

数字金融赋能区域经济高质量发展路径研究

刘乐乐

建设银行，广东 广州 510000

[摘要]数字金融依托技术创新重构金融服务生态，成为驱动区域经济质效跃升的核心动能。本文通过解构数字金融与区域经济的协同演化机制，揭示其通过要素配置优化、交易成本压缩与产业生态重塑三重路径赋能经济发展的内在逻辑，同时系统性剖析技术安全、数据孤岛与人才断层等深层矛盾。研究提出涵盖技术治理、制度创新与生态培育的融合推进策略，为构建数字金融与区域经济共生发展范式提供理论基石与实践指引，助推传统经济模式向数字化范式的战略转型。

[关键词]数字金融；区域经济；高质量发展；技术创新；发展路径

DOI: 10.33142/mem.v6i4.17488

中图分类号: F49

文献标识码: A

Research on the Path of Digital Finance Empowering High Quality Development of Regional Economy

LIU Lele

Construction Bank, Guangzhou, Guangdong, 510000, China

Abstract: Digital finance relies on technological innovation to reconstruct the financial service ecosystem, becoming the core driving force for the improvement of regional economic quality and efficiency. This article deconstructs the collaborative evolution mechanism between digital finance and regional economy, revealing its inherent logic of empowering economic development through the triple path of optimizing factor allocation, compressing transaction costs, and reshaping industrial ecology. At the same time, it systematically analyzes deep contradictions such as technological security, data silos, and talent gaps. The research proposes an integrated promotion strategy that covers technological governance, institutional innovation, and ecological cultivation, providing theoretical foundations and practical guidance for the construction of a symbiotic development paradigm between digital finance and regional economy, and promoting the strategic transformation of traditional economic models to digital paradigms.

Keywords: digital finance; regional economy; high quality development; technological innovation; development path

引言

在全球经济数字化转型加速与国内新发展格局构建的双重语境下，数字金融已突破工具性范畴，演化为重构区域经济竞争秩序的基础性力量。其通过分布式账本、智能合约等技术范式革新，不仅消解了传统金融服务的时空约束，更催生出“数据-信用-资本”的新型价值转化链，为区域经济能级跃迁注入强劲动能。当前实践表明，数字金融与区域经济的协同度直接决定着要素配置效率、产业升级速度与创新生态成熟度，但二者融合进程仍面临多重掣肘：技术层面，区块链节点性能瓶颈与量子计算威胁并存，制约着大规模商业场景落地；制度层面，数据产权界定模糊与跨境流动规制缺位，导致要素市场化配置存在制度性摩擦；生态层面，中西部数字基建滞后与东部算法垄断格局叠加，加剧区域发展“数字鸿沟”。这些矛盾的本质是技术创新红利释放与生产关系调适不同步的集中体现。本文立足复杂系统理论视角，着力解构数字金融赋能区域经济的“技术穿透-制度重构-生态培育”三维作用机理，通过构建“技术可行性-经济合理性-制度兼容性”分析框架，系统探索适配不同区域禀赋特征的差异化发展路径，旨在为破解“技术赋能悬浮化”“政策传导衰减化”

等实践难题提供理论锚点，推动数字金融从工具性支持向系统性变革的战略转型。

1 数字金融对区域经济发展的影响

技术正在重塑区域经济的运行逻辑。数字金融以移动支付、在线信贷为突破口，正在打破传统金融服务的空间限制。这种改变让偏远地区的小微企业也能快速获取融资，区域经济的毛细血管被真正激活。大数据和人工智能重构了资源匹配方式。动态分析模型能精准捕捉产业链的供需波动，让生产要素向高价值领域聚集。智能合约的应用让供应链金融实现自动化运转，产业协作效率得到质的提升。区块链技术带来的变革同样关键，不可篡改的特性建立起可信数据网络，跨区域合作有了新的信任支点。这场变革更深远的影响在于经济结构的升级。当碳账户体系与绿色金融工具相融合，环境成本开始影响资金流向。市场自发的调节力量推动着传统产业向低碳模式转型，区域发展质量发生根本转变。这种技术赋能不仅提升效率，更在重构产业生态——金融创新与特色产业的化学反应，正在孕育新的增长动能。三个核心转变已经显现：金融服务从中心辐射转向全域覆盖，资源配置从经验驱动转向智能匹配，经济发展从规模扩张转向质量跃升。这些转变相互交织，

共同绘制着区域经济格局的新图景。

2 数字金融赋能数字经济高质量发展的现存问题

2.1 信贷产品和评估标准落后

当前数字金融领域的信贷产品设计与风险评估体系尚未突破传统路径依赖,难以适配数字经济新业态的融资需求。信贷产品创新滞后于产业数字化进程,多数机构仍沿用基于抵押物和财务报表的静态评估模型,未能有效纳入企业数字资产价值、供应链数据流等新型信用维度。尤其是针对新兴产业或轻资产企业的信用评估体系缺乏动态调整机制,对知识产权、用户增长曲线等非结构化指标的量化能力不足,导致高成长性科技企业、平台经济主体面临融资门槛虚高等结构性矛盾^[1]。此外,跨周期风险评估工具的缺失使得金融机构难以精准识别数字经济波动性特征,过度依赖历史数据的线性预测模式易造成对新兴市场主体的误判,削弱了数字金融对区域经济创新活动的支撑效能。

