

基于知识共享的云南农村普惠金融风险控制研究

吴敏娜 王 婷

昆明文理学院, 中国·云南 昆明 650222

【摘要】农村普惠金融在解决农村金融需求、推动经济发展中扮演着关键角色。有效识别与控制风险是保障农村金融安全和可持续发展的核心。云南, 作为多民族的边疆省份, 其农村普惠金融的健康发展对经济快速增长和乡村振兴战略的实施至关重要。本文首先评估了云南农村普惠金融的风险控制成效, 随后从供给端、需求端、监管端三个维度识别了潜在风险, 并提出了针对性的优化策略, 旨在为相关领域的研究和实践提供参考和指导。

【关键词】普惠金融; 风险控制; 知识共享; 云南农村; 乡村振兴

【基金项目】本文系云南省哲学社会科学项目-培育项目《基于知识共享的云南农村普惠金融风险控制研究》(项目编号: PY202219) 阶段性成果。

云南农村普惠金融助力乡村振兴, 但如何安全推广成关键。普惠金融安全是农村金融健康的关键, 研究其风险及对策对发挥其作用至关重要。

1 云南农村普惠金融风险控制成效

目前, 云南农村普惠金融风险控制已取得一定成效, 主要体现在以下几个方面:

1.1 风险控制意识不断增强

自党的十八大以来, 党中央国务院将普惠金融发展重点放在农村地区, 通过《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》等政策文件, 明确了发展目标和任务。党的十九大报告进一步强调了农村普惠金融的重要性, 提出提升服务实体经济能力, 防范金融风险, 促进共同富裕。云南省积极响应, 出台《普惠金融发展专项资金管理办法》等, 深化供给侧结构性改革, 加强风险管理, 提供高质量金融服务。

调研显示, 云南农村普惠金融服务供给方对风险控制的重视日益增强。监管端和供给端均展现出积极态度, 风险控制意识不断提升。这表明, 在国家政策的引导和地方实践的推动下, 云南农村普惠金融正朝着高质量发展方向稳步前进, 为实现农村地区的经济振兴和人民生活改善提供了有力支撑。

1.2 金融机构网点稳健发展

金融机构网点是农村普惠金融的基石, 其不可替代性在服务农村地区中尤为突出。截至2022年底, 云南省银行业金融机构数量虽较前年有所下降, 但法人机构数量的减少反映了市场布局的优化和职能的调整。资产总额达到5.5万亿元, 同比增长6.9%, 显示出金融机构资本的充足性, 为抵御风险提供了坚实的基础。从业人员数量增至88206人, 较上年增加了4018人, 这一增长不仅强化了风险管理团队的专业性, 也提高了对潜在风险的识别和评估能力, 从而增强了金融机构的整体风险控制能力。(见表1)

1.3 风险分担机制增强

云南省在风险分担机制上取得了显著进步, 体现在以下几个方面:

1.3.1 征信体系建设。云南省不断优化征信服务网络, 至2022年末, 已建立572个征信服务网点, 部署665台自助查询机, 地方征信平台的上线有效满足了1.5万户企业的融资需求, 总额达135亿元。农村信用体系的建设, 如信用用户、信用村、信用乡(镇)的推进, 为乡村振兴提供了有力支撑, 农户信用档案建档率达到94.0%, 信贷投放余额达到60亿元。

1.3.2 支付便民服务。云南省的支付清算系统运行高效稳定, 年处理业务量达3亿笔, 同比增长29.3%, 清算资金52.2万亿元, 同比增长0.8%。支付服务点的建设数量达到1.5万个, 其中普惠金融服务站7670个, 支付服务主体累计减免手续费5亿元, 惠及小微企业和个体工商户124万户次, 极大地便利了群众的支付需求。

1.3.3 金融消费者权益保护。人民银行通过12363“暖心热线”提升了服务效能, 2022年度消费者满意度高达90.7%。金融纠纷多元化解机制的建设取得成效, 成功调解纠纷1267件。金融知识宣传教育活动覆盖了3245万余人次, 有效提升了公众的金融素养。

这些措施共同强化了云南省的风险分担机制, 为普惠金融的稳健发展提供了坚实的保障。

1.4 金融科技赋能

金融科技的注入为普惠金融领域带来了革新, 打破了地理和时间的限制, 让偏远和农村地区的低收入群体也能轻松享受到金融服务, 有效扩大了金融服务的覆盖面。云南省的监管机构, 包括省政府和金融监管局, 对数字普惠金融的发展给予了高度重视, 激励金融机构在金融科技领域进行创新, 以创新的产品和服务模式来满足普惠金融需求端的多样化需求, 同时有效降低了风险防控的成本, 提高了工作效率。

