

数字金融服务对农户家庭消费水平提升效应研究

石宇

重庆师范大学, 重庆 401331

DOI:10.61369/ER.2025080016

摘 要 : 数字金融服务迅速发展, 为破解农村金融抑制、释放农户消费潜力赋予了新的可能。本文以农户家庭消费为理论基础, 从数字金融服务对农户消费水平的影响机制入手进行分析, 得出数字金融通过缓解流动性约束、降低预防性储蓄、提高支付便利性三个途径来提高农户消费水平的观点, 并指出目前数字金融服务在农村地区渗透还存在数字素养缺乏、信贷可得性差、消费场景不匹配等现实问题。本文就以上问题提出了优化数字金融产品设计、加强农户数字能力培训、创建场景驱动消费生态、改善农村信用信息基础设施这四个方面的实践途径, 为提高农村金融服务水平、拓宽农村消费市场提供政策上的参考。

关 键 词 : 数字金融; 农户消费; 流动性约束; 消费场景; 农村经济

Research on the Effect of Digital Financial Services on Enhancing the Consumption Level of Rural Households

Shi Yu

Chongqing Normal University, Chongqing 401331

Abstract : The rapid development of digital financial services has opened up new possibilities for addressing rural financial repression and unlocking the consumption potential of rural households. Based on the theoretical foundation of rural household consumption, this paper analyzes the impact mechanism of digital financial services on rural household consumption levels. It concludes that digital finance enhances rural household consumption through three avenues: alleviating liquidity constraints, reducing precautionary savings, and improving payment convenience. The paper also highlights the practical challenges hindering the penetration of digital financial services in rural areas, such as a lack of digital literacy, poor credit availability, and mismatched consumption scenarios. To address these issues, the paper proposes four practical approaches: optimizing digital financial product design, strengthening digital skills training for rural households, creating scenario-driven consumption ecosystems, and improving rural credit information infrastructure. These approaches provide policy references for enhancing rural financial service levels and expanding the rural consumption market.

Keywords : digital finance; rural household consumption; liquidity constraints; consumption scenarios; rural economy

引言

农村消费市场是国内消费市场的重要组成部分, 其活力释放直接影响内需扩张和乡村振兴战略的实施效果, 金融抑制一直是制约农户消费升级的瓶颈。传统金融服务在农村地区布局失衡, 网点分布不均, 信贷门槛较高, 服务流程繁杂等状况, 造成农户的消费意愿不能转化为实际的消费行为, 出现“想消费却不能消费, 愿消费又不敢消费”的现象。数字金融依靠技术赋能冲破了时空束缚, 用低成本、广覆盖、高效率的特点渗透到农村生产生活方方面面, 手机银行、移动支付、线上信贷等服务形式正在改变农村金融服务的场域结构, 为破解农户消费约束赋予了新途径。本文在长时间的农村金融领域调研和思考之后, 冲破传统的研究束缚, 从理论逻辑、现实困境、实践路径这三个方面, 全面剖析数字金融服务对农户家庭消费水平的提升效应, 从而为农村金融创新和消费市场扩容提供既有理论深度又有实践意义的思路。

一、数字金融促消费的理论逻辑

（一）数字金融的核心功能界定

数字金融是以大数据、人工智能为依托，对传统的金融服务方式进行解构，从而达到资源配置的精准化以及效率的提高。主要功能有三个方面，支付中介功能的数字化转型，使用微信支付、支付宝等工具来提高支付速度，减少农户消费交易费用；信贷中介功能的精准化改进，利用农户线上行为和生产经营数据建立信用评价体系，解决缺少抵押品的问题；财富管理功能的普惠性拓展，使用低门槛的理财和保险产品，提高农户的消费意愿。数字金融把金融服务从“精英化”转变为“普惠化”，精准对接农户的需求，为消费提升提供全方位的支持^[1]。

