

共同富裕背景下农村金融服务与乡村社会工作融合路径探析

郭金桦

北京物资学院, 北京 101125

DOI:10.61369/SE.2026030053

摘 要 : 共同富裕是中国式现代化的核心目标, 农村金融与乡村社会工作是推进乡村振兴、缩小城乡差距、实现农民共同富裕的关键支撑。当前我国农村金融服务存在供需错配、普惠性不足、风险防控薄弱等问题, 乡村社会工作面临资源有限、专业力量下沉不足、经济赋能手段欠缺等困境, 二者独立运行难以形成共富合力。本文以共同富裕为价值导向, 阐释农村金融与乡村社会工作融合的理论逻辑与现实必要性, 分析融合实践中的突出障碍, 从机制共建、场景融合、能力提升、风险共治、保障支撑五个维度提出系统性融合路径, 为金融活水精准滴灌乡村、社会工作深度赋能农民、推动城乡共同富裕提供理论参考与实践方案。

关 键 词 : 共同富裕; 农村金融; 乡村社会工作; 融合路径; 乡村振兴

An Analysis of the Integration Path of Rural Financial Services and Rural Social Work in the Context of Common Prosperity

Guo Jinhua

Beijing Institute of Materials Science, Beijing 101125

Abstract : Common prosperity is the core goal of Chinese-style modernization. Rural finance and rural social work are the key supports for promoting rural revitalization, narrowing the urban-rural gap, and achieving common prosperity for farmers. Currently, there are problems such as mismatch between supply and demand, insufficient inclusiveness, and weak risk prevention in rural financial services in China. Rural social work faces challenges such as limited resources, insufficient professional force flowing down, and lack of economic empowerment means. The independent operation of the two cannot form a common prosperity synergy. This paper takes common prosperity as the value orientation, explains the theoretical logic and practical necessity of the integration of rural finance and rural social work, analyzes the prominent obstacles in the integration practice, and proposes systematic integration paths from five dimensions: mechanism construction, scene integration, capacity enhancement, risk co-governance, and guarantee support, providing theoretical references and practical solutions for the precise irrigation of financial water to rural areas, the in-depth empowerment of farmers by social work, and the promotion of common prosperity in urban-rural areas.

Keywords : common prosperity; rural finance; rural social work; integration path; rural revitalization

引言

共同富裕是中国特色社会主义的本质要求和中国式现代化的核心目标, 内涵为“全民共富、全面共富、共建共富、逐步共富”, 强调全体人民在多方面共同提升, 摒弃两极分化。农村是共同富裕实践的重点和薄弱环节, 城乡、区域发展不平衡问题在农村突出, 制约共同富裕进程。乡村振兴战略为破解农村发展难题搭建平台, 农村金融与乡村社会工作是支撑乡村振兴的重要力量。当前农村处于转型关键期, 农民需求多元化, 推动二者深度融合是必然。农村金融是现代农村经济核心, 乡村振兴战略实施后, 我国加大农村金融供给, 完善普惠金融体系, 为农村发展提供资金动能。乡村社会工作以“助人自助”为理念, 为农村居民服务, 弥补农村公共服务短板, 提升居民幸福感。但二者长期独立运行, 未协同发力, 制约自身效能, 延缓农村共同富裕进程。因此, 本文立足共同富裕目标, 梳理二者融合基础, 分析障碍, 提出路径, 为实践提供支撑。

一、核心概念与理论基础

（一）核心概念界定

共同富裕是以消除两极分化与绝对贫困为前提，以城乡区域协调发展为路径，以物质与精神富足统一为目标，强调成果共享，先富带后富，缩小差距，实现全体人民共同发展。在农村，体现为农民增收、产业发展、治理有序、服务均等、环境宜居，提升居民物质与精神生活。农村金融服务是金融机构为农户等提供的金融产品与服务总称，具有普惠性等特点，涵盖多领域，目标是满足农业农村资金需求、破解融资难题。乡村社会工作是社会工作分支，以农村居民为对象，以促进和谐等为目标，运用专业理念等开展服务，核心理念是“助人自助”，注重挖掘本土资源、培育内生动力。

（二）融合发展的理论支撑

农村金融服务与乡村社会工作的融合并非简单叠加，而是基于科学理论指导，实现资源整合、协同发力的过程。其理论基础包括普惠金融、资产建设、协同治理与乡村发展理论，这些理论相互支撑，为融合提供价值导向、核心依据、机制框架与发展方向，确保融合有序推进，丰富乡村振兴理论体系。普惠金融理论强调金融服务包容性与公平性，契合“共享发展”理念，为农村金融下沉及二者融合指明以公平为核心的价值导向。资产建设理论认为低收入群体贫困源于资产匮乏与能力不足，为二者融合提供核心依据，协同发力可破解农村贫困问题。协同治理理论主张多元主体协同，为融合提供机制框架，推动多元主体参与。乡村发展理论强调乡村全面振兴，为融合提供发展方向，推动资金与社会赋能结合。

