

引用格式：

孙炜琳, 刘丽, 姜茜. 数字普惠金融促进城乡融合发展: 理论逻辑、现实困境与路径选择 [J]. 农业现代化研究, 2025, 46(1): 46-55.  
SUN W L, LIU L, JIANG Q. Digital inclusive finance promoting urban-rural integration: theoretical logic, practical challenges, and pathways[J]. Research of Agricultural Modernization, 2025, 46(1): 46-55.  
DOI: 10.13872/j.1000-0275.2024.1541  
CSTR: 32240.14.1000.0275.2024.1541



## 数字普惠金融促进城乡融合发展：理论逻辑、现实困境与路径选择

孙炜琳, 刘丽\*, 姜茜

(中国农业科学院农业经济与发展研究所, 北京 100081)

**摘要：**城乡融合发展是全面推进中国式现代化、实现全体人民共同富裕的本质要求，也是实现乡村全面振兴的必由之路。数字普惠金融依托数字技术破除城乡时空限制，促进城乡要素合理配置，是扎实推进城乡融合的重要推动力。本研究在系统梳理数字普惠金融和城乡融合的内涵及特征的基础上，从公平、效率和可持续三个方面深入剖析了数字普惠金融促进城乡融合的理论逻辑，指出了当前面临的现实困境，并提出数字经济时代数字普惠金融驱动城乡融合的实现路径。研究表明，数字普惠金融主要通过拓展融资渠道、赋能公共服务、降低交易成本、增强要素流动、对接绿色产业需求等渠道，有效促进城乡经济社会的公平性、提升资源配置效率，推进可持续发展。当前数字普惠金融仍面临区域数字鸿沟较大、农村居民数字金融素养不高、金融产品和服务供给与城乡融合需求不匹配、保障体系不健全等问题，制约着城乡融合的进程。未来亟需进一步加快数字基础设施建设、提高农村居民数字金融素养、发展创新多元化数字普惠金融产品、完善相关法规和配套政策、强化政策协同，以有力支撑城乡融合。

**关键词：**数字普惠金融；城乡融合发展；理论逻辑；城乡差距；实现路径

中图分类号：F323.9; F832.43 文献标识码：A 文章编号：1000-0275 (2025) 01-0046-10

**Digital inclusive finance promoting urban-rural integration: theoretical logic, practical challenges, and pathways**

SUN Weilin, LIU Li, JIANG Qian

(Institute of Agricultural Economics and Development, Chinese Academy of Agricultural Sciences, Beijing 100081, China)

**Abstract :** The integration of urban and rural areas is an essential requirement for the promotion of Chinese-style modernization and the realization of common prosperity for all people. It is also a core element of rural revitalization. Digital inclusive finance leverages digital technology to break the spatial and temporal constraints between urban and rural areas, promoting the rational allocation of resources across these regions. This serves as an important driving force for advancing urban-rural integration. Based on a systematic review of the connotations and characteristics of digital inclusive finance and urban-rural integration, this study delves into the theoretical logic of how digital inclusive finance facilitates urban-rural integration from three perspectives: equity, efficiency, and sustainability. It identifies the current practical challenges faced and proposes pathways for achieving urban-rural integration through digital inclusive finance in the digital economy era. The research demonstrates that digital inclusive finance promotes fairness in urban and rural economic and social development, enhances resource allocation efficiency, and advances sustainable development by expanding financing channels, improving public services, reducing transaction costs, enhancing factor mobility, and aligning with the needs of green industries. However, challenges remain, including a significant regional digital divide, low digital financial literacy among rural residents, a mismatch between the supply of financial products and services and the demands of urban-rural integration, and inadequate security systems, all of which restrict the progress of urban-rural integration. In the future, there is an urgent need to accelerate the construction of digital infrastructure, improve the digital financial literacy of rural residents, innovate and diversify digital inclusive financial products, improve relevant laws and regulations, strengthen policy coordination, and provide strong support for urban-rural integration.

**Keywords :** digital financial inclusion; urban-rural integration; theoretical logic; urban-rural gap; implementation pathways

收稿日期 Received: 2024-09-20; 接受日期 Accepted: 2024-12-19

基金项目：国家自然科学基金项目 (72404272)；中国农业科学院科技创新工程项目 (10-IAED-05-2024)；中央级公益性科研院所基本科研业务费专项 (1610052024004)。Supported by the National Natural Science Foundation of China (72404272); Agricultural Science and Technology Innovation Program (10-IAED-05-2024); Central Public-interest Scientific Institution Basal Research Funds (1610052024004).

\* 通信作者 Corresponding author (liuli06@caas.cn)

推进城乡融合发展是解决我国社会主要矛盾、促进乡村全面振兴与农业农村现代化的本质要求，同时也是实现共同富裕与社会和谐稳定的必由之路。2019年，中共中央、国务院印发《关于建立健全城乡融合发展体制机制和政策体系的意见》，明确了城乡融合发展体制机制改革的整体框架，强调“促进城乡要素自由流动、平等交换和公共资源合理配置”，并提出了“到2035年，城乡融合发展体制机制更加完善”“城乡普惠金融服务体系全面建成”的阶段性目标。党的二十大提出“坚持城乡融合发展，畅通城乡要素流动”，党的二十届三中全会进一步强调“城乡融合发展是中国式现代化的必然要求”，并对完善相关体制机制做出部署。站在全面建设社会主义现代化国家的新征程这一历史新起点上，推进城乡融合发展已成为我国经济社会高质量发展的重要着力点。

金融作为现代经济的核心要素，因其引领功能而具备驱动其他生产要素流动与优化配置的能力。在缩小城乡差距、推进城乡融合的过程中，金融的强有力支撑不可或缺。2024年中央一号文件提出“完善乡村振兴多元化投入机制”和“发展农村数字普惠金融”，强调在城乡融合背景下，应发挥金融的渗透作用，从改革、转型和创新三个层面推动城乡要素互动、地位平等和空间共融<sup>[1]</sup>。然而，我国金融资源和服务长期偏向城市，由于农村地区融资需求的小规模、分散化和多样性等特征，加之缺乏抵押物或正式信用，农户仍然面临严峻的金融排斥与融资限制<sup>[2]</sup>。城乡间生产要素配置的不平衡、不充分问题，依然是阻碍城乡融合的现实困境<sup>[3]</sup>。因此，亟需加强普惠金融服务的普及与深化，以引导生产要素在城乡间自由均衡流动，从而缩小城乡发展差距，推动城乡一体化发展。

