

江苏省网络支付技术发展对居民就业的影响研究

——基于数字普惠金融的发展

陈永正

南京林业大学经济管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2026年4月9日; 录用日期: 2026年4月23日; 发布日期: 2026年6月30日

摘要

就业是民生之本、发展之基, 是家事, 更是国事。面对全球外部环境的不稳定, 加之国内经济结构调整与转型压力, 我国经济发展面临着严峻挑战, 给就业形势带来诸多不确定性, 如何解决就业难题、提高居民就业满意度是当前急需解决的问题。而随着电子商务的发展, 金融也发挥着为实体经济融资的重要作用, 在促进居民就业方面存在显著效果。基于此, 本文以江苏省为例, 在借鉴国内外研究成果的基础上, 从理论和数据两个层面, 研究江苏省数字普惠金融对居民就业的影响。首先, 本文阐述了江苏省数字普惠金融发展情况及居民就业现状, 运用数据分析法研究发现, 数字普惠金融指数越高的地区, 其居民就业率相对较高; 其次, 通过理论分析阐述了数字普惠金融对居民就业的总体影响和差异化作用; 接着, 文章从缓解融资约束扩大就业规模、数字科技赋能优化就业结构、减少信息不对称提高居民就业质量三个方面, 探讨了数字普惠金融对居民就业的作用路径; 最后, 基于现实问题提出对策建议: 如加强数字普惠金融的基础设施建设、提高弱势群体数字化素养以及注重加强数字普惠金融的风险管理, 从而发挥数字普惠金融对就业的促进效应。

关键词

电子商务, 数字普惠金融, 就业规模, 就业结构, 就业质量

Research on the Impact of Digital Inclusive Finance Development on Resident Employment in Jiangsu Province

—Based on the Development of Digital Inclusive Finance

Yongzheng Chen

School of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Abstract

Employment is the foundation of people's livelihood and the cornerstone of development, a matter of both family and national concern. Faced with global external instability and domestic economic restructuring and transformation pressures, China's economic development confronts severe challenges, introducing significant uncertainties to the employment landscape. Addressing employment difficulties and enhancing residents' job satisfaction have become urgent priorities. With the advancement of e-commerce, finance also plays a crucial role in financing the real economy, demonstrating notable effects in promoting employment. Based on this, this paper takes Jiangsu Province as a case study, building on domestic and international research findings, to examine the impact of digital inclusive finance on residents' employment from both theoretical and data perspectives. First, the paper outlines the development of digital inclusive finance and the current employment situation in Jiangsu Province, revealing through data analysis that regions with higher digital inclusive finance indices tend to have relatively higher employment rates. Second, it explains the overall and differentiated effects of digital inclusive finance on employment through theoretical analysis. Third, the study explores the pathways of digital inclusive finance in promoting employment across three dimensions: alleviating financing constraints to expand employment scale, leveraging digital technology to optimize employment structure, and reducing information asymmetry to enhance employment quality. Finally, based on practical issues, it proposes countermeasures such as strengthening digital inclusive finance infrastructure, improving the digital literacy of disadvantaged groups, and prioritizing risk management in digital inclusive finance to amplify its employment-promoting effects.

Keywords

E-Commerce, Digital Inclusive Finance, Employment Scale, Employment Structure, Employment 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. 绪论

1.1. 研究背景

就业是民生的根本、财富的源泉。在加强金融支持乡村振兴方面，五部门联合发展五大专项活动，紧跟国家发展方向，重点强调要“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，要强化金融支持服务实体经济，特别是在当前经济结构调整和转型升级的关键时期，金融行业要进一步优化资源配置，助力就业质量的提高[1]。

我国的就业问题一直都存在，主要源自供需引起的结构性矛盾和经济下行创业资金不足等问题，加之我国高校毕业生数量不断增高，青年就业问题日益加剧。在此背景下，数字普惠金融赋能的作用愈加突出。江苏省作为我国经济强省，其数字普惠金融发展水平位居全国前列，但由于苏北、苏南地区存在显著性差异，研究其对不同发展水平地区的就业情况显得非常必要；此外数字普惠金融还可通过技术赋能，缓解小微企业的融资约束，从而为居民提供更多的就业岗位，同时也为资金缺乏的个体提供更多创业的可能[2]。

