

# 政策提振农户消费力及普惠金融路径研究

戚家潞 蒋茹心 雷琬婷 聂启航 曹琪  
南京审计大学

DOI:10.32629/ej.v9i4.3397

**[摘要]** 在“双循环”与乡村振兴协同推进背景下,激活农村消费市场是扩大内需的关键。2025年中央一号文件“金融赋能消费”导向,为释放农村消费潜力提供新路径。本文运用多种研究方法,阐释提振消费政策对农户消费力的影响,剖析普惠金融三大赋能路径,构建“政策—金融—技术”协同框架,为优化相关政策与金融体系提供参考。

**[关键词]** 提振消费政策; 农户消费力; 普惠金融; 乡村振兴  
**中图分类号:** F8 **文献标识码:** A

## Research on Policies for Boosting Rural Consumption Capacity and Inclusive Finance Pathways

Jialu Qi Ruxin Jiang Wanting Lei Qihang Nie Qi Cao  
Nanjing Audit University

**[Abstract]** Against dual circulation and rural revitalization, activating rural consumption is crucial for expanding domestic demand. The 2025 No.1 Central Document's financial empowerment unlocks rural potential. This paper analyzes the impact of consumption – boosting policies on rural households' consumption capacity, three inclusive finance paths, and builds a policy – finance – technology framework.

**[Key words]** consumption–boosting policies;rural household consumption capacity;inclusive finance;rural revitalization

扩大内需是构建新发展格局的战略基石,农村市场拥有数亿人口,是拉动内需的关键。长期以来,受收入增长乏力、金融服务缺失及社保不健全等制约,农村消费潜能释放不足,城乡差距显著。2025年中央一号文件明确“金融赋能消费”导向,标志着政策从单一补贴向多维金融工具协同的转变,为破解消费瓶颈提供了新机遇。

现有研究多聚焦单一政策效应,缺乏对财政与金融协同机制的系统探究。本文以提升农户消费力为核心,评估不同区域及群体的政策效能,揭示普惠金融放大政策效应的内在逻辑,旨在构建可操作的协同创新框架,为释放农村消费潜力、推进乡村振兴提供学理支撑与决策参考。

### 1 文献综述

关于消费政策与普惠金融对农户消费的影响,学术界已展开多维探讨。理论上,消费平滑理论指出金融可缓解信贷约束,行为经济学则揭示了普惠金融对消费决策的引导作用。实践中,国际研究显示数字支付与保险能促进农村消费;国内周广亮<sup>[1]</sup>、王一博<sup>[2]</sup>、王瑞<sup>[3]</sup>等也证实了普惠金融的正向作用。现有研究多聚焦单一视角,缺乏对消费政策与普惠金融协同机制的系统解构,且农户微观行为证据薄弱,这正是本研究拟

弥补的方向。

### 2 消费政策与农户消费力的现状分析

#### 2.1 国家提振消费政策的核心内容与实施特点

在“双循环”与乡村振兴战略背景下,我国构建了阶梯式、工具多元化的农村促消费政策体系,政策逻辑已从单一补贴转向“财政+金融+产业”协同赋能。

2024年《关于恢复和扩大消费的措施》确立“稳定大宗消费、扩大服务消费、重点促进农村消费”的三维基调,部署家电汽车以旧换新、县域商业体系建设等关键任务。2025年政策精准发力,《提振消费专项行动方案》将“消费赋能乡村振兴”列为重点,中央财政安排3000亿元支持以旧换新,农村倾斜比例不低于40%;央行等六部门发布相关指导意见,推出多项金融支持举措,标志着财政与货币政策深度协同,金融成为激活农村消费的核心支撑。

地方层面形成多元政策工具箱:辽宁通过“省级统筹+市县配套”发放消费券,覆盖家电、农资及乡村旅游;广东实施“产品补贴+金融支持”,推出分期0利率与贷款贴息;江苏通过产业扶持增加农户收入,建立农村消费信贷风险补偿基金降低信贷门槛。

整体来看,政策有两大特征:一是聚焦大宗与服务消费关键领域,推动产品下乡,拓展乡村旅游、农村电商等新型场景<sup>[4]</sup>;二是深度嵌入金融工具,通过优化利率、推广数字支付、建立风险补偿机制,缓解农户流动性约束,降低机构服务风险,形成政策引导、金融赋能、市场运作的良性互动。

2.2农户消费现状的微观洞察(基于195份有效问卷)

本次问卷回收195份有效样本,覆盖东中西部农村,具有地域与家庭代表性。农村家庭小型化趋势明显,3-6人规模占88.21%,其中3-4人家庭占61.54%,7人以上仅占2.56%。家庭规模收缩使消费需求更集中,对教育、医疗及耐用品的预算安排优先级更高。

