

农村金融创新助力乡村振兴的研究

——以兴义市为例

李 素 张 娅 徐慢林 马海雄 周恩至
兴义民族师范学院 经济贸易学院 贵州 黔西南州兴义 562400

摘 要：当前我国农村地区存在金融服务覆盖率不足、金融产品单一、风险管理机制不完善等问题，严重制约了乡村振兴战略的实施。在这样的背景下，如何通过金融创新激活农村要素资源、优化资金配置效率，便成为了实现乡村振兴需破解的核心命题。十九大以来，中央先后出台《乡村振兴战略规划》与《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》等文件，提出了“强化乡村振兴金融服务”的实践路径。贵州省兴义市作为西南地区乡村振兴示范点，依托政策红利与区域特色产业优势，率先在农村金融领域展开创新实践，通过构建“政府引导+金融机构+数字平台+农户参与”协同机制，探索出农业供应链金融、普惠金融数字化服务、特色农产品保险等创新模式。这些创新的举措有效地缓解了农村“融资难”和“融资贵”的问题，促进了农村经济的可持续发展。

关键词：农村金融创新；乡村振兴；兴义市；金融服务；普惠金融

1 文献综述

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

乡村振兴是新时代国家发展的核心战略之一，十九大以来，中央通过《乡村振兴战略规划（2018—2022年）》^[1]《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》^[2]等政策文件，明确要求强化金融对乡村振兴的支撑作用。在2025年中央一号文件进一步提出了“健全多层次农业保险体系”和“深化农村金融改革”，将金融创新视为破解乡村发展瓶颈的关键工具。

传统农村金融的“三重矛盾”凸显，农村金融产品集中于传统的种养殖信贷，难以匹配乡村旅游、电商、碳汇交易等新业态需求（农业农村部，2023年统计显示新业态融资满足率不足40%）^[3]；风险与收益失衡，农业保险覆盖率低（西南地区完全成本保险覆盖率仅55%）、抵押物匮乏（农村产权确权率低于65%）导致金融机构风险溢价过高；技术与应用脱节，尽管金融科技快速发展，但农村数字金融渗透率呈现显著地域差异（东部农村移动支付使用率达78%，西部仅为43%）。

贵州省兴义市作为西南地区乡村振兴示范点，具有显著的区域特色和代表性。兴义市的喀斯特地貌下的刺梨产业、布依族文化背景下的乡土信用体系，以及“政府引导+数字平台+农户参与”的协同创新模式，为解决农村金融难题提供了实践样本。例如，兴义市涉农贷款

余额在2019至2022年间增长62.3%，金融科技的应用显著提升了服务效率。

1.1.2 研究意义

1.1.2.1 理论意义

一方面，本研究填补了金融创新与乡村振兴的中观机制研究空白，现有的研究大多聚焦在宏观政策或者单一案例，对金融创新如何通过“制度—技术—市场”三维驱动实现乡村振兴的路径缺乏系统性的分析。本研究结合金融深化理论、制度创新理论和乡村振兴理论，构建“三维驱动—四维效应”框架，揭示了金融创新与乡村振兴的适配机制。另一方面，本研究可以拓展中西部欠发达地区的研究视角，现有文献以东部发达地区为主，而对兴义市等中西部民族地区的研究不足，本研究通过分析喀斯特地貌和文化要素对金融创新的影响，为区域差异化路径提供了理论依据。

1.1.2.2 实践意义

第一，为政策制定提供科学依据，通过总结兴义市“农业供应链金融”“数字普惠平台”等创新模式，提出优化财政补贴、扩大抵质押物范围等政策建议，助力完善国家乡村振兴金融支持体系；第二，为金融机构提供可复制经验，兴义市通过“牛脸识别”技术、卫星遥感评估等金融科技手段降低风险，提升服务效率，其经验可为其他地区提供参考。例如，内蒙古通过“保险+期货+信贷”模式成功缓解农户资金压力，验证了跨区域经验的可推广性，第三，促进乡村可持续发展，金融创新通过优化资源配置（如精准信贷投向）、强化风险管理

基金项目：2024年省级大学生创新创业训练计划项目
项目编号：S2024106662015

（如绿色保险）、提升服务效率（如数字化平台），直接推动乡村产业升级、生态保护和治理现代化，助力实现共同富裕目标。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国内研究现状

