

走进稻香深处

——六县区乡村振兴调研报告（部分）

1. 前言（10 页）

调研篇

2. 茶叶 + 旅游带动乡村产业振兴 ——湖南古丈乡村振兴调研报告（24 页）

3. 以订单农业和电子商务兴业富农 ——宁夏灵武乡村振兴调研报告（32 页）

专题篇

4. 数字时代的乡村振兴 ——新特征、新机遇、新挑战（44 页）

5. 金融合力打造农业风险管理新模式 ——基于对保险+期货模式的深化与思考（21 页）

6. 他山之石乡村振兴的国际经验 ——以美国、德国和日本为例（32 页）

公益篇

7. 公益视角看乡村振兴中的乡村儿童发展（13 页）

专题研究

2021年12月6日

走进稻香深处 ——六县区乡村振兴调研报告

伴随着脱贫攻坚战取得全面胜利，我国开启了乡村振兴的新征程。站在新时代的起点，如何做好脱贫攻坚到乡村振兴的有效衔接？如何通过补齐农业农村短板解决发展不平衡、不充分的问题？如何扩大农村需求、挖掘农村消费潜力，畅通城乡经济循环？带着这些问题，今年7月，中金研究院联合清华大学公共管理学院共同开展乡村振兴调研，实地考察乡村发展的机遇及挑战。

乡村振兴是一个复杂的问题，我们的调研报告做了哪些尝试？调研篇以六地调研为基础，将宏观视角、行业知识与乡村调研的所见所感相结合，比如山西天镇聚焦人口空心化带来的养老问题、河南浚县立足现代农业安全、湖南古丈探索特色产业振兴之路等；专题篇从数字经济、金融助力、国际经验等方面进行了深入讨论；公益篇则通过回顾中金公益基金会多年来深度参与扶贫和教育帮扶、消费帮扶等公益实践，总结经验，提出思考和建议。

研究员 | 吴慧敏

目录

一、从粮食安全说起	3
二、产业兴旺是乡村振兴的重要基础	5
三、数字经济的发展为乡村振兴带来新动能	6
四、金融助力乡村振兴	8



伴随着脱贫攻坚战取得全面胜利，我国开启了乡村振兴的新征程。“十四五”开局之年，中国进入新发展阶段，贯彻新发展理念、构建新发展格局，推动实现共同富裕，最艰巨、最繁重的任务仍然在农村¹。站在新时代的起点，如何做好脱贫攻坚到乡村振兴的有效衔接？如何通过补齐农业农村短板解决发展不平衡、不充分的问题？如何扩大农村需求、挖掘农村消费潜力，畅通城乡经济循环？这些问题需要深入研究。

“坐而论道，不如起而行之”，在公司党委的领导下，在中金公益基金会的支持下，今年7月，中金研究院联合清华大学公共管理学院共同开展乡村振兴实地调研。调研队伍由近60人组成，分成6个支队，分别前往安徽省岳西县、山西省天镇县、河南省浚县、湖南省古丈县、江苏省溧水区和宁夏回族自治区灵武市，实地考察乡村的发展机遇及面临的挑战。

在为期一周的实地调研中，各支队采取实地访谈与调研问卷相结合的方式，其中，调研问卷覆盖20个乡镇、30个行政村及622户农户，累计开展县乡政府、村委会及当地企业座谈超过100场，入户农户交流超过240小时。丰富多彩的实地走访，让我们对乡村振兴的理解更加鲜活、生动。

乡村振兴是一个复杂的问题，我们的调研报告做了哪些尝试？调研篇将宏观视角、行业知识与乡村调研的所见所感相结合，比如山西天镇聚焦人口空心化带来的养老问题、河南浚县立足现代农业安全、湖南古丈探索特色产业振兴之路等；专题篇从数字经济、金融助力、国际经验等方面进行了深入讨论；公益篇则通过回顾中金公益基金会多年来深度参与扶贫和教育帮扶、消费帮扶等公益实践，总结经验，提出思考和建议。

一、从粮食安全说起

百年不遇的疫情加速世界格局演变，安全与发展成为各国后疫情时代最为关注的问题。乡村兴，则百业兴；粮食稳，则天下安。作为14亿人口的大国，粮食安全至关重要。2020年中国粮食产量高达1.3万亿斤，再创历史新高。但是，另一个层面，大豆、高粱等个别品种仍依赖进口。根据陈锡文的测算，我

¹ 习近平，《扎实推动共同富裕》，http://www.qstheory.cn/dukan/qs/2021-10/15/c_1127959365.htm

国进口需求对应的农作物播种面积要差不多 10 亿亩，这意味着我国农业资源的真实自给率大约只有 70% 左右²。其中，个别产品如大豆的自给率尚不足 20%³。疫情期间，全球有 18 个国家和地区不同程度地限制粮食等农产品出口⁴，全球供应链一度受到冲击，粮食安全的重要性愈加凸显。

保障粮食安全和主要农产品供给，藏粮于地、藏粮于技是关键。在中金公司 9 月份发布的《创新：不灭的火炬——科技与产业链发展研究报告》中，农业一章专门提出补强农业产业链前端短板的重要性。针对制种、育种等安全性较低的环节，要加速科技创新。报告从增强对农业知识产权保护的覆盖范围、引导公共部门加大农业科研投入力度、促进公私研发合作互补、重视对种源的基础研究等多个角度提出针对性建议。

另一个抓手是耕地。“大国小农”是我国的基本国情，但分散的、粗放的经营方式难以建成现代农业。更为重要的是，随着当前务农人口的逐渐老去，“谁来种地”也将成为现实问题。如何解决？河南浚县白寺村通过村集体土地合作社推动土地流转，进而形成适度规模化经营的做法，在实践中取得一定成效。通过“土地份额确权入股+合作社集中整理土地+农业大户承包形成规模经营+保底分红承包收益”的运行机制，既有效推动了农业生产的适度规模化，也在一定程度上解决了农业生产主体的有序更替。当然，各地由于自然禀赋、人口结构、生产环境等诸多因素存在差异，推动小农生产与现代经营的转型衔接需要时间和条件，更需要在实践中持续摸索和积累经验。

发展是安全的保障，高质量的发展才是最大的安全。中国人口规模大，即使按照联合国开发计划署《2013 中国人类发展报告》预测，2030 年城镇化率达到 70%，仍将有 4-5 亿人口生活在农村，超过美国总人口规模。同时，2020 年我国城镇居民人均可支配收入是农村居民的 2.56 倍，人均消费支出是农村居民的 1.97 倍。解决我国经济发展中不平衡、不充分的结构性问题，归根结底要靠乡村产业的发展。

² 陈锡文，《乡村振兴不是简单地加快乡村发展》，

<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1701604747530933784&wfr=spider&for=pc>;

³ 中金公司研究部、中金研究院于2021年9月22日发布的报告《科技创新与产业链发展：第十三章 补强产业链前端短板，打造农业创新引擎》

⁴ 2020年12月28日，习近平，《真抓实干做好新发展阶段“三农”工作》

二、产业兴旺是乡村振兴的重要基础

产业发展是乡村振兴的关键，在过去扶贫过程中，产业扶贫曾发挥了重要的作用，全国 832 个脱贫县中，每个县都有主导产业。以此次调研的湖南古丈翁草村为例，结合当地自然环境特征，以种植白茶作为特色产业，按照“一亩白茶带动一个未脱贫的脱贫人口，每户不超过 5 亩”的要求，鼓励贫困户采取土地流转、茶苗折股、生产务工等多种方式积极参与。2019 年不仅实现整县脱贫摘帽，其茶园总面积也扩张到 17.5 万亩，位居湖南省前三位，成为当地的支柱产业。那么，立足产业扶贫的成功，如何进一步走向产业兴旺？这要从调研中看到的一些问题和挑战说起。

首先，部分特色产业可能面临产能过剩的压力。同样以种茶产业为例，2010-2019 年中国干毛茶总产量增长近一倍，全行业过剩产量从 47 万吨扩大到 75 万吨。其次，技术可行性与经济合理性的矛盾问题。花费大力气引进在实验室中精心培育的品种却在当地无法形成规模化生产，从计划中的生产基地逐步演变为“参观中心”。再次，追求短期利益、忽视可持续发展的现象仍然存在。一位农户不经意间透露，本来当地的土壤环境并不适合种植某类“特色”经济作物，后来使用化学物质将土地改变了性质，至于对生态环境可能造成的影响并没有评估过。最后，邻近区域特色产业趋同，同质化、低端化的竞争也给扶贫产业带来“有规模、无效益”的挑战。

从产业扶贫走向产业兴旺，归根结底是要将乡村产业推向高质量发展。实现高质量发展，立足于已有规模的基础之上，通过供给侧结构性改革，推动特色产业的合理布局和长远发展，最终实现效益。当然，光考虑“特色供给”还不够，更要关注“特色需求”，以需求引导供给。本次调研地之一的宁夏灵武，从供给上，依托当地长枣、山草羊、麒麟西瓜等特色产品，通过当地协会统筹安排，打造特色品牌；以订单农业的方式组织生产、形成规模效应、加快高新技术渗透。从需求上，一方面通过电商大力推广，形成特色产业的“出圈”，主动引导需求；另一方面，结合当前消费者个性化需求，打造私人定制的模式，比如通过给羊场设置监控，从小羊羔开始就售卖给消费者，消费者可以自由选择何时宰羊提货到家，显著提升综合效益。

通过产业融合，提升产业链整体附加值也是实现高质量发展的有效路径。以初级种养殖业带动产品精深加工产业链一体化、以设施农业带动观光旅游、民宿等休闲服务产业发展。调研中江苏一家种植草莓的公司，面对当地已有几家大型、规模化草莓种植企业的形势，创始人另辟蹊径，一方面培育高端的特殊草莓品种，形成竞争壁垒；另一方面打造“小而美”的标准化草莓采摘园，并在周边进行孵化，形成独特的品牌竞争力。

市场导向、政府支持。良好的乡村产业发展格局离不开政府的支持，尤其是在培育和发展的早期阶段，但不同的方式带来的实际效果可能不同。比如，同样是支持电商产业的发展，有的政府直接给少数几个头部的主播现金奖励、有的则通过购买流量池（首批粉丝）并以相对分散的方式惠及更大范围的受益者，有的更是政府领导亲自上场代言，哪种做法效果更好？再比如支持民宿/旅游产业发展，有的政府直接参与规划、设计、建设，有的通过税收优惠、特殊贷款、发放消费券等给予间接支持，哪种更有利于可持续发展？这里面的关键在于处理好政府与市场的关系。充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，激发要素和各类经营主体的活力；发挥政府引导作用，共同形成良性互动的乡村产业发展格局。

产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕，新时代的乡村振兴提出了新的发展要求。科学技术的快速发展、数字经济的广泛应用、金融工具的创新，也为乡村振兴带来新的机遇与挑战。

三、数字经济的发展为乡村振兴带来新动能

什么是数字经济？这是一个有趣的问题。我们的调研问卷题目叫“数字时代的乡村振兴”，然而每到一个地点，受访者总会率先发问：什么是数字经济？中金公司去年发布《数字经济：下个十年》的报告中指出，可以从三个层次来解析数字经济，第一是核心层，指的是数字经济的基础设施，比如软硬件、通信技术；第二个层次是狭义的数字经济，包括基于数据、信息网络和数字技术应用的新商业模式，其中最具代表性的就是平台经济；第三个层次是更广义的

范畴，整个经济可能都在应用数字经济，反映经济生活的各个层面都会参与的数字化转型。

乡村数字经济的发展现状如何？虽然样本有限，本次围绕“数字经济”的622份调研问卷也能看出乡村数字经济发展的一些特征。首先，调研地农村数字技术设施建设已相对完善，4G广泛覆盖，农户触网率普遍较高，六地农户使用移动端上网比例平均达78.6%，每日平均上网时长3小时左右，与全国平均水平3.7小时相差不大；其次，现阶段农户互联网应用层次相对有限，主要集中在微信、抖音、快手等应用；再次，电商是数字技术在乡村产业渗透的主战场，政府、企业、农户均有通过电商销售推广的案例；最后，由于数字经济具有较强的规模效应和网络效应，数字技术赋能农户存在一定的异质性，新型农业经营主体、年轻农户相对受益较大，而传统、年纪较大的农户则受限于技术的壁垒，难以分享更多数字红利的成果。

那么，数字经济赋能乡村振兴具体体现在哪些方面？数字技术改变农村生产要素配置，提高生产效率，带来产业革命。传统农业的两大生产要素是劳动力和土地，随着农村地区人口老龄化的加速，涉农产业的机械化、自动化、智能化需求日益提升，比如调研中我们看到的无人机喷洒农药、自动监测设备、施水肥控制系统等等。这些数字技术的广泛应用，不仅通过机械替代人工显著提升效率，更通过标准化流程增加管控、减少损耗，最终为农民带来效益。据南京溧水一家种植蓝莓的公司介绍，公司经过数字化改造之后，蓝莓的亩产值从1.5万元提升至3万元。

数字技术另一个有意思的应用是通过信息化管理做到农产品溯源，实现品质保障。比如通过区块链技术为大闸蟹建立“身份证”，通过对产地环境、养殖过程、捕捞储运等关键环节进行数字化管理，实现全程可溯，让用户买得放心。这会是解决“洗澡蟹”的一个有效手段吗？或许可以期待一下。

数字化赋能乡村治理，推进公共服务均衡均质。在扶贫过程中，通过“互联网+云平台+数据”的方式对建档立卡户进行“量体裁衣”，实现精准扶贫。调研中，村民向我们展示了通过手机小程序查看每月补助资金的发放情况，便捷的方式也让村民们兴奋不已。同时，“互联网+教育”、“互联网+医疗”等多

种模式在各调研地也都有一定的应用。灵武泾兴村令我们印象深刻，当地村卫生院的基础设施很先进，除了核磁外，其他的检查项目如 B 超等都可以做。检查之后，村医直接通过网络把病情报告单传到市里的对口医院，专家组将在 1-2 天内给出反馈、出具药方，医疗服务的体验得到大幅改善。

特别值得一提的还有数字技术在乡风文明建设中发挥的积极作用。一方面，有景有情的“三农”短视频以特有的方式记录和展现着一方水土的乡村秀美、田园野趣，不仅让农村居民积极挖掘乡村的独特价值，也会重新唤起在外打工人的乡村记忆，重塑村庄的认同感和归属感，加强投入乡村建设的内生意愿。另一方面，利用抖音等新传播媒介，让农村居民以喜闻乐见的形式接受新观点、新风尚，有利于革除陈规陋习。调研中，在移动端上网的样本中，79%的农户使用抖音、快手、西瓜视频等观看短视频，80%的农户认为互联网能够让越来越多的人获取到信息。

当然，一路上我们也能深深感受到，面对这样一场深刻的数字革命，乡村在很多地方还存在不足，数字技术也为乡村发展带来新的挑战，这既包括固有的问题在数字经济时代可能被放大，也包括数字经济下产生的新问题。例如，尽管电商发展如火如荼，但基础设施配套，尤其是物流建设仍不完善，特别是符合农产品生鲜需求的“最初一公里”冷链物流尤为缺乏；另一个是数字人才在乡村的供给不足，当地政府的数字化思维不够，“留不住人才或人才不来”成为制约农村数字经济数字化发展的根本性瓶颈。

四、金融助力乡村振兴

乡村振兴离不开金融的支持。2018 年以来，我国普惠金融快速发展，普惠小微贷款的规模显著提升、受益的经营主体范围大幅扩大、普惠小微贷款的利率逐步下降，金融产品也不断丰富，金融市场全力支持乡村发展。但是，在调研中一些银行也反映了现实中遇到的问题，比如普惠金融兼具财政的属性，如何在机制上实现普惠业务与经营目标更好地平衡？再比如，国有大行、股份制商业银行全面推进普惠金融的背景下，原有农商行可能被迫转向相对更弱的资产质量，如何做好风险的管控？当然，普惠小微贷款并不是天然风险高，而是

