



引用格式:李海燕.我国普惠金融的发展现状、问题与对策研究[J].郑州轻工业学院学报(社会科学版),2018,19(5):103-108.

中图分类号:F832 文献标识码:A

DOI:10.3969/j.issn.1009-3729.2018.05.015

文章编号:1009-3729(2018)05-0103-06

# 我国普惠金融的发展现状、问题与对策研究

## Research on present situation, issues and countermeasures of development of inclusive finance in China

李海燕

LI Haiyan

浦发银行 郑州分行, 河南 郑州 450008

**摘要:**近年来,我国普惠金融发展迅速,政府支持力度不断加大,传统金融服务覆盖面日益扩展,新兴金融公司、金融产品不断涌现,小微企业融资难的问题得到了一定程度的缓解,金融业尤其是普惠金融对互联网技术的依赖程度日益加大。但目前我国普惠金融体系尚不健全,发展仍不均衡,金融风险暴露较多、增长较快,信用体系尚不完善,金融知识普及程度有限。为促进我国普惠金融的健康发展,应健全普惠金融体系,提高风险防范能力,缩小区域发展差距,完善信用体系,扩大金融知识普及面。不论是市场对普惠金融企业发展的推动,还是互联网技术和大数据技术对普惠金融的驱动,抑或是政府在普惠金融发展中的引导,都将促使中国普惠金融发展思路和策略的不断调整,从而实现普惠金融的全面、深度发展。

### 关键词:

普惠金融;  
金融风险;  
信用;  
互联网技术

收稿日期:2018-06-22

作者简介:李海燕(1982—),女,河南省长葛市人,浦发银行郑州分行会计师、经济师,工商管理硕士,主要研究方向:商业银行理论与实务。

“普惠金融”这一概念由联合国在2005年提出,是指以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。在我国,“普惠金融”一词是在2005年“国际小额信贷年”的推广活动提出的,但政府明确提出发展普惠金融是在2013年11月中共十八届三中全会通过的《关于全面深化改革若干问题的决议》中。

当前我国普惠金融的重点服务对象是贫困地区、少数民族地区、偏远地区、小微企业、农民、城镇低收入人群等。我国大力发展普惠金融,是全面建成小康社会的必然要求,它有利于促进金融业可持续均衡发展,进一步推动大众创业、万众创新,助推供给侧结构性改革,增进社会公平和谐。

## 一、普惠金融的内涵与特点

普惠金融首先是金融,而金融是要为经济社会发展提供服务的。普惠金融服务与一般金融服务的区别在于,它追求的最终目标是:让所有有需要的人都能够以合适的价格、公平的机会、方便且及时地获得金融服务。普惠金融具有以下特点。

其一,由于企业的逐利性,传统的金融服务难免面向少数的企业和人群,而大企业和富人在获得金融服务方面具有绝对的优势;普惠金融面对的是所有有需要的人。因此,普惠金融强调要让贫困地区、少数民族地区、偏远地区、小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等方便且及时地获得自己所需要的金融服务<sup>[1]</sup>。

其二,普惠金融的目标是要以可负担的成本提供金融服务,它重视消除贫困,致力于实现社会公平,但这种服务不是扶贫、不是公益活动,它致力于满足更多群体的普遍金融需求的

同时,也要顾及金融机构自己的商业利润。

其三,普惠金融提供的是有偿服务,即有价格的服务。但由于普惠金融面向的是所有有需要的人,因此,普惠金融服务的价格必须是合适的,是所有有需要的人都能够接受和负担的。

## 二、我国普惠金融的发展现状

近年来,我国普惠金融发展迅速,政府支持力度不断加大,服务覆盖面日益扩大,服务创新步伐逐步加快。

### 1. 政府支持力度不断加大

2013年11月,中共十八届三中全会《关于全面深化改革若干问题的决议》首次正式提出“发展普惠金融、鼓励金融创新、丰富金融市场层次和产品”;2015年政府工作报告对普惠金融进行了准确定义;2015年12月国务院专门印发了《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》,这是发展普惠金融的首个国家级战略规划。政府对普惠金融的关注和支持力度的不断加大,为我国普惠金融的发展创造了良好的政策环境。

### 2. 服务覆盖面日益扩大

服务覆盖面日益扩大具体表现在两个方面:一是物理网点不断增加、辐射范围不断扩大。金融机构通过不断扩充村镇银行、小微银行、社区银行、县区保险分支机构等形式的物理网点,使金融服务能够辐射到的地域和人群不断增多。二是金融产品与互联网技术的融合使得金融服务范围不断扩大。金融机构通过加大手机银行、网上银行等金融产品的创新与提高产品加载率,使得金融机构能够覆盖的范围越来越广,可提供给普通客户的金融产品越来越多,金融服务覆盖面日益扩大。

