

数字普惠金融助推山东省乡村振兴的对策研究

王舒琦 李亚燕 郭意可

青岛恒星科技学院, 中国·山东 青岛 266100

【摘要】本研究以数字普惠金融在推动山东省乡村振兴中的作用为焦点, 基于金融可持续发展理论和金融排斥理论, 深入剖析了数字普惠金融助推山东省乡村振兴的发展现状, 在此基础上指出山东省乡村振兴存在监管政策不完善、监管体系不健全; 信用建设体系有待加强; 金融机构在乡村的可持续发展能力较弱等问题, 并针对上述问题提出相应的解决建议, 如完善金融监管、加大监管力度; 加强信用体系建设、建立风险评估机制和积极拓展金融服务的覆盖范围。

【关键词】数字普惠金融; 山东省乡村振兴; 对策研究

引言

新时代建设农业强国的重要任务是全面推进乡村振兴, 其核心目标是通过改善乡村生产生活条件、提升村民收入水平, 实现农业供给侧结构性改革和农村经济优化升级, 推动实现城乡全面互补共赢。数字普惠金融作为一种金融科技手段, 通过整合数字技术与金融服务, 有效缩小城乡金融差距, 为山东省乡村振兴提供了新的动力和支撑。

在数字普惠金融在推动乡村振兴中发挥了核心作用。该服务模式不仅为农村居民带来了便捷的金融接入方式, 解决了传统金融机构在农村地区覆盖不足的问题, 还填补了农村地区金融服务的缺口。同时, 利用大数据分析、区块链技术等技术, 增强了信用评估和风险控制的能力, 为乡村振兴战略的实施提供了更加精确和持久的金融动力。此外, 数字普惠金融可向乡村创业者和农民提供多样化的金融产品与服务, 以适应各种需求, 从而推动了山东省农村经济的多元化发展。因此, 研究数字普惠金融如何高效推动乡村振兴发展, 对于促进山东省乡村产业升级与转型具备关键性的意义与作用。

1 数字普惠金融助推山东省乡村振兴的发展现状

1.1 山东省乡村振兴的现状

2023年, 山东省在乡村振兴方面取得了不少成就, 特别是在教育、医疗和社会保障等领域。山东省高度重视教育事业的发展, 致力于推动教育公平和质量的提升, 新改扩建幼儿园412所、中小学295所。山东地区着力增强医疗健康系统建设, 不断提高基础医疗服务的质量。同时, 该省积极制定和执行就业促进政策, 通过不同渠道拓宽就业市场, 进而有效提升了就业的整体品质与效率。通过推行创业激励政策、拓宽就业渠道等途径, 新增城镇就业人数达到110万, 助力求职者把握更多就业机会。

综合考量, 2023年山东省在推进农村复兴的战略中, 不仅使得民众生存状况得到改善, 而且为社会未来的持续进步打下了稳固的基石。山东地区将在将来时段持续推动变革进程, 同时拓宽开放幅度, 为构建更加昌盛强大的社会贡献更为丰硕的成果。

1.2 山东省数字普惠金融发展现状

1.2.1 数字普惠金融总指数

山东省数字普惠金融的总指数值由2017年的272.06点, 升至2022年的390.38点, 增幅达到了118.32点。观察山东省数字普惠金融的增长率, 可以发现其呈现出稳定上升的趋势, 虽然不同年份之间可能存在一些波动, 但总体上仍然是持续向好的。此现象显示, 山东在数字包容性金融方面已实现稳健进步, 近年连续促进数字包容性金融的发展与应用。

1.2.2 数字普惠金融覆盖广度

山东省数字普惠金融覆盖广度指数总体呈现稳定增长的趋势, 并且斜率显示其增长速度在2022年之前一直保持较高水平。这表明山东省在数字普惠金融方面取得了显著进展, 其覆盖范围在不断扩大, 为更多农村居民提供了更广泛的金融服务。这一趋势的持续发展有望进一步促进农村金融的普惠性和可持续性。根据关于覆盖广度指标的定义, 结合当时山东省的发展状况, 可以认为这一阶段的增长较快是信息基础设施的发展完善与以支付宝为代表的移动金融服务平台兴起共同作用的结果。

1.2.3 数字普惠金融使用深度

在农村数字普惠金融服务的领域中, 金融机构需认识到传统渠道思维所存在的局限性, 并应重点优化线上服务体验。涵盖更准确地掌握农村地区的生产与生活方面的需求, 提供与现实相符合的定制化服务, 并且整合线上与线