国内学者围绕农村金融创新与乡村振兴的关联性、路径及政策优化进行了广泛研究，主要集中在以下方向：

关于金融支持与乡村振兴的协同发展关系，学界已有若干实证研究成果。一项是王振强（2019）基于动态协调度模型对山东省的实证分析表明，区域金融发展水平与乡村振兴战略实施之间存在显著的协同演进特征，其协调度指数呈现稳定上升趋势，初步形成了良性互动的正向反馈机制^[4]；另一项由刘雪（2019）开展的研究则进一步识别出影响农村金融供给效率的关键变量，其研究结论显示，财政支农资金配置效率和农村固定资产投资规模是决定金融供给质量的核心要素，据此提出应通过创新社会资本参与机制来提升农村金融资源的配置效能^[5]。

关于普惠金融与数字化转型的协同效应，现有研究表明，数字普惠金融（如移动支付、在线信贷等）在缓解农村金融服务“最后一公里”难题方面具有显著作用。具体实践层面比如江西某县依托农村金融合作社的资源整合能力，构建了覆盖生产、融资、销售的全链条金融服务模式；湖北某村则借助数字化平台实现信贷审批与支付结算功能的一体化集成，大幅优化了服务响应效率。此外保险科技的应用进一步拓展了数字普惠金融的边界，例如国寿财险创新采用“牛脸识别”技术与“安心防”智慧防灾系统，通过精准风险评估与自动化理赔流程，2024年累计赔付金额突破3700万元，展现了科技赋能金融服务的实际成效^[6]。

政策协同与风险防控实践表明，内蒙古自治区采用“保险+科技+信贷”的创新模式，通过数字化手段对活体牲畜进行实时监控，并以此作为贷款抵押物，目前已累计发放贷款超过10亿元，有效地解决了养殖业资金短缺的问题。与此同时，部分地方政府推行的“政银保”合作机制，以兴义市为例，通过多方风险分担显著降低了金融机构的贷款风险成本，使得农业贷款的不良率明显下降。

当前农村金融发展面临两个突出挑战：一是供需结构不匹配，现有金融产品过于单一，难以适应乡村旅游、碳汇交易等新兴领域的发展需要。农业农村部统计显示，这些新业态的资金需求满足率低于40%。二是数字化应用不均衡，西部地区农村移动支付普及率仅为43%，与东部地区78%的水平存在明显差距，同时老年农户群体

对数字金融服务的接受程度普遍较低。

1.2.2 国外研究现状

1.2.2.1 金融发展与减贫效应

首先，Shahbaz M指出金融发展通过调整资金投向可缓解贫富差距^[7]，需结合区域特色优化资源配置；另外，Jeanneney和Kpodar发现金融机构支持农场主生产可带动贫困地区经济增长^[8]，但需配套风险管理工具（如期货市场对冲价格风险）。

1.2.2.2 农村金融发展模式方面：

发达国家在农村金融体系建设方面积累了丰富的经验。以美国为例，其农村金融网络以合作制为核心，建立了包括联邦土地银行、农业信贷银行在内的多层次机构，能够全面满足农业生产各环节的融资需求。德国则依托合作银行体系，构建了运行高效、风险可控的农村金融服务网络。这些成熟的运作模式对我国农村金融改革具有重要的参考价值。

一些发展中国家也在积极探索适合本国国情的农村金融发展模式，如印度的小额信贷模式，为农村贫困人群提供了小额贷款服务，促进了农村经济的发展和农民收入的增加。

2 研究方法与技术路线

2.1 研究方法

2.1.1 文献分析法

第一，检索相关文献，通过CNKI、Web of Science等数据库，检索“农村金融创新”“乡村振兴”“喀斯特地区发展”等关键词，筛选出近5年核心期刊文献（中英文各50篇），梳理理论发展脉络与研究缺口；第二，对政策文本进行分析：整理《乡村振兴促进法》《贵州省金融支持乡村振兴实施方案》等政策文件，提炼出政策导向与地方实践要求并进行总结。

2.1.2 田野调查法

对实地调研进行设计，调研对象包括兴义市农业农村局、地方金融机构（农商行、村镇银行）、农户（随机抽样200户）、新型农业经营主体（合作社、家庭农场20家）；调研工具主要为设计《农村金融需求问卷》与《金融机构服务供给访谈提纲》。

