

数字普惠金融对国际贸易竞争力的影响研究

阮 婷, 赵丽丽

扬州大学商学院, 江苏 扬州

收稿日期: 2026年4月29日; 录用日期: 2026年5月15日; 发布日期: 2026年7月13日

摘 要

数字金融依托科技力量重塑服务模式, 使企业获得融资更加高效; 而一国在国际贸易中的竞争位势, 则折射出其科技创新与综合国力。本文基于2011~2022年我国31个省级面板数据, 实证考察数字普惠金融对国际贸易竞争力的影响及其机制。结果表明, 数字普惠金融的发展显著提升了我国的国际贸易竞争优势, 然而该效应存在明显的区域异质性, 表现为东部地区促进作用显著高于西部地区。其作用路径主要通过拉升区域科技创新能力和缓解融资约束实现。据此提出四点政策启示: 一是同步扩张覆盖广度与使用深度; 二是以科技深度融合驱动服务升级; 三是搭建信用评估模型, 缓解融资约束; 四是建立多层次、跨区域协同机制。本文旨在丰富数字金融与国际贸易的交叉研究成果, 为推动数字普惠金融高质量发展、提升我国外贸核心竞争力提供实证依据与政策参考。

关键词

数字普惠金融, 国际贸易竞争力, 融资约束, 科技创新能力

A Study on the Impact of Digital Inclusive Finance on International Trade Competitiveness

Ting Ruan, Lili Zhao

Business School, Yangzhou University, Yangzhou Jiangsu

Received: April 29, 2026; accepted: May 15, 2026; published: July 13, 2026

Abstract

Digital finance leverages technological advancements to reshape service models, enabling enterprises to access financing more efficiently; meanwhile, a country's competitive position in international trade reflects its technological innovation and overall national strength. Based on panel data from China's 31 provinces covering the period 2011~2022, this study empirically examines the impact of digital inclusive finance on international trade competitiveness and its underlying mechanisms.

文章引用: 阮婷, 赵丽丽. 数字普惠金融对国际贸易竞争力的影响研究[J]. 电子商务评论, 2026, 15(7): 340-349.
DOI: 10.12677/eci.2026.157763

The results indicate that the development of digital inclusive finance has significantly enhanced China's competitive advantage in international trade; however, this effect exhibits marked regional heterogeneity, with the eastern regions demonstrating a significantly greater promotional effect than the western regions. The mechanism primarily operates by boosting regional technological innovation capabilities and alleviating financing constraints. Based on these findings, four policy implications are proposed: First, expand both the breadth of coverage and the depth of usage simultaneously; second, drive service upgrades through deep integration of technology; third, establish credit assessment models to alleviate financing constraints; and fourth, establish multi-level, cross-regional coordination mechanisms. This paper aims to contribute to research at the intersection of digital finance and international trade, providing empirical evidence and policy recommendations to promote the high-quality development of digital inclusive finance and enhance China's core competitiveness in foreign trade.

Keywords

Digital Inclusive Finance, International Trade Competitiveness, Financing Constraints, Technological Innovation Capacity

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. 前言

出口贸易作为我国开放型经济的重要支柱,自改革开放以来持续为经济增长提供强劲动力。当前全球价值链深度重构、贸易格局加速调整,数字技术与金融服务深度融合催生数字普惠金融新业态,为破解外贸领域融资约束、提升贸易竞争力提供了新路径。从理论逻辑来看,信息不对称理论、信贷配给理论与金融包容性增长理论共同构成核心支撑:传统金融体系下,中小微外贸企业因资产轻、风控难、信息不透明面临显著融资壁垒,而数字普惠金融依托大数据、人工智能等技术,有效降低信息甄别成本、优化信用评估体系,显著提升长尾主体融资可得性。在实践层面,数字普惠金融通过效率提升、成本节约、市场拓展与技术创新等多重渠道赋能外贸发展:一方面为企业提供低成本、灵活化的跨境结算、贸易融资与供应链金融服务,缓解资金周转压力;另一方面助力企业优化生产经营、拓展海外市场,进而增强产品在国际市场的价格竞争力与质量竞争力。近年来,我国持续出台政策推动数字普惠金融与外贸协同发展,强调以金融科技赋能贸易全链条数字化,为二者融合发展营造了良好制度环境。

