

“区块链+农村征信”推动数字普惠金融服务研究

邹淑桢 徐强 陈迎

数字经济迅速发展使得传统金融模式难以为农村居民提供全面、便捷的金融服务，针对需求探讨“区块链+农村征信”如何有效推动数字普惠金融服务的发展既是必需，也是必要，更是必然。本文揭示农村征信系统与数字普惠金融服务在数据质量、共享、信用评级和风险管理等方面的现状，深入分析“区块链+农村征信”在推动数字普惠金融服务中所面临技术标准、数据安全和隐私保护、金融机构参与以及监管政策和法律法规等挑战，提出加强区块链技术研发与合作主体标准制定、完善数据管理和隐私保护机制、建立健全相关监管框架和法律法规、提高政策支持水平和培训教育力度等相应的对策建议。

农村个人征信体系的建设在当前农村金融生态环境中仍属薄弱环节。农村地区信用环境不佳、农户经营业务多样化以及担保方式单一等问题，使得农村征信面临诸多挑战。传统征信方式依赖中心化主体信用评价体系，通过公认主体指标评价系统和市场表现展示信用度，或由第三方中介机构提供信用保障。然而，传统方式存在信息不透明、不准确及易篡改等问题，无法满足农村征信需求。为推动数字普惠金融发展，鼓励金融机构将区块链技术应用用于农村征信领域，基于农村征信系统不完善、传统征信方式局限性及数字普惠金融发展需求，“区块链+农村征信”应运而生。

“区块链+农村征信”推动数字普惠金融服务的作用机理

数字普惠金融利用互联网、大数据和区块链等新技术，为农村经济增长注入新质生产力。区块链技术的独特优势，包括去中心化、分布式存储和数据不可篡改，为农村征信体系提供了强有力的科技支撑。通过应用区块链技术，农村征信中的信息不对称和信任难题得到有效解决，进一步推动了数字普惠金融的深入发展。“区块链+农村征信”使得传统普惠金融的覆盖范围得到大幅拓展，在农村的实践不仅精准识别贫困人群，还有助于金融机构完善农村居民的信用数据体系。同时，金融机构可以利用这些数据进行信用风险分析，设计出更符合农村实际需求的金融产品，共同促进农村繁荣发展和农民富裕。

“区块链+农村征信”推动数字普惠金融服务的作用机理主要表现在以下几个方面：

一是区块链技术的去中心化和不可篡改特性，确保农村征信数据的安全性和可信度。通过去中心化方式存储农民的信用信息，有效避免数据篡改或删除风险，提高信用信息可靠性，为金融机构提供准确参考。

二是区块链技术突破信息孤岛和数据壁垒，实现农村征信数据的共享与透明。区块链技术建立的分布式征信平台，使金融机构和征信机构能够共享和验证农村居民信用信息，提高金融服务效率和覆盖范围。

三是区块链技术通过智能合约等功能，实现农村金融服务的自动化和智能化。通过编程逻辑，建立自动化规则，实现农民信用评估、贷款审批和还款跟踪等流程的自动执行，降低金融服务成本，提高操作效率。

四是区块链技术推动金融创新，为农村居民提供更多元化的金融产品和服务。借助智能合约和数字资产，开展基于区块链的借贷、保险、支付等业务，满足农村居民多样化金融需求，促进金融包容和农村经济发展。

农村征信系统与数字普惠金融服务的现状

（一）数据质量不高

大数据背景下，数据是决策的关键，尤其在信用评估领域。涉农政务数据因历史、技术和管理原因存在失真、遗漏和滞后，导致数据质量参差不齐，影响农户信用评估的准确性，给金融机构带来潜在风险。不准确的数据使评估结果失去参考价值，影响金融机构对农户信