以中信银行昆明分行的“商票e贷”为例, 这款创新金

表1 2021-2022年云南省相关金融机构及其物理网点基本情况

机构类别	营业网点			营业网点			法人机构(个)	
	2021			2022			2021	2022
	机构个数(个)	从业人数(个)	资产总额(亿元)	机构个数(个)	从业人数(个)	资产总额(亿元)		
大型商业银行	1552	33024	17246	1547	33053	19165	0	0
国家开发银行和政策性银行	89	2102	7579	89	2059	7473	0	0
股份制商业银行	380	8296	4227	374	8463	5517	0	0
城市商业银行	246	6483	5276	258	6648	5587	3	3
城市信用社	0	0	0	0	0	0	0	0
小型农村金融机构	2197	24890	11694	2192	28258	12270	133	128
财务公司	5	127	363	5	125	379	3	3
信托公司	1	113	48	1	119	53	1	1
邮政储蓄	864	3279	1916	880	3241	2064	0	0
外资银行	7	96	102	7	102	120	0	0
新型农村机构	399	5197	577	203	126	486	278	72
其他	5	210	1294	1	12	1430	1	1
合计	5745	84188	51115	5557	88206	54543	419	208

数据来源: 云南省银保监局

融产品通过灵活的贷款利息承担方式, 为小微企业和农户提供了全面的融资解决方案。产品的全流程线上化, 极大提升了贷款审批和发放的效率。金融科技的运用, 正助力云南农村普惠金融向线上化、智能化和无接触化转型, 同时在风险分担方面实现了创新和突破, 为普惠金融的可持续发展提供了强有力的支持。

2 云南农村普惠金融风险识别分析

云南农村普惠金融成效显著, 但风险控制仍是发展难题。本文将从供给端(金融机构)、需求端(农户)、监管端(省政府、监管机构等)三方面分析其风险。

2.1 供给端风险识别分析

2.1.1 信贷风险。云南农村地区农户普遍缺乏有效抵押物, 加之信用体系不完善, 信用信息分散, 导致金融机构在评估农户信用时面临信息不对称问题。这不仅增加了尽职调查成本, 还提高了贷款违约风险。农业生产的周期性和不稳定性进一步加剧了信贷风险。

2.1.2 流动性风险。农村资金需求具有明显的季节性和集中性, 如农业生产关键期的资金需求。金融机构若无法有效匹配资金供给, 可能引发流动性不足, 影响农户融资需求的满足。

2.1.3 操作风险。金融机构在普惠金融服务提供过程中可能因员工业务不熟悉、操作不规范或系统故障等原因引发操作风险。特别是在网络基础设施薄弱的农村地区, 系

统故障的风险更高。

2.1.4 市场风险。市场环境变化, 如利率波动、政策调整等, 可能影响普惠金融资产价值, 增加金融机构的市场风险。利率上升可能增加借款人还款压力, 政策调整可能影响业务模式和盈利空间。

2.1.5 技术风险。金融科技的广泛应用带来数据泄露、系统瘫痪或算法偏见等技术风险, 可能损害金融机构声誉和客户信任, 引发监管处罚和法律纠纷。

2.1.6 知识共享风险。云南农村金融机构间存在“知识孤岛”现象, 业务信息和风险控制知识未能有效共享, 增加了运营成本和风险暴露。

2.2 需求端风险分析

2.2.1 金融知识匮乏。受地理环境、民族文化、教育等因素影响, 云南农村地区农户普遍缺乏金融知识, 对普惠金融产品特性和风险认识不足, 易受不良金融行为影响, 损害自身利益。

2.2.2 还款能力有限。云南农村经济发展相对滞后, 农户收入单一且波动大, 收入水平低, 还款能力有限, 存在不确定性。

2.2.3 认知存在偏差。农户对金融服务的需求与金融机构提供的服务之间存在一定的错位。农户对短期、小额、灵活的金融服务需求较大, 而金融机构往往更倾向于提供长期、大额的贷款产品, 涉农金融机构提供的金融服务与

农户金融需求的不匹配, 增大了金融市场的风险性。

2.2.4 数字技能应用不足。云南农村地区仍有部分农户难以掌握数字普惠金融的相关技能, 难以熟练掌握和使用手机银行、网络借贷、电商平台等新技术工具, 农村普惠金融群体仍然面临着严峻的“数字鸿沟”, 这限制了他们通过数字渠道获取金融服务的能力, 增加了金融服务的难度和成本。

2.2.5 信息获取渠道有限。由于地理位置偏远、信息基础设施不完善, 农户获取新技术和普惠金融知识的渠道有限。这导致他们对新技术和普惠金融服务的了解不足, 难以做出明智的金融决策。

2.3 监管端风险分析

2.3.1 监管资源分配不足。云南农村地区地域广阔且地形复杂, 城乡发展不平衡, 导致农村地区金融监管资源有限, 监管工作难以迅速覆盖所有农村区域, 难以对普惠金融服务进行全面深入的监管。

