

学科动态专题报道

2022 年 2 期

数字普惠金融专题

总第（68）期

主办者：图书馆学科服务部

2022.02

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前言

G20 框架下普惠金融全球合作伙伴 (GPFI)发布的白皮书认为,“数字普惠金融”泛指一切通过使用数字金融服务以促进普惠金融的行动。数字普惠金融具有共享、便捷、低成本、低门槛的特点,在金融的商业模式、产品服务、组织架构等方面产生了诸多创新,丰富了金融服务提供主体,延伸了金融服务触角,提高了市场竞争性,对解决普惠金融领域的诸多难题提供了新的思路和方法。

本报道通过前期调研国内外相关研究,并采访我校深耕普惠金融领域教师的基础上,特将国内外有关“数字普惠金融”的资讯、报告和发展动态等进行系统梳理,为广大科研人员提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏:

《政策指引》专栏的信息主要来源于二十国集团提出的高级别指引性文件。

《海外资讯》专栏的信息主要来源于世界经济论坛、金融科技新闻、国外新闻网站等。

《国内资讯》专栏信息主要来自中国银行保险报、新浪金融等网站。

《“微”资讯》专栏信息主要来自 BRI 金融观察、中国金融杂志、未名湖数字金融研究、稷下智库等微信公众平台。

《国内分析报告》板块主要选取北京大学数字金融研究中心、中央财经大学中国互联网经济研究院有关数字普惠金融的分析报告。

《国际分析报告》板块主要选取全球普惠金融合作伙伴 (GPFI) 有关数字普惠金融的分析报告。

《国家社科基金项目统计分析》版块主要对国家社科基金项目中数字普惠金融相关立项进行统计和分析,以便了解数字普惠金融领域课题研究动态。

《知识可视化分析》板块运用文献计量工具 Citespace,对目前数字普惠金融研究的发文趋势、研究热点、研究机构进行分析,以帮助科研人员快速了解该领域的研究发展现状和热点。

《资源获取门户网站》主要汇总“数字普惠金融”相关信息和资料的免费获取网站及门户。

目 录

【政策指引】	1
《数字普惠金融高级别原则》	1
G20 政策指南：数字化与非正式化	2
G20 政策选项菜单	4
【海外资讯】	4
如何克服构建数字普惠金融服务的三大挑战	4
数字身份有助于推进包容性金融服务	7
金融科技和数字平台如何推动全球普惠金融	9
金融科技和数字钱包是普惠金融的核心	12
【国内资讯】	13
以数字普惠金融巩固脱贫攻坚成果 推进乡村全面振兴	13
微众银行：数字普惠金融为小微企业“添翼”	16
农村数字普惠金融缘何受青睐	17
刘桂平：加强农村数字普惠金融监管，打击金融诈骗、侵犯个人隐私等不法行为	19
【“微”资讯】	20
新阶段发展数字普惠金融的三点思考	20
数字技术开辟普惠金融新路径	23
数字普惠金融仍需取得新突破	27
数字普惠金融的影响与使命	29
【国内分析报告】	35

北京大学数字普惠金融指数报告（2011-2020 年）	35
2019-2020 年中国数字金融创新发展报告	36
2019-2020 年普惠金融智能化发展报告	37
【国际分析报告】	38
G20 关于数字普惠金融：新兴政策方法的报告	38
促进数字化和创新型中小企业融资	38
推进青年数字普惠金融	41
【国家社科基金项目统计分析】	43
“数字普惠金融”国家社科基金项目统计	43
“数字普惠金融”国家社科基金项目分析	44
【知识可视化分析】	46
模块一：年度发文趋势	46
模块二：研究热点分析	47
模块三：作者合作分析	50
模块四：机构分析	51
【资源获取门户网站】	52

【政策指引】

《数字普惠金融高级别原则》

G20 正处于一个前所未有的时期——在此时期内，我们的领导人得以利用数字技术所带来的机遇，通过提升数字金融服务推动包容性经济增长。全球有 20 亿成年人无法获得正规金融服务，也无法获得改善生活的机会。尽管我们在普惠金融领域已取得显著成果，但数字金融服务与有效监管（可通过数字化实现）对缩小普惠金融差距仍至关重要。

数字技术能够为无法获得金融服务的群体（妇女在其中占大多数）以可负担的方式提供金融服务，如教育储蓄、支付、获取小额商业贷款、汇款以及购买保险等。2010 年《G20 创新性普惠金融原则》推动了最初的努力和政策行动。以之前的成功为基础，2016 年《G20 数字普惠金融高级原则》鼓励各国根据各自具体国情制定国家行动计划，以发挥数字技术为金融服务带来的巨大潜力。

原则一：倡导利用数字技术推动普惠金融发展

促进数字金融服务成为推动包容性金融体系发展的重点，它包括采用协调一致、可监测和可评估的国家战略和行动计划。

原则二：平衡好数字普惠金融发展中的创新与风险

在实现数字普惠金融的过程中，平衡好鼓励创新与识别、评估、监测和管理新风险之间的关系。

原则三：构建恰当的数字普惠金融法律和监管框架

针对数字普惠金融，充分参考 G20 和国际标准制定机构的相关标准和指引，构建恰当的数字普惠金融法律和监管框架。

原则四：扩展数字金融服务基础设施生态系统

扩展数字金融服务生态系统，包括加快金融和信息通信基础设施建设，用安全、可信和低成本的方法为所有相关地域提供数字金融服务，尤其是农村和缺乏金融服务的地区。

原则五：采取负责任的数字金融措施保护消费者

创立一种综合性的消费者和数据保护方法，重点关注与数字金融服务相关的具体

问题。

原则六：重视消费者数字技术基础知识和金融知识的普及

根据数字金融服务和渠道的特性、优势及风险，鼓励开展提升消费者数字技术基础知识和金融素养的项目并对项目开展评估。

原则七：促进数字金融服务的客户身份识别

通过开发客户身份识别系统，提高数字金融服务的可得性，该系统应可访问、可负担、可验证，并能适应以基于风险的方法开展客户尽职调查的各种需求和各种风险等级。

原则八：监测数字普惠金融进展

通过全面、可靠的数据测量评估系统来监测数字普惠金融的进展。该系统应利用新的数字数据来源，使利益相关者能够分析和监测数字金融服务的供给和需求，并能够评估核心项目和改革的影响。

链接地址：

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3142307/2016091419074418496.pdf>

附件：《数字普惠金融高级别原则》

G20 政策指南：数字化与非正式化

数字化为解决非正式个人和公司面临的正式金融包容性的资格和负担能力障碍提供了前所未有的机会。特别是，数字化可以（1）促进身份验证；（2）促进数字支付；（3）改善信息环境。然而，为了实现其潜在的数字化，还需要关注金融消费者保护和金融知识。《G20 政策指南》提出了一套关键政策，支持实施干预措施，以促进在非正规经济中运营的个人和企业的金融包容性。

摘要

数字化和非正式：为什么重要

数字化和非正式：如何利用机会

目录

A. 数字入职

1) 确保集成的身份框架

- 2) 调整和升级监管框架
- 3) 在金融领域建立稳健、安全的数字身份基础设施
- 4) 利用合法身份基础设施促进私营部门主导的服务的发展
- 5) 监测新的发展和身份识别方法

B. 数字支付基础设施

- 1) 优先发展快速支付系统
- 2) 为商户支付接受创建激励措施
- 3) 为消费者使用数字支付创造激励机制
- 4) 支持跨境支付系统

C. 使用替代数据进行信用报告

- 1) 提高信息的可用性和准确性
- 2) 扩大信用信息共享
- 3) 实现负责任的跨境数据交换
- 4) 平衡市场诚信、创新和竞争

D. 金融消费者保护、金融知识和数据保护

金融消费者保护

- 1) 调整金融监管安排和能力
- 2) 提高披露和透明度

金融知识

- 3) 促进数据收集、协调和识别数字金融知识的新核心能力
- 4) 加强对 DFS 的金融教育和支持评估

数据保护

- 5) 增强安全有效的同意模型
- 6) 加强准入、整改、取消和反对权利
- 7) 地址数据安全

编译自：

<https://www.gpfi.org/publications/g20-policy-guide-digitisation-and-informality-harnessing-digital-financial-inclusion-individuals-and>

附件：《G20 政策指南》

G20 政策选项菜单

意大利 G20 轮值主席国的 GPF I 提供了 G20 数字金融素养以及金融消费者和中小企业保护政策选择菜单"在 COVID-19 危机之后加强数字金融包容性"。菜单中包含的政策选项分为三个支柱：

- (1) 应对危机的影响并提前思考；
- (2) 利用数字化实现普惠金融的飞跃；
- (3) 应对新的和加剧的风险和脆弱性。

技术附件提供了良好实践和有效政策方法的具体例子，以推动 G20 国家及其他国家的政府采取行动，根据金融数字化日益增加所带来的新挑战和新机遇，采取政策实现普惠金融的飞跃。

主要政策选项包括：

采用协调的多利益相关方方法来加强金融包容性

利用势头提高金融知识

扩大弱势和服务不足的个人和中小微企业可用的负责任金融工具的范围

通过将适当的困难安排纳入金融消费者和中小企业保护框架来支持个人和中小企业

附件：G20 政策选项菜单.pdf

编译自：<https://www.gpfi.org/news/g20-menu-policy-options-0>

【海外资讯】

如何克服构建数字普惠金融服务的三大挑战

大流行增加了对数字金融服务的需求，但仍然存在重大障碍。

世界经济论坛和剑桥替代金融中心正在合作寻找解决方案。

为金融服务构建数字基础设施是最紧迫的。

COVID-19（新型冠状病毒肺炎）大流行加速了几乎所有行业的数字化转型。在金融服务领域，封锁、社交距离和远程办公在大多数国家/地区增加了个人和企业对数字支付、银行和其他产品的需求，以有效管理其财务生活。因此，在追

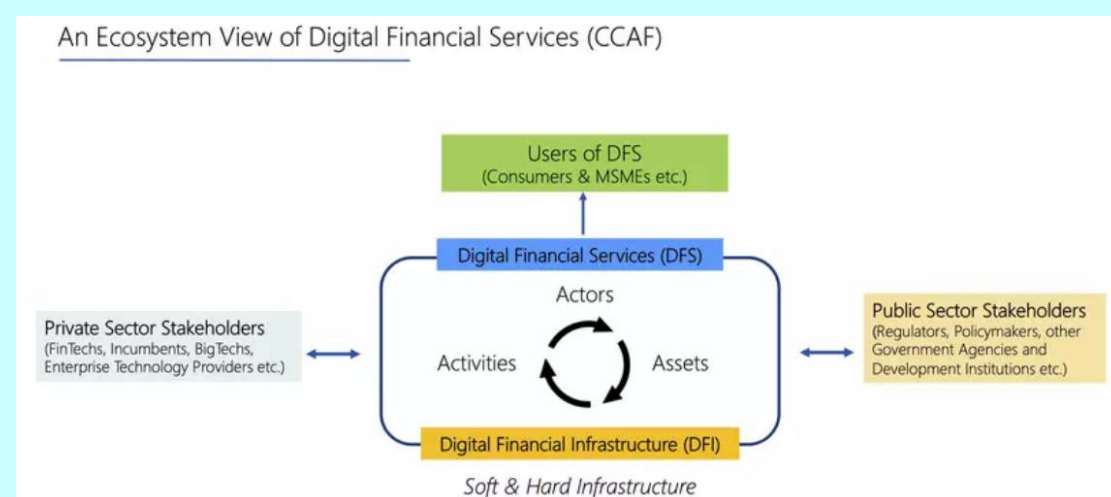
求包容和公平的经济复苏和增长的过程中,对可访问和负担得起的数字金融产品的需求更加明显。随着数字业务成为常态,普惠数字金融的发展仍面临巨大挑战。

在过去的几个月里,该论坛与剑桥大学贾奇商学院的剑桥替代金融中心(CCAF)合作,共同举办了一系列区域圆桌会议,重点是促进伙伴关系,推进包容性数字金融服务。这些圆桌会议覆盖了撒哈拉以南非洲、中东和北非、拉丁美洲和加勒比地区以及亚太地区四个地区,来自金融科技(fintech)公司、现有金融机构、中央银行、金融监管机构和发展界的领导人齐聚一堂,讨论主要挑战和机遇。

每个地区——坦率地说,每个司法管辖区——都有一个独特的背景,塑造了数字金融服务的增长轨迹。然而,这些圆桌讨论表明,许多利益攸关方在各自国家和地区都面临着非常相似的挑战,以扩大包容性服务。还有人指出,有公共和私营部门利益有关者参与的基于伙伴关系的解决办法有可能解决其中许多共同挑战。所讨论的三个最普遍的挑战,加上一些潜在的解决方案,是:

1. 金融科技公司如何应对监管环境

金融监管制度历来是为大型金融机构设计的,具有更成熟和更广为人知的商业模式。大多数金融科技公司都渴望以安全和合规的方式运营,但无论是在个别司法管辖区内还是在跨境,创新的金融服务提供商往往难以理解,更不用说遵守相关法规了。虽然近年来许多金融监管机构已经推出了创新办公室和监管沙盒等措施,但企业往往仍然面临来自多个机构的拼凑要求,以及监管未来演变的重大不确定性。此外,许多国家相对较小的国内市场需要金融科技在国际上扩展;然而,在多个司法管辖区运营时,理解和满足监管要求的挑战往往更加复杂。



那么我们能做些什么呢？在每一次区域圆桌会议上，监管机构和金融科技公司之间的公开对话和坦诚交流显然是应对这些挑战的重要步骤。通过持续的对话，监管机构有机会更好地了解推动创新的技术和商业模式，金融科技公司有机会更多地了解具体的监管方法和要求，并有机会讨论现有的监管框架如何可能造成不必要的负担。定期对话不是开创性的，但在发展创新者与监管机构的关系方面可以非常有效，从而为循证监管提供信息。许多圆桌会议与会者指出，国家或区域监管机构 - 金融科技论坛，无论是亲自还是通过数字手段，都是一种低成本，高影响力的解决方案。

2. 如何促进金融和数字素养

尽管在金融包容性方面取得了进展，智能手机和其他技术的迅速普及，但金融和数字素养仍然是更广泛和可持续地采用数字金融服务的障碍。金融素养不足是全球公认的一个长期公认的挑战，但数字素养不足进一步加剧了这一挑战，而数字金融中介机构、渠道和工具的使用日益增加，从而带来了新的消费者风险。各地区的圆桌会议参与者发现，战略和干预措施的结合有助于提供更好地保护消费者和投资者所需的教育基础，并实现更具包容性和可持续性的数字金融服务的采用。

这些战略通常分为“自上而下”的方法 - 通常是涉及中央银行，监管机构，教育当局，金融机构，金融科技公司和媒体的国家战略；和“自下而上”的方法，通常侧重于个人数字金融服务提供商在其产品和服务的设计和部署中嵌入教育工具。在这两种情况下，有效的伙伴关系都被视为成功的关键——包括与公共和私营部门的不同利益相关者群体合作，利用可信赖的媒体以及与民间社会组织密切合作——以创建相关、引人入胜和互动的教育内容和体验，以解决金融和数字素养方面的紧迫差距。

