

# 研究报告

2021 年第 34 期

2021.06.04

执笔：朱俊丰

邮箱：

Junfeng.zhu@icbc.com.cn

## 实施城乡联动发展战略的经济学思考

### 摘要：

- 城乡联系理论主要聚焦于自上而下、自下而上以及城乡要素相互作用的城乡联系理论三个方面。
- 城乡之间的联系可划分为经济联系、环境联系与社会联系，三者的相互作用构成具有一定结构、功能和区际联系的城乡空间体系。
- 提出我行“协同发展城乡两翼，突出城乡边缘区域”的城乡联动发展整体目标，实现线上、线下的双轮驱动，具体对策建议为：一是完善组织结构，打造敏捷系统，二是强化渠道营销，形成连接中心，三是建立数字中台，重构高效服务，四是丰富业务场景，定制个性服务，五是优化产品研发，挖掘客户价值。

### 关键词：

- 城乡联系理论 城乡联动 金融服务支持

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告不代表研究人员所在机构的观点和意见，不构成对阅读者的任何投资建议。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行现代金融研究院所有，仅供内部参阅，未经作者书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

实施城乡联动发展战略是我行在准确把握国家发展新阶段背景下，主动贯彻党中央全面推进乡村振兴战略的决策部署、积极抢占乡村振兴新市场、努力开拓金融服务城乡联动新格局所作出的重大举措。本文将结合城市与区域经济发展理论，联系城乡发展实践，提出“协同发展城乡两翼，突出城乡边缘区域”的总体思路，为我行统筹推进城市和乡村两大市场发展提供相关的思考建议。

## 一、城乡联系理论

城乡联系理论是为解决城乡二元结构所提出的发展理论，主要聚焦于自上而下、自下而上以及城乡要素相互作用的城乡联系理论三个方面。其中，以马克思和恩格斯及新古典经济学为代表的自上而下的城乡联系理论强调了城乡关系中城市的主导作用，体现为城市带动郊区和乡村地区。尽管城市规模经济效应能够在一定程度上带动区域范围内城乡协调发展，但以价格扭曲和支出偏向为特征的城市偏向政策反而会加剧城乡差距水平<sup>①</sup>。因此，需要采取自下而上的城乡联系理论，强调以农村为中心的分散发展，构建起“大城市—中小城市—小城镇—乡村”多层次、全链条式的城镇等级体系。基于城乡要素相互作用的城乡联系理论则强调的是城乡要素的相互影响和社会经济变迁对特定区域经济格局的影响，并在此基础上提出了城乡

<sup>①</sup> 改革开放以来中国的工业化和城镇化快速推进，这一时期的城乡关系变迁既有市场机制引导下的城乡要素流动和优化配置，也有城市偏向政策背景下的城乡要素及公共资源的配置扭曲，规模扩张的粗放型传统城镇化难以充分带动城乡关系实现融合发展。



边缘区概念。

然而，上述三种理论是建立在市场体制较为完善、土地所有制较为单一的基础之上。考虑到我国的市场机制仍不完善，且土地所有制划分为国有土地和集体土地两种类型，因此上述理论需要结合中国特色，进行本土化的应用、实践与发展，重点是结合城市规模经济的正向外部溢出效应以及互联网信息技术的范围经济效应，实现“乡村—城乡边缘区—城市”的统一结合体。

## 二、城乡联动的关键要素与路径

### （一）城乡联动的关键要素

表 1 是城乡发展的联系类型与关键要素，为评价城乡联系提供了基本研究框架。具体来看，城乡之间的联系可划分为经济联系、环境联系与社会联系，三者的相互作用构成具有一定结构、功能和区际联系的城乡空间体系。

表 1 城乡联系的类型与关键要素

联系类型	要素
经济联系	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 农业经济：劳动力流动</li><li>➤ 工业经济：市场形式、原材料和中间产品流动，资本流动，前后向及双向生产联系，行业结构和区际商品流</li><li>➤ 服务业及其他：金融服务，教育、培训服务，医疗服务，商业和技术服务形式，交通服务形式，通讯服务形式等</li></ul>
环境联系	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 公路网、水网、铁路网的相互联系</li><li>➤ 水土资源、能源等的相互联系</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 生态环境上的相互依赖</li></ul>
社会联系	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 机构联系、政府预算流、组织间相互依赖、权力-批准-监督形式、司法内部执行形式、非正式政治决策链</li><li>➤ 社区与民居、亲戚关系、习俗、仪式、宗教行为、社会团体相互作用</li></ul>

资料来源：安虎森.新区域经济学[M].大连：东北财经大学出版社，2015：300.

