

# 数字经济背景下农村小额信贷可持续发展路径研究

## ——以蚂蚁金服为例

曾宏康

武汉轻工大学经济学院, 湖北 武汉

收稿日期: 2024年11月8日; 录用日期: 2024年11月22日; 发布日期: 2024年12月31日

### 摘要

农村小额信贷在我国扶贫攻坚项目中有着重要作用, 其作为一种灵活且低门槛的融资方式, 为广大农村居民, 尤其是小农户和微型企业提供了必要的资金支持, 为经济复苏提供了动力。然而, 数字经济时代来临, 传统的农村小额信贷发展模式暴露了一系列问题, 如贷款流程复杂、审核效率低、信贷产品单一。对此, 我们以蚂蚁金服为例进行研究分析, 提出农村小额信贷可持续发展的建议: 建立智能信贷管理系统、分层化产品设计、发展嵌入式服务。

### 关键词

农村小额信贷, 数字化转型, 可持续发展

# Research on the Sustainable Development Path of Rural Microfinance in the Context of the Digital Economy

## —A Case Study of Ant Financial

Hongkang Zeng

School of Economics, Wuhan Polytechnic University, Wuhan Hubei

Received: Nov. 8<sup>th</sup>, 2024; accepted: Nov. 22<sup>nd</sup>, 2024; published: Dec. 31<sup>st</sup>, 2024

### Abstract

Rural microfinance plays a crucial role in China's poverty alleviation efforts. As a flexible and low-

threshold financing method, it provides essential financial support to rural residents, especially small-scale farmers and micro-enterprises, thereby driving economic recovery. However, with the advent of the digital economy, the traditional development model of rural microfinance has exposed several issues, such as complicated loan processes, low approval efficiency, and a lack of product diversity. In this study, we analyze Ant Financial as a case study and propose recommendations for the sustainable development of rural microfinance: establishing an intelligent credit management system, designing layered and diversified products, and developing embedded services.

## Keywords

Rural Microfinance, Digital Transformation, Sustainable Development

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

小额信贷作为一种灵活且低门槛的融资方式，为广大农村居民，尤其是小农户和微型企业提供了必要的资金支持，帮助他们解决了生产与经营中的资金短缺问题，为经济复苏提供动力，在我国扶贫攻坚项目中也有着重要作用。2020年12月16日，中共中央、国务院在《关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》(以下简称《衔接的意见》)中指出，加强巩固扶贫成果的长效机制建设，助推乡村振兴，农村小额信贷发展的重要性不可忽视[1]。2023年3月，我国“十四五”规划也强调了小额信贷在促进经济复苏和创业创新方面的关键作用，呼吁加大政策扶持力度。然而，数字经济时代的来临，我国农村地区的经济活动正经历着前所未有的变革，传统的小额信贷发展模式在数字化浪潮中面临着诸多挑战，但同时也为农村小额信贷的发展提供了新的机遇。

本次研究旨在分析数字经济对农村小额信贷的影响，探讨其可持续发展的有效路径。研究农村小额信贷在数字经济时代的可持续发展路径，不仅具有重要的学术价值，也具有深远的社会意义。通过探索数字技术与小额信贷的结合，我们可以促进农村金融的包容性发展，提高农民的生活水平，助力乡村振兴战略的实施，巩固拓展脱贫攻坚成果。同时，随着可持续发展目标的推进，研究小额信贷的可持续性将为农村经济的长期发展提供理论依据和实践指导。

## 2. 文献综述

### 2.1. 关于数字经济研究

数字经济主要指以使用数字化的知识和信息作为关键生产要素、以现代信息网络作为重要载体、以信息通信技术的有效使用作为效率提升和经济结构优化的重要推动力的一系列经济活动，本身是一个较为新颖的时代产物，其机遇与挑战并存，学术界对其研究整体上处于起步和快速发展阶段[2]；数字经济最具代表性的商业模式是平台模式，而数字平台最主要的特征为双边市场，核心是让两个消费者群体均留在平台上，而两个市场的需求是正相关的，为了最大化其商业价值，平台需要将网络效应内部化即交叉补贴，向市场中网络效应低的一边收取更多费用，而按同等数量降低向网络效应高的一边收取的费用，甚至免除平台使用费来影响总交易数量[3]；数字经济是全球未来的重要发展方向之一，加快推进数字产业化、产业数字化，特别是实现数字经济和实体经济的深度融合，是顺应全球发展变革的必然要求[4]。

