

# 消费金融赋能共同富裕的现实路径及政策建议

江南

湖南银行股份有限公司

**摘要：**践行消费金融是激发居民消费、促进经济增长，进而实现共同富裕的具体路径。进入21世纪后，我国消费金融呈现出消费金融规模持续扩大、行业日渐规范、产品不断创新、线上业务发展迅速的特征。消费金融的快速发展为实现共同富裕提供了切入点，符合共同富裕的内在要求。通过保障低收入人群的生活、扩大中等收入群体的消费、促进人民精神生活共同富裕、助力农民农村现代化发展等路径消费金融业务能助力共同富裕。未来，要以实体经济为消费金融的出发点和落脚点，带动更多实体经济的消费；提高不同区域的消费金融的发展均衡性，保证资金等要素的自由流动；强化乡村消费金融的扶持力度，实现城乡一体化发展。

**关键词：**消费金融；共同富裕；农业现代化

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2022.02.253

## 引言

党的二十大报告强调要实现好、维护好、发展好最广大人民根本利益，扎实推进共同富裕<sup>[1]</sup>。调整金融机构是促进收入公平的可行路径，践行消费金融是实现共同富裕的重要举措。同时，伴随着金融科技快速发展，“金融+科技+互联网”成为消费金融业务发展的核心竞争力。金融科技赋予其审批速度快、服务方式灵活、贷款额度小、周期短等符合现代消费理念的产品优势。基于良好的客户体验，消费金融产品逐步渗透居民生活，成了广大居民资金借贷的首要选择。消费金融服务和产品的使用，有效提高了居民的消费水平，促进消费结构升级和经济发展。通过对不同收入群体、不同发展地区的消费结构的变革，实现共同富裕阶层。因此，践行消费金融是实现共同富裕的可行路径和动力机制。

## 一、我国消费金融的发展现状

在国家政策持续利好与金融科技快速发展的机遇下，我国消费金融行业迎来了广阔的发展空间，为推动我国消费升级、经济发展做出重要贡献。21世纪以来，我国消费金融行业发展呈现着消费金融规模持续扩大、金融行业发展日益规范、消费金融产品不断创新、消费金融线上业务迅速发展的特点。

### （一）规模持续扩大

随着我国居民消费观点的转变，消费金融引来了更广阔的发展市场。2008年我国消费金融规模为22万亿，到2021年增长到54.88万亿元，已经是2008年的14.75倍。随着90后消费大军的到来，消费金融的结构也发生了变化，长期消费贷款在消费金融的占比增加，这是由于我国居民越来越重视生活质量，对教育、购房、旅游的支出增加，由吃、穿等传统生存类消费向教育、购房等长期品质类消费过度。未来，消费金融仍然是经济机

构的调整和发展方向。

### （二）行业日渐规范

自2020年起，监管部门不断加大对互联网贷款管理力度，2020年10月全面叫停新设网络小额贷款公司，全面防控互联网金融风险。2021年监管持续升级，从出资比例、集中度及限额管理三项定量指标进一步规范消费金融公司、互联网企业及商业银行互联网贷款管理。同时，出台了一系列的法律法规来完善消费金融行业的管控，例如分类监管、大数据风控、牌照发放。在严密的监管下，消费金融业务的主体机构（如：银行、消金公司）行为越来越规范，业务模式更加成熟，其服务消费者的能力逐步增强。此外，国家征信体系的完善降低了消费金融供给主体的风险，金融机构服务对象的还款能力和意愿逐步增强，这为消费金融长期化发展提供重要支持。此外，随着金融市场化程度提升，消费金融的供应主体呈现为商业银行、消费金融公司、小额贷款公司三足鼎立的局面。各类互联网金融平台利用其前沿科技优势，承担了融资中介的重要角色。通过多元化的消费场景植入，明显提高居民消费金融的可得性，因而带来消费金融业务迅猛发展。

### （三）产品不断创新

近几年，商业银行传统业务盈利能力下降，发展迎来瓶颈期。消费金融市场以其门槛低、收入高的优点，成了广大商业银行零售信贷业务发展的突破口，获得大力的发展。其中，以宁波银行“白领通”、平安银行“新一贷”、新网银行“好人贷”等产品为主要代表。在此过程中，各大头部互联网公司、消费金融公司的加入，使得消费金融市场竞争越来越激烈。为获得更高的市场份额，各金融机构加大消费金融服务和产品的创新，努力摆脱同质化现象。金融机构通过加大推进数字

化转型,通过消费场景搭建,推出了覆盖吃、穿、住、行的全方位消费产品,改变以往以耐用消费品为主要消费金融产品的业务模式,通过与各类互联网金融服务平台合作,不断拓展消费金融供给渠道,对接更多的消费场景,极大提高获客能力及消费金融的可得性。

