

区域异质性下政策性金融促进海洋经济与沿海乡村振兴协同研究

国虎

中国农业发展银行日照市分行

DOI:10.32629/ej.v9i8.3610

[摘要] 海洋经济与沿海乡村振兴在产业空间、要素配置、就业吸纳、公共服务和生态治理等方面紧密关联。受资源禀赋、产业基础、融资主体、项目现金流及风险暴露差异影响,沿海地区难以适用统一信贷模式。本文运用文献研究、类型比较和机制分析方法,将沿海地区概括为北部资源产业型、东部都市圈融合型和南部生态文旅型三类理想类型,比较政策性金融介入的条件、重点与约束。研究认为,长期资金、基础设施融资、产业链组织和风险分担可推动海洋产业收益向乡村就业、村集体参与及公共服务传导。区域异质性要求差异化设置项目准入、期限结构、增信方式和绩效评价。为此,应建立区域项目图谱,对公共基础设施、产业链和经营主体实施分层融资,强化财政、保险、担保协同,并将渔民增收、村集体参与和生态修复纳入贷后评价。

[关键词] 区域异质性; 政策性金融; 海洋经济; 沿海乡村振兴; 协同发展

中图分类号: F124.5 **文献标识码:** A

Synergistic Research on Policy Finance Promoting the Marine Economy and Rural Revitalization in Coastal Areas Under Regional Heterogeneity

Hu Guo

Rizhao Branch of Agricultural Development Bank of China

[Abstract] The marine economy and coastal rural revitalization are closely connected through industrial space, factor allocation, employment, public services, and ecological governance. Yet China's coastal regions differ substantially in resource endowments, industrial foundations, financing entities, project cash flows, and exposure to ecological and market risks. A uniform credit model therefore cannot match both development needs and repayment constraints. Using literature review, typological comparison, and mechanism analysis, this paper classifies coastal areas into three ideal types: the northern resource-and-industry-oriented region, the eastern metropolitan-integration region, and the southern ecology-and-tourism-oriented region. It compares the conditions, priorities, and constraints of policy-based financial intervention. The study argues that long-term funding, infrastructure finance, industrial-chain organization, and risk-sharing can transmit marine industrial gains to rural employment, collective participation, and public services. Regional heterogeneity, however, requires differentiated project access, maturity structures, credit enhancement, and performance evaluation. Policy recommendations include establishing regional project maps, applying layered finance to public infrastructure, industrial chains, and operating entities, strengthening coordination among fiscal funds, insurance, and guarantees, and incorporating fishermen's income, village collective participation, and ecological restoration into post-loan evaluation.

[Key words] regional heterogeneity; policy-based finance; marine economy; coastal rural revitalization; coordinated development

1 引言

海洋经济的生产空间延伸至港口、渔港、养殖海域、滨海景区和临港园区,沿海乡村则提供劳动力、岸线利用、初级产品供给与社区治理。两者并非彼此分离的政策板块。海洋产业扩

张若能带动渔业加工、冷链物流、休闲渔业和村级公共服务,产业收益便可进入乡村;若项目只停留在港区或大型企业,村庄承担岸线调整、生态压力和就业转型成本,协同效应就会减弱。已有研究指出,海洋经济可经产业融合、要素流动和生态价值转

化赋能沿海乡村振兴^[4]。因此，金融支持不能仅以海洋项目贷款余额衡量，还需考察资金是否形成城乡、港村和产业链之间的利益联结。

政策性金融具有期限较长、资金规模较大、服务国家战略和弥补市场失灵等特征，适合介入收益回收期长、公共属性强、外部效益明显的涉海项目。福建的金融实践表明，海洋经济融资同时涉及产品适配、抵质押物、银政协同与风险补偿等问题^[1]。然而，我国海岸带跨度大，北方港产城关系、长三角和珠三角城乡网络、东南海岛及渔村生态条件并不相同。若忽略差异，把同一客户标准、抵押偏好和贷款期限套用于各地，可能出现有项目无现金流、有资源无合格主体或有产业无村庄受益机制等错配。

本文不以缺乏公开口径的地区信贷数据推断政策绩效，而是从资源禀赋、产业结构、融资主体、收益机制和风险暴露五个维度开展类型化比较。三类区域是分析意义上的理想类型，并非行政区划的简单切割；同一省份内部也可能并存多种类型。研究旨在回答两个问题：政策性金融通过何种机制连接海洋经济与沿海乡村振兴；区域异质性如何改变融资重点、风险控制和绩效评价。

