

数字普惠金融赋能乡村发展的机制、困境与路径

张应友

重庆三峡科技大学

DOI:10.32629/ej.v9i3.3456

[摘要] 在乡村振兴战略下,数字普惠金融通过资本重组与产业链延伸,推动农村产业迭代升级。它有助于提升资本配置效率、缓解融资约束、促进三产融合,对实现“产业兴旺”具有正向作用,在资本效率高的地区更为显著。当前面临基础设施薄弱、农民数字素养较低、产品同质化及风控机制不完善等问题,需优化乡村资源配置,加强金融素养教育,深化数字技术与产业融合,充分释放发展潜力。

[关键词] 数字普惠金融; 乡村发展; 资本配置; 农村金融

中图分类号: F120.3 **文献标识码:** A

Digital Inclusive Finance and Rural Development: Mechanism, Dilemma and Path

Yingyou Zhang

CHONGQING SANXIA UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

[Abstract] Under the rural revitalization strategy, digital inclusive finance promotes the iterative upgrading of rural industries through capital restructuring and industrial chain extension. It helps improve capital allocation efficiency, alleviate financing constraints, and facilitate the integration of the three industries, exerting a positive effect on achieving "prosperous industries". However, its impact is nonlinear and diminishing, and is more pronounced in regions with high capital efficiency. Currently, it faces problems such as weak infrastructure, low digital literacy among farmers, product homogeneity, and an incomplete risk control mechanism. It is necessary to coordinate development plans, optimize rural resource allocation, enhance financial literacy education, deepen the integration of digital technology and industries, and fully unleash its potential for rural industrial development.

[Key words] Digital Inclusive Finance; Rural Development; Capital Allocation; Rural Finance

1 引言

随着农业供给侧结构性改革的不断深化,农村金融呈现多元化需求。小农业生产模式向现代化农业转变催生大量资金需求,数字化乡村进程推动金融服务体系升级,同时碳中和目标也拓展了绿色金融的发展空间^[1]。这些变化促进了农村经济结构的优化升级,凸显出金融服务与现代农业发展之间的系统性失衡。在此背景下,加快发展农村合作金融,既是践行乡村振兴战略中金融服务要求的重要举措,也是打通农村金融梗阻的更优路径。

数字技术降低了金融服务的接入成本,推动移动支付、互联网金融等在乡村普及,提升了农村金融市场的智能化水平。农村金融市场的发展不仅能为农业产业转型升级提供资金支持,促进农民增收,还能增强农村市场活力,提升农民生活水平^[2]。然而,当前我国农村金融体系仍有诸多缺陷,难以满足农村地区的实际需求^[3],数字普惠金融在乡村的实践存在诸多挑战。

2 文献综述

关于数字普惠金融与乡村发展的研究,潘家华等(2025)认

为数字金融可以为农村分布式可再生能源利用提供支持^[4]。李阳等(2025)分析了数字乡村建设中社会金融资本进退的驱动因素,揭示了社会资本和金融资本如何互动并共同推进数字乡村建设^[5]。何婧等(2025)研究了农村金融助力新质生产力发展的内在联系,认为农村金融体系主要依托农业科技创新、农业现代化,为新质生产力发展提供经济支撑^[4]。

在实证分析领域,宁爱照等(2025)基于实地调研数据,证实数字普惠金融通过提高金融服务可及性显著改善了家庭金融整体状况^[6]。申云等(2025)综合运用Probit模型、内生扩展模型及中介效应模型,系统考察了农业合作社与农户间的利益联结机制对信贷风险的影响,结果表明合作社所构建的联农带农模式能够显著抑制农户的违约行为^[7]。

研究表明,数字普惠金融与乡村振兴综合指数之间呈现出复杂的非线性关联,具体表现为伴随发展水平提升而出现的边际效应递减现象,且正向推动作用在资本配置效率较高的区域更为突出^[8]。

然而, 现有研究对数字普惠金融赋能乡村振兴的系统性研究仍有不足, 尤其是对不同区域、不同发展阶段的差异化路径探讨不够深入。本文在既有研究基础上, 聚焦于数字普惠金融赋能乡村振兴的作用机制、实践困境与优化路径, 进行系统分析。

3 数字普惠金融赋能乡村振兴的理论机制

3.1 资本配置效率提升机制

乡村发展的关键在于资本配置效率对数字普惠金融的影响。如表1所示, 数字普惠金融通过降低信息不对称、优化风险定价、提高资金匹配效率来提升农村资本配置效率。传统农村金融模式下, 信息不对称使金融机构难以准确评估农户信用与项目风险, 导致信贷资源配置效率低下。数字普惠金融以人工智能、大数据等, 整合农户交易、行为与社会关系数据, 构建出信用评估模型, 农村金融市场的信贷配置效率得到改善。

3.2 信贷约束缓解机制

农村经济主体最突出的金融问题是信贷约束, 数字普惠金融使得这一难题得到缓解。根据刘海心(2025)对陕西省农户的研究, 社会资本能有效破解农户非正规信贷约束, 而数字普惠金融通过将传统社会关系网络数字化, 进一步强化了这一机制^[9]。

