

# 数字普惠金融对经济质量提升的机理分析

——基于2012~2023年中国省级面板数据

李洋

天津职业技术师范大学经济与管理学院, 天津

收稿日期: 2026年4月17日; 录用日期: 2026年6月18日; 发布日期: 2026年6月29日

## 摘要

基于2012~2023年中国31个省级行政区的面板数据, 运用双向固定效应模型探究数字普惠金融对经济质量提升的创新驱动效应, 并进行东、中、西部区域异质性分析。研究结果显示: 第一, 数字普惠金融、创新驱动二者均对经济质量提升具有显著促进作用且创新驱动发挥中介作用。第二, 数字普惠金融对经济质量提升的影响存在显著的区域异质性。东部地区数字普惠金融和创新驱动的直接效应均显著, 中部和西部地区则数字普惠金融效应显著, 创新驱动不显著。第三, 调节变量在数字普惠金融促进经济质量提升中发挥正向调节作用, 且调节效应在西部地区最为突出。鉴于此, 建议深化数字技术与金融服务融合, 强化企业创新能力, 并构建区域间交流协作机制以统筹数字普惠金融发展。

## 关键词

数字普惠金融, 创新驱动, 经济质量提升

# Mechanism Analysis of Digital Inclusive Finance on Economic Quality Improvement

—Based on Chinese Provincial Panel Data from 2012 to 2023

Yang Li

School of Economics and Management, Tianjin University of Technology and Education, Tianjin

Received: April 17, 2026; accepted: June 18, 2026; published: June 29, 2026

## Abstract

Based on panel data from 31 provincial-level divisions of China spanning 2012 to 2023, this study employs a two-way fixed effects model to investigate the innovation-driven effect of digital inclusive finance on high-quality economic development, and further conducts regional heterogeneity analysis

文章引用: 李洋. 数字普惠金融对经济质量提升的机理分析[J]. 社会科学前沿, 2026, 15(6): 382-391.

DOI: 10.12677/ass.2026.156488

across the eastern, central, and western regions. The findings reveal the following: First, both digital inclusive finance and innovation drive significantly promote high-quality economic development, with innovation drive playing a mediating role. Second, the impact of digital inclusive finance on high-quality economic development exhibits significant regional heterogeneity. In the eastern region, both the direct effects of digital inclusive finance and innovation drive are significant, whereas in the central and western regions, only the direct effect of digital inclusive finance is significant, while that of innovation drive is not. Third, the moderating variable exerts a positive moderating effect on the relationship between digital inclusive finance and high-quality economic development, with the most pronounced moderating effect observed in the western region. Accordingly, it is recommended to deepen the integration of digital technology and financial services, strengthen enterprise innovation capacity, and establish inter-regional exchange and cooperation mechanisms to coordinate the development of digital inclusive finance.

## Keywords

Digital Inclusive Finance, Innovation Drive, Enhancement of Economic Quality

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

当前,提升经济发展质量已成为推动经济增长的核心要务,强调创新作为核心驱动力对经济质效提升的关键作用。在新经济背景下,普惠金融作为金融体系的重要组成部分,不仅拓宽了金融服务的广度和深度,更成为促进经济增长、加快经济转型升级的重要力量。同时,数字技术与普惠金融的结合扩大了服务覆盖面,降低了风险成本,增强了金融可获取性[1]。创新驱动发展战略则为经济高质量提供了核心动力。本文旨在分析数字普惠金融与创新驱动对经济质量提升的效应,探究其影响路径与区域差异。

