

# 数字普惠金融助推脱贫攻坚

王一鸣，国务院发展研究中心

柯如龙，Visa 公司联合课题组

## 一、引言

确保到 2020 年使农村贫困人口实现脱贫，是中国全面建成小康社会面临的最艰巨任务。2015 年，中共中央、国务院发布《关于打赢脱贫攻坚战的决定》。中共中央、国务院也高度重视普惠金融发展，2015 年底国务院印发《推进普惠金融<sup>1</sup>发展规划（2016—2020 年）》。国务院发展研究中心金融研究所长期跟踪研究中国农村金融发展情况，关注农村普惠金融面临的新形势、新问题。Visa 公司（以下简称 Visa）在推动全球普惠金融发展方面拥有丰富实践经验，主动向世界银行集团的“2020 全球普惠金融倡议”做出承诺，到 2020 年为 5 亿没有获得金融服务的人群提供支付账户。与此同时，Visa 积极探索在中国贫困地区通过采取研究、金融教育、能力建设等措施促进普惠金融发

---

<sup>1</sup> 根据《推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）》的界定，普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融重点服务对象。普惠金融涵盖支付、信贷、保险等基础服务。“数字普惠金融”泛指一切通过使用数字金融服务以促进普惠金融的行动。它包括运用数字技术为无法获得金融服务或缺乏金融服务的群体提供一系列正规金融服务，其所提供的金融服务能够满足他们的需求，并且是以负责任的、成本可负担的方式提供，同时对服务提供商而言是可持续的（Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI), Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion: The Evolving Landscape. March 2016)。本文的国际经验部分对数字普惠金融的研究包含但不限于农村人口，但由于在大多数国家，农村人口都是数字普惠金融的最重要的目标群体，报告涉及到的数字普惠金融基本上涵盖了农村数字普惠金融。此外，数字技术在电子支付领域快速普及，提升了农村普惠金融发展水平，农村保险服务也在政府激励下快速渗透。本文重点针对中国面临的难点问题即贫困地区信贷服务障碍。

展。为充分发挥双方优势助力中国脱贫攻坚事业，国务院发展研究中心与 Visa 于 2018 年 3 月签署研究合作备忘录，就“数字普惠金融助力扶贫攻坚的助推作用”开展合作研究。《数字普惠金融助推脱贫攻坚战》是双方 2018-2019 年度的合作研究项目。

在中国脱贫攻坚战进入关键阶段之际，研究数字普惠金融的助力作用具有重要现实意义。中国的改革开放战略旨在建设一个共同富裕的现代化国家，全面建成小康社会是 2020 年之前的阶段任务，需要帮助贫困人群在 2020 年之前全面实现脱贫。根据国家统计局 2018 年 9 月发布的改革开放 40 年经济社会发展成就系列报告，从 1978 年到 2017 年，中国农村的贫困人口减少 7.4 亿人。贫困发生率也从 2012 年末的 10.2% 下降到 2017 年末的 3.1%，其中 17 个省份贫困发生率已下降到 3% 以下。五年内，农村累计减贫 6853 万人，减贫幅度接近 70%，年均减贫 1370 万人。根据联合国《2015 年千年发展目标报告》以及国务院新闻办 2018 年 12 月发布的《改革开放 40 年中国人权事业发展进步》白皮书，中国对全球减贫的贡献率超过 70%。虽然成绩显著，但要在 2020 年前全部实现脱贫，还需进行艰苦努力，包括完善金融扶贫各项措施。2019 年的中央 1 号文件把实施乡村振兴作为总抓手，要求坚决打赢脱贫攻坚战，尤其要主攻深度贫困地区，着力解决突出问题。金融扶贫是其中一项重要政策举措，要求打通金融服务“三农”各个环节，从农业保险、涉农信贷、期货期权等方面完善服务，结合政策激励，使农业支持保护制度落到实处。

在落实金融扶贫政策、打赢脱贫攻坚战过程中，将发展普惠金融作为重要抓手的原因在于五个方面：一是普惠金融服务的重点对象与脱贫攻坚战的目标人群重叠程度高。普惠金融服务旨在使金融服务向弱势群体渗透，而农

村贫困户是关键目标。二是普惠金融服务按商业可持续原则，在政策激励下运作，各类商业机构可以充分参与，有利于广泛调动社会资源助力脱贫攻坚战。三是金融服务不足是制约贫困地区发展的重要因素。尤其是缺乏基本的支付结算、信贷、保险等金融服务会导致贫困户无法摆脱在生产、销售等环节面临的困境。发展普惠金融是为贫困户转变生产、生活方式创造条件的关键之举。四是普惠金融服务与弱势群体能力建设密切相关。其中信贷服务建立在客户偿还能力的基础上，而完善普惠金融服务又有助于促进客户的能力建设，形成良性循环。扶贫攻坚指导思想是坚持扶贫开发与各项工作相结合，包括通过加强职业教育培训、发展特色产业、引导劳务输出等途径帮助贫困户脱贫，贫困户的能力建设是基础。因此，普惠金融服务与扶贫攻坚政策可以形成协同效应。五是通过发展普惠金融，提高金融服务的便利性、可获得性，降低金融服务成本，有助于降低农户的生产与生活成本，节省开支，提高生活质量。

课题组调研发现，信贷服务是贫困地区普惠金融服务的难点，与供给侧的银行传统业务模式有关，也与需求侧贫困户生产经营风险有关。发展数字普惠金融可以突破传统金融服务模式面临的障碍，但需要完善基础条件，例如信用信息汇集共享、信息化投资建设、面向贫困户推广数字金融应用等等；同时，也需要包括政府、金融机构、其他三农服务商在内的支农利益相关方加强互补协同，优化资源配置，更好防控化解风险，促进贫困户发展。

## **二、发展农村普惠金融面临现实挑战**

总体而言，中国发展农村普惠金融的成效明显。截至 2017 年末，银行业网点乡镇覆盖率达到 96%；农业保险服务网点乡镇覆盖率达到 95%，村级覆盖

率超过 50%，农业保险承保面积占农作物播种面积的 84%。通过 ATM、POS 机布放，全国行政村的基础金融服务覆盖率超过 96%。银行业金融机构为 607 万建档立卡贫困户提供 2497 亿元扶贫小额贷款，户均 4 万元，四分之一的贫困户获得扶贫小额贷款<sup>2</sup>。但在贫困地区，发展农村普惠金融仍面临一些现实挑战。世界银行的报告显示，中国有将近 2 亿农村人口有待享受更好的正规金融服务<sup>3</sup>。改善贫困地区的普惠金融服务具有基础意义。

课题组走访了国内中西部以及东北 5 个省（市）的贫困地区，与省、县两级政府涉农部门、监管机构、各类农村金融机构以及农民专业合作社、贫困户等进行了广泛交流。从各地反映的情况看，信贷是贫困地区普惠金融服务面临的主要难点，需要克服成本和风险防控两方面障碍。通过财政激励，例如通过财政补贴分担成本，通过国有控股融资担保或风险基金分担风险，可以在一定程度上减轻这方面的压力，但仍不能根本解决问题。只有金融机构的业务模式形成收益基本覆盖成本和风险的模式，才能在政府政策激励下实现商业可持续发展。其中，风险防控是关键，必须把信贷不良率控制在合理范围内。然而，传统金融业务模式仍存在很大局限性，在贫困地区尤其如此。传统面对面的服务模式在农村贫困地区面临时间、空间条件制约，金融机构业务人员服务客户数量有限，加上单笔业务规模小、客户信息不对称，金融机构的成本和风险管理都面临现实障碍。在需求侧，贫困户的财务信息缺乏，生产经营能力和抗风险能力弱，也缺乏合格的抵押物以及担保人，同时贫困户依赖的传统农业易受自然灾害和农产品市场价格波动影响。这些因素事实上阻碍了农村贫困地区普惠金融尤其是信贷业务发展。

