

金融发展对乡村振兴的时变效应研究

史洁

山西国际商务职业学院，山西 太原 030031

DOI: 10.61369/SDME.2025240045

摘要：本文围绕金融发展对乡村振兴的时变效应进行深入研究，深入阐述金融发展在推动乡村振兴方面的重要意义，并详细分析金融发展在助力乡村振兴方面存在的一些问题，最后提出一系列行之有效的对策，旨在为落实乡村振兴战略、推动乡村经济持续发展提供一些借鉴和参考。

关键词：金融发展；乡村振兴；时变效应

Study on the Time-Varying Effect of Financial Development on Rural Revitalization

Shi Jie

Shanxi International Business Vocational College, Taiyuan, Shanxi 030031

Abstract : This paper conducts an in-depth study on the time-varying effect of financial development on rural revitalization. It elaborates on the important significance of financial development in promoting rural revitalization, analyzes in detail the problems existing in financial development's support for rural revitalization, and finally puts forward a series of effective countermeasures. The purpose is to provide reference for the implementation of the rural revitalization strategy and the promotion of the sustainable development of rural economy.

Keywords : financial development; rural revitalization; time-varying effect

从脱贫攻坚的全面胜利到乡村振兴的纵深推进，农村经济社会发展的核心矛盾已从“基本保障短缺”转向“高质量发展动能不足”，这一转变对金融服务的适配性与动态调整能力提出了更高要求，在提升乡村金融服务水平，推动乡村经济发展、实现人民富裕目标等方面发挥着重要的作用。它不仅能够为乡村产业发展提供资金支持，同时还能够促进乡村经济多元化。然而，随时间、政策、市场需求等多种因素的变化，金融发展对乡村振兴的影响也呈现出不同的特点和趋势。在不同阶段，金融政策的制定、金融工具的运用以及金融服务的覆盖面都会对乡村经济发展产生直接的影响。对此，深入研究金融发展对乡村振兴的时变效应，能够更为准确地把握金融支持乡村经济发展的规律，为制定科学合理的政策、采取行之有效的策略提供一些参考和依据。

一、金融发展助力乡村振兴的重要意义

(一) 推动农村经济发展

金融发展能够为乡村经济发展提供强力支撑，推动乡村经济转型升级。通过向农村提供多元化的金融产品和高质量服务，能够满足乡村居民对资金的实际需求，为乡村特色产业的发展和壮大提供强大助力。同时，合理配置的金融资源能够有效激活乡村市场的潜力，促进产业链上下游协同发展，从而形成一个良性循环的乡村经济生态。除此之外，金融支持还能推动农业技术广泛应用和创新发展，从而有效提升农业生产效率和质量，为乡村经济发展提供强大助力。

(二) 提升农民生活水平

完善、健全的金融服务体系能够有效提升农民的融资便利

性，为他们获取更好的生产和生活便利提供资金支持。通过提供多元化的金融产品和服务，能够满足乡村居民的多元化需求，从而有效改善其生活水平，增加其经济收入。例如，在农业生产过程中，农民常常面临资金短缺问题，而在乡村金融的助力下，农民能够及时购买化肥、种子、机械设备等生产资料，从而更好地完成农业生产各项工作，提升农作物的产量和质量。此外，数字化的金融服务为农民提供了巨大的便利，有效减少现金交易带来的各种不便和风险，提升了生活品质。

(三) 促进城乡融合发展

金融发展能够为城乡融合发展提供必要支撑。通过优化金融资源配置，能够有效推动乡村经济发展，缩小城乡之间的差距。在新时期，金融机构通过创新金融模式、优化服务模式等方式，能够为城乡之间的产业合作和发展提供资金保障，推动城乡产业

链的深度融合。除此之外，高质量、个性化的金融服务也能够突破城乡信息屏障，使乡村居民更深入地参与到现代化经济体系建设，从而为推动城乡一体化发展奠定基础。

二、金融发展助力乡村振兴过程中存在的问题

(一) 乡村金融有效供给不足

当前，乡村地区金融机构数量少，并且分布较为集中，导致金融服务覆盖面不足，难以满足乡村居民的多元化需求。尤其是在一些偏远或经济欠发达地区，农民和小微企业难以获得高质量的金融服务。除此之外，现有的金融产品种类较为单一，难以满足乡村居民的多元化需求。同时，部分金融机构对乡村金融市场缺乏充分的关注和重视，资源分配不科学，这也会在一定程度上限制乡村经济的持续发展。