## 2. 理论分析与研究假设

### 2.1. 数字普惠金融与经济质量提升

数字普惠金融是指运用数字技术提供支付、信贷、保险等基础金融服务,以可负担的成本将传统金融体系难以覆盖的群体纳入服务范围。近年来,国内外学者对这一主题展开了丰富研究。从宏观效应看,韩坚等(2025) [2]指出,中国经济增长速度放缓,传统模式受到内外约束,培育新动能成为提升经济质量的关键;而数字普惠金融通过缓解信息不对称、降低交易成本,能够有效促进经济质量的改善。何文彬和王珂凡(2023) [3]运用空间计量模型发现,数字普惠金融不仅直接推动经济质量提升,还存在显著的正向空间溢出效应。在国际层面,Zhang 等(2025) [4]从全球视角指出,数字浪潮已重塑金融生态,数字普惠金融成为摆脱城乡发展困境和促进经济质量提升的重要因素。胡炜童和郭顺成(2026) [5]进一步发现,数字普惠金融的使用深度对经济增长的影响更为突出。基于此,提出假设 1:数字普惠金融促进经济质量提升。

### 2.2. 创新驱动效应与经济质量提升

创新是经济持续增长的关键驱动力。科技创新作为产业升级的助推器,能通过乘数效应放大生产要素生产力,提高资源配置效率和全要素生产率。国内外大量研究证实,创新通过提升全要素生产率、优化产业结构和促进绿色转型等渠道,对经济质量产生积极影响。魏敏和李书昊(2018) [6]在构建经济质量评价体

系时，将创新作为首要维度；钟文等(2023) [7]发现创新力培育是数字经济赋能经济质量提升的关键中介。赵丽(2022) [8]的实证研究同样表明，创新驱动对经济质量提升具有显著的直接促进效应。实施创新驱动战略，有助于转变经济发展方式，降低消耗与污染，提升产业竞争力，并在全球价值链中赢得主动。长期看，创新驱动能优化生产要素，提升经济增长质量。基于此，提出假设 2：创新驱动显著促进经济质量提升。

### 2.3. 数字普惠金融通过创新驱动这一中介从而促进经济质量提升

创新活动具有高投入、长周期和高不确定性的典型特征，这使得创新主体对金融支持具有极高的依赖性。然而，传统金融体系在支持创新方面存在天然局限：以银行为主导的间接融资体系偏好低风险、有抵押、现金流稳定的项目，而企业研发创新往往缺乏历史信用记录和合格抵押品，导致创新活动普遍面临“融资难、融资贵”的困境[9]。在这一背景下，数字普惠金融以其独特优势，为破解创新融资约束提供了新的可能性，从而通过激发创新活力间接推动经济质量提升。

从微观企业层面看，数字普惠金融影响企业创新行为的具体渠道可以分解为以下三条路径。第一，新型信用评估体系缓解抵押约束。传统信贷过度依赖固定资产抵押，而许多科技型中小企业和初创企业“轻资产、重智力”，难以满足抵押要求。数字普惠金融基于企业或个人的电子交易记录、税务数据、工商信息等多维数据，使得没有传统抵押品但具有良好经营记录和成长潜力的企业能够获得研发贷款。第二，降低融资成本与延长融资期限。线上信贷产品通常具有更低的运营成本和更快的审批流程，资金成本得以压缩。同时，减轻了企业在研发初期的现金流压力，缓解了“融资贵”问题。第三，拓宽融资渠道与分散创新风险。除了传统的银行信贷，数字普惠金融还包括网络小额贷款、供应链金融、股权众筹等多种形式。这些多元化的融资工具为不同阶段、不同风险特征的创新项目提供了匹配的资金来源，有助于分散单一项目失败带来的风险，增强了企业从事探索式创新的意愿。

从个人创新创业层面看，数字普惠金融同样发挥着重要的激励作用。赵丽(2022) [8]指出，数字普惠金融的发展降低了个人创业的启动资金门槛，使得有创业意愿但缺乏初始资本的个体能够通过线上借贷实现创业梦想。刘晨跃等(2025) [10]研究发现，数字普惠金融显著提升了城市间的包容性创新水平，其机制之一在于促进了城市创新主体的多元化——更多的个人、小微团队和非正规创新主体得以进入创新活动领域。此外，数字普惠金融还通过促进人才回流和人力资本积累，为创新活动提供了劳动力和知识支撑[11]。

