

# 乡村振兴背景下数字普惠金融的实现路径研究

娄镡丹

重庆三峡学院财经学院

DOI:10.12238/as.v8i6.3107

**[摘要]** 在乡村振兴的背景下,数字普惠金融被认为是促进农村经济发展和改善农民生活的重要手段。本研究旨在探讨乡村振兴背景下数字普惠金融的实现路径。通过研究背景、研究目的、研究问题和研究意义的介绍,本文将对数字普惠金融在乡村振兴中的作用进行深入分析。本研究讨论了数字普惠金融的现有模式以及数字普惠金融在乡村振兴实现过程中存在的障碍及实现路径,对数字普惠金融在乡村振兴中的实现路径进行讨论和解释。最后,本文总结研究结果,并提出对未来研究的建议。

**[关键词]** 农村普惠金融; 乡村振兴; 实现路径

中图分类号: F320.2 文献标识码: A

## Research on the realization path of digital inclusive finance under the background of rural revitalization

Xindan Lou

College of Finance and Economics, Chongqing Three Gorges University

**[Abstract]** In the context of rural revitalization, digital financial inclusion is considered to be an important means to promote rural economic development and improve farmers' lives. This study aims to explore the impact path of digital financial inclusion in the context of rural revitalization. Through the introduction of research background, research purpose, research questions and research significance, this paper will conduct an in-depth analysis of the role of digital inclusive finance in rural revitalization. This study discusses the existing model of digital inclusive finance, the shortcomings of digital inclusive finance in the process of rural revitalization and the realization path, and discusses and explains the impact path of digital inclusive finance in rural revitalization. Finally, this paper summarizes the research results and puts forward some suggestions for future research.

**[Key words]** Rural inclusive finance; rural revitalization; the path to realization

### 引言

农村现代化是关系国计民生的根本性问题,中央一号文件多年来一直强调乡村振兴的重要性。近年来,在数字普惠金融的发展和全面推进乡村振兴战略的指引下,各地政府加快了数字普惠金融助力乡村振兴的步伐。未来,数字普惠金融将为乡村振兴提供更有力的支持。

#### 1 乡村振兴背景下数字普惠金融发展模式及现状分析

##### 1.1 数字普惠金融

2005年,“普惠金融”由联合国正式提出,强调为欠发达农村地区居民提供可负担的金融产品和服务。数字普惠金融依托大数据、云计算等互联网技术,结合金融工具与平台,为低收入人群提供信贷、支付、存款、保险等金融服务,目标是通过数字技术让更多群体获得金融服务,推动可持续发展。随着经济发展和互联网普及,数字普惠金融不断深化,为我国经济发展注入新

力量,缩小城乡发展差距,扩大金融服务范围,实现“普惠”价值,为乡村振兴奠定基础。

##### 1.2 数字普惠金融发展模式

我国农村数字普惠金融主要有三种模式:传统金融机构利用科技手段提供普惠服务;农业供应链服务商整合资源解决生产销售问题;大型金融科技平台通过创新业务提供个性化服务。

##### 1.3 数字普惠金融发展现状

根据北京大学数字普惠金融指数报告(PKU-DFIIC)2011-2023年数据,数字普惠金融指数总体增长迅速,尽管近几年增速有所放缓,但2011-2023年年均增长率仍达26.9%。地区间差距正在快速收敛,收敛速度逐渐稳定。自2017年以来,数字普惠金融的覆盖范围持续扩大,金融服务逐步向更多地区延伸。覆盖广度保持稳定,而使用深度和数字化程度的提升空间依然存在,各地区数字基础设施的差异化导致数字化程度的覆盖相对较弱。2023年6

月,中国人民银行等五部委联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴加快建设农业强国的指导意见》,鼓励金融机构运用新一代信息技术因地制宜打造惠农利民金融产品与服务,提升农村数字普惠金融水平,推动金融与快递、物流、电商销售、公共服务平台等合作共建,形成资金流、物流、商流、信息流“四流合一”的农村数字普惠金融服务体系。

