

# 河北省普惠金融促进乡村振兴的动力机制与有效路径研究

岳敏 郭雅楠 马晓青

(衡水学院经济管理学院 河北衡水 053000)

**摘要:**普惠金融通过强化经济欠发达地区金融资源配置,引导更多的资金和产业项目在经济欠发达地区落地,增加农民收入,促进乡村产业优化升级。本文运用主成分分析法测度河北省乡村振兴水平和普惠金融发展水平,并根据普惠金融综合指数和乡村振兴综合指数构建回归模型,研究表明普惠金融的发展能对河北省乡村振兴起正向促进作用。

**关键词:**河北省;普惠金融;乡村振兴

普惠金融(Inclusive Finance)是将金融普惠惠及所有有金融需求的群体,强调为社会的弱势群体,包括小微企业、城镇低收入人群、农村低收入人群、偏远地区贫困人群等提供合理的、便利的和安全的金融服务<sup>[1]</sup>。党的十九大报告提出了乡村振兴战略,2018年中共中央国务院印发了《乡村振兴战略规划》,标志着我国农村工作由脱贫攻坚向乡村振兴的历史性转变。金融支持作为资源配置中的重要工具,是实现乡村振兴的重要支撑和手段,2023年10月底的第六次全国金融工作会议指出,金融有效支持实体经济,大力发展普惠金融,全面推进乡村振兴。

## 1. 研究基础

关于普惠金融对乡村振兴的影响机理,主要集中在以下几个方面。第一,从金融供给的角度,研究普惠金融发展对乡村振兴的支持作用,金融更倾向于服务价值取向高的客户,普惠金融的出现及推广,通过为农业生产者提供信贷服务,解决其生产性资金不足、资本基础薄弱的问题,打破金融排斥的现状,提高金融资源的可得性<sup>[2]</sup>。第二,从农村金融需求的角度,提出普惠金融对乡村振兴面临的挑战。叶婷梅(2023)从生产生活金融需求、农村养老体系建设的金融需求、农村基础设施建设的金融需求、产业融合发展的金融需求和农村生态建设的金融需求等方面,需要提高农村投资效率<sup>[3]</sup>。第三,从普惠金融促进经济发展的角度,普惠金融能解决农业资金短缺,还能提高低收入群体收入水平,具有减贫效应<sup>[4]</sup>。此外,普惠金融发展能提高要素生产率,有效缩小城乡差距,达到共同富裕,促进社会稳定的社会效应。

关于普惠金融和乡村振兴的实证研究,学者们的研究大多集中在衡量两者的关系方面。林华宁(2019)基于泉州县域三农相关产业、金融和经济数据,以金融发展和金融效率这两个维度采用数据模型进行回归分析,得出普惠金融对三农发展和乡村振兴具有显著的推动作

用<sup>[5]</sup>。钱鹏岁(2019)通过构建空间杜宾模型得出普惠金融具有扶贫脱贫效应<sup>[6]</sup>。杜姗姗(2024)利用动态面板GMM模型,结果显示广西县域普惠金融通过“涓滴效应”和“亲贫式增长”对乡村振兴起到良好的支持作用,并表现出明显的空间异质性<sup>[7]</sup>。

近年来,河北省初步建立起了多层次的农村金融服务体系,涉农信贷规模持续扩张,金融产品与服务创新力度加大,但是,农村依然是金融业发展的薄弱环节,“融资难、融资贵”等问题尚未完全解决,城乡之间的金融服务水平还存在较大差异。因此,本文通过研究河北省普惠金融促进乡村振兴的动力机制与有效路径,对于进一步深化农村普惠金融改革,通过大力发展普惠金融和金融服务模式创新来促进乡村经济高质量发展,具有一定的实践意义。

## 2. 河北省普惠金融发展现状

随着金融机构多层次小微信贷体系的建立,河北省金融机构普惠金融业务发展进入新的发展阶段。截至2023年底,河北省涉农贷款余额2.65万亿元,同比增长19.3%,高于各项贷款增速5.8个百分点。2020年河北省1743个乡镇实现了银行网点和保险服务全覆盖,42879个行政村实现银行基础金融服务基本全覆盖,实现了基础金融服务不出村,综合金融服务不出镇。截至2023年9月,河北省普惠小微贷款余额9488.1亿元,同比增长33.8%,创历史新高,支持普惠小微主体120.4万户,同比增长32.7%,普惠金融覆盖面进一步扩大。

## 3. 河北省普惠金融和乡村振兴水平测度

### 3.1 评价指标体系构建

#### 3.1.1 乡村振兴评价指标体系构建

本文通过产业兴旺、生态宜居、乡村文明、治理有效、生活富裕五个一级指标<sup>[8]</sup>,以贸易发展、农业效益、企业效益、医疗发展、农业灾害保障、农民健康保障、技术运用、技术效率、农村贫富差距、教育意愿、文化

