

数字普惠金融使用频率对陕西农村居民幸福感的影响研究

朱秀娟

陕西国际商贸学院, 陕西 西安 712046

DOI: 10.61369/SE.2025020043

摘 要 : 在数字经济浪潮席卷全球, 普惠金融成为乡村振兴重要驱动力的时代背景下, 陕西农村地区正在加速融入数字金融生态, 数字普惠金融使用频率与居民幸福感的关联备受关注。本文聚焦数字普惠金融使用频率对于陕西农村居民幸福感的影响, 通过分析数字普惠金融在陕西农村发展现状, 探究不同使用频率下农村居民收入提升, 消费改善, 生活便利性增强等表现, 挖掘数字普惠金融使用频率与农村居民幸福感的内在联系, 并针对存在问题, 提出优化策略, 力求为提升陕西农村居民幸福感, 助力数字普惠金融在农村地区的高质量发展提供理论参考与实践依据。

关 键 词 : 数字普惠金融; 使用频率; 陕西农村居民; 幸福感

Research on the Impact of the Usage Frequency of Digital Inclusive Finance on the Happiness of Rural Residents in Shaanxi Province

Zhu Xiujuan

Shaanxi University of International Trade & Commerce, Xi 'an, Shaanxi 712046

Abstract : Against the backdrop of the digital economy wave sweeping the world and inclusive finance becoming an important driving force for rural revitalization, rural areas in Shaanxi Province are accelerating their integration into the digital finance ecosystem. The correlation between the usage frequency of digital inclusive finance and residents' sense of happiness has attracted much attention. This article focuses on the impact of the usage frequency of digital inclusive finance on the happiness of rural residents in Shaanxi Province. By analyzing the current development status of digital inclusive finance in rural Shaanxi, it explores the manifestations such as the increase in rural residents' income, the improvement of consumption, and the enhancement of life convenience under different usage frequencies, excavates the intrinsic connection between the usage frequency of digital inclusive finance and the happiness of rural residents, and in response to the existing problems, Propose optimization strategies, striving to provide theoretical references and practical basis for enhancing the sense of happiness of rural residents in Shaanxi and promoting the high-quality development of digital inclusive finance in rural areas.

Keywords : digital inclusive finance; usage frequency; rural residents in Shaanxi province; sense of happiness

引言

数字技术日益发展, 数字普惠金融逐步成为推动农村经济发展, 提升居民生活质量的重要力量。陕西是农业大省, 农村人口多, 农村经济发展水平对全省整体发展具有重要意义。数字普惠金融凭借其便捷性, 低成本等优势, 为陕西农村居民提供了更多的金融服务选择。但农村居民对数字普惠金融的使用频率存在差异, 这种差异是否会影响他们的幸福感, 以及如何影响值得深入探究。研究数字普惠金融使用频率对陕西农村居民幸福感的影响, 有助于了解农村居民的金融需求与生活需求, 为进一步优化数字普惠金融服务, 提升农村居民幸福感提供科学依据, 对推动陕西农村地区经济社会可持续发展具有重要的现实意义。

基金项目: 2024年陕西国际商贸学院校级科研项目《数字金融对陕西居民幸福感的提升效应实证研究》, 项目编号: SMXY202427。

作者简介: 朱秀娟, 陕西国际商贸学院教师, 会计, 硕士, 主要从事内部审计、区域经济研究。

一、陕西农村数字普惠金融发展现状

（一）数字普惠金融服务覆盖范围不断扩大

陕西近年大力推进数字普惠金融在农村的发展，各金融机构在农村地区的数字金融服务投入加大。以移动支付为例，支付宝、微信支付等移动支付平台在陕西农村地区的覆盖率逐年上升。^[1]众多农村商铺、农贸市场支持移动支付，方便了农村居民的日常消费。同时，网上银行、手机银行等也逐渐普及，农村居民通过手机或电脑便可办理转账汇款、账户查询等业务，不用到实体银行网点去。^[2]此外，一些面向农村的数字金融服务平台也应运而生，如陕西信合的线上金融服务，为农村居民提供了多元化的金融服务选择，进一步扩大了数字普惠金融的服务覆盖范围。