近年来，随着互联网、大数据、云计算、人工智能、区块链和5G等新兴技术在金融领域的应用<sup>[4]</sup>，数字普惠金融实现了快速发展，显著提升了金融服务的覆盖面与质量。普惠金融的概念可追溯至2005年，联合国与世界银行在推广“国际小额信贷年”时提出，要为所有需要金融服务的社会阶层与群体提供可负担、有效的金融服务<sup>[5]</sup>。数字普惠金融则在此基础上，借助数字技术的应用，进一步拓展与深化了普惠金融的可得性与便利性。2016年，G20杭州峰会通过的《G20数字普惠金融高级原则》首次将数字普惠金融界定为“通过使用数字金融服务以促进普惠金融的所有活动”，标志着普惠金融与数字技术的深度融合。2017年7月，习近平总书记

在全国金融工作会议上强调，要建立普惠金融体系，并明确我国普惠金融发展的数字化方向，为数字普惠金融的迅速发展提供了政策支持与保障。

作为传统金融的革新性拓展，数字普惠金融以其跨越时空限制、低门槛和深度普惠的显著特性，填补了传统金融服务的空白领域。与传统金融机构“亲富疏贫”的特性不同，数字普惠金融通过技术创新成功触达传统体系难以覆盖的低收入及弱势群体，极大地拓宽了农村地区金融服务的覆盖范围与深度。不仅如此，数字普惠金融还促进了金融资源的均衡分配，加速了城乡间资金的自由流通与合理配置，为城乡融合发展注入了新的活力<sup>[6-8]</sup>。从宏观视角看，数字普惠金融显著增强了金融对实体经济的渗透力，有助于提升整体经济效率，缩小城乡收入差距，并激发企业的绿色创新活力，从而成为推动经济社会持续进步的重要动力<sup>[9-12]</sup>。从微观层面看，数字普惠金融通过创新金融产品与服务，降低了金融服务准入门槛，缓解了弱势群体的信贷难题，减少了贫困现象，并激发了居民的消费潜力，最终推动经济社会全面发展<sup>[13-18]</sup>。尽管已有大量研究探讨数字普惠金融对经济社会的广泛影响，但在分析其如何促进城乡融合发展方面，尚缺乏系统性研究。特别是，从公平、效率和可持续发展的维度厘清数字普惠金融促进城乡融合发展的理论逻辑与实现路径尤为重要。这对于科学规划数字普惠金融的布局、创新金融支持城乡融合发展的机制，以及完善农村金融服务体系具有重要的理论与现实意义。

## 1 数字普惠金融的内涵与优势

### 1.1 数字普惠金融的内涵

数字普惠金融是对传统金融和普惠金融理念的扩展和创新，其核心目标是通过技术手段提升金融服务的普遍可及性和公平性。依托互联网、大数据、云计算和移动通信等先进技术，数字普惠金融能够为广泛群体提供便捷、高效和低成本的金融服务，覆盖传统金融未能全面触及的弱势群体和偏远地区。其主要形式包括在线银行、移动支付、互联网保险等，实践主体涵盖传统金融机构和互联网金融企业，服务对象广泛涉及偏远地区居民、小微企业、个体工商户和低收入人群等。

### 1.2 数字普惠金融的优势

1.2.1 降低交易成本 数字普惠金融通过减少传统金融服务中的中间环节，例如物理网点和人工审核，直接依托线上平台完成交易，大幅降低了运营成本。

这种成本节约不仅体现为更低的服务费用，还可能以更高的投资回报率反馈给用户。此外，数字普惠金融提供多种灵活的融资、支付和结算方式，有效减少因服务不匹配带来的额外成本。

1.2.2 打破地理限制 数字普惠金融克服了传统金融服务的地域限制。用户只需具备互联网连接，即可通过智能手机或电脑等终端设备完成开户、转账和贷款申请等操作，无需亲自前往银行或金融机构。这大幅提升了金融服务的便捷性和可及性，有效填补了偏远地区的金融服务空白。

1.2.3 减少信息不对称 数字普惠金融通过大数据和云计算等先进技术，实现了金融产品和服务信息的全面数字化和在线化，便于用户快速获取贷款政策、保险产品和理财方案等金融资讯。同时，数字普惠金融平台利用用户行为数据和信用评估模型，精准识别用户需求及风险偏好，提供个性化金融产品推荐，显著提升了用户与金融服务的匹配效率。

## 2 城乡融合的内涵与特征

### 2.1 城乡融合的内涵

城乡融合是对“城乡统筹”和“城乡一体化”思想的深化与拓展。与“城乡统筹”强调政府主导作用、“城乡一体化”突出城乡发展目标的统一不同，“城乡融合”更加强调城乡之间的双向互动与体制机制创新<sup>[19]</sup>。其核心在于推动城乡在要素流动、产业结构、居民生活、社会功能以及生态环境等多个层面的深度融合，实现资源、技术、信息等高效配置与共享，推动农业、工业与服务业的交叉融合，促进城乡居民生活方式与文化的相互渗透，以及社会服务体系和治理体系的协调对接。城乡融合发展的本质在于打破城乡壁垒，实现全面开放与互联互通，构建共建、共治、共享、共荣的城乡命运共同体，进而推动经济社会全面进步和生态环境优化，实现双赢甚至多赢格局。

### 2.2 城乡融合的主要特征

2.2.1 城乡经济融合 城乡经济融合是指城市与农村的经济活动紧密相连，形成互融互促的发展模式，具体体现为产业结构优化升级和产业链上下游的紧密衔接。城市的先进技术和管理经验推动传统农业向现代农业转型，为农村经济注入新活力；农村作为城市产业链的上游，提供稳定的原材料和特色资源，满足城市多样化需求，延长产业链条并提升附加值。

2.2.2 城乡公共服务融合 城乡公共服务融合是通过政策调整与体制创新，逐步消除城乡在教育、医

疗、社会保障等领域的制度性障碍以及基础设施差距，实现城乡居民基本公共服务的均等化。这不仅缩小了城乡差距，提升了农村居民的生活质量，同时也激发了农村发展潜力，助力城乡经济社会的协调发展。

2.2.3 城乡要素融合 城乡要素融合是指城市的资本、人才、科技成果与信息资源，与农村的土地、劳动力、传统生产经验及信息环境等关键生产要素，通过市场机制和政策引导实现双向流动与深度融合。这一过程优化了资源配置，推动农村产业升级和农业现代化，为构建新型城乡关系与实现协调发展提供了坚实基础。

