

# 河南省农村数字普惠金融发展水平评价研究

张丽叶

河南牧业经济学院 金融与会计学院

**摘要：**农村数字普惠金融对促进乡村振兴具有重要作用。本文通过对河南省18地市及与中部其他五省对比，研究河南省农村数字普惠金融的总体发展水平，并探讨发展优势及不足，最后提出相对策以加快河南省农村数字普惠金融的发展水平，更好地促进乡村振兴的进程。

**关键词：**农村数字普惠金融；覆盖广度；使用深度；数字化程度

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2023.04.117

农村数字普惠金融是河南省农村经济高质量发展的重要抓手，为促进乡村产业发展、促进农民居民消费升级、推动农村经济持续高质量发展、为加快建设农业强省提供了强大的有力支撑。近些年，河南省农村数字普惠总体发展水平不断提升，与东部发达省份差距逐渐缩小并有赶超趋势，但是在发展过程中也存在一定的问题，抑制了数字普惠金融在促进乡村振兴中的助力作用。本研究对河南省农村数字普惠金融发展水平进行评价，并提出可行的发展对策，旨在为促进河南省乡村振兴的实现提供参考。

## 一、河南省18地市农村数字普惠金融发展水平分析

由于农村数字普惠金融相关指标的数据较难获取，本文运用县域北大数字普惠金融指数（2014-2021）相关数据作为指标，用各地GDP所占比重作为权重，采用加权算术平均法计算出河南省18地市及中部六省的农村数字普惠金融总指数和分指数。

（一）河南省农村数字普惠金融总体发展态势良好  
由表1可，河南省农村数字普惠金融总指数呈现出快速上升的趋势，从2014年的46.64增长到2021年的119.1，8年共增长了155.36%。其中，从2014年至2017年，农村数字普惠金融指数上升较快，年均增幅高达14.59；之后处于小幅稳定上升，这说明河南省农村数字普惠金融总指数提升幅度大，发展快、动能强。河南省作为农业大省，各级政府牢牢把握数字普惠金融发展的机遇，不断积极探索并引入新技术，早在2017年河南省就成为农村金融发展中第一个“吃螃蟹”的省份，内乡县成为全国第一个数字普惠金融试点县，兰考县成于2016年为全国首个普惠金融改革试验区。河南省借助于金融科技，农村的数字普惠金融发展已经走在了全国的前列，与沿海发达地区的差距正明显缩小，“人人有授信、户户能贷款”，在河南省部分地区已成为现实。

表1 2014-2021年河南省农村数字普惠金融总指数和各指数

		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
总指数		46.64	67.94	90.43	105.01	106.8	114.91	116.88	119.1
覆盖广度	指数	46.82	70.33	93.26	94.15	92.83	96.47	98.52	96.34
	增速	-	50.21%	32.60	0.95%	-1.40%	3.92%	2.01%	-2.21%
使用深度	指数	50.17	69.69	90.6	124.72	127.95	146	149.47	159.68
	增速	-	38.91%	30.00%	37.66%	2.59%	14.11%	2.38%	6.83%
数字化程度	指数	39.61	56.87	80.79	105.04	114.42	119.28	118.3	120.53
	增速	-	43.57%	42.06%	30.01%	8.93%	4.25%	-0.82%	1.86%

## （二）农村数字普惠金融地市发展具有差异

2014-2021年，河南省18地市积极响应号召、强化政策合力，持续推进农村数字普惠金融的各项工作，农村数字普惠金融整体呈现较快发展趋势，但不同地区之间存在较大的差异。2021年，18地市农村数字普惠金融

指数排在前三名的依次是郑州市、焦作市和三门峡市。这三个地区大力支持农村数字普惠金融发展，郑州市大力推进“整村授信”、开通了“普惠通APP”“万企兴万村”“金融服务下乡”等活动，推动数字普惠金融向农村地区全面发展，助力实现农村金融服务和便民服务

全覆盖；焦作市有四个县（市）进入全国县域数字普惠进入百强县，修武县更是全国县域数字普惠金融发展动能第二名；三门峡市实行“整村授信”、建设三门峡普惠金融平台，实现由中小微企业向农村居民个人延伸。农村数字普惠金融指数排在后三名的依次是济源市、濮阳市、周口市，这三个地区经济发展均较为落后。