3. 如何发展数字金融基础设施

也许跨地区确定的最根本的挑战是需要开发更适合用途的数字基础设施，以便金融科技和金融现有企业都能大规模提供数字金融服务。数字金融基础设施包括基本的技术组成部分，如移动和宽带网络，以支持连接；以及入职客户所需的数字身份、数据标准和协议，从而实现交易和保护隐私。

为数字经济开发基础设施是跨行业、全社会的当务之急，因此需要政府、技

术提供商、基础设施建设者以及包括数字金融生态系统中的利益相关者群体在内的共同努力。这一领域的努力意义重大，包括论坛的爱迪生联盟，该联盟培养了公共和私营部门之间围绕数字包容性的伙伴关系。然而，通过建立协作、创新的伙伴关系，重点是发展国家、区域和全球数字金融基础设施，可以做更多的事情。

编译自：

<https://www.weforum.org/agenda/2021/12/3-challenges-building-inclusive-digital-financial-services/>

数字身份有助于推进包容性金融服务

新的数字流程将使人们能够从大流行中治愈社会。

关于数字支付的辩论应集中在如何通过提高自动化程度来最好地促进实时跨境交易。

创建数字稳定委员会——一个分享最佳实践和监控数字商务和医疗保健风险的平台——将有助于推进数字监管。

为了尽可能最好地度过 COVID-19 并胜利地处理其后果，企业和政府必须将权力掌握在民众手中。

促进以人为主导的从大流行中复苏意味着采用新的技术系统和流程，加速新兴市场的数字渗透，以创造公平的竞争环境。最终目标是什么？让每个人都能买、交易、过上丰硕的生活。

但是如何做到呢？首先，我们需要追随爱沙尼亚和印度的脚步，每个人都获得独特的数字身份，以便他们能够完全进入经济，社会和政治领域的数字世界。

然后，数字银行必须变得无处不在，创新的新支付基础设施应该伸出援手。随着这些数字创新将经济联系起来，新的数字监管需要取得进展，让消费者和小企业对其产生的数据拥有更大的权力。

让我们更深入地探讨使这一切成为可能的四大催化剂：数字身份，数字银行，数字支付和数字监管。

印度的 Aadhaar 系统增加了超过 12 亿印度人的包容性。世界银行首席经济学家保罗·罗默（Paul Romer）称其为世界上最复杂的数字身份证系统。

鉴于全球有 10 亿人目前无法获得正式的身份证明，其他国家政府应该使用

这样的系统来简化服务和支付的交付，并大幅增加金融包容性。

该系统需要有适当的控制措施，以便将隐私、安全和包容性纳入其设计中。摩洛哥和菲律宾正在使用具有许多这些功能的开放平台实施国家 ID 计划。

埃塞俄比亚、几内亚和斯里兰卡也纷纷效仿，采用自称“Aadhaar in a box”的技术。

全面繁荣的数字银行生态系统

为了催化新兴市场的全球复苏，公民需要获得高价值的服务，无论他们身在何处。

有了坚实的数据共享机制，以及适当的法规和治理，数字银行生态系统可以蓬勃发展。它应培养稳定性、透明度、公平性、包容性和互操作性。

这就是数字身份证可以提供帮助的地方，允许银行和较小的贷方授权身份并实时验证交易。此外，组织层面的数字身份识别系统将加快中小企业在数字银行业务中的整合。

为此，浙江省中国政府开发了一个“企业数字代码”，以易于获取的金融资源应对中小企业。

MYBank 是中国大型科技公司蚂蚁金服的子公司，通过该计划与中国政府合作，为中小企业提供廉价贷款和其他金融产品。

数字支付意味着所有方法都有效

支付的圣杯仍然是一个全渠道系统，帮助商家通过任何渠道，在结账柜台或移动设备上接受任何类型的付款。这是非常困难的，尽管 PayPal 通过汇集 Braintree（其 iZettle 收购）及其在线结账按钮而越来越接近。

在美国，金融科技初创公司提供的技术允许公司直接连接到客户的银行账户，促进新的数字金融服务的增长。在这种情况下，借记卡和信用卡在交易中所占的比例较小，尼日利亚和菲律宾等新经济体可以直接转向多轨支付服务网络。

随着新兴市场赶上欧洲和美国，跨境支付也将蓬勃发展，供应商能够为全球企业提供令人信服的成本主张和更好的服务。

自动化可用于确保即时支付符合跨境反洗钱法规。一些研究表明，仅 B2B 跨境支付在明年就可能增长 30%，到 2022 年将达到 35 万亿美元。

另一场危机，更多的数字监管

2008 年的金融危机导致成立了一个全球监管机构小组，现在称为金融稳定委员会。应该为全球数字资产建立类似的装备，数字身份证再次成为可能。这是基于 BBVA 主席卡洛斯·托雷斯·维拉（Carlos Torres Vila）提出的数据共享理念。

该机构将制定数据模型标准，法规和政策，并通过在全球范围内促进更好的数据共享立法（欧洲监管机构仍在努力实现）来建立欧洲的通用数据保护条例。

例如，这个“数字稳定委员会”将为成员提供分享最佳实践和监控数字商务和医疗保健风险的平台。有了这个董事会，就可以建立数据信托来管理个人和中小企业的数字数据。这将使重要信息的分享更容易和更流畅。

向前迈进

谁在新的数字经济中得到什么将在未来三到五年内制定出来。通过建立正确的公私数字合作伙伴关系，将为全球人口创造比今天更多的财富。到 2030 年，仅数字身份等举措就可能使全球国内生产总值（GDP）增长 13%。

企业和政府必须立即采取行动，使数字身份证成为其数字化转型的重点，这是一种催化剂，将催生全新的行业和工作方式。

此外，关于数字支付的辩论应集中在如何最好地促进实时跨境交易上——这是效率提升最大的领域。数字身份证将使这成为可能，但弄清楚该系统如何与现有的支付轨道配合使用将是至关重要的。

这一切都需要时间，但将大大有助于促进新冠疫情后的复苏，并为所有人带来繁荣的未来。

编译自：

<https://www.weforum.org/agenda/2021/04/digital-id-is-the-catalyst-of-our-digital-future/>

金融科技和数字平台如何推动全球普惠金融

在发达经济体和新兴经济体中，新的数字平台正在通过改善支付服务、信贷、保险和财富管理的可及性来帮助推进金融包容性。

在一份题为“基于平台的商业模式和普惠金融”的新工作文件中，国际清算银行（BIS）研究了数字平台在提高普惠金融方面的作用，并指出在过去几年中，

金融服务的可及性已大大改善，这一趋势与金融科技采用率的兴起有关。

大型科技公司推动中国普惠金融

在中国，包括腾讯和蚂蚁集团在内的科技巨头在改善金融包容性方面发挥了关键作用，利用其母公司在电子商务和社交媒体方面的活动和立足点，为数亿用户提供低成本的支付、信贷、保险和储蓄产品。

拥有 13 亿用户的蚂蚁集团拥有中国最大的数字支付平台之一支付宝，以及全球最大的货币市场基金之一天虹玉娥宝。它还运营着第三方信用评级系统芝麻信用。2019 年，支付宝处理了价值 17 万亿美元的交易，超过了 Visa 和万事达卡的总和。

腾讯是一家科技和娱乐公司，运营着微信，这是一个社交应用程序，在 2020 年拥有约 12 亿活跃用户。根据 Business of Apps 的数据，其名为 WeChat Pay 的应用内支付系统拥有超过 9 亿用户。Statista 的数据显示，在 2019 年最后一个季度，微信支付每天管理超过 10 亿笔在线支付业务交易。

公共数字基础设施推动金融创新

在印度，数字平台的兴起是由公共基础设施的引入推动的，包括数字身份系统 Aadhaar 和实时支付基础设施统一支付接口（UPI）。

这些系统是所谓的印度堆栈的一部分，该项目已经进行了十年，旨在创建一个统一的数字基础设施，将人口带入数字时代。

India Stack 包括四层基础设施和标准：数字身份，可互操作的支付接口，文档和验证的数字化以及同意层。

与此同时，印度已经看到了一个蓬勃发展的金融科技生态系统的出现，目前有 2,100 家公司，其中 17 家独角兽价值 10 亿美元及以上，国家投资促进和促进机构 Invest India 的数据显示。这些数字使印度成为全球第三大金融科技生态系统。

总体而言，公共基础设施、政府主导的普惠金融举措和私人运营平台的结合帮助印度大幅增加了金融服务的可及性。2011 年至 2017 年间，约有 4.7 亿印度成年人在金融机构开设了银行账户。国际清算银行的数据显示，拥有银行账户的人口比例飙升至 80%，比 2011 年的 35% 上升了 45 个百分点。

非洲：移动货币领域的领导者

在撒哈拉以南非洲地区，移动货币平台的兴起一直是数百万以前传统银行业服务不足的人实现金融包容性的催化剂。

2020 年，全球注册了 12.1 亿个移动账户，其中 5.48 亿个账户位于非洲。这一数字使非洲成为移动货币采用的全球领导者，来自移动行业组织 GSM 协会（GSMA）的数据显示。

在该地区，移动货币和其他数字金融服务的推出和发展极大地帮助改善了金融包容性。

国际货币基金组织（IMF）的研究发现，尽管传统的金融包容性在 2014 年至 2017 年间增长缓慢，但数字金融包容性在同一时期飙升，有助于推动金融服务的获取。

改善发达经济体的金融包容性

除新兴市场外，数字平台还对发达经济体的普惠金融产生了积极影响。

在英国，政府于 2017 年开始实施开放银行业务，作为欧盟（EU）第二支付服务指令（PSD2）的本地等效项。

为了刺激金融服务行业日益激烈的竞争和创新，开放银行要求英国九大银行以安全和标准化的形式发布其数据，以便在授权组织之间轻松共享。

根据英国开放银行实施实体（OBIE）的数据，截至 2022 年 1 月，有 450 万客户是开放银行业务的固定用户，其中 390 万消费者和 60 万小企业。

除了开放银行业务外，英国的金融科技生态系统还产生了许多基于平台的产品和数字解决方案，旨在扩大金融服务的可及性。

例如，ProxyAddress 向无家可归的人提供重复或代理地址详细信息。2020 年 10 月，该创业公司在伦敦启动了一项试点，向那些没有稳定地址详细信息的人提供 Monese 帐户。

英国金融行为监管局（FCA）估计，在 2014 年至 2020 年期间，银行业成功地将据信没有银行账户的成年人数量从 171 万减少到 120 万。

编译自：

<https://fintechnews.sg/58652/financial-inclusion/how-fintech-and-digital-platforms-are-enabling-financial-inclusion-around-the-world/>

金融科技和数字钱包是普惠金融的核心

在《金融日记》(The Financial Diaries)中,作者雷切尔·施耐德(Rachel Schneider)和乔纳森·莫杜奇(Jonathan Morduch)分享了他们在花了数年时间详细了解典型美国家庭如何管理自己的财务状况后所学到的东西。该书探讨了金融包容性,是当今的一个重要话题。虽然受过教育的中产阶级和上层阶级美国人正在利用新一波的金融创新浪潮,但不太富裕的人却被抛在了后面。

金融科技(FinTech)将成为解决这种金融难题的关键部分。

为什么人们没有银行账户和银行账户不足?

在 2016 年发布的 FDIC 调查中,联邦组织发现大约 7%的美国家庭没有银行账户。这是 900 万没有支票账户或储蓄账户的家庭。无直接存款。没有信用卡。这些家庭几乎没有使用主流金融服务。在该国的一些地区,多达 40%的人口没有银行账户!

由于没有银行关系,这些人几乎没有任何信用记录和糟糕的信用评分。人们对银行和主流金融服务的运作方式缺乏信任和理解。这是整个金融业需要克服的一个严重问题。

相反,不那么美味的企业经常为这个人口的金融业务而苦恼。发薪日贷款,所有权贷款和其他昂贵,低质量的金融产品都是这些人可以获得。

他们没有从学校或父母那里学到钱,所以他们对如何负责任地处理他们的钱知之甚少。这就是金融科技的用武之地。

数字钱包如何填补空白

如果有人需要类似银行的服务,但不想与银行合作,数字钱包是一个很好的选择。像美国运通(American Express)这样的主流公司已经带着 Bluebird 和 Serve 等产品进入了这个领域,而像 Due 这样的初创公司也已经把他们的帽子扔进了戒指里。

在许多方面,数字钱包就像一个银行账户。您可以存储资金,进行付款以及转移到其他财务帐户。在 Bluebird 的情况下,你甚至可以写支票!

对于外人来说,数字钱包看起来很像一个普通的支票账户,但银行账户和数字钱包账户之间存在一些重要的技术差异。

对于没有银行账户和银行账户不足的人来说,差异并不重要。他们通常不知

道也不关心银行提供的服务。但这使他们无法在亚马逊等在线目的地购物，与当地商店相比，这些目的地可以节省很多钱。

随着越来越多的消费者能够以借记卡一样的轻松和便利的方式使用他们的数字钱包消费，我们正朝着解决这个复杂问题的方向前进。

金融科技与普惠金融的未来

我大学毕业后的第一份工作是在一家银行，所以我亲眼目睹了这些老派金融公司的运作方式。他们适应缓慢，对变化感到紧张，并且对任何可能惹恼客户的事情都犹豫不决。

金融科技初创公司并没有受到这些情绪的阻碍。虽然游戏规则是相同的，但初创公司可以快速适应新的市场趋势，客户反馈等。

与大型银行不同，您必须浏览一系列烦人的电话菜单才能接触到活生生的人，而初创公司则紧跟客户所说和正在做的事情的脉搏。这是一个主要优势。

金融科技是普惠金融的未来。通过数字钱包和其他创新，由于金融包容性，越来越多的消费者将发现自己处于更好的财务状况。

金融科技是为金融市场提供公平竞争环境的方式，为个人和企业提供一种跟踪金融交易的方式，同时仍然保持他们的资金安全。

编译自：

<https://due.com/blog/fintech-digital-wallets-core-financial-inclusion/>

【国内资讯】

以数字普惠金融巩固脱贫攻坚成果 推进乡村全面振兴

2020 年，我国现行标准下近一亿农村贫困人口全部脱贫，创造了世界反贫困史的中国奇迹。脱贫攻坚取得胜利后，更要全面推进乡村振兴，这是“三农”工作重心的历史性转移。全面建设社会主义现代化国家，实现中华民族伟大复兴，最艰巨的工作依然是农村。站在历史新起点，我们肩负着巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接、全面推进乡村振兴的新的历史使命，同时也面临着防范返贫风险、缓解相对贫困、建立精准防返贫长效机制等问题。解决问题的出路在于为脱贫农户提供可持续增收的产业和较稳定的收入，使其具备“自主造血”的能

力。2021年中央一号文件提出把全面推进乡村振兴作为实现中华民族伟大复兴的一项重大任务，并明确提出“发展农村数字普惠金融”，根本原因在于数字普惠金融可以凭借数字技术与金融资源深度融合的优势，巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村全面振兴，助力实现“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”，具有重大战略意义。