---

<sup>2</sup> 根据银保监会 2018 年 9 月发布的《中国普惠金融发展情况报告》摘编版公布的相关数据。

<sup>3</sup> 根据世界银行报告《The Global Findex Database 2017, Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution》，以下简称世界银行报告。

对国内部分连片特困地区的问卷调查<sup>4</sup>表明，当地农民储蓄帐户覆盖率较高，已达到 89%，政府对农户的补贴发放已实现数字化，但农村普惠金融发展水平仍有待改善。主要表现为：一是村级金融服务有待提升。一方面，金融服务的覆盖率有待提高。虽然宏观数据表明全国拥有 POS 机的银行代理点行政村覆盖率已达 97%<sup>5</sup>，但 50%的受访农户表示在本行政村无法获得金融服务。其中原因可能在于尚未覆盖银行代理服务点的农村，贫困地区占多数。另一方面，金融服务满意度存在提升空间，64%的受访农户希望简化手续以提高金融服务便利性，28%的受访农户对银行机构的传统金融服务仍不满意或非常不满意。二是信贷服务仍是难点问题。2018 年申请贷款的受访农户中，未能通过银行审查的比例高达 43%，主要原因是缺乏抵质押物、缺乏担保或没有信用记录。三是金融教育不足。虽然有 29%受访农户接受过金融教育，但主要通过电视节目、微信帖子、短信、宣传单等渠道，针对性、系统性有限。此外，保险业务也有待更好发展，只有 14.31%的受访农户表示接受过保险服务。

这些数据表明，现阶段农村普惠金融服务面临一些现实挑战，尚难以很好满足农村的金融服务需求，在贫困地区尤其如此。贫困地区普惠金融服务既存在覆盖率问题，基本金融服务普及率有待进一步提升，也存在质量提升需求，金融服务的满意度、便利性、信贷可获得性等关键指标有待进一步改善。

### 三、数字技术有助于促进普惠金融发展

---

<sup>4</sup> 问卷调查抽取了我国 14 个集中连片特困区 14 个省中的 38 个国家级贫困县，共收回 587 份问卷。

<sup>5</sup> 数据来源：中国人民银行金融消费者权益保护局《2017 中国普惠金融指标分析报告》。

信息不对称是普惠金融服务风险管控的关键难点，依赖人工服务则是导致成本约束的主要因素。为解决这些问题，需要走创新之路，形成新的业务模式。例如，通过借助高效率、低成本的客户信用信息收集评估途径降低信息不对称，并加强贷后管理，改善风控效果。再如，通过电子化替代人工服务来降低成本。从数字技术层面看，解决上述问题的基础条件已经具备。电子化金融服务不受时间、空间约束，便利性、服务效率都远胜于传统模式，在农村地区包括贫困地区更具有明显优势。

中国科技金融发展迅速，为发展数字普惠金融提供了良好基础。世界银行报告显示，2017 年中国有 57% 的成年人使用手机或互联网购物、支付，比 2014 年增长一倍，超过全球平均水平即 52%。中国人民银行的调查则显示：2017 年全国使用电子支付的成年人比例为 77%，其中农村地区为 67%。科技金融迅速推广的原因在于中国信息技术在发展中国家当中处于领先水平。世界银行该份报告显示，发达国家 68% 成年人使用互联网，中国的比例为 49%，而中国以外的发展中经济体平均值为 11%。如何更好解决金融服务的最后一公里障碍，需要积极探索技术和机制创新，而数字普惠金融在这方面具有很大潜力。中国在这方面已经进行诸多探索，在第三方支付、农村助农取款点、电子银行等领域大量应用了信息技术，有诸多成功案例，为改善农村地区的金融服务提供了新途径。这些实践也表明，数字普惠金融可以在扶贫攻坚战中发挥重要促进作用。

传统银行信贷业务的风控管理依赖第二还款来源，即使不要求抵质押或担保，也必须要有信用记录，这种业务模式与农村地区的实际情况不匹配。基于大数据、人工智能、云计算的数字普惠金融可通过广泛收集、分析客户

信用相关信息，更有效判断客户的真实还款能力和意愿，包括进行反欺诈筛选，同时还可以与农村客户的上下游商户直接衔接业务流程，改善贷后管理绩效，在风控方面独具优势。通过线上收集数据和线下现场采集数据相结合，可以通过交叉检验，达到更好效果。目前，已经有一些农村信贷机构基于微贷技术原理，通过研发建设或与外部合作方式改进风控模式，取得新进展。总之，数字技术是推动金融业态和服务模式发展创新的重要力量，有助于改善农村普惠金融服务，在农村贫困地区发展数字普惠金融<sup>6</sup>服务是大势所趋。

因此，扶贫攻坚有待基于数字技术更好发挥促进作用，推动数字普惠金融发展。

## 四、相关国际经验及国内的探索创新

发展数字普惠金融是当今世界重要趋势，中国的探索实践也取得积极进展。借鉴总结国内外经验，有助于更好解决面临的关键问题。

---

<sup>6</sup> “数字普惠金融”涵盖各类金融产品和服务（如支付、转账、储蓄、信贷、保险、证券、财务规划和银行对账单服务等），通过数字化或电子化技术进行交易。Global Partnership on Financial Inclusion (GPII). Digital Financial Inclusion and the Implications for Customers, Regulators, Supervisors and Standard-Setting Bodies. 2014

## 专栏 1：墨西哥案例

基于墨西哥广泛的小微企业网络优势，Visa 与 OXXO（墨西哥最大的街角零售连锁店）和 Banamex（墨西哥最大的银行之一）合作推出 Saldazo 简化账户，推动新银行账户的开通及其使用，提高墨西哥普惠金融服务覆盖率。其特点是：

1. 降低了解客户（KYC）的门槛；
2. 不设置最低余额（但有上限）；
3. 售价为 2.5 美元一张卡片（即开通一个银行账户）；
4. 卡片购买后 5 分钟内即可激活使用；
5. 在 OXXO 超过 16,000 个网点均可办理。

这种形式类似于绑定银行卡的数字钱包（但它是银行发行的正规帐户），用户可有选择性地、便捷地使用 Banamex 银行的移动金融服务，包括移动支付、转账，余额查询，取款和支付电话费等。

从 2013 年起，Visa 支持的 Saldazo 账户注册数已达 1000 万。其中的 42% 为首次正式开户。

此项工作能在墨西哥形成如此大的规模和影响力，归功于以下几个必要因素：因地制宜的营销方式、方便和易于获取的数字化账户设计；庞大的小微企业网络与多样化的使用场景；网点铺设的低成本以及多方互联互通、合作共赢（包括零售连锁店、银行、移动运营商以及 Visa）。

数据来源：由 Visa 委托益普索墨西哥分公司对 Saldazo 账户客户画像与行为进行分析，2016 年 9 月。

## （一）发展数字普惠金融的国际经验

国际社会围绕发展数字普惠金融进行了诸多探索，推动形成《G20 数字普惠金融高级原则》<sup>7</sup>。

除了巴西、墨西哥、印度等发展中国家推进政府对农户补贴的数字化发放，欧盟等围绕平衡数字普惠金融发展的创新与风险，进行了监管试点。英

---

<sup>7</sup> 2016 年 9 月，中国杭州 G20 峰会通过《G20 数字普惠金融高级原则》。这些原则包括：倡导利用数字技术推动普惠金融发展；平衡好数字普惠金融发展中的创新与风险；构建恰当的数字普惠金融法律和监管框架；扩展数字金融服务基础设施生态系统；采取负责任的数字金融措施保护消费者；重视消费者数字技术基础知识和金融知识的普及；促进数字金融服务的客户身份识别；监测数字普惠金融进展。Global Partnership for Financial Inclusion (GPII). G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion. 2016.



