

数字金融支持乡村产业发展与农民增收

唐 婕

南京信息工程大学商学院, 江苏 南京

收稿日期: 2025年4月27日; 录用日期: 2025年5月16日; 发布日期: 2025年6月13日

摘 要

当前, 农村金融体系的建设仍然处于完善阶段, 而数字金融则是支持乡村产业发展和农民增收的重要手段, 在乡村振兴的时代浪潮下, 数字金融可以推动乡村产业链的数字化进程, 从而推动乡村产业的发展, 实现农民收入增加的最终目的。面对当前乡村数字金融体系自身不完善等问题, 本文探究数字金融推进乡村产业发展和农民增收的重要意义和困境, 并提出助推乡村产业发展的针对性建议。

关键词

数字金融, 乡村振兴, 产业发展, 农民增收

Digital Finance Supporting Rural Industrial Development and Farmers' Income Growth

Jie Tang

School of Business, Nanjing University of Information Science and Technology, Nanjing Jiangsu

Received: Apr. 27th, 2025; accepted: May 16th, 2025; published: Jun. 13th, 2025

Abstract

Currently, the construction of the rural financial system is still in the improvement stage. Digital finance is an important means to support the development of rural industries and the increase of farmers' income. Under the era wave of rural revitalization, digital finance can promote the digitalization process of the rural industrial chain, thereby promoting the development of rural industries and achieving the ultimate goal of increasing farmers' income. Facing the current problems such as the imperfection of the rural digital finance system itself, this paper explores the significant meaning and difficulties of digital finance in promoting the development of rural industries and increasing

farmers' income, and puts forward targeted suggestions to boost the development of rural industries.

Keywords

Digital Finance, Rural Revitalization, Industrial Development, Farmers' Income Increase

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

时代的发展决定了经济的进步，人们非常重视农村产业的发展，注重农业的发展。中央政府高度重视农村数字金融的发展，这可以促进农村振兴，更好地实现中华民族伟大复兴。乡村振兴应该是循序渐进的，符合时代的，通过解决过去的问题来解决未来的共同问题。数字金融的发展对解决“农业、农村、农民”问题将起到非常重要的作用，2022年中共中央1号文件提出，要完善“数商兴农”的实施方案，积极推进农村电子商务，为规范和巩固农产品及农副产品的直接配送模式作出贡献。农村数字化发展显然是中国农村经济增长的一个重要驱动力。农产品网上销售不仅进一步促进了农村经济活力，为农村地区创造了更多的就业机会，刺激了农村消费市场，而且通过数字技术改善了农村管理，保护了低收入农民，进一步增加了农民的收入。

2. 数字金融推动乡村产业发展与农民增收现状

随着互联网在农村地区的普及，数字金融，特别是电子支付、手机银行、网上购物等在广大农村地区迅速普及，数字金融在农村产业发展中的占比不断提高。党中央、国务院一直高度重视数字金融在农村产业发展中的作用。2016年，国务院印发了《2016~2020年推进普惠金融发展规划》，为农村产业发展提供了完善的金融服务体系，保障了廉价、便捷、安全的金融服务。2019年2月，中国人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部联合发布《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，其中提出，要不断推动农村金融技术的应用和推广，加强对农村产业发展的金融支持。

目前，农村产业中的数字金融基础设施建设正在快速推进中。农村地区总体上实现了人人都有银行账户，乡村安装了自动取款机，乡村安装了POS机，这不仅提高了金融服务的可获得性，还进一步提升了服务的质量。数字化服务得到了进一步的强化，从而降低了金融服务的入门要求和服务的成本。其次，农村经济中数字金融的规模和数量都在持续上升。现阶段，传统的农业银行、农商银行和农业发展银行都在积极推进数字化进程。以阿里、京东、苏宁为代表的网络电商平台，以及翼龙贷、宜信、开鑫贷等P2P金融平台，还有农分期、沐金农、什马金融等在线金融平台，都在积极参与其中。众多的数字金融供给主体都采用了数字技术，齐心协力为农村的产业增长注入资金，以促进农民增收。