2.3.2 监管效率低。信息闭塞和农户对金融政策了解不足, 导致监管决策滞后。传统监管手段如人工审核和现场检查在农村地区难以有效实施, 监管效果受限。

2.3.3 数字金融监管挑战。数字普惠金融虽扩展了服务范围, 提高了效率, 但其“去中心化”特性增加了监管难度。部分机构通过创新规避监管, 监管体系完善需要时间, 期间可能出现监管盲区, 增加风险。

2.3.4 监管信息共享不足。尽管有普惠金融监管信息共享平台, 但部门间信息系统不兼容、共享意愿不强, 导致监管机构难以全面及时掌握金融机构的运营和风险状况。信息孤岛增加监管难度和成本, 降低监管效率, 影响政策实施效果。

3 基于知识共享的云南农村普惠金融风险管控建议

云南农村普惠金融面临的风险既包括固有问题, 也涉及制度和外部冲击。在资源有限的条件下, 各方参与者需通过知识共享和资源合理配置, 共同应对市场风险, 以实现普惠金融的共赢发展。

3.1 建立知识共享平台, 提高风险管理效能

通过运用云计算、大数据、人工智能等现代信息技术, 构建一个综合性知识共享平台, 旨在促进农户、金融机构与监管机构之间的信息互通。该平台应具备直观易用的用户界面, 确保各类用户能够轻松访问和操作。

农户可以通过平台表达服务需求、提供反馈, 金融机构则发布产品信息、服务流程及风险警示, 而监管机构负责监督平台运作, 确保信息的真实性、准确性和合规性, 并制定政策措施, 引导普惠金融的健康发展。

知识共享平台的建立, 将推动金融服务向线上化、智能化转型, 缩短服务响应时间, 提升效率。农户将获得更全面的金融产品信息, 减少信息不对称带来的决策失误; 能够便捷地进行贷款申请、账户查询等操作。金融机构能够更精准地把握农户需求, 提供定制化服务, 并通过数据分析工具对农户信用进行评估和监控, 降低信贷风险。

监管机构则能利用平台进行实时市场监控, 及时发现并应对潜在风险, 强化风险管理。整体而言, 知识共享平台将成为提升云南农村普惠金融风险识别、评估和管理能力的关键工具。

3.2 组建共享知识联盟, 强化各方风险应对能力

为了显著提升供给方、需求方和监管方三方之间知识共享的深度与质量, 并加强合作效率, 云南省政府相关部门应积极倡导在农村金融机构领域内构建知识共享战略联盟。将此联盟作为关键桥梁, 紧密联结各合作机构, 促进知识资源的深度交流与频繁互动, 有效打破合作中的知识壁垒与信息孤岛现象, 加快信息整合与高质量共享的进程, 从而大幅提升知识资源的流动性、转移效率及其转化为实际效益的能力。

3.3 实施多元知识共享, 提升风险控制能力

首先, 鼓励专家、资深员工将他们的专业知识和经验通过知识共享平台、经验分享会等形式传授给金融机构的员工和农户, 提升他们的金融专业素养和风险控制能力。同时, 针对金融机构的员工, 鼓励他们将在实践中的经验和问题反馈给专家, 形成双向互动的知识共享机制, 进一步提升其业务能力和服务水平。针对农户, 通过举办金融知识讲座、发放宣传资料、利用知识共享平台等方式, 向农户普及金融基础知识、信用意识、风险防范等内容, 增强农户的风险防范意识。

3.4 强化数字技术保障, 提升金融管控水平

首先, 构建数字金融风险的精准识别体系, 依托数字科技尖端优势, 创新性地引入人脸比对、活体检测及电子签名等前沿人工智能技术, 实现对云南农村普惠金融客户群体风险的全方位、智能化评估。此外, 完善数字金融的安全管控体系, 打造一个集用户信息认证安全、支付交易安全及应用数据安全于一体的综合网络安全保障系统, 确保数字金融基础设施在复杂多变的网络环境中依然能够保持安全稳定、运行顺畅, 从而提升农村普惠金融风险管控水平。

参考文献:

- [1] 焦瑾璞, 黄亭亭, 汪天都, 张韶华, 王琪. 中国普惠金融发展进程及实证研究[J]. 上海金融, 2015(04): 12-22.
- [2] 星焱. 普惠金融: 一个基本理论框架[J]. 国际金融研究, 2016(09): 21-37.
- [3] 陈科. 普惠金融的风险评估及风险防范研究[J]. 上海金融, 2017(10): 91-95.
- [4] 茅钰璇. 普惠金融背景下的商业银行小微贷款风险控制研究[D]. 上海财经大学, 2020.
- [5] 栗洪伟. 数字普惠金融风险识别及控制研究[J]. 价格理论与实践, 2022, (10): 133-136.
- [6] 柳艳. 二元知识共享对农村普惠金融风险控制的影響研究[D]. 上海财经大学, 2023.
- [7] 于果. 共享经济理念下金融产业价值实现路径[J]. 技术经济与管理研究, 2020(05): 82-86.