

# 数字普惠金融发展促进乡村振兴的效应分析

张天宇

华东交通大学经济管理学院

**[摘要]**农业、农村和农民是普惠金融发展的重点，是支持农村金融和经济发展的关键因素。然而，现阶段，农村普惠金融的发展仍然是我国普惠金融体系中最薄弱的环节。乡村振兴发展需要强有力的金融支持。数字金融是促进乡村振兴发展的重要动力。本文简要介绍了我国“三农”服务的现状，分析了我国“三农”金融服务现状的原因，并从国家政策、金融机构和农村信用体系建设等方面提出了普惠金融促进农村金融发展的相关政策建议。

**[关键词]**数资金融；产业融合；乡村振兴；农村金融

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-6288.2020.03.1075

当前我国农村人口大量向城市转移，农村出现了空心化的趋势。工业是农村发展的基础，要实现产业繁荣，必须重视产业融合的发展。推进农村一、二、三产业融合是推进农村供给侧结构性改革的关键。目前农村资金来源较少，承担了大量涉农贷款。乡村振兴步伐加快，对资金需求的数量、金融产品的种类和金融服务方式提出了更高的要求<sup>[1]</sup>。数字金融是金融与科技深度融合产生的一种新的金融业务形式。它是一种集支付、信息处理和资源配置于一体的多功能金融。它打破了传统的金融商业模式，其多元化的金融服务不仅能满足服务对象的保值增值需求，以更便捷、低成本、可持续的服务开辟金融服务的“最后一公里”，为乡村振兴发展提供多层次、宽领域的金融服务。

## 一、数字金融助推乡村产业融合发展的效应

数字金融以数字技术为依托，具有开放、共享、覆盖面广的优势，能够以较低的成本快速匹配资金供求，改变我国传统金融体系的支付清算结构和金融信息匹配模式。

### （一）数字金融提高了乡村振兴发展的金融可用性

低成本、高收益是每个金融企业的共同价值取向。一般来说，大企业倾向于稀释单位服务成本的大企业。对于分散在偏远地区的小额信贷业务，由于各种信用信息收集相对困难，交易成本相对较高，传统金融企业往往不愿或无法提供相应的金融服务。为科技金融创新企业为农村提供金融服务创造了机会。数字金融以其平等、开放、合作、优势互补、组织管理扁平化的特点，解决了地区差距，有效地缩小了资本供需差距。它在改变传统金融模式的同时，为农村产业融合提供了更加便捷的金融服务，进一步提高了农村产业融合的金融可用性。

### （二）数字金融拓展了乡村振兴发展的融资范围

当下技术与金融的结合越来越紧密，许多金融科技企业应运而生。在金融技术方面，移动支付、在线信贷、智能金融服务和区块链技术对传统商业银行的支付清算、贷款融资、财富管理、零售银行、保险、交易结算等业务构成了严峻挑战<sup>[2]</sup>。为了应对金融科技企业的冲击，商业银行有效地将传统金融服务与金融科技相结合，利用数字技术进行产品创新和服务创新，不断降低服务成本，扩大服务范围，为农村产业融合提供更高效、更优质的金融服务。为了满足服务需求方多层次、多样化的需求，金融市场在乡村振兴发展中呈现出服务供给方主体多元化的趋势。政策性银行、商业银行、农村中小金融机构、新兴互联网机构和科技公司并存，共同关注“三农”领域，促进乡村振兴发展。这不仅有利于提高金融供给侧效益，也能更好地满足乡村振兴发展的资金需求。

（三）数字金融增加了乡村振兴发展的金融供给。作为一种新模式，乡村振兴发展可以实现农业和现代工业要素的跨境配置，优化供应链。引领农村产业高质量发展是必然选择。金融具有明显的产业带动效应，高质量的产业发展需要高水平的金融供给。数字金融可以促进竞争性供给的增长，为农村产业

的综合发展提供优质的金融供给。一方面，数字金融增加了乡村振兴发展中的多元化金融供给。不同领域、不同群体、不同阶段的乡村振兴发展对金融的需求不同。另一方面，数字技术发挥了传统金融与新兴金融的融合效应，为农村产业的融合发展提供了复合型金融产品。农村产业的一体化发展需要金融支持的不断创新。这使得数字金融融合了技术基因和金融属性。数字金融为乡村振兴发展提供了新的动力，进一步推动了农村产业的高质量发展。