国通过“监管沙盒”（Regulatory Sandbox）<sup>8</sup>为企业提供安全空间，测试新的产品服务、商业模式和支付机制，确保消费者得到保护。美国、澳大利亚、马来西亚、新加坡、泰国、阿拉伯联合酋长国，以及一些中低收入国家也启动类似测试框架。澳大利亚等地围绕防范和处置系统性金融风险，通过立法结合监管分工，对金融市场交易和政府等公共部门相关信息进行汇集、共享。这些经验可用于促进信用相关信息的整合共享。但相关案例也表明，过度鼓励消费融资、透明度不够和追责机制不完善导致小额在线借贷违约率居高不下。坦桑尼亚的违约率高达 31%，肯尼亚的违约比例为 12%<sup>9</sup>。这些可为中国更好发展普惠金融提供启迪，从金融服务供给以及监管角度拓宽思路，促进贫困地区发展。针对中国农村发展数字普惠金融面临的问题，例如农户缺乏信用积累、信用相关信息分散等，在借鉴国际经验时需因地制宜并做好相关基础工作。

## （二）中国金融机构的实践探索案例

中国在农村地区发展数字普惠金融<sup>10</sup>，运用互联网、大数据、云计算等技术延伸服务半径，扩大服务覆盖面，降低服务门槛和成本，提升服务质量和效率，移动支付、手机银行、互联网理财等业务推广较快。较典型的做法有以下方面：一是以中国人民银行在浙江等地的改革试点为代表，通过监管部门指导，由地方市政府具体牵头，成立专门机构整合政府、司法、公共服务等部门的信用信息，并提供信用评估分析，供金融机构参考。

---

<sup>8</sup> Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI). Digital Financial Inclusion: Emerging Policy Approaches. 2017.

<sup>9</sup> CGAP studies. A Digital Credit Revolution: Insights from Borrowers in Kenya and Tanzania. October 2018.

<sup>10</sup> 中国银保监会：《中国普惠金融发展情况报告》，2018。

## 专栏 2：农信社系统案例

台州市政府在人民银行系统支持下，于 2013 年 12 月建立金融服务信用信息共享平台，具备信息查询、综合服务、信用评分、风险预警诊断等 20 项功能，有金融、法院、公安、国税、地税、电力、社保、国土、环保、住建、市场监管、质检等 15 个部门机构 78 类 600 多项七千多万条信息，涵盖全市数 52 万家企业和工商户，自动实时采集、更新信息，成为金融机构审贷管理、业务营销、客户筛选、风险预警的重要依托，使银行获取客户“软信息”的数量、质量、便利性得到根本改善，95%以上的小微企业信贷发放前通过平台查询信息。这为银行机构的普惠金融服务创新提供了支撑。在此基础上，浙江省农信系统的浙江台州路桥农商银行因地制宜形成一套小微金融服务模式，包括采用网格化管理模式，开展驿站式全方位服务，利用微贷中心助推小微企业发展。具体如下：

1. 建立网格化管理平台。将社区内各乡镇街道划分为 375 个网格，结合电子地图对客户综合信息、信贷人员责任分工和业务等实行集成管理。

2. 逐步铺设丰收驿站。逐步在乡村布设“丰收驿站”，为村民办理金融服务、网上购物、生活代理业务。

3. 开设服务小微专营机构。2013 年引进台湾微贷技术，组建小微贷款中心；2015 年，以微贷中心为试点（将），设立台州市首家科技支行，推出专用产品、制定专业流程，通过该专业化、批量化作业，为科技型企业提供全程化、特色化融资与结算服务。

4. 开启“政银联通”服务新模式。将社保窗口搬进银行网点，居民可在农商行基层服务网点（或 APP）就近快速办理社保业务、党费代收、诉讼费退款、妇女贴息等便民服务。

截止 2017 年底，路桥农商银行涉农贷款户数 45539 户；小微企业贷款户数 8012 户。支农支小实现了普惠签约率 52.53%，个人贷款支持覆盖率 46.14%。五级不良率 1.2%，比上年下降 0.47%。

在金融服务信用信息共享平台的支持和带动下，台州当地银行机构推出面向外来务工人员、下岗职工、个体工商户、小微企业主等客户的信贷产品，额度从 2000 元到 500 万元不等。

二是海南等部分省市农信社系统聘用农业专业人才担任信贷员，为农户提供生产技术、产品销售等指导和支持，结合微贷技术实地采集客户信用相关的生产经营和生活消费、个人品行等关键数据，后台信息系统提供信贷决策支持，其特点是线下采集专业数据，线上综合评估授信、监控。

三是中国农业银行等金融机构独立研发数字化信贷服务产品，通过多种

途径批量采集农户家庭和生产经营等多维数据<sup>11</sup>，测算农产品投入成本和经营收入水平，充分考虑农户家庭的信用状况、资产状况、经营行业的年限等因素，综合分析后进行自动授信。

四是中国建设银行通过金融科技创新平台经营模式，整合内外部数据促进普惠金融服务，整合供应链等信息资源，面向小微企业开展“互联网开放获客+全线上信贷服务”，面向农户等普惠客户群通过“惠懂你”APP 提供一

### 专栏 3：中国建设银行案例

2017 年中国建设银行明确提出普惠金融发展战略，用金融和科技的力量，服务国计民生，履行大行职责，通过创新平台经营模式，提高数据经营能力，根据建设银行官网披露数据，截至 2017 年末，建行普惠金融贷款新增居四行首位，连续七年完成“三个不低于”监管要求，累计为超过 130 万户小微企业提供近 5.9 万亿元信贷资金支持，当年服务客户总量及新增均居四行首位。2018 年，建设银行利用金融科技赋能普惠金融，面向小微企业，推出“惠懂你”，创新“互联网开放获客+全线上信贷服务”业务服务模式，搭建覆盖企业全生命周期的诚信共赢生态圈；通过整合大数据拓展普惠金融业务发展，新增普惠金融贷款超过 2000 亿，在解决社会难点和服务民生上取得了初步收获。其具体做法有：

1. 整合内外数据，携手外部机构创新普惠金融产品服务。建行搭建了新一代全流程数据管控和问责体系，累计制定数据规范 80,000 余项，从源头上保证数据一致性，全面提升了信息化水平。建立外部数据资源统一引入和共享机制，并快速投产系列平台。同时，建设银行通过与国家税务总局、中国银联、支付机构和集中收银市场管理方等机构的合作，不断创新普惠金融产品服务。打造了“快贷”“小微快贷”“云税贷”等系列品牌，更好地满足了居民消费金融和小微企业融资需求。