数字普惠金融并非直接作用于经济质量提升，而是通过“数字普惠金融→激发微观主体创新活力→促进技术进步与效率改善→推动经济质量提升”这一链条间接发挥作用。其中，创新扮演着“转化器”的角色：它将金融资源提供的能量转化为真正的技术突破和生产率提升，进而体现在经济增长质量的改善上。基于此，提出假设 3：数字普惠金融通过创新驱动这一中介效应促进经济质量提升。

本文的边际贡献：已有研究大多分别探讨数字普惠金融对经济质量提升的直接效应或数字普惠金融对企业创新的影响。本文在已有研究的基础上将三者纳入统一中介链条、系统检验“数字普惠金融→创新→经济质量提升”传导路径，为推动数字普惠金融发展、驱动区域经济质量提升提供有力依据。未来实践发展中，建议各地区结合自身数字基础设施、金融生态建设目标，有针对性地提升数字普惠金融服务能力，释放出更强劲的经济质量提升动能。

## 3. 研究设计

### 3.1. 模型构建

为探究影响机理，本文构建双向固定效应模型。模型(1)检验数字普惠金融(IFI)对经济质量提升(Hqe)的影响；模型(2)检验创新驱动(Patents)对 Hqe 的影响。为验证中介效应，在模型中加入 IFI 与 Patents 的交互项构建模型(3)。模型中加入经济发展水平(GDP)、金融发展水平(FinDevL)、人力资本(HumCap)、政

府干预(GovInt)、就业密度(Edens)、研发水平(develop)作为控制变量。

$$Hqe = \alpha_0 + \alpha_1 IFI + \alpha_2 X + \varepsilon \quad (1)$$

$$Hqe = \alpha_0 + \alpha_1 Patents + \alpha_2 X + \varepsilon \quad (2)$$

$$Hqe = \alpha_0 + \alpha_1 (IFI \times Patents) + \alpha_2 X + \varepsilon \quad (3)$$

**Table 1.** Evaluation indicator system for economic quality improvement

**表 1.** 经济质量提升指标评价体系

一级指标	权重	二级指标	权重	指标测度方法	指标属性
创新	0.255415	科教投入	0.066178	科技投入/财政支出	正向
		专利水平	0.189236	教育投入/财政支出	正向
		金融发展	0.007787	专利获取量	正向
协调	0.052253	金融发展	0.007787	金融机构存款余额/金融机构贷款余额	正向
		人民生活	0.039806	非房地产投资/固定资产投资	正向
		产业结构	0.004659	人均 GDP	正向
绿色	0.033525	三废排放	0.007244	第三产业比重	正向
		工业废水排放量/工业产值		工业废水排放量/工业产值	正向
		工业二氧化硫排放量/工业产值		工业烟尘排放量/工业产值	正向
		工业烟尘排放量/工业产值		一般固体废弃物综合利用率	负向
开放	0.568117	污物处理	0.026279	污水处理厂集中处理率	负向
		生活垃圾分类无害化处理率		生活垃圾分类无害化处理率	负向
		外资概况	0.161114	实际利用外资	正向
共享	0.09069	外企概况	0.407002	外资企业总产值	正向
		社会福利	0.047055	外资企业数	正向
		消费水平	0.005923	执业医师/常住人口	正向
政府负担	0.037710	在岗职工平均工资	正向		
				建成区绿化覆盖率	正向
				社会零售消费品/GDP	正向
				财政支出/财政收入	正向

