

商业银行普惠金融服务乡村振兴的路径与效能研究

张静雅

广发银行商丘分行，河南商丘，中国

【摘要】本文聚焦于商业银行普惠金融服务乡村振兴的实践逻辑与综合影响，旨在系统解析其服务路径及背后的效能生成机制。研究通过构建融合双重目标平衡的理论框架，深入剖析了产品创新、渠道下沉与风险协同等核心实践路径。分析表明，这些路径通过赋能产业升级、改善社会资本与引导绿色转型，在经济、社会及生态维度上催生出多层次、系统性的效能。最终结论认为，商业银行需超越短期利益考量，致力于构建商业可持续与社会效益相融合的长效服务模式，通过金融手段深度嵌入并激活乡村发展的内生动力，方能实现乡村振兴战略所要求的全面、包容与可持续发展。

【关键词】商业银行；普惠金融；乡村振兴；服务路径；效能评估

1. 引言

乡村振兴战略的实施离不开金融资源的有效配置与支持，普惠金融作为其关键驱动力，旨在破解农村地区长期存在的金融服务不均等与供给不足难题。商业银行作为我国金融体系的核心主体，在践行普惠金融、服务乡村振兴中扮演着不可替代的角色。然而，如何将传统商业金融的逻辑与乡村社会的特殊性相融合，构建可持续、高效率的服务路径，并科学评估其综合效能，已成为当前重要的理论与实践课题。本研究旨在系统梳理商业银行服务乡村振兴的理论基础，深入剖析其可行的实践路径，并构建相应的效能评估框架，以期为优化金融服务、助力乡村全面振兴提供学理参考与策略启示。

2. 商业银行普惠金融服务乡村振兴的理论框架与核心逻辑

2.1 乡村振兴战略的金融需求特征与普惠金融内涵拓展

乡村振兴战略所内嵌的金融需求呈现出鲜明的多层次与异质性特征，这从根本上区别于传统城市与工业领域的金融需求模式。乡村场域不仅存在对基础生产与生活信贷的广泛需要，更孕育着对产业融合、绿色转型、数字基建以及人力资本提升等新兴领域的深层资本渴求。这些需求往往具有期限较长、风险结构复杂、抵押品不足以及信息不对称程度高的特点，构成了金融服务供给面临的现实挑战。传统的普惠金融概念主要聚焦于信贷可得性与基础账户覆盖，而在乡村振兴的宏大叙事下，其内涵必须进行战略性拓展。新的内涵要求普惠金融超越简单的“普”与

“惠”，转向一种能够深刻理解并主动适配乡村经济社会复杂肌理的“能力构建”型金融。这意味着金融服务需从单一的交易型工具，演进为能够整合支付、储蓄、保险、理财、风险管理乃至财务教育等功能的综合性解决方案，其核心目标是赋能乡村经济主体，提升其内生发展能力与抵御风险韧性，从而与乡村振兴所追求的整体性、包容性与可持续性目标形成深层共振。

2.2 商业银行在乡村金融生态中的功能定位与双重目标平衡

在多元构成的乡村金融生态中，商业银行居于中枢地位，其功能定位具有明显的双重性。一方面，作为以市场化原则运作的金融中介，商业银行肩负着资金跨时空配置、风险管理与价值发现的核心经济功能，是引导城市金融资源回流乡村、服务实体经济的关键导管。另一方面，在国家战略的宏观指引下，商业银行又被赋予了显著的社会与政策功能，成为践行金融公平、弥补市场失灵、服务国家大局的重要政策工具。这种双重属性决定了商业银行在服务乡村振兴时，无法回避商业可持续性与社会效益最大化之间的内在张力。纯粹的商业逐利逻辑可能导致服务偏离最需要支持的弱势群体与薄弱环节；而完全的政策性倾斜又可能侵蚀银行自身的财务健康，损害服务的长期可持续性。因此，核心的平衡艺术在于，商业银行需在战略层面将乡村振兴内化为长期增长机遇而非短期负担，通过机制创新与模式探索，在看似矛盾的双重目标间寻找动态均衡点。这要求银行构建一种能够兼容社会价值核算的评估体

