

# 黑龙江省普惠金融发展水平测度指标及现状研究

李翠亭

(哈尔滨金融学院 黑龙江哈尔滨 150030)

【摘要】随着金融业的飞速发展,为了实现各收入群体都可以公平的享受到金融服务,2005年联合国提出了普惠金融的概念。我国于2015通过了《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》,至此,我国普惠金融开始发展开来。本文首先构建了黑龙江省普惠金融发展水平测度指标,其次分析了黑龙江省普惠金融发展存在的问题,最后对普惠金融发展提出了对策及建议。

【关键词】黑龙江省;普惠金融;测度指标

DOI: 10.18686/jyfzyj.v3i4.40578

2005年,联合国首次提出“构建普惠金融体系”,“普惠金融”一词开始走进大家的视野。2006年3月,我国正式使用“普惠金融”一词。至此,普惠金融在我国发展开来,2016年1月,中国颁布了《促进普惠金融发展规划(2016-2020)年》,强调不断提高金融服务的覆盖面、可获得性和满意度,构建与全面建成小康社会相适应的普惠金融体系。目前,世界上有50多个国家制定了普惠金融的具体计划。

普惠金融是指以可承受的成本向所有需要金融服务的社会阶层和群体提供适当和有效的金融服务。小微企业、农民、城市低收入人群等弱势群体是其重点服务对象。普惠金融的概念是在实践中产生和发展的。它是人民创造的,是社会经济发展的客观要求。

## 1 普惠金融发展水平测度体系的构建

### 1.1 普惠金融测度体系的构建原则

IFI,即普惠金融指数,是测度某个地区的金融服务水平的综合指标,这个指标体现金融服务的多个维度。IFI的指标构建要遵循以下原则:

(1)综合性。IFI是衡量的是整个地区的金融水平,构建指标需要从一个地区整体出发,考虑一个地区金融领域的各个方面发展情况。

(2)适用性。普惠金融是一个动态变化的过程,其随着社会经济发展而变化,不同的经济环境,普惠金融的

指标也不同,普惠金融指标的构建要与经济环境的动态变化相适应。

(3)通俗性。通俗性是指普惠金融指数在构建过程中要易于理解,要使中低收入群体明白各指标的含义。

(4)可操作性。可操作性是指在构建普惠金融指数时,应保证调查数据的真实性。

### 1.2 金融服务可获得性

金融服务可获得性是指提供金融产品与服务。本文选取金融物理网点密度、金融从业人员密度等6大指标。鉴于我省各地区之间差异性较大,在指标设计中尽可能地将与普惠金融无关的因素剔除。

### 1.3 金融资源使用情况

金融资源使用情况能真实衡量金融机构的渗透率和服务的广度及深度。金融服务涉及的范围越广,参与金融服务的人越多,说明金融渗透率越高,金融的普惠性越好。本文选取银行个人结算账户人均开户量等11项指标。

### 1.4 金融服务质量效率

金融服务质量效率,反映了金融产品和服务满足客户需求的能力和程度,代表了便捷、适用、透明、安全和保护客户。结合黑龙江省实际,本文构建了以下普惠金融指标体系,包含了三个维度,可获得性、使用情况和服务质量,可以较全面地反映黑龙江省的普惠金融发展现状和发展水平(表1)。

表1 黑龙江省普惠金融指标体系

一级指标	二级指标
可获得性	金融物理网点密度(个/每万人每平方公里)
	金融从业人员密度(人/每万人每平方公里)
	ATM机密度(台/每万人每平方公里)
	POS机密度(台/每万人每平方公里)
	金融其它基础设施密度(台/每万人每平方公里)
使用情况	助农取款服务点覆盖率
	银行个人结算账户人均开户量(个/万人)
	在正规金融机构开立账户的小微企业比例(个/户)
	银行卡人均持卡量(个/万人)
	网上支付客户比率(万户/个)
	移动支付客户比率(万户/个)
	银行卡渗透率
	人均储蓄存款余额(亿元/万人)
	人均贷款余额(亿元/万人)
	金融投资理财产品普及率(个/万人)
农业保险参保农户覆盖率(人/万户)	
服务质量	商业保险普及率(人/万人)
	小微企业信用档案建档率(个/户)
	农户信用档案建档率(个/万户)
	助学贷款余额占各项贷款余额比例
	初始创业者贷款余额占各项贷款比例

	农户贷款占涉农贷款占比
	农户贷款覆盖率(个/万户)
	小微企业贷款占全部企业贷款占比
	小微企业贷款覆盖率
	加权平均贷款利率
	银行卡年均服务费用(亿元/个)
	金融消费投诉率(次/万人)
	金融知识普及率

## 2 黑龙江省普惠金融发展存在的问题

### 2.1 普惠金融供给机构少

近年来,黑龙江省经济迅速增长,但金融业发展程度不高。普惠金融供给机构相对较少,主要分布在城镇,很难覆盖到农村等落后地区。截至2018年,农村各大金融网点的覆盖率较低。在中低收入人群中,经常出现融资难这样的问题,普惠金融的发展恰恰能解决这类问题,但是黑龙江省普惠金融供给机构不能满足此部分群体对金融产品的需求。严重阻碍了农村经济的发展。

