

数字金融的优势与发展潜力

●王 徽 李 慧



[摘要] 目前,数字金融的快速发展为全球经济注入了新的活力,并成为推动金融服务创新和普惠金融发展的重要力量。数字支付、在线信贷、保险、投资等服务通过互联网平台融入各个行业。基于此,本文通过分析数字金融的多方面优势,探讨其在提升金融服务效率、扩展金融普惠性、促进经济增长以及降低金融服务成本等方面的潜力,并以此提出数字金融对社会经济的重要贡献。

[关键词] 数字金融;金融服务;普惠金融

随着信息技术的快速发展,数字金融从一种新兴的金融服务模式,逐渐演变为全球经济增长和金融创新的重要组成部分。与传统金融服务相比,数字金融通过互联网技术优化了服务结构,降低了交易成本,提高了服务效率。这种模式不仅为个人和企业提供了便捷与低成本的金融工具,还推动了普惠金融的发展。

数字金融的快速发展在改善低收入群体金融可得性方面得到了广泛关注和研究。许多学者认为,数字金融能够为传统金融无法覆盖的群体提供便捷的服务,从而助力他们的发展。此外,数字金融通过多重制度促进了收入机会的均等。首先,数字金融有效降低了信息不对称,提高了低收入群体获得贷款、保险等金融服务的机会(陈胤魁等, 2022)。其次,数字金融的普及改善了农民和小微企业的市场准入条件,助力其创新和创业(田瑶、郭立宏, 2022)。通过提升金融素养,数字金融还帮助农民和小微企业获得了更多的金融知识,提升了其理财和投资能力,进一步提高了收入水平(李彦龙、沈艳, 2022)。

Q 数字金融的主要优势

(一)提升金融服务效率

数字金融最大的优势之一是其显著提高了金融服务的效率。传统金融服务通常需要依赖大量的线下操作和物理网点,这不仅带来了高昂的运营成本,还延长了服务的响应时间。而数字金融通过技术创新,特别是移动支付、互联网银行和在线投资平台等,极大地简化了金融服务流程,缩短了交易时间,提升了服务效率。例如,数字支付的普及让消费者和商户之间的资金流转更加便捷和快速,直接推动了交易效率的提升。传统支付方式中,消费者往往需要到银

行排队、填写表格并等待系统处理,而数字支付平台如支付宝、微信支付等通过扫描二维码、指纹识别等方式,可以快速完成交易,且交易成本远低于传统银行转账。

在线贷款平台和智能信用评估系统的出现也提升了贷款审批的效率。传统信贷过程通常需要借款人亲自前往银行或金融机构,提交各种资料,并等待几天甚至几周的审批时间,而在线贷款平台通过大数据分析和人工智能技术,能够实时对借款人的信用状况进行评估。例如,基于消费者的消费习惯、支付记录、社交网络等数据,平台可以快速判断借款人的信用风险,几分钟内就可以完成贷款审批流程。这不仅降低了人工审批的错误率,还减少了传统信贷流程中的人为因素,进一步加快了资金流转和贷款的发放速度。

数字金融还通过自动化服务优化了资金管理和风险控制。比如,数字财富管理平台利用机器学习算法分析市场数据,提供个性化的理财建议,还能实时调整投资组合,帮助投资者在复杂的市场环境中做出更精准的决策。这种技术驱动的服务方式,不仅提高了投资者的决策效率,也降低了市场波动带来的风险。

(二)降低金融服务成本

数字金融通过技术创新降低了金融服务的成本,尤其在支付、信贷和保险等关键领域。传统金融服务通常依赖大量的物理网点和人工操作,这不仅导致了高昂的运营成本,还增加了消费者使用金融服务的门槛和时间成本。相较之下,数字金融利用互联网、移动技术、自动化和大数据等手段,能够减少基础设施投入,降低金融服务的整体成本,还推动了金融服务的普及和效率提升。数字金融的普及减少了传统金融服务对物理网点的依赖。传统银行需要在每个城市、地区设立分支机构,进行业务办理和服务提供,这不

仅涉及到租金、装修、人工和设备等高额开支，而且还受限于地理位置的限制。而数字金融通过互联网平台实现了线上服务，金融机构可以通过集中化的技术平台为全球客户提供7天每天24小时的在线服务，极大降低了物理网点的建设和运营成本。例如，支付宝和微信支付通过其移动应用，不仅使用户能够随时随地完成支付，还避免了传统银行为每笔支付交易所需的手续费。

