

数字普惠金融助力青州市乡村振兴发展的对策研究

宋丽娇 张雅雯 郭子璇

青岛恒星科技学院, 山东青岛, 266100;

摘要: 党的十九大报告将“三农”问题确立为全党工作的核心, 提出“乡村振兴战略”, 强调农业农村优先发展。在此过程中, 普惠金融尤其是农村普惠金融的深化是关键支撑, 而数字普惠金融作为突破传统金融局限的核心抓手, 在加速乡村振兴中作用显著。青州市作为县域经济体典型代表, 2018 年率先出台《普惠金融综合示范区实施方案》, 并着力构建数字普惠金融发展新模式。

本研究基于金融发展理论、金融创新理论、包容性增长理论及金融发展的减贫效应理论, 采用文献分析、实地调研与案例研究相结合的方法, 系统剖析数字普惠金融助力青州市乡村振兴的实践路径。研究发现, 青州市在数字普惠金融基础设施建设和应用场景拓展方面具有比较优势, 但也存在能力与动力不足等问题。通过借鉴先行地区经验, 提出针对性建议, 为同类地区提供可复制的乡村振兴样本。

关键词: 数字普惠金融; 青州市; 乡村振兴; 对策研究

DOI: 10. 64216/3080-1486. 25. 07. 028

1 研究意义

近年来, 我国经济持续稳健增长, 但城乡发展不平衡问题依然突出, 农村发展相对滞后。国家不断出台政策缩小城乡差距, 推动农业农村经济全面发展。2016 年 G20 杭州峰会创新性提出“数字普惠金融”概念, 倡议通过前沿技术构建更具包容性的金融生态, 解决传统普惠金融在覆盖面、服务效率等方面的难题, 为农村金融服务提供新思路。2017 年党的十九大报告正式提出乡村振兴战略, 将发展数字普惠金融纳入国家战略布局, 为其助力农村经济发展提供强有力政策支持。

本文在当前经济环境与政策导向下, 深入探讨数字普惠金融的理论与实践, 挖掘其在青州市乡村振兴中的独特优势, 拟定切实可行的建议, 扩大数字金融服务覆盖面, 提升服务质量, 构建以民众需求为导向的服务体系, 为青州市乡村振兴战略实施提供支撑。文章以青州市为研究对象, 剖析数字普惠金融在乡村振兴中的支持机制, 深化对数字普惠金融理论的理解, 丰富国内相关研究, 增强理论体系的多层次性。同时, 也帮助青州市扩大金融服务覆盖, 借助互联网、大数据等技术打破传统金融的区域与阶级限制, 提升农村金融包容性; 为其他地区推进数字普惠金融助力乡村振兴提供实践经验与教训。

2 青州市数字普惠金融助力乡村振兴发展的总体情况

2.1 青州市数字普惠金融发展的总体情况

青州市, 作为山东省的核心县级市, 于 2018 年开

始数字普惠金融实践, 2021 年青州政府发布的《乡村振兴规划》提出“深化农村金融改革, 推广数字普惠金融工具”, 地方政府大力促进金融科技与实体经济的紧密结合, 通过政策引导和资源倾斜, 助力金融机构运用数字化手段提高服务效能, 截止 2024 年当地金融机构已实现乡镇数字服务覆盖。

金融机构借助移动互联网、大数据推出线上贷款、移动支付等服务, 联合科技公司构建区域性金融平台, 降低服务门槛。但存在农村及老年群体接纳度低、金融机构风险管理能力待提升等问题, 政府正加强金融知识普及和规范化管理。

2.2 青州市乡村振兴发展的总体情况

截至 2025 年, 青州在民生事业和“三农”领域取得了重大突破, 这些成果为共同富裕和乡村振兴目标的实现奠定了稳固的基础。在公共服务方面, 青州市不断加大对教育、医疗、养老等领域的投入, 使得城乡基本公共服务水平逐年攀升。

基本养老保险覆盖率持续增长, 从 2018 年的 89.4% 提升至 2025 年目标 98%; 农村基础设施改善, 自来水覆盖率超 90%, 公路全面通达; 农业科技创新活跃, 智慧农业、绿色农业发展迅速, 一二三产业融合。城乡居民收入均增长, 农村收入增速快于城镇, 2018-2022 年农村居民人均可支配收入从 19750 元增至 26930 元。2024 年中央财政专项基金 745 万元, 85% 用于发展农村集体经济, 促进农业效率提升和农民增收。

3 数字普惠金融助力青州市乡村振兴发展取得的成效

3.1 扩展金融服务覆盖范围

坐落于山东省的青州市，是乡村振兴战略的关键实施区域，该市凭借丰富的农业资源和文化底蕴，积极发展现代农业，逐步形成以花卉、果蔬、粮食为主打的特色农业产业链，有效提高了农业的产业化程度，助力农民实现了增收致富，在推进乡村振兴过程中取得了不错的成绩。