### 3.2. 指标选取

#### 3.2.1. 被解释变量

经济质量提升(Hqe): 借鉴魏敏和李书昊(2018)的思路[6], 采用熵值法立足五大发展理念和经济质量提升的内涵, 同时兼顾指标层次性和数据可得性, 构建经济质量提升指标评价体系。该指标体系的各个部分的权重见表 1 所示, 采用熵值法计算, 公式如下:

$$X_{ij} = \frac{x_{ij} - \min x_{ij}}{\max x_{ij} - \min x_{ij}} \quad (4)$$

$$X_{ij} = \frac{\max x_{ij} - x_{ij}}{\max x_{ij} - \min x_{ij}} \quad (5)$$

式(4)为正向指标的标准化,式(5)为负向指标的标准化,同时为了消除0值与负值的影响,将标准化后的全部数据结果同时加上一个最小单位值 $\theta$ ,使其满足运算要求,取 $\theta = 0.0001$ ,得到 $X'_{ij}$ 。

$$P_{ij} = \frac{X'_{ij}}{\sum_{i=1}^n X'_{ij}} \quad (6)$$

计算指标熵值:

$$D_j = -\frac{1}{\ln n} \sum_{i=1}^n P_{ij} \ln P_{ij} \quad (7)$$

求取指标熵冗余度:

$$G_j = 1 - D_j \quad (8)$$

计算权重结果:

$$w_j = \frac{G_j}{\sum_{j=1}^m G_j} \quad (9)$$

综合指数测算:

$$U_j = \sum_{j=1}^m w_j \times X_{ij} \quad (10)$$

### 3.2.2. 解释变量

数字普惠金融指数(IFI)采用北京大学金融研究中心编制的指数;创新驱动(Patents)采用各省级行政区的年度专利授权数量取对数。

### 3.2.3. 控制变量

经济发展水平(GDP取对数)、金融发展水平(FinDevL, 存贷款余额/GDP)、人力资本(HumCap, 每万人在校大学生数)、政府干预水平(GovInt, 财政支出/GDP)、就业密度(Edens, 就业人数/面积)、研发水平(develop, 研发经费支出/营业收入)。稳健性检验中以发明专利数量(Patent1)替代外观与实用新型专利。

本文实证分析中所有的变量说明详见表2。

Table 2. Variable description

表 2. 变量说明

类型	名称	符号	定义
被解释变量	经济质量提升	Hqe	立足五大发展理念构建的评价指标体系
解释变量	数字普惠金融指数	IFI	北京大学金融研究中心编制的数字普惠金融指数
	创新驱动	Patents	每个省级行政区每年的专利授权数量取对数
控制变量	经济发展水平	GDP	每个省级行政区每年的GDP取对数
	金融发展水平	FinDevL	金融机构存款余额/GDP
	人力资本	HumCap	每万人中在校大学生数量
	政府干预水平	GovInt	地区财政支出/GDP
	就业密度	Edens	地区就业人数/区域面积
	研发水平	Develop	研发经费支出/营业收入

### 3.3. 样本选取与数据来源

本研究汇集中国31个省级行政区(不含港澳台)的面板数据,主要包括省级行政区的GDP、金融发

展水平、人力资本水平、政府干预水平、就业密度及研发水平等六项指标。时间跨度界定为 2012 年至 2023 年。相关统计资料取自《中国统计年鉴》<sup>1</sup>、各省市统计年鉴、国研网《区域经济数据库》<sup>2</sup>及北京大学数字普惠金融指数(2012~2023 年)。为保障数据信息完备性,对少量缺失观测值运用线性插值法加以补正。

## 4. 实证检验

### 4.1. 描述性统计

本文所有变量的描述性统计见表 3。

**Table 3.** Descriptive statistics of variables

**表 3.** 变量描述性统计

变量名	观测值	均值	方差	最小值	中位数	最大值
Hqe	360	0.245	0.098	0.137	0.217	0.586
IFI	360	273.275	96.432	33.410	282.709	473.830
Patents	360	10.489	1.434	6.219	10.574	13.812
FinDevL	360	2.435	0.873	0.615	2.397	5.204
GovInt	360	0.250	0.101	0.107	0.226	0.643
HumCap	360	0.022	0.006	0.009	0.021	0.044
edens	360	0.027	0.041	0.000	0.015	0.223
develop	360	0.018	0.012	0.004	0.015	0.065
GDP	360	9.961	0.878	7.546	10.056	11.818

