

农村数字普惠金融发展水平测度及影响研究

陈常欣
海南大学

【摘要】在经济全球化发展趋势下，在信息技术理念的引导下，农村地区的数字普惠金融经济发展发生了全面变化，此时要想在竞争越发激烈的市场中提升农村数字普惠金融发展水平，要根据实践影响因素提出解决对策。因此，本文研究从金融产品的实用性、居民对金融产品和服务的认识使用、金融机构在农村地区的覆盖范围这三个角度入手，运用面板数据和相关计量方法，简单分析了某地区在2011年到2019年期间的农村普惠金融发展水平，明确了实际水平的测度结果和影响因素。最终结果证明，当地的农村普惠金融发展水平指数存在明显差异，在实践建设发展中要从金融服务、政策支持、学习推广等多角度入手进行改善管理。

【关键词】农村；数字普惠金融；金融服务；政策支持；面板数据

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6288.2020.02.149

引言

在实践经济建设发展中，普惠金融主要用来解决广泛存在的金融排斥问题，在发展中国家的金融体系建设中展现出了积极作用。从联合国提出小额信贷年开始，普惠金融的相关概念就被应用到社会经济发展中，而农村金融作为实践探讨的主要内容，在现如今发展中直接影响着国民经济水平和居民生活质量，因此稳步提升农村数字普惠金融发展水平具有一定的紧迫性和重要性。根据我国十九大报告提出的乡村振兴发展战略分析可知，在农村经济现代化发展中，要做好当地金融精准扶贫工作，科学解决我国偏远地区贫困人口收入过低、三农发展滞后等问题，寻找农村数字普惠金融的建设短板，将构建优质的农村数字化经济环境看作发展的必要条件。

1. 研究现状

现如今，我国农村数字普惠金融发展虽然依据双重二元结构优化了服务体系，但整体竞争依旧处于劣势地位，并不利于金融领域的可持续发展，且逐渐失去了原本建设的根本意义，不符合我国三农经济建设要求。因此，要在了解农村数字普惠金融发展结构的基础上，具体如下图所示，根据不同地区的农村发展要求，提出具有可持续性的发展对策，以此在控制贫困的同时，降低整体收入差距。对偏远农村地区而言，数字化的普惠金融要想真正实现全民小康的建设目标，那么要选择科学测度的方式进行评估分析，发现并概述其中存在的短板问题，以此为当地普惠金融建设革新提供理论依据^[1]。

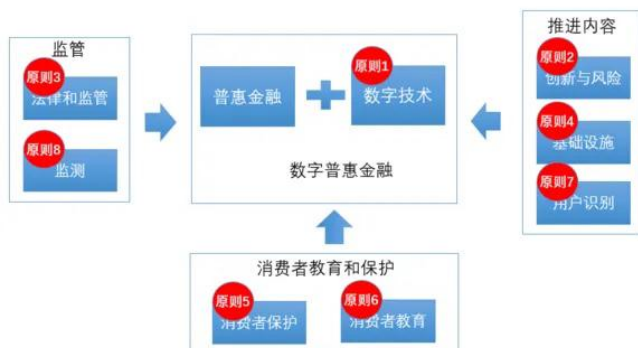


图 农村数字普惠金融发展结构图

在测度农村数字普惠金融发展水平时，国内外科学者在实践探究中提出了不同的应用方式。其中，Beck是最早提出有关测量指标的学者，在研究中制定了存贷款账户的数

量、存款总体数量和GDP的比值、贷款总体数额和GDP的比值、每万人的银行金融机构的网点数量与自助存取款机的数量、每百万平方千米分布的金融机构网点和自动存取款机的数量等。根据这些测量指标研究某个国家或某个地区的数字普惠金融发展水平，主要从两方面入手，一方面是指金融服务的使用度，另一方面是指金融服务的可获得性。但因为这种测量方式没有准确界定金融的包容性等测度指标，所以目前有关普惠金融发展水平的测度分析，主要根据印度学者Mandira Sarma提出的三个维度进行评估研究，首先是指银行行业的渗透度，其次是指银行服务的可获取性，最后是指银行服务的使用度。Satya R. 等人在研究中，结合银行服务的使用度这一指标进行测量分析，最终结果证明，当地主要利用向社会居民普及金融知识来提升银行领域的存贷款数量，并在优化银行部门服务水平的同时提升普惠金融发展水平。由此可知，国内外科学者对农村数字普惠金融发展水平的测度分析，可以为本文研究奠定扎实的理论基础，但大部分内容都偏向于定性分析，更注重从国家的整体发展角度进行研究，相较于偏远地区的农村经济发展情况存在一定差异，因此在选择评价指标和数据内容时，要注重从农村金融发展的各个方面入手，系统探讨整体数字普惠金融发展水平。