规模效应不显著和解决信息不对称所需要的运营成本相对较高,使其对金融机构的供给能力提出了更高的要求。未来,金融科技的发展或许可以提供更好的解决方案。

“保险+期货”是金融市场服务保障农民收入的另一种创新形式。2016年以来,在证监会指导下,三家商品期货交易所,联合保险公司、期货公司、银行等多类型金融机构,开展了“保险+期货”试点项目,累计保障现货规模约1,200万吨,承包土地面积约3,000万亩,惠及贫困户近70万户,为农业发展、农民增收提供了重要保障。但是,相对于广大的农户而言,“保险+期货”的覆盖范围仍相对有限,其与政策性农险的融合、商业可持续性仍面临一定挑战。

长期以来,中金公司综合运用金融和公益的力量,发挥专业优势全面服务和支持乡村振兴。2020年以来,公司累计捐赠资金逾亿元,助力甘肃会宁等5县实现脱贫摘帽,并在西藏、新疆等地开展教育、救灾、环保等项目。同时发挥金融优势,践行乡村振兴,包括携手中债估值中心推出市场首只乡村振兴债券指数,中金期货与青海师范大学开展合作办学培养专业人才等。

本次乡村调研活动是中金研究院拓展研究模式、丰富研究方法的一次积极尝试。通过对乡村的经济、社会发展情况进行科学的实地调研,结合专业知识,我们对乡村的发展、乡村振兴的内涵有了更深刻的认识。特别感谢清华大学公共管理学院师生们的支持,让此次调研有了更高的起点。未来,乡村振兴调研活动将是研究院每年的重要实践活动,通过持续跟踪和推进,我们希望积累更多的一手经验为乡村振兴发展建言献策。

诚然,我们都不是“三农”问题的专家,也是第一次接触乡村振兴,调研准备存在不足,样本也相对有限,调研报告中的内容难免会有错漏,恳请大家批评指正。

法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。

专题研究

2021年12月6日

“茶叶 + 旅游” 带动乡村产业振兴 ——湖南古丈乡村振兴调研报告

古丈县位于湘西中腹，2019年成功脱贫摘帽，脱贫成效显著。结合当地的实际情况，茶叶产业与乡村旅游被定位为古丈县产业振兴的重要支点。

茶叶产业深度调研：古丈县茶叶产业发展迅速，近十年来茶园总面积增加了1.7倍，但单位产值还有进一步提升的空间。为促进古丈茶叶产业健康发展，需要引进和培育大型茶企，逐步向规模化、标准化经营过渡；同时需要关注茶叶滞销风险、强化品牌建设和管理、重视专业人才的引进和培养。

乡村旅游深度调研：古丈县是生态大县和旅游强县，2019年接待游客约600万人次，但游客的人均消费额偏低。为实现古丈乡村旅游的可持续发展，一方面，需要建设核心景区、培育特色品牌，打造古丈旅游新名片；另一方面，要做好乡村旅游运营方式的转型提质，避免同质化“内卷”竞争；同时，坚持以规划为导向进行谋篇布局，促进乡村旅游有序稳定发展。

研究员 | 周光 李根¹

¹ 其他主要贡献人：中金公司冯丹云、王瑞玲、陈华菁、栾音音、曾军以及清华大学公共管理学院乡村振兴湖南古丈调研支队。

目录

一、古丈印象：积极探索特色振兴之路的传统边城	4
（一）经济基础较为薄弱，一、三产比重高	4
（二）脱贫成效显著，五大振兴全面协调发展	5
（三）生态旅游资源富饶，茶叶产业与乡村旅游是特色发展方向	6
二、茶叶：如何逐步向规模化、标准化、品牌化经营过渡	7
（一）古丈县茶叶产业的发展现状	7
（二）古丈县茶叶产业的主要挑战	10
（三）古丈县茶叶产业的发展建议	12
三、旅游：如何转型提质，打造古丈特色旅游新名片？	14
（一）古丈县乡村旅游的发展现状	14
（二）古丈县乡村旅游的主要挑战	16
（三）古丈县乡村旅游的发展建议	19
四、古丈调研总结	20
（一）以巩固脱贫成果为近期目标，以实现全面振兴为长远责任	20
（二）以聚焦优势产业为主要途径，以融合乡村特色为发展方向	20
（三）以增加经济收入为首要考量，以改善人民生活为最终关切	21
附录：调研手记	22

图表

图表1: 2015-2020年古丈县GDP与三次产业结构.....	5
图表2: 2014-2019年古丈县城镇居民、农村居民人均可支配收入.....	5
图表3: 古丈县五大振兴现状、愿景及挑战	6
图表4: 古丈县茶叶产业和乡村旅游的适宜性分析	7
图表5: 2010-2019年全国茶叶产销总量	8
图表6: 2019年世界人均茶叶消费前十地区	8
图表7: 2010-2020年古丈县茶园面积及茶叶可采摘面积.....	9
图表8: 2015-2020年古丈县茶叶产量与加工生产量.....	9
图表9: 古丈县旅游资源一览表	14
图表10: 古丈县历年旅游收入及增速	15
图表11: 古丈县旅游人数、增速及人均花费	15
图表12: 古丈县旅游消费水平	16
图表13: 2019年古丈县旅游与全国平均水平、邻省邻县水平比较分析	16
图表14: 古丈县乡村旅游资源可发展方向举例	18

在湖南省湘西土家族苗族自治州古丈县委县政府的大力支持下，中金研究院联合清华大学公共管理学院，于2021年7月4日至11日开展了乡村振兴主题调研活动。在为期一周的调研中，调研小组对县政府各部门、默戎镇、红石林镇和牛角山村、团结村、马洲村、龙鼻嘴村、翁草村进行了深入的调研和详细的访谈，对本县10家企业和117家农户开展了问卷调查，细致了解古丈县乡村振兴工作的开展情况。

产业振兴是乡村全面振兴的基础和关键。在调研过程中，调研小组围绕“什么是符合古丈实际的产业振兴之路？”这一核心问题，对古丈县的两大特色产业——茶叶产业和乡村旅游，进行了深度考察。在本篇报告中，我们基于调研了解的实际情况，对当地这两大特色产业发展面临的机遇与挑战进行了分析，并尝试在经营模式、政策支持等方面展开讨论，希望可以为古丈县及全国其他地区的乡村振兴工作提供有益参考。

一、古丈印象：积极探索特色振兴之路的传统边城

（一）经济基础较为薄弱，一、三产比重高

古丈县隶属于湖南省湘西土家族苗族自治州，位于湘西中腹，古为苗疆要地。全县总面积1,297平方公里，有常耕地11.5万亩，稻田8.5万亩，旱地3万亩，素有“九山半水半分田”之称。全县辖古阳、高峰、岩头寨、坪坝、断龙山、红石林、默戎7镇，共103个村，总人口14.4万，其中以土家族、苗族为主的少数民族的人口占总人口的88%²。

经济与产业结构方面，古丈县经济基础相对薄弱，且经济发展较为倚重第一和第三产业。2020年，古丈县实现生产总值31.7亿元，其中第一、第二、第三产业分别实现增加值8.1、7.0、16.7亿元。2020年，全县三次产业结构比是23: 21: 56。

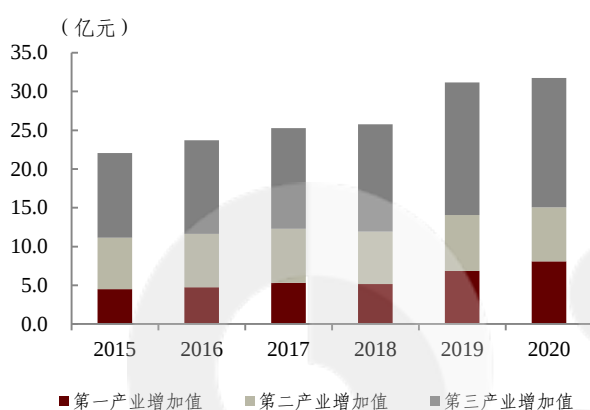
² 古丈县2020年国民经济和社会发展统计公报：

http://tjj.xx.gov.cn/tjsj_187/tjgg/gxsgb/202105/t20210513_1790674.html

居民收入方面，2019年，古丈县人均可支配收入为13,827元，其中城镇居民为23,062元，农村居民为8,616元，城乡收入差距较大。同时，古丈县的城乡人均收入与湖南省平均水平相比也有一定差距。

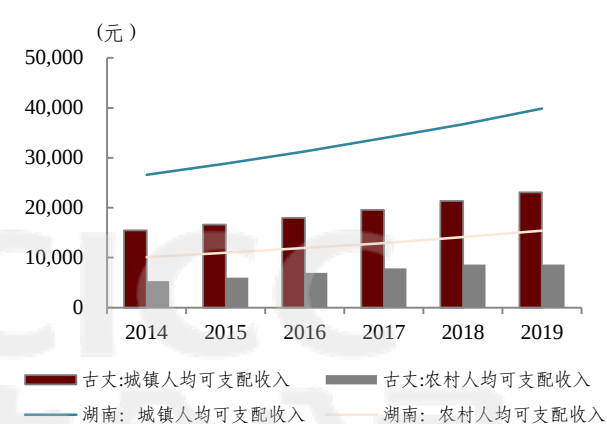
财政收入方面，当前古丈公共财政对转移支付和地方债依赖较大。2020年，全县财政总收入3.4亿元，财政总支出20.9亿元³，财政收支不平衡问题较为突出。

图表1：2015-2020年古丈县GDP与三次产业结构



资料来源：湘西州政府网站，万得资讯，中金研究院

图表2：2014-2019年古丈县城镇居民、农村居民人均可支配收入



资料来源：国家统计局，湖南省统计局，中金研究院

(二) 脱贫成效显著，五大振兴全面协调发展

尽管经济基础相对薄弱，但在政策大力支持和政府坚强领导下，古丈县脱贫成效显著。2014年底，古丈县贫困发生率达29.8%⁴。到2019年，古丈县顺利通过国家脱贫攻坚普查验收，实现整县摘帽。当前，古丈县坚持按照“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”五大振兴目标，积极探索符合古丈实际、具有古丈特色的乡村振兴可持续发展道路。

³ http://tjj.xx.gov.cn/tjsj_187/tjgg/gxsgb/202105/t20210513_1790674.html

⁴ http://www.moa.gov.cn/xw/qg/202001/t20200106_6334361.htm

图表3：古丈县五大振兴现状、愿景及挑战

	现状	愿景	挑战
产业振兴	茶叶、油茶、烟叶、柑橘等是当前主导产业。 1) 茶叶：全县茶园总面积达19万亩，人均茶园面积位居全省第一，绿色有机茶园面积位居全国前列。 2) 油茶：全县油茶林面积达15.6万亩。有油茶协会1个，油茶种植专业合作社40个。 3) 烟叶：2020年实测烟叶移栽面积为4,078亩，实现烟叶生产总产值1,142万元。 4) 柑橘：以椪柑为主，柑橘种植面积达5.47万亩，年产量4万吨。	坚持“特色产业富民”战略，延长产业链。 1) 茶叶：新增绿色有机茶基地认证5,000亩以上，新建2个万亩茶叶精品园，做到“以茶促旅、以旅带茶、茶旅互融”。 2) 油茶：油茶面积突破13万亩，采用“企业+合作社+基地+农户”的发展模式，构建种、产、销等产业链，打造一体化精制油生产线。	1) 环境受限，较难入驻大型设备，大规模集约化生产困难。 2) 位置受限，四通一达支持力度有限。 3) 技术受限，电商与产业融合尚不深入，宣传力度不够。 4) 人力受限，本县流动人口近30%，高质量人才与适龄的劳动力人口均存在缺口。
人才振兴	1) 人才工程：持续深化人才回引工程，回引524名人才返乡创业，带动全县103个村25,790人投入产业发展。 2) 技能培训：实现103个村全覆盖，科技特派员现场传授各类技术52场次。 3) 岗位新增：本县省级工业园区及其他引进企业持续创造就业岗位；旅游业带动年轻人才回流及留守人员、老人再就业。	大力推进人才队伍建设，实施充分就业社区(村)建设，继续抓好“返茶乡、建茶乡、兴茶乡”人才回引和“职业技能提升行动”，全面做好农民工、困难人员等群体就业。	1) 劳动力供给：农业人口较多，老龄化程度加深，年轻、受教育人口外流，人才储备不足。 2) 工作机会供给：产城融合难度大，产业链尚不健全，招工企业数量有限，就业市场岗位数量不充裕、替代性较低。
文化振兴	1) 传统积淀深厚：全县拥有7项国家级非遗、7项省级非遗、14项州级非遗，被命名为“中国民间文化艺术之乡”。 2) 教育助力未来：古丈芙蓉学校率先在全州投入使用，新增学位3000余个。围绕“一补、两助、三免”开展工作。“慧育中国·山村入户早教计划”实现103个村全覆盖，惠及了997名农村儿童。	1) 基础设施：备建县烈士公园、民族传承非遗馆、9,500平方米图书馆文化馆新楼及20,000平方米公共群众文化广场及其基础设施。 2) 教育：加快推进城乡义务教育一体化，巩固拓展山村幼儿园成果，推进乡村小规模学校和乡镇标准化寄宿制学校建设，全力推进“慧育中国”和“美好家园”公益项目。	1) 文化价值仍待深入挖掘：保护传统文化、习俗的同时，应深度挖掘传统文化价值，与城乡发展紧密结合。 2) 教育培训资源缺口较大：学校教育、职业教育人才缺乏，本地“造血”能力不足，对外部支持依赖性高。
生态振兴	全县城市环境空气质量优良率达99%，农村垃圾集中处理率达95%以上。集中式饮用水水源地水质和地标水达标率均为100%。2020年规模工业综合能耗同比下降4.3%。完成全城常态化保洁、全面污水处理、全力生态修复等工作。	深化农村人居环境整治，开展3个最美城镇、10个最美乡村、120公里最美生态公路、1,569户最美农家“四美创建”，以更大力度治厕所、治垃圾、治污水、治容貌秩序，深入落实河长制、林长制，把乡村建设成为生态宜居的美丽家园。	1) 生态红线与产业经济发展存在张力。 2) 旅游生态资源价值仍待持续开发。
组织振兴	1) 积极推动简政放权：15个部门下放103项镇级服务事项、48项村(社区)服务事项。 2) 大力扶持集体经济：全县103个行政村集体经济总收入达2,512万元，实现了从单一模式向多元化模式发展的新格局。 3) 全面推动“互助五兴”：推动“互助五兴”基层治理模式，组建2,092支五兴互助小组，实现党员与群众共商、共建、共治、共享。	1) 以信息化提升党建工作精准化：全县拟利用互联网、大数据、云计算等新技术，创建党建工作网络管理平台，实现查询、监督、评估一体化。 2) 以“互联网+政务”推动“放管服”改革：全面推进“一网通办”一体化平台建设，实现“一件事一次办”。	1) 组织振兴依赖有效的制度设计，乡村干部激励机制、灵活的人才吸纳机制需因地制宜进行考量。 2) 互联网、大数据技术存在门槛，在电子政务提振组织管理方面作用有限，需寻找信息化工作开展突破口。

资料来源：湘西州政府网站，古丈县政府网站，中金调研资料，中金研究院

(三) 生态旅游资源富饶，茶叶产业与乡村旅游是特色发展方向

古丈县生态环境优良，旅游资源丰富。当前古丈县林木绿化率高达80%，土壤养分充足，适宜优质茶树生长。同时，古丈县拥有世界地质公园等丰富的旅游资源，苗族、土家族的少数民族文化也独具特色。

