

数字普惠金融对农村居民消费升级的影响机制与案例研究

王雨涵*, 查涵

北方工业大学经济管理学院, 北京, 中国

*通讯作者

【摘要】本文以数字普惠金融对中国农村居民消费升级的影响为核心,采用文献研究、案例分析与定性分析方法展开研究。界定相关概念后梳理现状,农村数字普惠金融基础设施完善但存数字鸿沟,农村居民消费支出翻倍、恩格尔系数下降却受收入约束。剖析“直接+间接”双轮机制,直接破解消费梗阻,间接赋能增收与优化环境。结合浙江“政企协同”、网商银行“技术驱动”案例验证模式适配性。研究表明数字普惠金融是关键赋能工具,需突破现存障碍,为农村消费升级与乡村振兴提供参考。

【关键词】数字普惠金融;农村居民消费升级;作用机制;案例研究;金融科技

【基金项目】河南省软科学研究计划项目(编号:202512345678);河南省高等教育教学改革研究与实践项目(编号:2025SJGLX6789)

1.引言

随着数字技术发展,数字普惠金融作为传统金融服务补充,重塑中国农村金融生态。国家重视其推广应用,相关政策文件提出加快农村金融数字化转型。数字普惠金融成为缓解农村金融排斥、激活农村消费市场的重要工具。同时,农村消费市场战略地位凸显,农村居民消费需求转变、结构升级,但传统金融服务在农村面临覆盖不足等瓶颈,数字普惠金融凭借优势填补服务空白,为消费升级注入动力。

理论上,数字普惠金融与农村居民消费升级交叉研究刚起步,现有文献多为宏观描述性分析,缺乏对作用机制的系统梳理。本研究从非实证视角剖析其内在逻辑,旨在丰富理论体系、拓展研究边界。实践中,厘清影响路径能为金融机构和政府部门提供依据,对释放农村消费潜力、服务乡村振兴有现实指导价值。

本文按“理论界定—现状分析—机制剖析—案例验证—对策提出”逻辑,探讨数字普惠金融对农村居民消费升级的影响路径。研究方法上,采用文献研究法构建理论基础,结合典型案例用案例分析法分析实践,用定性分析法解读互动关系。

2.核心概念界定与理论基础

2.1 核心概念界定

数字普惠金融是指依托移动互联网、大数据、人工智能等数字技术,面向传统金融服务难以覆盖的农村低收入群体、小微企业等对象,提供低成本、高效率、便捷化的金融服务模式。其核心特征包括服务门槛低、覆盖范围广、操作便捷、产品场景化,典型形式包括手机银行、

数字信贷、互联网保险等。相较于传统普惠金融,数字普惠金融更依赖技术手段实现服务下沉,具备更强的可扩展性与成本优势,尤其在农村地区展现出显著的普惠价值。

农村居民消费升级是指随着收入水平提升,农村居民的消费结构、消费品质与消费方式发生系统性优化的过程。在消费结构上,食品、衣着等基本生活支出占比下降,教育、医疗、文化娱乐等服务性消费占比上升;在消费品质上,农村居民更加注重品牌、功能与体验,绿色、智能、健康消费理念逐步普及;在消费方式上,数字支付、电商购物、直播带货等新型消费模式日益普及,消费场景不断拓展。农村居民消费升级不仅是支出增长,更是消费内容与模式的结构性优化,是收入增长、环境改善与金融服务共同作用的结果。

2.2 理论基础

生命周期假说与持久收入假说强调居民跨期平滑实现消费优化。数字普惠金融通过小额信贷、分期付款缓解农村居民季节性收入波动的流动性约束,保障刚性支出;支持农户经营活动,增强持久收入能力,释放耐用品消费需求。消费分层理论指出,数字普惠金融对不同收入层级农村居民影响有差异。金融机构通过大数据精准画像,为高收入农户提供大额低息贷款促其品质化消费转型,为中低收入农户提供“零首付+低费率”分期产品助其跨越消费门槛,推动农村消费结构向橄榄型演进。金融排斥理论指出,农村地区因地理偏远等因素面临金融服务障碍。数字普惠金融通过移动终