一、数字普惠金融有助于特色产业发展，实现脱贫地区产业振兴

推进产业兴旺是实施乡村振兴战略的首要任务，也是“推动脱贫攻坚与乡村振兴有机结合、相互促进”久久为功的难题。数字普惠金融以其方便快捷、灵活多样、兼容并蓄的特点，不仅可以有效衔接脱贫攻坚时期产业扶贫政策，而且可以从“激活主体、激活要素、激活市场”三个方面帮助脱贫地区产业发展：一是为脱贫地区农民创业提供金融支持，激活农民的主体意识；二是多方融合资金、土地、人才、技术、平台、服务等外部资源，激活产业发展的要素，促进要素流动，促进农业现代化与第二、第三产业深度融合；三是通过电商等模式加强“三农”与城镇资本的利益链接机制以激活市场，拓展脱贫地区特色产品的销售渠道，打造特色品牌。产业兴旺的目的是保证农民持续稳收增收，为实现乡村振兴另外四个目标创造条件。

二、数字普惠金融有助于乡村绿色发展，实现脱贫地区乡村生态宜居

实施乡村全面振兴需要激发乡村的多元功能和价值，包括经济价值、生态价值、社会价值、文化价值等。是否、多大程度上建设生态宜居乡村，直接决定乡村的生态价值，同时也影响着其他价值的实现。数字普惠金融可以通过两方面发挥作用：一是践行绿色金融理念，将金融的经营活动与环境保护和污染治理有机结合，推动农业的绿色转型和发展，提升农业投资资源利用效能、提高农产品品质；二围绕政府的美丽乡村建设、乡村旅游建设、生态经济等项目，配合政府资金与其他社会资金投入，促进乡村生态优势转化为发展生态经济、培育农业农村发展新动能的优势。乡村绿色发展、乡村生态宜居，可以反向增强对城乡资本和人才参与乡村振兴的意愿，促进“人”、“财”、“物”等资源回流。

三、数字普惠金融有助于链接外部资源，提升脱贫地区乡村治理能力

推进乡村振兴，提升乡村有效治理能力是关键，是实现产业兴旺、生态宜居、乡风文明和生活富裕的保障。乡村治理效果不仅取决于乡村治理能力，还取决于

乡村经济环境、信用环境和人文生态环境的质量。数字普惠金融在金融数据、社交数据、行为数据和征信数据的基础上,还可以有效整合政务数据、反欺诈数据、农业科技及宣传等外部大数据,这些数字资源不但可为信用乡村建设与整村授信提供支持,还可以进一步推动全国一体化政务服务平台向基层延伸,实现网上政务服务乡村全覆盖,为打造综合、便民、高效的网上政务服务平台提供数字支持,为数字化乡村治理奠定基础。

四、数字普惠金融有助于践行诚信,促进脱贫地区乡风文明建设

“乡村振兴既要塑形,也要铸魂,要形成文明乡风、良好家风、淳朴民风,焕发文明新气象”。乡风文明程度决定着乡村振兴的品质和内核。数字普惠金融通过数字征信持续对脱贫群众的信用活动进行全面、准确、及时的记录,并以此作为评估其信用风险、获取未来金融资源的依据,有利于建立和巩固传统文化中的诚信理念,尤其多场景、多角度的数字征信和金融供应商提供的小额信贷、消费信贷挂钩,征信评分“提升”和“使用”相互促进的特征也有助于脱贫地区农民和低收入群体建立信用观念,破除“等、靠、要”的观念,树立“诚信”与“自强”的文化理念,既与我国传统文化有效衔接,又为脱贫地区农民融入现代社会奠定基础,打造具备中国内核的乡村文化自信。

五、数字普惠金融有助于巩固脱贫攻坚成果,提升脱贫地区农民富裕程度

推进乡村振兴,实现生活富裕是目标,也是提升农民获得感、幸福感、安全感的前提。在脱贫攻坚目标任务完成后的5年过渡期内,摆脱贫困的县如何做好低收入人群的常态化帮扶,促进农民保收增收,引导和鼓励农民提升致富能力,进一步缩减城乡收入差距以及提升农村生活品质是重要任务。数字普惠金融运用金融科技手段,有助于解决长期困扰乡村的金融帮扶精准度不高、帮扶成本效益倒挂等“老大难”问题。数字普惠金融可以通过提供多元化金融产品促进农村产业融合发展,还可以通过与电商平台、直播平台、旅游平台协同发展,助力打造具有区域特色的农业生产,农产品加工流通和农业休闲旅游等新业态与新模式,构建促进脱贫地区农民增收的数字经济生态,引导和拉动农民创业和创收。

未来,为了有效发挥数字普惠金融在巩固脱贫攻坚成果,推进乡村全面振兴中的作用,还需要落实数字乡村发展战略,补齐脱贫地区数字化基础设施“鸿沟”,以县域为抓手做好三农“数字化”顶层设计,促进脱贫地区数字金融与数字经济

协同发展，搭建数字普惠金融助农富农的生态体系，做好金融消费者教育，全面提高脱贫地区农民的数字金融素养。

链接地址：https://gongyi.gmw.cn/2021-12/14/content_35380092.htm

微众银行：数字普惠金融为小微企业“添翼”

近日，深圳市银行业协会发布了《2020-2021 深圳银行业社会责任优秀案例集》，回顾 2021 “十四五” 开局之年助推社会、经济和谐发展的金融力量，表彰优秀典型案例。微众银行在服务实体经济、创新金融科技应用、发展无障碍金融服务等方面取得显著成果，荣获本次三项优秀案例奖——“服务小微”“金融科技”“消保服务”。

据了解，作为国内首家互联网银行，微众银行致力于运用科技创新探索服务普罗大众、实体经济的新路径，始终以支持小微企业，破解小微企业融资难、融资贵难题为己任。

微众银行在 2017 年推出线上无抵押企业流动资金产品“微业贷”，探索化解供需两侧之间的结构性矛盾提供有效途径，实现点对点精准触达小微企业，打通企业融资的“最后一公里”，极大提升小微金融服务的覆盖面和精准度。

2021 年，微众银行发挥了金融创新的优势，打造业内“政银担”线上化、批量化融资担保业务模式，与多地政府展开专项金融服务合作，加强“政银企”合作力度。该模式基于“政银担”三方合作基础，构建了政府、银行、担保机构新型伙伴关系，实现多方互利共赢，服务了其辖区内大批产业企业，有效降低科创型中小微企业融资成本，扩充企业融资渠道。

微众银行微业贷已辐射 29 个省和直辖市，累计触达小微企业超 240 万家，累计授信客户 81 万家，累计发放贷款金额超 8700 亿元。其中，年营业收入在 1000 万以下企业占客户总数的 80%，客户中约 60% 的企业客户系首次获得银行贷款，2021 年当年新增首贷户超过 7 万户。自 2020 年 5 月正式启用。该项目采用了微众银行牵头研发的区块链开源底层平台 FISCO BCOS、自研的实体身份标识与可信数据交换开源解决方案 WeIdentity。

该项目借助区块链技术优势，既能实现健康码跨境互认，助力两地居民正常跨境通关，免除 14 天医学观察期，又确保在符合隐私保护等相关法律法规要求

的前提下，实现数据可信验证。通过分布式数字身份和可验证数字凭证技术，两地机构在后台不互联的情况下，依然可以验证信息的真实有效性。这是开源区块链技术首次应用于跨境疫情联防场景中，已服务数以亿计的人次在粤澳两地跨境通行。

微众银行自 2015 年投入国产安全可控的区块链核心技术攻关，已构建起面向金融和新基建的全栈区块链技术体系，正式发布的主要开源项目 12 个，代码仓库 160 余个，覆盖底层、中间件、应用组件，有效助力国家推进关键技术安全可控战略的落地，推动区块链产业集群的发展。开源生态圈汇集超 3000 家企业及机构、7 万余名个人成员共建共治共享，成功支持政务、金融、农业、公益、文娱、供应链、物联网等重点应用领域的数百个区块链应用场景落地，收集到的标杆应用超过 200 个，有效推动区块链应用于产业数字化，助力实体经济发展。

微众银行坚守普惠初心，不忘特殊客群的金融需求，切实服务普罗大众。目前，微众银行已累计服务超过 11000 名视障、听障及有语言障碍客户。

2021 年，在服务方面，微众银行不断升级无障碍金融服务，扩大特殊群体服务覆盖面。早在 2016 年，为服务听障及有语言障碍的用户，微众银行“微粒贷”产品就在业内率先组建手语服务团队，通过远程视频协助客户获得金融服务；通过小程序图文交互功能，提升了服务语言障碍客群的效率。2021 年，“微粒贷”针对视障客户，启动了信息无障碍优化项目，为视障人士提供无障碍的金融服务。

为满足视障客户的基础金融需求，“微众银行 APP”对核心功能进行了无障碍优化工作，实现了视障客户独立操作微众银行 APP 的目标。视障用户在足不出户的情况下，可在该 APP 上独立完成开户、转账、储蓄、理财等业务，通过平等的、有尊严的手机金融服务提高了生活便利度。

链接地址：<https://finance.sina.com.cn/jjxw/2022-02-11/doc-ikyakumy5285050.shtml>

农村数字普惠金融缘何受青睐

随着科技与金融的不断融合，数字普惠金融是未来发展方向。基于互联网背景下的“数字普惠金融”，可以补充传统金融体系的缺陷、补足农村金融的“短板”，降低金融服务成本，更好地推进普惠金融落地。

农村金融需求旺盛，但传统金融业务成本普遍较高。近年来，随着农村村民收入水平的不断提高，日常生活中对个人消费品和生活服务的需求增加，对生活缴费、转账汇款、信贷资金、理财等金融服务的需求旺盛。以贷款需求为例，针对山东省枣庄市 593 户农户的问卷调查显示，51.67%的农户有明确的贷款计划，30.83%的农户有初步贷款计划，仅有 16.33%的农户完全没有贷款计划。对全市 59 户新型农业经营主体的问卷调查显示，76.67%的主体对贷款有资金需求，其中 51.67%的主体的资金需求与去年同期基本持平，20%的主体的贷款需求较去年同期增加。同时广大农户和新型农业经营组织零星分布在农村、城乡接合部，分布比较散、比较广，这就导致很多商业银行在对其主动营销的过程中，往往难以确定目标客户群体，更多的是依靠关系营销，增加了商业银行的营销或获客的成本。

传统农村金融“批发式”经营模式，无法满足“零售式”农村金融服务新需求。虽然设有农业发展银行、农业银行、邮政储蓄银行、农商银行等众多的农村金融服务机构，但其更倾向于为龙头农业企业、大型农场、种养大户等优质农村客户提供大额“批发式”金融服务，而更具有普惠性质的普通农户特别是青年人群的消费贷款供给不足。同时，在高成本、高风险、低利润等多重因素影响下，传统农村金融机构在农村地区普遍采取“揽储为主、谨慎放贷”的经营策略，出现“抽水机”效应，导致农村地区的储蓄资源难以在本地形成信贷投放，反而向城市流动，更加加剧了城乡之间金融资源的不均衡。

数字普惠金融可用较低的成本，实现农村金融商业可持续发展。一是数字普惠金融以较低成本将农村碎片化的金融需求进行优化整合。移动互联网的迅猛发展改变了人们接受金融服务的形态，农民使用移动支付、互联网消费金融等互联网金融工具的次数和规模大大增加，手机银行正在逐渐取代物理网点，大大降低了农村金融运营的成本。二是数字普惠金融推动实现了农村金融的市场化商业运营。尽管近年来针对“三农”的优惠政策频出，但农村金融高成本、高风险的特点并没有改变，传统金融机构更多地将农村金融业务作为政治任务来对待，导致农村金融供给不足的局面还没有得到根本性改变。而数字普惠金融运用市场化运作机制，充分发挥科技赋能、错位竞争的优势，将农村金融业务真正视作商机，实现商业可持续发展。

新冠肺炎疫情的发生,进一步催化了农村数字普惠金融的推广普及。一是为了缓解疫情对经济造成的冲击,国家大力发展“新基建”,围绕 5G 网络、数据中心等重点领域精准发力,培育壮大数字经济的新动能,进一步加快农村数字普惠金融基础设施建设,这极大地激发了金融机构发展数字普惠金融的热情。二是疫情使农村老弱群体使用数字金融服务的能力得到了加强。疫情期间,各级政府推出了一系列减税降费、社保减免、生产补贴等措施,积极帮扶小微企业;发放网络消费券、给困难群众发放补贴等刺激个人消费等优惠政策,这些措施绝大部分都是通过数字化线上方式落实的,提升了农村数字金融的覆盖面。三是相关监管部门也积极鼓励金融机构拓展线上金融服务,强化网络银行、手机银行和小程序等电子渠道服务管理和保障,优化和丰富无接触式金融服务渠道和场景,推广线上金融服务,提升了金融服务的数字化程度。

链接地址: http://www.cbimc.cn/content/2021-12/03/content_453918.html

刘桂平:加强农村数字普惠金融监管,打击金融诈骗、侵犯个人隐私等不法行为

1 月 7 日,央行上海总部官微发布了央行副行长刘桂平署名文章,在提及“加大科技赋能绿色金融、普惠金融力度”时,刘桂平指出,绿色金融、普惠金融普遍面临信息不对称的问题。全国碳排放量监测和统计制度尚未统一,既增加了金融机构全面、及时获取企业碳相关数据的难度,也使碳资产真实价值难以准确核算,影响绿色金融市场发展。普惠金融服务对象大都缺信息、缺信用、缺担保,金融机构难以对其开展信用评价,使得普惠金融的基础性成本居高不下。

科技赋能是破解信息不对称,提升绿色金融、普惠金融服务质效的重要手段。在绿色金融方面,据不完全统计,六省(区)九地绿色金融改革创新试验区已经开发建设了 17 套绿色金融相关的系统,可以实现绿色融资主体信息展示、推动银企对接、完善绿色贷款识别和风险管理流程等功能。在普惠金融方面,数字普惠金融服务平台建设成为试验区改革创新的重要抓手,通过金融科技的有效破解了信息不对称难题、扩大了金融服务半径、降低了金融服务成本。

刘桂平强调,下一步,要坚持守正创新,持续打造数字绿色金融、数字普惠

金融发展良好生态。一是推动大数据、互联网等技术在绿色金融领域的运用，利用数字技术盘活绿色资产，规范发展第三方认证评估机构和市场，推动环境信息披露。二是大力发展农村数字普惠金融，引导不同类型金融机构以市场需求为导向构建竞争有序的普惠金融供给格局。鼓励金融机构合理规划，优化布局，统筹实体和数字两种方式下沉服务，以适度的物理网点弥补“数字鸿沟”不足。三是加强监管，尤其要加强农村数字普惠金融监管，打击金融诈骗、非法集资、危害数据和网络安全、侵犯个人隐私等不法行为。

链接地址：

<https://finance.sina.com.cn/china/2021-05-07/doc-ikmyaawc3964571.shtml>

【“微”资讯】

微信公众平台号文章内容丰富、阅读方便。“微”资讯板块致力于推送与学科动态报道主题相关且较为权威的微信推文，各位读者可以根据自身的需要订阅微信公众号，丰富研究视野与信息空间。对于一些重点关注的公众号，可以在打开公众号文章之后，在右上角点击“...”按钮，选择“在微信读书中阅读”，微信读书支持对文章的段落、句子进行划线、打标签、做标注等操作。

