息化的发展,数字技术为金融产业的发展提供了新的机遇。数字技术有助于打破传统金融业的“信息孤岛”。喻平等^[2]提出,与传统金融业相较,数字金融借助信息技术能缓解信息不对称问题,提升了金融服务能力。董玉峰等^[3]认为,数字化技术能有效消除信息阻隔。蔡恒进等^[4]认为,数字技术使金融服务更加高效和精准,数字化技术能有效降低金融交易中的风险。万佳或^[5]研究发现,数字金融发展有助于优化金融资源配置,缓解企业融资约束,属于技术推动型金融创新。朱太辉等^[6]提出,传统金融受时空、技术等限制,服务覆盖面较小,金融业数字化发展能精准划分客群,提升了金融业的服务能力。在数字经济时代,谁能抓住“产业数字化”机遇,谁就能赢得发展先机,否则必将落于人后。

2 数字经济推动数字金融发展作用机理

近年来,数字技术从消费、投资、技术转化和生产制造等多个方面,带来新的消费空间,并不断创新出新的消费内容和形态。在电子商务、移动支付、网络视频、网络社交等新消费方式继续发展的同时,数字学习、数字医疗、数字文化以及各种数字生活场景等都快速发展,为数字化产业带来了新的增长点。我国对数字经济的发展十分重视,并一直致力于以数字经济带动数字金融的高质量发

展。因此,探讨数字经济与数字金融发展之间的逻辑关系,尤其是数字经济能否推动数字金融的高质量发展显得十分重要。

2.1 优化资源配置

资源配置结构的优化很大程度上取决于信息的共享。对于金融信息来说,传统的金融交易受时间、空间的限制,在数字经济背景下,金融交易信息数据规模越发庞大,这些海量信息数据难以及时进行保存、整合、分析和交流。伴随着信息技术的发展,互联网平台能够及时保存信息,实现金融交易信息的有效整合与分析,一方面能加强金融机构间跨区域的信息交流,另一方面有助于拉近资金供求双方的直接距离,提高资源利用效率。依托互联网的先进技术建立信息平台,能够打破各机构间的交流阻碍,建立金融用户信息通道,实现资金供需双方的直接交易,提高金融资源利用效率,保障用户的数据信息权益。

2.2 促进产业转型

相较于传统金融模式,数字金融能及时、迅速地达到信息搜索和资源整合,这使对实体产业的融资需求评估和融资缺口计量更加迅速,对有需求的产业能进行金融服务的精准预测和精准投放,有利于缓解实体企业金融效率,进而降低创新融资成本,促进新兴产业的发展和传统产业的改造升级。从产业结构看,数字技术的发展改变了金融服务结构,促使其他产业格局也随之发生调整,创新型新兴产业得以大力发展,即数字金融结构的优化能够有效推动产业结构向创新化、合理化发展,实现产业结构升级。从产业数字化看,数字经济的发展带动了信息技术型基础设施的数字化改造进程,伴随着数字基础设施的完善和数字化发展,能够推动金融产业数字化转型,优化产业体系,对数字金融的发展起到间接推动作用。

2.3 促进资金流动

数字经济时代,跨时空数据传播和更快的信息交互等特性有效破除了经济发展的空间限制。在此背景下,数字

金融一方面通过对用户数据的整合与分析,能更加有效地进行用户画像,完成资金的供求匹配,加快信贷审批流程,引导资金精准流向与产业融资需求相匹配的项目。另一方面,通过对用户进行分析,数字金融有助于推动政府运用退税、财政补贴等政策缓解新兴创新型企业的融资困境,促进企业的资本积累。对于企业积累的资本,数字金融能促进企业将内部储蓄资本转化为投资,促进资金流动,规避企业为了能够获取即时性的现金流而持有金融类资产。此外,金融集聚还可以使资金由低效率区域向高效率区域转换。传统的金融产业中,资源流向以城镇为主,伴随着数字金融的发展,其呈现出的普惠特性能在满足发达区域的资金需求基础上,同时针对性地向欠发达区域的用户提供个性化金融服务,缩小区域间收入差距。

3 数字金融对经济发展的影响分析

3.1 数字经济助力农村地区产业发展

数字金融是农村金融发展的重要方式,数字金融与农村发展融合在一起,将弥补农村传统金融供需不匹配、行业发展缓慢等不足,助力解决三农问题,是实乡村振兴的重要手段。数字金融是科技推动的金融形式,其最早的尝试是基于智能手机,向一些地区提供基本金融服务,被肯尼亚等国率先使用。同时,数字金融通过提升农村地区和低收入阶层融资机会,有助于促进农民创业。创业机会的提升,一方面为市场提供了更多的工作岗位,直接提升农村居民的非农收入,另一方面也有助于推动经济增长,并随着数字金融的普及度加深,会间接影响农村居民收入,推动包容性增长。

