

# 金融赋能县域经济高质量发展路径探究

胡常帅

四川省县域经济研究中心, 中国·四川 成都 610000

**摘要:** 县域经济作为连接城市与乡村的关键枢纽, 是推动乡村振兴、实现共同富裕的重要载体。金融作为现代经济的核心, 其资源配置效率直接决定县域经济发展的质量与速度。结合我国县域经济与金融发展的实际现状, 系统分析金融赋能县域经济高质量发展的内在逻辑、现存问题及制约因素, 借鉴国内金融支持县域经济发展的成功经验, 从完善金融服务体系、创新金融产品与服务模式、优化金融生态环境、强化政策协同引导等方面, 探究金融赋能县域经济高质量发展的可行路径, 为破解县域经济发展资金瓶颈、推动县域经济提质增效、助力乡村振兴战略落地提供理论参考与实践指引。

**关键词:** 金融赋能; 县域经济; 高质量发展

## Exploration of the Pathways for Financial Empowerment to Promote High-Quality Development of County Economies

Hu Changshuai

Sichuan Provincial County Economy Research Center, China Sichuan Chengdu 610000

**Abstract:** County-level economy, as a key link connecting urban and rural areas, is an important carrier for promoting rural revitalization and achieving common prosperity. Finance, as the core of the modern economy, directly determines the quality and speed of county-level economic development through the efficiency of its resource allocation. Based on the actual situation of county-level economy and financial development in China, this study systematically analyzes the internal logic, existing problems, and constraints of financial empowerment for high-quality development of county-level economies. By drawing on successful domestic experiences of financial support for county-level economic development, it explores feasible paths for financial empowerment in high-quality county-level economic development from aspects such as improving the financial service system, innovating financial products and service models, optimizing the financial ecological environment, and strengthening policy coordination and guidance. This aims to provide theoretical references and practical guidance for solving the funding bottlenecks in county-level economic development, improving the quality and efficiency of county-level economies, and supporting the implementation of the rural revitalization strategy.

**Keywords:** Financial empowerment; County economy; High-quality development

## 0 引言

高质量发展成为新时代经济发展的核心主题, 县域经济作为国民经济的重要组成部分, 是连接城乡的关键枢纽、乡村振兴的主阵地, 其高质量发展对全国经济提质增效具有基础性支撑作用。国家高度重视县域经济发展, 出台多项政策推动金融资源向县域下沉, 但受县域经济水平、金融体系完善度等因素影响, 金融赋能仍面临诸多困境。截至 2024 年底, 县域贷款占比不足 30%, 小微企业融资覆盖率不足 50%, 融资难、融资贵等问题突出。数字经济浪潮为破解县域金融瓶颈提供了新机遇, 在此背景下, 深入探究金融赋能县域经济高质量发展的路径, 具有重要的理论价值与现实意义。

## 1 金融赋能县域经济高质量发展的现状、问题及制约因素

### 1.1 金融赋能县域经济高质量发展的现状

近年来, 在国家对县域经济和普惠金融的大力扶持下, 金融赋能县域经济的基础不断夯实, 金融服务覆盖面持续扩大、支持力度稳步提升。截至 2024 年底, 我国县域银行业金融机构网点超 15 万个, 实现所有县域和绝大多数乡镇全覆盖, 农村信用社、村镇银行等本土机构成为支持县域发展的主力军, 国有大行、股份制银行也纷纷下沉服务重心。同时, 数字金融快速渗透, 县域移动支付渗透率超 80%, 线上信贷余额占比超 25%, 有效填补了偏远地区金融服务空白; 县域贷款余额达 65 万亿元, 同比增长

12.3%，农业、小微企业贷款增速均高于平均水平，再贷款、再贴现等政策工具也持续向县域倾斜。

伴随金融支持力度的加大，县域金融产品与服务模式不断创新，金融生态环境逐步优化<sup>[1]</sup>。信贷产品上，农户信用贷、产业链金融、宅基地使用权抵押贷款等特色产品相继推出，打破了传统抵押物依赖；服务模式上，线上信贷、一站式服务广泛推广，大数据、人工智能等技术被用于优化审批流程、降低交易风险。信用体系建设持续推进，县域农户、小微企业信用档案覆盖率分别超70%和60%，部分县域设立风险补偿基金，联合金融机构建立风险防控机制，有效改善了县域金融生态，为金融赋能县域经济高质量发展营造了良好环境。

