

金融科技赋能乡村振兴的实践与思考——以绵阳市银行业为例

Practice and Reflection of Financial Technology Enabling Rural Revitalization — Taking Mianyang City's Banking Industry as an Example

李小秀 白晋超

Xiaoxiu Li Jinchao Bai

绵阳市职业技术学院 中国·四川 绵阳 621000

Mianyang Vocational and Technical College, Mianyang, Sichuan, 621000, China

摘要: 论文调查分析了绵阳市银行业开展金融科技赋能乡村振兴实践, 从便民服务、社银合作、银政合作、金融营销四个方面总结提炼了银行业开展金融科技赋能乡村振兴的路径, 深入分析了农村地区金融科技赋能工作推进中存在的问题和困境, 从政策层面、监管层面、机构层面和技术普及层面提出了对策建议。

Abstract: The paper investigates and analyzes the practice of Mianyang's banking industry in the revitalization of rural areas with financial technology empowerment, summarizes and refines the path of banking industry in the revitalization of rural areas with financial technology empowerment from four aspects: convenient services, social bank cooperation, bank government cooperation, and financial marketing, and deeply analyzes the problems and difficulties in the promotion of financial technology empowerment in rural areas, from the policy level, regulatory level Proposed countermeasures and suggestions at the institutional and technological popularization levels.

关键词: 金融科技; 乡村振兴; 数字金融; 普惠金融

Keywords: financial technology; rural revitalization; digital finance; financial inclusion

DOI: 10.12346/csai.v1i4.8169

1 引言

乡村振兴战略是习近平同志于2017年10月18日在党的十九大报告中提出的重大战略。十九大报告指出, 农业农村农民问题是关系国计民生的根本性问题, 必须始终把解决好“三农”问题作为全党工作的重中之重, 实施乡村振兴战略^[1]。连续多年来, 中共中央、国务院一号文件围绕新时期“三农”工作做出了总体部署, 明确了重点工作任务, 为全面推进乡村振兴, 推动农业农村高质量发展指明了工作方向。

金融是市场的血液、产业的活水, 金融通过支持产业发展、产业结构调整、产业链整合、创新创业等, 推动经济的增长和社会的进步, 乡村振兴战略离不开金融的支持。农村金融是我国金融体系的重要组成部分, 对于“三农”发展有着至关重要的作用。农村金融具有服务对象相对分散、服务成本高、资金需求规模小、信用风险高、多样化个性化需求

多等局限, 很大程度上限制了对农村金融的高质量发展及金融促进“三农”和乡村振兴的发展。金融科技(Financial Technology, 简称FinTech)是指运用科技手段对传统金融业务进行创新和升级改造的一种新型金融服务模式^[2]。它通过移动互联网、大数据、人工智能等先进技术手段, 推动金融传统业务变革, 催生新的业态、新的模式, 促进金融行业数字化转型和升级, 从而提高金融服务质量和效率, 降低金融风险 and 成本, 提升服务的可得性和普惠性。金融科技能有效弥补农村金融的诸多不足, 有效提高农村金融服务效率、降低成本、扩大覆盖面、改善服务质量和水平, 在农村金融领域应用的前景广阔。

2021年, 中国人民银行、农业农村部、工业和信息化部、人力资源和社会保障部、交通运输部、商务部、国家卫生健康委联合印发了《关于组织开展金融科技赋能乡村振兴示范

【作者简介】李小秀(1982-), 女, 中国山东济宁人, 硕士, 助教, 从事数字金融、元宇宙研究。

工程的通知》，要求探索运用大数据、人工智能、物联网、区块链、5G等新一代信息技术，在安全合规的前提下，因地制宜、线上线下融合，推进农村金融机制和模式创新，优化农村金融产品与服务供给，提高农村公共服务与数字化治理能力，加快农业农村现代化，让前沿科技创新成果惠及广大农村居民，助力乡村振兴战略实施^[9]。人民银行成都分行印发《四川省金融科技赋能乡村振兴示范工程工作方案》，以示范项目建设为抓手，带动新一代信息技术赋能惠民利民金融产品与服务，提升农村金融承载能力和农民金融服务可得性。绵阳市银行业系统在监管指导下，积极响应，因地制宜、发挥优势开展了金融科技赋能乡村振兴的探索与实践。