2. 提供线上服务，为农村经济发展插上互联网的翅膀。建设银行为农场、涉农企业、农户、新型农业经营主体、政府、金融机构等农村经济参与方提供互联网线上服务，支撑涉农主体的金融服务需求。

3. 整合供应链信息资源，支持民营、中小企业的发展。建设银行新建供应链服务业务组件，重构供应链管理业务流程，实现商流、物流、资金流、信息流四流合一，提升供应链产品服务能力，进一步加大对民营、中小企业的支持力度。

4. 科技赋能，开发“惠懂你”APP，对接农民金融服务需求。2018 年，建行银行自主开发的“惠懂你”APP 日均访问量约 210 万笔，该系统入驻农村农业部“新农直报系统”等流量大的第三方平台。

数据来源：中国建设银行。

<sup>11</sup> 例如依托互联网，挖掘农业主管部门的产业统计数据、海洋渔业部门的油补数据、烟草公司的烟农数据、财政部门的补贴数据等涉农大数据，以及客户经理入户采集的数据。

式服务。

五是中和农信在研发数字化信贷追踪系统和风控系统、在线贷款 APP、在线金融教育课程模块的基础上，通过第三方公司风控产品对客户风险进行评级与分析，其结果作为客户风险评估参考；对 2 万以内小额贷款实行线上申请、线上审批。抽样调查统计表明，农户对互联网金融服务的满意度超过传统金融服务。

#### 专栏 4：数字普惠金融教育案例

2016-2018 年，Visa 与中国金融教育发展基金会、中国扶贫基金会合作，在大兴安岭南麓连片特困区（覆盖黑龙江、吉林、内蒙古 41 个贫困县）分别开展面向农牧民、农村中学生、乡镇领导干部以及农村金融机构从业人员的能力建设，以及移动互联网金融教育和精准扶贫试点项目，旨在促进移动互联网金融服务在农村推广普及，探索填补普惠金融数字鸿沟的新路径。

中国金融教育发展基金会推动的“金惠工程”项目具备以下特点：一是中国金融教育发展基金会积极地调动、协调与整合政府与社会力量。二是通过基层调研掌握现状与差距。通过线上与线下相结合的方式开展有针对性的能力建设和金融教育。三是通过培训师师资力量（ToT）的模式扩大覆盖面。项目由中国人民银行省市县分支机构的志愿者以及地方金融机构、教育机构的志愿者执行；在县域，不同政府机构间建立起跨部门协作与沟通机制，整合地方资源，有序开展项目活动。截至 2018 年底，该项目已覆盖超过 630 万农村居民，其中包括 20 万乡镇领导干部，42 万农村中学生和 16 万农村金融机构从业人员。

中国扶贫基金会推动的项目由中和农信具体实施。具备以下特点：一是中和农信开发面向信贷员的“金融教育系列培训课程”，指导信贷员学习新型金融知识，以点带面式向贫困区农牧民传播互联网金融等知识。二是基于信贷员易于组织与管理的优势，通过线上与线下相结合的方式对其开展有针对性的互联网金融教育。三是利用中和农信信贷员的信息优势，对贫困区农牧民进行“个性化”、“日常化”、“非制式化”的金融教育（例如如何使用手机贷款还款等），将金融教育嵌入到贫困区农牧民的生活与社交场景中。

截至 2018 年底，中和农信已开发了 8 门面向信贷员的“金融教育系列课程”，发布涉及保险、征信、理财、防诈骗等金融知识的文章 117 篇。项目在内蒙古自治区 10 旗县举办金融教育 209 场，超过 4.4 万农户从中受益，其中女性占比 63%。

数据来源：中国金融教育发展基金会、中国扶贫基金会与中和农信。

### （三）数字普惠金融助推扶贫攻坚的启示

上述国际国内发展数字普惠金融的实践探索表明，银行业发展基于数字技术的移动支付、电子化替代人工服务已取得积极进展，为深化农村数字普惠金融服务创造了条件。

首先，依靠大数据、人工智能、云计算、移动通讯等数字化技术，除了能够扩大服务覆盖面、提高服务效率，还能缓解传统金融业务模式面临的信息不对称问题，提高信贷的可获得性和便利性，从整体上改善农村普惠金融服务的满意度。例如，电子支付积累大量交易数据，并提高交易效率，一方面可以作为客户收入和还款能力的依据，成为增信基础；另一方面可以提高金融服务的便利性，降低交易成本，更好地吸引普惠金融客户。因此，数字化技术在扩大服务覆盖面、降低运营成本、改进风控机制等方面都有效促进了普惠金融发展，而数据驱动是其业态创新的重要特点。

其次，各类金融机构根据自身规模和实力，可以灵活采取独立研发、与外部专业机构合作等方式提升金融科技应用能力，完善数字普惠金融服务，包括引入基于信用信息的客户风险评估机制。但无论采取何种模式，都必须顺应数字科技发展趋势，改善金融服务的可得性、便利性和满意度，并有效改进风控机制。

再次，政府在完善农村金融基础设施方面扮演着重要角色。现阶段面临的任务是促进政府等公共机构掌握的信用相关信息汇总和共享，完善配套法规制度。相关实践案例说明，政府具有推进信用信息汇总共享的组织优势，而有效的协调机制是政府发挥作用的关键。

最后，提供增值服务、促进客户能力建设与扶贫攻坚措施相关，也有助

于改善农村金融服务的风险管控，现阶段应该与脱贫攻坚工作充分结合。国内外经验都表明，金融机构为农户提供生产经营指导有助于促进双方协同共赢，发达国家的合作金融体系往往具有这一特点，中国正在推广供销合作、生产合作、信用合作“三位一体”综合合作模式。考虑到贫困地区的农民合作社发展不平衡，应结合脱贫攻坚政策对贫困户生产、加工、运输、销售环节加强帮扶，增强扶贫工作与数字普惠金融服务的互补性。

## **五、充分发挥数字普惠金融助推脱贫攻坚作用的对策建议**

发挥数字普惠金融对脱贫攻坚的促进作用，既需要为数字普惠金融发展创造条件，改善发展环境，完善配套政策机制，也需要提高金融服务与脱贫攻坚工作的协同性，完善共同发展机制。为此需要整合资源，促进金融跨业互补协同，把普惠金融服务与脱贫攻坚工作有机整合起来，强化正向激励机制，改善风控条件，使数字普惠金融服务与农村产业发展、价值链分工提升、农村一、二、三产业深度融合相结合，促进乡村振兴和农民致富。为促进数字普惠金融服务向贫困户深度渗透，需要通过手机等移动终端随时随地提供服务，推动金融服务嵌入农户各类交易活动，提供结算、融资、保险等配套服务，使信贷、保险、融资担保、融资租赁、期货期权、商业保理等相关业务互补协同，共同服务农业发展，并与农业生产、农村发展、农户生活相关的各类服务业互补合作，为农资采购、农产品加工销售、农村第三产业发展提供支持。

在金融机构业务经营环节，应以全面覆盖农村弱势群体和小微企业为导向，按照商业规则和市场规律经营，使服务主体的收入能够覆盖成本和风险。为此，以电子化替代人工服务，通过引入数字技术克服传统模式面临的人口

