

普惠金融下农村互联网金融的发展路径研究 ——以安徽省为例

刘彤彤

(安徽财经大学 金融学院, 安徽 蚌埠 233000)

摘要: 互联网金融为农村普惠金融的发展提供了可选途径, 本文基于对安徽省多地区农村区域调研的基础上, 分析了互联网金融是否会对农村金融的普惠起到一定的帮助, 从而进一步结合我国实际指出互联网金融在我国农村地区的发展可行性, 最后给出了相关政策建议, 由此探索农村互联网金融的发展路径。

关键词: 普惠金融; 互联网金融; 农村金融

中图分类号: F323.9 文献标识码: A 文章编号: 1674-327X(2016)04-0044-03

一、发展农村互联网金融的现实必要性

(一) 金融普惠与金融排斥

普惠金融也叫包容性金融, 是在有效监管的前提下为家庭和企业等群体提供有效便捷的金融服务。中国的学者焦瑾璞最早在 2005 年就提出普惠金融不仅要强调包容性, 还要强调可持续性, 要以商业可持续的方式为包括弱势经济群体在内的全体社会成员提供金融服务^[1]。2010 年郭兴平也指出在目前我国农村地区一直强调金融普惠的形势下, 互联网金融或许是一种创新的渠道^[2], 之后在 2014 年, 高建平、曹占涛学者也指出因为互联网金融这种形式的存在, 传统金融机构有了将业务下沉的决心和压力^[3]。

那什么是金融排斥呢? 它是指社会中的某些弱势经济群体依靠自己的力量很难进入金融体系, 很难以合理平等的方式获得所需的金融服务, 地理因素就是影响因素之一。金融普惠程度与金融排斥程度是呈反比的, 这就可以说明为何农村的金融排斥现象尤为突出。为了克服地理可及性障碍, 促进金融普惠的程度, 有必要学习和借鉴互联网技术的思维来发展金融业务。

(二) 安徽省农村金融资金供给现状

安徽省农村的金融资金来源主要有四条途径, 分别是政策性金融机构、商业银行、合作性金融机

构和非正规金融机构。

政策性金融机构具有专业扶持、赈济等性质, 但却未能较好发挥应有作用, 在农村金融供给方面不仅没有起到明显的助力功效, 反而被弱化了功能; 商业银行属于规模庞大的银行之列, 这种大银行总是会倾向于为大客户服务, 而像农民群体这样的小客户基本处于被服务边缘。再加上获取信息的成本高, 基层网点设置成本高, 也未能显著地满足农村地区的资金需求; 合作性金融机构真正用于支持农村和农业经济的贷款数量不多, 农村信用社难以独立承担服务新农村建设的责任; 非正规金融机构不规范, 筹措资金能力差, 缺少严格的法律法规界定等问题, 发展现状比较混乱, 有着巨大的金融风险。

(三) 互联网金融与农村普惠金融的内在耦合性分析

1. 互联网金融有助于推进农村金融基础设施建设。互联网金融的优势在于它能将海量的金融信息集中起来并且应用于不同的研究方向, 对于提升落后地区比如农村的社会和经济发展是非常重要的手段。再次, 它对于农村居民的信息传播和文化提升也是益处颇多。自互联网等信息通讯技术被引入到金融业以来, 从业务辅助到金融业再造, 它为交易工具和交易方式的创新提供了一种崭新的渠道, 简单以移动运营商主导的手机银行来说, 就很好地满足了金融包容和信息处理的需要^[4]。

收稿日期: 2016-01-06

基金项目: 安徽财经大学研究生科研创新基金项目(ACYC2015040)

作者简介: 刘彤彤(1993-), 女, 安徽六安人, 硕士生。

2. 互联网融资渠道能够实现基础金融服务的广覆盖。传统融资渠道在进行金融服务时难免会出现时滞和误差性,互联网金融则不同。从农村金融服务的覆盖度来看,坚持服务全覆盖是农村金融普惠的实现前提,互联网金融恰好可以做到这一点。这种能服务众多在之前不为传统金融所包容的群体的现象被形象地概括为“长尾”特征。