2 金融科技赋能乡村振兴在绵阳地区的实践

2.1 加强社银合作，促进金融服务便民惠民

一方面配置社保自助机具，将社保服务整合到银行平台，实现社保相关业务“一站式”办理。另一方面设立线下服务点，向农民工提供就业、咨询、存贷款等“一站式”综合性金融服务，更好满足农民工各类生产生活需求。

邮储银行绵阳分行、北川农村信用联社、盐亭农村信用联社通过将人社厅“一卡通”服务管理平台与银行服务渠道对接，将参保登记、社保缴费、社保查询、社保卡发放等社保服务整合到银行农村普惠金融服务渠道，并实现相关业务的线上自助办理，让农村居民持卡人足不出户就可享受到社保惠民服务。

邮储银行绵阳分行、江油农村商业银行、北川农村信用联社、盐亭农村信用联社通过建立农民工大数据服务平台，并在农民工聚集地区设立线下服务站点，布放智能服务终端，向农民工提供用工招聘、法律咨询、便民缴费、转账汇款、小额取现等“一站式”综合性金融服务，利用大数据技术对农民工信息进行分析、挖掘，提供更加精准、个性化的综合金融服务。

四川天府银行在原有手机银行业务的基础上，将以物理网点为渠道切入农村金融服务的传统做法，升级为“以智能终端为平台、以新兴科技为支撑”打造农村金融生态圈的崭新模式。业务发展以天府金融终端为平台，既是集小额信贷、消费金融、便民缴费、本地服务为一体的移动金融便民工具；也是乡邻互助、应聘务工、信息资源交换、社群关系连接的综合服务平台。

2.2 建设基础设施，促进金融服务下沉乡村

第一，发展农村数字普惠金融，建设乡村金融综合服务站。建设银行绵阳分行、绵阳农村商业银行、江油农村商业银行、北川农村信用联社、三台农村商业银行、梓潼农村商业银行、盐亭农村信用联社、平武农村商业银行多家银行机构与民政、快递业协会、电信、村社等多家单位联合，利用农村现有资源，全力打造集“政务+生活+邮政+金融”四位一体的村级农村综合服务平台，将过去分散的服务充分整

合，按照“1+N”模式为农户提供政策咨询、就业招聘、劳动维权、技能培训、快递投递、期刊订阅、取款贷款服务、生活缴费等综合性服务，进一步提高村民服务保障能力，实现农户足不出村、足不出户即可享受多方综合服务^[4]。

第二，开展金融终端藏语版优化，提供个性化、差异化金融服务。北川农村信用联社通过优化手机银行用户交互设计等方式，将手机银行常用功能通过藏文进行显示。通过采用藏文显示账户查询、转账汇款等常用功能，降低藏族用户获取金融服务的门槛，提升用户体验。

2.3 探索新型营销，金融服务产业发展

绵阳农村商业银行利用“深耕三农、服务县域”的历史资源优势，采用“生活服务+农村电商+金融服务”的新模式，以互联网支付为切入点，为客户精准推送生活、金融类产品，为农村农户、个体工商户免费提供互联网销售平台，改变农村地区传统供销模式。疫情期间，通过“惠生活平台+直播”的模式，为农户拓宽农产品的销路，实现由点到面、多地开花的销售局面。通过“生活服务+农村电商+金融服务”模式，以金融工具为依托，互联网为核心，实现农业与金融的联合或融合，用惠生活平台串联起了“产供销”全链条，有效整合产业链各端资源，打破传统产业壁垒，对于推进农业规模化、品质化发展和提高农民收益、保障消费者权益有重要意义。