本期“微”资讯来源：BRI 金融观察、中国金融杂志、未名湖数字金融研究、稷下智库

新阶段发展数字普惠金融的三点思考

黄益平 BRI 金融观察

12 月 16 日，北大数字金融研究中心主任黄益平在“第 14 届金麒麟金融峰会”上就“新阶段发展数字普惠金融的三点思考”进行了主题演讲。

黄益平表示，“十三五”期间，我国普惠金融有了显著的发展，数字金融的普及率很高，数字技术的发展解决了金融服务中获客难和风控难的两大难题。当前，我国经济进入了“十四五”的新发展阶段，数字普惠金融还需要进一步的技术创新、市场化改革，并注重个人隐私保护，需要用开放性的思维解决大数据的确权问题，同时，监管政策要与创新发展相平衡。

在“十四五”期间数字金融如何更好地支持普惠金融的发展，服务中小微企业、低收入人群以及农村的经济主体，还有很多方面的工作可以做，还有很多方面的工作可以推进。简单来说三个方面，很值得我们关注。

第一，我们在业务上可能还需要有进一步的创新，特别是在一些新的领域。我们过去做得最好的其实就是移动支付、大科技信贷，帮助解决一些中小微企业融资的问题。但这可能还远远不够，虽然我们的大科技信贷，用线上的这些客户和它的大数据分析提供贷款，解决了不少问题，但客观地来说它仍然有局限，它的贷款的规模比较小、期限比较短，真正支持实体经济还有更大的潜力可挖。所以，在业务上我们可能还需要有一些新的创新。

举一个例子，将来我们能不能更多地依靠这些产业互联网、物联网条件，支持发展数字供应链金融，这些企业直接嵌入到供应链里，更好地控制他们的风险，同时我们的贷款融资规模、期限也都可以大大地提高。所以，从过去的纯线上的这些大科技信贷，以消费互联网为主的金融服务，推广到我们的产业互联网为基础的一些金融服务，将来是大有可为的。

另外一个方面也值得我们关注，我们现在讲的很多投融资，基本上都是以信贷为主，但事实上我觉得资本市场可能是将来支持创新企业尤其是创新型中小企业的一个非常有潜力的方向。在国际上来看，一般资本市场更加适合支持创新型的活动。我们最近成立了北京证券交易所，就是要支持创新型企业。但这里有一个问题，怎么样保证这些企业能够到市场上去融资，因为到市场上去融资的门槛可能比到银行里去融资的门槛要更高一些，我们怎么样更好地对它做尽职调查，帮助投资者做投资决策，可能我们要考虑运用大数据分析、数字技术这样一些手段，帮助我们发展数字资本市场，支持中小微企业上市。

另外一个也值得我们关注的是，我们一般讲普惠金融服务，更多地是讲支付、融资，但其实投资的问题也很突出。老百姓有很多钱需要投资，但是现在能投的地方非常少。过去基本上就是银行或者是房地产，这个局面要改变，但是怎么样帮助老百姓去做投资，比如说像智能投顾这样的业务模式也有很大的突破的空间。

这是我想说的第一点，我们在“十四五”期间希望看到数字金融在业务模式上有很大的进一步的拓展。

第二,为了更好地发展数字普惠金融,可能还需要进一步推进市场化的改革。有很多服务的主体、民营企业、个人,他们能不能在市场上公平竞争,站在同一个起跑线上,需要我们进一步推进市场化的改革。跟它相关的还有一个问题,我们知道普惠金融的这些客户很重要,但是它可能风险也很大,在这个时候我们能不能真正做到市场化的风险定价,帮助他们改善他们的融资环境。

过去我们经常说要帮助他们解决融资难、融资贵的问题,这个出发点当然非常好,因为帮助他们很容易获得融资,同时降低融资成本,对于发展他们企业的经营活动是非常有帮助的。但我们知道这些企业总体来说风险比较大,从理论上来说,它的融资成本稍微高一点,其实是合理的,这是市场化风险定价的要求。

所以,我们将来在努力改善市场化融资的前提下,可能要更多地考虑让市场来确定融资成本。在短期内也许融资成本会适度地有所提高,但从长期看,这是使我们的数字普惠金融能走得更稳、更远的一个基本的条件。

最后,支持数字普惠金融还有一个数据政策的问题。大数据是我们数字金融的“石油”,没有数据就很难发展数字金融。现在中央提出来“数据是新的生产要素”,提得非常好,但是在这个同时我们可能需要用创新型的思路来看待怎么样管理数据。

我们过去一说生产要素,简单地想就需要确权,需要配置,需要定价,需要交换,像土地、像资本、像能源那样地来处置他们。我觉得可能是需要有一些开放式的思维,它不是传统的生产要素,应该考虑更多地用非传统的一些方法。比如说确权的问题,它肯定不能像劳动力、像土地那样来确权,要保证的可能是个人的权利、个人的隐私,但是同时需要留出足够的空间,让我们的大数据分析发挥效果。

在国际上我们也看到各国的数据管理政策不太一样,有的管得很严,有的管得相对松一些。欧洲管得非常严,大家觉得这是我们的榜样,但它的缺点是它的数字经济、它的数字金融基本上很难发展起来。当然我们过去管得太松,现在需要加强管理,要往这个方向走,但是走多少是合理的,可能需要考虑在保护权益和保护安全的同时,要和支持数字金融创新保持一个平衡。

链接地址: <https://mp.weixin.qq.com/s/O01Pee9dGhwzI-Uwd30oNA>

数字技术开辟普惠金融新路径

蒋秀才 王佳 中国金融杂志

近年来,中国农业银行全面贯彻落实党中央、国务院关于普惠金融战略部署,紧紧把握数字化时代客户需求变化和数字技术创新趋势,充分发挥国有大行“头雁”作用,围绕“打造三农普惠领域最佳数字生态银行”的总体目标,坚持以客户为中心、以金融科技和业务创新为驱动,重点从“渠道全面化、场景服务化、产品敏捷化、风控立体化、数据资产化”五个方面发力,着力打造数字普惠金融新体系,为小微企业注入发展新动能,支持实体经济高质量发展。

渠道全面化

为广泛触达小微企业客群,中国农业银行基于移动互联、开放银行等技术,在传统渠道基础上,通过“线上-线下-远程”三轮驱动和全渠道协同,突破时间、空间界限,不断拓展客户服务的深度及广度,更好地满足广大长尾客户金融需求。

一是依托开放银行体系,实现普惠金融服务全渠道输出,支撑客户服务无界。其中,渠道层支持网银、掌银、惠农通、农银 e 管家及第三方 APP 等多渠道触达访问;接入层构建了软件开发工具包(SDK)、应用程序接口(API)、移动端页面(H5)等全栈式技术体系,支持合作方无门槛对接;服务层则提供了包括开户、签约、支付、理财在内的全旅程标准化服务。

二是打造移动作业引擎,适配多终端接入,支撑移动展业无界。基于移动设备的定位服务、影像采集、生物识别等特性,作业引擎支持客户信息便捷采集、交叉验证,有效解决征信授权、身份鉴别、合同面签、贷后检查等业务难点痛点,可以帮助客户经理深入到工厂车间随时随地提供金融服务。依托移动展业,中国农业银行建成了覆盖城乡一体、线上线下一体的普惠金融服务网络。

三是构建全渠道服务协同层,将相互独立的渠道进行有机叠加与复合,支撑多渠道协作无界。通过数据共享和流程驱动,服务协同层可以支持个人、对公和政府等不同参与方实现一点接入,全程响应。

场景服务化

为顺应 Bank 4.0 时代金融服务无处不在的发展要求,中国农业银行以用户需求为导向,以场景服务为载体,通过金融服务与业务场景、流程环节的无缝对接,为小微企业提供精准无感的嵌入式场景金融服务,显著提升场景融合能力和

生态构建能力。

一是通过自建场景和融入场景，逐步构建起开放生态圈，为小微企业提供全新金融服务体验。中国农业银行基于一定的场景数据，依托“客户画像+AI模型”，可以使小微企业便捷高效地通过线上完成融资和支付服务全过程，持续沉淀的场景数据也有助于中国农业银行实现精准营销和强化风险管控。

二是通过场景模式化和服务标准化，不断提升场景服务的效率与质量，让金融服务像基础生活服务一样便捷可得。以生产场景为切入点，逐步拓展到产供销研等各个领域，量身打造一系列场景金融解决方案，支撑场景的快速嵌入，有效提升场景服务的质效。

三是通过汇聚市场相关参与主体，构建普惠服务共同体，促进商业可持续。在推动金融服务场景化过程中，中国农业银行充分聚合政府部门、担保公司、保险公司、银行同业等参与方能力，建立健全保险、风险补偿基金、商业担保、银团联合等多种方式的客户增信和风险缓释机制，实现小微企业融资风险共担和利益共享。

产品敏捷化

在传统信贷业务模式下，一笔小微信贷业务从应用到放款至少需要10个工作日，难以满足小微企业“短小频急”的融资需求，且管理成本高、收益低。有鉴于此，在践行小微企业普惠金融过程中，中国农业银行以客户为中心，基于标准化共享服务，应用数字技术，实现普惠产品“积木式”拼装与搭建，为客户提供灵活定制、随需而变的产品服务，提升获客、留客及活客能力。

一是推动业务基础能力的复用和共享。按照“薄前台、厚中台”的理念，通过整合提炼信贷领域公共服务，沉淀到客户、授信、用信、担保和风控等共享服务中心，打造业界领先的信贷中台，强化风险统一集中管控，快速响应一线市场需求，逐步构建起以共享服务为支撑的产品快速创新体系。

二是推动数字普惠产品创新。在通用产品创新方面，以小微企业及企业主的金融资产、房贷、纳税等数据为依据，结合征信、工商、司法等行外数据，对企业开展全方位评价和精准授信，打造微捷贷、纳税e贷等产品；在供应链产品创新方面，借助供应链、贸易链及专业市场等合作链条，依托核心企业数据共享对小微客户进行自动化审批，推出数据网贷、票据e融等产品；在区域特色产品创

新方面，搭建数字普惠产品分行创新平台，以“总行搭台、分行唱戏”的方式，积极发挥分行在数据采购、特色业务模型建设、客户营销等方面的优势，打造湖北工资e贷、四川医捷贷等产品，铸造总分合力。

三是推动产品智能组合与精准推荐。利用大数据技术，发掘客户金融需求、生产经营状况和风险合规情况等特征，通过推荐算法、智能规则引擎，在单一产品服务基础上，进行既贴合客户需求也满足银行风控要求的产品组合推荐，先后创新推出了针对贷款期限与企业经营周期错配问题的小微无本续贷产品以及面向缺少抵押物的科技型小微企业的知识产权质押融资产品等。

风控立体化

在传统风控模式下，一位商业银行客户经理通常只能管理10个左右的小微客户，且贷后风控仍大量依赖人工操作，运营成本高、实时性差，难以把控小微企业复杂多变的风险特征。为破除上述难题，中国农业银行采用流计算、机器学习等技术，创新与普惠金融相适配的风控手段，实现信用、欺诈、操作等全方位风险防控，确保风险“早发现、早预警、早处置”。

一是实现精准实时授信。为解决传统授信模式过度依赖财报和担保物而导致小微企业融资难的问题，中国农业银行应用大数据和深度学习技术，将小微客户信用、交易、行为等数据纳入授信模型，实现实时、精准的客户级综合授信。此外，加强小微企业及小微企业主授信联动管控，控制多头授信、过度授信。

二是打造智能决策中枢。面对小微企业易受产业链上下游客群风险传导影响，中国农业银行深度应用知识图谱技术，构建小微客户关系全网视图，实现风险客群有效划分和客户风险的精准洞察，并与信贷业务流程相结合，支持按照信贷事项、客户规模、分类等维度自定义风控策略，使风险预警更具实效、风险管控更加严格。

三是构建实时质检引擎。针对线上产品欺诈案件多发、手段多样的问题，应用大数据、流计算等业内先进技术，构建实时智能质检引擎，实现对客户行为和业务数据的全链路实时跟踪，对异常交易行为、系统操作风险进行风险提示和自动处置。

四是创新风险监控处置模式。为加强全行资源共享、各级行各条线工作联建，中国农业银行统筹设计普惠金融风险监控和集中处置的作业流程，规范风险信号

处理标准，形成了业界领先的“集中+属地+自动”风控作业模式。

数据资产化

面对小微企业数字化基础薄弱、数据稀少且质量较低等难题，中国农业银行通过引入外部数据、培育缺失数据和深度融合数据，建立起可信数字资产库，为服务小微企业、发展普惠金融提供强大数据支撑。

一是构建人机协同的大数据采集模式。通过线上对接政务、三资、电商、特色产业等各类平台，实现自动化、批量化采集。在坚持以机器为主、以人为辅的数据采集模式下，充分发挥线下物理网点和客户经理的优势资源，利用自主研发的移动应用，强化对市场和客户多维度数据的线下采集，获取小微客户可信数据，解决外来数据不够准、不够全的问题。同时，通过与行内外数据进行交叉验证，构建普惠金融可信大数据。

二是建立以客户为中心的数据价值发现体系。应用“大数据+AI”建模技术，从经营能力、治理能力、履约能力、偿债意愿、宏观影响等方面构建多维风险向量，形成整体、全面、直观的小微企业信用评价体系。通过构建营销模型、授信模型、贷后模型和供销模型等模型库，为精准营销、产品创新、智能风控等提供强大支撑。

推动双循环

为积极响应“以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进”的战略部署，支持“一带一路”建设，中国农业银行通过数字普惠金融体系，帮扶客户“引进来”和“走出去”，助力小微企业主动融入新发展格局，加快培育“专精特新”企业。

一是为小微企业引资的同时，实现“引智”和“引制”，借助国外先进的管理理念和生产工艺，促进小微企业经营模式和管理方式的优化创新。

二是帮扶符合条件的小微企业“走出去”，积极打造账户类、融资类、融信类等一揽子跨境金融服务，一站式满足小微企业跨境金融需求，并通过区块链等技术提升跨境交易效率。

三是充分发挥中国农业银行国际化、多元化的优势，整合海内外资源，撮合境内外企业互相投资合作，综合运用股权投资、银团贷款、项目融资、出口信贷等方式支持小微企业发展，增强小微企业资本实力和竞争优势。

乘着金融科技的翅膀，中国农业银行用规模化、定制化、差异化的供给，满足了小微企业海量、碎片化、多元化的金融服务需求，实现了“金融科技+普惠金融”的有效结合，开辟了商业银行数字普惠金融发展新路径，开拓出银企合作共赢的新天地。

链接地址：<https://mp.weixin.qq.com/s/oYBu9h1e1YTBEHSpU-xqdA>

数字普惠金融仍需取得新突破

黄益平 未名湖数字金融研究

北京大学国家发展研究院副院长、北京大学数字金融研究中心主任黄益平在“第三届南方日报（深圳）金融支持实体经济调研”启动会上表示，我国经济已经从粗放的要素驱动型增长向创新驱动型增长转变，对金融服务提出了新要求。深圳作为金融创新重镇，在金融支持实体经济方面做得比较好的是“三个结合”，即线上和线下结合、直接融资和间接融资结合、政府和市场结合，相信深圳未来能提供更多令人鼓舞的新经验、新业务模式。

