

# 数字普惠金融对辽宁省农村经济发展的影响研究

赵家辉

(辽宁对外经贸学院, 辽宁 大连 116000)

**摘要:** 改革开放以来辽宁省经济蓬勃发展, 实现“共同富裕”成为新时代的发展目标, 农村收入水平成为反映本省经济发展质量的关键指标。辽宁省长期存在的城乡二元经济结构, 农村地区落后的生产模式也限制了农民收入的增长, 为了统筹城乡发展规划、缩小贫富差距, 我省提出“六地”发展战略, 助力农业经济发展。数字普惠金融利用数字技术开拓了普惠金融的覆盖广度、吸纳了弱势群体以及强化了使用深度。本文针对数字普惠金融对农村居民收入水平的影响进行分析, 分析了数字普惠金融对农村居民收入的影响机制和二者的发展现状, 结合理论和机制提出相关的政策性建议。

**关键词:** 数字普惠金融; 农民收入水平; 长尾人群; 区域经济

## 一、辽宁省数字普惠金融发展现状

从辽宁省数字普惠金融整体指数来看, 在 2013-2023 年期间, 全省数字普惠金融整体指数实现了跨越式增长, 数字普惠金融取得了显著发展, 2013 年数字普惠金融整体指数为 43.29, 2023 年数字普惠金融整体指数为 326.29, 增长了 7.5 倍多, 数字普惠金融整体指数处于一直增长态势。从 2013-2023 年期间的指数增长率分布情况看, 有两年增长显著, 一是 2014 年较 2013 年辽宁省数字普惠金融整体指数增长达 139.15%, 主要因为自 2014 年起数字技术被广泛应用于金融业务推广中, 数字金融成为传统金融的新发展模式; 另一处是 2017 年较 2016 年辽宁省数字普惠金融整体指数增长达 15.46%, 主要因为自 2016 年 G20 峰会《G20 数字普惠金融高级原则》的制定提出, 数字普惠金融成为国家金融发展重要战略行为, 从国家层面全面推动普惠金融的数字化发展, 数字普惠金融可以更大范围、更深层次地走近社会各阶层群体。

## 二、数字普惠金融对辽宁省农村居民收入水平的直接影响机制

### (一) 有效降低金融服务门槛

信用环境不健全和收入水平低下是辽宁省农村地区和居民面临的主要问题, 农民缺少用来抵押或担保的资产, 即使提供相关证明, 但在落后的信用环境中也无法顺利获取贷款。金融机构在控制风险的情况下普遍追求利益最大化, 传统金融机构受制于“门槛”而难以顺利进入农村市场。互联网、大数据等数字技术为农村地区提供了超量的有效信息, 将农民信息进行整合与存储, 完善了农村的信用环境, 机构与农民之间的不对称问题得到有效缓解, 在农民信息数字化的基础上, 金融机构可对其进行风险与信用测评, 为那些通过筛选的良好借款者简化获取金融服务的条件与流程。

### (二) 提升金融服务品质

金融市场中存在“长尾市场”, 该市场中的长尾人群被排斥在几乎全部的金融服务之外, 农村居民是长尾人群的主要组成部分, 传统的普惠金融普及力度不够而难以覆盖长尾人群, 与数字技术融合后迅速开辟了早期无法覆盖的新市场, 使受到金融排斥的客户顺利获取正规金融服务, 解决了早期普惠金融存在的覆盖率低、产品过于单一、实操过程复杂等问题, 使用广度与深度均得到开发。金融弱势群体同样可以获得高品质的金融服务。

首先, 在数字科技的加持下, 普惠金融可以管理客户信息走向, 归纳信息类型, 控制信息价值和完备监管流程, 整合来自各界的金融需求。其次, 具备高效、快捷简便等优势的数字金融, 精准整合了农村工作者、农村创业者以及进入农村市场的投资者的金融需求, 设计创新出更合适的金融服务。再次, 数字普惠金

融为银行等金融机构提供公平的竞争平台, 促进良性发展, 金融机构目光打破局限, 尾部客群也迅速成为被关注对象, 尾部群体中的弱势客群和小微型公司也需要多方面多元的金融服务, 其所汇聚成的总体金融需求甚至与老牌头部客户占据同等的市场份额。最后, 数字普惠金融从根本上提升金融服务的品质, 降低边际成本的同时提升边际效益, 在搜寻成本、推广与传播成本也降低的基础上, 将所节省的开支更多的用于金融产品质量提升。

