

《普惠金融高质量发展》专栏

主持人语

2023年《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》指出,“推进普惠金融高质量发展,提升服务实体经济能力,防范化解各类风险,促进全体人民共同富裕”。作为金融“五篇大文章”之一,普惠金融高质量发展的核心在于通过金融服务提升微观个体的金融福祉和财务韧性,夯实国民经济发展的微观基础。这就要求普惠金融发展不仅追求“覆盖面”的量的扩张,而且要追求“服务效能”的质的提升,其核心命题已从金融服务“有没有”转向“好不好”。那么,普惠金融如何恪守服务实体经济的宗旨、提升普惠金融服务能力、促进实体经济提质增效,成为亟需回答的问题。为此,《湖南农业大学学报(社会科学版)》特推出《普惠金融高质量发展》专栏,旨在聚焦金融机构的普惠能力提升、经济主体的金融健康和财务韧性等进行研讨,以凝聚各方面的智慧,为促进普惠金融高质量发展目标的实现提供理论参考与决策建议。

主持人: 李明贤

DOI: 10.13331/j.cnki.jhau(ss).2026.04.003

普惠金融赋能农户金融健康: 机构能力建设与金融生态优化

李明贤, 黄子榕

(湖南农业大学 经济学院/湖南乡村振兴战略研究院, 湖南 长沙 410128)

摘要: 农户能否借助普惠金融服务实现良好的金融健康状态,关键在于农村金融机构的普惠金融服务能力建设与外部金融生态优化的协同。然而,在实践层面,农村金融机构普遍面临需求识别不精准、风险管理能力不足、科技应用能力欠缺、金融素养培育机制缺失等能力短板;同时,金融生态亦存在基础设施与制度环境的结构性短板、风险分担与激励政策的长效机制缺乏等制约因素。据此,本文提出应以机构能力强化与金融生态优化为着力点,通过供需协同与环境支撑,构建普惠金融赋能农户金融健康的基础和条件,推动农村普惠金融由“扩面增量”向“提质增效”转型。

关键词: 普惠金融; 农户金融健康; 机构能力; 金融生态; 协同机制

中图分类号: F832

文献标志码: A

文章编号: 1009-2013(2026)04-0024-09

Enhancing the financial health of rural households through inclusive finance:

Institutional capacity building and financial ecosystem optimization

LI Mingxian, HUANG Zirong

(College of Economics, Hunan Agricultural University/ Hunan Rural Revitalization Strategy Research Institute,
Changsha 410128, China)

Abstract: Whether farmers can achieve favorable financial health through inclusive financial services is critically dependent on the coordination between capacity building of inclusive finance among rural financial institutions and the optimization of the external financial ecosystem. In practice, however, rural financial institutions are generally confronted with multiple capacity deficiencies, including imprecise demand identification, inadequate risk management competence, insufficient technological application capabilities, and the absence of structured financial education mechanisms.

Meanwhile, the financial ecosystem is also constrained by structural weaknesses in financial infrastructure and institutional environments, as well as a lack of long-term mechanisms for risk sharing and incentive policies. To address these issues, this paper proposes that priorities

收稿日期: 2026-02-01

基金项目: 国家自然科学基金项目(72473040)

作者简介: 李明贤(1968—),女,陕西大荔人,二级教授,博士生导师,主要研究方向为农村金融。

should be given to strengthening institutional capacity and optimizing the financial ecosystem. Aligning supply and demand and reinforcing the enabling environment can lay a solid foundation and create the necessary preconditions for inclusive finance to enhance farmers' financial health, thus advancing the transformation of rural inclusive finance from "scale and coverage expansion" to "quality and efficiency improvement".

Keywords: inclusive finance; financial health of farmers; institutional capacity; financial ecosystem; coordination mechanism

一、问题的提出

随着农业农村现代化进程加快,我国农户的金融需求正朝着规模化、综合化与数字化的方向演进^[1]。在政策支持与数字经济加速发展的助力下,农村基础性金融服务覆盖不足的问题已得到明显改善。如何进一步提升金融服务的实际功能与长期效果,成为推动农村普惠金融高质量发展的核心议题。

农户金融健康根植于以人民为中心的发展理念,强调家庭在收支管理、资产负债配置、风险应对及长期规划等方面的综合能力,其本质在于提升家庭财务的可持续性与经济韧性^[2-5]。相较于收入或消费等单一指标,农户金融健康能够更全面地反映家庭经济运行的稳定性与长期发展潜力。它不仅是普惠金融服务“好不好”的集中体现,也与乡村全面振兴和共同富裕的目标高度契合,已逐渐成为衡量普惠金融发展成效的重要标准。

那么,如何有效提升农户的金融健康水平?从供给端看,农村金融机构作为落实普惠金融政策、服务农户的关键主体,其服务能力直接决定金融资源能否高效转化为农户家庭的实际福祉^[6]。同时,政策激励与制度保障等外部金融生态的优化,为普惠金融功能的有效发挥提供必要支撑^[7]。可见,机构能力建设与金融生态优化相互协同,共同影响着普惠金融服务的可持续性与实际成效。因此,深入剖析二者的协同机制,成为当前普惠金融领域亟须回应的核心议题。

