

湘南少数民族地区农村普惠金融发展情况调查

——以江永少数民族地区为例

杨青霞, 李佳珂

(湖南科技学院 经济与管理学院, 湖南 永州 425100)

摘要:本文选取湘南地区少数民族地区的江永少数民族乡作为调查对象,通过发放调查问卷及走访的形式调查该地区普惠金融的发展情况,基于问卷数据对当地普惠金融发展情况进行描述性分析,并提出湘南地区少数民族地区存在网络设备基础设施覆盖面及数字金融使用安全度均有待提高,普惠金融政策的宣传效果不佳的问题,并给出了相应的解决建议。

关键词:湘南少数民族地区;普惠金融;“三农”经济

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.19.053

1 普惠金融的发展及相关研究

1.1 普惠金融的发展

关于普惠金融概念的提出,21世纪初,世界各大金融机构和政府部门开始对普惠金融表示关注,然而不同的机构根据自身的特点和研究,对普惠金融的定义也有所侧重。亚洲开发银行(2000)定义普惠金融是指向穷人、低收入家庭和微型企业提供存款、贷款、支付、汇款及保险等金融服务。现行世界各国比较认可的普惠金融的定义是2005年联合国全球普惠金融启动大会上提出的“普惠金融”理念,即能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。

普惠金融使人们获得和持有以金融财富、不动产、人力资本和文化形态存在的资产。普惠金融意味着将金融服务以可承受的价格提供给那些受金融排斥的弱势群体和低收入阶层,所以普惠金融不仅有助于经济发展,也助于实现社会整体的包容性。

李克强总理在2015年政府工作报告中提出“大众创业,万众创新”,并提出大众创业、万众创新是推动发展的强大动力。党的十八届三中全会明确提出发展普惠金融,2015年底由国务院牵头提出《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》,规划指出农民是普惠金融的重点服务对象,并明确提出,到2020年,建立适合各领域建设的普惠性金融保障体系,有效改善金融服务的可获得性。2016年,中国参与了20国集团关于《G20数字普惠金融高级原则》的制定。2018年在北京召开“2019中关村金融科技论坛暨第六届普惠金融论坛”,探讨金融科技与数字普惠金融的现实与未来。2019年12月19日在北京以“开放、智享、普惠”为主题召开“2019-2020中关村金融科技论坛暨第七届数字普惠金融论坛”,聚焦零售金融数字化转型、商业可持续的普惠金融、保险科技话题,深度探讨行业金融科技产业发展思路,明确未来产业布局重点方向。

1.2 普惠金融的相关研究

2005年联合国首次推出“普惠金融”概念,由于贫富差距问题为世界经济发展难题,故普惠金融在世界范围内被推崇与实施。从相关文献来看,研究者们的研究对象主要是贫富差距问题突出的发展中国家,通过实证分析或案例分析研究普惠金融发展与城乡收入差距的关系。例如,Beck等人(2007)从国家层面通过80多个国家的数据进行实证分析,探究普惠金融发展对城乡居民收入差距是否具有缩减效应,结果发现普惠金融发展在很大程度上能够改善城乡居民收入差距较大的情况;Chibba(2009)以私营金融部门发展、金融自由化和政府支持为控制变量通过实证分析得出普惠金融发展具有减贫效应;Ambreena(2010)通过对发展中国家(主要为非洲国

家)进行金融发展案例分析,结果发现普惠金融发展能够提高发展中国家的金融包容水平,且具有显著的减贫效应。

关于创业融资,2008年金融危机后,农民工返乡创业步伐加快,农村劳动力呈现双向流动的新趋势;农民工创业主要困难表现在:缺乏相关的优惠政策、创业难、“三乱”现象时有发生、融资和用地困难等问题的存在,应采取以下对策:增强服务意识,加强对农民工返乡创业的管理;加大对农民工返乡创业的财政和税收扶持力度;改善金融服务,为农民工返乡创业提供信贷支持(韩俊,2008)。同时,经发放问卷调查发现,在农民工返乡创业最大的制约因素就是融资困难,包括:创业启动资金的筹措困难;创办企业所需要的后续发展资金缺乏(刘唐宇,2009)。为解决农民工创业的融资难问题。李繁慧(2010)以实现农民工创业财政金融支持有效结合为主线,认为小额贷款、财政补贴、金融产品和服务、商业金融和风险基金等多策并举的财政金融互动模式是解决农民工创业中资金问题的有效模式。王绍恩(2015)基于全国性的农民工调查数据,从社会资本视角考察我国农民工创业融资方式问题,调查结果表明,农民工创业者大部分依赖自有资金,融资渠道较少,只有少部分创业者能够获得正规金融结构的贷款,这严重制约了农民工自主创业的发展。