基于古丈的实际情况，我们从自然资源禀赋、经济效益、社会效益等角度进行分析，认为茶叶产业与乡村旅游适合成为古丈县产业振兴的重要支点。

图表4：古丈县茶叶产业和乡村旅游的适宜性分析

	茶叶产业	乡村旅游
资源禀赋	古丈县气候温和湿润，热量充足，雨水集中，四季分明，夏无酷暑，冬少严寒，并且土壤养分充足，氮、磷、钾、硒含量明显高于其他地区，适宜优质茶树生长。古丈也本地有着悠久的茶叶种植历史，“古丈毛尖”早在唐代即为贡品。	古丈县生态环境优美，林木绿化率高达80%，空气负氧离子平均含量高达20余万个，土家族茅古斯、摆手舞、苗族鼓舞等独具特色。有世界地质遗址、世界地质公园、国家级自然保护区、国家级森林公园等丰富的旅游资源。
经济效益	2020年，全县现有茶叶年加工量约1万吨，产值达11.9亿元。当前，古丈茶产业正在往线上渠道和高端品牌等路线发展，未来经济发展潜力巨大。	2019年，全县旅游总收入达到22.1亿元，旅游人数超过600万人次。未来，乡村特色旅游有望带动当地“食住行游购娱”的全产业发展，能够推动当地全产业链经济效益的提升。
社会效益	目前已基本形成全县近70%的农业人口直接或间接从事茶产业、80%的农业收入来自茶叶创收的局面。	乡村特色旅游对于古丈县加强自然环境保护、传承和发扬少数民族文化具有重要的正面促进作用

资料来源：湘西州政府网站，古丈县政府网站，中金调研资料，中金研究院

当地政府也在政策层面对于茶叶产业和乡村旅游的发展给予了大力支持，进一步夯实了相关产业发展的政策基础。古丈县委、县政府出台了《关于强力推进茶叶产业化基地建设的意见》《古丈县全域旅游产业发展总体规划》等文件，全面助力茶叶产业和旅游行业的发展。

综上，基于当地实际的资源禀赋和社会经济发展情况，茶叶产业与乡村旅游可以作为当前古丈产业振兴的重要方向。同时考虑到古丈县地处武陵山集中连片特困地区深处，经济和产业基础相对薄弱，自身财政能力有限，因此更需要集中资源、结合现有优势，有针对性地发展这些重点特色产业。下文中，我们将针对这两个行业的现状、挑战与发展前景进行深入分析。

二、茶叶：如何逐步向规模化、标准化、品牌化经营过渡

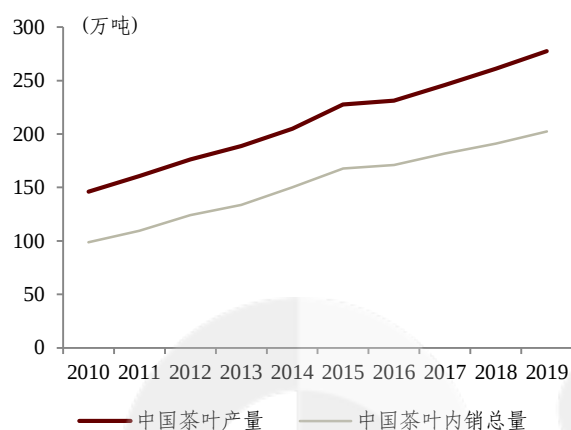
（一）古丈县茶叶产业的发展现状

1、中国茶叶产业发展情况：市场规模快速扩大，产能过剩问题突出

近年来全国茶叶产业快速发展，而且从人均消费水平看，还有较大的提升空间。2010年至2019年间，全国茶叶总产量增加近一倍，年均复合增长率约7%。不过，2019年中国大陆人均消费量为每人每年1.55千克，与排名前三的国家相比还有30%到50%的差距，显示出较大的消费提升空间。

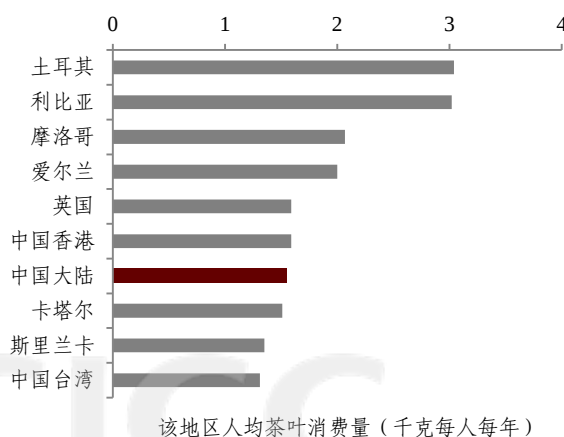
与此同时,全国范围内茶叶产大于销的情况日趋严重。2010年至2019年间,尽管全国茶叶内销总量也保持了近8%的年均复合增长,但由于基数偏低,茶叶销量的绝对值未能与产量同步。十年间,全国的茶叶过剩产量从47万吨扩大到了75万吨,产销平衡问题进一步突出。

图表5: 2010-2019年全国茶叶产销总量



资料来源: 国家统计局, 中国茶叶流通协会, 中金研究院

图表6: 2019年世界人均茶叶消费前十地区



资料来源: 国际茶叶委员会, 中国茶叶流通协会, 中金研究院

2、古丈茶叶产业发展情况: 年加工量近1万吨, 推进茶园有机化升级

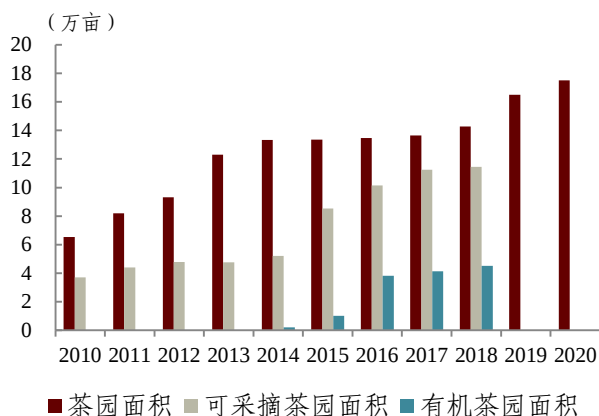
古丈县有着“国家茶叶产业技术体系建设示范县”“全国重点产茶县”“中国名茶之乡”“中国有机茶之乡”等美誉。“古丈毛尖”曾获得“中国十大名茶”“国家地理标志保护产品”“中国驰名商标”等荣誉⁵。

近十年来,古丈县茶叶产业快速发展。2010年至2020年间,古丈县茶园总面积从6.5万亩扩张至17.5万亩,增加了1.7倍。2020年完成茶叶加工10,088吨、产值达11.87亿元⁶。2014年起,古丈县开启并全力推进茶园有机化升级。2014年至2018年间,古丈县有机茶园面积从0.2万亩增长至4.5万亩,短短4年间增长了20多倍,并被认定为“国家级生态原产地产品保护示范区”。

⁵ 古丈县2018年国民经济和社会发展统计公报。

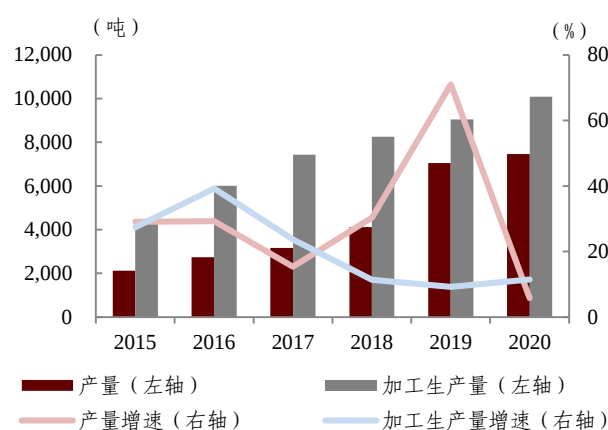
⁶ 古丈县2020年国民经济和社会发展统计公报。

图表7：2010-2020年古丈县茶园面积及茶叶可采摘面积



资料来源：陈芳琳《古丈县旅游产业与茶产业融合发展研究》，湘西州政府网站，中金研究院
说明：2019年后有机茶园面积数据暂不可得

图表8：2015-2020年古丈县茶叶产量与加工生产量



资料来源：湘西州政府网站，湖南统计年鉴，万得资讯，中金研究院

3、茶叶产业组织与茶叶企业生产经营情况

截至2018年，古丈县建有65个茶叶专业村，发展了580余户茶叶种植、加工大户，成立了140余个茶叶合作社及10个茶叶协会。全县已经拥有109家茶叶生产企业和厂家，40余家规模茶叶加工企业，其中共有6家企业通过有机茶认证，基地绿色有机化率达27%，位居全国前列。古丈县还建成标准化绿茶生产线8条、年生加工能力3,000吨，标准化红茶生产线5条、年生产加工能力800吨，标准化黑茶生产线4条、年生产加工能力4,000吨⁷。

4、茶叶产业与电子商务融合发展情况

在实地调研过程中，我们发现当前电子商务在促进茶叶销售方面作用还比较有限。根据我们的调研资料，受访的大多数企业尚未建立线上销售渠道，而几家建立了线上渠道的企业也反映电商销售占比有限。

为有效推进“互联网+茶叶”电子商务平台建设，当地政府已制定并出台了一系列支持电商发展政策，积极培训电商人才，孵化电商企业。根据我们的

⁷ 陈芳琳《古丈县旅游产业与茶产业融合发展研究》，2020年。

调研资料，目前全县开展电子商务的企业有20余家，开展电子商务的经销店有500多家，从事电子商务的个人有6,000多人。在茶叶企业方面，湘西自治州牛角山生态农业科技开发有限公司、古丈县古阳河茶业有限责任公司等企业已在一些电商平台上开设了企业旗舰店和古丈特色馆。

综合来看，尽管当前古丈茶叶产业拓展电子商务渠道的成效比较有限，但随着技术、人才与产业实践的加速结合和落地，未来成长空间依然乐观。

（二）古丈县茶叶产业的主要挑战

1、茶叶种植“高面积”与“低效益”之间的挑战

目前古丈县茶叶种植面积位居湖南省的前三位，但产值仅仅占湖南省茶叶总产值的1.2%，古丈茶叶的售价也低于全国平均水平。根据我们的初步测算，2019年古丈茶叶平均售价仅为113.8元/千克⁸，低于2019年全国茶叶内销均价的135.3元/千克⁹。与古丈茶叶的高质量相比，古丈茶叶销售的效益仍有较大提升空间。同时，随着全国范围内的茶叶供大于求的情况持续，古丈茶叶未来可能会面临一定的销售压力，茶叶产业的整体收益水平也有下降风险。

此外，茶叶产业链较短也是导致古丈茶叶产业附加值较低的重要因素。茶叶作为一种初级产品，如能通过深加工有效挖掘深层次价值，便能延长产业链，提升茶叶的利用率，从而降低茶叶的滞销率，消化过剩产能。但古丈县目前缺少专门从事茶叶深加工和茶叶产品深度开发的大型企业，茶叶附加值提升乏力，因而茶业的综合经济效益难以提高。而且目前大部分茶叶企业主要生产春季优质绿茶，产品相对单一，夏秋茶利用率较低。外部层面，古丈县茶叶产业缺乏战略投资者，这也对产业的效益提升造成了一定的限制。

2、茶企经营“大规模”与“小范围”之间的挑战

经过近5年的发展，古丈已经形成了一批龙头企业，企业效益好，规模较

⁸ 用茶叶的每千克产值进行估计。根据古丈县2019年国民经济和社会发展统计公报，古丈2019年完成茶叶加工9,050吨、实现产值10.3亿元，平均每千克茶叶产值为113.8元。

⁹ 数据来自中国茶叶流通协会《2019年中国茶叶产销形势报告》。

大。“企业+基地+农户”“企业+合作社+农户”等生产组织模式也逐步得以推广，但很多茶农仍旧处于自产自销、散户经营、单兵作战的阶段，他们以小户的形式大量存在，经营规模小，机械化水平低，缺乏现代化的茶叶加工设备。同时销售上，茶农更多以向茶企出售鲜叶和半成品为主，难以保证质量。农户的分散经营难以形成规模经济，无法更好地提高农民的收入。

3、茶企销售“旧渠道”与“新平台”之间的挑战

目前古丈茶叶企业主要还是通过传统线下渠道销售，而通过电商等线上平台的销售业绩并不突出。我们调研发现，困扰古丈县“电商+茶叶”的问题主要集中在两个方面：（1）电商“玩法”不熟悉：头部主播“直播带货”出成效，但主播价格高昂。对于当地企业而言，直播“太烧钱”且收益的不确定性极高，目前很多企业在电商方面的尝试仍处于亏损阶段。（2）电商技术门槛较高：对于当地企业而言，“电商”及“互联网+”的思维及技术都是全新领域，茶叶产业的从业者需要“从零学起”且学习成本高。其一，茶叶产销日常工作并不轻松，学习时间有限；其二，政府虽然集中组织过几次直播培训，但是这些培训无法覆盖各类细节操作，学习资源也有限；其三，茶叶产业有一定程度的“空心化”，当前茶叶产业除了靠少数技术骨干带动，大部分从业者是年龄较大的传统农业劳动者，能够有效领悟并推进电子商务建设的学习人才有限。

4、茶叶质量“大品名”与“小品牌”之间的挑战

古丈县茶叶品质较高，“古丈毛尖”作为公共品牌已经在区域内有了较强的美誉度，并在全国范围内也有了较高的知名度。不过目前市场上，“古丈毛尖”相关的品牌数量众多，但其中缺乏知名名牌。很多中小规模的生产经营者对于“古丈毛尖”公共品牌价值的消费和利用多于维护和建设，因而导致缺乏“拳头产品”和“拳头品牌”，无法形成合力。这也成为古丈茶叶产业品牌在地区和全国提升影响力的重要制约因素之一。

5、产业发展“多目标”与“少人才”之间的挑战

茶叶产业作为古丈县的支柱产业，有着传统的劳动密集型产业的特点，茶叶种植、采摘、生产各个环节均需要大量的劳动力。特别是在采摘阶段，古丈

茶叶以春季的“明前茶”和“雨前茶”为主。茶叶采摘工期短、工作量大，需要大量的人工劳作。古丈县大部分青壮年劳动力均外出务工¹⁰，茶园进入生产期后会出现非常严重的季节性用工短缺，大量鲜叶遭到浪费，导致茶园单位面积产量和产值长期无法得到提升。

古丈县的茶叶产业要完成现代化，技术、营销、管理类人才日趋重要，而古丈较为缺乏相关人才。根据我们的调研资料，目前古丈县的茶企最为缺乏的就是管理人才，而具有较高学历的年轻人很多都在外地。虽然近年来古丈已经开始大力实施充分就业社区（村）建设，但人才短板依然突出。

（三）古丈县茶叶产业的发展建议

1、引进和培育大型茶企，逐步向规模化、标准化经营过渡

目前古丈县各乡镇、村寨的茶园种植较为分散，茶园经营模式和龙头企业的整合能力有待进一步提升，未来可以通过引进和培育大型茶企，逐步向规模化、标准化经营过渡。具体而言，政府可以通过产业规划，引进外地大型企业或持续培育本地企业进行茶园建设，鼓励企业与农户签订长期有效合同，政府再通过政策给予符合资质的公司以茶园建设补助费；也可以尝试通过政府进行注资和引资，成立一些生产标准高、覆盖产业链长、拥有大型设备的初制精加工茶厂和深加工茶厂。通过大型茶叶企业的引领，广泛吸收周边农户，在产业分工上实现合理化和普惠化，不仅带动古丈县茶叶产业的发展，也带动农户的收入进一步增长。

2、关注茶叶滞销风险，适当限制茶园规模扩张速度，注重品质提升

在当前全国茶叶产销失衡的大背景下，古丈需要综合考虑国家、省内茶叶产业的整体发展走向，基于正确的判断制定中长期的茶叶生产、销售、加工的发展规划。目前古丈县已经达到了“人均一亩茶”的供给水平，应当采取茶园总量限制和茶园结构优化的方式，规范当前的茶园规模化扩张，加快茶叶供给由数量增加向品质提升的转变，提高茶叶供给对需求变化的适应性和灵活性。特别是在认