## 二、数字金融助推乡村产业融合发展的现状

目前，中国的数字金融促进了乡村振兴的发展趋势。第一，农村产业融合数字金融基础设施建设步伐加快。从总体上看，农村实现了人人有银行结算账户、乡镇有自动取款机、村有POS机，金融服务的可获得性不断提高，服务质量进一步提高。数字服务的不断丰富有效地降低了金融服务的门槛和成本。第二，数字金融在农村产业融合中的数量和规模不断扩大。乡村振兴发展主要是指农村农业产业依托先进技术和服 务，与其他产业相互融合、相互渗透、互补延伸，逐步形成具有区域特色的新业态和模式，如农业生产，农产品加工流通、农业休闲旅游、农业服务展览等。在乡村振兴发展中，企业通过网上贷款获得的涉农贷款持续增长，网上交易的债券、股票等直接融资迅速发展，网上农业保险业务不断增加。第三，数字金融服务主体继续加大对农村产业的整合力度。在乡村振兴发展中，各经营主体采用“农业+”多种经营形式的一体化发展模式，形成“种植+林牧渔业”的循环农业、“农业+”文化、教育、旅游、医疗等体验农业、“农业+”加工流通的延伸农业。建立“龙头企业+家庭农场”“合作社+农户”“龙头企业+合作社+农户”“龙头企业+基地+农户”等多种利益共享、风险共担的生产经营模式，促进和整合各产业发展，不断增强辐射带动能力<sup>[3]</sup>。这些创新和发展的乡村振兴模式为数字金融服务的主要供应商提出了更多种类的金融服务需求。

## 三、数字金融助推乡村产业融合发展面临的困境

### （一）风险控制与金融服务之间存在界限

在推进乡村振兴方面，数字金融企业和银行业金融机构在相关数据的获取和保护方面投入不足，客观上增加了投资风险，存在风险控制边界。目前，我国乡村振兴发展还处于初级和不成阶段。产业一体化发展尚未进入稳定期，风险较高。部分农村产业融合缺乏统筹规划，或产业融合规划不明确；部分农村产业融合尚未形成产业链，还款能力有限。这对数字金融服务与农村产业的融合发展构成了巨大挑战。由于农村信用调查体系不完善，相关部门无法及时获取参与乡村振兴发展的企业收入水平和生产率的数据和信息。乡村振兴客观上增加了投资风险。数字风险控制无法在短期内预测经济周期，参与者的风险责任意识和财务道德意识薄弱，难以防止“黑天鹅”事件的发生。

### （二）数字金融存在成本约束

数字金融在促进乡村振兴过程中涉及技术成本。一方面，数字技术创新在乡村振兴发展中具有较高的固定成本或固定成本。数字金融创新面临着行业规范和技术标准体系的建设，这就决定了数字基础设施不能无限期地铺设，移动终端不能无限期地普及，也就是说，数字技术的应用也存在规模不经济的问题。数字金融技术更注重业务前、中、后的全过程技术应用改革。推动数字金融与农村产业融合发展，新金融技术的创新和应用需要在人力和财产方面进行巨额投资，这进一步增加了数字金融发展的固定成本。另一方面，在乡村振兴发展中，数字金融特定数据和信息数字化的可用性受到限制，这增加了数字金融发展的成本。降低数字信息处理成本的前提是数据共享。然而，企业和个人的信息和隐私也需要得到相应的保护。此外，一些企业或个人的社会信息难以数字化或数字化成本过高，严重影响了通过数字技术降低信息处理成本的效果<sup>[4]</sup>。

（三）数字金融在促进乡村振兴方面的监管能力存在边界限制

目前，我国对传统金融服务的监管相对成熟，虽然有关部门针对数字金融发展中存在的问题制定了一些监管措施，但我国数字金融的相关监管法律体系仍然滞后。利用数字技术进行乡村振兴发展的非法集资和非法借贷没有得到有效惩罚。比如，在乡村振兴发展中，P2P信贷、互联网保险等业务没有相对完善的监管法律体系。这种金融生态严重影响了数字金融促进乡村振兴发展的效果，不利于促进农村产业的高质量发展。第二，数字金融在促进农村产业融合中面临着金融服务监管的困难。数字金融的混合跨境模糊了监管边界，对金融监管提出了巨大挑战。

（四）数字金融促进农村产业融合存在人才约束数字金融促进乡村振兴发展是一项复杂的系统工程，农村金融机构不仅需要数字金融人才的投入，还需要数字金融机构的投入。目前，在数字金融促进乡村振兴发展的同时，往往缺乏懂金融、懂技术的专业复合型人才，导致数字金融服务人才缺口较大，严重影响了乡村振兴发展进程。

### 四、数字金融助推乡村产业融合发展的改进策略

乡村振兴是产业一体化发展的重要形式。更好地推进农业和农村现代化进程。在乡村振兴发展过程中，数字金融以其成本低、跨时空、覆盖面广、速度快等优势，为乡村振兴发展提供了强大动力。因此，我们必须重视发展数字金融，更好地促进乡村振兴发展。

