

农村互联网金融：一个文献综述

肖 光, 宋莹浩

杭州师范大学, 浙江 杭州

收稿日期: 2022年6月2日; 录用日期: 2022年6月21日; 发布日期: 2022年7月18日

摘 要

2022年中央一号文件, 首次将“强化乡村振兴金融服务”单列为一项重要内容, 文件注重从体制机制上激励金融机构支持乡村振兴, 同时强调加强完善农村金融基础设施的建设工作, 尤其是在农村金融知识教育、统计工作等方面。伴随着国家经济发展的转型, 建设智慧农业、数字乡村, 国家对农村经济建设的投入不断增大, 进而推动了互联网金融的迅速发展。由于互联网的发展不受地域和空间的限制, 这种新兴的金融模式也迅速扩展到我国的广大农村地区, 形成了具有农村特色的农村互联网金融。本文将从农村互联网金融运作模式及特点、以及出现的问题进行总结, 进而提出有助于其发展的对策和建议。

关键词

农村互联网金融, 问题, 对策建议

Rural Internet Finance: A Literature Review

Guang Xiao, Yinghao Song

Hangzhou Normal University, Hangzhou Zhejiang

Received: Jun. 2nd, 2022; accepted: Jun. 21st, 2022; published: Jul. 18th, 2022

Abstract

For the first time, “strengthening financial services for rural revitalization” was listed as an important content in the No. 1 Document of the Central Government in 2022. The document focused on encouraging financial institutions to support rural revitalization from the system and mechanism, and emphasized strengthening and improving the construction of rural financial infrastructure, especially in rural financial knowledge education and statistical work. With the transformation of the country’s economic development and the construction of smart agriculture and digital villages, the country has continuously increased its investment in rural economic construction, which in turn promoted the rapid development of Internet finance. Since the development of the Internet is not restricted by region and space, this emerging financial model has rapidly expanded

文章引用: 肖光, 宋莹浩. 农村互联网金融: 一个文献综述[J]. 金融, 2022, 12(4): 382-387.

DOI: 10.12677/fin.2022.124038

to the vast rural areas of our country, forming rural Internet finance with rural characteristics. This article will summarize the operation mode and characteristics of rural Internet finance, as well as the problems that have arisen, and then put forward countermeasures and suggestions that will help its development.

Keywords

Rural Internet Finance, Problem, Countermeasures and Suggestions

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

发展互联网金融是解决我国“三农”问题的核心,对加速农村经济转型,实现我国现代化建设有关键性意义。自2015年李克强总理在两会政府工作报告中指出:制定“互联网+”行动计划以来,互联网金融也在全面开展建设,十九届五中全会中关于十四五规划中也反复十余次提及“互联网”、“金融”,在“互联网+”思想下,以互联网为代表的新技术与金融领域相融合[1],2022年中央一号文件,首次将“强化乡村振兴金融服务”单列为一项重要内容。在此背景下,产生的新型的互联网金融与传统的农村金融不断融合发展,创新出“农村互联网金融”的发展模式[2]。新型融合农村互联网金融模式以其与传统模式不同的进入门槛低、运行效率高、覆盖面广、发展速度快、产品更新效率高、种类丰富等优势日渐成为影响农村经济发展、促进农业生产经营、改善农村居民生活水平的坚实力量[3]。此外,伴随大数据、云计算等技术等在农村金融中得以普遍应用,也提升了农村的金融服务质量,丰富了农村金融体系[4]。然而,尽管目前我国农村互联网金融在促进农村区域发展中已经取得一定成效,但是由于农村市场基础薄弱、投入多、成本高、信用体系不健全等原因[5],其在发展中也出现了障碍和阻力,对其中的问题进行总结并提出的改进的相关建议就变得十分迫切。

2. 农村互联网金融的运作模式

在新技术日益融合普及的情况下,无论是传统金融机构还是新型金融机构包括一些电商企业纷纷利用大数据处理等新技术,依靠自身强大的数据处理能力,基于其自有积累的海量数据,通过互联网与具体金融工具、分析手段相结合,提供了包括信贷、融资、理财、支付在内的一系列金融中介服务[6]。农村经济的发展实践催生了农村金融的衍生与兴起。