二、农村金融与乡村社会工作融合的现实必要性

（一）破解农村金融服务痛点的现实需求

推动农村金融与乡村社会工作深度融合，是破解农村金融服务痛点、提升乡村社会工作效能的现实需要，也是推动共同富裕、实现乡村全面振兴的战略要求。当前，农村金融与乡村社会工作均面临发展困境，二者融合可优势互补，形成推动农村发展的合力，为共同富裕提供支撑。从农村发展现实看，农业产业升级、农户增收、乡村治理优化、民生服务完善等都需资金支持与专业服务协同，单一服务模式难以满足多元需求。当前我国农村金融服务痛点诸多，制约普惠金融质效提升，影响农村产业发展与农民增收。主要表现为：供需错配，金融产品多为标准化，难匹配小农户和新型农业经营主体的差异化需求；信息不对称，农户信用信息分散不全，金融机构获客与风控成本高，影响涉农信贷投放积极性；农户金融素养不足，易盲目借贷、受骗，也难合理运用金融工具增值；风险分担机制缺失，农业弱质性受多种因素影响，金融机构涉农信贷投放谨慎。而乡村社会工作可通过入户走访等专业服务，弥补农村金融服务短板，提升精准度与安全性，破解各类痛点。

（二）提升乡村社会工作效能的必然选择

乡村社会工作发展面临诸多困境，自身效能难发挥，难以助

力农民增收与乡村发展。突出问题有三：资金资源匮乏，乡村社会工作机构多为公益组织，依赖财政拨款与公益捐赠，资金来源单一不稳定，缺市场化支持，导致服务覆盖面有限、质量难提升，难开展长期系统项目；经济赋能手段有限，工作重点集中在弱势群体帮扶等方面，缺针对农户生产经营的经济赋能手段，难解决服务对象资金难题，难提升农村居民自我发展能力；专业力量下沉不足，乡村专业人才少且多集中在城市或县城，服务难覆盖偏远农村，难满足居民需求。农村金融能为乡村社会工作发展提供支撑，破解困境、提升效能。金融机构资金支持可拓宽资金来源，增强可持续性，助机构开展更多服务、扩大覆盖、提升质量；其服务渠道能提供便捷载体，推动服务下沉延伸；市场化运作模式可提供借鉴，助机构探索可持续服务模式，增强“造血”能力，推动服务转型。二者融合可实现“资金+服务”协同发力，解决农村金融服务痛点，破解乡村社会工作困境，为共同富裕奠定基础。

三、农村金融与乡村社会工作融合的现实障碍

（一）体制机制壁垒：协同保障缺失

尽管农村金融与乡村社会工作融合有重要现实必要性，且存在契合性与互补性，但实践中受体制机制、主体认知等多方面因素影响，二者融合面临诸多现实障碍，融合多停留在浅层次，难以深度融合、协同发力，充分发挥推动共同富裕的核心作用。这些障碍相互交织，制约融合进程，需针对性破解。机制壁垒是首要障碍，缺乏完善的顶层设计与协同制度，难以形成常态化协同合作格局。农村金融和乡村社会工作分属不同主管系统，管理理念、考核体系和工作重点有差异，又缺乏统一统筹协调机制，导致各自为战、条块分割。我国尚未出台专门政策文件，缺乏明确指引、分工与考核标准，金融与社会工作机构间缺乏常态化沟通协调渠道，难以统筹推进项目等落地，也难解决融合中的问题。二者数据信息不互通，资源配置效率低，难以精准服务。

（二）主体能力壁垒：认知与素养不足

主体壁垒是影响二者融合的重要因素，服务主体认知错位、能力不足，难以形成有效合作互信机制。金融机构以盈利和风险控制为核心，开展涉农业务时重效益、轻服务，对与乡村社会工作机构合作重视不足，认为其难带来直接经济效益，还会增加风险与成本，缺乏合作意愿；乡村社会工作机构注重公益与社会服务，对市场运作模式了解不足，误解金融机构盈利导向，担心合作偏离公益定位、难以实现服务目标，也缺乏合作动力。此外，双方从业人员跨领域专业能力不足，金融机构人员缺乏社会工作知识与技巧，难以与农户有效沟通、开展需求评估与人文关怀；社会工作人员缺乏金融知识、信贷流程与风险识别能力，难以协助金融机构开展相关工作，影响融合服务质量与效率。

（三）资源配置壁垒：要素整合不畅

资源壁垒使金融资源与社会服务资源割裂，制约二者融合深度与广度，难以实现资源优化整合与高效利用。资金资源上，金融机构资金多用于信贷投放、风险控制，难以为乡村社会工作提