此外,数字金融通过增加中小微企业直接融资机会,降低融资成本,有助于缓解中小微企业的融资约束。现有基于地市级数字普惠金融指数和企业面板数据的实证研究表明,不论是从覆盖广度还是从使用深度的维度来看,数字普惠金融发展都对中小微企业具有创新驱动效应,并且,这种创新驱动效应对于传统金融发展水平较低地区和非国有中小微企业更为显著。考虑到实体企业的金融投资会抑制企业创新,数字金融也能有效缓解金融投资行为对企业创新的挤出效应,对于规模较小、融资能力较弱的企业影响更大。

3.2 数字金融促进金融服务实体经济效率提升

数字金融可以通过技术创新、金融要素与人力要素的重塑促进金融服务实体经济效率提升。中国实体经济分布存在显著的空间差异,呈现东部地区较强,中、西部地区较为薄弱的特征,且区域间最高绝对差异呈明显扩大态势。同时,金融资源也呈现一定的集聚分布特征,长三角、珠三角、环渤海地区金融资源较为丰富,东部地区引领了中国数字金融的发展,且其实体经济在初始条件、资源禀赋等方面也远优于中、西部地区。因此,东部与中、西部地区,数字金融对金融服务实体经济效率的影响可能存在区域差异。

此外,由于地区间经济、地理、文化与历史条件等存在显著差异,各地区的市场化进程也并非步调一致,在市场化程度较高的地区,市场竞争机制引导企业经营的作用能够得到有效发挥,信息与交易渠道较为通畅,实体企业能够在相对公平的竞争中获取金融资源,有助于金融服务实体经济效率的提升。另外,市场化程度较低时,数字金融可能会缺乏持续性监管,导致发展的不可持续。较高的市场化程度也是金融市场促进实体经济发展的“软环境”,市场化建设、制度优化为金融服务实体经济奠定了重要基础,并在一定程度上降低了金融抑制政策的不良影响。

3.3 数字金融有利于促进企业创新

企业创新活动具有周期长、风险高且不可逆的特征,不仅需要大量的前期投入,还存在较高的调整成本。同时,在创新过程中需要不断投入新设备和技术人才,因此企业创新活动对于资金的需求量非常大。与此同时,创新项目通常难以快速得到资金回报,且不确定性较强,导致银行为了规避承担更高的风险,更不愿意将大量的资金贷给创新活动多的企业,因此企业在进行创新活动时容易面临较强的融资约束。尤其是成长于长期以银行系统为主导的金融体系下的中国企业,其创新融资压力更大。数字金融作为一种新兴的金融服务,融合了人工智能、大数据和云计算等新兴技术,不仅使金融服务覆盖范围更为广泛,还增强金融服务的可获得性,为缓解企业融资约束和促进企业创新提供了一条切实可行的解决路径。具体而言,数字普惠金融主要是通过缓解企业融资约束来对企业创新产生促进作用的。

此外,数字普惠金融提升传统金融审批速度,降低企业融资成本,缓解企业融资约束。传统金融服务为了降低信贷风险,在对企业进行贷款时往往需要严格审查企业的资信状况,从而导致高额的审查费用和风险评估成本。然而,数字金融基于云计算、大数据以及移动互联网等数字技术,迅速在互联网上客户征信信息,简化信贷审查程序,大大缩短信贷审核周期,从而为企业节约大量的线下审查成本。同时,数字普惠金融全面升级传统金融的服务方式,更合理有效地配置资源,以更少的人力和物力完成审贷过程,使得信贷审批更加高效快捷。这种基于数字技术的审贷方法,有效降低了企业信息成本和创新融资成本,激发企业创新动力,进而促进企业创新活动的顺利进行。

4 数字金融高质量发展对策

4.1 完善基础设施建设

数字化产业必须依赖于一定的基础设施才能够运行,传统基础设施的转型升级与新型设施的出现不仅是数字技术的应用产物,更是推动经济社会向前发展必需的历程。我国数字化基础设施分布不均,越要借助数字经济的强大推动力发展数字金融,越要借助更新的信息技术和

更迅速的信息处理流程,对基础设施的依赖性越突出,推动数字化基础设施的建设,能为传统产业转型升级提供支撑,更能为缩短东西部经济差异提供新动力。因此必须强化对基础设施的建设,推动数据平台搭建。数字金融的高质量发展依托于合理、精确的数字金融服务平台的构建,不同主体之间更是需要一个便捷的金融服务平台进行信息交流和交易。因此,在数字金融发展的进程中,数字化基础设施的完善是有效开展一切数字金融活动的前提。