数字普惠金融主要通过以下方式降低信贷风险: 第一, 通过数字征信替代传统抵押品, 缓解农户抵押物不足问题; 第二, 根据实际需求为上下游农户提供融资; 第三, 通过联合增信机制提升农户集体信用水平, 降低违约风险^[7]。

3.3 产业融合促进机制

乡村发展的关键是产业振兴, 数字普惠金融不仅能促进农村产业融合, 还为乡村产业注入活力。李琳等(2025)根据2006-2020年长江经济带县域面板数据发现, 农村产业融合发展促进了县域共同富裕^[10]。

数字普惠金融推动产业融合: 一是通过金融服务支持乡村旅游、农村电商等新兴产业发展; 二是提升农业价值链整体水平。王静(2025)指出, 以数据要素驱动产业升级, 通过技术革新重构生产关系、激活资源价值, 实现传统产业链式突破^[11]。

表1 数字普惠金融赋能乡村发展的作用机制

作用机制	核心路径	影响维度	显著特征
资本配置效率提升	减少信息不对称、优化定价体系、提高资金匹配度	产业兴旺、生活富裕	资本配置效率较高地区作用明显; 边际递减特征
优化信贷	数字征信替代抵押、联合增信	产业兴旺、生活富裕	破解农户信贷难题; 数字化社会资本信贷增强
产业融合	精确新业态、全产业链金融	产业振兴、文明乡风	推动农村一二三产业融合; 提升农业价值链和农民收入

3.4 多维乡村振兴的协同推动

数字普惠金融对乡村发展是多维度、系统性的影响。研究表明, 数字普惠金融对产业兴旺和生活富裕更为显著, 而对生态、乡风和治理的作用间接实现^[8]。从产业发展看, 数字普惠金融支持农村新兴产业发展, 推动农村转型升级^[12]。从生态来看,

数字普惠金融的绿色金融服务, 推动农村环境治理和可再生能源项目发展。从生活富裕看, 数字普惠金融在增加农民收入的同时, 改善家庭金融健康水平^[6]。

4 农村数字普惠金融的发展现状与区域实践

4.1 整体发展态势

从覆盖范围看, 目前数字支付、线上信贷等基础金融服务已覆盖全国大部分农村地区, 特别是在东部沿海省份, 数字金融服务的覆盖率已超过90%^[2]。然而, 中西部偏远农村地区, 数字金融覆盖仍有空缺。

从使用维度看, 农民使用数字金融的频率不高, 主要原因是农民使用频率低、使用广度和使用深度不足^[6]。这表明, 单纯提高覆盖率并不足以充分发挥数字普惠金融的效能, 必须同步提升使用质量和深度。

从服务内容看, 农村数字普惠金融正向综合金融服务转变。早期农村数字金融主要提供简单信贷产品, 如今已逐步拓展至支付、保险、理财等多元化服务。

4.2 数字普惠金融发展的区域不平衡

虽然农村数字普惠金融整体发展较好, 但区域之间的问题依然突出。这种不平衡体现在以下几个方面:

首先, 基础设施建设存在明显区域差距。东部农村地区网络覆盖率和智能手机普及率远高于中西部地区, 这种硬件差异导致数字普惠金融服务可及性低。其次, 农民数字素养差异加大了数字鸿沟。文化程度较低的农村地区, 居民接受和使用数字金融服务更慢。最后, 在农业现代化程度高、发达的农村地区, 数字普惠金融发挥更大作用。

区域不平衡不仅体现在东中西之间, 同一省份内部的不同县域也常有显著差异, 县域金融资源的充足程度对当地经济发展具有重要影响^[6]。这表明, 数字普惠金融要兼顾宏观和微观层面才能均衡发展。

5 农村数字普惠金融发展的现实困境

5.1 数字基础设施覆盖不均

数字普惠金融发展离不开数字基础设施, 目前农村地区基础设施仍存在覆盖盲区和容量短板。一方面, 部分偏远农村地区网络覆盖率低、信号质量不稳定, 难以支持稳定连续的金融服务^[13]。另一方面, 智能设备在老年农民群体中普及率不高, 成为数字金融服务触达的“最后一公里”障碍。

5.2 农民数字与金融素养双重不足

由于农民群体的数字和金融知识薄弱, 数字素养不足导致农民对数字金融服务存在使用障碍和信任危机, 而金融素养不足则影响其做出理性的金融决策。

宁爱照(2024)基于2013-2019年四期中国家庭金融调查数据的研究发现, 农民在数字金融使用时存在邻里效应^[6]。这说明社会网络可以成为推广数字金融的渠道, 也反映出农民对数字金融的谨慎态度和认知局限。