### 3. 新兴金融公司、金融产品发展迅速

随着互联网在金融行业的普遍应用和深度

融合,新兴的金融公司如雨后春笋般不断涌现,投管所、京东金融、蚂蚁金服、平安普惠等众多新兴金融公司接踵而至;金融产品名目也不断翻新,微信支付、数字保险、线上贷款、京东白条、蚂蚁借呗、花呗等一系列金融产品不断推陈出新。新兴金融公司的发展和金融产品的不断更新,不仅对传统的金融服务起到了补充的作用,更有效提高了我国金融服务的水平和效率,促进了我国金融服务创新,使得普惠金融生机勃勃<sup>[2]</sup>。

#### 4. 小微企业融资难问题得到一定程度的缓解

小微企业规模小,对市场的反应灵敏,在创新方面具有一定的优势,是我国经济发展和解决就业问题的重要力量。但是,小微企业由于规模较小、抗风险能力差、经营者的管理和经营理念落后、财务数据缺乏透明度等原因,在获得金融服务方面处于劣势。近几年,为解决小微企业融资难问题,各金融机构不断调整和加大对小型企业、微型企业的金融支持力度,中国人民银行也对中小金融机构实施差别化准备金政策,使得小微企业融资难问题得到一定程度的缓解,从而盘活了小微企业融资链。

#### 5. 对互联网技术的依赖程度日益加大

随着互联网技术的迅速发展,互联网技术与传统行业不断进行深度融合,出现了“互联网+”(利用信息技术与互联网平台,推动经济形态不断发生转变,从而激发社会经济实体的活力)。“互联网+”在金融行业体现得尤为突出:出于成本、效率等因素的考虑,信息技术在金融服务领域的普遍应用,使得金融业对信息技术的依赖程度日益加大。对于普惠金融企业而言,唯有做到低成本才能实现企业的可持续发展,而互联网技术的不断革新恰恰为普惠金融企业提供了这样的产品和服务,促进了普惠

金融的发展,甚至催生了“数字普惠金融”<sup>[3]</sup>,大大提高了金融服务的可获取性并降低了企业成本,这使普惠金融机构有可能为更多有需要的人提供更加有效的金融服务。

### 三、我国普惠金融发展中存在的问题

自普惠金融概念引入中国以来,普惠金融得到了前所未有的发展,出现了以村镇银行、民营银行、小额信贷公司等为代表的很多新的金融机构。虽然我国普惠金融发展迅猛,扩大了金融服务范围,解决了一部分小微企业和低收入人群融资困难的问题,对经济发展起了积极的促进作用,但仍存在不少问题。

#### 1. 普惠金融体系尚不健全

普惠金融体系是指一整套全方位为社会全体人员,尤其是为金融弱势群体提供金融服务的思路、方案和保障措施等。完善的普惠金融体系应该包括适宜的法规和政策框架、完善的金融基础设施、众多的普惠金融企业和庞大的目标客户群。目前,尽管国家在《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》中提出要建立有利于普惠金融发展的体制、机制,但我国法律法规还不完善,各类金融机构的监督管理尚不健全。如何通过完善法律法规,引导企业公平地进入市场,构建一个充分竞争、包容性强、资源配置效率高的普惠金融体系尚需不断地探讨。普惠金融的发展离不开完善的金融基础设施,包括金融法律基础设施、会计基础设施、监管基础设施等。但我国金融基础设施还不够完善,而这些基础设施的不断完善将促进普惠金融企业扩大服务范围、降低交易成本、实现可持续发展目标。

#### 2. 普惠金融的风险暴露较多、增长较快

近两年,各金融机构不良贷款普遍呈增长

态势,且正在从传统金融向普惠金融领域蔓延。随着普惠金融企业的快速发展,加上近年来经济形势复杂多变,普惠金融企业风险不断暴露,且表现出覆盖面广、风险普遍较高的特征。统计数据显示,截至2017年6月5日,网贷行业累计问题平台数已达3169家,市场上甚至出现了许多打着数字普惠金融的旗号,借助互联网从事非法集资等犯罪活动<sup>[4]</sup>。究其原因,一是普惠金融企业本身存在主体资质参差不齐、信息披露不规范、运营成本难以控制等问题;二是普惠金融企业推行模式创新与产品创新,而这种创新本身就意味着其风险控制能力缺乏市场检验,于是,在复杂的经济形势下,信用风险、消费者个人隐私、资金安全等风险便逐渐暴露出来。