2 湘南少数民族地区普惠金融现状的统计描述

湘南主要包括了永州、郴州、衡阳三个市,合计34个县(市、区)土地总面积为57153平方公里,湘南少数民族主要为瑶族,本次调查对象主要集中于湖南省永州市江永少数民族乡,发放调查问卷方式为纸质问卷及电子问卷,共收回有效问卷300份。小组成员通过问卷调查和实地走访的方式对地区普惠金融发展情况进行了分析,选取金融服务的可得性、使用情况和金融产品与服务的质量三个维度指标衡量普惠金融的水平。

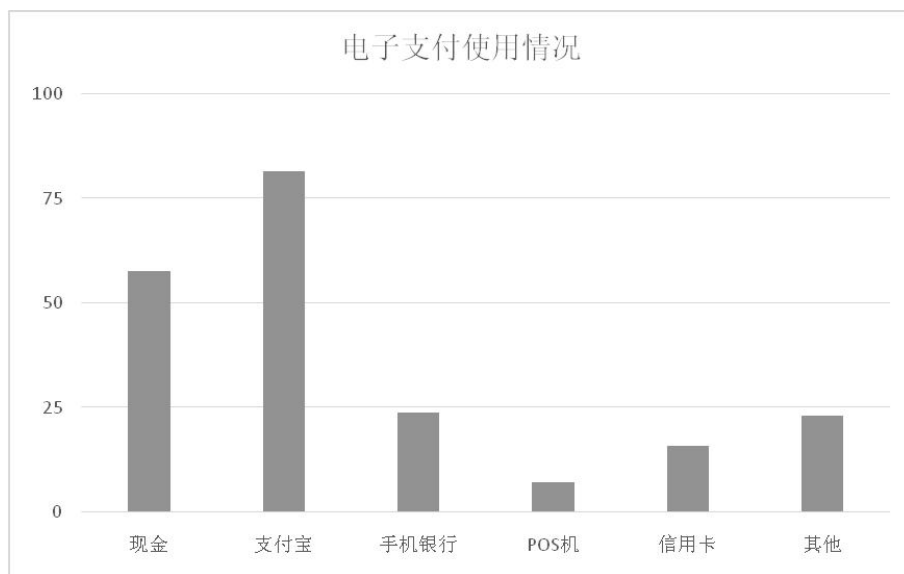
2.1 金融服务的可得性

根据走访和调查可知,93%的居民在住所5公里以内有金融机构分布,其中46.33%的居民住所周围1公里以内有金融机构,46.67%的居民住所周围5公里以内有金融机构。在金融机构的分布上,网点建设为当地居民提供较好的金融设施。其中江永农商银行在江永县开办15个营业网点,保证新增存款用于当地贷款,涉农贷款占比97%。

2.2 金融服务的使用情况

2.2.1 电子支付使用情况

电子支付发展迅速,使用普及率较高,农村地区60%以上的成年人使用过电子支付。随着经济的不断发展,各种各样的支付方式不断涌现,其中最受青睐的就有支付宝、微信支付等,这些第三方支



数据来源:项目小组调查问卷

图1 江永少数民族地区农民电子支付平台使用情况统计图

付平台在提供支付的同时,还为用户提供的理财功能,这无疑是最吸引消费者的一点。据我们的调查结果显示,电子支付使用最高达近80%是支付宝,其次就是现金的使用,也超过了50%。由此可见,尽管电子支付的使用量在逐步的上升,但仍然存在许多人在使用最传统的支付手段。

2.2.2 个人信贷使用情况

在江永少数民族地区被调查者中,大部分的人对于金融机构信贷不够了解,大部分人都碍于办理流程的复杂性,还有个人信贷条件不达标,导致无法完成金融机构的信贷。由于早期人们并未意识到征信问题,存在部分人无法取得金融机构信贷的原因都是个人征信问题。据调查结果显示,大部分人的选择还是向亲朋好友进行借款。除此之外,人均个人未偿还贷款笔数与上年基本持平,亲戚朋友仍是居民获得借款的主要渠道。

2.2.3 个人投资理财情况

随着国民收入的提高和互联网理财产品的推出,互联网理财产品的易得性让人们开始投资理财产品,理财意识在不断的加强,然而本次调查显示,在江永少数民族地区的农民调查显示,约有61.95%的成年人未购买过投资理财产品。从走访可知,没有投资理财产品的居民普遍对理财产品不理解,一部分居民没有多余的现金可以用于理财投资,同时认为将现金放于理财产品取现不方便。