围绕普惠金融对农户金融健康的影响,已有研究从多个角度展开了系统探讨。一是从数字技术赋能视角出发,认为数字技术嵌入金融服务能够通过提升支付便利性、降低交易成本和缓解信息不对称,改善低收入群体和金融弱势群体的金融可得性与使用效率^[8,9]。数字支付与线上金融服务的普及,有助于提升家庭资金管理能力,减少对非正规金融的依赖,从而增强家庭金融稳定性与风险抵御能

力^[10,11]。二是从家庭经济行为视角出发,强调普惠金融通过缓解流动性约束^[12,13]、增强消费平滑能力以及促进创业与非农就业等途径,改善家庭长期经济状况并提升金融健康水平^[14]。此外,还有研究关注金融机构自身的差异,认为在产品适配性、风险管理能力及金融教育投入等方面的不同,会显著影响普惠金融项目的可持续性及其提升农户福祉的实际成效^[15]。针对农村金融场景,学者们进一步指出,地方性金融机构在信息获取和风险识别方面具有比较优势^[16],其普惠金融服务能力的提升有助于实现金融资源向农户金融健康的有效转化。

总体来看,现有研究从多维度肯定了普惠金融对农户金融健康的积极影响,为理解其福利效应提供了扎实的理论基础和经验证据。然而,该领域仍存在边际改善的空间:一是多数研究侧重于普惠金融供给扩张或数字技术应用本身所产生的直接效应,对农户金融健康得以持续改善所依赖的外部制度环境与配套政策的作用探讨不够;二是相关分析多从需求端和结果端展开,缺乏对供给端金融机构能力建设与金融生态优化的协同机制的系统性分析。基于此,本文拟在既有研究基础上,立足普惠金融发展实践,将机构能力建设与金融生态优化纳入统一分析框架,从协同视角系统阐释普惠金融赋能农户金融健康的内在机理,重点回答以下三个问题:第一,机构能力建设与金融生态优化如何通过协同机制改善农户金融健康?第二,这一过程中面临哪些主要的能力约束与制度障碍?第三,如何推动普惠金融由“输血式支持”向“造血式发展”转型?本文旨在为完善农村普惠金融政策体系、提升金融服务质量提供理论依据与政策启示。

二、普惠金融赋能农户金融健康的内在机理

农户金融健康是衡量农村家庭财务状况和经济韧性的综合性指标,反映农村家庭在既定资源约

束和制度环境下进行收支管理、资产配置、风险应对与长期规划的能力水平。具体而言,农户金融健康主要体现在以下四个方面:一是收支管理能力,即通过合理安排收入与支出以缓解收入季节性波动;二是资产配置能力,即通过储蓄、投资与负债管理优化家庭资产结构;三是风险应对能力,即借助金融工具提升对自然灾害、市场波动等冲击的抵御能力;四是长期规划能力,即围绕教育、养老等目标进行跨期财务安排。农户金融健康状况的改善具有明显的长期性和路径依赖特征,既依赖个体的经验积累,也受制于外部金融服务供给状况和制度环境,往往难以在短期内实现。因此,有必要从普惠金融供给侧出发,系统考察农村金融机构能力建设与金融生态优化如何通过相互协同共同作用于农户金融健康。

基于上述认识,本文从农村金融机构能力建设与外部金融生态优化两个层面,构建普惠金融赋能农户金融健康的协同机制框架(图1),重点阐释

机构能力建设与金融生态优化如何通过协同互动,推动普惠金融服务供给由“可得”转向“有效”,从而促进农户金融健康状况的持续改善,实现农村普惠金融高质量发展。

(一) 机构能力建设: 普惠金融赋能农户金融健康的基础机制

1. 供给端优化: 夯实农户金融健康形成的基础

金融包容理论强调,金融体系能否有效覆盖弱势群体,关键在于降低金融服务的准入门槛和使用成本^[17]。同时,金融功能理论指出,金融系统的核心在于高效执行风险管理、资源配置、信息提供及支付清算等基本功能,以提升整体经济福祉^[18]。农村金融机构通过不断提升自身的普惠金融服务能力,完善信用评估体系^[19]、强化金融科技应用^[20]以及推进金融产品创新^[21-23],可以在降低服务成本的同时,提高金融供给与农户需求之间的匹配程度,使金融资源更有效地服务于农户的生产生活决策,提升农户金融健康水平。

