

互联网技术在农村金融扶贫中的应用实践

胡 旭

湖北经济学院法商学院, 中国·湖北 武汉 430205

【摘要】互联网技术在农村金融扶贫中的应用实践, 已经成为推动农村经济发展和扶贫工作的重要手段。通过互联网技术, 农村地区的金融服务得到了极大的改善和提升, 为农民提供了更多的金融支持和便利。

【关键词】互联网技术; 农村金融扶贫; 应用; 实践

一、引言

农村金融扶贫一直是我国扶贫工作的重要内容, 旨在为农村贫困人口提供金融服务, 帮助他们发展生产、增加收入, 从而摆脱贫困。随着互联网技术的飞速发展, 其在农村金融扶贫领域的应用为解决传统农村金融扶贫难题带来了新的机遇和模式。互联网技术以其便捷性、高效性和低成本等优势, 正在深刻地改变农村金融扶贫的实践路径。

二、农村金融扶贫面临的传统难题

(一) 金融服务覆盖不足

农村地区尤其是偏远山区, 金融机构网点稀少。由于设置物理网点成本高, 金融机构在农村的布局有限, 导致很多农村居民难以获得基本的金融服务, 如储蓄、贷款、支付结算等。这使得农村贫困人口在发展生产、创业等过程中缺乏必要的资金支持渠道。

(二) 信息不对称问题严重

金融机构与农村借款人之间存在着巨大的信息鸿沟。农村借款人缺乏规范的财务信息和信用记录, 金融机构难以准确评估其信用状况和还款能力。同时, 农村居民对金融产品和服务的了解也十分有限, 不知道如何获取适合自己的金融资源, 这增加了金融扶贫的难度。

(三) 信贷成本高且风险大

农村金融信贷业务往往金额较小, 但由于农村地域广阔、客户分散, 金融机构在开展业务过程中面临较高的运营成本。此外, 农业生产受自然因素影响大, 农村借款人抵押物不足, 使得农村金融信贷风险偏高, 这导致金融机构对农村扶贫贷款积极性不高。

三、互联网技术在农村金融扶贫中的应用模式

(一) 移动支付与金融服务可得性提升

互联网技术推动了移动支付在农村的广泛应用。以支付宝、微信支付为代表的移动支付平台, 通过与农村当地的商户合作, 如农村小卖部、农资店等, 布设支付二维码, 使农村居民可以便捷地进行支付。这种方式降低了农村居民对现金的依赖, 同时也为金融服务的进一步延伸奠定了基础。

移动支付平台与金融机构合作, 为农村居民提供更多金融服务。例如, 通过移动支付平台可以实现小额贷款申请、理财产品购买等。一些平台利用用户的移动支付数据, 对用户的消费能力和信用状况进行初步评估, 为符合条件的农村用户提供一定额度的信用贷款, 拓宽了农村居民获取金融服务的途径。

(二) 大数据与信用评估体系构建

大数据技术使得金融机构能够收集农村借款人更全面的信息。除了传统的银行交易数据外, 还可以整合包括农业生产数据(如种植面积、养殖数量)、电商交易数据(如果农村居民通过电商平台销售农产品)、社交网络数据(反映借款人的社交关系和社会声誉)等多维度数据。这些数据来源广泛, 能够更准确地刻画农村借款人的经济状况和信用特征。

利用大数据分析算法, 金融机构可以构建更加精准的信用评估模型。通过对大量数据的挖掘和分析, 识别影响农村借款人还款能力和信用风险的关键因素。例如, 通过分析农业生产数据和当地气象数据的关联, 可以预测农业生产的收益情况, 从而评估借款人的还款能力。这种基于大数据的信用评估体系可以有效解决农村信息不对称问题, 提高金融机构对农村扶贫贷款的投放意愿。

(三) 电商金融与农村产业发展融合

互联网电商平台在农村的兴起,为农产品销售开辟了新的渠道。众多农村电商创业者涌现,一些贫困地区的特色农产品通过电商平台走向全国市场。例如,一些贫困山区的特色水果、干货等,借助淘宝、拼多多等电商平台,获得了更广阔的销售空间,提高了农产品的附加值。

电商金融模式应运而生,为农村电商创业者和农户提供资金支持。电商平台与金融机构合作,根据电商卖家的交易数据、店铺运营情况等为其提供供应链金融服务。比如,为农产品供应商提供采购资金贷款,保障农产品的稳定供应;为农村电商卖家提供周转资金,用于店铺运营和扩大规模。这种电商金融模式与农村产业发展紧密结合,有力地促进了农村经济发展和扶贫工作。