层次、收入水平、消费意愿 12 个二级指标，构建乡村振兴评价指标体系。

3.1.2 普惠金融发展评价指标体系构建

普惠金融具备广泛的覆盖面、较低的成本、服务种类丰富多样等特点，“普惠性”的独特优势是可以降低金融对于部分地区和人口带来金融的排斥，破解金融高门槛。本文通过金融机构可获得性和金融服务使用情况两个一级指标，农村金融机构网点数、金融机构从业人数、农业保险购买所占比例、金融机构存贷比、存贷款余额占 GDP 比重 5 个二级指标，构建河北省普惠金融评价指标体系。

3.2 河北省乡村振兴和普惠金融发展水平测度

运用主成分分析法 (Principal Component Analysis)

测度河北省乡村振兴和普惠金融发展水平。主成分分析法通过损失少量信息，将最初相互关联指标转变为少数几个相互独立的综合性指标，也就是主要成分，其中每个主成分都是原始变量的线性组合。通过降维方式得到的主成分可以简化数据结构，凸显出主要影响因素。运用 2013-2022 年期间河北省的指标数据，数据来源于《河北统计年鉴》、《中国统计年鉴》等。由于不同指标间的量纲不同无法进行比较，对指标进行无量纲化处理。

$$Z_{ij} = \frac{x_{ij} - \bar{x}_j}{s_j}, (i = 1, 2, \dots, n; j = 1, 2, \dots, m) \quad (1)$$

m 表示主成分分析的指标变量, n 表示评价对象的个数,  $x_{ij}$  表示第 i 个评价对象的第 j 个指标的取值。  $Z_{ij}$  指将各指标值  $x_{ij}$  标准化后的结果。

3.2.1 河北省乡村振兴水平测度

运用 SPSS 软件，得出各主要成分的特征量及方差贡献率（见表 3）。第 1 个主成分的方差贡献率为 79.859%，第 2 个主成分的方差贡献率为 10.153%，两个主成分所累计的方差贡献率达到 89.957%，高于 85%，因此这两个主成分可以较好地解释大部分指标的信息，故选取这两个主成分作为解释指标进行进一步分析，并分别定义为 F1 和 F2，并得到成分矩阵（表 4）。

表 3 乡村振兴总方差解释

成分	初始特征值	方差百分比	累积 %	提取载荷平方和	方差百分比	累积 %
x1	8.974	79.804	79.804	8.974	79.804	79.804
x2	1.756	10.153	89.957	1.756	10.153	89.957
x3	0.667	5.357	95.314			
x4	0.39	3.062	98.376			
x5	0.165	1.257	99.633			
x6	0.039	0.276	99.909			

x7	0.011	0.076	99.985			
x8	0.002	0.015	100			
x9	3.84E-16	2.70E-15	100			
x10	2.50E-16	1.08E-15	100			
x11	-9.43E-17	-7.85E-16	100			
x12	-1.20E-15	-1.00E-14	100			

根据主成分矩阵，计算各主成分的得分，可以得出乡村振兴综合指数表达式为：F=0.7893\*F1+0.1257\*F2

表 4 乡村振兴综合指数

年份	F1	F2	F
2013	-4.37	1.35	-3.28
2014	-3.85	0.96	-2.92
2015	-3.51	-0.83	-2.87
2016	-1.49	-0.51	-1.24
2017	-0.37	-0.47	-0.35
2018	1.59	-1.83	1.02
2019	2.86	-0.97	2.14
2020	3.51	0.15	2.79
2021	4.02	2.39	3.47
2022	4.87	2.97	4.22

可以看出，从 2013-2017 年间，河北省乡村振兴一直为负值，从 2018 年开始变为正数，表明近年来河北省乡村振兴水平逐渐提升。

3.2.2 普惠金融水平测度

运用 SPSS 软件，得出各主要成分的特征量及方差贡献率普惠金融第 1 个主成分的方差贡献率为 66.26%，第 2 个主成分的方差贡献率为 22.25%，两个主成分所累计的方差贡献率达到 88.51%，高于 85% 的选用标准。这两个主成分可以较好地解释大部分指标的信息，故选取这两个主成分作为解释指标进行进一步分析，并分别定义为 F1 和 F2，并得到成分矩阵（表 5）。

表 5 普惠金融总方差解释

成分	初始特征值	方差百分比	累积 %	提取载荷平方和	方差百分比	累积 %
1	5.119	75.091	75.091	5.119	75.091	75.091
2	1.762	15.187	90.278	1.762	15.187	90.278
3	0.367	7.674	97.952			
4	0.068	1.287	99.239			