1.2. 研究意义

(1) 理论意义

首先, 现有研究多聚焦全国层面, 而针对江苏省的深入分析较少, 本文对苏南、苏中、苏北开展区域差异性分析, 可以丰富数字普惠金融与就业关系的理论研究框架。其次, 结合科技发展以及融资约束对居民就业的影响, 一定程度上弥补了现有文献对微观机制的探讨不足。

(2) 现实意义

首先, 数字普惠金融可以有效促进就业与经济发展, 其通过支持小微企业、居民创业及制造业升级, 可以有效缓解结构性就业矛盾, 助力乡村振兴与共同富裕。其次, 可以为政策制定提供依据, 本研究可以为优化数字普惠金融政策, 如区域协调、产品创新、风险监管等提供数据支持。

1.3. 文献综述

对于数字普惠金融发展的研究, 王子航(2025)以安徽省农村数字普惠金融发展为研究对象, 通过构建 GDP 增长率、IFI 金融指数模型, 并对模型进行实证检验分析, 发现近几年来 GDP 增加率以及 IFI 指数增长速率放缓, 但仍处于稳定发展状态, 说明普惠金融在乡村振兴战略的背景下稳步发展, 使得越来越多的农村居民生活水平得到了提高[3]。

在数字普惠金融对居民就业规模影响的相关研究中, 较多学者发现数字普惠金融对居民就业的促进作用呈现出区域性差异。李羚(2022)在深入分析数字普惠金融对居民就业影响时, 以我国 275 个地级及以上城市 2011~2019 年面板数据为基础, 采用双向固定效应模型进行实证分析, 得出结论: 从整体上看, 数字普惠金融发展对就业有正向促进作用[4]。在就业结构影响方面, 梁常安(2023)从城乡差异视角出发, 研究了数字普惠金融对城乡居民就业的影响, 发现数字普惠金融在县域内具有显著的创业效应, 主要体现在服务业和制造业领域, 其中乡村地区以服务业为主, 城镇地区以制造业为主[5]。在就业质量影响方面, 向秀莉、郭雪(2023)通过构建模型进行异质性分析, 发现数字普惠金融的发展在东部、中部和西部三个地区均表现为促进效应, 但不同地区回归系数不同, 就业质量随东部地区向西部地区的延伸呈递增趋势[6]。

2. 研究理论基础

2.1. 数字普惠金融相关理论

2.1.1. 金融发展理论

金融发展理论是研究金融体系如何影响经济增长和经济发展的经济学分支。该理论探讨了金融市场的结构、金融机构的角色、金融工具的创新以及金融政策对经济活动的影响, 该理论主要包括两部分, 即金融抑制与金融深化理论、金融约束理论。金融抑制与金融深化理论的提出是金融发展理论形成的标志, 在 1997 年由罗纳德·麦金农提出, 他针对发展中国家的金融发展和经济发展之间的相互作用做了深入研究, 发现通货膨胀和金融抑制等经济现象在发展中国家的金融发展过程中会频繁发生, 为解决此问题, 经济学家们又提出了金融深化理论, 即政府要减少对金融市场的过度干预, 使金融市场充分自由化, 从而提高金融市场效率, 促进经济的发展[7]; 在 2025 年, 王俊在数字普惠金融理论基础方面重点解释了金融约束理论, 即为了解决在金融市场自由化过程中产生的诸如信息不对称、融资约束以及逆向选择等问题, 他认为政府应该对金融市场进行适当的干预和监管[8]。

2.1.2. 信息不对称理论

信息不对称理论最初是 Akerlof 在 1970 年提出的, 其核心内涵是在市场经济活动里, 买卖双方所知晓的信息量并不相同, 拥有较多信息的一方往往可以利用这种优势在市场交易中处于比较有利的地位并

得到好处，该理论认为，在数字普惠金融的借贷场景中，金融机构难以全面准确地了解借款人的真实信用状况以及还款能力等信息，处于信息劣势方，从而引发逆向选择，降低整个市场的效率和稳定性[9]。

