

# 金融科技对农民收入的影响

## ——以淮安为例

杨舟

江苏财经职业技术学院 江苏 淮安 223003

**[摘要]**：我国城乡之间的居民收入存在着不平衡的现象；其中，农民作为弱势群体，在国民收入分配中仍处于较为劣势的地位，金融科技的发展为解决农民的收入问题提供了新思路。本文以金融科技对农民收入的影响为研究对象，分析了我国金融科技在涉农领域发展的现状，并结合淮安地区的实际情况，分析金融科技发展对促进农民增收的作用及局限性，并针对性地提出了相关建议。

**[关键词]** 金融科技；农民收入；普惠金融

**【DOI】** 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.12.1378

### 1. 引言

习近平总书记在2021年2月举行的全国扶贫工作总结和表彰大会上宣布了“脱贫攻坚战的全面胜利”，但是我国的乡村振兴之路依旧存在着一定的艰难险阻；在过去的数十年里，传统金融在乡村振兴和精准扶贫中扮演着重要的角色，而近年来，金融科技的发展也为解决农民的收入问题提供了新思路，因此，研究金融科技对农民收入的影响问题，具有非常重要的现实意义。

### 2. 我国金融科技在涉农领域的发展现状

#### 2.1 金融科技在涉农领域的政策支持体系日趋健全

国家层面已经发布了多项金融科技产业支持政策：2021年4月国家出台的《关于加强现代农业科技金融服务创新支撑乡村振兴战略实施的意見》中提出：充分发挥科技系统和农行业务优势，打通“科技-产业-金融”的合作通道，发挥“科技+金融”双轮驱动效能。2021年4月，人民银行等六部委在江苏、安徽、福建等9个省份启动了金融科技赋能乡村振兴示范项目，这些都为乡村振兴战略的实现提供了有力的金融支持。

#### 2.2 普惠金融基础设施建设水平逐步提高

农村网络基础设施的建设和更新改造工作逐步推进，农村光纤、5G网络覆盖面和信号强度不断提高，覆盖盲点逐步消除，软硬件建设滞后的制约因素逐步减少。据工信部数据统计，到2020年末，我国农村地区的宽带用户将达到1.42亿，行政村通光纤和第四代通信网络（4G）比例均超98%。充分发挥普惠金融服务中心的平台的作用，突破困扰农村数字普惠金融信用信息资源来源不足的约束。

#### 2.3 涉农金融科技产品和服务逐渐丰富

通过各类商业银行、保险机构、金融科技公司等机构的合作，目前我国已经初步形成了一套完善的农村金融服务体系。一些商业银行通过整合自身的资源和客户优势，构建了普惠金融的一体化服务平台，推出了互联网贷款、在线供应链金融、电商金融等特色金融产品，极大地提高了金融服务的满意度和可及性。部分保险公司将人工智能、无人机航拍、卫星遥感等技术运用到农业保险的核心环节，推出更为精准化的数字农业保险服务。一些金融科技公司开发与金融机构共同开发使用方便的小额信贷产品，进一步拓展了金

融服务的深度和广度。

#### 2.4 数字化技术在涉农金融领域逐渐广泛应用

中国人民银行于2019年12月发布了金融技术创新监管工具，根据统计，截至2021年8月底，108项金融科技创新监管手段中，涉及普惠金融的达67项，占比62.04%。其中有6个项目为涉农金融服务，申请机构依托人工智能、大数据、区块链、多方安全计算、第五代通信网络（5G）等数字技术，推动农业生产和农户数据安全融合，围绕涉农信贷、移动银行、风险控制等场景，为“三农”客户提供精准的金融服务。

### 3. 金融科技在农民增收中的作用

#### 3.1 金融科技对农村居民增收的直接影响

金融科技主要从增加融资机会、降低交易费用、拓宽融资渠道等方面都有很大的作用。金融科技可以通过大数据征信系统、云计算等技术支持农业小微企业融资，帮助其生存和发展，提供很多就业机会，带动农民工返乡热潮。此外，金融科技凭借其信息技术的优势，提供政府转移支付的手段，扩大财政转移支付的覆盖面，通过考察征信情况智能匹配资金需求。

#### 3.2 金融科技对农村居民增收的间接影响。

金融中介发展和金融市场发展水平与农民收入之间呈显著正向关系，完善的农村金融体系可以有效地提高农业科技水平、提高农民的经济收入。其次，金融技术的发展拓宽了传统的金融供给系统，同时，农民获得更大的融资机会，从而促进了农民收入的增长。第三，对技术基础设施的投入，对农村地区的资金集聚起到了促进作用，还创造了巨大的就业岗位，进而促进农民收入增长。

#### 3.3 淮安在金融科技促进农民增收方面作出的举措

##### 3.3.1 淮安各金融机构利用金融科技促进农民增收的措施

##### 3.3.2 淮安市政府利用金融科技促进农民增收的措施

淮安市政府利用金融科技逐步建立农村信贷信用体系，并积极开展活动鼓励农民利用金融科技创新创业。全面开展全市信用乡镇、信用村、信用用户金融生态环境综合评估，有75个乡镇被评为信用乡镇，占全市乡镇数量68.2%；955个行政村被评为信用村，占全市行政村数量66.7%；55.8万户被评