密度低、单笔业务规模小、交通成本高等问题，切实提高普惠金融服务的效率。同时，借助数字科技领域的大数据、人工智能、云计算等技术对客户信用信息进行处理分析，解决信息不对称问题，改善贷后管理条件，使信贷资金用途、客户现金流等信息更加透明，完善金融机构自身内部治理，提高内部审计监督能力，从而整体改善风控状况。

为更好发挥数字普惠金融对扶贫攻坚的助推作用，需加强以下五项工作。

### **（一）加快推进金融信用信息汇集与共享**

普惠金融服务的难点在于风控，降低信息不对称是关键，客户信用信息可获得性是前提。从实践看，需要突破关键环节。一是提高协调层次，发挥核心部门促进作用。二是完善配套法规，理顺信息采集机制。基础性法律法规和配套标准体系需要加快建立。当前尤其需针对现实问题，落实配套的信息采集机制。三是提升科技应用水平，拓展服务功能。结合客户信用信息共享机制，普及配套评估方法，提供基础评估服务，鼓励中小银行利用政府共享信用信息深化普惠金融服务。推进农村数字普惠金融创新发展，整体提升服务效率，改善相关业务的市场化可持续发展基础。

### **（二）推动服务网点功能融合**

随着社会资源逐步向乡村基层倾斜，各类村级服务机构网点逐步增加，包括社区服务站点及农信社农商行或邮储银行、农业银行等银行机构的代理服务点，以及电商的服务网点。可以通过促进服务场地、数据、人力、客户等资源共享，实现不同机构功能互补，提高综合服务效率，使金融机构通过增值服务吸引农村客户，利用农户交易数据提高信用评估的准确性，从而降

低信贷风险，提升核心竞争优势。在此过程中，通过加强政府激励，促进金融、电商、物流等机构之间的市场化合作。有条件的地区可考虑提供场地支持，并引导发展规范化的合作模式。通过这种融合机制，有助于促使农村金融服务代理点及电商网点等功能得到整合拓展，增强整体吸引力。

### **（三）沿产业链完善普惠金融服务机制**

支持农户从农业生产向加工、贸易环节拓展，是促进农民增收的关键之举，也是改善普惠金融服务的重要途径。一是完善“三位一体”深度合作的金融服务机制。促进供销社、农信社系统及农民专业合作社从农资采购到农产品加工、仓储、运输到销售环节的深度合作，并发展新型农村合作金融组织。二是完善龙头企业带动机制。结合扶贫工作，将政府激励与调动龙头企业积极性、实现市场化可持续发展、完善竞争机制结合起来。三是鼓励有实力的第三方市场主体探索创新产业组织模式。例如，鼓励电商组织农户进行生产加工，并导入客户需求；促进农产品供需双方直接对接，以降低交易成本，增强供需匹配程度。

### **（四）进一步加强协同机制**

一是通过职业技术培训增强农民生产经营能力。增强职业技术培训的生产经营针对性，更加重视规范和提高培训质量标准，提高贫困户的专业技能等级。二是促进农村普惠金融服务与乡村振兴、产业发展的配套政策有机结合。促使金融机构决策重心下移和风控关口前移，增强组织结构、产品研发、市场推广的灵活性。三是鼓励农村普惠金融服务与农业技术和农机推广、农产品深加工、农产品营销等有机结合，推动金融机构优化产品结构、人才配备、业务流程、工作标准、风控模式，增强与当地产业的互补性、共生性。



四是促进金融教育、金融消费者保护等政策落实与金融机构的产品推广、服务渗透相结合。通过促进普惠金融服务的政府、金融机构、客户三方互动，提高普惠金融服务的针对性、实效性，加强反欺诈教育，切实保障弱势群体利益。

## **（五）推广行之有效的改革经验和模式**

建议重点总结推广以下经验和模式：一是**汇集共享信用信息的经验**。围绕建立健全数据汇集协调机制、突破现有障碍，推广试点地区的成功做法和经验模式。二是**加快推广农村供销、生产、信用“三位一体”深度合作的经验**。包括促进农民生产经营组织化、自下而上发起农合联组织、促进各方协同、促进规模化、推动交易内部化、推动形成范围经济效应。三是**推广微贷技术以及客户信用分析的计算机建模等手段**，应面向中小型银行普及相关技术，提升金融行业整体技术水平。四是**推广农村服务的多站融合，优化资源配置**。促进服务互补融合，推动农村服务资源整合与共享，提高普惠金融服务效率，协同推进脱贫攻坚工作。五是**推广金融教育培训的做法**。通过加强金融知识普及和培训改变观念，促进多方共赢。

## **六、总结**

数字科技可以为改善普惠金融的服务绩效提供关键支持，但数字科技的作用能发挥到什么程度，一方面取决于金融科技在普惠金融领域推广应用的基础条件是否具备，包括进行必要的 IT 投资，完善信用信息的汇集、共享机制。同时，数字普惠金融只能从改善供给侧服务的角度助力脱贫攻坚，并不能解决信用风险的源头问题，如贫困户的生产经营能力提升。先进的科技金融要为知识能力有限的贫困户提供更好服务，达到广为接受，也需要持续努

力。为此，未来发展数字普惠金融助推脱贫攻坚需要解决好三个关键问题：一是金融机构进行信息化投资的成本分摊问题。二是如何建立更有效的信用信息汇集与共享机制。三是如何有效降低贫困户信用风险。

另一方面，需要各利益相关方加强彼此的联接与沟通，促进信息交流和行动协同。创新、互联、共享是未来的发展趋势。在数字普惠金融助力脱贫攻坚的过程中，除了推进科技和服务模式创新，促使不同行业共享客户和信息并兼顾隐私保护，还需要促进业务衔接和功能互补，以提升整体效率，具体包括如何有效地促进金融机构与贫困户衔接，促进政府与金融机构等市场主体衔接，支农服务供给侧的相互衔接，以及数字普惠金融供给侧与需求侧的有效衔接。这需要借助数字科技创新应用的发展成果，结合当地实际条件进行探索，也有待各地形成特色经验模式。

