

# 湖南省农户数字金融使用的障碍及对策分析

刘慧婷<sup>1</sup>

(湖南农业大学 经济学院, 湖南 长沙 410128)

**【摘要】:** 基于湖南省浏阳市、衡阳市衡南县等 255 户农户的实地调研数据, 分析湖南省农户数字支付、线上理财、线上借贷的使用情况, 分析当前湖南省农户数字金融使用的现状及面临的障碍因素, 并从政府、金融机构、湖南省农户自身等提出促使湖南省农户数字金融合理使用的对策建议。

**【关键词】:** 数字金融 数字支付 线上理财 线上借贷

**【中图分类号】** F724.6 **【文献标识码】** A

随着中国经济与信息技术的不断进步, 数字金融在金融领域的作用越来越大, 数字普惠金融也成为推进我国经济社会发展的关键发力点。在此背景下, 数字金融在农村的推广也尤为关键, 而大部分本就不精通电子产品的农户在使用数字金融的过程中难免会遇到难题, 若不解决这些难题便会降低农户金融服务的可得性、无法为农户提供便利并且会减少农户的创业机会, 这样不利于农村地区发展和减小城乡收入差距的进程。因此, 分析出湖南省农户使用数字金融面临的障碍及解决对策是十分紧迫的。

国外关于数字金融发展的研究主要关注各类数字技术在金融领域的运用。如 Emmanuel Mogaji 等<sup>[1]</sup>探讨了 AI 技术在数字市场和金融服务方面的应用, 从理论上将数字市场与受到金融排斥的消费者联系起来。Peter Gomber 等<sup>[2]</sup>通过回顾数字金融领域的现状, 提出发展数字金融的三个关键问题。Shahriar<sup>[3]</sup>通过调查发现, 数字金融基础设施供应不足、对数字金融研发的重视程度较低等因素影响数字金融发展。

而国内对数字金融的研究比较全面, 不仅研究数字技术在金融领域的运用和发展, 也研究了其发展的影响两方面。关于数字金融发展方面, 有些学者从不同角度分析了互联网金融的概念和数字金融内涵; 有些学者从不同维度剖析了数字金融的生产与发展逻辑; 也有一些学者从不同方面分析了互联网金融与传统金融模式的差异。此外, 傅昌鑫等<sup>[4]</sup>认为数字金融大量应用大数据、云计算、人工智能和区块链等新兴技术, 可以重塑传统金融信息收集、风险定价、金融中介和资源分配等过程。尹燕飞等<sup>[5]</sup>认为随着信息基础设施的逐步完善、农业供应链发展政策红利的逐步释放等, 数字金融在供应链的应用基础初步具备。董晓琳等<sup>[6]</sup>认为加强农村和偏远地区信息基础设施建设, 提高弱势群体的金融素养, 增强金融信息的监管, 是提高城乡家庭互联网金融接受意愿, 推进数字普惠金融发展的重要条件。

关于数字金融发展的影响方面, 学者们认为数字金融在各个方面都具有正向影响。从居民生活角度来看, 学者们认为数字金融可以降低交易成本和减少信息不对称, 并对收入、消费、投资等方面产生正向影响从而促进居民生活质量的提升; 从创业角度看, 学者们认为数字金融的覆盖广度、使用深度和数字支持服务程度对其有显著的促进作用; 从城乡发展角度看, 学者们认为数字普惠金融能显著缩小城乡居民收入差距, 短期内还存在显著的全局溢出效应, 对邻近地区减小城乡收入差距也有积极影响。除此之外, 学者们还对数字金融对农村地区的影响进行了研究, 如曾小艳等<sup>[7]</sup>表示数字金融发展整体上显著提升了农业产出水平, 数字金融的覆盖广度、使用深度、数字化程度均对我国农业产出具有显著促进作用。任金政等<sup>[8]</sup>认为, 当前阶段我国农村地区的

<sup>1</sup>作者简介: 刘慧婷(2001-), 女, 湖南娄底人, 在读本科生, 研究方向: 农村金融。

基金项目: 国家级大学生创新训练项目(202110537059); 湖南省大学生创新训练项目(S202110537059)

数字金融使用主要以数字支付为主；阻碍农村居民使用数字金融的主要原因是数字金融缺乏了解以及没有相应知识和技能。何婧等<sup>[9]</sup>认为数字金融使用不仅缓解了农村居民的信贷约束，增加了农村居民的信息可得性，还通过特有的社会信任强化机制提升了农村居民的社会信任感。