2.2.4 城乡生态融合 城乡生态融合强调城乡规划的统一布局，促进城市与乡村在功能、资源和环境等方面的优化重组与相互渗透。城市向农村腹地延伸时需充分考虑乡村生态环境的承载能力；乡村则通过承接城市的辐射效应，发展乡村旅游、休闲农业等新兴产业，为城市提供多样化功能支持。这一过程有助于缓解城乡发展不平衡问题，推动经济社会的全面可持续发展。

## 3 数字普惠金融促进城乡融合的理论逻辑

分析数字普惠金融如何促进城乡融合的理论逻辑，首先需要剖析城乡金融服务供给不均衡的深层原因，主要体现在以下三个方面。

1) 公平性不足。城乡资金获取机会不平等。农村金融体系相对薄弱，金融服务覆盖不足，农民及小微企业难以享有与城市居民同等的贷款条件和融资成本。城乡金融资源分配的不均衡机制进一步固化了城乡资金获取机会的不平等，制约了农村经济发展的潜力。

2) 效率差距显著。城乡资金利用效率存在显著差距。城市金融市场高度发达，信息透明度高，资金需求与供给的匹配效率较高，资金流动性和使用效率均较强。而农村金融市场发展滞后，信用体系不完善，风险评估机制缺失，信息不对称问题突出，导致资金利用效率低下，阻碍了农村金融资源的有效配置。

3) 可持续性不足。农业绿色转型面临资金短缺。农业绿色转型需要大量资金投入，例如技术研发、设备升级、生态农业推广和农民培训等。但现有融资渠道有限，政府补贴和社会资本投入难以满足实际需求，导致农业绿色转型进程受阻，影响生态可持续发展目标的实现。

数字普惠金融则凭借其独特优势缓解了上述问



题，促进了城乡金融服务在公平性、效率性和可持续性方面的多维度改善，共同构筑了城乡融合发展的坚实基础。其理论逻辑是：数字普惠金融通过拓展融资渠道、赋能公共服务、降低交易成本、增强资金要素流动以及精准对接绿色产业需求既加速了城乡生产要素的自由流动与高效配置，又促进了城

乡公共服务资源的均衡分布与共享，为城乡经济融合、公共服务融合、要素融合奠定了基础。同时，数字普惠金融通过绿色金融支持绿色产业发展，有力推动生态与经济的协调统一，促进了城乡生态融合。具体如图1所示。

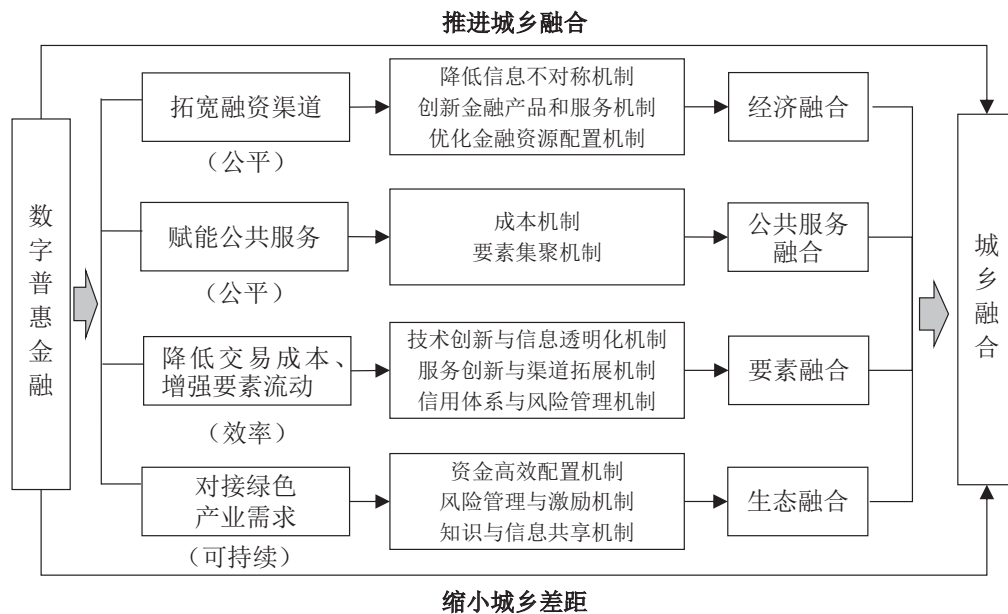


图1 数字普惠金融促进城乡融合的理论逻辑

Fig. 1 Theoretical logic of digital inclusive finance promoting urban-rural integration

### 3.1 数字普惠金融能够拓宽经济主体的融资渠道，有效推动城乡经济融合

**3.1.1 降低信息不对称，缓解弱势经济主体的融资困境** 数字普惠金融通过其独特的信息处理优势，显著降低了信息不对称现象，从而有效缓解了小微企业和农村居民等弱势经济主体面临的融资困境。这一模式借助大数据、云计算等现代信息技术，能够迅速捕捉、整合并深度分析各类经济主体的信用数据，包括交易行为、支付记录等，极大地降低了金融机构与潜在借贷者之间的信息障碍。以蚂蚁金服的“微粒贷”为例，该服务利用大数据分析，为大量原本难以获得银行贷款的小微企业主和农户提供了便捷、低成本的融资途径。这一机制不仅以更加公平的方式为社会提供创新创业机会<sup>[20]</sup>，还有效促进了农业、服务业等多产业的均衡增长<sup>[21]</sup>，为乡村振兴战略的深入推进提供了强有力的支持<sup>[22]</sup>。因此，数字普惠金融不仅促进了金融资源的公平分配，还为经济的包容性增长和区域协调发展提供了有力支撑。

**3.1.2 创新金融产品与服务，提升农村金融服务可及性** 数字普惠金融通过创新金融产品和服务，极

大地促进了金融资源的均衡分配，特别是在缓解农村金融服务不足方面发挥了关键作用。借助数字技术，金融机构能够深入挖掘农村居民的金融需求，设计出更加贴合其生产和生活特点的一系列金融产品。具体而言，金融机构可以利用大数据分析来优化小额信贷产品，根据农户的信用记录和生产经营情况，提供更加个性化的贷款服务，有效降低了融资门槛。同时，通过移动应用平台，金融机构还能为农村居民提供便捷的移动支付服务，满足其日常交易和资金管理的需求。此外，结合物联网和气象数据，金融机构还可以开发出精准的农业保险产品，为农户提供自然灾害风险保障，增强其抵御农业风险的能力。这些创新不仅提升了农村居民获得金融服务的便捷性和适用性，还有助于推动农村经济的可持续发展，实现金融资源的均衡分配<sup>[23]</sup>。

