

# Practical Value, Practical Challenges and Governance Paths of Digital Inclusive Finance Empowering Rural Revitalization

Wei Qi Cheng Lang

School of Humanities and Law, Shenyang University of Technology, Shenyang, Liaoning, 110870, China

## Abstract

The rural revitalization strategy is the overall starting point for China's agricultural and rural development in the new era, and digital rural construction is an important content and means to achieve rural revitalization. This paper starts from the practical value of financial empowerment of rural revitalization, combined with the current emergence of rural areas in China. Practical issues, an in-depth analysis of the difficulties faced by digital inclusive finance in rural revitalization, and reveals its internal logic and mechanism. Try to build a "subject-demand-ecology" governance analysis framework, strengthen top-level design, accurately match demand, coordinate local resources and promote a virtuous circle, so as to achieve effective docking and coordinated development of digital inclusive finance and rural revitalization strategies.

## Keywords

rural revitalization; financial empowerment; digital financial inclusion; financial ecology; coordination mechanism

## 数字普惠金融赋能乡村振兴的实践价值、现实挑战与治理路径

齐伟 郎成

沈阳工业大学文法学院, 中国·辽宁 沈阳 110870

## 摘要

乡村振兴战略是中国新时代农业农村发展的总抓手,而数字乡村建设则是实现乡村振兴的重要内容和手段。论文从金融赋能乡村振兴的实践价值出发,结合当前中国农村出现的实际问题,深入剖析了数字普惠金融在乡村振兴中面临的困境,揭示了其内在逻辑和机制,尝试构建“主体—供需—生态”的治理分析框架,加强顶层设计、精准对接需求、统筹本地资源和推动良性循环,从而实现数字普惠金融与乡村振兴战略的有效对接和协调发展。

## 关键词

乡村振兴; 金融赋能; 数字普惠金融; 金融生态; 协调机制

## 1 问题的提出

乡村振兴战略是新时代中国特色社会主义事业的重要组成部分,习近平总书记在党的十九大报告中指出“要健全金融监管体系,守住不发生系统性金融风险的底线”,在党的二十大报告中强调“全面推进乡村振兴,加快建设农业强国”,可见,乡村振兴和金融安全是中国国家发展战略中两个重要方面,也是相互联系、相互促进、相互支撑的方面。金融是现代经济的血液和核心,对于农业农村经济发展具有

重要作用。数字普惠金融既是中国数字乡村建设重要组成部分,也是数字乡村建设必须依赖的支撑,没有数字普惠金融就不可能建设完整的数字乡村。虽然学界对乡村振兴背景下的普惠金融有关的现实困境与治理对策进行了较多探讨和分析,但分析角度单一,分析框架缺乏体系性。因此,在总结数字普惠金融在乡村振兴中面临的各种问题和困境基础之上,按照问题类型的不同,尝试构建起一个“主体—供需—生态”即“乡村主体、金融供给和金融需求、金融生态”的治理分析框架,深入研究普惠金融在乡村的运行现状和发展困境,以期为中国农村普惠金融体系的健全和服务创新提供智力支持。

## 2 数字普惠金融赋能乡村振兴的实践价值

### 2.1 促进农业现代化和产业结构优化

农业是乡村振兴战略的基础,也是国民经济的重要支

【基金项目】2024年度辽宁省社会科学规划基金项目“农村集体非经营性资产法治运行机制研究”(项目编号:L24BFX006)。

【作者简介】齐伟(1983-),男,中国辽宁沈阳人,博士,副教授,从事农村产权制度、基层社会治理研究。

柱。农业现代化是乡村振兴战略的重要内容和目标，也是农业农村发展的必然要求。农村数字普惠金融不仅可以促进传统农业的发展，还可以推动新型农业的培育和壮大。这些新型农业具有高附加值、高效益、高品质等特点，可以适应市场需求变化，增强乡村经济活力<sup>[1]</sup>。同时，这些新型农业也需要数字技术和金融服务的支持，而农村数字普惠金融正是提供这种支持的有效途径。

## 2.2 促进农村居民收入增长和消费升级

居民是乡村振兴战略的主体，也是国民经济的重要消费者。农村居民收入水平是乡村振兴战略的重要内容和目标，也是衡量农村居民生活质量的重要标志<sup>[2]</sup>。农村数字普惠金融不仅可以促进传统农村居民的收入增长和消费升级，还可以推动新型农村居民的收入增长和消费升级，农村数字普惠金融可以通过提供多样化的金融产品和服务，满足不同类型和规模的农村居民的金融需求<sup>[3]</sup>。