通过整合国内外相关文献可得，对农户数字金融的运用、发展现状以及其发展带来的影响等进行了深入研究，但对农户数字金融使用的障碍及对策的研究较少。因此，本文以湖南省农户为研究对象，结合当前湖南省农户所进行的数字金融使用行为，从数字支付、互联网理财、互联网信贷分析湖南省农户数字金融的使用现状，湖南省农户数字金融使用存在政府促使农户数字金融使用的帮扶政策较少、金融机构缺乏数字金融知识的宣传活动、数字金融产品不够适合、农户金融素养较低制约数字金融使用等障碍，最后提出政府制定强化农户数字金融使用的帮扶政策、金融机构加强开展数字金融知识宣传活动、金融机构创新数字金融产品、农户自身重视数字金融的使用的对策建议。

## 1 湖南省农户数字金融使用现状分析

2020年3月16日，央行实施普惠金融定向降准，对达到考核标准的银行定向降准0.5~1.0个百分点，促使商业银行加大对小微企业、个体工商户贷款支持，推动降低融资成本，此外，对符合条件的股份制商业银行再额外定向降准1个百分点，支持发放普惠金融领域贷款，共释放长期资金5500亿元。近年来，在政府政策大力支持下，农村地区数字金融业务取得了初步进展，而农户作为我国鼓励创新创业这一进程中不可忽视的力量，提升其数字金融服务可得性，并借助数字金融来进行家庭创业提高其收入水平，进一步实现农户增收致富、促进农村经济高质量发展也是缩小城乡差距的重要环节。因此，这相对应的对农户的数字金融使用能力提出了更高的要求。本次社会调查通过对湖南省浏阳市、衡阳市衡南县和南岳区、常德市桃源县等255户农户家庭对数字支付、线上理财、线上借贷这三种数字金融类型使用决策、使用类型、使用深度的分析得出湖南省农户数字金融使用的现状。

### 1.1 农户数字支付的使用现状

调研发现，湖南省农户对数字支付的使用较为普遍。由调查可知，有142户农户经常使用数字支付，占55.69%；53户农户偶尔使用数字支付，占20.78%；基本不使用数字支付的农户有60户，占23.53%。在不使用数字支付的农户中调查得知，不使用数字支付的原因主要为不使用智能手机或使用智能手机但不懂操作流程；在使用数字支付的农户中调查发现，使用移动支付的平台主要为微信支付，部分农户在使用微信支付的基础上也会使用支付宝支付。而使用数字支付平台主要进行费用收付款及还款、转账汇款这几项服务。从调查可得，有49.02%的农户认为移动支付增加了日常消费；25.49%的农户认为移动支付没有增加日常消费；同样有25.49%的农户不知道移动支付是否增加了日常消费。由此可得，湖南省农户对数字支付的使用情况较好，不仅使用人数较多，而且使用类型不单一。

### 1.2 农户线上理财的使用现状

经过调查发现，湖南省农户使用线上理财的人数较少。通过调查可知，仅44户农户选择使用了线上理财，占17.25%。在使用线上理财的农户中，购买两种及两种以上理财产品的农户仅有19户，占总人数的7.35%，占使用线上理财产品农户人数的44.19%。农户使用线上理财的类型主要为零钱通、余额宝等短期理财，但对于支付宝、微信、网银平台上的基金、定期理财产品农户大多表示不了解和不信任的态度。由表1可知：农户在购买线上理财产品的金额在1万元以下的人数有24人；1万元~5万元的人数有12人；5万元~10万元的人数有5人；10万元~50万元的人数有3人；50万元以上的人数为0。由此可知，线上理财金额越大，会选择的农户数量就越少。在调查过程中也得知，农户不选择使用线上理财的原因主要为不需要和不信任，而大部分有积蓄的农户会选择把积蓄放在银行活期，所以，并不是农户不需要理财，最重要的原因还是农户不信任或是不了解线上理财所以认为不需要线上理财。

表 1 农户理财金额区间情况

理财金额区间//元	人数//人	占比//%
1 万以下	24	54.55
1 万~5 万	12	27.27
5 万~10 万	5	11.36
10 万~50 万	3	6.82
50 万以上	0	0

