

荆州市绿色金融赋能农村经济浅析

范晨毓 谭瑛

武汉华夏理工学院, 中国·湖北 武汉 430223

摘要: 在“双碳”目标与乡村振兴战略深度融合的背景下, 绿色金融成为推动农业绿色转型、赋能农民生产生活的关键力量。湖北省凭借清晰的绿色金融顶层设计与完善的政策框架, 为省内绿色金融赋能农村经济奠定了坚实基础。本文以荆州市为研究对象, 采用文献分析法、案例分析法, 系统探讨绿色金融服务农民的实践路径与便捷机制。以荆州市为例, 通过梳理荆州市农业经济概况与绿色金融发展现状, 继而从融资门槛降低、服务可及性提升、风险缓释保障及绿色生产激励四个维度剖析绿色金融为农民的生活带来的实际便利, 进而识别当前存在的信息不对称、产品适配性不足等现实挑战, 最后结合湖北省政策导向与数智技术赋能趋势, 提出针对性优化建议, 为绿色金融更好地惠及农户、助力荆州市农业可持续发展提供参考。

关键词: 绿色金融; 农民便利; 农业绿色转型; 荆州市; 乡村振兴; 政策赋能

An Analysis of How Green Finance Empowers the Rural Economy in Jingzhou City

Fan Chenyu, Tan Ying

Wuhan Huaxia Institute of Technology, China Hubei Wuhan 430223

Abstract: Against the backdrop of the deep integration of the "dual carbon" goals and the rural revitalization strategy, green finance has emerged as a pivotal force in driving agricultural green transformation and empowering farmers' production and livelihoods. With its clear top-level green finance framework and comprehensive policy system, Hubei Province has laid a solid foundation for leveraging green finance to boost the rural economy. This study focuses on Jingzhou City, employing literature review and case analysis to systematically examine the practical approaches and facilitation mechanisms of green finance services for farmers. By reviewing Jingzhou's agricultural economic profile and current green finance development, the study analyzes the tangible benefits green finance brings to farmers across four dimensions: lowered financing barriers, enhanced service accessibility, risk mitigation safeguards, and incentives for green production. It identifies existing challenges such as information asymmetry and inadequate product suitability, and proposes targeted optimization recommendations aligned with Hubei's policy directions and trends in digital and intelligent technology empowerment, providing insights to enhance green finance's benefits for farmers and support sustainable agricultural development in Jingzhou.

Keywords: Green finance; Farmer convenience; Green transformation of agriculture; Jingzhou City; Rural revitalization; Policy empowerment

1 引言

1.1 研究背景

全球“双碳”目标下, 绿色发展成为农业转型的核心方向, 而乡村振兴战略的深入推进更凸显了农业绿色可持续发展的重要性。农民作为农业生产的核心主体, 其绿色转型过程中面临的融资难、风险高、服务可得性低等问题, 亟需金融创新提供支撑。湖北省作为绿色金融创新试点区域, 顶层设计清晰明确: 到 2027 年, 初步建成以碳金融为特点的绿色金融服务体系, 绿色贷款年均增速不低于 20%, 绿色债券年均新增发行规模不低于 200 亿元, 力争碳金融发展处于全国领先水平。为实现上述目标, 湖北省构建了多层次政策框架, 先后出台《湖北省绿色金融创新发展行

动方案》《湖北建设全国碳金融中心实施方案》等核心文件, 并配套《湖北省碳排放权质押贷款操作指引》《湖北省动力电池行业转型金融工作指引》等具体操作规范, 形成“目标—政策—实操”的完整闭环^[1]。荆州市作为湖北省农业大市, 拥有丰富的农业资源与坚实的绿色发展基础, 其绿色金融服务农民的实践具有典型代表性。在此背景下, 探究荆州市绿色金融为农民带来的实际便利及优化路径, 对推动区域农业绿色转型、提升农民获得感具有重要现实意义。

1.2 研究意义

本文兼具理论与实践双重价值: 理论层面, 立足荆州市实践聚焦绿色金融对农民的微观影响, 弥补现有研究重宏观、轻农户获得感的短板, 同时结合湖北省政策框架与

数智技术趋势，丰富了绿色金融与农村金融交叉领域成果，为农业绿色转型的绿色金融理论体系提供县域实证参考；实践层面，通过分析绿色金融给荆州农民带来的融资、风险保障等实际效益，可助力地方政府优化政策、金融机构创新产品，且总结的实践问题与方案能为其他农业地区提供可复制经验，协同推进乡村振兴与“双碳”目标。

