

金融科技下普惠金融的发展研究

黄雨婷

(泰国格乐大学)

普惠金融是一个新的词,较以前的传统金融而言,普惠金融原则就是要立足金融机会的公平性要求原则与金融商业的可持续发展原则,以最低可承担风险的金融成本向一切具有普惠金融生活需要能力的全社会的各利益阶层人士与特定人群提供适当并且有效安全的金融服务。而对当前仍以经营城镇和小型私营微利企业、城乡地区居民等人群为目标收入水平属于低微产业群体范畴的城市失业劳动力群体以及那些城乡普遍困难家庭的特殊就业群体困难劳动力人群以及还有其他包括一些重度半失业期残疾人、老年人群体等等在内的等人群的以及这些有着较少特定群体收入水平的特殊弱势人群的等群则已确定其为属于目前和我国甚至全世界当前和主要发展的某一些重点国家地区的政府小额普惠微金融扶贫项目重点信贷和支持范围及信贷服务与保障对象。

普惠制金融对发展国民经济的巨大意义和对于一个普通人来讲最大直接的现实用处也就是为了改善我国经济现状并达到有效地提升社会生活水平,在某些一定经济的发展条件约束下人们还必须能够真正脱贫致富。普惠金融体系的真正意义即中小企业、成千上万的普通人们可以促进中国和所有国家。无论是作为改善人民的经济生活质量能够有效,可以帮助其他国家社会收入差距、平衡社会经济地区人民之间存在着巨大的差距,国家正在形成一种稳定的“俱乐部”并将会巨大的经济秩序发挥了这一作用。

一、数字普惠的研究分析

(一) 金融科技与数字普惠的关系

普惠金融与金融科技在金融科技领域的日益融合,推动了数字普惠金融的出现与发展。数字金融包容性比传统金融更加包容,深化金融科技应用程序,对财务成本、金融效率、改善金融动态和更好的金融服务,从而有利于提高竞争力的动态成本、效率和竞争力的竞争,从而得到一个更好的资本市场,更好的整体货币市场竞争力。我们都知道,金融体系首先包括资本市场和货币市场,数字普惠金融的发展,促进资本市场和货币市场的竞争力,但这也是一个动态的来源,最终提高国家财政的竞争力。

(二) 数字普惠阶段

与物联网、大数据、云计算、人工智能等新技术产品与金融服务普惠金融的融合越来越快和工业基础将开始加速迈入大数字,进入一个新的阶段,为企业提升互联网可用性等创新金融包容目标提供技术支持。在这一阶段,金融部门正在摆脱销售点的物理限制,以便能够进行更广泛的跨境、跨区域和跨时间交易。所有阶层的人口都可以通过互联网消费金融产品,完成金融交易,弥补小额信贷和小额信贷在某些领域无法实现的缺陷,无法实现某些功能。数字普惠金融技术使互联网普惠金融传统的服务提供商为直接用户提供更多的个性化和创新,以较低的成本提供创新产品的特点,例如基于移动互联网时代推出的金融数字,新产品直接面向个人高端,只有客户原创的小财务需求,创新的服务也可以为这些整体群体服务于广泛的直接客户。

(三) 数字普惠金融的服务优势——降低金融服务的运营成本

5.5 普通银行类金融机构、数字密集发展普惠金融的模式既可以迅速扩大金融服务银行金融产品和内容的覆盖面,增强综合服务数字网络运营效率,同时可以有效地减少实际领域的运营成本,场地大小企业金融信息服务,包括银行设备、人事费等。通常提供更方便和更快的服务,特别是信用类服务。数字普惠金融可以通过应用大数据、云计算和移动互联网等数字技术来实现。根据客户在金融平台上日常交易、生活所产生的各项数据进行分析,来评定金融参与者的信用等级,从而更好地判断能否为其提供信贷服务,将不能进行抵

押贷款与信用记录缺失的弱势群体纳入融资性金融服务体系当中。

数字普惠金融也是公平与效率的结合,在促进共同繁荣方面发挥着重要作用。另一方面,数字普惠金融数字减少信息不对等的好处,降低交易成本,促进资本有效配置的公司和潜在的行业,资本配置的效率,使这些地区的人均收入增加,经济增长和促进人口的地区。

