

# Research on Rural Financial Innovation Model Based on “Internet +”

Li Yan<sup>1,a</sup>, Dou Ting Ting<sup>2,b</sup>, Chen Rong Qun<sup>3,c</sup>

<sup>1</sup> College of Economic and Management, Xi'an Mingde Institute of Technology, Xi'an, Shaanxi, China

<sup>2</sup> College of Economic and Management, Xi'an Mingde Institute of Technology, Xi'an, Shaanxi, China

<sup>3</sup> College of Economic and Management, Xi'an Mingde Institute of Technology, Xi'an, Shaanxi, China

<sup>a</sup> 13519115699@163.com

<sup>b</sup> doutt@mdit.edu.cn

<sup>c</sup> chenrq@mdit.edu.cn

## ABSTRACT

For building a well-off society in an all-round way, further enhance the quality of life of the people throughout the country, the economic development of rural areas is the key. Although China's rural finance has reformed many times, problems still exist. With the progress and dissemination of technology and network, mobile phone and mobile equipment got rapid development in rural areas which also gives new features to rural financial products, conform to the nation's policies and measures of developing agricultural economy and rural financial. This article is based on the current situation of the development of rural finance, discusses the main factors restricting its development and puts forward relevant countermeasures in detail, to provides more possibilities to accelerate the development of rural finance and narrow the gap of living standard between urban and rural areas.

**Keyword:** Internet, rural finance, innovation

## 基于“互联网+”的农村金融创新模式研究

李研<sup>1,a</sup> 窦婷婷<sup>2,b</sup> 陈荣群<sup>3,c</sup>

<sup>1</sup> 西安明德理工学院经济与管理学院, 西安, 陕西, 中国

<sup>2</sup> 西安明德理工学院经济与管理学院, 西安, 陕西, 中国

<sup>3</sup> 西安明德理工学院经济与管理学院, 西安, 陕西, 中国

<sup>a</sup> 13519115699@163.com

<sup>b</sup> doutt@mdit.edu.cn

<sup>c</sup> chenrq@mdit.edu.cn

## 摘要

为全面建设小康社会、进一步提升全国人民的生活质量,农村地区的经济发展是关键。而我国的农村金融虽历经多次改革,却仍然存在着诸多问题。随着科技的进步、网络的普及,手机和移动设备在农村地区得到了快速发展,也赋予了农村金融产品新的特色,符合国家发展农业经济和农村金融的政策措施。本文从我国农村金融的发展现状入手,详细论述了制约其发展的主要因素并提出相关对策,旨在为加快农村地区经济发展、缩小城乡差距提供更多可能。

**关键词:** 互联网, 农村金融, 创新

## 1. 前言

2013 年是我国的互联网金融元年,互联网技术为我国的各个行业提供了强有力的支持。自此,大数据、云计算在我国金融领域得到了广泛的应用,随着科技的进步、网络的普及,手机和移动设备在农村地区得到了快速发展,也赋予了农村金融产品新的特色。与此同时,这种发展也给我们带来了新的思考:如何在广大农村地区充分利用互联网技术、创建新型农村金融模式,使农村经济的发展产生新的活力。

## 2. 现阶段我国农村金融发展特点

从总体上来说,我国农村金融刚刚起步,与城镇相比发展相对滞后,有很多不完善之处,主要有以下几个方面的特点:

### 2.1. 完全复制城市金融发展路线

我国农村金融目前发展模式主要是以政府为主导的供给,对于农村地区的资金需求者来说就是采取拿来主义,完全复制城市金融发展路线。

长期以来,中国农村地区金融体制改革方案从根本上来讲是针对农村金融机构组织体制的改革。农村信用合作社、农村银行等中小型农村金融机构不考虑自身条件,直接采用现代商业银行的管理体制和方法,难以适应实际发展的需要。

由于城市基础设施建设是城市金融机构的主要业务来源,城市银行在融资中的作用相对较大,而农村基础设施建设和农业生产项目的资金需求远远低于城市,加上农民自身的局限性,在金融不发达的农村地区,农民得不到足够的金融支持。

另外,现阶段我国农村金融改革的主导部门是政府机关,自上而下地执行政策。这样的制度使得各项改革措施可以顺利地实施,各种资源也能在短期之内进行最合理的配置,阻力较小。然而这只能代表政府的经济发展意志和对市场的判断,很难使市场机制发挥作用。

### 2.2. 官方金融体系覆盖面小

我国的农村地区幅员辽阔,农业人口为数众多。与之相适应的,与农业相关的资金需求也日益提高。但是很多国有大型银行却相继推出县域领域,只有信用合作社可以提供贷款。但调查显示,只有 1/3 农户可以从正规农村金融机构获得贷款,银行和信用社为避免坏账而谨慎放贷,无法解决农业发展现实需要的根本问题。这样导致广大农村地区借贷业务中存在灰暗地带,负面消息较多。