供稳定资金；社会工作机构资金主要来自财政与公益捐赠，缺市场化补充，难与金融机构形成资金协同。人才资源方面，农村金融与乡村社会工作领域人才割裂，金融人才缺社工专业能力，社工人才缺金融素养，跨领域复合型人才少，难满足融合发展需求。信息资源方面，金融机构、社工机构、村“两委”等掌握的农户、信用、服务信息分散存储、互不共享，存在信息孤岛，导致金融机构难精准掌握农户需求与信用状况，社工机构难精准对接金融资源，资源配置效率低。

四、共同富裕导向下农村金融与乡村社会工作融合路径

（一）构建协同融合机制，打破条块分割壁垒

破解农村金融与乡村社会工作融合障碍、推动二者深度融合，要以共同富裕为导向，立足农村实际，从机制共建、场景融合等五个维度构建融合路径，实现资源整合与优势互补，发挥核心作用。构建路径要兼顾科学与实用，破解当前障碍，构建长效机制。构建协同融合机制是深度融合的前提保障。强化顶层设计，由地方政府牵头，统筹金融监管等部门，联合出台实施意见，明确职责分工等，形成“政府统筹、部门协同、多方参与”格局。建立常态化沟通机制，搭建金融机构等多方沟通平台，定期会商，统筹推进项目等落地，解决问题，增强互信。构建信息共享机制，保护农户隐私安全，整合多方掌握的农户信息，共建平台，实现精准画像，为金融资源投放和社会服务提供支撑，打破信息孤岛，提升配置效率。

（二）强化能力建设融合，培育多元共富主体

强化能力建设融合、培育共富主体是推动二者深度融合的关键支撑。要聚焦从业人员、乡村人才与农户三大主体开展能力提升培训，为融合提供人才保障。针对金融和社会工作从业人员开展跨领域培训，邀请专家学者和一线从业者授课，培育跨领域复合型人才，推动协同服务。选拔培养“金融社工联络员”，从村“两委”干部等人员中选优秀者，开展相关培训，搭建金融、社工机构与农户间的桥梁。聚焦农户能力建设，以“金融知识+生产

技能+经营管理+法治意识”为核心开展培训，通过多种形式提升农户金融素养、生产技能和经营管理能力，让农户能运用金融工具解决资金问题、科学开展生产经营，提升自我发展能力。注重培育农户诚信与法治意识，引导树立“诚信有价”理念，规范借贷行为，遵守金融法规，降低金融风险，营造良好社会环境。

（三）健全风险共治体系，保障融合可持续运行

健全风险共治体系，保障可持续运行，是推动二者深度融合的重要保障。要构建多元协同的风险共治机制，防控融合风险，确保融合实践持续健康推进，实现三方共赢。建立风险共担机制，政府设融合风险补偿基金，相关机构按比例分担涉农信贷风险，降低金融机构压力，提升其积极性。强化信用风险防控，社会工作者参与信贷全过程，协助核实农户情况、化解风险，同时开展诚信教育，完善信用评价体系。规范合作流程，加强合规管理与权益保护，明确机构权利义务，规范服务流程与标准，防范违规操作与金融乱象。建立农户权益保护机制，畅通投诉渠道，处理农户问题，保护农户权益，增强其信任度。加强动态监测与评估，建立监测评估体系，定期评估项目效果与风险，及时调整优化融合模式与方案，确保适应农村发展与农户需求变化。

五、结论

农村金融服务与乡村社会工作融合是共同富裕背景下乡村振兴的内在要求，也是破解农村金融服务痛点、提升乡村社会工作效能、推动农民增收、缩小城乡差距的有效路径。二者的融合能够实现“资金赋能、社会赋能、能力赋能”的有机统一，充分发挥农村金融的资金优势与乡村社会工作的专业服务优势，打破条块分割、资源割裂的局面，形成推动农村发展与共同富裕的强大合力。本文通过对二者融合的现实必要性、现实障碍进行深入分析，从机制共建、场景融合、能力提升、风险共治、保障支撑五个维度提出了系统性的融合路径，并结合实践案例进行了借鉴分析，为推动二者深度融合提供了理论参考与实践方案。

参考文献

- [1] 裔晨星. 乡村振兴背景下农村共同富裕的实现路径研究[J]. 农村实用技术, 2024, (08): 33-35.
- [2] 裴盼盼. 农村金融政策对共同富裕的影响研究[D]. 齐鲁工业大学, 2024.
- [3] 张传生. 共同富裕背景下地方财政支农水平对城乡居民收入差距的影响研究[D]. 华中农业大学, 2024.
- [4] 李靖, 王靖. 共同富裕背景下农村金融创新的机理分析、现实困境及实践进路[J]. 辽宁行政学院学报, 2024, (02): 89-96.
- [5] 滑福宇, 邵雪. 商业银行金融服务农民农村共同富裕的路径探索与机制研究[J]. 西部财会, 2024, (03): 45-48.