现有文献多聚焦数字普惠金融对贸易规模、出口结构的单一影响,针对国际贸易竞争力的系统性机制检验与省级层面实证分析仍较为薄弱,尤其缺乏对传导路径与区域异质性的深入探讨。鉴于此,本文以2011~2022年中国31个省级行政区(自治区、直辖市)面板数据为样本,选取北京大学数字普惠金融指数衡量发展水平,构建多维度国际贸易竞争力指标体系,运用计量模型实证检验数字普惠金融的影响效应,并识别缓解融资约束、推动技术创新、优化产业结构等作用机制。本研究旨在丰富数字金融与国际贸易的交叉研究成果,为推动数字普惠金融高质量发展、提升我国外贸核心竞争力、促进金融普惠性与贸易便利化深度融合提供实证依据与政策参考。

2. 文献综述与研究假设

2.1. 文献综述

现有研究就数字普惠金融与国际贸易竞争力之间的作用机制展开了多维度探讨,主要结论归纳如下:

Rekha 等(2021)认为, 数字普惠金融是一个动态演进系统, 与经济发展之间存在显著的正向协同作用; 该体系提高了金融包容水平, 也为贸易的长期可持续增长构建了必要的制度与环境支持[1]。钱海章等(2020)在其研究中对数字普惠金融进行了操作化解构, 将其划分为覆盖广度、使用深度及数字化程度三个维度, 为其经济效应的定量分析提供了理论框架与测度基础[2]。曹婷(2022)进一步指出, 数字普惠金融凭借其高效的信贷资源配置与精准风险定价机制, 显著缓解中小型外贸企业面临的融资限制, 提高其参与国际市场竞争的能力[3]-[5]。杜蓉蓉(2024)与陈宇轩(2024)指出, 数字普惠金融通过提升人力资本、科技创新和产业结构升级, 间接地推动了制造业出口技术复杂度的提升[6] [7]。

现有研究普遍认为数字普惠金融对国际贸易有积极的推动作用, 文献多聚焦于数字普惠金融对进出口贸易特定环节的影响, 然而, 采用系统化计量方法实证考察数字普惠金融对国际贸易竞争力整体作用的相关文献仍显不足。基于这一研究缺口, 本文在现有成果基础上, 运用定量分析方法, 对数字普惠金融与国际贸易竞争力之间的内在关联展开深入探讨。

2.2. 研究假设

根据信息不对称理论与金融发展理论, 一方面, 国际贸易活动天然伴随着跨境信息不对称、交易成本高昂以及信用风险突出等问题, 而传统金融体系在服务长尾外贸主体(尤其是中小微企业)时存在明显的“金融排斥”现象。数字普惠金融凭借其低边际成本、高渗透性与大数据风控优势, 能够有效降低金融服务门槛, 将原本游离于正规金融体系之外的贸易企业纳入金融支持范围, 从而在宏观层面释放被抑制的出口潜力。另一方面, 根据新贸易理论, 出口竞争力的持续提升不仅依赖于要素禀赋, 更取决于生产效率与技术创新。数字普惠金融通过优化资本配置效率, 引导金融资源向高生产率和高创新度的贸易部门流动, 为企业的研发投入与流程再造提供了必要的资金保障。基于以上分析, 提出假设 H1:

H1: 数字普惠金融能够显著促进我国国际贸易竞争力的提升。

为进一步明晰其内在传导路径, 本文将数字普惠金融解构为信贷融资、资本投资两大功能维度, 并分别阐述各维度如何通过“缓解融资约束”与“提升科技创新能力”这两大核心渠道对国际贸易竞争力产生影响。

