

数字普惠金融视域下济南网红经济发展的可能性探究

苏巧兰, 张 嬗, 陈麟鑫

山东师范大学经济学院, 山东 济南

收稿日期: 2023年10月23日; 录用日期: 2023年12月7日; 发布日期: 2023年12月15日

摘 要

本文旨在探讨数字普惠金融视域下济南网红经济发展的可能性。随着数字技术的发展和普及, 数字普惠金融已成为推动经济增长和社会发展的重要驱动力。与此同时, 网红经济也在不断兴起, 成为支持消费和推动创新的重要力量。本研究通过文献研究和情景假设, 并从网红景区发展和资源配置两个方面切入, 分析了数字普惠金融对济南网红经济发展的影响和作用机制, 为济南市和其他景区在数字普惠金融视域下发展网红经济提供一定的借鉴意义。

关键词

数字普惠金融, 网红经济, 情景假设, 网红景区, 资源配置

Exploring the Potential for the Development of the Jinan Internet Celebrity Economy from the Perspective of Digital Inclusive Finance

Qiaolan Su, Shan Zhang, Linxin Chen

School of Economics, Shandong Normal University, Jinan Shandong

Received: Oct. 23rd, 2023; accepted: Dec. 7th, 2023; published: Dec. 15th, 2023

Abstract

This paper aims to explore the potential for the growth of the Jinan netroots economy from the

standpoint of digital financial inclusion. As digital technology has advanced and gained traction, digital inclusive finance has emerged as a key engine for both social and economic advancement. Simultaneously, the netroots economy is emerging as a significant force in bolstering innovation and supporting consumption. This study analyses the impact and mechanism of digital inclusive finance on the development of Jinan's netroots economy through literature research and scenario hypotheses, and cuts through both netroots scenic spots and resource allocation, so as to provide certain reference for the development of the netroots economy in Jinan and other regions in the perspective of digital inclusive finance.

Keywords

Digital Financial Inclusion, Internet Celebrity Economy, Scenario Hypotheses, Netroots Scenic Spots, Resource Allocation

Copyright © 2023 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

当前正处于大数据和云计算等主导的新一轮技术革命阶段，数字普惠金融以数字金融服务客户面广、便利性和低成本为特征，在现代金融领域快速发展，持续深化降低客户准入门槛，推广触及各个领域，逐渐成为促进经济发展的强劲动力。同时，社交网络的广泛传播性成为新经济突破口，网红群体和随之出现的网红经济吸引大量曝光量，得到社会广泛关注，显现出中国互联网经济的活力和新消费时代的特征，但仍存在一定发展质量提升的需求。

本文立足当前网红经济发展需求，以济南网红经济为例，建立现实情景假设，分析数字普惠金融如何提供金融支持、培训服务以及数字化营销手段，利用好“网红效应”，依托城市形象打造网红景点，构建网红城市，为地方经济发展注入新动力。

2. 文献综述与理论机制

2.1. 济南网红经济发展研究

济南作为山东省会城市以千年文脉为基底塑造城市形象，突出泉水文化资源，实现“山、河、湖、泉、城”一体化发展，形成了较为坚实的网红基础。近年来，黑虎泉、解放阁、芙蓉街、宽厚里、超然楼等济南名胜得到广泛关注，对“泉城”经济的辐射带动效应明显[1]。

在网红产业方面，由于惠及不同类型不同规模的群体，以电商直播带货、短视频平台打造品牌为主要手段，虽形成了初步雏形的网红经济产业链，但在流量变现环节、产业链完整性、小微企业资金来源等众多方面仍面临进一步发展的困境[2]。

2.2. 数字普惠金融应用研究

关于数字普惠金融的作用，学界普遍认为数字普惠金融一是运用大数据、云计算、人工智能的技术，构建起基于数据的风险控制体系，全面提升了金融的风险控制能力[3]，二是数字普惠金融对周边地区的产业结构升级有正向空间溢出效应[4]和数字普惠金融的调节作用还体现出典型的规模效应和地区效应[5]，能够合理促进资源配置，以普惠的特性很好地诠释了金融科技的初衷和目标，是让长期被现代金融