(二) 乡村金融产品与服务包容性不足

出于成本、风险、市场回报率等多种因素的考量，乡村金融机构往往会对农户、乡村小微企业等采取较高的利率，并且所提供的金融产品存在较多的限制，惜贷现象明显。例如，银行贷款门槛较高，很多小型农村企业、农户等往往因为信用记录不良、缺乏足够有价值的抵押物而无法获取贷款，从而影响乡村经济的持续发展。

(三) 乡村金融产品与服务创新性不足

当前，乡村所处的特殊市场环境，导致乡村金融机构缺乏足够的竞争力和主动性，相关金融产品缺乏创新性，金融服务难以有效适应农村经济发展的新需求和新变化。例如，随着农村电商、乡村旅游等新兴产业的飞速发展，乡村金融并未与时俱进，及时推出一些具有针对性的金融产品和服务，难以满足乡村新兴产业发展的实际需求。

三、促进金融发展助力乡村振兴的创新策略

(一) 优化农村信贷体系，提升金融服务能力

1. 构建完善的农村信用评估体系

在数字时代下，应充分利用人工智能、大数据、云计算等数字技术，收集和分析农村居民的相关数据，如收入支出、生产经营、日常消费等，并在此基础上建立健全农户信用档案，以此提升乡村金融机构的信用评估能力，能够更为精准地了解农户的实际借贷需求，降低信贷风险。

2. 优化涉农贷款结构

针对不同类型农村经营主体的多元需求，应根据实际情况，科学调整贷款期限、额度、利率等要素。例如，针对周期较长的产业，如种植业、养殖业等，可以为其提供周期较长且利息较低的贷款，为农户提供资金支持的同时，减轻其还款压力。同时，还可以根据乡村特色产业的发展情况，增加关于特色产业贷款的比例，以此确保资金能够精准流入这些发展潜力较大的产业，从而实现推动特色产业发展目标。除此之外，还应优化乡村贷款审批流程，降低贷款门槛，提升放款效率，以此为推动乡村经济持

续发展奠定基础。

(二) 发展普惠金融，增强乡村金融可及性

1. 加强农村数字金融基础设施建设

为了推动乡村数字金融发展，应加大资源投入，不断完善乡村数字金融基础设施建设。通过铺设光纤网络、建设数字基站、革新通信设备等多种措施，提升乡村网络覆盖面积，从而为数字金融更好地服务乡村居民奠定基础。同时，还应注重智能终端设备的推广和普及，如在乡村地区积极推广智能手机、平板电脑，增设 POS 机、ATM 机等设备，通过这样的方式，为农村居民更便捷地获得金融服务提供助力。

2. 加强金融知识普及教育

除此之外，还应积极开展金融知识宣传和教育活动，通过开展专题讲座、金融知识培训等多种方式，强化乡村居民金融意识，提升其理财能力。同时，金融机构可以与政府、学校、企业等开展深入合作，开展金融知识进乡村、进校园、进企业等活动，普及金融、信用、投资理财、金融防诈等方面的知识，以此提升乡村居民的金融素养。

(三) 创新农村保险产品，分散农业经营风险

1. 推出针对性保险机制

为了更好地分散农业经营风险，还应根据不同地区的产业特点，设计出更具针对性的金融产品。例如，针对种植业周期长、可能面临自然灾害等特点，可以推出天气保险；针对养殖行业可能遭受的疫情问题，可以专门推出疫情防控保险。通过这样的方式，更好地满足农户的多元化需求，为农业实现持续发展提供保障。除此之外，还可以引入再保险机制，进一步增强农业的抗风险承受能力。

2. 推动碳金融在农村的应用

积极推动碳金融在农村中的应用，可以有效促进绿色农业发展。例如，金融机构可以根据区域实际情况，设计和推出与碳排放挂钩的贷款产品，以此鼓励用户采用低碳环保的生产方式，同时，还可以积极构建农村碳普惠机制，将节能减排行为转化为可量化的金融权益，以此调动农民的积极性。通过采取多种方式和手段，不仅有助于“双碳”目标的落实，同时还能为推动乡村振兴奠定基础。