（二）农户消费行为的特殊规律

农户消费行为会受收入水平、价格状况、农村生产方式以及风险状况等因素的影响。农户既是生产者又是消费者，收入具有很强的季节性、波动性，表现出“丰年多储蓄、歉年少消费”的特点。消费结构以食品、衣着等生存型消费为主，教育、医疗等发展型消费所占比例小。由于农村社会保障的缺失，农户存在很强的预防性储蓄动机，消费受到抑制。另外，农村消费场景单一、线上普及率低，限制了消费的便捷性和多样性，需要数字金融服务准确满足农户的消费行为特点。

（三）金融服务影响消费的作用机制

数字金融对农户消费的促进作用是通过诸多途径来实现的。缓解流动性约束，用线上信贷产品简化程序、降低门槛，给农户提供便利的流动性支持，把潜在的消费转化成实际的行为^[2]。削弱预防性储蓄动机，推出小额保险、健康保险等产品来降低风险的不确定性，释放消费潜力。提高支付便利性，数字支付工具冲破时空界限，削减交易费用，改进消费体验，让消费的频率与规模得以扩充。三条路径互相联系，一起促使农户消费由“被动克制”变成“主动释放”。

二、数字金融服务面临的现实制约

（一）农户数字素养存在明显短板

数字素养缺乏是数字金融进入农村地区的首要障碍，也是阻碍农户使用数字金融服务、释放消费潜力的主要瓶颈。农村地区尤其是偏远农村，中老年人口占比较大，受教育程度低，数字技术接受能力弱，不能熟练使用手机银行、移动支付等数字金融工具，对数字金融服务有抵触心理，认为数字金融操作复杂、存在安全风险，仍然倾向于用现金交易、线下储蓄等方式办理金融服务。即使农户掌握了基本的数字操作技能，但是缺少对数字金融产品的认识和判断能力，不能区分各种数字金融产品的优劣，很容易落入电信诈骗、非法集资等陷阱中，失去对数字金融服务的信任。农村地区数字知识普及程度低，缺少系统的数字素养培训，农户不能获得数字金融相关知识和技能，数字金融服务的普及率不高，很多农户被排除在数字金融服务体系之外，不能享受到数字金融带来的消费便利^[3]。

（二）线上信贷产品可得性偏低

线上信贷产品应该成为缓解农户流动性约束的有效工具，但是农村地区线上信贷产品的可得性仍然较低，不能很好地发挥对农户消费的支撑作用。目前大部分金融机构推出的线上信贷产品，信用评价体系主要是以农户的线上行为数据、消费数据为基础，农村农户的线上活动频次低，数据积累少，造成信用评价无法准确进行，很多农户因为信用评分低而不能获得信贷支持。部分线上信贷产品脱离农户实际需要，信贷额度偏高、还款周期偏短，与农户收入季节性特征不符，农户无法承受还款压力而放弃申请信贷。线上信贷审批流程虽然简单，但是部分金融机构为了控制风险，设置了一些烦琐的辅助审核环节，要求农户提供线下证明材料，违背了线上信贷便捷性的重要特点，增加了农户的信贷成本和时间成本。另外一些金融机构对于农村地区的信贷投放力度不够，把信贷资源偏向城市，造成农村地区线上信贷产品的供给不足，不能满足农户的信贷需求。

（三）消费支付场景适配度不足

数字金融给农户消费赋能，不能缺少相匹配的消费支付场景，目前农村地区数字消费场景建设滞后、适配度低，无法充分发挥农户消费潜力。农村地区线下消费场景，乡镇大集、夫妻店等传统业态，数字化程度较低，大部分只支持基础的扫码支付，没有把数字支付和消费场景深度融合起来，不能给农户提供多样化的消费体验^[4]。线上消费场景的建设也存在着明显的不足，农村地区物流配送体系不健全，偏远农村地区物流覆盖不足，造成线上消费的便利性大大降低，农户线上购物体验差，进而抑制线上消费需求。数字消费场景同质化严重，大部分场景集中于日常购物、生活缴费等基本领域，缺少对农户生产性消费、发展性消费场景的供给，不能满足农户多元化消费需求。另外，农村地区数字消费场景没有针对性地设计，忽略了农户的消费习惯和消费能力，造成数字金融服务同农户消费场景相脱离，不能发挥消费赋能的作用。