（二）金融产品与服务日益丰富

在陕西农村地区，数字普惠金融的产品与服务不断丰富。除传统的储蓄、转账业务外，又形成了一系列特色金融产品。例如，针对农村创业群体，金融机构推出了小额信贷产品，通过线上申请、快速审批的方式，为农村创业者提供资金支持。^[3]一些平台还结合陕西农村地区的特色产业，如苹果种植、红枣加工等，推出了产业链金融服务，为产业链上的农户、企业提供融资、保险等一站式金融服务。此外，数字保险产品也逐渐在农村市场推广，为农村居民提供了农业保险、医疗保险等保障，满足了农村居民多样化的金融需求。

（三）农村居民数字金融素养逐步提高

随着数字普惠金融在陕西农村地区的推广，农村居民的数字金融素养逐步提高。政府、金融机构和社会组织通过开展金融知识培训、宣传活动等方式，向农村居民普及数字金融知识，如移动支付操作、网上银行使用、防范金融诈骗等。^[4]农村居民对数字金融的接受度和使用能力不断提升，越来越多的农村居民开始主动使用数字金融服务。年轻一代农村居民更是成为数字普惠金融的积极使用者，他们不仅熟练掌握各种数字金融工具的使用方法，还能够向长辈传授相关知识，带动了整个农村地区数字金融素养的提升。

二、数字普惠金融使用频率对陕西农村居民幸福感的影响路径

（一）收入提升路径

较高的数字普惠金融使用频率能够为陕西农村居民提供更多的创业资金支持。通过数字小额信贷产品，农村居民可以迅速获得创业启动资金，开展特色种植、养殖，农产品加工等创业项目。又如陕西洛川苹果产区，一些农户利用数字普惠金融的贷款，扩大苹果种植规模，引进先进的种植技术，设备，提高了苹果产量和质量，进而增加了收入。^[5]同时，数字普惠金融也带动了农村电商的发展，农村居民通过电商平台销售农产品，拓宽销售渠道，提供更多的就业机会。农村电商的发展还带动了物流、包装等相关产业发展，为农村居民提供了更多就业岗位，进一步增加了其收入来源，提升其幸福感。频繁使用数字普惠金融服务，可以使农村居民更高效配置资金。他们可以利用数字金融平台进行投资理财，将闲置资金投入合适的理财产品中，以获得更高的收益。相比传统的储蓄方式，数字金融理财产品更具有收益率

和灵活性。例如一些货币基金产品，农村居民可以随时申购、赎回，既保证了资金的流动性，又可以获得比活期存款更高的收益。^[6]此外，数字普惠金融还可以帮助农村居民合理规划资金使用，优化家庭财务结构，提高资金的使用效率，从而实现收入的增长，增强幸福感。

（二）消费改善路径

数字普惠金融的高频应用为陕西农村居民拓宽了消费渠道。农村居民可以通过移动支付、网上购物等方式，购买全国各地的商品和服务，不再局限于当地的实体店。他们从电商平台上可购买时尚的服装、先进的电子产品、优质的家居用品等，满足多元化的消费需求。再比如陕西一些偏远农村地区，居民通过电商平台购买到了城市中流行的智能家电，改善了生活品质。^[7]同时，数字普惠金融促进了农村消费信贷的发展，农村居民可以通过消费贷款提前购买心仪的商品，如汽车，住房等，进一步刺激了消费，改善了生活水平，提升了幸福感。多地使用数字普惠金融服务，提高农村居民消费便利性。移动支付的普及，农村居民在日常消费中，不需要携带现金，通过手机扫码就可以进行支付，避免了找零的麻烦，提高了支付效率。除此之外，数字金融平台也提供在线退换货，投诉处理等便捷的售后服务，保障了农村居民的消费权益。此外，数字金融平台还能够为农村居民提供丰富的消费优惠活动，如满减，折扣，优惠券等，从而降低了农村居民的消费成本，提升了农村居民消费的满意度与幸福感。