### 4.2. 基准回归

**Table 4.** Baseline regression results

**表 4.** 基准回归结果

	(1)	(2)
	Hqe	Hqe
IFI	0.578*** (0.074)	
Patents		0.094*** (0.016)
控制变量	是	是
_cons	-5.109*** (0.492)	-1.555*** (0.256)
个体固定	是	是
时间固定	是	是
<i>N</i>	360	360
<i>R</i> <sup>2</sup>	0.890	0.882

注: \*、\*\*、\*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的置信水平上显著,括号内为德尔塔稳健标准误。

<sup>1</sup><https://www.stats.gov.cn/sj/ndsj/>

<sup>2</sup><https://data.drcnet.com.cn/home>

表 4 为基准回归结果, 其中, 列(1)和列(2)分别为数字普惠金融、创新驱动对经济质量提升的影响。结果显示数字普惠金融和创新驱动的回归系数分别为 0.578 和 0.094 均在 1%水平上显著, 说明数字普惠金融和创新驱动均对经济质量提升产生促进效应。验证了假设 1 和假设 2。此外, 控制变量等都对经济质量提升产生了显著的促进效应。

### 4.3. 中介效应

**Table 5.** Mediation effect  
**表 5.** 中介效应

	(1)	(2)	(3)
	Patents	Hqe (总效应)	Hqe (直接效应)
IFI	1.419*** (0.244)	0.578*** (0.074)	0.488*** (0.076)
Patents			0.063*** (0.016)
控制变量	是	是	是
_cons	-10.712*** (1.608)	-5.109*** (0.492)	-4.431*** (0.512)
个体固定	是	是	是
时间固定	是	是	是
<i>N</i>	360	360	360
<i>R</i> <sup>2</sup>	0.935	0.890	0.895

注: \*, \*\*, \*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的置信水平上显著, 括号内为德尔塔稳健标准误。

本文选择每个省级行政区每年的专利授权数量取对数作为中介变量采用 Bootstrap 法探究创新驱动对于经济质量提升的中介作用, 见表 5 结果显示列(1)中, IFI 对 Patents 的系数为 1.419, 在 1%水平上显著, 表明数字普惠金融显著促进了创新驱动。列(3)中, 加入 Patents 后, IFI 的直接效应系数为 0.488 在 1%水平上显著, Patents 的系数为 0.063 在 1%水平上显著, 说明创新驱动在数字普惠金融促进经济质量提升中发挥了中介作用。

### 4.4. 稳健性检验

**Table 6.** Robustness test  
**表 6.** 稳健性检验

	(1)	(2)
	Hqe	Hqe
IFI	0.578*** (0.074)	
Patent1		0.088*** (0.018)
控制变量	是	是

续表

_cons	-5.109*** (0.492)	-1.553*** (0.260)
个体固定	是	是
时间固定	是	是
<i>N</i>	360	360
<i>R</i> <sup>2</sup>	0.890	0.879

注：\*、\*\*、\*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的置信水平上显著，括号内为德尔塔稳健标准误。

考虑到专利质量差异，使用发明专利授权量(Patent1)替代总量进行检验。回归结果见表 6，Patent1 对 Hqe 的系数为 0.088 且在 1%水平显著，与基准回归中专利总量的显著正向影响一致，这表明基准回归结果不受专利度量方式的影响，具有较好的稳健性。

