

乡村振兴背景下数字金融创新对农村经济发展的影响

徐金平

河池学院, 广西 河池 546300

摘要: 信息技术发展的当下, 数字金融作为推动乡村经济高质量发展的重要手段, 既能有效降低金融服务成本, 还能通过更为高效的支付模式, 带动农村经济发展。为全面了解乡村振兴中金融创新发展现状, 根据地区试验示范区域的基本情况, 探索数字金融对乡村振兴的影响。基于此, 文章结合乡村振兴、数字金融的理论, 提出多种数字金融服务模式, 重点从基础设施建设、金融产品、权益保护、征信体系和金融宣传等方面提出有效的创新策略, 以供参考。

关键词: 乡村振兴; 数字金融; 经济发展

Impact of Digital Financial Innovation on Rural Economic Development in the Context of Rural Revitalization

Xu, Jinping

Hechi University, Hechi, Guangxi, 546300, China

Abstract: At the present time of information technology development, digital finance, as an important means to promote the high-quality development of rural economy, can effectively reduce the cost of financial services, but also drive the development of rural economy through a more efficient payment mode. In order to comprehensively understand the current situation of financial innovation and development in rural revitalization, the impact of digital finance on rural revitalization is explored according to the basic situation of regional pilot demonstration areas. Based on this, the article combines the theories of rural revitalization and digital finance, proposes a variety of digital financial service models, and focuses on effective innovation strategies in terms of infrastructure construction, financial products, rights and interests protection, credit system and financial publicity for reference.

Keywords: Rural revitalization; Digital finance; Economic development

DOI: 10.62639/sspips20.20240106

新时期背景下, 农村经济发展巨大变化, 实际发展中仍存在问题, 如城乡差距明显, 地区经济发展不平衡。乡村振兴背景下, 数字金融创新发展, 扩大乡村金融的覆盖范围, 也能降低金融服务的成本, 发挥出重要价值。因此, 结合新时代“脱贫攻坚”的发展目标, 实现脱贫的时候, 也要将数字金融和乡村振兴相互结合, 为农村地区经济的高质量发展奠定坚实的基础。

一、乡村经济发展和数字金融的关系

(一) 数字金融和经济增长的关系

目前, 农村经济的发展显得比较薄弱, 存在风险差, 依赖程度增加等问题。数字经济和乡村振兴的发展, 意味着农村金融机构应该结合农村现阶段的发展情况, 利用大数据技术, 精准定位, 提供针对性的金融服务, 为农村地区经济高效发展提供保障。例如农村产业发展和地区气候、温度相关, 而且存在机械化水平低下的情况, 这就导致农村的生产效率不高, 面临资金短缺的情况。农村金融和农业高效发展提供资金保障, 让农民有足够资金能顺利进入农业生产, 从而带动地区经济发展。一方面, 数字金融的发展, 意味着农村进入信息时代, 将数字技术和传统的农业发展、生产相互结合, 一定程度上能提升农村风险预警水平。另一方面, 数字技术对金融产业的影响是

巨大的, 数字金融的创新和发展, 缓解现阶段农村金融低迷的情况, 提高金融的覆盖范围。

(二) 金融和经济协调发展的作用

经济高效发展, 带来更多衍生的产品。农村金融发展, 要求和地区经济项目结合, 根据目前市场发展情况, 了解农村地区人们的基本情况。农村金融和现阶段金融市场发展, 需要兼顾人们的经济发展情况, 实现二者的有效发展, 带动地区实体经济的高效发展。农村经济发展中, 金融系统作为经济发展的重要媒介, 通过借贷的形式, 弱化经济活动中存在的风险问题。农村金融发展阶段, 要求农民提供合适的抵押物。随着信贷交易的发展, 不确定因素也在提升, 随之而来的风险也在增加, 信息成本逐渐成为非常重要的因素。所以信息不对称也是当下必须解决的重要问题。数字金融的发展, 为满足农村的金融需求, 凭借自身独特技术, 获得信息优势, 推动信贷业务的高效发展, 提供合适、高效的信息系统, 降低业务存在的信息成本, 起到风险预防的效果。

二、数字金融创新对农村经济的积极影响

(一) 降低金融服务成本

以往的乡村金融服务, 受到区域因素的限制, 导致金融生态发展水平低下。尤其是偏远的农村地区, 所获得的金融资源偏少。数字金融的创新

(稿件编号: IPS-24-6-1037)