2.3 金融产品与服务质量

2.3.1 金融服务的宣传效果

在国家发展“三农”经济的政策指导下,金融机构普遍针对中小额贷款及“三农”贷款推出了针对性的贷款政策和优惠便民措施,此类支农、扶农的小额贷款政策是否能真正服务于“三农”,服务于信息更为闭塞的少数民族地区可从当地居民对政策的了解及熟悉程度调查得知。通过调查问卷统计,江永少数民族地区农村被调查对象中有26%认为银行贷款门槛高,18.67%认为银行贷款利息高。同时,在问卷中关于是否了解当地金融机构及政策对“三农”的优惠贷款政策时,有44.76%的被调查者不太了解,很了解的仅占被调查者的12%。

2.3.2 对农民创业的金融支持

在对江永少数民族地区的被调查者中,有26%的农民认为银行贷款门槛高是银行融资困难的原因,分别有11.67%和22.33%的农

民认为自身信用等级低、无担保物是得到金融支持困难的原因,同时有21.33%的被调查者认为他们不愿找银行贷款的原因是银行贷款额度低且贷款期限短,有18.67%的被调查者认为银行贷款利息高。

2.3.3 创业资金的需求情况

在调查中,有24.33%的被调查者选择农产品加工及规模养殖业进行创业,比例最高,有21%的被调查者选择住宿餐饮业进行创业。农产品是少数民族地区的优势产业,同时,因拥有优渥的旅游资源,住宿餐饮业也成了少数民族地区农业创业的选择行业。在创业过程中,需要10万元以下的创业初始资金在被调查者中占比为64.67%,50万元以上的资金需求仅占被调查者的5.66%,本少数民族地区农民创业的需求集中在小额贷款。

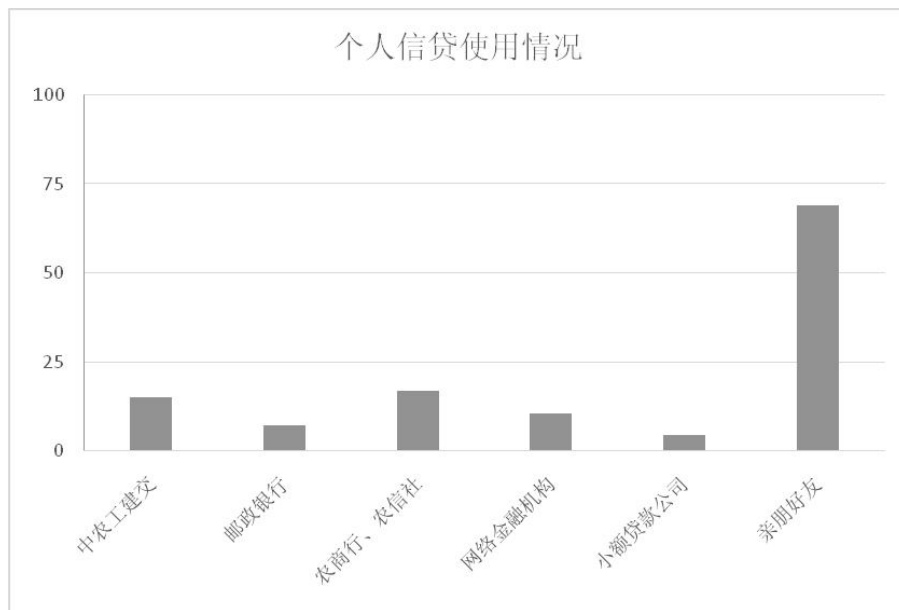
3 湘南地区江永少数民族地区普惠金融发展存在的问题分析

3.1 网络设备基础设施覆盖广度及使用安全度均有待提高

从本次问卷调查结果可以看出,使用支付宝为代表的电子支付方式的少数民族农村居民比例较高,但仍有50%的被调查者使用现金为主要支付手段,同时手机银行及POS机的被调查者比例在25%以下。可见以数字互联网技术为载体的金融设施的使用率仍处于较低水平。由《中国互联网络发展状况统计报告》显示,2020年底农村地区互联网普及率为55.9%,低于平均互联网普及率14.5个百分点。数字基础设施的落后会严重影响当地农民使用电子支付的频率。同时,由于普惠金融推广以数字技术和网络为媒介,没有了空间的限制,缺乏管理,给不法分子非法融资、电信诈骗等带来便利。少数民族地区农村居民防护及辨别能力不强,容易在数字金融交易中被诈骗,或被盗用信息借取高利贷,以上不良影响使少数民族地区农户对电子支付及网络银行业务有抗拒心理。由于农商银行、村镇银行等技术力量较为薄弱,在抵抗网络攻击方面也存在网络安全隐患。

3.2 对普惠金融政策的宣传效果不佳

虽然中国人民银行为加强金融对“三农”经济发展的支持强度,大力要求金融机构发展普惠金融,但在被调查的少数民族地区农村居民中,虽然被调查者都知道可以通过银行贷款得到生产性贷款,但有接近一半的居民不知道农商银行、村镇银行等金融机构普惠金融的措施,不了解政府部门提供的财税优惠政策及信用担保政策等