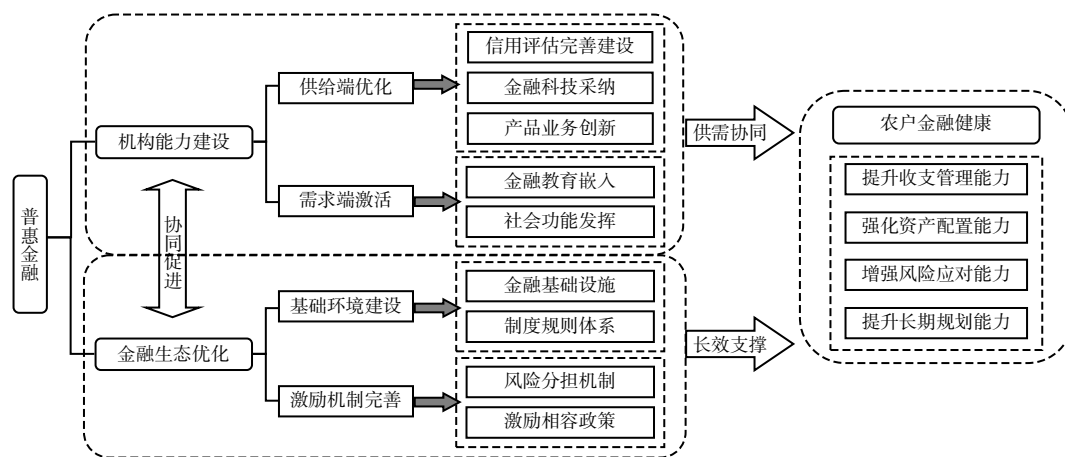


图1 普惠金融赋能农户金融健康的协同机制框架

(1) 以信用评估提升农户风险应对能力。农村金融机构通过建立多维度的信用评价体系和正向激励的信用维护机制,可以有效缓解服务农户时面临的信息不对称问题,进而优化农户金融行为,促进其信用资本积累。在融资成本方面,信用评估体系建设通过提升信息透明度、抑制逆向选择和道德风险,降低金融机构的风险识别成本,并以稳定、可追溯的信用记录发挥担保替代效应,从而显著降低农户的贷款利率与综合融资成本。尤其是在金融科技不断深化发展的背景下,农村金融机构依托现代农村信用体系整合政务数据、交易数据与行为数据,

显著提升信用评估的精准性与覆盖面,使缺乏抵押担保物的农户得以进入正规金融体系。以广西河池市“五位一体”农村信用体系为例,该模式将生态保护、乡风文明与乡村治理等非财务信息纳入信用评价框架,构建多维度信用评分体系。同时,信用等级与授信额度、贷款利率直接挂钩,使信用记录具备“担保替代”功能,显著降低农户融资成本^①。在行为规范方面,征信约束机制通过强化信用奖惩机制和信用声誉约束,引导农户重视履约行为和长期信用积累,抑制非理性借贷与过度负债倾向,推动其形成更加审慎、规范的金融决策方式,增强家

庭财务状况的稳定性与抗风险能力。总之，农村金融机构通过不断完善自身信用体系建设，提升信用评估精准度，规范农户金融行为并促进其信用资本积累，为促进农户金融健康奠定了重要基础。

(2) 以科技赋能提升农户收支管理能力。随着信息技术的不断发展，金融科技通过服务下沉、数据赋能和信用重构，精准破解传统服务模式下高成本、高风险与低覆盖的难题，将普惠金融的可得性高效转化为农户的金融健康状态^[8]。首先，依托移动支付、数字银行等技术，农村金融机构可以突破传统物理网点的地域、时间限制，将基础金融服务直接延伸至“最后一公里”，显著提升农户账户使用和资金管理的便利性。同时，农村金融机构基于数字平台开发的农业保险产品，通过便捷投保与理赔机制，帮助农户平滑收入波动，拓展普惠金融的风险管理功能。其次，基于大数据和人工智能技术，农村金融机构在贷前实现智能识别，贷中进行动态授信调整，贷后开展持续风险监测，将金融服务深度嵌入农户生产经营和生活场景，依托资金流、信息流构建动态信用模型，提高金融服务的精准性与适配度。以浙江农信数字普惠实践为例，其通过“丰收互联”等数字平台整合政务数据、产业链数据与客户行为数据，构建动态信用画像，实现对农户的精准识别^②。此外，区块链等技术的应用使土地经营权等传统非标资产具备可追踪、不可篡改的数字化属性，推动农村资产信用化，拓展农户融资渠道。可见，农村金融机构的数字化能力不仅可以提高金融服务的可得性，更可以显著提升其向农户金融健康转化的效率。

(3) 以产品创新强化农户资产配置能力。农业生产季节性特征导致农户普遍面临收入与支出错配、资金需求波动较大等问题。农村金融机构通过强化基础性普惠金融服务能力，提高金融产品适配性，使金融产品更加契合农户的生产周期和生命周期特征，提升农户的风险抵御能力。基于信息不对称理论，农村金融机构通过采取整村授信、联保贷款等手段，构建储蓄、信贷与保险的综合服务体系，一方面帮助农户准备应急资金以应对季节性收支波动，另一方面通过配套服务缓解农户资产负债的结构性失衡，改善农户资产流动性，增强其长期财务韧性。基于生命周期理论，农村金融机构进一步开发适配性金融工具，包括提供与农户生产周期

相匹配的贷款、价格指数联动保险以及教育和养老储蓄等产品和服务，引导农户进行跨期资源配置。针对农业生产“短、小、频、急”的资金需求特点，浙江稠州银行自主研发“数字村居”平台，在耕、种、管、收等关键农时节点，向农户精准推送匹配的贷款产品和利率优惠券^③。可见，通过农村金融机构业务和产品创新精准匹配资金需求与还款能力，优化预算约束、减少过度负债，普惠金融逐步由短期流动性支持转向长期财务规划支持，构建起覆盖农户全生命周期的金融健康促进机制。