在收入来源,外出务工(49.25%)与本地非农经营(48.26%)是主要来源,纯农业仅占28.72%,反映经济非农化程度提高。收入多元化增强了抗风险能力,但也带来消费异质化。如图2.2-1所示,样本收入集中在5-10万元(41.54%),10万元以上占26.67%,低于3万元仅11.79%,收入分层明显。区域差异、劳动力结构及产业盈利能力是主因,季节性收入波动仍是农户消费决策的重要考量。

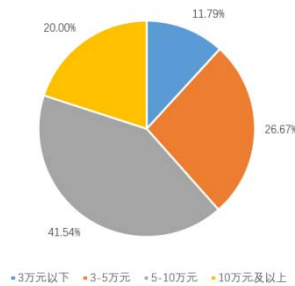


图2 2-1家庭年总收入分布

消费结构的分析显示农村家庭消费具有“生存性主导、发展性上升、享受性偏低”的特征。如图2.2-2所示,72.82%家庭将教育与医疗视为主要支出,63.59%优先满足食品日用品,显示发展型支出主导地位。耐用品消费占比54.87%,智能家电与新能源车等升级型消费增长较快,受政策与金融工具驱动明显。然而,享受型消费仅占16.92%,主要为低频乡村旅游与文娱。表明受高刚性支出、薄弱场景及保守观念制约,农村尚难支撑高频体验型消费。

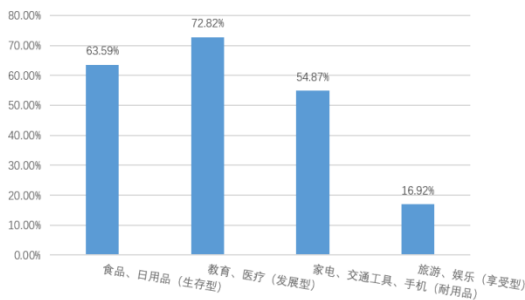


图2 2-2家庭每月主要消费支出

政策感知与使用方面,样本表现出“政策使用率较高但感知效果有限”的态势。家电/汽车下乡补贴与以旧换新政策的使用率为47.76%,但仅有16.92%的受访者认为这些政策“显著增加消费”,38.72%和44.36%认为“影响不明显”和“基本无影响”。这说明政策触达虽广,但补贴深度、覆盖面与适配性不足,难以改变农户预期或行为。原因在于宣传有限、流程复杂、补贴额度与预期不匹配及部分家庭配套资金不足。

金融服务普及方面,移动支付与银行储蓄卡的持有率分别为66.67%与62.05%,但深层服务短板明显:消费信贷使用率48.72%,农业保险44.62%,且近半数农户认为获取信贷困难,如图2.2-3(认为“较困难”29.70%，“非常困难”23.64%),信贷约束制约消费升级。消费信贷多用于耐用品及教育医疗,而农业保险以政策性险种为主,商业保险覆盖不足,产品适配性差。

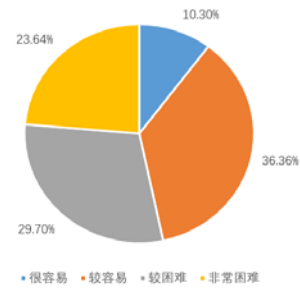


图2 2-3获取消费信贷的难度

关于制约金融服务使用的因素,调查归纳出三大要点:一是数字支付便利性不足(52.82%,如图2.2-4所示),受网络、通信成本及老年农户操作限制;二是保险产品不适用(51.28%),保障低且理赔繁琐;三是贷款门槛高(36.41%),源于信用体系不完善、抵押要求苛刻及审批繁琐。此外,农户金融素养偏低也抑制了工具使用。综上,尽管基础金融服务进展显著,但在推动消费升级的关键金融工具——消费信贷与保险的适配性、可得性与信任度方面,仍需深化改革与创新。

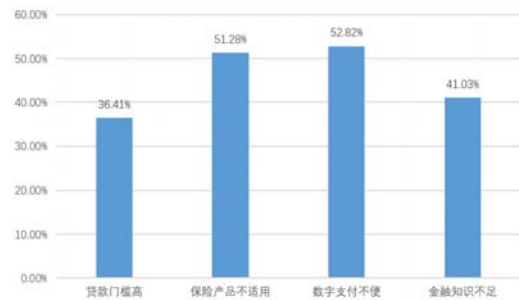


图2 2-4制约农村消费的主要金融因素

3 普惠金融路径与政策分析

3.1普惠金融赋能农户消费力的核心路径

农户消费受收入季节性、收益不确定性及即时需求矛盾制约,普惠金融多路径介入可有效缓解矛盾、释放消费潜力。

一是扩大信贷供给、降成本。“政银保担”模式降低银行风

险,提升授信覆盖率、压缩贷款利率,2024年农村普惠小微贷款增速16.2%,缓解农户流动性约束,支持中长期消费。其次数字技术重塑信用评估。金融机构依托大数据建评估模型,实现弱抵押授信;据国家统计局数据表3.1-1,2024年农村移动支付笔数339.33亿笔、同比增长33.03%,缓解信息不对称、提升效率。

