

数字普惠金融对农村金融市场结构的影响研究

李小舟, 吕晓晴, 魏淑航

徐州工程学院, 江苏 徐州 221018

摘要 : 在乡村振兴战略中, 推动农村地区金融市场发展是重中之重, 农村地区金融市场发展有助于促进农村金融活力, 激发农村地区市场发展动力, 从而为实现乡村振兴打下坚实的金融发展基础。而数字普惠金融在农村金融市场中的融入成为一项重要举措, 通过数字普惠金融可以充分利用数字技术, 降低农村金融领域发展成本、提升发展效率, 进而打破传统农村金融服务模式的困境, 为农村金融领域发展注入源源不断的活力。所以在论文中分析和研究的数字普惠金融对农村金融市场结构的影响, 且提出了促进农村数字普惠金融发展的对策, 用以抛砖引玉。

关键词 : 数字普惠金融; 农村金融; 市场结构

Research on the Impact of Digital Inclusive Finance on the Structure of Rural Financial Markets

Li Xiaozhou, Lv Xiaoqing, Wei Shuhang

Xuzhou University of Technology, Xuzhou, Jiangsu 221018

Abstract : In the strategy of rural revitalization, Promoting the development of financial markets in rural areas is of paramount importance, the development of financial markets in rural areas helps promote the vitality of rural finance, Stimulate the driving force of market development in rural areas, thus laying a solid foundation for financial development to achieve rural revitalization. The integration of digital inclusive finance into rural financial markets has become an important measure, Digital inclusive finance can fully utilize digital technology, reduce the development cost of rural finance and improve development efficiency, further breaking the dilemma of traditional rural financial service models, injecting a continuous stream of vitality into the development of rural finance. So the impact of digital inclusive finance on the structure of rural financial markets analyzed and studied in the paper, To use as a starting point to inspire jade.

Keywords : digital inclusive finance; rural finance; market structure

前言

伴随着信息技术的迅猛发展以及金融领域的不断创新, 数字普惠金融逐步发展而出, 并且成为一种新型的金融服务模式在市场当中得到大面积的推广。农村地区同样也随着信息技术的不断普及开始接触到数字普惠金融, 而这显然对于农村地区传统金融结构产生了一定程度影响。在农村地区的发展和建设中, 金融市场的发展与农村地区的经济繁荣和农民群体的生活水平之间具有极其密切的联系, 但是农村在长期发展中由于存在信息不对称以及金融服务成本高、信用评估难度大等多方面原因, 也面临着金融市场发展的诸多瓶颈。随着数字普惠金融的大面积普及, 也为打破农村金融市场发展瓶颈提供了新的思路, 通过数字普惠金融可以综合利用大数据技术、云计算技术以及人工智能技术等去带动农村金融的发展和创, 拓展金融领域服务范围, 从而为实现农村地区的高质量发展而注入源源不断的活力。

一、数字普惠金融概述

普惠金融所指的是基于机会平等以及商业可持续发展的原则, 以可负担的成本为金融服务需求者提供相适应的金融服务。

数字普惠金融则是基于这一概念而产生, 是在互联网时代之下所形成的“互联网+普惠金融”一种创新组合金融服务形式, 具体指基于互联网技术以及大数据技术等手段, 实现传统普惠金融模式赋能, 进而拓展传统普惠金融难以覆盖的客户, 为客户群体提

基金项目: 江苏省高校哲社一般项目; 课题名称: 数字普惠金融和农村金融市场结构重塑与优化研究; 课题编号: 2022SJYB1196

作者简介: 李小舟, 男, 汉族, 1993.12, 江苏徐州人, 徐州工程学院, 讲师职称, 研究生学历, 博士学位, 研究方向: 数字金融

供更加便捷等低成本、根据安全性的金融服务。从本质上来看，数字普惠金融充分利用了数字技术实现了金融服务边界的拓展，有助于实现资金的综合配置，满足社会更为广泛群体的金融服务需求。数字普惠金融具有重要的意义和价值，通过数字化赋能普惠金融有效拓展了金融服务的覆盖面，而这也可以满足广大人民群众日益增长的美好生活需求。同时，数字普惠金融的出现也在一定程度上激发了市场主体的创新能力，基于数字普惠金融可以支持社会中小微企业、农业企业等，从而不断优化社会经济发展结构，促进社会产业布局不断完善，达到提升社会经济发展水平以及质量的效果。

