

郑州市数字普惠金融发展路径研究

温子奕

(郑州升达经贸管理学院 河南 郑州 451191)

【摘要】数字普惠金融的发展对缩小城乡居民收入差距、乡村振兴、促进经济具有重要意义,本文通过对比《北京大学数字普惠金融指数(2011-2021)》第四期数据发现,郑州市数字普惠金融在2014-2017年发展迅速,近几年进入了瓶颈期,城市排名一直维持在15名左右。进一步研究发现,郑州市数字普惠金融发展存在着投资和保险发展不足、融资成本较高、受众群体数字金融知识匮乏、客户隐私保护不够的问题,通过对这些问题的解决试图为郑州市找到一条适合的数字普惠金融发展路径。

【关键词】数字金融;普惠金融;金融科技

一、数字普惠金融概述

金融是现代经济的核心,是实体经济的血液,同时也是资源配置和宏观调控的重要工具,金融供给侧结构性改革已经成为实现经济高质量发展的关键之策^[1]。数字普惠金融是近年来逐渐兴起的数字技术与金融相融合的一种新兴形态,其以各种数字技术为实施条件,为社会各个阶层尤其是传统金融覆盖不足的低收入群体、农村及偏远地区人口以及中小微企业等提供平等、有效、全面、便捷的金融产品和服务^[2]。数字普惠金融正成为缓解社会融资压力、改善企业融资环境、拓宽融资渠道的有效途径^[3]。近年,国内学者研究发现,数字普惠金融可以通过增加金融可得性、降低金融服务门槛、减少贫困发生率、缓解中低收入群体的信贷约束等途径缩小城乡收入差距;也可以通过提高信贷可得性、

增加农村地区收入、满足农村金融需求、促进包容性增长、提升社会保障水平等机制实现其增收减贫效应^[4]。

二、郑州市数字普惠金融现状

郑州市作为支持建设国家中心城市,为巩固改革成果,更好的服务广大人民,大力发展数字普惠金融是必然的选择。郑州市市普惠金融指数从2011年的71.76提高到了2021年的331,城市排名也从2011年的35名提高到了2021年的14名,说明郑州市发展数字普惠金融取得了一定的成绩。但从排名趋势来看,近些年有排名下滑的迹象,因此,讨论郑州市数字普惠金融的发展路径是非常有现实意义的(见图1)。

普惠金融重点服务的对象不仅限于城镇低收入人群、农民及老年人等特殊群体,也包括科技型小

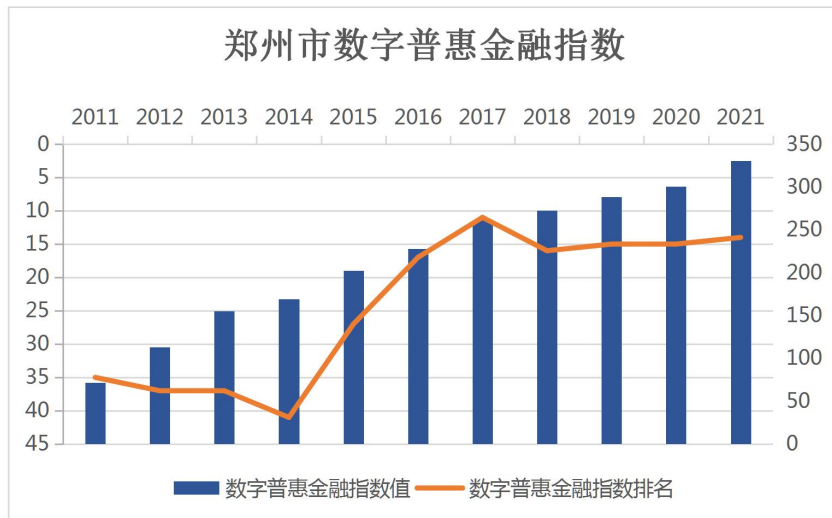


图1 郑州市数字普惠金融指数及城市排名变化
数据来源:北京大学数字普惠金融指数

表 1 郑州市数字普惠金融指数及分类指数

年份	总指数	城市排名	覆盖广度	使用深度	支付	保险	货基	投资	信贷	信用	数字化程度
2011	72	35	86	59	72	17			76		48
2012	113	37	125	101	99	102			101		95
2013	155	37	157	143	125	281	85		97		172
2014	169	41	194	131	178	302	192	52	96		158
2015	202	27	217	157	219	255	230	133	135	69	237
2016	228	17	231	204	266	343	274	134	170	215	263
2017	261	11	255	266	291	446	288	219	175	419	274
2018	273	16	274	259	314	523	259	192	167	331	293
2019	289	15	297	265	326	534		206	180		303
2020	300	15	313	270	324	506		249	188		314
2021	331	14	355	289	315	477		319	208		324