## 2.2. 关于农村小额信贷发展现状及趋势研究

我国小额信贷制度从实行到现在具有很多的优点，其中包括发展速度迅速、涉及面广泛、总体数量大和收效优良，主要有两方面功能，包括扶贫和推动农村发展，而且这部分的功能也体现出了其具有的特殊性，具体的表现有：不需要担保、贷款利率不高、没有明确用途规范、缺少严格贷款手续[5]；农村小额贷款发展主要依靠农村信用社，但我国农村信用社普遍缺乏科学、完善的经营机制，且小额信贷产品陈旧、担保体系不够完善，农村地区征信体系建设的力度不足，未能制定专门的征信法律法规[6]；数字经济时代，小额信贷通过服务方式数字化转型缓解“财务难以可持续”的难题，增强信贷供给，优化风险管理，从而缓解多维相对贫困，通过互联网、大数据等金融科技手段开发授信模型，推动开展供应链金融、批量授信、快速审批等信贷新模式，数字技术和小额信贷结合发展是未来发展趋势[7]。

## 3. 数字经济为农村小额信贷发展带来的机遇

随着数字经济的不断发展，数字货币、智能客服、移动支付等技术相继出现，不仅在一定程度上改变了人们的生活方式和习惯，还给传统农村小额信贷的发展带来了一定的影响和冲击，农村信用社发展模式已经落后于时代。同时，数字经济发展带来的人工智能、大数据、区块链等技术，也为农村小额信贷的发展带来了新的机遇，如图 1。具体来说，其一从信贷流程来看，数字移动平台提高了贷款审核效率，打破了地理限制，使偏远地区的农民也能通过互联网享受金融服务；其二从信贷产品来看，区块链技术创新产品使得贷款人有更多样化的选择，允许借款人选择更灵活的还款周期、额度和用途，部分产品还能根据农户的季节性收入动态调整还款计划；其三从风险评估来看，大数据、人工智能技术能构建更加完整的信用评分体系，通过分析借款人的历史交易、社交数据、农业产出和支出模式等，构建动态信用评分模型，更加精准地评估风险。

