

数字普惠金融对乡村振兴的影响效应与机制分析

丁挺立

中国邮政储蓄银行黄山市分行, 中国·安徽 黄山 245000

【摘要】 本论文旨在探讨数字普惠金融对乡村振兴的影响效应与机制, 通过分析数字普惠金融在促进农村经济发展、改善社会环境和增强治理能力等方面的作用, 提出优化数字普惠金融助力乡村振兴的策略和建议。

【关键词】 数字普惠金融; 乡村振兴; 影响效应

1 数字普惠金融的基本理论

1.1 数字普惠金融的概念与内涵

数字普惠金融是通过数字技术和创新模式, 将金融服务扩展到传统金融体系难以覆盖的群体和区域, 实现更广泛的金融普惠性的一种金融服务模式。其定义可以概括为利用互联网、大数据、云计算、区块链等先进技术手段, 提供便捷、高效、低成本的金融服务, 旨在消除金融排斥现象, 实现金融资源的公平分配。数字普惠金融不仅是对传统金融服务的补充, 更是一种全新的金融服务模式, 通过技术创新和模式变革, 极大地提升了金融服务的效率和覆盖范围。数字普惠金融的主要特征涵盖广泛性、低成本和高效性。广泛性体现在其能够覆盖传统金融体系难以触及的农村、偏远地区和低收入群体, 提供涵盖支付、信贷、保险、投资等多样化的金融服务。

1.2 数字普惠金融的核心要素

数字普惠金融的核心要素涵盖技术驱动、普惠性和可持续性, 这些要素共同构成了数字普惠金融的基础和核心, 推动了其快速发展和广泛应用。技术驱动是数字普惠金融的根本动力, 通过互联网、大数据、云计算、人工智能等先进技术的应用, 数字普惠金融实现了服务方式的创新和效率的提升。互联网技术的普及使得金融服务能够突破地域限制, 覆盖到偏远和欠发达地区; 大数据和人工智能技术则通过对用户数据的深入挖掘和分析, 提升了金融服务的精准性和个性化水平。区块链技术的应用, 则为数字普惠金融的安全性和透明度提供了技术保障, 减少了金融交易中的欺诈和风险, 凭借这些技术手段, 数字普惠金融能够提供更加高效、便捷和安全的金融服务, 显著提升了用户的金融体验和满意度。普惠性是数字普惠金融的核心价值, 强调金融服务的公平性和包容性。数字普惠金融通过

降低服务门槛和成本, 使得更多的低收入群体和中小微企业能够享受到金融服务的便利, 凭借移动支付、在线借贷等创新模式, 数字普惠金融极大地降低了金融服务的成本和门槛, 使得更多的弱势群体能够获得金融资源。

2 乡村振兴的基本理论

2.1 乡村振兴的概念与内涵

乡村振兴是指通过多种手段和路径, 促进农村经济、社会、文化、生态和治理的全面进步, 实现乡村的现代化和可持续发展。乡村振兴的定义涵盖了经济发展、社会进步、生态保护和文化遗产等多个方面, 旨在全面提升农村的生产生活条件, 缩小城乡发展差距, 实现共同富裕。乡村振兴不仅是经济目标的实现, 更是社会公平和生态文明建设的体现, 代表了国家对农村地区发展的高度重视和系统规划。乡村振兴的主要目标可以概括为五个方面: 产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效和生活富裕, 这些目标相互联系、相辅相成, 共同构成了乡村振兴的基本框架和内涵。产业兴旺是乡村振兴的基础目标, 强调通过现代农业、农村二三产业融合发展, 推动农村经济多元化和可持续增长, 凭借技术创新和产业结构调整, 提升农业的生产效率和附加值, 同时促进农村二三产业的发展, 实现乡村经济的整体繁荣。

2.2 乡村振兴的关键要素

乡村振兴的关键要素涵盖产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效, 这些要素共同作用, 构成了乡村振兴的完整体系和实践路径。产业兴旺是乡村振兴的核心要素, 强调通过现代农业的发展和农村二三产业的融合, 推动农村经济的全面繁荣。现代农业的发展需要依靠科技创新和生产方式的转变, 通过推广高效农业技术、优化农产品结构和提升农业机械化水平, 提高农业生产效率和附加值。农村二三产

业的融合发展则需要通过农村特色产业和乡村旅游等形式,实现农村经济的多元化和可持续增长。生态宜居是乡村振兴的重要内容,强调通过环境保护和生态建设,改善农村人居环境,提升生活质量,凭借推广生态农业、建设美丽乡村和加强环境保护,形成绿色、健康、宜居的农村生态环境。乡风文明是乡村振兴的文化基础,强调通过文化教育和道德建设,提升农村居民的精神面貌和社会风尚,凭借开展文化活动、加强公共文化服务和推动道德建设,形成文明、和谐的乡村社会氛围。治理有效是乡村振兴的制度保障,强调通过基层治理能力的提升,形成民主、法治和高效的农村社会治理体系,凭借加强农村基层组织建设、推进村民自治和完善公共服务,提升农村社会的自我管理和公共服务能力,形成良好的基层治理结构。