2.4 加强银政合作，推动涉农数据共享应用

加强涉农数据共享应用，一直以来都是农村金融机构的期望，在鼓励农村集体经济组织发展的背景下，需求更为迫切。为加强对农村集体资金、集体资产、集体资源（简称“三资”）的监管，促进国家对农村三资管理要求落地，绵阳农村商业银行牵头建设了游仙区数字农经平台。该平台由三资管理平台、银农直连平台、新型农村经营主体管理平台、产权制度改革平台、土地承包经营平台、宅基地管理平台等6大板块组成，其中银农直连系统使用Web技术，采用“农业+金融+科技”三方赋能的新模式，实现农业场景与金融服务的融合。以“互联网+线上支付”为载体，促进农业信息化建设，加强农村资金监管，让收支更阳光透明，方便群众更好发挥监督作用。

3 金融科技赋能乡村振兴推进面临的问题

第一，数字鸿沟问题明显，金融科技应用普及还有很长的路要走。农村居民主要以中老年、低收入、低学历人群为主，往往缺乏足够的数字技术技能知识和金融素养。农村居民尤其是农村老年人群体对大数据、人工智能等新概念和新模式认知度不高，接受度不强，成为被“数字鸿沟”隔离在外的人群。日趋便利的金融基础设施在给农村居民带来便利的同时，也增加了金融产品和服务的使用难度。

第二，网络安全隐患较大，资金风险和隐私泄露风险管控难。农村地区的网络基础设施相对薄弱，农村人群金融素

养和信息技术素养相对较低,网络安全意识和个人信息保护意识弱,而金融科技常常需要收集和利用用户的个人信息和数据,在弱口令较为普遍的农村地区,网络攻击、信息泄露等安全风险较高,可能会给用户造成损失,给金融科技在农村地区的推广带来了一定的困难。

第三,数据孤岛现象突出,数据共享机制亟待建立健全。农村地区用户数据类型复杂多样,消费行为也相对分散。由于工商、社保、医保、财政、不动产等政务数据目前共享不足,在信贷业务中,金融机构对借款人的信用审核仍然主要依托常规的传统手段,存在审核难、成本高、潜在风险大、效率低、客户体验差等问题,阻碍了大数据等金融科技手段助推乡村振兴的效率。

第四,优质资源相对稀缺,金融科技项目推广落地难度大。一方面缺乏资金支持,金融科技项目通常需要大量的资金支持,包括研发费用、技术设备、市场推广等。在乡村地区,由于经济相对薄弱,投资者和金融机构对于金融科技项目的风险承受能力较低,导致项目融资难度大。另一方面市场规模较小,相对于城市地区,金融科技项目在乡村地区的商业前景受限,这直接影响到资本市场的兴趣与参与度,从而增加了项目落地的难度^[5]。

第五,金融科技人才匮乏,农村金融机构技术应用能力不足。一方面受工作条件、薪资水平和发展潜力所限,农村地区难以吸引既懂技术又懂金融的复合型人才;另一方面部分金融机构对科技人才的培养机制不健全、不重视,上升通道狭窄,留不住人的现状也日趋凸显。金融科技人才的匮乏又会导致技术应用不到位、数据分析能力不足、创新产品研发不切实际等问题,使得金融科技在农村地区推进更加困难。

4 几点思考

第一,加强金融科技普及,提升农村居民基本金融素养。政府和金融机构要充分利用线上线下各种媒体渠道,如短视频、微信、电视、广播、海报、宣传单等,向农民普及金融科技知识。充分利用好“金融村官”“大学生村官”、驻村第一书记,以及农村知识青年,强化对农村居民的金融科技应用指导,消除农村居民对先进技术的不信任,提高相关产品和服务的使用能力,提升资金风险防范和个人隐私保护意识。金融机构应充分利用好下乡业务拓展走访和科技活动周、网络安全宣传周等活动契机,把金融科技普及作为金融知识宣贯、培养农村客群的重要部分,加强金融科技宣传,让更多农村居民接受金融科技教育,提升科技金融素养。

第二,加强政策保障,鼓励探索便民惠民金融科技应用。一方面,监管机构应当继续深入研究探讨辖内银行机构在金融科技赋能乡村振兴过程中的“痛点难点堵点”,加强货币政策工具运用指导,支持银行机构扩大对新型农业经营主体