#### （一）加强农村数字金融基础设施建设

随着网络化和信息化的推进，数字技术在乡村振兴发展中的应用越来越广泛，这就要求我们认真贯彻落实数字农村发展战略，加快数字中国建设。一是加强数字金融基础设施共享。二是发展适应产业融合发展的信息终端、技术产品和移动互联网应用软件。第三要加快农村基础设施的数字化、智能化改造，为农村产业的一体化发展奠定坚实的基础。只有这样，各学科才能更好地利用数字金融技术，积极推动乡村振兴发展<sup>[5]</sup>。

#### （二）加大对农村产业融合的支持力度

近年来，从个人电脑和局域网到互联网、移动互联网、物联网、云计算和人工智能，商业银行正在以数字化和智能化的方式重新定义。数字金融不仅扩大了金融服务的范围，还要使众多中小微企业能够通过长期稳定的机制与银行机构建立联系。商业银行要利用数字技术创新，以主动适应农村产业融合企业的金融需求为导向，为农村产业融合发展提供坚实的金融支持，成为提升农村产业价值的“内部人”，成为乡村振兴发

展的重要动力<sup>[6]</sup>。一是借助商业银行数字金融服务网络，为农村产业融合提供综合金融服务平台。二是结合农村产业整合主体的金融需求，实施资产、负债和中间业务的整合营销，为农村产业整合提供强有力的金融支持。第三，利用数字技术有效防范金融风险。商业银行应不断提高数字技术水平，加强数字技术在风险分散中的作用，不断降低农产融合中的金融风险，提高农业商业银行的抗风险能力。

#### （三）搭建数字金融征信平台

金融生态和数字金融创新开辟了直接融资渠道。让更多的信用服务机构进入市场，有效整合信用信息，实现数据资源共享。努力将农村产业综合开发各平台贷款主体的所有金融活动数据纳入征信数据库，使平台能够充分获取金融主体的各种数据参数。只有这样，金融机构才能获得正确的信用调查数据，对后续金融行为做出科学决策。最后，加强对金融行为主体的奖惩，保护数字金融企业和金融机构的合法权益。建立和完善农村信贷激励约束机制是引导数字金融资源配置向农村产业融合方向发展的关键。

#### （四）效防控农村产业融合中的金融风险

当前，包容审慎的国家政策和信息技术的爆炸式增长为数字金融的发展提供了良好机遇。数字金融的健康发展需要有效的监管。如果缺乏监管，将导致金融业的好人和坏人混为一谈，甚至出现庞氏骗局等问题。因此，政府需要建立监管规则，为数字金融科技企业营造公平有序的竞争环境，在乡村振兴发展中，要加强对所有参与数字金融活动的企事业单位和个人的行为监管。监管部门应加强对持牌数字金融企事业单位的监管，完善信息披露制度，注重个人信息的保护，尽量避免误导性销售、金融欺诈等违法行为。同时，要重视对未取得数字金融经营许可证的企事业单位的监管，严厉打击无证经营或假借数字金融进行金融诈骗的企业和个人。

#### 结束语：

目前，我国普惠金融的发展主要依靠政府的引导和推动。在普惠金融政策支持的基础上，确保政策的一致性、准确性和系统性。基于普惠金融的巨大发展潜力和重要作用，它可以在微观层面上促进乡村振兴战略的实施，这需要相关专家学者的深入研究和探讨，需要更多的社会力量参与建设和实施，共同构建具有中国特色的普惠金融发展战略。当前，我们必须重视数字金融的发展，加强数字金融在农村产业融合中的地位，为不同的农村产业融合提供差异化的数字金融支持。加强乡村振兴发展中农业金融数据的积累和共享，要不断提高数字金融服务乡村振兴发展的能力和水平。只有这样，数字金融才能更好地发挥其优势，为实现农业和农村现代化奠定坚实的基础。

#### 参考文献：

- [1] 罗美方. 乡村产业振兴的金融溢出效应分析[J]. 新商务周刊, 2019(10): 2.
- [2] 冯功卓, 张桓源, 马思聪. 金融支持乡村产业振兴模式创新研究[J]. 2017.
- [3] 姜峥. 产业融合在乡村振兴中的政策促进效应分析[J]. 河南农业, 2019(35): 2.
- [4] 胡金焱. “四优化”提升金融服务乡村产业振兴的能力[J]. 农村工作通讯, 2017.
- [5] 赵丽. 乡村振兴战略下农村产业发展的金融支持研究[J]. 中国果树, 2018(9): 1.
- [6] 周青, 张天官. 金融支持乡村产业振兴研究——以福建省农村信用社联合社为例[J]. 中共福建省委党校学报, 2019(6): 7.