### 3. 普惠金融发展不均衡

普惠金融的重点服务对象是贫困地区、少数民族地区、偏远地区、小微企业、农民、城镇低收入人群等特殊群体,我国普惠金融虽然发展迅速,但表现出不均衡的特征:一是地区发展不均衡。经济越发达的地区和城市,普惠金融发展程度越高,而最需要普惠金融服务的贫困地区、少数民族地区、偏远地区,普惠金融发展的程度较低。如江苏省互联网金融协会发布的《江苏省普惠金融发展报告蓝皮书(2016)》显示,江苏省普惠金融发展程度最高的是苏州市,该市普惠金融系数高达0.963,明显高于全省平均水平;普惠金融系数最低的则为宿迁市,仅为0.135<sup>[5]</sup>。二是服务覆盖率不均衡。目前我国普惠金融服务较多地面向小微企业、城市工薪人群,对农村、低收入人群的覆盖面有限。

### 4. 信用体系不完善

普惠金融的发展应以信息公开和共享为基础,信用体系的完善可以有效降低金融服务成本,使信用较高的客户以较低的价格获取

金融服务。但是,目前我国还处于建立社会信用体系的初级阶段,信用关系尚不发达,这不利于降低金融服务成本和提高金融服务的覆盖率<sup>[6]</sup>。同时,对失信惩戒缺乏全面有效的法律约束,信用违约成本较低,在一定程度上也加大了普惠金融企业所需承担的风险,迟滞了普惠金融发展的步伐。

### 5. 金融知识普及程度有限

普惠金融的服务对象主要是贫困地区、低收入人群等特殊群体,而这类人群的金融知识相对贫乏,对金融产品没有系统的了解,容易产生从众心理,缺乏自我保护意识。比如,在非法集资案件中,大多数受害人都是盲目相信所谓的高新技术投资、新型投资工具,期待高额回报,并且坚信“很多人都投资了,我加入一定是没有风险的”。金融知识贫乏是这类案件多发的根本原因,也是制约普惠金融发展的一个重要因素。

## 四、促进我国普惠金融发展的对策建议

### 1. 健全普惠金融体系

首先,政府应加强顶层设计并在实践中不断修订完善涉及普惠金融的相关法律法规、政府文件。其次,金融监管部门应引导市场主体加速下沉普惠金融服务,使积极践行普惠金融的市场主体越来越多。再次,应利用互联网技术与大数据技术助力普惠金融快速发展<sup>[7]</sup>。

### 2. 提高风险防范能力

当前,我国普惠金融企业风险不断暴露,且表现出覆盖面广、风险普遍较高的特征,故加强普惠金融企业风险管理显得尤为重要。应不断健全和完善普惠金融体系和信用体系,营造良好的普惠金融企业发展环境,增加客户信用违

约成本,进一步规范普惠金融企业的管理,总结普惠金融企业在跟踪和控制产品风险和客户风险方面的经验,增强风险防范能力。同时,随着互联网技术和大数据技术与金融行业的深度融合,普惠金融企业应增强在风险信息捕捉、企业信息跟踪、风险监测与预警方面的能力<sup>[8]</sup>,以实现普惠金融的服务范围与服务能力的双提升。

### 3. 缩小区域发展差距

一方面,应从宏观上高度重视农村地区、贫困地区、偏远地区和少数民族地区的经济发展,使经济政策对这些地区普惠金融企业和服务的不断发展产生积极的引导作用,从而达到积极促进区域经济发展的目标<sup>[9]</sup>。另一方面,随着互联网技术和大数据技术与金融行业的深度融合,普惠金融企业应向贫困地区、低收入人群提供更低成本、更具针对性的金融产品,进一步缩小在金融服务可得性方面的区域差距。

### 4. 完善信用体系

信用是金融交易的核心要素,也是经济社会发展的重要基础。普惠金融企业应通过不断完善全国信用信息共享平台,实现金融信息数据库、企业信用信息系统、资本市场诚信数据库等资源的融合,不断提升信用法规建设、信用应用水平,通过完善法制,清除信用问题的法律盲点,提高失信违约成本,有效控制普惠金融企业风险。

### 5. 扩大金融知识普及面

应持续推动金融消费者教育和金融知识普及工作,使银行业、保险业和其他非银行支付机构发挥金融知识普及宣传主力军作用,大力宣传普惠金融和个人金融业务,让广大群众了解、认识、使用普惠金融产品,提高社会公众防范风险和正确使用金融服务的意识<sup>[10]</sup>。应充分利用互联网、微信、微博等先进工具推广金融知识和网络安全知识,不断提升自身的金融消费素养、金