端、大数据信用评估、降低服务费率等缓解地理、评估与价格排斥，提升农村金融服务可得性与包容性[1]。金融深化理论强调，数字技术推动农村金融市场发展，农户交易数据转化为信用资产，提升资源配置效率，功能集成降低交易成本，形成良性金融生态，间接激活农村消费市场[2]。数字技术赋能理论指出，云计算等技术降低金融服务边际成本，使普惠金融服务具商业可持续性。平台经济理论强调，电商与金融融合构建闭环生态，平台激发消费意愿，金融机构精准授信，形成“金融+场景”双向赋能，加速农村地区商品消费升级[3]。

3.中国数字普惠金融与农村居民消费升级的发展现状

3.1 中国数字普惠金融在农村地区的发展现状

近年来，国家持续推进数字乡村建设，农村数字普惠金融发展规模扩大、覆盖范围更广。截至 2024 年底，全国行政村宽带通达率超 98%，基础金融服务覆盖率提升至 96%以上，农村数字金融基础设施日趋完善。在手机银行等产品推广下，更多农村居民接触并使用数字金融服务。网商银行“三农”数字信贷产品覆盖超千万农户，累计放贷超千亿元，成为农村数字金融服务重要力量。同时，国家出台政策支持数字普惠金融发展，如央行推动数字人民币在农村试点，地方政府设专项资金鼓励金融机构下沉服务，构建农村数字金融服务体系，

为农村居民消费升级奠定基础。

中国农村数字普惠金融的发展呈现出多元化、场景化与技术驱动并重的特点，形成了多种具有代表性的服务模式。一是电商平台驱动模式，以拼多多、京东等为代表，通过整合用户消费数据与交易行为，为农户提供小额信用贷款，推动“消费+金融”融合发展；二是传统金融机构转型模式，如农村商业银行通过建设线上服务平台与线下服务站点，实现数字信贷、远程开户、移动支付等功能的全面覆盖；三是互联网平台下沉模式，以网商银行、微众银行等为代表，依托大数据、人工智能等技术手段，构建无抵押、无担保、纯信用的数字信贷产品，精准服务农村小微主体。这三种典型服务模式的核心特征对比详见（表 1）。

尽管农村数字普惠金融发展迅速，但在实际推进过程中仍面临诸多挑战。首先，数字鸿沟问题突出，部分农村老年人、低学历群体对智能设备与数字产品接受度低，存在不会用、不敢用现象；其次，农村居民整体金融素养薄弱，缺乏对金融产品基本认知与风险识别能力，易受金融风险侵害；此外，农村数字金融产品同质化严重，多集中于小额信贷领域，缺乏针对特定场景的差异化设计，难以满足农村居民多样化金融需求；部分金融机构重技术、轻服务，忽视农村用户实际使用习惯与操作能力，导致产品落地效果不佳。

表 1.三类数字普惠金融服务模式对比

模式类型	代表平台/机构	核心驱动力	典型产品	主要覆盖区域
电商平台驱动	拼多多、京东	消费场景与数据	场景消费贷、小额信用贷	电商活跃的县域
传统机构转型	农村商业银行	线下网点与客户基础	数字信贷、移动支付	原有金融服务区域
互联网银行下沉	网商银行、微众银行	大数据与人工智能技术	无抵押信用贷、卫星遥感贷	传统金融薄弱地区