## 2.3 促进农村公共服务改善和社会治理创新

公共服务是乡村振兴战略的保障，其发展程度也是农村社会文明程度的重要体现。农村公共服务水平主要包括农村基础设施建设和农村教育医疗服务等其他方面。一方面，数字普惠金融可以通过提供便捷、低成本的金融产品和服务，支持政府和社会资本投入农村基础设施建设和农村教育医疗服务中。另一方面，社会治理创新也需要依靠数字技术和金融服务的支持，而农村数字普惠金融正是提供这种支持的有效途径。在通过推动新型农村公共服务的创新的同时，可以适应农村市场需求变化，也较大程度上增强了乡村社会治理效率<sup>[4]</sup>。

# 3 数字普惠金融赋能乡村振兴面临的困境

## 3.1 农村配套金融政策有待完善

农村配套金融政策是保障和推动农村数字普惠金融发展的重要基础，也是协调和平衡农村金融市场各方利益的重要手段。政策的完善与否直接影响着政策的有效性和可持续性。尽管在2021年4月十三届全国人大常委会第二十八次会议上通过了《中华人民共和国乡村振兴促进法》（以下简称《乡村振兴促进法》），然而在当前的实际情况下，农村配套金融政策仍然存在着一些不足和问题<sup>[5]</sup>。第一，政策执行力度不够。虽然国家层面出台了一系列支持和鼓励农村数字普惠金融发展的政策文件或规划，但在地方层面，由于缺乏具体的操作细则、配套措施、考核机制等，导致这些政策难以落地或落实不到位。第二，政策协调机制不健全。由于涉及多个部门、多个层级、多个领域的利益博弈和协同问题，农村数字普惠金融政策存在着部门之间信息不畅通、责任不明确、利益不协调等问题。

## 3.2 农村金融产品和服务供给不足

农村金融供给是指农村金融机构为农村经济主体提供的各类金融产品和服务，当下农村金融供给不足这一突出问

题严重制约了农村金融服务水平和质量，影响了乡村振兴战略的实施。从人才方面看，专业人才是农村金融服务创新工作的重要依赖。但目前来看，农村金融服务创新人才还很稀缺，“城市虹吸”效应导致人才流失，从而阻碍农村金融服务的发展。从产品方面来看，农村金融产品单调，金融服务的供给与需求之间存在着较大的结构性缺口<sup>[6]</sup>。从数字化方面来看，中国农村金融机构在信息技术投入、数据资源整合、线上线下融合、场景应用等方面还比较薄弱，这也直接影响了农村金融服务的创新能力和竞争能力。

## 3.3 农村金融需求较弱

从农村经济基础的方面来讲，“乡村产业规模较小、类型单一”已成为制约农村经济主体对金融资本的需求量不大的突出问题。首先，农村经济主体主要是农户和农业合作社等新型农业经营主体，产业类型主要集中在种植业、养殖业、林业等传统领域，这些产业产值较低，利润空间较小，对金融资本的需求量不大。其次，乡村产业链条较短，影响了金融资本的投入和流通效率<sup>[7]</sup>。最后，乡村居民的金融素养有待提升，制约了金融资本的有效供给和需求。

## 3.4 农村金融生态环境还有待优化

当前中国农村金融生态环境存在着诸多问题，其中最突出的是数字基础设施欠缺、征信体系建设落后和监管风控体系不完善这三个方面，这些问题严重制约了农村金融服务水平和质量，影响了乡村振兴战略的实施。数字基础设施是农村金融服务的重要支撑。目前，中国农村地区数字基础设施建设相对滞后，网点布局不合理，移动互联通信设施不足，信息化平台建设缺乏统一规划和标准<sup>[8]</sup>。这些问题导致了农村金融服务供给不足，难以满足广大农民和农业企业的多样化和个性化需求。

# 4 数字普惠金融赋能乡村振兴的治理路径

## 4.1 加强顶层设计：健全农村金融配套政策

农村金融配套政策是保障和推动农村数字普惠金融发展的重要基础，也是协调和平衡农村金融市场各方利益的重要手段。应当在2021年发布的《乡村振兴促进法》等已有法律和政策的基础之上，继续以下几个方面细化顶层设计，以服务解决中国农村社会的基本矛盾，促进城乡进一步融合发展<sup>[9]</sup>。第一，加大政策支持力度。各级政府应当根据国家层面出台的相关政策文件或规划，制定具体的操作细则、配套措施、考核机制等，确保这些政策能够落地或落实到位。第二，完善政策协调机制借鉴日本农协合作金融体系，建立起一个由中央至地方、由上至下、由内至外的多层次、多方位、多渠道的沟通协商机制，形成一个统一指导、分级负责、相互配合、相互监督的工作格局<sup>[10]</sup>。以实现政策目标的一致性、政策措施的协同性、政策效果的可评估性。第三，创新政策制定方式。在制定农村数字普惠金融政策时，应当充