表1 淮安各金融机构利用金融科技促进农民增收的措施

淮安农村商业银行	启动普惠金融大数据平台建设,通过采集财政、农业、人社、国土、税务部门信息实现“互联网+信贷”的信用信贷模式,2021年底平台已授信38.6亿元。
洪泽农村商业银行	通过政务大数据获取辖区内各镇街道、村庄社区数据信息,由各支行客户经理对接村委干部和网格员与大数据信息进行进一步核对,在此基础上开展线上放款。2021年底已完成114个行政村7.59万户、30.50万人网格村居建设,为5.12万农户建立电子化信息档案,授信77.62亿元,户均授信15.16万元。
江苏银行淮安分行	深耕农担合作渠道,围绕重点业务、重点支行、重点活动进一步加深与农担公司的合作。三季度末,该行涉农贷款余额91.3亿元,较年初新增11.7亿元;对接全市210个农业重大项目,其中已实现贷款投放3.21亿元;累计投放农担合作业务1.02亿元,贷款合作规模较年初实现翻两番。

为农村信用示范户,占全市农村户数59.4%。全市组织开展防范非法集资等非法金融活动宣传,2021年累计进村组宣传519次,宣传覆盖人数超8万人。推进“万企联万村共走振兴路”融资对接,14家银行机构为32个村企联建项目提供授信10.8亿元。

#### 4. 利用金融科技提升农民收入的局限性

##### 4.1 农村金融硬件设施条件较差

农村地区的网络基础设施不完善,制约了金融科技的应用。农村地区,特别是边远山区,信号基站数量不多,宽带窄,收费贵,信号差。根据国家统计局的数据,截至2018年底,我国农村居民的固定宽带用户仅为28.8%。此外,部分农户仍在没有使用没有联网的旧款手机,这就使得电子银行、网上转账等服务的普及难度加大,农村金融科技的发展与应用受到了严重的制约。

##### 4.2 农村用户金融素养水准较低

金融科技对用户的文化素质、金融素养、数字技术能力等都有很高要求,与城镇居民相比,农村用户中的中老年、低收入、低学历人群则普遍存在着数字技术知识不足、知识水平低等问题。根据相关资料,我国金融消费者的综合素质指数在2019年的平均得分是64.77,农村使用者特别是中老年人对新观念、新模式认识不足、接受时间较长,从而导致“金融排斥”。

##### 4.3 农村金融信用体系建设有待完善

首先,农村人口流动性大,几乎一半的基础信息都隐藏在民间,农户的信用信息收集过程复杂、整合不易,导致征信平台无法准确地评价农户的信用评级,从而导致信息漏洞、信息失真,影响了征信体系的运行。其次,农户信用信息比较分散,能够全面反映农户信用情况的个人资料、贷款情况、产权证明、纳税收入、水电费缴费明细等多种信息,往往分布在各个部门。由于我国目前的信用信息采集指标不尽相同,缺少信息网络,限制了农村金融科技的发展。

#### 5. 利用金融科技促进农民增收的对策建议

##### 5.1 不断加强数字化乡村建设

要结合农村的实际,推进农村的数字化基础设施。在乡村投放智能终端,建立乡村服务站,普及金融知识,大力推进“数字乡村”的建设,为进一步推广金融科技,拓展金融服务领域。积极推动农业与互联网+、人工智能、电子商务等技术的融合,探索具有鲜明、多样的应用场景,实现生产信息的数字化,扩大金融科技在农业中的融入条件,促进信用评估信息更加真实可靠,利于风险动态监测。要把现代金融科技融入“三农”,尤其是与农民紧密结合,挖掘现代信息技术,把大数据、云计算、区块链、人工智能等应用于乡村

振兴中,让农民享受到更加便捷的现代金融科技服务。

##### 5.2 培养复合型金融科技人才

为尽快实现乡村振兴,促进农村金融产品与科技的深度融合,需大力培养复合型金融科技人才。一是加强农村金融科技人才的培育。制订符合我国国情的人才需求目录,强化政策设计,深化校企合作,优化现有的人才培养方案,培育高素质、能创新、专业化的从业人员,形成具有跨学科背景的专业技术人才;提高金融技术人员整体素质,提高金融科技领域的专业技术能力。二是要建立和完善适合于金融技术人员使用的评价和激励机制。要通过建立创新激励机制,以促进农村金融科技人员的创业、完善工作评价体系、加大技术研发资金投入,同时,建立农业金融科技创新基金,为其提供资金支持。

##### 5.3 健全金融监管制度

金融科技的创新和运用,往往伴随着相应的风险,尤其在农村地区,要防范由金融市场的投机而引发的金融危机,就必须把金融创新纳入一个合理、高效的监管体系中去。首先,要建立健全的风险监控体系,加强对金融风险的预警,把风险防范的起点提前。对大多数农民而言,抵御风险的能力仍然很弱,这就要求建立起一套长期的风险预防机制。其次,可以运用人工智能技术,发挥监管的作用,对授信情况和资金流动进行准确、有效的评价,增强对信贷风险的识别、预警、预防、规避。最后,要强化对数字技术的规范管理。大数据、区块链、人工智能、物联网等新兴技术虽然取得了长足的发展,但是很多企业在实际操作中并没有完全遵循有关技术规范,因此需要对其进行更严格的规范。因此,国家的数字技术标准必须深入农村并严格实施。

#### 参考文献

[1]刘心怡,金山,张伟.金融科技对农村居民的收入增长效应及其传导机制[J].财贸研究,2020,31(08):65-76.  
 [2]孙继国,侯非凡.金融科技、产业结构升级与农民生活富裕——基于全国地级以上城市的实证分析[J].福建论坛(人文社会科学版),2021(05):106-117.  
 [3]王婧磊.中国农村金融发展与农民收入的关系[J].经济研究导刊,2012(35):27-29.

#### 作者简介:

杨舟(1995-9),女,江苏淮安人,江苏财经职业技术学院,硕士研究生,助教,研究方向:金融学、企业管理  
 基金项目:2020江苏财经职业技术学院校级课题“金融科技对淮安农民收入的影响”