

数字金融创新驱动经济高质量发展的研究

田琳

西安培华学院, 陕西 西安 710125

摘要：在新时代背景下，数字金融作为金融领域的一场深刻变革，正以其独特的优势和创新能力，成为推动经济高质量发展的重要力量。本文旨在深入探讨数字金融对经济高质量发展的作用机制、实施路径及策略建议。通过梳理相关理论和实证研究成果，结合具体案例，本文分析了数字金融在优化资源配置、促进产业转型升级、拓宽融资渠道等方面的积极作用，并提出了加强数字金融基础设施建设、推动数字金融与实体经济深度融合、创新数字金融监管模式、培养数字金融人才等策略建议。

关键词：数字金融；经济高质量发展；资源配置；产业转型升级；融资渠道

Research on the Innovation of Digital Finance Driving High-quality Economic Development

Tian Lin

Xi'an Peihua University, Xi'an, Shaanxi 710125

Abstract： In the new era, digital finance, as a profound change in the financial field, is becoming an important force to promote high-quality economic development with its unique advantages and innovation capabilities. This article aims to delve into the mechanism, implementation path, and strategic suggestions of digital finance for high-quality economic development. By combining relevant theoretical and empirical research results and combining specific cases, this article analyzes the positive role of digital finance in optimizing resource allocation, promoting industrial transformation and upgrading, and broadening financing channels. It also proposes strategic suggestions such as strengthening digital financial infrastructure construction, promoting the deep integration of digital finance and the real economy, innovating digital financial supervision models, and cultivating digital finance talents.

Keywords： digital finance; high-quality economic development; resource allocation; industrial transformation and upgrading; financing channels

引言

随着国内外经济环境的变化，中国经济已经进入由高速增长转向高质量发展的新时代，过去主要依靠要素投入驱动的粗放型经济增长模式越来越难以为继，急需寻找经济增长新动能，实现质量变革、效率提升、动力转换，推动实体经济高质量发展^[1]。在这一背景下，数字金融以其便捷性、高效性和普惠性等特点，成为推动经济高质量发展的重要力量。数字金融不仅改变了传统金融服务的模式和格局，还促进了金融与实体经济的深度融合，为经济发展注入了新的活力。因此，深入探讨数字金融对经济高质量发展的作用机制和实施路径，对于推动新时代经济发展具有重要意义。

一、数字金融概述

（一）数字金融的定义与特点

数字金融是指将互联网与信息技术手段融入传统金融服务行业的新一代金融服务，其可帮助人们利用信息技术手段来解决金融业务中可能出现的风险与瓶颈，提高服务效率与风险监管能力^[2]。它打破了传统金融的时空限制，提高了金融服务的覆盖面和便捷性，降低了交易成本，为经济发展提供了更为高效、精准的金融支持。

数字金融的特点主要体现在以下几个方面：一是便捷性，用户可以通过手机、电脑等终端随时随地获取金融服务；二是高效性，数字技术使得金融交易更加迅速和准确；三是普惠性，数字金融能够覆盖更广泛的用户群体，特别是中小企业和偏远地区居民；四是创新性，数字金融不断推出新的金融产品和服务，满足用户多样化的需求。

（二）数字金融的发展历程与现状

数字金融的发展历程可以追溯到互联网技术的兴起。随着互联网技术的不断发展，金融机构开始利用互联网技术进行业务创

新和服务升级，推动了数字金融的快速发展。数字金融的兴起为促进金融普惠带来了新机遇，以大数据、人工智能等为代表的新兴技术，可以有效降低传统金融的服务成本，拓展服务边界，使金融服务触及偏远地区和欠发达行业^[8]。

近年来，随着大数据、云计算、人工智能等技术的不断成熟和应用，数字金融的发展进入了一个新的阶段。我国数字金融发展快速，已在世界中占据领先地位，在毕马威发布的“2019年Fintech100”排名中，蚂蚁金服、京东数字科技和度小满分别列于榜单一、三、六名^[9]。金融机构纷纷推出基于数字技术的金融产品和服务，如移动支付、网络借贷、智能投顾等，满足了用户多样化的需求。同时，数字金融的监管体系也在不断完善，为数字金融的健康发展提供了有力保障。

