

城乡融合背景下县域经济转型升级的金融推动机制分析

王晓伟

亳州市社会科学联合会

DOI:10.32629/ej.v9i7.3585

[摘要] 城乡融合发展是中国式现代化的核心议题,县域作为连接城乡的关键枢纽,其经济转型升级离不开金融体系的精准赋能。本文立足县域经济发展实际,结合金融创新实践案例,系统拆解政策性、商业性、合作性与数字金融的推动机制,剖析各类金融形态在弥补市场失灵、激活市场动能、打通服务末梢、重塑服务形态中的核心作用。通过梳理县域金融服务的现存短板,从供给体系、制度环境、产品创新、政策协同四个维度提出优化路径,为构建城乡融合导向的县域金融服务体系、推动县域经济高质量转型提供实践参考。

[关键词] 城乡融合; 县域经济; 转型升级; 金融推动机制

中图分类号: FO 文献标识码: A

Analysis of Financial Promotion Mechanisms for County-Level Economic Transformation and Upgrading in the Context of Urban-Rural Integration

Xiaowei Wang

Bozhou Federation of Social Sciences

[Abstract] Integrated urban-rural development constitutes a core theme of China's modernisation. As pivotal hubs connecting urban and rural areas, county-level economies require targeted financial empowerment for their transformation and upgrading. Grounded in practical county-level economic development and drawing upon financial innovation case studies, this paper systematically deconstructs the driving mechanisms of policy-based, commercial, cooperative, and digital finance. It examines the core roles these financial forms play in addressing market failures, stimulating market dynamism, extending services to peripheral areas, and reshaping service delivery models. By identifying existing shortcomings in county-level financial services, this paper proposes optimisation pathways across four dimensions: supply systems, institutional environments, product innovation, and policy coordination. It offers practical guidance for constructing an integrated urban-rural financial service system for counties and advancing high-quality economic transformation at the county level.

[Key words] Integrated Urban-Rural Development; County-Level Economy; Transformation And Upgrading; Financial Driving Mechanisms

城乡融合发展是破解城乡二元结构、实现共同富裕的关键举措,而县域作为“以县城为重要载体的城镇化建设”的核心单元,其经济转型升级直接关系城乡融合的推进质效。党的二十届三中全会明确将深化金融体制改革与完善城乡融合机制列为重大任务,凸显金融在县域转型中的核心支撑地位。当前,县域经济正面临从传统农业主导向一二三产业融合、从要素外流向双向流动的转型阵痛,资金短缺、服务断层、机制不畅等问题尤为突出。金融作为资源配置的核心工具,能够通过多元机制畅通要素循环、激活产业活力。

1 县域经济转型升级在城乡融合发展中的重要地位

1.1 城乡要素循环的枢纽载体

县域一头连接城市创新资源与资本供给,一头承接农村土地、劳动力等生产要素,是城乡要素双向流动的天然枢纽。福建提出构建“中心城区—县城—镇村”的空间体系,正是依托县域实现要素的梯度配置与高效转化,县域经济的转型升级能够搭建要素流通平台,通过产业载体建设吸引城市资本下沉,同时推动农村要素市场化变现,这样就可以打破城乡要素流动的制度壁垒,为城乡融合奠定物质基础。例如农业现代化带来的规模化生产需求,能有效吸纳城市农机技术与金融资本,而农村产权改革产生的资产价值则通过县域平台反哺城市消费市场。

1.2 产业协同发展的核心纽带

城乡融合的关键在于形成产业互补格局, 县域经济的转型方向直接决定城乡产业协同的深度。浙江嘉善、四川仪陇等地的实践表明, 县域通过发展特色农业加工、承接城市产业转移、培育乡村旅游等业态, 能够构建“城市研发+县域制造+乡村生产”的产业链条。县域经济的转型升级能够破解农村产业碎片化难题, 推动农业与二产加工、三产服务深度融合, 这样一来既延伸了农业价值链, 又为城市产业提供了低成本配套与广阔市场, 实现城乡产业的分工协作与价值共创^[1]。