(四) 加强金融科技赋能，提升金融服务效率

1. 运用区块链技术

与其他技术相比，区块链技术具有不可篡改、可追溯以及去中心化等特点，能够有效提升金融服务的安全性和透明度。将其应用在乡村金融领域之中，能够实现对资金流向的有效追踪，确保每一笔资金都能够精准投放到乡村振兴建设中。同时，还可以利用智能合约功能，自动完成一系列操作，如放款、还款提醒等，减少人为干预，提升工作效率。除此之外，还可以积极构建基于区块链技术的跨机构数据共享机制，打破信息壁垒，促进金融机构之间的相互协作，从而为乡村居民提供更高质量的金融服务。

2. 开发适用于农村市场的金融科技产品

还应积极开发适用于农村市场的金融科技产品，降低使用门

槛，为农民完成各项金融操作提供便利。例如，可以设计出操作简单、界面简洁的手机银行应用，让农民能够轻松完成贷款、还款、转账、理财等操作。同时，此类产品还应充分考虑农民的使用习惯和文化程度，为其提供语言导航、多语言支持等功能。

（五）完善政策与组织协同，优化绿色金融发展环境

为了营造一个健康的绿色金融发展环境，可以从政策引导和组织协调两个维度共同推进。在政策引导方面，区域各层级政府应坚决贯彻国家绿色发展战略，根据区域实际情况，制定具有前瞻性、可操作性的绿色金融发展计划，明确各个阶段的目标和具体实施对策。同时，还制定多元化的激励政策，包括但不限于税收减免、财政贴息等举措，以此调动各个金融机构开展绿色金融业务的积极性和主动性。在组织协调方面，应积极构建跨部门协作平台，构建高效、便捷沟通机制，确保农业农村部门、生态环境部门、金融监管部门等能够通过该平台进行有效沟通，以此促

使各个部门相互协作，形成合力，确保各项绿色金融政策能够真正落实见效。

除此之外，还应建立健全绿色金融标准体系，明确绿色金融产品的界定和评估标准，为金融机构开展相关业务提供有效指引。同时，还应加强对绿色金融项目的监管，构建长效监测机制，确保资金使用符合绿色发展目标。

四、结束语

总之，金融发展对乡村振兴的支持作用具有显著时变效应，随着时间推移、政策调整及市场环境变化，其作用方式与影响程度也在动态演变。尽管金融支持乡村振兴过程中仍存在些许问题，但通过多元路径与有效举措可逐步破解，进而充分释放金融赋能潜力，为乡村经济高质量发展注入持续动力。

参考文献

- [1] 张宇轩，杨潇. 乡村振兴视域下农村金融发展路径探析 [J]. 农业展望 ,2024,20(10):76–81.
- [2] 赵云，姚翠薇. 乡村振兴背景下农业上市公司融资成本研究——基于区域金融发展视角 [J]. 财会通讯 ,2025,(03):92–95.
- [3] 冯国懿. 乡村振兴背景下普惠金融发展存在的法律问题与改进建议 [J]. 投资与合作 ,2025,(01):16–18.
- [4] 宫攀，贺媛丽. 数字普惠金融对乡村产业振兴的影响机制及空间效应 [J]. 统计与决策 ,2025,41(02):150–155.DOI:10.13546/j.cnki.tjyjc.2025.02.025.
- [5] 郭沛瑶，尹志超，沙叶舟，等. 数字金融赋能乡村振兴：来自中国城乡社区治理调查的证据 [J]. 经济理论与经济管理 ,2025,45(01):37–54.
- [6] 刘琨. 农村金融供给与乡村振兴的协调发展研究 [J]. 上海商业 ,2025,(01):10–12.
- [7] 陈琦，叶心宇，周继芬，等. 数字普惠金融与乡村产业振兴耦合协调发展研究 [J]. 四川农业科技 ,2025,(01):105–112.
- [8] 舒泰一，张子微，赵田田，等. 绿色金融发展对乡村振兴影响的时变效应研究——基于云南省分析 [J]. 现代金融 ,2022,(06):32–38.
- [9] 张婷婷. 我国乡村振兴的金融支持问题研究 [D]. 吉林大学 ,2021.DOI:10.27162/d.cnki.gjlin.2021.000016.
- [10] 张婷婷，李政. 我国农村金融发展对乡村振兴影响的时变效应研究——基于农村经济发展和收入的视角 [J]. 贵州社会科学 ,2019,(10):159–168.