数字普惠金融取得突破性进展，各地差距缩小

黄益平表示，“十三五”期间，我国普惠金融取得了突破性进展，尤其是在数字普惠金融取得了突破性的进展，不同区域的数字普惠金融水平差距已明显缩小。

“不管你今天在中国哪个地方，只要你有一个智能手机、有移动信号，你就能享受差不多的金融服务。这一点确实是过去传统的金融机构很难达成的，是一个革命性的变化。”黄益平指出，北京大学数字金融研究中心发布《北京大学数字普惠金融指数》，发现2011年全国各地的数字普惠金融发展水平差别非常大，但2020年时，偏远地区、农村地区的数字普惠金融发展水平已经快速赶上来，地区间的差异明显缩小。

黄益平认为，在过去这一段时间，数字普惠金融最大的突破集中在三个领域，一是移动支付普及，二是大科技信贷，即大科技平台用长尾效应获客，同时积累大数据帮助支持信用风险评估，三是“宝宝类”投资等线上投资大幅度降低投资门槛，使得老百姓有机会直接投入参与货币市场或资本市场。

“北京大学数字普惠金融指数”是学术界引用率最高的测度中国数字金融

发展程度的指标。《北京大学数字普惠金融指数（2011-2020）》显示，中国的数字普惠金融业务在 2011-2020 年间实现了跨越式发展。经历了早期的高速发展后，数字普惠金融发展速度近几年有所放缓，但仍然维持了一个可观的速度，特别是新冠肺炎疫情之后，数字普惠金融服务依然增长。

数字普惠金融仍需在信贷规模等方面取得新突破

黄益平表示，我国数字普惠金融过去虽然已经取得了突破性增长，但依然存在一定局限性，在“十四五”期间还需要一些新突破，尤其是在信贷规模、期限等方面实现突破，而且应更加集中地支持创新性企业、支持产业链中的企业。

他指出，以中小企业为主的民营企业在中国经济中的地位举足轻重，在我国经济发展模式向创新驱动型转变的过程中也起到关键作用，对中小企业的金融服务不仅是普惠问题，而且涉及到中国经济能否持续增长。

黄益平举例说，数字供应链金融是一个非常吸引人的业务模式，以往数字普惠金融主要依托于消费互联网，而随着 5G 的落地、互联网的快速发展，数字供应链金融未来可能在对实体企业的直接支持、突破数字普惠金融以往在信贷规模和期限上的局限乃至风控上可能取得突破，对于支持创新、支持经济增长起到至关重要的作用。

他表示，中小企业尤其是创新型企业依然面临着没有很好的财务数据、没有抵押资产等难题，如果利用大科技信贷的业务逻辑，用大数据等方法对准备上市或已上市的中小企业进行尽职调查，分析他们的市场价值、业务状况等，来降低中小企业到资本市场融资的门槛，帮助他们及时获得资金支持。

“目前已有一些企业在利用这种新型的业务模式，希望未来有更多的创新让金融支持实体经济的可持续增长。”黄益平说。

链接地址：<https://mp.weixin.qq.com/s/uKetJ8sV5uBB3mBHmvka>

数字普惠金融的影响与使命

崔长彬 稷下智库

伴随数字技术的持续创新和数字经济的勃兴普及,数字普惠金融已成为全球普惠金融发展的必由之路。近年来,数字普惠金融的兴起对中国金融供给下沉、小微经济实体支撑和全球经济治理、基层社会治理都产生了深刻影响,并将在可预见的未来承担更加重要的使命。

一、数字普惠金融加速了金融供给下沉

数字普惠金融对金融供给的影响,主要体现在金融服务下沉上,重点在加速破解小微经济体融资难问题上。中国的金融供给结构,决定了普惠金融的主要任务由商业性金融机构承担。总体上看,根据各主体可提供风险对抗能力的不同,商业性金融服务覆盖的先后顺序依次是大型企业、中型企业、小型企业、微型企业、个体工商户、自营就业者和各类小微农业经营主体。只有当上一层级主体的融资服务得到充分满足之后,下一层级主体的金融需求才能逐渐受到重视。

我国当前的金融供给体系对融资对象的覆盖,已经走到了从小企业向微企业过渡的阶段。在 2020 年 8 月 25 日召开的国务院政策例行吹风会上,银保监会普惠金融部主任李均锋指出,到 2020 年 6 月末,全国有贷款的普惠型小微企业户数为 2363.3 万户,这个数量不足小微企业总数(含 3000 多万小微企业和 8000 多万个个体工商户)的 21.5%。根据调研经验,有融资需求的小微企业一般会占到总数的 7 成,这个比例说明小微企业融资需求满足率还很低。另外,根据第四次经济普查数据,小微企业中,小企业数量占 15%,微企业数量占 85%,基本可以印证我国当前金融供给的融资覆盖进程处在从小企业到微企业过渡阶段的判断。在此背景下:

(一) 数字普惠金融加速了微企业和个体工商户的融资服务覆盖进程

与小企业相比,微企业和个体工商户的经营风险更大、信息更隐蔽,也更缺乏抵质押物和担保,传统信贷技术很难批量化、高效率解决其融资问题。近年来,随着数字技术的普及,基于税收、用电、合同、存款、支付、结算、供应链、生态圈等场景数据的模型,已经使得户均授信几十万到二三百万的微企业和个体工商户贷款得到较快发展,中小银行和股份制银行成为放款主力,即使是大型商业

银行，也部分进入了这一市场。

（二）数字普惠金融破解了自营就业者融资难问题

自营就业者，是指那些没有在市场监管部门注册登记的小工商业者。国家统计局每年会发布《农民工监测调查报告》，2015年是该报告最近一次公布外出农民工选择自营就业的人数，该年选择自营就业的外出农民工总数为4606万人，占比为16.6%，比当年的个体工商户少600万左右，但考虑城乡本地的自营就业者，自营就业者的总数量应大于个体工商户。在传统金融领域下，这部分从业者过于微弱，均是轻资产经营，随时可以转行，几乎不可能予其金融服务。但在移动支付工具普及之下，基于收付款的场景画像使稳定经营的自营就业者被识别出来，并获得了较为精准的画像。数字普惠金融使自营就业者这一在传统观念下不可能获得融资支持的庞大群体，也能分享金融支持的甘霖雨露。某互联网银行通过支付数据建立模型，在其2019年服务的2100万小微客户中，有60%是自营就业人员。户均几万元的贷款，虽然不多，但却恰恰是对千万个家庭的雪中送炭，特别是在疫情期间的贷款，更是难能可贵。

（三）数字普惠金融提升了农户小额信用贷款的风控能力和融资效率

1999年，我国开始推行农村信用体系建设，提倡农信社为每户农户开展信用评级，根据评级结果授信，向农户发放小额信用贷款，以支持农业生产经营。传统方式要采用“扫街式”入户调查，获取农户财产和信用信息，其效率低、成本高且难以及时更新信息。随着数字技术的发展，金融机构自有经营数据、政府各部门脱敏数据、线上大数据均可与线下采集数据一并纳入评级模型，既实现了更精准的农户画像，也提高了数据采集、存储、清洗、加工及农户评级、授信、申贷、审贷、批贷的效率。

（四）数字普惠金融促进了中小商业银行社区化发展

大型商业银行和股份制商业银行资金雄厚、技术能力强，且在全国经营，相比中小银行有更强的发展数字普惠金融的能力和数字化转型成本分摊能力，随着数字化的持续发展和更多场景的接入，未来对小微经济体的金融服务渗透的会更深。这就要求城商行、农商行和村镇银行等机构，要选择好符合自身特点的集约型数字化转型道路，可能更为重要地，是加快自身社区化转型步伐，进一步深植于基层，下沉服务群体，与社区小微经济体和居民充分融合为一体，深度挖掘局

部信息，发展关系型业务，与社区经济体建立紧密的关系，共同成长进步。

二、数字普惠金融对小微实体经济支持的未来使命

大国图强，既有必要也完全有可能建立起相对完备的自给型产业体系。从全球主要国家发展的经验和教训看，我们必须建立一个坚实的农业支撑体系，关键是粮食安全，在此之上是一个稳固的工业体系。工农业的坚实与稳固，才能支撑起一个繁荣的商业体系。因此，要加强数字普惠金融对工农业领域小微经济体的支持重点。

（一）加强农业社会化服务主体的金融支持

40多年前，家庭联产承包责任制释放出了巨大的制度红利，解决了全体中国人吃饱肚子的问题。随着工业化、信息化、城镇化和农业现代化的快速推进，农民兼业化、非农化程度越来越深，叠加人口老龄化加速到来的因素，“谁来种地”“怎样种好地”问题越来越突出，如何将饭碗牢牢握在自己手里，成为党和国家面临的一项重要课题。为了解决这一问题，2004年我国开始探索土地使用权流转，并于2014年正式提出“三权分置”改革，新型农业经营主体得到培育和快速发展，阶段性地解决了“谁来种地”问题。但较大规模农地流转者在面对农业弱质性内生的自然风险、市场风险与每年刚性租金支出的矛盾时常常力不从心。此外，很多小规模无序流转没有解决耕地的细碎化问题，无论是规模经营还是阡陌增地效果均受到限制。

2013年以来，农业社会化服务模式逐渐兴起。这种模式下，农户等农业生产经营主体，在不流转土地经营权的条件下，将农业生产中的耕、种、防、收等全部或部分作业环节，委托给服务组织完成或协助完成。这种模式克服了土地流转的刚性租金压力，可以避免土地小规模无序流转的细碎化问题，并可实现阡陌用地复耕，增加土地面积。

截至2018年底，全国农业生产托管面积已达13.84亿亩，提供农业生产托管服务的组织数量为37万家，其中农民合作社15.31万家，占服务组织总数的41.39%；农村集体经济组织7.78万家，占服务组织总数的21.03%；农业企业2.40万家，占服务组织总数的6.47%。此外，还有11.51万家其他组织提供农业生产托管服务，主要包括农机服务专业户、家庭农场、种养大户、服务联合体等。各类服务组织中合作社数量稳居首位，是提供生产托管服务的主力军；提供专业服

务的农业企业数量增速最快，社会资本投入生产托管服务态势强劲；农机专业大户等其他主体也开始进军托管服务领域。

农民合作社是人合组织，也严重缺乏抵押担保。其他农业社会化服务组织，多数属小微经济体范畴。随着经济社会进一步数字化，数字普惠金融应着力挖掘农业社会化服务主体的场景信息，推进技术迭代和产品创新，为各类农业社会化服务主体提供可承受的融资支持，这应是当前数字普惠金融服务乡村振兴战略的最重要使命。

（二）建立小微企业的全生命周期金融服务体系

农业问题的核心是粮食安全，手里有粮，方可买粮，手里无粮，亦无粮可买，比较优势下的国际经济理论容易让人产生臆想，切不可当真。工业品大同小异，本国不能生产的产品，其进口价格会非常高；只有本国能生产出替代品，哪怕质量暂时还不大好，也能抵住进口工业品的掠夺性高价。我们事实上享受着我国一代又一代劳动者用70多年勤劳和汗水辛苦建立起来的完整的工业体系所产出的价格相对低廉的工业品正在提供的高质量生活体验。

这一工业体系，由顶天立地的大企业和铺天盖地的中小微企业组成的产业链集群开展生产来支撑，其分工细致、专业而有序。在装备制造仍有较大空间、母机制造尚处于持续突破背景下，大中小微企业形成的产业链集群生态正是我国工业重要的核心竞争力所在，因为它是需要很长时间才能成长起来的整体，并非某些国家一句“制造业回流”就能建成的。本次疫后复工的组织速度、生产速度正是这一竞争力的集中体现。未来，在加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局中，更要破除障碍，发挥好这一产业链集群的作用。

在产业链集群的各供应链中，难以避免会出现核心大企业将其市场优势地位货币化——延长与账期，从而造成中小微企业资金供应不足问题。当前的数字普惠金融，围绕供应链上核心企业合同或商票确认及区块链技术可覆盖供应链多级链属企业，解决了部分小微企业流动性资金补充问题。未来，数字普惠金融应在产业链集群的供应链金融上进一步发力，扩大覆盖范围，让更多链属小微企业获益，以巩固集群竞争力。

但是，总体而言，当前供应链链属小微企业融资，从金融供给的角度看，仍属于维持性、被动式流动资金融资范畴，缺乏对小微企业培育、壮大的考量。

数字普惠金融的发展,使得建设公益性的小微企业公共信用信息平台成为可能,公共信用信息平台既可打通各场景数据,也可与各类金融机构分别合作开发模型,投贷联动,给小微企业提供全生命周期的股债结合式培训、辅导和融资中介服务。这种纵向的基于长远发展的有规划融资与横向的着眼当下需求的供应链融资结合,可以通过补齐链属小微企业融资的短板来巩固、提升我国已有的产业链集群优势,为开创国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局奠定更为坚实的基础。成都高新区盈创动力科技金融服务平台做出了很好的探索,是国务院推广的经验,非常值得研究和推广。

此外,未来数字普惠金融的重要任务之一是打通产业互联网和消费互联网,整合平台相关生产、经营、贸易和消费数据,发展基于产品流通全程的各主体金融服务,把金融服务连接到更加广阔的场景上。

三、数字普惠金融是全球经济治理和基层社会治理的良好切入点和突破口

(一) 全球经济治理

“普惠金融”这一概念由联合国在2005年“国际小额信贷年”时正式提出,说明普惠金融从诞生时就是一个全球性话题。到2013年11月党的十八届三中全会《决定》提出“发展普惠金融”的时候,全世界仍有20亿成年人无法享受到最基础的金融服务。因此,推动普惠金融的发展与进步是世界各国共同的使命,是全球共同性问题。同时,国际经济政治形势的新趋势、新挑战,也使得我国不得不在全球治理多边平台框架下发挥更加重要的作用。特别是2008年全球金融危机后,中国在确立G20替代G7成为“全球经济治理首要平台”的历史性转折中发挥了独特的重要作用。

2016年,G20杭州峰会召开,中国作为主席国,将普惠金融列为重要议题之一,并将《G20数字普惠金融高级原则》《G20普惠金融指标体系》和《G20中小企业融资行动计划落实框架》提交峰会讨论。三个文件中的不少内容是根据中国发展经验提出的,数字普惠金融是很好的例子,充分体现了峰会主题中的‘创新’,这些文件通过后成为了全球普惠金融发展的重要指引。可以说,普惠金融特别是数字普惠金融议题,成为了我国参与全球经济治理的良好切入点和突破口。

下一步,相关金融机构、组织和企业,应充分利用数字化手段,依托和积极

发掘线上场景,结合线下场景,坚持合规第一,以《G20 数字普惠金融高级原则》中提出的 8 项主要原则和 66 条行动建议为依据,力求触达和服务更多用户,提高信息透明度,降低风险管理的成本,一道讲好数字普惠金融的中国故事,为我国引领的数字普惠金融议题在 G20 及其他全球经济治理平台上发挥更大作用提供支撑。

(二) 基层社会治理

加强和创新基层社会治理,是实现国家治理体系和治理能力现代化的应有之义。随着数字化技术发展,我国数字治理水平大幅提高,社会治理效能大幅提升,也为普惠金融支持基层社会治理提供了强大科技动力。