**（二）支持城乡联动的金融服务发展路径**

城乡联动模式包括城市工业发展导向、重点发展小城镇、综合发展乡村的三种城乡联系模式。随着中国城镇化的快速发展，新型城镇化与乡村振兴战略的提出综合涵盖了上述三种发展模式。新型城镇化与乡村振兴战略联动，需要全方位统筹对接城镇和乡村发展，从经济、政治、文化、社会和生态文明建设五大领域同步推进，加快五大方面的城乡联动发展路径，形成工农互促、城乡互补、全面融合、共同繁荣的新型工农城乡关系。金融作为支持实体经济发展的支撑，在服务经济和生态文明等方面起着重要的连接作用，有效的金融服务支持将是加快乡村振兴与农业农村现代化建设的重要推动力。

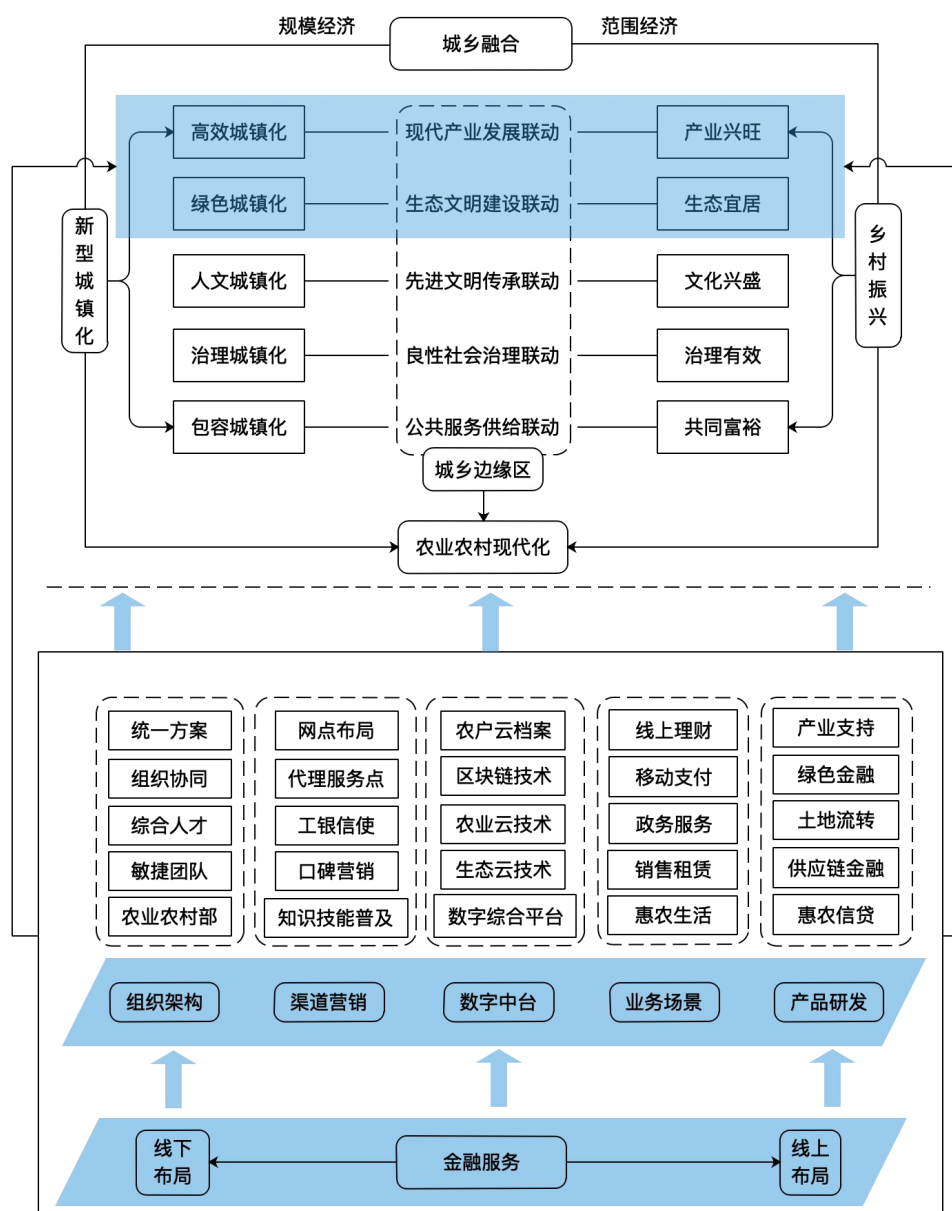


图1 金融服务支持城乡联动的发展路径

### 三、我行支持城乡联动的思路与对策

#### (一) 总体思路

城乡联动发展的整体目标是：协同发展城乡两翼，突出城乡边缘区域。一是齐头推进新型城镇化和乡村振兴发展的金融服务支持战

略,结合自上而下与自下而上相结合的模式协同推进金融服务的普惠化、均等化、数字化及生态化发展,促进城乡融合;二是重点突出城乡边缘区域的金融服务发展建设,立足于乡镇等小城镇经济发展的扩散效应带动农村地区发展原则,加快金融服务的扩散效应,推动工行金融服务全面支持乡村振兴的发展格局。

**实现双轮驱动:** 金融服务对乡村经济发展的支持,关键体现在对人口、土地、资本、技术等生产要素服务的精准支持。因此要依托互联网、大数据、云计算、区块链等信息技术,降本增效,提质增效,实现线上、线下的双轮驱动,扩大金融服务半径,强化金融科技赋能。