融知识水平和金融技能,增强防范和应对非法金融活动的能力,共同营造良好的金融生态环境。

## 五、结论

发展普惠金融是国际社会普遍认同的金融发展战略。随着经济社会的发展和人们思想观念的转变,以及我国对普惠金融重视程度的不断提高,社会的普惠金融需求将呈现爆发式增长态势。随着普惠金融体系的不断完善,此前金融服务向发达地区和富裕人群一边倒的现象将得到纠正,普惠金融服务覆盖率低的现象将大幅改善,普惠金融服务范围将逐渐覆盖到所有有需要的人<sup>[11]</sup>。互联网技术和大数据技术的发展为普惠金融的创新提供了技术手段和突破口,有利于普惠金融企业创新管理方式、服务方式和金融产品,加快普惠金融企业创新的步伐。而普惠金融企业通过引入新的管理理念和手段,对现有流程进行改造和优化,可以进一步满足客户需求、增强客户黏性,提升服务满意度。

总之,推广普惠金融是中国金融企业发展改革的趋势,更是中国经济发展的强大助力,普惠金融的发展必将带来中国经济效益和社会效益的双丰收。<sup>[12]</sup>不论是市场对普惠金融企业发展的推动,还是互联网技术和大数据技术对普惠金融的驱动,抑或是政府在普惠金融发展中的引导,都将促使中国普惠金融发展思路和策略的不断调整,从而实现普惠金融的全面、深度发展。

### 参考文献:

- [1] 中国银行西藏自治区分行课题组. 普惠金融现状分析及商业银行发展策略思考[J]. 国际金融, 2018(2): 48.
- [2] 黄益平, 黄卓. 中国的数字金融发展: 现在与未来[J]. 经济学(季刊), 2018(4): 1489.
- [3] 北京大学数字金融研究中心课题组. 数字普惠

- 金融的中国实践[M].北京:中国人民大学出版社,2017:57.
- [4] 刘丽.网贷行业洗牌继续加剧 问题平台数已达3169家[N].经济参考报,2017-06-06(3).
- [5] 江苏省互联网金融协会,中国普惠金融发展研究中心,江苏省广播电视总台(集团).江苏普惠金融发展水平不均衡 苏南苏北差距大[EB/OL].(2016-08-21)[2018-06-10].  
http://js.people.com.cn/n2/2016/0821/c360301-28868594.html.
- [6] 谭正航.我国农村普惠金融发展的法律保障体系构建[J].求实,2018(2):97.
- [7] 田利辉,范已凡.互联网金融的普惠特征与规范发展[J].中国高校社会科学,2018(3):78.
- [8] 欧阳红兵,李雯.区块链技术在我国普惠金融领域里的应用研究[J].武汉金融,2018(4):36.
- [9] 王薇.我国普惠金融发展水平与提升路径研究[J].金融经济,2018(16):58.
- [10] 邱兆祥,向晓建.数字普惠金融发展中所面临的问题及对策研究[J].金融理论与实践,2018(1):5.
- [11] 穆罕默德·尤努斯.普惠金融改变世界:应对贫困、失业和环境恶化的经济学[M].陈文,陈少毅,郭长冬,译.北京:机械工业出版社,2018:3.
- [12] 中国普惠金融研究院.普惠金融国家发展战略:中国普惠金融发展报告(2016)[M].北京:经济管理出版社,2017:58.

(上接第89页)

- [10] 肖雨舟.中国对外直接投资逆向技术溢出效应的研究[D].海口:海南大学,2017.
- [11] 梁文化.中国OFDI逆向技术溢出对自主创新的影响研究[D].北京:首都经济贸易大学,2017.
- [12] BOERMANS M A. Do exports, FDI, and outsourcing in transition countries drive firm-level innovation? [J]. Atlantic Economic Journal, 2013(2):197.
- [13] 王小鲁,樊纲,刘鹏.中国经济增长方式转换和增长可持续性[J].经济研究,2009(1):4.
- [14] 唐未兵,傅元海,王展祥.技术创新、技术引进与经济增长方式转变[J].经济研究,2014(7):31.
- [15] 张春培.中欧班列助郑州打造“国际商都”[N].中国信息报,2016-08-29(04).
- [16] 耿明斋.郑州航空港经济综合实验区发展报告(2017)[M].北京:社会科学出版社,2017:234.
- [17] KELLER W. International technology diffusion [J]. Journal of Economic literature, 2004(9):752.
- [18] COE, HELPMAN. International R&D spillovers? [J]. European Economic Review, 1995(5):859.
- [19] LICHTENBERG, POTTELSBERGHE. Does foreign direct investment transfer technology across borders? [J]. Review of Economics & Statistics, 2001(3):354.
- [20] 田珍.中国建设自由贸易港的战略意义与发展措施[J].国际经济合作,2017(12):29.