¹⁰ 根据中金调研资料。其中，古丈县下辖某镇近50%-60%青壮人口外出务工，主要前往浙江、广东等地。

证和营销上重点着力，让“古丈毛尖”真正走出湖南省，在全国形成一定知名度，提高人民群众对于古丈茶的认可度和消费黏性，消除结构性和摩擦性的产能过剩。

3、加快产业升级，强化品牌建设和管理，提升茶产业经济效益

要提高产业的经济效益，首先在于提升茶叶生产加工水平。一方面可以通过引进企业，提高茶叶产业加工厂的技术水平和管理水平。可在重点产茶乡镇——古阳、红石林、默戎等镇，加强精加工、深加工的茶厂建设。同时积极拓展茶叶产业链，品质相对较差的茶叶可以作为食品工业原料，做到物尽其用，推动一、二、三产业的综合协调发展。

另一方面，尽管茶叶在商品的角度存在产能过剩的问题，但在消费品的角度，不同地方的特色茶叶仍有一定的发展空间，其中的关键是打造具有差异化的茶叶品牌。而要加强品牌建设和管理，需要加快制订“古丈毛尖”生产技术规程、加工技术规程和质量标准规程，确保“古丈毛尖”品牌茶的质量。通过举办茶园标准化管理和茶叶标准化加工培训，大力推广茶园标准化生产，逐步实现规模化生产。加大对茶叶主产区技术人员的培训力度，普及标准知识，更好地规范茶叶的生产、加工和包装。更重要的是，要着力加强企业品牌管理，将“古丈毛尖”作为全县的重点品牌来保护，大中小茶叶生产者在冠名“古丈毛尖”商标时，要符合“古丈毛尖”的质量标准。同时扶植地方企业品牌，提升企业品牌形象，提升品牌在全国范围内的知名度。

4、重视茶叶人才引进、培育工作，为产业发展持续注入活力

一方面，各产茶乡镇需要制定相应政策，为属地配备专业的茶叶生产管理技术人员，茶叶生产管理技术人员要及时地对当地茶农进行茶叶生产的技术指导，及时有效地解决茶农在生产过程中遇到的困难。对于茶叶技术人员，通过设立专项补贴资金、技术入股等方式，调动专业人员的积极性。让技术人员“回得去”、“留得住”。另一方面，可以借助数字技术，与高校、研究机构进行有效衔接，针对茶叶种植、采摘、加工、企业管理、营销录制一批课程，通过重点培育和普遍培训，盘活古丈县现有的人才存量，以“点带面+普惠性”的知识传播，全面提高古丈县茶叶产业的人力资源储备。

三、旅游：如何转型提质，打造古丈特色旅游新名片？

（一）古丈县乡村旅游的发展现状

1、旅游资源

旅游方面，古丈县是生态大县和旅游强县。古丈县拥有世界级、国家级、省级景区共6个，有超过14项非物质文化遗产收录进国家级、省级名录，当地的苗族和土家族的少数民族文化独具特色，文旅融合的发展潜力大。

图表9：古丈县旅游资源一览表

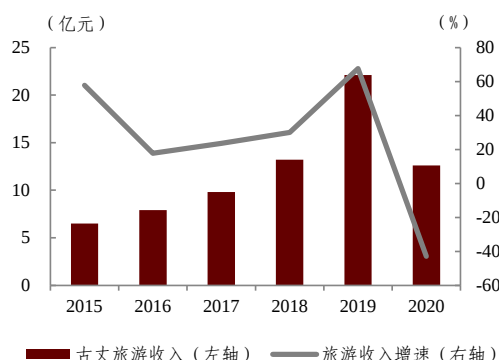
序号	类型	旅游资源（区）个体	个数
1	全球标准底层单位	“金钉子”	1
2	国家地质公园	红石林	1
3	自然保护区	高望界	1
4	国家3A级景区	国家森林公园坐龙峡、“中国民间文化艺术之乡”墨戎苗寨	2
5	省级景区	栖凤湖	1
6	中国传统村落	默戎镇龙鼻嘴村、红石林镇老司岩村、默戎镇翁草村、古阳镇丫角村、高峰镇三坪村、坪坝镇曹家村等	24
7	国家少数民族村寨	默戎镇龙鼻嘴村、红石林镇张家坡村	2
8	非物质文化遗产	土家族毛古斯舞、摆手舞、厄巴舞、湘西山地号子、地花灯、舞龙灯、酉水船工号子、打溜子；苗族鼓舞、刺绣、银饰手工锻制技艺等	7项国家级；7项省级；14项州级
9	农旅结合自然景区	龙鼻嘴村、翁草村、牛角山村等千亩茶园、千亩烟叶	30+
10	其他景区	中寨鬼溪、夯吾苗寨、夯戎苗寨	3

资料来源：湘西州政府网站，古丈县政府网站，中金研究院

2、旅游收入

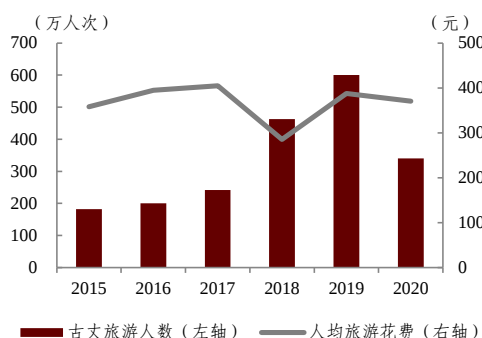
2017年，古丈县开始推进全县旅游产业总体规划，古丈县乡村旅游人次与总收入也随之快速攀升，但人均花费并未上涨。2019年，随着以“红石林”科考游、“坐龙峡”探险游、“高望界”生态游、“栖凤湖”康养游、“土家·苗寨”乡村游为主的五大特色旅游形成，加上央视农业农村频道《美丽乡村》、湖南卫视《向往的生活》和《乡村合伙人》等栏目的宣传效果，古丈县乡村旅游成绩创下新高。2019年，全县旅游总收入达到22.1亿元，全年接待游客约600万人次，人均花费约368元。2020年受疫情影响，古丈全年旅游总收入12.6亿元，接待游客约340万人次，均比2019年水平下降43%左右。

图表10：古丈县历年旅游收入及增速



资料来源：古丈县统计公报，中金研究院

图表11：古丈县旅游人数、增速及人均花费



资料来源：古丈县统计公报，中金研究院

3、客源结构与消费水平

（1）客源地及周期：以本省及周边地区为主，旅游周期性明显

对古丈县而言，周边散客和全国范围内的远距离游客均为目标客群¹¹。结合我们的调研资料，我们发现湘西州和古丈县的乡村旅游较为依赖本地市场。根据当地媒体报道，2019年国庆假期期间，自驾自助游客占全州游客总量的70%以上。而在自驾游散客中，主要也是来自本州的居民和来自重庆、湖北、贵州等周边地区的短途游客¹²。

同时，由于气候等原因，古丈县旅游淡旺季差异显著。旅游旺季为每年5-10月，旅行团团客多集中在这一时间段；淡季为每年11月至次年4月，基本全部为周边县市的散客。

（2）消费水平：购物娱乐消费占比高

古丈县内乡村旅游的花费大致可分为门票、交通、餐饮、住宿、购物等部分，其中购物花费占比最高。鉴于古丈旅游收入的统计口径中未纳入区域内居民自主经营生意的收入，实际的购物消费金额及比重应该更高。

¹¹ 古丈县位于国家二级公路省道S229线连接张家界与凤凰这条旅游热门路线之上（距张家界荷花机场86公里，凤凰铜仁机场132公里）。

¹² <https://xx.rednet.cn/content/2019/10/08/6089679.html>

图表12：2021年古丈县旅游消费水平

类别	参考信息	消费水平（每人/次）
门票	主要景区门票平均价格（如红石林地质公园120元，坐龙峡门票88元，夯吾苗寨等38元）	38-120元
交通	参考55座大巴车与5座商务车从张家界出发的往返平均价格	50-100元
餐饮	参考景区周边餐饮均价及当地物价	20-50元
住宿	参考县内酒店及民宿平均一晚标间住宿费用，但团客和当天往返的自驾游游客无住宿需求	80-100元
购物娱乐	包含旅游在景区卖场购买银饰、茶叶、土特产等花销及观光车、漂流、滑翔伞等娱乐项目消费，不含旅客在农户家的自由消费	120-240元

资料来源：中金调研资料，中金研究院

当前，古丈县的人均旅游收入水平偏低。与2019年全国乡村旅游平均水平、张家界市、本州知名度更高的永顺县（下辖芙蓉镇）、积极融入全域乡村旅游发展规划的邻省恩施州来凤县（该县同为恩施州经济发展落后县）相比，古丈县在人均旅游收入上分别落后218元、776元、517元和144元，未来仍有较大的进步空间。

图表13：2019年古丈县旅游与全国平均水平、邻省邻县水平比较分析

地区	人均GDP（元）	全体居民人均可支配收入（元）	旅游人数（万人次）	人均旅游收入（元）	人均旅游收入高于古丈县水平（元）
古丈县	23,180	13,827	600	368	-
全国乡村旅游	70,892	30,733	309,000	586	218
张家界市	35,767	18,026	7,912	1,145	776
永顺县	19,372	14,167	833	885	517
湖北恩施来凤县	33,898	16,238	330	512	144

资料来源：湘西州政府网站，张家界市政府网站，万得资讯，中金研究院

（二）古丈县乡村旅游的主要挑战

1、过度依赖旅行社，“低价游”与内部消耗竞争隐患大

根据调研，古丈县主要旅游景区大致分为两类。一类是以红石林、坐龙峡等为代表的自然景观，多为国营旅游公司或政府引进的投资集团承包，政府对景区内商业和服务提供实行较强监管，主要依赖门票收入；另一类是以墨戎、

夯吾苗寨等为代表的历史文化特色村寨，多采取“公司+专业合作社+村+农户”的经营模式。一般一个村寨成立一个民营企业，村支两委参与其中协调企业与村集体的利益问题。例如，公司旅游开发需占用集体土地、征用居民住房等；作为回报，公司也会以净利润的20%用于村集体经济分红，承担村民部分养老、医疗费用，优先提供就业机会。该类民营企业多会将集体资产打包，以每年固定收益寻找承包商来具体进行旅游开发和运营管理。

在第一类景区的运营方式中，由于旅游资源和收入来源较为集中，难以对旅行社提供额外的物质回馈。又由于近年承包主体未对景区投入足够宣传，以自然景观为主的景区，游客数从2018年开始逐年下降。

在第二类景区的运营方式中，“两次承包”模式造成了旅行社-村寨利益紧密联系的局面。村寨依赖旅行社带来的客流拉动购物消费，旅行社依赖村寨依据人数和购物金额的返点来获利。由于几大苗寨提供的服务高度同质，古丈的苗寨作为“张家界-凤凰”旅行团线的中点，也只能提供一次性的加油站式选择。因此，为争夺客源，苗寨公司之间争相提高对旅行社、导游、司机的返点，竞争激烈；同样地，为增加人流、赚取人数与购物的抽成，旅行社采取向游客提供低于成本的优惠价，再靠高比例返点来补足亏空。如此一来，村寨与旅行社的依赖程度日渐加深，“低价游”模式的弊端日渐暴露。根据我们的调研资料，从2016年至2020年，默戎镇游客从60万人次上升到160万人次，但人均旅游收入却从100元降到了94元。可见，人流量提升并未带来规模效应，反而因为接待能力和利益争夺造成了平均产值下降、利润空间紧缩的现象。

2、旅游业态创新不足，居民真正获益实现难

目前古丈主打乡村旅游的业态仍然较为单一，以自然景区周围的简单吃住、特色村寨相关的免费歌舞表演和特产购物为主，再有零星的，如翁草村（因湖南卫视综艺节目《向往的生活》在此取景而有较高热度）开发了不超过50人规模的“农耕体验+特色民宿”模式。由于发展阶段尚浅，提供的体验服务简单，难以将游客从“过境歇脚”向“深度停留”转变，加上大量的“低价购物团”创造收益的效率不高，通过创新旅游业态来造福一方百姓，成为当前亟待解决的问题。

图表14：古丈县乡村旅游资源与可发展的方向举例

古丈乡村旅游资源	可发展的方向
峡谷河流资源	1、户外探险基地：露营、漂流、山地越野、攀岩等 2、研学团建基地：生物识别生态考察主题、摄影美术爱好主题等
高山农田资源	1、生态农庄：特色农事体验（茶叶果蔬采摘、耕田抓鱼等）；特色农俗体验（民族歌舞、游艺、竞技展示等） 2、康养度假：休闲疗养温泉游乐场、度假村
少数民族非物质文化遗产资源	1、民间文化技艺传习所及DIY加工坊（苗家银饰、土家织锦、苗绣、苗语、土家话等） 2、民俗博物馆

资料来源：资源分类参考《乡村旅游的本质回归：乡村性的认知与保护》（尤海涛等，2012年），中金研究院

3、土地确权、清产核资工作进程较慢，产业提质升级动力弱

土地等资产问题是目前影响旅游业提质升级的重大因素之一。首先，因为生态红线、耕地红线等限制，乡村旅游中需要进行规模化发展的业态推进难度较大。未来，政府可以依据全域规划，在不违反国家法律法规的前提下，灵活使用土地政策来规划项目建设用地；其次，就目前层层承包的旅游经营模式来看，部分公司存在集体资产与个人资产打包混同的问题，后续重新规划与利益分配需要以清产核资作为基础；最后，应按照“土地确权、两权（所有权和使用权）分离、价值显化、市场运作、利益共享”的方针，在鼓励乡民自愿、依法、有偿的前提下，思考农村土地流转方式的创新，从而通过乡村旅游整体转型升级来最大化农民的利益。

4、乡村旅游危机应对机制待健全，受疫情及自然灾害影响较大

2020年，突如其来的新冠疫情严重干扰了全国旅游业的快速发展势头，也对古丈县的乡村旅游造成了影响。2020年，古丈县游客接待人数和旅游总收入比2019年相比均下降43%左右。2021年暑期旅游旺季期间，由于湖南张家界疫情的出现，古丈县乡村旅游又受到巨大冲击。因此如何在疫情防控常态化的背景下发展古丈县的乡村旅游，已成为当下亟需讨论和解决的焦点。

与此同时，还需特别注意自然灾害对于民生及旅游业发展的影响。2021年8月23日，古丈县遭遇特大暴雨灾害，引发了山洪、塌方等险情。面对可能突发的自然灾害，需要提前做好应急预案，建立健全危机应对和处理机制，切实保障村民和来访游客的实际利益。

（三）古丈县乡村旅游的发展建议

1、建设核心景区、培育特色品牌，打造古丈旅游新名片

古丈旅游资源丰富，但目前仍缺乏一张具有古丈特色的亮眼名片，而改变的关键在于建设核心景区、培育特色品牌。一方面，可以在传统的“吃住行游购娱”基础之上，进一步发掘乡村旅游“商养学闲情奇”的创新业态和相关价值，拓展旅游产品的多元化、规模化、独特化、精品化。另一方面，可以以“旅游+”作为发展引导，重视旅游业与其他产业的结合发展，推动乡村旅游发展新业态。比如坚持“以茶促旅、以旅带茶、茶旅互融”思路，通过建设特色的“茶旅”线路，打造古丈旅游的新名片。

2、做好乡村旅游运营方式的转型提质，避免同质化“内卷”竞争

目前古丈县的乡村旅游业虽然在人数上有所提升，但人均旅游收入仍然处于较低水平。这主要是因为古丈县乡村旅游的运营过度依赖旅行社，而且村寨之间存在激烈竞争的关系。一方面，可以充分调动社会力量广泛参与乡村旅游产业建设，并坚持通过市场化的运作方式推动旅游资源的合理配置。另一方面，加强村寨自身旅游体系建设，健全乡村特色旅游管理制度，在发展中逐步摆脱对旅行社的过度依赖。同时，建立科学合理、互惠互利的利益分享机制。古丈县各村寨需要秉持共建品牌、共同获利的发展理念，打造自身特色优势，避免陷入“同质化”的漩涡，合力促进古丈县乡村旅游业发展，实现集体创收。