下渠道,保障农户可以更加方便地得到必要的金融支持。这或许需要对技术进行投资,提升农民运用数字化手段的技巧,并打造一个更为紧密的金融支持系统。

1.2.4数字普惠金融数字化程度

山东省的数字普惠金融数字化程度在之前几年呈现总体上升的趋势。尽管在2017年到2022年期间整体保持稳定,但中途出现了小幅回落,这可能是因为数字普惠金融发展规律导致的。一旦拥有一定的发展基础,发展方向往往会从覆盖广度转向使用深度。这表明山东省数字普惠金融行业正朝着更深层次的发展方向迈进。

1.2.5数字普惠金融不同维度比较

对比数字普惠金融指数(如图3-7)的三个维度可以看出,覆盖广度始终呈上升趋势,这意味着越来越多的弱势客户群体得到金融需求的满足。然而,在2017年后,覆盖广度指数超过了覆盖深度,表明数字普惠金融需要转向对金融产品的升级换代,而不仅仅依赖有限的客户群体。此时,强化使用深度成为发展重点,以为原有客户提供更优质的金融服务。此外,数字化程度一直保持较高水平,这归功于新兴技术的不断创新发展,促使普惠金融走向数字化。

2 数字普惠金融助推山东省乡村振兴的问题分析

2.1监管政策不完善、监管体系不健全

山东省乡村地域的监督架构或许不够健全,没有对数字普惠金融领域的监督做到面面俱到。监管政策的执行效果可能受到监管责任分散、协调不畅、执行力度不足等因素的负面影响,从而无法有效地规范行业发展。数字普惠金融领域所面临的挑战颇为广泛,其中涵盖了信用危机、技术挑战、法规遵循风险等多方面问题。若对这些风险的监管措施不够严格,乡村区域金融体系可能会陷入无序,金融风险事故亦随之可能发生。监管措施的漏洞可能造成监管主体对数字普惠金融领域的认知不全,从而产生信息的不对等。

山东省乡村地区的人口相对稀少,监管机构往往面临人才储备不足的问题。即使有监管机构存在,也可能因为人员数量不足而难以覆盖到每个乡村地区,导致监管不够全面。乡村地区的监管机构可能由于经费有限而无法投入足够的资源进行监管工作。资金的不足可能招致监管人员的缺失、培训的不充分以及监管工具和设备的落后,这些因素将共同作用,对监管效能产生不利影响。数字化的普惠金融结合了高新技术与金融理念,监管当局需掌握相匹配

的专业能力与技术洞察。

山东省可通过强化监管制定与执行,打造一个完善的监管框架,从而加大对数字包容性金融部门的监管。提升政策的及时性、重点,以及有效性,有利于促进数字包容性金融部门的健康发展,进而更好地支持农村战略的实施。

2.2信用建设体系有待加强

山东省乡村区域存在显著的信息不平衡现象,金融实体很难搜集到详尽且精确的客户数据。这种状况导致金融机构在执行商业活动时,常常无法深入洞察客户的信用等级及其偿债能力,从而使得风险无意识地得到扩展。例如,某些消费者可能未如实透露自身的债务状况或信用历史,导致金融机构无法及时洞察到潜在的信用危机。

山东省乡村区域普遍面临信息差异显著的挑战。信息的高昂获取成本和共享渠道的不畅,使得金融机构在获取乡村居民的全面且精确信用信息方面面临挑战。这种情况造成金融实体在考查信誉时未能获得必要的支撑,难以深入洞察个体及公司信用的各个维度。

2.3金融机构在乡村的可持续发展能力较弱

传统金融机构在乡村地区提供的金融产品较为单调,无法充分满足乡村居民多元化的金融需求。然而,数字普惠金融通过创新金融产品和服务模式,紧密结合乡村地区的特点和实际需求,推出了更加贴近当地情况的金融产品,有效满足了乡村居民的多样化金融需求,从而提升了金融服务的可持续性。

在山东省乡村地区,传统金融机构的布局和服务普遍存在短板,这直接导致了金融服务的普惠性不足。考虑到乡村地区的人口分布较为分散,经济基础相对薄弱,传统金融机构在这些区域的业务拓展往往面临盈利难题或缺乏积极性,进而造成了金融服务在乡村地区的缺失。传统金融机构在乡村地区提供的金融产品较为单调,无法充分满足乡村居民多元化的金融需求。然而,数字普惠金融通过创新金融产品和服务模式,紧密结合乡村地区的特点和实际需求,推出了更加贴近当地情况的金融产品,有效满足了乡村居民的多样化金融需求,从而提升了金融服务的可持续性。