### (四) 线上业务发展迅速

在数字经济背景下,消费金融的科技型特征明显增强。金融机构加快了现代信息技术与金融产品和服务的融合,有效缓解了消费金融发展的痛点、堵点。金融科技由于其技术先导性进一步提升金融机构对大数据深度挖掘、多场景联合的能力,完善了消费金融的运作模式,促使消费金融向线上线下结合的业务结构模式转变。运用金融科技,各类金融机构快速发展线上业务,创新消费金融业务模式,通过大数据、AI等技术简化业务办理流程,提升用户体验,贴近用户需求,丰富消费场景,进而实现消费金融业务的长期、可持续发展。

### (五) 消费金融普惠化

消费金融市场的另一个重要特征是普惠化,服务对象不断拓展。根据数据显示,到2021年,大部分的消费金融低收入服务群体增多,且可能拥有25%~45%的高中及以下学历的用户。传统金融产品不能覆盖的消费群体和区域都逐步被消费金融机构所接纳。这是由于消费金融业务的高速发展,带来客群不断下沉,因此对新市民、低收入群体非常友好。同时,随着金融科技的运用,消费金融突破了时空的限制,能够为实体金融机构无法深入的偏远地区提供消费金融服务。消费金融以其额度小、期限短的优点满足了更多消费者的金融借贷需求,消费金融的可得性和普惠性得以明显增加。

## 二、消费金融助力共同富裕的动力机制

实现消费金融赋能共同富裕,不仅要厘清共同富裕的内涵,而且要把握消费金融驱动共同富裕的动力机制。共同富裕是我国以人民为中心的发展思想的体现,不是部分人民的富裕,是全体人民的富裕;不是物质的单一充裕,是精神和物质的共同富裕,不是农村、城市分离的富裕,是城乡农村的共同富裕。实现共同富裕需要脚踏实地,久久为功。围绕共同富裕的内在要求,可以从消费金融对低收入人群、中等收入群体、人民精神生活、农民农村发展四个方面展开分析。

### (一) 消费金融保障了低收入人群的生活

消费金融为低收入人群提供了资金帮扶,例如,普惠金融有效改善了低收入人群的贷款困难的问题。低收入人群通过消费金融能够获得贷款,以此保障日常

生活开支、子女教育费用、养老医疗负担。消费金融完善了救助体系,能够结合国家政策补贴一起为社会救助提供支持。同时消费金融对低收入人群的门槛较低,审批时间短、服务方便,能够及时缓解低收入人群的生活压力。此外,消费金融为中小微企业的创新创业提供融资服务。中国中小微企业财务基础薄弱,经营风险较高,容易陷入融资难和融资贵的困境,消费金融优化了对中小微企业的信贷投放<sup>[2]</sup>。总之,消费金融在减少贫困和巩固脱贫成果上发挥了重要作用,有助于提高贫困群体的收入。

### (二) 消费金融扩大了中等收入群体的消费

2021年,我国中等收入群体达4亿多人,约占总人口的30%。中等收入群体对生活品质有较高的要求,对旅游、娱乐有较高的需求,消费理念先进。同时中等收入群体具有较稳定的收入,信用观念好,是消费金融的主要发力点,是消费市场的长尾用户。信用卡业务是消费金融机构为中等收入群体提供的主要信贷业务,2021年,全国银行卡授信总额为21.02万亿元,银行卡应偿信贷余额为8.62万亿元,我国信用卡信贷业务稳步增长。通过对开卡人员的征信记录和收入的审查,消费金融能够合理规避风险。通过为高收入、高学历的中等收入人群提供信用卡,激发中等群体的消费欲望,改变其消费机构。同时伴随数字经济的发展,消费金融与互联网的融合加速,互联网消费金融为中等收入群体所熟知和使用<sup>[3]</sup>。一方面,通过自动化、智能化的线上服务模式,消费金融能够提高中等收入群体的使用黏性,在日常生活场景中更常使用互联网消费金融服务和产品。消费金融该公司将中等收入群体。中等收入群体由于其良好的教育程度,对现代信息技术使用更加熟练,办公、生活中对互联网得使用频率更高。自然而然,互联网消费金融平台成为中等收入群体获取消费得主要途径。但目前消费金融对中等收入群体的覆盖不全面,对老年群体的接触较浅。不少退休老年人拥有一定的积蓄,对消费能力和消费欲望都有所提升。消费金融要盘活老年人市场,勇于创新,抓住更多的中等收入群体,填补消费金融的空白面。总之,消费金融通过为中等收入群体提供可提前使用的资金,扩大其消费,进而促进了中等收入群体消费结构向高收入群体靠近,实现共同富裕<sup>[4]</sup>。

