

金融支持数字乡村振兴探讨

邝文娟

交通银行清远分行, 中国·广东 清远 511515

【摘要】乡村振兴是为了引导乡村走出一条独有的道路,助力于乡村经济繁荣、生活改善,在时代变化的今天,越来越多的乡村开始了数字化探索,部分地区用金融给数字乡村振兴提供了切实的保障。由于我国的乡村地区发展参差不齐,金融支持数字乡村振兴在未来还有着巨大的发展空间。基于此,本文分析了金融支持数字乡村振兴的相关策略,对乡村振兴目标的实现具有一定的指导价值。

【关键词】乡村振兴;金融;数字化

Financial Support Digital Rural Revitalization Discussion

Kuang Wenjuan

"Bank of Communications Qingyuan Branch, Qingyuan, Guangdong, China 511515"

[Abstract]The rural revitalization is to guide the countryside to go out of a unique path to help rural economic prosperity and improvement of life. Today, more and more villages have begun digital exploration. Protection. Due to the uneven development of rural areas in my country, financial support for digital rural revitalization still has huge development space in the future. Based on this, this article analyzes the relevant strategies of financial support for digital rural areas, and has certain guidance value for the realization of rural revitalization goals.

[Key Words] Rural revitalization; finance; Digitizing

乡村地区在我国社会经济发展方面的作用不可小觑,国家在历年来增大了对乡村发展的政策扶持、支持,为乡村地区的发展带来了更大的可能性。但因为每个乡村地区都有自己独特的资源优势与发展特点,在一些乡村地区,数字乡村振兴是必然选择,为促进这一目标的实现,乡村需从多方发力,其中,金融支持是重要的方面,部分地区的金融对数字乡村振兴有一定的支持,但是支持力度较小,未来需着眼于数字乡村振兴的总体目标与路径,加大金融支持。

1 金融支持对乡村发展的重要性

金融支持对乡村振兴的重要性表现在以下方面:(1)金融可以为乡村振兴提供多元化的金融产品与服务支持,由于在当下的发展条件下,金融产品与服务表现出了现代化的特征,产品类型、服务种类越来越多,完全可以满足多样化的追求。在数字化不断发展的今天,一些商业银行在原有业务基础上开发了手机银行,乡村地区用户可利用手机完成转账、小额贷款,提升金融服务的高效性。对乡村地区来说,金融网点的数量少,产品和服务较为单一,很多时候无法满足用户的金融需求,通过金融现代化发展,可以提高乡村地区的金融水平、服务质量^[1]。(2)金融支持有利于降低金融服务成本,乡村地区原有的金融体系中,金融服务一般由商业银行所提供,乡村地区内所分布的有限的金融网点,需要兼具存款、贷款、理财、取款等多项金融服务,很多服务由网点来提供,为进一步扩大服务覆盖面,需适当增加金融网点的布设,但显然,一些金融机构不愿意在这一方面投入,而在现代化条件下,因为金融机构采用了很多的现代数字条件,开发了更多的服务功能,很多服务不需要到网点就可完成,也就可大大降低金融机构的服务成本。

2 金融支持数字乡村振兴中存在的问题

2.1 金融监管体系有待完善

在金融支持数字乡村振兴的过程中,金融机构要发挥其应有的作用,给乡村振兴提供多种多样的产品与服务支持。但由于金融服务与产品的特殊属性,在金融支持数字乡村振兴的过

程中,应构建完善的金融监管体系,实现对金融支持全过程的监管,避免金融机构滥用职权、个别人贪污腐败等问题。现阶段金融支持数字乡村振兴的过程中,金融监管体系不完善的问题比较突出,主要表现在以下方面:(1)在支持乡村振兴中,金融监管对象由原来的农合机构、农商银行等农村法人银行机构逐步发展为以农村法人银行机构为主导其它商业银行、保险机构等金融机构,金融工具由较为单一支付结算逐步演化为更丰富、更复杂的产品,特别是一些经济相对活跃的县市,跨机构、跨行业、跨市场金融需求更旺盛,这也使得金融监管难以实现有效监管,容易出现监管真空和监管过度并存的现象。(2)监管法律法规仍不尽完善,为保障金融支持数字乡村中监管工作的高效实施,需构建完善的金融监管法律法规,但从现行的法律法规体系来看,法律法规中的部分条款并不适合实际情况,金融监管缺乏法律法规的保障。