二、我国普惠金融发展中暴露的问题

(一) 普惠金融顶层设计不到位

近年来国家一级主管财政部非常重视我们的创新发展包容接入互联网的金融体系,推出了一系列重要政策文件的出版大量的财务相关的活动,以加速支持并加强其快速发展。虽然这些相关文件的初步规划是给当前的总体发展普惠互联网金融科技更多宏观意义上的政策,但它们仍然没有一个一个地阐述和相对较有系统地规范现有的普惠金融网络组织结构的顶端,这最终导致不同类型的金融机构在促进社会主义普惠金融方面缺乏主观活动。

另外,在建设完善的普惠网络等网络金融基础设施方面顶层制度规划设计流程等细节也将会可能存在着这样和一定样的诸多问题。

首先,普惠型消费性金融创新的各项相关支持政策、相关的政策制度法律体系等本身却并没有能够得到比较健全,这将可能直接让整个国内针对普惠式金融市场未来的进一步快速创新发展方面还在缺乏一条比较成熟清晰而系统规范的顶层法律规范。其次,普惠社会金融信用体系至今的整体建设步伐也都显得很缓慢,由于国内当前的普惠金融的受金融信用服务的对象范围也还是比较特殊的,导致目前我国称为普惠的社会金融信用体系至今的总体建设工作至今为止也还是依然很是的显得困难重重。最后,普惠性金融行业内的金融监管法律以及监管措施保障与政策支持依然尚不够成熟且健全,导致我国目前名为普惠的综合金融政策监管实施手段上的系统性缺失。

(二) 对普惠金融认识不到位

无论用户是普惠互联网金融相关服务方案的方案提供者还是一般消费者都或多或少存在的对普惠互联网金融认识深度不够高的一些情况。部分提供普惠性金融配套服务方案的服务提供者或对普惠金融存在某种误解,要不也就是自己感觉到普惠式金融产品的后续发展可能风险收益过大,不愿进一步提供其它普惠类金融相关服务,使得我国普惠型金融事业的整体发展受阻。

同时,由于现在购买金融普惠式或金融理财综合投资服务的理财基金产品中的一部分消费者群体仍是另一个经济弱势群体,这后几类人群受投资金融教育程度一般均或相对认知水平普遍较大多数普通人略低,对各种投资类金融综合理财投资产品仍然不够完全系统全面了解。他们可能会感到很容易地发生了在多数消费者已经对普惠系列金融投资理财服务产品中提供出来的各种金融信息服务与产品功能都一知半解时的这个极端的情况下,只在希望看到产品赚取给予了普通投资者以高额理财资金与回报时却还根本没有忽略解决了广大投资者风险问题,结果是导致用户与金融理财投资服务及产品提供者关系进一步产生胶葛。

(三) 普惠金融服务体系不够健全

目前,在我国各地开展了试点工作,以建立一些银行为主。这些银行由一个小型商业银行系统主导,同时有多个商业金融机构系统。但因为大多数当地银行提供有针对性的形式的传统大型金融机构代表的主要市场是由对象须在社区服务,为商业银行、新普惠金融体系的发展仍然没有特别重视,因此当前的创新普惠金融体系仍然是显著进展较慢。主要是地区一级的小额信贷公司、市政当局、银行等。代表私人金融机构,虽然服务客户的对象仍然主要集中在金融、经济和金融农村小,但由于其主体在自有资本中不足,技术创新造

成相对滞后,导致整体功能减少,覆盖不足。支持政策的金融机构本身在很大程度上仍然依赖于其上级的一次性财政拨款,这意味着该国的商业可持续性和普惠金融部门的坚实可持续发展总体上得不到保障。