### 1.3 农户线上借贷的使用现状

通过对农户调查发现，湖南省农户线上借贷水平也不高。由图 1 可以看出，在调查的农户中只有 41 户选择使用了线上借贷，占 16.08%。农户使用的线上借款主要包括蚂蚁花呗、借呗。由表 2 可知，线上借贷金额为 1 万元以下的人数为 21 人；1 万元~5 万元的人数为 11 人；5 万元~10 万元的人数为 5 人；10 万元~50 万元的人数为 4 人；由此可得，在拥有互联网借贷的人中小数目金额的线上借贷的人数相对较多，借贷金额越大农户人数越少。而在所调查的所有农户中，有家庭借贷的农户占多数，一般会在正规机构，如当地银行进行贷款，或会在非金融金钩，如向亲戚朋友进行私人借款。所以，线上借贷在湖南省农户中使用率较低，使用程度较浅。



图 1 农户线上借贷使用情况

## 2 湖南省农户合理使用数字金融面临的障碍因素

### 2.1 政府促使农户数字金融使用的帮扶政策较少

我国正在大力实施乡村振兴战略，为缩小城乡收入差距的进程中制定了不少政策与方针，但目前还仍然缺少强化农户数字金融使用行为的帮扶政策。虽然数字普惠项目在农村地区顺利推进，但地方政府部门忽视了农户不会且不能使用数字金融，从而无法及时获得所需的金融服务，从而加大各种成本，不利于农户增收致富的问题。不仅如此，农户在了解新兴事物的过程中相对更缺乏安全意识，在此情况下网络上存在一些不安全的网站和软件的引导使一些农户被骗，以至于农户不敢再进行其他数字金

融服务和产品的使用。从研究得知，农户的数字金融知识一般为亲友告知，很少有通过政府宣传得知，政府宣传农户在互联网上被骗钱的案例还较少，帮扶政策还较少，后续政府需要加强宣传和强化农户数字金融使用的帮扶政策制定。

## 2.2 金融机构缺乏数字金融知识的宣传活动

大多数金融机构在农村地区宣传数字金融产品的力度不够，宣传的方式也不佳，没有站在农户的角度去考虑，大部分金融机构工作人员不愿下乡亲自宣讲，单纯通过电话或者信息的形式来宣传数字金融产品，这样缺乏可信度的宣传方式会导致农户不了解、不信任甚至抵触大部分金融机构的线上金融产品。不仅如此，金融机构在宣传数字金融产品的同时，不对农户进行有关数字金融知识的普及，同样会造成农户听不懂、看不懂、不会操作，从而导致农户不敢使用、不会使用相关产品或软件，最终降低农户金融服务的可获得性和限制金融机构的数字金融产品在农村地区的发展。

表 2 农户借贷金额区间

借贷金额区间//元	人数//人	占比//%
1 万以下	21	51.22
1 万~5 万	11	26.83
5 万~10 万	5	12.20
10 万~50 万	4	9.75
50 万以上	0	0

## 2.3 数字金融产品不够适合

首先，许多金融机构在线上金融产品的研发过程中未考虑到农村地区智能手机的使用情况，没有让使用步骤变得简捷，让许多农户尤其是上了年纪的农户觉得线上金融服务比起线下金融服务来说更加繁琐，不愿在线上获取金融服务以及购买数字金融产品。其次，金融机构在研发数字金融产品时没有为农户打造针对性强的产品，未考虑到农户能承受的风险范围以及数字金融产品本身的金融风险，这样会让农户没有深入了解数字金融产品的条件下，也会选择拒绝购买相关数字金融产品。

## 2.4 农户金融素养较低制约数字金融使用

信息技术的飞快发展让农户难以快速适应“一部手机走天下”的生活方式，农户接受新兴事物的速度相对较慢，而农户获取数字金融知识和信息的渠道有电视媒体、报纸，金融机构推送的消息，亲戚朋友介绍，政府部门宣传，自己上网查找信息等，其中最有效的渠道为政府部门宣传以及亲戚朋友介绍，而只有农户自身金融素养高的情况下才会去使用其他渠道。在政府部门宣传不到位和亲戚朋友自己也不了解数字金融的情况下，大多数农户自身更不愿意花时间在学习数字金融的相关知识上。调查发现，农户自身并不是没有数字金融产品的使用需求，而是农户自身金融素养较低，缺乏对数字金融的认知，无法深刻理解到数字金融对其带来的好处，自身比较保守，大多不愿承担任何风险，更愿意把积蓄存在银行。因此可以得出农户自身也不重视数字金融的使用。