(四) 网络借贷平台与扶贫小额信贷创新

一些合规的网络借贷平台开始涉足农村金融扶贫领域。这些平台利用互联网技术,简化贷款申请流程,降低运营成本。农村借款人可以通过网络平台提交贷款申请,平台通过线上审核和风险评估,快速为符合条件的借款人发放贷款。与传统金融机构相比,网络借贷平台在审批速度和便捷性上具有优势。

在互联网技术的支持下,扶贫小额信贷在产品设计和发放方式上有了新的突破。例如,利用区块链技术对扶贫小额信贷的资金流向进行跟踪和监管,确保资金专款专用,提高扶贫资金的使用效率。同时,通过互联网平台对扶贫小额信贷的宣传推广,使更多农村贫困人口了解并能够申请到小额信贷,用于发展特色农业、家庭手工业等脱贫项目。

四、互联网技术在农村金融扶贫应用实践中的成效

(一) 金融服务覆盖面显著扩大

随着移动支付和网络金融服务的广泛普及,农村地区金融服务的空白点正在逐渐减少。越来越多的农村居民开始能够享受到便捷的金融服务,无论是进行支付、转账,还是申请贷款、进行理财等操作。根据统计数据,在一些互联网技术推广较为成功的农村地区,金融服务的覆盖率已经显著提升。原本这些地区的金融服务覆盖率不足30%,但现在已提高到了70%以上,这意味着更多的农村居民能够享受到与城市居民相似的金融服务,极大地改善了他们的生活质量和经济状况。

(二) 农村信贷规模增加且风险可控

随着大数据技术的广泛应用,信用评估体系得到了极

大的提升,这为网络借贷平台的快速发展提供了坚实的基础。特别是在农村地区,信贷规模因此得到了显著的增长。金融机构在农村扶贫贷款的投放上变得更加精准和积极,这得益于大数据分析和信用评估模型的应用。通过这些先进的技术手段,金融机构能够更好地识别和评估潜在的借款人信用状况,从而降低信贷风险。

此外,风险评估模型和先进的监管技术的运用,使得信贷风险得到了有效控制。这些模型和监管技术能够实时监测贷款的使用情况和借款人的还款能力,及时发现潜在的风险并采取相应的措施。因此,农村地区的不良贷款率保持在较低水平,这不仅保障了金融扶贫的可持续性,也为农村经济的发展提供了有力的支持。通过这些措施,金融机构能够更好地服务于农村地区,推动农村经济的繁荣和农民的增收。

(三) 农村产业发展和农民收入提高

随着电商金融和各种互联网金融模式与农村产业发展的深度融合,农村特色产业得到了显著的壮大和提升。通过电商平台,农产品的销售渠道得到了极大的拓宽,农民们可以直接将产品销售给更广泛的消费者群体,从而打破了传统销售渠道的局限性。这种销售渠道的拓宽不仅提高了农产品的市场竞争力,还使得农产品的价格得到了提升,进而显著增加了农民的收入。

此外,农村电商产业的蓬勃发展还带动了物流、包装等相关产业在农村地区的兴起。这些新兴产业的兴起为农村居民提供了更多的就业机会,改善了他们的生活条件。物流和包装产业的发展,使得农产品能够更加便捷地运送到消费者手中,提高了整个供应链的效率和效益。

随着农村电商产业的不断壮大,农村经济得到了进一步的推动和发展。农民的收入增加,生活质量得到改善,农村地区的基础设施建设也得到了加强。这些变化不仅促进了农村经济的繁荣,还为农村地区的脱贫进程提供了有力支持。通过电商金融和互联网金融模式的助力,农村特色产业的发展呈现出一片欣欣向荣的景象,为乡村振兴战略的实施奠定了坚实的基础。

五、互联网技术在农村金融扶贫应用中面临的挑战

(一) 基础设施建设仍需加强

尽管近年来互联网在农村地区的普及程度有了显著提升,然而在一些偏远的农村地区,网络信号的稳定性仍然

较差, 带宽也常常不足。这些问题的存在, 对移动支付、网络借贷等互联网金融服务的正常运行造成了不利影响。由于网络条件的限制, 这些地区的居民在使用互联网金融服务时, 常常会遇到连接缓慢、频繁断线等问题, 导致交易无法顺利进行。此外, 网络信号的不稳定和带宽的不足, 也限制了互联网技术在农村金融扶贫中的应用效果。尽管互联网技术在金融扶贫方面具有巨大的潜力, 但由于网络基础设施的不完善, 许多创新的金融服务和解决方案难以在这些地区得到有效推广和应用, 从而制约了农村金融扶贫工作的深入开展。