2 政策性金融促进协同发展的作用机理

2.1 以产业链融资扩大乡村主体的参与范围。海洋经济的增值环节主要分布在育苗、养殖、捕捞、加工、仓储、交易、品牌和文旅服务。单独向规模较小的渔户或村集体授信，常受抵押物不足、经营波动和财务信息不完整制约。政策性金融可围绕核心企业、国有运营主体或规范化园区设计供应链融资，把订单、仓单、应收账款和稳定采购关系转化为信用信息，但不能以核心企业扩张代替农户受益。多维融合研究强调，现代渔港经济区需要产业、空间、资金和乡村振兴的统筹衔接^[3]。据此，贷款方案应把联农带农协议、就业岗位、村集体收益和小微经营主体准入写入项目安排。

2.2 以风险分担改善涉海资产的融资可得性。海水养殖、远洋渔业和滨海文旅受台风、赤潮、疫病、价格波动及季节客流

影响，传统不动产抵押难以覆盖全部风险。政策性金融可以贷款为枢纽，联结财政贴息、政策性担保、渔业保险、气象服务和灾后展期机制。风险分担不是弱化审贷标准，而是识别可保险风险、可由财政承担的公共成本和应由经营主体承担的市场风险，防止以政策目标替代偿债来源。

2.3 以评价约束校正项目收益传导。海洋项目形成产值，不等于沿海乡村同步振兴。贷款调查与贷后管理应同时设置财务指标和协同指标。前者关注现金流覆盖、资本金到位、建设进度和资产运营；后者关注本地就业、渔民转产、村集体参与、公共设施共享及生态修复。海洋专业人才研究也表明，人才供给与海洋经济发展、乡村振兴之间存在长期联系^[2]。因此，评价范围还应覆盖技能培训、返乡创业和技术服务，避免只考核固定资产投资。

3 区域异质性及政策性金融模式比较

3.1 北部资源产业型发展模式以港口、渔港、海水养殖、水产品加工和临港产业为主要基础，产业规模较大，存量设施多，海洋生产与沿海村庄就业联系紧密。其突出矛盾在于传统设施更新需求集中，部分行业产能与订单波动并存，同时面临风暴潮、海冰等灾害风险。政策性金融应重点支持渔港改造、冷链仓储、加工技术升级、养殖尾水治理和防灾设施建设，并将用海合规、产能利用、稳定订单和保险覆盖纳入准入审查。融资可采用中长期贷款与渔业保险、担保增信相结合的方式，以加工增值、渔民转产就业和村集体参与检验收益是否向沿海乡村传导。

3.2 东部都市圈融合型发展模式是以城乡网络协同与产业链优化为核心，凭借其巨大的市场需求，良好的交通条件，发达的海洋经济和现代服务业发展，加速推进城乡融合发展。沿海农村地区借助进入都市圈消费网络而经济发展，但是同时也面临耕地不足，环境污染严重，利益分配不合理等难题。对此，在政策性金融上要注重支持县域冷链物流设施建设，渔港功能拓展，海洋科技成果转移转化以及城乡基本公共服务均等化等方面工作，同时还要警惕文化旅游产业和商业地产开发所带来的风险。

表 1 三类沿海区域的融资需求与政策性金融适配比较

比较维度	北部资源产业型	东部都市圈融合型	南部生态文旅型
主要基础	港口、养殖加工、临港产业	都市市场、物流科技、品牌消费	海岛海湾、特色渔业、生态文旅
首要短板	设施更新与灾害韧性	村庄嵌入与收益共享	小微融资与生态容量
融资重点	渔港、冷链、技改、防灾	城乡节点、中试平台、村庄运营	尾水治理、小型冷链、社区文旅
适配工具	中长期贷款+保险	分层融资+供应链信用	平台建设+批量担保+保险
核心风控	产能、订单、用海与灾害	客流、土地依赖、公益经营边界	季节现金流、生态保护红线、主体分散
协同评价	渔民转产、加工增值、就业稳定	村集体参与、公共服务共享	原住民参与、生态修复、淡旺季就业

3. 3南部生态文旅型发展模式依托海岛、海湾及传统渔村所拥有的良好自然环境、优美风光和丰富的文化底蕴而开展相关产业活动, 主要包括海水养殖、特色水产品加工和滨海旅游等。该类项目规模较小、具有明显的季节性、利益相关者众多并且依赖良好的生态环境。由此决定了金融服务要重点支持以下方面的工作: 第一, 加强岸线生态修复与保护工作; 第二, 推广养殖废水处理新技术并进行产业化应用; 第三, 发展小型冷链物流和提高防灾减灾能力; 第四, 提升当地特色产业深加工水平; 第五, 改善乡村旅游服务功能。在操作上可以由县级人民政府负责基础设施建设, 而鼓励村集体经济组织、农民专业合作社和个人经营单位进入市场从事经营活动, 并采用批量担保、订单农业贷款和保险等手段防范风险。

三类区域的差异并不意味着各自采用封闭模式, 而是决定政策性金融的首要矛盾和工具组合。北部更需处理存量产业升级和风险韧性, 东部更需处理高价值网络中的利益联结, 南部更需处理生态约束下的小微融资。共同底线是项目合法合规、还款来源可识别、公共与经营边界清楚、乡村受益机制可核验。