2. 需求端激活：促进金融服务向金融能力的有效转化

供给端的优化为农户金融健康奠定了现实基础，但普惠金融的有效赋能还依赖于农户自身金融能力的同步提升。因此，需求端的激活同样至关重要。根据家庭金融理论，个体在金融决策中普遍存在有限理性和认知偏差，仅依靠供给扩张难以改善其金融行为，普惠金融的有效赋能依赖于农户金融能力的同步提升^[24]。农村金融机构能力建设通过嵌入金融教育纠正农户因认知偏差导致的非理性决策，增强其资产负债管理和长期规划的能力^[25,26]；并借助社会网络中的同伴效应与社会学习机制^[27]，引导农户将金融服务转化为稳定、可持续的金融能力，从而抑制过度负债与风险累积，改善农户金融健康状况。

(1) 以金融教育提升农户长期规划能力。农村金融市场存在严重的信息不完全性，农户因缺乏金融知识难以触达正规金融服务，加之财务管理和风险控制能力相对薄弱，往往导致非理性财务决策行为，对自身金融健康产生负面影响。根据计划行为理论，金融教育通过改善认知结构和决策模式，能够有效纠正金融行为偏差。因此，金融机构应将加强金融教育作为关键环节，通过开展金融知识普及、数字金融应用培训和风险识别教育等，将金融产品的使用方式、规则、流程等以简单易懂的方式呈现给农户，降低农户理解和使用金融产品的认知门槛，缩小供需双方信息鸿沟，提升农户金融能力。Das和Maji研究^[28]发现，农户在接受金融教育培训后，其储蓄率从8%提升至22%，风险分散性投资率从6%提高到35%，说明金融教育培训可以通过纠正认知偏差、重塑认知框架，改善农户的财务行为，有效提高农户的金融健康水平。

(2) 依托社会网络强化农户能力外溢与行为规范。乡村社会以血缘和地缘关系为纽带, 社会网络在金融行为形成中发挥着重要作用。首先, 农村金融机构在以血缘、地缘为基础的社会信任关系内开展信用用户、信用村、信用乡镇的系统化评选, 并选派熟悉当地情况的“金融村官”驻村服务, 将金融健康目标嵌入熟人社会的信任结构之中, 借助熟人社会的同伴效应和社会学习机制, 推动金融知识横向传播和互助实践落地, 突破传统金融教育单向灌输的困境。其次, 农村金融机构通过培育示范户, 以其可见的成功经验激发周边农户的效仿意愿, 并借助地方文化载体创新传播形式, 将金融知识融入地方戏曲、方言短视频等, 进一步提升信息渗透效果。社会网络由此通过降低信任成本、强化行为约束和激发学习效应, 成为推动农户金融健康提升的重要内生机制。农村金融机构依托社会网络的能力外溢, 让金融知识如涟漪般扩散, 利用文化载体创新强化金融知识与金融行为的渗透, 规范农户金融行为, 使普惠金融对农户的赋能由服务触及向福祉提升转变。

(二) 金融生态优化: 普惠金融赋能农户金融健康的支撑机制

从金融包容的视角看, 普惠金融的可持续运行既依赖金融机构自身能力提升, 也离不开良好的金融生态。完善金融基础设施和制度规则, 构建激励相容的政策支持体系, 以此优化金融生态, 可为农村金融机构服务农户提供风险缓冲和行为激励^[29,30], 系统性提升其服务“三农”的意愿和效能, 从而增强普惠金融对农户金融健康的长期支撑效能。

1. 基础环境建设: 为金融机构改善农户金融健康提供条件保障

金融生态优化首先通过完善金融基础设施与规则体系, 为农户参与金融活动、改善金融健康状况提供必要的“硬件”与“软件”保障。一方面, 政府通过推动前后端金融基础设施建设, 有效降低了农户获取金融服务的门槛与交易成本。前端通过推广农村金融服务站、助农取款点、POS终端及移动支付工具, 可以显著改善农村地区金融服务触达不足的状况, 缓解农户面临的“最后一公里”困境; 后端通过完善支付清算系统、农户征信体系、动产抵押登记平台等基础设施, 为金融交易的安全性、连续性与可扩展性提供了制度保障。完善前后端基

础设施, 使农户能够以更低成本参与储蓄、支付与收款活动, 顺利承接政府转移支付等公共资金, 同时通过信用记录积累提升其进入正规信贷市场的可能性, 增强消费平滑能力和风险抵御能力, 为农户金融健康奠定了重要基础。另一方面, 政府通过构建稳定可信的金融市场规则, 健全金融消费者保护制度、规范市场准入与竞争秩序, 有效遏制可能侵害农户权益的行为, 修复并强化农户对正规金融体系的信任。在稳定、可预期的制度环境下, 农户更有条件进行长期金融规划并采取理性金融行为, 避免短期投机或被动排斥。这为农户金融健康的长期维系提供了关键的制度性保障。