#### 4.5. 内生性检验

Table 7. Endogeneity test  
表 7. 内生性检验

	(1) 第一阶段	(2) 第二阶段
IFI		0.223*** (0.041)
工具变量	0.516*** (0.027)	
控制变量	是	是
_cons	1.822*** (0.226)	-1.915*** (0.168)
个体固定	是	是
时间固定	是	是
<i>N</i>	360	360
<i>R</i> <sup>2</sup>	0.890	0.868
F	370.040	334.664

注：\*、\*\*、\*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的置信水平上显著，括号内为德尔塔稳健标准误。

考虑到可能存在内生性问题，本文选择地区互联网普及率与地区金融机构网点数的交互项作为工具变量，采用工具变量解决可能存在的内生性问题。回归结果见表 7 所示，列(1)为第一阶段回归，工具变量对 IFI 的系数为 0.516，且在 1%水平上显著，表明互联网普及率与数字普惠金融发展水平高度正相关，满足工具变量的相关性要求。第一阶段回归的 F 统计量为 370.040，远大于 10，强烈拒绝了弱工具变量的原假设，说明工具变量具有较强的解释力，不存在弱工具变量问题。列(2)为第二阶段回归，IFI 对 Hqe 的系数为 0.223，在 1%水平上显著。第二阶段回归的 F 统计量为 334.664，进一步说明模型整体显著。以互联网普及率与地区金融机构网点数的交互项作为数字普惠金融的工具变量是有效的。在缓解内生性问题

题后，数字普惠金融对经济质量提升的促进作用依然显著，表明基准结论是稳健的。

#### 4.6. 区域异质性分析

**Table 8.** Regional heterogeneity analysis  
**表 8.** 区域异质性分析

	(1)			(2)			(3)		
	东部			中部			西部		
	Hqe	Hqe	Hqe	Hqe	Hqe	Hqe	Hqe	Hqe	Hqe
IFI	1.644*** (0.228)		1.422*** (0.325)	0.870*** (0.288)		0.831*** (0.293)	0.717** (0.328)		0.756** (0.331)
Patents		0.123*** (0.023)	0.029** (0.030)		0.023 (0.019)	0.014 (0.018)		0.017 (0.026)	0.024 (0.025)
交	0.635*** (0.201)	0.355*** (0.119)	0.528** (0.230)	0.796** (0.277)	0.021* (0.044)	0.765*** (0.281)	0.452** (0.186)	0.196* (0.144)	0.521** (0.200)
控制变量	是	是	是	是	是	是	是	是	是
_cons	-12.862*** (1.222)	-3.730*** (0.479)	-11.545*** (1.844)	-5.631*** (1.375)	-1.511*** (0.306)	-5.412*** (1.409)	-5.733*** (1.684)	-2.043*** (0.327)	-5.829*** (1.687)
个体固定	是	是	是	是	是	是	是	是	是
时间固定	是	是	是	是	是	是	是	是	是
N	132	132	132	96	96	96	132	132	132
R <sup>2</sup>	0.945	0.937	0.946	0.935	0.925	0.936	0.790	0.782	0.792

注：\*、\*\*、\*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的置信水平上显著，括号内为德尔塔稳健标准误。

异质性分析将省级行政区分为东中西部地区，并且引入人力资本与数字普惠金融素养的交互项作为调节变量，探究地区特征是否导致效应出现差异。回归结果见表 8 所示，东中西部地区的交互项系数均显著为正，说明人力资本水平越高，数字普惠金融对经济质量提升的促进作用越强。即人力资本正向调节了数字普惠金融的效应。而交互项系数西部远大于东部和中部，意味着人力资本在西部地区的调节作用更为突出。可能是因为西部数字普惠金融的发展尚处于起步阶段，人力资本的提升能更有效地赋能数字普惠金融，使其发挥边际效应。

#### 5. 结论与建议

基于 2012~2023 年省级面板数据的实证研究发现：第一，数字普惠金融与创新驱动均显著促进经济质量提升；第二，该效应存在显著的区域异质性，东部地区效果显著，中西部地区效果不显著；第三，调节变量在数字普惠金融促进经济质量提升中发挥正向调节作用，且调节效应在西部地区最为突出。在此基础上，提出如下建议：