（四）风险保障机制建设相对滞后

由于缺乏风险保障机制，农户的风险意识被进一步增强，农户的消费意愿受到影响，数字金融服务对农户消费的提升作用也被限制。农村地区社会保障体系不健全，医疗、养老、失业等保险的覆盖率低、保障水平低，农户面临的风险不确定性大，不得不把大量的储蓄留存在家中来应对突发的风险，从而导致消费意愿被严重抑制。数字金融领域风险防控机制不健全，在线上信贷、数字支付等业务中存在一定的安全风险，电信诈骗、信息泄露等事件时有发生，造成农户对数字金融服务的信任度降低，不愿意使用数字金融工具进行消费和贷款。金融机构对于农村地区风险防控的投入不够，缺少对农户进行风险评估和防控的机制，不能很好地防范信贷风险、市场风险，从而影响数字金融产品的推广和使用^[5]。另外，农村信用体系建设不健全，农户信用信息分散，没有统一的信用评价平台，造成金融机构不能准确地对农户信用进行评价，加大了风险防控的成本，也降低了数字金融服务的可获得性。

三、提升农户消费水平的实践路径

（一）开发适配农户需求的小额信贷产品

针对农户信贷需求的特点，优化线上信贷产品的设计，提高信贷的可获得性，缓解农户的流动性约束。金融机构要按照农户收入的季节性特点来开展小额信贷业务，信贷额度控制在1万至5万元之间，还款期限设定为6个月至3年，允许农户依照自身收入状况挑选分期还款或者到期还款的方式，从而减轻农户的还款负担。依靠大数据、人工智能等技术，重新塑造农户信用评价体系，突破传统信用评价对于抵押担保的束缚，将农户的生产经营数据、线上行为数据、邻里信用数据等诸多方面的情况纳入考量范畴，借助豆包 AI 工具对这些数据进行分析处理，从而创建一套个性化的信用评价模型，精准评判农户的信用水平，提高信贷审批的准确性和效率。简化线上信贷审批流程，去掉不必要的线下审核环节，使信贷申请、审批、放款全流程线上办理，农户只需通过手机银行就能完成信贷申请，审批时间不超过1个工作日，放款实时到账，提高信贷服务的便捷性。根据农户不同的消费需求推出专项信贷产品，教育消费信贷、医疗消费信贷、生产性消费信贷等，精准匹配农户的消费需求，激发农户的消费潜力。

（二）开展下沉式数字能力培训活动

破解农户数字素养短板问题，开展下沉式、有针对性的数字能力培训，提高农户的数字操作技能和数字认知水平。联合金融机构、乡镇政府、村委会等主体在农村地区设立数字素养培训点，根据农户实际需要分层分类开展培训，中老年农户主要培训手机银行、移动支付等基本操作技能，手把手指导农户完成转账、缴费、购物等操作，青年农户主要培训数字金融产品选择、风险辨别等知识，提高其数字金融素养。利用文心一言 AI 工具开发适合农户的数字素养培训课程，课程内容通俗易懂、形式生动直观，采用短视频、动画等农户容易接受的形式，讲解数字金融相关知识和操作技能，农户可以通过手机随时随地观看学习，提高培训的便捷性和实效性。组建数字服务志愿者团队，在农村青年、村干部中选拔一批志愿者深入农户家中一对一提供帮助，解决农户在使用数字金融工具时遇到的各种问题，提高农户对数字金融工具的信任度和使用体验。建立数字素养培训长效机制，定期开展培训活动，及时更新培训内容，适应数字金融技术的发展变化，不断提高农户的数字素养。

