

我国农村互联网金融存在问题及对策研究

王雨凝

重庆三峡学院计算机科学与工程学院 重庆万州 404020

摘要：在全面建成小康社会总目标的顺利完成和推进脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接的政治背景下，农村经济的发展摆在了国家经济发展的优先位置，伴随着互联网的迅猛发展，农村金融获得了新的发展路线，农村金融与互联网的结合是必然产生的结果。农村互联网金融是一个新兴产业，但这并不是简单的叠加，而是农村金融在互联网平台上的延续。然而，在农村互联网金融的发展道路中，逐渐显现了一系列的问题制约其发展，例如农村互联网金融缺乏有力监管；农村居民知识素养低，高素质人才不健全；农村互联网金融的基础设施不完善；农村互联网金融缺乏创新和多样性等等。本文从农村互联网金融的发展意义出发，围绕制约其发展的主要问题，详细分析其原因并提出一系列的解决措施，旨在促进我国农村互联网金融的健康发展，为学者提供参考。

关键字：农村互联网金融，发展，SWOT分析

Problems and Countermeasures of Rural Internet Finance in China

Yuning Wang

School of Computer Science and Engineering, Chongqing Three Gorges University, Wanzhou, Chongqing 404020

Abstract: Under the political background of the successful completion of the overall goal of building a well-off society in an all-round way and the effective connection of poverty alleviation and rural revitalization, the development of the rural economy has been placed in the priority position of the country's economic development. With the rapid development of the Internet, rural finance has won The new development route, the combination of rural finance and the Internet is an inevitable result. Rural Internet finance is an emerging industry, but this is not a simple superposition, but a continuation of rural finance on the Internet platform. However, in the development of rural Internet finance, a series of problems have gradually appeared to restrict its development, such as the lack of effective supervision of rural Internet finance; rural residents have low knowledge and lack of high-quality talents; and the infrastructure of rural Internet finance is not perfect. Rural Internet finance lacks innovation and diversity, etc. Starting from the significance of the development of rural Internet finance, this paper analyzes the reasons in detail and proposes a series of solutions around the main problems that restrict its development. It aims to promote the healthy development of rural Internet finance in my country and provide references for scholars.

Keywords: Rural Internet Finance; Development; SWOT Analysis

一、我国农村互联网金融概述

1. 我国农村互联网金融的发展历程

互联网金融是近几年发展起来的一种新的金融形式，基本上完全颠覆了传统金融机构的发展模式，它不仅为人们进行金融活动带来了便利，同时也大力的推动了我国经济的发展。2003年以来，我国的农村金融系统在改革创新过程中逐步形成了协作性、政策性和商业性相结合的农村金融框架，伴随着互联网技术的不断发展，农村经济及农村金融服务出现了许多新生主体和服务模式，农村信用社成为了农村金融市场领域的主角，互联网金融被国家看作全面建成小康社会的重要手段之一。在2018年，中共中央国务院在《关于实施乡村振兴战略的意见》中说到会支持各类市场经济主体改革创新发

展有关于互联网的新型农业产业类型，并且该文件提出支持互联网公司建立农业信息化服务平台，鼓励金融机构通过互联网技术创建新型农村金融体系。国家政策倾向于支持农村，农村地区的互联网建设也是农村发展的关键点。农村金融是当下时代的热点，淘宝等互联网公司利用了电子商务的手段深入到最基层的农村。除电商加金融的方法外，还有农村公共物品的分期购买、农村住户的信贷问题、农村公共项目众筹等。现在的国家政策在大力扶持农村、农业和农民，把农村的发展作为重点问题在多次会议上提出。随着农村金融与互联网在不断结合，在“三农”问题上逐步贯通，成为促进农业农村社会发展，繁荣经济的重要力量。与此同时，农村互联网金融的现阶段仍存在一些重要问题，务必要引起我

们的重视。

2. 我国农村互联网金融的意义

随着我国农村的整体经济形势在不断上升，人们的生活水平也随之提高，但由于技术落后，人才缺失，消息闭塞等原因，仍然有不少地区经济发展存在滞后现象。我国现阶段的城乡发展存在差异性，城乡二元结构根深蒂固，因此农村金融的发展不能完全照搬城市。由于农村当地居民的人均文化水平较低，受教育程度较低。许多新兴金融产品在农村没有得到足够的宣传和推广，没有得到全面的普及，与此同时传统金融机构在农村的市场中仍然占据着主要地位，导致其他投资方式难以得到大面积开展。随着物联网、大数据等新一代互联网信息技术的出现，打破了传统金融的约束，对金融模式和服务的创新具有积极的促进作用。然而，要想更好的发展农村互联网金融，不是简单的在农村金融前面加上“互联网”的帽子，而是对农村现阶段传统金融模式的重新塑造，这将极大的激发了农村金融市场的效益和效率。为响应中央积极推进数字乡村发展战略，促进农村互联网普及和乡村数字经济发展，让互联网金融走进千家万户，更好的服务大众的生活。

