

石家庄数字乡村建设的金融支持路径研究

吴园园, 李健, 张翠玲

石家庄邮电职业技术学院, 河北 石家庄 050021

摘 要 : 2018年中共中央 国务院发布了《关于实施乡村振兴战略的意见》和《乡村振兴战略规划(2018—2022年)》中指出,实施数字乡村战略,弥合城乡数字鸿沟。2019年中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《数字乡村发展战略纲要》,提出要充分发挥财政资金与国家级投资基金的引导作用,撬动金融和社会资本支持数字乡村战略实施。2020年河北省出台数字乡村建设试点示范工作方案,石家庄市选取栾城区、高邑县作为试点地区,深入贯彻落实《数字乡村发展战略纲要》,结合自身实际,积极探索数字乡村建设模式路径,而数字乡村建设的推进必须首先解决钱从哪里来的问题,因此,紧密结合石家庄市的特殊性和现实需要,深入分析金融支持石家庄数字乡村建设的机制设计和创新路径具有重要的理论和现实意义。

关 键 词 : 数字乡村; 金融支持; 创新路径; 石家庄

Research on Financial Support Path of Shijiazhuang Digital Village Construction

Wu Yuanyuan, Li Jian, Zhang Cuiling

Shijiazhuang Posts And Telecommunications Technical College, Shijiazhuang, Hebei 050021

Abstract : In 2018, the Central Committee of the Communist Party of China and the State Council issued the "Opinions on Implementing the Rural Revitalization Strategy" and the "Rural Revitalization Strategy Plan (2018 – 2022)", which pointed out that to implement the digital rural strategy and bridge the urban – rural digital divide. In 2019, the General Office of the Central Committee of the Communist Party of China and the General Office of the State Council issued the "Digital Rural Development Strategy Outline", proposing to give full play to the guiding role of fiscal funds and national – level investment funds, and leverage financial and social capital to support the implementation of the digital rural strategy. In 2020, Hebei Province issued a work plan for the pilot demonstration of digital rural construction. Shijiazhuang City selected Luancheng District and Gaoyi County as pilot areas, thoroughly implemented the "Digital Rural Development Strategy Outline", actively explored the model and path of digital rural construction based on its own reality. Since the promotion of digital rural construction must first solve the problem of where the funds come from, closely combining the particularity and practical needs of Shijiazhuang City, it is of great theoretical and practical significance to deeply analyze the mechanism design and innovative path of financial support for the digital rural construction in Shijiazhuang.

Keywords : digital rural; financial support; innovative path; Shijiazhuang

一、文献述评

自2018年中央一号文件首次提出“数字乡村”开始,数字乡村建设成为乡村振兴的重要驱动力,而金融支持在其中扮演着不可或缺的角色。部分学者也纷纷对此展开研究,具体研究主要集中在以下几个方面:

一是围绕数字金融服务乡村振兴展开研究。如邵思萌、安洪宇和张磊以数字普惠金融为研究视角,分析了数字普惠金融在农村地区推广中存在的问题,并提出了相应的对策^[1];熊凯婷、王军萍等以江西裕民银行为例,分析了乡村振兴视角下农村数字普惠

金融的发展现状、发展困境及发展路径^[2];李林鸾围绕数字金融服务乡村振兴展示了邮储银行的独特探索^[3];田晓丽等认为政府应牵头推进涉农政策落地、健全农村金融支持体系、推进金融产品创新、完善信用机制和信息体系建设^[4];董玉峰和葛旭晖提出要优化乡村信用环境、完善乡村数字金融产品体系、发展农业供应链金融、创新多元化产业金融服务^[5];杨梦溪等探讨了数字普惠金融在助力河北省乡村振兴方面的作用及面临的挑战^[6]。

二是分析金融助力数字乡村建设的实践与探索。如谢阶志以湖南农行为例,介绍了湖南农行服务数字乡村建设的实践探索,并就金融支持数字乡村建设提出相应的对策建议^[7];陆岷峰以商业

基金项目:2021年度石家庄市社科专家培养项目“金融支持石家庄数字乡村建设的机制设计与创新路径研究”(2021zjpy04)

作者简介:

吴园园,石家庄邮电职业技术学院,讲师;

李 健,石家庄邮电职业技术学院,副教授;