（三）构建农村场景驱动的消费生态

聚焦农户消费场景需求，推进数字消费场景下沉，创建场景驱动的消费生态，提升数字金融与农户消费的契合度。推进农村线下消费场景的数字化升级，促使乡镇大集、夫妻店等传统业态加入智能支付体系当中来，推行扫码支付、刷脸支付这些方便快

捷的支付手段，融合线下消费场景同数字金融服务，开展消费满减、优惠券等促销活动，推动农户消费增长。完善农村物流配送体系，联合物流企业，在乡镇建立物流配送中心，在行政村建立物流服务点，实现物流配送全覆盖，提高线上消费的便捷性，鼓励农户进行线上购物，扩大线上消费规模。利用 Notion AI 工具整合农村消费场景资源，创建农村数字消费平台，包含日常购物、生活缴费、农产品销售、医疗预约、教育咨询等多种场景，达成数字金融服务同消费场景的深度整合，给农户提供一站式消费服务。根据农户的生产性消费和发展的消费需求，创建特色消费场景，农业生产资料采购场景、农产品加工场景、农村教育医疗场景等，并且提供相应的数字金融产品和服务，促使农户消费结构升级。

（四）完善农村信用信息基础设施体系

加强农村信用信息基础设施建设，创建起完善的信用体系，给数字金融服务的推广和应用赋予支撑。整合政府部门、金融机构、村委会等主体的信用信息资源，创建统一的农村信用信息平台，收录农户个人信息、生产经营信息、信用记录等各方面数据，达成信用信息的共享和互通，给金融机构的信用评价赋予数据支撑。规范农户信用信息的采集和管理，确定信用信息的采集范围、采集方式，保证信用信息的真实性、准确性、完整性，加强信用信息的安全保护，防止信息泄露，保障农户的合法权益。建立农户信用评价和激励制度，根据农户信用等级将农户分为不同的信用等级，对信用等级高的农户实行信贷利率优惠、额度提高、审批优先等激励措施，促进农户树立信用意识，规范自身的信用行为。加强农村信用文化建设，利用宣传栏、短视频、村民大会等途径普及信用知识，营造“守信光荣、失信可耻”的良好社会氛围，增强农户的信用意识，为数字金融服务的渗透打下良好的信用基础。

四、结论

数字金融服务是破解农村金融抑制、释放农户消费潜力的有效途径，它对于农户家庭消费水平的提高有着明显的赋能作用，经由减轻流动性约束、削减预防性储蓄、改善支付便捷性这三条途径，促使农户消费由“生存型”转向“发展型”，由“被动克制”转向“主动释放”。数字金融对农户消费的改善并不是一次性完成的，而是需要持续改进、不断适应的过程，既不能解决目前存在的现实问题，也不能避免数字金融发展中可能出现的各种风险，使数字金融真正成为助力农户消费、促进乡村振兴、扩大内需的重要力量。

参考文献

- [1] 李任平. 数字普惠金融、负债结构与农村家庭消费研究 [J]. 当代农村财经, 2024, (06): 30-34.
- [2] 万霞. 家庭金融排斥对农村居民消费的影响——基于流动性约束和预防性储蓄的双重视角 [J]. 商业经济研究, 2025(6): 80-83.
- [3] 王芳, 张晓静, 毛静宜, 李奇锴, 蔡起华. 数字普惠金融与农户创业行为和创业绩效——基于金融资本和社会资本约束缓解的中介效应分析 [J]. 西部经济管理论坛, 2025, 36(2): 14-28.
- [4] 王慧敏, 朱建军. 数字普惠金融如何影响农户农机社会化服务的采纳? ——基于 CLDS 数据的分析 [J]. 新疆农垦经济, 2024, (02): 40-50.
- [5] 李佩源. 数字普惠金融、流动性约束与共同富裕 [J]. 技术经济与管理研究, 2024(1): 115-122.