二、我国农村开展互联网金融的 SWOT 分析

1. 优势

(1) 农村互联网金融市场潜力巨大

农村互联网金融来自于农村，发展于农村。越来越多农民外出打工，或选择在本地开展农业生产经营或其它活动，但其居住地仍在农村或周围城乡，其资金交易大多通过农村信用社或农村商业银行。与此同时，伴随着国家对农村经济的大力支持，许多热爱家乡的年轻人返回农村工作创业，走上了建设家乡的道路。因此，虽然城市互联网金融竞争越来越激烈，但农村的金融市场依然潜力巨大。

(2) 与农村社会的联系紧密

农村互联网金融重在解决农民日常生产生活中遇到的问题，目的是帮助农村居民生活的更加幸福，从而可以激发农民的依赖感和信任感，形成良好的互动关系，所以大部分农村居民非常支持当地引进投资，丰富日常生活。从农村居民当家作主的角度出发可以激发农民对农村的责任感和主人翁意识，有利于农村形成良好的集体关系，成为团结和谐的一家人。

(3) 国家的支持力度巨大

从国家不断公布的各种有关政策及文件中可以看出国家对农村金融的极度重视。农业是国家的基础也是国家的根基，大力扶持农业一直是国家的重要任务。在国家对农业、农村、农民领域的大力扶持下，农村经济势必会发展的越来越好；业务涉及的资金量也越来越大；客户群体也越来越多；这些都支持了农村金融的发展。

2. 劣势

(1) 农村基础设施受限

农村的基础设施不健全，农村金融机构的规模较小，数量较少，涵盖的功能及产品种类不充分，整体实力较低。除此之外，道路交通、通讯网络等条件不能满足农村的发展，对农村互联网金融的发展具有阻碍作用。

(2) 农村互联网金融的客户群体较为局限，农民的知识水平较低

农村金融机构的客户存在局限性，客户多是农村居民，整体文化素质较低，对金融知识及互联网的知识面狭窄。同时没有较高的经济实力，结局往往是有心无力。

(3) 农村地区的科技发展相对落后

农村地区的科技能力有限，与城市地区相比相对落后。当地企业或公司对大数据，人工智能等新兴科技领域的运用较少。由于农村地理位置相对闭塞，导致信息接受和流通渠道不通畅，新兴科技无法传入农村地区，无法通过大数据对农村地区居民进行有效的分析与处理。

(4) 农村互联网金融机构缺乏高素质人才

从业人员数量不足，且从业人员专业素质不高，对金融和计算机领域不了解，缺乏有效的教育普及和专项指导。需要引进高级技术人员在农村地区进行实地教育或工作。

3. 机会

(1) 农村居民对新兴事物的接纳程度较强，可塑性高
尽管农村地区采用互联网金融的数量不多，但是总体占比量却相对较高，有得甚至超过了某些一线城市。内蒙古地区使用移动支付手段的比例就要高于北京上海等地。由此可见，越是相对贫穷落后的地方，反而更容易采用先进的技术手段。相较于城市的发达而言，农村地区像一张白纸，因此在农村地区发展新技术新产品，具有较强的可行性。

(2) 强有力的政策驱动

随着乡村振兴的进一步发展，要求农村的金融机构更好的服务于农村，国家发布了各种指导意见和工作要求，这样会进一步促进农村当地金融机构发展，所涉及的金融服务和产品越来越广泛，客户群体越来越多，交易资金越来越大。

(3) 互联网的发展势头强劲

互联网作为二十一世纪最先进的技术手段，它涉及了人们生产生活中的方方面面，而中国作为一个农业大国，农民数量占总人口数量的百分之四十，是我国至关重要的一个组成部分。由此可见，随着互联网的迅猛发展，势必要向农村地区延申且发展。

4. 威胁

(1) 破坏交易环境和交易规则

农村简单且清晰的市场交易规则正在受到危害，破坏了其绿色和平的环境。此外，各种不同用途和类别的公司或产品的进入都会使农村金融这个池塘变得庞大且复杂。随着移动支付的应用，蚂蚁花呗等线上贷款业务

的普及，都给农村金融机构带来挑战。

(2) 网络安全问题

互联网技术在金融工作中的应用往往涉及网络安全等问题。在人均知识水平不高的农村地区显得尤为明显。在农村，信息不对称是最大的威胁因素，往往难以被农村客户所察觉，并且无法辨别。如果做好农村互联网金融体系的完善，相关数据做到准确透明的面向大众，那类似套路贷的问题将不会有活路。