**3.1.3 优化金融资源配置，促进城乡要素流动** 数字普惠金融利用线上平台，成功跨越了地域的鸿沟，使得农村居民也能轻松触及并受益于全国各地的金融机构和投资者。这一创新举措不仅显著提升了金融服务的效率，扩大了其覆盖范围，而且极大地促进了城乡之间金融资源的自由流动与合理配置。在

此过程中,数字普惠金融如同一座桥梁,将城市与农村紧密相连,使得金融资源均衡地流向农村地区,为农村经济发展注入了新的活力。这一流动不仅缩小了城乡居民之间的收入差距<sup>[24-26]</sup>,使得农村居民也能享受到与城市居民相当的发展机遇,而且解决了那些过去因地理位置偏远、信息不对称而难以获得金融服务的问题,即让那些过去被忽视的群体也能分享到金融发展的红利。例如,金融机构与电商平台合作,为农户提供在线小额信贷服务,帮助他们解决了生产资金短缺的问题,从而促进了农产品的销售与农村经济的发展,充分展示了数字普惠金融在促进城乡经济融合与协调发展中的重要作用。

### 3.2 数字普惠金融能够赋能城乡基本公共服务,显著促进城乡公共服务融合

3.2.1 数字普惠金融通过成本机制提高农村公共服务的可及性 数字普惠金融依托其先进的数字化技术和庞大的数据资源展现出了前所未有的服务覆盖能力。通过减少对传统物理网点的依赖,数字普惠金融极大地降低了基础公共服务设施建设的融资成本,同时,借助互联网的即时性和无界性,有效缩减了时间和空间上的交易成本,使得偏远农村地区的基础设施项目能够便捷地获得必要的资金支持和服务。相较于传统金融服务,数字普惠金融的这一特性显著弥补了其在城乡间供给不均衡的问题,它不仅为农村地区带来了急需的资金流,还通过优化资源配置,显著提高了农村公共服务的可及性,使得农村居民能够享受到与城市居民相近的公共服务水平。这一变革不仅促进了农村地区的社会经济发展,也为推动城乡公共服务一体化,构建更加公平、和谐的城乡发展格局奠定了坚实的基础。

3.2.2 数字普惠金融通过要素集聚机制提升乡村公共服务的效率与品质 数字普惠金融利用数字技术,打破了地域限制,实现了资金、信息、技术、人才等关键要素的快速集聚与优化配置<sup>[27]</sup>。在这一过程中,数字平台作为核心载体,不仅促进了城乡间资源的有效流动,还通过数据分析和算法优化,实现了公共服务需求的精准识别与供给的精准匹配。这一要素集聚机制不仅提高了乡村公共服务资源的利用效率,减少了资源浪费,还推动了服务模式创新。以河南省某银行分行为例,该行通过整合普惠金融服务平台与“悦生活”服务功能,并将其与“益农信息社”APP进行无缝对接,同时创新性地将个人二类账户的开设功能嵌入APP中。这一举措不仅极大地提高了金融服务的可达性和便捷性,还精准地对接了农村居民在公共服务方面的多元化需求,

如支付结算、信息查询、信贷申请等,从而实现了服务供给与需求的精准匹配,为城乡居民提供了更加公平、优质、高效的公共服务体验<sup>[28]</sup>。

### 3.3 数字普惠金融能够降低交易成本,增强城乡要素流动,推动城乡要素深度融合

3.3.1 数字普惠金融通过技术创新与信息透明化机制降低交易成本 数字普惠金融依托大数据、云计算、人工智能等前沿技术,极大地优化了金融机构在客户信息获取与处理的效率与精度,显著降低了传统模式下高昂的交易成本。通过数字平台,金融服务提供商能够更加高效地筛选潜在客户、评估贷款申请并制定定制化的融资方案。这一过程中,信息不对称的现象得到了有效缓解,城乡间的交易成本大大降低。例如,金融机构可以通过分析消费者的信用历史和消费行为,快速评估其信用状况,减少传统模式下的审核和审批时间。此外,市场信息的透明化也帮助城乡居民和小微企业了解可用的金融产品和服务,进一步提升了金融市场的流动性,为生产要素的自由流动奠定了坚实基础<sup>[29]</sup>。通过这种机制,城乡之间的经济互动更加高效、低成本,从而加速了资源的配置和要素的流动。

3.3.2 数字普惠金融通过服务创新与渠道拓展机制推动生产要素流动 在服务创新方面,数字普惠金融利用大数据、云计算、人工智能等先进技术,开发出了一系列符合农村需求特点的新型金融产品和服务模式,如小额信贷、移动支付、农业保险等,这些服务不仅降低了农村地区获取金融资源的门槛,还促进了资金、技术等生产要素的有效集聚与优化配置。在渠道拓展方面,数字普惠金融通过构建多元化的服务渠道,如移动APP、电商平台、线下服务网点等,实现了金融服务的广泛覆盖与深度渗透,为农村居民提供了更加便捷、高效的金融服务体验。这些渠道不仅拓宽了金融服务的触达范围,还促进了信息流、资金流、物流的深度融合,为生产要素的流动提供了更加便捷和高效的路径。通过服务创新与渠道拓展的双重驱动,数字普惠金融有力地推动了生产要素在农村经济中的合理配置和高效利用,为农村经济的转型升级和城乡融合发展注入了新的动力。

3.3.3 数字普惠金融通过信用体系与风险管理机制提升资源配置效率 数字普惠金融通过完善的信用评估体系和先进的风险管理机制,显著提升了资源配置效率。首先,数字普惠金融通过大数据分析和智能风控技术,可以精准评估借款人或项目的信用状况,识别潜在风险。相比传统金融模式,信用评



估体系更加全面且实时，能有效降低信贷风险，从而为生产要素提供更加稳定的融资环境。其次，数字平台通过建立风险分担机制，如小额贷款、风险共担基金等，为农村地区和中小企业提供了多样化的融资选择。这种机制不仅降低了企业融资成本，也增强了生产要素所有者的市场参与能力。例如，农民和小微企业通过数字平台获得的贷款，可以根据实际需要调整还款计划，减少了因风险评估不足而导致的违约问题。同时，完善的风险管理体系也提升了资源配置的效率，使得资本能够根据市场需求更有效地流动到生产潜力更大的领域，为城乡生产要素的流动和优化配置提供了保障。