2.2. 居民就业相关理论

2.2.1. 古典学派就业理论

古典学派就业理论起源于亚当·斯密的劳动分工理论，其核心观点认为在市场经济条件下，劳动力市场将通过供求机制自动达到充分就业状态。该理论源于萨伊定律，即“供给可以自行创造需求”[10]。古典学派从完全竞争的市场结构出发，产品价格和货币工资可以根据市场供求状况灵活调整。劳动供给和劳动需求相互作用决定实际工资和就业水平，供求平衡时的就业量就是充分就业量。由于货币工资具有完全弹性，一旦出现劳动的供求不平衡，货币工资就会自行调整下降，实际工资的下降将促使就业和产量扩大，直到达到充分就业为止。

2.2.2. 凯恩斯学派就业理论

该理论是在 20 世纪 30 年代西方国家普遍经历大萧条的背景下提出的，由于传统经济学无法解释当时普遍存在的失业现象，凯恩斯等学者提出了以有效需求为核心的凯恩斯学派就业理论，他认为政府应该通过扩张性的货币政策和积极的财政政策，如降低利率和增加政府支出来刺激经济，以增加有效需求，从而实现充分就业[10]。虽然也有学者认为过度依赖政府干预可能导致资源配置效率低下和市场机制失灵，但在当时大萧条的背景下，该理论得到了很好地发挥效果，后来在实践中被广泛应用[8]。

3. 江苏省数字普惠金融与居民就业现状

3.1. 江苏省数字普惠金融发展现状

近些年来，随着金融科技的迅速发展，数字普惠金融业务呈现出蓬勃发展的态势，已经成为推动经济社会进步的关键力量。借助大数据、人工智能等前沿技术，数字普惠金融不仅打破了传统金融服务的壁垒，还在小微企业融资、农村金融服务等领域取得了显著成就。本文选取以下两个方面业务进行分析：

(1) 数字支付

数字支付是指电子交易的当事人，包括消费者、厂商和金融机构，使用安全电子支付手段完成资金流转的支付方式。相对传统的现金支付方式，数字支付方式的核心特征是无现金化和数字化交易，其兴起大大提高了交易效率，降低了交易成本。

目前数字支付方式主要包括网银支付、第三方支付以及移动支付等。随着互联网的普及，数字支付的用户规模不断增加，由表 1 可以看出，截至 2023 年年底，江苏省数字支付用户规模达 6275 万人，比起 2019 年的 3951 万，增长了超 2000 万人。

Table 1. Scale of digital payment users in Jiangsu province from 2019 to 2023

表 1. 2019~2023 年江苏省数字支付用户规模

年份	数字支付用户规模(万人)	互联网普及率(%)
2019	3951	61.5
2020	4856	76.7
2021	5562	77.2
2022	6139	80.1
2023	6275	92.6

(2) 数字理财

数字理财是指投资者通过互联网获取金融机构提供的理财服务和金融资讯，并根据外界条件的变化不断调整其剩余资产的存在形态，以实现个人或家庭资产收益最大化的活动。

随着我国经济的迅速发展，居民的可支配收入不断提高，群众对数字理财的需求不断增长，随后，数字理财产品如雨后春笋般疯狂涌现，直至 2018 年 P2P 等理财平台暴雷现象的不断出现，我国金融监管机构开始出台一系列规范互联网金融行业的相关政策法规，至此数字理财产品增速缓慢下降。随着近两年来房地产行业断崖式的下行，加之国家政策对资本市场的倾斜，数字理财规模又出现增长趋势。