在信贷融资维度: 通过直接缓解外源性融资约束, 激活中小微生产型外贸主体的潜在产能。这一维度聚焦于数字信贷的信用重构功能, 主要面向缺乏抵押物、难以获得传统信贷支持的广大中小微制造与外贸企业。这类企业存在规模小、跨境交易信息不透明等问题, 在生产扩张、开辟海外市场、供应链稳定性维持等方面受限。数字普惠金融在此维度构建了独特的“融资约束缓解”渠道: 一是运用大数据整合交易流水、物流信息及信用记录, 建立替代性信用评估模型, 降低信息不对称; 二是采用标准化信贷产品, 简化审批流程, 加快放款速度。当外源性“融资约束”得到直接缓解后, 中小微外贸企业可将资金用于扩大生产规模以获取规模经济、升级生产设备以提升出口品质、加大海外营销以增加市场份额, 最终在国际市场中形成成本与质量的双重优势。

在资本投资维度: 通过提升科技创新能力, 驱动技术密集型与规模以上出口企业的价值链攀升。这一维度侧重于数字金融对长期资本配置效率的优化, 主要影响具备研发能力的技术密集型企业与规模以上制造出口商。新古典增长理论指出, 技术进步是增长的核心动能。数字普惠金融的深化为投资筛选提供了数据基础, 使风险资本与产业资本能够精准流向高创新潜力的外贸实体。该维度主要通过“提升科技创新能力”这一核心渠道发挥作用: 其一, 资本的数字化高效配置强化了企业对大数据、人工智能、区块链等前沿技术的研发投入, 在降低生产成本的同时提升产品质量, 进而放大规模经济与乘数效应; 其二, 数字化投资机制加速了技术更新与迭代, 催生新产品、新产业, 为企业创造增量出口机会, 并触发“创新-出口-再创新”的正向循环, 推动高技术含量、高附加值出口规模的持续扩张。基于上述分

析, 本文提出假设 H2:

H2: 数字普惠金融通过缓解融资约束、提升科技创新能力影响国际贸易竞争力。

3. 研究设计

为对前述假设进行实证检验, 本文接下来将阐明本研究的设计方案, 具体涵盖样本选取范围、数据获取途径、控制变量的设定以及所采用的计量模型。

3.1. 数据来源

本研究基于 2011~2022 年我国 31 个省级平衡面板数据展开实证分析, 总计 372 个观测样本(由于数据的可得性原因, 本文不包含我国港澳台地区的样本数据)。核心解释变量数字普惠金融及其三个维度(覆盖广度、使用深度与数字化程度)的数据来源于《北京大学数字普惠金融指数 2011-2023》¹。其余变量数据来自各年份《中国统计年鉴》²、各省统计年鉴及马克数据网, 针对个别缺失数据, 采用线性插值法予以补全。数字普惠金融各指数在进行回归前取自然对数, 所有连续变量在 1%与 99%分位处进行缩尾处理, 实证过程由 Stata 17.0 完成。

3.2. 模型的构建

将国际贸易竞争力(tc 指数)设定为核心被解释变量, 在控制一系列相关变量后, 实证检验数字普惠金融对其的影响效应, 并进一步分析科技创新能力和融资约束在二者关系中可能存在的中介效应, 以系统检验数字普惠金融对国际贸易竞争力的作用机制。构建如下基准回归模型:

$$tc_{it} = \beta_0 + \beta_1 index_{it} + \beta_l Control + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

3.3. 指标变量的选取

本研究参考相关文献, 在既有研究常用指标的基础上, 结合当前经济发展的特征, 选取以下指标作为模型的变量。

被解释变量: 参考庄汝龙等(2025)采用贸易竞争力指数(tc) [8], 用于衡量我国国际贸易竞争力水平, 其计算公式为 $tc = (\text{出口额} - \text{进口额}) / (\text{出口额} + \text{进口额})$ 。该指标广泛用于评估国家或地区在国际贸易中的竞争能力。

解释变量: 选取数字普惠金融指数(index)作为核心解释变量[9], 该指数用于评估一个国家或地区在数字金融包容性方面的发展水平, 涵盖金融科技普及、服务覆盖率、数字支付使用及创新能力等多个维度。本文对其取对数处理。

中介变量: 引入科技创新能力(tech)与融资约束(fin)作为中介变量。本文参考杨习铭等(2025), 将研究专利经费内部支出总额占其地区生产总值比重用来衡量科技创新能力, 参考王平等(2023) [10]的做法, 将金融结构作为衡量各省融资约束状况的代理变量, 具体指标为年末金融机构人民币存贷款余额比, 指标越大金融机构盈利水平越高, 反映总体资金使用情况越好, 融资面临限制越少。通过构建中介效应模型, 系统检验数字普惠金融对国际贸易竞争力的影响, 深入剖析上述两个变量其所扮演的中介角色, 以揭示其内在的作用机制与传导路径。