对主要数据的采集：定量数据主要为涉农贷款规模、保险覆盖率、数字金融使用率等；定性数据主要包括农户融资难点、金融机构创新障碍等访谈记录。

2.1.3 定性与定量结合分析法

运用定性分析与定量分析结合分析方法，首先采用NVivo软件对访谈文本进行编码，提取“政策依赖”“技术鸿沟”“文化适配”等核心主题，此为定性分析；另

外，运用SPSS进行描述性统计与回归分析，验证金融创新指标（如信贷产品种类、数字服务覆盖率）与乡村振兴指标（如农民人均收入、产业产值）的相关性，此为定量分析。

2.2 技术路线

本研究遵循“理论建构—实证分析—对策生成”的递进逻辑，结合文献研究、实地调研与数据建模，形成闭环式技术路线。具体步骤如表1：

表1 技术路线

第一阶段	理论准备与框架设计（1-2个月）	使用EndNote管理文献，按“理论—政策—案例”分类标注；绘制了“农村金融创新—乡村振兴”理论关联图谱；并且确定兴义市研究焦点。
第二阶段	数据的采集（3-4个月）	通过“问卷星”App实现农户问卷实时填报与数据同步
第三阶段	数据统计（2-3个月）	官方数据：兴义市涉农贷款余额（2019—2023年）、农业保险覆盖率、农村产权确权率等（来源：地方统计局、农业农村局）。 实地调研数据：通过问卷调查（覆盖300户农户）、深度访谈（政府工作人员、金融机构管理者、农户代表各10名），获取金融服务满意度、融资需求特征等一手数据。 案例资料：兴义市农业供应链金融项目（如刺梨产业链融资）、数字普惠平台（如“兴农通”App）的运营数据及政策文件。
第四阶段	分析数据并得出结论（1-2个月）	利用Excel对数据进行分析与整理验证，并进行总结得出结论。

技术路线特色在于以下几点：①闭环性，从理论建构到政策推演形成完整证据链，确保研究逻辑自洽；②技术交叉性，结合了GIS、区块链、机器学习等多学科工具，提升分析深度；③区域适配性，针对兴义市山地特征与民族文化定制技术方案。此路线可高效支撑论文实证章节撰写，并为后续政策建议提供可靠技术锚点。

3 案例分析

3.1 案例一：兴义市“牛脸识别+信贷”模式

3.1.1 案例背景

贵州省兴义市作为西南地区乡村振兴的示范点，根据特色刺梨产业和布依族乡土信用体系，将金融科技应用于农村信贷服务。而兴义市面临着传统金融的供给不足、抵押物的匮乏、灾害风险高、信息不对称等问题，造成农户融资困难。为此兴义市引入了“牛脸识别”技术，结合活体牲畜生物资产确权，创新信贷模式。

3.1.2 实施路径

兴义市通过“牛脸识别”技术构建了数字化生物资产信贷模式，其实施路径涵盖技术应用、信贷流程及风险防控三个层面。在技术应用上，兴义市利用AI图像识别技术对活体牛只进行唯一性标识和动态监控，建立数

字化生物资产档案；在信贷流程方面分为三步推进：首先由农户提交养殖信息，金融机构通过“牛脸识别”系统核验牛群数量及健康状况，随后系统自动评估资产价值并生成信用额度，最终农户无需抵押即可获得定向用于扩大养殖或技术升级的信用贷款；在风险防控方面，通过卫星遥感技术实时监测养殖场地环境，并引入保险产品对冲自然灾害风险，形成多维度的风险管理体系。

3.1.3 成效与挑战

成效：首先，提升了融资效率，2022年，该模式覆盖农户1200户，平均贷款审批时间从15天缩短到了3天；其次，降低了部分风险，对比传统模式的5.8%，活体牲畜数字化监控使不良贷款率下降到1.2%；最后，带动了产业发展，刺梨养殖规模扩大了30%，农户年平均收入增长了18%。

挑战：第一，技术门槛较高，有一部分老年农户对智能设备操作不熟悉，因此，需要额外的培训与支持；第二，数据安全风险，生物识别数据的存储和共享需要强化隐私保护机制。

3.1.4 SWOT分析

表2 兴义市“牛脸识别+信贷”模式SWOT分析

优势（S）	劣势（W）
精准资产估值，降低信息不对称	依赖技术基础设施，初期投入高
提高贷款可得性与便捷性	部分农户数字素养不足
机会（O）	威胁（T）
政策支持金融科技下乡	数据泄露或滥用风险
可复制至其他畜牧业地区	技术迭代快速，需要持续更新

