

摘要

党的二十大报告指出“全面建设社会主义现代化国家，最艰巨最繁重的任务仍然在农村”，因此需要全面推进乡村振兴战略，实现乡村振兴的主要和关键环节就是促进农村产业融合发展。金融作为经济的血脉，其对农村产业融合发展有着举足轻重的作用。由于传统金融在农村发展面临着成本高、效率低、风险大的问题，即使是传统普惠金融也依旧没能解决上述几个问题，这导致农村地区长期以来存在金融排斥的现象，广大农户享受不到正规的金融服务。融资难、农村经济缺乏活力也是一直以来阻碍农村产业发展的顽疾。但是现代化数字信息技术以其智能化、便利化、移动化的特点赋能普惠金融，扭转了传统金融投入产出低的问题，使其可以因自身的逐利性而在农村地区发展，可以体现其真正的普惠性与可持续性。数字普惠金融因为有了数字技术的加成，展现出了高覆盖的普及性、低价格的实惠性以及低风险的安全性的特点，这对于发展农村经济、促进农村产业融合发展具有十分积极的意义。

本文使用北大数字金融研究中心发布的数字普惠金融指数分析了2011-2021年数字普惠金融在全国30个省（直辖市、自治区）的发展现状，结果显示数字普惠金融总体上处于发展上升阶段但是各省之间的数字普惠金融发展还是存在着比较大的差异。同时将农村产业融合划分为以农业产业链延伸、农村新产业新业态培育、农业与服务业融合为发展过程以及农民增收和城乡融合为发展效果的两个维度、五个方面、十三个指标来构建指标评价体系，并通过熵值法对全国30个地区2011-2021年的农村产业融合发展水平进行了测算，计算结果表明在2011-2021年间我国农村产业融合一直保持着不错的向前发展的趋势，但是区域之间、区域内部之间在发展农村产业融合上还存在着较大差异。

本文从数字普惠金融的角度切入，采用文献分析、比较分析、理论分析

与实证分析相结合等方法，基于马克思的分工理论、信用理论、产业资本循环理论以及金融排斥、产业融合等理论，分析认为数字普惠金融因其“普”、“惠”、“险”三个特性解决了传统金融的“不可能三角”难题（金融服务无法同时满足更广的覆盖、更低的成本与更低的风险这三个条件），进而通过消除金融排斥的信贷支持效应与优化资源配置的要素整合效应两条路径来促进农村产业融合的发展。为了对上述分析进行检验，本文构建了面板数据模型，利用我国 30 个省（直辖市、自治区）2011-2021 年的面板数据进行实证研究。实证结果表明：（1）数字普惠金融能够显著促进农村产业融合发展；（2）信贷支持效应和要素整合效应对数字普惠金融促进农村产业融合发展能起到有效增强；（3）在数字普惠金融促进农村产业融合发展的过程中存在着显著的区域异质性和结构化差异。

本文基于研究结果，提出以下政策建议。通过加快数字基础设施与乡村数字能力建设，重视农村数字人才与金融人才的培养，积极构建多元化数字普惠金融使用场景，因地制宜发展数字普惠金融，让其更好的促进农村产业融合发展，助力乡村振兴。

关键词：数字普惠金融；农村产业融合；信贷支持；要素整合

目录

1.导论.....	1
1.1 研究背景与意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
1.2 研究内容与研究方法.....	3
1.2.1 研究内容.....	3
1.2.2 研究方法.....	4
1.3 创新点与不足.....	5
1.3.1 可能的创新点.....	5
1.3.2 不足之处.....	5
2.文献综述.....	7
2.1 关于数字普惠金融的研究.....	7
2.1.1 数字普惠金融的由来与内涵.....	7
2.1.2 数字普惠金融的作用.....	8
2.2 关于农村产业融合的研究.....	10
2.2.1 农村产业融合的内涵.....	10
2.2.2 农村产业融合的发展机制.....	11
2.3 关于数字普惠金融影响农村产业融合发展的研究.....	12
2.4 文献评述.....	14
3.相关概念与理论基础.....	15
3.1 相关概念.....	15
3.1.1 数字普惠金融.....	15
3.1.2 农村产业融合.....	16
3.2 理论基础.....	17
3.2.1 马克思相关理论.....	17