控制变量: 本文借鉴杨习铭和代玮(2025)的研究, 引入以下变量控制潜在混杂因素的影响: 城镇化率(ur)、外商直接投资水平(fdi)、产业结构水平(is)、对外开放水平(open)、财政支持水平(gov)、人力资本水平(edu)以及外贸依赖度(tra)。具体测度方式如下: ur 以城镇人口占总人口比例衡量; fdi 采用外商直接投

¹<https://www.idf.pku.edu.cn/docs/2026-03/064a456918cf4cb789d33d6e49952e5a.pdf>

²<https://www.stats.gov.cn/sj/ndsj/>

资额与地区生产总值的比率表示；is 以第三产业增加值占 GDP 的比重测算；gov 以政府财政支出占 GDP 的比例度量；edu 以普通高等学校在校学生数占年末总人口的比例表征。控制变量的纳入旨在尽可能消除遗漏变量偏误，缓解混淆因素对估计结果的干扰，增强数字普惠金融对国际贸易竞争力影响因果推断的稳健性与可靠性[11]。

4. 实证分析

4.1. 描述性统计

表 1 结果显示，核心变量的标准差较大，如衡量贸易竞争力的标准差为 0.410，数字普惠金融指数的为 0.752，表明样本期内存在显著的省际波动。国际贸易竞争力指数的最大值为 1.340，最小值为-0.891，均值处于-0.130 的低位，反映出各省在国际分工与全球价值链中的发展水平存在显著差异。数字普惠金融指数的分布区间为 2.436 至 7.616，均值为 5.343，该统计特征进一步表明我国数字金融资源在区域间配置存在显著非均衡性，此种空间分异可能构成影响地区出口表现与贸易竞争力的结构性背景。

Table 1. Descriptive statistics
表 1. 描述性统计

Variable	N	Mean	p50	SD	Min	Max
tc	372	-0.130	-0.162	0.410	-0.891	1.340
index	372	5.343	5.550	0.752	2.436	7.616
cov	372	5.243	5.455	0.847	1.607	6.856
dep	372	5.336	5.518	0.664	3.073	6.712
dig	372	5.634	5.878	0.644	3.407	6.957
tech	372	0.0196	0.0139	0.0148	0.00240	0.0587
fin	360	0.737	0.710	0.189	0.284	1.391
ur	372	0.456	0.395	0.191	0.170	0.895
open	372	0.00270	0.00210	0.00220	0.000100	0.0117
gov	372	5.398	4.891	2.592	0.499	13.86
edu	372	1.076	0.0201	6.303	0.0100	50.72
is	372	1.363	1.215	0.734	0.530	5.280
fdi	372	0.0196	0.0167	0.0197	0.000200	0.105
tra	372	0.265	0.140	0.275	0.0100	1.290

4.2. 基准回归

表 2 呈现了基于普通最小二乘法(OLS)的回归结果。模型(1)中，数字普惠金融指数对国际贸易竞争力表现出显著的正向促进作用。模型(2)中引入全部控制变量后，仍于 1%的显著性水平上保持正相关。以上实证结果一致支持数字普惠金融的发展对省级国际贸易竞争力具有稳健提升效应的结论，假设 H1 得以验证。

4.3. 稳健性检验

为了避免所选择数据对实证结果的干扰，本文通过变换自变量衡量方法，更改数据年份区间进行稳健性检验。

Table 2. Benchmark regression
表 2. 基准回归

Variable	(1)	(2)
	tc	tc
index	0.228** (0.0842)	0.238*** (0.0765)
_cons	-0.964*** (0.345)	-2.123 (1.363)
控制变量	No	Yes
个体	Yes	Yes
年份	Yes	Yes
N	372	372
R ²	0.549	0.562