## 2 数字普惠金融助力乡村振兴的内在逻辑

### 2.1 产业兴旺

产业兴旺是乡村振兴的核心,也是其他四个方面(生态宜居、乡风文明、治理有效和生活富裕)的物质基础。数字普惠金融为乡村振兴和现代农业构建注入活力,促进农村三产融合,助力农村产业升级和产业结构重塑,形成农产品特色品牌,推动农村经济发展。农村特色品牌和产业链升级引导资金和人才向农村科技创新倾斜,吸引更多主体关注数字普惠金融对农村产业兴旺的影响,进一步推动农村产业兴旺。数字普惠金融的“普惠”特性降低金融服务门槛,使农村地区和农民群体能获取金融服务,充分发挥其作用。

### 2.2 生活富裕

生活富裕指农民在物质、社会和精神生活上的充实富足,以及对未来的乐观自信。数字普惠金融助力乡村振兴,满足农民多样化需求和高质量追求,重新配置农村资源,完善农村财务管理,满足农民在借贷、保险、投资等方面的个性化金融定制服务,减轻家庭生活负担,促进农村经济发展,带动农民增收。在乡村振兴背景下,尽管国家政策和地方政府推动农民创业和农民工返乡从事农业,但农村金融服务不完善、门槛高,导致农民和创业群体融资难。数字普惠金融降低成本,与数字信息技术结合,拓宽农村居民获取金融服务的渠道,促进社会公平,缩小城乡差距。

### 2.3 乡风文明

乡风文明是乡村振兴建设的重要抓手,良好的乡风精神文明建设可以引领向上和向善的力量,团结人心、清润心灵。数字普惠金融助力乡村振兴,建立健全农村数字普惠金融网络,加快数字农村基础设施建设,打造多样化、贴合农民需求的数字金融产品,进行金融宣传和教育,引导农户关注金融知识和服务,增强风险识别能力,营造良好的数字金融环境,打造数字化新农村。数字普惠金融为农村贫困学生提供精准助学贷款,缓解家庭压力,支持他们完成学业,促进教育公平,缩小城乡差距。中国农村传统文化是五千年悠久历史文化的重要组成部分,数字普惠金融为其注入经济活力,吸引更多人才学习和了解农村文化,优化和传承非遗文化,培育文明乡风。

### 2.4 治理有效

治理有效是乡村振兴的目标之一,“治理”属于社会治理范畴。数字普惠金融助力乡村振兴,构建治理有效新格局,主要体现在:促进金融服务普惠化,使金融服务覆盖乡村和偏远山区,农民可通过手机银行、移动支付随时随地进行金融交易;支持农村创业创新,为农村居民提供融资渠道,降低创业门槛;提升

农村金融风险管理能力,利用大数据分析、人工智能等技术手段预测和管控风险;加强农村金融监管能力,提供高效监管手段,助力制定科学精准政策措施。

### 2.5 生态宜居

生态宜居是乡村生态与宜居的有机统一,关键在“宜”。乡村振兴要以生态为导向,坚持绿色发展。数字普惠金融可在绿色农业和低碳农业提供融资需求,延长农产品产业链,实现资源化利用,发展乡村旅游和生态经济等绿色项目,优化农村基础设施资源配置,加强公共服务建设,促进乡村生态经济发展。

## 3 数字普惠金融助力乡村振兴中的障碍

### 3.1 数字基础设施建设不完善,覆盖广度不足

我国地域广阔,各地区发展不平衡,落后地区的金融机构和网点覆盖不足,交通问题导致对偏远地区的服务滞后,数字普惠金融需求无法满足。农村地区智能终端使用率低,数字支付方式使用场景受限,传统支付观念以现金为主,对智能终端了解少,成为数字普惠金融发展的障碍。

### 3.2 农村居民金融素养有待提高,金融专业人才短缺

农村居民金融素养相对偏低,常住人口多为老年群体和留守儿童,对数字设备和金融产品了解薄弱。农村收入低、人口结构失衡、教育水平低等因素制约金融素养提升。同时,农村金融专业人才短缺,环境差、缺乏晋升和薪酬机制,高层次人才流向城市,制约农村数字普惠金融发展。

### 3.3 征信体系建设碎片化,信息安全有待提高

我国社会信用体系发展滞后,诚信意识和信用水平低。部分部门对信用征信重视不够,数据未公开,信息收集缺乏来源,监管“红黑”名单未共享,信用监管机制不完善。征信系统信息空白给不法分子可乘之机,威胁居民财产安全和金融市场健康发展。农村居民对数字金融了解不足,防护意识弱,易在金融交易中被盗取存款。