1.3 公共服务均等化的重要支撑

城乡融合的本质是实现公共服务与生活品质的均等化, 县域经济实力的提升是公共服务下沉的前提。吉林通过金融支持县域征信网点、外汇服务窗口建设, 福建推动县城公共设施提标扩面, 均印证了县域经济转型与公共服务改善的正向关联, 县域经济转型升级能够增强财政造血能力, 带动教育、医疗、养老等资源向乡镇延伸, 同时通过产业升级吸纳农村劳动力就近就业, 减少跨区域流动带来的公共服务失衡, 为城乡居民共享发展成果提供保障。

2 城乡融合背景下县域经济转型升级的金融推动机制拆解

2.1 政策性金融的基础保障机制——弥补市场失灵, 筑牢转型根基

政策性金融以政府信用为支撑, 聚焦县域经济转型中的长期、低收益领域, 通过精准滴灌弥补市场资金缺位。在基础设施建设领域, 其重点支持城乡交通衔接、冷链物流网络等公益性项目, 这些项目周期长、回报慢, 商业金融介入意愿不足, 政策性金融的介入能够降低融资成本、拉长还款周期, 农发行仪陇县支行向现代农业物流体系项目投放4427万元贷款, 正是通过政策性资金填补大型农产品交易市场的建设空白, 为农产品流通枢纽打造奠定基础。在产业培育方面, 政策性金融通过专项贷款、担保增信等工具支持农业现代化与特色产业发展, 吉林推动法人金融机构建立再贷款合格质押品池, 上半年累计发放县域再贷款27.4亿元, 同比增长89.8%, 有效缓解了中小金融机构的资金短缺问题, 这种定向支持模式既保障了县域转型的基础投入, 又引导社会资金跟进, 形成了“政策托底+市场跟进”的投入格局。

2.2 商业性金融的市场驱动机制——聚焦效率提升, 激活转型动能

商业性金融以市场化运作为核心, 通过产品创新与效率优化, 为县域经济转型注入活力。面对县域企业“轻资产、高风险”的特点, 商业金融机构通过构建专业化服务体系提升风险识别能力, 浙江嘉善农商银行建立“五专五联”科技金融体系, 设立专营机构与专业队伍, 开发覆盖企业全生命周期的专属产品, 将科技型企业贷款余额做到86.01亿元, 占全县科技贷款总量的近一半, 这种专业化布局既解决了信息不对称问题, 又通过精准定价实现了商业可持续。在产业协同领域, 商业金融通过供应链金融、产业基金等工具打通城乡产业链资金脉络, 菏泽农商银行针

对农业产业链特点, 推出“助养贷”“粮食收储贷”等产品, 为种植大户、养殖企业提供全周期资金支持, 带动企业从家庭作坊成长为规模化主体, 在城乡产业转移承接中, 商业银行通过并购贷款、项目融资等工具, 支持县域建设产业园区、完善配套设施, 吸引城市制造业与服务业下沉, 实现金融效率与产业效益的双赢。

2.3 合作性金融的基层渗透机制——扎根农村市场, 打通服务末梢

合作性金融依托其地缘优势, 深入农村市场肌理, 成为连接金融体系与农户的“最后一公里”纽带。农信社、农商行等机构通过“整村授信”“金融村官”等模式, 将服务触角延伸至田间地头, 菏泽农商银行组建“金融村官”队伍, 深入村庄开展需求调研, 结合村集体提供的经营信息, 实现贷款申请的快速审批, 仅用1天就能为种植户批复创业担保贷, 全年通过“政银企村”对接会授信3.2亿元, 这种模式充分利用了基层熟人社会的信息优势, 有效降低了信贷调查成本。在资金互助方面, 合作性金融通过灵活的授信机制满足农户多样化需求, 福建、山东等地的农商行针对农户生产周期, 设计随借随还的信贷产品, 匹配农业生产的资金需求节奏, 合作性金融机构积极参与农村信用体系建设, 将农户的信用状况与贷款额度、利率挂钩, 既培育了农村信用环境, 又提升了金融服务的普惠性^[2]。