系，并发展出能够覆盖风险溢价、降低交易成本、创造正向外部性的独特商业模式，最终实现社会价值创造与商业价值回报的良性循环与相互强化。

2.3 可持续服务模型：商业可持续性与社会效益融合的理论基础

构建商业银行服务乡村振兴的可持续模型，其理论根基在于突破商业利益与社会福利二元对立的传统思维，转而寻求两者在更深层次上的融合与统一。这一模型并非简单地在两者之间进行权重取舍，而是基于共享价值创造、包容性增长以及使命导向型金融等前沿理论视角。共享价值理论指出，企业通过解决社会问题来创造经济价值是完全可行的，商业银行通过设计满足乡村真实需求、促进地方经济发展的金融产品与服务，实际上是在开拓新的市场、构建客户忠诚度并管理长期风险，从而获取稳固的竞争优势与利润来源。包容性增长理论则强调，经济增长的效益必须惠及所有群体，金融包容是其中关键一环；商业银行通过将乡村群体纳入正规金融体系，不仅促进了社会公平，也激活了庞大的潜在市场能量，为自身带来了新的增长极。此外，使命导向型金融的理念主张金融机构应将明确的社会与环境目标嵌入其核心战略与运营流程，通过创新的金融工具和评估方法，将社会效益内部化。因此，可持续服务模型在理论上倡导的是一种“正和博弈”，它要求商业银行重新定义“风险”与“回报”，将环境、社会与治理因素纳入决策核心，最终形成一种既能稳健盈利、又能持续产生深远社会正向影响的乡村金融服务范式。

3. 商业银行服务乡村振兴的主要实践路径分析

3.1 产品与服务创新路径：适配乡村需求的信贷与非信贷工具开发

产品与服务创新构成了商业银行深入乡村市场的首要实践路径，其核心在于打破标准化金融产品的窠臼，转向对乡村差异化需求的精准响应与主动塑造。在信贷工具层面，创新远不止于利率的简单优惠，而是深入至合约结构、还款方式与担保机制的重构。针对农业生产周期长、现金流不规律的特点，银行需开发更具弹性的贷款产品，例如根据作物收获季节或畜牧出栏周期设计的还款计划，并探索将农村土地经营权、集体资产股权、大型农机具乃至未来应收账款等纳入合

格押品范畴，以缓解抵押物不足的经典困境。更为关键的是，非信贷金融工具的协同开发往往被忽视，而这恰恰是提升服务深度与客户粘性的关键。这包括为新型农业经营主体提供定制化的现金管理、财务规划与保险保障方案，将简单的支付结算服务升级为整合供销信息、物流跟踪的产业链金融平台，甚至嵌入基础的金融知识普及与数字工具培训。唯有通过这种“信贷+”的综合服务包，将金融产品深度嵌入乡村生产生活的具体场景，才能实现从被动提供资金到主动赋能经营的根本性转变，使金融服务真正契合乡村经济活动的内在脉络。

3.2 渠道与模式下沉路径：物理网点优化与数字技术融合的交付体系

服务渠道的下沉与交付模式的革新，是商业银行触及乡村“最后一公里”的物理与虚拟桥梁，其演进方向并非单一的数字化替代，而是走向一种物理触点与数字生态有机融合的“混合智能”模式。物理网点的角色需要被重新定义，从传统的全功能交易场所，转型为集轻型业务办理、复杂咨询、客户教育、社区互动及线下信任建立于一体的多功能服务节点。这些网点可能以更小的规模、更灵活的形式存在于关键乡镇，其功能侧重于解决数字鸿沟下的疑难问题、处理必须面对面的业务以及维系深厚的地缘人情关系。与此同时，数字技术的融合绝非仅指推出手机银行应用程序，而是构建一个以数据为驱动、以场景为依托的立体化线上服务体系。这涉及利用移动互联网、物联网技术简化业务流程，通过大数据分析实现客户画像与需求预判，并借助人工智能提升客服效率与风险初筛能力。更为深刻的融合在于，将金融服务无缝接入乡村已有的数字生态，如农业农村信息化平台、本地电商网络或政务服务平台，使金融成为内嵌于乡村日常数字化进程中的一种自然功能。这种线上线下交融的体系，既能以数字化的广度实现低成本覆盖，又能以人性化触点的温度维系信任与深度服务，共同编织成一张兼具效率与韧性的服务网络。