在信贷领域，数字金融利用人工智能(AI)和大数据分析技术，提供了高效、低成本的信贷服务。传统的贷款审批通常需要人工审核、财务评估、面谈等环节，这不仅费时费力，也可能因人工审核带来偏差。数字金融通过自动化流程和智能化算法，能够实时评估借款人的信用风险，并根据其信用记录、消费习惯、社交关系等多维数据进行精准的风险定价。这种方式不仅减少了人工审核和管理的成本，也让信贷产品更加普惠和灵活。

数字金融还通过创新技术优化了跨境支付和保险服务的成本。传统的跨境支付需要经过多个中介和银行，这不仅导致交易成本变高，还容易受到汇率波动、银行处理时间等因素的影响。数字钱包和跨境支付平台通过区块链技术和去中心化平台，减少了中介费用，并使跨境支付更加快捷且节约了成本。同时，保险行业也借助数字金融的优势，利用大数据、区块链和人工智能技术在风险评估、定价和理赔流程中实现自动化，降低了运营成本和欺诈风险。

(三)扩展金融普惠性

数字金融为无法接触传统金融服务的群体提供了金融支持，并促进了金融的普惠性。在部分地区，传统银行体系无法覆盖到偏远地区和低收入群体，而数字金融通过手机、互联网等设备，为这些群体提供了信贷、支付和保险等金融服务。例如，移动支付和小额信贷服务可以帮助偏远地区的人们通过手机完成日常支付、借款和存款，避免了传统银行网点的物理局限性。此外，数字金融平台通过创新金融产品，如基于手机和互联网的微型贷款，帮助低收入群体和小微企业获得了资金支持，提高了其经济参与度。数字金融不仅对企业和行业的创新产生了积极影响，还通过提高资金流动的效率，促进了资金的跨国流动和全球化投资。随着全球金融体系的数字化转型，数字金融平台为国际资产流动提供了更加便捷、安全的渠道，帮助投资者在全球范围内更高效地进行资金配置和风险分散，促进了全球经济的互联互通和合作共赢。

(四)促进经济增长与创新

数字金融为经济增长注入了新动能。通过数字技术与金融服务的结合，数字金融不仅提高了资源配置效率，还推动了创新活动的开展。数字金融通过优化资金流动和简化融资流程，使得企业特别是中小企业能够更加便捷地获取资

金支持。传统的融资渠道常常受到银行贷款、担保要求和流程复杂等因素的制约，尤其是中小企业和初创企业往往面临着融资难、融资贵的问题。而数字金融通过互联网金融平台、P2P借贷、众筹等方式，降低了融资的门槛和成本，使企业能够更快速、灵活地获得所需资金。这种资金的便捷获取不仅加快了技术创新和商业模式创新的步伐，还为企业在市场竞争中提供了资金保障，从而加速了产业和市场结构的升级。数字金融通过为新兴产业提供便捷的金融支持，促进了电子商务、在线教育、数字健康等多个行业的发展。随着互联网的普及，数字平台成了新兴产业发展的重要基础，而数字金融正是这些产业发展的催化剂。例如，电商平台的商家和消费者可以通过数字支付系统实现快速交易，减少了传统支付方式中的交易延迟，提升了消费体验。此外，数字金融的快速普及也为在线教育、远程医疗等行业提供了便捷的支付和资金管理工具，推动了这些行业的蓬勃发展，进一步推动了经济的多元化和高质量发展。

(五)提升金融透明度与安全性

随着大数据、区块链等技术的不断发展，数字金融在提升金融透明度和安全性方面展现了显著的优势。这些技术的应用不仅有效降低了金融服务中的风险，还提升了交易的信任度和效率，为金融行业带来了革新。区块链技术在数字金融中的应用为交易提供了去中心化的验证制度，减少了中介环节和人为操作带来的风险。区块链的分布式账本特点意味着每一笔交易都会被记录在多个节点上，任何篡改行为都将被及时发现，有效保证了数据的不可篡改性和交易的透明性。区块链技术在支付、跨境汇款、智能合约等领域的应用，能够提供比传统金融系统更高的可信度，减少了中介机构的参与并降低了交易成本。通过去除中介环节，区块链不仅提高了交易效率，还有效降低了因第三方参与导致的潜在风险，进一步提升了金融体系的透明度和安全性。