3.2 中国农村居民消费升级的发展现状

近年来，农村居民人均可支配收入年均增速持续高于城镇，带动人均消费支出从 2015 年的 9223 元增至 2023 年的 18198 元，累计增幅近一倍，夯实了消费升级的财力基础。同时，恩格尔系数从 37.1% 降至 32.1%，食品、衣着等生存型支出占比回落约 5 个百分点，而教育、医疗、交通通信、文化娱乐等发展享受型支出占比从 28.4% 升至 36.7%，其中教育、医疗、交通通信支出年均分别增长 11.2%、9.8%、10.5%。这一消费结构从生存型向发展享受型转变的长期趋势如（图 1）所示，清晰地揭示了农村家庭的消费结构正从“量”的扩张转向“质”的优化。

移动互联网与数字支付基础设施加速下沉，使农村线上消费渗透率从 2016 年不足 10% 提升至 2023 年的 38.5%，全国农村网络零售额突破 2 万亿元，快递进村覆盖率超 85%，直播电商、社区团购等新模式在县域市场快速渗透，大幅拓展消费时空边界。同时，移动支付取代现金成首要支付手段，2023 年农村移动支付用户规模达 3.4 亿，平均单笔支付金额较上年增长 18%，显示农村居民对数字支付工具的信任与依赖同步提升。此外，绿色、智能、体验成新关键词，节能家电、低能耗新能源汽车等绿色产品在农村销量逐步提升，品质化、个性化、品牌化消费趋势日益凸显。

尽管升级趋势明确，但农村居民消费能力

仍受到三重刚性约束。一是收入绝对水平依然偏低，2023年农村居民人均可支配收入仅为城镇居民的42%，抑制了高品质商品与服务的普及速度；二是消费环境短板突出，县域商业体系尚不完善，物流、冷链、售后等基础设施

薄弱，影响高品质商品的消费体验；三是流动性约束依旧存在，传统金融机构对农户授信审慎，农村家庭教育、医疗、建房等大额刚性支出往往依赖民间借贷，挤压了其他消费空间，亟需外部金融工具介入以平滑跨期收支。

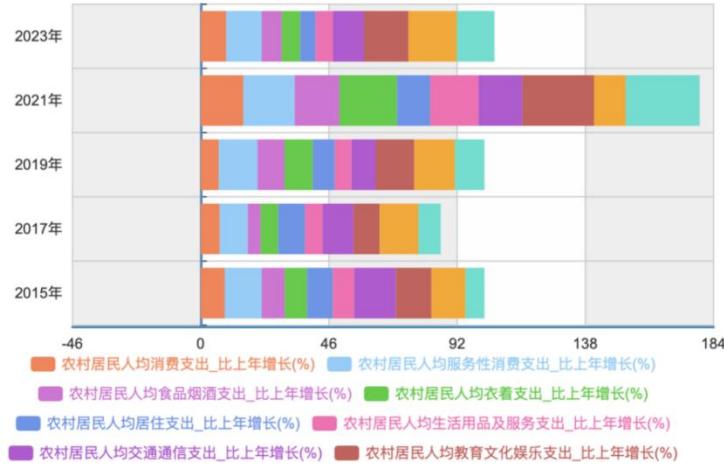


图 1.2015-2023 年农村居民消费结构变迁

3.3 数字普惠金融与农村居民消费升级的关联特征

2018 到 2023 年数字普惠金融指数与农村居民发展享受型消费占比的提升曲线高度吻合，呈现同步加速特征；从空间分布看，数字普惠金融发展水平较高的长三角、珠三角县域，农村居民人均教育、医疗、文化消费支出普遍高于全国县域平均水平，表明金融可得性提升对高品质消费具有显著杠杆效应[4]；从场景耦合度看，数字信贷、数字支付与电商购物、在线教育、远程医疗等平台实现深度嵌入，形成“金融+场景+数据”闭环，使农村居民在获取收入、完成支付、积累信用、获得信贷之间形成正反馈，数字普惠金融已成为撬动农村消费升级的关键支点，其广度与深度直接决定了升级进程的快慢与可持续性[5]。