数据来源:项目小组调查问卷

图2 江永少数民族地区农民个人借款渠道情况统计图

政策。

4 推进湘南地区江永少数民族乡普惠金融发展的建议

4.1 加强农村数字建设,拓宽金融服务广度

在发展普惠金融的进程中,要大力推进湖南省金融基础设施建设和数字普惠金融服务。日前省内各类金融机构之间没有形成稳固的合作关系,商业性金融机构、政策性金融机构和合作金融都单干,甚至在部分发达乡镇形成重复建设和恶性竞争,但在较贫穷的地区却存在金融服务缺失的情况。所以要不断地健全完善湖南省信用信息体系,为省内小微企业、农户建立信用档案,要在农村地区基本实现人人有银行结算账户,各个乡都有ATM,每个村都有POS机,实现金融设备的全覆盖。从而有效提高金融服务可得性,增强公众对金融服务的可获得感,让一切阶层、群体和各类企业能够以平等的机会、合理的价钱享受到符合本身需求特点的金融服务。

4.2 推动知识普及教育,提升机制影响作用

目前普惠金融的宣传力度与影响力有限,在湘西、湘南地区,农户对数字普惠金融服务的了解和认识不够,没有在平时切实感受到普惠金融对其经营的大力支持。资本流向农村地区的现象继续存在,许多农民仍然无法获得服务、得到金融服务支持。所以想将普惠金融服务提供到每一位农户手中、扩大数字普惠金融的规模,需要努力传播有关知识,促进教育,以实现千年发展目标。政府以及金融机构必须重视相关情况,一方面,加强对省内农村地区特别是湘西、湘南地区的基础数字知识以及金融知识的普及,提高其知识储备以及防范风险、诈骗的意识,避免其金融资产受到侵害,保护其自身的权益。另一方面,在偏远地区以及农村地区,我们应提高对普及金融服务的认识,提高对数字金融服务的认识,使其更容易获得,并扩大普及数字金融的范围,提升机制影响作用,降低门槛效应。

4.3 鼓励金融机构金融服务创新,金融工具创新

目前全国数字普惠金融产品的结构比较单一,不能满足群体的差异化需求,因此要加快数字化与传统金融行业的融合,打造更为多样化数字金融产品。数字普惠金融的发展要能够实现“线上线下”相结合,方便了解客户需求,优化产品结构,提供相应平台介绍有关信息和答疑解惑。日前湖南省各银行类金融机构都在不断更新产品,创新服务,如农行双峰县支行“普惠金融+民生项目”模式、农

行会同县支行“普惠金融+民生服务+互联网”模式、农行邵阳县支行“政府风险补偿基金+农行+扶贫企业或贫困户”模式。如江永农商银行开展“党建共创、金融普惠”行动,分三年完成对全县108个行政村、65428户的人户走访和评级授信工作;主动参与全县基层公共服务“一门式”全覆盖工作,分批建设助农金融服务站,打通农村金融“最后一公里”,落实“基础金融不出村”工作。金融机构与地方政府信用担保公司、保险公司积极合作,创新农业信贷担保体系,以增强少数民族地区农民的信用等级,降低其得到小额贷款的难度。

参考文献

- [1] 罗林敏.普惠金融赋能民族地区农村电商发展的机理分析与优化路径——以西南三省为例[J].商业经济研究,2021(09):161-164.
- [2] 李季刚,赵燕.西部少数民族地区普惠金融:减贫效应及其异质性[J].地域研究与开发,2021,40(02):108-112+123.
- [3] 徐曼芸,杨德琪,张会荣.数字普惠金融能缩小西南少数民族地区城乡收入差距吗?——以云南省为例[J].当代农村财经,2020(12):6-10.
- [4] 彭建华.精准扶贫视角下湖南省农村普惠金融体系构建研究[J].农村经济与科技,2020,31(07):145-146+151.
- [5] 杨会全,涂丕程,李锦莹.湖南农村金融机构的转型路径与创新思路研究[J].产业创新研究,2019(11):126-127.
- [6] 周再清,陈璐.普惠金融对县域经济发展的影响研究——基于湖南省87个县(市)的实证分析[J].广州大学学报(社会科学版),2018,17(06):62-68.
- [7] 刘正桥,龙平.构建湖南农村地区普惠性金融体系研究[J].金融经济,2015(24):114-115.

作者简介:杨青霞(1995-),女,湖南永州人,湖南科技学院经济与管理学院金融工程专业学生。

李佳珂(1982-),女,壮族,湖南永州人,硕士,湖南科技学院经济与管理学院副教授,主要研究方向:金融市场与货币政策。