如前所述,从 1999 年中国人民银行印发《农村信用社农户小额信贷管理暂行办法》开始,各地农信社就开始探索如何采集指标、开展评级和授信,为农户提供小额信贷以支持农户生产经营。在这一过程中,越来越多的实践者认识到农户信用档案的社会治理功能。事实上,2016 年开始,广西壮族自治区巴马瑶族自治县就开展了基于社会治理的农村信用体系创新:将最初的农村信用体系仅有的经济指标扩展到经济、政治、文化、社会和生态五个方面,形成了“五位一体”的农村信用体系,将党的“五位一体”总体布局顶层设计细化为农户的日常行为规范从而在县域农村基层落地生根,取得了很好的效果。

这种模式的本质,是以普惠金融提供资金支撑为切入和突破,实现农户追求致富梦想与创新社会治理的统一。当前的数字普惠金融技术,已经可以实现农户信用档案电子化和农户指标采集、信用评级、银行授信、申贷、审贷、批贷的全流程电子化。下一步,数字普惠金融的支撑作用仍有很大完善空间:一是随着城镇化和农民兼业化、非农化程度提高,信用评级对象要逐渐从农户转向个人和城镇居民,这需要超越农村熟人社会范围开展评级;二是评级对象要覆盖到小微企业、个体工商户和农民专业合作社等主体,这两者更加需要依靠线上大数据支撑和模型改进,以持续降低风险,吸引更多金融机构提供资金。此外,随着评级结果的应用从小额信贷逐步扩展到公交出行、景区游览、就医诊疗、联合奖惩等场景,县域内居民碎片化的较精准信息的采集和应用将大大有利于构建更加有效的普惠金融风控模型,并构成县域数字化社会治理的坚实基础。(完)

(本文系作者在 12 月 15 日“新格局下可持续发展暨第七届金融企业社会责

任峰会”上发言整理)

【国内分析报告】

北京大学数字普惠金融指数报告（2011-2020年）

在本报告中，基于该指数的最新数值（2011-2020），对中国数字普惠金融的最新发展趋势进行了分析，并重点讨论了数字普惠金融在南北区域和城乡之间的问题，得到如下几个主要结论：第一，经历了早期的高速发展后，数字普惠金融发展速度近几年有所放缓，但仍然维持了一个可观的增速，特别是新冠肺炎疫情之后，数字普惠金融服务依然增长，近十年来数字普惠金融的实践初步证明了这种模式的可行性、商业可持续性和可复制性。第二，与前几年的指数相比，最近几年指数增长的驱动力发生了非常明显的变化，数字金融使用深度的增长已经成为数字普惠金融指数增长的重要驱动力，这与第一期 2011-2015 年的指数形成鲜明对照，证明中国的数字普惠金融事业已经走过了粗放式的圈地时代，进入了深度拓展的新阶段。第三，前几年数字普惠金融区域间差异收敛速度明显，但近两年有所放缓，未来差异能否进一步缩小，主要取决于使用深度的地区差异能否进一步缩小。第四，中国北方和南方的数字普惠金融发展水平的差距由前两年的快速缩小，转为近两年的速度放缓，北方地区和南方地区的数字普惠金融发展差异，主要体现在使用深度上。第五，在城乡层面，总体而言，城市化水平与数字金融发展正相关，但具体到比较核心、发展水平已经比较高的都市区内部，其人口集中度与数字金融发展是负相关关系。

目录

一、内容提要

二、数字普惠金融发展最新趋势

（一）数字普惠金融的增长情况

（二）数字普惠金融的地区差异

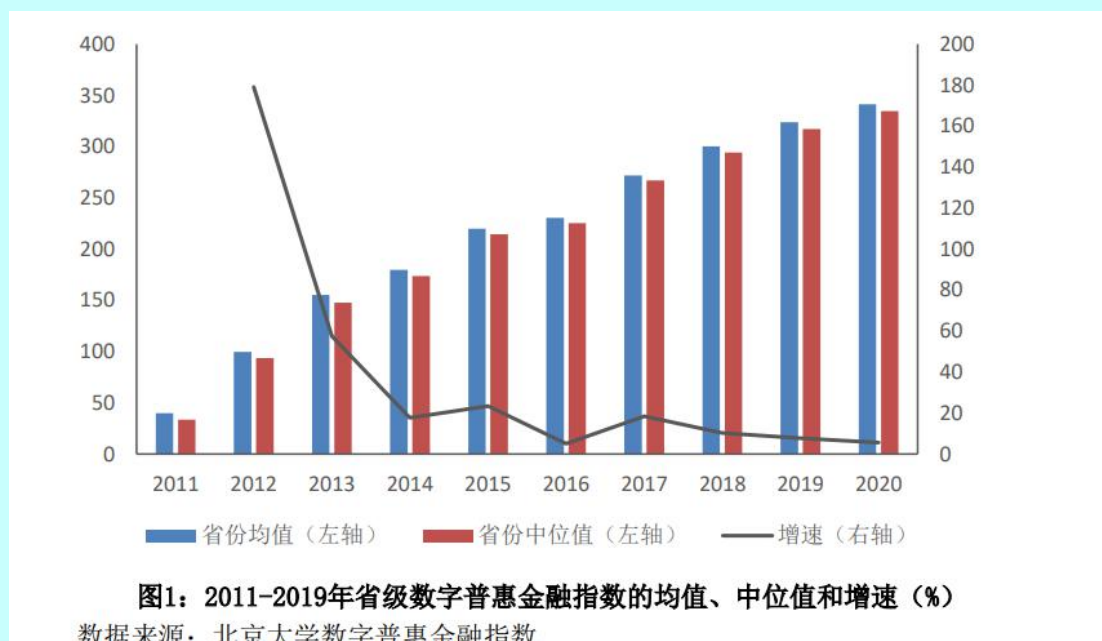
（三）数字普惠金融地区排行榜变化

三、数字普惠金融发展空间格局专题分析

（一）数字普惠金融南北差异

（二）数字普惠金融城乡差异

四、结论



附件：北京大学数字普惠金融指数报告（2011-2020 年）.pdf

链接地址：<https://idf.pku.edu.cn/yjcg/zsbj/513800.htm>

2019-2020 年中国数字金融创新发展报告

数字金融是金融与科技结合的高级发展阶段，是金融创新和金融科技的发展方向。2019 年以来，在金融强监管基调下，数字金融规范和发展并重。新冠肺

炎疫情给数字金融发展带来了契机。2019~2020 年，我国数字金融总体发展平稳，法定数字货币稳步推进，数字支付的技术和模式更加成熟，互联网贷款走向规范发展，消费金融深耕场景和科技研发应用，数字证券、数字保险加快新业务探索，数字理财开始理性发展。我国数字金融发展在技术应用、模式创新及治理创新方面特点显著，金融科技公司快速回归科技，传统金融机构接过创新的接力棒加速数字化转型，监管科技和监管框架体系取得了较大进展。数字金融发展中存在的一些问题也不容忽视，监管科技和合规科技的发展亟待加强，加强对大型金融科技公司的监管迫在眉睫，金融科技的技术标准和规范尚需完善，垄断式创新、数据安全、网络安全对我国数字金融可持续发展提出挑战。

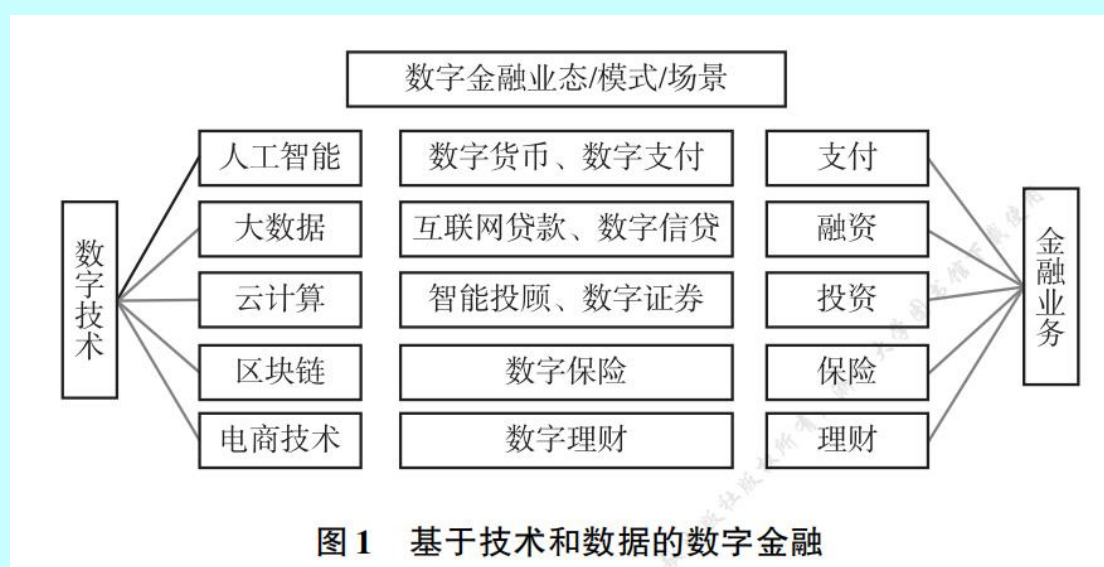


图 1 基于技术和数据的数字金融

附件：2019-2020 年中国数字金融创新发展报告.pdf

2019-2020 年普惠金融智能化发展报告

作为现阶段我国金融行业重要的细分领域和组成部分，普惠金融服务在近些年取得了长足的发展。本报告阐述了普惠金融智能化在 2019~2020 年的发展状况、发展特点，金融机构持续进行普惠金融技术和产品服务创新，在普惠金融领域呈现科技赋能与开放聚合共同发展模式，普惠金融智能化程度提升较快。普惠金融智能化发展趋势表现为，消费者和金融机构的金融素养进一步提高，用户数据的使用将提升信用评价体系，在新技术的渗透和应用下智能化程度越来越高，金融机构与第三方科技公司的合作也会越来越深入。为了把握未来趋势，监管层有必要加快相关政策和标准的出台，加强数据信息保护、关键技术攻关和人才的

培养培训等工作。

附件：2019-2020 年普惠金融智能化发展报告.pdf

【国际分析报告】

G20 关于数字普惠金融：新兴政策方法的报告

本报告探讨了各国如何根据 2016 年发布的 G20 数字普惠金融高级别原则（HLP）实施措施，旨在通过关注数字技术来促进政府推动普惠金融的行动。

数字金融服务，加上有效的监督和监管，可以扩大金融服务的规模、范围和范围，对于缩小金融包容性方面剩余的差距至关重要。数字技术还为个人，家庭和企业提供了负担得起的便捷方式来储蓄，付款，获得信贷和获得保险。

摘要

1. 简介
2. 数字普惠金融新兴政策和监管方法
 - 2.1 促进金融普惠的数字化方法
 - 2.2.平衡风险和创新以实现数字普惠金融
 - 2.3.创建有利的法律和法规框架
 - 2.4. 扩展数字金融服务基础设施生态系统
3. 对数字普惠金融新兴方法的见解

原文链接:

<https://www.gpfi.org/publications/g20-report-digital-financial-inclusion-emerging-policy-approaches>

附件：《G20 关于数字普惠金融：新兴政策方法的报告》

促进数字化和创新型中小企业融资

获得融资是中小企业开办、维持和发展业务的关键障碍。大约一半的正规中小企业无法获得正式信贷，而是依靠内部资金或朋友和家人的现金来启动和最初经营业务。对 135 个国家的中小企业进行的广泛调查显示，据报告，获得融资是

企业目前经营的最严重障碍。在新兴市场，约有 1.31 亿（41%）正规中小企业的融资需求未得到满足。为新兴市场的中小企业创造机会是促进经济发展和减少贫困的重要途径。应用不同的技术创新，数字金融服务（DFS），或通过数字渠道提供金融产品和服务，已成为缩小中小企业融资缺口的重要推动因素。技术创新是开发新商业模式和数字金融产品的基础，其中包括数字贷款和其他信贷产品，以及股权资本。本报告概述了数字技术如何通过采用数字金融服务解决方案来帮助解决缩小中小企业（SME）融资缺口的主要障碍/摩擦。这是对私营、公私和公私伙伴关系的盘点，以推进负责任的中小企业外勤部。这些解决方案并非没有挑战和风险；因此，该报告向监管机构和政策制定者提供了政策选择和潜在行动供考虑。

第一章：背景

中小企业在经济和社会发展中的作用

获得融资仍然是中小企业面临的主要挑战

GPFI 关注中小企业融资和报告目标

方法

第二章：数字创新的潜力

中小企业金融的游戏规则改变者

数字化是中小企业融资的主要推动者

改变金融服务和影响中小企业的关键技术

第三章：中小企业金融数字化趋势

业务趋势和发展

监管政策问题

COVID-19 大流行对中小企业的影响和数字金融的潜力

作为响应的服务

第四章：数字中小企业融资的挑战和风险

与中小企业数字化相关的挑战和风险

与中小企业数字金融产品相关的挑战和风险

第五章：促进包容性的政策选择

数字中小企业金融

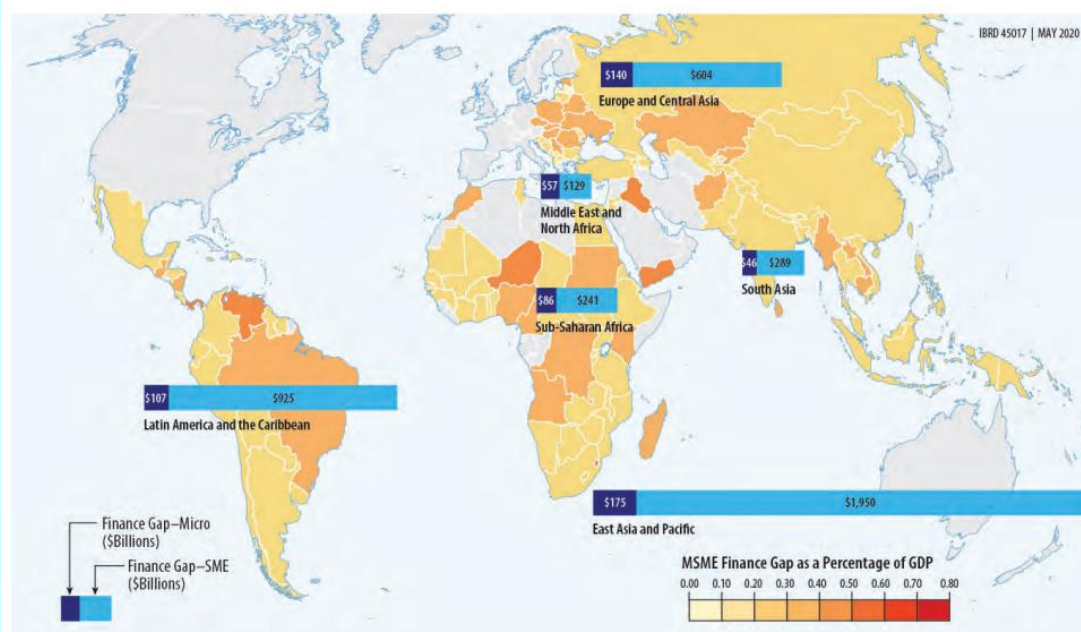
附录 A：P2P/市场借贷业务模式——概述

附录 B：中小企业采用数字工具和软件解决方案

附录 C：G20 和中东和北非国家提交的其他案例研究清单

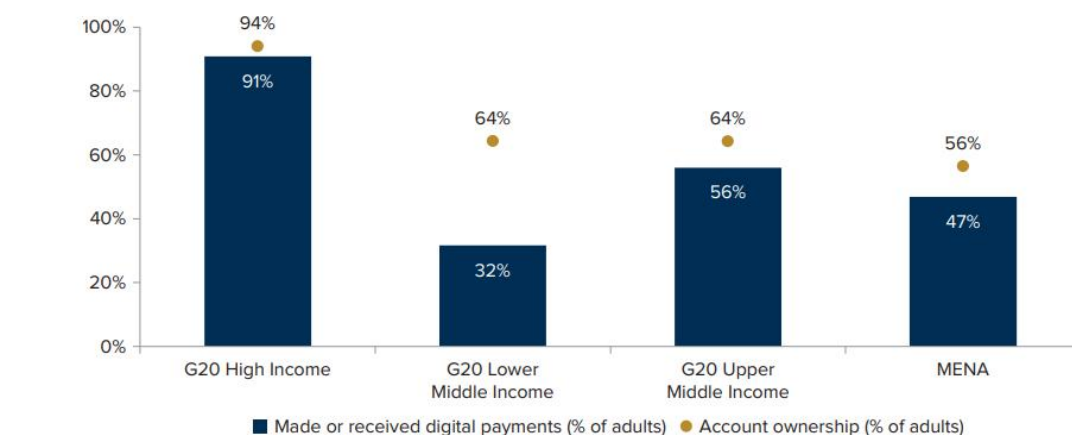
FIGURE 1.1

Formal SME Finance Gap in Developing Countries



Source: SME Finance Forum MSME Finance Gap Database. Data as of 2017.