农村金融具体包含以下几个特点:首先,农村金融涉及的范围广泛,涉及到了第一、二、三产业,包括农业、制造业、商业、服务业、政府城乡规划等诸多范畴,具有跨地区、跨领域的特点[7];其次,农村金融渗透在各个领域,这将导致各产业、行业之间有较强的关联风险[8]。当前农村经济中,多种农村经济实体有着相对繁杂的连带关系,各经济实体之间有较强的关联性,其中任何一个环节受到损坏,往往会产生一系列的连锁反应,导致叠加的负面效应,使发展中的农村市场相错交杂[9];再次,目前农村金融涉及的多为小额贷款,有一部分原因是当前农村社会化的小农规模化生产,主要的贷款和储蓄的交易对象多是以家庭为定量个体[10]。近年来,我国农村金融体制改革力度、投入不断加大,金融产品日趋丰富,金融服务水平也有所提升,但多数农村地区的金融服务和金融相关方面的供给和需求仍面临较多的不足[11],因此基于当前的农村互联网金融的运营模式,分析当前制约农村、互联网、金融各方面基

础及综合发展存在的一系列问题,可以有针对性地提出解决当前农村互联网金融发展面临问题的对策、有效地找到促进农村经济发展的关键性钥匙。我国农村互联网金融的运作模式主要如下图 1 所示:

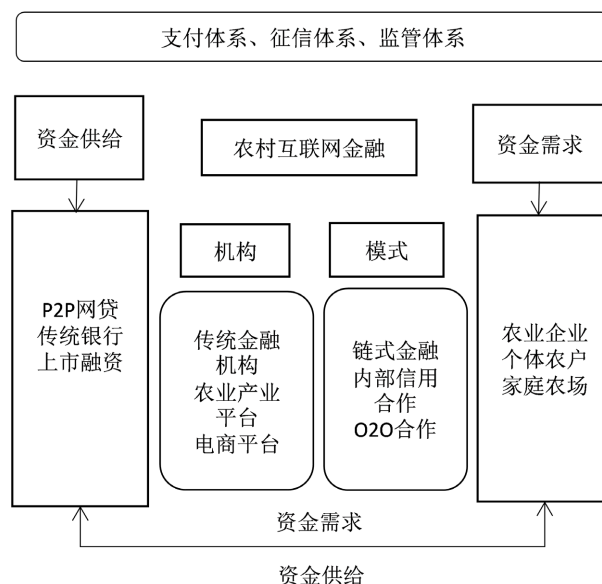


Figure 1. Main operation modes of rural Internet finance in China

图 1. 我国农村互联网金融的主要运作模式

农村互联网金融是互联网普及、互联网经济飞速发展与融合的产物[12],通过为数很多与互联网企业相关的技术企业、电商平台与传统的金融服务组织、农资企业等主体的参与与协调[13],在政府的宏观政策支持背景下,传统银行、互联网电商活动平台、农业上有突出贡献的龙头企业、互联网技术公司等纷纷在农村开展线下金融行业工作,实现了低成本、高效率、跨地域等诸多便利,我国农村互联网金融的规模也有增无已[14]。当前,多数企业都是通过移动支付、众筹、P2P等手段在农村着手互联网金融布局,构成了基于电子商务平台的农业产业链式农村互联网金融模式与涉及互联网金融平台融合、服务商与线下资源相调和、与传统金融现结合的三大农村互联网金融模式[15],农村互联网金融呈现一片向好的发展新态势,代表性企业包括大北农、京东金融集团等。

3. 农村互联网金融的特点

自改革开放以来,我国农村金融的发展就伴随着一系列挑战,而农村互联网以其独特的优势不断进步与发展。它根植于农村特色的土壤之中,同时紧随农村信息化建设的步伐不断更新[16]。同时,国家也出台一系列的文件支持和促进农村互联网金融的不断发展,见表 1。

