

# 数字普惠金融促进乡村振兴发展的作用机制研究

■ 谭国春

(江西银行股份有限公司, 江西 南昌, 330000)

## 一、引言

随着我国经济的快速发展,气候生态问题逐渐显现。为此,我国在联合国大会上提出二氧化碳排放量力争在2032年前达到峰值,努力争取在2060年前实现碳中和的战略目标。农业作为全球重要的温室气体排放源和巨大的碳汇系统,需要适应当前经济增长发展需要,及时调整生产模式,减少农业温室气体的排放量,这对我国的乡村振兴建设提出了新的要求。另外,随着数字经济的深入开展,数字金融快速普及,我国需加强数字技术与农业发展的有机结合,为绿色农业发展和乡村振兴提供有利的金融支撑,推动我国农业朝着绿色化、低碳化的方向发展转型。

## 二、数字普惠金融与乡村振兴战略有机融合的意义

“双碳”目标被提出后,我国要适时调整乡村振兴发展战略,这对绿色金融提出了更高的要求。为此,我国需通过运用数字金融的城乡空间均衡模型和社会规范效应等机制,将数字金融与乡村振兴理念有机融合,创新绿色农业产品,提高农业低碳机械化水平,促进乡村朝着绿色农业、低碳农业、智慧农业的方向发展转型,推动农业产业升级。但是,目前来看,数字金融在乡村振兴领域中的运用仍处于初级阶段,绿色农业有待进一步创新发展。为此,我国要不断创新绿色金融产品,调整农业发展体系,完善惠农利农政策,推动绿色低碳农业朝着多样化、多元化的方向发展,同时,在发展绿色乡村时,还要处理好政府、市场、社会三者的关系,发展绿色理念,坚持“双碳”发展方针,推动绿色农业现代化。

## 三、数字普惠金融服务乡村振兴发展现状

### (一)数字金融法律标准缺失

虽然我国已将绿色金融纳入立法体系,但仍存在系统不完善、政策不均等问题。绿色农业项目投资风险高,受益周期长,需要国家的政策支持和财政投入。因此,我国需不断完善绿色农业标准和绿色金融体系,健全风险补偿和担保机制,通过更多

的优惠政策,加快投资结构的转型升级,吸引更多人才、金融机构和企业加入绿色农业发展中,推动数字普惠金融与低碳农业有机结合,促进乡村振兴战略发展。

### (二)数字金融机构发展理念相对落后

尽管数字金融在发展乡村振兴中发挥着较大的推动作用,但是数字金融机构仍未形成绿色发展理念,金融体系仍未建立。因此,数字金融未能充分融入乡村振兴的绿色发展中。具体问题有以下几点:第一,绿色金融机构网点覆盖面积逐步扩大,管理跟踪不到位致使出现资金错乱,信息不对等问题;第二,数字金融涉及的农业项目较少,导致信贷业务专业化程度低,不利于绿色农业的发展;第三,绿色金融的专业人才相对匮乏,目前,我国数字金融仍处于发展阶段,业务程度偏低,缺乏了解数字金融且掌握绿色农业发展技术的人才,这在一定程度上抑制了数字金融与绿色农业的有机融合。

### (三)绿色农业认证机制发展不完善

一方面,认证机构尚未制订完善的绿色农业项目的认证体系,存在认证标准不一、认证设备不完备、认证种类多样等问题,这极大地影响了绿色农业的快速发展。

另一方面,气候与环境信息机制不完善。一些金融机构忽视环境价值,使得其内部研究水平较低,从而导致金融机构无法有效评估环境压力。与此同时,部分金融机构无法精准地对农村二氧化碳、废弃物等环境指标进行监控,导致金融机构无法有效识别乡村振兴绿色低碳项目,绿色金融难以在乡村振兴、绿色发展战略中立足成长。

### (四)乡村绿色金融供需不平衡

从需求角度来看,随着农村专业合作社、家庭农场等经营主体数量增加,农村农业规模化、专业化程度提高,农村对数字金融的需求随之增多。另外在“双碳”目标下,农业朝着绿色化、低碳化方向转变,农业产品也得到创新,势必会加大资金需求,从而使乡村增加对金融机构的需求。

从供给角度分析,由于市场的逐利性和资本化的驱使,乡村绿色农业项目具有投资风险高、投资周期长的特点,导致金融机构服务乡村的积极性不高,抑制了数字普惠金融快速融入农业改革的进程,阻碍了乡村振兴的发展脚步。