（三）三个分项指数增长速度及发展快慢均不同

由表1可知，从2014年到2021年，河南省农村数字普惠金融覆盖广度、使用深度和数字化水平虽然都呈现上涨态势，但增长速度差别较大。其中，河南省农村数字普惠金融的使用深度增长最快，数字化程度次之，覆盖广度增长最慢。但通过对比发现，自2016年开始分指数增长情况发生了一定的改变，使用深度和数字化程度增长均较大幅度超过了覆盖广度，且使用深度增速也超过了同期的覆盖广度和数字化程度（2018年数字化程度除外）。2021年，使用深度指数较2020年增长6.83%，较快的于同期的数字化程度指数和覆盖广度指数1.89%和-2.21%的增长速度。2015-2021年的7年间，使用深度

指数的增速均有4次超过了数字化程度增速和5次超过了覆盖广度增速，说明使用深度已经是数字普惠金融指数增长的重要驱动力；另一方面也说明随着覆盖广度和数字化发展到一定程度后，这两个指数的进一步发展空间受到一定限制，未来河南省农村数字普惠金融的发展将主要依赖于使用深度的快速发展和增长空间。

二、河南省农村数字普惠金融发展水平与中部其他五省的对比分析

（一）河南省农村数字普惠金融与其他五省仍有一定差距

由表2可知，2014-2021年，中部六省农村数字普惠金融指数均呈现稳定上升态势，且最近这些年连续发展较快，六省之间差距并不大。总体来说，河南省农村数字普惠金融指数在中部六省中排名是稳小幅上升，2014-2018年为第四名，2019年和2021年为第三名，2020年是第二名，而安徽省和河北省一直稳定在第一和第二名位置，说明尽管河南省农村数字普惠金融发展稳步提升，但是与其他地区相比还有一定的差距。

表2 2014-2021年中六省农村数字普惠金融指数

省份	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
湖南	41.60	61.93	88.79	103.36	102.69	109.51	112.13	114.18
河南	46.64	67.94	90.43	105.01	106.80	114.91	116.88	119.10
山西	48.36	69.27	87.93	100.83	101.63	108.59	110.45	113.50
江西	48.80	69.72	91.43	106.06	107.01	113.21	115.57	118.61
湖北	52.50	72.48	92.66	107.28	109.03	115.97	116.62	119.22
安徽	52.77	72.80	93.52	107.96	109.32	116.71	118.48	121.66

表3 2020-2021年中六省农村数字普惠金融分项指数对比

分项指数		湖南	河南	山西	江西	湖北	安徽
覆盖广度	2020	93.71	98.52	96.55	95.53	97.11	97.47
	2021	91.46	96.34	95.18	94.81	95.23	96.62
使用深度	2020	144.77	149.47	135.81	153.04	152.15	157.57
	2021	153.98	159.68	146.93	162.74	162.90	167.98
数字化程度	2020	110.24	116.82	113.65	118.30	116.49	117.07
	2021	113.27	120.20	117.02	120.53	119.07	116.86

（二）河南省使用深度发展水平有所欠缺

由表3可知，从2020-2021年，中部六省的农村普惠金融覆盖广度均有所下降，而使用深度和数字化程度则呈上涨趋势。2021年，河南省农村数字普惠金融覆盖广度水平排名第二，仅次于安徽省，并在2020年达到第一