第一，东部地区。一是推动数字技术与金融服务更深层次融合，发展科技金融、绿色金融等新业态，利用区块链、人工智能等技术提升金融服务的精准性和风控能力。二是强化企业创新主体地位，支持产学研协同创新，对研发投入给予税收优惠和财政补贴，鼓励企业开展高价值专利布局。三是完善知识产权保护体系，激发创新活力，巩固创新驱动对经济质量提升的核心作用。

第二，中西部地区。一是优先提升人力资本水平。加大职业教育和技能培训投入，帮助居民和企业掌握数字金融服务的基本技能。同时，通过人才引进政策吸引高技能人才回流，增强本地创新能力。二是改善营商环境，提升市场化程度。降低市场准入门槛，打破地方保护，促进要素自由流动。健全社会信用体系，降低信息不对称，为数字普惠金融的风险定价提供数据支撑。三是在中西部地区加快5G、大数据中心等新型基础设施建设，缩小区域“数字鸿沟”，为数字普惠金融的深度应用提供硬件保障。

第三，构建区域间交流协作机制。推动东部地区数字普惠金融发展的先进经验和先进技术向中西部转移扩散。鼓励金融机构在风险可控的前提下，将东部成熟的数字金融产品和服务模式适配到中西部市场。对中西部地区数字基础设施和人力资本建设给予政策支持，促进区域协调发展，实现包容性增长。

## 参考文献

- [1] 王仁曾, 詹姝珂. 数字普惠金融与绿色金融对经济高质量发展的协同影响研究[J]. 现代经济探讨, 2023(7): 59-70.
- [2] 韩坚, 管志豪. 数字普惠金融与区域效率提升: 逻辑机制与实证研究[J]. 西南民族大学学报(人文社会科学版), 2025, 46(3): 102-116.
- [3] 何文彬, 王珂凡. 数字普惠金融赋能我国经济高质量发展——基于空间计量模型和中介效应的研究[J]. 山东财经大学学报, 2023, 35(2): 26-39.
- [4] Zhang, L., Yang, B. and Yi, X. (2025) Commercial Insurance, Digital Economy, and Household Entrepreneurial Decision-Making: Empirical Evidence Based on Micro Household Survey Data. *Journal of Family and Economic Issues*, 1-26. <https://doi.org/10.1007/s10834-025-10033-z>
- [5] 胡炜童, 郭顺成. 数字普惠金融、新质生产力与经济增长[J]. 生产力研究, 2026(1): 81-87.
- [6] 魏敏, 李书昊. 新时代中国经济高质量发展水平的测度研究[J]. 数量经济技术经济研究, 2018, 35(11): 3-20.
- [7] 钟文, 郑明贵, 钟昌标. 数字经济、创新力培育与经济高质量发展[J]. 软科学, 2023, 37(7): 25-31.
- [8] 赵丽. 数字普惠金融、创新驱动与经济高质量发展[J]. 统计与决策, 2022, 38(15): 104-107.
- [9] Wang, J., Zhang, X., Du, Y., Deng, Y., Cao, J. and Liang, Y. (2025) The Impact of Digital Financial Inclusion on the High-Quality Development of Pastoral Economy in China's Minority Regions. *Frontiers in Sustainable Food Systems*, 9, Article 1589814. <https://doi.org/10.3389/fsufs.2025.1589814>
- [10] 刘晨跃, 董天丹, 彭飞. 跨越技术鸿沟: 数字普惠金融与包容性创新发展[J]. 当代经济科学, 2025, 47(6): 73-85.
- [11] 郭峰, 王靖一, 王芳, 等. 测度中国数字普惠金融发展: 指数编制与空间特征[J]. 经济学(季刊), 2020, 19(4): 1401-1418.