

数字普惠金融支持贵州省乡村振兴研究

徐晓露

贵州师范大学经济与管理学院, 中国·贵州 贵阳 550000

【摘要】以“三农”问题为基础对贵州省普惠金融与乡村振兴战略实施关系研究,发现数字普惠金融有利于促进贵州省居民生活富裕、推动地区乡风文明发展,满足乡村产业融资需要,实现乡村治理现代化。提出加大数字建设,缩小城乡“数字鸿沟”、加强监管和法律体系建设、实现多元数据共享,完善乡村征信体系、提升农户参与普惠金融能力、加强普惠金融风险防范宣传教育、加强人才引进,提升运营团队能力、融汇变通,改进宣传手段,加快乡村振兴战略的推进步伐,实现农业强、农村美、农民富的乡村振兴战略目标。

【关键词】数字普惠金融;乡村振兴;治理效果

Research on Digital Inclusive Finance Supporting Rural Revitalization in Guizhou Province

Xiaolu Xu

School of Economics and Management, Guizhou Normal University, Guiyang 550000, Guizhou

[Abstract] Based on the issues of agriculture, rural areas, and farmers, this study investigates the relationship between inclusive finance and the implementation of rural revitalization strategies in Guizhou Province. It is found that digital inclusive finance is conducive to promoting the prosperity of residents in Guizhou Province, promoting the development of regional rural civilization, meeting the financing needs of rural industries, and achieving modernization of rural governance. Propose to increase digital construction, narrow the “digital divide” between urban and rural areas, strengthen regulatory and legal system construction, achieve diversified data sharing, improve rural credit reporting system, enhance farmers’ ability to participate in inclusive finance, strengthen publicity and education on risk prevention of inclusive finance, strengthen talent introduction, enhance the ability of operation teams, integrate and adapt, improve publicity methods, accelerate the pace of rural revitalization strategy, and achieve strong agriculture and beautiful rural areas The strategic goal of rural revitalization for the prosperity of farmers.

[Keywords] Digital inclusive finance; rural revitalization Governance effectiveness

1 背景

贵州省自2020年11月23日宣布最后9个贫困县退出贫困序列,代表着贵州省全面脱贫,更是代表着国务院扶贫办确定的832个贫困县全面实现脱贫^①。数十年来贵州省农村发展成就有目共睹,贵州省农村居民幸福感、安全感更加充实。更有保障。乡村振兴战略给中国农村带来了希望,更是给贵州省以及其他偏远省份全面发展带来了希望。在乡村振兴战略实施过程中,国家大力支持的数字普惠金融政策为偏远地区农户发展地方经济带来了很大的便利,很大程度上减少了经济发展不协调、城乡居民贫困差距过大的问题,让乡村人们生活得到了保证,让数字乡村的建设提上了日程。数字普惠金融让乡村更加美丽,依托于大数

据平台,让乡村产品得已在全国销售,同样让政府的决策实施更加有效。

乡村振兴需要金融的动力支持,而普惠金融与数字的结合,能够利用科技力量拓展金融服务的深度和广度,弥补传统金融发展的不足,有利于为乡村建设提供平台和资金保障,大大提升金融服务的水平。金融保障了乡村振兴战略的全面实施与推进。数字普惠金融业务作为金融服务实体经济的重点,具有覆盖面更广、涉及面更深的特点,能够更加充分地满足乡村振兴战略实施过程中多元化、多层次的金融需求,在服务与保障乡村振兴战略实施过程中发挥着更为重要的作用。持续深化对农村普惠金融体系的构建,提升普惠金融的服务水平与服务深度,为实现乡村振

