普惠金融素养对江西省水稻种植户社会化服务采纳决策的影响研究

王龙 张雅倩
江西农业大学经济管理学院，中国·江西 南昌 330045

摘 要：本研究聚焦江西省农户群体，探讨普惠金融素养如何通过普惠素养因子和金融素养两个影响因子促进社会化服务采纳。研究发现，普惠金融素养显著提升农户参与社会化服务的积极性，这种促进作用在居住在城市的农户群体中表现更为明显。区域对比显示，平原地区的农户普惠金融素养对农业社会化服务参与行为具有显著促进作用，而非平原地区的农户则不显著。针对家庭是否有非农就业来说，家庭有非农就业的农户普惠金融素养对社会化服务参与行为具有显著促进作用。

关键词：普惠金融素养；农业社会化服务；江西省

Research on the Influence of Universal Financial Literacy on the Adoption Decision of Social Services for Rice Growers in Jiangxi Province

Wang Long Zhang Yaqian
School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

Abstract: This study focuses on rural households in Jiangxi Province to explore how inclusive financial literacy promotes adoption of socialized services through two influencing factors: inclusive literacy and financial literacy. The findings reveal that inclusive financial literacy significantly enhances farmers' enthusiasm for participating in socialized services, with this effect being particularly pronounced among urban-dwelling households. Regional comparisons demonstrate that farmers in plain areas show significant promotion of agricultural socialized service participation through their inclusive financial literacy, while this effect is not statistically significant in non-plains regions. Regarding household employment status, farmers with non-agricultural employment significantly exhibit enhanced participation in socialized services due to their higher inclusive financial literacy.

Keywords: Inclusive financial literacy; Agricultural socialization service; Jiangxi province

0 前言

在全面推进乡村振兴与加快建设农业强国的战略框架下，2023 年中央“一号文件”明确提出“强化科技创新和制度创新双轮驱动”，要求通过深化农村改革破解农业产业体系、生产体系、经营体系的结构性矛盾。当前，中国小农户经营仍面临要素配置低效与生态约束趋紧的双重困境：一方面，土地细碎化、劳动力老龄化导致耕地撂荒率达 15.7%（自然资源部，2023），传统种养模式难以实现规模经济；另一方面，分散农户过量使用化肥农药现象普遍，单位面积农用化学品投入强度超国际警戒线 1.8 倍（周寒等，2025），加剧面源污染与耕地质量退化。

农业社会化服务通过专业化分工重构农业生产关系，展现出显著的生态友好与要素优化效应。（Zhou 等，2023）研究发现托管服务通过整合零散耕地，使亩均生产成本下降 18.4%，验证了社会化服务在减量增效与要素重置中的核心价值；（周寒等，2025）发现采用统防统治服务的农户化肥施用量降低 23.6%、农药使用量减少 18.4%；（关晨等，2025）则进一步提出农机托管服务可使土地流转率提升 27.3%。然而，随着农村非农就业的比例不断上升，基于田亩补贴机制，转出土地进行耕作成为又一大社会化服务需求（杨浩，2018），土地碎片化、撂荒带来的生态负外部性同样需要警惕，过往对于社会化服务的研究往往聚焦于农业生产环节，鲜有研究社会化服务对推进非农就业减少土地碎片化、撂荒实现生态友好优化社会分工的影响。

1 理论分析与研究假说

1.1 农户普惠金融素养对农户社会化服务参与行为的影响

从决策机制来看，普惠金融素养首先帮助农户克服信息障碍。具备基础金融知识的农户能够更准确地理解社会化服务的定价结构，例如分辨农机托管服务中的固定成本和变动成本组成。这种认知能力使农户在进行服务选择时，能够基于成本收益分析做出理性判断，而非仅凭经验或他人推荐。特别是在比较不同服务提供商时，掌握利率计算、费用

核算等技能的农户表现出更强的议价能力和选择自主性，就此提出假设 H1：

H1：农户的普惠金融素养越高，其参与从业生产社会化的行为的程度越深刻。

1.2 农户普惠金融素养对农户社会化服务参与行为的异质性分析

1.2.1 地区异质性假说

将农户按照生活地区是否为平原进行分组，普惠金融素养培育需要与普惠金融基础设施建设协同推进，处于山区环境的农户即便购买了普惠金融产品，在农业生产遇到突发灾害时也无法及时获得资金周转或灾害保障，而在农业生产中每一个生产环节具有时效性，错过环节会显著降低农产品产量，非平原地区通过降低普惠金融服务的传导效率，降低农户对普惠金融服务的接受度，低信任和预期间接抑制了农户参与社会化服务的行为，因此提出假设 H2：