(二) 金融知识普及不足

在农村地区, 居民们普遍缺乏足够的金融知识, 这导致他们在理解和操作互联网金融产品和服务方面存在较大的困难。由于对这些新兴金融工具的了解不足, 一些农村居民可能在面对网络贷款时, 无法准确判断其流程和潜在风险, 从而容易陷入非法网贷的陷阱。此外, 对于移动支付的安全性问题, 他们也往往缺乏必要的认识和防范意识。这种情况不仅影响了他们自身的财产安全, 还给农村金融扶贫工作的推进带来了潜在的风险和挑战。为了改善这一现状, 需要加强对农村居民的金融知识教育, 提高他们对互联网金融产品的理解和操作能力, 从而降低他们在金融活动中可能面临的风险。

(三) 法律法规和监管不完善

随着互联网金融在农村地区的迅猛发展, 一系列法律法规和监管问题也随之而来。网络借贷平台由于其虚拟性和跨地域性, 监管难度较大, 这使得一些不法分子有机可乘, 可能会利用监管漏洞进行非法集资、诈骗等违法活动。这些活动不仅损害了农村居民的经济利益, 还可能对他们的生活造成严重影响。

此外, 在农村金融数据的使用和保护方面, 现有的相关法律法规尚不健全, 存在一定的空白和不足。这可能导致农村居民的个人信息的在未经充分保护的情况下被滥用, 甚至泄露给第三方, 从而引发金融风险。个人信息的泄露不仅会侵犯农村居民的隐私权, 还可能使他们面临诸如诈骗、身份盗用等安全问题。

因此, 加强互联网金融在农村地区的法律法规建设和监管力度, 完善金融数据保护机制, 已成为当务之急。只有这样, 才能确保农村居民的合法权益不受侵害, 促进互联

网金融在农村地区的健康、可持续发展。

六、应对挑战的策略

(一) 加强农村互联网基础设施建设

政府应加大对农村网络基础设施建设的投入, 通过与电信运营商合作, 采用新技术如5G网络建设, 提高农村网络覆盖质量和速度。同时, 可以出台相关政策鼓励互联网企业参与农村网络基础设施建设和运营, 降低建设成本。

(二) 加强农村金融知识教育

开展形式多样的农村金融知识普及活动, 如金融知识讲座、宣传手册发放、文艺演出等。金融机构和政府部门可以联合组建金融知识宣传队伍, 深入农村, 针对农村居民的特点, 用通俗易懂的方式讲解互联网金融知识, 包括支付安全、贷款流程、理财知识等, 提高农村居民的金融素养。

(三) 完善法律法规和监管体系

政府应加快制定和完善针对农村互联网金融的法律法规, 明确网络借贷平台等互联网金融机构的准入门槛、业务范围和监管主体。加强对农村金融数据的保护, 建立健全数据使用和安全管理规定。同时, 加强监管力度, 严厉打击非法金融活动, 维护农村金融市场秩序。

七、结论

互联网技术在农村金融扶贫中的应用实践为解决农村贫困问题提供了新的途径和方法。尽管在实践过程中面临一些挑战, 但通过加强基础设施建设、普及金融知识、完善法律法规和监管等措施, 可以进一步发挥互联网技术在农村金融扶贫中的优势, 推动农村金融扶贫工作向纵深发展, 为实现农村全面脱贫和乡村振兴战略目标奠定坚实的金融基础。在未来的发展中, 应持续关注互联网技术的创新和农村金融扶贫的新需求, 不断优化应用模式, 提高扶贫效果。

参考文献:

- [1] 李潇. 创新福建农村金融“精准扶贫”模式研究[D]. 福州大学, 2017.
- [2] 丁畅. 农村地区普惠金融扶贫绩效研究[D]. 武汉大学, 2017.
- [3] 奥亚锋. 农村精准扶贫金融保障机制研究——以四川省达州市为例[J]. 广东蚕业, 2016, 50(04): 30-33.

作者简介:

胡旭, 男, 汉族, 贵州毕节, 本科, 农村金融方向。