

互联网金融服务乡村振兴的路径研究——以浙江省为例

梁子昱 王琳 林佩佩 俞晶怡

(嘉兴南湖学院, 浙江嘉兴 314001)

摘要: 十九大报告提出坚持农业农村优先发展战略, 此战略是党指导乡村振兴战略实施的重要理念。互联网金融能够利用其共享优势, 通过提高自身财务安全的可靠性, 从而有效地降低财务操作的各种风险。目前, 各种限制因素阻碍了农村经济的发展, 本文通过调查分析得出此原因主要是由农村金融机构数量少、农民知识匮乏、农民的信用知识和经营环境受到各种因素的影响。基于这些因素影响的基础上, 本文对农村互联网金融发展现状进行了相关调查研究分析, 运用互联网金融的广泛性、高效率、低价格、低成本等各项优势, 从而加速了互联网金融的创新与改革。本文通过对现状和问题的分析, 阐述了对浙江省农村地区推动互联网金融服务乡村振兴的若干对策和建议, 并表明了互联网金融服务乡村振兴的意义所在。

关键词: 乡村振兴; 互联网金融; 现状分析

共同富裕是我国的基本国策, 乡村振兴是实现这一基本国策的有效途径。当今时代是互联网时代, 金融机构互联网化是当今时代发展的趋势。乡村振兴战略得以成功的关键在互联网金融的发展与创新, 这也促进了金融机构与互联网相互融合。互联网金融服务乡村振兴是目前增加浙江省农村居民收入和提高农村居民生活水平的重要举措和途径。近年来, 随着浙江省内农村居民收入水平的逐渐提高, 农民生活所需与其生产经营方面的金融需求与日俱增。在目前互联网金融的普及和乡村振兴政策的推广下, 互联网金融服务乡村振兴已成为必然趋势。

一、互联网金融服务乡村振兴概述

互联网金融是集海量信息技术和云计算于一体的新兴发展业务, 鉴于目前互联网日渐普及, 互联网金融逐步形成了与其相匹配的办事体系和平台, 它包含金融服务组织监管体系、金融产品监视体系和互联网金融监察体系, 它将传统金融与网络金融相交融, 使其不同于普惠金融、平台金融、信息金融、分散金融等金融服务体系。

浙江省农村经济的发展必定受到互联网金融的限制。若要助力乡村振兴, 就需要为农村经济发展和改革创新提供足够的经济力量和技术支持。最后, 需要构建一个完善的、具有特色的农村产业环境, 使其大大提高经济产量, 从而促进乡村振兴的发展。

互联网金融的发展对助力乡村振兴有一定的研究意义。有利于提高信息传播效率, 降低金融风险。将信息与互联网相融通有助于提高信息的传播效率, 使农村地区金融产品更快地发展起来, 增加农民收入, 借助互联网可以促进借方和贷方的互相交流, 从而更好地满足两者之间的需求, 从而降低金融风险; 有利于助力农村经济, 助推乡村振兴。将互联网金融与乡村振兴有机融合, 吸纳社会上的闲散资金, 将其引向金融机构, 通过互联网金融从而帮助浙江省农民目前面临的现实困境, 缩小城乡之间发展差距, 提高农民收入, 加快城乡一体化发展; 有利于促进农村金融转型升级, 拓宽农村融资渠道。目前浙江省农村互联网金融与其发展之间的关系仍然存在着许多的矛盾与不足, 农民的融资需求过高, 从而传统融资渠道并不能满足现阶段的需求; 城乡之间的资金配比和侧重面的不平衡所引起的城乡收入差距问题都会限制互联网金融机构的创新与发展。以云计算、互联网、大数据、人工 AI 等高科技信息技术为主导的互联网金融在农村的普及方面更加利于加快浙江省农村金融的快速转型升级并促进农村经济的发展, 拓宽农民的资金来源和融资渠道; 有利于降低服务门槛, 提升工作效率。互联网金融打破传统意义上的时间和空间上的束缚, 农民可随时随地通过运用手机、电脑等电子设备进行线上业务的办理, 使得一些原本需要在线下才能完成的金融业务仅需要通过线上操

作的方式就能完成, 同时通过大数据的总结与分析可以较快地了解到用户群体特征从而提供给客户相适应的金融产品方案, 这不仅减少了客户的时间成本, 也大大促进了各金融机构的办事效率。