### (三) 消费金融促进人民精神生活共同富裕

实现共同富裕就要实现人的全面发展,实现人民精神物质生活的共同富裕。近几年,消费金融业务逐步拓展到教育、文旅等领域。在教育方面,通过提供教育优

惠，消费金融能够缓解教育费用带来的资金压力，让更多人能有机会接受高等教育，提高全国人民受教育年限，丰富精神世界<sup>[5]</sup>。在文旅方面，消费金融将爱国主义、集体主义等核心价值观融入红色教育基地中，完善公共文化服务体系，满足人民发展的多层次、多方面的消费需求。同时在使用消费金融产品和服务的同时，人们加强了理财及金融知识地学习，能更好地使用资金，强化自我价值创造的认知能力，创造性地推动人民精神生活共同富裕。

#### （四）消费金融助力了农民农村现代化发展

共同富裕最艰巨的任务在农村地区，要实现共同富裕就要保证脱贫攻坚成效，实现农民农业进一步增收。而实现农民农业增收的重要方式就是提高农业现代化水平，摆脱农产品在价值链的低端锁定的困境，提高其产业链韧性，对脱贫地区扶上马送一程，促进农民农村共同富裕。消费金融为农民提供了可靠的资金来源，使用资金农民能扩展生产规模或升级生产技术，进而实现农业产业化发展，增加农民财产性收入。消费金融通过加强农村基础设施，提高农民生活水平，盘活农村资产，实现农村现代化发展，促进共同富裕。

### 三、消费金融助力共同富裕的政策建议

#### （一）以服务实体经济为消费金融的出发点

消费金融的服务宗旨是实体经济、服务实体经济是消费金融的根基和血脉。过去一段时间内，我国消费金融产品不断创新、消费金融机构不断涌现、消费金融模式不断优化，在供给需求较为平衡。未来，消费金融要加强对实体经济的投入，与实体经济转型升级过程有效衔接，实现消费金融结构性改革。要在风险可控的范围内，创新金融产品，构建多层次、多元化的金融市场，保证现代经济体系的资金流畅通，获得银行、互联网平台、消费金融机构等多金融服务体系的支持，构建更完善的产业体系。

#### （二）提高区域发展均衡性

目前，我国经济体系在城市与乡村、沿海与内陆、东部与西部之间还存在着极大的发展不均衡。消费金融作为经济体系的重要内容，其发展与经济体系具有相似性，在不同区域的发展不均衡<sup>[6]</sup>。要加大力度解决这一问题，一方面，不断完善区域间的消费金融制度、服务，加强资金在各个区域之间的自由流动，构建区域间的消费金融协同机制，保证消费金融在各个地区的均衡发展。另一方面，充分消费金融为区域的基础设施发展、公共服务体系构建提供资金支持，推动金融产品创

新，充分发挥政府转向债券的使用作用，加大对欠发达地区的信息技术、智能交通的建设和完善。以普惠金融为抓手，充分利用现代信息技术构建普惠金融平台，提高融资力度，满足欠发达地区相关发展项目提供资金供给。

#### （三）强化乡村消费金融扶持力度

政府要加快消费金融向农村地区下沉，健全乡村金融的扶持力度。通过增加对入驻乡村地区消费金融机构减税降费补贴等政策制度，吸引更多的金融机构流向乡村地区，引导消费金融机构参与农村地区重点项目建设，集中力量推动乡村振兴体系完善。政府要主动承担风险，通过建立补贴补偿资金加大财政支持力度，补偿农村地区的消费金融机构承担的风险。完善乡村地区的借贷风险机制，通过完善农村农民的征信体系，推动政策性金融机构的落地。引导消费金融机构为农村地区提供消费金融产品和服务。

### 结语

践行消费金融为实现共同富裕提供了可行路径，消费金融的落地满足了共同富裕的全体人民共同富裕、精神物质文明共同富裕、农村城市共同富裕的本质内涵。推动消费金融高质量发展，共同富裕不是一蹴而就，需要久久为功。未来，要建立政府、监管部门、金融机构、群众的协同合作机制，实现消费金融长期可持续发展，推动消费金融赋能共同富裕。

### 参考文献

- [1]任保平，豆渊博.“十四五”时期构建新发展格局推动经济高质量发展的路径与政策[J].人文杂志.2021，（1）.
- [2]胡博成，朱忆天.从《资本论》到新时代：马克思空间生产理论及双循环新发展格局构建研究[J].重庆大学学报（社会科学版）.2021，（2）.
- [3]李猛.新时期构建国内国际双循环相互促进新发展格局的战略意义、主要问题和政策建议[J].当代经济管理.2021，（1）.
- [4]刘尧飞，管志杰.双循环新发展格局下国内消费扩容升级研究[J].当代经济管理，2021，43（07）：1-9.
- [5]王博，毛锦凰.论双循环新发展格局与乡村振兴战略融合发展[J].宁夏社会科学，2021（02）：82-89.
- [6]陆岷峰.关于乡村金融供给侧结构性改革支持乡村振兴战略研究[J].当代经济管理，2019，41（10）：84-90.