名。但河南省农村数字普惠金融的使用深度水平方面有所欠缺，在中部六省排名第四名，落后于安徽、湖北、江西等三省。河南数字化水平处于领先水平，排名第二。

三、河南省提升农村数字普惠金融发展水平的对策

（一）河南省进一步加快农村数字普惠金融基础设施的建设步伐

河南省要切实加强乡村金融基础设施建设，进一步完善乡村信息基础设施建设、开发农业农村相关数据资源、丰富“一村九园”数字化应用场景等，逐步形成良性互动的乡村数字普惠金融生态环境，为农村发展数字普惠金融提供更好和更精准的载体和强有力的支撑。进一步加快河南省推广数字化信用评价机制，为农村居民和企业提供个性化的信用评价服务，提高信用水平和市场竞争力。通过互联网和移动应用程序，对农村企业和个人的信用记录和行为进行实时监测和管理，防范和打击不良信用行为。政府积极引导社会资本进入数字化信用领域，提高数字化信用体系的综合效益和社会影响力。河南省需要加强农村数字化基础设施建设力度，各级政府、通信运营商和金融机构三方通力合作，优化金融网络布局，搞好5G基站等新基建建设，扩展基础金融服务设施的数量和覆盖范围，做好互联网降费提速等工作，提高农民的互联网使用率。积极开展“数字下乡”活动，提高数字普惠金融终端在广大农村地区的安装率和使用率，以满足农村金融服务需求。

（二）进一步发展河南省农村数字普惠金融使用深度水平

河南省要立足农村居民的金融需求和实际情况，对辖区目标客群进行调研和梳理，不断加大和优化普惠金融产品创新，为农户乡亲和目标客户高质量地设计和提供金融服务，满足不同农民和客户的金融需求。另外，各级政府尤其是地方政府要积极与银行、农业保险、担保机构及期货公司等不断深入合作，聚焦各地重点乡村产业和优势特色产业，不断向乡村推介各种数字普惠金融产品、成功案例和规模化应用场景，为推动农业农村高质量发展和促进农业农村现代化提供新动能。金融机构要逐步推进数字普惠金融服务走进千村万户、走入田间地头，让更多的农村居民了解和使用数字金融产品，进一步扩大数字金融产品的推广度，让数字金融更好地服务三农发展。河南省应大力普及手机网上银行等金融APP，推广金融科技知识，引导农村居民愿意尝试通过手机网上银行等综合金融APP办理金融业务，增加推广力度，让更多人了解并使用它们。进一步完善农村社会

信用体系，不断提高农村居民的金融素养，建立良好信用惩戒机制，让数字普惠金融更好更有效地促进乡村振兴。

（三）进一步加大对农村居民数字金融知识普及力度

目前河南省农村居民素质普遍偏低，大多数农村居民缺乏金融知识已经成为影响数字普惠金融推广和深化的一个重要因素。为此，河南省应开展一系列数字金融知识宣传教育活动，可以邀请普惠金融相关专业人员通过线上和线下相结合的方式、村委会、新型经营主体和农协等举办数字普惠金融知识讲座和培训，设立数字普惠金融服务站点等，提高农户乡亲对数字银行、数字信用和数字支付等方面的认知和理解，努力消除农村“数字鸿沟”，让农民亲身体会到数字金融产品给其生产生活带来的各种便利。同时，利用广播、电视等各种传媒手段，普及数字普惠金融的相关政策、品牌和服务内容。此外，也可推出专门针对农村居民的数字普惠金融产品和服务，以便增加农民对数字普惠金融的兴趣和接受度，提高他们对数字金融的认知度和使用率。各级政府机构及相关金融机构也可通过在农民常去的社区、乡村集市、农贸市场、村口田间等场所设置数字金融常识问答互动平台，开展线上和线下互动交流，以增进农村居民的数字金融知识和自主选择的能力。

#### 参考文献

- [1] 荣宇飞, 尚明瑞, 崔淑娟. 农村普惠金融发展困境及对策研究——以S省为例[J]. 改革与开放, 2022(13): 8-15.
- [2] 付家辉. 农村数字普惠金融发展存在的问题及对策探析[J]. 农村经济与科技, 2022, 33(11): 209~212.
- [3] 雷在玉, 徐佩文, 袁文彤. 农村数字普惠金融: 模式、困境及对策[J]. 金融会计, 2021(7): 66~69.
- [4] 崔灿灿, 袁绍彪. 农村数字普惠金融发展面临的困境及对策——以辽宁省葫芦岛市为例[J]. 当代金融家, 2022(5)

作者简介: 张丽叶(1973—), 女, 回族, 河南扶沟县人, 硕士, 河南牧业经济学院 金融与会计学院, 讲师, 研究方向: “三农”理论与实践。