3. 金融脱媒有助于实现金融资源的有效配置。由于互联网技术与金融服务的日渐结合,金融脱媒变得日益普遍。互联网的主要特征就是合作、共享,操作流程简便、专业、速度快、质量高,其主要优势就是将原本零碎的信息整合起来使其具有规模效应。虽然互联网金融达不到完美的程度,但我们应认真审视互联网金融能够给中国农村带来的真正价值^[4]。

二、安徽农村地区互联网金融的现状

(一)安徽农村地区互联网金融的现状

1. 以农信社为代表的传统金融机构利用“互联网+”概念创新发展途径。农村地区群众观念的进步,计算机网络的普及,为农信社打造的“安徽农金”电子银行业务的发展提供了广阔的前景。2010年底,安徽全省40多家县联社和村镇银行的网上银行正式开通,全省广大农民从此拥有了自己的网上银行,这是一个阶段性的里程碑。此后,安徽农信社始终坚持“立足城乡、服务三农、服务中小企业、服务市民百姓”的市场定位,将先进的金融知识、工具、产品送到百姓手中。

2. 以大数据征信为背景的农村电商的金融创新。基于互联网平台的大数据征信凭借自身海量资源和数据深度挖掘等独特优势正在成为发展农村电商的一个新思路。2014年底,财政部决定在安徽开展电商进农村综合示范工作,绩溪、芜湖、霍山等7个县成为首批示范县。2015年,安徽省庐江县以创新为动力,建设了一站式全流程、线上线下融合的电商产业园,旨在打造区域优秀互联网产业园示范基地。同年7月,明光、舒城、岳西等8个县又被确定为2015年示范县,促进了电商扶贫与双创工作相结合。

3. P2P信贷与农业供应链的对接,缓解了农村的信贷排斥。2015年8月,在安徽省金寨县率先启动农业贷款保险试点,创新“贷款+保险”模式,以县内农业企业、农民专业合作社、家庭农场和种养大户为主要服务对象。链外融资从整个价值链出发,

提高了信贷资金的可得性,也降低了农户的违约率。这种出借人与被借人直接对接的助农形式与“农村草根金融”的理念有异曲同工之妙,同以面向农村打造“普惠金融”为目标。

(二)安徽省农村互联网金融的发展局限

1. 城乡数字鸿沟和金融知沟的阻碍。金融的城市偏向是一直都存在的,而互联网所带来的大量信息更容易被高教育程度、社会阶层的人士所利用,他们的学习速度更快,因而互联网扩大了知识鸿沟。总的来看,农村互联网的普及和发展速度是远远慢于城镇的,城乡数字鸿沟和金融知沟不仅存在,而且还在逐步扩大。

2. 农村征信体系不健全的制约。农村金融市场的信息不对称问题远远比城市普遍和严重,导致农村信贷的申请、取得、使用过程中的道德风险和逆向选择问题突出,极易产生信用风险。在市场逻辑下,无论做出怎样的努力,都无法治愈农村的融资饥渴症,这就造成了市场失灵和负外部性。

3. 互联网金融本身在风险控制等方面的脆弱性。我们都知道互联网世界存在着良莠不齐的信息源,他可以帮助我们更好的运用数据来实现工作及学习需求,但同时也给了更危险的接触平台,特别是在现在这样一个全民互联网时代,我们在利用数据的同时一定要防范于未然。我们要守住不发生系统性和区域性风险的底线,包括法律边界、空间边界、产品边界、服务边界等^[6]。

4. 互联网金融的性质与金融普惠相悖。举例来看,近年来小额贷款在互联网上越来越流行,从起产生的原因来说,目标分为两点,一是“小额”,二是“贷款”,也就是说互联网金融最初的服务目标是与金融普惠一致的。但是国内外近年有研究表明,小额贷款机构的服务对象逐渐偏移至大型企业和高收入群体,随着其他互联网金融工具的进一步发展,这种现象愈发明显。

四、农村互联网金融的发展路径选择

(一)促进互联网金融与传统金融协同发展,错位竞争

进一步构建和完善我国的弱势金融组织体系,应包括政策性金融、开发性金融、商业性金融等传统金融形式,也应包括风险投资、租赁、小额信贷等创新金融形式,形成合理分工、适度竞争、协调发展的格局。我们可以从以下两点来完善:一是从有形上改善交通及其他基础设施,增(下转第107页)

点,使其产品在激烈的市场竞争中占据有利地位,中小型制造业本身才能不断发展壮大。

中小型制造业创新能力的建设与提升,既有自身发展壮大需求,更有理论知识应用实践的需求,产学研一体化则是高校实现科技成果转化中小型制造业自主创新能力得到提升的重要路径,产学研一体化同时为国家经济发展及中小型制造业产品结构提升注入了新的活力,为中小型制造业创新能力的构建了新的台阶同时为高校教师的发展提供了更为广阔的空间。

参考文献:

[1] 毛蕴诗,汪建成.基于产品升级的自主创新路径研究[J].管理世界,2006(5):114-117.