3. 数字金融支持乡村发展与农民增收的重要意义

3.1. 数字金融促进农村居民增收

为实现乡村振兴，防止脱贫人口转贫代替消除绝对贫困成为现阶段的主要任务，与此同时，扶贫方式也由为“造血式”替代了“输血式”[1]。由于农村居民教育文化水平低，缺少从事出农业以外工作的

相关经验以及技能，因此，提高农村居民的就业水平，能够防止返贫现象发生，并促进农村居民收入增加。

数字金融加快了农村教育的普惠化，为农村居民接受高质量的教育服务提供条件。除此之外，数字金融还具有解决农村弱势群体融资约束的能力，能让渴望接受教育但缺乏资金支持的农村居民及时获得信贷支持。减轻信贷约束有助于满足农村居民对高品质教育资源的需求，并能提升农村家庭教育的质量。

数字金融不仅有效缓解了中小企业的信贷排斥问题，降低企业的用人成本，同时也促进了金融资源的快速整合，这使得中小企业能够通过正规渠道以合理的成本获得信贷资金，以满足其在扩大生产规模和增加研发投资方面的资金需求。得益于数字金融和互联网的尖端技术，有了更多的就业机会。例如微商、带货直播和新媒体运营等，这些都是对传统职业路径的有效补充。通过农产品的实时直播、乡村电子商务以及新媒体的运营，农村居民获得了更广泛的工作机会，这对于提高他们的经济收入是非常有益的[2]。

3.2. 数字金融推动农村产业结构升级

从资源配置思考，金融依靠资金融通能力和风险管控能力来达到要素的有效配置。随着信息产业高速发展，数字金融的推广加快了金融机构凭借吸收存款、发放贷款的方法完成资本积累，通过互联网、大数据分析等方式提高资本配置效率，达到企业生产所需的最优要素配置标准。进而改善各产业间的信贷资金的配置比例，推动产业结构升级。从需求效应思考，数字金融凭借优化金融服务、完善支付方式、减轻金融排斥和促进金融产品创新等方法推动金融深化，有利于提高农村居民的消费水平，通过消费推动产业结构升级优化[3]。以下有两种方式增加农村居民收入水平来推动产业结构升级。首先，产业结构的升级促进了区域经济发展，使居民更加富裕，从而起到“涓滴效应”，以推动农村地区经济发展，完善农村基础设施的建设，以此增加农村居民的收入水平。其次，产业结构升级带动了农村一二三产业融合发展。快速发展的农村第二产业可以创新农产品采收、加工、存储方法，优化生产成本，为实现农业生产“现代化”、“机械化”和“智能化”提供可行路径；除此以外，农村产业融合可以为农村居民提供多元化的增收路径。乡村民宿、农家乐、乡村旅游等新业态的出现吸引了许多城镇居民下乡消费、投资，创新了农村居民的生产经营模式并为其提供新型就业岗位[4]，最后对农村居民收入增加产生有益影响。

3.3. 数字金融改善收入分配状况

数字金融未产生时，贫困的农村居民易由于经济实力弱、信息不完整等原因很难取得金融服务，与此同时，在有限的信贷资金条件下，传统的金融机构由于成本缩减、利润增加的顾虑，由于很少在偏远地区设立网点、提供服务，因此农村地区的金融排斥越发严重，以及社会阶层的资源分配不均匀。由于数字通信技术的持续进步，数字金融以成本廉价、成效显著、风险可控等优势改善了农村居民和城镇低收入群体面临的金融困境，减少了金融服务的提供成本和使用成本。为弱势农村居民提供了多元化的金融产品和服务，以及降低金融服务门槛将弱势农村居民融入正规金融体系，提高了金融资源的配置水平。数字金融带来的收入分配效应有助于缩小各阶层的贫富差距，保证了弱势农村居民的生活质量。除此以外，数字金融还能促进地方政府引导财政资金向农村地区流入优化农村金融资源配置，并且通过税收补贴[5]。转移支付等政策工具和务农补贴贷款等政策性金融产品巩固农村脱贫基础，缓解农村贫困。数字金融改革了传统金融机构的服务方式，为传统金融业务提供了“数字化”技术，成功减少了金融机构的成本供给和农村居民信贷的成本使用，有利于改善农村居民收入水平。