二、数字普惠金融对农村金融市场结构的影响分析

（一）拓展金融服务覆盖范围，提升金融的普及性

在我国农村地区金融领域发展中，由于受到农村自身地理位置分散这一特点的限制，出现农村金融基础服务设施落后、水平较差的问题，并且导致农村金融服务无法实现全方位覆盖，导致农民群体难以享受到便捷性的金融服务。而数字普惠金融的出现则打破了这一困境，数字普惠金融可以依托移动互联网技术、智能手机终端等，去打破金融服务的地理限制，使农村地区广大人民群众能够随时随地接触到金融服务。例如：移动支付、网上银行、电子支付等都可以使农民群体随时随地的接触到金融服务，使农民群体更加轻松地完成转账汇款、缴纳水电费以及购买保险等日常金融交易，最大化限度提升了农村地区金融服务的便利性以及普及性^[1]。以某省农村地区为例，该地区数字普惠金融的推广对于金融市场结构产生显著影响，如下表一为该农村地区推广数字普惠金融前后的金融服务覆盖情况对比统计表。根据表中数据统计结果可以了解到，数字普惠金融推广之后显著提升了该地区金融服务覆盖范围、提升了金融的普及性。农民使用电子支付的比例从原本的20%提升到60%，通过互联网获取金融信息的比例从15%提升到50%。农民获得贷款的平均时间从30天缩短到10天，金融服务覆盖的行政村从120个增加到200个，也说明数字普惠金融的推广有助于提升农村地区金融服务的便利性和普及性。

表1 某农村数字普惠金融推广前后金融服务覆盖情况对比统计表

指标	推广前	推广后
金融服务覆盖行政村数量	120	200
农民使用电子支付比例	20%	60%
农民通过互联网获取金融信息比例	15%	50%
农民获得贷款的平均时间（天）	30	10

（二）促进金融市场竞争，优化金融服务供给

数字普惠金融在农村金融市场中的推广和普及，有助于促进金融市场竞争，在此基础上优化金融服务供给，而这也有有效打破了传统金融机构在农村金融市场中的垄断地位，有助于促进农村金融市场的不断发展和创新。在实际中，一些互联网金融公司、移动支付平台等相继在市场中兴起，并且开始布局农村市场，在技术创新的加持之下，农村地区可以享受到更加便捷高效

的金融服务，而这也满足了农村地区居民多元化的金融服务需求^[2]。另一方面传统的金融机构同样也在数字普惠金融的影响之下大力强化数字化转型建设，不但提升了服务的效率和质量，同样也给农村地区人民群众带来了更加便捷的金融服务。而这种市场竞争格局的形成，即促进了农村地区金融服务的多元发展，也优化了农村金融服务供给结构，有助于促进农村金融服务市场的稳定、健康发展。

（三）推动金融产品服务创新，提升金融服务质量

在农村地区大面积推广数字普惠金融有助于促进金融产品服务创新，进而助力提高金融服务质量，带动农村地区金融市场走向繁荣。在实际中，数字普惠金融的大面积普及，给农村地区金融市场带来了更大的发展机遇，基于大数据技术、人工智能技术等，可以针对农村地区人民群众的金融服务需求以及金融产品需求进行综合性分析，并且基于分析结果开发符合广大农村人民群众实际需求的金融产品或者是金融服务，这样既有助于强化金融服务质量，也拓展了农村地区金融服务的覆盖^[3]。例如：一些金融机构根据农民群体生产经营相关数据推出了农业信用贷款产品，并且这一产品也可以实现贷款与审批的自动化和智能化，一部分金融机构着眼于农村地区快速发展的电子商务，积极开发服务于农村电子商务的金融服务产品，这样既可以助力农村电商发展，也可以为农村经济创新注入源源不断的活力。

三、数字普惠金融融入农村金融市场发展的对策

（一）强化农村数字基础设施建设

在农村地区金融市场发展中，数字普惠金融在其中的融入属于一项重要的举措，基于数字普惠金融可以逐步完善农村地区金融市场发展模式，并且为农村金融市场注入源源不断的活力，达到助推乡村振兴战略的效果。而农村地区数字普惠金融发展则要依赖于数字基础设施，所以在这一过程中要大力完善农村数字基础设施建设，以此确保农村数字普惠金融的发展。当前，虽然一部分农村地区在发展中公共网络建设、移动智能终端等基础设施取得了一定的进步，但是仍然具有提升的空间和可能^[4]。从互联网的普及情况来讲，农村地区仍然具有一定的改进空间，所以要加强对农村地区5G网络建设的投资力度，积极推动5G网络、光纤宽带在农村地区普及，在此基础上实现“县县通5G、村村通宽带”，这样既有助于促进农村基础设施建设的不断完善，也可以为农村数字普惠金融的发展打造坚实基础^[5]。此外，金融机构也可以在农村地区建设普惠性金融服务站点，如银行卡助农取款点，以此来提升金融服务在农村地区的普及性，使农民群体可以享受到更加便利的金融服务^[6]。

（二）创新农村金融产品与服务

数字普惠金融融入农村金融市场有助于带动农村地区金融领域的发展创新，使广大农民群体享受到更加便捷的金融服务，而在这一过程当中需要充分考虑到农村地区金融市场发展的特殊性，如传统的金融服务产品无法满足农村地区广大农民群体的多样化金融服务需求，因此在这一背景之下需要金融机构基于数字