2023 年青州市金融机构年末本外币存款余额 1311.5 亿元，同比增长 15.7%；贷款余额 844.4 亿元，同比增长 9.2%；金融业增加值 40.2 亿元，增长 8.9%。数据显示金融服务覆盖扩大，更多主体利用金融服务，金融机构对当地经济支持作用显著。

3.2 农村经济数字化转型

传统农村经济存在金融覆盖率低、贷款周期长等问题；转型后，手机银行、线上贷款普及，实现“村村通”服务，信贷秒批秒贷，移动支付普及率超 90%，信息透明化。2023 年普惠型涉农贷款覆盖率超 70%，线上申贷占比 60%；数字支付普及率超 90%，村级电商服务站全覆盖。“数字金融+智慧农业”模式使大棚种植户人均产值提升约 25%，融资成本下降 30%。建成“智慧农业大数据平台”，覆盖 60%以上农业合作社，2023 年特色农产品线上销售额突破 12 亿元，同比增长 35%，带动农村就业超 2 万人。

3.3 无感授信借贷服务

青州市多部门联合推出“无感授信”模式，整合农户信用档案等信息，实现“零材料、秒审批”纯信用贷款，推进“线上主导+线下驻村配合”转型。该模式推行以来，640 个村庄完成授信，为 21.8 万农户授信 124 亿元，人均 5.7 万元，覆盖率达 52.3%，较之前提高 31.4 个百分点；2024 年初累计为 3.8 万农户授信超 15 亿元，户均 5 万元，不良率控制在 0.8%以下。

3.4 促进高效率治理乡村文明

数字普惠金融与基层治理融合，依托“乡村振兴数字平台”整合多项功能，实现村级事务“一网通办”。通过“积分制”管理，村民参与环境整治等可兑换信用积分，关联贷款额度和利率优惠，激发自治积极性。2023 年乡村数字化治理覆盖率超 90%，矛盾纠纷调解效率提升 50%，农村信用档案率 95%，事务线上办理率从 10%升至 85%，创建省级“文明乡风示范村”12 个，形成“信用促治理、治理育文明”的良性循环。

4 数字普惠金融助力青州市乡村振兴发展过程中存在的问题

4.1 数字普惠金融助力青州市乡村振兴的能力不足

4.1.1 基础设施建设有待完善

数字普惠金融实施受基础设施约束，需流畅通信网络和抗中断数字系统，但网络资费成为价格敏感型群体的门槛。青州市的基础设施呈现典型的“中心-边缘”扩散特征。2023 年 5G 基站规模突破性增长 24.1%，宽带用户逼近 40 万量级，但数字触角延伸存在末梢阻滞——农村区域仍滞留于数字覆盖曲线的长尾端。更值得警惕的是终端渗透率呈现“年龄断层”现象，主力劳动群体已形成智能终端依赖惯性，而占农村人口比重 27%的 50 岁以上群体却面临“数字失能”，这种代际数字鸿沟与城乡数字落差形成叠加效应。

4.1.2 服务与需求不匹配

乡村金融需求复合型（支付结算、供应链融资等），但供给侧响应不足。尽管数字工具缩短物理距离，但农村数字化基建“最后一公里”障碍仍存：终端渗透率与城市有代际差、农户数字素养滞后、数据配置机制不健全。宏观数据显示小微企业信贷、移动支付增长，但增长集中于东部、成熟产业带和城镇，乡村金融供给仍停留在基础信贷，财富管理等现代服务缺失，未形成适配乡村经济的服务矩阵。

4.2 数字普惠金融助力青州市乡村振兴的动力不足

4.2.1 农户的参与意愿和参与能力不足

对青州市 149 份有效问卷（回收率 74.5%）分析显示：21-30 岁群体占 83.7%，认知度较高；但整体认知度低，36.7%“不太了解”，26.5%“完全不了解”。居民借贷来源以线下机构、微信支付宝、亲友为主，第三方平台仅占 6.1%；线上借款金额低，10000 元以下占 19.4%，50000 元以上仅 6.5%，反映线上渗透不足和信任度低。

4.2.2 数字普惠金融产品使用度和创新服务不足

新型农业经营主体与传统农户交织的格局中，金融供需失衡现象日益凸显。当地金融机构普遍存在服务模式同质化问题，针对设施农业、订单种植等特色产业的定制化金融方案仍然空白。农村金融需求个性化，但现有产品难以满足。金融机构倾向硬资产抵押贷款，导致农户和小微企业贷款积极性低、额度小。调查显示，51%居民期望更丰富的产品，44.9%希望操作简单，反映产品同质化、创新不足，缺乏针对设施农业等特色产业的定制方案。