4. 数字金融支持乡村发展与农民增收面临的不足与困境

4.1. 数字金融支持乡村产业发展存在风险限制

数字金融本质上是直接融资，是投资人和借款人在信息不对称的情况下发生的借贷关系。一方面投

资者主观上出于利益最大化的考量，高收益的同时也意味着高风险，从而产生了投资风险。另一方面数字金融在支持乡村产业发展与农民增收方面，由于受各种综合因素的影响和制约，数字金融企业和传统的银行业金融机构在数据获取和保护等基础设施方面投入不足，客观上增加了投资风险。目前，乡村产业的发展仍然处于初级阶段，产业之间的融合发展还没有进入稳定期，同时一些乡村产业融合由于缺乏明确的整体规划，未形成完整的产业链和深度融合，偿还能力有限，抗风险能力较弱。这种状况对数字金融支持乡村产业发展形成巨大挑战。

4.2. 数字金融在支持乡村产业发展中监管能力有限

首先，数字金融在支持乡村产业发展和农民增收中相关监管法律制度不健全。尽管相关部门针对数字金融发展中存在的问题制定了一系列办法，但是我国数字金融的相关监管法律制度建设任重道远，乡村产业融合发展中利用数字技术进行非法集资、非法放贷等违法行为屡见不鲜。比如对乡村产业融合发展中 P2P 信贷、互联网保险等业务，目前还没有出台相对完善的监管法律制度。这种金融生态不利于推进乡村产业高质量发展。

其次，数字技术的发展带来了诸多问题。例如大量私人信息采集、泄露、过度商业使用、基于算法的消费歧视等。与此同时，监管部门对于数字金融这种新型金融形势的风险的认知不够完善，监管方式需要进一步更新，其过程需要一定时间。而且传统非正规金融可能引起的金融风险，不会随着叠加数字技术而消失，反而可能更容易上升。

4.3. 数字金融支持乡村产业发展缺乏人才资源

采用数字化技术，首先需要理解和使用该项技术，但农业经营者由于科技文化素养不高，其接受和理解数字化技术的程度较低。相关调研发现，相当一部分农户普遍不接受或不知道如何操作数字化生产设备。数字金融支持乡村产业发展和农民增收是一项繁琐的系统工程，需要大量专业技术型和知识型人才[6]。与此同时，数字金融科技企业知识更新周期短、速度快，只有不断引进复合型人才才能获取人力资源创新优势。当前数字金融支持乡村产业发展和农民增收中，缺乏大量金融复合型人才，特别是中小型银行业金融机构，然而这一现象往往造成数字金融服务人才缺口大，严重阻碍了乡村产业融合发展的进程。

5. 数字金融支持乡村产业发展与农民增收的对策

5.1. 构建有利于乡村数字金融发展的良好的生态圈

首先，要借助数字金融的背景，充分发挥政府在乡村发展和农民收入增加方面的基础的引导性作用，对涉农的基本信息平台的搭建予以充分的支持，加大基础设施的建设力度，推动各个平台在数据上的共享合作等。其次，针对提供给农村的信贷服务要进行全面的优化，并结合各个农村的战略定位和自身特色打造相关的产业链，并据此完善供应链，扶持乡村相关产业的发展[7]；扶持培育农业产业化龙头企业，完善金融信贷与产业间的链接，从而为数字普惠金融健康发展提供内生动力[8]。

