

贵州农村互联网金融的发展困境及建议分析

孙雪漪 宰潜力

(安徽财经大学金融学院, 安徽 蚌埠 233000)

【摘要】: 互联网金融从 2013 年发展到现在, 发展迅猛, 为我国金融市场消费带来新格局。在国家大扶贫的条件下, 互联网金融与农村金融发展契合度非常高, 农村市场俨然成为互联网金融发展的重中之重, 农村互联网金融也为农村资金的融合提供了新兴模式, 为农村金融注入新的活力。在国内外学者的研究上, 以贵州地区为例, 浅析该地区的农村互联网金融发展现状、发展难点以及未来发展的建议。

【关键词】: 贵州农村; 互联网金融

【中图分类号】: F2 **【文献标识码】:** A doi: 10.19311/j.cnki.1672-3198.2018.32.015

1 贵州农村地区互联网金融市场概述

贵州省作为我国贫困大省, 地处中国西南内陆, 是全国贫困人口数量最多的省份之一, 省内有三大连片特困地区: 武陵山区、乌蒙山区和滇桂黔石漠化区, 其中涵盖了贵州省 50 个国家重点扶贫县。另外, 贵州少数民族众多, 少数民族居民居住分散, 使得交易分散, 而银行的运营成本高, 也导致了贵州农村金融市场与居民需求不相适应。

贵州农村金融市场与数以百万计的农村居民生活息息相关, 完善健全的农村金融市场是提高贵州农村经济、改善农村居民生活质量、缩小城乡二元结构的根基。农村金融, 作为贵州农村经济发展的中坚力量, 尽管国家提出了一系列政策促进贵州农村金融的发展, 但目前的农村金融市场却不尽人意, 依然存在贷款难批、业务难办理、站点少等问题, 传统的农村金融已无法满足新兴问题的出现。

另一方面, 随着互联网科技的迅速发展, 互联网金融也迅猛发展。由克里斯·安德森教授所提出的互联网金融最重要的基础理论: 长尾理论。长尾理论更关注分散度较小的市场需求, 再将这些市场需求凝聚在一起, 这个特殊市场的总额并不低。互联网金融一种全新的金融服务, 比传统金融更方便快捷、更容易操作、更利于实现金融普惠。

根据《中国“三农”互联网金融发展报告》中的数据显示, 贵州省在农村互联网金融的贷款规模上仍落后于其他省, 在全国贷款中仅仅只占 4%, 这些数据都说明贵州省农村地区的互联网金融仍然还处于一个起步阶段。在报告中同样也提出, 贵州省作为贫困大省, 将会得到越来越多农村互联网金融的支持。因此, 如何将贵州农村金融与互联网金融更完美地契合在一起, 在互联网科技的帮助下, 大力发展贵州农村互联网金融市场更是具有极强的现实意义, 值得深入研究与探索。

2 贵州农村地区互联网金融发展面临的困难

2.1 贵州大部分农村居民对互联网金融的认知较低

随着国家颁布的一系列政策, 农村在互联网金融的发展潜力无限。但就目前来说, 农村地区人口普遍以初中、中职毕业为

主，文化水平偏低，缺少对互联网金融专业知识性了解。农村居民依然用守旧的观念处理自己的金融财务问题，大部分以银行储蓄为主。其次，由于对互联网科技和电子支付的认知水平较低，大部分人习惯于用现金进行支付交易，需要一定的时间去培养他们电子支付的习惯。最后，农村居民的法律意识相对淡薄，因此在农村地区借钱不还的现象十分常见，另外没有相关高强度的政策法律出台解决这种现象，导致居民并不重视这种违约现象。综上，互联网金融这一新兴事物在农村金融市场的发展，需要依附于对农户进行金融知识、法律常识，以及简单电子科技的普及。

2.2 贵州大部分农村网络基础设施不完善

贵州农村地区互联网基建的脚步，伴随着经济的不断发展，也在不断加快。根据贵州省 2015 年《贵州年鉴》显示，贵州全省自然村通电话的比例是 99%，行政村通宽带的比例是 91.6%。但是，对于贵州省来说地处山区，很多地方仍然面临互联网基础设施建设不全面。另外，在极端天气情况下，如泥石流、山洪等，也极易造成基础设施破坏，使得前期发展时需要投入大量的财力、人力。在互联网基础建设不全面的情况下，很难将大部分的居民和企业的数据（包括种植数据、养殖数据、交易数据等）进行存档分析。数据的缺失会导致大部分农村居民缺少信用记录和凭证，企业难以发放贷款或者进行其他互联网金融业务，与此同时，这又会造成参与到农村金融市场的人更少、市场规模更小，如此往复，形成一个恶性循环。