二、数字金融对经济高质量发展的作用机制

（一）优化资源配置

数字金融通过大数据分析，能够更准确地评估企业和个人的信用状况，从而降低信息不对称程度，提高金融资源的配置效率。一方面，数字金融可以为优质企业和项目提供更为充足的资金支持，促进其快速发展；另一方面，通过智能风控等手段，数字金融还能有效防范金融风险，保障金融市场的稳健运行。此外，数字金融还能促进资本在不同行业、不同地区之间的流动和配置，实现资源的优化配置和高效利用。

（二）促进产业转型升级

数字金融的广泛应用，推动了传统产业与数字技术的深度融合，加速了产业结构的优化升级。一方面，数字金融为传统产业提供了更为便捷、高效的融资渠道，支持其进行技术改造和升级；另一方面，数字金融还催生了新的业态和商业模式，如数字普惠金融、数字供应链金融等，为经济发展注入了新的增长点。通过数字金融的赋能，传统产业可以实现数字化转型和升级，提高生产效率和产品质量，增强市场竞争力。

（三）拓宽融资渠道

数字金融通过创新金融产品和服务，拓宽了企业和个人的融资渠道。数字金融可以利用大数据、云计算等技术，弥补投融资过程中的信息不对称问题，缓解中小微企业融资难、融资贵的发展困境，提供供应链金融、智能金融等更为丰富的融资方式^[7]。例如，网络借贷、股权众筹等新型融资方式，为中小企业和个人创业者提供了更为灵活、多样的资金来源。此外，数字金融还通过智能化风控和信用评估等手段，降低了融资成本，提高了融资效率。通过数字金融的融资渠道拓宽，中小企业和个人创业者可以更加便捷地获得资金支持，实现快速发展和壮大。

三、数字金融赋能经济高质量发展的路径

（一）加强数字金融基础设施建设

数字金融的发展离不开完善的基础设施支撑。因此，应加大投入力度，提升金融网络的覆盖率和传输速度，优化金融数据处理和存储能力。同时，还应加强金融信息安全保障体系建设，确

保数字金融交易的安全性和可靠性。通过加强数字金融基础设施建设，可以为数字金融的发展提供有力保障，推动数字金融的广泛应用和深入发展。

（二）推动数字金融与实体经济深度融合

数字金融作为驱动经济高质量跃升的核心引擎，极大增强了对实体经济的金融支持力度^[6]。数字金融的发展应紧密围绕实体经济需求展开。一方面，应鼓励金融机构利用数字技术创新金融产品和服务，满足实体经济多样化的金融需求；另一方面，应引导实体经济积极拥抱数字金融，通过数字化转型提升竞争力和可持续发展能力。通过推动数字金融与实体经济的深度融合，可以促进产业结构的优化升级和经济的高质量发展。

（三）创新数字金融监管模式

数字金融服务产业的高质量发展，往往伴随着科技伦理和技术风险，导致其被市场诟病、怀疑^[10]。进而，数字金融的快速发展对传统金融监管模式提出了新的挑战。因此，应创新监管方式和方法，构建适应数字金融特点的监管体系。例如，可以利用大数据、人工智能等技术手段进行实时监测和预警，提高监管的针对性和有效性。同时，还应加强跨部门协同监管和信息共享机制建设，形成监管合力。通过创新数字金融监管模式，可以保障数字金融的健康发展，防范金融风险的发生。

（四）培养数字金融人才

数字金融发展需要庞大的发展体系及完整的发展机制做支撑。数字金融储备人才，则正是构建庞大发展体系及完整发展机制的重要构成^[6]。因此，应加强对数字金融人才的培养和引进力度。一方面，可以通过高校、培训机构等渠道培养具备数字金融知识和技能的专业人才；另一方面，可以通过引进海外高端人才和建立人才激励机制等方式吸引更多优秀人才投身数字金融事业。通过培养数字金融人才，可以为数字金融的发展提供有力的人才保障和智力支持。