### 3.4 监管体系有待完善,金融生态环境薄弱

数字普惠金融是新兴业态,补充传统金融,发展出多种业务模式。互联网信息海量,给监管带来挑战,农村地区监管倾斜不足,农户金融活动保障不够,数字普惠金融助力乡村振兴发展滞后。

## 4 数字普惠金融助力乡村振兴的实现路径

### 4.1 加强数字普惠金融基础设施建设

加快农村数字普惠金融基础设施建设,打破城乡“数字鸿沟”。政府应政策倾斜农村地区,提供减税、贷款补贴等优惠,减轻农户金融负担,加速数字化建设,实现5G网络全覆盖,建立并扩大农村金融服务站覆盖面。同时,推广数字普惠金融,激发农户参与主动性,优化升级产品和服务,满足农民需求,提升使用深度。

### 4.2 加强数字普惠金融教育投入力度

数字普惠金融成果体现在农民对数字金融的使用效果,但农村居民受教育程度低,缺乏互联网和金融知识。政府部门应举办金融知识培训,金融机构和村集体开展巡回宣传讲座,视频动

画宣传,使农民了解数字金融,增强风险抵御能力。建设农村数字普惠金融人才队伍,吸纳专业人员,完善人才薪酬、晋升、医保等体系,鼓励专业人才返乡支持。将金融、教育纳入乡村学科教育,提升居民金融风险意识,打破城乡教育壁垒。

#### 4.3 加强数字普惠金融征信体系建设

数字普惠金融征信体系应打破城乡壁垒,由中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行等部门协同建立全国统一征信体系,整合线上线下信息,确保全面完整。创建流通的“红黑”名单,统一管理异常信息人员,完善档案系统,打破部门权限。政府部门需完善个人信息识别技术,如眼膜、指纹识别,推动信息收集完善。同时,完善数字普惠金融法律法规,开展相关培训宣传,提高农民诚信意识,保护个人信息,营造良好市场环境。

#### 4.4 加强数字普惠金融相关监管体系建设

数字普惠金融随互联网发展面临诸多问题,政府需优化顶层设计,完善立法,明确权利义务,保护农民利益,稳定金融环境。金融管理部门加大支持,金融机构坚持商业可持续原则,深化金融科技创新,持续创新产品和服务。金融机构人员按法律法规提供服务,对资金进行预警监测、识别。

### 5 结语

乡村振兴背景下,我国社会主要矛盾转化为不平衡不充分的矛盾,数字普惠金融为乡村振兴提供新契机,尤其是为农村低收入群体提供公平易得的金融产品和服务。要实现数字普惠金融的“普”和“惠”,需探索适合农村的金融产品,助力乡村振兴。通过进一步研究数字普惠金融助力乡村振兴,降低金融服务

成本,扩大服务范围,缩小城乡差距,缓解农村多维贫困,推动乡村发展。

#### [参考文献]

- [1]张筱雨.乡村振兴背景下数字普惠金融推动共同富裕的路径[J].财会通讯,2023,(22):133-137.
- [2]王少凯.数字普惠金融对产业结构升级的影响研究[D].南京财经大学,2024.
- [3]陈熹.数字普惠金融服务中部地区乡村产业振兴的影响与机制研究[J].南昌大学学报(人文社会科学版),2023,54(5):11.
- [4]安丛梅.农村数字普惠金融的模式研究:理论机制与实践总结[J].西南金融,2023,(10):42-54.
- [5]黄益平,黄卓.中国的数字金融发展:现在与未来[J].经济学(季刊),2018,17(04):17.
- [6]吴庆田,文晓佩.数字普惠金融与绿色金融的协同效应与作用机制——基于共同富裕目标[J].管理现代化,2023,43(5):18.
- [7]周利,冯大威,易行健.数字普惠金融与城乡收入差距:“数字红利”还是“数字鸿沟”[J].经济学家,2020,(05):99-108.
- [8]黄益平,陶坤玉.中国的数字金融革命:发展、影响与监管启示[J].国际经济评论,2019,(06):24-35+5.
- [9]邓嘉琦.数字普惠金融对我国居民文化消费水平的影响研究[J].商展经济,2023,(21):93-96.

#### 作者简介:

姜镡丹(1997--),女,重庆市綦江区人,重庆三峡学院财经学院农业管理2023级研究生,研究方向为农业管理。