作者简介: 徐金平 (1981-11), 汉族, 籍贯: 安徽安庆, 硕士, 讲师, 研究方向: 思政教育, 伦理学基础理论。

发展, 利用大数据技术, 助力农村经济发展, 避免出现信息交叉错误, 沟通效率低下的现象。通过数据技术, 打造线上服务体系, 实现金融机构和农业企业的有效合作, 为农户提供针对性的金融服务支持政策, 达到高质量服务的目的。随着大数据技术的有效应用, 提前做好相应的风险预判和管理工作, 了解对应的信息评价等级, 降低管理成本。而且智能化的管理模式下, 借助大数据的辅助优势, 打造智能化、数据化的智能服务体系, 助力农业的可持续发展。

(二) 扩大乡村金融的覆盖面

以往的金融服务体系, 要求金融机构了解贷款对象的基本情况, 从而顺利完成风险预控。但是调研的过程长, 进度缓慢, 导致农户获取贷款的效率低。数字金融发展, 利用大数据, 扩大乡村金融覆盖范围, 从整体角度分析, 选择合适的匹配对象, 达到差异化、针对性金融服务的目的。大数据技术的有效应用, 精准评估农民的还款能力, 降低金融风险。数字金融, 创新金融产品, 打造高质量的金融服务体系, 如支付、贷款和理财等诸多内容, 更好满足乡村人们的金融需求^[1]。

(三) 增加农民收入

数字金融创新, 有助于增长农民收入。首先, 数字金融的有效应用, 缓解目前农村企业资源紧张的情况。而且数字金融, 打造混合式的销售渠道, 例如线上的直播销售, 线下的售卖等, 有助于拓宽农产品市场, 增长产品销量。随着数字金融的有效应用, 为当地农村居民提供就业的机会, 增加收入, 通过网络销售模式, 带动乡村地区的旅游, 促进地区经济高效发展。

三、数字金融服务乡村振兴的模式分析

(一) 商业银行互联网 + 金融服务

信息技术快速发展的当下, 意味着传统的业务模式不再适应当下的发展需求。各大银行开始向着数字化的方向发展, 完成金融服务创新, 打造完善的金融体系, 扩大金融的覆盖范围, 实现各种信息和产品的深度衔接, 提高数字金融发展的速度, 开阔农村市场, 这样也能为乡村金融的发展注入新的活力。例如建设银行, 凭借卫生社保、供销社等方式, 打造立体化的发展模式。为持续提升农村地区金融服务水平, 推动手机银行“乡村版”服务再升级, 着力深耕金融产品、优化金融服务, 为农村客户提供贷款等诸多服务, 通过广泛的金融服务, 达到全面助农的目的。此外, 手机银行App乡村版生活主页的“缴费专区”, 让一些偏远地区的农户也能顺利完成一些生活缴费。通过线上 + 线下金融体系融合发展, 致力于打造一体化的发展模式, 让商业银行能获取更为高效的金融服务, 为客户提供优质服务。

(二) 农业企业 + 商业银行模式

数字金融模式和农业生产有着紧密联系, 通过‘企业 + 银行 + 征信’的服务模式, 及时解决农村企业资金短缺的问题。这种模式下, 必须找准生产发展的核心点, 打造中心枢纽, 结合龙头企业的发展情况, 完成信息的整合工作, 银行

通过企业掌握农户的生产情况, 从而顺利解决信息不对称的情况。银行也能结合信息流的基本情况, 做好对应的信息评估, 将贷款, 生产资料, 利用企业发送给农户, 完成信息整合, 解决农户信息缺失的情况。这一金融模式, 有助于金融机构和企业之间达成一致, 提高资金的使用效率, 有效预控管理风险^[2]。

(三) 科技企业 + 电商平台模式

科技企业利用电商平台, 将物流、信息等纳入完整的管理体系, 有助于打破城乡局限性, 实现资源整合, 如图1所示。平台的优势为农户提供良好的交易渠道, 利用大数据做好信息整合工作, 完成风险识别任务, 为农产品的展示、交易提供保障。例如在农产品的配送、结算中, 通过便捷支付的方式, 为其打造良好的金融服务体系。而且农业生产和农民生活相互结合, 有助于解决现阶段农村金融空白、单一的情况, 避免出现信息不对称的情况, 将城市内的消费, 以及农村产品销售有效衔接, 实现金融资源平等对接。例如京东的“京农贷”, 联合农资厂商, 通过电商化的方式, 向传统农业输出“互联网 +”现代农业与品牌农业解决方案。根据农业生产的基本情况, 进行量化分析, 借助网上支付系统, 定期投放资金, 避免出现资源浪费的现象, 为农户提供充足的资金, 带动农村地区产业升级和跨越式发展。