5.2. 建立健全相关监管法律法规，规范数字金融助推乡村发展的市场

兼具多样性和多变性是数字金融业务的特点，故现有的法律法规不能完全满足数字金融的管理要求，在现有法律法规可管辖的范围之外，比较容易产生监管盲区，从而带来更大的金融风险。因此，要根据各个乡村数字金融发展及监管的实际情况，联系金融监管和金融风险的实际，明确法律边界，及时发现并填补现存的法律漏洞[9]；明确划分相关执行部门监管责任区，提高监管效率；加大监管力度，对金融

活动进行实时监管，同时，加大对金融违法行为的打击力度。在实践中，还需要建立健全反馈通道，准确了解农村居民实际需求，并及时作出调整。

5.3. 积极培养数字金融人才，弥补人才供给不足问题

相关部门可通过开辟人才绿色通道、深化产学研合作等方式，柔性引进专业人才[10]。另外，需要加大莲花县人才培养力度，健全激励机制，建立致富带头人队伍。例如，可以结合莲花县现状，通过“大学生村官”“三支一扶”“能人返乡创业”等激励政策鼓励金融业人才返乡就业，邀请当地金融方面的专家开展讲座、课题研究等，不断探索建立人才振兴长效机制的有效方式[11]。

5.4. 紧盯数字转型，主动作为细规划

中国人民银行科技处作为推动地方金融机构数字化建设的部门，首先多次与运城市农村经济服务中心接触，主动落实农村资产数据共享、后期动态数据管理、数据安全、数字资产证书管理等相关综合计划。二是鼓励辖内金融机构利用“数字资产”的信用信息开发专项信贷产品，缓解“三农”融资难题，推动“农村资产数字化”，为乡村振兴增加机遇[12]。三是结合农村资产数字化，积极对接农村资产数字服务平台，了解金融机构的农村金融服务业务可以在线上 and 线下发展，推动下属金融机构逐步实现自身业务的数字化。

参考文献

- [1] 马泽伟. 金融支持乡村产业振兴的路径研究[D]: [博士学位论文]. 太原: 山西财经大学, 2024.
- [2] 薛世斌. 数字经济赋能乡村产业振兴的作用机制研究[D]: [硕士学位论文]. 北京: 中共中央党校(国家行政学院), 2023.
- [3] 田瀚博. 我国绿色金融助推乡村振兴效果的研究[D]: [硕士学位论文]. 长春: 吉林大学, 2023.
- [4] 刘世安. 乡村产业发展与农民增收的金融支持[J]. 中国金融, 2023(7): 45-46.
- [5] 田雅群, 何广文, 范亚辰. 数字金融提升乡村产业韧性的典型案例和优化路径[J]. 西南金融, 2022(9): 57-68.
- [6] 肖宇, 李博文, 田侃. 数字普惠金融促进农民农村共同富裕的机制与路径研究[J]. 农村金融研究, 2022(10): 3-12.
- [7] 覃俊霖, 杨慧芳, 李荣华. 数字普惠金融和基层财政支持协同促进乡村产业绿色转型——以湖南省张家界市为例[J]. 时代金融, 2022(12): 22-23, 62.
- [8] 陈建兰. 数字金融与苏北乡村经济融合发展的现状及优势[J]. 智慧农业导刊, 2022, 2(16): 78-80.
- [9] 张改婷. 数字普惠金融对乡村振兴的影响效应研究[D]: [硕士学位论文]. 西安: 西安电子科技大学, 2021.
- [10] 曹菲, 聂颖. 产业融合、农业产业结构升级与农民收入增长——基于海南省县域面板数据的经验分析[J]. 农业经济问题, 2021(8): 28-41.
- [11] 朱丽萍, 杨绪彪, 李程. 数字金融助推乡村产业兴旺[J]. 宏观经济管理, 2022(8): 42-49.
- [12] 陈丹, 姚明明. 数字普惠金融对农村居民收入影响的实证分析[J]. 上海金融, 2019(6): 74-77.