4 现实梗阻

一是目前我国融资模式具有明显的主客体分离特点, 金融机构或者企业是资金提供者并且具有较强的融资能力, 而渔业从业者、合作社社员和村级自治组织等真正受益者则是负责劳动力配置、资源优化配置以及乡村治理工作。如果贷款合同仅仅关注项目建设以及还款问题而不包括原材料购买、人员安排、利益分配、资产经营或公共事务管理等内容的话, 那么就无法使海洋经济发展成果服务于乡村振兴战略最终导致金融支持农业、农村发展的作用减弱。

二是目前我国绩效考核制度存在明显的资源分配偏向问题, 在一定程度上是重投入而轻产出。传统项目评估一般是以信贷额度、项目建设进度以及投资额为主要内容进行判断, 很难涵盖对生态环境改善的效果以及小微企业的经营情况等方面的综合评估。如果合作机制没有制定一套具体的要求、责任和监督依据的话, 就会变成一个没有任何约束力的规定。

5 区域协同施策的实现路径

5. 1建立区域项目知识图谱以及区别对待不同准入门槛。以县或者海域为单位, 结合海洋资源分布情况、产业链组成、渔港村落发展程度、生态保护红线区位、自然灾害发生概率、融资主体等因素, 形成包括“资源-产业-主体-风险-收益”的全方位项目库。北部资源产业型地区主要考察现有资产规模及其可能存在的问题; 东部都市圈融合型地区重点关注城乡融合发展方式、技术创新服务体系建设和多方参与的合作模式; 南部生态文旅型地区, 则侧重考虑生态系统承受能力、季节性资金运作效率以及小微企业的发展前景, 在此基础上摒弃以往单一根据行业性质进行选择的做法, 转而采取依据地域特点所规定的现金流稳定性和相互合作性的综合评价方式。实行公共底座、产

业链和经营主体分层融资。

5. 2建立乡村收益机制与信贷业务紧密结合运行机制, 在整个过程中需要对项目立项、签订合同以及贷后管理等各个环节做好顶层设计, 在立项前要细化岗位创收、物资采购、技能培训、村社合作等工作程序, 在签订合同时要规定履约主体、绩效考核周期以及佐证材料等内容, 在贷后管理中可以通过汇总财务报表、人员台账、采购清单、集体资产账簿及环境监测结果等多种来源的数据来衡量政策措施效果。而指标选取既要简单又要具有代表性, 不能只看经济增长率而不考虑其他因素的影响, 也不能因为外界条件发生改变就把所有不利后果都归咎于某一个信贷产品的作用。

5. 3建设跨区域知识库并保留地方裁量。政策性金融机构可沉淀渔港改造、冷链物流、海洋牧场、滨海文旅和生态修复的项目样本, 形成成本参数、风险事件和合同条款库。统一的是合规底线、证据要求和风险分类, 差异化的是准入阈值、期限、增信和评价权重。日照等北部沿海城市可从海洋食品加工、冷链节点、渔港村庄联动和防灾韧性入手, 同时吸收东部地区品牌运营、南部地区生态价值转化经验, 而不照搬其现金流结构。

6 结论

海洋经济与沿海乡村振兴的协同, 关键不在于把两个政策目标并列写入项目名称, 而在于形成可持续的资金循环和可核验的利益传导。政策性金融可凭借长期资金、公共项目组织和风险分担优势, 连接基础设施、产业链与乡村经营主体。区域异质性决定了同一工具在不同地区的适用条件: 北部资源产业型重在存量升级与韧性, 东部都市圈融合型重在价值链嵌入与收益共享, 南部生态文旅型重在生态约束与小微包容。未来应以区域项目图谱为基础, 推进分层融资、组合增信和双重绩效评价。本文属于类型化规范研究, 尚未使用统一口径的地区信贷与村级收入数据; 后续可选取若干沿海县开展多案例跟踪, 检验不同融资模式对就业、集体经营收益和生态绩效的实际影响。

[参考文献]

- [1]张海斌.金融支持海洋经济高质量发展的福建实践研究[J].福建金融,2024,(12):68-76.
- [2]李韦足,陈张靖,王红,等.乡村振兴背景下海洋专业人才培养对海洋经济发展的影响与展望[J].农业展望,2024,20(4):36-42.
- [3]陈昌平,李丛,陈国强,等.多维融合视角下我国渔港经济区高质量发展研究[J].中国渔业经济,2025,43(3):1-9.
- [4]刘聪聪.海洋经济赋能沿海地区乡村振兴的内在逻辑与实施路径[J].农村科学实验,2025,(15):184-186.

作者简介:

国虎(1973—),男,汉族,山东泰安人,大学本科,经济师,主要研究方向:农业政策性金融支持乡村振兴。