5	0.009	0.592	99.831			
6	0.006	0.153	99.984			
7	0.001	0.012	100			

根据主成分系数矩阵,计算各个主成分的得分,得出普惠金融综合表达的线性表达式为: $F=0.7835 * F_1 + 0.1792 * F_2$ ,进一步得出普惠金融综合指数(见表6)。

表6 普惠金融综合指数

年份	F1	F2	F
2013	-3.75	-1.65	-3.23
2014	-2.88	2.13	-1.87
2015	-1.57	-0.87	-1.39
2016	-1.32	-0.49	-1.12
2017	-0.76	-0.28	-0.65
2018	1.63	-0.12	1.26
2019	1.38	-0.03	1.08
2020	2.59	0.39	2.10
2021	3.68	0.67	3.00
2022	3.87	1.23	3.25

可以看出,2013-2017年期间,河北省普惠金融发展指数均为负值,2018-2022年期间,普惠金融发展指数转为正值,且总体上呈增长趋势,说明近年来河北省普惠金融快速发展,形成了较为完善的普惠金融服务和保障体系。

#### 4 普惠金融对乡村振兴影响的实证分析

##### 4.1 模型构建

运用表4和表6测算出的河北省乡村振兴发展水平和普惠金融发展水平构建线性回归模型,其中河北普惠金融发展水平作为解释变量,乡村振兴发展水平作为被解释变量,数据的时间跨度为2013-2022年,构建的线性回归模型如下:

$$RURAL_t = \alpha_1 + \alpha_2 DIF_t + \alpha_3 Control_t + \varepsilon_t \quad (2)$$

其中 $RURAL_t$ 为被解释变量,表示第t年的乡村振兴指数; $DIF_t$ 为解释变量,表示第t年的普惠金融发展水平; $Control_t$ 表示农村居民第t年可支配收入,为控制变量, $\alpha_1$ 为常数项; $\varepsilon_t$ 表示误差项。

##### 4.2 模型分析及结果分析

根据模型的需要,将表4和表6测算出的河北普惠金融综合指数和乡村振兴综合指数带入到模型4.1中,运用SPSS软件分析,得出以下回归结果

$$RURAL_t = 0.1785 + 1.3928DIF_t + 0.0873Control_t \quad (3)$$

可以看出,普惠金融指数的系数为1.3928,表明2013-2022年期间普惠金融对乡村振兴呈现显著的正向影响,普惠金融指数每增加1%,乡村振兴水平会相应的增加1.3928%。随着经济的不断发展,河北省普惠金融对乡村振兴具有较大的促进作用。

#### 5 河北省普惠金融促进乡村振兴路径

第一,拓宽融资渠道,破解金融排斥难题。引导银行类金融机构优化农村网点布局,保持县域网点网络的稳定,建立便民金融自助服务终端,不断扩大乡村服务网络,加大支付结算的覆盖力度。第二,创新金融产品和服务,提高金融供需适配性。完善“一次审批、分期付款、余额监控、循环贷款、时时调整”的农户信贷模式,运用科技手段挖掘县域市场,构建线上线下融合的金融服务链条、惠及目前尚未接触到的潜在客户。鼓励金融机构拓宽农机具、温室设施、家畜和畜牧养殖设施等担保业务。加大金融消费者权益保护,提升农民金融素养。第三,完善金融的信用机制,强化金融风险。加快构建多层次的中小微企业和农户信用档案平台,使企业主、个人、农户、家庭等多维度的信用数据在同一个领域中得到广泛地应用。完善信用信息共享与交流平台,促进政府间信息资源共享与交流。

##### 参考文献:

- [1]王永仓.普惠金融与县域乡村振兴——基于贵州的县域面板数据[J].红河学院学报,2024(4):117-120.
- [2]孙仲正,张汉龙.从乡村振兴视角看普惠金融高质量发展[J].中国经济报告,2023(11):76-84.
- [3]叶婷梅.探索金融助力乡村振兴的路径思考[J].山西农经,2023(11):186-188.
- [4]王文成.山东省数字普惠金融对缓解农村相对贫困的效果与机制研究[D].曲阜师范大学,2023.
- [5]林华宁.金融服务“三农”与“乡村振兴战略”路径研究——以农行泉州分行为例[D].厦门大学,2019.
- [6]钱鹏岁.数字普惠金融发展与贫困减缓——基于空间杜宾模型的实证研究[J].武汉金融,2024(1):39-46.
- [7]杜姗姗.广西县域普惠金融支持乡村振兴的效应研究[J].区域金融研究,2024(1):39-50.
- [8]袁喜艳.河北省普惠金融发展水平测度及影响因素分析[J].华北金融,2021(11):59-68.

基金项目:2022年度河北省社会发展研究课题(20220202345);衡水学院2022年度校级课题(2022XJZX01)。

作者简介:岳敏(1979—),女,研究方向为经济与金融。