（三）生活便利性增强路径

数字普惠金融的使用频率较高，有利于陕西农村居民更便捷地享受公共服务。农村居民通过数字金融平台，可以在线缴纳水电费，话费，社保费等，不必再到相关部门的服务网点排队办理。^[8]例如，在陕西一些农村地区，居民通过手机银行即可完成社保缴费，大大节省了时间和精力。此外，数字普惠金融还与政府公共服务平台相结合，农村居民可以通过数字金融平台查询政务信息、办理政务事项，如申请低保、办理营业执照等，实现了“数据多跑路，群众少跑腿”，提高了公共服务的可及性和便利性，增强了农村居民的幸福感。数字普惠金融的使用离不开数字技术的支持，农村居民在使用数字金融服务的过程中，也拓展了社交与信息交流渠道。他们可以通过数字金融平台与其他用户进行交流互动，分享金融知识和消费经验。同时，数字金融平台还会推送各种信息，包括农业技术、市场行情、政策法规等，帮助农村居民了解外部世界，获取有用的信息。例如，一些农村居民通过数字金融平台的资讯推送，了解到了新的农业种植技术，应用到自己的生产中，提高了农作物产量。丰富的社交与信息交流活动丰富了农村居民的精神生活，提升了他们的生活满意度和幸福感。

三、数字普惠金融使用频率影响陕西农村居民幸福感的现存问题

（一）数字基础设施建设有待加强

尽管陕西农村地区数字普惠金融取得了一定的发展，但数字基础设施建设仍存在不足。部分偏远农村地区网络信号不稳定、带宽不足，影响了数字金融服务的使用体验。^[9]例如，在一些山区农村，移动支付时经常出现信号中断、支付失败的情况，网上银行转账也可能因网络问题延迟到账。此外，农村地区的数字终端

设备普及程度较低，一些老年农村居民由于缺乏智能手机、电脑等设备，无法享受数字普惠金融带来的便利。数字基础设施建设的不完善，限制了农村居民对数字普惠金融的使用频率，进而影响了他们的幸福感提升。

（二）金融风险防控能力不足

随着数字普惠金融在陕西农村地区的快速发展，金融风险也日益凸显。农村居民的金融风险防范意识相对薄弱，对数字金融诈骗、网络安全等风险认识不足。一些不法分子利用农村居民对数字金融知识的缺乏，通过虚假网站、诈骗短信、电话等方式实施金融诈骗。^[10]例如，以“中奖”“贷款申请成功需先缴纳手续费”等理由骗取农村居民的钱财。同时，金融机构在农村地区的金融风险防控体系不够完善，对数字金融业务的风险监测和预警能力不足，难以有效防范和化解金融风险。金融风险的存在使农村居民在使用数字普惠金融服务时心存顾虑，降低了他们的使用频率，影响了幸福感的提升。

（三）金融服务供给与需求存在不匹配

目前，陕西农村地区数字普惠金融服务供给与农村居民的实际需求存在一定程度的不匹配。一方面，金融机构推出的一些金融产品和服务，与农村居民的需要脱节。例如，一些理财产品投资门槛偏高，农村居民的承受能力不够，小额信贷产品申请流程繁杂，审批时间长，不能满足农村居民资金的及时性需求。另一方面，金融机构缺乏对农村居民金融需求的调研，缺乏针对农村特色产业、农村居民消费习惯等特点的金融产品创新。这种不匹配导致农村居民对数字普惠金融服务不满意，影响了数字普惠金融使用积极性和使用频率，影响幸福感提升。

四、提升陕西农村居民幸福感的优化策略

（一）加强数字基础设施建设

政府要加大对陕西农村地区数字基础设施建设的投入，提高农村网络覆盖范围和网络质量。同时，加快推进光纤宽带、4G/5G 网络在农村，尤其是偏远山区和贫困地区的普及，保证农村居民能够享受到稳定高速的网络服务。同时，鼓励企业和社会组织对农村地区捐赠数字终端设备，或通过补贴等降低农村居民购买智能手机、电脑等设备的成本。此外，加强农村地区数字基础设施的维护和管理，建立健全网络故障快速修复机制，保障数字基础设施的正常运行，为农村居民提高数字普惠金融使用频率创造良好的硬件条件。