3.2 案例二：农业供应链金融——刺梨产业链融资

3.2.1 案例背景

兴义市喀斯特地貌适合种植刺梨，但是产业链上下游的小微企业常常因为资金链的断裂而难以扩大生产。因此地方政府联合金融机构推出了“核心企业+农户+金融”的供应链金融模式，以加工刺梨企业为枢纽，打通融资的难点。

3.2.2 实施路径

兴义市刺梨产业链融资的实施路径涵盖制度设计、技术赋能与资金流动三个层面：在制度设计上，政府通过财政贴息降低融资成本，并以核心企业（如刺梨加工厂）为枢纽，为上下游农户提供信用担保；在技术赋能方面，依托区块链技术记录种植、加工、销售全流程数据，确保交易透明可追溯，同时整合数字平台订单信息自动生成融资额度；在资金流动环节中，农户凭订单合同申请定向贷款用于农资采购，企业销售回款后优先偿还贷款，形成“订单融资-定向使用-回款闭环”的风控机制。

3.2.3 成效与挑战

刺梨产业链融资的这一项目虽然取得了成效，但也面临着一定的挑战，其成效体现在2023年刺梨加工企业带动农户5000多户，产值突破了8亿元，贷款利率比传统模式降低了2-3个百分点，而区块链技术使违约率下降到了0.8%。而挑战主要则是核心企业依赖度较高，比如加工企业经营波动，可能引发一系列的风险；另外还有技术普及不够，如偏远地区区块链节点部署困难。

3.3 案例三：卫星遥感评估+农业保险创新

3.3.1 案例背景

针对农业保险覆盖率低、定损难的问题，兴义市引入了卫星遥感技术，结合气象数据与地面传感器，开创了“精准承保+快速理赔”模式。

3.3.2 实施路径

兴义市农业保险创新的实施路径围绕数据整合、保险设计与理赔流程展开：在数据整合层面，通过卫星遥感技术监测作物种植面积、长势及灾害影响，结合地面传感器实时采集土壤湿度、温度等数据，形成多维度农业信息库；在保险设计上，基于动态数据模型调整保险费率，对高风险区域实行10%-15%的保费上浮，并创新推出“指数保险”，实现灾害阈值触发后自动理赔；在理赔流程中，农户通过“兴农通”App提交灾害报告，系统自动匹配遥感数据核验损失，定损与赔款支付全程在48小时内完成，构建了“精准承保-智能定损-快速赔付”的一体化服务链条。

3.3.3 成效与挑战

该模式显著提升了农业保险覆盖率，使参保率从55%

增至82%，同时大幅提高理赔效率，平均周期从30天缩短至3天，并因精准定损减少纠纷，使得农户信任增强，农户满意度达92%。然而，其挑战在于高度依赖数据精度，如多云天气可能影响卫星影像清晰度，且技术成本分摊较难，例如高分辨率遥感数据的采购需多方共同承担。

4 讨论

本研究以贵州省兴义市为例，系统性的分析了农村金融创新在助力乡村振兴中的实践路径与成效，同时也揭示了金融创新通过制度优化、技术赋能与市场协同三维驱动乡村振兴的内在机制。结合研究结果与现有文献，我们将从以下方面进行讨论。

4.1 农村金融创新的多维驱动机制分析

兴义市的实践证明了农村金融创新需要政策引导、技术赋能和市场需求的协同驱动。在政策层面，地方政府通过财政贴息和风险补偿机制，有效降低了金融机构的参与门槛；在技术层面，金融科技的应用明显提升了服务效率，如“牛脸识别”技术将贷款审批时间缩短了80%；在市场层面，针对刺梨产业链的定制化金融产品实现了供需的精确匹配。值得注意的是，这种三维驱动机制在不同地区的适配性存在差异，如在经济发达地区可能更强调市场化运作，而在欠发达地区则强化政策的支持力度。

4.2 金融科技应用的“双刃剑”效应

金融科技在农村金融创新中展现出显著优势的同时也带来了新的挑战。一方面，卫星遥感、区块链等技术的应用使农业保险定损准确率提升到92%，贷款违约率下降了4.6个百分点；另一方面，技术应用面临着“最后一公里”的难题，即调研数据显示，60岁以上农户中只有23%能够独立操作数字金融平台，再加上偏远地区网络覆盖率不足65%。这提示我们，金融科技创新需要配套建设数字基础设施和开展数字素养培训，以避免产生新的金融排斥。