附：1. 调查问卷统计要点

2. 主要参考文献

### **课题组总负责人：**

王一鸣，国务院发展研究中心副主任

柯如龙，Visa 公司亚太区总裁

### **专家组成员：**

孙天琦，国家外汇管理局综合司司长，原中国人民银行金融消费者权益保护局副局长

尹优平，中国人民银行金融消费者权益保护局副局长

陈生强，京东数字科技集团首席执行官

贝多广，中国人民大学中国普惠金融研究院院长

### **执行负责人：**

吴振宇，国务院发展研究中心金融研究所所长

张承惠，国务院发展研究中心金融研究所原所长

### **课题协调人：**

郑醒尘，国务院发展研究中心金融研究所证券研究室主任

张兆阳，Visa 公司大中华区政府事务副总裁

### **中方课题组成员：**

吴振宇，国务院发展研究中心金融研究所所长

张承惠，国务院发展研究中心金融研究所原所长

张丽平，国务院发展研究中心金融研究所副所长

郑醒尘，国务院发展研究中心金融研究所证券研究室主任

田 辉，国务院发展研究中心金融研究所保险研究室主任

朱俊生，国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任

孙 飞，国务院发展研究中心金融研究所证券研究室副主任

石 光，国务院发展研究中心金融研究所银行研究室副主任

王 刚，国务院发展研究中心金融研究所银行研究室副主任

朱鸿鸣，国务院发展研究中心金融研究所综合研究室副主任

陈 宁，国务院发展研究中心金融研究所银行研究室助理研究员

王 洋，国务院发展研究中心金融研究所证券研究室副研究员

汪小亚，清华大学中国农村研究院学术委员会，中国银行董事

唐 诗，中国银行普惠金融部

李 琦，中和农信

严 明，京东数字科技副总裁，市场营销事业部总经理

何广文，中国农业大学经济管理学院教授、博士生导师，农村金融与投资研究中心主任

马九杰，中国人民大学农业与农村发展学院教授、博士生导师，农村经济与金融研究所常务副所长

### **国际课题组成员：**

于雪莉，Visa 公司大中华区总裁

林伟博 (Robert Livingston)，Visa 公司高级副总裁

Marianne Mwaniki，Visa 公司高级副总裁，全球社会影响力团队负责人

石杰明 (Jeremy Sturchio)，Visa 公司亚太区政府事务副总裁

汤曼娜 (Amina Tirana)，Visa 公司全球社会影响力团队高级总监

张兆阳，Visa 公司大中华区政府事务副总裁

郑静娴，Visa 公司中国区企业传播部总经理

王 东，Visa 公司中国区企业传播部高级总监、普惠金融教育负责人

蓝 杰 (Jake Laband)，Visa 公司中国区政府事务总监

张文雅，Visa 公司亚太区驻北京代表处政府事务高级经理

岳杨祺，Visa 公司中国区普惠金融及教育项目经理

姜芳芳，普惠金融国际专家

邵长毅，普惠金融国际专家

## 调查问卷统计要点

### 一、实地调研和问卷调查基本情况说明

#### （一）问卷发放情况

2018 年 8 月-12 月，国务院发展研究中心金融研究所和 Visa 组成课题组，走访国内中西部以及东北 5 个省（市）的贫困地区，与省、县两级政府涉农部门、监管机构、各类农村金融机构以及农民合作社、贫困户等进行座谈。在此基础上，课题组在我国 14 个集中连片特困地区中，选取 14 个省 38 个国家级贫困县进行基于需求侧的问卷调查。此次调查共收回问卷 587 份，平均每个县 15 份左右。此外，还收集了集中连片特困地区 71 个非贫困县 178 份问卷，作为对比组用于比较贫困县与普通农村地区普惠金融服务方面的异同。

此次问卷调查主要采用特定范围内的随机抽样方法，在设计《贫困地区农户金融服务调查表 2018》（共包含 203 道题目）基础上，委托软件公司开发程序，选取 38 个国家级贫困县进行抽样调查。问卷填写全部通过在线访问程序完成，由京东数字科技分配其在各地线下农村金融小站<sup>12</sup>工作人员，在前来办理业务农户中随机选取农户，协助其进行在线问卷填写并提交数据。

#### （二）被调查农户基本特征

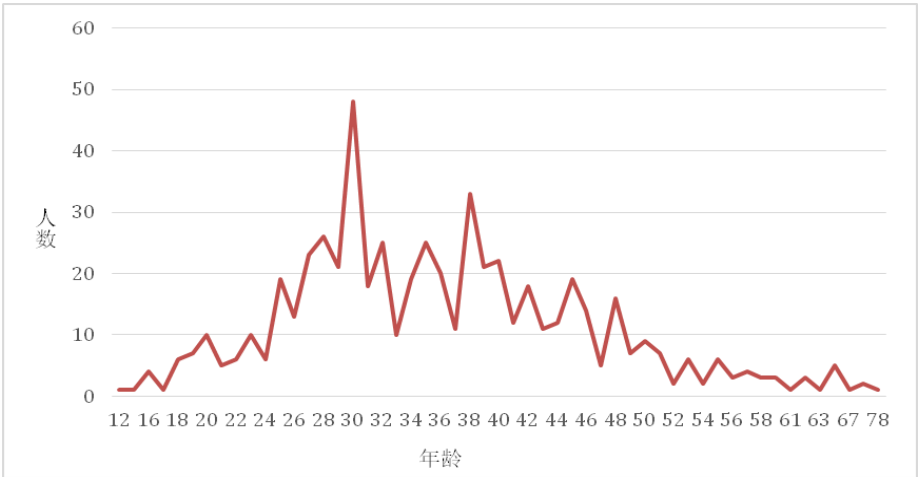
1. 年龄分布。此次被调查农户平均年龄为 36.11 岁，具体年龄分布见下

---

<sup>12</sup> 金融小站由京东数字科技在农村地区设立，主要提供农土特产品上线与众筹、日常消费品、劳务信息、金融产品咨询等服务，目前已在全国建成上万家。

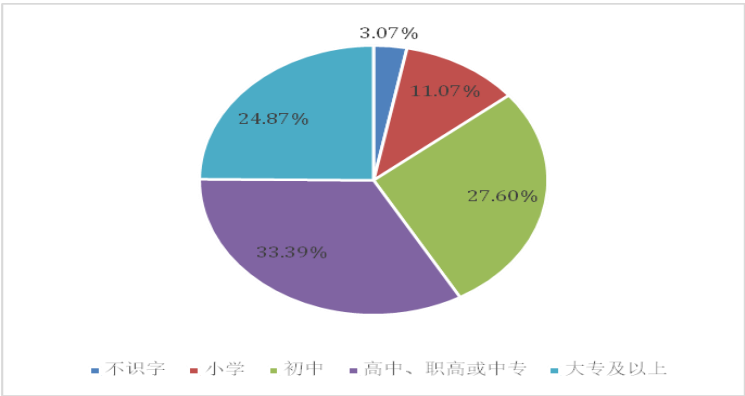
图（附图 1）。

附图 1 被调查农户年龄分布情况



2. 教育程度。受访者文化程度整体处于中等偏下水平。不识字的被调查农户占比为 3.07%；文化程度为小学的被调查农户占比为 11.07%；文化程度为初中的被调查农户占比为 27.6%；文化程度为高中、职高或中专的被调查农户数量最多，占比为 33.39%；大专及以上学历被调查农户占比为 24.87%。（附图 2）

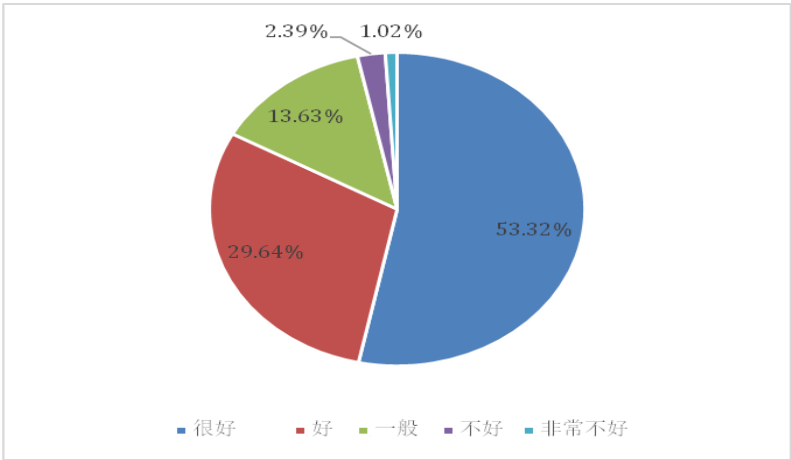
附图 2 被调查农户受教育程度情况





3. 健康状况。在被调查农户中，大部分人表示身体健康状况“很好”，占比为 53.32%；仅有合计 3.41%的被调查农户表示身体健康状况“不好”和“非常不好”。

附图 3 被调查农户健康状况



### （三）此次问卷调查局限性

1. 调查方法的局限性。考虑到前往京东金融小站办理业务人群在当地应属于金融认知水平相对较高人群，不能完全代表当地贫困农户的平均水平。

2. 调查分析的局限性。由于此次问卷调查是基于需求侧贫困农户展开，受被调查农户自身主观性和金融知识水平等因素影响，回收数据并不能完全代表贫困农村地区金融供给侧情况。