四、案例分析

（一）蚂蚁金服：数字普惠金融的典范

蚂蚁金服作为中国领先的数字金融服务平台，通过大数据分析、人工智能等技术手段为小微企业和个人提供了便捷、高效的金融服务。其旗下的支付宝、余额宝等产品已成为人们日常生活中不可或缺支付和理财工具。蚂蚁金服的成功经验表明，数字金融能够显著降低金融服务的门槛和成本，提高金融服务的覆盖面和便捷性，从而推动经济高质量发展。通过数字普惠金融的发展，蚂蚁金服不仅满足了小微企业和个人的金融需求，还促进了金融市场的多元化和包容性发展。

（二）京东数科：数字供应链金融的创新实践

京东数科依托京东集团的电商资源和数字技术优势，创新性地开展了数字供应链金融业务。通过整合供应链上下游企业的数据资源，京东数科为供应链上的企业提供了精准、高效的融资支持。这一创新实践不仅促进了供应链上下游企业的协同发展，还推动了产业链的优化升级和经济的高质量发展。通过数字供应链金融的发展，京东数科不仅提高了供应链的效率和竞争力，还促

进了产业的数字化转型和升级。

（三）腾讯金融科技：数字金融服务的多元化探索

腾讯金融科技作为腾讯旗下的金融科技子公司，致力于为用户提供多元化的数字金融服务。其旗下的微信支付、理财通等产品已成为人们日常生活中常用的支付和理财工具。此外，腾讯金融科技还积极探索数字金融在医疗、教育、旅游等领域的应用场景，为用户提供更加便捷、高效的金融服务。通过数字金融服务的多元化探索，腾讯金融科技不仅满足了用户多样化的金融需求，还促进了金融与实体经济的深度融合和协同发展。

五、策略建议

（一）鼓励金融机构加大数字金融投入

产业数字金融的关键是去抵押、去担保、去金融化，让数据要素成为可信资产^[4]。金融机构应充分认识到数字金融对经济高质量发展的重要作用，加大在数字金融领域的投入力度。一方面，应加大对数字技术、人才和产品的研发投入；另一方面，应优化业务流程和服务模式，提高数字金融服务的效率和便捷性。通过加大数字金融投入，金融机构可以不断提升自身的竞争力和创新能力，为用户提供更加优质、高效的金融服务。

（二）加强跨部门协同和信息共享

数字金融的蓬勃兴起需要多部门间的紧密协同与高效信息共享。在此背景下，金融监管部门需主动携手科技、通信、税务及法律等多领域相关部门，构建起全面而深入的沟通协作和信息共享机制。信息共享机制的完善，则是跨部门协同的基石。该机制借助先进的信息技术，搭建安全、高效的信息共享平台，实现数据的实时流通与深度整合。这样不仅能够大幅提升监管效率，还能为政策制定提供详实的数据支撑，助力精准施策，推动数字金融健康、有序发展。同时，还应积极寻求与其他国家和地区的合作与交流。通过参与国际对话，分享监管经验，协同制定全球性的数字金融规则，以提升本国数字金融的国际竞争力，为构建公平、开放、包容的全球数字金融治理体系贡献力量，共创数字金融的美好未来。

（三）完善数字金融法律法规体系

数字金融的快速发展对传统法律法规体系提出了挑战。因此，应加快完善数字金融相关的法律法规体系。一方面，应制定适应数字金融特点的监管规则 and 标准；另一方面，应加强对数字金融违法违规行为的打击力度，维护金融市场的秩序和稳定。通过完善数字金融法律法规体系，可以为数字金融的发展提供有力的法律保障和制度支持。同时，还应加快构建数字金融监管体系，做好各监管机构的职能划分工作，避免出现重复监管与监管真空^[5]。

