

发展金融科技，助力乡村振兴

Visa

摘要

实施乡村振兴是中国政府作出的重大战略部署。金融是支持乡村振兴的重要力量，相比脱贫攻坚，全面推进乡村振兴更注重发展，对金融资源的需求规模更大，金融支持乡村的重点也有变化。2020年9月，Visa公司参与了国务院发展研究中心关于“金融科技助力乡村振兴”的课题，为期两年。本报告是基于课题相关材料和研究成果撰写提炼。

关键词:金融科技 乡村振兴 小微企业 金融教育

金融是实现乡村振兴的重要支撑，相比脱贫攻坚，全面推进乡村振兴更注重经济社会发展，对金融资源的需求规模更大，涉及的环节也更多。虽然农村金融供给总量近年来持续增长，但相比实现乡村振兴的目标仍有缺口。未来金融支持乡村振兴，金融科技是重要途径。要积极破解制约农村地区应用金融科技的制约因素，增强金融服务乡村振兴能力。

一、乡村应用金融科技面临的主要障碍

当前乡村地区发展金融科技仍面临多方面困难和制约因素。与金融支持城市化和支持制造业相比，金融支持“三农”存在显著不同，面临的障碍也有差异。

数字鸿沟制约金融科技在乡村地区应用。乡村居民和农村就业人员对金融科技工具熟悉度不高，主要原因有四方面：一是乡村地区仍然是金融基础设施的薄弱环节，互联网覆盖率低于城市，支撑移动支付等新型金融工具的基础设施不足。二是针对农村居民的数据收集和利用不足，大数据优势难以在农村发挥作用。大多数农村居民未进入征信系统管理，农村居民征信数据长期缺失，可获得的农民的大数据信息不足。三是涉及农民的政府公共数据的开放与共享还有很大困难。四是与银行等传统金融机构相比，金融科技公司等新型金融主体的品牌与信任度较弱，在乡村地区的认同度相对不高，乡村居民对金融科技手段和互联网的认可仍需要较长转变过程。

农村基础设施对金融科技应用的支撑不足。近年来中国农村基础设施建设有较大进步，但与城市相比仍有欠缺。多数在乡村地区营业的金融机构网点服务较为单一，金融产品供给不足，覆盖面有限。部分村镇银行、农商行对互联网等金融科技工具的应用有限，与电商、支付结算等第三方平台缺乏合作，信息占有和数据共享程度远不完善。基础设施不完善限制农村金融

科技应用。目前多数农村地区的物流系统落后，物流基础设施远不足以实现供应链监控目标，物流对乡村商品流通的促进作用仍不达预期，是农业现代化进程的重要短板。

金融科技企业的战略重心和资源布局以城市为主。互联网等领域的金融科技巨头普遍将基础设施、关键节点布局在大城市和中心区域，对农村地区的重视程度相对不足。传统金融机构是金融科技的重要应用者，但近年来，部分金融机构收缩基层网点、向城市和发达地区集中的趋势较为明显。除一些国有大型商业银行、政策性银行、农村金融机构外，其他金融机构的业务重心普遍放在城市地区。金融机构和金融科技企业支持农村的动力不强的重要原因之一是农村集聚程度低、资产权利不足、区域差异大的地域特性。

金融支持农村的政策力度有待增强。风险和收益不匹配，是制约金融支持乡村振兴的重要因素。支持乡村振兴，金融机构需要付出较高的综合运营成本，冒资产质量下降可能性加大、坏账增加的风险。大部分金融科技技术，在研发初期多以人口高密度、反馈迅速、效益回报快的城市为目标进行开发，成熟后才会逐步扩散到农村地区，但对乡村地区的适应性有时不足。

二、金融科技助力乡村振兴的政策建议

金融科技在乡村应用的主要目标是推动乡村产业发展，着力提升农业和农村二三产业运行效率，助力实现乡村产业兴旺目标。当前农村地区应用金融科技主要受基础设施不足的制约，要加强乡村数字基础设施建设，支撑金融科技在乡村深化应用。金融科技支持乡村振兴，应以商业可持续为原则，吸引金融机构和科技企业长期支持农村发展。