2.2 信息壁垒

区域数字金融发展的核心梗阻源于多方主体间的系统性数据割裂。地方政府政务数据平台、金融机构风控系统以及企业数字化管理模块的技术架构存在显著差异,数据接口标准不统一导致跨域数据流动效率低下,例如工商登记信息与银行征信系统的异构性阻碍了信用画像的精准构建。隐私保护与数据权属的制度空白进一步加剧了协同困境,公共数据开放边界模糊与商业数据共享激励机制缺失形成双重约束,致使区域产业链数字化改造中关键环节的数据要素无法有效流通。这种结构性矛盾不仅造成重复性数据采集与验证的资源浪费,更削弱了数字金融对区域产业生态的全局洞察能力,使得中小微企业融资风险评估难以穿透多层供应链关系,大型基建项目的投融资决策缺乏跨区域经济关联分析支撑,最终导致数字金融工具与传统产业升级需求间出现适配断层。

2.3 缺少高素质复合型人才

数字金融深化发展的核心矛盾之一在于人才供给结构与产业需求间的错配。传统金融人才的知识体系难以适应智能风控建模、区块链开发等技术密集型领域的要求,而纯技术背景从业者又普遍缺乏对金融业务逻辑与监管框架的系统性认知,这种“懂技术的不通业务、懂业务的不精技术”的双向割裂严重制约创新效能。区域间人才集聚度差异进一步加剧失衡格局,中西部地区既缺乏具备算法开发能力的金融工程师,又面临本土培养体系与产教融合机制的滞后,导致数字金融工具研发、场景化应用等关键环节难以突破同质化竞争陷阱^[2]。此外,头部科技企业的人才虹吸效应使得中小金融机构在数字化转型中陷入“高端人才引进不进、存量人才留不住”的恶性循环,最终形成区域数字金融生态的“马太效应”。

2.4 技术安全风险较多

数字金融的快速扩张与技术架构的复杂性交织催生

多重安全隐忧。底层技术漏洞与业务场景的深度绑定导致风险传导路径隐蔽化,例如分布式账本节点的单点攻击可能引发系统性数据污染,而机器学习算法的训练偏差则潜藏隐性歧视风险。部分区域平台的安全防护仍停留在传统防火墙层面,面对量子计算攻击、深度伪造技术等新型威胁缺乏动态防御能力,金融数据跨境流动场景下的主权管辖权冲突进一步放大风险敞口。智能合约的自动执行机制与现行法律体系的兼容性矛盾尤为突出,合约代码的不可逆性与金融监管的审慎性原则形成根本性冲突,一旦触发预设条件可能引发连锁式债务违约。此外,去中心化金融协议的可追溯性缺陷为洗钱、逃税等非法行为提供技术温床,区域性风险事件通过链上节点迅速扩散的“蝴蝶效应”对宏观经济稳定构成严峻挑战。

3 数字金融赋能数字经济高质量发展的措施

3.1 优化信贷产品及评估标准

数字金融推动经济升级的核心在于重构信贷服务体系。这套体系必须跟上数字经济的节奏,金融机构需要改变过去只看财务报表的老办法。他们得建立新的信用评估模型,这个模型要能动态追踪企业的碳排放数据、数字资产价值这些非传统指标。知识图谱技术这时候就能派上用场,它能清晰展示产业链条里的风险传导链条。技术革新正在重塑金融工具的应用场景。区块链和智能合约的结合让供应链金融变得透明可控,每一笔订单的履行、物流信息都被分布式账本如实记录。资金流动不再依赖人工审核,而是根据真实的交易数据自动触发。这种技术融合既提高了效率,又降低了操作风险。改革需要配套的制度护航。监管部门应该设立数字金融创新试验区,允许银行在安全范围内测试知识产权证券化这些新工具。但光有技术升级不够,法律层面必须同步完善——数据所有权怎么界定?算法监管的边界在哪里?这些都需要明确的法规支撑。这场变革正在引发三重连锁反应:信用评估从单一维度转向立体画像,金融服务从标准化产品转向场景定制,风险控制从人工判断转向智能预警。当技术工具、制度创新与产业需求形成共振,数字金融才能真正成为经济高质量发展的加速器。

3.2 加强数字金融与数字经济的深度融合

数字金融与数字经济的高效协同需以底层架构的互联互通为基础,通过构建“产业-金融-技术”三位一体的融合生态实现价值倍增。应推动数字金融基础设施与区域产业互联网平台的深度耦合,建立基于分布式账本技术的跨域数据交换中枢,实现产业链上下游企业订单流、资金流与物流信息的实时穿透式管理。在此基础上,需打通政务数据中台、企业 ERP 系统与金融机构核心业务系统的技术壁垒,通过标准化 API 接口构建多源异构数据的动态交互通道,例如将海关进出口报关数据实时接入贸易融资风控模型,或利用电力消耗数据优化绿色信贷评估维度。