5 数字普惠金融助力青州市乡村振兴发展的对策建议

5.1 提高数字普惠金融助力青州市乡村振兴发展的能力

5.1.1 加强数字普惠金融基础设施建设

青州着力夯实农村金融服务基础,加强数字普惠金融基础设施建设,将其作为提升农村金融服务水平和效率的基石。积极拓展发展广度和深度,提高移动终端普及率,努力让手机、电脑成为农民手中的金融工具。同时,结合农村地区网络情况,改善网络条件,大力推广网上银行,方便农民获得金融服务,认真指导农民使用网上银行,促进移动终端和互联网的普及。普及数字综合金融知识,确保所有需要用钱的人都能以最规范、最安全的方式获得这种新型农村金融服务。

5.1.2 实现服务与需求精准匹配机制

青州市要实现服务与需求精准匹配机制,要不断加强数字技术的支撑作用,近期进行数据采集,整合多方平台数据资料,做到各农户数据实时更新,构建金融服务覆盖范围广的金融服务网络,打破区域限制,将金融服务延伸至农村的家家户户;注重需求侧调研,精准化把握乡村振兴的资金需求,深入走访农户,了解农民在生产生活中个性化的金融需求。借鉴浙江丽水“生态贷”、广西“裕农通”、福建龙岩“普惠金融-福农驿站”等经验,完善供需匹配机制,推出多元化策略,推动金融创新。

5.2 激发数字普惠金融助力青州市乡村振兴发展的动力

5.2.1 提高农户的参与意愿和参与能力

全面提升县域内居民的金融素养是首要步骤,强化农村地区的数字普惠金融知识推广与普及势在必行,应致力于让每一位群众都能对数字普惠金融形成清晰、准确的认识。提升农户金融素养是核心,强化数字普惠金融知识普及。采取分批分段教育策略,针对不同文化程度定制培训内容;利用广播电视、手机新闻等渠道传播知识,形成多维度普及网络。调动农户学习积极性,主动参与金融服务,推动数字普惠金融发展。

5.2.2 积极推进数字普惠金融产品的使用和创新

为了更好地满足不同金融需求人群的期望,青州市金融机构应积极参与普惠数字金融产品和服务的创新。金融机构应创新产品和服务,借鉴蚂蚁金服经验,开发网络贷款、典当贷款等符合当地需求的产品;引导开发面向中小微企业、农户的信贷产品,根据信用状况划分额度等级,平衡风险与收益。结合农民需求,设计适配

农村经济活动的信贷产品,实现金融服务与需求精准匹配。

6 研究结论

本文梳理国内外研究发现,数字普惠金融助力乡村振兴的研究不足,遂调研青州市现状,揭示问题并提出建议。青州市发展数字普惠金融在政策、经济等方面有优势,在乡村治理、乡风文明等方面作用显著,但仍处试验阶段,问题亟待解决。调查发现存在服务与需求不匹配、农户参与不足、产品创新不够等问题,借鉴经验提出精准匹配、提升农户素质、推进产品创新等对策。综上,需完善数字普惠金融的监管、产品、风控等,农民也需提高金融素养,让其在乡村振兴和农业现代化中释放更大活力。

参考文献

- [1]Prabhakar Yadav, et al. Reforming capital subsidy scheme to finance energy transition for the below poverty line communities in rural India[J]. Energy for Sustainable Development, 2018(5): 11-27.
- [2]Shiller R J. Reflections on Finance and the Good Society[J]. The American Economic Review, 2013(5).
- [3]Gomber P, et al. Digital Finance and Fin Tech: current research and future research directions[J]. Journal of Business Economics, 2017, 87(5): 537-580.
- [4]Schmied J, Marr A. Financial Inclusion And Poverty: The Case of Peru[J]. Regional and Sectoral Economic Studies, 2016, 16(2).
- [5]Ozili P K. Impact of digital finance on financial inclusion and stability[J]. Borsa Istanbul Review, 2018.
- [6]陈娟. F 银行数字普惠金融助力乡村产业振兴发展策略研究[D]. 昆明: 云南大学, 2023.
- [7]吴肇霖, 朱文翰. 数字普惠金融助力乡村振兴的路径及对策研究[J]. 中国市场, 2024(22): 187-190.
- [8]冯大威, 等. 数字普惠金融与居民创业: 来自中国劳动力动态调查的证据[J]. 金融经济研究, 2020, 35(01): 91-103.
- [9]董玉峰, 等. 数字普惠金融减贫: 理论逻辑、模式构建与推进路径[J]. 南方金融, 2020(02): 64-73.
- [10]周孟亮. 脱贫攻坚、乡村振兴与金融扶贫供给侧改革[J]. 西南民族大学学报(人文社科版), 2020, 41(01): 115-123.