分利用数字技术和平台,收集和分析农村金融市场的大数据信息,反映农村金融供需双方的真实需求和意愿,以及农村金融生态环境的实际状况。

#### 4.2 精准对接需求:优化农村金融供给

农村金融供给的有效性是农村金融需求得到满足的前提和条件,也是实现数字普惠金融发展的重要条件和手段。解决当前中国农村金融产品供给内容单一、供给形式落后和供给质量低下等问题,必须从精准对接需求的角度出发,持续优化农村金融供给,提高其针对性和有效性。首先,积极培育乡村金融专业人才。应当加强乡村金融专业人才的培养和引进,通过教育培训、激励机制、交流合作等方式,提高其专业素养和服务能力<sup>[11]</sup>。其次,推进金融产品创新。金融产品创新是农村金融供给的内容和形式,它可以满足农村经济主体的多样化和个性化需求,提高农村金融市场的活力和效率。最后,深入推进农村金融服务数字化转型。农村金融服务数字化转型是农村金融供给的手段和途径,它可以提升农村金融服务的质量和效率,降低服务成本和风险。

#### 4.3 统筹本地资源:扩大农村金融需求

农村金融需求水平是数字普惠金融发展的重要动力和目标,也是实现农村数字普惠金融效益和价值的前置条件。首先,丰富农村地区产业结构。应当立足于乡村本土的自然资源、人文资源、市场资源等,建立新型的乡村产业体系,同时利用数字技术和平台,推动产业多元化和创新创业活跃,培育具有乡村特色和竞争力的农产品品牌。其次,延长农产品加工产业链条。根据市场需求变化和消费者喜好变化,打造独具乡村特色的农产品品牌,延伸到深加工、精加工、终端销售等环节。最后,提高乡村各主体的数字金融素养。加强乡村各主体的数字金融素养的培育和提升,通过教育宣传、培训指导、演示体验等方式,普及金融知识和信用知识,让农民掌握最基本的金融常识,实现金融服务真正下沉<sup>[12]</sup>。

#### 4.4 推动良性循环:改善农村金融生态环境

农村金融生态环境是数字普惠金融发展的重要基础和保障,针对中国农村金融生态环境存在着诸多问题,必须从改善农村金融生态环境的角度出发,提高其稳定性和安全性。首先,健全数字普惠金融征信与信用评级体系。应当加强农村征信与信用评级体系的建设和完善,增加征信机构数

量,扩大有效征信数据来源<sup>[13]</sup>。其次,完善数字普惠金融监管与风险控制体系<sup>[14]</sup>。加强农村金融监管与风险控制体系的建设和完善,统一监管机构职责,协调监管政策制定,创新监管手段运用,提高农村金融市场的稳定性和安全性。最后,持续完善乡村金融的数字基础设施。着力推进构建高效的移动通信互联网络,不断增强通信供应商在乡村的5G网络布局和服务供给,降低通信资费并提高乡村互联网的普及率。

#### 参考文献

- [1] 范玉茹,刘金方.数字经济赋能乡村振兴的内在逻辑与实现路径[J].农业经济,2023(4):42-43.
- [2] 王瑞峰.数字普惠金融、农业农村高质量发展与农民共同富裕[J].中国流通经济,2023,37(6):99.
- [3] 刘婷.乡村振兴视角下金融服务的路径选择——基于陕西的实践[J].中国货币市场,2023(5):87-88.
- [4] 陈继明,朱睿博.金融科技赋能乡村振兴:国际经验、中国案例与启示[J].西南金融,2022(12):100.
- [5] 潘凤焕,牛国良,李秀梅.乡村数字金融建设的法律治理[J].新视野,2022(6):94.
- [6] 刘赛红,胡丽辉,孙媛.乡村产业振兴的金融溢出效应:形成机理与现实表征[J].农业经济问题,2022(11):123.
- [7] 潘宗英.数字普惠金融赋能乡村产业振兴的困境与应对[J].农业经济,2023(5):100-101.
- [8] 赵亮,郭俊宏.乡村振兴战略下数字金融赋能县域与农村经济发展[J].河南农业,2023(14):5.
- [9] 温涛,何茜.全面推进乡村振兴与深化农村金融改革创新:逻辑转换、难点突破与路径选择[J].中国农村经济,2023(1):96.
- [10] 曹斌,冯兴元,孟冰.日本农协合作金融体系的特点、现状及启示[J].农村金融研究,2023(4):45-46.
- [11] 中国农业银行武汉金融研修院三农业业务培训研发部课题组.数字赋能金融服务乡村振兴的路径与对策研究[J].现代金融导刊,2023(2):46.
- [12] 杨宜周,刘春晖.关于农村金融服务体系构建的思考——基于普惠金融视角的分析[J].征信,2023,41(5):94.
- [13] 佟玲,田华,李媛媛.数字普惠金融赋能乡村振兴内在机理、现实困境及路径选择[J].农业经济,2022(10):113-114.
- [14] 马九杰.健全农村金融服务体系[J].农业经济与管理,2023(1):19.