2.4 数字金融的创新赋能机制——突破时空限制, 重塑服务形态

数字金融借助技术手段打破县域金融的地域限制, 通过数据赋能实现服务模式的根本性变革。在信用评估领域, 卫星遥感、大数据等技术破解了农户缺乏抵押物的难题, 网商银行联合农业农村部大数据发展中心, 运用大山雀卫星遥感系统与隐私计算技术, 识别农户种植规模与作物长势, 为606万农户提供授信964亿元, 其中410万农户首次获得贷款额度, 这种“数据变信用、信用变信贷”的模式, 让偏远地区农户无需线下跑腿就能获得资金支持。在服务效率提升上, 数字金融通过线上平台实现全流程便捷服务, 推动了服务场景的多元化, 在新泰市建成信用大数据科技实验室, 实现信用平台与银行系统直连, 开发“信用新泰”小程序对接自助终端, 让农户与企业随时随地享受授信、还款等服务, 技术赋能下, 城乡金融服务的鸿沟正逐步被弥合。

3 优化金融推动机制的对策建议

3.1 完善县域金融供给体系, 补短板、强主体

构建多层次、广覆盖的金融供给体系是县域经济转型的基础。在政策性金融方面, 应扩大专项贷款规模, 聚焦县城基础设施、农业现代化等重点领域, 借鉴吉林再贷款质押品池经验, 建立跨区域的质押品共享机制, 提升政策资金的使用效率。针对县域不同发展阶段, 分类设计支持工具, 对产业承接型县域加大产业基金投入, 对生态型县域强化绿色信贷支持^[3]。商业性金融需强化县域服务能力, 鼓励城商行、股份制银行设立县域支行, 推动大型银行下沉服务重心, 借鉴嘉善农商银行“五专”模式, 引导金融机构建立县域业务专营部门, 配备专业团队, 在考核机制

上适当放宽不良贷款容忍度,支持商业银行与县域产业园区、农业合作社建立长期合作,通过批量授信降低服务成本。此外,合作性金融要激活基层服务功能,深化农信社改革,保持其姓农定位,扩大整村授信覆盖面,推广政银企村四方联动模式,通过村集体参与需求筛选与贷后管理,提升服务精准度,推动合作性金融机构与数字平台对接,引入技术手段优化风控与审批流程,增强资金供给能力。

3.2 优化县域金融制度环境,破障碍、建机制

制度创新是释放金融活力的关键,需从信用体系、产权改革、风险分担三方面发力。信用体系建设应加快跨部门数据整合,参照尚义县“企业信用信息池”与新泰市智慧信用平台的做法,构建覆盖企业、农户的全域信用数据库,整合纳税、社保、农业生产等多维度信息,建立信用修复机制,通过培训指导帮助失信主体改善信用状况,形成“守信激励、失信惩戒”的良性生态^[4]。农村产权制度改革需深化落地,完善土地承包经营权、宅基地使用权等抵押登记流程,建立产权价值评估体系,推动农村产权交易平台与金融机构系统对接,实现产权抵押、流转的全流程线上办理,降低交易成本,可以借鉴福建“强县扩权”经验,赋予县域更大的产权管理权限,提高审批效率。此外,风险分担机制应构建多元协同体系,扩大政策性融资担保规模,像怀远县那样将支农支小业务占比保持在90%以上,降低担保费率至1%以下,建立“政银担”风险共担模式,由政府出资设立风险补偿基金,对符合条件的贷款损失给予一定比例补偿,推广银保联动,将信贷产品与农业保险、信用保险结合,降低金融机构风险敞口。