1.3 研究方法

文献分析法：系统梳理绿色金融、农村金融、农业可持续发展相关理论文献，以及湖北省绿色金融政策文件与荆州市农业发展报告，构建研究的理论基础与政策背景。

案例分析法：以荆州市绿色金融实践为核心案例，深入分析“生态贷”“碳汇贷”等特色产品的运作模式与农户受益情况，提炼便利机制与实践经验。

2 理论基础与文献综述

2.1 绿色金融的内涵与政策调整

2.1.1 绿色金融的内涵

绿色金融是指为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，即对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等所提供的金融服务。在农业领域，绿色金融聚焦于支持生态种植、养殖、碳汇开发、农业废弃物资源化利用等绿色农业项目，核心目标是实现环境效益与经济效益的统一。

2.1.2 政策演进

国际层面，绿色金融已形成较为成熟的发展体系，聚焦于气候融资与生态保护金融支持。国内方面，绿色金融政策体系不断完善，从《绿色金融指引》到《绿色债券支持项目目录》，构建了覆盖信贷、债券、保险等多领域的政策框架。湖北省作为绿色金融创新高地，出台的系列政策文件进一步细化了农业绿色金融的支持方向与操作规范，如《湖北省绿色金融创新发展行动方案》等，为荆州市绿色金融发展提供了明确的政策遵循。

2.2 农村金融与普惠金融相关理论

2.2.1 金融排斥理论

金融排斥是指部分群体因地理距离、收入水平、信息获取能力等因素，难以获得正规金融服务的现象。农民群体由于收入波动大、缺乏有效抵押品等原因，长期面临金融排斥问题，而绿色金融通过产品创新与政策支持，成为缓解农村金融排斥的重要途径。

2.2.2 信息不对称理论

农村金融市场中，农户与金融机构之间存在严重的信

息不对称，导致金融机构面临较高的信贷风险，进而限制了信贷供给。绿色金融通过引入数字化评估、第三方认证等机制，有效降低了信息不对称程度，为农户获得金融服务创造了条件。

2.2.3 交易成本理论

农村地区分散的居住格局与小额的金融需求，导致金融机构服务农户的交易成本较高。绿色金融通过政策贴息、批量授信、数字化服务等方式，降低了金融机构的运营成本，从而能够为农户提供更便捷、低成本的金融服务。

2.3 绿色金融与农业可持续发展的关联研究

现有研究表明，绿色金融通过绿色信贷、绿色保险、绿色债券等工具，能够有效支持农业绿色转型。武子迁（2025）研究发现绿色金融对新质生产力的提升具有显著促进作用，而农业绿色转型正是农业新质生产力的重要体现^[1]。熊梦圆等（2025）以湖北省十堰市为例，探讨了绿色金融助推和美乡村建设的路径，证实绿色金融能够通过支持生态农业发展，提升农民收入水平^[1]。何寿奎等（2025）指出，数智技术与绿色金融双轮驱动，能够加速生态产品价值实现，为农业绿色发展提供长效支撑^[4]。

3 荆州市绿色金融发展现状分析

3.1 荆州市农业与农村经济概况

荆州市位于湖北省中南部，地处江汉平原腹地，是全国重要的农产品生产基地，素有“鱼米之乡”的美誉。全市耕地面积广阔，主要农作物包括水稻、棉花、油菜等，养殖业以生猪、家禽、水产为主。近年来，荆州市积极响应“双碳”目标与乡村振兴战略，大力推进农业绿色转型，发展生态种植、养殖模式，推广农业废弃物资源化利用技术，为绿色金融发展奠定了坚实的产业基础。

然而，小农户与新型农业经营主体在绿色转型中普遍面临资金短缺、技术投入压力大等问题。为此，政府依托荆州良好的农业碳汇潜力和规模化经营场景，积极发展“生态贷”与“碳汇贷”等绿色金融产品，通过创新融资模式将农田、湿地等生态资源转化为可质押、可交易的资产，缓解经营主体资金压力，助推农业绿色低碳发展。截至2025年6月末，荆州市绿色贷款余额达到708亿元，占各项贷款比重18.7%，比年初新增100亿元，同比增长显著高于各项贷款增速。