H2：普惠金融素养对农户社会化服务参与行为的影响存在地区异质性。

1.2.2 家庭就业情况的异质性假说

将农户按照家庭成员是否有从事非农就业进行分组，从事非农就业的农户通过劳动力转移产生“资源挤出”，家庭农业劳动力不足倒逼其依赖社会化服务。此时普惠金融素养能帮助农户精准计算外包成本（如农机托管费用），并通过移动支付等工具快速完成服务交易，显著提升社会化服务的参与意愿。而不从事非农就业的农户，不存在资源挤出现象，劳动力充裕情况下小农的经营扩张受约束，从而减少了社会化服务的采纳，因此提出假设 H3：

H3：普惠金融素养对存在非农就业情况的农户社会化服务参与行为的影响更显著。

2 研究设计

2.1 数据来源

本研究数据来源于江西农业大学与中国农业大学联合开展的农户调查，调查过程中采用电子问卷的方式，共收集主要种植水稻的农户问卷 235 份，对收回问卷中前后逻辑不同、明显不符农业生产规律的数据进行剔除，余下 197 份，问卷有效率 83.3%。数据采集时间为 2023 年 8 月农业生产旺季，通过面对面访谈方式确保信息准确性。

2.2 变量说明与描述性统计

2.2.1 被解释变量

论文的被解释变量为农户社会化服务参与行为，通过“您家是否采用农业生产环节外包服务”进行测度。选择“是”的农户赋值为 1，未参与的赋值为 0。

2.2.2 核心解释变量

核心解释变量为普惠金融素养指数。基于 Campbell（2006）金融素养三维度理论框架，通过借鉴已有研究并结合农村实际构建拟合框架，将普惠金融素养细分为金融素养和普惠素养两部分，基本金融素养包括利率知识、通胀知识、风险偏好、汇率知识和风险识别五个经典指标，普惠素养包括对普惠政策的认知、行为意识，对两个素养进行因子法得到普惠金融素养，具体问卷问题以及变量赋值见表 1。KMO 检验的结果显示，KMO 的值为 0.705，同时，Bartlett 球形检验的结果 $P < 0.001$，在该水平上呈现显著性，拒绝原假设，各变量间具有相关性，因子分析有效。

表 1 农户普惠金融素养衡量指标

变量名称	变量符号	问题描述	变量赋值
普惠意识	FinApp	手机里面安装的 APP 中金融类的情况	没有 =0，有 =1
	Crate	是否受到过银行的信用评级	没有 =0，有 =1
普惠行为	Floan	2022 年您家是否有从银行或农信社获得以下贷款	没有 =0，有 =1
	FBP	会不会在手机支付平台上绑定银行卡?	不会 =0，会 =1
普惠认知	FCL	您对银行贷款的条件和程序了解吗	完全不了解 =0，了解 =1，非常了解 =2
	FCI	您知道农业保险有保费补贴吗	不知道 =0，知道 =1
利率知识	IntK	假设您在银行存 100 元钱，银行利率 2%，那么 5 年后，您的账户有多少钱?	不知道 =0，回答错误 =1，回答正确 =2
风险识别	RiskI	若银行利率为 10%，物价上涨 12%，那么一年后我们将钱取出，可以买到?	不知道 =0，回答错误 =1，回答正确 =2
汇率知识	ExchK	若美元兑人民币的汇率 1 ： 6，那么 600 元人民币相当于多少美元?	不知道 =0，回答错误 =1，回答正确 =2
风险认知	RiskC	固定收益的产品是? 股票、债券、基金	不知道 =0，回答错误 =1，回答正确 =2
风险偏好	RiskP	如果您有一笔资金用于投资，您最愿意选择哪种投资项目?	不愿意承担风险 =0，平均风险回报 =1，较高风险回报 =2

2.2.3 控制变量

农户参与社会化行为除受到本人的普惠金融素养水平影响外，同样受到本人及家庭基本情况影响。论文选取年龄、性别、受教育水平、是否创业、您机械租用与使用情况、家近五年是否有成员受过农业生产相关技术的培训、您家是否进行提升耕地质量行为、您家实际经营耕地块数、是否获得政府补贴收入、在家耕作劳动力作为个人及家庭基本特征变量，论文控制变量定义及赋值情况见表 2。