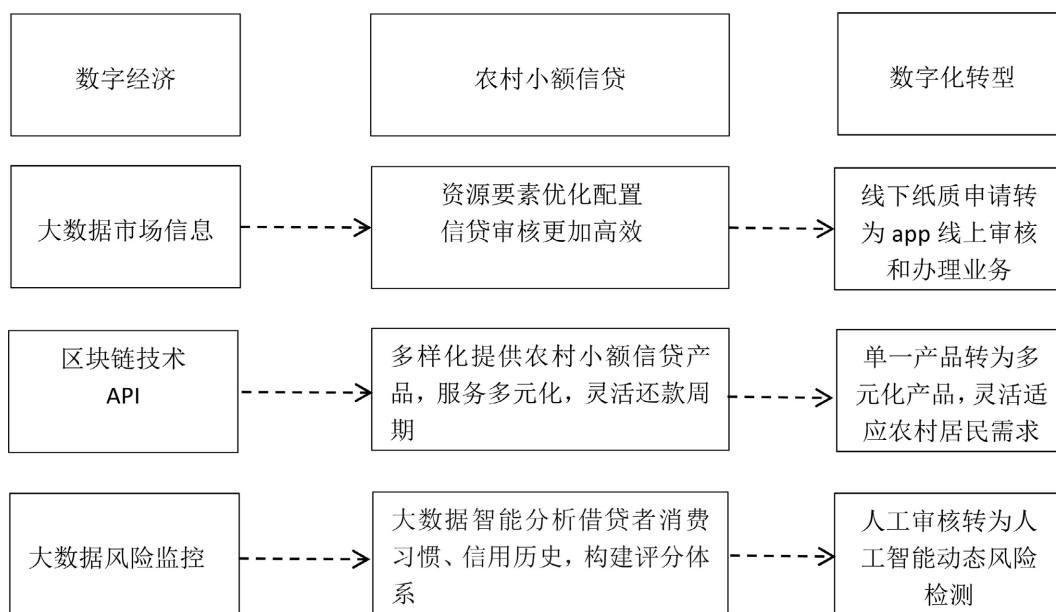


Figure 1. Opportunities brought by the digital economy for the development of rural small-scale credit

图 1. 数字经济为农村小额信贷发展带来的机遇

## 4. 案例分析

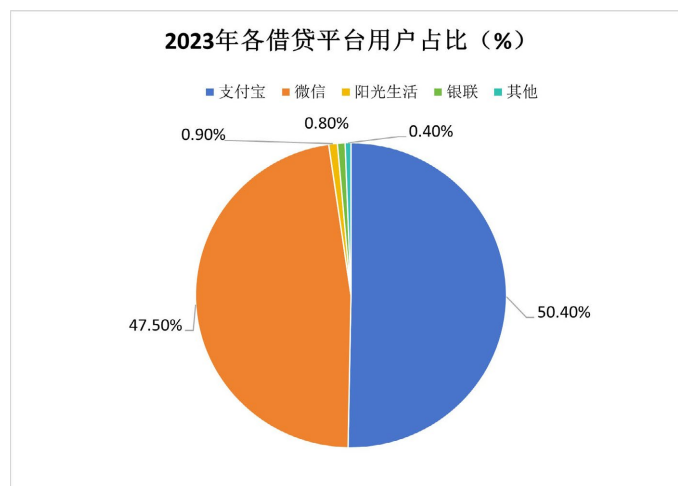
传统的农村小额信贷以农村信用社作为主要的金融机构，其通过储蓄和贷款业务为农村居民提供融

资，这种发展模式资金来源有限，贷款流程繁琐、审核周期较长、效率低下，已经落后于当前数字经济时代。而蚂蚁金服是通过其数字金融平台为农村用户提供小额信贷服务，利用大数据技术收集和分析用户的交易数据、快速评估信用风险，创新了农村小额信贷发展模式，助力农村小额信贷可持续发展。

1) 数字化平台(支付宝): 作为蚂蚁金服的核心产品，支付宝不仅是支付工具，还提供借呗、花呗等金融服务。用户通过注册支付宝，提交基本信息和身份验证，系统利用大数据分析用户的消费行为、社交网络、支付记录等，快速生成信用评分，用户在支付宝中选择借呗，输入所需贷款金额和期限，系统会即时显示可用额度，而且整个申请过程中无需提供繁琐的材料，用户只需确认贷款信息即可，审批时间通常在 3 分钟以内，一旦贷款申请获得批准，资金会实时转入用户的支付宝账户，大多数情况下，用户在申请后几分钟内即可收到贷款。相比于传统的小额信贷审批流程，蚂蚁金服不仅审批高效、极大提升用户体验，而且会提供还款提醒，确保用户按时还款，有效降低信贷风险。

2) 大数据风控(蚂蚁云): 首先建立信用评估模型，通过 AI Insight (智能分析洞察)技术收集用户在支付宝的消费记录、支付历史、转账情况等，形成全面的用户行为画像；并采用多种机器学习算法，对用户进行信用评分，这些算法通过对历史数据的学习，能够预测用户的违约风险，实时更新信用评分，基于用户的最新行为调整信用评级，确保评估的准确性，最终形成信用评估模型；然后建立风险控制模型，通过人工智能模型，实时监控用户的交易和还款行为，及时发现潜在的风险信号，利用 AI 技术(AI Ray: 智能监控预警)检测用户行为中的异常情况，如异常消费或逾期还款，自动触发风险预警。蚂蚁金服利用大数据技术构建了一个高效、动态的风险控制系统，不仅提高了信贷业务的效率，还有效降低了风险，为农村小额信贷可持续发展提供了坚实基础。

