

# 深耕农村支付 助力乡村振兴

文/王开胜\*

**摘要：**安徽省农村信用社联社（以下简称安徽省联社）及全省农村商业银行（以下简称农商行）深入学习贯彻党的二十大精神和习近平总书记关于金融工作的重要指示批示精神，始终坚持金融工作的政治性和人民性，坚守“支付为民”的理念，持续推动“乡土银行、普惠银行、数字化银行、绿色银行、现代银行、清廉银行”六个银行建设，因时因势为农村支付注入新活力，全力推动农村支付体系建设，有效打通金融服务和政务服务的“最后一公里”，不断满足乡村振兴多样化、多层次金融服务需求。

**关键词：**农村支付 乡村振兴 多层次金融服务

## 一、坚持线上线下一体化发展，打造全天候立体化服务网络，夯实农村地区支付基础

### （一）提升网点基础设施建设，深耕农村支付服务的“责任田”

安徽省联社始终坚守服务“三农”定位，坚守农村阵地不动摇，持续加大支付基础设施投入，畅通支付渠道，全面助力农村支付环境建设。截至2022年末，全省农商银行营业网点共有2990个，其中，接入人民银行支付系统的银行网点农商行2988个，现代化支付清算网络在农村覆盖率达99.93%；全部接入农信银支付清算系统，实现对全国农村合作金融机构的全覆盖。同时，为更好提升农村及老年

---

\* 作者单位：安徽省农村信用社联社。本文是根据作者在2023年9月第12届中国支付清算论坛上的发言整理。

客群支付服务获得感、幸福感，安徽省联社组织对全省农商行符合条件的网点进行“适老化”改造，加快硬件设施升级，设置无障碍通道、轮椅、老花镜、医药箱等便民设施，设置“老年人服务便捷窗口”，最大限度为老年人提供优质快捷的存贷汇缴等业务，方便、高效、优质的清算服务赢得农村市场的广泛认可。

## （二）大力推广手机银行服务，筑牢农村支付服务的“基本盘”

安徽省联社顺应移动支付快速发展趋势，在农信系统内较早地启动了手机银行建设，并始终坚持“移动优先”战略，把发展手机银行作为便民、惠民服务的重要载体，并不断完善服务内容和功能，目前，手机银行已经过多次版本迭代和系统优化，可为居民提供存款、理财、转账、查询、贷款、信用卡、缴费、购物、电子证件等在线服务，且所有服务均免费，真正做到安全、快捷、便民、惠民。2023年，安徽省联社以“无感迭代、数字驱动、场景融合、开放共享”为理念，对手机银行在底层架构和界面布局等方面进行重构，同时融入智能风控、智能语音等技术，打造“好看好懂好用”的手机银行4.0，通过“自建+外引”的方式覆盖更多高频生活场景，让手机银行成为链接金融、政务、生活等场景的最重要渠道。截至2023年9月底，手机银行客户已突破1900万户，基本实现了“户户通”。

## 二、推进“金农信e家”金融服务室进村，打通农村金融服务“最后一公里”

为进一步激发农村发展活力，有效促进农业增效、农民增收、农村发展，安徽省联社对原有助农取款点的基础上进行了创新升级，整合了金融、电商、政务、物流等各类社会资源，打造了“金融服务、电子商务、电子政务、便民服务、乡村振兴”“五位一体”服务的“金农信e家”助农金融服务室，广大农村群众足不出村就能享受到转账、汇款、还款、缴费、余额查询等“一站式”服务。通过与安徽省数字资源局合作，在11家农商行试点开办了社保卡预挂失、养老保险缴费、公积金查询等24项政务服务，着力打造“全链条”政务服务环境。同时，针对当前农村居民留守人口老年人和未成年人较多，农村金融知识匮乏、电信网络诈骗易发等现实情况，持续组织开展金融知识下乡活动，将支付结算安全、反洗钱、反假货币、防范非法集资、防范电信网络诈骗等金融知识送到

千家万户，切实增强人民群众获得感和满意度。截至2023年9月末，全省已建成“金农信e家”5641家，前三季度动账交易超300万笔，金额26亿元。下一步，安徽省联社将坚持“开放包容、互利共赢”的理念，加强跨业、跨界合作，特别是加强与各村党群服务中心的合作，不断集聚各类行政和社会资源，丰富完善服务功能，积极满足群众需求，持续增强服务体验，将“金农信e家”金融服务室打造成为群众喜爱的场所，并实现全省行政村的全覆盖。

### 三、布局“金农信e付”线下聚合支付体系，持续开展支付减费让利，促进农村市场主体发展

近年来，扫码支付已经发展成为城区主流的线上线下支付渠道。为改善农村地区非现金支付使用环境，方便客户及商户收银，安徽省联社将支付宝、微信、银联及手机银行二维码多码合一，推出了“金农信e付”聚合扫码支付产品，实现了一码多用，既可实现客户通过不同支付工具完成扫码支付，又支持商户完成多渠道的收单业务，实现其资金的统一归集和清算。安徽省联社组织全省农商行进村入企、走街串户，全力推动“金农信e付”在乡村的普及，截至2023年9月末，签约商户超120万户，前三季度日均交易笔数700万笔，交易金额超3000亿元。同时，为支持培育农村市场主体壮大，更好地让利于实体经济，支持市场主体发展，全省农商行持续开展了收单商户手续费优惠或减免措施，仅上半年就减免收单手续费4亿多元。