注：括号内未稳健标准误；**p* < 0.1，***p* < 0.05，****p* < 0.01，下同。

4.3.1. 变换自变量衡量方法

为进一步深入探究数字普惠金融的各个维度对国际贸易竞争力的影响效应，对于数字普惠金融指数，逐步增加分维度指标覆盖广度(cov)、使用深度(dep)、数字化程度(dig)进行更为深入的回归分析从表 3 可知，三个维度的估计系数均在 5%水平显著为正，弹性分别为 0.221、0.400 与 0.380。可见，数字普惠金融各维度对国际贸易竞争力均呈正向边际贡献，其中使用深度效应最大，其次为数字化程度与覆盖广度。

4.3.2. 剔除政策干扰

剔除 2013 年的影响。为剔除“一带一路”倡议的政策干扰，本文剔除 2013 年的样本重新估计。表 3 结果显示，数字普惠金融的回归系数在 1%显著性水平上仍保持为正，且数值与全样本下的估计结果基本一致，表明其在倡议实施后持续发挥对国际贸易竞争力的正向推动作用，研究结论具有稳健性。

Table 3. Robustness tests
表 3. 稳健性检验

Variable	变换自变量衡量方法			剔除 2013 年的影响
	tc	tc	tc	tc
cov	0.221** (0.0954)			
dep		0.400** (0.157)		
dig			0.380** (0.149)	
index				0.283*** (0.0697)
_cons	-2.223 (1.482)	-2.922* (1.575)	-2.671 (1.591)	-2.535* (1.336)

续表

控制变量	Yes	Yes	Yes	Yes
个体	Yes	Yes	Yes	Yes
年份	Yes	Yes	Yes	Yes
<i>N</i>	372	372	372	341
<i>R</i> ²	0.552	0.566	0.556	0.546

4.4. 机制检验

依前文间接影响的机制分析, 数字普惠金融可能会通过科技创新能力和融资约束来影响国际贸易竞争力。为了验证此项猜想, 本文构建中介效应, 模型如下:

$$tc_{it} = \beta_0 + \beta_1 index_{it} + \beta_2 M_{it} + \beta_i Control + \mu_i + \lambda_i + \varepsilon_{it} \tag{2}$$

$$M_{it} = \beta_0 + \beta_1 index_{it} + \beta_i Control + \mu_i + \lambda_i + \varepsilon_{it} \tag{3}$$

在上述模型中, *M* 表示中介变量, 包括融资约束和科技创新能力。Control 代表一系列控制变量, 其余表达式与基准回归模型相同。

1) 科技创新能力。表 4 模型(3)显示, 数字普惠金融对科技创新能力的回归系数在 5%水平显著为正, 且其对国际贸易竞争力的系数为 0.173, 表明科技创新具有部分中介效应。数字普惠金融通过提供资金与数据支持, 推动科技创新和产业升级, 助力企业提升国际竞争力; 同时, 科技创新又反哺数字金融服务生态, 形成“金融 - 科技 - 贸易”的良性循环。证实了假设 H2 成立。

2) 融资约束。表 4 模型(4)显示, 数字普惠金融对融资约束的回归系数在 1%水平显著为正, 表明可明显改善区域融资约束; 纳入融资约束后的模型(5)中, 数字普惠金融对国际贸易竞争力的系数为 0.211, 且在 1%水平上显著。数字普惠金融利用大数据与互联网技术, 为融资受限的出口企业提供低成本信贷与便捷支付服务, 提升国际竞争力; 而融资约束的缓解, 又拓宽企业金融需求与数据基础, 推动数字普惠金融深化, 证实假设 H2 成立。

Table 4. Mechanism verification

表 4. 机制检验

Variable	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	tc	tech	tc	fin	tc
index	0.238*** (0.0765)	0.00755* (0.00384)	0.173** (0.0698)	0.0611*** (0.0198)	0.211*** (0.0690)
tech			8.623*** (2.712)		
fin					0.494*** (0.153)
_cons	-2.123 (1.363)	0.0131 (0.0366)	-2.236* (1.256)	0.490 (0.398)	-2.438* (1.429)
控制变量	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
个体	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes

续表

年份	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
<i>N</i>	372	372	372	360	360
<i>R</i> ²	0.562	0.789	0.580	0.547	0.571

