

欠发达地区数字普惠金融推广路径

秦丽萍

陕西科技大学镐京学院, 中国·陕西 西安 710000

【摘要】数字技术与普惠金融融合趋势明显, 本文聚焦欠发达地区数字普惠金融推广, 旨在探寻出更为有效的推广路径。基于系统观察与逻辑分析等方法, 文中首先阐述欠发达地区数字普惠金融推广内涵, 分析推广要点, 从不同角度肯定推广价值。在此基础上, 精准定位欠发达地区数字普惠金融推广问题, 对金融基础设施建设滞后、金融服务供需存在错位等问题进行细致解读。结合相关问题表现, 提出强化基础设施建设, 奠定推广的基础; 精准对接金融需求, 提升服务适配性等策略, 以此为数字普惠金融推广提供一定参考。

【关键词】欠发达地区; 数字普惠金融; 推广

《“十四五”数字经济发展规划》中指出要推动数字金融服务向乡村和欠发达地区延伸, 助力普惠金融高质量发展^[1]。近几年, 欠发达地区数字普惠金融推广得到了广泛关注, 部分地区地方政府与金融机构也在这一层面进行了诸多努力。但也要看到, 数字普惠金融推广并不简单。特别是在欠发达地区, 数字普惠金融推广中的影响因素众多, 这一进程中容易出现诸多问题。诸多问题堆积在一起时, 数字普惠金融很难进行大面积推广。为此, 探寻出更为有效的推广路径十分必要。

1 欠发达地区数字普惠金融推广概述

1.1 欠发达地区数字普惠金融推广内涵

数字普惠金融是指在数字技术等技术的支持下, 为社区群体提供全面、有效的金融服务。数字化、普惠性、低成本与便捷性是其主要特征。欠发达地区的数字普惠金融推广是指结合欠发达地区实际情况, 借助数字技术、互联网、大数据等创新金融服务模式, 最终实现金融服务资源在这一地区充分配置, 并提升金融服务质量的过程。数字普惠金融在欠发达地区的推广中, 农村居民、小微企业与低收入群体是主要服务对象, 金融服务提供中较为依赖移动终端, 服务内容大多聚焦农业生产与民生消费等领域。其本质在于依托数字技术赋能普惠金融, 从而构建与欠发达地区实际相符的金融服务体系。

1.2 欠发达地区数字普惠金融推广要点

在欠发达地区推广数字普惠金融并不简单, 这一进程中需要兼顾的要点较多。概括来说, 推广中需把握精准性、

可持续性与安全性。精准性是数字普惠金融推广的前提, 精准与否关乎到数字普惠金融服务能否被欠发达地区的客户接受, 其通常也会影响到最终推广成效的取得。可持续性是推广中的保障, 其不仅指金融机构提供的金融服务具有可持续性, 同时也指降低服务成本, 培育稳定客户群体, 使经济效益与社会效益统一在一起。安全性是推广中的底线, 这是指要注重金融风险防控, 保障金融机构资产安全和客户合法权益。在欠发达地区推广数字普惠金融时, 能否兼顾上述要点也会对最终推广成效的取得产生影响。

1.3 欠发达地区数字普惠金融推广的价值

在欠发达地区推广数字普惠金融具有重要价值, 其经济价值与社会价值均十分明显^[2]。从经济价值看, 数字普惠金融在欠发达地区的推广可以支持乡村产业振兴, 为农业产业化与规模化发展等提供金融支持。数字普惠金融的推广也能进一步优化区域内金融资源配置, 将金融资源通过数字渠道配置在欠发达地区, 这可以为欠发达地区数字经济发展提供一定帮助。从社会价值看, 数字普惠金融推广中, 线上缴费、移动支付等服务可以方便欠发达地区居民获取不同的金融服务。同时也可以在一定程度上提升区域内居民的金融意识与数字素养。诸如扶贫、教育层面的金融服务也可以为脱贫攻坚、基础教育发展等提供帮助, 这都是数字普惠金融推广的社会价值。