### 四、不断拓展支付场景建设，推动支付向行业（To B）和政务（To G）领域延伸

#### （一）开发“云收单”，打造智慧行业场景

为给县域行业类MIS商户、中小微商户提供更优质的收单结算服务，安徽省联社建设了“云收单”平台，一站式帮助商户收取微信、支付宝、银联二维码、银行卡等交易资金的同时，还提供业务营销、数据分析、金融增值等一揽子综合金融服务，让商户告别烦琐的多渠道对账压力，畅享简单高效统一资金管理。各农商行发挥自身资源优势，搭建了智慧景区、智慧医院、智慧收费、智慧停车、

智慧餐饮、智慧物业等景区场景，如池州农商行对接九华山风景区，舒城、怀远、界首等农商行打通医院公众号支付，桐城、濉溪、合肥科技等农商行重点发力智慧停车，歙县、宣城皖南、肥西等农商行对接每日优鲜在智慧菜市行业进行布局，和县、宁国等农商行上线了智慧公交项目等。截至2023年9月末，累计签约商户9336户；前三季度交易达2.65亿笔，金额122.36亿元

## （二）开发“云缴费”，打造特色缴费平台

为方便农村地区用户缴纳水费、电费、学费等费用，安徽省联社建立了一套涵盖行内渠道及第三方支付渠道的一站式生活缴费云平台，向全省有收缴费需要的党政、民生、学校、物业等单位提供便捷的系统快速接入服务，以及缴费业务托管服务。目前支持缴纳的费用涵盖党费、团费、学费、医保、社保、物业费、水费、有线电视、行政缴费、充值、其他类等十余个种类。截至2023年9月末，累计签约各类缴费机构6888户，前三季度交易300.82万笔，金额49.57亿元。

## 五、大力发展社保卡，加大社保卡行业应用，积极推动实现省内居民服务“一卡通用”

社保卡已成为群众手边的贴心卡、便民卡，承载起大民生、幸福感。自社保卡发行以来，全省农商行积极推进社保卡业务，全面提高综合服务能力，为广大城乡居民提供了“马上办”“上门办”“轻松办”服务，截至2023年9月末，累计发行社保卡3814.78万张，约占全省发卡总量的61.07%，占全省城乡居民的87%。与此同时，安徽省联社主动对接财政和人社部门，积极推进通过社保卡发放21类101项惠农惠民补贴。另外，在人社、交通、文旅等省直相关部门的协调配合下，逐步推进社保卡在政务服务、社会保险、医疗保障、财政补贴、金融服务、交通出行、旅游观光等领域的广泛应用，如交通领域实现“一卡通行”，可在全国303个城市乘坐公交、地铁；文旅领域实现“一卡通游”，全省168个国有A级景区、307个文化场馆支持社会保障卡在线预约和持卡入馆，共同推动社保卡服务“一卡通用”。

## 六、积极参与“三资”平台建设，支持集体经济发展壮大

为破解农村集体“三资”管理资金支付难题，安徽省联社积极引导农商银

行参与各地农村集体“三资”平台建设。该平台设有资产资源管理、资金管理、股权管理、乡村治理、农村金融服务等模块，特别是通过平台嵌入的支付结算、投资理财等金融服务，使村集体资金支付结算交易实现了无现金化和线上化，有效解决了传统线下支付方式效率低、不安全等难题。截至2023年9月末，全省农商行共计开立“三资”账户14892户，占全省村级组织的91.85%。与此同时，部分农商银行依托“三资”平台试点开办村务卡业务，村务卡消费适时反馈到“平台上”，广大村民可以随时随地查看和监督，“村务卡”成为监督村级财务的“明白卡”、获得群众信任的“放心卡”。

## 七、认真做好数字人民币的应用推广准备，有序推进农村地区数字人民币应用

为做好数字人民币试点的准备工作，安徽省联社先后与工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行等几家运营行进行了多次数字人民币的线下和线上交流会，并前往农信银资金清算中心、浙江农商联合银行开展了数字人民币业务考察和交流，当前已完成数字人民币系统建设的整套预立项材料。同时，启动了综合收单平台的建设，为数字人民币的受理环境建设奠定了基础。下一步，安徽省联社将在人民银行数研所和农信银资金清算中心的支持下，积极关注数字人民币发展动态和技术规范，认真研究数字人民币在农村地区的支付应用场景，全力做好发行、受理等相关准备工作，有序推进农村地区受理数字人民币环境建设，不断丰富应用场景，力争让更多群众享受到数字人民币带来的安全与便利。

农村支付环境建设是一项任重道远的长期性工作，安徽省联社及全省农商行将充分发挥自身优势，不断加强产品和服务创新，为进一步推动农村地区金融支付服务的创新发展、助力加快农业农村现代化和乡村振兴作出应有的贡献。