2. 测度方法

2.1 指标体系

从实践经济发展角度来看，农村地区的数字普惠金融发展不仅能让当地居民获取更加便利的金融服务，还可以提升金融行业的效用度，降低城乡之间的收入差距，优化当地居民的生活质量和福利水平。本文研究主要从广度和深度两方面入手，根据某地区的农村数字普惠金融发展状态构建以效用度、使用度、渗透度为核心的评价体系，具体内容涉及到以下几点：第一，渗透度。对农村地区及贫困人口而言，在所处地理环境的限制下，当地居民并不具备完善的金融知识，对数字普惠金融发展的认识不全面，因此会被排斥在金融门槛之外。通过选择农村地区每千人金融机构和工作人员数量这两项指标，系统评估农村普惠金融服务的人口渗透度，可以更好地了解农村数字化经济的发展状态；第二，使用度。虽然农村地区存在较多的金融业务服务，但因为存在金融排斥现象，实际金融机构呈现出过度的商业化，且城市商业银行没有对三农建设提供有力支持，所以农村地区的金融工具和需求是错位的。根据近年来农村数字普惠金融发展情况分析发现，其根本目的是为了向更多居民提供便利的金融服务，因此在测度中要选择两项内容进行分析，一方面是

指人均银行业金融机构储存余额，另一方面是指人均银行业金融机构贷款余额；第三，效用度。农村地区的金融服务需求较大，但因为当地银行金融机构与实际需求发生脱离，产品服务缺少创新，所以在测度中要选择两项内容进行分析，一方面是指金融银行机构存款余额和当地GDP的比值，另一方面是指金融银行机构的贷款数额和当地GDP的比值。具体内容如下表1所示：

表1 农村数字普惠金融发展水平测度指标体系

指标维度	指标	指标解释
渗透度	人口渗透度	乡村人口每千人金融网点拥有数
		乡村人口每千人金融从业人员拥有数
使用度	人均金融服务使用度	乡村人口人均存款
		乡村人口人均贷款
效用度	普惠金融深度	银行年末存储存款余额/当地GDP
		银行年末贷款金额/当地GDP

2.2计算方法

Sarma等人研究提出的金融包容性指数测度方法，会假设普惠金融包含n个维度，那么要想计算所有维度的金融包容性指数，具体公式如下所示：

$$d_i = \frac{x_i - m_i}{M_i - m_i}$$

在上述公式中， x_i 代表第i维的实际数值， M_i 代表第i维的最大数值， m_i 代表第i维的最小数值，且符合 $d_i \in [0,1]$ 这一条件。在 d_i 越接近1的情况下，代表这一维度指数的金融包容性越高，越接近0则代表这一维度的金融排斥性越强。

普惠金融发展水平的计算指数IFI的计算公式为：

$$|F| = \sum_{i=1}^n w_i d_i$$

在上述公式中，要利用主观赋权法分析Sarma提出的评价体系，并不会考虑所有维度普惠金融指数的敏感程度，因此Chakravarty等人在研究中改进了这种计算方式，主要探讨了各个维度对IFI的敏感程度，具体计算公式如下所示：

$$d_i = \left(\frac{x_i - m_i}{M_i - m_i} \right)^r$$

在上述公式中， r 代表普惠金融所有维度的指数对普惠金融发展指数的敏感程度，且符合 $0 < r \leq 1$ 这一条件，同时所有指数要赋予相同的权重数值，具体公式如下所示：

$$|F| = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \left(\frac{x_i - m_i}{M_i - m_i} \right)^r$$