2. 激励机制完善: 为金融机构助力农户金融健康提供内生动力

在农业生产风险高、农户收入波动性强且信息不对称普遍存在的条件下, 农村金融机构在开展涉农金融业务时普遍面临风险收益不匹配问题, 易产生“惜贷”和“避险”的倾向。通过构建多层次的风险分担机制和激励相容的政策支持体系, 金融生态优化可以系统地改善农村金融机构服务“三农”的风险预期与收益结构, 增强其参与普惠金融的内生动力与可持续能力。一方面, 风险共担安排通过政府、市场与金融机构的多方协同, 将原本高度集中于金融机构的农业风险进行分散和转移。政府依托政策性融资担保、财政贴息和贷款损失分摊机制, 对涉农信贷风险进行部分兜底; 市场层面通过农业保险和再保险工具转移自然风险与价格波动风险; 金融机构与农户则通过联保、互助等方式形成内部约束机制, 有效降低单一主体的风险暴露。另一方面, 结构性货币政策通过优惠利率再贷款和激励资金, 将涉农、小微信贷投放与低成本资金获取挂钩, 在坚持市场化运作和风险自担原则的基础上, 引导金融资源向农业农村领域配置, 避免行政指令和直接补贴可能引发的道德风险与资源错配。此外, 金融生态优化可通过整合税务、社保和农业补贴等多维数据资源, 持续改善信息环境, 从而使农村金融机构能够更精准识别农户经营状况与还款能力, 并据此实施差异化风险定价, 提升涉农信贷投放效率与安全性, 从而为普惠金融长效赋能农户金融健康提供强大的内生动力。

三、普惠金融赋能农户金融健康面临的突出问题

在政策引导持续强化和金融科技不断赋能的

背景下,我国农村普惠金融在服务覆盖面和产品创新方面取得了一定进展。然而,当前农村金融机构能力建设与金融生态优化仍面临一系列突出问题,制约了二者协同赋能农户金融健康的实际效果。一方面,我国地域广阔,农村地区资源禀赋与经济发展水平差异显著,农户金融需求呈现出多层次、多元化和差异化特征,这对农村金融机构在需求识别、风险管理、科技应用以及服务能力转化等方面提出了更高要求。普惠金融在服务精准性、适配性和可持续性方面尚存在短板。另一方面,农村面临基础设施薄弱、制度安排不完善等金融生态的结构性短板,加之风险分担与激励政策缺乏长效机制,制约了普惠金融服务向农户金融健康的有效传导。

(一) 农村金融机构能力建设面临的突出问题

1. 金融服务需求识别能力不足

当前,农村金融机构对农户金融需求的识别能力存在明显短板,这是导致标准化金融产品与农户多元化、个性化需求错配的重要原因。首先,识别方法传统而静态。在贷前环节,信用评估过度依赖收入证明、土地面积等静态指标,对反映农户真实偿债能力的交易行为、资产负债与现金流等信息捕捉不足。从《中国农村金融服务报告2022》披露的资料来看,78%的县域金融机构将收入证明作为放贷最重要的考察指标^[6]。其次,动态数据支撑不足。受制于数据采集与分析能力薄弱,农村金融机构难以及时、精准地刻画农业生产周期、风险暴露及资金流动特征,因而无法有效识别农户的季节性资金缺口与突发性风险保障等关键情景需求。其直接后果是引发了一系列供需错配问题,如贷款期限与生产周期不匹配、保险产品与风险暴露不对称等。这不仅削弱了普惠金融服务的实际效能,更从根本上制约了农户通过正规金融渠道改善收支管理和资产配置状况进而提升金融健康水平的可能性。

2. 风险管理能力存在缺陷

农村金融机构风险管理能力较弱,阻碍了普惠金融服务向更广泛农户群体的延伸。中国银行业协会报告显示,截至2024年末,农合机构不良贷款率为2.8%,资本充足率13.84%,拨备覆盖率156.4%^④,这反映出农村金融机构在风险管控上面临持续压力,其缺陷主要体现在两方面:一方面,农村金融机构风险定价模式较为单一,排斥弱势群体。对农户信用风险的识别仍主要依赖人工审核和静态抵押

物,难以对农户信用风险进行精准量化与动态定价,导致缺乏抵押物的农户被排斥在正规信贷体系之外。未获得正规金融服务的农户往往转向非正规金融渠道,不仅融资成本显著上升,也加大了自身的财务风险敞口,不利于金融健康水平的提升。另一方面,风险分担机制协同不足。政府、金融机构与第三方担保主体尚未形成稳定有效的联动机制,且风险分担比例失衡导致金融机构需承担较大风险,容易产生规避风险的行为,导致普惠金融服务更倾向于覆盖风险较低的农户群体,弱势农户在形成信用记录和改善金融健康方面面临障碍。

3. 金融科技应用能力不强

金融科技在农村普惠金融领域的应用面临技术的普适性与农村特殊性的冲突。一是技术应用与生产场景的冲突。技术应用多集中于支付、小额存贷等基础业务的线上化迁移,而对农业生产、产业链融合等复杂场景的渗透严重不足。大数据、物联网等技术在供应链金融、风险管理等生产性领域的应用仍处于试点阶段,难以规模化推广。二是技术供给与机构能力建设的冲突。农村金融机构信用信息基础薄弱,征信体系支撑能力不足,大量新型农业经营主体尚未被征信系统有效覆盖。同时,农村金融机构自身科技投入力度有限,复合型金融科技人才短缺,严重依赖外部技术供给,导致脱离农村实际需求,新技术落地遭遇“最后一公里”障碍。三是技术设计与用户需求的冲突。人口外流导致农村常住人口老龄化,而留守的中老年农民对数字金融工具认知不足,普惠金融服务未能进行针对性调整,客观上形成了新的数字金融排斥。这些因素相互交织,阻碍了农村金融数字化进程,使得金融科技难以充分发挥降低成本、提升效率的潜在作用,从而制约农户金融健康水平的提升。