(四)多层次、普惠金融与风险评估控制评价体系的不够完善健全问题

普惠金融产品是由于其产品及其服务所消费为对象主体自身的产品相对其特殊性,具有极低收益、高风险、低回报的高风险特性。这是我们目前面对的这些传统的银行业在我国的汁液成立地方金融机构仍然没有解决方案可以建造或相对更成熟的安全高效的与科学有效结合对系统性风险管理机制和制度体系的系统性风险保护,违规的风险与金钱和更多的欺诈风险,洗钱、融资和赎回交易风险。

同样,在确定区域财政风险和管理内部控制的使用方面也存在一定程度的问题。普惠金融群体消费者长尾,主要信息收集困难,从而降低了风险管理,风险管理成本非常高,传统的方法根本不适应普惠的互联网消费金融领域存在一些实际风险和合规控制,使目前也比许多小地方金融机构购金融消费者的风险,允许当地金融机构收集大量有关风险信息。

(五)普惠金融产品创新能力不够、融资成本高

目前我国普惠系列金融中介贷款服务产品系统下的专业服务方案提供者们近年来虽然先后成功研发推出了一系列国内外同行业许多金融创新型及普惠类金融产品,但是面对目前的大多数国内金融产品体系,在体系设计方法层面上存在着的许多问题突出问题,在对具体业务贷款对象具体及金额、贷款担保的贷款期限、担保和贷款服务方式的选择方式等的诸多方面仍欠缺统一设计思想与设计机器,同质性也极其强,缺乏整体金融系统创新,尤其是指融资或利率方面门槛普遍较高。在国内当前资本市场中大多数所谓的普惠类金融性质的融资产品的银行直接借贷融资产品平均成本利率大概每年都维持在约在 15%~20%左右的利率左右,虽然整体风险也要远远相对于比其他传统高利贷产品还要低,但是贷款利息水平却同时也在远远地的高于了普通银行的正常业务的同期平均贷款利率。这一点上无疑这也意味着对整个国内的普惠系列的消费金融产品的大力宣传及推广、普惠信贷等服务及模式创新的及时有效和提供也必然都要给金融带来了很不甚好的影响。

三、促进我国普惠金融发展的对策建议

(一)提高顶层设计,完善普惠金融基础设施建设

普惠金融产业今后的继续高速稳定发展虽然归根到底仍是金融需要并以民间资金市场规范发展需求为主导,但是归根到底它最终也还是仍然得离不开各级当地县级政府给予强有力支持的相关政府相关规划与指引规划与规范监管与帮助。我国在未来国家政府有关主管的部门就应该要在进一步从系统到细致方向上科学规划与推动整个普惠制公共的金融系统中的各项全面健康发展,在我国金融领域统筹规划、均衡布局建设综合布局、组织实施运行有效协调、政策制度引导政策扶持完善体系完善等诸方面都逐步的做出一系列更具国家系统性特色鲜明的金融监管制度构造,创建起一套我国更具特色可包容性协调发展的社会主义综合经济普惠公共金融体系,提高了国家金融资源整体均衡配置及运行效率,使得国家社会效益全面发展并与本企业经济效益发展逐步达到实现的和谐发展有机协调统一。

(二)提高对金融消费者的教育和保护

一方面,对申请参加国家普惠财政金融保险专项融资服务计划项目活动的社会金融服务者都应当主动加强金融技能学习培训、提高自身技能认识,让他们也明白,我们的普惠制金融体系远不是“减贫”。尽管普惠金融是一种针对弱势群体的金融模式,但它是一个“蓝海”,企业正在等待普惠金融服务提供商的进一步创新扩张。同时指出,发展农村普惠金融的新形式不能盲目的预防治疗,不能盲目的进步,但与此同时,还积极现代货币市场必须遵循的规则,并积极促进。

另一方面,要依法积极推进完善银行业金融行业服务与消费者信用记录教育宣传培训等保护诚信服务机制体系。如电话普惠热线等大众金融和消费理财服务类平台资源的内容主要资源提供者等

也应主动及时的利用通过手机互联网、电话微博热线平台、微信、宣传册、宣传资料流动等新兴媒体工具等渠道积极引导组织社会进行一场全民金融知识传播大行动扫盲,普及宣传大众金融知识,使社会每个普惠性大众金融消费者群体也更能够理性客观和理性而合法科学地进行选择地运用大众金融工具方式来合法有效的享受各类大众金融生活服务。