3 数字普惠金融助推山东省乡村振兴的对策建议

3.1完善金融监管、加强监管力度

为保证山东省数字普惠金融的健康发展,加强金融监管是必不可少的措施。为了达成这一愿景,本省需主动探索并刷新监管的工具与策略,其目的在于引导金融机构推

出符合规定的数字普惠金融服务与产品，同时有效遏制不良现象的产生。进一步地，该省还需出台明确的政策和措施，提升财政支出的额度，并建立包括数字金融服务、金融科技分享以及行业信息在内的多个平台，旨在推动数字普惠金融领域的持续创新与增长。此策略将强劲支撑并确保山东省乡村的复兴。

制定专门的监管政策和框架，以适应数字普惠金融的特殊需求，并确保其具有预见性。涵盖了对数字化金融商品的清晰度、遵循规定以及防护措施的具体规范。定期举办监管界的聚会，这种做法不仅限于省级范围，而且应该推广至市县级别。借助科技创新，如区块链、云计算和大数据分析等，提高监管效能及精准度。技术应用能够提升风险预见与行为监管的效率。为山东省地方政府部门授予财政资助及技术援助，助力其塑造及优化地方监管框架。

3.2 加强信用体系建设、建立风险评估机制

构建针对山东省农村居民的信用评估机制，对于增强他们的信用自觉及提升信用质量具有关键作用。搜集并整理农业生产者的信赖数据，创建信誉记录，同时对其信誉水平进行评估，此举将有效促使农业生产者自发保持诚信。跨部门协作机制的建立、信息共享和联合监管等举措也至关重要。对农村居民建立信用评价体系，加强信用信息共享，以及建立信用激励和惩戒机制，都是推动数字普惠金融健康发展的有效途径。

制定并实施针对数字普惠金融的风险评估机制，对各类风险进行全面、系统地评估，包括信用风险、市场风险、操作风险等，及时发现潜在风险隐患。数字包容性金融机构需提升信息公开力度，确保消费者得悉产品细节、潜在风险及费用概况，以增进其对服务的认识并强化风险管理意识。为确保数字普惠金融组织的健全运作，必须打造一个周全的风险控制框架。此架构需包含风险侦测、风险评估、风险调控以及风险解决等多个步骤，保障风险管理活动能够全方位覆盖并高效执行。

3.3 积极拓展金融服务覆盖范围

通过建设更多的金融服务网点或者采用数字化渠道，覆盖更广泛的农村地区，包括偏远地区和边缘地带，确保金融服务能够覆盖到每一个乡村。设计符合农村居民及小型企业特性的金融解决方案，涵盖微型信贷、乡村信用合作

社、农作物保险等多方面，旨在全方位满足这些特定群体的金融诉求。精简账户开设流程，改善审批流程，减少金融服务入门障碍，使广大农村居民和小微企业能够得益于金融服务。提升农村居民及小微企业主的金融理解力和操作技能，通过实施金融知识普及与技能培训项目。政府采取措施如资助、提供信贷担保、减息等，以便让数字化的普惠金融机构在乡村地区更易获得金融支持，从而减少金融服务费用，增强其普及性。

政府部门、金融机构、社会组织等应加强合作，形成政府主导、市场运作、社会参与的多元化金融服务体系，共同推动金融服务的普惠性。

通过以上对策的实施，可以有效提升数字普惠金融在山东省乡村振兴中的普惠性，促进农村居民和小微企业的金融包容性和可持续发展。

4 结论

通过深入研究数字普惠金融如何助力乡村振兴的文献资料，结合金融可持续发展理论和金融排斥理论，运用文献研究法、理论分析法以及总结归纳法，全面了解了数字普惠金融在推动山东省乡村振兴中的显著优势。我们深入分析了发展的主要阻碍，涵盖监管体系的不完备，信用体系建设的薄弱，金融机构在乡村可持续发展的能力需要增强等方面。为了解决上述问题，我们提出了一系列明确的发展策略。为了确保数字普惠金融的稳健运作，需致力于优化金融监控和风险规避机制。信用体系需要得到进一步强化，以便提高农村金融领域的信誉度。

参考文献：

- [1] 钱海章，陶云清，曹松威，等. 中国数字金融发展与经济增长的理论及实证[J]. 数量经济技术经济研究，2020，37(06)：26-46.
- [2] 刘亦文，丁李平，李毅，等. 中国普惠金融发展水平测度与经济增长效应[J]. 中国软科学，2018，(03)：36-46.
- [3] 雷汉云，郝云平，杨叶青. 农村经济发展、普惠金融与包容性增长[J]. 中南大学学报(社会科学版)，2019，25(05)：90-98+117.
- [4] 赵宇红，梁光华，许曼莉，等. 我国农村数字普惠金融体系构建与发展研究[J]. 管理现代化，2021，41(06)：1-3.