第一，将生产性主体作为金融科技支农的重点。金融科技应重点支持能够提升农业生产效率的市场主体，主要包括合作社、家庭农场等规模化经

营主体，农村生产加工企业，农村服务企业等。通过生产性主体，推动农村产业发展，带动农民增收，增强乡村振兴的内生动力。支持地方法人金融机构探索金融科技应用于本地的有效途径，以对接农村发展的资金需求，利用本地信息资源，深度分析挖掘客户的潜在需求，创新金融产品，满足农业、农村和农户日益增多的金融需求。

第二，完善支撑供应链金融发展的技术和商业环境。深化产业链信息化程度，数据对金融机构开放，鼓励银行基于数据为农业经营主体发放信贷资金。加强产业链协同，完善农业产业链的产业生态体系。发挥合作经济联合组织的协调作用，组织协调农业生产经营上下游利益相关方，实现信息共享、流程对接、信用共建，并开发配套的数字化管理系统。增强地方政府促进作用，整合地方公共服务平台的农业交易信息，鼓励银行等专业服务机构参与提供相关信息。

第三，创新适应农村电子商务需求的金融科技产品。创新符合农村电商特点的产品，如电商小额贷款、农户联保贷款、存货抵押贷款等。吸引社会资本，募集专项基金，推动农村电商项目投资，促进农村电商发展壮大。推动构建成熟的农村电商担保体系，支持国家支持的担保机构为农村电商经营者增信，提供财政补贴。根据数字金融发展的需要，及时完善法律法规，开展普法教育活动，增强农村电商经营户的法律意识。

第四，加快升级农村数字化基础设施。加快推动农村数字基础设施建设。将移动互联网、物联网等信息基础设施作为乡村基础设施建设的重点，加强乡村地区通信基站覆盖率，拓宽网络带宽，为乡村地区应用 5G、大数据、人工智能等提供基础支撑。积极提升手机号码支付、条码支付的普及程度，推动建立高效的农村支付服务体系，提高农村支付效率。支持金融机构和金

融科技企业下沉乡村，建设无人银行、智慧柜台等，鼓励中小金融机构加快数字化转型。加强农村地区金融科技知识的科普宣传，增强农户和农村企业对金融科技手段的了解，提升其应用金融科技的积极性。

第五，积极完善金融科技标准体系。在农业数据传输协议、数据存储、融合应用等方面形成通用标准，提升互联共享程度，推动技术产业化应用。推动涉农数据整合，由核心企业与政府部门建立数据共享机制，增强乡村生产经营主体的数据开放共享，为农业农村经营主体融资提供增信。加大金融科技示范应用。鼓励金融机构开展乡村振兴科技创新项目。

第六，利用金融科技提升农村金融风控水平。积极运用金融科技手段，提高农村信贷资金风险的发现、监控、预警和处置能力。利用生物识别、物联网、传感器等工具，探索活体抵押贷款，实现对种养殖大户的精准金融支持。金融机构要充分发挥信息优势，将信息转化为决策依据，做到风险控制与业务营销的紧密结合。

三、金融科技创新赋能小微企业数字化发展的国际经验

在中国，北京 2022 年冬奥会有力地促进了中国文旅产业和冰雪运动的发展，尤其在赛事举办地，冬奥会为当地的城乡企业带来直接的营业增收和发展机遇。然而很多小微企业并没有相应的能力或资源把握冬奥会带来的契机。为弥合这一差距，Visa 公司携手中国妇女发展基金会和北京体育大学，于 2019 年 12 月启动“冬奥有她”项目，目标覆盖以北京 2022 年冬奥会举办地为核心的京津冀地区的女性小微企业，以多元的赋能机制提升女性小微企业主的金融、数字化和商业管理能力。项目还联合外部资源，为女性小微企业主打造经验分享、信息互通和相互支持的交流合作平台。

在 2020 年初，项目对北京延庆区和河北张家口地区的近 500 名文旅产

业的女性企业主展开基线调研。大多数受访的小微企业在当地经营农家民宿和餐饮服务。约 70%的受访者对 2022 年北京冬奥会带来的机遇持乐观态度，期待更多商机，但又不知道该如何为迎接冬奥会做准备。调研结果显示，受访小微企业主面对的三大挑战是：缺乏数字化能力，融资和信贷手段单一，以及缺少获得信息和相关知识的渠道。