4. 数字普惠金融影响农民消费升级的作用机制

4.1 直接作用机制：破解消费梗阻，优化消费行为

直接机制聚焦农民消费“用款难、选择少、支付烦”痛点，通过金融服务创新精准突破。传统农村金融有“地理排斥”，数字普惠金融依托移动互联网打破空间约束，偏远山区农户用智能手机就能完成信贷申请等操作，降低时间和交通成本。

信贷评估上，数字普惠金融突破抵押物依赖，转向大数据信用评价体系。引入非传统数据提升低收入农户信用评估准确率，让缺抵押物的农户获小额消费信贷，缓解资金周转压力。

针对农村消费需求，推出定制化产品，提升农民消费意愿，减轻刚性消费压力。

支付环节数字化革新优化农村消费体验。过去农村集市现金支付有诸多问题，数字支付普及改变现状。扫码支付覆盖率提升促进农民日常消费，线上渠道与“快递进村”协同，缩短电商购物周期，扩展消费选择，打破“地域局限”。

4.2 间接作用机制：夯实消费基础，提升消费潜力

间接机制从根源改善农民消费条件，通过赋能生产、优化环境与转变观念，实现消费升级可持续性。在收入提升方面，数字普惠金融助力农户稳固“田间收入”、开拓“田外收入”。如网商银行“春耕贷”提升粮食亩产量，使种粮大户年收入增 2-5 万元；拼多多“新农人计划”提供 5-10 万元启动资金，推动农产品网店发展，让参与农户年均增收 3-8 万元，提升消费能力。

消费环境优化是数字普惠金融间接赋能的重要体现。为解决农村电商“发货难、到货慢”问题，金融机构与物流企业合作推出低息贷款，支持县域物流公司建设乡镇分拣中心、增配车辆。物流设施完善使农村“当天下单、次日到货”，降低生鲜损耗与农产品流通成本。同时，数字支付规范农村消费市场秩序，缓解农资假货维权难问题。

消费观念转变是消费升级深层动力。数字普惠金融通过普及金融知识与指导实践，改变农民对信贷的传统认知。中国人民银行“金融

知识普及月”与银行驻村指导相结合，普及“适度信贷改善生活”观念。调查显示，接受金融知识普及的农户对品质消费、体验消费接受度提升，愿意为优质商品与服务付费，为消费升级

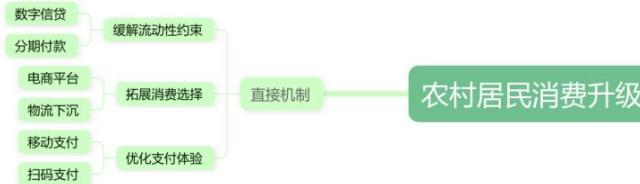


图 2.数字普惠金融影响农村居民消费升级的“直接+间接”双轮作用机制图

5.数字普惠金融促进农民消费升级的典型案例分析

5.1 地区案例：浙江省农村数字普惠金融的协同实践

浙江省依托“数字浙江”战略积淀的基础设施优势，成为数字普惠金融推动农村消费升级的先行区域。该省数字经济增加值 2024 年达 4.8 万亿元，占 GDP 比重 53.3%，11 个设区市均建成“千兆城市”，高速网络覆盖不仅支撑金融服务下沉，更让农村居民通过短视频平台了解品质消费信息，为消费观念转变奠定基础[2]。收入基础层面，2023 年农村居民人均可支配收入超 4 万元，其中低收入农户收入增速较全省平均水平高 2.3 个百分点，收入差距的缩小让消费升级具备更广泛的群体基础[3]。

政府搭建的“浙里金服”平台，不仅整合土地确权、社保等政务数据，还接入供销社的农资采购记录、电商平台的农产品销售流水，形成多维度农户信用画像，彻底解决农村信用评估“数据碎片化”难题。农行浙江省分行普惠贷款余额破 5000 亿元，除针对庆元香菇、舟山民宿推出定制信贷外，还联合家电企业推出“家电分期贷”，农村居民购买节能家电可享受“0 首付、12 期免息”，2023 年该产品带动农村节能家电销量同比增长 45%[4]。此外，浙江省每年举办的“农村消费节”，2023 年吸引超 2000 家本地企业参与，期间农村居民线上消费额达 89 亿元，其中教育、医疗类服务消费订单量较平日增长 3 倍，不少农户首次尝试线上预约体检、购买在线课程[5]。

