



“农业发展银行杯”  
2016 大学生暑期社会实践

互联网金融视角下农村普惠金融发展的影响因素分析  
——基于鄂、琼两地实地调研

学 校：湖北经济学院

院 系：金融学院

团队成员：蔡佩瑶、文梦菊、李丹丹、张紫薇

指导教师：李正旺 副教授

2016 年 9 月 8 日

## 目 录

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| 一、调研简介.....                         | 3  |
| (一) 调研背景与调研意义.....                  | 3  |
| (二) 调研工作开展情况.....                   | 4  |
| 1. 调研日程安排.....                      | 4  |
| 2. 调研原则.....                        | 5  |
| 3. 调研团队人员构成.....                    | 6  |
| 二、鄂、琼两地农村普惠金融发展现状概况—以十堰市、三亚市为例..... | 6  |
| (一) 鄂地农村普惠金融发展现状概况—以十堰市为例.....      | 6  |
| 1. 十堰市农村发展情况.....                   | 6  |
| 2. 十堰市农村普惠金融现状.....                 | 7  |
| (二) 琼地农村普惠金融发展现状概况—以三亚市为例.....      | 7  |
| 1. 三亚市农村发展情况.....                   | 7  |
| 2. 三亚市农村普惠金融现状.....                 | 8  |
| 三、案例分析.....                         | 8  |
| (一) 两个实践地简介.....                    | 9  |
| 1. 十堰市郧县南化塘镇江湾村.....                | 9  |
| 2. 三亚市海棠区北山村.....                   | 9  |
| (二) 两个实践地调研情况对比分析.....              | 9  |
| (三) 小结.....                         | 18 |
| 1. 劳动力方面.....                       | 18 |
| 2. 农业经营方面.....                      | 19 |
| 3. 农户对普惠金融的了解程度.....                | 19 |
| 4. 互联网金融的进驻.....                    | 19 |
| 四、农村普惠金融发展影响因素对比的实证分析.....          | 19 |
| (一) 研究方法与模型的构建.....                 | 19 |
| (二) 变量设置及描述性统计.....                 | 19 |
| (三) Backward回归模型的建模与分析.....         | 20 |
| 1. 数据标准化.....                       | 20 |
| 2. Backward多元线形回归数学模型的建立.....       | 20 |

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| 3. Backward多元线形回归数学模型的求解.....         | 21 |
| 4. Backward多元线形回归模型检验、方差分析与优化.....    | 22 |
| （四）实证结果分析.....                        | 24 |
| （五）互联网对两地农村普惠发展的影响对比（1990-2015）：..... | 25 |
| 五、农村普惠金融借助互联网金融发展的对策建议.....           | 28 |
| （一）从政府角度来说.....                       | 28 |
| （二）从金融机构角度来说.....                     | 29 |
| （三）从农户自身来说.....                       | 29 |
| 六、结束语.....                            | 30 |
| 参考文献.....                             | 31 |
| 附录.....                               | 32 |
| 附录一：调查问卷.....                         | 32 |
| 附录二：实践照片.....                         | 36 |
| 附录三：研究方法和基本思路.....                    | 40 |

# 互联网金融视角下农村普惠金融发展的影响因素分析

## ——基于鄂、琼两地实地调研

### 摘要

互联网金融的迅速发展为农村地区实现普惠金融提供了新的思考方向。互联网金融依托自身包容性、无地域性等优势，打破传统金融的服务方式，推动农村普惠金融发展。本文在对十堰、三亚两个实践地调研的基础上，对农村普惠金融发展的影响因素作出两个实践地的对比实证分析，并提出适合现阶段农村地区普惠金融发展的改进措施和建议。

**关键词：** 普惠金融      互联网金融      农村金融      BP 人工神经网络  
Backward 多元线性回归      拟合优度检验

## **ABSTRACT**

The rapid development of Internet Finance in rural areas provides a new way of thinking to achieve Inclusive Finance. The Internet Finance relying on its own financial inclusive, non-regional and other advantages, breaking the traditional financial services, and promote the development of Inclusive Finance in rural areas. Based on Shiyan, Sanya's two practice researches, make the analysis of the two practices of the comparative empirical factors of rural inclusive financial development, and put forward the improvement measures and suggestions for the current rural area the development of inclusive finance.

**Keywords:** Inclusive finance; The Internet Finance; Rural finance;  
BP artificial neural network; Backward multivariate linear regression ;  
Goodness of fit test

## 一、调研简介

### （一）调研背景与调研意义

近日国务院办公厅发布《关于金融服务“三农”发展的若干意见》，其中提出建立农村普惠金融体系和创新农村金融服务的若干建议。随着农民收入水平的提高，信息通信技术（ICT）以及各类电子基础设施在农村地区得到了建立和发展，根据当地农村发展需要，各地农业部门开发建设了多种移动服务平台和网络，随着电脑的普及和宽带的迅速发展，我国已形成多层次、多元化的涉农网站服务体系，为农民提供了必需的技术和产量信息，这些为互联网金融对接农村金融的发展提供了坚实基础。

发展农村普惠金融（Inclusive finance），完善农村普惠金融体系，对于推动农村经济的发展具有很重要的作用。农村地区的贫困人口缺乏资金支持去发展生产，而传统金融体系又把他们排除在外，使他们无法摆脱贫困。通过发展农村普惠金融，向他们提供农村金融服务，能够使贫困者进行生产性投资，这是帮助他们摆脱贫困的基本途径。发展农村普惠金融的基本目的就是使农村地区的贫困人口能够获得平等的，享有充分的金融服务的权利。发展农村普惠金融还可以促进教育公平、医疗公平等，从而能够促进整个社会的公平。

我国的农村金融机构经过多年的发展，已经形成了以正规金融机构为主导、以农村信用合作社为核心的农村金融体系。但是，我国在 2015 年初还有 1570 个乡镇还没有金融机构，在我国实现每一个区域都有金融机构的目标，还存在着相当大的困难。为此，中国银监会印发《关于做好 2016 年农村金融服务工作的通知》，要求银行业金融机构认真落实中央一号文件等精神，不断加大金融支农力度，切实补足金融服务短板，力争在 2020 年底全面消除金融机构空白乡镇，在具备条件的行政村推动实现基础金融服务“村村通”。

因此，了解现阶段我国互联网金融对于农村普惠金融发展的促进作用有着重要的现实意义，对互联网金融在农村地区的覆盖程度进行调查研究，对互联网金融在农村地区的覆盖程度进行调查研究，探索互联网金融创新对农村普惠金融影响机制，也是我们此次创新研究的目的所在。

从微观层面上看可以提高农户对农村普惠金融的认知程度，为其提供普惠金融背景下自身发展的对策与建议，促进互联网金融机构创新农村普惠金融工具，

促成政府完善农村普惠金融体系和发展机制。

从宏观层面上看可以促进互联网金融与普惠金融的联姻，推动互联网金融机构在一定程度上解决农村普惠金融发展过程中遇到的困难以及风险，促进农村普惠金融的健康发展。

## （二）调研工作开展情况

### 1. 调研日程安排

本次科研活动大约进行了 5 个月左右的时间，通过文献检索、实地考察等一系列方法对互联网金融促进农村普惠金融的发展进行实证研究，并找出海南与湖北农业发展的差距及造成的原因，提出完善互联网金融促进农村普惠金融发展的对策建议，为农村普惠金融的发展提供创新思路。为此，我们进行了较长时间的准备：搜集资料、实地考察、整理、分析、总结。大致工作安排为：

#### （1）前期准备阶段

前期准备阶段的时间为 2016 年 4 月 16 日至 2016 年 7 月 10 日，工作内容如表 1 所示：

表 1：前期准备内容

| 时间                | 工作内容   |
|-------------------|--|
| 4 月 16 日-6 月 15 日 | 1. 借助网络、报刊和图书馆书籍，研读最新理论研究成果，确立我们的调研主题；<br>2. 通过国家统计局部门获取湖北、海南两地农业发展的相关数据，用作对比分析；<br>3. 收集实践地具体信息、详细地点，了解当地的基本情况。<br>4. 与指导老师进行沟通交流，进一步细化工作安排，完善计划。 |
| 6 月 16 日-6 月 22 日 | 1. 制作、修改、审核调查问卷；<br>2. 确定出行方式及出行费用。  |
| 6 月 23 日-6 月 31 日 | 积极参加学校举行的关于暑期社会实践的各方面培训  |
| 7 月 1 日-7 月 10 日  | 1. 按时完成每天的体能训练<br>2. 向实践地的队员学习当地文化习俗<br>3. 办理好各方面所需手续  |

#### （2）调研阶段

调研阶段的时间为 2016 年 7 月 13 日至 2016 年 7 月 22 日，工作内容如表 2 所示：

表 2：调研内容

| 时间       | 工作内容               |
|----------|--------------------|
| 7 月 14 日 | 到达十堰市实践地，了解当地基本情况  |
| 7 月 15 日 | 走访南化塘镇郟县并发放调查问卷    |
| 7 月 16 日 | 走访郟县江湾村并发放调查问卷     |
| 7 月 17 日 | 走访郟县江湾村村委书记        |
| 7 月 18 日 | 走访海南三亚市北山村并发放调查问卷  |
| 7 月 19 日 | 走访北山村村委书记          |
| 7 月 20 日 | 走访三亚市当地政府、银行       |
| 7 月 22 日 | 筛选有效问卷，获取数据，整理走访内容 |

### (3) 数据整合、分析与得出结论阶段

数据整合、分析与得出结论阶段的时间为 2016 年 7 月 23 日至 2016 年 8 月 26 日，工作内容如表 3 所示：

表 3：数据整合、分析内容

| 时间                | 工作内容   |
|-------------------|--|
| 7 月 23 日-7 月 26 日 | 收集整理各方面信息，运用 SPSS、EVIIEWS、SWOT 等数据统计分析软件及各类分析方法得出结果，并建立回归模型、BP 神经网络模型进行深层次的数据分析。 |
| 7 月 27 日-8 月 6 日  | 将两个农村实践地的数据进行对比，得出农村普惠金融的发展现状及发展潜力的实际情况，并根据调研结果提出互联网金融推动农村普惠金融发展的可行性建议。          |
| 8 月 7 日-8 月 16 日  | 整合成果，撰写调研报告。   |

## 2. 调研原则

此次调研采用选定调研地点和简单随机抽样相结合的方法，这种方法能够在较小成本约束条件下获得具有一定代表性的样本群体，符合我们的调研目的。目标问卷发放量 400 份，实际发放问卷 368 份。其中回收有效问卷 314 份，有效率大于 85%，在农户选择上没有严格要求，包括纯农户，养殖户，贫困户等各类农户，使得我们的调查数据具有一定的普遍性。

走访银行机构 8 家以上，并走访两村村委书记及当地人民政府，获取两个实



践地的整体发展数据，使得调研报告更贴近社会及政府的要求。

### 3. 调研团队人员构成

本次调研团队的构成包括湖北经济学院金融学院、信息工程学院两个院系的4个专业，实现跨院系跨专业合作。具体调研人员名单如下：

表 4：调研人员构成

| 姓名  | 性别 | 院系及专业           |
|-----|----|-----------------|
| 李正旺 | 男  | 金融学院副教授 指导老师    |
| 蔡佩瑶 | 男  | 金融学院 金融 Q1441   |
| 文梦菊 | 女  | 金融学院 金融 Q1442   |
| 李丹丹 | 女  | 信息工程学院 电嵌 Q1441 |
| 张紫薇 | 女  | 金融学院 金试 Q1541   |
| 赵志发 | 男  | 信息工程学院 计科 Q1542 |