3、坚持以规划为导向进行谋篇布局，促进乡村旅游有序稳定发展

要促进产业有序稳定发展，就需要制定可行的规划，围绕特色项目建立、美丽乡村建设、村县环境整治、项目建设用地等各方面开展系列行动。在土地规划方面，需要在不违反国家法律法规的前提下充分发挥土地政策的助力作用。在项目经营方面，要避免出现集体资产与个人资产打包混同的问题，做好清产核资。在危机应对方面，需要结合当下疫情形势，并及时关注极端天气，提前准备应急处理方案与保障措施。在旅游管理方面，要始终坚持乡村文化旅游和特色产业相融合，促进乡村旅游整体的转型升级。

四、古丈调研总结

（一）以巩固脱贫成果为近期目标，以实现全面振兴为长远责任

山势高峻，沟深谷窄，位于武陵山脉中心腹地的古丈县素有“九山半水半分田”之称，曾是国家扶贫开发工作重点县和国家级深度贫困县。党的十八大以来，党中央鲜明提出，全面建成小康社会最艰巨最繁重的任务在农村。随着我国脱贫攻坚战取得全面胜利，古丈县的整体风貌也发生了翻天覆地的变化，2019年实现整县脱贫摘帽，近五年县GDP年均复合增长率约8%，居民人均可支配收入年均复合增长率超过10%。

脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗的起点。近距离看，古丈县需要加快推进乡村治理体系数字化、农业农村现代化，切实巩固提升脱贫攻坚成果，保证脱贫不返贫，从资源“输血”向自主“造血”转变。远距离看，需要统筹融合产业、人才、生态、文化、组织五大方面全面振兴，确保全县健康向好协调发展，实现好、维护好、发展好全县人民的根本利益。

（二）以聚焦优势产业为主要途径，以融合乡村特色为发展方向

集中力量发展茶叶、旅游等优势产业，切实发挥其经济带动作用。在茶叶产业发展方面，一方面需要引进和培育大型茶企，逐步向规模化、标准化经营过渡；另一方面，需要关注茶叶滞销风险，适当限制茶园规模扩张速度，注重品质提升；同时，应强化品牌建设和管理，提升茶叶产业经济效益；此外，还要重视专业人才的引进和培养，为产业发展持续注入活力。

在乡村旅游的发展方面，一方面，需要建设核心景区、培育特色品牌，打造古丈旅游新名片；另一方面，需要做好乡村旅游运营方式的转型提质，避免同质化“内卷”竞争；同时，坚持以规划为导向进行谋篇布局，促进乡村旅游的有序稳定发展。

（三）以增加经济收入为首要考量，以改善人民生活为最终关切

在全面建设社会主义现代化国家的新征程中，要把促进全县人民共同富裕摆在重要位置。需要注意到，古丈县目前的人均收入水平仍有较大提升空间。发展产业的最终目的，是为了提高人民收入，并最终实现共同富裕。同时，还要解决发展不平衡、不充分问题，做到城乡统筹协调发展，缩小城乡收入差距。

在将增长收入作为首要考量的基础上，还要注重促进人的全面发展和社会的全面进步，要持续推进全县教育、科技、文化、医疗改善。坚持教育优先发展，进一步改善城乡办学条件，加快发展职业教育、学前教育，有序推进教育扶贫，借力“慧育中国”等优质公益项目改善幼儿教育。重视科技项目建设、科技宣传和科普工作，加快融入数字社会，利用数字技术帮助产业振兴、组织振兴，最终实现乡村振兴。丰富线上、线下文化事业，高度重视文化传承，使得乡村文化资源、民风民俗资源的开发与保护并重。提升医疗卫生质量和服务保障，让广大人民的获得感、幸福感、安全感，更加充实、更有保障、更可持续。

附录：调研手记

在实地调研前，我们对于湘西和古丈的印象更多地停留在作家沈从文笔下如诗如画般的山水世界。在真正来到古丈后，我们一方面感叹于绮丽优美的湘西美景，另一方面也意识到比美景更震撼的，是当地民众在政府领导及各界支持下，走出的一条特色脱贫致富路。

民族要复兴，乡村必振兴。在成功脱贫摘帽后，未来古丈的振兴要走向何方？我们带着这一核心问题进行了为期一周的调研走访。目之所及，是县城里百姓为新生活奔波的身影和见到游客时热情大方的笑容；耳之所闻，是村落里的年轻人讲述在外漂泊打工数载后决定回家立业的故事；身之所感，是不同于大城市的喧闹躁动，湘西小城特有的宁静安逸与人民对于美好生活的殷切期待。尽管一周的调研不足以充分体会乡村振兴工作辛苦的万分之一，我们努力在亲身实地走访的基础之上，总结、提炼了调研的所见所闻所想，希望能为当地及其他地区的乡村振兴工作提供一些不同角度的思考。

乡村振兴离不开党和国家的正确领导。2013年11月，习近平总书记在湘西州十八洞村首次提出了精准扶贫的理念。在精准扶贫理念的指导下，古丈县利用自身特色发展优势，积极采取并落实精准扶贫政策，极大地推动了脱贫致富与乡村振兴的进程。8年后的今天，古丈县已成功脱贫摘帽，并朝向产业兴旺、生态宜居、乡风文明、生活富裕的新生活大步迈进。这让我们更加体会到为了乡村振兴工作的有序开展，一定要坚持党和国家的领导，并确保党中央乡村振兴的决策方针落到实处。

乡村振兴离不开基层干部的默默付出。在参观“白叶一号”红色感恩教育基地时，翁草村村干部向我们介绍，为了使荒山变成茶园，帮助村民早日脱贫致富，翁草村的基层干部默默付出了无数个日夜。自精准扶贫工作下达后，翁草村迅速成立了“白叶一号”指挥部，镇村干部和驻村扶贫工作队上门入户、宣传发动，严格按照古丈县“一亩白茶带动一个未脱贫的贫困人口”的要求，采取土地流转、茶苗折股、生产务工等方式，努力让更多的低收入家庭通过种植白茶，实现脱贫致富。在工作中，干部们流过泪水和汗水，有过工作停滞的

担忧，也有过四处碰壁的无奈，但当看到一户又一户村民成功脱贫后、日子越过越红火，基层干部们都表示付出再多也值了。

乡村振兴离不开村民百姓的辛勤耕耘。在此次调研过程中，我们还了解到，在2018年4月，浙江省安吉县黄杜村有20位农民党员给总书记写信，提出捐赠1,500万株“白叶一号”茶苗来帮助贫困地区群众脱贫。对此，总书记指示强调：

“吃水不忘挖井人，致富不忘党的恩”。正是因为有无数勤劳善良的村民百姓的辛勤耕耘，才让我们见证了脱贫攻坚战全面胜利的伟大成就。

“一片叶子富一方百姓”，古丈县用实际行动彰显了精准扶贫的精神理念。古丈县在基层党建、产业开发、扶贫政策等方面取得的先进成果和突出事迹值得学习。相信在党和国家的坚强领导下，在基层干部的辛勤工作下，在社会各方的齐心协力下，中国将描绘出更具蓬勃朝气的乡村振兴新画卷。（李根）



法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。

专题研究

2021年12月6日

以订单农业和电子商务兴业富农 ——宁夏灵武乡村振兴调研报告

宁夏灵武地处宁夏中部，煤矿资源丰富，经济发达，为全国百强县。工业基础的雄厚并未显著制约农业和农村的发展，农村人均可支配收入高于全国宁夏及银川市平均水平，且稳步增加。那么，灵武是如何做到兴业富农的呢？

我们认为，乡村产业兴旺和农业可持续发展既得益于自然地理条件较好，同时更离不开当地新型农业经营主体和政府在农村产供销升级上的积极尝试。从产销联接上，灵武以“订单农业+技术服务指导”方式为小农户稳定供销关系，形成协同高效、利益共享的优质特色农产品供应链体系；从销售渠道上，通过电商平台匹配特色供给与市场长尾需求，以地区公共品牌 and 市场化培育思路顺应数字浪潮发展，并且通过村级电商站点将数字红利普及大众。

灵武案例中既有适用于更广范围乡村的成功经验与机制，同时，也面临现阶段产品加工不足、品牌效应不够强以及人才匮乏的挑战。

研究员 | 左烜烜 吴婷¹

¹ 其他主要贡献人：中金公司尹娜以及清华大学公共管理学院乡村振兴宁夏灵武调研支队。

目录

一、灵武概况：经济发达、承接西海固地区生态移民	4
（一）经济：灵武工业基础雄厚，人均GDP比肩发达地区	6
（二）人口：常住人口约30万人，回族占比超一半	7
（三）生态移民：政府出资建设新家园安置贫困区村民	8
二、灵武工业发达，是否影响农业农村发展？	9
（一）农业绝对规模小，但人均水平相对较高	9
（二）农业发展得益于物产丰饶和农业产供销全链路升级	11
三、订单农业：如何构建紧密的“村-企-民”利益联结机制？	13
（一）郝家桥镇泾灵村夏能公司的地方实践	13
（二）灵武的订单农业有哪些可复制的经验？	17
四、电商上行：电商做得好，关键在哪里？	20
（一）长尾需求与特色供给在电商平台匹配，政府支持至关重要	20
（二）灵武政府通过主体、物流、品牌全方位培育有利于电商发展的土壤	21
（三）灵武电商有哪些可推广的经验，又面临什么挑战？	26
五、思考与启示	27
附录：调研手记	29

图表

图表1: 灵武地处黄河东岸, 东靠盐池县, 南接同心县、吴忠市, 西滨黄河与永宁县相望, 北与内蒙古鄂托克前旗接壤	5
图表2: 2010-2020年灵武市GDP总量及增速	6
图表3: 灵武经济工业主导	6
图表4: 灵武经济领先, 2019年人均可支配收入2.5万元	7
图表5: 灵武农村人均可支配收入排名全区第三	7
图表6: 灵武市常住人口29.4万人	8
图表7: 灵武市60岁以上人口占比约12%	8
图表8: 白土岗乡泾兴村老年人打球	9
图表9: 白土岗乡泾兴村幼儿园	9
图表10: 灵武农村人均可支配收入排名全自治区第三	11
图表11: 灵武农村人均第一产业增加值在调研六地中仅次于江苏溧水	11
图表12: 城乡人均可支配收入差距收敛	11
图表13: 近五年农村人均可支配收入名义增速基本在8%以上	11
图表14: 粮食产量稳定	12
图表15: 牲畜出栏量逐年走高	12
图表16: 2019年宁夏瓜果类和奶类产品的人均占有量为全国第一	12
图表17: 当地标志产品灵武长枣	13
图表18: 订单农业传统模式(公司+农户)	15
图表19: 莎妃蜜瓜	17
图表20: 夏能公司培育新品种	17
图表21: 夏能莎妃蜜瓜标准	18
图表22: 龙头企业与农户利益联结不同方式的特点比较	19
图表23: 灵武特色产品长枣、蜜瓜和羊肉在电商平台上销售火爆	21
图表24: 灵武电商产业园中带货主播正在直播销售枸杞	23
图表25: 西域沃土品牌产品包括大米、亚麻籽油、枣花蜜、宁夏枸杞等	25
图表26: 灵武市村级服务站点60个(左), 白土岗乡泾兴村的电商服务中心和积分超市、中国邮政综合站点整合等(右)	26
图表27: 回族老人在甘草茶企业摘甘草叶	31

在本次乡村振兴调研中，我们来到宁夏回族自治区银川市灵武市，走访调研4个乡镇、5个乡村、12家企业和100多家农户。

每到一地，我们均采取与乡镇政府有关单位、村委会负责人访谈，农户问卷调研以及实地参观相结合的方式。调研中，我们在白土岗乡泾兴村感受到了脱贫攻坚之后异地搬迁群众的幸福生活并实地参观了蒙牛智慧化奶牛养殖基地；在郝家桥镇泾灵村，参观了夏能农业公司的精品农业、智慧化农业，体会高品质农产品为农民带来的成就与收益；在梧桐树乡沙坝头村和河忠堡村，拜访了当地农产品种植加工企业带头人以及长枣产业基地；在临河镇二道沟村，参观了在乡村治理中的典型工程。此外，我们还在灵武县城参观了灵武循环经济产业园和羊绒产业园、灵武市电子商务产业园，并与产业园负责人沟通交流。

基于以上调研，我们先以宏观和调研数据勾勒灵武概况，然后以“灵武工业发达是否影响农业农村发展空间？”为起点，探寻灵武乡村振兴产业兴旺的机制，围绕“如何构建订单农业下村企民紧密的利益联结机制？”以及“电商做得好，关键在哪里？”这两大问题对农业产供销升级方面的积极尝试重点挖掘，以期为全国乡村振兴提供有参考价值的灵武经验。

一、灵武概况：经济发达、承接西海固地区生态移民

灵武市位于宁夏中部，地处黄河东岸，南北长98公里，东西宽54公里，辖区面积4,010平方公里。1996年5月国务院批准灵武撤县设市，2002年10月灵武改由银川市代管。2020年初，全市常住人口29.42万。

图表1: 灵武地处黄河东岸, 东靠盐池县, 南接同心县、吴忠市, 西滨黄河与永宁县相望, 北与内蒙古鄂托克前旗接壤



资料来源：宁夏行政区划图（2019），中金研究院

灵武以历史悠久、资源富饶、风光秀丽、人民勤劳赢得“塞上江南、鱼米之乡”的赞誉。经济实力和工业基础雄厚，经济社会发展迅速、投资潜力巨大，是宁夏回族自治区工业发展的核心区域，连续5年荣登全国综合实力百强县榜单，位列全国工业百强第85位，跻身全国投资潜力百强、新型城镇化质量百强、科技创新百强、营商环境百强²。

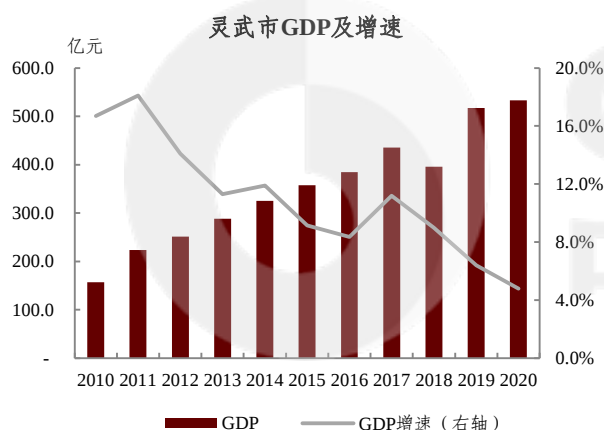
² http://www.nxlg.gov.cn/zwgk/zfgzbg/202101/t20210122_2578215.html

（一）经济：灵武工业基础雄厚，人均GDP比肩发达地区

资源丰富，工业基础雄厚。灵武煤矿资源丰富，工业发达，建设有宁东能源基地，为国家亿吨级大型煤炭生产基地、千万千瓦级大型煤电基地。灵武矿产资源极其丰富，尤以煤炭、石油和天然气最为可观，宁东煤田煤炭储量为273亿吨，为东三省总和³。

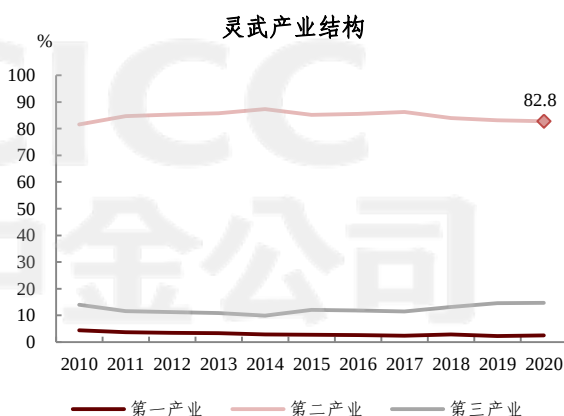
经济发达，人均GDP媲美东部发达地区。坐拥宁东基地，灵武经济在西部地区“一枝独秀”，2020年人均GDP18.1万元⁴，第二产业占GDP比值为82.8%，人均工业增加值10.4万元。