在政府支持,农村农户个体的积极投入下,我国农村互联网金融走上一条蓬勃发展的道路,在三农领域做出了巨大的贡献。其特点主要是以下几方面:

(一) 农村互联网金融产品丰富,业务普及范围广

将大数据、云计算等新型技术手段与传统的电子商务及互联网相结合,应用于农村经济的各个领域,从而转型成为新的电商平台,符合产业数字化发展新概念,丰富了农村互联网金融的运营模式[16]。以宜信为代表的 P2P 网贷平台在互联网多渠道中实现了资金需求端与供给端的有效对接,拓宽了农村居民的有效接触途径。

Table 1. Main policies in rural Internet finance from 2013 to 2022
表 1. 2013~2022 年农村互联网金融领域的主要政策

时间	政策名称	主要内容
2013.11	《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》	通过金融创新，丰富市场金融层次和金融产品模式，繁荣普惠金融。
2014.3	《政府工作报告》	将互联网金融首次写入政府报告中。提出要创办完善有利于互联网金融兴盛的架构，预防金融风险。
2015.5	《“互联网 + 流通”行动指导意见》	明确“互联网+”对经济发展与技术创新的重要意义，鼓励运用“互联网 + 农村金融”新型方式实现普惠金融。
2017.2	《中共中央、国务院关于深入推进农业供给侧结构性改革，加快培育农业农村发展新动能的若干意见》	鼓励金融机构积极利用互联网技术，为农业经营主体提供小额存贷款、支付结算和保险等金融服务。加快农村各类资源资产权属认定，推动部门确权信息与银行业金融机构联网共享。支持符合条件的涉农企业上市融资、发行债券、兼并重组。在健全风险阻断机制前提下，完善财政与金融支农协作模式。鼓励金融机构发行“三农”专项金融债。积极推动农村金融立法。
2019.5	《数字乡村发展战略纲要》和《数字农业农村发展规划(2019~2025)年》	创新农村普惠金融服务，改善网络支付、移动支付、网络信贷等普惠金融发展环境，为农民提供足不出村的便捷金融服务。降低农村金融服务门槛，为农业经营主体提供小额存贷款、支付结算和保险等金融服务。
2020.12	《中国数字乡村发展报告》	中国人民银行深入推进农村基础金融服务覆盖工作，探索开发一体化数字服务平台，加强乡村基础支付服务和便民支付产品供给，银行业金融机构从根本上实现乡镇一级全覆盖。
2021.1	《中共中央国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》	发展农村数字普惠金融。鼓励开发专属金融产品支持新型农业经营主体和农村新产业新业态，增加首贷、信用贷。健全农业再保险制度。发挥“保险 + 期货”在服务乡村产业发展中的作用。
2022.2	《中共中央国务院关于做好2022 年全面推进乡村振兴重点工作的意见》	强化乡村振兴金融服务。对机构法人在县域、业务在县域、资金主要用于乡村振兴的地方法人金融机构，加大支农支小再贷款、再贴现支持力度，实施更加优惠的存款准备金政策。深入开展农村信用体系建设，发展农户信用贷款。积极发展农业保险和再保险。优化完善“保险 + 期货”模式。强化涉农信贷风险市场化分担和补偿，发挥好农业信贷担保作用。

(二) 国家政策推动农村互联网金融向好发展

中央文件曾明确指出要用新发展理念解开“三农”新密码，从“互联网+”、到“农村互联网金融”到“引导互联网金融、移动金融在农村规范发展”的要求，在国家政策的宏观导向下，越来越多的互联网金融企业、工具涌现到农村地区，打开农村金融市场[17]，为农村居民服务、为农村乡镇企业服务，依托于国家的供给侧结构改革在农村地区的实施、乡村振兴战略的部署，互联网金融逐渐在农村大地得以发展。