表 2 主要变量衡量指标

变量名称	变量符号	测量方法
性别	Gender	女性 =0，男性 =1
年龄	Age	实际数据
受教育水平	Edu	从未上学 =1，小学文化 =2，初中文化 =3，高中及中专文化 =4，大专及以上 =5
是否创业	EntrStatus	没有 =0，有创业想法 =1，曾经创业 =2，创业中 =3
机械租用与使用费用	MachCost	实际数据
您家近五年是否有成员受过农业生产相关技术的培训	AgriTrain	否 =0，是 =1
是否进行提升耕地质量行为	LandQuality	否 =0，是 =1
您家实际经营耕地块数	LandPlots	实际数据
是否获得政府补贴收入	GovSub	否 =0，是 =1
在家耕作劳动力	HomeLabor	实际数据
农户 i 的社会化服务参与行为	Loani	1= 参与，0= 未参与
农户 i 的普惠金融素养指数	fli	因子法合成指标（普惠素养因子、金融素养，Cronbach's α =0.78）
控制变量集合	T	包含户主年龄、教育年限、是否创业等
随机扰动项	εi	假设服从独立同分布（εi~iid（0，σ 2））

2.3 模型设定

在分析普惠金融素养对农户社会化服务参与行为的影响时，本研究采用二元 Logistic 模型进行回归分析。该模型能够有效识别感知素养与行为决策之间的线性关联，这一特性同样适用于分析金融素养对服务参与的影响。构建论文农户社会化服务决策模型，该模型的基本形式可表示为：

$$Loan_i=\beta_0+\beta_1 fl_i+\beta_2 T+\varepsilon_i \quad (1)$$

式（1）其中，$Loan_i$ 为农户社会化服务参与行为的二元变量（参与 =1，未参与 =0），fl_i 为农户 i 的普惠金融素养指数；T 控制变量，β_0 为常数项，β_1、β_2 为待参数；ε_i 为随机扰动项。

3 实证检验

3.1 基准回归结果

农户普惠金融素养与社会化服务参与行为的回归结果见表 3 其中列（1）为未加入控制变量，只加入普惠金融素养的回归结果，可以看出普惠金融素养在 5% 显著水平上正向影响农户社会化服务参与行为，即农户的普惠金融素养越高，其参与社会化服务的可能性越大。列（2）为加入了个人特征控制变量后的回归结果，结果显示农户普惠金融素养的边际效应增加，且在 1% 显著水平上正向影响农户社会化服务行为决策。列（3）为加入了家庭特征以及政府补贴、机械租用费用等控制变量后的回归结果，可以看出，在加入双重控制变量后，农户普惠金融素养对社会化服务参与行为仍有显著正向影响，金融素养的边际效用为 0.152，在 5% 水平下显著。因此，农户普惠金融素养越高，农户对贷款流程、可贷款额度、贷款利率和普惠金融服务的补贴政策信息越了解，因此可以更便捷进行借贷与还款从而基于自身个人及家庭禀赋做出利益最大化选择，从而选择社会化服务的可能性增大，由此验证假设 H1。

表 3 基准回归结果

	（1）		（2）		（3）	
	B	标准误	B	标准误	B	标准误
普惠金融素养	0.111**	0.051	0.142***	0.061	0.152**	0.058
性别			0.027	0.057	0.05	0.055
年龄			-0.006	0.003	-0.006	0.003
受教育程度			0.031	0.029	0.011	0.028
创业或打工情况			0.049	0.031	0.056	0.03
家庭农业生产技术培训情况			-0.148***	0.063	-0.075	0.064
提升耕地质量行为			-0.029	0.055	-0.013	0.052

续表 3

	（1）		（2）		（3）	
	B	标准误	B	标准误	B	标准误
在家耕作劳动力					-0.094**	0.02
家庭实际耕地面积（亩）					0	0.001
是否获得政府补贴收入?					0.151**	0.051
机械租用与使用费用（元 / 亩）					0.002**	0
调整 R2	0.018		0.08		0.216	

3.2 稳健性检验

为了验证基准回归结果的可靠性，本研究采用对样本数据中年龄＞ 60 岁以及＜ 20 岁的剔除进行上下限调整，对实际经营耕地＞ 50 以及＜ 5 的大户和小户进行剔除，只保留中间耕地数农户，再次对普惠金融素养、金融素养、普惠素养因子户社会化服务参与行为进行分别回归分析。可以看出，剔除样本进行回归分析后，金融素养对农户社会化服务参与行为显著正相关，普惠金融素养构成因子中普惠素养因子对农户社会化服务参与行为显著正相关，而金融素养与农户社会化服务参与行为呈不显著的负相关。个人及家庭基本特征控制变量中，创业或打工情况显著正相关，在家耕作劳动力显著负相关，与前文分析结果一致，研究通过稳健性检验。由于篇幅限制，回归结果不再展示。