三、我国农村互联网金融发展存在的问题

随着互联网技术的普及，极大地促进了我国农村地区的金融机构的发展，给不同的农村地区带来了不同的金融发展趋势，但是同样的也遇到了一系列的阻碍，面临着不同的困境，严重影响了农村当地的经济的发展。

1. 农村金融基础设施薄弱，互联网技术落后

现如今，我国农村地区的经济水平有很大程度上的提高，但仍然有部分地区处在落后贫瘠的状态。大部分的农村地区的网络技术已经得到普及，但是相比较于城市的发达性与集中性而言，农村地区的互联网现状仍具有分散性，各地区呈现了参差不齐的现状。并且，由于中国幅员辽阔，部分地区为山地丘陵地形，道路整体状况较差，行路难现象较为普遍，这不仅影响当地居民的日常出行，安全问题无法保证，而且导致互联网建设成本较高且建设较为困难，从而阻碍了当地的经济的发展，导致居民的生活水平较低。与此同时，随着快递、电商等新兴行业的出现，网络通讯与交通运输的发达程度变得尤为重要，这些基础设施的不足大大限制了互联网金融在农村地区的发展，无法为村民提供相关服务。

2. 缺乏风险保障机制，监管力度有待提高

互联网技术在一定程度上促进了农村当地的经济活力，但是在不断的发展过程中同样带来了很大的风险。农村金融与互联网技术的有效结合构成了农村互联网金融这个新型产物，然而，互联网金融在农村市场中的发展时间很短，安全性与运行机制尚不完善，导致目前我国农村互联网金融行业存在着监管主体不明确、金融机构内部的激励、奖惩机制以及规章制度不健全、部分业务监管过分、部分业务监管力度不足等问题。目前我国对互联网金融行业的监管不严，导致互联网上许多平台存在很大的风险，这些风险对农村地区是很大的挑战。除此之外，我国农村金融机构的经营存在巨大的信用风险，其原因是农村信用信息不对称和农村特殊的经济环境，直接导致了信用损失的风险。

3. 农村金融机构的创新滞后，缺乏多样性

要想农村互联网金融能够健康发展，创新是必不可少的一个环节。因此我国农村互联网金融仍然需要不断进行创新。目前，互联网金融在农村还没有形成良好稳定的形势，竞争力相对较低，无法与传统的金融机构相抗衡。面对这个新兴事物日新月异的社会，缺少了创新能力就代表着缺少了在市场中的竞争力，无法与其他企

业相抗衡。

4. 农村互联网金融的人力资源缺失

在农村，大部分村民的受教育程度偏低，更何况是属于高级知识的互联网知识，因此绝大多数农民对互联网金融缺少了解。并且在竞争越来越激烈的社会中，大城市往往拥有更多的可能性，人们更愿意选择去城市中工作，导致农村地区的金融专业人才的匮乏。随着越来越多的农村当地的年轻人进城打工，留在农村的村民文化水平低，除了在农村金融机构工作的人，农民没有其他渠道获得金融知识，当地农村金融从业人员不知道如何向村民解释，组织学习或培训会产额外的成本或其他困难，因此农村金融整体环境不好。

5. 政府对农村互联网金融的扶持力度低，缺乏长期规划

近几年来，农村互联网金融的发展需要各级政府及有关部门的合作且各类不确定性因素较多，以至于政府一直保持谨慎的态度和步伐，导致发展速度缓慢，金融产品单一。此外，由于互联网是新型产品，国内外的相关经验较少，没有可以参考的例子或经验，人们对于其未来的发展难以预测，从而导致政府难以进行指导与规划。

四、我国农村互联网金融发展的对策

基于互联网的农村金融所走的道路呈现了不同的特点与问题，由此可见，各级政府要因地制宜，具体问题具体分析，根据不同地区的特点采取不同的办法。

1. 进一步完善农村互联网金融的基础设施建设，提高服务质量

加强基础设施建设，不仅为农村互联网金融提供良好的物质基础，也是未来发展的前提保障。政府要加大投资力度，鼓动乡镇企业帮忙，鼓励网络运营企业对农村互联网的建设提供部分优惠和补贴，发动全社会加入到农村互联网基础设施建设的队伍中来。比如在偏远地区，设置银行网点并放置存取款一体机，以此减少人力资源的使用。完善农村网络银行系统，让农民意识到网上购物的便捷和第三方支付的优势，进一步向农民介绍手机银行，信用卡等金融产品。