(三) 农村互联网金融市场空间巨大

随着互联网的普及，农村上网居民日益增多，农村上网居民的有效需求也日益增多，这部分的必要索求也将会成为农村互联网金融兴盛的新要点。农村地区农业生产不同于工业及其他产业，具有较强依靠天气等自然条件的局限性，而农民希望有新的机会，扩大生产规模增加收入。而其之所以成为农民融资、投资的有效方式，是因为互联网的融资成本低，渠道多元等优势，这也奠定了农村互联网金融在农村不断发展的基础。

4. 农村互联网金融发展中出现的问题

(一) 农村互联网金融风险控制机制不健全, 存在较高潜在风险

目前, 互联网金融在我国农村仍处于起步阶段, 在安全性和完善性等方面与传统金融还有一定差距, 其内部的激励与惩罚机制不够健全, 此外, 由于第一产业的生产特殊性也导致农村互联网金融发展相对缓慢。农村由于其地理位置、信息沟通等先天的不仅增加了金融机构的信息搜集成本, 同时也使放贷后的回收风险增高。农村金融无合理的风险控制机制, 潜在风险较大。

(二) 相关立法和监管不到位, 诈骗事件频发

对于农村互联网金融相关法律而言, 中国的金融法律主要针对的是传统金融组织机制, 而互联网金融作为一种新生的金融经营形式, 其相关法律监管仍有空白。同时, 新的风险紧紧跟随在互联网金融在迅速发展的身后, 我国的农民的信用意识相对较为淡薄, 这会增加农村金融的坏账率, 此外, 农民信息保护意识不强, 一旦发生信息丢失, 将会导致诈骗活动发生, 农民利益受损。因此, 这就更加需要国家立法和政府部门监管, 但是目前我国互联网金融的法律法规仍在建立中, 而互联网金融监管体系仍需建立与完善。

(三) 农民组织化程度偏低, 金融产品有待丰富

农村居民的组织化程度偏低, 同时由于部分农村宣传不到位, 使农民对农村互联网金融的认识仍旧停留在传统的金融认识上。而相对于城市的金融产品农村的金融产品种类更少, 产品设计更简单, 难以满足农民的需求。

5. 启示及建议

(一) 完善农村信用体系建设, 加强立法保护

推进农村信用体系建设, 首先要加强相关信用知识的普及和宣传教育, 保证互联网金融的参与者具有基本的金融基础知识。要完善农村征信的相关法律法规, 使农村互联网金融业务体系得到有力保障。还要以农户信息为切入点, 实现数据收集入库, 并提供对其进行监管的有效指标体系保障金融系统的合理运转。以“田东模式”为例, 推进农村互联网金融发展的田东县在产业旺盛过程中, 在构建农村信用体系方面取得了不错的效果, 这里是指面向农户和微小企业的信用体系。农村信用体系的构建, 对金融机构掌握贷款对象的详细情况有较大的正面影响, 大大的促进且有利于对信贷业务的精准开展, 这便直接降低了借贷时间, 进一步对流转效率进行了提高。

(二) 加强农村互联网金融人才培养与组织化程度提升, 促进金融产品更新换代

人才与技术是农村互联网金融发展的重要基础。这就要求对农村互联网金融方面的人才进行培训或者加以引进, 或者采取政策提高相关家庭或者农户的家庭认识, 刺激青年农民群体形成良好的组织化意识, 更好的接纳新的农村金融发展模式。与之对应的是, 针对不同的农村地区要设计不同种类的丰富多样的金融产品, 要通过调研和访谈形式深入了解农民群体的真正需求, 设计出符合要求的金融产品。

(三) 加强农村金融知识教育, 发展农村特色金融

由于农民对金融知识和法律知识了解相对匮乏, 继而缺少信任, 而缺少了解和信任都导致农村互联网金融难以顺利发展。因此, 加强对农民金融知识和法律知识的宣传教育, 是推动农村互联网金融发展的关键之一。首先可以采取讲座和宣传的方式, 扩宽农民了解的渠道, 在客流量大的地方设置宣传广告牌、为农民举办免费讲座等都是有效的方式。此外, 由于各个地区文化、农业等基础特点各有不同, 挖掘当地特色, 打造具有当地特色的农村互联网金融, 不仅可以推动金融事业在农村发展, 同时可以带动其它相关产业, 取得农村全面发展。对农民而言, 切实体会到互联网金融带来的好处, 必然有利于农村