3.2. 江苏省居民就业现状

本文将从三个方面对江苏省的居民就业现状进行分析。在就业水平上，江苏省近些年来就业现状总体水平保持稳定增长，城镇新增就业人数显著增加，企业用工情况良好，重点群体帮扶有力。据江苏省统计官网数据¹显示，2024 年，江苏省城镇新增就业人数达 143.02 万，同比增长 4.1%；在企业用工方面，登记总量达到 2090.4 万人，同比增加 0.89 万人，其中，科学研究和技术服务业、卫生和社会工作企业用工同比分别增加 13.2 万人和 1.8 万人，带动服务业企业用工同比增加 5.4 万人；在就业结构方面，江苏省的产业结构具有多元化的优势，据统计，2024 年江苏省高校毕业生就业行业主要集中在信息技术传输、制造业以及公共管理等社会服务业，分别占比 17.82%、17.62%、9.70%，这些行业涵盖了高科技、公共服务和社会服务等多个领域，其次，居民就业地区主要集中在苏南等经济发达地区，提高了人才集中度，有助于提高该地区的整体就业质量。但就业地区的集中也带来了区域经济发展的不平衡，导致部分地区就业机会的减少和人才的流失，加大了苏南、苏北地区的经济差距。其次，居民就业行业分布较为集中，如制造业和信息传输等服务业占据了较大比例，这使得其他行业的发展受到限制，影响整体经济的均衡发展；在就业质量方面，近几年来，江苏省就业质量得到了明显的提高。全省就业规模总体向好，就业人员总规模稳定在 4700 万人左右，同时，城镇登记失业率连续多年稳定在 3% 以内，彰显出较高的就业稳定性。随着产业结构的优化升级，高端化、智能化等新型产业形态不断涌现，员工薪资福利得到了不断地提高，居民满意度也得到了极大的改善。

3.3. 江苏省数字普惠金融与居民就业的联系

3.3.1. 江苏省数字普惠金融与居民就业的关联性

数字普惠金融的发展与居民就业存在着密切的联系，这种联系主要受到以下三种途径影响。从就业规模方面来看，数字普惠金融的发展可以缓解企业融资难、融资贵等问题，使企业可以以较低的成本贷到更多的资金，从而为企业提供更多的就业岗位，扩大就业规模；从就业结构来看，通过大数据、云计算等科技赋能的手段，助力传统产业数字化转型，从而达到优化就业结构的目的；从就业质量方面来看，获得金融支持的企业其员工就业满意度相对较高，工作岗位较为稳定。由于 2020 年“公共卫生事件”对居民就业人数存在较大影响，为保证结论准确，选取 2011~2019 年近 9 年江苏省数字普惠金融指数以及居民就业总人数为研究对象来展开研究，通过对表 2 中的 2011~2019 年这 9 年数据进行线性回归发现，两者相关系数为 0.98，经观察发现数字普惠金融指数相对较高的年份，其居民就业人数也相对较高，从而可以看出数字普惠金融对居民就业具有一定的促进作用。通过图 1 也可以发现，江苏省数字普惠金融指数与居民就业人数存在正相关关系，2011~2019 年这 9 年数据线性回归方程的 R^2 为 0.97，说明数据拟合效果较好，结论较为精确。同时，也对 2011~2023 年数据进行了非线性回归，发现 2011~2019 年江苏省数字普惠金融指数与居民就业人数存在严格正相关关系，由于“公共卫生事件”对就业的冲击，导致 2019~2022 年就业人数存

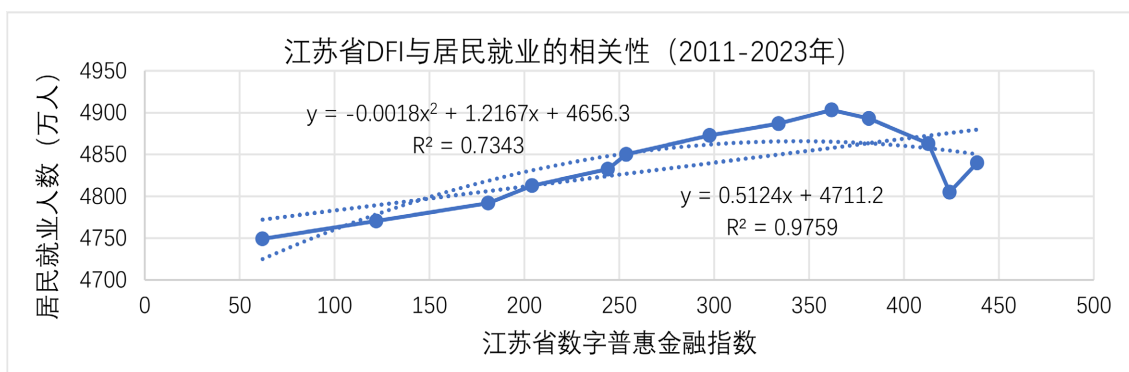
¹数据来源：江苏省统计局。<https://data.jsstjj.cn:30443/pub/index.htm?cn=A001>

