

数字普惠金融助力江苏乡村经济振兴的路径探究

傅琳

(江苏信息职业技术学院, 江苏无锡 214000)

摘要: 2021年中央一号文件提出“实施数字乡村建设发展工程”和“发展农村数字普惠金融”，明确了数字乡村建设和数字普惠金融在全面推进乡村振兴中的重要作用。数字普惠在促进农村经济发展、提高农民收入、推动城乡一体化建设等方面，均具有积极意义。在当前乡村振兴战略深入实施的大背景下，农村地区的金融服务需求日益增长，而数字普惠金融作为一种创新的金融模式，打破了传统金融机构布局不足的局限，为乡村振兴提供了有力的金融支持和服务，也为农村居民提供了便捷的金融服务渠道。

关键词: 数字普惠金融；乡村经济振兴；产业结构；金融体系

数字普惠金融作为数字技术应用衍生出的新业态，兼具数字技术和普惠金融双重属性；数字普惠金融工具在进一步实现跨时空多元又便捷高效服务的同时，也实现了服务边界更好地触达乡村，从而为弱势农业经营群体面临的“融资难”“融资贵”等信贷约束和金融排斥问题提供了有效应对方案。有研究指出，数字普惠金融能显著提升农民正规信贷规模和可得性。并且，农民融资接待信息基于大数据平台的使用不断降低不对称性，从而大幅降低了道德风险的产生，乡村融资渠道也随之不断拓宽。在丰富资金的支持下，新型农业经营主体可实现农业产业链的进一步延伸，农业新业态不断丰富，从而形成推进农业高质量发展的强大合力，为全面推动数字乡村高质量发展提供了重要路径。

自国家提出乡村振兴和数字中国两大战略后，各省市积极响应，相继出台政策文件以推进数字乡村产业发展，加快推广人工智能、大数据、云计算、物联网等新技术在乡村产业发展与管理中的运用。在政府的高度重视和积极推进下，部分省份数字农业农村发展水平高于全国发展总体水平，如表所示。

表 全国数字农业农村发展前五强

排名	省份	数字农业农村发展水平
1	浙江省	68.8%
2	上海市	51.0%
3	江苏省	47.7%
4	福建省	41.3%
5	安徽省	41.2%

资料来源：《2020全国县域数字农业农村发展水平评价报告》

同时需要注意的是，在当前我国快速推进农业生产数字化的发展背景下，各省份农业生产数字化水平呈现出不同态势，如图所示。

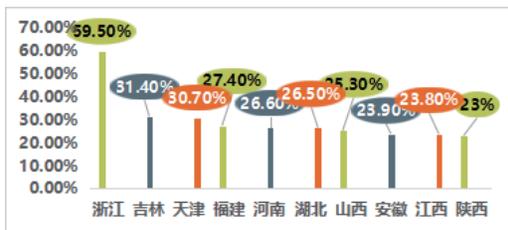


图 农业生产数字化水平前 10 省份

资料来源：《2020全国县域数字农业农村发展水平评价报告》

一、江苏省数字普惠金融与乡村经济振兴的现状

金融监管总局近日印发的《关于做好 2024 年普惠信贷工作的通知》明确了 2024 年普惠信贷总体目标，即保量、稳价、优结构。在这一目标指引下，江苏监管局将致力推动数字普惠金融高质量发展。根据江苏省《试点示范》文件可知，相关部门推动网格化

金融服务体系，建立农村金融服务便利点，对与数字普惠金融的发展起到了促进作用。数据显示，江苏省金融试点乡镇达到 60 个，累计为试点乡镇 1156 个村配备 2606 名金融顾问，贷款余额 1959 亿元，组织对 100.7 万户次农户和 2.5 万户次新型农业经营主体建档评级。江苏省数字普惠金融总指数由 2011 年的 62.08 增长至 2021 年的 412.92，增长了 565.14%。江苏省数字普惠金融总体呈现稳步增长的发展态势，但增速表现为前期高、近几年逐渐放缓的趋势，这表明江苏省数字普惠金融发展已经进入缓慢增长的成熟期。通过在农村建立金融服务试点，江苏省乡村金融产业结构有了明显的转变，不仅为乡村振兴提供了坚实有力的保障，也推动了乡村精神文明建设。