4. 金融素养培育能力薄弱

农户金融健康的改善高度依赖金融素养与行为能力的提升,但当前农村金融机构在金融教育和能力培育方面仍存在明显短板。一方面,金融教育内容多停留在基础概念和产品介绍层面,缺乏财务规划、风险管理和信用维护等关键能力的系统性培训。2025年上海财经大学“千村调查”结果显示,农村居民线上金融平台使用比例低,线上贷款接受度低,大约有三分之一的农村居民未听说过线上保险产品,农村地区高利贷与金融诈骗仍高发^[31]。另

一方面,教育培训方式仍以集中宣讲、资料发放等传统形式为主,缺乏移动端在线课程、情景模拟教学等数字化教育渠道,传统教育模式互动性和持续性较弱,难以适应农村人口分散、时间碎片化的现实特征。此外,金融机构、政府部门和教育主体之间缺乏协同机制,金融教育往往呈现出碎片化和工具化倾向,难以形成长期稳定的能力培育体系,使得部分农户即便获得金融服务,也难以改善金融行为,削弱了金融服务向金融健康转化的成效。

(二) 金融生态优化面临的突出问题

1. 基础设施与制度环境仍存在结构性短板

当前我国农村金融基础设施和制度环境仍存在结构性短板,制约了普惠金融功能的有效发挥。一是农村金融基础设施分布不均。部分偏远地区金融服务网点和数字基础设施建设相对滞后,网络稳定性和终端普及率不足,金融服务“最后一公里”问题尚未根本解决,农户虽拥有金融账户或电子支付工具,但实际使用频率和服务深度有限,不利于农户金融健康水平的提升。根据中国互联网络信息中心(CNNIC)发布的第55次《中国互联网络发展状况统计报告》^⑤,截至2024年12月,我国农村地区互联网普及率为65.6%,虽持续提升,但仍与城镇地区存在近13个百分点的差距。二是后端金融基础设施整合不足,导致部门间“信息孤岛”现象依然突出。现有征信体系对农户非正式收入、农业补贴和生产投入等关键信息覆盖有限,部门间数据共享机制不畅,难以形成完整、动态的农户信用画像,限制了农村金融机构开展精细化风险识别和差异化定价的能力。三是农村金融消费者保护制度针对性不足。农户在产品选择和风险识别中处于弱势地位,容易受到不当营销和高成本金融产品影响,这既损害其金融健康,也削弱了其正规金融体系的信任。

2. 风险分担与激励政策缺乏长效机制

我国现行涉农金融风险分担与激励机制仍不完善,制约了农村金融机构扩大普惠金融供给的内生动力。一是政策性担保、财政贴息和贷款风险补偿在地区间推进不均衡。部分安排具有阶段性和项目化特征,缺乏稳定、可预期的制度保障,难以为金融机构提供持续有效的风险缓冲。在农业自然风险和市场波动加剧的背景下,商业再保险机构承保的农险业务占比整体偏低,明显低于国际成熟市场水平,农村金融机构仍需承担较高的剩余风险。二

是农业保险与信贷体系协同不足。保险覆盖范围与农户实际风险暴露不完全匹配,保险理赔与信贷风险缓释之间联动机制不健全,农业保险的风险转移功能尚未有效转化为扩大涉农信贷投放的激励条件。从整体来看,县级层面农险数据跨部门协同机制仍较为薄弱,导致农业保险产业链各环节之间存在明显的割裂与协同失灵^[32]。三是结构性货币政策工具在传导过程中存在选择性倾斜。部分金融机构倾向于将低成本资金配置给风险较低、信息更充分的主体,对分散、小规模农户支持不足,政策激励在农户层面的传导效果有所衰减,客观上抑制了普惠金融对农户金融健康的长期支撑作用。

四、普惠金融赋能农户金融健康的实现路径

近年来,在顶层设计持续完善和政策工具不断创新的推动下,我国普惠金融由规模扩张向高质量发展阶段持续迈进。2025年6月,国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》,进一步明确了以能力提升与结构优化为导向的发展方向。围绕农户金融健康这一普惠金融高质量发展的重要目标,本文以机构能力建设与金融生态优化的协同机制为着力点,探讨普惠金融由规模扩张向能力导向转型的路径,为实现农户金融健康奠定基础。

(一) 服务范式升级:从规模扩张向能力导向转型

农村金融机构应推动服务范式从追求规模扩张转向注重能力培育,实现从被动匹配需求向主动培育需求的转变,其核心在于围绕农户全生命周期金融需求,构建覆盖生产、生活与风险管理的综合服务体系。一方面,农村金融机构应构建场景化、综合化的服务嵌入体系,以农业生产周期为主线,整合信贷、保险、储蓄与财富管理工具,构建“基础融资+风险保障+资产积累”的组合式服务框架,将金融服务嵌入农业生产与乡村生活场景,提升服务的可得性与可用性。另一方面,农村金融机构应建立长效化的农户金融能力提升机制,将金融支持从短期资金供给延伸至长期能力培育,持续跟踪农户经营状况与金融行为变化,通过咨询与教育增强其现金流管理能力、风险应对能力与资产配置能力,从而实现由资金支持向能力培育的转型。