兴战略具有更重要的现实意义。

2 数字普惠金融对贵州省乡村振兴支持现状

2.1 助力农户生活富裕、乡风文明

发展数字普惠金融对于促进贵州省居民生活富裕、地区乡风文明起着重要推动作用。第一，数字普惠金融是以数字技术为特征的，可以弥补传统金融的不周之处，在为农村居民提供理财、农业保险、教育基金等金融服务方面更具优势，满足了农村居民的信贷、投资以及保险需求，有助于优化农村居民的财富管理。贵州省台江县自2016年由贵州省台州农信社开展创新产品，将“村村通”全面升级为“多功能、综合性”的数字普惠金融服务^[1]。第二，基于大数据等数字技术能够更为精准地定位进而主动引导农户个性化的金融服务需求，从而更充分发挥金融对于农户致富的积极意义。截止到2022年7月，中国农业银行贵州支行就针对性的发放普惠型小微企业贷款余额234亿元，涉及6.9万用户数^[2]。第三，数字普惠金融依据数字技术，推动农业农村发展的信用信息采集、平台建设以及信息共享，有利于针对性开展农村金融教育普及工作，提高农民的金融意识、丰富农民的金融知识，实现以教育促进乡风文明建设。中国人民银行贵州支行紧密围绕农村信用体系建设工作重心，推进金融服务平台及体系建设。截止到2020年8月，人民银行贵州支行已经为全省716.72万农户建立了信用档案，评定信用乡镇986个，对精准扶贫和乡村振兴战略实施推动起到的优良效果^[3]。

2.2 创新金融模式，满足产业需求

传统的信贷服务缺乏针对性、灵活性，而且服务程序很是繁琐，而如今利用蚂蚁金服等互联网公司的大数据技术，实现了服务转型。正如贵州省遵义农商银行提供上门服务“黔农烟商贷”，随借随还，最高贷款额度50万元^[4]。这不仅让以往遵义的电商企业和电商户因使用众多网上交易，往往缺乏质押和抵押物，贷款难的问题得到了解决，还提高了群众生活的便利度，百姓更加热爱目前的智慧型生活。同时随着使用频次的增高，它的授信额度会随之增加，利率会越来越低，这更加符合地区发展特色的授信模式，给农村用户提供了更多可靠性和便利性。

在信贷优化方面，贵州省采取互联网与金融相结合的方式，将智慧科技与乡镇的发展相结合，致力于解决信贷过程中存在的信息不对称的挑战。贵州省内城商行、农商行等地方中小法人金融机构强化金融科技运用，有效提升普惠小微信用贷款的投放效率与服务体验。人民银行贵阳中心银行数据显示，全省27家富民村镇银行持续推进金融数字化，普惠贷款线上化转型，30万以下小额信用类贷款线上化率达75.21%。截至2021年6月末，贵州省农信系统对全省782.6万户农户全部建立了资信档案，评级授信农户728.8万户，授信金额5200.7亿元。在授信期限内，农户到农信社只需提供一书一证一卡（借款申请书、身份证、银行卡）即可办理贷款^[5]。

2.3 加强数据融合，升级乡村治理

近几年，由于移动支付的普及，金融机构也逐渐向该趋势并拢，以数字技术为手段对传统的金融业务进行创新，并且积极与科技公司开展合作。由于这方面的趋势，利用手机银行、网上银行越来越普遍，随着农村基础设施的逐渐完善，将数字普惠金融产品面向农村居民客户群体也越来越普遍。既扩大了贵州省受众群体，让乡村居民受益，还促进了贵州省金融服务的品质的提高。贵州省农村地区利用网上银行、手机银行办理业务也越来越普遍。目前，贵州创建信用组127363个，信用村13030个，占比约72%；创建信用乡镇1038个，占比达75%；创建信用县市21个，占比23.9%^[6]。

除此之外，以人民银行贵阳中心支行牵头开展的“普惠小微主体信用贷款”支持计划政策取得良好效果。人民银行贵阳中心支行联合多家当地银行在贵州省范围内开展金融支持个体工商户“五苗行动”，全面营造金融“贷动”个体工商户发展的良好氛围^[7]。工作人员线下采集农户信息，农户在手机银行上进行线上自助签约，突破了传统实体网点的时间、空间的限制，带给客户方便快捷的操作体验，实现了传统的银行业务大转型，朝着数字化、科技化方向迈进。同时银行积极的将理财产品移至“线上”，利用数字化平台为农民提供更多的线上金融服务。“普惠小微主体信用贷款”的推出受到广大客户的一致认可，为农户和小微业带去了融资便利，用金融科技将高效获取信贷成功落到实处，成为建设乡村振兴道路的优质工具。