为降低以上局限性的影响，本文同时引用 2016-2017 年在大兴安岭南麓连片特困区及周边贫困县所做问卷调查结果（以下简称 2017 年大兴安岭问卷

调查)进行分析。<sup>13</sup>

## **二、扶贫攻坚战中的普惠金融服务供给情况**

### **(一) 金融扶贫供给数量和服务水平有待优化**

在问卷调查中,68.65%的被调查农户表示没有助农取款点或综合金融服务站。50.09%的被调查农户表示在本村没有(面对面的)金融服务,这一调查结果与2017年大兴安岭问卷调查结果较为一致。在被问到“您希望金融机构在哪些方面有所改善”时,占比最高的是希望“简化手续”,占被调查农户的64.05%。

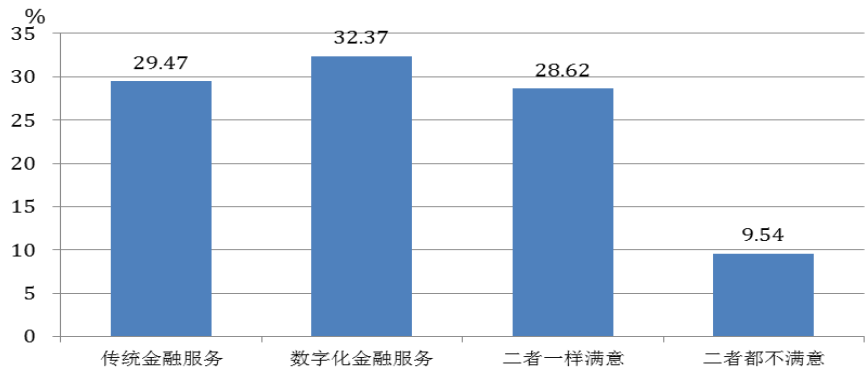
### **(二) 科技金融提升金融扶贫供给水平**

问卷调查中,有近90%的被调查农户表示使用过互联网公司金融服务(主要为腾讯、阿里、京东等互联网公司提供的金融服务)。此在关于满意度的调查中,被调查农户对互联网等数字化金融服务的满意度已超过传统金融服务(见附图4)。

---

<sup>13</sup> 2016年,中国金融教育发展基金会与Visa公司共同在大兴安岭南麓连片特困区及周边贫困县启动了“中国普惠金融及教育‘金惠工程’国际示范区”项目,覆盖吉林省、黑龙江省与内蒙古自治区41个国家级贫困县,目标于三年内惠及500万农牧民。项目组(中国金融教育发展基金会组织、长春金融高等专科学校实施)于2016年6月赴吉林8县和2017年6月赴黑龙江及内蒙古11县开展了基于需求端的问卷调查,深入贫困县自然村一级,对农牧民开展问卷调查,分别获取了吉林省1258份和黑龙江省和内蒙古自治区1752份有效问卷,共计3010份。

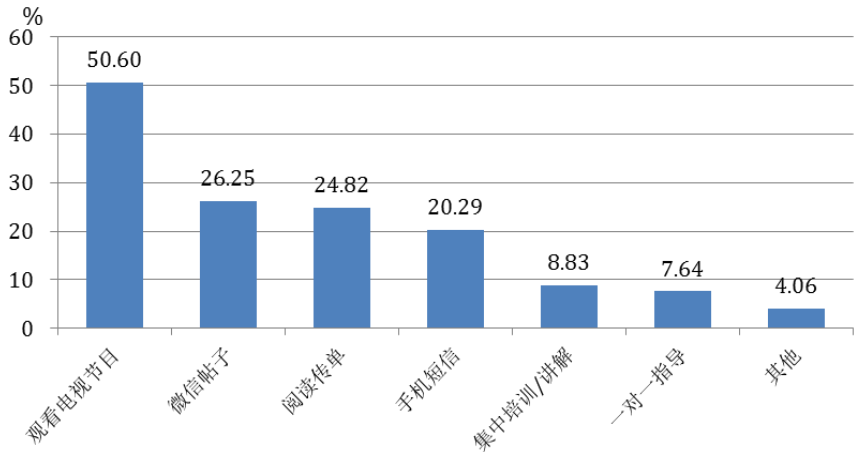
附图 4 对传统金融服务和数字化金融服务的态度比较（四项单选）



### （三）金融教育供给不足

问卷调查显示,2018 年参加过金融教育培训的被调查农户占比为 28.5%,稍高于 2017 年大兴安岭问卷调查中 10%左右的比例,但仍有很大提升空间。了解金融知识的主要渠道还是通过观看电视节目和阅读传单,或者是通过微信帖子随机性获取,缺乏获得针对性、系统性金融知识的渠道（见附图 5）。

附图 5 了解金融知识的主要渠道 （单位：%）



“您常去的银行或农信社是否对您进行金融知识宣传”问题中，有

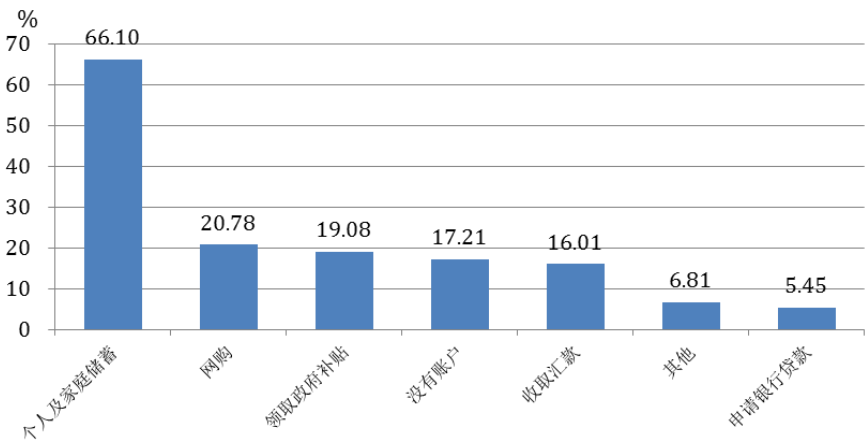
63.96%的被调查农户表示没有接受金融机构的教育宣传，19.57%的被调查农户表示不知道是否有金融教育宣传，两项合计超过 80%。

### 三、扶贫攻坚战中的普惠金融服务需求情况

#### （一）金融需求逐渐多元化

在贷款用途方面，除了农业生产，大额消费和小额日常消费、看病、子女教育的贷款都占据一定比重；申请银行账户的目的广泛用于储蓄、网购和领取汇款等多种方式（见附图 6）。其次，随着闲置资金的增加<sup>14</sup>，农户理财需求逐步增大。