2.2 金融基础设施与乡村振兴金融服务需求不匹配

金融支持数字乡村振兴的过程中,为保障乡村振兴步伐,发挥金融支持作用,必须要有与乡村振兴需求相匹配的金融基础设施,显然,很多乡村地区的金融基础设施并不完善,所构建的金融基础设施与乡村振兴下的金融服务需求不匹配,主要表现在以下方面:(1)支付多样化需求无法满足,在很多乡村地区,金融服务点呈现不均匀的布局形态,在偏远且人口较少的乡村地区,因为金融服务点的布设成本较高,金融机构一般不会在这些地区布设金融网点。在乡村地区,留守人群中多为老人与儿童,或者其他受教育程度偏低的人群,群体的这一特点决定了在乡村地区的金融服务中,他们更关注转账、取款、缴费等现金业务,且这些业务需直接由于网点提供,支付服务多样化需求无法符合要求^[3]。(2)金融信用体系建设存在问题,金融支持数字乡村振兴的过程中,需构建完善的信用体系,以降低金融风险,但在乡村地区,因为金融基础设施落后,农业经营主体、农户等涉农信息数据的采集困难,金融机构无法准确评估这些主体的信用。

2.3 金融产品与服务不符合乡村多元化资金需求

金融支持数字乡村振兴的过程中,为有效发挥金融的支持作用,各个金融机构需根据乡村地区中各个农业经营主体等的金融需求,提供更有针对性的金融产品或者服务。显然,一些金融机构在助力数字乡村发展的过程中,所开发的金融产品与服务并不符合实际的需求,金融机构在金融产品与服务开发时,为立足于乡村地区的群体特点和服务需求,仅仅凭借经验进行了产品与服务开发,在金融产品与服务开发和使用方面,存在较大的盲目性与随意性,如一些金融机构在数字乡村振兴支持上,所推出的“三农”数字化金融产品与服务远远落后于乡村振兴步伐,在金融产品风险定价、数字化监管、风险防范方面存在着问题。

3 金融支持数字乡村振兴的路径

3.1 健全乡村金融顶层设计与监管框架

当前的各个乡村地区,都在全面推行数字乡村振兴,为保障此项工作的高效开展,每个金融机构都应该从思想上意识到金融支持对数字乡村振兴的重要作用,结合区域内数字乡村振兴的安排,增大支持力度。从政府角度,需结合区域发展情况、金融对乡村振兴的支持情形,不断健全金融发展组织架构,给金融发展提供组织保障,在此组织架构中,应以政府为核心,在政府的统筹下,由人民银行、银保监会等相关部门重点领导,鼓励银行、保险、证券等金融机构积极参与进来,构建多方参与与协调的运行机制,在此机制中规定相应的考核标准。其次,构建数字金融制度与监管框架,针对金融支持数字乡村振兴的流程和实施情况,出台完善且可行的监管法律法规,指出监管依据,成立监管部门,划分各个主体的职责与权限,进一步完善个人信息数据采集、使用的执行标准^[4]。第三,试行“监管沙盒”,对金融支持数字乡村振兴实施金融风险评估,依据风险评估结果制定切实可行的风险应对措施,解决金融支持数字乡村振兴过程中所遇到的各种金融风险,保障金融作用的全面实现。最后,构建数字金融风险补偿机制,针对乡村地区的金融支持情况,出台各种的政策,如依据乡村产权制度的改革进程,制定“三农”信贷管理政策、税收优惠政策、风险补偿与融资担保机制,通过这些政策与机制的全面执行,保障数字乡村振兴中有金融机构的产品与服务保障。

3.2 加强乡村金融基础设施建设

为发挥金融在数字乡村振兴中的支持作用,在各个乡村地区都需从思想上意识到金融的这种支持作用,需强化金融基础设施建设与支持与建设力度。首先,国家与地方政府都需要增大在信息通信基础设施方面的资金投入,使乡村地区有足够的资金用于各种的金融基础设施建设,确保乡村地区的用户,可以与城市居民一样,同样享有优质的金融服务,保障偏远地区的网络覆盖面、网络连接均可满足金融产品和服务的需求,缩小乡村与城市的差距。其次,逐步构建完整的金融体系,规范在数字乡村振兴过程中的金融服务实施流程,使每个金融机构可按照体系规定,提供完整且科学的金融服务,致力于“三农”数据综合信息平台的建设,使各个金融机构可共享信息,在信息共享基础上保障数字乡村建设的顺利开展。

