

金融科技促进普惠金融与金融扶贫发展

张劲涵

(对外经济贸易大学金融学院, 北京, 100029)

一、引言

随着科学技术的迅猛发展,金融领域中的金融科技也有了较快的进步和发展,技术不断创新,理念也不断朝着更前沿的方向发展,金融技术操作效率提升,操作及运营成本降低,数据及信息等的优势也不断凸显。在金融科技发展过程中进一步有效融合全新的技术和管理模式,能够切实推进普惠金融和金融扶贫工作,同时可以有效提升各项工作质量和工作效率。在技术、理念、制度等的创新下,也可获取有效数据,进而为我国普惠金融和金融扶贫工作提供必要的保障,推进我国社会经济实现可持续发展。在“普惠金融,促进金融扶贫”的政策引导下,需要充分做好各项工作,逐步推进普惠金融和金融扶贫。在实际的发展过程中,需要充分利用好金融科技的作用和价值,采用更切实可行的手段和工具,进而体现出普惠金融的效能,为金融扶贫工作取得更大进展奠定基础。随着金融科技的不断应用,进一步有效融合互联网技术,实现互联网金融良性发展,构造更为系统、完善的金融体系非常重要。一方面,对促进普惠金融和金融扶贫工作取得应有的成效可产生积极影响,另一方面,也可使金融更具有普惠性。

二、金融科技促进普惠金融与金融扶贫发展的优势

在信息技术进一步发展和普及之下,金融科技取得了迅猛的发展,并且在普惠金融和金融扶贫工作中发挥出优势。金融科技使越来越多的普通居民可以获得更高质量的金融服务,也使部分企业融资额度得到提升,金融扶持的信息获取成本降低,金融风险减少。

以贷款为例,通常情况下对于抵押物价值比较小,或者没有足够强大贷款能力的客户,客户的需求在传统金融机构中往往无法得到较好的满足。在这样的情况下,借助金融科技推行普惠金融和金融扶贫,可以进一步优化农村的金融服务。特别是对于一些发展较好的农村地区来说,由于信息化基础设施不断优化和完善,有更多的互联网企业根据自身的优势,以及根据普惠金融相关政策,参与到农

村普惠金融和金融扶贫事业当中。强化金融科技,融合互联网金融的优势和效能,可以为推进普惠金融和金融扶贫工作提供必要的保障。同时,通过金融科技的有效强化,结合相对应的政策方针和扶贫经验,进一步推行“互联网+公益”扶贫工作新模式。在互联网思维的指导之下,通过金融科技强化利用金融技术,在政府和相关政策的支持下,使金融扶贫更加精准有效,使更多的贫困户通过普惠金融的发展实现自力更生,最终体现出社会资源整合的优势。

三、金融科技促进普惠金融与金融扶贫发展中存在的主要问题

从整体情况来看,金融科技对于普惠金融以及金融扶贫工作的可持续发展有着巨大的推动作用。在实践的过程中,相关方面非常重视金融科技的相关内容,也结合自身的实际情况对其进行更加深入的应用,取得了长足的进步和发展。然而需要注意的是,在金融科技促进普惠金融和金融扶贫工作发展的过程中也存在一些问题或者不足。具体来说,相关问题主要体现在以下几个方面。

(一)在金融科技的推进过程中相关基础条件不够充分

从整体情况来看,在我国广大农村地区实现普惠金融和金融扶贫工作,仍然存在一些问题或者瓶颈,金融科技的推进手段、措施等往往不够具备应有的实效性,在实际的操作过程中存在很多不足,如缺少完善的基础设施或有利的条件,特别是在金融科技的软硬件、金融监管、人才匹配等相关方面仍然存在一定的问题,并没有体现出金融科技推进过程中各项因素的融合性效应,无法实现优势互补、协同作业,这类情况对于普惠金融和农村金融扶贫工作的开展也会造成重大影响。

(二)在金融服务对象方面仍然存在一定的问题

目前,从整体情况来看,在普惠金融和金融扶贫工作中,涉及的金融服务对象往往受到金融行业的排斥,且服务对象往往不具备足够的金融知识,对普惠金融和金融科技等内容缺乏足够的认知,存在对信息理解片面或者不足等方面的问题,由此导

致金融服务交易受到很大影响,农村地区的金融服务交易水平始终处于较低的层次。此外,金融服务对象缺乏足够的还款能力,风险识别、判断和防范的能力比较薄弱,这对于金融科技的发展和普惠金融的推进都会造成较大的阻碍。