## 1.2 金融赋能县域经济高质量发展存在的问题

### 1.2.1 金融资源配置不均衡，县域资金外流严重

尽管金融机构对县域的支持力度不断加大，但县域金融资源配置不均衡的问题依然突出，资金外流现象较为严重。一方面，县域金融机构存在“吸储多、放贷少”的现象，大量县域储蓄资金通过上存上级机构、购买债券等方式流向城市和发达地区，导致县域资金供给不足。截至2024年底，我国县域存贷比仅为62%，低于全国平均存贷比8个百分点，部分县域存贷比甚至不足50%，资金外流问题严重制约了县域经济发展。另一方面，金融资源在县域内部的配置也存在不均衡，信贷资金主要集中在县城和重点企业，而乡镇、农村地区以及小微企业、农户等薄弱环节的金融供给依然不足，形成了“城市金融拥挤、县域金融短缺”“大企业融资易、小企业融资难”的格局。这种资源配置的结构性失衡与错配，根源在于信贷投放机制的僵化，银行机构在风控模式下倾向于向大客户集中，而忽视了县域经济中庞大的“长尾客户”。

### 1.2.2 金融科技赋能不足，数字鸿沟依然存在

虽然数字金融在县域有所发展，但金融科技赋能县域经济高质量发展的力度仍不足，数字鸿沟依然存在<sup>[2]</sup>。一是县域金融机构金融科技应用水平较低，多数县域本土金融机构（如农村信用社、村镇银行）缺乏足够的资金和技术支持，大数据、人工智能等技术的应用范围有限，未能充分发挥金融科技在优化信贷、提升效率等方面的作用。二是县域数字基础设施不完善，部分偏远乡镇、农村地区网络覆盖不足，网速较慢，影响了数字金融服务的正常开展，进一步加剧了数字鸿沟。当前县域普惠金融发展面临着明显的数字鸿沟，制约了金融资源的精准配置。

## 1.3 金融赋能县域经济高质量发展的制约因素

制约金融赋能县域经济高质量发展的核心因素包括县域经济自身发展滞后与金融体系不完善。县域经济自身发展水平不高是根本制约，其经济总量小、产业结构单一，多以农业为主，工业和服务业发展滞后，市场主体规模小、抗风险能力弱，对金融资源吸引力不足；基础设施薄弱，交通、通信等滞后，加之市场化程度低、秩序不规范，进一步降低金融机构信贷投放意愿。金融体系不完善同样关键，县域金融机构布局不合理、本土机构实力薄弱，资本市场等发育滞后，2024年底直接融资占比不足5%，融资渠道单一；且监管力量薄弱、手段传统，机构间缺乏协同，难以防范金融风险，无法形成赋能合力。

政策支持体系不健全与信用环境、人才短缺是另一重要制约因素。政策层面，财政与金融政策协同不足，县域财政投入有限，风险补偿基金规模小、覆盖窄；再贷款等货币政策工具向县域倾斜不够，政策传导不畅，且相关法律法规不完善，难以保障县域金融市场有序发展。信用与人才方面，县域农户、小微企业信用意识薄弱，信用体系不完善、信息共享不足，加剧信息不对称；金融与产业人才匮乏，从业人员专业素质不高，产业升级缺乏人才支撑，且人才激励机制缺失，难以吸引留住优秀人才，进一步制约金融赋能效果。

## 2 国内金融赋能县域经济发展的经验借鉴与启示

### 2.1 山东：金融助力乡村振兴创新模式

山东省作为农业大省，在金融赋能县域经济、助力乡村振兴方面积累了丰富的经验，推出了十大金融助力乡村振兴创新模式，为全国提供了可借鉴的实践样本。例如，邮储银行山东省分行构建了服务乡村振兴“1+3+n”模式，通过完善乡村振兴工作机制、依托三大模式抓手、拓展n个特色服务场景，加大对粮食及重要农产品领域的支持力度，累计向该领域投放贷款197亿元，有效保障了粮食安全和重要农产品稳产保供。该模式强化党建引领，完善“省、市、县、二支”四级书记/行长抓乡村振兴工作机制，优化组织架构，出台专项激励政策，引导资源向乡村振兴领域倾斜。山东省的经验表明，结合县域产业特色，创新金融服务模式，强化政银企协同，完善政策支持和风险防控机制，能够有效推动金融赋能县域经济高质量发展。