4.5. 异质性分析

为识别数字普惠金融对国际贸易竞争力的区域差异, 本文依照国家统计局口径把 31 个省级行政区划分为东部、中部和西部三大子样本, 分别进行 OLS 估计, 结果汇报见表 5。列(1)显示, 东部地区数字普惠金融系数在 5%水平显著为正且高于全国基准, 表明成熟市场、完备基础设施与高水平人力资本支撑下, 数字金融可迅速转化为融资可得性、成本优势及创新活力, 显著提升国际贸易竞争力。在列(2)与(3)中, 中部和西部系数虽为正, 但未通过 10%显著性检验, 说明当前数字普惠金融对出口贸易的边际效应在这两个区域尚未充分释放。西部地区问题尤为突出: 深处内陆、物流成本高、电商配套设施不足, 加上数字人才与金融服务欠缺, 导致金融资源难以有效覆盖出口产业链; 同时, 东部地区成熟的数字风控与平台模式因信息不对称和制度差异难以在西部直接复制, 削弱了数字金融对贸易竞争力的提升作用。可见, 数字普惠金融的出口促进效应呈现“东强西弱”格局, 未来需加强基础设施、人才培养与制度创新, 释放中西部地区的发展潜力。

Table 5. Heterogeneity analysis
表 5. 异质性分析

Variable	东	中	西
	tc	tc	tc
index	0.265*** (0.0676)	0.328 (0.230)	-0.176 (0.142)
_cons	-0.629 (1.755)	-3.135** (1.129)	0.152 (1.141)
控制变量	Yes	Yes	Yes
个体	Yes	Yes	Yes
年份	Yes	Yes	Yes
<i>N</i>	132	96	144
<i>R</i> ²	0.594	0.559	0.704

5. 结论与建议

5.1. 结论

基于实证分析结果, 可得出以下主要结论:

第一, 基准回归结果表明, 数字普惠金融总指数与国际贸易竞争力之间存在显著的正向关联, 且经过稳健性检验, 该关系在不同样本区间及离群值处理下均保持稳定, 证实估计结果具有较高的可靠性。

第二, 子维度检验显示, 覆盖广度、使用深度与数字化程度均对国际贸易竞争力有促进作用, 使用深度的边际效应最为突出, 覆盖广度次之, 数字化程度的影响相对较小, 反映出当前用户实际使用深度

是驱动贸易竞争力提升的核心因素。

第三, 中介机制分析发现, 科技创新与融资约束在数字普惠金融影响国际贸易竞争力过程中发挥显著的中介作用: 数字普惠金融通过拓宽融资来源、降低创新不确定性, 有效激励企业研发行为与技术升级, 同时通过缓解融资约束来促进地区经济增长、居民收入提高与产业转型, 从而间接增强国际竞争优势。

第四, 区域异质性分析发现, 数字普惠金融的正向效应在东部省份显著成立, 而中部与西部样本的系数未达常规显著水平, 说明其贸易红利仍受区位条件、基础设施完善程度、人力资本储备及制度环境差异的制约, 呈现“东高西低”的梯度特征。未来需通过强化数字基础设施互联互通、完善中西部金融生态与人才培养机制, 进一步释放数字普惠金融对内陆地区出口潜力的促进作用。

5.2. 建议

第一, 基于“使用深度边际效应最为突出”的结论, 应重点激励企业深度嵌入数字金融应用场景, 而非仅满足于账户普及, 政策着力点应从“有没有”转向“用不用得好”。具体而言, 一是引导商业银行与第三方支付机构针对外贸订单“短、频、快”的特点, 优化跨境支付结算功能, 推广基于区块链的智能合约支付, 切实降低中小外贸企业的汇兑成本与资金在途时间; 二是鼓励金融机构依托跨境电子商务平台数据, 开发基于实时交易流的供应链金融产品, 使企业能够将应收账款、在途存货转化为可流转的数字信用资产, 从而在深度使用中释放更大的贸易促进效应。