[2] 汪建成,胡志新.基于技术引进的集成创新机制[J].科技进步与对策,2011(4):9-15.

[3] 劳钺强,曾云敏.中小型制造业能力理论的熊彼特经济学解释[J].改革与战略,2008(4):128-130.

[4] 杨柯磊,程海侠.中小型制造业自主创新与中小型制造业发展战略的关系——以奇瑞汽车有限公司为例[J].科技创业月刊,2007(4):87-95.

[5] 苏敬勤,洪勇.后发中小型制造业技术能力发展理论与实证研究[J].管理评论,2008,20(3):35-38.

[6] 赵鸿雁.基于管理视角的内部控制问题研究[J].科学社会主义,2013(6):130-132.

[7] 张晓芬,佟会文,徐晓春.产学研相结合——培养创新型人才的有效途径[J].辽宁工业大学学报(社会科学版),2009(4):56-58. (责任编辑:李延军)

(上接第45页)加农村地区金融网点的数量;二是从无形上充分发挥互联网技术来发展分支网点银行业务,克服空间障碍。

(二)充分发挥大数据在风险控制和征信监管中的作用

通常我们在收集信息的过程中会比较关注资产、财务等客户信息,在互联网金融时代还需要拓宽客户信息分析的广度和宽度。传统金融机构往往容易形成信息孤岛模式的局限,因为时间和经验的积累,这种模式往往很难打破。这就需要各金融平台之间能形成大数据库,有需要的时候可以及时便捷地查询到客户信息,这样或可解决信息搜集困难的问题。

(三)打造农村“互联网+农村金融”线上线下有机结合的金融新形态

互联网的优势在于创新的渠道,而农村的优势就在于丰富的社会资源。如果将这二者结合起来,打造农村“互联网+农村金融”线上线下有机结合的金融新形态,相信对于农村金融及经济发展会产生很大的助推力。主要可从以下两点来发展:一是关注农村电子商务平台的发展,将其与金融机构的服务结合起来;二是将合作社与金融机构联合起来,打造金融供应链。

(四)明确界定互联网金融的行为边界,打造服务“三农”的新商业模式

可以从加强渠道建设方面着手,比如在农村各

偏远地区提供足够多的自动取款机来减少人力资源的浪费,完善农村建设的服务体系,建立健全网络银行体系,帮助广大农民认识到第三方支付的优势,以及网上购物的优势。在此基础上,进一步提升农民对于信用、风险的认识,推动信用卡、网银、手机银行等的发展,进一步提升惠民利民力度。

总的来看,传统金融应继续为深耕农村金融服务,而互联网金融作为农村金融普惠发展的强有力新生力量,相信这两者的互补互助对农村普惠金融的发展有百利而无一害,走出一条改革、发展与践行农村互联网金融相得益彰的新出路。

参考文献:

[1] 焦瑾璞.构建普惠金融体系的重要性[J].中国金融,2010(10):12-13.

[2] 郭兴平.基于电子化金融服务创新的普惠型农村金融体系重构研究[J].财贸经济,2010(3):13-19.

[3] 高建平,曹占涛.普惠金融的本质和可持续发展研究[J].金融监管研究,2014(8):1-18.

[4] 刘海二.手机银行可以解决农村金融难题吗——互联网金融的一个应用[J].财经科学,2014(7):32-40.

[5] 陈刚,张卉.中国农村互联网发展的有关问题研究——从受众的视角重视城乡数字鸿沟[J].广告大观,2009(6):4-8.

[6] 丁杰.互联网金融与普惠金融的理论及现实悖论[J].财经科学,2015(6):1-10. (责任编辑:李延军)