在一定的下滑，但随着经济情况的好转以及数字普惠金融指数的提高，2023 年就业人数出现了反弹现象，说明从整体上看，数字普惠金融指数与居民就业人数存在着一定的同向变动关系。

Table 2. Digital inclusive finance index and resident employment in Jiangsu province from 2011 to 2023

表 2. 2011~2023 年江苏省数字普惠金融指数与居民就业人数

年份	数字普惠金融指数	居民就业人数(万人)
2011	62.08	4749.23
2012	122.03	4770.54
2013	180.98	4791.90
2014	204.16	4812.82
2015	244.01	4832.50
2016	253.75	4850.22
2017	297.69	4872.80
2018	334.02	4886.90
2019	361.93	4903.20
2020	381.61	4893.00
2021	412.92	4862.86
2022	424.06	4805.00
2023	438.61	4840.00



注：DFI 为数字普惠金融指数，线性回归方程采用数据为 2011~2019 年²

Figure 1. Changes in the digital inclusive finance index and resident employment numbers in Jiangsu province

图 1. 江苏省数字普惠金融指数与居民就业人数变化³

3.3.2. 数字普惠金融对居民就业结构存在不同程度优化作用

数字普惠金融通过支持新兴产业发展和传统产业数字化转型，推动产业结构优化，进而带动就业结构升级。就第一产业而言，数字普惠金融促进了农村劳动力的非农就业。农村地区通过电商平台销售农产品，衍生出农产品包装、物流配送等相关就业岗位，使农村劳动力从单纯的农业生产向农业产业链上下游延伸，增加了农村就业的多样性，优化了第一产业内部的就业结构。对第二产业来说，数字普惠金融降低了中小微企业的融资门槛和成本，使它们能够更容易获得资金支持来扩大生产规模、进行技术创

²数据来源：《江苏省统计年鉴 2024》。<https://tj.jiangsu.gov.cn/col/col91733/index.html>

³数据来源：北京大学数字普惠金融指数。

新和产品升级,这有利于创造更多的就业岗位,截至2023年间,江苏省第二产业就业人数已经达到1959万人[11]。至于第三产业,数字普惠金融的发展带动了金融科技等相关服务业的兴起,创造了大量与数字金融相关的就业岗位,如金融科技工程师、数据分析师等。此外,数字普惠金融通过提供便捷的支付方式,刺激了居民消费,进而带动了零售、餐饮、旅游等消费性服务业的发展,优化了第三产业的就业结构,使其更加多元化。从图2可以看出近10年来随着江苏省数字普惠金融指数的提高,第三产业就业人数也在稳步增长,从2013年的1820.92万人到2023年的2261万人,10年间增长了近500万的就业人数。