## 二、鄂、琼两地农村普惠金融发展现状概况—以十堰市、三亚市为例

### （一）鄂地农村普惠金融发展现状概况—以十堰市为例

#### 1. 十堰市农村发展情况

##### （1）农业基础设施脆弱，仍需加大投入建设

十堰市耕地绝大部分属坡地，怕涝、怕旱，基本农田抵御自然灾害的能力较差。部分水库、引水渠和排灌设施年久失修，虽然通过新“三万”活动，基础设施有所改善，但是现有的水利设施仍然满足不了农业生产发展和农民生活的需要。

##### （2）农业生产资料价格高昂，市场需加大宏观调控力度

部分农业生产资料价格居高不下，对农业生产影响较大。目前，化肥价格虽然有所回落，但塑料薄膜价格居高不下，农民反响强烈，这不利于农业生产、农民增收。农资市场管理难度较大，特别是种子市场放开后，各类种子大量充斥市场，农民购买种子辨认难度加大。

##### （3）农村劳动力短缺，影响农业生产。

农村劳动力短缺，影响农业生产。因十堰市大部分年轻劳力外出打工，从事农业生产的劳动力多为老人和妇女，部分劳力劳动能力低，接受新技术、新事务的观念淡薄，造成全市精细农业推广进程缓慢、科技应用水平停滞不前，农业生产效益有倒退的危险。农忙时节，农民收割进度缓慢。不过近两年来由于沿海省

份经济增长减缓,农村外出从业人员有所减少,据 2016 年统计,同比减少 2.5%,这一情况有望得到改善。

#### (4) 调整优化农业结构,经济发展形势转好

2014 年以来,十堰市农业生产以科学发展观为指导,认真贯彻落实中央文件精神,以结构调整为主线,不断优化农业种植结构。各级党委政府采取了一系列得力措施落实各项惠农政策,农业生产形势好于往年,粮油逐步增产。畜牧业不断调整养殖结构、优化养殖品种。渔业大力发展增值放流养鱼,不断提高水产品产量。各县、各乡、各村制定发展规划,落实一村一策,加快经济发展。

### 2.十堰市农村普惠金融现状

目前十堰辖内商业银行共有工行、农行、中行、建行、交通银行、招商银行、兴业银行、邮储银行、十堰农商行(不含县级农商行)、中信银行、湖北银行 11 家商业银行,政策性银行一家(农发行十堰分行);保险公司 33 家、证券公司 5 家,担保公司 11 家。

(1) 金融改革工作推进迅速。金融改革取得重大进展,股份制银行纷纷入驻十堰,兴业银行、招商银行、交通银行、湖北银行、中信银行已经开业,汉口银行也正在开业筹备中。各县小额贷款公司纷纷挂牌成立,截至目前全市共有 18 家小额贷款公司。各县三农金融事业部纷纷挂牌成立,各县农村信用社已经全部改制为农商银行,农村信用社组建农村商业银行工作进展顺利。

(2) 农村金融服务网点进一步合理布局。全市金融部门从协调金融机构加大对乡镇金融网点的建设力度入手,合理调整农村金融布局,基本实现了农村金融服务区域的全覆盖。目前,辖内共有金融机构网点 339 个,其中,县城 162 个、乡镇 177 个,位于乡镇的金融机构主要是农村商业银行 103 个,占 58%,其次是邮政储蓄银行 68 个,占 39%,农业银行 6 个,占 3%。针对因地理、经济或历史原因造成的存在金融服务“盲区”的少数乡镇,金融部门积极协调金融机构开通了转账电话和“金穗支付通”小额现金支取业务,填补了金融服务空白。

### (二) 琼地农村普惠金融发展现状概况—以三亚市为例

#### 1. 三亚市农村发展情况

##### (1) 农业保持稳定发展,

三亚市近年来一直加大对农业的扶持力度,实施“菜篮子”工程、瓜菜田头

预冷处理系统、良种补贴、农民培训、农业技术推广、农机购置补贴、农业金融和保险等财政扶持政策；积极推进品牌农业发展，扶优扶强品牌农业经营主体，培育区域公共品牌和商标品牌。

### （2）支持贫困户发展生产

政府根据贫困地区实际需要，大力支持发展糖蔗、木薯等短期有收入的经济作物和橡胶、槟榔、芒果等中长期经济作物，发展畜牧业、第三产业，以短养长、长短结合帮助贫困户脱贫致富。

### （3）各种惠农政策落实到位

近年来，三亚政府相继出台水稻生产机械插秧作业补贴、农民培训阳光工程、常年蔬菜基地建设、冷库建设等多种有利于农业生产、销售和后续发展的政策措施，政府积极实施到各区、各县、各镇、各村，落实“政策到户”，让村里的发展之路越走越宽。

## 2. 三亚市农村普惠金融现状

目前，三亚地区为乡镇服务的金融机构网点数有 62 个，其中农业银行 12 个，农信社 21 个，邮政储蓄 15 个，工行 6 个，中行 5 个，建行有 3 个。还有保险公司、证券公司、担保公司等金融服务公司。

（1）金融改革工作持续进行，各银行纷纷成立组织资金管理机构，增设网点，增加储蓄品种，各行资金实力大大增强，兴业银行、招商银行、交通银行、湖北银行、中信银行逐步进驻。各小额信贷公司遍地开花、农信社蓬勃发展。现在，互联网金融公司也纷纷筹备，进驻三亚。

（2）涉农金融机构发展取得新成果。农信社支农服务成效进一步显现。一是贷款投放力度加大，2015年末，农信机构涉农贷款余额增长 8.8%，占各项贷款比重 65%。二是创新支农金融产品和服务，开办了多个富有地方特色的信贷产品。三是拓展支农服务空间，不断调整信贷投向，扩大信贷业务功能，业务范围涉及全市各个经济领域。支持农村利用和开发本地资源，搞好多种经营；支持贫困户发展生产，走脱贫致富道路；支持国营农场发挥主骨干作用。

## 三、案例分析

此次社会实践，小组选择了海南省三亚市海棠区北山村（琼地）和湖北省十堰市郧县南化塘镇江湾村（鄂地）两个实践地，其中海南省三亚市海棠区北山村

农村普惠金融发展较好，湖北省十堰市郧县南化塘镇江湾村农村普惠金融发展较为落后。

### （一）两个实践地简介

#### 1. 十堰市郧县南化塘镇江湾村

南化塘镇位于湖北省十堰市郧阳区东北边陲是郧县农业大镇、人口大镇、边贸重镇。全镇通公路总里程达到 450 多公里，已实现了村村通公路，90%的村民小组通公路。电力建设发展迅速，已实现了村村通电。开通了程控电话和移动通信网络，基本实现了村村通电话。江湾村归南化塘镇管理，边上有东溪村，杜家河村，周庄村，天蓝水清，英才辈出，气候宜人，全村种植大白菜，椰子，哈密瓜，韭菜，葱等蔬菜 300 多亩。

#### 2. 三亚市海棠区北山村

海棠区是海南省三亚市四个市辖区之一，截至 2015 年 5 月，海棠区不设乡级行政区，辖 3 个社区和 19 个行政村，区域总面积 384.2 平方公里，年末总人口 53168 人。北山村坐落于市辖区，毗连青田村，湾坡村，地处要塞，风景秀丽，人好。全村种植红苹果，谷子，樱桃，山莓，红苕，栗子，葱，椰子，芦笋等蔬菜水果，拥有蔬菜大棚 160 多个。北山村还多渠道筹集资金投入基础设施建设工作，截止目前，该村已投入资金 100 万元实施改造危房 33 户；饮水工程改造投入 40 余万元；电网改造资金 30 万元。

### （二）两个实践地调研情况对比分析

#### 1. 农户年龄分布情况

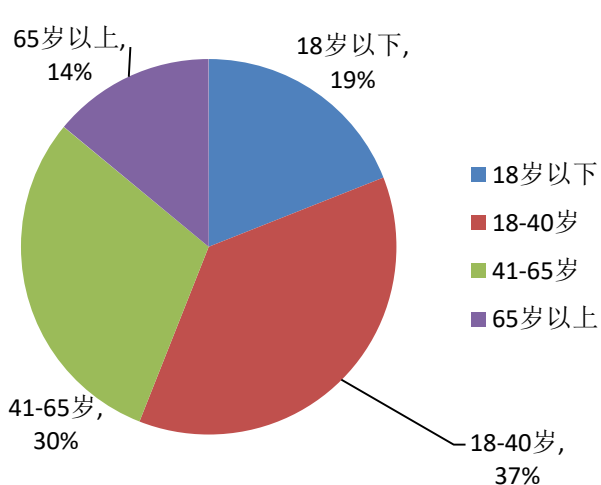


图 1：江湾村农户年龄分布情况

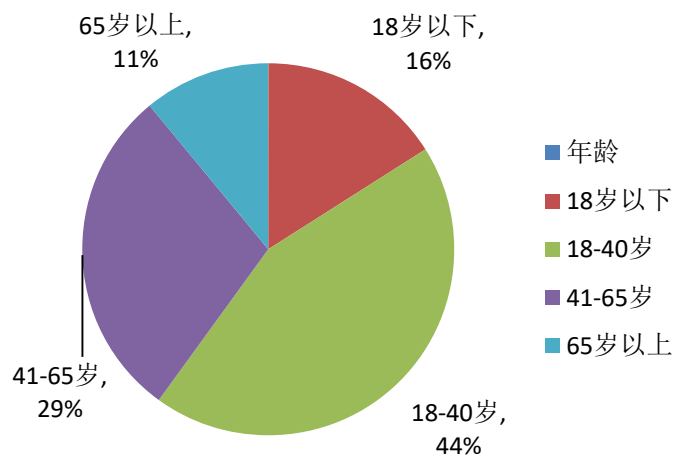


图 2：北山村农户年龄分布情况

调研显示，江湾村受访者中年龄在 18 岁以下的有 19%，18-40 岁的有 37%，40 岁以上的为 44%。北山村受访者中年龄在 18 岁以下的有 16%，18-40 岁的有 44%，40 岁以上的为 40%。其中 18 岁-40 岁的年龄段受访者属于青壮年劳动力，计算可知，北山村的青壮年劳动力比江湾村多 7%，因此，北山村的农业生产潜力大于江湾村。不过随着近年来十堰市外出从业人员有所减少，江湾村这一情况有望得到改善。

## 2.农户学历情况

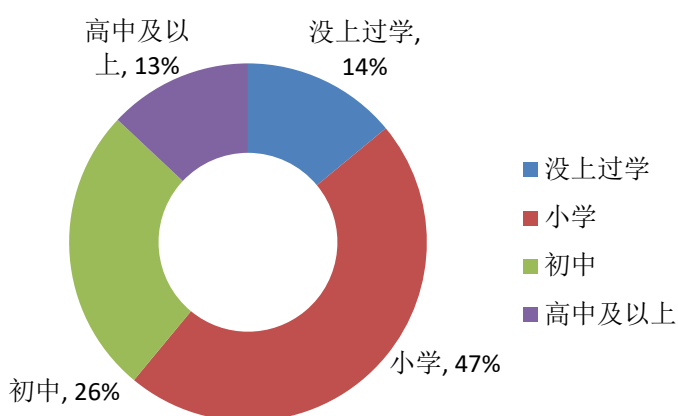


图 3：江湾村农户学历情况

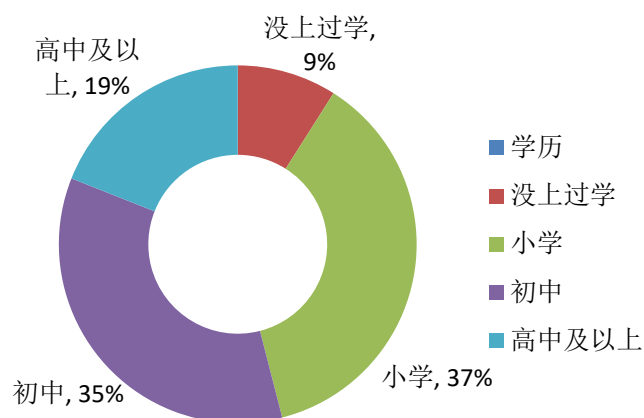


图 4：北山村农户学历情况

调研显示，江湾村受访农户中没上过学的农户占 14%，上过小学的农户占比最大为 47%，上过初中的农户占 26%，而有过高中及以上学历的农户仅占 13%。再看北山村受访农户中，没上过学的为 9%，上过小学的为 35%，上过初中的有 35%，有过高中及以上学历的农户占 19%。两者对比来看，北山村农户整体学历均高于江湾村，说明北山村农户接受新事物的能力会强于江湾村农户，北山村农村金融发展潜力会大于江湾村。不过两地有过高中及以上学历的农户均未超过 20%，说明当前我国的农户受教育程度普遍偏低。