张翠玲,石家庄邮电职业技术学院,讲师。

银行为研究视角，提出推进乡村振兴战略，要大力发展数字农村金融，分析了难点，提出了新的发展着力点^[8]；管雪洋从商业银行的视角，分析了我国乡村治理数字化的发展现状及金融实践，并就商业银行如何更好服务乡村数字化治理提出对策建议^[9]；徐然以南通地区为例，研究数字普惠金融与数字乡村发展现状，结果表明南通地区数字普惠金融与数字乡村发展处于中级协调状态，应重视提升数字基础设施水平和居民数字素养，并加大政府支持力度^[10]。

综上，虽有部分学者专门分析了金融支持数字乡村建设的探索和不足，但是研究不够深入，建议不够全面，也没有专门针对石家庄的研究视角，因此，本论文以石家庄为例，研究石家庄数字乡村建设的金融支持路径具有非常高的理论和现实意义。

二、金融助力数字乡村建设的政策依据

数字乡村建设的关键在农业农村的信息化建设，而信息化建设需要较高的资金支持。《国家信息化发展战略纲要》提出要加快完善财税、金融等领域配套政策措施，加大财政投入和管理，创新信息化投融资机制，为社会投资参与创造条件。

《数字乡村发展战略纲要》围绕我国数字乡村建设中的金融服务需求，提出“创新农村普惠金融服务，改善网络支付、移动支付、网络信贷等普惠金融发展环境，为农民提供足不出村的便捷金融服务。降低农村金融服务门槛，为农业经营主体提供小额存贷款、支付结算和保险等金融服务”。

数字乡村战略是乡村振兴的战略方向和重要抓手，中共中央 国务院《关于实施乡村振兴战略的意见》和《乡村振兴战略规划（2018—2022年）》中明确指出，加大金融支农力度，健全金融支农组织体系，创新金融支农产品和服务，完善金融支农激励政策等。此外，为切实提升金融服务乡村振兴效率和水平，人民银行、银保监会等五部门于2019年2月联合发布了《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，该指导意见对标实施乡村振兴战略的阶段性目标，制定了各阶段金融服务乡村振兴的相应目标，短期内，确保不断加大金融精准扶贫力度、不断增加金融支农资源、持续改善农村金融服务、明显提升涉农金融机构公司治理和支农能力等；中长期，构建多层次、广覆盖、可持续、适度竞争、有序创新、风险可控的现代化农村金融体系；最终实现城乡金融资源配合合理有序和城乡金融服务均等化。

三、石家庄数字乡村建设金融服务现状

近年来，石家庄各类金融机构积极响应国家乡村振兴战略，持续加大对乡村数字化建设的信贷支持力度。通过优化金融资源配置，创新金融产品与服务，不断提升了乡村金融服务的覆盖面和便捷性。典型做法具体包括：

一是搭建数字化金融服务平台。中国农业银行搭建了“农银惠农云”平台，而农行石家庄分行依托该平台打造“信用村、信用户”场景，通过信用等级评定为农户提供纯信用贷款，实现线上申请、审批、放款全流程数字化。截至2024年8月，已覆盖335个乡镇，发放贷款超9亿元，惠及3500余名农户；中国建设银行搭建了“裕农通”综合服务平台，而建行正定支行以“裕农通”连接村委与农户，整合民生缴费、金融服务等功能，累计为

30余户村民提供920万元融资支持，助力山楂加工产业升级；栾城农信联社搭建了数字乡村云平台，联合政府部门搭建数字化管理系统，整合农业经营主体信息，支持大数据分析 with 业务模型构建，推动农业农村信息化发展。

二是创新线上信贷产品。邮储银行推出“小米产业贷”产业链专项贷款，为藁城区马庄村小米加工企业提供线上化融资服务，累计投放5000万元，支持30余家企业扩大生产；农业银行针对粮食收储、蛋鸡养殖等特色产业开发线上产品，实现“随借随还”，提升资金使用效率；兴业银行石家庄分行开发农批市场商户线上智能审批模型，依托交易流水核定额度，全流程线上操作，已准入8家市场，放款96万元。

三是支持智慧农批市场建设。兴业银行支持桥西蔬菜批发市场项目，为市场搬迁提供1.91亿元前期贷款，并引入“智慧农批系统”，实现资源管理、食安溯源等数字化功能，提升市场运营效率。

四是推动智慧网点转型。栾城农信联社开展智慧银行建设，通过部署智慧现金柜台、乡村振兴服务终端等设备，实现网点100%智慧化覆盖，业务办理时间缩短51%，并通过“金融夜校”等活动提升村民金融素养。