（四）加强数字金融消费者教育和保护

数字金融消费者是数字金融领域不可或缺的重要参与者，加强数字金融消费者的教育和保护工作显得尤为重要。一方面，我们需要通过多渠道、多形式的宣传教育，提高消费者的数字金融素养和风险意识。这包括利用线上线下的教育资源，开展数字金融知识的普及，帮助消费者理解数字金融产品的特性、操作流程

及潜在风险。另一方面，建立健全消费者权益保护机制。设立专门的消费者投诉渠道，确保消费者的关切和诉求能够得到及时、有效的回应。同时，制定完善的消费者保护政策，切实保障消费者的合法权益。通过这些措施，可以增强消费者对数字金融的信任感，提升其使用数字金融服务的意愿，从而推动数字金融的广泛应用和深入发展。

（五）推动数字金融国际化发展

随着全球化的加速推进，数字金融的国际化发展已成为必然趋势。因此，应积极推动数字金融的国际化发展进程。一方面，应加强与国际金融机构的合作与交流，共同推动数字金融的全球发展和治理；另一方面，应积极参与国际金融规则制定和监管合作，提升我国在国际金融领域的话语权和影响力。通过推动数字金融国际化发展，可以拓展我国金融业的国际市场空间和业务范围，提升金融业的国际竞争力。

六、结论与展望

数字金融作为创新驱动经济高质量发展的新引擎，正以其独特的优势和创新能力为经济发展注入新的活力。本文基于对当前数字金融发展的深入分析，结合具体案例，探讨了数字金融对经济高质量发展的作用机制、实施路径及策略建议。研究发现，数字金融通过优化资源配置、促进产业转型升级、拓宽融资渠道等方式显著提升了经济发展的质量和效率。未来，随着数字技术的不断发展和应用场景的不断拓展，数字金融将在经济高质量发展中发挥更加重要的作用。

展望未来，数字金融的发展将呈现出以下几个趋势：一是数字技术将进一步推动金融服务的创新和升级；二是数字金融将更加注重风险管理和合规经营；三是数字金融将促进金融与实体经济的深度融合和协同发展；四是数字金融将推动金融业的国际化发展和全球治理。因此，我们应积极拥抱数字金融时代，加强数字金融基础设施建设、推动数字金融与实体经济深度融合。

参考文献

- [1] 姚益家. 数字金融有效支持实体经济高质量发展研究 [J]. 上海商业, 2023(09):45-48.
- [2] 陈欣. 信息化时代数字金融发展对区域经济增长的影响 [J]. 中国科技论文, 2023, 18(09):1053.
- [3] 王兴顺, 王娟, 赵珊, 等. 经济高质量发展背景下数字金融发展趋势及挑战 [J]. 青海金融, 2024(09):28-32.
- [4] 宋效军. 深耕产业数字金融助力实体经济高质量发展 [J]. 中国银行业, 2024(09):30-32.
- [5] 杨庚. 数字金融赋能区域经济高质量发展路径研究 [J]. 佳木斯职业学院学报, 2024, 40(12):118-120.
- [6] 姚晓芬. 新发展理念视角下的数字金融与经济高质量发展 [J]. 数字通信世界, 2024(11):193-195.
- [7] 孙志红, 邓鑫懿, 张丽. 数字金融、科技创新与实体经济增长 [J]. 石河子大学学报 (哲学社会科学版), 2024, 38(05):59-67.
- [8] 童元松. 数字金融赋能新质生产力发展的路径研究 [J]. 征信, 2024, 42(11):60-68.
- [9] 羿佳, 冯鲍. 中国数字金融有效支持实体经济高质量发展的现状、问题与建议 [J]. 黑龙江金融, 2023(08):76-81.
- [10] 许霁鞠. 数字金融发展与海洋战略性新兴产业融资环境优化 [J]. 海洋开发与治理, 2022, 39(12):85-92.