3 数字普惠金融对乡村振兴的影响效应分析

3.1 促进乡村经济发展

数字普惠金融对乡村振兴的影响效应分析中,促进乡村经济发展的实践案例显得尤为重要。以中国的某乡村地区为例,该地区通过引入和实施数字普惠金融服务,有效地推动了当地经济的多元化发展和农民收入的增加。在这一过程中,一家名为“绿源金融”的科技公司与地方政府合作,建立了一个面向农民和小微企业的数字金融平台,该平台提供了从小额贷款到农业保险等多样化的金融产品。实践中,绿源金融首先对当地的农业生产情况进行了详细的数据分析,然后依据分析结果推出了针对性的金融产品。例如,为了支持当地的核桃种植业,绿源金融提供了与核桃生产周期相匹配的季节性贷款产品,这些贷款帮助农户在种植初期购买种子和肥料,大大降低了农户的前期投入压力。该公司还引入了农作物价格保险,以此减轻因市场价格波动带来的风险,凭借这些措施,核桃种植户不仅解决了资金周转问题,还通过价格保险机制获得了收入的稳定保障。绿源金融的成功实践不仅增加了农民的收入,还促进了当地其他相关产业的发展,如农产品加工和物流服务。核桃加工厂得到了发展,提供更多就业机会,同时也增加了农产品的附加值。物流公司通过改进运输服务,提高了农产品的市场覆盖范围和销售效率,这反过来又进一步促进了农民的生产积极性。

3.2 改善乡村社会环境

数字普惠金融在改善乡村社会环境方面也发挥着重要作用。首先,通过数字支付和线上金融服务的普及,数字

普惠金融为乡村教育和医疗水平的提升提供了有力支持。在教育方面,数字普惠金融平台可以提供学费支付、在线教育课程购买等服务,降低了乡村学生接受教育的门槛。例如,在中国的一个偏远农村地区,许多农户因为地理位置偏远和缺乏足够的抵押物,传统银行服务无法覆盖到他们,这导致他们无法获取必要的贷款来发展农业或改善生活条件。然而,随着数字普惠金融的推广和应用,一个基于移动互联网的微信贷款平台允许这些农户通过简单的在线申请过程获得小额贷款,凭借这个平台,农户们可以用手机申请贷款,不需要传统的抵押物,贷款审批过程快速且透明。农户利用这些贷款购买了先进的农业设备和高质量的种子,显著提高了农作物的产量和质量,不仅增加了家庭的收入,还带动了周边地区农业技术的普及和升级。农户们还利用贷款改善了居住条件,如修建了更为坚固的房屋和购买了现代化家用电器,这些变化直接提高了他们的生活质量,使他们能够享受到更多城市居民已经习以为常的便利和舒适。数字普惠金融不仅仅是一个金融工具,更是推动社会公平和促进社会整体进步的重要力量,尤其是在改善乡村社会环境和推动乡村振兴方面发挥了不可替代的作用。

3.3 增强乡村治理能力

数字普惠金融平台能够提供精准的财政数据和实时的资金流动信息,使得地方政府能够更加透明和高效地管理财政资源,优化资金配置,减少浪费和腐败现象,这种财务透明度不仅提升了政府的管理效率,还增强了公众对政府的信任和支持,为乡村治理的良性发展奠定了基础。例如,在中国的一个小村庄中,由于传统的治理模式和资金短缺,村庄的基础设施建设和公共服务长期得不到改善。为了解决这一问题,村委会决定引入数字普惠金融服务,配合村庄的治理体系进行改革。首先,通过与一家专注于农村市场的金融科技合作,村庄内部建立了一个基于移动应用的数字化财务管理平台,这个平台不仅为村民提供了在线支付、贷款和储蓄等金融服务,更重要的是,它为村委会提供了一个透明高效的资金管理和监督工具。村委会通过这个平台对所有财务活动进行记录和监督,确保了公共资金的使用透明和合理,大大减少了以往手工操作中的错误和腐败问题。平台上的数据分析功能帮助村委会更好地理解 and 预测村庄的经济趋势,为决策提供了数据支持,使得村庄治理更加科学和精准。