五是强化产业链金融支持。建设银行正定支行开展产业集群服务，为同福集团提供50亿元综合授信，支持现代农业综合体建设，累计为100余家板材企业投放贷款3亿元，推动“北方板材家具之都”产业升级；邮储银行开展特色产业布局，围绕肉牛养殖、粮食加工等产业推出专属贷款产品，累计服务4万农业客户，投放贷款718.93亿元。

六是拓展综合金融服务场景。建设银行搭建资金结算网络，为同福集团搭建资金集中管理系统，实现年结算量超100亿元，提升企业资金运营效率；兴业银行创建“资产构建+智慧农批”模式，结合农批市场场景提供理财、代发工资等一站式服务，增强客户黏性。

四、石家庄数字乡村建设金融服务存在的问题

尽管石家庄各类金融机构在支持数字乡村建设方面取得了一定成效，但仍存在一些问题亟待解决。

一是数字化服务覆盖不均衡，数据整合能力不足。首先，县域发展差异显著，现有平台（如“农银惠农云”）虽覆盖335个乡镇，但数据显示深山区县覆盖率不足50%，且栾城农信联社平台仅服务本地20%的农业经营主体，未能形成全域性数据网络；其次，跨部门数据壁垒待突破，金融机构与农业农村、市场监管等部门尚未建立常态化数据共享机制，导致农户信用画像仅依赖单一维度数据（如交易流水），影响授信精准度。

二是金融产品创新与产业需求适配度不足。首先，特色产业支持存在短板，虽然邮储银行推出“小米产业贷”，但石家庄优势产业如平山中药材、赵县雪花梨等尚未形成专属金融产品，现有产品同质化率达63%；其次，数字经济新业态覆盖不足，农村电商、智慧物流等领域融资需求未得到有效响应，调查显示78%的农村电商主体存在融资缺口，而金融机构相关产品覆盖率不足15%。

三是智慧金融基础设施效能待提升。首先，智能设备利用率偏低，栾城农信联社智慧网点设备日均使用量仅为设计能力的

32%，超半数村民仍习惯传统柜台服务，设备闲置率达41%；其次，数字金融教育滞后，尽管开展“金融夜校”，但调查显示45岁以上村民数字金融工具使用率不足28%，风险认知度低于30%。

四是产业链金融协同机制尚未健全。首先，核心企业带动效应有限，建行对同福集团授信50亿元，但供应链上下游中小微企业获贷率不足12%，农户参与度仅为8%；其次，风险分担机制缺失，目前产业链金融坏账率达2.3%，高于行业平均水平1.2个百分点，但尚未建立政府、银行、担保机构共担的风险补偿机制。

五是综合金融服务场景单一。首先，场景化服务渗透率低，建行资金结算网络仅服务头部企业，农村集体资产交易、农业保险等场景数字化覆盖率不足10%；其次，增值服务供给不足，现有服务集中在基础存贷汇，农村产权交易、农产品期货等衍生服务覆盖率不足5%。

六是政策协同与长效机制待完善。首先，财政金融联动不足，2024年财政支农资金达18.6亿元，但与金融机构协同项目仅占比9%，缺乏有效的贴息、担保等配套措施；其次，考核激励机制不健全，银行业金融机构乡村振兴考核指标中，数字金融相关权重不足15%，影响基层机构创新动力。

五、金融支持石家庄乡村数字化建设的创新路径

针对金融支持石家庄数字乡村建设中存在的问题，本文提出以下创新路径，以进一步推动石家庄乡村数字化建设。

一是优化数字化服务布局与数据整合。金融机构要依据县域发展特点，制定差异化数字化服务拓展计划。针对深山区县等覆盖率低的区域，先借助移动金融服务车、村级金融服务代办点实现基础金融服务初步覆盖，积累客户与数据后引入线上平台，提升服务深度广度。同时，鼓励金融机构与当地通信运营商合作，利用其网络覆盖优势，推动金融服务无线化、便捷化。此外，政府应牵头搭建金融机构与农业农村、市场监管、税务等多部门的数据共享枢纽，运用区块链技术保障数据安全与可追溯，打破数据孤岛。整合农户农业生产经营、市场交易、纳税等多维度数据，利用大数据分析与人工智能算法构建精准全面的信用画像，动态评估农户信用，提升授信精准度与及时性，降低金融风险。

二是提升金融产品与产业需求的契合度。金融机构需深入调研石家庄特色产业，如平山中药材、赵县雪花梨等，联合农业专家与产业协会，依据生产周期和资金需求特点，设计定制金融产品，像“药材种植贷”“梨仓储融资”等，解决产业资金难题。同时，针对农村电商、智慧物流等数字经济新业态，设立专项信贷资金池，与电商平台、物流企业合作，凭借交易流水、物流数据提供纯信用贷款，如“电商流量贷”，并探索开发物流货物运输险、冷链物流险等保险产品，助力新业态在农村蓬勃发展。