### 3.农户年收入情况

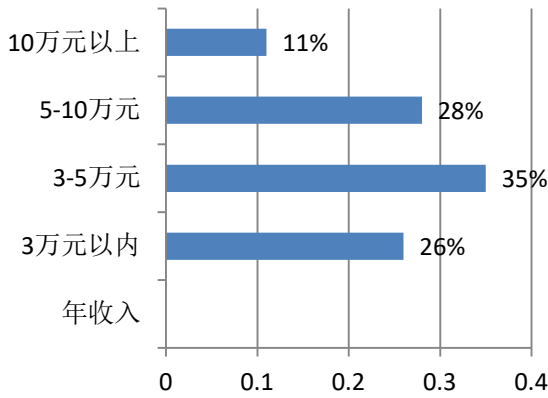


图 5：江湾村农户年收入

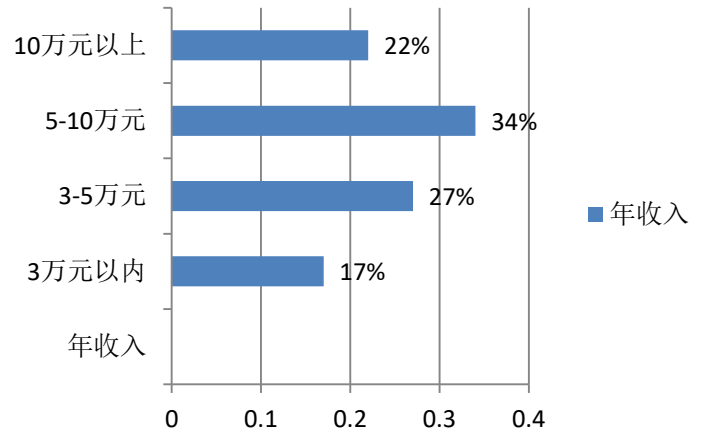


图 6：北山村农户年收入

调研显示，江湾村的受访农户中年收入在 3 万元以内的有 26%，在 3-5 万元区间的有 35%，在 5-10 万元的有 28%，在 10 万元以上的仅为 11%。而北山村的受访农户中年收入在 3 万元以内的占 17%，在 3-5 万元区间的占 27%，在 5-10 万元的占 34%，在 10 万元以上的占 22%。对比来看，北山村农户的收入情况整体好于江湾村，尤其北山村年收入在 10 万元以上的农户要比江湾村多 11%。这说明江湾村的农村经济发展落后于北山村。

### 4.农业经营主体类型情况

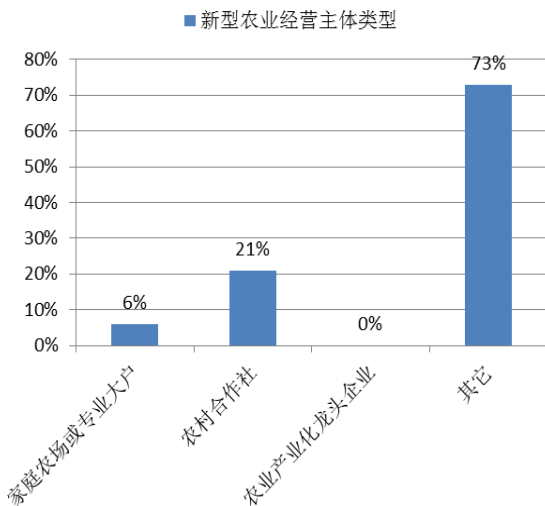


图 7：江湾村农业经营主体类型

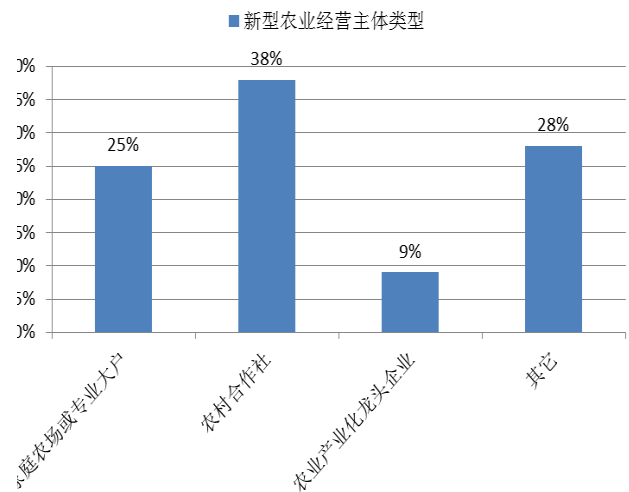


图 8：北山村农业经营主体类型

调研显示江湾村的受访农户中农业经营主体类型为家庭农场或专业大户的

仅占 6%，农村合作社形式的为 21%，农业产业化龙头企业类型的没有，其他类型的占比最大为 73%。再来看北山村，北山村的受访农户中农业经营主体类型为家庭农场或专业大户的占 25%，农村合作社形式的为 38%，农业产业化龙头企业类型的占 9%，其他类型的占 28%。对比来看，北山村的农业经营主体类型丰富，除农业产业化龙头企业外，其余类型均超过 20%，而江湾村在其它类型上占 73%，农业经营形式略显单一，说明北山村农业经营的发展好于江湾村。

### 5. 农业生产面临的问题情况

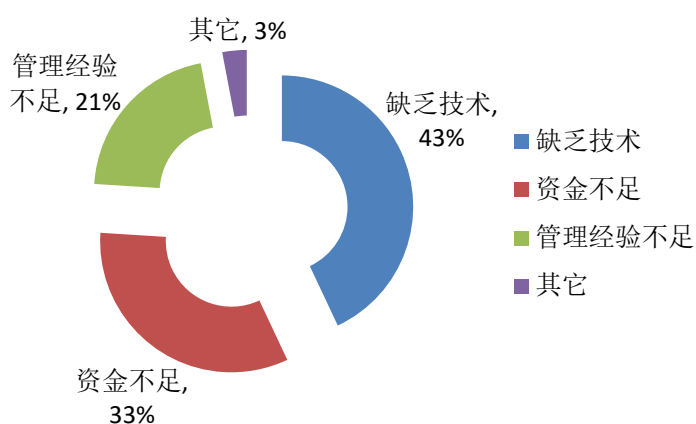


图 9: 江湾村农业生产面临的问题

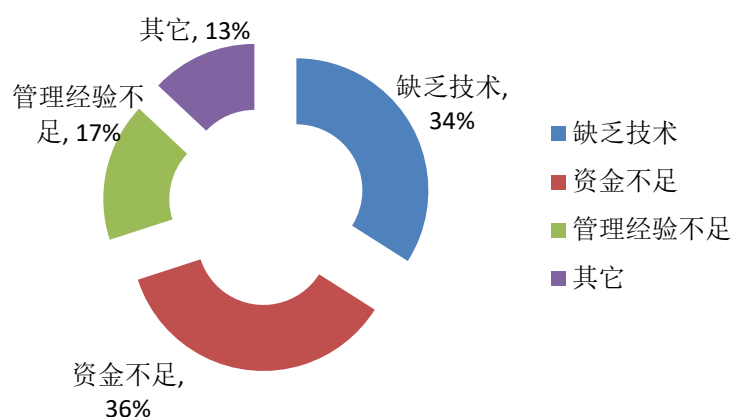


图 10: 北山村农业生产面临的问题

调研显示，江湾村的农业生产面临的问题主要是缺乏技术，选择人数占 43%，其次是资金不足，占 33%，管理经验不足占 21%。相较而言，北山村农业生产面临的问题主要是资金不足，占 36%，其次是缺乏技术，占 34%，管理经验不足占 17%。从总体上来看，农业生产面临的问题主要是缺乏技术和资金不足，而江湾村缺乏技术的问题尤为严重，北山村则需要努力解决资金问题。

### 6. 了解的普惠金融类型情况

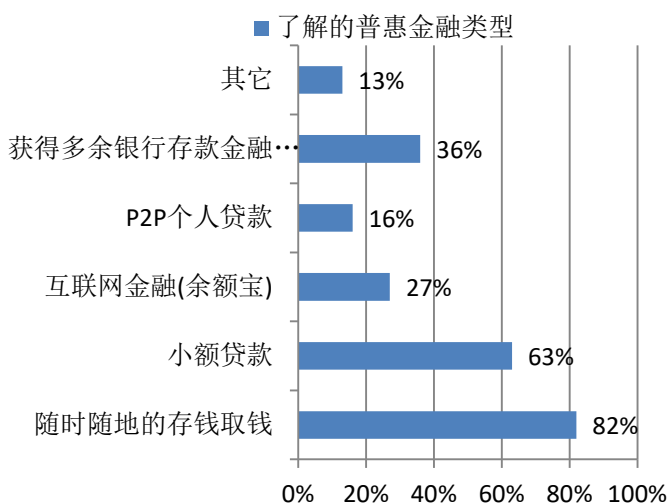


图 11: 江湾村了解的普惠金融类型

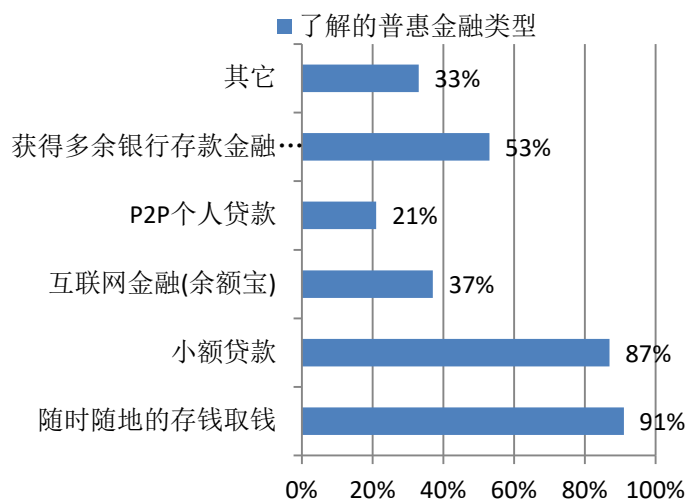


图 12: 北山村了解的普惠金融类型

此题在问卷中是一个多选题，调研显示，江湾村的受访农户中了解的普惠金融类型主要是存取钱服务、小额贷款、获得多余银行存款金融收益服务，均超过了 30%。再看到北山村的受访农户中了解的普惠金融类型主要是存取钱业务、小额贷款、互联网金融、获得多余银行存款金融收益服务。两地对比来看北山村的受访农户了解的普惠金融类型更多，并由统计数据可知，其了解的每一种类型的人数也比江湾村多，说明北山村普惠金融的推广度比江湾村高，对其普惠金融的发展也更有利。