三是发挥保险缓冲作用。推广普惠险种,2024年农业保险风险保障达5.22万亿元,稳定家庭消费、释放即期需求。四是推动支付便利化与场景金融融合,通过移动支付等降低交易门槛,结合数字化场景形成闭环,推动潜在需求转化。

最后建设信用档案、推进数据共享,为普惠金融提供制度支撑,助力差异化定价与授信。综上,普惠金融通过信贷扩容缓解流动性约束、通过保险分散风险、通过数字金融优化交易与服务场景<sup>[5]</sup>,并以信用与数据机制支撑风险管理与资源配置,形成系统性赋能农户消费力的路径框架。

表3.1-1 2023、2024年农村金融核心指标对比表(含同比增长)

年份	乡镇银行 网点覆盖率(%)	全国普惠小 微贷款余额 (万亿元)	农村移动 支付业务 笔数(亿 笔)	农村移动 支付业务 金额(万亿 元)	农业保险 风险保障 金额(万亿 元)	农业保险支 付赔款(亿 元)	农户消费贷 款余额(万 亿元)
2023	97.93	29.4	255.07	109.6	4.98	1124	7.62
2024	约97.9	32.93	339.33	119.44	5.22	1237.43	7.85
同比增长	基本持平	12.01%	33.03%	8.98%	4.74%	10.06%	3.10%

数据来源：国家统计局

### 3.2 政策与普惠金融协同的创新模式

实现政策与普惠金融协同,需从技术、政策、用户及治理四维度发力。技术上,依托物联网、大数据与AI搭建数据共享平台,推出“智慧农业贷”,以生产数据为风控指标,降低抵押依赖、实现自动审批。

政策上,政府开放土地、社保等政务数据支撑信用评估,通过财政贴息、风险补偿等降低融资成本,用监管沙盒平衡创新与风险,提升资金使用效率;用户侧聚焦不同群体需求,提供差异化信贷服务及本地快速支持。

数字化治理是基础,需建设“农村消费与金融数字大脑”,整合数据、完善农户信用档案,推动金融机构与电商平台共建服务网络、弥合数字鸿沟;实践中推广各类组合模式,通过多方协同优化金融资源配置。

## 4 结论与政策建议

### 4.1 研究结论

我国已构建多层次消费支持体系,政策与普惠金融协同效应显著:信贷缓解了流动性约束,保险提供了风险保障,数字金

融提升了消费效率。但协同仍面临三大制约:一是供需错配,深层次产品适配不足;二是政策精准度欠缺,普适性补贴覆盖有限;三是数字鸿沟与金融素养不足,限制了创新红利。实现农村消费可持续增长,需推动金融产品升级、基础设施完善与数字素养提升同步发展。

### 4.2 政策建议

为进一步激活农村消费潜力并实现消费结构优化,提出以下政策建议:一、夯实金融基建与产品:扩大服务覆盖,推广“随借随还”等灵活信贷,发展“信贷+保险”组合,简化管理。二、推动政策精细化:构建农户画像,以贴息、风险补偿等市场化工具替代普适补贴,提升资金效率,确保政策落地。三、深化数字普惠:优化产品界面,开展分层培训,降低老年及低素养群体使用门槛。四、强化跨界协同:推广创新支付模式,推动跨部门数据共享与创新试点,动态优化执行效果。

### [基金项目]

江苏省高等学校大学生创新创业训练计划省级项目,项目名称:政策提振农户消费力及普惠金融路径研究,省级项目编号: S202511287027。

### [参考文献]

[1]周广亮,翟晓格,张绍阳.数字乡村发展对农村居民消费的提振效应研究[J].企业经济,2025,44(02):150-160.

[2]王一博,辛立秋.数字普惠金融对农村居民消费的影响分析[J].中国市场,2023,(32):58-62.

[3]王瑞.双循环视角下数字经济发展对我国农村居民消费的提振效应——兼论第三方支付中介效应的中介效应[J].商业经济研究,2022,(03):149-152.

[4]赵素燕.电商下乡对农村家庭消费的影响分析——基于需求与供给的双重视角[J].商业经济研究,2025,(06):68-71.

[5]张金扬.数字金融使用促进农户家庭消费升级的机理与难点分析[J].上海商业,2024,(10):21-23.

### 作者简介:

戚家璐(2005--),男,江苏徐州人,本科生,研究方向:金融学。

蒋茹心(2005--),女,辽宁沈阳人,本科生,研究方向:金融学。

雷琬婷(2005--),女,江苏南京人,本科生,研究方向:金融审计学。

聂启航(2005--),男,四川成都人,本科生,研究方向:金融学。

曹琪(2005--),女,江苏盐城人,本科生,研究方向:审计学。