Comparison of Digital Payment Usage vs. Account Ownership—2017



原文链接:

<https://www.gpfi.org/publications/promoting-digital-and-innovative-sme-financing>

附件：《促进数字化和创新型中小企业融资》

推进青年数字普惠金融

世界上 12 亿年龄在 15-24 岁之间的年轻人中，几乎有一半仍然没有银行账户。报告探讨了促进青年普惠金融的因素以及数字金融服务在满足青年金融需求方面的作用，并探讨了与推进青年数字普惠金融相关的机遇和挑战。它根据数据、研究和国别方法，为政策制定者提出了一系列政策选择，以促进年轻人适当和安全的数字金融包容性，包括确保适当的金融消费者保护和金融教育。

1. 简介

1.1 目标和范围

1.2 全球政策背景

1.3 方法

2. 场景设置

2.1. 谁是“青年”？

2.2. 年轻人与技术

2.3. 为什么年轻人的金融包容性很重要？

2.4. 青年普惠金融现状如何？

2.5. 青少年金融排斥的原因

2.6. 技术创新及其对金融服务的影响

3. 解决年轻人的金融需求：数字金融服务的作用

3.1. 数字化是促进青年金融包容性的推动力

3.2. 青年网上银行和储蓄账户

3.3. 数字支付和汇款服务

3.4. 适合年轻人的保险产品

3.5. 用于个人财务管理的数字工具

3.6. 年轻人获得信贷

3.7. 从小开始退休储蓄

3.8. 青年获得数字金融服务带来的潜在风险

4. 推进青年数字金融普惠的途径

4.1. 青年数字金融包容性生态系统的关键要素

4.2. 适应数字创新的金融消费者保护框架

4.3. 数据保护方法

4.4. 年龄分类数据收集

4.5. 协调促进青年数字金融包容性的战略努力

4.6. 提高金融和数字素养的干预措施

4.7. 与年龄和其他资格标准有关的监管要求

4.8. 适合青年人的银行账户

4.9. 将金融包容性考虑纳入更广泛的青年发展计划

5. 结论和政策选择

Table 1. Technological developments and related financial services accessible to youth

Examples of transformative technology and related financial services potentially accessible to youth (non-exhaustive list) ²¹		Examples
Savings	Automatic e-wallet Affordable saving e-wallets	Moneybox, Oval, Acorns Plum, Chip
Online and digital banks	App-based banking, internet and mobile banking	Revolut, Atom, N26, Bunq, Monzo, Chime, Webank, TMRW, Kakao Bank
Budgeting and spending apps	Chat bot for youth spending advice and budgeting app	OptioAI, Emma, Cleo
Payments	Prepaid cards, e-wallet, mobile payment system (utilising NFC, cloud-based or QR code based), contactless payments; stored value cards; biometric payments; mobile applications; United Payments Interface (UPI) etc.	Nimbl, Osper, Mercado Pago eSewa, GCASH, ApplePay, Alipay, WeChat Pay, Venmo, GrabPay, MoMo
Money transfer services	Mobile money, digital wallets Peer-to-peer currency exchange services Overseas remittances (using DLT)	TransferWise, Xoom InstaRem, NowNow
Insurance	Digital and app based insurance (mobile insurance, car insurance or motorbike insurance, health and travel insurance etc.) Internet of Things; robo-advice; machine learning; Use of big data and telematics Online P2P insurance companies On-demand insurance	Metromile, Dinghy, Broolly, Luko, BIMA, Toffee, Arvi, So- sure
Credit	Online alternative finance (debt-based, equity-based and non-investment) Online lending platforms; crowdfunding; Digital challenger banks; Usage of social and alternative data-risk assessment algorithms	Credit Kudos, Fintq, GoJek, Holvi

原文链接:

<https://www.gpfi.org/publications/promoting-digital-and-innovative-sme-financing>

附件: 《推进青年数字普惠金融》

【国家社科基金项目统计分析】

本模块通过统计及分析“国家社科基金项目数据库”中“数字普惠金融”相关项目的数据信息，以便学者了解数字普惠金融领域课题研究动态。

“数字普惠金融”国家社科基金项目统计

项目类别	学科分类	项目名称	立项时间	项目负责人	工作单位
青年项目	应用经济	数字普惠金融缓解城乡资本错配的机理、效应与路径研究	2021	李晓龙	贵州财经大学
青年项目	应用经济	场景嵌入导向的农村数字普惠金融创新研究	2021	罗兴	郑州大学
一般项目	管理学	数字普惠金融对中小企业信贷可得性的作用机制及影响效应研究	2021	戴伟	湖北理工学院
一般项目	管理学	数字普惠金融对企业孵化器的创新驱动效应及优化路径研究	2021	冯金余	山东财经大学
一般项目	民族学	数字普惠金融视域下西南民族地区防返贫监测及长效帮扶机制研究	2021	喻微锋	贵州财经大学
一般项目	应用经济	数字普惠金融支持中小企业发展效率提升的机理分析与优化路径研究	2021	任缙	重庆师范大学
一般项目	应用经济	数字普惠金融背景下我国农村金融消费者保护测度、影响及其提升研究	2021	李庆海	南京财经大学
青年项目	应用经济	农民需求导向下数字普惠金融可持续发展的机理与路径研究	2020	向玉冰	湖南农业大学

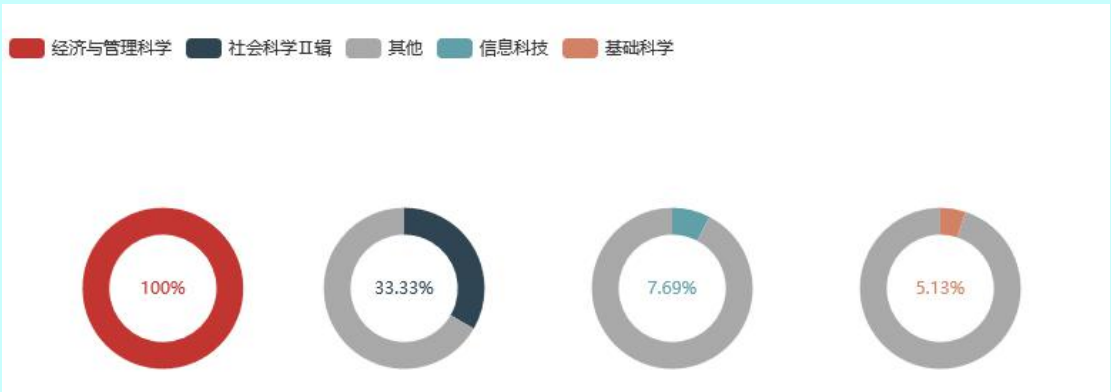
一般项目	应用经济	信息沟壑约束下数字普惠金融缓解农村相对贫困的长尾效应研究	2020	谢升峰	湖北大学
一般项目	应用经济	数字普惠金融背景下贫困农户金融能力提升路径研究	2020	刘勇	武汉科技大学
一般项目	应用经济	数字普惠金融促进乡村产业振兴的模式创新与政策研究	2020	葛和平	南京信息工程大学
重大项目		数字普惠金融的创新、风险与监管研究	2018	曾燕	中山大学
重大项目		数字普惠金融的创新、风险与监管研究	2018	黄益平	北京大学

数据来源：国家社科基金项目数据库

“数字普惠金融”国家社科基金项目分析

根据“数字普惠金融”国家社科基金项目统计表中的项目名称，分别在知网中进行基金搜索，共检出相关基金项目成果文献共 78 篇，对这些文献进行了以下分析。

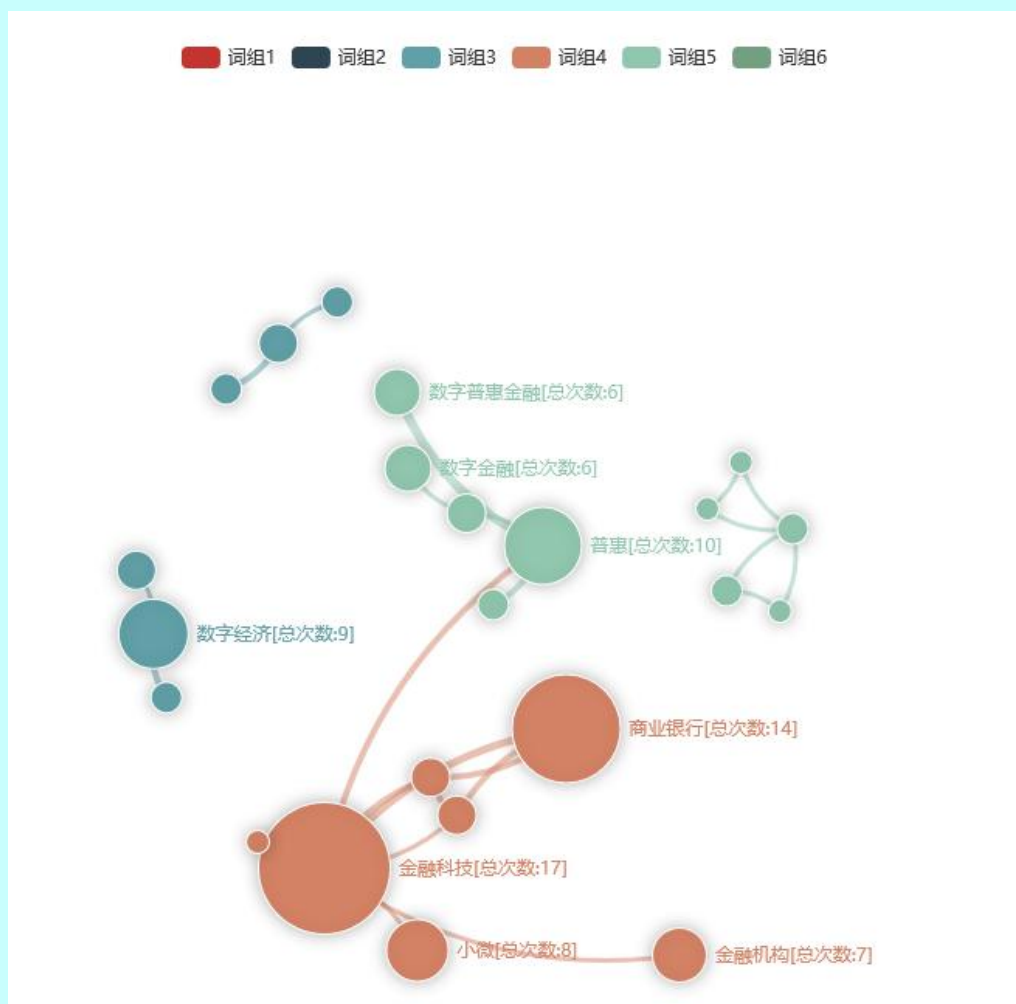
（一）学科分布



国家社科基金“数字普惠金融”相关项目中，学科分类主要集中在“经济与管理科学”（100%）、“社会科学”（33.33%）等学科类别。

（二）关键词共现

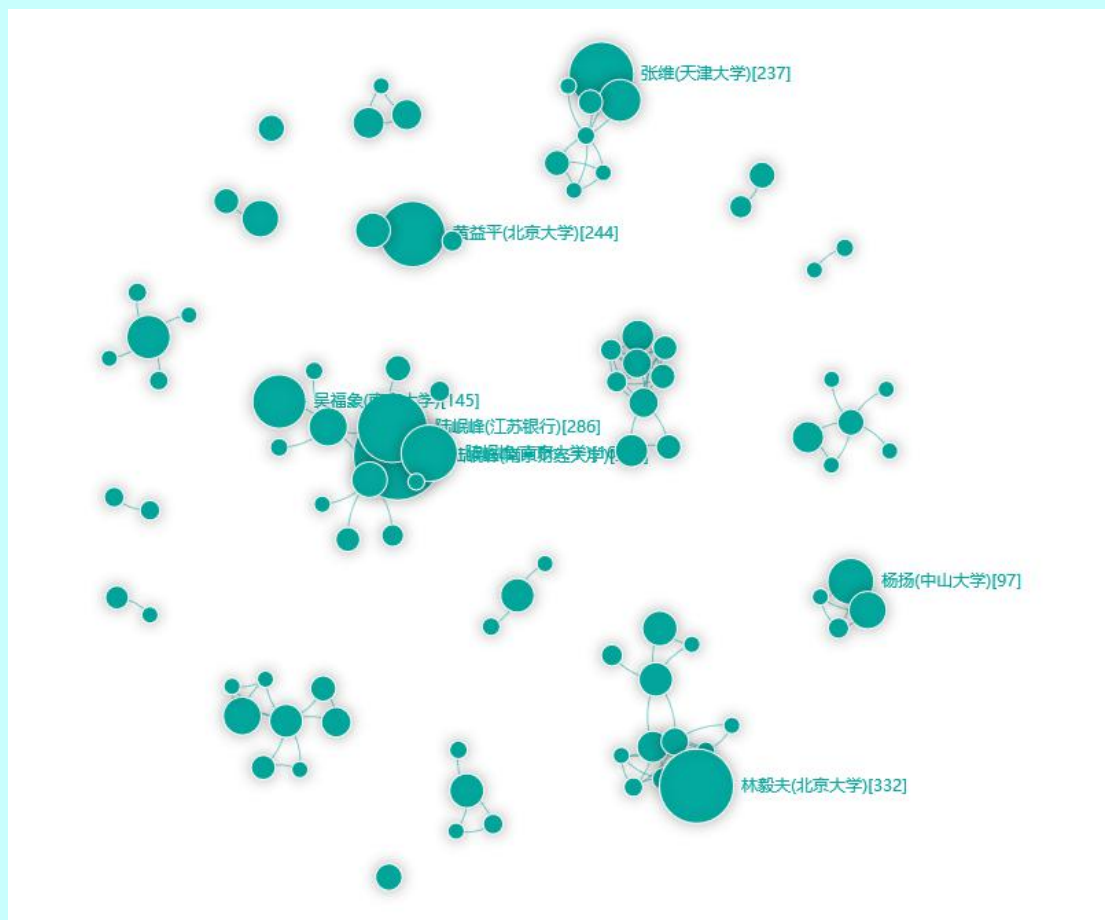
根据“数字普惠金融”国家社科基金项目统计表中的项目名称，分别在知网中进行基金搜索，共检出相关基金项目成果文献共 78 篇，对这些文献进行关键词共现网络分析，得出下图。