附图 6 申请银行账户的目的 （单位：%）



#### （二）农户有效金融需求不足

在关于“您目前有融资的需求吗”的调查中，74.28%的被调查农户表示没有融资需求；在关于“您家闲置资金一般的使用方式为”的调查中，有近 80%的被调查农户选择“存银行进行储蓄”。

<sup>14</sup> 在调研中，已经有超过 30%的农户存在闲置资金。

### **（三）数字金融成为实现金融需求的新渠道**

关于“您使用过哪些互联网公司的金融服务”的问题，选择没有用过互联网公司金融服务的被调查农户只占 10.9%。关于“是否购买过互联网金融理财产品”问题，从来没用过互联网金融理财产品的被调查农户只占 21.29%。使用手机银行的被调查农户比例为 42.61%，超过了使用网上银行比例（33.22%）。

这些情况反映出，接触电商的贫困地区农户容易接受数字金融服务。

### **（四）金融知识及学习意愿有限**

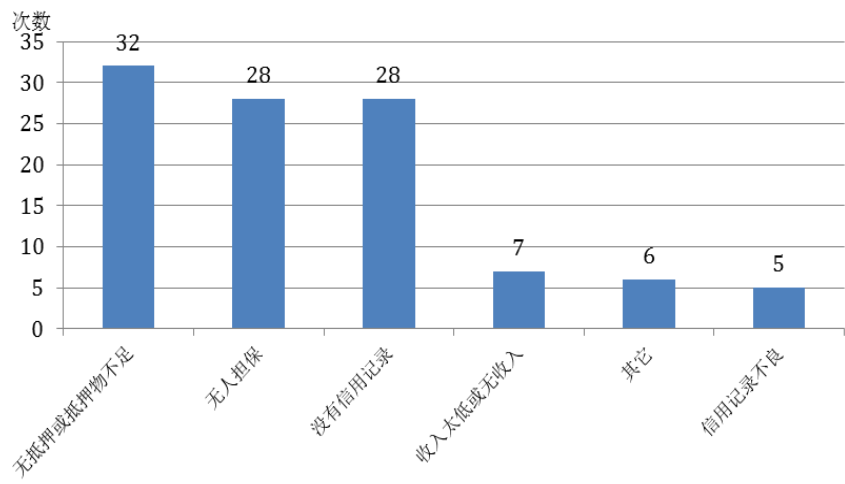
在关于“您掌握以下金融知识吗？”的调查中，被调查农户掌握最多的金融知识是如何区分假币，了解到银行类金融机构贷款程序的被调查农户只占到 6.44%。被调查农户接受金融教育意愿不高，仅有 36.28%的受访农户表示如果“如果未来 6 月内有关于金融知识的培训”会去参加。

在问及“过去一年，您是否主动向亲戚朋友等请教学习金融知识（如何申请贷款、如何存款、如何使用网银和手机银行）？”时，回答“没有”和“不知道”的被调查农户占 86.63%。

## **四、扶贫攻坚战中普惠金融服务面临的障碍**

调查中，农户反映贷款审核未通过的主要原因是缺乏抵押担保或信用记录（见附图 7）。

附图 7 贷款审核未通过的主要原因



## 附件 2

### 主要参考文献

- [1]陈耸,王呈斌,刘际陆.农户视角下的农村普惠金融发展成效实证研究[J].浙江金融,2018(01):62-67.
- [2]董晓林,朱敏杰.农村金融供给侧改革与普惠金融体系建设[J].南京农业大学学报(社会科学版),2016,16(06):14-18+152.
- [3]杜晓山.发展农村普惠金融的思路和对策[J].金融教学与研究,2015(03):3-12.
- [4]顾宁,张甜.基于普惠金融发展的农村信用体系创新研究[J].财经问题研究,2018(02):108-114.
- [5]贾立,汤敏,胡晶晶.中国农村普惠金融发展水平研究[J].吉林金融研究,2016(06):1-7.
- [6]吕进中,杨少芬,詹东新,赵晓斐,杨秀萍,倪李澜,张茂林.基于农民专业合作社的农村普惠金融创新实践与思考[J].福建金融,2017(05):4-10.
- [7]彭向升,祝健.促进中国农村普惠金融发展的思路探讨[J].农业经济,2017(04):94-96.
- [8]谢升峰,田东山,彭辉,邓德波.实现农村金融全覆盖的普惠金融体制创新[J].金融经济,2014(14):15-17.
- [9]杨红丽,甘海燕.新疆农村普惠金融服务创新的思考——基于农户金融需求的视角[J].新疆财经,2016(03):72-80.
- [10]曾之明,汪晨菊,余长龙.普惠背景下农村消费金融服务创新探究[J].消费经济,2018,34(02):52-56.
- [11]张航,李宏畅.互联网金融创新促进农村普惠金融发展研究[J].农村经济与科技,2015,26(09):131-132.
- [12]周孟亮.普惠金融与精准扶贫协调的路径创新研究[J].南京农业大学学报(社会科学版),2018,18(02):149-156+162.
- [13]中国金融教育发展基金会、长春金融高等专科学校、人民大学中国普惠金融研究院、Visa公司,《大兴安岭南麓连片特困区及周边贫困县农村金融能力分析报告》,2017.
- [14]傅秋子、黄益平:《数字金融对农村金融需求的异质性影响——来自中国家庭金融调查与北京大学数字普惠金融指数的证据》,《金融研究》,2018年第11期
- [15]潘功胜:《数字普惠金融发展的三点思考和建议》,  
<http://www.nifa.org.cn/nifa/2968570/2968614/index.html>
- [16]孙天琦、汪天都、蒋智渊:《国际普惠金融指标体系调查:进展、比较与启示》,《金融监管研究》2016年第4期
- [17]中国人民银行、世界银行:《全球视野下的中国普惠金融:实践、经验与挑战》,2018
- [18]中国银保监会:《中国普惠金融发展情况报告》,2018
- [19]中国人民大学中国普惠金融研究院(CAFI):《在曲折中前进——中国数字普惠金融发展报告》,2019
- [20]A Demircuc-Kunt, L Klapper, D Singer, S Ansar, J Hess. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution.

2018

- [21]Amina Tirana. Driving Poverty Alleviation and Social Development with Digital Financial Services Beijing, 19 December 2018
- [22]Global Partnership on Financial Inclusion (GPFI). Digital Financial Inclusion and the Implications for Customers, Regulators, Supervisors and Standard-Setting Bodies. 2014
- [23]Global Partnership on Financial Inclusion (GPFI). Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion The Evolving Landscape. March 2016
- [24]Global Partnership on Financial Inclusion (GPFI). G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion. 2016
- [25]Global Partnership on Financial Inclusion (GPFI). Digital Financial Inclusion: Emerging Policy Approaches. 2017
- [26]The 2016 Maya Declaration Report: Celebrating Five Years of Advancing Financial Inclusion.
- [27]Myung Jae Sung, Rajul Awasthi and Hyung Chul Lee. Can Tax Incentives for Electronic Payments Curtail the Shadow Economy? Korea' s Attempt to Reduce Underreporting in Retail Businesses. The Korean Journal of Policy Studies, Vol. 32, No. 2 (2017), pp. 85-134.
- [28]CGAP studies. A Digital Credit Revolution: Insights from Borrowers in Kenya and Tanzania. October 2018
- [29]World Bank Group, Global Financial Inclusion and Consumer Protection Survey and Report, 2017
- [30]World Bank, Global ID Coverage by the Numbers: Insights from the ID4D-Findex Survey