## 7. 获取金融服务的便利情况

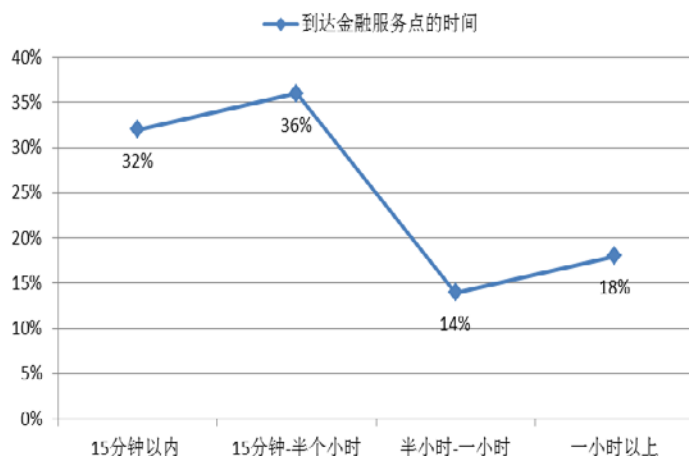
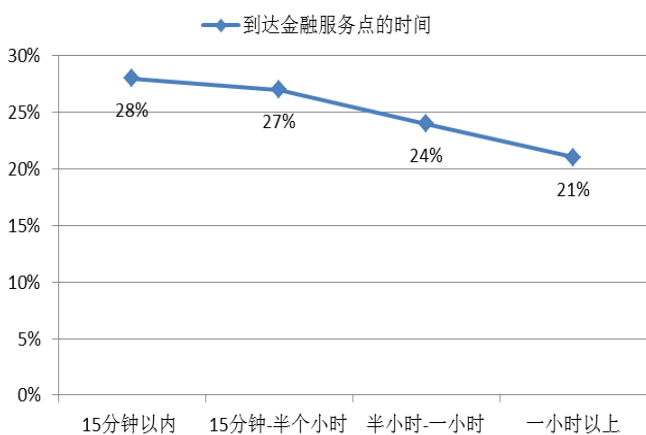




图 13: 江湾村获取金融服务的便利情况

图 14: 北山村获取金融服务的便利情况

调研显示，江湾村受访的农户中到达金融服务点的时间在 15 分钟以内的占 28%，在 15 分钟-半个小时区间的占 27%，半小时-小时区间的占 24%，一小时以上的占 21%。另一边，北山村受访的农户中到达金融服务点的时间在 15 分钟以内的占 32%，在 15 分钟-半个小时区间的占 36%，半小时-小时区间的占 14%，一小时以上的占 18%。两地对比来看，在半小时以内到达的情况下北山村具有明显优势，说明北山村农户获取金融服务的便利性更好，农村普惠金融服务开展会更顺利。

### 8. 农户借款的来源性情况

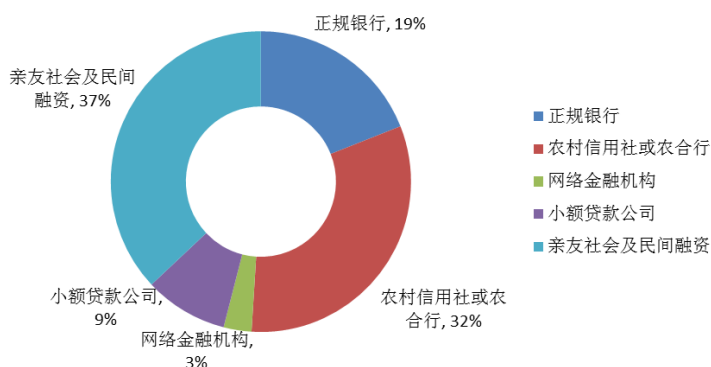


图 15: 江湾村农户借款的来源

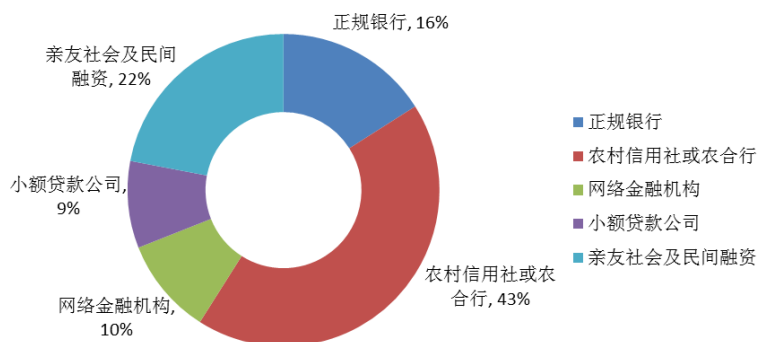


图 16: 北山村农户借款的来源

调研显示，江湾村所访农户借款的来源主要是亲友社会及民间融资，占比 37%，其次是农村信用社或农合行，占比 32%，正规银行比较少，占比 19%，小额贷款公司、网络金融金融机构都不足 10%。再看北山村，所访农户借款的来源主要是农村信用社或农合行，占比 43%，其次是亲友社会及民间融资，占比 22%，正规银行比较少，占比 16%。小额贷款公司，占 9%，网络金融机构占 10%。两地对比来看，农户们的借款来源主要是农村信用社或农合行、亲友社会及民间融资，其余借款来源均未超过 20%。而北山村选择农村信用合作社或农合行较江湾村多出 11%，且超过了亲友社会及民间融资，说明北山村的普惠金融发展较江湾村好。

## 9. 农户贷款的目的情况

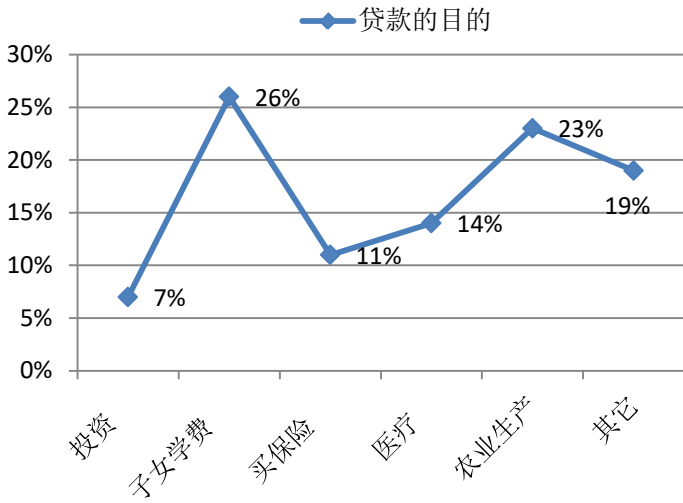


图 17: 江湾村农户贷款的目的

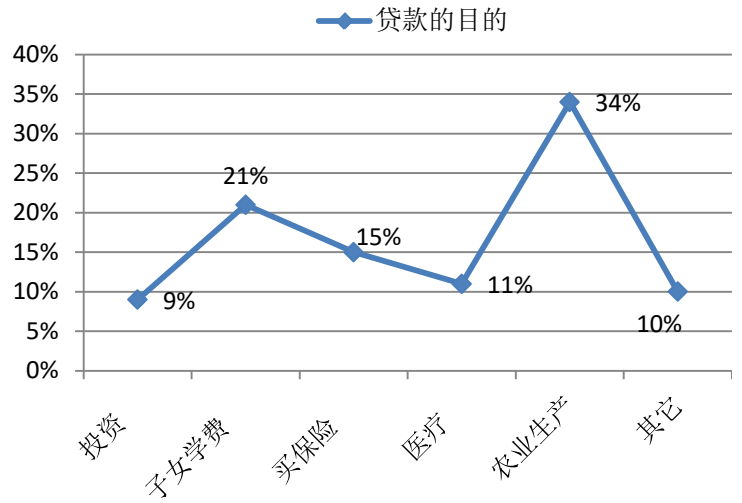


图 18: 北山村农户贷款的目的

调研显示，江湾村受访农户贷款的目的主要是子女学费，占比 26%，其次是农业生产，占比 23%。对比来看，北山村受访农户贷款的目的主要是农业生产，占比 34%，其次是子女学费，占比 21%。这说明北山村农业发展的比江湾村好，生活负担没有江湾村大，贷款更多的是满足农业生产的需求。从整体上看，两地在生活的各个方面对贷款都有需求，这也正是普惠金融、互联网金融所致力方向。

## 10. 农户借款的难处情况

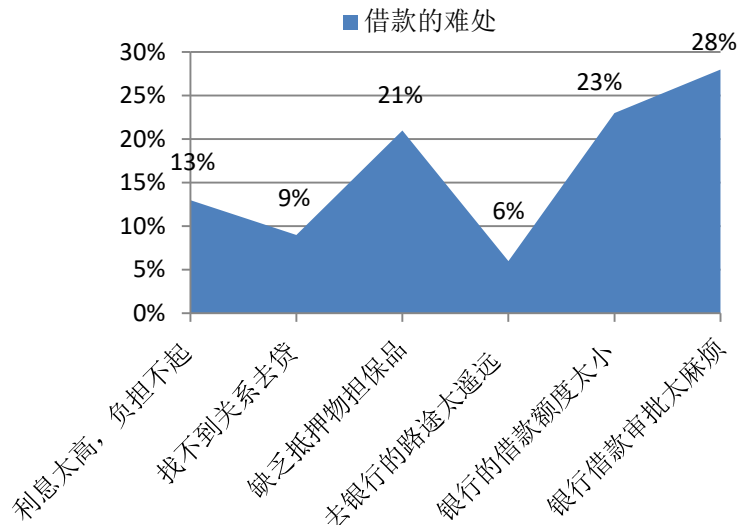
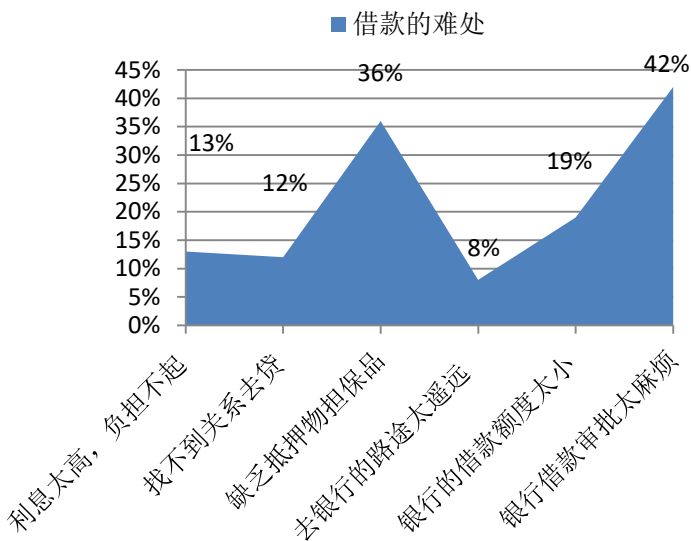


图 19: 江湾村农户借款的难处

图 20: 北山村农户借款的难处

调研显示，江湾村所访农户借款的难处主要是银行借款审批太麻烦，占比 42%，其次是缺乏抵押物担保品，占比 36%，其余难处占比较小。再看北山村所访农户借款的难处主要是银行借款审批太麻烦，占比 28%，其次是缺乏抵押物担保品，占比 21%，其余难处占比较小。两地对比来看，借款难处主要是银行借款审批太麻烦、缺乏抵押物担保品，在江湾村，两者均超过了 30%，而北山村未超过 30%，说明这两点难处在北山村得到了一定改善，该村的普惠金融会发展得越来越好。