### (三) 惠及贫困群体

数字普惠金融通过以下途径达到减贫效果: 首先, 大数据科技连结了农村与城镇的信息交流渠道, 普惠金融打破地理位置的枷锁, 深化覆盖至农村及边远地区, 信息技术的发展克服了金融使用成本高、服务效率低下等问题, 低收入者在相关金融机构借贷用于多渠道作业, 从而创收减贫。其次, 新型、小型农业公司难以借贷融资等问题严重影响农村经济, 而普及数字普惠金融有利于帮助其解决问题, 涉农企业的创立与扩建使大量无业村民参与工作, 弱势群体在就业的过程中创收, 以此摆脱贫困问题。

## 三、数字普惠金融对辽宁省农村居民收入水平的间接影响机制

### (一) 数字普惠金融的促进创业机制

当前社会的创业积极性低迷, 而数字普惠金融作为创业的催化剂, 在居民创业进程中发挥作用并相互影响。一方面, 数字普惠金融打破传统金融发展的桎梏, 开创信息高效传递的新模式, 居民获得创投信息更准确; 另一方面, 参与创业的居民利用数字技术收集市场信息, 开展新型业态模式, 完善市场空缺, 反向检验数字普惠金融的稳健性, 从而促进其在发展过程中延伸覆盖面、加深使用度以及补齐现存短板。

数字普惠金融主要从两个方向拉动农村居民的创业积极性: 首先, 数字普惠金融突破传统的单一模式, 以线上线下双链条为基石向广大农村居民提供高精度、多元化的金融信息, 在普惠金融深化、数字设施水平较高的农村地区, 金融机构将运用大数字平台向市民提供品种多样化的服务, 居民获取服务的方式也相对实惠、保险和便利。其次, 数字普惠金融以移动支付、云端征信、微型融资、小额借贷、数字保险和线上众筹等六类新型业务为基础, 为农村投资者提供了完善的金融保障体系, 使处于各创业阶段的投资者均能取得所需的金融相关服务, 数字普惠金融通过激发市场潜能间接带动农村居民创业, 既能保证金融资源公平分配, 又能提升金融效率。

### (二) 数字普惠金融的降低成本机制

传统金融存在高供给成本的劣势, 数字普惠金融有效克服这

一难题,因此金融服务的普及力度有所提升,简化农村居民获取金融服务的环节,弱势群体的金融排斥和信息不对称问题得到缓解。网点设施是传统普惠金融渗透农村地区的主要手段,但成本较高使得网点设施难以全面的覆盖在具备金融需求的农村,而在边远乡村建立网络基站成本较低且覆盖面广,数字技术通过互联网平台将金融传播到各大农村地区,金融服务成本降低。具体而言,网络终端、智能识别和人面验证技术应用于金融服务中完成了较好的地理覆盖,数字平台简化了异地开户、远程融资等项目的流程,金融服务的基建成本和人力成本大幅压缩;数据库、云端网络、区块链等数字科技应用于金融服务中,使得与用户相关的风险偏好、征信水平等多维信息全面地展示给金融机构,保障了信息完整性和低成本风控。服务成本在数字技术普及的过程中迅速下降,因此金融服务变得更易获得。

### (三) 数字普惠金融的促进就业机制

辽宁省民营经济经历了从弱到强的变化,尤其农村地区的涉农民营企业数量迅速增长,相关产业种类愈发丰富。在农村地区民营企业中,小微企业和个体农商户占比最大,在“乡村振兴”的背景下农村地区的新兴小型公司迅速扩大规模、拓宽业务、整合资源,从而吸收更多的剩余劳动力,提供就业岗位。但农村企业和工商户们普遍面临融资渠道窄、融资成本高和融资效率低等问题,据统计在未能顺利获取贷款的民营企业中,有近80%来自于农村地区。而数字普惠金融服务的普及有效解决了上述问题,其通过数字科技手段为贷款企业提供全面融资信息,将农村民营企业纳入其征信系统,精准高效的筛选优质企业进行放贷,提升了融资效率。具体而言,网络银行、互联网金融的工作人员较少,但有大量的小微企业和个体农商户参与开户,并且交易完成量增长飞快,虽然成交金额较小,但不良贷款率却低至1%。小微企业和个体农商户以普惠金融为基础,在数字客户端接触识别各类金融产品与服务,并提升了与金融机构的沟通效率。数字普惠金融以带动乡村企业、个体农商户发展的方式,间接创造出合理的就业空间,促进贫困农户就业,提升收入水平。