服务业排斥的人群享受正规金融服务的一种数字化途径。

数字普惠金融在多方面推动服务业发展中得到广泛应用，多项研究表明数字普惠金融能够推动服务业的发展。随着数字技术的不断发展，知识外溢过程不断进行，会有更多的新企业产生，同时数字技术减弱了经济活动的属地特征，使得服务业技术和知识扩散的辐射范围扩大，让更多的服务业产业集聚起来[6]。数字普惠金融能够显著提升我国服务业的发展，起到了正向的促进作用。比较发现，数字普惠金融对我国生活性服务业发展能力提升的支持效应显著强于生产性服务业[7]。通过实证研究发现数字普惠金融加快了城镇化建设，提高了居民消费水平以及促进要素市场发展，对服务业的发展有显著的支持效应[8] [9]。

2.3. 济南数字普惠金融对接网红经济的介入扶持可能性

根据从北京大学数字金融研究中心获取的山东省各地市普惠金融指数来看，各地区普惠金融发展呈现区域差异化态势，济南横向对比山东省其他城市数字普惠金融发展水平较高[10]，且近些年来有不断上升的趋势，见图1，2011~2020年间，济南数字普惠金融发展总体指数分别为70.47、111.00、157.66、169.16、202.29、222.98、248.64、263.36、277.14、291.94和319.40，具有良好的经济基础和金融市场环境匹配数字普惠金融发展。



Figure 1. Development trend of Jinan digital inclusive finance index from 2011 to 2021

图1. 2011~2021年济南数字普惠金融指数发展趋势图

3. 基于“阶段需求 - 资源扶持”的介入机制分析

在网红经济产业链中，网红群体作为内容生产者一方面承接上游合作方的需要，一方面顺应下游内容消费者个性化消费的需求，不断挖掘“小众”待爆点进行内容产出，通过图文、短视频等多种形式，为自身账号和相关产品带来流量，推动了网红经济发展。网红景区是建立在此基础上，吸引大量关注，从而使景区游客快速增加，使景区人气爆棚的景区[11]。在普惠金融视域下，济南作为旅游城市热度高，同时在已有网红景区之外潜力景区数量多，发展可能性强，基于此具体情景，解析如何通过数字金融服务，实现资讯更新和需求合作对潜力景区发展的帮扶可能性，深层激发网红经济活力。

3.1. 传导阶段一：网红群体发布内容成为爆点，引流潜力景区

- 1) 网红需求：得到可复制的爆点经验，将内容关注度转化为个人ip关注度，提升账号流量和粉丝黏性；
- 2) 景区需求：得到更多流量曝光宣传，将网络人气转化为景区人流量，带动景区网红经济发展；

3) 依托数字金融普惠服务进行资源扶持:

从小微网红群体视角, 网红群体能够借助数字普惠金融通过大数据打破资本构建的信息壁垒和流量壁垒, 获得流量曝光和机会。同时, 作为文旅消费的主力军, 也是网络社交平台主要的内容创作者和用户, 网红群体能够依托大数据了解挖掘济南潜力景区进行内容创作, 进一步与潜力景区取得需求合作, 结合粉丝画像和消费偏好进行内容产出和产品连接, 形成更具独特、个性、互动的新型连接生态[12], 以“你不知道的济南小众打卡点”等新颖的宣传内容收获关注度, 提高粉丝黏性和流量转化可能。

从潜力景区视角, 景区能够在黑虎泉、解放阁、芙蓉街、宽厚里、超然楼等济南名胜之外获得关注, 迎来发展机遇, 进一步借助依据数字普惠金融服务强化宣传运营, 深入了解市场, 对接网红群体扩大曝光, 影响大众对景点、城市的感知与印象。此外, 景区根据客户画像开展线上直播, 推出游玩活动、购票优惠套餐等, 在直观估算景区热度值的同时, 将热点带动的线上潜在客户转化为线下打卡游客。

3.2. 传导阶段二: 网红热点流量转化为人气, 景区潜力转化为消费动力

1) 游客需求: 突破信息茧房, 挖掘潜力景区, 在景区获得良好的游玩体验;