### 11. 农户贷款需求的满意度情况

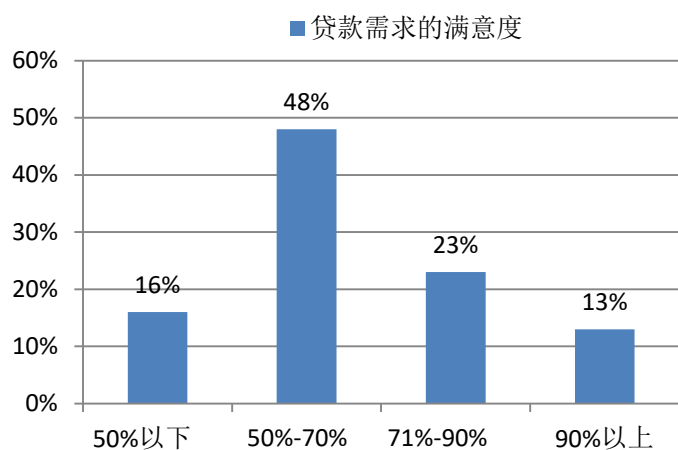


图 21: 江湾村农户贷款需求的满意度

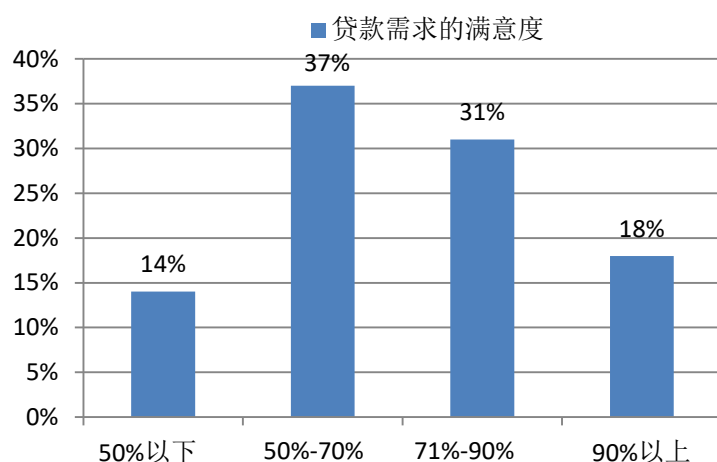


图 22: 北山村农户贷款需求的满意度

调研显示，江湾村所访农户对贷款需求的满意度在 50%以下的有 16%，在 50%-70%区间的有 48%，在 71%-90%区间的有 23%，在 90%以上的仅有 13%。再来看，北山村所访农户对贷款需求的满意度在 50%以下的有 14%，在 50%-70%区间的有 37%，在 71%-90%区间的有 31%，在 90%以上的仅有 18%。两地对比来看江湾村在 71%-90%区间，相较北山村而言少了 8%，说明江湾村对于当地的金融服务满意度较低，该地有普惠金融的发展有很大潜力。

### 12. 农户对互联网金融的了解程度情况

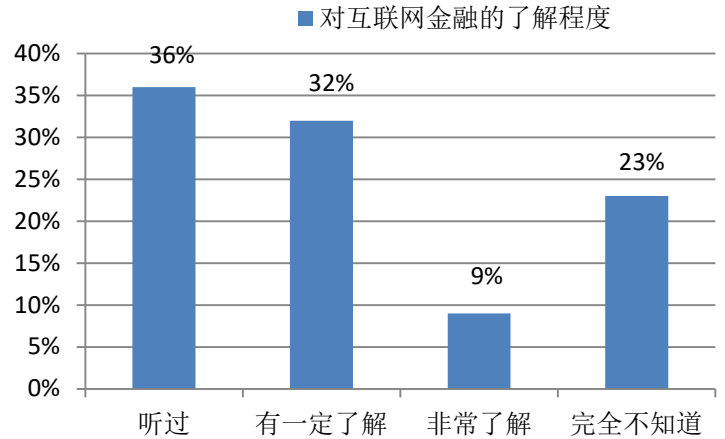
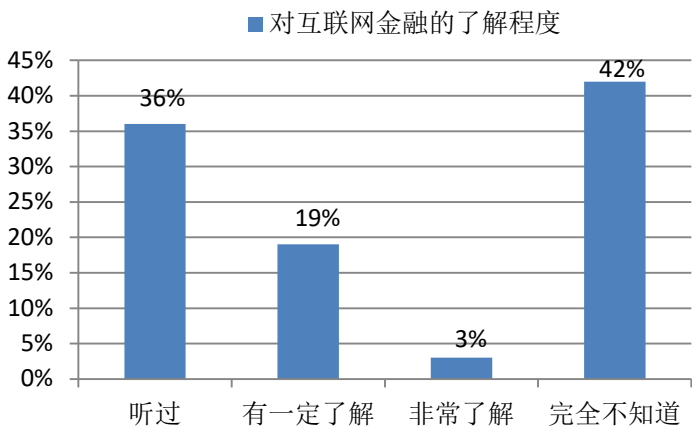


图 23: 江湾村农户对互联网金融的了解程度      图 24: 北山村农户对互联网金融的了解程度

调研显示，江湾村所访农户中对互联网金融听过的有 36%，有一定了解的有 19%，非常了解的仅占 3%，完全不知道的有 42%。而北山村所访农户中对互联网金融听过的有 36%，有一定了解的有 32%，非常了解的有 9%，完全不知道的有 23%。两地对比来看，北山村农户对互联网金融的了解程度深于江湾村农户，这说明互联网金融在北山村的普及程度比江湾村高。因此，互联网金融在江湾村可待挖掘的潜力很大。

### 13. 农户对互联网金融存在的正面观点

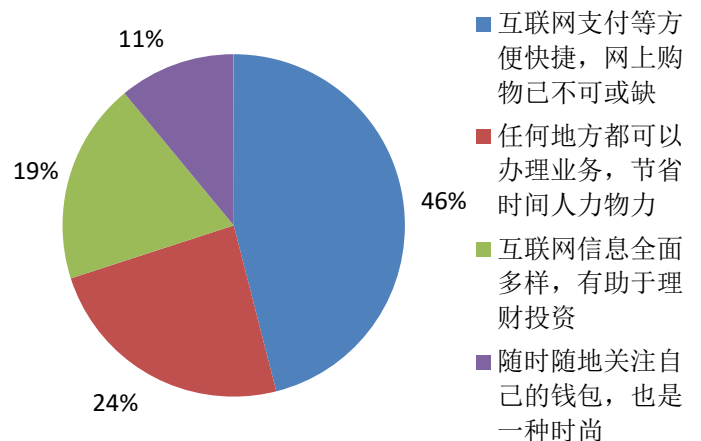
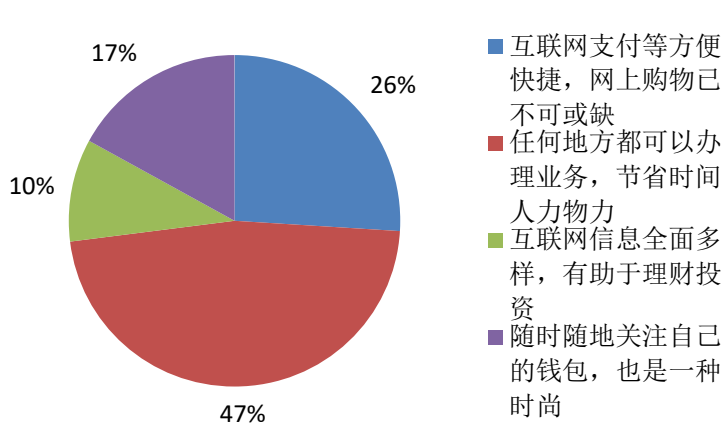


图 25: 江湾村农户对互联网金融的正面观点      图 26: 北山村农户对互联网金融的正面观点

调研显示，江湾村所访农户认为互联网金融存在的优势主要是其在任何地方

都可以办理业务，节省时间、人力、物力，占比 47%，这一点说明农户认为互联网金融具有很大的便利性。而在北山村所访农户认为互联网金融存在的优势主要是互联网支付等方便快捷，网上购物已不可或缺，占比 46%。这说明北山村农户中有许多人有过网购体验，并善于使用第三方支付平台，互联网金融在当地的普及程度较高。

#### 14.农户对互联网金融存在的风险观点

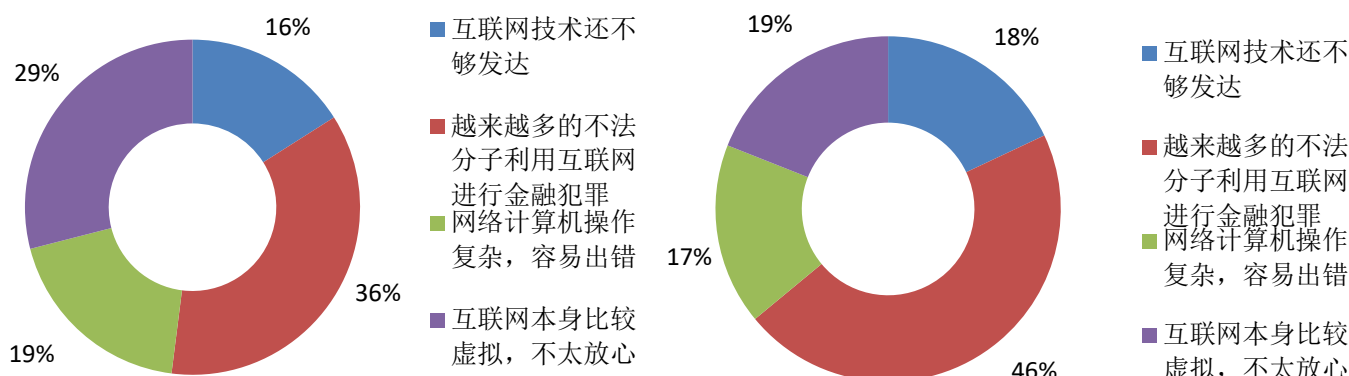


图 27: 江湾村农户对互联网金融的风险观点    图 28: 北山村农户对互联网金融的风险观点

调研显示，江湾村受访农户认为互联网金融的风险存在的主要原因主要是互联网本身比较虚拟，不太放心，占比 36%，这一点说明农户对互联网不太熟悉，在当地发展互联网金融难度较高。对比来看，北山村受访农户认为互联网金融的风险存在的主要原因主要是越来越多的不法分子利用互联网进行金融犯罪，这说明当地农户平常有注意互联网金融的新闻，该地发展互联网金融难度较小。

### (三) 小结

根据上文所述的 14 个问题的情况对比分析以及我们在两个实践地采访村委会、政府、银行的手记和查阅的相关资料，我们可以轮廓出影响两地农村普惠金融发展差异的一些因素。

#### 1.劳动力方面

两村对比来看，北山村农户中 40 岁以下的青壮年劳动力比江湾村多出 7%，且北山村农户整体学历均高于江湾村，接受新事物的能力较强。北山村的农村建

设会更有活力，经济发展较为乐观，其普惠金融发展前景会越来越越好。

## 2. 农业经营方面

北山村农户中农业经营主体类型丰富，有家庭农场或专业大户、农村合作社形式、农业产业化龙头企业类和其他类型，而江湾村农业经营主体类型主要为传统的独立农业生产，形式略显单一。且北山村在农业生产技术、以及农业生产的资金投入都要好于江湾村。因此，北山村的农业生产会更有活力，农业生产发展的资金需求会促进农村普惠金融的普及。

## 3. 农户对普惠金融的了解程度

从调查来看，北山村农户对普惠金融的了解深于江湾村农户，北山村农户的借款来源比江湾村农户丰富，江湾村农户的借款主要来自于亲友社会及民间融资，而北山村农户主要来自于农村信用社或农合行，这说明北山村农户有了普惠金融的意识，对其了解程度比较深，所以信任普惠金融借贷的方式。

## 4. 互联网金融的进驻

两村相较而言，北山村农户对互联网金融的了解更深，关注更多。且互联网金融也正逐步进驻北山村，去促进农村普惠金融的发展。根据我们采访所知，目前北山村政府给村民安排了互联网金融知识的培训，帮助村民在自己的手机上便捷地得到金融服务。甚至还有部分村民在互联网金融平台上进行借贷，获取小额贷款。现在，也有互联网金融公司与北山村的农村合作社展开合作，去促进该村的农村普惠金融发展。而江湾村目前尚未有互联网金融公司的进驻，互联网金融在该村的普及度偏低。