3 贵州数字普惠金融支持乡村振兴的对策

3.1 加强贵州省乡村基础设施建设

3.1.1 加大数字建设，缩小城乡“数字鸿沟”

当今的时代哪里都伴随着互联网的身影，科技的快速发展使得其他领域逐渐与互联网的优势相结合，金融与数字的结合，将大数据与人工智能应用到金融发展的领域，可以实现强强联合，朝着更高的目标努力。近年来，贵州省政府在不断推进互联网在城市和乡村的两方面建设，但还是有很多问题，如南部山区等地势较为复杂，偏远的地区无法享受互联网带来的福利，为了让普惠成果更多的惠及农村居民，贵州省政府财政部门应该加大财政投入力度，完善农村地区的基础设施建设，例如网络设施覆盖范围、移动设施建设等，为农村的现代化建设助力，逐渐使城乡之间的数字鸿沟消失，让互联网的身影在乡村中随处可见，让互联网的优势在乡村中每家每户都能享受。为了弥补偏远地区因交通不便，在实地网店享受金融服务相对困难的不足之处，当地狠抓智慧银行、掌上银行、背包银行的“三行”建设，身体力行践行数字普惠金融路径。贵州省在开展数字普惠金融活动中也应该借鉴此类模式，一方面把线下金融基础实施建设好，在乡镇地区实现营业网点全覆盖，有效延伸金融服务的半径；另一方面也要在线上的服务上下功夫，利用这“新三行”的建设，让农民少走弯路，就是我们实现乡村振兴的道路。

城乡之间的收入差距和消费差距过大会不利于城乡均

衡式发展及社会长治久安。从发展乡村缩小差距这方面来看,乡村产业发展是改善乡村容貌、提高农民生活质量的重要途径之一。具体来说,可以通过优化升级农村的金融基础设施建设,实现整个地区发展环境的改善,从而吸引更多的投资。同时,更要立足时代发展潮流,借助互联网、大数据等科技来为“智慧农业”的发展助力。另外,也要注重乡村的教育问题,这样才能提高农村居民的人口素质,为乡村振兴建设提供源源不断的人才动力。对于湖南省而言,从建立的指标体系中可以看出,生活富裕和治理有效在乡村振兴中占有很重要的位置。所以,缩小城乡之间的差距、提高农民的收入、提供优质的人才资源对于其乡村振兴意义重大。贵州省大力发展数字普惠金融,可以为加强农业供给侧改革、激发农业产业发展活力、加速农村土地流转效率、提高人口素质和缩小城乡差距提供资金和资源支持,保障各类要素能够在乡村实现充分流动和最优配置,从而实现当地乡村全面振兴。

3.1.2 实现多元数据共享,完善金融服务体系

要加强涉农资金的整合,在落实惠农支付的过程中各个有关部门要采用各种形式去加强服务机制,及时的进行沟通,针对出现一些新问题和新情况及时探讨。希望在之后的工作当中地方的信用合作社和银行能够对一些限制的技术进行一些改进,并且开放一些服务的窗口,将政策性的、技术性的壁垒破除,让金融机构惠农支付业务更能够近距离走进农村,让惠农的政策能够落带实处,真正改善农村数字普惠金融环境基础。

3.2 优化监管体系,防控潜在风险

3.2.1 优化农村信用环境建设

贵州省政府应将“农户-村组-乡镇-县市”四级联创的征信政策积极落实好发展好,真正实现互联网体系的征信系统与银行、政府的征信系统实现大团结、大联合,实现线上、线下一体化建设,加大征信应用广度、加深征信应用力度,促进数字普惠金融发展。同时还要鼓励第三方机构积极拓展数字普惠金融业务,开展乡村个人数字征信试点服务,将农户个人的生产经营、综合素质等内容纳入信用评分中,建立“信用-信贷”管理机制,实现乡村信用体系与信贷业务的有机联合。