### 3.4 数字普惠金融能够构建金融市场与绿色产业之间的互动机制，推动城乡生态融合

3.4.1 数字普惠金融通过资金高效配置机制更精准引导资金流向城乡绿色产业 数字普惠金融借助其独特的资金高效配置机制，实现了对资金流向城乡绿色产业的精准引导，这一机制在推动绿色经济发展方面发挥着重要作用。具体而言，数字普惠金融通过大数据、云计算等现代信息技术，对海量数据进行深度挖掘与分析，从而能够精准识别出城乡绿色产业的发展潜力、市场前景及风险状况。在此基础上，数字普惠金融构建了智能化的资金配置模型，该模型能够根据绿色产业项目的实际需求，快速匹配最优的融资方案，确保资金能够高效、准确地流向最具有发展潜力的绿色产业领域，如生态农业、清洁能源、环保科技等<sup>[30]</sup>。同时，通过实时监测资金的使用情况，数字普惠金融还能够及时发现并纠正资金配置中的偏差，进一步提高资金的使用效率和安全性。通过资金高效配置机制的精准引导，数字普惠金融不仅促进了城乡绿色产业的快速发展<sup>[31-32]</sup>，还推动了绿色经济体系的不断完善，为实现经济可持续发展和生态文明建设提供了有力保障。

3.4.2 数字普惠金融通过风险管理与激励机制提供多样化绿色金融产品 数字普惠金融通过整合风险管理与激励机制，创新性地提供了多样化的绿色金融产品，这一模式在促进城乡绿色经济发展中展现出显著优势。在风险管理方面，数字普惠金融利用大数据、人工智能等先进技术，对绿色项目的风险进行精准评估与预测，有效降低了信息不对称带来的风险，增强了投资者对绿色金融产品的信心。同时，为了激励更多资本流向绿色产业，数字普惠金融设计了多元化的激励机制。例如，通过提供税收优惠、财政补贴等政策支持，以及设置绿色债券、绿色基金等金融产品，吸引社会资本积极参与绿色

投资。此外，数字普惠金融还通过构建绿色信用体系，对绿色项目的信用状况进行动态监测与评估，为优质绿色项目提供更为优惠的融资条件。通过风险管理与激励机制的双重作用，数字普惠金融不仅丰富了绿色金融产品供给，还促进了绿色金融市场的发展与完善，为城乡绿色经济的可持续发展注入了新的活力。

3.4.3 数字普惠金融通过知识与信息共享机制提升经济主体绿色发展的参与度 数字普惠金融依托先进的信息技术，构建了知识与信息共享机制，这一机制在提升经济主体绿色发展参与度方面发挥了关键作用。首先，通过搭建线上信息平台，数字普惠金融能够实时发布绿色发展的相关政策、市场动态及成功案例，帮助经济主体及时了解绿色发展的最新趋势与机遇，增强其参与绿色发展的意愿与动力。其次，数字普惠金融利用大数据分析技术，对经济主体的绿色发展需求进行精准识别与匹配，为其提供定制化的绿色金融服务与解决方案，降低了绿色发展的门槛与成本，提高了经济主体的参与度与获得感。最后，通过构建绿色社区与交流平台，数字普惠金融促进了经济主体之间的知识与信息共享，推动了绿色技术的交流与传播，形成了绿色发展的良好氛围与生态，进一步提升了经济主体绿色发展的参与度与影响力。例如，支付宝发起的“蚂蚁森林”计划，将用户日常行为融入植树造林活动中，不仅有效拓宽了公众参与环保的途径，还显著增强了公众的环保意识。此外，该项目通过引导居民消费结构的优化，促使供应链体系向绿色、可持续方向转型<sup>[33]</sup>。

## 4 数字普惠金融促进城乡融合的现实困境

### 4.1 区域间数字基础设施发展不平衡，形成数字门槛和数字排斥

区域间数字基础设施的发展不平衡显著制约了数字普惠金融的普及与深化。这种不平衡不仅体现在硬件设施（如互联网和移动网络覆盖）差异上，还表现为数据处理与信息安全等软实力的不均等。城市凭借其优越的条件建设了高效且安全的数字金融生态系统，而农村及中西部欠发达地区则由于资金和技术的滞后，面临数字门槛和数字排斥。数字门槛使部分群体无法获得数字金融服务，加剧了城乡之间的发展鸿沟。数字排斥涉及技术、信息不对称、认知偏差、信用缺失等多个方面，进一步加大了城乡金融服务的差距，严重阻碍了城乡融合与协调发展进程。

#### 4.2 农村居民数字金融素养不高，数字金融资源使用效率偏低

虽然数字金融技术的快速发展为农村地区带来了便利的金融服务，但由于教育、信息和传统习惯的限制，农村居民的数字金融素养普遍较低。这限制了他们在资金管理、支付结算及融资投资等方面的能力，影响了资源的合理配置。面对复杂的金融产品，农村居民可能因缺乏信心而回避使用或使用不当。信息不对称和缺乏专业指导也可能导致他们盲目跟风或误判风险，从而加剧了资源使用的低效性。这些因素阻碍了数字普惠金融在农村的普及与深化，并制约了城乡融合进程中金融资源的有效流动与优化配置。

#### 4.3 供给与需求匹配度不高，难以满足农业农村发展需求

尽管数字普惠金融在推动金融服务普惠化和便捷化方面取得了显著进展，但其产品和服务设计未充分考虑农村地区金融需求的特殊性和差异性。农村金融需求多样，涉及存取款、转账支付、农业生产经营、基础设施建设及农民创业等多个方面，需要多样化的金融服务产品。城乡融合不仅仅是经济维度的融合，还包括文化、社会、生态等多个维度的融合，这意味着城乡融合的金融服务需求更加系统化、个性化，需要提供综合性的金融服务解决方案，然而，现有的数字普惠金融产品和服务种类较为单一且侧重于单一的经济维度，并不能完全匹配城乡融合的金融服务需求，影响了其推动城乡融合发展的潜力。

#### 4.4 数字普惠金融保障体系不完善，存在多种风险

虽然数字普惠金融通过便捷高效的服务为城乡金融体系注入了新活力，但其快速发展也面临着保障体系建设滞后的问题，存在多重风险。相关法律法规滞后于金融市场和服务发展，带来政策风险，影响了数字普惠金融的稳定运行。农村低收入和弱势群体的金融素养较低，容易受到网络欺诈、信息泄露等安全问题的困扰，存在用户安全风险。目前的金融监管体系主要针对传统金融机构设计，针对数字普惠金融的监管存在盲区，可能导致监管不当，抑制创新活力，甚至引发系统性风险，威胁城乡融合的稳定发展。