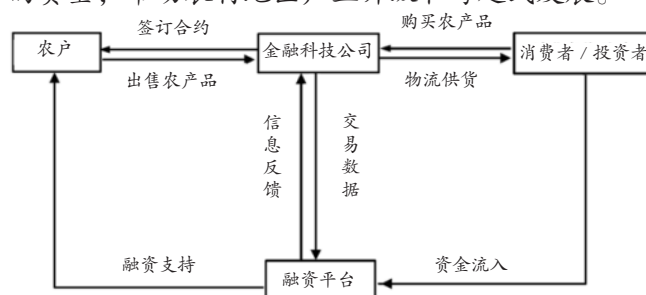


图1

(四) 科技企业 + 金融 + 农户模式

这一模式下, 金融科技和现代企业相互衔接, 为养殖大户提供大额的信贷服务。如蚂蚁金服作为参与机构, 利用互联网技术, 顺利融入金融科技, 利用农业数字技术, 完成信息整合, 对农产品的基本情况做好信息评估。接着根据现阶段市场的发展情况, 预估农户的经济收入, 为农业大户提供精准信息, 达到风险预控的效果。

四、乡村振兴背景下数字金融对农村经济发展的创新策略

(一) 加强基础设施建设, 完善金融发展环境

信息技术快速发展的当下, 数字金融基础设施建设成为当下时代发展的重点内容, 数字金融的创新和发展, 为农户提供便捷服务, 带动农村地区经济的高质量发展。为发展农村经济, 首要目的是加强基础设施建设, 尤其是网络的覆盖范围, 实现城乡金融服务的有效结合, 提高金融机构的科技水平, 大力推广数字技术, 确保金融的便捷服务。例如打造数字基建覆盖范围, 增

加在农村、偏远地区的资源投入, 扩大信息资源的覆盖范围。打造完善的农村信用发展体系, 将其有效纳入数字经济, 强化绩效考核, 避免出现信息孤岛的现象, 实现数字金融资源的跨行业交流, 打造完善的乡村金融数据资源库。例如近些年, 银行业通过搭建多元化服务渠道体系, 打造助农点, 完成对传统物流网点的补充和支持, 加强对便携式移动智能柜的升级、改造, 提高对偏远地区的金融服务水平。由此可见, 银行业必须加强农村地区基础设施建设, 提高网络的覆盖范围, 完成智能终端的普及工作, 推动农村互联网的速度升级, 降低企业使用数字建设的成本^[3]。

(二) 创新金融产品和服务机制

鼓励农村金融机构发展高新科技, 加大对金融产品的创新, 提高金融服务的水平。要知道, 任何金融产品的出现, 始终是以农民利益为基础, 所以要换位思考, 懂得从农民的视角分析和看待问题, 为其提供合适的金融服务。金融机构则是对本地区的基本情况做好提前调查工作, 如农民的收支情况, 学历等, 以及不同群体面临的资金需求。通过数据整合, 利用现代技术精准分析农民的金融需求, 制定的管理方案更具针对性、实效性。例如某银行机构推出的创新性保险产品, 随着数字金融快速发展的当下, 必须融入新的金融产品, 才能确保农村金融的可操作性。激烈的市场竞争环境下, 农村支柱产业的发展, 完成对生产规模的合理扩大, 打造集约化、现代化的技术, 扩大生产需求。因此, 根据目前金融发展情况, 做好风险预控, 从信贷规模分析, 调整利率定位, 推动新型农村经营主体的高质量发展。对农业保险产品的创新, 通过横向管理的方式, 保险产品具有创新性, 将其和产业保险, 指数保险相互结合, 满足不同阶段的发展需求, 凭借极强的风险抵御能力, 推动农村地区经济高质量发展。