图表2：2010-2020年灵武GDP总量及增速



资料来源：万得资讯，中金研究院

图表3：灵武经济工业主导



资料来源：万得资讯，中金研究院

³ http://www.nxlg.gov.cn/mlw/lwgk/202101/t20210105_2551396.html

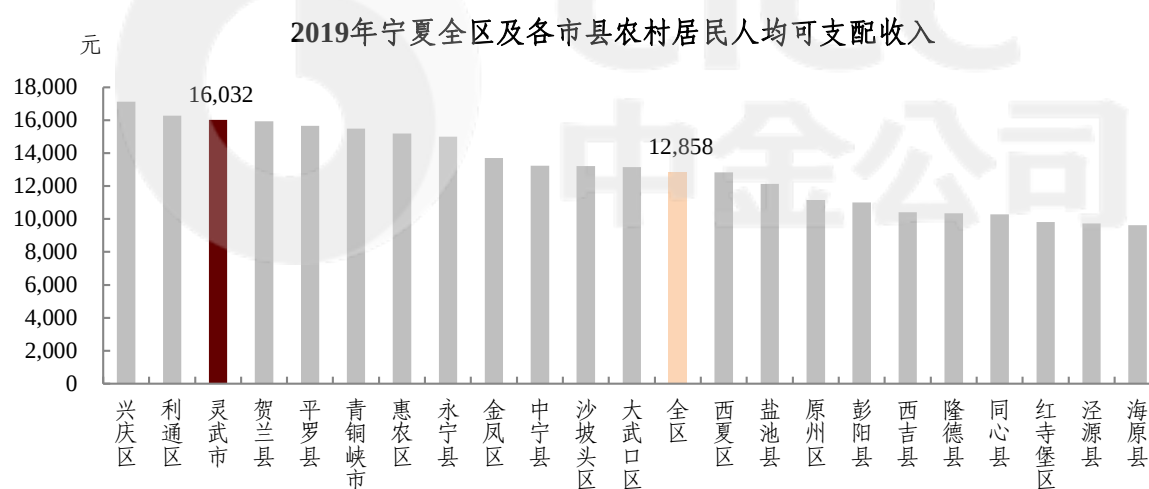
⁴ 灵武市政府提供

图表4: 灵武经济领先, 2019年人均可支配收入2.5万元

2019年	GDP	GDP增速	第一产业占比	第二产业占比	第三产业占比	常住人口	人均GDP	人均地方公共财政收入	人均可支配收入	城镇人均可支配收入	农村人均可支配收入	城乡比值
单位	亿元	%	%	%	%	万人	元	元	元	元	元	x
银川市	1,897	6.3	3.4	43.7	52.9	229.3	83,492	6,810	32,023	38,217	15,282	2.50
兴庆区	532	6.6	1.6	14.0	84.4	75.5	70,552	1,289	39,777	41,218	17,129	2.41
西夏区	318	5.0	2.3	62.4	35.3	36.3	87,890	1,431	29,070	31,302	12,835	2.44
金凤区	290	7.4	1.3	19.0	79.7	36.9	82,020	2,104	35,633	41,191	13,708	3.00
永宁县	101	1.1	16.1	26.0	57.9	24.6	41,250	2,933	21,452	33,032	14,994	2.20
贺兰县	139	9.0	12.6	32.1	55.3	26.4	52,875	4,602	23,211	33,660	15,928	2.11
灵武市	517	6.4	2.2	83.2	14.6	29.6	175,033	9,121	25,217	35,252	16,032	2.20

资料来源: 银川统计年鉴, 中金研究院

图表5: 灵武农村人均可支配收入排名全区第三



资料来源: 银川统计年鉴, 中金研究院

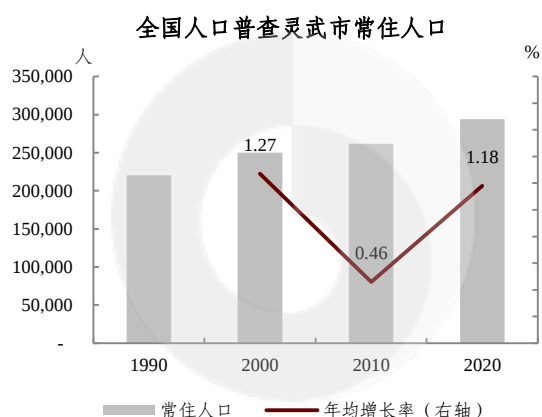
(二) 人口: 常住人口约30万人, 回族占比超一半

常住人口保持增长。根据第七次全国人口普查数据, 2020年灵武市常住人口29.4万人, 2010-2020年常住人口增加3.2万人, 增长12.41%, 年均增长1.18%。

回族人口占比一半。其中回族占总人口44.4%，城镇人口20.1万人，城镇化率68.3%⁵。2019年人口出生率为11.17‰，人口自然增长率为7.65‰，高于全国平均水平。

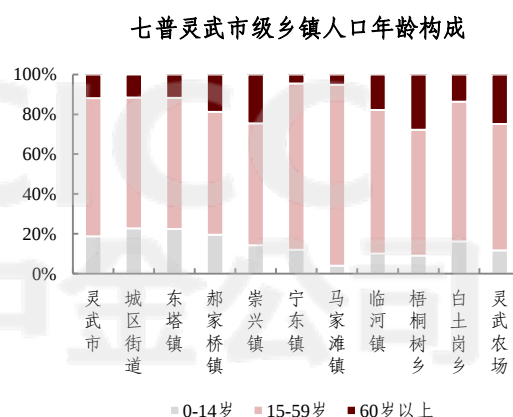
整体年龄结构好于全国水平，实地调研老龄化问题更严峻。2020年灵武60岁以上人口占比11.9%（全国18.7%），特别是65岁以上人口占比8.6%（全国13.5%），整体比全国水平年轻，但也已超过国际上对老龄化社会的一般标准⁶。在我们对农户的104份调研问卷中，有20.2%的受访者为60岁以上，其中11.5%的受访者为65岁以上，实地调研比统计数据所显示的老龄化情况更为严峻。

图表6：灵武市常住人口29.4万人



资料来源：灵武市普查数据，中金研究院

图表7：灵武市60岁以上人口占比约12%



资料来源：灵武市七普数据，中金研究院

（三）生态移民：政府出资建设新家园安置贫困区村民

生态移民搬新家。宁夏南部部分地区自然资源匮乏，生存条件恶劣。上世纪八十年代，宁夏提出“吊庄移民”政策，将贫困区村庄整体搬迁至黄河旁，引黄灌溉，为生态移民的一种。在调研中，我们前往的泾灵村与泾兴村均为移民村，分别于2012年和2015年从固原地区泾源县搬来。

⁵ 2020年数据，灵武市2020年国民经济和社会发展统计公报

http://www.nxlg.gov.cn/zwgk/zfbmzsjgxxgk/lwstjj_29457/xxgkml_29461/jjhshtj/202107/t20210721_2935388.html

⁶ 按照WHO，65岁及以上人口占总人口的比例达到7%时，为“老龄化社会”(Ageing society)，达到14%为“老龄社会”(Aged society)，达到20%时为“超老龄社会”(Hyper-aged society)。

灵武生态移民人均可支配收入增速全区第一。近年来，灵武市坚持“输血”和“造血”并举，大力推进产业扶贫、就业扶贫、政策兜底保障，通过在社区、村口建厂的模式，帮助无力外出的劳动力和生态移民就地就近就业、提高收入。据调研了解，灵武生态移民村的土地流转较为普遍，价格在400-600元/亩，土地流转给企业或种植大户后，可吸纳就业，派发分红。2020年，生态移民人均可支配收入同比增长10.8%，增速位列全区第一⁷。

调研中，我们看到几个生态移民村的基础设施建设均较为完善。每家居民根据人口有房有地（宅基地和耕地），家门口就有学校、卫生室、篮球场、活动室和老饭桌。

图表8：白土岗乡泾兴村老年人打球



资料来源:中金研究院

图表9：白土岗乡泾兴村幼儿园



资料来源:中金研究院

二、灵武工业发达，是否影响农业农村发展？

那么，工业发达的灵武是否对农业和农村的发展带来负面的“挤出效应”？带着这样的问题，我们走进灵武，深入感受当地经济发展与农村居民生活。

（一）农业绝对规模小，但人均水平相对较高

尽管工业发达，农业绝对规模相对较小，但从农村人均可支配收入和人均第一产业增加值来看，灵武在调研六地和宁夏自治区内部的排名均较为靠前。

⁷ http://www.yinchuan.gov.cn/xwzx/zwyw/202104/t20210428_2802769.html

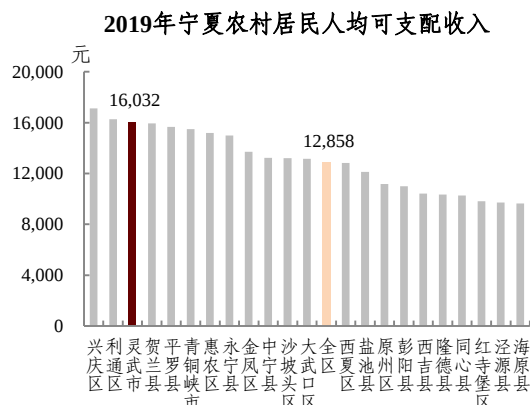
在全区农村人均可支配收入排名中，灵武仅次于银川市两个市辖区，高于全区平均值3,000多元。而在调研六地中，灵武人均第一产业增加值仅次于拥有国家农业高新技术产业示范区的江苏溧水。

与此同时，灵武的农村居民收入也在不断增长，2014-2020年，灵武农村人均可支配收入的增速基本在8%以上。农村居民收入增速快于城镇，城乡差距收窄。2020年灵武城镇和农村人均可支配收入分别为3.59万元和1.73万元，2015-2020CAGR分别为6.5%和8.2%，城乡居民收入比值收窄至2.08。

拆分农村居民收入的来源，绝大多数并不来自于转移支付，而是工资性和经营性收入，两者合计占农村人均可支配收入的94%。实地调研中，我们也在梧桐树乡的文化旅游节上看到大米、山草羊、自制酸奶、麒麟西瓜、长枣、桑葚干、枣花蜜、甘草等诸多农产品，当地不仅通过“上山入园”推动畜禽养殖业的提档升级，也通过设施大棚、温室大棚、订单农业、田园综合体等形式提高农产品品质与增加值。

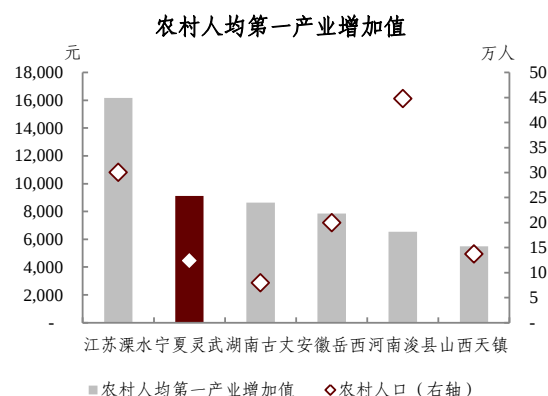
这些均表明灵武的农业和农村发展并未受到工业明显的“挤出效应”影响，而是在工业化和城镇化进程的快速推进之余，依旧保留了较好的农业和农村的发展空间。

图表10: 灵武农村人均可支配收入排名全自治区第三



资料来源: 银川统计年鉴, 中金研究院

图表11: 灵武农村人均第一产业增加值在调研六地中仅次于江苏溧水



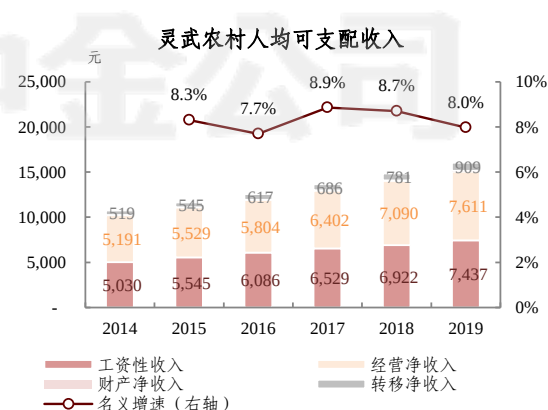
资料来源: 各地统计年鉴, 中金研究院 注: 2019年数据, 农村人口采取常住人口口径

图表12: 城乡人均可支配收入差距收敛



资料来源: 万得资讯, 中金研究院

图表13: 近五年农村人均可支配收入名义增速基本在8%以上



资料来源: 灵武统计公报, 中金研究院

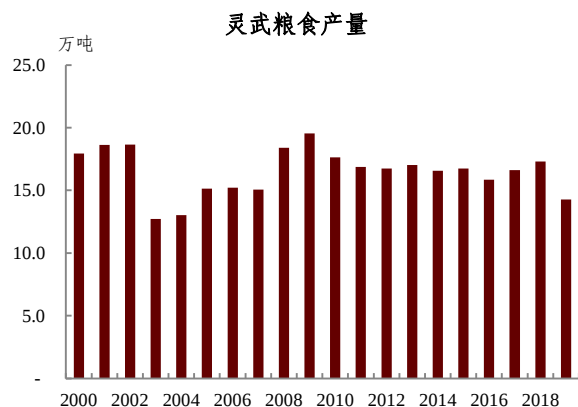
(二) 农业发展得益于物产丰饶和农业产供销全链路升级

那么这背后的原因是什么? 我们分析, 主要来自于两方面:

一方面, 灵武物产丰富, 奠定农业发展的根基。如前所述, 灵武当地物产丰富。这离不开当地独特的地理气候条件, 灵武位于宁夏中部, 西引黄河水灌溉, 水源充裕, 日照时间久, 昼夜温差大。宁夏瓜果和奶类的人均占有量均为

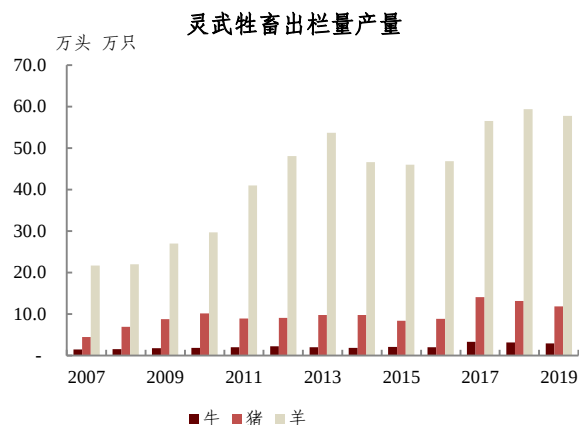
全国第一。与此同时，灵武位于北纬38度，正处于“中国黄金奶源带”，伊利、蒙牛等企业均积极在此建设奶业全产业链项目。

图表14: 粮食产量稳定



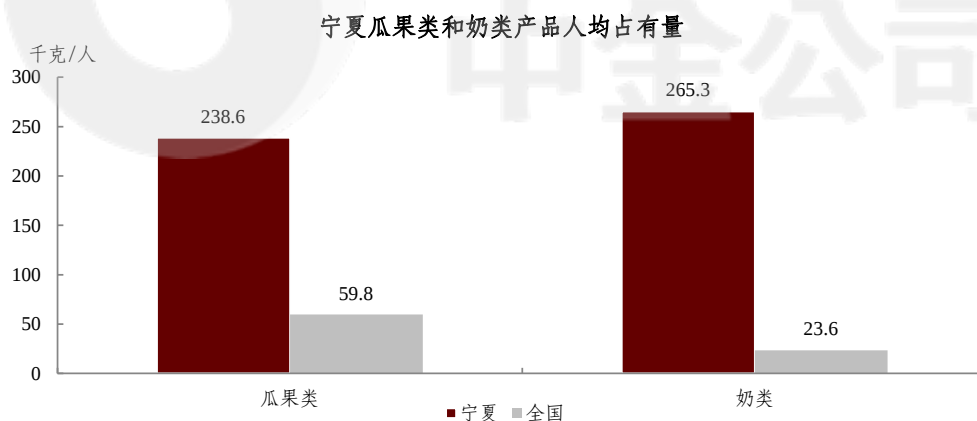
资料来源: 万得资讯, 中金研究院

图表15: 牲畜出栏量逐年走高



资料来源: 万得资讯, 中金研究院

图表16: 2019年宁夏瓜果类和奶类产品的人均占有量为全国第一



资料来源: 中国农村统计年鉴, 中金研究院

灵武长枣是灵武当地的地理标志产品,2017年由灵武长枣协会上报农业农村部登记审查成为农产品地理标志,品牌价值达到4.9亿元⁸。灵武长枣是在灵武特定的地理环境及优越的光热水土资源条件下,经长期自然选择和人工筛选培育形成的极具地方特色的产品品种。灵武长枣果实为长椭圆形,略扁,果皮紫红色,皮薄,质地密酥酥脆,汁液多,是优质的鲜食品种。