5.3 产品与服务同质化严重

农村数字普惠金融的产品同质化, 难以满足多元化、差异化

的需求。目前,多数农村数字金融产品仍以小额信贷为主,产品设计往往忽视不同地区、不同经营类型农户的特殊需求,导致适用性受限。

5.4 风险防控与监管机制不健全

数字普惠金融带来便利的同时,也会出现新的风险。一方面,自身安全风险,如数据泄露会影响农民资金安全和信息安全。另一方面,数字金融与传统风险交互,可能形成更为特殊的风险结构。目前,农村数字普惠金融的监管框架不完善,针对性风控机制缺乏。数字普惠金融监管也需与时俱进,构建既能防范风险又能鼓励创新的监管环境。

6 数字普惠金融赋能乡村振兴的路径优化

6.1 完善数字基础设施,缩小区域鸿沟

基础设施是数字普惠金融发展的前提,通过多主体协同投资,构建全覆盖、高效率的农村数字基础设施体系。要因地制宜的进行数字基础设施建设。在发达农村地区,提升质量和容量;在欠发达地区,则要保证基础设施的完善。张占斌等(2025)强调,城乡融合发展需要正确的方针引导,坚持守正创新、系统观念、问题导向^[14]。

6.2 加强金融教育与数字技能培训

农民金融素养和数字技能的提升,有利于数字普惠金融质量的增强。金融教育和数字技能培训应结合农民群体的接受特点和实际需求,采取案例教学、情景模拟等易懂的方式,将培训内容与农民实际场景紧密结合。此外,要重视发挥“邻里效应”的正面作用,带动更多农民接受和使用数字金融服务。

6.3 构建多层次风险防控体系

数字普惠金融可持续发展离不开健全的风控体系和监管框架,明确的监管标准和行为规范,有效保护金融消费者合法权益。其次,利用数字技术建立智能风控模型。再次,构建多元化的风险分担机制,通过政府担保、保险介入等方式分散数字普惠金融风险。

7 结论与展望

数字普惠金融对乡村振兴的作用机制、现实困境及优化路径研究表明:第一,数字普惠金融借助资本配置效率提升、信贷约束缓解及产业融合深化,对乡村振兴产生多维效应,且在资本配置效率较高区域表现更为突出。第二,当前农村数字普惠金融发展仍面临设施覆盖不足、农民数字素养欠缺、风险管控机制薄弱等问题。第三,未来推进数字普惠金融需夯实基础设施、强化金融教育、健全风险防控体系。

在此基础上,促进数字金融在乡村的发展:一是要统筹数字普惠金融发展,制定差异化推进策略。二是合理配置乡村资源,促进城乡要素流动,为数字普惠金融发展奠定基础。三是加强素

质素养,提高农民的数字接受度和使用能力。数字普惠金融是农业农村现代化与乡村发展的关键。在技术与政策的双重加持下,其持续的创新与发展将为乡村经济注入更强劲的动力。

[参考文献]

- [1]金书羽,陈恬恬.供销社发展农村合作金融的风险管理研究[J].中国会展(中国会议),2025,(08):152-154.
- [2]景现金.乡村振兴背景下农村金融市场的机遇与挑战[J].商业2.0,2025,(01):46-48.
- [3]刘琨.农村金融供给与乡村振兴的协调发展研究[J].上海商业,2025,(01):10-12.
- [4]潘家华,张坤,蒋尉.面向碳中和的农村能源变革:零碳微单元视角[J].经济纵横,2024,(07):39-47.
- [5]李阳,金松.数字乡村建设中社会金融资本进退的驱动因素分析[J].中国集体经济2025,(27):129-132.
- [6]宁爱照,刘现武.数字普惠金融赋能农村居民家庭金融健康:特征优势、理论机制与实现路径[J].农业经济问题,2024,(09):30-40.
- [7]申云,卢跃.联合的力量:农社利益联结对农户信贷违约风险的缓释效应与机制[J].农林经济管理学报,2024,23(03):337-346.
- [8]宋高燕.数字普惠金融赋能乡村振兴的作用机制研究——基于资本配置效率视角[J].河北大学学报(哲学社会科学版),2025,50(03):130-148.
- [9]刘海心.社会资本破解陕西省农户非正规信贷约束的实现路径研究[J].中国集体经济,2025,(27):137-140.
- [10]李琳,田彩红.农村一二三产业融合促进了县域共同富裕吗——来自长江经济带579个县域的证据[J].农业技术经济,2024,(04):59-75.
- [11]王静.数字经济与农村产业经济深度融合发展路径探析[J].中国集体经济,2025,(27):53-56.
- [12]郭玉洁.农村金融助力乡村新产业新业态发展[J].当代县域经济,2025,(05):97-99.
- [13]温涛,刘渊博.乡村数字金融的共性规律、发展逻辑与障碍突破——基于农村金融改革试验区的多案例研究[J].农业经济问题,2025,(01):27-43.
- [14]张占斌,王瑞.中国式现代化进程中城乡融合发展的若干思考[J].农村金融研究,2024,(11):3-13.

作者简介:

张应友(2001--),女,汉族,贵州人,研究生在读,研究方向:农村与区域发展。