从上图的关键词共现网络可以看出，出现频率较高的关键词主要有：金融科技（17次）、商业银行（14次）、普惠（10次）、数字经济（9次）、小微（8次）、金融机构（7次）。这些主题都是“数字普惠金融”相关国家社科基金项目研究的热点话题。

（三）作者合作分析

对检出 78 篇基金项目成果文献进行作者合作网络分析，得出下图。

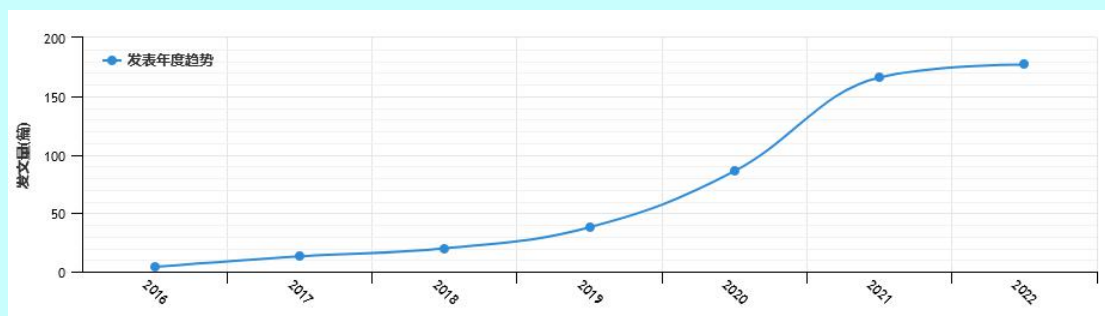


如上图所知可知,“数字普惠金融”相关国家社科基金项目研究中,研究该领域较多的作者合作形成以项目负责人为中心,同机构研究人员为主的研究团队模式,如陆珉峰(南京财经大学)、林毅夫(北京大学)等都与同机构研究人员形成研究团队进行相关国家社科基金项目的研究。

【知识可视化分析】

模块一：年度发文趋势

以“篇名”或“关键词”包含“数字普惠金融”,来源类别选择“CSSCI”和“北大核心”,时间不限,在知网进行检索,得到 335 篇文献,对检索结果进行知网自带的计量可视化分析,得到下图“数字普惠金融”年度发文趋势。



由上图可知,我国关于数字普惠金融的研究始于 2016 年,在最开始的近 3 年间,相关文献数量较少,呈持续缓慢增长的趋势。自 2019 年,数字普惠金融相关研究数量显著上升,充分反映了数字普惠金融正在成为前沿热点研究领域。

模块二：研究热点分析

运用文献计量工具 Citespace 对检索出的 335 篇文献进行研究热点分析。

(一) 关键词共现



关键词词频共现图

运用 Citespace 软件绘制出数字普惠金融研究领域的关键词共现知识图谱，如上图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词，出现次数越多则节点越大。节点越大，则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错，表示各个关键词之间并不是独立存在，而是有着千丝万缕的联系。在 CiteSpace 中可以看到各个关键词出现的频次以及关键词中心度，表 1 为排名前 20 的数字普惠金融研究热点关键词，表 2 为中心度大于 0.1 的数字普惠金融关键词。

表 1 “数字普惠金融”高频词 TOP20

序号	关键词	频次	序号	关键词	频次
1	数字普惠金融	331	11	经济增长	11
2	融资约束	29	12	产业结构	10
3	城乡收入差距	23	13	经济高质量发展	10
4	普惠金融	23	14	普惠金融发展	10
5	数字金融	22	15	门槛效应	10
6	中介效应	20	16	农村金融	8
7	乡村振兴	20	17	居民消费	8
8	金融科技	16	18	logt 检验	7
9	异质性	15	19	一级分指数	7
10	减贫效应	13	20	中小企业	7

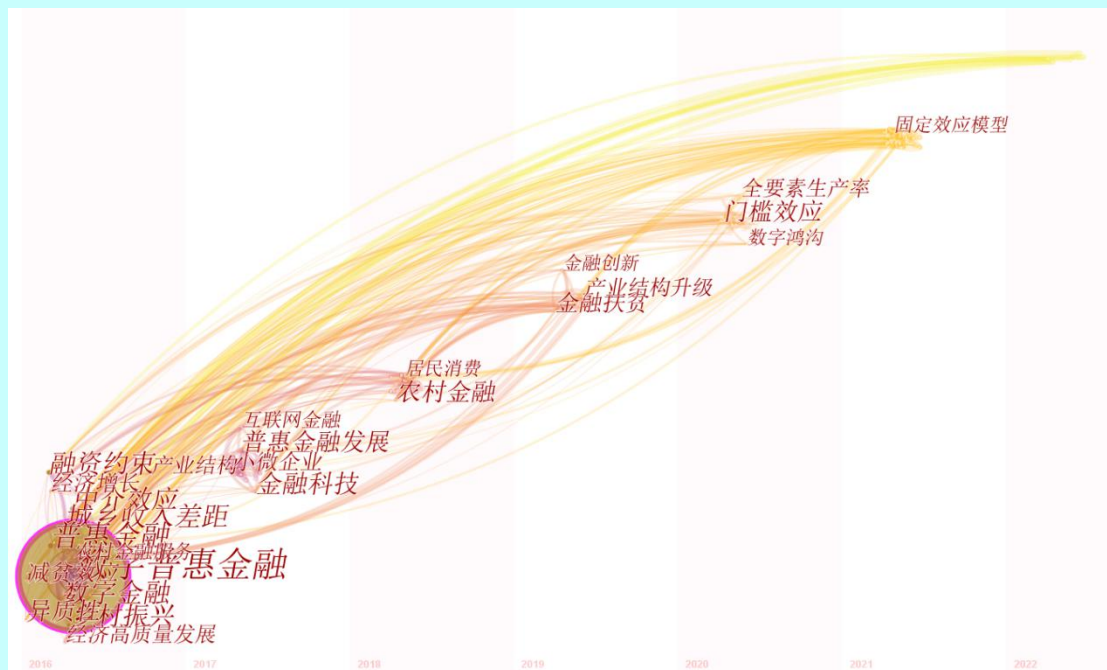
表 2 中心度大于 0.1 的数字普惠金融关键词

序号	关键词	中心度
1	数字普惠金融	0.75
2	普惠金融	0.16
3	城乡收入差距	0.11
4	普惠金融发展	0.11
5	乡村振兴	0.10
6	农村金融	0.10

在综合关键词共现图谱、高频词表后，我们可以直观看出，数字普惠金融、普惠金融、乡村振兴、农村金融等关键词最为突出，反映了数字普惠金融领域的研究热点。

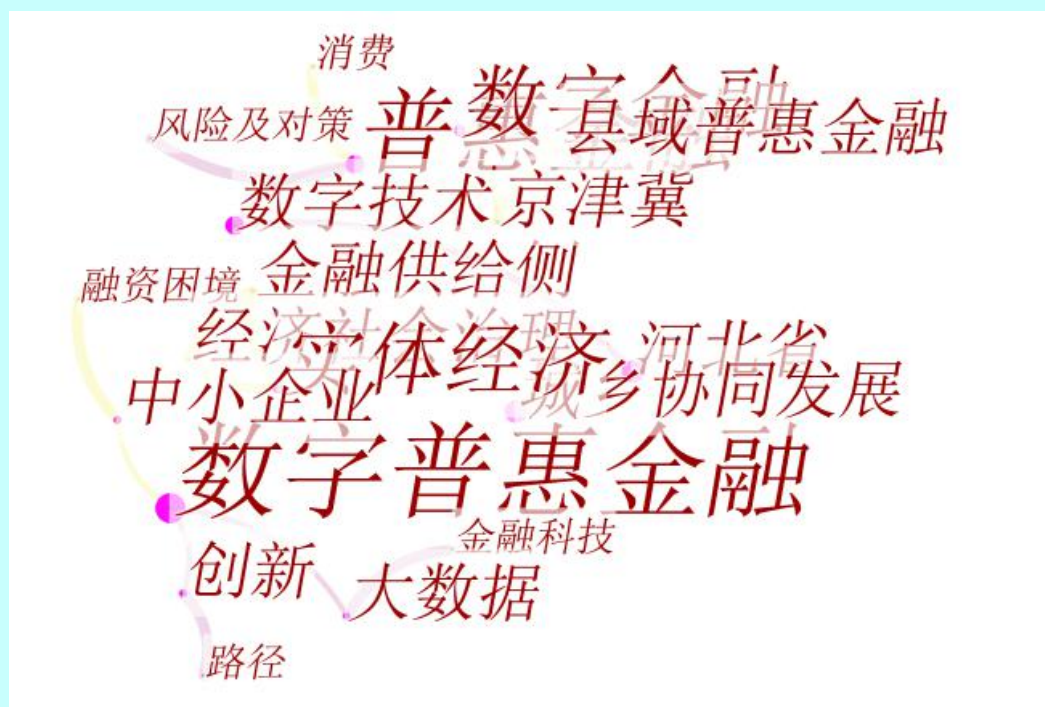
（三）“数字普惠金融”研究演进

运用 CiteSpace 软件生成数字普惠金融研究的时区图谱如下。图谱上的每一个关键词所处的时区，即这个关键词首次出现的时间，彼此之间的相连线条体现了关键词间相互联系，由此反映出数字普惠金融领域研究热点的演化过程。



数字普惠金融相关研究演进图谱如上图所示,每年都会出现新的热点关键词,展现着数字普惠金融研究领域的演进过程,如 2016 年的热点关键词较多,“数字金融”“普惠金融”“乡村振兴”“城乡收入差距”等成为这一时期数字普惠金融领域的热点主题;“门槛效应”“全要素生产率”“数字鸿沟”“固定效应模型”成为近两年数字普惠金融研究领域的热点主题。

（三）“数字普惠金融”我校研究热点



关于我校师生数字普惠金融领域研究热点,在知网中限定作者单位为“河北金融学院”,并且主题为“数字普惠金融”进行检索,发现我校师生共发文 18 篇。运用 Citespace 软件对文章进行关键词贡献分析,如上图所示。我校师生在数字普惠金融领域的研究更多关注“实体经济”“金融供给侧”“城乡协同发展”“京津冀”等主题,我校相关主题发文中杨兆廷书记的《数字技术助力普惠金融发展研究》一文被引频次较高;教师范千千、学生米悦对数字普惠金融有持续关注并发文。

模块三：作者合作分析

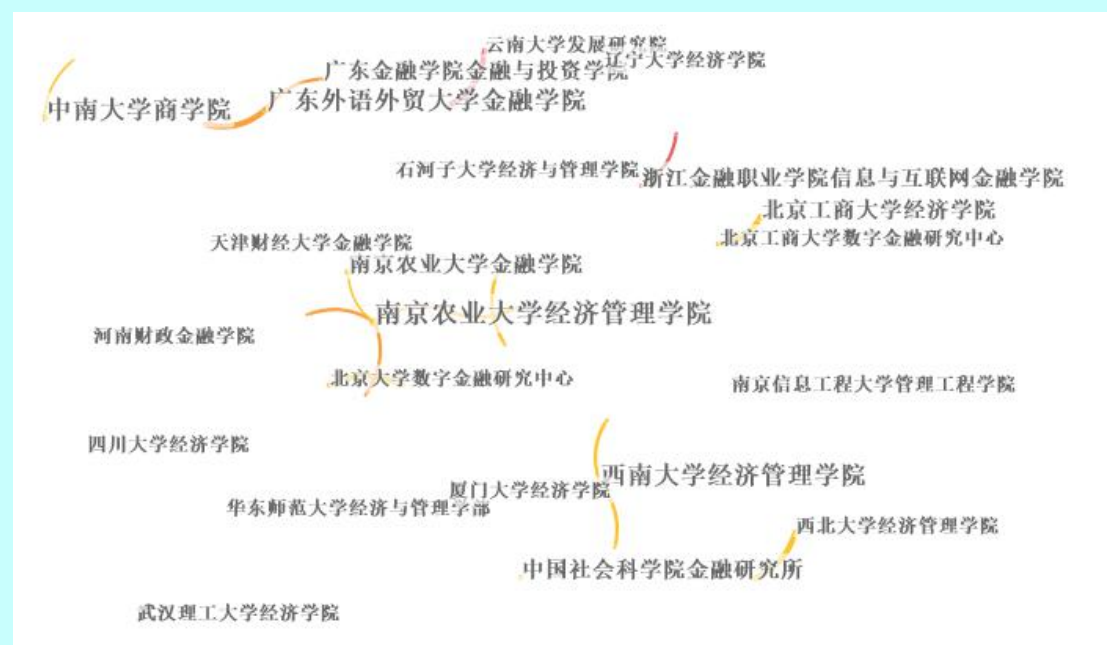


作者共现图谱

通过作者共现可以识别研究领域内的核心作者群体,还可以明晰作者间的合作关系。从作者出现的频次来看,发文量最多的是顾洲一、吴庆田、张正平和吴

金旺，均为 4 篇。在一定程度上说明当前数字普惠金融的研究成果较为分散，尚未形成核心作者群体。

模块四：机构分析



发文机构共现图谱

由上图发文机构共现图谱可知，节点较大的机构，发文数量也较多，如南京农业大学经济管理学院（6 篇）、中南大学商学院（5 篇）、广东外语外贸大学金融学院（5 篇）和西南大学经济管理学院（5 篇）等。有关数字普惠金融的研究，既有同地区机构的合作，如广东外语外贸大学金融学院、广东金融学院金融与投资学院；也有跨地区机构的合作，如南京农业大学经济管理学院、南京农业大学经济管理学院和北京大学数字金融研究中心。从机构的共现情况还可以发现，数字普惠金融的经济学、管理学属性较强，研究机构多为高校的经济管理学院和金融学院。

【资源获取门户网站】

1. 世界经济论坛: <https://www.weforum.org/>
2. 中国银行保险报: <http://www.cbimc.cn/>
3. 新浪财经: <https://finance.sina.com.cn/>
4. 北京大学数字金融研究中心: <https://idf.pku.edu.cn/yjcg/zsbg/272697.htm>
5. GPFI (全球普惠金融合作伙伴) 官网: <https://www.gpfi.org/>
6. 中国银行保险监督管理委员会: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/index.html>
7. 中国人民银行: <http://www.pbc.gov.cn/rmyh/index.html>
8. 东方财富网-财经频道: <http://finance.eastmoney.com/>

公共号:



未名湖数字金融研究



BRI 金融观察



中国金融杂志



稷下智库

主编: 刘雁 周莉

编辑: 张琪 王凯艳 邸烱梅 苑艺