（二）强化金融风险防控

金融机构和政府部门应加强合作，共同强化陕西农村地区数字普惠金融的风险防控。金融机构要加强对数字金融业务的风险监测和预警，建立健全风险防控体系，完善客户身份识别、交易监测、风险评估等机制，及时发现和防范金融风险。同时，加大对农村居民的金融风险教育力度，通过开展金融知识讲座、发放宣传资料、播放宣传视频等方式，向农村居民普及数字金融诈骗的常见手段和防范方法，提高他们的风险防范意识和识别能力。政府部门要加强对数字金融市场的监管，严厉打击金融诈骗等违法犯罪行为，维护农村金融市场的稳定，为农村居民使用数字普惠金融服务提供安全的环境，增强他们的使用信心，提高使用频率。

（三）优化金融服务供给

金融机构应深入调研陕西农村居民的金融需求，结合农村地区的实际情况和特点，优化金融服务供给。一方面，降低理财产品的投资门槛，开发适合农村居民风险承受能力的理财产品，如低风险、低门槛的基金产品、债券产品等。简化小额信贷产品的申请流程，缩短审批时间，提高资金的发放效率，满足农村居民对资金的及时性需求。另一方面，加强金融产品创新，针对农村特色产业和农村居民消费习惯，推出特色金融产品和服务。如开发与苹果种植、红枣加工等产业相结合的供应链金融产品，为产业链上的农户和企业提供全方位的金融服务；开发针对农村居民婚庆、建房等大额消费的专项消费贷款产品。通过优化金融服务供给，提高农村居民对数字普惠金融服务的满意度和使用频率，提高乡村居民的幸福感和使用频率，提高乡村居民的幸福感和使用频率。

五、结论

数字普惠金融使用频率对陕西农村居民幸福感的影响。分析陕西农村数字普惠金融发展现状以及数字普惠金融使用频率对农村居民幸福感的影响路径可以发现，较高的使用频率通过收入提升，消费改善，生活便利性增强等路径提升农村居民的幸福感和使用频率。但是，目前陕西农村地区数字普惠金融发展过程中仍存在数字基础设施建设不够完善，金融风险防控能力弱，金融服务供给与需求不匹配等问题，制约了农村居民对数字普惠金融的使用频率与幸福感的提升。针对这些问题，提出了加强数字基础设施建设，强化金融风险防控，优化金融服务供给等优化策略。未来，数字普惠金融在陕西农村地区的不断发展和完善将进一步提升农村居民的幸福感和使用频率，数字普惠金融也将在推动陕西农村地区经济社会发展中发挥更大的作用。

参考文献

[1] 吴东尼. 数字普惠金融对农村居民收入增长影响 [D]. 上海：上海财经大学，2023.
[2] 陆泽楠. 数字普惠金融对居民幸福感的影响研究 [D]. 江南大学，2024.
[3] 晏琳. 数字普惠金融对居民主观幸福感的影响研究 [D]. 重庆工商大学，2023.
[4] 牛思茹. 数字普惠金融对中国居民幸福感的影响研究 [D]. 东北财经大学，2023.
[5] 郑凯西. 数字普惠金融对居民主观幸福感的影响研究 [D]. 天津商业大学，2023.
[6] 王文利，张子义. 数字普惠金融与农户多维相对贫困 [J]. 兰州交通大学学报，2023，42(4): 99-104.
[7] 郭峰，王瑶佩. 传统金融基础、知识门槛与数字金融下乡 [J]. 财经研究，2020，46(1): 19-33.
[8] 王倩，张晋嵘. 数字金融对农民创业的影响分析 [J]. 武汉金融，2022(1): 42-49.
[9] 左茜，檀学文. 互联网使用对农村家庭消费的影响 [J]. 商业经济研究，2024(18): 55-59.
[10] 江如梦. 数字普惠金融对农村家庭正规信贷约束的影响研究 [D]. 湖北：华中农业大学，2023.