## 四、辽宁省发展数字普惠金融的对策和建议

### (一) 持续推进金融发展,制定特色发展战略

随着科技的不断进步,数字技术已经渗透到各大生产领域,互联网等技术早已被人们应用到日常生活中去,普惠金融的普及过程遇到瓶颈,和数字技术相结合是大势所趋。由于中数字技术起步较晚,发展水平低但后劲足,所以政府应该作为信息发展的重要枢纽,制定严格的数字普惠金融服务发展战略、颁布具体的实施方案与政策,立足全局、统筹规划,切实可行的推动数字普惠金融发展。此外,因为辽宁省幅员辽阔,不同地区的经济状况、人口密度以及产业结构差异较大,政府需细化不同地区的经济水平,制定符合差异性发展的政策,着重落实数字金融在西部和东部的覆盖广度,强化在中部的使用深度。避免随波逐流,制定符合辽宁省国情和特色社会主义道路的战略才能将数字普惠金融的功效最大程度发挥。

### (二) 刺激农户投资理财,培养金融参与意识

吸纳客户是普惠金融深化的内核,数字技术的应用赋予了农村金融业开发潜在客户的全新手段。培养农村居民的投资理财观念、加强其对数字金融的知识掌握,可以有效地激励农户参与到金融服务体系中去,进一步推动农村经济的振兴发展。国家政府应督促各地银行等大型金融机构,涉足农村地区开展公益宣传、知识讲座等,内容应包含互联网使用、投资理财渠道、金融知识等,

目的是提升农民的金融素养。引导农户参与数字金融产品的交易,使用手机或电脑在客户终端办理业务,确保理论基础和实践操作同步强化。同时也要培养农户的风险意识、自我保护意识,理性地参与到数字金融业务,避免盲目与诈骗。农村居民的金融理财观念得以强化,市场需求将迅速扩张,从而增加业务往来,振兴经济。辽宁省西部农村居民的金融理念相较于东部和中部偏低,培养金融素质的战略应重点关注西部地区。

### (三) 普及网络设施基础,构建征信体系壁垒

解决“三农”问题是辽宁省的战略重心,与数字普惠金融的发展高度相关,而网络基础设施的覆盖是金融业务开展的先决条件,直接影响国家未来经济走向。政府应扩大对农村金融的财政拨款,加速数字网点覆盖率,如在农村开通宽带网络、建设基站等,都为金融机构大踏步进入农村市场为农户提供产品与服务开辟了路径,提供了技术基础。

完善的征信体系是维持数字普惠金融安全与稳定的基石,建立完整的征信系统、制定标准的评估准则,不仅能保护农村客户的资产信息,还能使大型金融机构间进行合理的信息共享,为农村居民参与金融业务创造了坚固壁垒,同时金融机构和农村用户交易的安全性得到有力保障,减少信用风险的发生。同时,在获取小微企业和个体农商户的征信数据过程中,要保证其享有的知情权、申诉权等,以便确保后期业务顺利办理、交易安全执行。辽宁省金融基础设施建设水平呈显著差异,东、西部农村落后,中部农村地区设施较为普及,应大力加强西部和东部农村的金融设施建设。

### (四) 启发金融创新动力,加强产品服务的质量

农村金融服务效率低下主要原因在于金融产品与农业生产匹配度不够,提升服务质量与灌注创新动力,首先在于,数字金融要融入农业生产链条,识别生产链条中潜在的金融空缺,挖掘各生产环节中的融资需求,从而完成数字普惠金融与涉农产业的动态结合,将大幅提升金融服务效率和质量。其次,针对“三农”问题,研发符合本地农村真实经济状况、针对不同农业领域企业的地域性金融产品服务,一方面将不同地域的农户进行精准归类,提供了差异化的金融产品,简化了金融服务流程,积累了更多的线上数据,解决了数额小、碎片化等问题;另一方面为不同级别的农业企业提供了符合自身需求的高效融资渠道,解决了企业融资难、金融产品单一等问题。

## 参考文献:

- [1] 王斌, 王晓光. 东北三省数字普惠金融对农村经济发展水平的影响[J]. 农村经济与科技, 2024, 35(11): 229-233.
- [2] 何丽皓. 数字普惠金融对辽宁省城乡收入的影响研究[J]. 山西农经, 2024(03): 206-208.
- [3] 苗雨君, 刘昊. 东北地区数字普惠金融对经济韧性的影响研究[J]. 对外经贸, 2023(09): 73-76.
- [4] 王馨悦, 马翔铭, 田云珠. 数字普惠金融对辽宁省城乡收入差距的影响研究[J]. 全国流通经济, 2023(09): 117-120.
- [5] 姜云笛, 王娟. 数字普惠金融对农民收入的影响——以辽宁省为例[J]. 山西农经, 2023(02): 189-192.
- [6] 曹晓旭. 数字普惠金融对辽宁省城乡收入差距的影响[J]. 合作经济与科技, 2022(16): 55-57.
- [7] 李慧. 辽宁省数字普惠金融发展现状及建议[J]. 合作经济与科技, 2021(16): 41-43.