信贷投放,为乡村振兴项目提供政策保障。另一方面,金融机构应当充分利用乡村振兴战略契机,用好政府和监管机构农村金融发展相关支持和鼓励政策,积极运用新技术探索创新金融模式,贴近农村实际开发金融产品和服务,提升农村金融服务效率和质量。

第三,加强机制保障,打通跨行业跨领域数据共享壁垒。数据已经成为新的生产要素,在大数据风控的背景下,数据融合应用对于金融发展非常重要。一是政府应加强政策支持,出台相关办法,在风险可控和主体授权的条件下,适度授权金融企业访问政府大数据资源。健全数据共享和隐私保护条例,鼓励企业和机构之间的数据共享,并提供相应的激励措施。二是金融监管机构应积极推动信用信息平台的完善。四川金融信用信息综合服务平台融合多个政府部门和金融机构数据,在为金融机构、政府部门、征信机构提供信息共享,促进融资对接等方面取得了不错的成效。宜加强和完善此类平台建设,不断丰富数据源,扩大公众和企业知晓度,挖掘数据在促进农村金融发展中的价值。三是要不断健全信息共享和数据安全保护机制,从法律、标准、制度、指导意见等多个层面健全数据共享制度机制,促进不同机构之间的信息互通和协作,同时加强数据安全保护,确保群众隐私和敏感信息的安全性。

第四,加强监管保障,降低金融科技创新次生安全风险。一方面,要进一步健全完善的金融科技监管制度和体系,明晰监管部门的职责和权限,加强相关的法律法规和标准建设,建立统一的监管框架和制度。充分运用监管科技,加强对金融机构的风险评估和监测,及时发现和处理风险事件。另一方面,不断补充完善金融科技监管工具箱,鼓励金融机构积极探索新技术应用,并将金融科技创新产品和服务纳入监管沙箱测试,明确信息披露、风险防控、应急响应、责任分担和退出机制,加强研究和评估,保障金融科技创新可测试、风险可控制。

第五,加强人才保障,夯实农村金融科技应用人才队伍。一方面,金融机构要充分认识到数字化转型背景下,金融科技人才对于本行业本机构转型升级发展的重要性,同时农村金融是差异化发展的重要领域。要针对基层、农村分支机构缺乏金融科技人才的现状,建立健全培养和激励机制,加大相关专业人才的补充和培养。强化业务人员的培训,培养一批具备金融科技专业技能和知识的人才,提高金融机构的技术水平和金融管理能力。另一方面,监管机构也要加强金融科技人才队伍建设,贴近农村金融、贴近技术创新锻炼培养人才队伍,提升金融科技监管、评估、指导能力,为基层金融科技创新提供监管保障。

5 结论

绵阳市银行业系统在监管机构的推动下,运用金融科技

改善了金融基础设施,提升了便民、惠民、利民服务能力,强化了风险防控能力,丰富了金融营销手段,同时也暴露出了金融科技在赋能中面临的金融素养、技术人才、金融资源、数据共享、网络安全等诸多问题和困境。预期金融科技的加持下,农村数字普惠金融取得快速长足的发展,从政策层面强化政策支持和保障,在数据共享、鼓励政策上给予支持。从监管层面给予更大的包容,鼓励金融各机构探索创新金融新业态、新模式。金融机构层面,要强化农村银行业等金融机构技术人才队伍建设。各方应合力加强农村群众金融科技知识的普及,切实提升农村居民金融科技素养。

参考文献

- [1] 叶兴庆.新时代中国乡村振兴战略论纲[J].改革,2018(1):65-73.
- [2] 徐忠,孙国峰,姚前.金融科技:发展趋势与监管[M].北京:中国金融出版社出版,2017:7.
- [3] 王小华,周海洋,程琳.中国金融科技发展:指数编制、总体态势及时空特征[J].当代经济科学,2023,45(1):46-60.
- [4] 田清明.区域性银行数字化转型方法论与实践[M].北京:机械工业出版社,2023:2.
- [5] 王松奇.银行数字化转型路径与策略[M].北京:机械工业出版社,2021:1.