3.2 荆州市绿色金融政策与实践

3.2.1 政策落实情况

荆州市严格落实湖北省绿色金融顶层设计，将农业绿色金融纳入区域金融发展重点。地方政府出台了配套支

持政策，通过财政贴息、风险补偿、担保费减免等方式，引导金融机构加大对农业绿色项目的支持力度。2025 年 10 月，荆州市山水工程产生的 3 万吨碳汇产品作为全省首批生态价值转化产品在湖北省生态环境权益交易平台挂牌亮相，标志着“绿水青山”正式转化为可交易、可增值的“活资产”。这些碳汇产品源自《长江荆江段及洪湖流域山水林田湖草沙一体化保护修复工程》文旅区试点子项目，通过科学核算将生态修复成果精准量化为碳汇资产。因此，荆州市积极对接湖北省碳排放权交易市场，探索农业碳汇开发与质押融资模式，为农民参与碳金融市场创造条件。

3.2.2 金融机构产品创新

在政策引导下，荆州市金融机构围绕农业绿色发展需求，创新推出了一系列绿色金融产品：

绿色信贷方面，推出“生态贷”“碳汇贷”“农业绿色转型贷”等产品，针对生态种植、养殖项目，以及农业碳汇开发、废弃物资源化利用等项目提供信贷支持，采用灵活的担保方式与优惠利率，在乡村布局 28 个普惠金融示范工作站、740 个普惠金融工作站，配套专职金融村官，已向 1127 个乡村派驻 762 名，既打破了时间空间限制，也为老年农户等群体打通了“最后一公里”服务。

绿色保险方面，一方面推广农业绿色保险产品，覆盖自然灾害、病虫害等风险，同时将保险保障与绿色生产标准挂钩，财政补贴 60%-80% 保费，对符合绿色生产要求的农户给予保费优惠为农户参与“生态贷”“碳汇贷”项目兜底风险。另一方面设立 6000 万元规模的绿色金融风险补偿资金池，由市级资本集团运营，按 1:1 比例省地共建，对金融机构的农业绿色信贷不良贷款按本金损失 50% 补偿（风险警示率 5%、补偿熔断率 8%），同时引入担保公司形成“政府 + 金融机构 + 担保公司”风险共担机制，降低信

贷风险以激励金融服务供给。

数字化服务方面，荆州市已构建起覆盖农业全链条的“银行 + 保险公司 + 合作社 + 农户”服务网络，整合超 6.83 万亩农田对应的农民专业合作社，覆盖农机作业、植保服务等领域，服务农户超 2700 户；同时建立了“布局全面”的三农保险前端服务体系，在乡镇涉农部门设立保险服务站点，通过合作社批量授信，如石首农商银行已对 2.82 万户农户授信 7.96 亿元，将生态贷、碳汇贷等产品延伸至农业生产一线。

3.3 农户对绿色金融的认知与使用情况

自 2022 年起，荆州市农户对绿色金融的认知度逐步提升，尤其是新型农业经营主体对绿色信贷、绿色保险等产品的了解程度较高。在使用情况方面，新型农业经营主体是绿色金融的主要使用者，通过“生态贷”“碳汇贷”获得了绿色转型所需资金；小农户对绿色金融产品的使用率相对较低，但通过村级金融服务站与数字化平台，获取金融服务的便利性显著提升。

从满意度视角剖析，可发现农户对绿色金融产品的利率水平、担保方式创新较为认可，但对产品宣传推广、申请流程简化等方面仍有改进需求。整体而言，绿色金融已逐步成为荆州市农民绿色转型的重要支撑，为农民生产生活带来了切实便利。

4 绿色金融服务农民的便利性机制分析

4.1 生态贷与碳汇贷的独特政策：从企业向农户的开放

4.1.1 担保方式的差异化创新

针对农户缺乏传统抵押物的痛点，荆州市为“生态贷”“碳汇贷”设计了专属担保政策（表 1、表 2）：最初这类政策仅面向企业，如今已开放至农户群体——农户可将农业碳汇资产、水域滩涂养殖权等生态资源作为质押物

表1 荆州市“生态贷”政策

贷款类型	主要产品名称	核心支持领域	典型实例/效果
生态贷	生态修复贷、绿色水产贷	水环境治理、生态养殖等乡村环境整治项目。	将水域滩涂养殖权与生态修复项目结合，解决还款来源和担保难问题。
生态贷	排污权质押贷款	企业通过排污权质押获得融资。	湖北银行荆州分行发放2580万元贷款，实现荆州市该类贷款零的突破。
生态贷	农旅融合贷款	支持乡村休闲旅游、生态民宿等项目建设。	松滋农商银行累计授信3200万元，打造全季旅游模式，带动村民就业。