根据本文研究得到的数据分析可知，当地农村普惠金融发展的整体水平较高，IFI数值并没有出现为零的情况，且不同地区的整体发展水平存在一定差异，会受中央和地方政府提出的各项政策的影响，因此在实际建设发展中要做好以下工作：第一，稳步提升银行领域金融服务在农村地区的覆盖范围。在实际建设发展中加强农村基础设施的建设力度，特别是乡镇公路和互联网络建设，有效控制农村居民的金融服务水平，减少服务建设的成本支出，合理运用现代化网络技术为当地居民提供更加便捷的金融产品和服务，以此提升金融服务的参与水平，进而降低金融的排斥性；第二，要重视提升农村地区的经济发展水平，为当地居民获取更多经济来源。发展农村经济要从当地居民的收入入手，根据他们提出的各项要求呈现具有多样性的金融产品和服务，只有

这样才能加快金融产品和服务的创新力度，提升农村金融产品的应用效率，加快农村数字普惠金融发展步伐；第三，获取优惠政策的支持和认可。有关部门要对农村信用社等银行金融领域提供有力支撑，合理运用税收优惠或财政补贴等方式，控制农产品类金融产品经营成本支出，提升金融服务发展的支持度。同时，要积极鼓励民间资本参与农村地区的数字普惠金融服务建设，持续优化农村生产环境和居民生活环境，稳步提升农村金融机构的经营效率和质量。

3. 未来趋势分析

在联合国的积极引导下，现如今已经有大部分国家将普惠金融看作是内部金融服务革新的主要内容，开始运用多种解决方法是同步推进，以此在降低国家贫富差距的同时，提升整体国民经济发展水平。各国科研学者在研究农村数字普惠金融发展工作的同时，逐渐发现了其中存在大量影响发展水平的核心因素，因此本文在实证研究中以某地区为例构建了相应的测度体系，最终根据研究获取的影响因素，明确了以下发展方向：

第一，基于渗透度合理运用现代化科学技术。现如今，我国农村地区依旧存在金融服务无法全面普及的发展现状，因此为了满足不同群体的基本生产生活和资金需求，要根据发展水平重点建设农村金融机构网点，科学规划农村金融服务的覆盖面积，有效清除农村金融服务的空白区域。

第二，基于获得度创新优化农村金融产品和服务。因为我国农村经济主体的经营项目类型较多，所以当地居民对普惠金融提出的需求也具有多样化的特征。要想真正满足农村普惠金融需求，要在扩大金融服务边界，提升金融服务的可获取度的基础上，加强农村金融产品和服务的创新力度，为当地居民提供适宜的金融服务功能和平台。

第三，基于使用度重视金融机构的政策扶持。金融机构对三农问题的资金支持并不完善，主要原因在于当地居民的收入水平不高、金融机构的服务数量过多、银行贷款数额较小等，这样不仅会提高贷款成本和风险，还会导致部分金融机构逐渐减少高风险低收入项目的投入。由此可见，在实践中要结合地方政府的力量，全面推广利率优惠、税收优惠、财政补贴等有效对策，因此在控制贷款成本和风险的同时，增强经济主体对金融产品和服务的使用度。

结语

综上所述，根据上文研究的农村数字普惠金融发展水平测度结果分析可知，虽然逐渐摆脱了传统模式的限制，但整体发展依旧涌现出了较多问题，比如说金融环境不达标、金融服务意识不强、当地居民的普惠金融服务需求较多等。因此，在新时代建设发展中，政府部门和金融机构要在重视农村数字普惠金融发展的基础上，积极学习借鉴国内外先进的技术理念，持续优化农村地区的数字普惠金融环境和基础设施，严格遵循国家政府提出的相关政策方针，以此稳步提升农村数字普惠金融发展水平。

参考文献

[1] 孟晓华, 乔璐萍, 刘莉. 农村普惠金融发展水平实证分析——以汉中市为例[J]. 西部金融, 2018(6): 7.
 [2] 朱焯, 潘燕萍, 罗琳琳, 等. 推广“三农”综合保险存在的困难与建议——以福建省龙岩市为例[J]. 福建金融, 2018(1): 5.