二、江苏省数字普惠金融助力乡村振兴发展的特点

(一) 促进产业结构升级

数字普惠金融在推动乡村产业结构提质增效方面具有显著的作用。以江苏省为例，数字普惠金融的引进，可以带动当地产业发展，促进乡村地区产业结构升级，为小微企业与个体商户带来前所未有的机遇。一方面，数字普惠金融通过数字化技术，有效扩大了金融服务范围，提升服务效率，这使得越来越多的乡村企业和个体商户享受到便捷的金融服务，从而进一步扩大生产和经营。另一方面，数字普惠金融能够以较低成本向有需求的企业和商户提供借贷资金，在很大程度上解决了资金的问题。此外，借助大数据、人工智能、云计算等前沿技术，数字金融可深挖各类涉农信息，建立个人基本信息数据库，实现信息共享利用，破解乡村产业信息缺失问题，为产业结构升级提供基础数据支撑。此外，数字普惠金融为农村金融和科技的融合提供了参考价值，通过引进金融手段，数字普惠金融可以促进农村新产业、新业态、新模式的发展壮大，为乡村经济注入新活力。

(二) 促进乡村金融市场健康发展

数字普惠金融在乡村地区进行推广和宣传，不仅推动乡村金融市场的发展，还可以普及更多金融知识，为村民和企业防范金融风险，促进乡村金融市场健康发展。数字普惠金融具有便捷性、高效性和普惠性的特点，为乡村居民带来了丰富的服务体验。通过线上平台，乡村居民可以轻松了解金融知识和办理流程。再也不用外出了解办理条件和办理渠道，在一定程度上方便了村民的生活。同时，线上服务在一定程度上打破了地域限制，可以帮助农村居民享受到和城镇居民相同的服务。另外，数字普惠金融在风险防范方面发挥了重要的作用，通过普及金融知识，帮助村民树立正确的防范意识和观念，促使他们时刻警惕各种欺诈事件，从源头减少被骗的可能性。

三、数字普惠金融助力乡村振兴目前存在的问题。

(一) 金融体系不完善

由于金融机构数字化转型比较困难，导致江苏省数字普惠金

融体系建设面临一系列困难和挑战。目前,乡村的金融体系建设不完善,使得农村金融机构在转变上花费较大的成本。首先,农村基础设施无法得到保障,其中包括网络覆盖率、网络环境、网络安全保障等方面,导致数字普惠金融体系建设不完善。

其次,数字金融机构在转型上没有积极性深入的了解,导致资金转型周期较长、转型风险逐渐变大大。另外,对数字化转型的重视程度不够,忽视了内部培训和人才引进,对提升金融机构在数字化转型方面的能力和水平产生了不利的影响。江苏省农村地区经济水平发展落后,数字金融生态有待改善,农村居民金融素养低下和基础设施的落后在一定程度上限制了数字普惠金融的发展。

(二) 金融机构不够专业

由于对数字普惠金融产品定位的不清晰,农村金融机构容易造成设备不足、服务差、技术不到位的情况。另外,一些金融机构对数字金融的普及存在一定的偏差,某些工作人员因自身对金融的认知有限,将数字普惠金融的发展和普及简单化,一味地调整设备上的不足,导致金融机构在创新金融产品时出现定位不清晰的问题。金融机构不够专业,直接影响数字普惠金融在农村的发展,最终影响产品的推广。

(三) 金融科技滞后

随着科技创新力量的不断迸发,以科技推动产业发展、加快经济社会数字化转型升级已经成为全球共识。而数字普惠金融正以爆发式增长的态势重塑金融行业生态,让我国金融产业不断实现突破。农村地区基础设施建设滞后的问题确实一定程度上阻碍了数字普惠金融和乡村振兴的高质推进。基础设施是发展数字普惠金融的基石,而网络带宽不足和信息安全问题直接影响到金融服务的稳定性和可信度。同时,农村数字金融技术普及率不高,存在金融科技滞后的现象。因此,金融企业和金融机构还需要进一步加强技术应用和产品推广,尤其是大数据应用平台、人工智能等新兴技术,为建设农村金融体系提供重要的平台。

四、数字普惠金融助力江苏乡村振兴的发展路径

(一) 制定金融策略,注重乡村金融建设

政府制定金融策略对于推动江苏省农村地区的数字普惠金融发展具有重要意义。通过金融机构和科技企业在农村地区开展业务税收政策,不仅能够减轻金融机构的税务负担,还能够直接提高它们在农村地区服务的积极性,进而推动数字普惠金融的普及和深化。同时,江苏省政府还设立专门的基金用于支持农村地区数字普惠金融技术的研发和应用,促进农村金融建设快速发展,这不仅可以促进技术的创新,提高金融服务的质量和效率,还可以为农村地区培养出更多掌握数字金融技术的人才,为数字普惠金融的长远发展奠定坚实基础。此外,制定政府、金融机构、科技企业和农民展开合作,能够确保各方在推动数字普惠金融发展过程中的紧密合作和协同行动,推动数字普惠金融在农村地区的快速发展。