4 数字普惠金融助力乡村振兴的机制分析

4.1 通过金融科技提升服务效率

数字普惠金融通过金融科技的应用,大大提升了服务效率,为乡村振兴注入了新的活力。数字支付与移动金融服务的普及,是提升金融交易便捷性的重要手段。乡村居民通过移动设备即可完成支付、转账和借贷等金融交易,不再受限于传统金融服务的时间和空间限制,这种便捷性不仅缩短了交易时间,提高了资金周转效率,还促进了农村市场的活跃度和经济流动性。数字普惠金融在乡村振兴中的作用显著,特别是通过金融科技提升服务效率的机制。在实证分析中,可以观察到金融科技如何通过优化资源配置、降低服务成本,以及提高服务可达性,促进乡村地区的经济发展。以黄山茶产业为例,数字普惠金融通过金融科技的赋能,大幅提升了金融服务的覆盖范围和效率。金融机构结合黄山茶产业的特色,利用大数据、人工智能等技术,建立茶企预授信模型,为不同规模的茶企量身定制金融服务方案。例如,某地方银行通过引入茶园卫星遥感技术,结合茶园面积、茶叶产量及销售数据,实时监测茶园生产情况,并将数据与大数据平台进行交叉分析,从而精准评估茶企的信用状况。基于此,银行开发了无需传统抵押的“茶园信用贷”产品,对信用等级较高的茶企实施动态授信,不仅提高了贷款审批的速度,还降低了茶企融资门槛。同时,该银行通过金融科技手段开通线上贷款申请与管理平台,茶企负责人只需通过手机APP即可完成贷款申请、资料上传、审批查询等流程,从申请到放款的时间缩短至3个工作日以内。这样的创新服务模式显著提高了茶企的融资便捷性和资金周转效率。此外,为防范信贷风险,银行还开发了智能风控系统,实时跟踪茶企的资金流向和运营情况,若发现经营异常,可以及时介入并采取预警措施,确保信贷资金的安全。

4.2 通过金融产品创新满足多样化需求

为了满足乡村地区多样化的金融需求,金融产品的创新显得尤为重要。开发针对乡村的金融产品,是推动农村经济发展的有效途径。小额贷款和信用贷款,作为基础金融产品,能够有效解决农村居民和小微企业的资金短缺问题,这些贷款产品以简化的审批流程和灵活的还款方式,降低了农户和小微企业的融资门槛,促进了农业生产和农村创业活动的开展。

4.3 通过政策支持和监管优化保障可持续发展

数字普惠金融的可持续发展在很大程度上依赖于政策支持 and 监管框架的优化。一个典型的例子是中国政府如何通过政策和监管创新来支持数字普惠金融在乡村地区的推广和应用。在这个背景下,中国政府实施了一系列政策措施,以促进金融科技的健康发展,并确保其在促进乡村振兴中发挥积极作用。政府出台了《关于促进金融科技发展支持乡村振兴的指导意见》,该政策文件明确了金融科技服务乡村振兴的战略目标和主要任务,涵盖扩大金融服务覆盖面、优化金融服务结构、创新金融产品和服务模式,以及加强风险防控。在监管优化方面,中国监管机构特别关注加强对金融科技领域的监管,以防范系统性金融风险并保护消费者权益。例如,中国银保监会推出了金融科技监管工具,如监管沙箱,允许金融科技企业在受控环境中测试新的产品和服务,这种监管创新为金融科技公司提供了一个实验场所,使它们能够在不威胁整体金融系统稳定的情况下,探索和扩展新的业务模式和技术。数字普惠金融的应用不仅得以扩展,同时也确保了其服务的质量和可持续性,为乡村振兴策略的实施提供了强有力的支持。

5 结论

随着信息技术的进一步发展,数字普惠金融的技术手段将更加多样化和智能化。大数据、人工智能、区块链等新兴技术的广泛应用,将显著提升金融服务的精准性和安全性,降低金融服务的成本和风险,使得更多农村居民能够享受到高效便捷的金融服务。未来的数字普惠金融将更加注重金融服务的普惠性和可持续性,凭借开发针对农村居民和小微企业的多样化金融产品,建立健全的农村金融服务体系,数字普惠金融将进一步扩大金融服务的覆盖面和渗透率,满足不同群体的金融需求,助力农村经济的全面发展。

参考文献:

- [1]戴雪玲.数字普惠金融对农村就业的影响研究[J].当代农村财经,2024,(07):17-21.
- [2]柳靛.数字普惠金融助力内蒙古农民增收的路径分析[J].商展经济,2024,(11):31-34.
- [3]魏雅琼.山西省数字普惠金融与乡村振兴耦合协调关系探析[J].西部学刊,2024,(11):169-172.
- [4]黎月.数字普惠金融赋能乡村振兴的影响研究——以江苏省为例[J].北方金融,2024,(06):47-53.