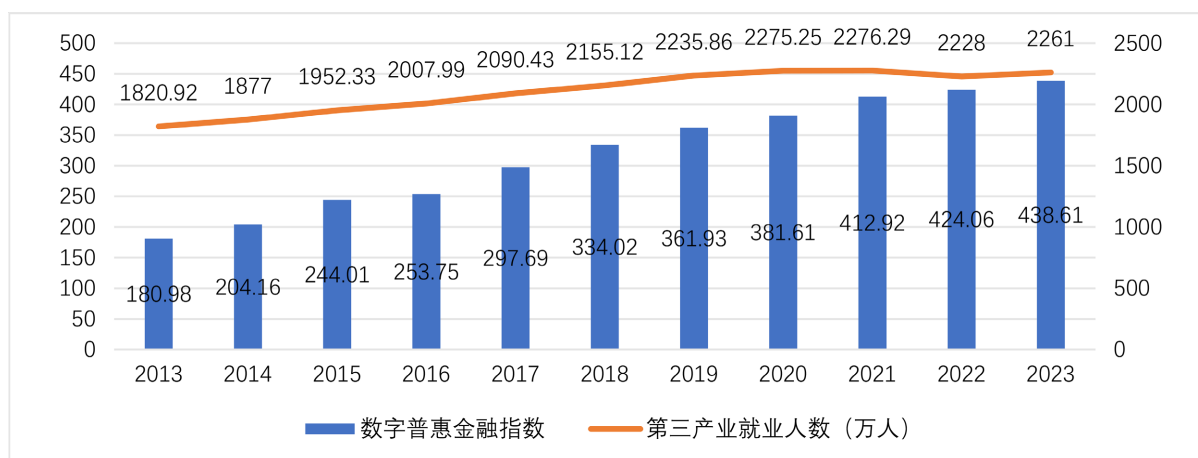


Figure 2. Development of digital inclusive finance index and employment in the tertiary industry in Jiangsu province from 2013 to 2023

图2. 江苏省2013~2023年数字普惠金融指数和第三产业就业人数发展情况

4. 数字普惠金融对江苏省居民就业影响的分析

4.1. 总体影响

4.1.1. 数字普惠金融对居民就业规模影响分析

数字普惠金融降低了金融服务门槛,使更多有创业意愿的居民能够获得启动资金。据江苏省相关统计数据显示,在数字普惠金融快速发展时期,全省每年新增市场主体数量稳步上升。在2023年新增市场主体中,有很大一部分是在数字普惠金融支持下开展业务的小微企业和个体工商户,这些新增市场主体创造了大量的就业岗位,包括电商运营、物流配送、客服等多种岗位,直接扩大了就业规模。同时,数字普惠金融的发展还可以促进区域创新创业,提高信息透明度,不断创造有效的劳动力需求,从而推动居民的灵活就业,如网约车、自由职业者等。

4.1.2. 数字普惠金融对居民就业结构影响分析

数字普惠金融通过利用人工智能、大数据、云计算等技术,具备强大的信息收集和风险识别能力,从而能够将资金合理配置到优质企业和新兴产业中,推动产业结构升级,如南京工行通过构建政府、银行以及企业三维协同机制,创新性地将信贷资金直接送至基层小微企业,有效缓解了融资难、融资贵等问题;其次,数字普惠金融还能够通过技术驱动创新来推动产业升级,带动新兴产业的发展,从而优化就业结构。在以第二产业制造业为主的江苏省,随着数字普惠金融的迅速发展,其信息技术传输、软件和信息技术服务业等第三产业迅速崛起,在2024年对GDP的贡献率超越制造业,位居第一。

4.1.3. 数字普惠金融对居民就业质量影响分析

数字普惠金融支持下的企业发展相对稳定,能够为员工提供更稳定的就业岗位,从而提高居民的就

业质量。对于获得数字普惠金融贷款支持的小微企业，在面对市场波动和资金压力时，能够更好地维持运营，减少裁员现象，比如以江苏省为代表，发现获得数字普惠金融支持的小微企业员工流失率明显低于未获得支持的企业，从而居民的就业质量可以得到有效地提升。

4.2. 差异分析

(1) 区域差异性

由于我省苏北、苏中、苏南等地区的经济金融发展水平不同，数字普惠金融对这三个地区居民就业的影响也存在不同[12]。

苏南地区依托发达的数字基础设施和经济基础，数字普惠金融指数远高于苏中、苏北地区。随着大数据和人工智能的迅速发展，苏南地区通过金融科技支持的高端制造业和服务业，催生了大量的高技能人员岗位；而苏北地区受限于数字基础设施和金融资源投入，就业增长更多依赖传统产业数字化转型，因此岗位技能要求相对较低。根据边际效应递减理论发现，由于苏北地区的传统金融覆盖率较低，数字普惠金融的引入显著缓解了中小微企业融资约束，带动了就业规模增长；而苏南地区金融资源相对饱和，因此其就业边际效应不明显，即苏北地区数字普惠金融对就业的边际效应最高，其次为苏中和苏南地区。