4.2 建立合理的金融资源引导制度

在传统金融模式中,中小企业的资金较为零散,资金流动规模较小。数字金融能汇聚不同规模的、分散的金融资源,使较小的资金量汇聚起来,发挥其规模效应。因此,为提高资源流动效率,必须要对不同规模的金融资本进行引导,包括两个方面。一方面,使金融资源与需求方实现有效对接。数字金融借助大数据、云计算等技术进行信息整合并建立信息接口,实现不同程度的资源匹配,满足金融服务供需双方的个性化资源意愿。这种匹配模式既能降低供给方的服务门槛,也能够降低需求方的交易成本。另一方面,促进金融资源在不同区域间流动。伴随着数字经济发展与产业数字化升级,区域间对于金融资源的需求各不相同,合理的资源引导制度有助于保持金融资源在区域内的相对弹性,使急需资金的区域能够及时得到资源调配,打破传统金融行业的时空壁垒,切实提高资源配置效率。此外,还需完善数字金融服务实体经济的顶层政策设计,提升其服务实体经济的直达能力。提升政策支持的匹配度与精准性,充分发挥政策的制约功能,有效遏制金融的脱实向虚,为促进中国经济高质量发展提供良好的金融环境。

4.3 加大金融人才建设强度

“人才强则事业强,人才兴则科技兴”,促进数字金融发展,复合型人才显得尤为重要。目前的人才建设并不能满足金融产业数字化的发展需求,在数字型人才短缺的情况下,原有的人才流动和人才培养模式都受到了挑战。一方面,应积极完善人才流动相关规章制度,推进不同区域数字化人才协同培养。另一方面,要加强数字金融人才培养,鼓励高校设立相关专业,定期组织相关培训课程,推进企业、科研机构及高校联合培养等,通过人才培养将学科优势、技术优势、科技资源优势转化为产业优势、经济发展优势,为数字金融的发展奠定人才基础。

4.4 提升居民数字素养

随着数字化的发展,不仅对供应方有了更高的数字素养要求,也需要需求方具备能够适应数字市场的数字素养。伴随着数字产业化、产业数字化的推进,需要需求方有能力在数字化平台上浏览和获取需要的信息,也需要有能力运用数字化通信途径进行信息交流。因此,提高居民数字素养对推进数字经济高速发展,助力数字金融高

质量发展尤为重要。对于提升居民的数字素养需要从政府、社区、学校和社会等不同方面入手:政府加强对数字技术、数字金融等相关内容的宣传,提升居民对“数字”的认知度;加强社区数字化教育,打通数字教育的“最后一公里”;将数字教育纳入教育体系,让公民学会享用数字化服务,更能在未来拥有数字技能;数字金融机构加强新型金融服务宣传,使有需求的用户更容易实现对接。

4.5 完善数字金融监管体系

金融风险问题影响较大,一旦出现问题将对经济和金融的稳定运行产生严重的破坏。因此,完善相关金融法律法规、强化监管体系是必不可少的,是数字金融和数字经济高质量发展机制高效运行的前提条件。从金融机构角度看,金融机构内部要构建合理的风险防范体系,在面对市场环境变化和内部操作可能带来的风险问题时要及时采取有效措施,维持金融机构在用户间的可信度。数字金融依托互联网平台发挥效用,除了传统金融面对的风险问题,数字化平台也存在其潜在风险,这就要求金融机构内部建立一个适应数字化的风险防范体系,提高自身的风险应对和控制能力。从外部角度看,金融监管部门需要应对数字化提出相应的监管机制,制定完善的数字金融规范制度,把控数字金融市场和数字平台中的资源共享,从数字金融机构外部进行风险管控。

5 结论

金融行业在经济发展中占据了重要地位。在数字经济时代,我国产业数字化不断推进,金融行业想要实现可持续的、高质量的发展,就必须顺应数字经济潮流,进行金融业数字化转型升级。数字化的到来既是机遇,也是挑战,需要相关数字化设施的助力,需要相关机构完善方针指引和监管体系,也需要数字型人才的支持,以促进数字金融高质量发展。

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]喻平,豆俊霞.数字普惠金融发展缓解了中小企业融资约束吗[J].财会月刊,2020,3:140-146.
- [3]董玉峰,陈俊兴,杜崇东.数字普惠金融减贫:理论逻辑、模式构建与推进路径[J].南方金融,2020(2):64-73.
- [4]蔡恒进,郭震.供应链金融服务新型框架探讨:区块链+大数据[J].理论探讨,2019,2:94-101.
- [5]万佳彧,周勤,肖义.数字金融、融资约束与企业创新[J].经济评论,2020,1:71-83.

作者简介:郭海威(1988.12-),男,汉族,籍贯:河南周口,硕士研究生,研究方向:应用统计,中级经济师。