二、互联网金融战略的实施为乡村振兴提供发展机遇

(一) 供给侧结构性改革服务乡村振兴

随着互联网金融的发展, 供给侧结构性改革逐步完善也为乡村振兴的继续推进提供了着手点。供给侧结构性通过互联网金融助力乡村振兴的路径主要有两条: 其一, 随着互联网金融投资规模的拓宽, 浙江省农村之间的投资方式和组合逐渐多元化, 为金融产品和抵押方式的创兴发展提供了极大空间; 其二, 由于浙江省农村涉及信贷的数量与浙江省农村建设所需要的资金流量相差巨大, 所以浙江省农村对资金的需求和储量会相对增加, 供给侧结构性改革可以有效地将互联网金融与乡村振兴两者相连接, 为乡村振兴的发展提供了明确的方向。

(二) 联合互联网金融与创新服务乡村振兴

为发展互联网金融服务乡村振兴这一举措的落实, 浙江省各部门积极推进各金融产品、服务等领域的政策体系, 为服务乡村振兴战略的发展起到了一定的基础性作用。目前, 为改变浙江省互联网金融机构数量少、种类缺、创新弱等各种问题, 中国人民银行联合各农村金融机构内的保险、证券、银行等业务进行合作的同时, 结合浙江省农村的发展以丰富金融机构的各项产品。同时, 通过推广信贷业务、贷款抵押、保险产品、涉农证券等业务从而鼓励浙江省农村与征信记录、资产价值估测、风险担保等中介机构相互协同发展, 对乡村振兴的发展起到促进作用。

(三) 互联网金融机构融合发展推动体制创新服务乡村振兴

乡村振兴对互联网金融的机制改革有一定的促进作用, 互联网金融机构的发展带动了互联网各金融机构之间的相互补缺和融合的新方向新局面, 同时也完善了金融机制的创新及其体系的多样性。通过对浙江省各互联网金融机构的助力, 各金融机构也逐渐探索出其更加准确清晰的定位, 使其完善了其目标和方向, 对自身也有更深刻的理解, 对金融机制的改革也更有意向和信心。在互联网金融机构持续发展的过程中, 各金融机构可以不断在实践中提升其组织的治理与协调、风险管控与防治、人力资源分配等能力, 为搭建更全面、更便捷、多层次、多分工的金融机制而贡献自身的价值。

三、浙江省互联网金融服务乡村振兴的现状及其存在的问题

(一) 农村互联网金融的发展现状

1. 交通建设欠发达, 金融机构参与积极性欠佳

由于农村道路崎岖从而导致交通建设设施欠发达, 交通工具不够完善。在一定程度上, 系统性风险使得大多数金融机构不愿

参与,因此,浙江省农村地区的金融机构种类较少,商业银行和储蓄银行是浙江省农村地区的主要金融机构。

2. 农民互联网金融知识匮乏,使用程度不高

目前,随着科学技术的创新和各大平台的发展宣传,网络基础设施基本上能够普及于浙江省各农村,然而一些年龄较高或者没有接受过良好网络教育培训的农民对互联网金融知识的认识相对比较匮乏,从而对互联网金融的使用程度也不够高。

3. 农村金融业务风险偏高,可抵押资产较少

目前浙江省农村金融业务面临着较高的信用风险,银行和其他金融机构的贷款业务根据风险因素的影响,通常需要抵押品的抵押以支持其贷款业务,而浙江省农村居民收入较城镇居民的收入低,缺乏可抵押的固定资产,所以不具备金融机构贷款的条件,从而对贷款的支持度不高。

4. 网络金融诈骗普遍,农民诚信意识缺乏

近几年,网络金融短信等诈骗手段层出不穷,金融诈骗犯罪使越来越多的人对互联网金融不再拥有了信心,人们对互联网金融多方面的需求逐渐减少。另一方面,农村居民的素质教育较城镇居民来说相对较低,从而不重视金融机构内的各种不良信用记录,缺乏诚信固有的观念和诚信意识,导致其对互联网金融的需求性不高。

(二) 互联网金融服务乡村振兴存在的主要问题

1. 农村金融机构的种类少,贷款途径少

银行等金融机构都是具有营利性质的金融机构,而农村道路崎岖,交通设施不发达,对于交通道路和交通设备的建设成本比较高昂;同时,农民对互联网金融目前的需求主体较为分散,农民不愿承担较高风险从而会导致其贷款额度小,利息收入不高等原因,这些原因都会导致金融机构无法维持生计,从而使很多金融机构都不愿意参与农村的投资合作。

2. 农民对互联网金融知识了解程度低

大多数未受过教育的农民对网络金融新闻等新兴技术缺乏深入的了解;此外,大部分农民对互联网金融机构的了解程度浅,互联网金融理财意识薄弱。同时,金融机构对信息的宣传也缺乏有效的途径,信息不对称等诟病在众多农民和互联网机构间滋生。

3. 农民贷款担保不充分,不能满足贷款需求

农业生产就生态、市场、技术和社会等方面存在着大量未知风险,农业生产风险的可预测程度和可控程度决定着农业收入,而农民的收入、信用贷款和资产等因素是银行确定其贷款数额的重要来源,由于农民收入存在着各种风险因素,从而限制农民的贷款数额,使得农民的贷款需求不能得到充分的满足。