(二) 完善金融体系,提升农民金融意识

政府部门是推动农村数字普惠金融发展的重要抓手。而推动金融发展的前提是完善金融体系和提升农民金融意识。首先,政府部门应总结农村金融实践经验,及时出台针对农村数字普惠金融的法规体系。这包括明确监管职责和权限,规范金融机构和科技企业在农村地区的业务行为,为数字普惠金融监管提供法制保障。通过制定和实施这些法规,可以确保数字普惠金融服务的合规性和安全性,保护农民的合法权益,为数字普惠金融的健康发展创造良好的法治环境。此外,政府应加大对农民的普及力度。通过电视、广播、报纸等各种渠道,向农民普及数字金融知识,搭建金融数据库,实现信息共享利用,减少农业生产经营的信息不透明。同时,相关部门可以开展信用知识讲座、信用评级宣传等活动,引导农民树立正确

的信用观念,提高他们的信用意识和金融素养。

(三) 应用信息化技术,实现金融智能化

政府部门运用大数据、人工智能等现代科技手段,提高监管效率和准确性。通过建立大数据管理监管平台,实现对乡村数字普惠金融业务的实时、动态监管,可以及时发现和解决潜在风险,确保金融服务的稳健运行。首先,通过大数据平台,金融机构能够广泛收集并全面分析农村居民、农业企业、天气、市场动态等相关数据。这不仅有助于金融机构更准确地了解农村市场的运行规律和风险特点,还能为其提供更全面、更有针对性的金融服务。例如,基于大数据技术的应用背景下,金融机构可以为农民提供定制化的农业保险、贷款和理财等产品,更好地满足他们的生产和生活需求。其次,利用人工智能技术建构农村金融风险评估模型,可以实现对借贷人的更精准信用评估,从而降低坏账率。这种风险评估模型可以根据借款人的历史信用记录、经营状况、市场前景等多个维度进行综合分析,为金融机构提供更加客观、准确的信用评价,有助于减少不良贷款的发生。最后,发展线上线下融合的金融服务是提升农村金融服务广度和深度的有效途径。金融机构可以利用互联网、大数据、人工智能等技术手段,创新金融产品和服务,降低金融服务门槛,让更多农村居民能够享受到便捷、高效的金融服务。

(四) 助力数字金融转型,推动其他产业发展

乡村地区为乡村振兴战略注入了强大的动力。乡村地区实现数据和信息的高效流动,有助于打破信息不对称的壁垒,为乡村特色产业培育提供有力支撑。由于数字金融产品具有便利性、价格经济性等特点,使得乡村经济更容易地获得所需要的金融服务,进而促进农村产业链的升级转型,实现农民增收致富。一方面,数字普惠金融通过降低金融服务门槛和成本,使得更多农民和小微企业能够享受到便捷的金融服务。这不仅有助于缓解现代农业重点领域的资金困境,还能推动农村产业的创新和发展。另一方面,数字技术的普及和应用也催生了新型的经济生产方式,如互联网购物、电商直播等。这些新型业态为农产品销售提供了新的渠道,有助于提升农产品的品牌知名度和市场竞争力。同时,通过构建“互联网+农业+金融”的产业融合模式,可以实现农业生产、加工、销售等环节的紧密连接,提高产业链的整体效益。

综上所述,相较于传统的普惠金融,数字普惠金融凭借着技术优势,将数据要素、技术要素与金融要素有机结合,大大提升传统金融服务的客户体验感,改善困难群体的信贷融资约束现象,为农村金融服务乡村振兴提供新的思路和解决方案。江苏省可以通过制定金融策略、完善金融体系、资金扶持和合作机制等多种手段,有效地推动江苏省农村地区的数字普惠金融发展,提升金融服务在农村的覆盖面和深度,促进农村地区的经济发展和社会进步。

参考文献:

- [1] 卫品秀. 数字普惠金融助力乡村振兴发展路径研究[J]. 山西能源学院学报, 2024, 37(02): 52-54.
- [2] 周才云, 金昊轩. 数字普惠金融助力江西乡村振兴的效应评价与提升路径研究[J]. 老区建设, 2024(03): 43-56.
- [3] 陈城. 数字普惠金融与乡村振兴融合发展策略探究[J]. 广东蚕业, 2024, 58(03): 115-117.
- [4] 李志慧, 仝杰, 杜静, 等. 数字普惠金融对乡村振兴的影响效应与机制分析[J]. 成都行政学院学报, 2024(01): 46-62+118-119.

本文系基金项目: 2022年度江苏省高校哲学社会科学研究课题: 数字普惠金融助力江苏乡村振兴研究(项目编号: 2022SJYB1029)。