# 四、农村普惠金融发展影响因素对比的实证分析

## （一）研究方法与模型的构建

为了便于定量评价，我们主要考虑农村普惠金融服务供给和产出效率两个方面。首先，通过问卷调查等方式取得两个地区普惠金融发展的综合评价，并在此基础上从不同的维度选取多个观测指标作为自变量；其次，我们以农村普惠金融的发展情况作为因变量，采用向前剔除 Backward 回归分析法进行计算，得到农村普惠金融发展情况与各自变量之间关系的回归方程；最后，将十堰、海南两地区主要的影响因素进行对比，找出影响两个地区农村普惠金融发展的最主要的原因，并进行分析。

## （二）变量设置及描述性统计

影响农村普惠金融发展的因素很多，本文充分的参考以往的研究文献，结合当前农村金融服务发展的实际情况，分别考察互联网、利率、政府的政策、交易成本、借款渠道等因素对两地区农村普惠金融发展的影响。

表 5 有关变量设置及问卷调查描述性统计

|                      | 变量选择                       | 海南      | 十堰      |
|----------------------|----------------------------|---------|---------|
| 普惠金融的发展<br>(Y1 和 Y2) | 借款额度 (元)                   | 8720000 | 5640000 |
|                      | 助农取款交易量 (元)                | 6580000 | 3520000 |
|                      | 网上银行的使用数量                  | 65000   | 32000   |
| 利率 (X1)              | 利率的大小 (年)                  | 5.4%    | 5.1%    |
| 政府的政策支持<br>(X2)      | 是否享受政府优惠 (是<br>为 1; 非为 0)  | 0.47    | 0.32    |
|                      | 减免或者补贴的金额<br>(元)           | 582734  | 837263  |
| 交易成本 (X3)            | 支付的通讯费用 (元)                | 76392   | 53928   |
| 借款渠道 (X4)            | 从亲友社会及民间融资<br>(有为 1; 无为 0) | 8723    | 6438    |
| 互联网 (X5)             | 农村地区支付宝使用户<br>数            | 537628  | 411293  |
|                      | 农村地区手机银行交易<br>金额           | 2876293 | 1873963 |
|                      | 农村区域手机银行交易<br>笔数           | 45632   | 38721   |

### (三) Backward 回归模型的建模与分析

#### 1. 数据标准化

消除原始数据不同量纲 (单位) 和数量级对分析的影响, 解决数据可比性问题, 保证结果可靠性, 将数据进行 Z-score 标准化处理。经过处理的数据符合标准正态分布, 即均值为 1, 标准差为 0, 其转化函数为:

$$x^* = \frac{x - \mu}{\sigma}$$

式中:  $\mu$  为所有样本数据的均值,  $\sigma$  为所有样本数据的标准差。

#### 2. Backward 多元线形回归数学模型的建立

设随机变量 Y 随着 m 个自变量  $X_1, X_2, \dots, X_m$  变化, 且有如下的线形关系式:

$$Y_{1i} = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_m X_m + \varepsilon (i = 1, 2, 3)$$

此式称为回归方程。其中  $\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_m$  称为回归系数, 是 m+1 个待估计的参数,  $\varepsilon$  是随机变量。

分别构造海南地区影响因素的数据序列与当地农村普惠金融发展的数据序列:

$$Y_{11} = f(X_m) \dots (m = 1, 2, \dots, 9)$$

十堰地区影响因素的数据序列与当地农村普惠金融发展的数据序列:

$$Y_{12} = f(X_m) \dots (m = 1, 2, \dots, 8)$$

### 3. Backward 多元线形回归数学模型的求解

求解回归系数的最小二乘估计回归方程中的  $\tilde{\beta}_0, \tilde{\beta}_1, \dots, \tilde{\beta}_k$ ; 根据最小二乘法求的, 也就是使残差平方和

$$Q = \sum (y_i - \hat{y}_i)^2 = \sum (y_i - \tilde{\beta}_0 - \tilde{\beta}_1 x_1 - \tilde{\beta}_k x_k)^2$$

最小。由此可以得到求解的标准方程组为:

$$\begin{cases} \frac{\partial Q}{\partial \beta_0} |_{\beta_0 = \tilde{\beta}_0} = 0 \\ \frac{\partial Q}{\partial \beta_i} |_{\beta_i = \tilde{\beta}_i} = 0 \end{cases}$$

(i=1, 2, \dots, k)

应用 SPSS 分别对海南、十堰地区应用 Backward 多元线形回归模型求其回归方程, 其相关系数图如下所示:

表 6 海南的相关系数 Coefficients

| Model | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig.   |      |
|-------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|--------|------|
|       | B                           | Std. Error | Beta                      |       |        |      |
| 1     | (Constant)                  | -3.813     | 18.629                    |       | -1.655 | .012 |
|       | 互联网(X5)                     | .749       | 3.807                     | .447  | 1.852  | .028 |
|       | 借款渠道(X4)                    | 0.111      | .652                      | -.345 | -1.704 | .002 |
|       | 交易成本(X3)                    | -.317      | 4.515                     | .603  | 2.997  | .056 |



|              |       |       |       |       |      |
|--------------|-------|-------|-------|-------|------|
| 政府的政策支持 (X2) | .175  | 1.713 | .069  | .340  | .067 |
| 利率 (X1)      | -.211 | 9.317 | -.108 | -.578 | .039 |

a. Dependent Variable: 海南普惠金融的发展 Y1

海南地区普惠金融发展的回归方程:

$$Y_1 = -3.816 + 0.749X_5 + 0.111X_4 - 0.317X_3 + 0.175X_2 - 0.211X_1$$

表7 十堰的相关系数 Coefficients

| Model        | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|              | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1 (Constant) | -3.213                      | 1.629      |                           | -1.148 | .024 |
| 互联网 (X5)     | 0.449                       | .1487      | .751                      | 1.305  | .039 |
| 借款渠道 (X4)    | .108                        | .322       | -.301                     | -1.324 | .102 |
| 交易成本 (X3)    | -.214                       | .195       | .146                      | 2.951  | .007 |
| 政府的政策支持 (X2) | .165                        | 1.432      | .038                      | .308   | .737 |
| 利率 (X1)      | -.105                       | 1.147      | -.602                     | -.462  | .56  |

a. Dependent Variable: 十堰普惠金融的发展 Y2

十堰地区普惠金融发展的回归方程:

$$Y_2 = -3.213 + 0.449X_5 + 0.108X_4 - 0.214X_3 + 0.165X_2 - 0.105X_1$$

#### 4. Backward 多元线形回归模型检验、方差分析与优化

回归模型建立后, 当前回归系数反映了自变量和因变量的结构关系, 这种变动关系是否可预测未来还需进行检验。在问题四中我们采用 t 检验、P 值检验的方法, 最终实现对模型的优化。

(1) P 检验: 当  $P < 0.05$  时, 拒绝原假设, 说明该回归系数显著; 当  $P > 0.05$  时, 接受原假设, 说明该回归系数不显著。

由上表的相关性系数检验可知，对于海南地区而言，只有系数  $\beta_2 = 0.165$  和  $\beta_3 = -0.214$ ，没有通过显著性检验；对于十堰地区而言，只有系数  $\beta_1 = -0.105$  和  $\beta_2 = 0.165$ ，没有通过显著性检验。

(2) 方差分析：

表 8 海南的方差分析ANOVA<sup>b</sup>

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F     | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| 1     | Regression | 10.842         | 5  | 18.168      | 8.246 | .008 <sup>a</sup> |
|       | Residual   | 17.859         | 22 | 5.357       |       |                   |
|       | Total      | 28.700         | 27 |             |       |                   |

a. Predictors: (Constant), 利率(X1), 借款渠道(X4), 政府的政策支持(X2), 交易成本(X3), 互联网(X5)

b. Dependent Variable: 普惠金融的发展 Y1

表 9 十堰的方差分析ANOVA<sup>b</sup>

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F     | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| 1     | Regression | 5.920          | 5  | 1.984       | 5.511 | .002 <sup>a</sup> |
|       | Residual   | 8.819          | 22 | 0.404       |       |                   |
|       | Total      | 15.819         | 27 |             |       |                   |

a. Predictors: (Constant), 利率 1(X1), 交易成本 1(X3), 借款渠道 1(X4), 互联网 1(X5), 政府的政策支持 1(X2)

b. Dependent Variable: 普惠金融的发展 Y2

从两者的方差检验来看，都通过了方差检验，证明变量之间没有显著性差异。

(3) Backward 多元线形回归模型优化：

根据 P 值检验的结果，剔除没有通过显著性检验的因素，得到优化后的海南地区农村普惠金融发展的回归方程：

$$Y_1 = -3.816 + 0.749X_5 + 0.111X_4 - 0.211X_1$$

同理可得：十堰地区农村普惠金融发展的回归方程：

$$Y_2 = -3.213 + 0.449X_5 + 0.108X_4 - 0.214X_3$$

(4) 拟合优度一次性检验

在这里我们应用的是拟合优度检验的方法：即拟合优度越接近 1 则说明拟合

得越好。一般认为当在 0.8 以上可认为拟合优度较高。

表 10 海南的拟合优度检验

| Model Summary <sup>b</sup> |                   |          |                   |                            |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model                      | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1                          | .956 <sup>a</sup> | .0.913   | .835              | 42.666                     |

a. Predictors: (Constant), 利率 1(X1), 交易成本 1(X3), 借款渠道 1(X4), 互联网 1(X5), 政府的政策支持 1(X2)

b. Dependent Variable: 普惠金融的发展 Y2

表 11 海南的拟合优度检验

| Model Summary <sup>b</sup> |                   |          |                   |                            |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model                      | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1                          | .912 <sup>a</sup> | .831     | .805              | 22.512                     |

a. Predictors: (Constant), 利率 (X1), 借款渠道 (X4), 政府的政策支持

(X2), 交易成本 (X3), 互联网 (X5)

b. Dependent Variable: 普惠金融的发展 Y1

从海南和十堰的拟合优度检验可知，两者都通过了检验，证明两者拟合的较好，该回归模型可以较好的拟合两地农村普惠金融发展的情况。

#### (四) 实证结果分析

1. 根据实证分析的结果，我们可以看出在海南和十堰两个地区，利率、政府的政策、交易成本、借款渠道等因素对两地区农村普惠金融的影响相当，并且占的比重较小，由此可见，这些因素并不是影响农村普惠金融发展的主要影响因素。

2. 在互联网这个变量的影响中，我们可以看出，在海南地区，对农村普惠金融的影响较大，如模型的回归结果所示：互联网这个变量的影响因素每增加一个单位，农村普惠金融发展这个因变量平均增加 0.749 个单位；在十堰地区，互联网这个自变量每增加一个单位，农村普惠金融发展这个因变量平均增加 0.449 个单位。由此可见，互联网这个因素在海南地区对农村普惠金融的影响较大，而在十堰地区，互联网这个因素在十堰地区对农村普惠金融的影响较小。

综上对比两地区分析结果所述，影响两地区农村普惠金融发展主要的影响因

素是互联网这个自变量，互联网的发展对农村普惠金融的快速发展起着至观重要的作用。

### （五）互联网对两地农村普惠发展的影响对比（1990-2015）：

BP (Back Propagation) 神经网络是 1986 年由 Rumelhart 和 McClelland 为首的科学家小组提出，是一种按误差逆传播算法训练的多层前馈网络，是目前应用最广泛的神经网络模型之一。BP 网络能学习和存贮大量的输入-输出模式映射关系，而无需事前揭示描述这种映射关系的数学方程。它的学习规则是使用梯度下降法，通过反向传播来不断调整网络的权值和阈值，使网络的误差平方和最小。BP 神经网络模型拓扑结构包括输入层 (input)、隐层(hidden layer)和输出层(output layer)。BP 神经网络可以对未来做预测，因此，我们采用了 BP 神经网络的方法对海南和十堰两地农村普惠金融的发展做了预测。