⁸ 据灵武市政府

灵武长枣基地位于东塔镇、临河镇、郝家桥镇，土壤质地深厚肥沃，临近黄河，水源充裕。据灵武市政府，2020年，长枣基地面积6.8万亩，产值1,682万元，产业带动全市3万余人就业。

图表17：当地标志产品灵武长枣



资料来源：中金研究院

另一方面，产供销全链路的升级促进了农村居民收入增长，尤其是订单农业与电商农产品上行。农业产供销升级主要在于实现农业农产品生产、加工、销售等完整链条的连通与一体化，这其中灵武的经验主要在于：

- 产销衔接上，订单农业落地及建立龙头企业与农户间紧密的利益联结机制，实现农业生产产前、产中、产后的稳定结合，增加农民多元收入；
- 销售渠道上，电商助力农产品上行，尤其是在快手、抖音等直播带货形式兴起的背景下，政府积极迎合电商潮流和理念，从主体、物流、品牌等方面培育电商，助力特色供给高效匹配市场长尾消费需求。

三、订单农业：如何构建紧密的“村-企-民”利益联结机制？

（一）郝家桥镇泾灵村夏能公司的地方实践

灵武市郝家桥镇泾灵村是自治区“十二五”规划的生态移民村，2012年从固原搬迁来的生态移民在这里安家。

沙漠边缘、黄河之畔，造就了泾灵村得天独厚的条件。通过组织当地移民积极参与夏能等扶贫龙头企业特色种植培训，以分享订单的方式发展特色种植，灵武泾灵村提高了产业组织化程度，为移民群众增收致富。

2018年3月，为提升设施瓜菜产业标准化、规模化、无害化、高值化发展水平，郝家桥镇引进了宁夏夏能生物科技有限公司（以下简称夏能公司），主要从事蜜瓜、西瓜、枸杞、硒砂瓜等特色农产品的种植、加工、研发、销售等业务。

至今，夏能公司流转泾灵南村、北村土地1,550亩，种植蜜瓜1,100亩、口感番茄22亩、西瓜155亩，作物几乎全部是订单种植销售。据夏能公司，2020年公司销售额2,000多万元，2021年预计销售额4,000万。2021年，夏能蜜瓜有客户25个，已签订合同12份，销售数量225万公斤。

（1）订单农业为当地居民增加工资、土地、经营等多元收入

订单农业也被称为合同农业，它是指农户在生产之前与农业企业签订具有法律效力的合同或者契约，农民按照合同的规定生产某种农产品，到期为农业企业提供对应数量和质量的农产品，而农业企业按照合同约定的价格收购农户的农产品或者帮助农户销售约定数量的农产品⁹。

夏能公司通过前期调研选好订单品种，做出样板示范田，合理订单分红模式，制定标准、精准服务。开展订单农业对于当地农村居民而言有五大好处：村民就业和收入增长、村民土地收入、培养农户专业技能、稳定供销关系、资金、技术、劳力入股分红。

- 村民就业和收入增长：在蜜瓜生长周期25-32天内就可获得3,480元，蜜瓜一亩地净收益2,000-5,000元。
- 村民土地收入：土地流转价格为一亩地450元。
- 培养农户专业技能：培养本地技术工116人，全部可以独立管理。

⁹ 孙文.“互联网+”下订单农业对地方精准扶贫的影响[J].商业经济研究,2018(18):134-136.

- 稳定供销关系：夏能下订单给农户共同供应农产品。
- 资金、技术、劳力入股分红：可通过多种方式入股夏能公司，获得公司成长回报的分红。

随着技术的提升，泾灵村的移民对订单农业的期盼愈加强烈，夏能公司将在多个品种上大量释放订单让其配合生产，如口感番茄、小番茄、蜜瓜、贝贝南瓜、高品质西瓜、阳光玫瑰葡萄等。

图表18：订单农业传统模式（公司+农户）



资料来源：中金研究院

（2）授人以渔，围绕订单农业模式开展专业培训，提供晋升通道

我们调研了解，在夏能公司850亩大跨度连栋大棚中，莎妃品牌蜜瓜种植面积达550亩。蜜瓜产业属于劳动密集型产业，每年5-8月为用工高峰期，期间夏能科技产业园的用工数最高达300人（长期和短期工人），在种植的过程中，公司也会进行技术输出，让当地的移民在自己的大棚里面种植蜜瓜。同时，在生产过程中，也会把部分设施大棚分包给移民，调动移民种植蜜瓜的积极性。而他们生产出来的蜜瓜只要达到公司的收购标准，公司会全部收购，销售到全国各地。

除蜜瓜之外，今年西瓜也首次尝试订单农业，从育苗、农资供应、定植、农技服务、收购等环节提供全产业保姆式服务合作。订单收购合同价格高，一级瓜4元/公斤，二级瓜3.6元/公斤。亩产平均为3,500公斤，全部销往广东市场。

围绕订单农业，夏能公司首先带动一批没有熟练种植技术的当地移民，从临时工、长期工做起。平均每人工资100元左右，主要从事建棚、施肥、栽瓜、包装等工作。

目前，夏能公司将16个新型材料温棚承包给8个产业技术工人，产业技术工人只需按照蜜瓜的生长周期，在25-32天内，完成两个大棚的抹芽、吊秧、授粉、封顶、选瓜工作，就能拿到3,480元的报酬。

为拓展当地移民的就业空间，夏能公司设计了“职级”上升渠道：临时工—长期工—包产工—创业自主种植。

（3）锚定高端，培育叫得响“莎妃”蜜瓜品牌

夏能公司的主营产品“莎妃”蜜瓜是一种引自日本的蜜瓜，个头不大，但网纹均匀、果型饱满、香甜可口。根据夏能园区负责人宋金栋介绍，在温室蜜瓜种植基地里，每根藤上只留一个瓜，保障瓜的营养，瓜的个头不要太小，也不能太大，避免影响口感。

目前，夏能“莎妃”蜜瓜品牌已在国内具有一定知名度。由于产量较低，有品无量，夏能的销售渠道锚定高端，主要通过沃尔玛、华润万家的Ole精品超市和京东平台对外销售。其中向超市供货为A级货，平均一个瓜的售价在100元左右，京东供货为B级货，平均售价为50-60元。

与此同时，夏能还在与宁夏大学等科研单位开展新品种果蔬的栽植、管理研究和培训合作。在宁夏灵武支队调研过程中看到，智慧农业大棚中有许多仍在培育的新品种蜜瓜和口感番茄，夏能公司会从中选择酸甜度、口感、产量稳定的品种上市。

图表19：莎妃蜜瓜



资料来源：中金研究院

图表20：夏能公司培育新品种



资料来源：中金研究院

（二）灵武的订单农业有哪些可复制的经验？

灵武郝家桥镇的订单农业为当地村民增收，尤其是承包大棚承接订单的村民一年可增收几万元，郝家桥镇泾灵村较好地解决了订单农业固有问题，建立了村企民紧密的利益联结机制，那么这一经验是否可复制、可推广呢？

为了回答这一问题，我们需要理解灵武订单农业有何独特性。首先，灵武地处沙漠边缘，自西引黄河水灌溉，形成了较为独特的风土地貌，且阳光充足、昼夜温差大，适宜种植瓜果类产品，这是当地自然资源禀赋优越所在，造就了便于打开销路的特色产品；其二，灵武泾灵村为西海固地区整村搬迁的生态移民村，当地居民对于生活改善的意愿强烈；其三，夏能公司早期建立了高端销售渠道，“莎妃”蜜瓜品牌附加值高，可以保障高价收购农产品，为参与订单的农户带来切实可观的收益。

基于以上的特色和优势，泾灵村夏能公司的订单农业得以在短时间内取得较好的发展成果。而针对订单农业经常出现的履约率低、兑付保障程度低、质量标准模糊等问题，泾灵村夏能公司也在实践中摸索出一些可供更广范围学习的订单农业经验。

首先是引入第三方保险公司提高农业灾害风险抵抗能力，为农户建立风险保障机制，降低违约概率。夏能公司在合同中约定，与公司合作的农户必须购买农业保险，每亩80元保费，赔付分两种，作物最高5,000元，设施最高5,000元。由于一亩地净收益有2,000-5,000元，农户们可以负担，也乐意花钱投保，保障自己的收入。

其次是建立清晰、可测量的品质标准。以“莎妃”蜜瓜为例，夏能对于规格、外观、口感、糖度均有严格要求，这些标准要求也被明确写进了和农户订单合作的合同中，以确保公司方和农户方对于农产品品质的理解一样，减少由于产品标准差异造成的违约情况。

图表21：夏能莎妃蜜瓜标准

A 级	规格及外观要求	果型端正，果面网纹整齐密实，果色为白网绿斑，无裂痕、无碰压伤、无刺伤；瓜柄长约 8-10 公分，无病虫害
	口感、香味及瓜瓢要求	口感香甜，吃起来劲道有韧性；切瓜时自动裂开，捏起来不软；切开后，瓜瓢完整，不流水。
	糖度测定标准	边缘糖度(离皮 0.5-0.7cm 处糖度)不低于 8.0 度，核心糖度不低于 15 度，2.1 斤以上 4 斤之内的。
B 级	规格及外观要求	果型端正，果面网纹整齐准许有两公分之内的前表皮粗纹，有轻微表皮糙伤；瓜柄长约 6-7 公分、无病虫害
	口感、香味及瓜瓢要求	口感香甜，吃起来劲道有韧性；切瓜时自动裂开，捏起来不软；切开后，瓜瓢完整，不流水。
	糖度测定标准	边缘糖度(离皮 0.5-0.7cm 处糖度)不低于 8.0 度，核心糖度不低于 ¹ 15 度，1.5 斤以上 2 斤之内的。

资料来源：夏能公司

第三是通过合作社、村委会等组织更好协同农户，减少小农户与企业的市场落差。为了实现企业与农户“利益共享、风险共担”的紧密利益联结，除传统的“龙头企业-农户”之外，订单农业还在现实中衍生出了“龙头企业+合作社+农户”“龙头企业+经纪人+农户”“龙头企业+生产大户+农户”等组织模式。引入“经纪人”和“生产大户”的共同特征在于引入了为农户和龙头企业服务

的中介，由于深耕本地农村，可一定程度上降低履约率低的问题，同时由于生产大户、经纪人可代替龙头企业组织农户生产，可减少质量标准企业、农户存在认知偏差的情况。引入“合作社”则是由合作社分解订单给农户，待农产品成熟后，龙头企业验收、收购。因为合作社往往是农户自主成立的，合作社模式对农户更有利，提高了农户的联合程度，减少小农户和大企业的市场地位落差。在泾灵村，夏能公司成立了夏能蜜瓜种植专业合作社，未来将发展当地移民260人成为会员，让移民参与合作社运营管理，给移民每年12%以上的分红。2020年，带动480户移民从事蜜瓜种植产业，占泾灵村户数的40%以上。

最后是利益联结机制演变为高级形态，村企民之间的连接更紧密。订单农业初级形态下利益联系较为松散，龙头企业与农户的关系不稳定也不可持续，而高级形态下各主体间利益关联密切，成为有机互补的一个生态体系。具体而言，有买断式、合同式、合作式、企业化、股份合作式等几种利益联结机制¹⁰。

而在夏能公司与泾灵村移民的利益联结机制也经历了从松散到紧密的演变和发展，早期以产供销过程分工合作为主要特点，以合同签约为利益保障，企业收购蜜瓜虽签署合同，但如果市场价格高，时有出现“恶意违约”事件。而随着后期利益联结点越来越多，企业与村民逐渐演进为股份式合作，农户表现好即可从合同工升级为包产工，自主承包大棚，甚至可入股分红，农户被纳入为企业中的有机部分，实现利益共享。

图表22：龙头企业与农户利益联结不同方式的特点比较

方式	联结纽带	交易费用	承担风险	稳定性	可行性	发展方向
买断式	市场	最高	企业与农户	不稳定	不可行	初级形态
合同式	契约	较高	企业	不稳定	可行	现阶段主要方式
合作式	契约	较低	联合体	较稳定	较有效	现阶段目标
企业化	产权	很低	联合体	很稳定	很有效	现阶段目标
股份或股份合作式	产权	很低	联合体	最稳定	最有效	高级形态

资料来源：雷玉明. 关于龙头企业与农户利益联结机制的研究[D]. 华中农业大学, 2006, 中金研究院

¹⁰ 买断式，龙头企业通过传统产销关系与农户进行市场交易，一次性收购农产品，价格根据市场波动，约束较为松散；合同式，龙头企业通过与农户签订产销合同、资金扶持合同、科技成果引进开发合同，明确各方权责利益，保障合同履约；合作式，一般通过合作组织的载体，在多环节活动上获得服务；企业化，企业将农户作为企业内部的一部分，以工资收入和经营性收入双重收入等方式形成较强的利益共同体；股份合作式，企业与农户之间股份合作，农户以资金、土地、技术、劳动等方式参股，形成真正意义上的利益联结和相互依存。

展望未来,虽然订单农业在泾灵村已有快速发展,但也并未达到理想的高级形态,利益联结纽带仍有待进一步加深,同时当地也面临着规模扩大和人才不足的问题。随着泾灵村设施农业规模不断扩大,在用水高峰期间,温室供水难以有效保证,部分温室出现缺水情况;另一方面,由于移民居民中老年人较多,仍有很多劳动力技能水平不高,只能从事简单的体力劳动,可以承包大棚的人数不足也限制了当地订单农业规模的扩张。

四、电商上行:电商做得好,关键在哪里?

(一) 长尾需求与特色供给在电商平台匹配,政府支持至关重要

我国人口众多,消费需求多样性明显,大国需求是各地区特色产品的坚实后盾,在消费升级与消费分化背景下,细分人群、细分场景、细分品种的产品越来越多的进入大众视野。这意味着需求端和供给端的福利均得到提高,需求端使长尾需求得到更好满足,供给端使特色农产品走入千家万户,为农村居民创收。

然而,仅仅依靠特色农产品上行并不足以实现供需的精准匹配,在实践中我们也看到各地均有农产品通过电商销售的实践,但作用效果的差异明显,这其中的关键在于地方政府。学者指出¹¹,地方政府的政策差异,将影响电商在地区内的渗透和增收效果。政府支持力度越大,电商能够带来的赋能效果越强,可以带来农民收入增长的作用越强。根据汪向东教授¹²,一个地方的电商扶贫是否做的有成效,在很大程度上与政府部门领导是否重视,是否愿意学习电商息息相关。

¹¹ 曾亿武,郭红东,金松青.电子商务有益于农民增收吗?——来自江苏沐阳的证据[J].中国农村经济,2018(02):49-64.; 李鑒,蔡键,李怡.电子商务平台对农产品经营的影响机理:技术创新驱动与市场渠道拓宽[J].农村经济,2021(06):120-128.

¹² 汪向东.数字科技:扶贫兴农新利器[M].人民出版社,2020.