3.3 创新县域金融产品与服务,贴需求、促匹配

金融产品与服务创新需精准对接县域转型的多样化需求。在产业升级领域,针对农业产业链开发全周期产品,借鉴仪陇县冷链物流项目融资经验,设计覆盖生产、加工、仓储、销售的供应链金融解决方案,针对科技型企业推广“科创指数贷”,将专利数量、研发投入等转化为信用指标,针对县域承接产业转移需求,开发厂房建设贷、设备租赁贷等专项产品。在民生改善方面,聚焦城乡公共服务均等化,推出教育、医疗设施建设的长期信贷产品,配套财政贴息政策,借鉴吉林“移动柜台”与外汇服务直联点模式,推动金融服务下沉,在乡镇设立综合服务站,提供现金服务、征信查询、政策咨询等一站式服务,针对农村养老、消费需求,开发养老储蓄、消费信贷等产品,提升居民金融获得感。此外,数字金融创新需深化技术应用,推动银行机构接入卫星遥感、农业大数据平台,扩大无抵押信用贷款覆盖面,推广新泰市信用大数据实验室模式,实现信用信息与信贷系统直连,优化“秒批秒贷”服务。运用区块链技术实现农产品溯源与供应链融资的结合,提升产业链金融的透明度与效率,针对老年群体等数字弱势群体,保留线下服务渠道,实现线上线下融合发展。

3.4 强化政策协同,聚合合力、强保障

政策协同能够放大金融推动效应,需建立跨部门、多层次的协调机制。在纵向协同上,落实中央金融政策与城乡融合部署,省级层面制定县域金融支持专项方案,像福建那样明确县域差异化发展路径,配套用地、税收等支持政策,在市级层面统筹中心城区与县域资源,推动金融机构与县域项目精准对接^[5]。县域层面建立金融工作联席会议制度,协调解决融资难题。在横向协同上,构建“金融+产业+科技+财政”协同体系,财政政策应对县域贷款给予贴息补贴,对金融机构涉农贷款实行税收优惠,设立县域产业引导基金,引导社会资本参与,科技部门与金融机构共建技术评估平台,为科技型企业融资提供专业支撑,自然资源部门加快产权登记办理,为抵押融资提供便利。此外,考核激励机制需突出导向作用,将县域金融服务成效纳入金融机构绩效考核,提高支农支小贷款权重,对服务县域成效显著的机构,在再贷款额度、监管指标等方面给予倾斜,建立县域金融服务评价体系,从覆盖率、可得性、满意度等维度开展评估,结果向社会公示,形成正向激励。

4 结束语

总之,县域经济转型升级是城乡融合发展的核心支撑,而金融推动机制的有效运作是实现这一转型的关键动力。政策性金融的基础保障、商业性金融的市场驱动、合作性金融的基层渗透与数字金融的创新赋能,共同构成了县域金融服务的多元体系,当前,通过完善供给体系、优化制度环境、创新产品服务、强化政策协同,能够破解县域金融服务中的短板与障碍,推动金融资源更精准地对接转型需求。随着金融与县域经济的深度融合,必将畅通城乡要素循环、激活县域内生动力,为中国式现代化进程中的城乡融合发展提供坚实支撑。

【参考文献】

- [1]熊欢欢,黎陈晋.城乡融合背景下县域经济发展的实践探索——以湖北省南漳县为例[J].学习月刊,2025,(04):36-38.
- [2]彭钰轲.城乡融合发展背景下的镇域经济发展研究——以绵阳市为例[J].乡村科技,2025,16(05):45-48.
- [3]孙晓宇,汪增洋.中国式现代化背景下数字经济赋能县域城乡融合发展——理论逻辑与实证证据[J].金融理论与教学,2025,43(01):78-87.
- [4]刘溪浩.城乡融合背景下县域社会多元主体协同治理研究[D].东北财经大学,2024.
- [5]龚斌磊.城乡融合背景下县域农业高质量发展路径探析[J].国家治理,2023,(20):59-64.

作者简介:

王晓伟(1985--),男,汉族,安徽亳州人,学士,中级经济师,研究方向:经济、金融和财务管理。