3.3 异质性分析

将样本按照地形平原和不非平原分为两部分，将样本按照家庭参与非农就业和无非农就业分为两部分，将样本按是否有从事养殖业分成两个部分。

从表 7 可知，邹志庄检验结果为 F（13，171）=2.220，p=0.011 ＜ 0.05，意味着地形是平原会对模型带来结构性变化。可能的因素是平原地区的金融服务更为便利，农户对普惠金融服务有更高的期待，因此普惠金融素养更容易转变为社会化服务参与行为。而在非平原的丘陵山地地区交通闭塞，以普惠金融服务站为核心的社会化服务主体难以进入，农户的普惠金融素养无法推动其进行实质性的社会化服务行为。由此验证假设 H2。

在众多变量中，非平原地区农户的创业打工情况显著抑制社会化服务的参与，可能是非平原地区打工创业的目的地较远，对家庭中农田产生荒废，进而抑制其参与社会化服务。非平原地区在家耕作劳动力失去了抑制效应，可能原因是因为地形地势原因部分地块难以通过人工形式完成耕作过程，参与社会化服务成为刚需。

邹志庄检验结果为 F（13，171）=1.462，p=0.036 ＜ 0.05，意味着家庭是否有人从事非农就业会对模型带来结构性变化。家庭无从事非农就业时普惠金融素养不显著，可能原因是在没有劳动力挤出时对于耕地规模有限的农户依靠家庭劳动力足以完成耕作全过程。由于篇幅限制，回归结果不再展示。由此验证假设 H3。

4 结论与启示

论文使用 Logit 回归模型研究了农户普惠金融素养和农业社会化服务参与行为的影响因素，得出以下结论。第一，农户普惠金融素养对农业社会化服务参与行为有显著正向影响，普惠金融素养越高的农户参与社会化服务的可能性越大。第二，从异质性分析结果可以看出，针对不同的地形，平原地区的农户普惠金融素养对农业社会化服务参与行为具有显著促进作用，而非平原地区的农户则不显著。针对家庭是否有非农就业来说，家庭有非农就业的农户普惠金融素养对社会化服务参与行为具有显著促进作用，而针对无非农就业的家庭，农户普惠金融素养不显著。基于上述研究结论，论文提出以下政策启示，第一，加强普惠金融服务政策宣传，提高农户普惠金融素养。针对农村居民中普惠金融素养较低、普惠认知、普惠意识不足的情况，通过金融 APP 开展线上知识培训实现线上线下相结合，提高农户的普惠金融素养。第二，完善普惠金融服务基础设施，搭建以普惠金融服务站为核心的生态模式。第三，采取分层推进战略，开发差异化普惠金融产品。

参考文献：

[1] 周寒,李莉.农业社会化服务对农用化学品减量投入的影响——以新疆玛纳斯县为例[J/OL].安徽农业科学,1-6[2025-04-29].

[2] 关晨,赵一夫,迟成媛,等.农机社会化服务市场发育能否带动农地流转市场转型——基于流转交易半径的考察[J].中国农村经济,2025(4):106-125.

[3] 李鎏,蔡键,林晓珊.农业补贴政策“三补合一”改革:演进轨迹、作用机理与发展策略[J].经济体制改革,2021(3):80-85.

[4] 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.

[5] 王一丹,刘彦随.乡村振兴背景下农村“双素养”培育路径研究[J].中国软科学,2022(11):23-35.

[6] 李明亮,孔荣.数字鸿沟对农业经济韧性的非线性影响研究[J].农业现代化研究,2023(1):102-115.

[7] Lee S, Wu T. Digital Literacy and Information Search Strategies in Rural Development[J]. Technological Forecasting & Social Change,2020(158):120156.

[8] 中国家庭金融调查中心.中国家庭金融调查报告(2019)[R].成都:

西南财经大学出版社,2020.

[9] Changluan Fu, Xinyue Sun, Mengting Guo, et al. Can digital inclusive finance facilitate productive investment in rural households?–An empirical study based on theChina Household Finance Survey[J]. Finance Research Letters,2024(61):105034.

[10] Zhou Z. Land Transfer or Trusteeship: Can Agricultural Production Socialization Services Promote Grain Scale Management?[J]. Land 2023,12(4):797.

[11] Yueming Cao, Yunli Bai, Linxiu Zhang. Do the types of agricultural socialized services and their diverse suppliers matter to farmland renting in rural China?[J]. Journal of Asian Economics,2024(94):101763.

作者简介：王龙（1998-），男，中国河南三门峡人，硕士，从事农村区域发展研究。

基金项目：江西省 2024 年度研究生创新专项资金项目：“数字普惠金融能助力中国社会福利突破胡焕庸线吗”（项目编号：YC2024-S341）。