5.2 机构案例：网商银行的技术驱动型服务实践

网商银行以技术创新破解农村金融痛点，针对农户“缺抵押、缺征信”问题，研发的卫星遥感系统不仅整合作物长势、气象等数据，还能通过 AI 识别地块边界与作物品种，评估精度达 95% 以上，即使偏远山区农户无线下网

级提供观念支撑。综上，数字普惠金融通过直接与间接两大机制路径共同驱动农村居民消费升级，其完整的“双轮”作用机制模型可总结为（图 2）。

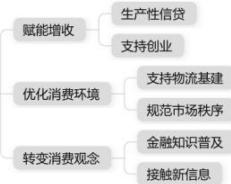


图 2.数字普惠金融影响农村居民消费升级的“直接+间接”双轮作用机制图

点对接，也能通过手机完成信用评级[6]。适配农村季节性需求的“农户小额消费贷”，除按日计息、随借随还的特点外，还根据农时调整额度，春耕、秋收等关键节点自动提升 20% 临时额度，满足农户农机购置、农资采购的周期性支出[7]。

服务落地中，网商银行与拼多多的合作不仅通过销售数据优化信贷额度，还联合推出“农产品上行+消费帮扶”活动，农户网店销量达标可获得信贷利率优惠。同时，网商银行布局的 5 万个“农村金融服务站”，除协助老年农户操作智能设备外，还提供金融知识普及服务，助农专员每月组织 1-2 场“数字金融小课堂”，教农户识别虚假贷款信息、合理规划信贷用途[8]。

5.3 案例对比与共性启示

浙江与网商银行两种模式的详细对比分析见（表 2）。具体而言，浙江案例以“政策驱动+生态构建”为核心，依托区域先发优势实现规模化覆盖，其优势在于政府统筹资源能力强，能快速打通跨部门数据壁垒，形成“金融+产业+消费”的完整生态，这种模式在数字基建完善、产业基础好的东部县域复制效果显著，当地农村居民服务消费占比普遍比非试点县域高 5-8 个百分点[9]。但该模式依赖区域经济基础，在中西部欠发达地区推广时，因政务数据整合难度大、产业规模小，需适当简化数据维度、降低信贷门槛，才能提升适配性。

网商银行以“技术驱动+产品精准”为特色，凭借遥感技术突破信用瓶颈，实现金融科技赋能农村金融，其优势在于技术穿透力强，能覆盖传统金融机构难以触达的偏远地区，在河南、四川、甘肃等农业大省的规模化农村区域，该模式让农户信贷可得性提升 30% 以上[10]。不过，技术模型依赖数据质量，在部分山区因卫星信号弱、作物品种识别难度大，需结合线下村干部协助核实地块信息，才能确保信用评估准确性。

两类案例的共性启示具有普适价值：一是技术适配需贴合农村实际，既要依托5G、卫星遥感等技术搭建高效服务体系，也要通过农村金融服务站、助农专员等线下触点，解决老年农户、低学历群体的数字使用难题；二是场景融合要锚定生产消费需求，将金融产品与农业生产周期、日常生活场景紧密结合，通过“生

产增收—消费升级”的闭环，让金融支持真正落地见效；三是风险防控需同步推进，除配套金融素养教育外，还可借助数字技术构建风险预警体系，既能防范信贷风险，也能增强农户消费与信贷信心，为农村消费升级提供可持续的金融支撑。