(三) 金融科技需要的数据信息不够全面精准

在金融科技的应用过程中,要想体现出金融科技本身的促进普惠金融和金融扶贫工作的作用,需要进一步优化相关数据和信息的收集技术和手段。但是,实际的数据信息利用也存在一些问题。如相关数据信息不够精准、收集不够细致等,这类情况对金融行业的发展和金融扶贫工作的有序推进都会造成一定的限制,无法体现出技术支持的作用。由于数据收集技术和互联网金融发展仍然处在比较初级的阶段,在实际的数据整理过程中,也存在信息被窃取或者篡改等情况。另外,在实际的金融服务发展过程中,由于出现过诈骗事件或者违规案例,导致农户对金融科技和互联网金融不够信任,甚至对新型金融服务方式有比较大的抵触情绪。另外,在收集整理相关数据信息的过程中,因为相关数据比较分散,许多数据信息不够精准,这与金融科技的发展及要求不吻合。金融科技和互联网金融交易过程中必须明确客户的身份、资产情况,但由于信息评估不够客观精准,相关数据缺乏实效性和针对性,由此也对信用评价工作造成挑战,不能呈现出应有的金融科技应用效果。

四、金融科技促进普惠金融与金融扶贫发展的策略

(一) 在金融科技基础设施方面进行不断完善和优化

在实践中,要想确保金融科技更有效地促进普惠金融和促使金融扶贫工作取得更大进展,则应当从基础设施设备、软件硬件等方面,进行不断完善和优化,提升金融科技的服务效能。在针对广大农村地区的服务中,硬件、基础设施方面更要加大投入力度。同时,不同地区的政府和相关部门之间要进一步加强合作,打造系统完善的基础设施框架体系,并且匹配相对应的资金,如设置定向资金,建立系统完善的信息利用、挖掘平台,打造共享机制,进而确保金融科技有更好的发展,形成强大的物质支撑,从而体现出更为显著的融合效应。

(二) 加强金融服务宣传推广,完善法律法规

针对当前金融服务对象综合素质不足、缺乏金

融知识等方面的问题,应加强普惠金融及扶贫工作的宣传,采取多种方式进行推广,使更多金融服务对象融入到金融科技的发展过程中来,转变和加深金融服务对象的认知,进而使金融服务对象更有效地结合自身实际情况参与到金融服务当中。

同时,在完善法律法规方面,比如,在《征信业管理条例》等法律法规的基础之上,进一步优化和完善相对应的内容,并且匹配相对应的监管制度和运行机制,以此促进我国的信用体系,特别是农村信用体系的优化和完善;在金融监管方面,为确保金融科技的效能得到更充分体现,可针对互联网金融监管机制模式等进行不断改进和创新,并通过法律法规约束,规避和弥补其风险或者漏洞,如在《促进互联网金融健康发展指导意见》《网络借贷信息机构业务活动管理暂行办法》等相关法律法规的规范下,维护广大农民群众的利益,促进互联网金融和金融科技更加平稳有序地发展,维护金融行业的发展环境,优化布局;在服务“三农”的过程中,寻找规避各个部门无法有效协调、政策冲突或者措施重叠等问题的方法,从而真正意义上体现出金融科技的作用和支撑。

(三) 对数据信息、技术等方面不断改进和完善

随着科学技术的迅猛发展,在金融科技的发展过程中,需要更加全面有效的数据信息支持和技术的创新。要进一步有效促进金融科技和互联网金融实现有效互动、良性发展,可通过大数据技术、云计算技术、搜索引擎和社交网络等相关手段展开,由此使金融科技有更加强大的技术支持,使广大人民群众在普惠金融和金融扶贫工作中获得更大的利益,使金融服务工作有更多的信息收集渠道,最终实现金融科技精准、高效发展。

五、结束语

从上文的剖析中可以充分明确,针对金融科技发展而言,金融科技的应用能够发挥出巨大的作用和价值,可以为普惠金融和金融扶贫工作的发展提供巨大助力。但在实践的过程中,也要充分认识到当前金融科技应用存在的问题,在问题导向下进一步提出和落实解决策略,不断优化普惠金融和金融扶贫工作,为我国社会经济的可持续发展提供支撑。

【作者简介】张劲涵,对外经济贸易大学金融学院,高级研修班学员。