(2) 城乡差异性

数字普惠金融因劳动力城乡分布差异而对就业存在不同的影响。首先，由于城乡数字鸿沟问题的存在，以江苏省为例，农村地区互联网普及率仅为 60%，远低于城市的 90%，导致数字金融服务在农村渗透不足，因其数字支付工具使用率较低，难以通过电商创业实现非农就业转化，限制了就业结构升级，导致乡村居民就业率低。但经相关数据显示，苏南农村地区通过数字金融支持的非农就业比例达 45%，而苏北农村仅为 28%，表明数字普惠金融可以通过降低农村金融门槛，有效推动劳动力向非农产业转移。

(3) 产业差异性

数字普惠金融对不同产业具有不同程度的促进作用。从整体来看，数字普惠金融对第三产业的促进效果高于第一、二产业。

以江苏省 2023 年各产业就业人数为例，发现人员就业方向主要集中于第三产业和第二产业，据江苏省 2024 年统计，第一产业就业人员仅有 620 万人，占总就业人数为 12.8%，而第三产业容纳就业人员数量最多，为 2261 万人。由于第三产业数字化程度的进一步加深，数字普惠金融通过支持电商、物流等新业态，贡献了 60% 以上的数字经济相关就业岗位，如苏州工业园区内数字金融支持的跨境电商企业，年均新增就业岗位超 2 万个；在制造业方面，传统制造业通过数字技术改造可以实现效率提升，但低技能岗位容易存在被自动化替代的风险；而高端制造业则因数字金融支持的技术研发需求，新增了大量高技能岗位，如苏南地区高技能岗位占比达 35%，远高于苏北的 12%，表明数字普惠金融对不同制造业部门的影响存在较大差异。⁴

5. 数字普惠金融对居民就业的作用机制

5.1. 通过缓解融资约束扩大就业规模

数字普惠金融的发展可以有效缓解小微企业融资难、融资贵等问题，拓宽企业的融资渠道。随着社会经济自由程度的不断扩大，私营和个体企业已经成为我国市场经济的重要组成部分，但是由于企业规模小、数量众多，容易受到传统金融机构的排斥，无法以合理的成本融到所需的资金，极大打压了居民创业的意愿。而数字普惠金融的出现，有效降低了小微企业获得金融服务的门槛，缓解了融资难题，有

⁴数据来源：《江苏省统计年鉴 2024》。<https://tj.jiangsu.gov.cn/col/col91733/index.html>

利于企业提供更多的就业岗位，扩大就业规模。

5.2. 通过数字科技赋能优化就业结构

数字普惠金融通过数字科技为传统产业提供融资支持和金融服务，助力其进行数字化改造和升级。在制造业行业中，企业利用数字普惠金融提供的资金，引入智能制造技术、物联网设备，实现生产过程的自动化和智能化，从而减少对低技能劳动力的需求，增加对数字化技术的高技能人才需求，促使就业结构从传统的劳动密集型转向技术密集型行业。同时，数字科技赋能的数字普惠金融为新兴产业提供了强大的金融支持，而这些新兴产业具有高附加值、高创新性等特点，需要大量的高素质、高学历专业人才，从而创造了众多新的就业岗位。

5.3. 通过减少信息不对称提高居民就业质量

数字普惠金融以其低成本和精准性改善了信息的获取效率，从而对居民就业质量产生影响。首先，数字普惠金融可以利用大数据、云计算等技术，进行公共数据的整合与分析。金融机构通过与招聘平台、企业合作等方式，收集大量的岗位信息，从而减少信息不对称性的发生，提高就业匹配度和就业满意度。其次，数字普惠金融可以通过减少传统金融服务的成本和复杂性，从而提高了获取信息的效率。

6. 数字普惠金融作用于居民就业存在的现实问题

6.1. 数字鸿沟问题

数字鸿沟是指由于对信息、网络技术的拥有程度、应用程度以及创新能力的差别而造成的信息落差以及贫富进一步两极分化的趋势，在我国主要存在着东部沿海地区和中西部尤其是农村和偏远地区数字差异问题。