### 5 数字普惠金融促进城乡融合的路径选择

#### 5.1 加快推进数字基础设施建设，填补数字鸿沟

5.1.1 推进有效市场与有为政府同向发力，加大对农村数字基础设施的投资力度 推进市场机制与政

策激励有机结合，引导资金投入农村数字基础设施建设，为数字普惠金融体系的广覆盖、深渗透奠定坚实基础，推动城乡金融体系一体化发展。充分发挥市场机制作用，构建有效市场，通过引入风险投资、私募股权和债券发行等多元化的融资工具吸引社会资本加大对农村数字基础设施的投资；营造透明、公正的投资环境，确保投资者能够基于项目质量和预期收益做出决策，从而引导资金流向城乡数字基础设施建设最具潜力的领域；充分利用金融市场的价格发现功能，通过市场竞争机制，为投资者提供合理的投资回报，激发市场主体投资数字基础设施的积极性。完善政策激励，强化政府引导，通过税收和补贴等政策工具，引导社会资本投向农村数字基础设施项目；通过建立风险补偿机制降低投资者在农村数字基础设施投资上的风险；通过制定区域发展战略、优化产业布局和制定投资目录等手段强化政策引导，吸引各类资金投向农村数字基础设施。

5.1.2 推进供需两端共同发力，逐步缩小数字鸿沟为有效缩小城乡数字鸿沟、提高数字普惠金融在农村地区的可及性，促进城乡融合发展，需在金融服务供需两端共同发力，有效缩减不同社会群体间的数字技能差距，引导农村居民积极融入数字时代潮流，逐步缩小乃至消除城乡数字鸿沟，推动城乡深度融合。在需求端，加大对农村地区的数字技能培训，将数字技能培训纳入各类农村培训项目中，推出面向农民的定制化课程，涵盖智能手机使用、互联网安全、电子商务等关键技能，灵活采取线上培训与线下培训相结合的方式，形成多渠道、多层次、广覆盖和多元化的数字技能培训体系。在供给端，引导鼓励金融机构创新服务，设计并推出针对数字素养不高的农村居民的友好型数字普惠金融产品介绍和应用说明的专属版本，用通俗化的语言让农民快速了解金融产品并学会使用，提高数字普惠金融在农村地区的可及性。

#### 5.2 普及数字金融知识，提高农村居民数字普惠金融素养

5.2.1 多措并举，帮助农村居民掌握数字金融知识 一是通过农村金融机构的网点服务、村委会的宣传栏及社区教育平台的资源等，系统性发布数字金融知识，如数字金融、数字支付、网络借贷、电子银行等，供农村居民学习查阅。二是开展专门培训，鼓励引导金融机构在农村地区开展数字金融知识专门培训，通过面对面培训、现场指导等，提高农村居民对数字金融知识掌握的广度和深度。三是强化



风险教育，树立风险意识，通过典型案例、警示教育等形式，让农村居民认识到数字金融中的潜在风险，如网络诈骗、个人信息泄露等，并传授防范技巧，提升其自我保护能力。

**5.2.2 搭建多样化实践应用场景，提升农村居民数字普惠金融应用能力** 在场景搭建层面，基于农村居民的生活与经营需求，设计模拟数字普惠金融服务平台，如移动支付、在线借贷及保险购买等模块，使农村居民在虚拟环境中熟悉操作流程，降低初次接触数字金融的门槛与风险；设计并模拟多样化的数字普惠金融应用场景，例如，设计农产品线上销售平台，让农民能够利用数字金融工具进行产品展示、价格设定和交易结算等操作。

在实践应用层面，推动农村电商与数字普惠金融融合，鼓励农户通过电商平台销售农产品时采用电子支付方式，既拓宽销售渠道，又体验数字金融的便捷；同时，与金融机构合作，推出针对农村居民的定制化数字金融服务，如小额信贷、农业保险和日常生活缴费等，简化申请流程，提高服务覆盖面；此外，建立反馈机制，收集农村居民在使用过程中的问题与建议，不断优化服务体验，形成良性循环。

### 5.3 发展创新多元化金融产品，满足城乡融合发展的金融需求

**5.3.1 创新设计符合城乡融合发展需求的多元化金融产品** 发展创新多元化金融产品的首要任务在于精准识别市场需求，城乡融合发展背景下，金融需求呈现出多元化、差异化的特点，城市区域可能更侧重于高科技、服务业及小微企业融资需求，而农村地区则更多地关注农业产业链升级、农村基础设施建设及农户小额信贷等，金融机构需通过市场调研和数据分析，精准识别不同区域、不同群体的金融需求差异。基于需求细分，金融机构利用金融科技手段，如大数据分析、人工智能等，创新设计既满足农村地区的季节性农业生产、农业现代化转型融资需求，也适应城市地区的消费升级、绿色投资等需求的金融产品，例如，针对城市小微企业，可以开发基于大数据信用的快速贷款产品；而在农村地区，则可推广土地经营权抵押贷款、农业供应链金融和农业保险+期货等创新产品，既保障了农民的基本权益，又促进农业生产的现代化转型。

**5.3.2 强化风险管理，为金融创新提供保障** 在推进城乡融合金融产品创新的过程中，金融机构面临着一系列复杂而多变的风险挑战，不仅包括产品创新本身的不确定性，还涉及市场环境、政策法规、技

术安全等多个维度，亟需构建以全面风险管理为核心，涵盖信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等多个方面的风险管理体系。通过科学的风险评估模型，精准识别金融产品创新过程中的潜在风险点，在此基础上，进一步完善风险监控与预警系统，通过实时监控金融创新产品的运行状态，及时发现并预警潜在风险，确保在风险发生前能够采取有效措施进行防控，避免风险扩散和损失扩大。同时，构建风险应对与处置机制，在风险发生时，能够迅速启动应急预案，采取有效措施进行风险化解和处置，确保金融创新产品的正常运行和客户的合法权益。

### 5.4 强化政策协同，驱动数字普惠金融助力城乡融合

**5.4.1 强化政策制定协同，确保数字普惠金融政策与城乡融合政策有效衔接** 一是政策目标协同，这是政策协同的基石，数字普惠金融政策与城乡融合政策在制定时应明确各自目标，并寻求两者之间的共同点，如提升金融服务的普惠性、促进城乡经济一体化等，确保政策目标在宏观层面上的协同一致。二是政策内容衔接，这是政策协同的关键，两者在内容上应相互支撑、相互补充，形成政策合力。例如，数字普惠金融政策可以引入数字技术提升农村金融服务水平，而城乡融合政策则通过优化金融服务环境、加强基础设施建设等方式，为数字普惠金融的发展提供有力支撑。三是政策工具互补，这是政策协同的保障，两者在工具选择上应相互补充，形成优势互补，通过数字技术降低融资成本和提高资本流动效率等数字普惠金融政策工具，与优化城乡资本配置、引导资本流向农村等城乡融合政策工具相结合，共同推动城乡融合进程。