## (二) 具体联动路径

我行支持城乡联动战略的具体路径如下所示:

**第一,完善组织结构,打造敏捷系统。**一是成立统一的负责城乡联动与乡村振兴部门,主抓乡村地区金融服务支持工作,并借此形成具有全行战略性的支持乡村振兴发展模式方案;二是协调推动各条线部门对乡村振兴部门的发展与支持,确保乡村振兴总体方案的实施在乡村振兴部门的统一协调安排下有序推进;三是吸引一批具有理工科和商科等复杂背景的综合型人才,深入调研乡村地区,保持对乡村地区客户实际和客观需求的敏感性,建立常态反馈机制,打造敏捷性团队。



第二，强化渠道营销，形成连接中心。一是优化网点布局，注重城乡边缘区金融发展，推进“县城—重点乡镇—一般乡镇”梯度式的网点布局发展模式；二是新建代理服务点，基于区域选址中心性原则与同业差异化原则，选择乡镇网点合作社，发展新兴代理服务点，参考农行“惠农通”、建行“裕农通”、邮储“村邮乐购”；三是试点工银信使，联合物流企业员工和村内人群，形成“流动型”与“固定型”工银使者，推广存款、理财等金融产品；四是社会化口碑营销，扩大营销宣传，主动深入农村腹地，开展社会化营销，实施办卡福利、产品优惠等活动，积极建立在线服务社区，与客户保持在线连接与实时互动，持续优化 APP 体验；五是以无偿培训或资助培训等方式进行技能培训与知识普及，向群众宣传社保卡、反假币、反洗钱、反诈骗、防范非法集资等基础金融知识，与相关政府部门沟通形成乡镇固定培训课程，并借机推广宣传个人手机银行及办卡业务。

第三，建立数字中台，重构高效服务。一是在服务端整合搭建“数字乡村综合服务平台”，发挥农村数字普惠金融的范围经济优势，围绕生态云、农业云、区块链等技术建立起科学高效的算法支撑，做好乡村企业及农户的海量数据的采集、清洗、转换与存储工作；二是在需求端围绕 B、C 两端客户，建立起不同层级的企业+农户分析资料档案，为产业链金融服务、农户深度洞察以及贫困户补贴和差异化优惠政策等提供平台支撑与数据支撑，强化我行对新型农业经营主体



的金融支持力度。

第四，丰富业务场景，定制个性服务。一是以乡村党建工作作为突破点，积极打造新时代“村银”党建联合体示范点，针对乡村政务、村务、党建等多种场景提供区域嵌入式的现代化金融服务，以简洁、清爽、高效为基本原则，实现“一点接入、全面服务”。二是以技能培训为着力点，进一步拓展与乡镇相关政府部门在社保、教育、卫生、税收等公共服务领域的金融服务支持。三是以居民需求为切入点，优化针对城乡人民的“吃、住、行、游、购、娱”需求的场景体验，助力乡村旅游基础设施建设、环境保护，激发农村消费活力。四是以场景服务为保障点，拓展农业场景金融，提供涉农租赁销售等金融服务；完善线上理财场景，优化理财产品的信用评级、每日收益、累计收益、到期时间等基础指标，使农村客户及时、容易、高效的理解线上理财产品；围绕数字货币打造随身“钱包”的移动支付场景，融合金融服务、消费、生活、娱乐等场景，构建起“一站式、多节点”的场景生态。

第五，优化产品研发，挖掘客户价值。一是产业支持，支持农村当地支柱产业，加大对农业战略型高新技术企业、特色产业、现代化农产品加工业和乡村新型服务业的金融服务支持力度。重点围绕《2021年乡村产业工作要点》中“构建种养业为核心、农产品加工为重点、商贸物流为引领”的核心思想，加大对生物种业、重型农机、





智慧农业等高新技术企业的金融支持力度,助力农业由增产向提质转变。二是大力发展“三农”绿色金融,积极支持农村清洁能源项目、农村环境污染治理项目。三是支持农村土地制度改革,加大金融服务支持推进宅基地“三权分置”力度,积极对接融安 e 信平台与土地流转企业,优化农村集体土地流转<sup>①</sup>,在稳妥有序推广农村承包土地经营权抵押贷款和林权抵押贷款的基础上,积极开展多样化的适农信贷产品创新。四是供应链金融,以产业链核心龙头企业为中心,连接上下游生产企业,探索支持农业产业链升级发展的系统性金融服务模式。五是惠农信贷产品,在种类上,在“企业+农户”分析资料档案基础上积极开展不同层级的农户信用贷款、商户或农户联保贷款、保单质押贷款、农机具和大棚设施抵押贷款业务等;在期限方面,灵活制定不同期限的信贷产品,加大对农业农村基础设施投融资的中长期信贷资源倾斜。

<sup>①</sup> 我行可以农村土地流转为突破口,主动抓住该市场,利用大数据、云计算等信息技术动态监测土地流转公司的信用评级,及时监控风险,服务土地流转市场,支持农村土地制度改革。