表2 荆州市“碳汇贷”政策

贷款类型	主要产品名称	核心支持领域	典型实例/效果
碳汇贷	碳减排支持工具贷款	清洁能源（如光伏发电）、节能环保、碳减排技术等领域。	为某新能源公司渔光互补项目贷款1.8亿元，年提供清洁电力2.16亿度，减排二氧化碳约17.97万吨。
碳汇贷	林业碳汇收益权质押贷款（如“碳林贷”）	林木培育、种植或管理活动，将林业碳汇预期收益权作为质押。	贷款期限一般不低于2年，支持林业碳汇项目发展。

申请贷款，无需依赖房产等传统不动产抵押。例如，农户申请“碳汇贷”时，可直接以开发的农业碳汇资产为质押，既解决了担保难题，也让生态资源转化为融资“硬通货”。

4.2 面向农户的利率与费用倾斜

在湖北省政策与财政贴息支持下，荆州市生态贷、碳汇贷对农户的利率显著低于普通商业贷款，且农户申请这类产品可额外享受财政贴息；同时，针对农户的绿色保险保费，政府给予专项补贴。这一政策最初仅覆盖企业，如今向农户开放后，直接降低了农户参与生态、碳汇项目的融资成本，也提升了绿色金融产品在农村的覆盖面。

4.3 农户专属的审批流程简化

金融机构为生态贷、碳汇贷优化了农户端的审批流程：引入数字化评估工具，农户可通过手机提交贷款申请，金融机构依托大数据快速核验农户的信用、生产经营及生态项目进展情况，大幅缩短审批时间。这一流程最初是为企业高效服务设计，如今开放给农户后，既匹配了农业生产季节性资金需求，也提升了农户获取生态、碳汇类贷款的效率。

5 存在的问题与挑战

5.1 信息不对称严重，农户认知不足

尽管荆州市绿色金融宣传推广工作取得一定成效，但部分农户尤其是偏远地区的小农户，对绿色金融产品的内涵、申请条件、办理流程等了解不深入，存在认知偏差。同时，农户与金融机构之间信息不对称问题依然存在，金融机构难以全面掌握农户绿色生产的实际情况与风险状况，金融服务供给不足，县域及乡村地区金融机构数量少、规模小，难以实现服务全覆盖，无法匹配分散化的农户绿色生产融资需求。金融机构技术支撑薄弱，缺乏农业绿色项目评估技术、数字化信贷工具，且复合型人才缺口大，“识绿”“辨绿”能力不足，难以精准对接新型绿色农业项目影响了信贷审批效率与产品适配性。

5.2 基层金融基础设施薄弱

“生态贷”“碳汇贷”对农户的利率涉及碳汇计量、生态评估等技术环节，但目前针对农户的技术指导、项目评估、碳汇监测等配套服务体系尚不健全，农户即使获得贷款，在项目运营、减排量核算等方面仍面临专业能力不足的挑战。荆州市部分偏远乡村的金融基础设施仍不完善，助农终端覆盖率不足，线上服务网络信号不稳定，影响了数字化金融服务的推广。同时，农业绿色项目评估、碳汇计量等专业技术服务缺乏，金融机构难以准确评估项

目环境效益与经济价值，制约了绿色金融产品的创新与推广。

5.3 数字化评估的局限性与监管机制的缺位

尽管通过手机申请、大数据核验极大地提升了审批效率，解决了农户贷款“慢”的问题，但此模式也带来了新的风险与挑战。首先，数字化工具的评估模型主要依赖历史数据，对于生态贷、碳汇贷这类创新性、专业性强的项目，其风险评估可能过于单一，难以精准量化生态效益的未来不确定性和潜在技术、市场风险。其次，审批流程的简化与提速，尤其是依赖系统自动或半自动审批，可能会削弱贷前尽职调查和贷后持续监控的深度与有效性，存在监管不到位或滞后的问题。例如，对于资金是否真实、合规地用于生态项目，以及项目是否实际达到了预期的碳汇或生态效益，缺乏持续、有效且低成本的动态监测与验证手段。最后，农户作为相对弱势的金融参与方，可能存在因对数字化工具不熟悉、信息不对称而导致的风险，而目前对此类风险的保护和补救机制尚未明确纳入现有流程框架之中。