基于基线调研的洞察，项目开发了多元赋能机制，为女性小微企业主提供线上培训、企业发展激励和社群平台等资源。2020 年 7 月到 2021 年 1 月，“冬奥有她”项目以北京延庆和河北张家口为先行试点，为 1250 名女性小微企业主提供了两期培训。2021 年 6 月以来，“冬奥有她”项目在京津冀地区全面启动，广泛惠及女性企业主。截至 2022 年，项目共开展四期，惠及 6254 名女性小微企业主，覆盖超过 40 个行业细分领域。

通过项目终期评估调研，研究团队收集了 1024 份有效问卷，并研究了学员的学习数据、课程表现和对具体课程模块的反馈。调研结果显示，学员对培训课程的整体满意度达 87.3%，其中 86.3%的受访学员认为课程贴近企业实际运营状况，近七成的受访学员认为项目帮助增强了其对政策、市场和行业的了解。

调研发现，小微企业主普遍缺乏金融相关的基础知识和技能。在培训课程的前测和后测结果中，企业主的金融知识水平平均排在末位。这在一定程度上是因为相比其他课程的知识类型，金融知识专业程度更高，而女性小微企业主的受教育水平普遍偏低，日常的信息获取渠道也很难帮助小微企业主学习和理解相关知识。从评估反馈来看，精准营销、财务管理、沟通与协商技巧等课程是学员普遍认为获益最大的模块。除此之外，项目还帮助建立了女性小微企业家社群，为其他女性创业者带来群体支持与发展机会。超三分之

一的受访者表示，项目的平台帮助她们拓宽了和其他女性企业家的合作机会。完整的项目终期报告将于近期发布。

赋能女性小微企业主，帮助她们构建有持久影响力的知识基础和同业网络，是助力当地社区蓬勃发展的基础。支持本地小微企业发展，鼓励小微企业积极参与和把握北京 2022 年冬奥会带来的机遇，是为北京 2022 冬奥遗产和京津冀地区社会经济的可持续和包容性发展贡献价值。该项目入选了北京 2022 年冬奥会和冬残奥会“城市与区域发展遗产案例”。“冬奥有她”项目产出的可量化的成果和真实案例，也为全球举办大型体育赛事赋能赛事举办地与周边经济提供了可借鉴的经验。为延续 Visa 对于女性小微企业的支持，Visa 于 2022 年携手中国金融教育发展基金会，发起了为期三年的“金惠工程—乡村振兴有她”项目，聚焦乡村地区女性新农人，为农村地区创业女性提供技能培训支持，提升她们的经营管理能力并提高她们参与乡村治理及创新创业能力，为区域发展增添内生动力。该项目 2022 年完成四期培训班供培训 10 余省（市）150 余人次。

广东省作为民营经济活跃的省份，聚集了大量小微企业。为助力小微企业蓬勃发展，2022 年，在人民银行广州分行的指导与支持下，Visa 与中国金融教育发展基金会共同发起“金企工程——广东省中小微企业金融能力提升”，计划三年内，为广东省 21 个地市，尤其是在粤港澳大湾区的一万家小微企业开展综合性金融赋能培训，帮助小微企业的数字化转型，提升小微企业的金融能力，助力粤港澳大湾区的高质量发展。2022 年，该项目在东莞、惠州、佛山等地开展金融政策宣讲与金融机构与小微企业对接会等活动，进行线上直播活动共 6 期，总共触达中小微企业近 9000 家，覆盖人群突破 31 万人次。

Visa 还积极探索在社区开展金融教育的有效途径，更好地赋能小微企业，培养金融社工，倡导金融健康，打造金融韧性社区。通过“政企校社”四方联动模式，Visa 于 2022 年携手中国金融教育发展基金会联合发起了“金社工程 – 体街社区金融教育基地”项目。该项目获得了中央财经大学、北京市东城区体育馆路街道、德必天坛 WE 园区及十余家金融机构的大力支持。基地设有金融教育服务站，通过开展形式多样的线上线下活动提高社区小微企业主的金融能力，提升他们防范风险能力和反诈骗能力。2022 年该基地开展金融知识普及活动 25 场，覆盖社区居民 58,000 人次。同年 9 月该基地还被人民银行授予“北京市金融教育示范基地”称号。