4. 信用环境恶劣缩减金融机构的积极性

由于农民收入来源比较单一,从而农民收入不高,资产较少,抵押物较低的价值更是难以作为贷款的担保;同时农业发展易受当地政策、天气和环境等不稳定性因素影响,农民破产的可能性较高,如此,农民便缺少经济能力来偿还巨额的贷款。

四、创新互联网金融服务乡村振兴的方法思路

(一) 支持农业发展,加强互联网金融协同监管

浙江省的农村互联网金融的发展离不开商业银行的拥护和激励,需要各个金融机构要与政府部门进行更多的协作与交流沟通,从而建立浙江省互联网金融信息服务平台,吸纳社会上的闲置流动资金,为农户提供更多的融资渠道,为农户提供更多的资金。

(二) 发展普惠金融,增强互联网金融意识

浙江省各级金融机构要加大对农村互联网金融的教育和知识宣传力度,努力培育具有丰富互联网知识和良好传统金融技能的复合性专业技术人员。同时,需要鼓励政府部门到浙江省乡村地

区举办宣传讲座,宣传网络理财的相关常识,并进行实际操作,逐渐提高农民对网络理财的认识,增强农民对互联网金融的参与度和积极性。

(三) 破解时空约束,降低乡村金融交易成本,增加农民贷款的担保能力

通过智能电话、计算机等各种电子设备,各金融机构需要为浙江省农村客户提供了贷款、理财、交易等网上金融服务,使其大大节省交通和时间成本。同时,金融机构应利用现代技术全方位全时段的服务,保证在提升客户体验感的同时,降低人工、网点、时间消耗等经营成本。

(四) 推广应用多种方式,解决各项难点

浙江省农村地区应积极实施抵押贷款等抵押政策,通过制度的创新发展和供给的增加,解决信息不对称、经营融资成本高、接受程度低等问题。

五、互联网金融服务乡村振兴的研究结论

综上所述,本文通过阐述互联网金融为乡村振兴提供的发展机遇、现状问题、对策建议与意义,从而得出互联网金融与乡村振兴之间的密切联系。浙江省农村地区经济所获得的收益以及其所拥有的更高的发展平台得益于互联网金融的实施。互联网金融服务乡村振兴对于浙江省农村地区来说既是一次可以推动其发展和创造的机会,又是一次对自身转型升级的挑战。对于浙江省农村地区而言,浙江省需要在机遇和挑战中抓住机遇,迎接挑战,融合好互联网金融和乡村振兴,发挥好二者的共同作用和长处,优势互补。本文通过对目前互联网金融服务乡村振兴的现状问题分析得出此项研究的困境对策和结论建议,从而更好地发挥互联网金融服务乡村振兴的效率及作用,推动乡村振兴战略的顺利施行。

参考文献:

- [1] 韦柳玲. 互联网金融服务下乡村振兴战略的实施路径 [J]. 山西财经大学学报, 2021, 43 (S2): 44-46.
- [2] 陈长金. 金融服务乡村振兴的困境与路径探析 [J]. 安徽商贸职业技术学院学报 (社会科学版), 2021, 20 (02): 53-56.
- [3] 徐力超, 李俊林, 张云萌, 闫晶怡. 黑龙江省互联网金融驱动实体经济发展对策研究 [J]. 经济研究导刊, 2021 (11): 115-118.
- [4] 潘登, 张贝宇, 张允慧. 乡村振兴战略下的农村金融服务创新路径研究 [J]. 湖北农业科学, 2020, 59 (19): 153-157.
- [5] 钱昉晗. 互联网金融服务乡村振兴 [J]. 中国金融, 2020 (15): 56-57.
- [6] 王维全. 互联网金融支持乡村振兴 [J]. 青海金融, 2020 (02): 21-24.
- [7] 刘宝磊. 乡村振兴战略背景下的互联网金融服务农业产业化发展探讨 [J]. 农业与技术, 2019, 39 (24): 173-174.
- [8] 王维全. 互联网金融支持乡村振兴的探索实践与经验启示 [J]. 北方金融, 2019 (12): 38-42.
- [9] 张艳. 乡村振兴战略背景下农村互联网金融发展的困境与出路 [J]. 时代金融, 2019 (25): 36-37+50.
- [10] 于蕾. 乡村振兴战略背景下的互联网金融服务农业产业化发展研究 [J]. 山西农经, 2018 (20): 103.

注: 嘉兴南湖学院大学生 SRT 项目, 8517213135: 互联网金融服务乡村振兴的路径研究——以浙江省为例。