6 优化路径与政策建议

6.1 信息更加透明化

针对偏远地区小农户，联合村委会、合作社，通过“乡村广播”“金融夜校”、本地化短视频等通俗易懂方式，常态化宣传绿色金融政策、产品与成功案例。对于小农户，推出“绿色生产小额信用贷”，以农户环保绩效、合作社推荐为授信依据，简化审批流程，额度覆盖农资采购需求。对于中长期项目，延长“生态修复贷”“绿色水产贷”期限至 20 年，匹配种养周期；创新“碳汇预期收益+项目经营权”组合质押模式，解决抵押难问题。

强化金融服务供给，引入多元金融主体。通过财政贴息、风险补偿等政策，吸引省级银行、村镇银行在县域增设网点，同时鼓励小额贷款公司、融资租赁公司参与绿色农业金融服务，解决“机构少、规模小”问题。提升机构技术能力，由政府牵头搭建“农业绿色金融数字平台”，整合农户生产、碳减排、信用等数据，免费向金融机构开放；开展金融机构绿色信贷技术培训，引入第三方评估机构辅助项目风险评估，弥补“技术不足”短板。

6.2 完善金融基础设施建设

打通数据与政策联动升级政府信息共享平台，统一农户绿色生产、补贴发放、信用记录等数据标准，政府与电信运营商合作，优先提升偏远乡村的网络信号质量。同时，增加智能助农终端布放，并与村便民服务中心结合，提供

一站式服务。开发适合小农户的简易项目环境效益自评工具或清单,降低技术门槛。

6.3 建立数字金融一体化

升级绿色农业保险体系 - 开发“绿色农业综合险”,将碳价波动、项目核证失败等特殊风险纳入保障;对投保绿色险种的农户给予 30%-50% 保费补贴,扩大保险覆盖面。引入农业再保险机构,建立“原保险 + 再保险 + 风险补偿”三层风险分散机制,应对巨灾风险。

强化贷后风险监控 - 在绿色农业示范区部署物联网设备(如土壤传感器、养殖环境监测仪),数据接入金融机构风控系统,实现生产风险实时预警;委托合作社协助开展贷后巡查,给予巡查费用补贴。

7 结论与展望

本文以荆州市为例,探讨了绿色金融为农民带来的便利及实践路径。研究表明,在湖北省绿色金融政策框架指引下,荆州市通过政策落实与产品创新,构建了多元化的绿色金融服务体系,为农民带来了显著便利:通过担保方式创新、利率优惠与流程简化,降低了农户融资门槛与成本;通过数字化服务与网络延伸,提升了金融服务可及性;通过绿色保险与风险补偿机制,增强了农户风险抵御能力;通过激励机制,引导农户参与绿色生产。但同时也存在信息不对称、基础设施薄弱、政策协同不够等问题,制约了绿色金融便利化水平的进一步提升。

参考文献:

- [1] 湖北省人民政府办公厅. 湖北省绿色金融创新发展行动方案[Z]. 2025-01-01.
- [2] 武子迁. 绿色金融对新质生产力的影响研究[D]. 西藏大学, 2025.
- [3] 熊梦圆, 王康宁, 邹翠雨. 绿色金融助推和美乡村建设探讨——以湖北省十堰市为例[J]. 当代县域经济, 2025 (04): 100-102.
- [4] 何寿奎, 王秋宇. 数智技术与绿色金融赋能下生态修复多主体协同治理: 机理、机制和政策优化[J]. 云南民族大学学报(哲学社会科学版), 2025(12): 13.
- [5] 湖北省人民政府办公厅. 湖北建设全国碳金融中心实施方案[Z]. 2025.
- [6] 贺吉刚. 构建地方绿色金融发展长效机制[J]. 中国金融, 2024(22): 60-61.
- [7] 湖北省生态环境厅. 湖北: 创新“碳市场 + 碳金融 + 碳普惠”模式助推绿色低碳高质量发展[J]. 中国环境监察, 2024(09): 41-42.
- [8] 徐津亭. 湖北省绿色金融发展对农业碳排放的影响研究[D]. 长江大学, 2025.
- [9] 中国人民银行. 绿色金融指引[Z]. 2016.
- [10] 国家发展改革委, 中国人民银行, 财政部等. 绿色债券支持项目目录(2021 年版)[Z]. 2021.