3.2.2 金融排斥理论	19
3.2.3 产业融合理论	20
3.2.4 六次产业理论	21
4.现状分析	22
4.1 数字普惠金融的现状分析	22
4.1.1 数字普惠金融指数的测度	22
4.1.2 数字普惠金融的发展现状	23
4.2 农村产业融合发展现状分析	28
4.2.1 农村产业融合发展水平的测度	28
4.2.2 农村产业融合的发展现状	32
4.2.3 农村产业融合的现实案例	34
5.理论与机制分析	38
5.1 数字普惠金融促进农村产业融合的理论分析	38
5.2 数字普惠金融促进农村产业融合的具体路径	40
5.2.1 消除金融排斥的信贷支持效应影响的机制	40
5.2.2 通过要素整合效应影响的机制	42
5.3 本章小结	43
6.实证分析	45
6.1 变量选取与数据说明	45
6.1.1 变量选取	45
6.1.2 数据来源	47
6.1.3 描述性统计与相关性分析	47
6.2 实证模型设定	49
6.2.1 基准模型	49
6.2.2 内在机理分析模型	49
6.3 实证结果分析	50
6.3.1 基准回归分析	50
6.3.2 内生性问题讨论	51
6.3.3 稳健性检验	53
6.4 内在机理检验	54

6.4.1 信贷支持效应分析	54
6.4.2 要素整合效应分析	55
6.5 异质性分析	56
6.5.1 区域异质性	56
6.5.2 结构异质性	57
7.结论与建议	60
7.1 研究结论	60
7.2 政策建议	61
参考文献	64

1.导论

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

党的二十大报告指出“全面建设社会主义现代化国家，最艰巨最繁重的任务仍然在农村”，因此需要全面推进乡村振兴战略，坚持农业农村优先发展。习总书记曾强调“要推动乡村产业振兴，紧紧围绕发展现代农业，围绕农村一二三产业融合发展”。乡村振兴是一个复杂的系统性工程，在全面推进乡村振兴的过程中需要把握住主要和关键环节，推进农村产业融合发展实现产业兴旺正是这个主要和关键的环节。自 2015 年开始，中央一号文件连续 10 年都有关注农村产业融合发展问题。在最近的 2024 年的中央一号文件中提到要坚持产业兴农、质量兴农、绿色兴农，加快构建现代乡村产业体系、因地制宜大力发展特色产业、实施乡村文旅深度融合工程、培育农业产业化联合体，以此来发展农村一二三产业融合。

金融作为经济的血脉，其对农村产业融合发展也有着举足轻重的作用。传统金融总是逐利的，而农村地区通常又比较偏远和落后，这与传统金融的逐利目标背道而驰，因此传统金融在农村的发展十分困难，导致农村地区长期存在金融排斥的现象，广大农户享受不到正规的金融服务。为了更好的解决这种金融排斥现象，联合国在 2005 年首次提出了“普惠金融”的概念。我国则是在 2013 年党的十八届三中全会上第一次官方提及普惠金融，以期其成为推动传统金融变革、缓解金融排斥的有力保障。然而，普惠金融的发展依旧存在着与传统金融在农村发展相似的困境，成本高、效率低、风险大的问题依旧没有解决。普惠金融的普惠性只能靠财政补贴或政策优惠来维持，因此并不具有真正的商业可持续性。数字技术的快速发展成为了真正破解金融在农村地区发展困境的钥匙，数字普惠金融应运而生。现代化数字信息技术

以其智能化、便利化、移动化的特点赋能普惠金融，降低了金融在农村地区的经营成本并且运用大数据分析可以更好的规避风险，这拓展了金融服务的覆盖面。数字普惠金融因其技术特点扭转了传统普惠金融投入产出低的问题，使其可以因自身的逐利性而在农村地区发展，可以体现其真正的普惠性与可持续性。国务院 2023 年发布的《推进普惠金融高质量发展的实施意见》中明确指出“要加快补齐新型农业经营主体等金融服务短板，有序推进数字普惠金融发展”。在这样的背景下，通过研究数字普惠金融如何影响农村产业融合发展，并根据现实情况提出对应的政策建议以推进农村产业融合发展、助力乡村振兴就显得尤为重要。