数据来源：北京大学数字普惠金融指数

表 2 支持建设国家中心城市普惠金融指数及分类指数

城市	总指数	城市排名	覆盖广度	使用深度	支付	保险	货基	投资	信贷	信用	数字化程度
郑州	331	14	355	289	315	477		319	208		324
武汉	336	7	352	312	333	533		374	206		324
成都	317	38	328	296	300	514		354	196		316
西安	318	36	334	290	298	487		338	201		314

数据来源：北京大学数字普惠金融指数

微企业。在金融科技取得突破性发展的今天，数字普惠金融显然是支持郑州市实体经济的发展、缩小城乡收入差距、提升人民幸福感的关键。

郑州自开始发展普惠金融以来，在乡村振兴、做好“三农”、服务小微企业等方面均取得了一定的成绩。但是仍面临诸多问题，从表 1 可以看出，近年来郑州市在信贷方面的指数没有明显进步，拖累了整体排名，支付和保险在 2021 年存在着下滑的现象。因此，郑州市必须继续探索数字普惠金融发展路径。

三、郑州市数字普惠金融发展面临的问题

（一）投资和保险发展不足

近年来郑州的数字普惠金融发展较好，北京大学数字普惠金融指数排名稳定在 15 名左右，但对比其他支持建设的中心城市，与武汉还是存在一定差距的。从表 2 可看出，与武汉相比，郑州在保险和投资方面存在差距，其他方面基本接近或略好。河南作为农业大省，做好“三农”是势在必行的，着力发展农业保险，特别是数字化农业保险是郑州数字普惠金融发展的重要手段；在投资方面，需要以工业投资为支撑，加大招商引资力度。

（二）融资成本较高

数字普惠金融的发展对金融企业来说增加了客户覆盖面、降低了运营成本、提高了利润，但对于企业来说并没有解决融资贵的问题，特别是对于小微企业和农村客户。小微企业和农村客户从前融资无门，随着郑州数字普惠金融发展，融资

渠道的问题逐步得到了解决，融资流程也比较便捷，但金融企业对于小微企业和农村客户的融资定价普遍较高，且无针对性方案，基本是同一类客户统一定价，这极大的增加了小微企业和农村客户的负担。

（三）受众群体数字金融知识匮乏

数字普惠金融的很大一部分目标人群是低收入群体、农村用户及中老年群体，他们对于互联网操作不熟悉也不习惯，对数字化普惠金融的接受度较低。另外，这部分客户群体的金融知识储备普遍不足，对于产融产品不够了解。如果可以提高这部分客户的数字金融知识及接受程度，特别是保险方面，郑州数字普惠金融在保险方面的不足会在一定程度上得到改善。

（四）客户隐私保护不够

数字普惠金融的发展得益于数字技术和互联网的发展，其核心在于数据的挖掘和应用，需要存储大量的数据信息，这就存在着信息泄露风险和信息滥用的风险。随着金融企业对于数字化投入的增加，黑客攻击造成信息泄露的风险在下降，但随着数据价值的逐渐体现，客户数据信息被盗卖的风险在增加，比如可能发生员工盗取数据倒卖、三方公司私自沉淀数据用于商业的现象。另外，也存在着客户隐私意识不足的现象，比如部分客户没有仔细阅读授权内容就点击同意，造成数据信息滥用。

四、郑州市数字普惠金融发展路径建议

(一) 扩大投资发展保险

根据北京大学数字普惠金融指数分类方法,郑州市数字普惠金融目前在投资和保险方面与武汉相比存在差距,亟需扩大投资发展保险。投资方面,需要郑州市人民政府出台扩大投资的方案,不仅有利于数字普惠金融发展,对疫情后经济重建也十分有必要。方案着力点建议放在工业投资、基础建设、房地产健康发展以及招商引资方面,落地更多重大项目。保险方面,着力引导金融机构针对农业创新开发产品,大力促成农业保险落地,保障农业企业和农户的利益,并鼓励开展金融创新和科技创新,利用技术手段提高效率降低成本,切实减轻农业企业和农民负担。