（二）产品创新：构建全周期、场景化的服务体系

围绕农业生产季节性、周期性与农户需求的多样性，农村金融机构应推动金融产品由标准化供给向灵活化、组合化设计转型，提升金融供给与农户需求的匹配效率。一是构建动态产品矩阵，开发与农业生产周期相匹配的信贷产品，如随借随还、按季还款等，并探索“信贷+保险+期货”的联动模式，将价格指数保险、收入保险及套期保值机制嵌入信贷流程，形成覆盖价格风险与自然风险的综合风险管理工具箱。二是推进服务场景深度融合，将金融服务嵌入社保缴纳、补贴发放、农资采购等高频民生与生产场景，依托村级服务站、移动终端与数字平台，构建“线上+线下”一体化服务网络，提升服务触达频率与使用黏性。三是强化数字包容与适老化改造。针对农村老龄化与数字能力不足的问题，金融机构应通过简化操作流程、优化界面设计、引入语音交互与方言识别等方式，降低数字金融使用门槛，避免数字普惠金融的排斥效应。

（三）风险管控：构建信用驱动的智能体系

针对农业高风险、弱抵押的特征，农村金融机构应推动风险管理模式由抵押依赖向信用驱动转型，提升风险识别与分散能力。一是革新信用评估范式。利用大数据、区块链等技术，整合农户的土地确权数据、农业补贴信息、经营流水、交易记录等硬数据，以及来自乡村社区的软信息，构建多维、动态的农户信用画像，推动风险定价从依赖固定资产抵押转向依据可信数据资产。二是构建多元风险分担网络，推广“政银保担”四位一体的风险共担模式。发挥政府风险补偿基金、政策性担保的增信作用，将价格指数保险、收入保险等产品深度嵌入信贷流程，并通过保单质押等方式激活保单的金融功能，实现农业风险的市场化转移与分散。三是实施全过程动态管理。强化贷前差异化评议、贷中动态监测和贷后预警处置的协同，例如利用卫星遥感监测种植情况，建立风险预警名单，对可能出现还款困难的农户提前介入辅导，变被动催收为主动帮扶，保障金融服务的可持续性。

（四）能力培育：优化金融教育与行为引导机制

农村金融机构应将提升农户金融素养、引导健康金融行为作为普惠金融赋能农户金融健康的基础工程，推动金融知识普及向行为改变和能力养成

转化。一是要开展分层分类教育。研发符合农村实际、贴近农户生活的培训材料，针对不同年龄、产业、金融知识水平的农户，通过驻村金融助理、乡村课堂、移动APP等多种形式，开展涵盖基础金融知识、数字化工具使用、现金流管理、保险配置与风险防范等方面的差异化、常态化培训。二是引入行为助推机制，运用行为经济学原理，通过设计简化的记账工具、设置储蓄目标提醒、开展守信激励计划、进行反面案例剖析和借贷实操演练等方式，潜移默化地引导农户形成理性借贷、长期储蓄、及时履约等健康金融习惯。三是激发社群网络效应。培育乡村示范户，利用熟人社会的口碑传播和同伴学习效应，扩大金融知识的影响力，并将家庭金融健康指标纳入信用村、信用户评比体系，利用集体荣誉感促进良好金融行为的形成与巩固。

（五）环境支撑：构建激励相容的软硬件环境

政府及监管部门需发挥统筹作用，为普惠金融赋能农户金融健康创造可持续的政策与市场环境。推进基础设施的硬联通与数据的软共享：一是统筹布局农村数字基础设施，如5G、物联网等，提升网络覆盖面与稳定性。关键在于政府牵头，推动跨部门数据破壁，建立区域性的涉农信用信息共享平台，依法依规整合农业、自然资源、税务、社保等数据，并通过安全接口向金融机构开放，从根本上缓解信息不对称。二是完善长效化、制度化的政策激励与风险缓释框架。将支农再贷款、定向降准、差异化监管等结构性货币政策与监管政策制度化、透明化，确保资金精准滴灌至“三农”领域。推动涉农贷款风险补偿、财政贴息、政策性担保等机制从阶段性政策向稳定长效制度转型，增强金融机构服务农户的信心。三是强化消费者权益保护与金融安全网建设。建立适合农村特点的金融消费纠纷快速调解机制。加强对涉农金融产品营销宣传、收费情况的监管，严厉打击误导销售、非法集资、过度借贷等行为，守住不发生因金融问题返贫致贫的底线，维护农户对正规金融体系的信任。

注释：

- ① 资料来源：李远健.河池深化信用体系建设赋能乡村振兴.河池日报. <http://www.hechi.gov.cn/dtyw/zwdt/t25886945.shtml>.
- ② 资料来源：彭江.农村金融加速数字化转型.中国经济网. http://adimg.ce.cn/xwzx/gnsz/gdxw/202604/t20260427_29

30714.shtml.