1.1.2 研究意义

目前学界对数字普惠金融和农村产业融合单独的研究比较多，但是对数字普惠金融影响农村产业融合发展的研究较少。本文以数字普惠金融为研究对象，运用马克思相关理论和西方经济学相关理论，去探寻数字普惠金融与农村产业融合之间的联系，以及数字普惠金融促进农村产业融合发展的内在逻辑，希望可以探索出有利于农村产业融合发展的对策，从而推动农业农村现代化进程，助力乡村振兴，因此具有一定的理论和现实意义。

（1）理论意义

第一，通过阅读大量数字普惠金融与农村产业融合发展相关的文献并对其进行了整理，将数字普惠金融的发展过程以及农村产业融合各个阶段的内涵进行了梳理总结，丰富了相关研究领域的研究基础。第二，拓展了数字普惠金融对农村产业融合发展影响的研究边界，本文从“普惠险不可能三角问题”角度切入进行研究，分析了信贷支持效应与要素整合效应促进农村产业融合发展的内在机制，为该理论研究领域做出了边际贡献。

（2）现实意义

探究数字普惠金融促进农村产业融合发展的作用机理，有利于科学认识发展数字普惠金融和促进农村产业融合发展的现实重要性。通过对该问题的研究发现，通过发展数字普惠金融来促进农村产业融合发展，是一条切实可行的途径。为数字普惠金融在农村的推广和发展提供了有力支持，同时为各

地政府制定相关促进农村产业融合发展的政策提供了参考，对我国实现农民增收、农业增效、农村繁荣的目标具有重大的现实意义。

1.2 研究内容与研究方法

1.2.1 研究内容

本文主要研究内容一共分为七个章节：

第一章是绪论，主要有三部分的内容。首先是对本文的研究背景以及研究意义进行了说明，然后将本文的整体框架和所使用的研究方法进行了介绍，最后则是将本文可能的研究创新点以及不足进行了总结阐述。

第二章是文献综述，主要有四部分的内容。第一部分是数字普惠金融内涵和作用的角度出发系统整理并综述了学者们对该问题研究的文献；第二部分整理并综述了农村产业融合的内涵及发展机制的相关文献；第三部分对与本文研究紧密相关的数字普惠金融对农村产业融合的相关研究文献进行了梳理；最后一部分则是对所整理的文献进行简要评述。

第三章是相关概念与理论基础，主要有两部分的内容。首先是根据已有学者的研究，对数字普惠金融和农村产业融合的概念进行定义，然后是整理了与本文研究内容密切相关的马克思的分工理论和产业资本循环理论以及西方经济学中的金融排斥理论、产业融合理论和六次产业理论。

第四章是现状分析。首先是对数字普惠金融的发展情况进行了介绍，同时利用北大数字普惠金融指数进行趋势与区域的分析。然后是对农村产业融合的发展现状进行了分析并介绍了相关的现实案例。最后构建了农村产业融合的指标体系，并运用熵值法进行了测度，利用计算出的数据进行现状分析。

第五章是机制分析。本章结合马克思主义政治经济学和西方经济学的原理，深入剖析了数字普惠金融如何促进农村产业融合的作用机制，并在此基础上提出了本文的研究假设。

第六章是实证分析。本章基于 2011-2021 年我国 30 个省级行政区域的面板数据，使用固定面板模型进行了实证检验，结果表明数字普惠金融能显著促进农村产业融合发展。同时检验了数字普惠金融对农村产业融合的区域异