在 BP 神经网络模型中，首先是基于下面最基本的数学公式。沿信息传播的方向，给出网络的状态方程，用  $in_j$  和  $out_j$  表示第  $i$  层第  $j$  层神经元的输入和输出，网络各层输入输出关系可描述为：

第一层（输入层），将输入引入神经网络

$$out_i = in_i = x, i = 1, 2, \dots, n$$

第二层（隐层）：

$$In_i = \sum_{j=1}^n w_{ij} out_j$$

$$out_i^{(2)} = f(In_i^{(2)}) j = 1, 2, \dots, i,$$

其中  $f(x)$  是激发函数，可以取不同的形式，如：

S 函数：
$$f(x) = \frac{1}{1 + e^{-x}}$$

高斯机函数：
$$f(x) = \exp\left[-\frac{(x-a)^2}{b^2}\right]$$

以及径向基函数、样本调基数、小波函数等，本文采用的是高斯机函数。

第三层（输出层）：

$$y_k = out_i^{(3)} = in_i^{(3)} = \sum_{j=1}^k w_{ij}^{(2)} out_j^{(2)}, k = 1, 2, 3, \dots, m$$

在本题中，网络学习算法的基本思想是：通过一定的算法调整网络的权值，使网络的实际输出尽可能接近期望的输出。在本网络中，采用误差反传（BP）算

法来调整权值（即 BP 神经网络）。其基本原理是：当网络的输入（即相应影响因素）为  $X=(X_1, X_2, \dots, X_n)$  时，网络的实际输出为  $Y=(Y_1, Y_2, \dots, Y_n)$ ，网络的期望输出——即实际定义的学习目标函数为：（均方差法）

$$J = \frac{1}{2} \sum_{i=1}^m (d_i - y_i)^2 = \frac{1}{2} \sum_{i=1}^m e_i^2$$

同时 BP 算法通过下列公式来调整权值，使目标函数最小：（最速下降法）

其中  $\eta$  为学习率。其中具体分析每一层神经网络可以得到：

$$w_{ij}^{(1)}(t+1) = w_{ij}^{(1)}(t) + \eta_t \frac{\partial J}{\partial w_{ij}^{(1)}}$$

$$w_{ij}^{(2)}(t+1) = w_{ij}^{(2)}(t) + \eta_t \frac{\partial J}{\partial w_{ij}^{(2)}}$$

基于以上公式，偏自逐步反转：

$$\frac{\partial J}{\partial w_{ij}^{(2)}} = \frac{\partial J}{\partial y_i} * \frac{\partial y_i}{\partial out_i^{(3)}} * \frac{\partial out_i^{(3)}}{\partial in_i^{(2)}} * \frac{\partial in_i^{(3)}}{\partial w_{ij}^{(2)}}$$

$$\frac{\partial J}{\partial w_{ij}^{(1)}} = \sum_{k=1}^m \left( \frac{\partial J}{\partial y_k} * \frac{\partial y_k}{\partial in_k^{(3)}} * \frac{\partial in_k^{(3)}}{\partial out_i^{(2)}} * \frac{\partial out_j^{(3)}}{\partial in_j^{(2)}} \right)$$

得出各因素处理后的权重：

$$Y = c_1 X_1 + \dots + c_i X_i, i = 1, 2, \dots, n$$

下面用 BP 神经网络模型分别对海南和十堰两地区的农村普惠金融的发展进行预测，具体步骤如下：

### 1. 数据的构造与预处理

#### (1) 构造样本

$$\{p_1, t_1\}, \{p_2, t_2\}, \dots, \{p_q, t_q\}$$

(2) 将样本分为训练样本和测试样本，训练样本用于网络训练（学习），测试样本用于测试网络预测精度。

(3) 对训练样本做标准化处理：将所有数据最大最小方法标准化为  $[0, 1]$  之间的数。

2. 利用 BP 神经网络算法在 MATLAB 中编程，得到海南和十堰两地未来十年（2017 至 2026）农村普惠金融的发展情况，预测分析结果如下：

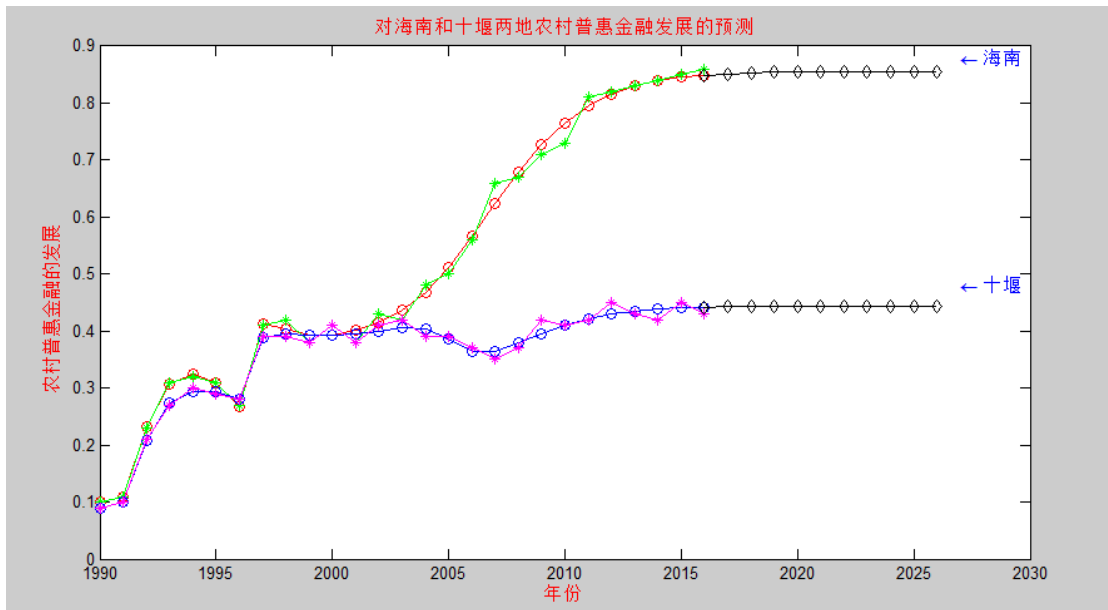


图 29 海南和十堰两地未来十年（2017 至 2026）农村普惠金融的发展展望图

图中绿色的\*和紫色的\*分别表示对海南和十堰两地从 1990 到 2016 年农村普惠金融的发展量化后的实际数据（是根据调查得来的已知数据），红色的和蓝色的的分别表示利用 BP 神经网络对海南和十堰两地从 1990 到 2016 年农村普惠金融的发展量情况做的拟合，由图可以看出拟合效果很好，因此预测也应该是比较准确的，即后边的黑色菱形曲线是对海南和十堰两地从 2017 到 2026 年农村普惠金融的发展情况做的预测。具体的预测数据如下表所示：

表 12 海南和十堰两地未来十年（2017 至 2026）农村普惠金融的发展展望表

| 时间 | 2017  | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  | 2025  | 2026  |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 海南 | 0.857 | 0.858 | 0.854 | 0.857 | 0.859 | 0.859 | 0.860 | 0.861 | 0.861 | 0.862 |
| 十堰 | 0.431 | 0.431 | 0.433 | 0.433 | 0.434 | 0.432 | 0.432 | 0.431 | 0.430 | 0.429 |

## 五、农村普惠金融借助互联网金融发展的对策建议

基于上文的分析,我们认为互联网金融在未来会有效促进农村普惠金融的发展,农村普惠金融依托互联网金融平台提高了资源配置效率,增加了对落后地区的金融资源的供给有助于继续提高金融的普惠程度。

### (一) 从政府角度来说

#### 1. 开展互联网金融知识的宣传培训,提高农户对互联网金融的认知度

由于互联网金融知识未能普及,广大农村及边远地区未能很好地利用互联网金融的“普惠”特性来解决自身问题。对此,政府与相关金融机构可通过线上与线下相结合的宣传渠道及对潜在客户的针对性操作培训来吸引客户,例如在村里成立普惠金融培训站、互联网金融培训站等金融知识站点,从而扩展金融“普惠”的受益人群范围。政府还可相应地普及普惠式互联网金融教育及相关法律知识,将互联网金融知识下乡纳入每年工作计划的范畴,送互联网金融知识进社区、学校、乡村等,扩大互联网金融“普惠”特性的“福利”范围,同时提高农户接受互联网金融服务的风险防范能力。政府与相关金融机构“双管齐下”,使农户可主动运用互联网金融相关的“普惠”服务脱贫致富,促进农村普惠金融的完发展。

#### 2. 加强农村互联网基础设施投入,为普惠金融发展提供良好硬件基础

加强农村互联网基础设施投入,为普惠金融发展提供良好硬件基础互联网金融模式下的支付方式是以移动支付为基础,是通过移动通信设备、无线通信技术来提供相关服务的。移动支付则又主要基于移动通信技术和通信设备的发展,特别是智能手机和互联网电脑的普及。因此,农村网络基础实施是否完善对互联网发展普惠金融具有重要的影响。建议政府通过提供公共财政支持完善农村地区基础通讯设施的建设,向农村地区提供易接受互联网金融服务的公共产品,再通过财政补贴等方式提高农村地区网络设备的使用率,以此为互联网金融向农村地区拓展打下坚实的硬件基础。

#### 3. 提高互联网金融的监管力度,保证互联网金融健康发展

有效和健全的法律监管是互联网金融健康发展的基石,互联网金融监管制度的完善有利于推动农村普惠金融的发展。为增强农户对互联网金融市场的信心,保护农户利益,促进互联网金融规范发展,建议政府应尽快规划出台互联网金融

的顶层制度设计，为互联网金融长远发展提供保障。同时应加大监管激励措施，引入社会公众参与监管，增强信息的透明度，从而提高互联网金融推动农村金融“普惠”的安全性。

## （二）从金融机构角度来说

### 1. 研发符合农村地区的互联网金融产品，满足不同群体的金融需求

目前，我国互联网金融产品大多效仿或直接嫁接国外相关产品，或大部分产品只针对经济发达的城市地区，导致互联网金融的“普惠性”性不能很好发挥。对此，创新符合农村地区的“普惠性”金融产品是当前互联网金融面临的问题。例如，“小额信贷”在农村占有很大的市场空间，互联网金融机构可设计一种简单灵活的“小额信贷”产品，推出之后，一定广受欢迎。并且互联网金融机构还可就农村地区不同经济发展水平与不同的客户群体的创造多层次金融服务，实行产品差别化，做到以客户与市场为核心，研发出符合农民的互联网金融产品，推出符合我国特色的农村普惠金融精神下的互联网金融产品。

### 2. 传统金融机构进行因地制宜的创新，推动农村普惠金融发展

传统金融机构如银行、农村合作社在农村地区仍具有很高信任度，应借助这种优势，继续深化普惠金融发展，创新金融服务，满足农村地区金融需求。一是创新服务方式。传统金融机构应加大对农村金融技术性的投入，扩展服务网点，扩大线上服务渠道，丰富自助服务功能，为农村和偏远地区客户提供优质便捷的金融服务。同时，大力培育和发展新型农村金融服务主体和便民服务点，并加速向经济落后地区延伸，充分发挥其对农村金融服务的规模效益作用，推动农村基础金融服务在线全覆盖。