在信贷领域，数字金融平台通过大数据和人工智能技术对客户进行全面的信用评估，改善了传统信贷中信息不对称问题。过去，银行或贷款机构依赖于借款人的财务报表、信用记录等有限的数据来评估信用风险，容易忽略借款人的实际还款能力。而大数据技术，可以使金融机构整合和分析来自各个渠道的数据，如社交媒体活动、消费记录、地理位置等，从而获得更全面、精准的信用评估。这种方式有效降低了贷款违约风险，还让金融服务更具个性化和灵活性。

Q 数字金融面临的挑战

尽管数字金融带来了许多好处，但也面临一定的挑战。首先，数字鸿沟依然是数字金融发展的障碍之一。特别是在一些偏远地区和低收入群体中，缺乏基础设施和数字技

能,使得这些群体未能充分受益。其次,网络安全问题仍然是数字金融面临的重要挑战。随着金融交易的数字化,网络攻击、数据泄露和诈骗等问题逐渐增加,这就要求金融机构在推动数字化转型时加强对安全技术的投资与创新。最后,数字金融的快速发展也需要完善的法律法规保障,以确保金融消费者的权益不受侵害,特别是对于金融隐私保护和跨境交易的监督管理问题。

Q 总结与展望

尽管面临挑战,数字金融的未来仍充满潜力。随着技术的不断进步和普及,越来越多的地区和群体将从数字金融中受益,以此推动全球经济的普惠发展。同时,随着政策的完善和创新的持续推进,数字金融的风险控制能力也将不断提升,为全球经济的可持续发展提供更加坚实的金融基础。

数字金融在提升金融服务效率、降低成本、拓展普惠性及推动经济增长方面展现了较大潜力。通过技术创新,数字金融促进了传统金融体系的变革,优化了资源配置,增强了金融服务的可获得性与普及性。虽然数字金融面临诸如数字鸿沟和网络安全等挑战,但随着技术不断进步和监督管理的逐步完善,其发展前景依然广阔。政策制定者和金融机构应继续推动数字金融的普及和创新,助力全球经济包容性增长。

数字金融的普及显著提高了农户的绝对收入,特别是在数字足迹较强的群体中,通过提供融资、支付等服务,拓宽了农户的收入来源。数字金融不仅促进了农户收入的增长,还在一定程度上缩小了不同群体间的收入差距。通过提升金融可得性和优化资源配置,数字金融有效推动了收入

分配的均衡。然而,数字鸿沟仍然是影响其效益的关键因素,特别是在基础设施薄弱和数字素养较低的群体中,数字金融的潜力未能充分发挥,限制了部分农户的收入增长。

为了进一步促进数字金融的普惠性,行政部门应加大对农村地区数字基础设施的投资,提升网络覆盖率和5G基站建设,确保更多农户能够便捷地接入数字金融服务,尤其是在边远地区,缩小数字鸿沟。与此同时,行政部门和金融机构应联合开展数字金融培训,帮助低收入和低学历群体掌握数字支付、网上贷款及理财等基本技能,降低其使用门槛。金融机构也应根据各地区和农户的实际需求,创新并提供定制化的金融产品,简化使用流程,并利用语音助手、短信推送等方式,帮助数字素养较低群体更便捷地使用金融服务。

参考文献

- [1]陈胤默,王喆,张明,等.全球数字经济发展能降低收入不平等吗?[J].世界经济研究,2022(12):118-132,134.
- [2]田瑶,郭立宏.数字普惠金融缩小收入差距了吗?——来自中国国家家庭追踪调查的经验证据[J].当代经济科学,2022,44(06):57-70.
- [3]李彦龙,沈艳.数字普惠金融与区域不平衡[J].经济学(季刊),2022,22(05):1805-1828.
- [4]斯丽娟,汤晓晓.数字普惠金融对农户收入不平等的影响研究——基于CFPS数据的实证分析[J].经济评论,2022(05):100-116.

作者简介:

王徽(1997—),男,汉族,浙江宁波人,硕士,助教,宁波职业技术学院,研究方向:数字金融。

李慧(1997—),女,汉族,安徽安庆人,硕士,助教,宁波职业技术学院,研究方向:跨国公司投资。