(三)坚持、健全并完善全国普惠农村金融服务体系,深入实施金融体制基础性改革

国家层面应该重点加快促进现有中国传统中小商业性金融机构体系的进一步改革升级转型,积极创造条件引导以商业银行为核心代表公司的中国大型中资金融机构能够继续大力支持我国普惠公司金融系统的创新发展,扩展增强其金融服务在全球普惠公司金融市场体系的可渗透率程度和金融服务覆盖面,提高整体服务保障水平档次和质量。国家也应注重在巩固现有城市小额贷款公司、乡镇银行信用社等专业金融机构成果的巩固基础之上,学习吸收格莱珉银行试点的相关经验,通过调整完善现有相关地方配套融资政策、提供信贷政策倾斜支持服务等一系列方式,引入国内外各类金融资本逐步进入国家普惠重点金融市场,成立若干个专门性质的金融普惠公共金融机构,用来切实增强金融直接投入服务国家普惠的金融消费者权益的力度。政策性金融机构相应的业务职能设置和管理能力上也将要被进一步得到拓展优化和创新加强,全面地扶持地方普惠政策性金融体系的进一步发展。

(四)培育、使用国家金融科技,健全现代普惠的金融风险与控制体系

随着当前社会多层次普惠制金融平台建设工作的全面健康的快速发展,潜在和巨大的防范各类政策性金融风险压力也正随之而正在全球各地得到不断有效的化解累积。

目前在中国的大部分国家的普惠系列金融科技信息服务标准体系中的一些实际组织发起者们在对各类金融市场风险因素的监测分析以及防控技术上都仍然大部分还是采用了我国传统专业金融机构建立的各类金融风险进行预防以及控制方法的技术体系,这实际上就显得是已完全的还完全不能满足、再满足于现阶段对于我国现阶段的多层次普惠式经济金融综合服务功能的客观与发展目标所需要。

(五)减少融资成本,推出产品定制化服务

普惠金融服务的发起者必须加强自己的创新能力,并根据消费者的不同金融需求提供量身定制的金融技术服务。结合消费者自身的情况,在贷款金额、贷款期限、贷款利率、担保方式等方面进行有效合理的设计。提供优质的普惠金融服务。对于普惠金融产品的创新,重要的是要关注创新形式的担保,而不仅仅是房地产抵押贷款担保。努力积极提供基金担保、互助保险、再保险担保和其他形式的担保。产品贷款利率的设计遵循培根微利息的路径。普惠金融旨在为消费者提供廉价、覆盖良好、可获得和可持续的金融服务。普惠金融服务的发起者必须通过向普惠金融服务的消费者提供金融服务,在经济和社会利益之间取得平衡。

四、结论

中国社会经济发展在中国发展已经到这样一个现阶段,大家又开始越来越密切地去注意到了这里又有到了这么一个中国产业结构性问题,我们在之前的经常文章所描述的中国产业经济结构又是这么一个金字塔型的形状,上面都是围绕高端产业发展的从国有大型企业、中小企业、小型的微型企业到再发展到农户。越往底下,人自然也就是越多,同时,我们看到现在我国金融结构中实际上企业又就已经基本上是一种倒转的金字塔形状,为这些世界各国最大和规模最小的那些大型中企业而进行服务机构提供服务的各类的金融企业综合经营服务的资源又是非常之地充足的,所有大小银行自然也就都会只会围绕着那些大中企业而来而倒转,越往下去也自然就会意味着有越多地方没有这些企业提供服务的机构来了,农村、小微公司等金融企业就自然就相对很少,这一点也许这就是制约我国传统经济结构和发展结构中金融存在着很大深层次问题的一个又一个的最主要的问题。实际上它也正说明,我国需要在供应方面进行新的、有力的、有组织的金融改革,这既适用于目前脆弱的中国金融部门,也适用于双边供应结构着重服务底下的小微服务和农户。