2) 景区需求: 顺应网络热点, 充分接待游客促进消费, 收获好评持续运营, 实现景区网红经济高质量发展;

3) 依托数字普惠金融服务进行资源扶持:

景区能够在便捷、安全、低成本的金融服务的帮助下, 提升景区相关产业的运营风险控制能力和运营稳定性, 在规范发展的同时取得游客信任。此外, 景区利用数字普惠金融带来的有力资金和数据支持及培训服务, 把握发展时机, 迅速提升服务接待能力。依托数字普惠金融数据分析, 景区根据客户画像, 在城市印象的基础上深入打造景区, 将济南传统文化资源与新式旅游模式相结合, 适应游客需求推出特色旅游商品和消费项目[13]。由此, 潜力景区实现产品服务运营的全方位提升, 实现热度利用保持和景点持续运营能力提升, 成功转化为济南网红打卡新地标, 推动济南地区网红经济发展。

3.3. 传导阶段三: 景区形成新经济辐射点, 由点到面, 游客向周边地区流动

1) 游客需求: 出游效益最大化, 多样体验, 多点打卡;

2) 周边门店需求: 了解人流量, 提升游客接待能力, 推动个体可持续发展;

3) 依托数字普惠金融服务进行资源扶持:

济南景区以多核心为特点[1], 辐射效应明显, 重视景区和打卡点的周边产业延伸能力, 通过周边小微门店进一步实现流量变现。在此基础上, 小微门店接受数字普惠金融的服务, 在金融风险防范、产业运营资金、融资渠道方法等方面获得更大的支持, 更多地通过电商直播、信息平台等方式扎实推进宣传, 与景区宣传相辅相成, 吸引更多的游客, 同时提升个体服务质量和管理水平, 实现个体店网红经济良好发展和网红经济区域协调发展。

通过数字普惠金融介入扶持网红经济发展, 网红群体和网红景区作为直接受益者, 得到了资金、信息、数据、管理等多种资源扶持, 实现产业链多方需求对接, 共同推动地区网红经济高质量发展。

4. 可能风险和应对举措

本文从数字普惠金融介入网红经济的可能性进行研究, 并设想介入机制可能存在的风险和应对举措如下:

4.1. 发展存在的可能缺陷和风险

1) 数字普惠金融应用普及率低: 济南地区的数字普惠金融应用在市民中的普及率相对较低, 网红群

体接触数字普惠金融的认知渠道不足。这种低普及率的现象可能是由于市民对数字普惠金融概念的了解不足，或者是由于对数字金融产品和服务的信任缺乏导致。

2) 数字鸿沟问题：由于数字金融存在一定技术限制因素，部分市民可能对数字金融的认知和理解不足以至于难以享受服务，在数字普惠金融为网红群体提供服务之前需要进行有针对性的认知普及和信任确立。

3) 数字金融自身过度发展的缺点：数字普惠金融以普惠为核心点，面向各群体提供服务，而作为中介的金融机构以自身利润最大化为目标，两者存在一定的利益矛盾。为追逐利润，当数字金融过度发展时，金融机构可能存在违规泄露个人隐私等行为，使金融服务需求者权益受损，破坏双方信任和供需平衡。

4.2. 应对举措

1) 加强对数字普惠金融的产品引进和基础设施建设。同时，重视金融教育，通过开展金融知识普及活动、举办数字金融知识培训等方式推广数字金融知识，提高市民的金融素养水平，增加对数字普惠金融的认知度和理解度，特别地，对网红群体进行有针对性的金融知识培训，通过拓展网红群体对数字普惠金融的接触渠道，帮助他们更好地理解并接触数字普惠金融服务[14]，为网红经济的可持续发展提供更坚实的金融支持。

2) 优化数字金融产品和服务的设计，搭建数字金融服务平台。平台设计注重用户体验，提供简单易用的界面和操作流程指导，有针对性地设计信息资源板块，降低市民的使用门槛，提高金融服务的包容性和普惠性。此外，通过数字金融服务平台的建设，为各类金融机构提供更广阔的渠道和平台，拓展金融服务的辐射范围，推动金融创新和服务升级。