- ③ 资料来源:浙江稠州商业银行.一针一线编织“兴农”锦绣.
<https://an.czcb.com.cn/czcb/gywm/bxxw/2026031616484976139/index.html>.
- ④ 数据来源:中国银行业协会.全国农村中小银行机构行业发展报告2025.北京:中国银行业协会,2025。
- ⑤ 数据来源:中国互联网络信息中心.第55次《中国互联网络发展状况统计报告》.北京:中国互联网络信息中心,2025。

参考文献:

- [1] 田红宇,王媛名,祝志勇.数字化赋能:互联网使用对农户信贷的影响及其异质性研究——基于选择实验方法的检验和分析[J].农业技术经济,2022(4):82-102.
- [2] 贾萌,熊学萍.金融健康的概念框架、演进趋势与前沿展望[J].金融发展研究,2023(7):65-72.
- [3] 莫秀根.金融健康概念的现实意义[J].中国金融,2022(11):86-88.
- [4] 中国普惠金融研究院.消费者金融健康——从理念倡导到实践探索[M].北京:蚂蚁集团研究院,2024:1-15.
- [5] 中国人民大学中国普惠金融研究院.中国女性金融健康正在加速发展[J].国际融资,2021(5):76-80.
- [6] 中国人民银行农村金融服务研究小组.中国农村金融服务报告2022[M].北京:中国金融出版社,2023:3-114.
- [7] 王良,张金辉.金融生态环境:理论演进与内在逻辑[J].会计之友,2025(9):115-122.
- [8] 宁爱照,刘现武.数字普惠金融赋能农村居民家庭金融健康:特征优势、理论机制与实现路径[J].农业经济问题,2024(9):30-40.
- [9] 刘宪娟.数字普惠金融对乡村全面振兴的影响研究——基于新型农村集体经济的机制效应分析[J].农业经济问题,2025(9):125-144.
- [10] 张金林,董小凡,李健.数字普惠金融能否推进共同富裕?——基于微观家庭数据的经验研究[J].财经研究,2022,48(7):4-17,123.
- [11] 刘丹,赵佳鑫,刘亚茹.金融科技赋能普惠金融:基于网商银行与县域政府合作的准自然实验分析[J].南京农业大学学报(社会科学版),2025,25(5):186-198.
- [12] 王义中,林溪,李振华,等.数字普惠金融助力共同富裕:基于流动性约束视角[J].经济研究,2024,59(6):49-68.
- [13] 曾福生,陈茜.数字普惠金融发展提升了农户的收入流动性吗?——基于中国家庭追踪调查的微观分析[J].农村经济,2025(1):79-87.
- [14] Asli Demirgü-Kunt, Klapper L, Singer D, et al. The global finindex database 2017: Measuring financial inclusion and opportunities to expand access to and use of financial services[J]. The World Bank Economic Review, 2020, 34(Supplement_1): S2-S8.
- [15] Corrado G, Corrado L. Inclusive finance for inclusive growth and development[J]. Current Opinion in Environmental Sustainability, 2017(24): 19-23.
- [16] 杜志雄,田雅群.健全农村金融服务体系:关键领域、优化思路与着力重点[J].农村金融研究,2024(5):3-14.
- [17] Demirgüç-Kunt A, Klapper L. Measuring financial inclusion: The global finindex database[M]. Washington, DC: World Bank, 2012.
- [18] Yunus M. Banker to the poor: Micro-lending and the battle against world poverty[M]. New York: Public Affairs, 2003.
- [19] 梁蕴佳,赵绍阳,周博,等.信用体系建设的农民增收效应:基于金融助力乡村振兴的视角[J/OL].系统工程理论与实践, [2025-10-15]. <https://link.cnki.net/urlid/11.2267.N.20251014.1618.006>.
- [20] 李明贤,彭晏琳.金融科技赋能农村普惠金融高质量发展的内在逻辑、现实挑战与策略选择[J].社会科学辑刊,2025(4):166-174.
- [21] 章文光,廖冰武,申慕蓉.乡村振兴背景下农村小额信贷的普惠化路径探索——基于多案例比较分析[J].中共中央党校(国家行政学院)学报,2022,26(2):89-99.
- [22] 令涛,蓝浩歌,崔巍川,等.从风险保障到生产赋能:农业保险能否促进农户采用生产性服务? [J]. 财经研究,2025,51(10):125-139.
- [23] 朱文佩,林义.金融素养、金融普惠性与养老金融资产配置[J].山西财经大学学报,2022,44(3):43-57.
- [24] Lusardi A. Financial literacy and financial decision-making in older adults[J]. Generations, 2012 (2): 25-32.
- [25] 温涛,刘渊博.数字素养、金融知识与农户数字金融行为响应[J].财经问题研究,2023(2):50-64.
- [26] 张雅淋,姚玲珍,乔贝.数字金融素养能否缓解消费不平等?——基于金融排斥与金融鸿沟双重视角[J].湖南科技大学学报(社会科学版),2025,28(2):133-142.
- [27] 庄家炽.社会关系网络、受教育程度与中国居民金融素养——基于CHFS的研究[J].社会学评论,2022,10(4):151-167.
- [28] Das S, Maji S K. Impact of financial literacy and financial confidence on the savings behaviour of the farmers: the Indian scene[J]. Agricultural Finance Review, 2023, 83(4/5): 845-861.
- [29] 周伟军.农村信用体系建设助力金融健康[J].中国金融,2025(4):91-92.
- [30] 周爱玲,刘茜,张丽君.基于农户视角的河北省农村金融生态环境评价与优化路径研究[J].农业经济,2024(3):111-113.
- [31] 张锦华,杨珂凡,龚钰涵.农业数字技术应用与相对贫困农户增收——来自2023年“千村调查”的微观证据[J].上海财经大学学报,2025,27(3):79-92.
- [32] 陈巍,蒋远胜.涉农信贷、农业保险与农村居民收入增长——基于资本流动视角的实证检验[J].财经理论与实践,2023,44(1):26-33.

责任编辑:李东辉