2 欠发达地区数字普惠金融推广中存在的问题

2.1 金融基础设施建设滞后

在欠发达地区的数字普惠金融推广中, 各种金融服务

提供中离不开基础设施的支持。但欠发达地区的网络通信等基础设施建设状况较差,这会严重制约数字普惠金融推广。例如,部分偏远山区的地形较为复杂,人口相对分散,网络基站较少会导致网络信号不稳定,这难以满足数字普惠金融服务对高速网络的需求。此外,欠发达地区金融机构网点多集中在县城和乡镇,农村内几乎没有网点和自助设备,这同样会限制数字普惠金融推广。加之数据共享基础设施建设状况较差,银行等金融机构很难获取居民与小微企业的信用信息、生产经营数据等。一定意义上说,基础设施建设短板无法补足时,数字普惠金融很难在欠发达地区推广。

2.2 金融服务供需存在错位

在欠发达地区内,数字普惠金融服务供给与客户实际需求间存在一定错位。例如,部分金融机构在欠发达地区推出的金融服务和产品明显缺乏特色,其大多是城市内金融服务与产品的简单复制。此外,金融机构与本地农业产业链和消费场景的融合状况较差,大部分数字金融服务未深度嵌入到农业生产和农村生活场景。从需求端看,欠发达地区客户的数字金融服务需求较为多样,农户与小微企业服务需求差异较为明显,老年人在数字金融服务便捷性上的需求更为明显。但很多金融机构在推广数字普惠金融时并未考量欠发达地区实际情况,这便导致数字普惠金融供需之间存在一定错位现象,这一问题也会影响到数字普惠金融的推广。

2.3 风险防控体系有待完善

无论在何处推广数字普惠金融,风险防控都是重中之重。对部分欠发达地区数字普惠金融推广状况进行观察、对比和分析可以发现,数字普惠金融推广中的风险防控状况并不理想,金融机构的风险防控体系有待进一步完善。例如,部分中小金融机构在风险防控中较为依赖第三方科技公司,诸如某地农村信用社系统升级导致客户信息泄露等问题产生后,客户对金融机构的信任水平会明显下降。不仅如此,欠发达地区的信息体系建设相对滞后,普通农户与小微企业的信用信息采集难度较大。农户与小微企业涉农收入一旦下降,其还款意愿与能力往往也会随之下降,这都会加剧数字普惠金融推广风险,并在一定程度上

阻碍数字普惠金融在欠发达地区的快速推广。

2.4 用户数字金融素养偏低

欠发达地区的数字普惠金融推广中,用户数字金融素养高低与否会对推广状况产生直接影响。在欠发达地区内,农户的受教育水平相对较低,年轻人数量较少,加之以往并未较多接触数字金融服务,其数字金融素养明显偏低。例如,部分农户对数字普惠金融服务内容与优势缺乏了解,大部分老年人对手机支付、线上贷款存在“不敢用”“不信任”的心理。很多农村居民仅仅能够使用基础的移动支付功能,其很难独立进行线上开户、贷款申请等,金融服务选择和风险识别等层面的能力也明显不足,这甚至会导致其遭受网络诈骗。一旦广大居民的数字金融素养处于较低水平,数字普惠金融需求便难以进一步挖掘,这也会影响到数字普惠金融在欠发达地区的推广。

3 欠发达地区数字普惠金融推广的具体路径

3.1 强化基础设施建设,奠定推广的基础

基础设施建设是数字普惠金融在欠发达地区推广的重要前提,为此,从网络覆盖、物理网点增加和数据共享三个维度构思基础设施建设,以此支持数字普惠金融推广较为必要^[3]。在网络基础设施建设中可以将“数字乡村”工程作为依托,积极在偏远地区进行通信网络建设,增加5G基站数量,扩大5G网络覆盖范围。在物理网点增加中,金融机构可以构建“银行+村社”的模式,在不同村屯设置助农服务站并配置智能终端设备。数据共享相关基础设施建设中,政府可以牵头搭建信用信息平台,以此为相关数据、信息的采集和整合提供支持。从不同维度积极进行基础设施建设后,数字普惠金融服务可以较好延伸到农村乡镇地区,各种金融服务的可及性也更为明显,这自然有助于数字普惠金融的推广。