表 2.数字普惠金融促进农村消费升级的两种典型模式对比

对比维度	浙江“政企协同”模式	网商银行“技术驱动”模式
核心驱动力	政策引导、生态构建	科技创新、产品精准
关键举措	政府搭建信用平台、消费补贴	卫星遥感信贷、AI风控、季节性贷款
典型产品	家电分期贷、产业定制信贷	农户小额消费贷、春耕贷
优势	资源整合能力强，形成完整生态	覆盖范围广，穿透力强，服务精准
挑战	对区域经济基础和数字基建要求高	技术模型依赖数据质量，存在数字鸿沟
适用区域	数字基建完善、产业基础好的东部县域	传统金融薄弱、地域广阔的农业大省

6.结论与展望

6.1 研究结论

本文通过理论梳理、现状分析与案例验证，系统探究数字普惠金融对中国农村居民消费升级的影响，核心结论如下：一，数字普惠金融是破解农村金融排斥、推动消费升级的关键抓手。依托低门槛、广覆盖的技术优势，其发展与农村居民发展享受型消费占比呈同步增长态势，长三角等金融覆盖较好区域的农村教育、医疗消费支出显著高于全国平均，且有效拓展了数字支付、电商购物等新型消费场景。二，“直接+间接”双轮机制构成核心影响逻辑：直接机制通过移动终端突破地理限制、大数据信用评估缓解流动性约束，解决“用款难、支付烦”问题；间接机制通过生产信贷助农增收、完善物流环境、转变消费观念，夯实长期消费基础。三，典型案例验证了模式适配性，浙江“政企协同”模式适合数字基建完善的东部县域，网商银行“技术驱动”模式适配传统金融薄弱的中西部农村，但二者均需应对数字鸿沟、产品同质化等挑战。

6.2 未来展望

研究层面，需从三方面深化：一是开展量化实证，结合省级数字普惠金融指数与消费面板数据，用双重差分模型测算影响系数，验证机制贡献度；二是聚焦区域异质性，针对东部“品质消费升级”与西部“基础消费释放”的差异，分析适配路径；三是追踪数字人民币、AI信贷等新形态，研究其对消费升级的动态影响与风险防控。实践层面，需政企协同推进：政府需加快偏远地区5G与金融服务站建设，开展“数字技能+金融素养”培训；金融机构

应创新“生产+消费”联动产品，如针对种养殖户的“农机贷+家电分期”，同时保留线下服务触点，确保覆盖老年群体，助力数字普惠金融更精准服务农村消费升级。

参考文献

- [1]焦瑾璞，黄亭亭，汪天都等.中国普惠金融发展进程及实证研究[J].上海金融，2015，（04）：12-22.
- [2]傅秋子，黄益平.数字金融对农村金融需求的异质性影响——来自中国家庭金融调查与北京大学数字普惠金融指数的证据[J].金融研究，2018，（11）：68-84.
- [3]公维才，李丛，张钰.数字普惠金融与农村居民消费[J].金融发展研究，2025，（03）：84-92.
- [4]焦晋鹏，李纯昊.数字普惠金融对城乡居民消费结构的影响：理论机制、实证分析与政策建议[J].商业经济研究，2024，（04）：184-188.
- [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.
- [6]张勋，万广华，张佳佳等.数字经济、普惠金融与包容性增长[J].经济研究，2019，54（08）：71-86.
- [7]黄益平，黄卓.中国的数字金融发展：现在与未来[J].经济学（季刊），2018，17（04）：1489-1502.
- [8]谢绚丽，沈艳，张皓星等.数字金融能促进创业吗？——来自中国的证据[J].经济学（季刊），2018，17（04）：1557-1580.
- [9]田杰，陶建平.农村普惠性金融发展对中国

农户收入的影响——来自 1877 个县（市）
面板数据的实证分析[J].财经论丛, 2012,
(02) : 57-63.

[10]郭峰, 王靖一, 王芳等.测度中国数字普惠
金融发展: 指数编制与空间特征[J].经济学
(季刊), 2020, 19 (04) : 1401-1418.