以江苏省为例，主要存在着苏北、苏南地区以及不同行业之间的数字鸿沟问题。由于苏南地区有着丰富的数字资源以及完善的基础设施，有利于其开展数字金融建设，从而导致苏南地区的数字普惠金融指数明显高于苏北地区，相应地，提供的岗位数量也明显高于苏北地区；其次是行业间的数字鸿沟问题，第三产业的数字化程度明显高于第一、二产业，导致居民就业结构失衡。

6.2. 就业质量问题

数字普惠金融通过覆盖广度、使用深度和数字化程度等三方面的提高，推动劳动力从传统产业向高附加值领域转移，从而对居民就业质量产生影响。

由于苏北、苏南地区数字普惠金融发展程度不同，从而对居民就业质量的提升效应也存在着显著差异性。苏南地区由于数字技术应用程度偏高，金融资源与数字基础设施协同效应强，因此就业结构优化效果显著，居民就业质量普遍较高；而苏北地区受限于数字化水平和产业基础，居民就业主要是通过扩大金融服务覆盖广度来扩大就业规模，但对高质量的就业促进作用较弱。

7. 发展数字普惠金融、助推居民就业的对策建议

7.1. 提高弱势群体数字化素养

随着社会的迅速发展，数字在经济发展过程中起着越来越重要的作用，然而“数字鸿沟”问题的存在，导致部分群体未能充分享受到数字带来的便利，因此，为了提高弱势群体的数字化素养，应鼓励开展专项培训和活动，如江苏组织的“e起致富”苏货直播新农人培育行动等；其次，针对残疾人、低收入家庭等特殊群体，提供定制化的学习服务和支持，确保他们能够享受到终身学习的机会；最后，针对老年人学习困难者，

应开发简单易上手数字 APP，使老年人也可以享受到数字时代的红利。

7.2. 发挥数字普惠金融对就业的促进效应

数字普惠金融通过赋能第一、二、三产业，从而带动居民就业规模的扩大和居民就业质量的提升。由于数字普惠金融对不同地区和不同人群具有不同程度的促进效应，因此采取因地制宜的政策是非常必要的。分地区来看，乡村应该增加金融服务覆盖广度，提高金融可得性，而城镇则应更关注其工作环境，构建更为完善的工作氛围，从而提高居民就业质量；其次，鼓励劳动者进行自雇型就业，通过自我雇佣的方式来提高自我就业满意度，提升就业质量。

参考文献

- [1] 五部门联合开展五大专项行动加强金融支持乡村全面振兴[J]. 江苏农村经济, 2024(9): 8.
- [2] 陈堃辉, 黄志刚. 数字普惠金融、融资约束与企业新质生产力[J]. 技术经济与管理研究, 2026(2): 75-82.
- [3] 王子航. 农村数字普惠金融发展水平测度与影响因素研究——以安徽省为例[J]. 商展经济, 2025(1): 19-24.
- [4] 李羚. 数字普惠金融促进就业的实证研究[D]: [硕士学位论文]. 北京: 对外经济贸易大学, 2022.
- [5] 梁常安. 城乡差异视角下数字普惠金融的创业创新效应研究[D]: [博士学位论文]. 哈尔滨: 东北农业大学, 2023.
- [6] 向秀莉, 郭雪. 数字普惠金融与城镇居民就业质量研究[J]. 金融理论与实践, 2023(1): 61-71.
- [7] 罗纳德·麦金农. 通货膨胀对汇率影响的比较分析[J]. 国际金融研究, 1997(2): 65-67.
- [8] 王俊. 数字普惠金融: 理论基础、发展演变与区域异质[J]. 经济体制改革, 2025(6): 104-113.
- [9] 舒蕾. 大数据缓解信贷领域信息不对称问题的理论与实践[J]. 金融纵横, 2025(1): 62-67.
- [10] 朱凤哲, 杨靖立. 西方就业理论及其对中国的启示[J]. 中外企业家, 2011(17): 95-98.
- [11] 曲佳璐. 数字普惠金融对我国制造业企业创新影响的实证研究[D]: [硕士学位论文]. 哈尔滨: 哈尔滨工业大学, 2025.
- [12] 钟文欣. 传统普惠金融与数字普惠金融对区域经济增长的实证研究[D]: [硕士学位论文]. 成都: 西南财经大学, 2022.