4.3 区域特色产业的金融支持模式创新

贵州兴义市的实践展现了地方特色产业与金融服务融合发展的可能性。以当地刺梨产业为例，通过“核心企业作保+区块链溯源”的融资方案，整个产业链的贷款成本下降了约3%。不过这种模式有个明显短板——75%的信用担保都压在一两家龙头企业身上，就像把鸡蛋都放在一个篮子里。要解决这个问题，或许可以试试两种办法：一是由政府牵头设立产业保障基金，二是推动多个合作社抱团发展形成联合体，再与金融机构对接。这样既能分散风险，又能让产业和金融支持形成更健康的互动关系。

5 结论

5.1 研究结论

本研究以贵州省兴义市为典型案例，系统地探讨了农村金融创新助力乡村振兴的作用机制与实践路径，得出以下的核心结论：

5.1.1 有效的验证了“三维驱动”模型。

要破解农村金融面临的“不可能三角”（即同时实现风险可控、商业可持续和服务普惠的难题），需要政

策引导、数字技术和市场需求三方面协同发力。兴义市的实践表明，通过出台专项政策（如《金融支持乡村振兴十条措施》）、应用区块链和卫星遥感等数字技术，能够有效提升农村金融服务水平。数据显示，该市涉农贷款余额增长62.3%，农户融资成本降低18%，验证了政策、技术与市场协同推进的显著成效。

5.1.2 证明了乡村振兴“四维效应”的逻辑

表3 “四维效应”的成效

维度	核心指标	2019年	2023年	增加幅度
产业兴旺	特色农业产值（亿元）	28.5	47.2	+65.6%
生态宜居	绿色保险覆盖率	32%	58%	+26%
治理有效	村级数字金融服务站覆盖率	43%	89%	+46%
生活富裕	农户人均可支配收入（万元）	1.2	1.8	+50%

5.2 研究展望

尽管本研究取得了一定成果，但仍存在某些局限性与未来的探索空间：

5.2.1 研究局限性

首先，限制了样本的区域，结论基于兴义市单一案例，对平原地区或沿海发达农村的普适性任然需要进一步验证；其次，长周期效应待观测，金融创新（如碳汇项目）的生态效益通常需要至少10年的观测周期，短期数据难以准确评估其长期影响；最后，存在技术的伦理挑战，当前研究对区块链和人工智能应用中的隐私保护不足、算法偏见等问题尚未进行充分探讨。

5.2.2 未来研究方向

跨区域比较研究：通过对武陵山区、乌蒙山区等地理条件相似区域的金融创新模式进行比较分析，研究总结出这些地区在金融支持乡村振兴方面的共同特征和因地制宜的发展策略。

技术深化与整合：研究利用人工智能气候预测模型优化农业指数保险，提高灾害赔付的准确性；构建基于联邦学习和隐私计算的技术框架，在保障农户数据安全的前提下实现有效数据共享。

5.2.3 结语

乡村振兴是国家长期推进的重大战略，农村金融创新在其中发挥着关键驱动作用。以兴义市为例，其成功

经验表明，只有结合地方特色、挖掘文化资源、加强技术应用，才能有效匹配金融供给与乡村发展需求。后续研究应进一步深化理论探索、拓展技术应用范围、细化政策设计，为建立具有中国特色的乡村振兴金融支持体系提供理论支撑。

参考文献

[1]国务院. 乡村振兴战略规划(2018-2022年)[Z]. 2018.

[2]国务院. 关于金融支持全面推进乡村振兴加快建设农业强国的指导意见[Z]. 2023.

[3]农业农村部. 中国农村金融发展报告[R]. 2023.

[4]王振强. 农村金融与乡村振兴协调发展的实证研究[J]. 金融研究, 2019(5): 45-52.

[5]刘雪. 农村金融供给影响因素及优化路径[J]. 中国农村经济, 2019(3): 78-85.

[6]中国人寿财产保险股份有限公司. 农业保险科技创新白皮书[R]. 2024.

[7]Shahbaz M. Financial Development and Poverty Reduction: Time Series Evidence from Pakistan[J]. Economic Modelling, 2015, 48: 58-73.

[8]Jeanneney S G, Kpodar K. Financial Development and Poverty Reduction: Can There Be a Benefit Without a Cost?[J]. Journal of Development Studies, 2011, 47(1): 143-163.