**5.4.2 强化政策执行协同，促进数字普惠金融与城乡融合形成合力** 一是政策执行主体要加强协同。政府相关部门、金融机构和社会组织等作为政策执行的主要力量，应加强沟通与协作，通过信息共享、资源互补和行动协同，打破部门壁垒，形成行动合力，确保政策在执行过程中不出现偏差，有效实现预期政策目标。二是政策执行要精准落地。通过跨部门跨领域深入调研、数据分析等方式，准确把握政策执行中的难点和痛点，推动政策精准落地。根据城乡融合与数字普惠金融发展的实际情况，及时调整执行策略。三是建立跨部门跨领域的政策执行反馈机制，及时收集政策执行过程中的信息，对政策执行效果进行监测和评估，通过反馈机制的协同作用，不断优化政策执行策略，提高政策执行效率和质量。



## 6 结束语

城乡融合发展是全面推进中国式现代化的必然要求。城乡融合发展旨在打破城乡壁垒,促进资源、人才、技术等要素在城乡间的自由流动,实现优势互补与共享。这一过程对于缩小城乡发展差距、促进区域经济均衡发展、提升农村居民生活品质和实现共同富裕具有深远意义。数字普惠金融是推动城乡融合发展的重要引擎和关键力量。通过整合数字技术与金融服务,数字普惠金融有效打破了传统金融服务的地域限制,有效促进了城乡金融服务的深度融合。通过拓展融资渠道、赋能公共服务、降低交易成本、增强要素流动、对接绿色产业需求等方式,提升了资源配置效率,有效促进了城乡经济社会生态的深度融合。针对我国数字普惠金融促进城乡融合发展面临的困境,如城乡数字基础设施发展不平衡、农村居民数字金融素养不高、金融服务供给与需求匹配度不高,以及数字普惠金融保障体系不完善等问题,通过加快数字基础设施建设、普及数字金融知识、发展创新多元化金融产品、强化政策协同等策略,统筹好有效市场和有为政府的关系,加强政策手段与市场工具的配合,推动数字普惠金融更好地赋能城乡融合发展。

### 参考文献:

- [1] 温涛,陈一明.数字经济与农业农村经济融合发展:实践模式、现实障碍与突破路径[J].农业经济问题,2020,41(7):118-129.  
WEN T, CHEN Y M. Research on the digital economy and agriculture and rural economy integration: practice pattern, realistic obstacles and breakthrough paths[J]. Issues in Agricultural Economy, 2020, 41(7): 118-129.
- [2] 刘晨冉,耿伟栋,刘冲,等.小农户与现代农业衔接的机制和关键因素研究:基于合作社和供应链金融的视角[J].管理世界,2024,40(10):103-120.  
LIU C R, GENG W D, LIU C, et al. Research on the mechanism and key factors of connecting smallholder farmers with modern agriculture: based on perspectives of cooperatives and supply chain finance[J]. Journal of Management World, 2024, 40(10): 103-120.
- [3] 崔建军,赵丹玉.数字普惠金融能够促进城乡融合发展吗?基于门槛效应模型的实证检验[J].经济问题探索,2023(3):79-96.  
CUI J J, ZHAO D Y. Can digital inclusive finance promote urban-rural integration? Empirical test based on threshold effect model[J]. Inquiry into Economic Issues, 2023(3): 79-96.
- [4] 薛莹,胡坚.金融科技助推经济高质量发展:理论逻辑、实践基础与路径选择[J].改革,2020(3):53-62.  
XUE Y, HU J. Fintech promotes high-quality economic development: theoretical logic, practical basis and path choices[J]. Reform, 2020(3): 53-62.
- [5] 易行健,周利.数字普惠金融发展是否显著影响了居民消费:来自中国家庭的微观证据[J].金融研究,2018(11):47-67.  
YI X J, ZHOU L. Does digital financial inclusion significantly influence household consumption? Evidence from household survey data in China[J]. Journal of Financial Research, 2018(11): 47-67.
- [6] 李红锦,张丁山.数字普惠金融对城乡融合的影响研究[J].金融经济研究,2022,37(3):146-160.  
LI H J, ZHANG D S. A study on the impact of digital inclusive finance on rural-urban integration[J]. Financial Economics Research, 2022, 37(3): 146-160.
- [7] 程静,陈佳睿,杜震.数字普惠金融促进城乡融合发展:内在机制与实证检验[J].金融理论与实践,2023(6):82-95.  
CHENG J, CHEN J R, DU Z. Digital inclusive finance for urban-rural integration development: intrinsic mechanisms and empirical tests[J]. Financial Theory & Practice, 2023(6): 82-95.
- [8] 王志锋,吕京根.共同富裕特征视域下数字普惠金融对城乡融合发展的影响及门槛效应[J].经济问题探索,2023(11):142-158.  
WANG Z F, LÜ J G. The impact and threshold effect of digital inclusive finance on urban-rural integration development from the perspective of common prosperity for all[J]. Inquiry into Economic Issues, 2023(11): 142-158.
- [9] KINGIRI A, FU X L. Understanding the diffusion and adoption of digital finance innovation in emerging economies: M-Pesa money mobile transfer service in Kenya[J]. Innovation and Development, 2019, 10: 67-87.
- [10] 郑宏运,李谷成.数字普惠金融发展对县域农业全要素生产率增长的影响:基于异质性视角[J].当代经济管理,2022,44(7):81-87.  
ZHENG H Y, LI G C. Impact of digital inclusive finance development on the growth of county-level agricultural total factor productivity: from the heterogeneous perspective[J]. Contemporary Economic Management, 2022, 44(7): 81-87.
- [11] 刘艳.数字普惠金融对农业全要素生产率的影响[J].统计与决策,2021,37(21):123-126.  
LIU Y. The impact of digital inclusion financial on agricultural total factor productivity [J]. Statistics & Decision, 2021, 37(21): 123-126.
- [12] LIU J M, JIANG Y L, GAN S D, et al. Can digital finance promote corporate green innovation?[J]. Environmental Science and Pollution Research International, 2022, 29(24): 35828-35840.
- [13] OZILI P K. Impact of digital finance on financial inclusion and stability[J]. Borsa Istanbul Review, 2018, 18(4): 329-340.
- [14] 刘魏,张应良,王燕.数字普惠金融发展缓解了相对贫困吗?[J].经济管理,2021,43(7):44-60.  
LIU W, ZHANG Y L, WANG Y. Can digital inclusive finance alleviate relative poverty?[J]. Business and Management Journal, 2021, 43(7): 44-60.
- [15] KELIKUME I. Digital financial inclusion, informal economy and poverty reduction in Africa[J]. Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy, 2021, 15(4): 626-640.
- [16] 周利,廖婧琳,张浩.数字普惠金融、信贷可得性与居民贫困减缓:来自中国家庭调查的微观证据[J].经济科学,2021(1):145-157.  
ZHOU L, LIAO J L, ZHANG H. Digital financial inclusion, credit