## 2.3. 金融交易成本高

首先,中国的农村家庭中有很大部分很少甚至没有进行金融交易和融资活动,收集信息对于普通农民来说并非易事。要全面建设农村信用统计体系,需要付出巨大的代价。在农村地区,由于居住相对分散,地理位置偏远,道路等基础设施不足,以及缺乏信息传播渠道,金融交易成本进一步增加。

其次,我国农村金融基础设施建设相对落后,金融机构分散布局,金融机构为农民提供的服务不能全覆盖。

第三,在我国,农户资金需求的集中程度比较低,导致农村金融机构向农户发放贷款后,将面临难以对债务人进行跟踪和监督,这将消耗大量的人力物力,进而导致运营成本增加。

## 2.4. 金融交易风险大

我国农民受教育程度普遍不高,缺乏金融知识,特别是对于金融市场宏观微观不能充分认识,增加了农民贷款的难度。在发生自然灾害时,农户受损严重,很容易使人无法偿还借来的资金。另外,农户对市场不敏感,很难及时获取有利信息,因此,与农业生产相关的贷款也很难发放。

此外,我国农民信用意识淡薄,又缺乏高质量的抵押品,借钱不还的现象屡见不鲜,增加了农村金融机构信用风险。数据显示,到 2015 年,中国农村金融不良贷款比率比城市高出 5%。

基于以上种种原因,越来越多的农户在申请贷款时被排斥,势必会影响我国农村金融系统的持续稳定发展。

## 3. 农村互联网金融发展的主要模式及特点

从目前来看,我国农村互联网金融的发展已经不同于以往的单一的传统的模式,而是根据不同地域的经济发展特点衍生出几种有差别的模式。按照业务涉及的主体不同,可以将农村互联网金融分为以下四类模式:

### 3.1. 电商平台全产业链农村金融

“电子商务平台全产业链农村金融”模式的参与主体分别是电子商务平台、资金的需求者和供给者三方,其中电商平台是这一模式运营的核心,起关键性的作用。

电商平台全产业链农村金融模式借助于网络科技,为农户的网络支付、个人理财、在线购物、小额借贷等业务提供了便利。平台通过大数据收集电子商务交易的各类信息,并对信息进行分析,进而对用户进行信用评估和风险控制。

通过电子商务平台,电商既能为普通农户提供必要的资金,又可以与其他金融机构展开合作、互相融资,也为客户提供其他相关服务。

例如阿里巴巴蚂蚁金服推出的蚂蚁小贷和旺货贷、京东旗下的京东白条和京农贷都是这种模式的典型代表,他们在满足了农村地区用户的信贷资金需求方面做了很多贡献。

### 3.2. 龙头企业供应链金融 P2P

“龙头企业供应链 p2p”模式是指农业龙头企业通过建立 p2p 平台,为自己的供应商和客户提供农村金融服务。这种模式主要针对县级及县以下农村地区的农户、小商户生产性资金需求提供帮助,在很大程度上缓解了资金缺乏、推动了农村经济的发展。

以农业龙头企业为核心建立的金融供应链可以发挥这些企业信誉好、认可度高的优势,他们在长期经营的过程中与相关农户建立起了广泛的联系,拥有大量的数据和可靠的信息,也就能够在农村地区形成准网络化组织,这种模式在一定程度上能够帮助广大农户解决筹资难的问题,推动农村地区经济发展。

新希望集团的希望金融平台推出的“慧农贷”、“应收贷”,大北农集团推出的“农银贷”、“农富贷”、“农富宝”、“扶持金”等,都是龙头企业供应链金融 P2P 模式的代表。Error! Bookmark not defined.

### 3.3. P2P 网贷助农平台

P2p 网络借贷平台组成分别是:P2P 网络平台、出资人和农村借款人。它的主要功能是把城市里的中高收入人群作为投资者,使之与农村地区的有贷款需求的人员建立联系,形成资金供给,即以城市闲置资金流入农村地区带动经济发展,进行金融服务。

这种平台的突出特点是贷款规模小、成本低,但成交效率高,这些特点刚好符合农村金融市场的需求。因此,目前我国农村地区的 P2P 网贷助农平台已经取得初步成效。

宜信的“宜农贷”、开鑫贷的“惠龙贷”都属于这种模式,他们目前在全国多个省份和城市设立了分支机构,覆盖面较广,操作方式灵活多样。

## 4. 农村互联网金融发展的制约因素

通过对我国农村金融现状的分析发现,造成农村互联网金融发展滞后的原因有很多,由于我国幅员辽阔,区域经济发展不均衡,这种制约因素在不同的地区也有不一样的表现,主要可以归纳为以下几个方面的因素:

### 4.1. 服务类型单一

由于我国农村地区经济的快速发展,农村人民的生活水平不断提高,对金融产品的需求也更加多样化,所需要的金融业务已不仅仅是单一的信贷业务,而是扩大到保险、证券、期货等多样产品。

目前,许多农村金融机构开展的主要业务仍然停留在传统的存贷款业务,而农户的金融需求却与日俱增。再加上许多地区的农村金融机构仍然沿袭老一套的运营和管理模式,在管理方法上,它们依旧采用表格化的管理,如果不对产品进行创新,提供多元化、个性化的服务,就无法适应金融服务多样化的需求。

### 4.2. 金融人才匮乏

农村网络金融的成功发展取决于人才的质量和数量,也取决于从业人员的技术水平。对一个行业而言,可通过相互学习提高技术水平,但是真正能成为行业人才却非常困难。

农村互联网金融是传统金融和互联网技术结合的成果,不仅需要工作人员具有金融知识,还需要掌握互联网知识和互联网管理技能,这对农村而言相对缺乏。

尽管我国发布各项政策鼓励大学生回乡、下乡建设农村经济,但是因为农村生活环境差、教育、医疗资源有效、发展空间不足,导致农村互联网金融人才长期缺乏。

### 4.3. 风险监控机制不健全

随着数字化、网络化技术的不断发展和互联网产品创新的加速,金融业务的风险从原来的单一风险向多重风险相结合的复合型风险转化。日益复杂的安全环境使得木马病毒、黑客攻击始终伴随着互联网,信息的泄露、资金的损失给金融机构和客户造成极大的困扰。<sup>[3]</sup>

现在,我国的扫码支付已经普及,即便在农村,商品交易也很少用现金,大多数的交易都可以通过网络完成支付。但由于条件限制,市场上的金融监管机构很难在出现问题时界定双方的责任,并采取措施予以纠正,因此带来的风险难以控制。

### 4.4. 软硬件设施建设不健全

新农村的发展关键在于构建以城带乡、以乡促城、城乡互动的城乡一体化发展格局,而要缩小城乡差距,改善农民生活条件,基础设施配套完整齐全最主要的衡量指标。网络的普及需要先进的电子技术,网络的稳定需要技术人才的支持,互联网金融业务的开展离不开智能设备。

然而,我国很多偏远农村地区的现状却是:基础设施建设严重匮乏,光纤宽带没有入户,电子设备配

置低,这些条件不但无法满足农户生产生活正常的需要,还会严重阻碍农村地区金融的发展。另外,大部分农民兄弟、特别是年纪较大的老人缺乏必要的网络技能和金融知识。与此同时,农村合作社的工作人员应用互联网的能力也不容乐观。

#### 4.5. 法律法规不完善

因法律体系不够完善而给金融公司造成的后顾之忧,使得他们对农村地区的放贷信心降低。政府相关部门因为没有明确的法律法规规定,所以如果想要降低不良信贷发生率,就要采取加大对农村金融不良信贷的追责力度的手段,这促使农村金融部门没有勇气放贷给农民,直接让农户的资金链条出现断裂,造成了极大的生产风险。

为避免这种风险的存在,农户只能向其他商业性银行或社会上其他民间金融组织申请贷款,而这些金融机构的贷款一般相比直接涉农金融机构的利率要高,贷款条件苛刻,并且还款期限可能还比较短,虽然面临种种可能存在的不利因素,但农户只能做出这种选择,因为专业农村金融机构所发放贷款金额较小,名额较少,这都与农村金融机构放贷信心不足有直接关系。

### 5. “互联网+”时代发展农村金融的对策及建议

在研究了制约我国农村互联网金融发展的瓶颈之后,结合现阶段农村地区对金融产品多元化的需求,我们发现可以从以下几个方面入手来推动农村金融发展,以此振兴农村经济:

#### 5.1. 创新金融产品, 提供特色服务

随着国民经济的飞速发展,农民的生活水平在不断提升,手中的闲置资金也在寻找投资的渠道,对金融产品的需求也就不会仅仅停留在存款、贷款、汇款这些简单的传统业务,金融机构可以为他们提供多样化、个性化的金融产品和更具地区特色的金融服务,能真正解决他们在生产和生活中的实际问题,提升农民群体的参与度和满意度。