#### 四、数字普惠金融促进乡村振兴发展的策略

##### (一)完善法律法规,推动数字金融平稳有序发展

金融机构受经济利益的驱使,导致金融资金大多朝着收益高、见效快的城市项目发展,从而造成资金的“虹吸效应”。同时,乡村金融机构存在产品单一、服务不完善等问题,难以满足乡村振兴对绿色数字融资的需求。首先,政府首先要调整政策,建立绿色担保基金,给予乡村的绿色金融业务一定的惠民补贴和税收优惠政策,降低投资绿色农业的金融风险,调动数字普惠金融参与乡村振兴的积极性,推动农业朝着绿色化、低碳化、现代化方向发展。其次,政府要加大财政支持力度,设置农业科研专项资金,积极推动农业技术进步,提高农业绿色低碳创新发展水平。同时,银行要时刻跟随国家政策,开展绿色信贷业务服务,履行社会责任。对此,相关职能部门要制订个性化的信贷政策,结合金融结构和银行机制,科学布局,合理引导,加大对金融融资部门的监管力度,为低碳绿色农业项目提供专项发展通道,落实“双碳”理念,助力绿色农业发展,推动乡村振兴。最后,积极发挥村镇银行的作用,将村镇银行作为与农户沟通的信息交流平台,打通普惠金融机构与农户之间的“最后一厘米”。

##### (二)健全配套绿色金融服务体系

首先,金融机构要把握市场方向,敏锐地抓住农业发展动态,建立健全的金融机构保障体系。另外,数字金融机构在进行审批贷款、防控风险、组合资产等活动时,要将环境气候风险列入评估参考数据中,全面勘察,多方考量,有效识别乡村企业中的绿色项目,并给予优惠支持和政策倾斜。

其次,数字金融要加快组建全方位、多层次、多角度的绿色农业服务体系,构建绿色产业项目规划和数字金融的战略协同发展机制加快乡村绿色资金和绿色项目的衔接进程,制订低碳化、绿色化、长效化的农业发展战略,加快农业发展转型,推动绿色数字金融与绿色农业协同发展,促进乡村振兴战略的稳步实施。

最后,充分应用数字金融发展农业科技体系,加强绿色金融基础设施建设,积极开发绿色项目信息交流平台,引入云计算、大数据、区块链等互联

网技术,加强信息联系,促进信息共享,推动绿色农业等项目产业的发展。另外,金融机构要注重创新发展,开发金融工具,搭建金融与环保服务平台,为农业碳减排提供有力的资金支持。

##### (三)完善绿色农业认证机制

加强数字普惠金融与互联网技术的融合,完善绿色农业发展机制,加强信息化管理,及时将绿色金融标准同国家标准对接,完善 ESG 信息披露标准和指数信息。普惠金融迅速辨识绿色农业开发项目,有利于普惠政策的精准落实和实施。

同时,引入大批专业技术人才,培养专业队伍。通过业务培训、同行经验大会、专家论坛等渠道,提高团队的专业素养和专业技术水平。普惠金融机构还要充分运用线上线下等多种信息传播渠道,向广大农户宣传普惠金融知识,增加农户对金融融资需求。各区域工作人员要深入群众,主动了解广大农户的根本利益,从根本上提高服务质量。

##### (四)调节乡村数字普惠金融供需平衡

政府要有效调整数字普惠金融的供需平衡。一方面,积极采取再担保、再贴现等政策性措施,制订各种税收优惠政策,降低金融机构的投资压力,引导金融机构积极加入绿色信贷服务。另一方面,政府要鼓励金融机构加强内部约束和激励,提高员工的积极性,为绿色低碳项目提供有力支持。同时,要积极发挥数字普惠金融的创业效应,为有意愿开展绿色农业活动的农民开通专项便民普惠金融渠道,进一步创新数字金融产品和服务,扩大数字普惠金融的覆盖面,促进金融创新与农村碳减排需求的有机结合。

另外,数字普惠金融机构也要积极创新绿色信贷产品,拓展服务领域。通过开发多种乡村振兴项目,吸引农户和企业等更多的参与主体,进一步完善乡村绿色低碳基础设施,以金融产品的多元化发展促使资源逐渐向低碳绿色农业领域倾斜。

## 五、结语

依托数字普惠金融实现农业“双碳”发展目标,有效减少了农业碳排放。政府、金融机构、企业和农户的共同合作,构建了绿色“双碳”乡村振兴战略队伍,有利于发挥各方优势,盘活各类资源,合力推进农业“双碳”目标的实现。

【作者简介】谭国春(1989—),男,江西南昌人,硕士研究生,中级经济师,江西银行股份有限公司,研究方向为货币银行理论与政策。