# 3 促使湖南省农户数字金融合理使用的对策建议

### 3.1 政府制定强化农户数字金融使用的帮扶政策

政府部门应加强在农村地区的数字金融知识普及，需要从国家层面上制定一套有效的方案，并贯彻落实到各个乡县政府，从相关的数字金融理论知识到村干部手把手教农户如何使用数字金融从而快速的获取金融服务，环环相扣。只有政府从上到下地重视起来，才能让农户在现有的基础上扩大数字金融使用的宽度和对数字金融了解的深度。此外，政府应该在网络安全建设上加大力度并在此基础上重视起农户的网络安全意识，并宣传相关政策，让农户有一个安全可靠的线上环境获取相关数字金融的服务。

### 3.2 金融机构加强开展数字金融知识宣传活动

随着金融机构推出的理财和借贷产品越来越多，同时农户的理财和借贷需求也越来越大。金融机构应积极发展农村地区业务，提高下乡宣讲的频率，在联合当地政府增加机构信誉度的基础上，积极开展数字金融产品的宣传。在宣传的方式上也要有所创新，不能每次都使用单一普通的宣讲活动，可以在宣传的过程中增添趣味性，比如用奖品的形式、用短视频的形式等吸引农户下载安装机构的APP，并由工作人员耐心向农户解释软件的使用说明。金融机构在宣传产品的同时也要开展数字金融知识的普及活动，帮助农户了解到数字金融带来的便利，掌握数字金融的使用技能，从而强化农户数字金融的使用。

### 3.3 金融机构创新数字金融产品

首先，金融机构应在创新的基础上研发出适合农户使用的线上金融服务媒介，将获取金融服务和购买金融产品的过程简单化。但在简单化的同时，也应让农户了解到详细的金融产品的介绍等。其次，金融机构更应在数字金融产品本身做出相应的创新，应在了解农户对于数字金融产品的态度、购买情况以及风险承受能力的条件下，控制相应的金融风险，研发出适合农户购买使用的数字金融产品。不仅如此，在农户购买了金融产品之后，金融机构应在后续的过程中给予农户全方面具有安全感的服务，这样才能让农户更加放心去选择各类数字金融产品。

### 3.4 农民自身重视数字金融的使用

作为国家近年来颇受重视的农户，应当与时俱进，了解金融方面相关助农政策，在劳动致富的同时主动了解数字金融的相关知识，并学习使用相关数字金融技能，提高自身金融素养，并在此基础上明白信息时代背景下数字金融对农户的重要性，重视起数字金融能够为农户自身带来的好处，提高自身安全意识的同时去接纳金融机构推出相对应的金融服务及产品。农户更应该提高自身金融素养，正确认识线上理财和线上投资风险，既不盲目从众，也不过于保守和死板，结合自身和家庭情况让部分积蓄流动起来，利用数字金融提高家庭创业率，减小成本，增加农户家庭收入，提高生活质量，这样农户不仅能响应国家普惠金融政策，同时还能增收致富、减小城乡差距，为国家做出贡献。

#### 参考文献:

[1]MOGAJI E,SOETAN T O,TAI A K.The implications of artificial intelligence on the digital marketing of financial services to vulnerable customers[J].Australasian Marketing Journal (AMJ),2020(5).

[2]GOMBER P,KOCH J A,SIERING M.Digital finance and finfech:current research and future research directions[J].Journal of Business Economics,2017,87(5):537-580.

[3]SHAHRIAR.Digital transformation in business and society:Theory and cases[J].Asia Pacific Business Review,2020: 155-168.

- 
- [4]傅昌鑫, 王玉龙. 数字金融的涵义、特征及发展趋势探析[J]. 产业创新研究, 2020(3):51-54.
- [5]尹燕飞, 吴比. 数字金融在农业供应链领域的应用研究[J]. 农村金融研究, 2020(4):16-21.
- [6]董晓林, 石晓磊. 信息渠道、金融素养与城乡家庭互联网金融产品的接受意愿[J]. 南京农业大学学报(社会科学版), 2018, 18(4):109-118, 159.
- [7]曾小艳, 祁华清. 数字金融发展对农业产出的影响机理及结构效应[J]. 贵州社会科学, 2020(11):162-168
- [8]任金政, 陈宝珍. 农户使用数字金融现状及影响因素研究[J]. 农村金融研究, 2020(8):9-17.
- [9]何婧, 李庆海. 数字金融使用与农村居民创业行为[J]. 中国农村经济, 2019(1):112-126.