3.3 风险管控与协同路径：基于乡村情境的风控模型与多方合作机制

在乡村特有的信息模糊、抵押物缺乏及系统性风险较高的情境下，构建有效的风险管控体系是商业银行实现服务可持续性的生命线，这要求风控逻辑从依赖标准化硬信息

的传统模型，转向更富弹性、更接地气的协同治理模式。传统依赖于财务报表和官方抵押登记的信贷技术在此往往失灵，因此，风控模型必须创新性地融入对乡村“软信息”的捕捉与解读。这包括通过实地走访、村社评议等方式获取借款人的人品口碑、家庭稳定性、生产经营能力等非标准化信息，并利用数字足迹（如交易流水、物流信息、社交数据等）进行交叉验证，形成“线上数据+线下软信息”的复合风控画像。然而，单靠银行自身难以完全克服信息壁垒与风险分散难题，这就必然引向多方协同的风险共治路径。商业银行需要主动与地方政府、村两委、农业龙头企业、专业合作社及担保保险机构建立制度化的合作机制。地方政府及村组织可以提供政策支持、信用背书与基层组织协调；产业链核心企业能够确认真实的贸易背景与资金闭环；担保与保险机构则参与分担和转移特定风险。通过这种“银行+”的协同网络，不仅能够汇聚分散的风险识别与管理资源，更能将金融风控融入地方社会治理与产业生态治理之中，从而在集体理性的层面上构建起更为稳固的乡村金融安全网。

4. 普惠金融服务乡村振兴的效能生成机制与评估维度

4.1 经济效能：对乡村产业升级与居民收入的促进机制

普惠金融服务乡村振兴所产生的经济效能，其核心生成机制在于通过资本的定向注入与金融工具的催化作用，打破乡村经济原有的低水平均衡状态。这种效能首先作用于产业层面，金融服务并非被动地满足既有需求，而是主动识别并赋能乡村产业的升级脉络。通过为特色种养、农产品精深加工、乡村旅游及农村电商等新兴业态提供启动资金与周转支持，金融资本能够有效连接技术、人才与市场要素，助力传统农业向价值链高端延伸，推动一二三产业的实质性融合。其次，效能传导至居民收入层面，其机制更具多层次性。一方面，产业升级直接创造更多元的本地就业岗位与创业机会，拓宽了工资性与经营性收入的来源。另一方面，普惠金融通过提升农户与小微经营主体的资本可得性，增强了其采纳新技术、应对市场波动及扩大再生产的能力，从而稳定并提高了其生产经营收益。更为深刻的是，诸如保险、理财等非信贷工具的应用，帮助家庭平滑消费周期、管理风险并积累资产，从长期来看对