三是增强智慧金融基础设施效能。金融机构要通过多途径提升智能设备使用效率与强化数字金融教育体系。一方面，加强对智慧网点设备的宣传引导，举办现场演示、发放操作手册，优化操作界面，设立使用奖励机制，如话费补贴、小礼品等，鼓励村民使用智能设备。另一方面，借助新媒体平台开展数字金融教育，制作短视频、动画科普内容，通过微信公众号、抖音推送，针对45岁以上村民开展上门一对一辅导，同时定期组织知识竞赛、讲座等活动，提升村民对数字金融的认知度、参与度及风险防范意识。

四是完善产业链金融协同机制。一方面要强化核心企业带动作用，鼓励核心企业与金融机构紧密合作搭建供应链金融服务平台。核心企业凭借信息优势，向金融机构提供供应链上下游中小微企业及农户的经营、交易数据，助力金融机构为其提供便捷、低成本融资服务，如同福集团与建行合作提升供应链主体获贷率与农户参与度。另一方面，需建立风险分担机制，由政府、银行、担保机构共同出资设立产业链金融风险补偿基金，明确各方如政府40%、银行30%、担保机构30%的风险分担比例，用于坏账赔付。同时构建风险预警系统，实时监测产业链企业经营与信用风险，提前防范，降低坏账率。

五是丰富综合金融服务场景。金融机构应积极拓展场景化服务覆盖范围并增加增值服务供给。一方面，与农村集体资产交易中心、农业保险机构及农业生产设备制造商合作，搭建数字化服务平台，在农村集体资产交易场景提供资金托管、融资顾问服务，在农业保险场景运用大数据、物联网实现精准定损与快速理赔，为农户提供设备融资租赁服务，满足农业生产多样需求。另一方面，开展农村产权交易服务，建立农村产权交易平台，提供土地经营权、林权等产权评估、交易、抵押融资一站式服务，同时引入农产品期货服务，与期货公司合作，为农业企业、种植大户提供套期保值咨询、代理开户等服务，提升农业产业抗风险能力。

总之，金融支持对于石家庄数字乡村建设至关重要。通过优化数字化服务布局与数据整合、提升金融产品与产业需求的契合度、增强智慧金融基础设施效能、完善产业链金融协同机制以及丰富综合金融服务场景等多方面的举措，能够为石家庄数字乡村建设注入强大的资金动力，推动农村经济实现高质量发展，助力乡村振兴战略目标的实现。

参考文献

- [1] 邵思萌, 安洪宇, 张磊. 乡村振兴背景下数字普惠金融支持乡村发展的推广对策[J]. 中小企业管理与科技(中旬刊), 2021, (11): 64-66.
- [2] 熊凯婷, 王军萍, 李宇雯, 等. 乡村振兴视角下农村数字普惠金融发展困境及路径探究——以裕民银行为例[J]. 农村实用技术, 2021, (05): 12-14.
- [3] 李林鸾. 用惠农“小故事”写乡村振兴“大文章”[N]. 中国银行保险报, 2021-10-12(008).
- [4] 田晓丽, 李瑞晶, 樊曜宁. 金融支持河北省乡村振兴的现状与对策[J]. 河北金融, 2022, (12): 60-63.
- [5] 董玉峰, 葛旭晖. 数字金融支持石家庄市乡村产业振兴的困境与路径[J]. 内蒙古科技与经济, 2023, (22): 70-72.
- [6] 杨梦溪, 肖硕然, 熊晓轶. 数字普惠金融助力河北省乡村振兴路径研究[J]. 山西农经, 2024, (16): 190-192.
- [7] 谢阶志. 金融支持数字乡村建设的实践与探索[J]. 农银学刊, 2019, (05): 18-22.
- [8] 陆岷峰. 乡村振兴战略与数字乡村金融: 商业银行机遇、难点与发力重点[J]. 金融科技时代, 2021, (06): 15-24+29.
- [9] 管雪洋. 商业银行服务乡村治理数字化的实践与思考[J]. 农银学刊, 2021, (02): 33-38.
- [10] 徐然. 数字普惠金融对数字乡村发展的赋能路径研究——以南通地区为例[J]. 全国流通经济, 2024, (23): 169-172.