- availability and household poverty: evidence from a micro-level survey[J]. *Economic Science*, 2021(1): 145-157.
- [17] 郭华, 张洋, 彭艳玲, 等. 数字金融发展影响农村居民消费的地区差异研究 [J]. *农业技术经济*, 2020(12): 66-80.  
GUO H, ZHANG Y, PENG Y L, et al. Research on regional differences in the impact of digital financial development on rural residents' consumption[J]. *Journal of Agrotechnical Economics*, 2020(12): 66-80.
- [18] 薛凯芸, 王越, 胡振. 共同富裕视角下数字普惠金融对农户收入的影响: 来自黄河流域中上游地区的证据 [J]. *农业现代化研究*, 2022, 43(6): 971-983.  
XUE K Y, WANG Y, HU Z. The impacts of digital inclusive finance on rural household income from the perspective of common prosperity: evidence from the middle and upper reaches of the Yellow River Basin[J]. *Research of Agricultural Modernization*, 2022, 43(6): 971-983.
- [19] 魏后凯. 深刻把握城乡融合发展的本质内涵 [J]. *中国农村经济*, 2020(6): 5-8.  
WEI H K. Deeply grasp the essential connotation of urban-rural integration development[J]. *Chinese Rural Economy*, 2020(6): 5-8.
- [20] 张碧琼, 吴琬婷. 数字普惠金融、创业与收入分配: 基于中国城乡差异视角的实证研究 [J]. *金融评论*, 2021, 13(2): 31-44, 124.  
ZHANG B Q, WU W T. Digital inclusive finance, entrepreneurship and income distribution: an empirical research from the perspective of urban-rural differences in China[J]. *Chinese Review of Financial Studies*, 2021, 13(2): 31-44, 124.
- [21] GE H P, LI B W, TANG D C, et al. Research on digital inclusive finance promoting the integration of rural three-industry[J]. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 2022, 19(6): 3363.
- [22] LIU Y Y, WAN Q, CHEN W H. Digital inclusive finance as a catalyst for rural revitalization: an empirical analysis from the county development perspective in Hubei Province[J]. *Journal of the Knowledge Economy*, 2024, 15(3): 11548-11580.
- [23] 刘锦怡, 刘纯阳. 数字普惠金融的农村减贫效应: 效果与机制 [J]. *财经论丛*, 2020(1): 43-53.  
LIU J Y, LIU C Y. Rural poverty alleviation effect of digital inclusive finance: effects and mechanisms[J]. *Collected Essays on Finance and Economics*, 2020(1): 43-53.
- [24] 张子豪, 谭燕芝. 数字普惠金融与中国城乡收入差距: 基于空间计量模型的实证分析 [J]. *金融理论与实践*, 2018(6): 1-7.  
ZHANG Z H, TAN Y Z. Digital inclusive finance and urban-rural income gap in China: an empirical analysis based on spatial econometric model[J]. *Financial Theory & Practice*, 2018(6): 1-7.
- [25] ZHAO H B, ZHENG X, YANG L. Does digital inclusive finance narrow the urban-rural income gap through primary distribution and redistribution? [J]. *Sustainability*, 2022, 14(4): 2120.
- [26] 刘心怡, 张伟, 陈小知. 数字普惠金融对不同区域农户收入的差异化影响研究: 基于数字基础与城镇化的视角 [J]. *农业现代化研究*, 2022, 43(6): 984-994.  
LIU X Y, ZHANG W, CHEN X Z. Research on the differential impact of digital inclusive finance on farmers' income in different regions: from the perspective of digital infrastructure and urbanization[J]. *Research of Agricultural Modernization*, 2022, 43(6): 984-994.
- [27] 张海燕. 数字普惠金融、公共服务供给与城乡协调发展 [J]. *云南民族大学学报(哲学社会科学版)*, 2023, 40(2): 130-139.  
ZHANG H Y. Digital inclusive finance, public service supply and coordinated urban-rural development[J]. *Journal of Yunnan Minzu University (Philosophy and Social Sciences Edition)*, 2023, 40(2): 130-139.
- [28] 陈继明, 朱睿博. 金融科技赋能乡村振兴: 国际经验、中国案例与启示 [J]. *西南金融*, 2022(12): 94-104.  
CHEN J M, ZHU R B. Fintech enables rural revitalization: international experiences, China cases and inspiration[J]. *Southwest Finance*, 2022(12): 94-104.
- [29] 张龙耀, 邢朝辉. 中国农村数字普惠金融发展的分布动态、地区差异与收敛性研究 [J]. *数量经济技术经济研究*, 2021, 38(3): 23-42.  
ZHANG L Y, XING Z H. Distribution dynamics, regional differences and convergence of digital inclusive finance in rural China[J]. *Quantitative, Economic, Technological, and Economic Research*, 2021, 38(3): 23-42.
- [30] LI G Q, FANG X B, LIU M T. Will digital inclusive finance make economic development greener? Evidence from China[J]. *Frontiers in Environmental Science*, 2021, 9: 762231.
- [31] LI H J, SHI Y, ZHANG J X, et al. Digital inclusive finance & the high-quality agricultural development: prevalence of regional heterogeneity in rural China[J]. *PLoS One*, 2023, 18(3): e0281023.
- [32] SUN L, ZHU C M. Impact of digital inclusive finance on rural high-quality development: evidence from China[J]. *Discrete Dynamics in Nature and Society*, 2022, 2022(1): 7939103.
- [33] 罗能生, 熊少平, 李建明, 等. 数字普惠金融对城市减污降碳的影响效应与机制研究 [J]. *管理学刊*, 2024, 37(3): 95-111.  
LUO N S, XIONG S P, LI J M, et al. Research on the impact and mechanism of digital inclusive finance on urban pollution reduction and carbon reduction[J]. *Journal of Management*, 2024, 37(3): 95-111.

(责任编辑: 孟岑)