财富的保值增值产生积极影响。因此，经济效能的生成是一个由产业到家庭、由短期增长到长期发展的系统性过程，金融在此间扮演了资源配置核心枢纽与风险缓冲器的双重角色。

4.2 社会效能：对乡村治理改善与民生福祉的提升作用

超越单纯的经济指标，普惠金融的社会效能体现在其对乡村社会结构与治理生态的深远影响上，其作用机制往往是内嵌与重构性的。金融服务的普及，特别是数字支付与账户体系的广泛覆盖，在提升交易便利性的同时，也悄然推动着乡村社会的规范化与透明度。资金的电子化流转减少了现金使用的模糊地带，与各项惠农补贴的精准直达相结合，有助于强化公共资源的监督，从侧面促进基层治理的公开与效率。更重要的是，当金融成为乡村家庭日常决策的一部分时，它便潜移默化地培养了居民的契约意识、信用观念与规划能力，这些现代金融素养的培育是乡村社会资本积累的重要维度。在民生福祉层面，社会效能的提升更为具体。针对教育、医疗、养老等关键民生领域的专属金融产品，能够缓解家庭面临重大支出时的脆弱性，增强其应对生命周期风险的能力。普惠金融网络的下沉，也使留守老人、妇女等群体更便捷地获得基础金融服务，减少了社会排斥。因此，金融的社会效能并非独立存在，而是通过赋能个体、规范交易、强化信任，与乡村社会治理现代化进程形成协同，共同构筑一个更具韧性、公平与凝聚力的乡村社会基础。

4.3 生态效能：金融服务长期性与乡村发展可持续性的关联

生态效能将评估视角投向更广阔的时间维度与系统关联，它关注的是金融活动如何与乡村的自然生态、产业生态及金融自身生态形成良性互动，以支撑发展的可持续性。这一效能的生成，首先要求金融服务本身具备长期主义视角，即从追求短期信贷规模转向关注客户的全生命周期价值与项目的长期环境影响。金融机构通过设计激励相容的绿色金融产品，例如为生态农业、循环经济、可再生能源项目提供优惠融资，或将对环境友好型生产实践的考察纳入授信标准，能够直接引导资本流向有利于环境保护与资源节约的领域，促进乡村产业的绿色转型。其次，生态效能体现在对乡村内生循环的滋养上。

可持续的金融服务注重培养健康的客户负债能力与信用记录，避免过度负债导致的系统性风险，这有助于维护地方金融环境的稳定。同时，通过支持本土化、特色化的产业发展，金融助力形成更具多样性与适应性的地方经济生态，减少对外部单一市场的过度依赖。最终，金融自身的生态也需保持健康，商业可持续性或服务长期存在的前提。因此，生态效能本质上是一种系统平衡的艺术，它衡量的是金融作为一种关键要素，能否以及如何，在经济活力、社会包容与环境保护的多重目标间，促成一种动态的、可长期维持的乡村发展形态。

5. 结论

本研究通过对商业银行普惠金融服务乡村振兴的路径与效能进行系统性探讨，明确了其服务乡村需建立在清晰的理论框架与逻辑之上，并通过产品创新、渠道下沉及风险协同等具体路径加以落实。效能评估不仅应关注直接的经济产出，更需涵盖社会结构与可持续发展等深层维度。未来，商业银行需进一步深化对乡村复杂性的理解，在商业逻辑与社会责任之间寻求动态平衡，持续优化服务模式。理论研究与实践探索也应不断互

动，共同推动形成一个更具包容性、效率性与韧性的乡村金融服务体系，从而为乡村振兴战略的深入实施贡献坚实的金融力量。

参考文献

- [1]林可. 普惠金融助力乡村振兴的实践路径探究——基于工商银行孝感分行的案例分析[J].金融文坛,2025,(12):113-116.
- [2]陈相钧. 农商行金融普惠助力乡村振兴的路径探究[J].上海商业,2025,(11):169-171.
- [3]李晓霞. 商业银行数字化转型助推乡村全面振兴[J].现代商业,2025,(21):145-148.DOI:10.14097/j.cnki.5392/2025.21.012.
- [4]李玲方. 乡村振兴视角下农村商业银行践行农村普惠金融的路径探索[J].乡镇企业导报,2025,(18):6-8.
- [5]胡建斌. 新发展格局下普惠金融的银行探索与未来路径[J].金融纵横,2025,(09):3-8.
- [6]罗倩. 数字经济时代商业银行助力乡村振兴面临的挑战及路径创新[J].农村经济与科技,2025,36(17):192-195.
- [7]丁娜. 农村商业银行普惠金融服务乡村振兴实践与优化[J].财讯,2025,(14):25-27.