3) 线上线下结合发展模式: 蚂蚁金服在大力发展数字化平台的同时，也加强了与地方银行和农村信用社合作，提供线下信贷服务，尤其是在农村和偏远地区，确保金融服务覆盖广泛，同时提供线下活动和培训，提升农村用户的金融知识，帮助他们理解信贷产品的使用和管理，并利用“熟人业务”来推广产品，即阿里巴巴的工作人员通过访谈、走访的方式对农户进行研究，并向他们推荐支付宝、淘宝等互联网产品。据统计，截至 2023 年底，全国各个借贷平台中，如图 2 支付宝用户数量占比近 50.4%，其中借呗在农村地区用户数量从 2019 年的 5000 万用户，增长至 2023 年的约 2 亿用户，涨幅近 400%，农村地区小额贷款总额累计超过 600 亿元。



数据来源：中国统计局。

Figure 2. Proportion of users on various lending platforms in 2023  
图 2. 2023 年各借贷平台用户占比

## 5. 总结

综上所述，数字经济时代，传统农村小额信贷的农村信用社发展模式已经不能满足于时代需求，贷款流程复杂、审核效率低、信贷产品单一等问题逐渐凸显，但是，各种数字技术，如大数据、区块链、人工智能同样给农村小额信贷的发展带来了新的机遇。对此，就数字经济背景下农村小额信贷可持续发展问题，提出以下建议：

一方面，要建立智能信贷管理系统，通过搭建专属 APP 平台，用于贷款申请、风险评估、发放及跟踪，整合全流程的数字化功能；另一方面，进行分层化产品设计，针对不同农户的需求和经济状况，提供层次化、多样化的信贷产品，如：长短期经营贷款、灾害保险贷款、绿色农业贷款等。同时，要发展嵌入式服务，在农村合作社中设立金融服务窗口，与农户形成信贷服务的自然接触点，通过线下设点提供基础金融服务，同时辅以线上工具，实现线上完成信息采集、审核与通知，线下完成信贷面签、信用核实和资金发放，推动农户贷款便利化。

最后，本文创新性地数字经济和农村小额信贷结合，分析了数字技术在优化信贷流程、创新信贷产品和提升风险管理中的应用，为传统小额信贷模式的转型提供了新思路。该研究方法不足点在于，忽略了地域性因素，过度依赖数字技术，若存在漏洞，将会给信贷服务造成严重影响。后续研究我们将引入政府与多方合作机制，确保数字技术的推广，并加强国际间的经验交流，来进行完善。

## 参考文献

- [1] 张宜, 刘芸. 扶贫小额信贷与乡村振兴战略衔接的维度与对策[J]. 财会通讯, 2023(4): 129-137.
- [2] 温涛, 陈一明. 数字经济与农业农村经济融合发展: 实践模式、现实障碍与突破路径[J]. 农业经济问题, 2020(7): 118-129.
- [3] 孙晋. 数字平台的反垄断监管[J]. 中国社会科学, 2021(5): 101-127, 206-207.
- [4] 夏杰长, 刘诚. 数字经济赋能共同富裕: 作用路径与政策设计[J]. 经济与管理研究, 2021, 42(9): 3-13.
- [5] 王俊. 我国农村小额信贷的法律制度完善策略研究[J]. 农业经济, 2020(2): 104-105.
- [6] 白志红. 普惠金融背景下的农村小额信贷可持续发展困境与路径[J]. 农业经济, 2020(12): 103-104.
- [7] 罗玲, 吴本健, 牛林漪. 新时期小额信贷与相对贫困治理: 理论逻辑与案例证据[J]. 华南师范大学学报(社会科学版), 2024(1): 41-55, 205.