#### 5.2. 健全基础设施, 丰富金融信息

根据我国的现状,农村网民的文化程度和接受能力相比于城镇网民来说处于劣势,要想让他们灵活的掌握计算机技能、熟练地操作电子设备难度相对较大,利用台式电脑上网不是首选,而智能手机操作简单、方便快捷,对他们来说更加实用。

另外,我国农村地区的主要发展特点表现为:农民人口数量较多,居住较为分散。所以,在基础设施建设和网络覆盖上面要因因地制宜,采取有线和无线结合的方式,有计划分步骤地实施。

#### 5.3. 健全法律法规, 完善征信体系

要想使农村经济得到持续稳定地发展,就必须建立一套完善的农村金融服务体系。但农村金融服务体系是一项系统工程,非常复杂,综合性较强,而相关法律法如果能健全完善就可以有效地规范商业活动、指导金融服务、推动农村金融的发展。

根据唯物辩证法的观点,内因是事物发展的根源。外因是事物发展的条件,外因需要通过内因起作用。因此,加强公民诚信意识的培养,外在的道德教育制度约束至关重要,农村征信体系的建立势在必行。

#### 5.4. 引进金融人才, 重视业务培训

农村互联网金融实施的关键在人才数量和质量,可从外部引进和内部培养两方面获得。具体方式为:

第一,以高等院校为基础,以社会互联网企业、互联网培训结构为辅助,创建一个社会性的培养平台;由政府牵头,和互联网金融企业之间形成合作关系,鼓励优秀毕业生到农村企业工作,不仅降低互联网金融企业的招聘成本,还能缓解社会就业问题。

第二,建立农村互联网企业培训机制,基于金融、互联网、法律知识,建立健全培训体系。并结合行业要求,加强对农村互联网金融工作人员的职业感培养,打造一批高水平、高质量的人才。

### 6. 结论

互联网的普及给农业经济和农村金融带来了机遇和挑战。在“互联网+”的背景下,我国农村金融要快速发展就需要摒弃传统金融的种种劣势,充分发挥网络 and 现代通信技术的优势,不断发展和完善自身,改变理念,创造出多元化的、更具特色的金融产品为农村地区服务;丰富财经信息,及时提供更加全面、更加准确的资讯,缓解由于信息不对称带来的交易困难;进一步健全和完善相关法律法规,加强诚信意识培养,强调道德约束;提高农村互联网金融人员的整体水平。这样,相信在不久的将来,农村互联网金融必定会对促进我国农村经济的持续稳定发展起到巨大的推动作用。

#### 项目基金

本文为陕西省一般项目《陕西省“互联网金融+农村价值链”融资模式研究》(19JK0867)的阶段性成果之一。

### REFERENCES

- [1] Jia,L.,Tang,M.(2016) Rural Internet Finance: Models and Development Forms. Southwest Finance,09:7-11.
- [2] Li,S.Q.(2019) Research on the present situation and countermeasures of rural financial service

- development in China. *Modern Business*,07:110-111.
- [3] Shang,Y.Q.,Li,W.,Liang,J.(2020) *Internet Finance and Application*. Ocean University of China Press,QingDao.
- [4] He,J.L.(2020) The current situation and thinking of rural inclusive finance development in China. *Financial Market*,03:56-58.
- [5] Yan,Y.(2015) The main problems existing in the rural financial service system and the countermeasures. *Economic Review*, 02:45-48.
- [6] Wang,B.H.(2020) Present situation and development countermeasure of rural financial service in our country. *Rural Economy and Science Technology*,10:97-99.
- [7] Luo,M.,Tong,T.,Li,A.J. (2020)The Countermeasure Research of Rural Financial Service Development in China. *Chinese and Foreign Entrepreneurs*,07:14-15.
- [8] Zheng,J.M.(2020) Analysis on the predicament and countermeasures of rural inclusive finance development. *Market Week*,04:124-125.
- [9] Bao,Z.G.(2018) Research on the present situation and problems of rural finance development in China. *Rural Economy and Science Technology*,29(04)81-82(32).
- [10] Wei,W.(2020) The Development Dilemma and Suggestions of Rural Internet Finance. *Chinese Market*,07:49(51).
- [11] Ye,W.M.(2020)Analysis of rural finance development path based on Internet + finance model innovation. *Financial line of sight*,01:131-132.
- [12] Chen,D. (2017)Research on the Development Mode and Form of Rural Internet Finance. *Modern Salt and Chemical Industry*,02(1):57-58.
- [13] Liu,B.L. (2020)Discussion on the development mode of agricultural Internet finance. *Guangdong Sericulture*,54(5):97-98
- [14] Zhang,L.,Wang,R.L.(2016) Research on the development form and problems of rural Internet finance in China. *Global Market*,36:51.