

用的判断，进而影响贷款审核和风险控制。此外，不健全的数据共享机制也阻碍金融机构获取完整、准确的农户信息，增加了其业务难度和风险。

（二）农村信用评级体系不完善

农村征信系统对推动农村金融服务普惠与发展至关重要，是金融生态的稳固基石。其中信用评级体系是核心环节，它不仅是评估农户信贷风险的机制，还是保障农户公平获得信贷资源的基础，该体系主要依据可量化、客观的硬性指标，如农户家庭生产规模和收入状况等，来衡量农户偿债能力，为金融机构提供清晰的风险评估标准。然而，完善信用评级体系还需考虑更多维度，如农户道德品质、社会声誉和生产经营能力等，以更全面、准确地评估农户信用状况。

（三）风险管理与防范机制缺失

风险管理机制建设滞后于数字普惠金融的快速发展。金融机构在追求便捷高效的金融服务时，过度依赖数字技术，忽视传统风险防范措施。这种重技术轻风险的做法可能引发信贷风险累积和威胁金融稳定。数字普惠金融虽有显著优势，但风险管理短板明显。借助大数据、人工智能等技术，金融机构能快速筛选客户信息和审批信贷，但可能简化风险管理流程，忽略传统风险评估指标。此外，数字技术的复杂性和快速更新给金融机构带来数据安全、模型风险及合规性挑战。

（四）数字普惠金融服务的普及程度不高

尽管农村地区在数字普惠金融的推动下取得了重要进展，但仍有部分农户在享受金融服务方面遭遇困境。特别是在地理位置偏远、交通不便的区域，金融服务的覆盖程度仍然较低，无法充分满足农户的金融需求。《中国互联网络发展状况统计报告》指出，截至2022年底，农村地区非网民占比高达55.2%，且农村互联网普及率相较城镇地区低21.2个百分点。这种数字信息基础设施建设的滞后直接制约了农村数字普惠金融的发展。

“区块链+农村征信”推动 数字普惠金融服务中面临的挑战

（一）技术标准和互操作性问题

“区块链+农村征信”在推进数字普惠金融时面临两大首要挑战：技术标准统一和互操作性实现。一方面，统一技术标准是区块链协同工作的基石。当前，不同的区块链系统采用不同的技术规范 and 标准，增加了跨链交互和数据共享的难度。因此，制定一套兼容性强、安全、可扩展且高效的技术标准至关重要。在制定过程中，需考虑系统差异并确保标准平衡。另一方面，农村

征信涉及多方参与者，如银行、信用社、政府等，确保各体系间数据流畅交互与整合至关重要。为此，需建立跨系统的标准化数据接口和协议，实现无障碍数据传输与共享。同时，各参与方需遵循统一的数据交换标准，确保数据准确性、一致性和完整性，为数字普惠金融的健康发展提供支撑。

（二）数据安全和隐私保护问题

数字普惠金融中，区块链技术的去中心化、分布式和不可篡改特性为农村征信带来了新机遇。但数据安全和隐私保护问题也同步浮现。

一是区块链本身具备较高的数据安全性所具备的双面性。虽然分布式存储提高了数据的可靠性和防篡改性，但这也可能导致数据公开可见，增加个人隐私泄露风险。在推动数字普惠金融服务时，需平衡数据安全性与隐私权益。

二是如何在区块链上存储和传输大量敏感数据所具备的挑战。需要采取有效的加密和访问控制机制，确保只有授权方可以访问和使用相关数据。

三是个人敏感信息的保护屏障问题。区块链技术的加密和去中心化特性为解决这一问题提供了新的可能，但仍需认识到，仅凭这些特性不足以完全防范潜在的安全风险。

（三）金融机构参与和落地问题

金融生态中，区块链技术具有重塑金融行业的潜力。但在实际应用，尤其是在农村征信领域，部分金融机构态度保守，缺乏参与热情。其主要原因有：

一是传统金融机构接纳新技术需要时间。区块链技术复杂，涉及技术实施、人员培训和组织结构调整。金融机构需重新审视并调整业务流程、组织架构和技术系统，以适应新技术。

二是金融机构长期形成的业务模式和经营理念使决策者面对新技术时表现出保守态度。这种保守性阻碍了区块链技术的积极应用，也影响了在数字普惠金融服务中的参与度。

三是金融机构在数字普惠金融服务中需与其他参与方合作，涉及技术合作、信息共享和风险分担。此外，金融机构需平衡各方利益诉求，构建合理合作机制，确保项目顺利推进。

（四）监管政策和法律法规问题

在推进数字普惠金融的过程中，区块链技术与农村征信的结合面临着监管政策和法律法规的制约。主要源于三个方面：

一是区块链技术的去中心化特性对传统集中式监管