3) 通过制定相关政策和规范，为数字普惠金融助力行业发展提供良好的法律环境和规范。为数字普惠金融行业提供有力的法律保障和规范引导，明确行业准入门槛、个人经营规范、知识产权保护、用户信息安全保护等方面的要求，促进行业的健康发展和持续创新，提升数字金融服务的可信程度，加强市场监管和消费者权益保护，从而推动数字普惠金融行业向着更加安全、可靠和可持续的方向发展[15]。

4) 鼓励数字金融服务需求者积极反馈使用数字金融服务的体验，对金融机构形成正向激励和反向约束。积极的用户反馈和舆情监督可以帮助金融机构更好地了解用户需求和反馈，进而改进和优化服务，在提升用户满意度的同时，避免因不良用户体验而造成用户流失和声誉受损，从而促进数字金融服务行业的高质量发展。

5. 结语

本文以济南地区为样本进行可能性探究，在数字普惠金融的视域下，济南网红经济有着巨大的发展潜力，认为在推广在数字普惠金融应用、做好过度发展防范的前提下，通过数字普惠金融提供金融支持、培训服务以及数字化营销手段，景区能够逐步实现潜力转化，从新网红打卡地标到辐射带动网红经济圈，成为地区发展新动力。同时，网红经济发展也可以成为数字普惠金融发展的新动力，共同推动经济的发展。

参考文献

- [1] 张好, 蔡振华, 张延鹏. 济南打造网红城市的困境与对策——基于城市形象塑造与传播的角度[J]. 全媒体探索, 2023(8): 120-122.
- [2] 钱黄. 数字普惠金融化解小微企业“融资难”问题与策略研究——以浙江省地区为例[J]. 全国流通经济, 2023(10):

152-155.

- [3] 陈华艳. 数字普惠金融平台的风险控制研究[D]: [硕士学位论文]. 广州: 广东财经大学, 2021.
- [4] 张莹, 傅巧灵. 县域数字普惠金融与产业结构升级——以河南省为例[J]. 产业科技创新, 2022, 4(5): 26-28.
- [5] 陈利, 王天鹏, 吴玉梅, 等. 政府补助、数字普惠金融与企业创新——基于信息制造类上市公司的实证分析[J]. 当代经济研究, 2022(1): 107-117.
- [6] 尹志超, 公雪, 郭沛瑶. 移动支付对创业的影响——来自中国家庭金融调查的微观证据[J]. 中国工业经济, 2019(3): 119-137.
- [7] 徐礼礼. 数字普惠金融支持我国服务业发展能力提升探讨[J]. 商业经济研究, 2020(19): 155-158.
- [8] 丁日佳, 刘瑞凝, 张倩倩. 数字普惠金融对服务业发展的影响及机制研究——基于省际面板数据的实证分析[J]. 金融与经济, 2019(7): 4-10.
- [9] 葛和平, 张立. 数字普惠金融发展对产业结构升级的影响[J]. 财会月刊, 2021(9): 135-141.
- [10] 王良, 王洪生. 数字普惠金融发展对经济增长的影响研究——基于山东省 17 个地市的实证分析[J]. 当代经济, 2023, 40(7): 14-21.
- [11] 张永. 济南大明湖网红景区游客满意度研究[D]: [硕士学位论文]. 呼和浩特: 内蒙古师范大学, 2023.
- [12] 吴金花. 社交短视频中网红景区媒介形象的共塑与优化路径[J]. 传播与版权, 2023(12): 52-55.
- [13] 郭旭东. 语境、内容、媒介: 理解“网红目的地”的三种向度[J]. 西南民族大学学报(人文社会科学版), 2023, 44(5): 144-150.
- [14] 王静雅, 赵文清, 杜英娜. 数字普惠金融视角下如何提升农村居民的金融素养[J]. 当代农村财经, 2022(10): 60-64.
- [15] 王姣, 姚爽, 王文荣. 数字普惠金融风险缺陷与新型金融排斥生成研究——基于农村视角[J]. 农业经济, 2020(2): 94-97.