2. 完善监管机制，为农村互联网金融提供制度保障

互联网金融要想在农村取得发展并且走的长远，必须尽快建立和完善互联网金融监督管理制度和农村征信体系，加强风险控制能力。在工作过程中要随时对发现的问题进行改正与调整，严格把控各项工作，预防各种违规行为，共同为农村互联网金融的发展添砖加瓦。在农村互联网金融的日常运作中要加强对农村金融的风险控制，做好交易中的安全工作，保证交易的可靠性，例如在交易时随时采集身份信息或移动数据信息，确保是本人操作，以避免出现错误操作或冒名顶替等风险的出现。加强法制建设同样也是必不可少的一步，建立奖惩和激励机制，自觉接受人民群众的监督和举报。各部门

要互相协调，积极配合，采取不同的措施，促进农村经济的便捷化和现代化。

3. 加快提升农村互联网金融机构创新，提高市场活力

农村互联网金融的优势是在互联网的道路上发展农村金融，这不仅拓宽了农村金融的渠道和受众面，并且提高了运营效益与效率。这就要求在健康发展农村互联网金融的道路上要因地制宜，根据不同的风土人情，地势地貌和历史背景，制定多样化战略，鼓励其进一步创新，提高市场竞争力。随着农村地区经济条件的进步和农村互联网金融的建设，农村当地会出现大批的就业机会和劳动力缺口，许多的外地务工人员或农民工会选择回家就业。这不仅可以拉动当地的经济增长率，而且许多家庭也会因此团聚，从而提高了社会凝聚力，居民生活更加幸福和谐。因此促进农村互联网金融的发展将会在各个方面提高农民的生活质量。

为了更好地总结农村金融创新成果，宣传经验，服务社会，我国农业部提出了一系列创新的财政支农模式。案例：现阶段，以京东为代表的电商模式互联网企业，农业服务商和网贷平台，逐渐向农村地区引进，新的金融类型、模式、产品在此基础上不断出现。互联网技术与农村金融的结合开辟了解决农村金融困难问题的新办法、新角度，具有广泛的发展空间。如何发展农村金融在各个国家都是很大的难题，孟加拉的尤努斯就是一个成功的案例。他开创的5个人小模式，给创业人士发放小额信用贷款。给贫困人员发放贷款就是一个大胆的手段，而他的创新理念就是依靠人类的本性是善良，穷人也是诚实有信用的，信用就是价值。在创新道路上，我们可以充分借鉴国外的先进经验或成功案例，再此基础上结合中国的自身特点，创造出适合我国现状的创新办法。

4. 加强农村互联网金融人才的培养和引进

人才作为第一资源，在经济和社会发展中起着重要作用。农村地区的用户具有较缓慢的互联网金融发展意识，制约了互联网金融的扩张。农村居民的“不敢用”

也使得企业在向农村地区扩张市场时遭遇了不小的困境。当下的农村互联网金融发展现状是大部分农民很少接触过互联网，对金融知识更是一无所知。国家和政府应该加强对农村居民的教育培养，提高他们的认知水平加强宣传力度。例如：邀请大学讲师或教授进乡普及相关知识，开展知识问答等环节。金融知识不是万能的，但是规范农民的生产生活行为、提高农民的金融知识、提高农民自身的驱动力是任何一种扶贫办法都不可或缺的一个环节。另外，各大企业可以从企业内部挑选优秀人才到农村地区进行工作或培训，一方面可以打开地方市场，扩大本企业在当地的传播范围；另一方面，可以深入基层，了解农村居民的日常所需或最迫切需要的金融业务，从而丰富本企业的工作业务和种类，更好的增加经济效益，服务大众。

五、结束语

总得来看，尽管近几年来我国农村地区的互联网金融发展速度迅猛，但其中依然存在着一些问题在很大程度上阻碍了农村互联网金融的发展。这需要我们的认真思考，并根据不同农村地区的实际情况和农村居民的多样化需求指定并合理实施一系列解决办法。

参考文献：

- [1] 朱芸羲. 关于农村互联网金融的创新模式与发展趋势 [J]. 信息系统工程, 2018(10):108-109+112.
- [2] 陈继杨. 我国农村互联网金融存在的问题及发展策略 [J]. 现代营销 (下旬刊), 2018(11):43-44.
- [3] 杨启. 我国农村互联网金融的特征、发展障碍与对策路径 [J]. 技术经济与管理研究, 2019(03):124-128.
- [4] 谭昇初. 互联网金融背景下海南农村金融发展路径研究 [J]. 中国集体经济, 2019(13):95-97.
- [5] 李兴惠. “互联网+金融”创新下的农村金融发展研究 [J]. 中国集体经济, 2019(28):92-93.
- [6] 杨会全. 互联网背景下农村金融机构转型与创新研究 [J]. 现代经济信息, 2019(22):255+257.