(三) 聚焦产业, 奠定农村经济发展基础

第一, 利用数字金融, 打造第三产业发展体系, 发挥出产业聚焦和数字金融创新的优势。将数字金融和旅游业相互结合, 以农村地区产业特色为载体, 大力发展第三产业, 着重提高产业的市场竞争力, 加大产业的聚集力度。

第二, 利用数字技术, 优化产业发展格局。以数字金融为出发点, 鼓励金融机构对新产业, 附加值产业进行资金上的支持, 发挥出第三产业的优势, 带动地区经济高质量发展。

第三, 打造产业集群规模。为推动特色产业的发展, 发挥龙头企业的优势, 吸引上下游企业的配套优势, 延伸产业链, 壮大产业集群的规模。随着数字金融的有效应用, 发挥出金融机构的核心优势, 完成金融资源的合理配置, 促使产业从低端向高端的有效转变^[4]。

(四) 打造数据共享平台, 完善征信体系

数字金融创新发展, 借助大数据的优势, 避免出现信息不对称的情况, 而且凭借移动支付的优势, 打造完善的数字金融生态体系, 健全数据征信体系。由于农村地区缺乏明确的征信评价标准, 而且农村人口流动频率高, 且收入不稳定,

风险管控的水平减低, 意味着交易成本下降。一方面, 完善乡村征信体系, 打造信息共享机制。为发展数字金融, 促使乡村各个主体的有效结合, 应该将农户纳入征信体系, 培养他们的征信意识, 确保他们的合法权益。对此, 打造完善的电子信用档案体系, 做好乡村主体的各项征信信息记录工作, 进行智能化管理, 确保金融业务的顺利开展, 构建完善的信用数据共享平台。例如, 乡村社群网络体系的建设, 以社区为基础, 做好信用数据整合, 对一些信用数据偏高的用户, 给予适当优惠政策。另一方面, 打造智能化的风险管控体系, 打造智能化的风险数据资源库, 避免出现信息资源不对称, 风险识别困难的情况。例如, 对回乡创业的年轻人, 不能单纯看他们的抵押资产, 还要根据他们创业项目的发展前景, 做好风险预判, 提高金融资源的可操作性。

(五) 有效宣传, 加强对村民的金融知识普及及工作

现阶段, 农村人口老年龄现象愈加明显, 为推动数字金融发展, 对于农村群体组织专业的数字化金融培训, 要求金融宣传内容具有针对性, 短期内顺利掌握关键内容。为持续提升消费者金融素养及风险防范意识, 营造和谐健康金融环境, 相关金融机构以走村入户的形式积极开展金融教育宣传活动, 为乡村居民送上贴心的金融知识教育服务。相关人员通过发放宣传折页和小册子等宣传资料的方式, 面对面向当地广大群众普及金融消费者八大权益、理性投资、选择适合的金融产品和服务。同时, 有针对性地向广大老年金融消费者普及安全用卡、反假币以及合理选择金融产品和服务等金融知识, 积极引导大家自觉抵制非法集资、金融诈骗等行为, 增强农村群众的金融安全意识^[6]。

五、结束语

基于乡村振兴背景下, 为促进农村经济高效发展, 需要充分认识数字金融对乡村经济的积极影响, 了解数字金融的发展前景。而在实践的过程中, 探索多元化的数字金融服务模式, 完善基础设施、普及数字金融知识、完善征信体系、创新金融产品等多项方式, 推动农村金融数字化的发展进程。

参考文献:

- [1] 薄海民, 魏震. 乡村振兴背景下数字金融助力乡村饲料产业发展的困境及对策 [J]. 中国饲料, 2022(20):136-139.
- [2] 赵民学. 数字经济背景下农村金融服务乡村振兴的困境及应对 [J]. 农业经济, 2023(9):117-119.
- [3] 赵亮, 郭俊宏. 乡村振兴战略下数字金融赋能县域与农村经济发展 [J]. 河南农业, 2023(14):4-6.
- [4] 董畅. 乡村振兴背景下农村电子商务发展的金融支持策略研究——以贵州省蔡官镇为例 [J]. 电子商务评论, 2024, 13(2):742-747.
- [5] 李孟真. 乡村振兴背景下农村数字供应链金融模式创新与发展研究 [J]. 农业经济, 2022(8):120-122.
- [6] 董志勇, 李成明, 程胜. 乡村振兴背景下数字金融发展的关键问题与路径选择 [J]. 复印报刊资料: 金融与保险, 2022(4):6.