质性以及结构异质性。

第七章是研究结论与政策建议。本章节主要将上文的研究结果进行归纳总结，并根据研究结论提出具有针对性的政策建议。

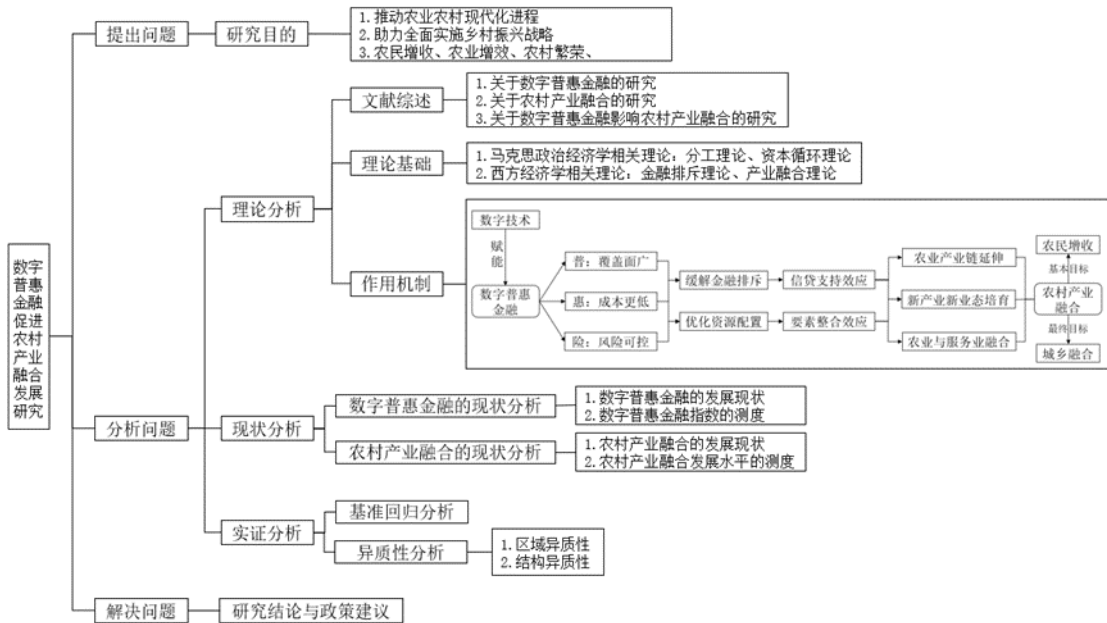


图 1.1 技术路线图

1.2.2 研究方法

(1) 文献分析法

本文通过查阅大量数字普惠金融和农村产业融合的相关文献来厘清它们的概念、内涵与作用，并且对数字普惠金融影响农村产业融合的相关文献进行梳理，以此为本文的研究提供一些思路与借鉴。

(2) 比较分析法

本文将我国 30 个省(市、自治区)根据地理区位划分为东中西三个部分，分别对不同区域的数字普惠金融发展情况以及农村产业融合情况进行了比较分析。同时按照数字普惠金融的覆盖广度、使用深度和数字化程度分别对农村产业融合发展的影响效果进行了比较分析。

(3) 理论分析与实证分析相结合的方法

本文梳理数字普惠金融和农村产业融合的相关理论并依此阐述分析数字

普惠金融促进农村产业融合的内在逻辑与作用机制。然后采用传统的固定面板模型来进行实证分析。最后的实证结果则为后续的政策建议的提出提供数据依据。

1.3 创新点与不足

1.3.1 可能的创新点

(1) 数字普惠金融对农村产业融合影响的研究是一个比较新的研究话题,目前的学者对于理论分析的内容还不够深入。因此本文以数字普惠金融缓解金融“普惠险不可能三角问题”为切入点,探究了数字普惠金融通过信贷支持效应与要素整合效应这两条具体路径去促进农村产业融合的发展,丰富了该研究话题的理论深度。

(2) 目前学界并没有一套权威的农村产业融合发展水平的评价指标体系,因此本文在参考借鉴了现有文献的基础上,结合对农村产业融合内涵的理解以及相关数据的可获得性,对评价指标体系进行了更准确、全面的构建。同时采用熵值法对我国各地区的农村产业融合水平进行了测度,并以此进行了实证研究。

(3) 本文的实证检验并没有局限在区域视角,还从多个维度(覆盖广度、使用深度、数字化程度)出发,深入分析了数字普惠金融如何促进农村产业融合发展。本文将区域差异与不同维度相结合,从不同维度探讨了不同地区数字普惠金融对农村产业融合影响的差异性。

1.3.2 不足之处

(1) 在理论分析部分,由于数字普惠金融与农村产业融合的内涵十分丰富,笔者尽管有努力去学习领悟其理论思想精华,但仍可能存在领悟不完善不到位的地方,同时由于笔者在乡村调研的时间有限以及自身阅历的局限,可能会存在理论联系实际不够紧密的问题。

(2) 农村产业融合的概念十分丰富,而且目前学术界还没有一个比较权

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/368062104040007011>