(二) 金融科技助力成本下降

对于小微企业和农村客户来说融资成本较高负担较重,可以从降低资金成本和时间成本两方面着手。加快推动技术创新,利用数字化技术有效缩短审批时间,方便融资者融资,利用金融科技技术提高融资者还款便捷程度,减少无效利息支出,促成数字普惠金融方便小微企业和农村客户的全面落地。利用金融科技中的数据挖掘技术,高效对客户进行聚类,并制定不同的定价策略,让优质的小微企业和农村客户获得更低的利率,减轻其负担。引导金融机构利用金融科技手段减少人力成本,提高运营效率,在保障一定合理利润的情况下,全面降低融资者融资成本。

(三) 提升普惠金融受众知识水平

针对低收入群体、农村用户及中老年群体金融知识欠缺的问题,主要从政府和金融机构两个角度进行解决。政府主要负责机构利用电视、广播、短视频平台、手机APP等各种形式进行宣传教育,同时可以不定期在乡村举办现场活动,也可以将数字普惠金融纳入国民教育体系,在学校、小区、乡镇举办宣传教育活动。金融机构在日常经营场所安排员工专职或兼职进行数字普惠金融普及教育,并不定期举办专项活动,通过金融机构官方媒体进行数字普惠金融宣传教育。

(四) 加强金融消费者隐私保护建设

对于客户隐私保护不够的问题,需要从三个方面进行解决。首先是政府,需要加强执法力度,并完善法律法规,使违法者及时得到较大的惩罚,主动放弃违法行为。其次是企业,要完善规章制度,做好保密工作,通过制度手段和技术手段最大程度

的降低员工或合作机构的违法行为。最后是金融消费者,要引导其养成认真阅读互联网中的各种协议的习惯,对于不合理或不符合自身利益的协议拒绝接受。

五、结论与建议

数字普惠金融的发展对于促进地区经济发展、缩小城乡收入差距、消灭贫困、促进融资公平有着极大的益处,通过研究《北京大学数字普惠金融指数(2011—2021)》第四期的数据发现,郑州市数字普惠金融近年来取得了极大的进步,但和同为发改委支持建设中心城市的武汉相比,在投资和保险方面存在差距。郑州市数字普惠金融发展中存在着投资和保险发展不足、融资成本较高、受众群体数字金融知识匮乏、客户隐私保护不够的问题,需要从扩大投资发展保险、金融科技助力成本下降、提升普惠金融受众知识水平、加强金融消费者隐私保护建设方面进行解决。建议政府方面,出台扩大投资方案、引导金融创新、通过各种媒体宣传数字普惠金融知识、完善法律法规、加强执法力度;对于金融企业,开展金融创新和科技创新,利用技术手段提高效率降低成本,开发更加多样的农业保险产品,利用金融科技技术提高融资者融资和还款便捷程度,利用数据挖掘技术高效对客户进行聚类,制定不同的定价策略,在日常经营场所安排员工专职或兼职进行数字普惠金融普及教育;对于普惠金融受众要加强金融知识学习,学会线上操作,提高自我隐私保护意识。郑州市数字普惠金融通过以上途径将得到进一步发展,地区经济将再上一个台阶,城乡性收入差距将逐步缩小,城市发展将更加迅速。

参考文献:

- [1]李志扬,李泽军,李彩虹.金融支持区域经济高质量发展监测框架研究[J].金融经济,2020(3):71-78.
- [2]数字普惠金融发展白皮书(2019年)[M].中国信息通信研究院云计算与大数据研究所,2019.
- [3]谢绚丽,沈艳,张皓星,郭峰.数字金融能促进创业吗?——来自中国的证据[J].经济学(季刊),2018(4):1557-1580.
- [4]常建新,范立春,高莉.数字普惠金融能够推动经济高质量发展吗?[J].金融发展研究,2021(12):69-76.
- [5]周文静.数字普惠金融对经济高质量发展的空间效应[J].北方经贸,2022(02):86-89.
- [6]北京大学互联网金融研究中心课题组.北京大学数字普惠金融指数(2011—2021年)[R].2022(8).