3.2 精准对接金融需求,提升服务适配性

数字普惠金融推广中供需错位问题解决的关键是立足欠发达地区实际,充分掌握欠发达地区产业特色和客户群体需求,在此基础上提供差异化金融服务。具体来说,关注农业生产场景,考量农业生产周期较长、风险较高的特点推出“农业产业链+金融”的服务较为可取。例如,兰考县邮政储蓄银行推出的“花生贷”便高度聚焦农户生产实际,2024年

这一针对性强的贷款业务惠及农户数量超过3200家^[4]。黔东南州农村社推出的“小微快贷”则聚焦小微企业，同时基于企业流水、纳税状况进行线上自动审批。得益于精准对接金融需求，上述数字普惠金融服务得到了当地客户的较多认可，数字金融的“普惠”特征也十分鲜明，这也为数字普惠金融在欠发达地区推广提供了有力支持。

3.3 完善风险防控体系，保障金融安全性

数字普惠金融在欠发达地区的推广不能忽视风险防控，从技术、制度等层面加大风险防控力度，保障金融安全可以有效支持数字普惠金融推广。在技术层面，金融机构需不断提升自身的风险防控能力，减少对第三方企业的依赖。例如，山东省农信社已投入大量资金搭建智能风控平台，结合卫星遥感与物联网数据监测贷款农户农田长势，在2024年，涉农不良贷款率同比下降0.8%^[5]。在制度层面，金融机构需要与公安、市监等部门加大金融诈骗犯罪、恶意逃废债犯罪的打击力度，营造良好的数字普惠金融推广环境。此外，欠发达地区政府可以设立风险补偿基金，以此提振金融机构在欠发达地区开展贷款业务的信心，降低金融机构风险顾虑。通过在上述几个层面积极防控相关风险，金融安全性的提升自然可以有力支持数字金融的不断推广。

3.4 积极进行素养教育，提升素养促推广

欠发达地区数字普惠金融推广中也要关注广大用户素养的提升，积极进行素养教育，以此消除部分人群“不敢用”等心理顾虑。例如，四川凉山州组建了金融服务小分队，定期深入村寨进行数字金融相关培训，区域内农户的数字金融工具使用率有明显提升。这表明，素养教育的进行可以提升用户相关素养，从而有效弱化数字普惠金融推广阻力。为此，金融机构与政府都要关注数字普惠金融推广中的数字教育。站在金融机构的角度看，其可以组建团

队深入村屯进行宣传，开展专项培训活动，使村屯居民更为了解数字金融相关服务。政府可以在新型农民培养等活动中积极宣传数字金融优势，利用短视频与村广播等渠道使用方言讲解金融知识，提升宣传与教育的有效性。广大用户数字金融素养不断提升后，数字普惠金融推广也能得到更多支持。

结语

可以看出，数字普惠金融在欠发达地区的推广具有丰富内涵，这一进程中需要兼顾多项要点，其推广的价值更加体现在多个方面。但金融基础设施建设、金融服务供需、风险防控等层面的问题较为明显，在这些问题影响下，数字普惠金融很难有效推广。考虑到此，数字普惠金融推广中需要积极进行基础设施建设，结合实际需求提供金融服务。与此同时，在推广的进程中也要积极进行风险防控和素养培育，以此不断激发数字普惠金融推广的内生动力。通过这一方式，在大力推广数字普惠金融的同时确保其推广价值可充分发挥。

参考文献：

- [1] 潘海岚, 康思. 数字普惠金融是否有效激发了文旅消费潜力? [J]. 金融理论与实践, 2024 (7): 58-70.
- [2] 杨娜娜, 程婧, 刘光辉, 等. 生产要素视角下数字普惠金融对农业高质量发展的影响研究 [J]. 征信, 2024, 42 (10): 64-73.
- [3] 蒋海波. 加大力度推广数字普惠金融产品激发小微企业投资创业活力 [J]. 贵州社会主义学院学报, 2025 (1): 143-145.
- [4] 吴尚卓. 中国东北欠发达地区数字普惠金融减贫效果及扶贫对策研究 [D]. 吉林大学, 2021.
- [5] 王慧敏. 数字普惠金融的发展及减贫效应研究 [D]. 广西大学, 2023.