3.3 鼓励金融机构开展服务和产品创新

金融支持数字乡村振兴的过程中,金融机构是重要的参与者,是金融产品与服务的提供者,为保障其所提供的金融产品与服务能够与区域内乡村建设和振兴的要求相匹配,需注重金融服务与产品的创新,保障产品、服务的多元化。在乡村地区长时间发展的过程中,经常因为村落分散、基础设施不完善、营业网点投入低而导致在乡村振兴过程中,金融资源的供给不足、资源难以得到科学的分配。在数字乡村振兴过程中,为有效发挥金融的支持作用,金融机构需加大数字化技术的应用,开通数字化

业务,利用互联网、移动通信等工具,助力于手机银行等新业务的开展,使乡村用户对于服务网点、ATM的依赖性大大降低。农户利用手机银行等移动终端享受金融服务,享有多样化、优质化的服务,扩大金融机构在乡村地区的产品和服务覆盖面。金融机构的产品和服务创新可从以下方面展开:(1)机构改革,每个金融机构内,都需要针对乡村振兴的要求,设置专门为乡村服务的金融服务部门,如在当前的很多乡村地区,都成立了普惠金融部,经由产品审批、创新权限的下放,使基层部门可积极参与到产品设计、信贷审批等流程中,使每个基层人员都可致力于普惠金融业务的开拓^[5]。以某一农商行为例,其将涉农类贷款纳入了“绿色通道”的范畴,出台了支农支小绿色信贷快速审批政策,在此政策实施后,大大提升了涉农贷款的审批速率。(2)产品创新,金融机构加大了对大数据、人工智能等技术的应用,在这些新技术支持下,金融机构可进行数据分析,得到农户个性化需求数据,以这些数据为基准开展产品与服务的开发。(3)渠道创新,农村多为一些欠发达地区,金融机构物理网点相对较少,金融机构也可以通过开发手机客户端、绑定公众号、线上申请等渠道创新,使得农户不需要走出农村就可以享受数字化带来的便利性。

3.4 推进乡村信用信息平台建设,助力三农增收

数字乡村振兴中,为提高金融支持水平,也需致力于乡村信用信息平台的建设,在数字化条件下,金融机构通过数字技术的应用,可从海量的信息中挖掘有价值的信息,从而弥补低收入群体征信空白的问题,避免金融机构在金融服务时,过度将用户和产品定位在城市的情况,将金融信贷资源逐步向乡村倾斜。金融机构需加大对大数据技术的使用,通过大数据对乡村地区低收入群体的征信数据、经济情况加以整合与处理,从中挖掘出其产品与服务需求,再有针对性地向他们推送产品,达到精准帮扶的目标。乡村信用信息平台的建设,有助于降低金融机构的风险,各个金融机构只有掌握了全面、准确的农户信息,才可以避免农户失信所引起的经济损失。在数字金融未出现之前,金融机构针对乡村地区的业务,存在着居民信用信息数据库不全、信息平台建设不完善的情况,在机构内部的各项业务和服务开展中,部门信息沟通不畅,无法实现信息共享,相互之间的配合性不足,为用金融支持数字乡村振兴战略的实施,金融机构需大力发展数字金融,增大在乡村信用信息平台建设中的资金、技术等投入,保持不同部门之间的信息共享。

4 结语

展望未来,随着数字乡村振兴战略的全面推进,金融和数字化运用在乡村振兴过程中将发挥越来越重要作用,虽然每个乡村地区的发展情况都有所差异,金融支持数字乡村振兴方面还存在很多的问题,但是,完善和增加金融支持力度,强化数字化机制建设,是推动全面乡村振兴的重要途径和手段。

参考文献:

- [1] 陆岷峰. 乡村振兴战略与数字乡村金融: 商业银行机遇、难点与发力重点[J]. 金融科技时代, 2021, 29(6): 11.
- [2] 刘荣茂, 祝贺雯. 日本农村金融体系改革对中国乡村振兴的启示[J]. 改革与战略, 2021, 37(8): 8.
- [3] 付乐. 金融助力乡村振兴的路径研究[J]. 江西广播电视大学学报, 2021, 23(4): 4.
- [4] 万齐旺, 张仙, 杨华松, 等. 乡村振兴背景下农村三产融合度及协调发展实证分析——以云南昆明为例[J]. 农业展望, 2020, 16(7): 7.
- [5] 刘岳平, 许德友, 陈月雯. 银行机构以金融科技助力乡村振兴战略构想与对策[J]. 中共云南省委党校学报, 2022, 23(1): 12.