### 2.2 信贷体系不完备

信贷体系是金融系统的重要组成部分,普惠金融的信贷体系更加重要。但是,黑龙江省农村地区存在着这样一些问题:个人信贷信息不完整、个人信用体系缺失,个人信用评估系统没有形成规模。由于缺乏有效的信用评估,造成金融机构不能有效服务于“三农”或小微企业主体信用贷款。

### 2.3 普惠金融涉农贷款利用效率较低

涉农贷款能够产生的生产效率为涉农贷款占国民生产总值的比重。如果此比重较低,表示普惠金融的发展受此影响较小。因此涉农贷款所占比例的增大,将提高普惠金融水平。涉农贷款占国民生产总值中的比重最大为25%,最小为5%,涉农贷款对国民生产总值的提升还没有发挥到最大的功效。

### 2.4 金融市场布局不合理

普惠金融发展水平与存贷款差、存款总额的比重、存贷比呈现负相关的关系,这说明存贷款布局不合理限制了普惠金融的发展,贷款余额总量不足也会导致普惠金融发展水平较低。黑龙江省农业产值较高,限制普惠金融发展。普惠金融发展水平的提升有赖于产业结构的合理布局。

## 3 黑龙江省普惠金融发展建议

### 3.1 加强普惠金融基础设施建设

加大普惠金融基础设施的供给力度,特别是对偏远的农村地区。一直以来,各类金融机构可能会弱化贫困地区的金融供给,从而使得这些地区的群众受到金融排斥。因此,政府应加以引导,一方面可以给予边远地区金融机构一定支持政策;另一方面,对一些金融机构要进行严格的量化指标考核,让他们承担一定的社会责任。只有真正实现普惠金融基础设施的均衡供给,才能体现普惠金融的本义。

普惠金融基础设施既包括“硬件”:金融机构网点、金融终端等,也包括“软件”:征信体系、支付体系、消费者保护体系、金融法律制度、体制机制等,这些是金融体系赖以生存的条件。因此,在“硬件”方面,政府应该在政策基调上强调金融机构保持一定比例贷款用在县域及以下地区;在“软件”方面,建立与完善征信体系。实现金融信用信息数据库信息全覆盖,提高信用评级行业市场公信力和影响力,大力支持征信企业和第三方信用评级机构发展。

### 3.2 发展“互联网+普惠金融”

随着5G、人工智能、物联网等的发展,“互联网+普惠金融”即数字化普惠金融也应运而生。要推进数字化普惠金融的发展,则必须要加强各种基础设施建设。另外各类金融机构要借助数字化普惠金融进行服务方式与内容的创新,充分利用大数据挖掘潜在顾客,了解人们的需求、优化贷款流程,创新理财产品,利用互联网、大数据等技术对贷款对象进行随时跟踪调查。

### 3.3 提升群众金融需求

发展普惠金融重要举措之一就是进行其自身能力建设,这里的能力建设主要包括注重金融能力的建设、消费者能选择适合自己产品、合理估计自己的风险能力和还款能力等。另外,金融欺诈等现象的出现也使得金融能力的建设势在必行。消费者要避免由于其自身知识的缺乏,不能合理有效的对自己的资金进行规划。因此,要多利用小额担保、小额信贷、小额储蓄等为他们找到建设自己生产能力的启动资金。最后要注重生活能力的建设,消费者要规划好自己的日常流动性资产,从事日常财务管理,帮助他们进行平滑消费和管理风险。

### 3.4 注重对风险的把控,保护金融活动参与者的利益

近年来,黑龙江省普惠金融发展良好,不过在提高普惠金融的过程中,应当时刻把风险意识放在心中,因为普惠金融的提高应该说是一个长期的过程,应当制定相应的法律法规,约束发展普惠金融过程中可能存在的风险,适应不断变化的市场环境,不断地完善相应的法律法规,使得金融服务参与者享受到公平公正的金融服务。

作者简介:李翠亭,(1984.1—),女,黑龙江哈尔滨人,硕士研究生,讲师,研究方向:市场营销、供应链管理。课题:2019年省属本科高校基本科研业务费项目(项目编号:2019-KYYWF-003)。

## 【参考文献】

- [1] 李明贤,叶慧敏,普惠金融与小额信贷的比较研究[J].农业经济问题,2012,9:44-49.
- [2] 郭田勇,丁潇,普惠金融的国际比较研究—基于银行服务的视角[J].国际金融研究,2015,2:55-64.
- [3] 何德旭,苗文龙,金融排斥、金融包容与中国普惠金融制度的构建[J].财贸经济,2015,3:5-16.
- [4] 丁杰,互联网金融与普惠金融的理论及现实悖论[J].财经科学,2015,6:1-10.
- [5] 戴宏伟,随志宽,中国普惠金融体系的构建与最新进展[J].理论学刊,2014,5:48-53.
- [6] 李涛,徐翔,孙硕,普惠金融与经济增长[J].金融研究,2016,4:1-16.
- [7] 朱民武,曾力,何淑兰,普惠金融发展的路径思考—基于金融伦理与互联网金融视角[J].现代经济探讨,2015,1:68-72.
- [8] 胡文涛,普惠金融发展研究:以金融消费者保护为视角[J].经济社会体制比较,2015,1:91-101.