互联网金融建设。

(四) 拓宽融资渠道, 规范企业发展, 优化金融服务模式

深入推进关于营商环境优化的建议, 尤其在新冠疫情的冲击下, 企业生存艰难, 提高企业信贷获得率, 改进微小企业信贷层层审批流程, 改良信贷审批效力, 从而提高效率。针对农村居民, 办理业务争取做到“最多跑一次”。部分银行依托互联网推出的惠农 e 贷网上审批, 为居民提供了便利, 但在农村居民中的使用仍不充分, 加强推广的同时也需要教会农村居民使用, 一定程度上简化操作对新产品的推广会有积极意义。

(五) 引导金融机构落实和完善精准扶贫相关政策

2022 年是国家“十四五”规划实施的深化之年, 也是国家“构建以国内大循环为主体, 国内国际双循环相互促进”新发展格局显现成效的一年。建立健全的金融精准扶贫相关制度, 做好风险保障工作, 完善监管监督机制, 做好与地方实际相结合, 因地制宜, 对带动农村居民创造财富, 缩小城乡鸿沟, 促进共同富裕有重要意义。

参考文献

- [1] 庄泽锋, 周叶, 邱媛, 杨碧云. 基于信息甄别模型的商业银行学生贷款研究[J]. 中国商论, 2019(18): 37-41.
- [2] 邓斌, 汪维清, 张乐柱. 农村互联网金融体系整合与路径研究[J]. 技术经济与管理研究, 2020(4): 107-111.
- [3] 樊婧. 浅谈农村互联网金融发展策略[J]. 时代金融, 2020(20): 12-13.
- [4] 张路明. 农村互联网金融的发展现状、问题与转型路径研究[J]. 农村金融研究, 2019(4): 61-65.
- [5] 李国英. 我国农村互联网金融发展存在的问题及对策[J]. 中州学刊, 2015(11): 54-58.
- [6] 李晓伊, 何红梅. 农村互联网金融发展机遇与模式探析[J]. 商业经济研究, 2017(18): 157-159.
- [7] 时梓铮, 李一帆, 李颖. 浅谈“互联网+金融”服务“三农”的基本现状和发展策略[J]. 商场现代化, 2017(17): 174-175.
- [8] 王姣, 周颖. 中国互联网金融平台在农村的布局与成效分析[J]. 农业经济, 2018(12): 101-103.
- [9] 冯兴元. “三农”互联网金融创新、风险与监管[J]. 社会科学战线, 2018(1): 58-65.
- [10] 肖冰, 任晓聪, 李政道. 农村互联网金融的发展现状与转型路径[J]. 江苏农业科学, 2018, 46(11): 346-349.
- [11] 罗超. “乡村振兴”战略下农村互联网金融发展趋势研究[J]. 现代营销, 2018(8): 30.
- [12] 刘晓云, 王晓春, 黄红玉. 基于知识图谱的国内外互联网金融研究热点与发展趋势[J]. 兰州财经大学学报, 2018, 34(3): 58-71.
- [13] 刘洋. 我国农村互联网金融运作模式、问题及转型[J]. 管理现代化, 2018, 38(3): 10-12.
- [14] 叶颀, 谢仁山, 陈一方, 谢志忠. 供给侧改革视角下农村互联网金融发展模式与优化研究[J]. 海峡科技与产业期刊, 2020(10): 70-74.
- [15] 陆岷峰, 杨亮. 供给侧改革背景下互联网金融企业责任、机会及策略分析[J]. 宁夏大学学报(人文社会科学版), 2016, 38(4): 156-162.
- [16] 田楚芸, 鲍正德, 刘怡亨. 浅谈农村电商发展现状、瓶颈及探索路径[J]. 农村经济与科技, 2018, 29(4): 72.
- [17] 朱迎, 刘海二, 高见. 互联网金融有助于实现农村金融普惠[J]. 新金融, 2015(2): 60-63.