依托产业知识图谱与机器学习算法,可构建覆盖区域特色产业集群的智能投研平台,动态捕捉产业链关键节点的融资需求与风险敞口,实现从“单一企业信用评估”向“全产业链价值评估”的范式升级^[3]。同时,需加速数字人民币与实体经济的场景融合创新,在跨境贸易领域探索基于智能合约的自动结算机制,通过预设汇率波动阈值触发资金交割,降低企业汇兑风险;在碳交易市场试点数字人民币与碳账户的绑定支付功能,借助区块链技术确保碳配额交易的可追溯性与真实性。

3.3 组建高素质复合型人才队伍

破解数字金融人才困局需构建全链条、多维度的育才引智体系。在高等教育层面,应推动“学科交叉+产业需求”双轮驱动的培养模式改革,依托区域特色产业研究院与头部金融机构共建“金融科技微专业”,开设区块链金融、智能投顾算法设计等实战导向课程,通过“双导师制”实现学术前沿与产业实践的深度嵌套。针对中西部人才结构性短缺问题,需建立“技术移民”专项政策包,例如对参与西部数字金融基建项目的工程师实施个人所得税减免、住房保障与子女教育优先入学等组合激励,同时鼓励东部金融机构通过“技术飞地”“远程工作站”等柔性引才机制共享高端人才资源。在企业内部能力重塑方面,金融机构需构建“技术+业务+合规”三位一体的阶梯式培训体系,依托虚拟现实技术模拟跨境支付清算、数字资产托管等复杂业务场景,提升从业人员对智能合约审计、监管科技工具的操作能力。此外,需打通国际人才交流通道,与国际金融科技认证机构合作开展 CFTE(注册金融科技师)等职业资格互认,定向引进具备跨境数字金融实操经验的海外专家团队,通过“技术工作坊”“跨境项目联合孵化”等形式实现知识溢出效应。在此基础上,应建立区域数字金融人才动态数据库,实时追踪人才技能结构与产业需求的匹配度,为政策调整提供数据支撑,最终形成“本土培养一跨境调配一全球协同”的立体化人才供给网络,为数字金融创新提供可持续智力保障。

3.4 加强技术安全保障

数字金融面临的安全挑战本质上是技术进步跑得太快,防护体系没跟上。要解决这个矛盾得从三个环节下手——提前预防、实时监控、快速处置。数据安全防护需要技术升级。金融机构可以开发新的隐私计算技术,让不同机构之间能共用数据又不泄露商业秘密。比如用零知识证明和同态加密结合,既能保护原始数据,又能让数据价值发挥作用。智能合约的合规问题要制度技术双管齐下。法律专家得和程序员联手,给智能合约装上“法律紧箍咒”。

从代码编写到实际运行全程设置审查机制,用数学验证确保每行代码都符合反洗钱这些硬性规定。风险监控网络得织密织牢。央行、地方监管部门要和科技公司打通数据壁垒,建立跨层级的预警系统。通过分析支付清算这些关键环节的数据流动,提前识别区域性金融风险的苗头。算法治理是另一个关键战场。监管部门要建立穿透式审查机制,让金融机构公开信贷定价这些关键算法的决策逻辑。同时得设置安全阀,当算法出现歧视或误判时能及时熔断止损。面向未来的威胁也不能掉以轻心。量子计算可能在未来某天破解现有加密体系,技术团队现在就要着手研发抗量子加密算法。这需要提前布局密码迁移计划,为金融安全构建长期防护墙。这场安全攻防战正在改写金融监管的规则手册^[4]。从数据流动的隐形防护到算法决策的透明化改造,每个环节都在重塑数字时代的金融安全范式。当技术防护网与制度约束绳形成合力,数字金融才能真正行稳致远。

4 结语

数字金融与区域经济的高质量发展已形成深度互构的共生关系,其融合进程不仅重构了传统经济地理格局,更重塑了区域竞争的核心逻辑。本文通过解构技术赋能、要素配置与制度创新的三重作用链条,揭示了数字金融催化区域经济质效跃迁的内在机理,并针对实践中的结构性矛盾提出系统性破解框架。未来研究需立足数字技术代际跃迁与区域发展战略的动态适配性,重点突破三方面理论纵深:一是数字金融与区域创新生态的协同演化规律,尤其是数据要素定价机制对区域创新策源能力的影响路径;二是跨行政区划的数字基建协同机制设计,探索基于区块链技术的区域间收益分配与风险共担模型;三是数字金融工具与碳中和目标的耦合效应,量化评估绿色金融科技对区域经济低碳转型的贡献度。

【参考文献】

- [1]杨赓.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.
- [2]李申申.数字金融赋能数字经济高质量发展路径探究[J].市场周刊,2024,37(16):61-64.
- [3]周东柠.绿色金融赋能区域经济高质量发展的路径探究[J].商业经济,2024(9):186-188.
- [4]张跃瀚.数字金融赋能数字经济高质量发展路径研究[J].科技经济市场,2024(11):22-24.

作者简介:刘乐乐(1981.6—),毕业院校:兰州大学,所学专业:法律,当前就单位:建设银行,职称级别:中级。