化技术去大力推动金融服务产品的创新,以此确保金融服务产品契合农民群体需求,实现金融服务产品与农村金融受众之间的精准对接^[7]。例如:在农村地区农民群体的经营生产面临的资金困境,金融机构可以基于这一情况开发农业生产经营贷款,保障农业生产经营贷款的低利率、长周期,同时又能结合互联网技术对农业生产进行全方位的监督以及风险评估,既有助于降低信贷风险,同时也实现了农村金融服务产品的拓展^[8]。除此之外,农村地区也可以引入农业保险,通过农业保险为农民从事农业生产提供风险保障,这样既有助于促进农村地区金融领域发展创新,也为实现乡村振兴提供了源源不断的发展助力^[9]。

(三) 加强农民金融素养培养教育

大力加强农民金融素质培养教育是一项重要的举措,也是促进数字普惠金融在农村金融市场中大面积推广实践的关键一环^[10]。在实际中,农村地区金融市场发展缓慢这一现象的出现往往是因为受限于农民群体金融素养不足,农民群体普遍缺乏对金融的足够认识和了解,而这一问题也成为推广数字普惠金融的一大障碍,所以需要综合利用多种渠道和方式去提升农民群体的金融素养,强化农民群体的金融知识教育^[11]。在实际中,金融机构需要积极组织开展多种类型的金融教育活动,如金融知识下乡活动、短视频宣传活动、乡村直播活动等,通过多种类型活动能够使农村地区人民群众认识和了解到金融服务产品,并且帮助农民群体储备丰富的数字普惠金融知识,而这也可以为数字普惠金融融入农村金融市场提供更好的外部环境,促进农村金融领域的高质量发展^[12]。

(四) 做好农村金融风险管理和监督

金融风险管理和监督是一项重要的举措,对于促进农村金融市场的发展具有关键的作用和意义,尤其是在数字普惠金融融入农村金融市场发展阶段,大力开展金融风险管理和监督有助于规避其中的风险隐患,确保农村金融市场发展的平稳性^[13]。在实际中,金融机构需要充分利用大数据技术、云计算技术等方面的技术手段,实现对农村地区金融服务风险的综合性分析以及精准识别,并且针对其中的风险因素采取与之相对应的防控措施,如建立起农村地区金融服务风险预警机制,通过风险预警机制及时识别金融服务中存在的问题,并且采取相应的应对措施^[14]。除此之外,相关部门也需要加强对农村地区金融机构的监管,大力完善农村金融监管体系,尤其需要针对非法集资、电信诈骗等风险进行大力防范,防止出现金融风险,促进农村金融高质量发展^[15]。

结束语

综上所述,在当前数字化时代之下,推动数字普惠金融进入农村金融市场属于一项重要的举措,既有助于提升农村地区金融领域发展质量和水平,也有助于带动农村地区金融实现发展创新,为实现乡村振兴注入源源不断的发展活力。所以在论文中深入分析和研究了数字普惠金融对农村金融市场结构的影响,并且提出了相应的发展措施,用以助力推动农村数字普惠金融的发展,带动农村地区经济实现繁荣创新。

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):70-76.
- [2] 莫秀根. 坚持“政府引导”将乡村信息平台建设作为发展农村金融突破口 [J]. 中国银行业, 2020(1):39-40.
- [3] 陆俊亚. 关于日本农村金融对“金融助力乡村振兴”的思考 [J]. 上海保险, 2022(7):50-52.
- [4] 张林, 张雯卿. 农村产业融合发展与金融支持: 经验借鉴与政策启示 [J]. 农村金融研究, 2020(2):36-42.
- [5] 张林, 温涛. 财政金融服务协同与农村产业融合发展 [J]. 金融经济研究, 2019(5):53-67.
- [6] 付正丽. 监管创新推动农村金融服务全覆盖 [J]. 中国农村金融, 2015(15):21-22.
- [7] 张文娟, 王伟. 农村金融需求现状调查及对策建议——基于山东, 辽宁, 吉林三省五个村调查问卷分析 [J]. 长春金融高等专科学校学报, 2014(4):60-64.
- [8] 李均峰. 加大金融扶贫力度决战决胜脱贫攻坚 [J]. 中国农村金融, 2020(2):15-17.
- [9] 赵科乐. 吉林省农村信贷业务与农村居民生活问题研究 [J]. 长春金融高等专科学校学报, 2020(6):72-81.
- [10] 赵科乐, 李喆溪. 金融素养与农户信贷业务的机理关系与调研分析 [J]. 长春金融高等专科学校学报, 2023(2):53-58.
- [11] 谢柳芳, 曹亚娟, 秦潇潇. 政府审计, 农村金融发展与乡村振兴 [J]. 审计与经济研究, 2023(1):1-10.
- [12] 刘金全, 刘文轩, 刘达禹. 农村金融发展与农业经济增长: “门槛效应”还是“瓶颈效应”? [J]. 数量经济研究, 2023(3):1-14.
- [13] 张浩. 浅议农村金融发展对农村经济增长的影响 [J]. 商情, 2019(44):69, 56.
- [14] 李健旋. 农村金融发展与农业绿色全要素生产率提升研究 [J]. 管理评论, 2021(3):84-95.
- [15] 冯英伟, 严超群. 区块链技术助力农村金融发展研究 [J]. 电脑知识与技术: 学术版, 2022(11):122-123.