2.3 贵州农村信用体系建设不完善

中央银行目前仍然是贵州农村地区信用体系的主导者，其中自然人和法人的信用记录，在体系建设最开始时并没有被收录进征信系统，并且也没有其他权威机构能提供该记录。全面到来的互联网时代，农户的交易也越来越碎片化、零散化，导致目前农村地区信用体系采集样本不够全面，数据范围太小的问题。与此同时，进入农村的互联网金融企业也很难从央行的征信系统获得有效数据，在此种情况下，不完整的信贷体使得农村互联网金融的发展成本上升，并且带来了在不同程度上的制约。

2.4 互联网金融的风险监管存在漏洞

在科技与金融的不断发展下，互联网金融产品作为一种收益和风险成正比的新兴产品。一方面，由于没有完善的监管体系，一些机构不能为农民提供可靠的资金和信息安全保障，极易容易出现风险。另一方面，互联网金融的发展太过迅速，而现有的法律法规可能已经滞后，不适用于互联网金融的发展，某些不良机构会钻法律漏洞卷钱逃跑等。最后，由于互联网金融的平台操作与农村金融的分散化同时出现，造成监管漏洞的出现，并在一定程度上增加了监管的难度。

3 贵州农村地区未来互联网金融发展建议

3.1 广泛科普互联网金融知识

对于普遍文化水平不高的农户，农村互联网金融是一个新鲜却又陌生的事物，政府此时就发挥着重要的作用。比如，如何提高农民风险意识、让农户快速掌握互联网支付结算工具以及如何增强农民的基本知识（包括金融常识、基础法律法规等）教育普及等，这些都需要政府在中间起一个领导作用。另外，在对农村互联网金融产品进行宣传时，应该多宣传一些适合农村居民承担能力的产品，要杜绝将虚假产品和高风险产品推荐给缺乏互联网金融知识和农村金融知识的农户。

3.2 加强贵州农村网络基础设施建设

由于地理环境的特殊性，贵州农村地区的互联网基础设施建设比较落后，因此政府需要加大对农村地区网络基础设施建设的投资力度，为贵州农村互联网金融的发展打下硬件根基。其次，贵州政府也应该加大对农村居民的财政补贴，确保类似“家电下乡”的活动落实到每一位居民身上，提高居民手机等设备的拥有率，并且保证农村地区的居民可以实现互联网宽带家家通。

3.3 建立完善的贵州农村信用体系

建立完整的贵州农村地区信用体系是发展互联网金融的基础。在这个过程中，一方面要利用大数据技术，首先村政府应该每家每户收集每年收入、历史贷款、个人品行等信息，接下来利用大数据信息流等技术，建立合适的征信模式，能与农户和企业相匹配，要全面真实地反映信用评级。另一方面，要使得一些大型互联网企业加入农村互联网金融市场中，比如，在2016年初中央银行颁布的《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，其中就要求腾讯征信有限公司等八家机构做好个人征信业务的准备。大型企业的加入，与政府、央行一同构建农村居民与乡镇企业的信用数据库，建立整合信用信息，降低了成本与数据收集难度。

3.4 建立健全的风险防范机制

由于贵州农村互联网金融仍然处于起步阶段，建立健全的风险防范措施必不可少，一是在农村地区建立专门的监管机构，并与当地实情结合，提出匹配的法律法规，从而加强对互联网金融信息和业务的监管；二是提高该地区从业人员的专业性，定期进行从业资格的考试和培训；三是通过引入第三方进行监督，以官方团体或者协会（如贵州互联网金融协会）的模式进行监督管理。

4 总结

想要贵州农村地区的经济大力发展，借助互联网金融的发展是必不可少的，发展至今，贵州农村互联网金融已经取得了一些成就。但是，贵州农村互联网金融依然面临着互联网基础设施不完善、金融知识普及度不高、贵州农村信用体系不完善等问题。在这样的困难下，要想发展好贵州农村地区的互联网金融，首先就要加强农村的互联网基础设施建设和向农村居民进行互联网金融知识的普及；其次政府要联合互联网企业，如阿里巴巴、腾讯等，建立完善的贵州农村信用体系，可以让更多的互联网企业走进农村金融市场；最后风险与收益并存，一个新鲜事物在发展过程中必定会存在一些问题，但是良好的可持续的发展与有效的监管是密不可分的，因此在发展的同时也要加强对贵州地区农村互联网金融的监管。

参考文献

- [1] 汪霞, 汪磊. 贵州连片特困地区贫困特征及扶贫开发对策分析[J]. 贵州社会科学, 2013, (12).
- [2] 蒋定之. 农村金融改革发展三十年[J]. 中国金融, 2008, (23).
- [3] 熊欢彦, 刘剑桥. 互联网金融风险及风险防范研究[J]. 中国商贸, 2014, (31).