第二, 针对“东强西弱”的区域梯度特征, 实施精准的跨区域数字金融协作计划, 应建立东部金融科技企业与西部外贸产业集群的“一对一”或“一对多”常态化对接机制。具体措施包括: 由地方政府与行业协会牵头, 组织东部成熟的跨境金融科技平台为中西部外贸企业提供轻量级 SaaS 服务, 降低其独立部署数字化系统的门槛; 设立专项引导基金, 对向中西部外贸企业输出风控模型、支付解决方案且成效显著的东部金融机构给予财政奖补或税收抵扣; 同时, 依托中西部自贸试验区或跨境电商综试区, 搭建区域性外贸数据节点, 确保中西部企业的交易、物流及通关数据能够被主流数字信贷模型有效识别与采信, 从而实质性缓解内陆地区外贸主体的融资排斥问题。

第三, 紧扣“融资约束中介机制”的实证发现, 以数据信用替代抵押信用, 构建全流程数字化外贸信贷服务体系, 政策应推动金融机构从依赖传统抵押物转向挖掘经营数据价值。具体而言, 监管部门可鼓励银行将跨境贸易流水、海关通关记录、电商平台销售数据及税务评级纳入授信决策模型, 针对中小微外贸企业推出“出口数据贷”“关税保证险”等标准化、线上化信贷产品, 明确承诺审批时限与放款周期上限。同时, 支持政策性出口信用保险机构与数字金融机构合作, 利用大数据动态评估买家风险, 降低企业因信息不对称而产生的风险溢价与资金占用, 使融资成本真正与企业的真实经营状况挂钩。

第四, 围绕“科技创新能力中介机制”的结论, 通过数字金融工具定向引导技术要素向出口部门集聚。建议设立“数字金融 - 外贸科创”联动专项, 对将信贷资金明确投向生产设备智能化改造、绿色低碳技术应用或新产品研发的外贸企业, 给予贷款贴息或定向降准支持。针对中西部数字人才短板, 不应仅停留在泛泛的“加强培训”, 而应推行“科技特派员 + 数字金融专员”制度, 由东部高校、科研院所及头部金融科技企业选派业务骨干, 驻点中西部重点外贸产业园区, 开展为期半年至一年的实地指导, 手把手协助企业部署数字化营销工具、应用跨境智能风控系统, 从而将东部先进的技术应用能力与资本运作经验实质性传导至内陆地区。

基金项目

扬州大学商学院研究生创新项目(SXYKYCX202507)。

参考文献

- [1] Rekha, G., Rajamani, K. and Resmi, G. (2021) Digital Financial Inclusion, Economic Freedom, Finance Development and Growth: The Impact of the Groupdata Analyst. ADBI Working Paper.
- [2] 钱海章, 陶云清, 曹松威, 等. 中国数字金融发展与经济增长的理论与实证[J]. 数量经济技术经济研究, 2020, 37(6): 26-46.
- [3] 曹婷. 中国数字普惠金融发展对出口贸易的影响分析[D]: [硕士学位论文]. 上海: 上海外国语大学, 2022.
- [4] 杨浩. 数字普惠金融对小微企业出口贸易的影响[D]: [硕士学位论文]. 北京: 对外经济贸易大学, 2022.
- [5] 杨苑苑. 数字普惠金融发展对出口贸易的影响[D]: [硕士学位论文]. 北京: 商务部国际贸易经济合作研究院, 2022.
- [6] 杜蓉蓉. 数字普惠金融发展对中国制造业出口技术复杂度的影响研究[D]: [硕士学位论文]. 呼和浩特: 内蒙古财经大学, 2024.
- [7] 陈宇轩. 数字普惠金融对我国制造业出口技术复杂度的影响研究[D]: [硕士学位论文]. 昆明: 云南师范大学, 2024.
- [8] 庄汝龙, 陆棒棒, 于雪洁. 数字化发展对出口贸易竞争力的影响研究[J]. 商业经济, 2025(4): 73-76+141.
- [9] 刘毓芸, 曾燕, 汪寿阳, 等. 文化包容性与数字普惠金融发展[J]. 中国工业经济, 2025(8): 45-63.
- [10] 王平, 徐肇仪. 数字普惠金融、融资约束与共同富裕[J]. 会计之友, 2023(10): 33-40.
- [11] 杨习铭, 代玮. 数字经济对出口贸易竞争力的影响[J]. 青海金融, 2025(7): 12-19.