3.2.2 完善风险控制治理体系

建立完善数字化风险治理体系是发展乡村数字普惠金融的重要保障。金融机构要充分利用大数据、云计算等金融科技,提升监管的预警能力和准确性。还要注重加强管理者、员工的风险意识,正确认识数字普惠金融业务可能带来的潜在风险,并建立相应组织管理制度以及全交易流程的数字化风险控制体系。

3.2.3 完善金融监管防范机制

通过建立协同监管机制,防范化解数字普惠金融风险。政府可以建设跨部门数字普惠金融协同监管机制,加大工商、税务、公检法等部门合作,对金融机构和互联网金融企业进行监管。同时完善相关法律法规,严格要求金融机

构、企业建立数字普惠金融内部防控机制,要求推行的数字普惠金融业务可以通过身份认证、人脸识别等数字认证技术保障用户数据安全和个人隐私。

3.3 拓展数字普惠金融知识普及渠道

3.3.1 积极开展金融业务宣传

要让金融用户具备一定的金融知识才能够让整个金融环境能够平稳的基础,因为农村很多农户金融素养比较低,导致多方面因素制约数字普惠金融对乡村振兴推进作用。要积极开展数字普惠金融业务宣传,让更多农户了解到数字普惠金融业务,最关键因素是能够在宣传过程中建立数字普惠金融业务长效机制。并且相关金融部门也应该积极配合宣传数字普惠金融业务,通过电视广播等宣传媒介让数字普惠金融业务及政策能够得到有效的推广。金融机构可以举办下乡文艺汇演、免费赠送农户一些金融产品、生活用品来进行普惠金融的宣传,尽量选择比较接地气的宣传方式,更能够贴近农户的生活,宣传效果也会更好。除此之外还要持续不断进行宣传,告知农户银行卡和手机支付等方式优势,为广大农户能够数字普惠金融业务做铺垫。

3.3.2 加强金融知识推广学习

金融机构及政府相关工作人员要根据当地实际情况开展数字普惠金融业务知识学习工作,对当地居民进行数字普惠金融业务知识教育。金融机构也可与当地高校合作,在寒、暑假期间邀请专业金融学者进行知识宣讲,让更多农户了解数字普惠金融业务知识,提升地区群众对数字普惠金融业务认识力度,还要对中小学生加强金融知识培养,让他们来带动整体数字普惠金融素养提升。

总结

数字普惠金融能够在乡村振兴当中发挥很大的作用,在普惠金融中融合数字技术,已然是新时代金融建设发展的必经之路,金融的内涵和外延得到了进一步的延伸。在产业革新的环境下,数字智能技术是普惠金融的核心,数字普惠金融克服了传统金融信息不对称、精度广度不足和时空局限性的缺点,从支持农户的现实需要、满足乡镇小微企业发展对金融资源的需求和农村产业结构转型升级三条路径出发,努力实现农业振兴、生态宜居、乡风和谐、治理有效与生活富裕的分目标,各方面加强协作,共同努力,最终实现乡村振兴的总目标。

参考文献:

- [1]新华社. 彪炳史册的伟大奇迹——中国脱贫攻坚全纪实[EB/OL]. 2021. 2. 23 [2022. 9. 13]. http://www.xinhuanet.com/politics/2021-02/23/c_1127130258.htm?baike.
- [2]中国经济时报. 贵州台江:“村BA”背后的农信力量[EB/OL]. [2022-9-14]. <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1743873450264043764&wfr=spider&for=pc>.
- [3] 贵州日报. 练好服务内功 破解融资难题! 农行贵州省分行护航小微企业发展[EB/OL]. [2022-8-18]. <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1741464883424034982&wfr=spider&for=pc>.