### 2.2 浙江：数字金融赋能县域经济发展模式

浙江省县域经济发达，尤其是“浙江模式”闻名全

国,其金融赋能县域经济的核心特点是数字金融引领,依托金融科技破解县域金融困境。浙江省依托支付宝、网商银行等数字金融平台,推动数字金融向县域、农村延伸,推出了“网商贷”“农户贷”等线上信贷产品,实现了信贷申请、审批、放款全流程线上化,极大地提升了金融服务的便捷性和效率,缓解了县域小微企业、农户的融资困境。

同时,浙江省完善县域信用体系,建立了“信用浙江”平台,整合县域农户、小微企业的信用信息,为数字金融服务提供了信用支撑;政府通过出台政策支持数字金融发展,鼓励金融机构与数字平台合作,推动金融科技在县域金融领域的应用;此外,浙江省还推动金融与县域产业深度融合,针对县域特色产业(如义乌小商品、诸暨珍珠等),推出了专业化的数字金融服务,助力县域产业升级。浙江省的经验表明,金融科技是破解县域金融困境、赋能县域经济高质量发展的的重要手段,完善的信用体系 and 政策支持能够推动数字金融在县域的普及应用,实现金融资源的精准配置<sup>[3]</sup>。

### 2.3 经验启示

结合国内金融赋能县域经济发展的成功经验,结合我国县域经济发展实际,可得出以下启示:

(1) 强化本土金融机构核心作用,培育多元化服务主体,加大对县域本土金融机构扶持,引导大中型银行下沉服务,形成协同赋能体系。

(2) 创新金融产品与服务模式,结合县域产业特色,推出个性化产品,推动线上线下融合,实现金融与县域产业深度对接。

(3) 完善县域信用体系,健全信用档案与信息共享机制,加强信用宣传,将信用评级与信贷投放挂钩,降低信息不对称成本。

(4) 推动金融科技赋能,支持县域金融机构运用数字技术,完善数字基础设施,开展数字金融素养培训,破解数字鸿沟。

(5) 加强金融风险防控,建立风险监测处置机制,完善担保体系,强化金融监管,保障金融与县域经济协同发展。

## 3 金融赋能县域经济高质量发展的具体路径

完善县域金融服务体系、优化资源配置是金融赋能县

域经济高质量发展的首要路径。要强化县域本土金融机构核心作用,通过注资、税收减免等政策提升其资金实力与服务能力,引导其聚焦小微企业、农户等重点领域。推动大中型银行下沉服务重心,优化网点布局、下放审批权限,鼓励其与本土机构合作;培育小额贷款公司等新型金融机构,激发市场活力。此外,建立县域资金回流机制,遏制资金外流,提高存贷比,加大对薄弱环节的信贷支持,重点助力粮食及重要农产品领域发展,破解资金配置失衡难题。

创新金融产品服务模式、优化生态环境是金融赋能的关键支撑。需结合县域产业特色,创新信用贷、产业链金融等个性化产品,推动线上线下服务融合,运用大数据等技术优化审批流程。同时完善县域信用体系,健全信用档案与信息共享机制,强化政策协同,加大财政贴息、风险补偿力度,运用货币政策工具引导金融资源下沉。此外,加强金融风险防控,完善担保体系与监管机制,推动金融科技赋能,完善数字基础设施,破解数字鸿沟,为县域经济高质量发展提供全方位金融保障。

## 4 结语

本文围绕金融赋能县域经济高质量发展路径展开深入探究,结合相关理论与国内外实践经验,明确了金融赋能的内在逻辑,剖析了当前发展中的现状、问题及制约因素,并提出针对性实施路径。金融赋能是推动县域经济提质增效、助力乡村振兴的重要支撑,需统筹完善金融服务体系、创新产品模式、优化生态环境、强化政策协同与风险防控。未来,需结合县域发展差异,持续深化金融改革与创新,破解发展瓶颈,推动金融资源精准下沉,实现金融与县域经济协同发展,为共同富裕目标实现奠定坚实基础。

### 参考文献:

[1] 李云. 科技金融赋能能源产业链升级的模式研究[J/OL]. 中国金融知识仓库, 1-6[2026-04-28].

[2] 朱炳钦, 李婷, 李全胜. 新疆乡村产业融合赋能共同富裕的价值、困境与对策[J]. 农业经济, 2026,(03):112-114.

[3] 岳胤谷. 县域经济高质量发展的项目驱动路径研究——以平定县项目推进中心实践为例[J]. 市场瞭望, 2026,(06):37-39.