## （三）从农户自身来说

当前农村普惠金融的发展已是大势所趋，互联网金融的横空出世也为农村普惠金融注入了新的活力，这一切都宣示着农村普惠金融进入了一个新的时代。作为新时代的农户，应放下“老思想，老一套”，积极接受“新思想，新方法”，努力学习先进的农业生产技术，接受普惠金融、互联网金融的知识培训，提高相应的金融意识。同时，积极配合政府的相关政策、主动了解各类金融机构的农村金融产品，找到适合自身发展的新方式，从而实现自身的致富，推动全村的农村普惠金融发展。



## 六、结束语

现阶段我国已经形成了以正规金融机构为主导、农村信用合作社为核心、新型农村金融机构为补充的农村金融体系，随着农业和农村经济的发展和农村生产经营模式的转变，农村地区农户和农村企业队金融服务的需求逐步扩大并且日趋多样化，现在我们的金融体制还不足以满足农村地区逐步扩大的金融需求。互联网金融的出现，让我们看到了实现农村金融“普惠”的新路径。

当前，互联网金融的发展还不是特别成熟，有一定的风险性，对其监管制度也有待完善。且农户对其认知度不够，它在农村地区的普及还需要一定时间。但其无地域性、包容性等优良特性对农村普惠金融的推动是具有现实意义的。

尽管目前农村普惠金融的发展还面临着很多的问题。但我们可以预见随着互联网金融的不断成熟、不断创新，相关政策的不断推进，农村普惠金融的发展难题会一个一个被攻关，农村金融会实现真正的“普惠”，从而推动中国金融“普惠”的实现。

## 参考文献

- [1]刘志平. 互联网金融对农村金融的启示[J]. 中国金融, 2015 (3)
- [2]翁文东. 互联网金融的现状与发展趋势[J]. 经济研究导刊, 2015 (6)
- [3]朱迎, 刘海二, 高见. 互联网金融有助于实现农村普惠金融[J]. 新金融, 2015 (02) .
- [4]马西友, 王臻. 以互联网金融创新促进农业农村经济发展[J]. 山东经济战略研究. 2013(07)
- [5]谢平, 邹传伟. 互联网金融模式研究[J]. 金融研究, 2012, (12): 11—22.
- [6]程宣梅. 农业众筹, 正创造一片蓝海[J]营销界 (农资与市场), 2014, (23): 45—47.
- [7]焦瑾璞. 建设中国普惠金融体系, 中国金融出版社, 2009年.
- [8]张晓朴, 互联网金融监管的原则: 探索新金融监管范式[期刊论文]-金融监管研究 2014 (2) .
- [9]汪中才, 尚国营 基于互联网思维的农村科普工作新思路[期刊论文]-中外企业家 2015 (31) .
- [10]张郁, 结构视角下中国农村普惠金融实现路径研究——基于重庆农村金融服务的调研[期刊论文]-金融监管研究 2014 (12) .
- [11]廖理, 李梦然、王正位. 中国互联网金融的地域歧视研究 [J]. 数量经济技术经济研究, 2014( 5) : 54 — 70
- [12]王海军, 王念, 戴冠. “普惠”金融背景的互联网金融——理论解构与政策分析 [J]. 上海金融学院学报, 2014 ( 4) : 32 — 44.
- [13]郭兴平. 基于电子化金融服务创新的普惠型农村金融体系重构研究[J]. 财贸经济, 2010( 3) : 13 — 19.
- [14]李润平, 刘兰勇. 微型金融发展的内外生联动机制研究——基于农村普惠金融分析视角 [J]. 农村金融研究, 2012 ( 12) : 10 — 15.
- [15] Dong Y F, Zhang Q J, Department F. Rural Payment Service Optimization Strategy Under the Background of Internet Finance[J]. Journal of Cangzhou Normal University, 2015.
- [16] Yaron J. Successful rural finance institutions[J]. World Bank - Discussion Papers, 1992, 31.

## 附录

### 附录一：调查问卷

尊敬的先生/女士：

您好，首先感谢您在百忙之中阅读问卷。目前我们正在进行一项课题为《互联网金融视角下农村普惠金融发展的调研分析》的研究，想了解一下您的看法和意见。你的选择没有对错之分，只要是您的真实想法，对我们就是莫大的帮助。本调查纯属属于学术研究，采取不记名的形式，对于您提供的信息我们将严加保密，衷心感谢您的支持与合作！

#### 第 I 部分 个人基本特征

1、您的性别

- A. 男 B. 女

2、您的年龄

- A. 17 岁以下 B. 18-40 岁 C. 41-65 岁 D. 65 岁以上

3、您的学历

- A. 没上过学 B. 小学 C. 初中 D. 高中及以上

4、2015 年，您家庭总收入是：

- A. 3 万元以内 B. 3-5 万元 C. 5-10 万元 D. 10 万元以上

5、您家属于下列哪种新型农业经营主体？

- A. 家庭农场或专业大户 B. 农民合作社 C. 农业产业化龙头企业 D. 其他

6、您家农业生产面临的问题主要为？

- A. 缺乏技术 B. 资金不足 C. 管理经验不足 D. 其它

#### 第 II 部分 农村普惠金融的现状与发展

1、您认为普惠金融是什么？（可多选）

A. 随时随地的存钱取钱

B. 小额贷款

C. 互联网金融(余额宝)

D. P2P 个人贷款

E. 获得多余银行存款金融收益

F. 其它



- C. 缺乏抵押物担保品
- D. 农村区域网点的数量少
- E. 银行的借款额度太小
- F. 银行借款审批太麻烦

10、您认为您贷款需求的满意度为？

- A. 50%以下
- B. 51%-70%
- C. 71%-90%
- D. 90%以上

### 第 III 部分 对互联网金融的认知程度

1、你现在使用的智能手机中以下软件你拥有的是：（多选）

- A. 支付宝
- B. 某银行的手机银行客户端
- C. 微信
- D. 淘宝、天猫商城等网上购物类软件
- E. 某种团购软件
- F. 目前使用的是非智能手机

2、您一般一个月网购几次

- A. 从不
- B. 1~3
- C. 3~5
- D. 5 次以上

3、你觉得互联网金融的主要优势是

- A. 互联网支付等方便快捷，网上购物已不可或缺
- B. 任何地方都可以办理业务，节省时间人力物力
- C. 互联网信息全面多样，有助于理财投资
- D. 随时随地关注自己的钱包，也是一种时尚

4、你认为互联网金融的风险存在的主要原因是

- A. 互联网技术还不够发达
- B. 越来越多的不法分子利用互联网进行金融犯罪
- C. 网络计算机操作复杂，容易出错
- D. 互联网本身比较虚拟，不太放心

5、你对互联网金融的未来发展的简单看法

- A. 会成为未来金融服务的主要方式，取代银行的主体地位
- B. 不断发展，但银行依然是金融服务的主体
- C. 会驱动改变银行的发展模式，但最终还是依赖银行体系生存
- D. 只是金融服务暂时的搅局者，不会有长时间持续发展

6、你如何看待小额贷款

A. 很好      B. 较好      C. 一般      D. 较差

#### 第 IV 部分 建议

1、您对改善农村金融服务状况有哪些建议：      （开放性题目）

## 附录二：实践照片



图 1：江湾村村长

7月15日上午，我们小分队来到村长的家里，想进一步了解当地现行的普惠金融政策以及普及的情况。在了解了我们的来意之后，村长很热情的招待我们，并耐心的解答了我们的问题。但是在提到普惠金融的推行问题上，村长却面露难色，说到：“现在的村民大多不愿意相信什么所谓的普惠金融，而且更重要的问题是相应的金融机构太少了……”听过村长的一席话之后，我们受益颇多。



图 2：江湾村村委会

这天上午，我们团队来到了当地政府——十堰市郧阳区南化塘镇江湾村村民居委会了解当地政府对农村普惠金融的态度以及相关政策。令我们喜出望外的是居委会里竟然设置的有专门的普惠金融服务站！借助这个机会，我们详细的了解了当地的普惠金融的政策，并且仔细阅读了由储蓄银行颁发的相关政策，这对我们将来的研究起着十分重要的作用。



图 3：南化塘镇农商银行

这天下午我们来到了镇上的银行，了解银行对于农村普惠金融推行的相关政策。很幸运的是我们到达银行的时候经理也在，我们也十分顺利的对经理进行了



采访。在这过程中我们了解到想通过银行进行小金额贷款的人数比往常增加了许多，而且大多数人没有合适的抵押物品，这也就造成了审批过程较为复杂，通过率不是很高。



图 4：走访村民

对村民进行走访是我们暑期社会实践中很重要的一部分，因此我们也在这方面花了很多的时间。走访对我们的耐心有着很高的要求，必须向村民一个个解释那些他们不熟悉的名词。有好几次我们都差点想放弃了，但是心里又有一个声音告诉我们应该坚持下去，带着心里的那份坚定，我们完成了此次的调研活动。



图 5：走访海南北山村

我们小分队到达的第二个目的地是海南省三亚市海棠区北山村，这个地方农村普惠金融发展较好，因此整体印象也与十堰那边有着很大的不同。我们走访了当地大棚里的农户，了解到当地主要是以大棚种植为主，而且每一户的种植面积也较大，也有大户承包的现象，而且农户十分喜悦地告诉我们这些年村里能有这么翻天覆地的变化主要得益于国家推行农村普惠金融的政策。



图 6：走访三亚的银行

在最后一天的调研中，团队来到了海棠区的银行，通过和银行职员的交谈，团队了解到农民遇到的主要问题是现在推行普惠金融的机构太少，或者是审批过程太复杂，想通过普惠金融来改变生活的农户实在太多，银行单方面无法满足这么大的需求量，因此银行对申请小额贷款的用户将进行严格的审核，所以反映出来的情况就是审批时间过长，过程较繁琐。

## 附录三：研究方法和基本思路

### （一）研究方法

1. 文献研究法:对大量相关图书、信息进行搜索,整合分析,提炼观点,结合实际,加深对科研创新的理解,拓宽思考问题的角度,拔高思想的高度。经过分析思考,设计此次科研的基本框架,从整体上把握科研进展。

2. 问卷调查法:有针对性的设计问卷,在十堰、海南乡镇开展问卷调查活动,从农民角度反映出对农村普惠金融的认识和存在的问题。

3. 基本访谈法:主要通过对研究地区的居民的访谈形式,探究农村普惠金融存在的问题和有针对性的建议。同时,对相关社会人士进行走访调查,从社会层面去看待农村普惠金融。

4. 定量与定性相结合的分析方法:既运用定量分析法中的数学模型法,用 R 软件、SPSS 软件、MATLAB 软件对调研数据进行分析,再对研究对象进行一系列变量的处理,从而做出正确的说明和判断,得到以数字形式表述的成果。并且依据前期整理的文献综述和调研结果,做出相应的理论分析。将理论与数据的分析相结合,为政府、互联网金融机构、农民自身提出可行性较高的发展对策建议。

### （二）基本思路

本项目立足于这两个地区,通过问卷实地调查的方式了解农村普惠金融发展的现状,经过对农村普惠金融发展的现状对比和深入分析后给出理论与实际相结合的对策建议。具体研究思路如下:

1. 从调研实践两地开始,首先了解两地经济发展状况,当地的普遍人群的生活水平和富裕程度,了解两地发展的农村普惠金融的现状发现两地普惠金融发展的内在不同之处,发现两地各自普惠金融发展中存在着优势与不足。

2. 结合当地状况,针对两地普惠金融发展过程中的优势与不足展开调查,具体以调查问卷的方式明确两地发展普惠金融过程中的不同方针和策略,并明确两地各自普惠金融发展中存在着哪些优势与不足,最后对两地发展普惠金融过程中利用的创新性方式进行深入探究。

3. 结合数理统计和数学建模的知识,对数据进行描述性分析和推断分析,挖掘出两地普惠金融发展状况有一定差距的原因。

4. 根据实证分析结果对当地政府、相关金融机构提出切实可行的对策建议,以期为农村普惠金融顺利发展做出一些贡献。