（二）灵武政府通过主体、物流、品牌全方位培育有利于电商发展的土壤

实地调研中我们发现，灵武的电商发展更多是自上而下的政策指引和地方承接，政策发挥作用明显，对于我国广大的非沿海地区或有借鉴意义。

- 国家政策支持，灵武被列为电子商务进农村综合示范县：2016年8月，灵武市被商务部列为第三批电子商务进农村综合示范县，项目总投资2,000万元，第一期投资1,500万元¹³。
- 地方承接，硬实力与软实力并举：硬实力方面，物流设施进一步完善，降低物流成本，建设电子商务产业园、仓储物流分拨中心；软实力方面，培育人才与企业，成立电商协会联合特色产品协会共同推广灵武公共品牌“灵性山河”。
- 成效显著：2020年全市电商交易额达5.3亿元，连续4年保持30%以上增速，被评为“全国电商示范百佳县”。在人才和企业、物流、地域品牌、县乡村电商网络等方面均有快速发展。

图表23：灵武特色产品长枣、蜜瓜和羊肉在电商平台上销售火爆



资料来源：中金研究院

¹³ 地方政府座谈会调研纪要。

（1）市场化思路培育电商主体，激发活力

通过增加更多电商主体，加快推进农产品线上销售，目前灵武累计培育电商企业100余家（相较2016年翻倍¹⁴），电商从业人员2,000余人，带动就业1万余人。

在培育电商主体的措施上，灵武采取适应流量逻辑的培育思路。为早期主播购买第一批流量池，根据粉丝观看和留存结果，选择最好的几个继续扶持。同时，硬件上，灵武电商园区为企业提供三年孵化期内免费办公场地，并给予特色品牌培育、商标注册指导、产品包装设计、产品照片拍摄、产品详情页制作等“保姆式”服务。

在鼓励电商主体发展壮大的措施上，灵武市对年网上经营额达500万元、1,000万元、3,000万元以上的，分别给予5万元、10万元、20万元奖励，连续奖励三年。对电商企业寄递包裹费用，给予30%的补贴。据灵武市政府¹⁵，四年来灵武市先后补贴电商企业和个人将近2,000万元。而随着直播带货兴起，政府也在考虑适应新形态，以直播粉丝数量、直播带货金额等指标进行评估。

截至今年2月，灵武已有48家网上店铺，32家已开展直播销售，15个专业直播团队，50余位专业主播，3位当地网红粉丝数50万以上，“草编哥”“灵武助农先锋”等网红达人在灵武农产品基地和各大景点进行直播，销售大棚吊瓜、香瓜、莲湖西红柿、枸杞、长红枣、牛羊肉、杂粮、大米等。

¹⁴ 中金研究院宁夏灵武调研访谈纪要。

¹⁵ 中金研究院宁夏灵武调研访谈纪要。

图表24：灵武电商产业园中带货主播正在直播销售枸杞



资料来源:中金研究院

（2）物流快递三级网路初步形成，增设对外货运航线

灵武交通发达，拥有通达的航空、铁路、公路等综合交通网络，银川河东机场位于灵武境内，与纵横交错的高速公路构成了立体交通网络，灵武城区距首府银川市38公里、吴忠市17公里，可实现与外部高效便捷的互联互通。

电子商务快速发展以来，政府着力“一增一降”，加快构建市乡村三级物流网络。2020年快递揽派件量达到1,370余万件，同比增长43.7%，电商物流资费下降50%以上。目前，灵武辖区内物流快递企业171家，中国邮政 EMS、顺丰、韵达等国内知名快递企业业务已覆盖全市，三级物流体系基本完善¹⁶。

银川机场位于灵武北部，对外交通较为便利。但据当地乡村振兴局介绍，由于货运量较小，2016年时只开设两条航线，通往武汉和南京两大物流中心，2019年开始由于货运量增大，航空公司开设了第三条航线，通往杭州物流中心，整体物流档次和运输速度实现大幅提升。部分便利地区24小时以内即可送达，最远三天内可达。过程中，政府也多次出面与航空与物流公司洽谈，推进灵武物流网络的辐射范围与时效性。

¹⁶ 据灵武市政府《夯实基础、示范引领，打造电商产业赋能乡村振兴的“灵武样板”》。

（3）打造地域性公共品牌“灵性山河”和诸多高附加值单品

除了在2017年灵武长枣登记为全国农产品地理标志外，灵武市政府还注册发布“灵性山河”公共品牌，覆盖大米、牛肉、灵武长枣、枸杞、羊绒衫等多个产品，培育出“西域沃土枣花蜜”“宁彝源牛羊肉”“灵武长枣”“灵州雪”“塞上杞遇”等多个著名品牌，提升电商产品附加值和辨识度。

电商协会负责人表示，灵武物产丰富，有许多东部发达地区没有的特色产品，但产量较小，因此一定要通过高端化、品牌化方式提升附加值。比如说灵武羊肉很好，那就要打造私人定制的模式，提高产品的价格，例如给羊场设置监控，从小羊羔开始就售卖给消费者，消费者可以自由选择何时宰羊提货到家，如此可大幅提高价格，翻三倍不止。

但品牌培育也并非一帆风顺，以灵武长枣为例，在长枣走红之后，有部分枣农为了追求收益，使用各类化学药品以获得更多产量，但大大牺牲了长枣的品质，破坏了该地长枣的良好口碑。好在政府及时叫停，借助长枣协会严控外销长枣质量，挽回了这一地理标志产品的品牌。

图表25：西域沃土品牌产品包括大米、亚麻籽油、枣花蜜、宁夏枸杞等



资料来源：中金研究院

（4）县村电商网络覆盖，功能叠加，将数字红利普及大众

2015年以来，灵武实施农村电商“筑梦计划”，建成覆盖广泛的农村电商公共服务体系，建立衔接畅通的物流配送体系，建立村级服务站点60个、O2O 特色产品展示中心13个。

灵武的电商服务站不仅有电商功能，还有诸多叠加功能，真正实现“一站式”便民服务，如将积分超市、金融服务、农资销售、物流快递收发、日常代缴代收、代购代销、代卖电影票、驾校报名、旅游咨询、代缴养老保险、快递收发等便民服务全部整合到电商服务站点。其中，积分超市“以表现换积分，以积分换物品”的正向激励模式，广受当地居民好评，2020年全市共兑换积分78万分，兑换物品金额达64万元。

值得注意的是，灵武的电商站点并不依靠政府补贴为业务员发钱，而是由在站点里叠加业务的公司承担。谁叠加业务进去谁负责发工资，比如驾校、保险公司等都为站点贡献业务叠加费，如此，电商站点在财政补贴退出后，也具有可持续性。

图表26：灵武市村级服务站点60个（左），白土岗乡泾兴村的电商服务中心和积分超市、中国邮政综合站点整合等（右）



资料来源：灵武市乡村振兴局，中金研究院

（三）灵武电商有哪些可推广的经验，又面临什么挑战？

从2016年至今，灵武电商从无到有，发展迅速，在拼多多、抖音、快手、淘宝等电商和直播平台上屡屡可见大额销售量的灵武特色产品，那么灵武政府做对了什么？制约下一步发展的核心挑战又是什么？

归纳而言，灵武可借鉴的电商发展经验有三点：

第一，打造区域公用品牌，这对于打出农产品旗号、应对地区产品同质化很重要。分散化经营且缺乏横向联结机制的农户，难以形成强有力的聚合合力，响应大市场的需求，往往“有产量无品牌”，陷入低价竞争的内耗困境。政府应深入挖掘本地特色农业产品、生态产品和文化产品，成立专业运营的协会、产业合作社、工作室等，着力认证、保护、提升地理标志产品，打造区域公用品牌。

第二，政策思路要以市场化角度来培育、运营电商，在培育农村数字主体上，仅依靠现金奖励优胜者的传统思路，容易出现强者恒强，先发优势过于明显的现象。要适应流量逻辑，通过新平台、新业态，以更灵活的方式发放补贴，培育更多农村新兴数字主体，可为初创期的主播、当地品牌支付电商平台宣传费、购买第一批流量池来替代现金奖励。

第三，物流是电商上行关键，不仅要积极打通对外货运的通道，也要在市内完善市乡村三级物流，尤其是“最初一公里”的物流保障上，村级电商站点与冷链物流等的配套建设尤为重要，尽最大可能确保农产品锁鲜，减少损耗。

受益于以上几个方面的积极尝试，灵武电商发展快速，但也面临突出产品和人才两方面突出的挑战：

- 产品方面，一方面，加工程度不够，季节性强，导致当地电商主体一年四季需要不断轮换商品售卖，如6-8月卖西瓜、9-11月卖长枣、11-3月卖羊肉，如此产品轮转对电商销售和运营带来较大挑战，也不利于客户留存和客户认知；另一方面灵武产品品牌还需要继续打响，以临近的中卫市为例，中卫硒砂瓜、中卫枸杞等产品已在全国叫响，均有较高的附加价值，隔壁吴忠市盐池县的盐池滩羊也是全国知名。灵武也需挖掘自身独特优势，如长枣、山草羊、沙坝头西瓜、莎妃蜜瓜等产品，进一步提升产量和品质，在全国乃至海外打造品牌。
- 人才方面，做不太久、留不下人是主要问题，目前专职从事电商销售和直播销售的人才非常匮乏，有主播意愿的居民很多，但是成长为优秀主播的却很少，没有流量的主播工资在3,000元左右，在当地没有吸引力（宁东基地工人工资在6,000元左右）。

五、思考与启示

1. 以订单农业的方式加快农业高科技技术渗透。订单农业不是传统的劳动密集型产业，更是劳动与技术密集型，需要与高校、研究人员合作，探索适宜当地的农业节水灌溉、微生物技术、绿色防控、种苗繁育等

技术，以订单农业技术指导的方式渗透下沉到小农户，创造可持续发展的现代农业。

2. 鼓励龙头企业与农户建立风险保障体系，推广“订单农业+保险”模式。订单农业保底价稳货源，农户购买农业保险，可转移价格和产量风险，增强履约能力，更有利于稳定农户收入，推动订单农业的长期发展。
3. 鼓励成立真正反映农民利益的农业专业合作组织，增加农户在订单农业中的谈判能力。农民利益的保障需要以农民为主体、反映农民声音的组织，平衡农业龙头企业与小农户间的话语权与市场地位的不平等，同时，也可以通过农业专业合作组织带动更多农户。
4. 大力挖掘并推广单一产品的特色品牌农业。基于全国发达地区电商经验，我们发现电商对于有一定规模、具有独特区域特色的产品有较好的出圈效果，如宁夏枸杞、硒砂瓜等均为其他地区罕见的产品，应大力挖掘灵武当地特色产品，如灵武长枣、沙坝头麒麟西瓜、莎妃蜜瓜等，在产量和品质上不断提升，拓展产品的市场。就灵武当地而言，应更加追求品牌化、高端化，以高科技和知名品牌打造高质量农业。
5. 积极培育和引进高素质和高水平电商人才和电商主体，以卓越的运营和推广将经营规模小、机械化程度低、标准化程度低等特点转为“原生态”“手工制造”“个性化”等具有竞争力的标签。
6. 进一步增加区域品牌农产品卖点，增加更多更丰富的农产品种类以适应市场不同需要，如长枣可发展长枣冻干粉、养生枣醋、美味枣酒等加工产品，进一步增加产值。

附录：调研手记

这一路走过看过很多花草果蔬，听过见过很多动人故事。回顾在灵武的每一天，头顶夏日骄阳，低头看稻田与麻鸭，脚踩泥巴和石子路，也闻过花香和酒香，口中吃到过瓜甜和肉美，农业田园牧歌版的生活在眼前生动展开。

灵武是明长城与黄河的握手处，是回族与汉族的文化交融地，而它最为人所知的或许是它“西部第一县、塞上小江南”的美誉。灵武经济发达，尤其是工业基础雄厚，宁东能源基地为当地带来了重要的经济收入，也汇聚了产业和资源。而我们此行调研，更多则是从乡村振兴的视角，出发之前，我们都带有一些疑虑，工业如此发达的一个地方，劳动力会不会都跑到工业园区打工，农村究竟还能有多少人在务农呢？

而这一疑惑很快就得到了解答。从银川河东机场（位于灵武）一出来，我们就看到广袤的农田，除了水稻外，还有许多种植青贮玉米、灵武长枣。根据当地乡村振兴局主任介绍，灵武当地的特产主要是灵武长枣，长枣基地现有6.8万亩，带动全市3万余人就业。长枣本来每年只有9-10月生产，但近年来技术突破，长枣的生产窗口提前到4月就有第一批温室长枣上市，而后设施长枣、大田长枣陆续跟上，全年可以从4月一直卖到10月多，很好解决了鲜食大枣销售周期短、季节性的问题。

种植的人是有的，收获期的问题也解决了，那销售是怎么做的呢？这就不得不提到当地大力发展的电商，尤其是近些年快速兴起的快手、抖音直播带货。在灵武电商产业园，我们看到搭建好的直播间、物流中心和电商企业办公室，据电商协会会长介绍，自从灵武获批成为国家电子商务示范县以来，获得了国家在财政上的大力支持。有了启动资金，灵武建设村站点、建产业园，把电商搞得热火朝天，实践中，政府和企业也发现这确实是个好方式、好手段。以羊肉为例，宁夏的滩羊、山草羊产量不大，而品质很好，冷吃热吃都没有膻味，在全国市场上铺开并没有内蒙羊、新疆羊份额大，但在电商平台上，有的消费者就愿意花更高的价格来买宁夏的羊肉，这比传统的销售渠道更具有经济收益。

但电商的销售更多是对于企业，农户是很少会采用这种方式的，正如一位村干部所说“好多东西上不了规模，就没有效益，一亩地一亩地卖成本也高，电商最重要的就是规模效益，价格下来，你才有优势。”那么，农户该如何更好地享有信息化、数字化的红利？

这里，订单农业就发挥了作用。通过将土地流转给企业或合作社，再由企业在市场上找销路，以销定产，把订单派发给农户的模式，就可以将分散经营的小农户都整合在一起，解决“有产无量”和“有品无牌”的问题。所谓“有产无量”是农户种植的种类多，但每一种都不多，专业化程度低；“有品无牌”是农产品虽然有一定品质，但在市场上销不好，没有消费者信赖的牌子。新型经营主体发挥带头作用，以利益共享、风险共担的订单农业的方式将现代化的农业技术与经营方式引进农村，将农户也接入市场，成为数字生态中不可缺少的一环。

到田间地头亲身感受了中国乡村发展的蓬勃生机，也引发了我们的思考。首先，乡村发展程度的高低很大程度上取决于带路人的能力和视野，比如我们认识的一位选调生干部在沙坝头村任职时办过“西瓜节”，因为沙坝头的西瓜好，就主推西瓜，对打开销路、提高品牌认知很有帮助，沙坝头西瓜也在当年被评为了银川市公共品牌。

其次，乡村的发展也要兼顾各类人群。有人戏称农村是“386199”部队，只有妇女、小孩和老人，他们往往是更为弱势的群体，在产业发展、数字化进程不断加快的今天，容易被遗忘在聚焦之外。而在西禛甘草茶公司，我们看到了颇为有趣的一个画面：厂房里，二三十位老年人坐在小板凳上摘甘草叶，边摘边聊天。这是这家公司的一个特色，他们雇佣老年人清理甘草上的杂叶，按斤按日付费，平均50-60元每天。工作不繁重，时间灵活自由，也可以给家里贴补家用。这与老饭桌等保障性的措施不同，但也为农村养老提供了一些思路，或许子女养老、政府养老之外，对于尚未丧失劳动能力的老年人来说，村镇企业也可以发挥积极作用。

图表27：回族老人在甘草茶企业摘甘草叶



资料来源：中金研究院

最后，从我们调研者的局限性来讲，农村问题既难且广，道阻且长，看到了听到了许多信息和线索，如何选取、如何衔接、如何论证都存在着个人经验和学识的局限。正如曹锦清在《黄河边的中国》¹⁷一书中所讲，农村调研要点面结合，有点无面，失之狭窄，有面无点，失之空泛，希望在未来的调研和研究中能精进学问，更深一层。（左烜烜）

¹⁷ 曹锦清. 黄河边的中国[M]. 上海文艺出版社, 2000.

法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。

专题研究

2021年12月6日

数字时代的乡村振兴 ——新特征、新机遇、新挑战

数字技术降低生产要素对于距离的敏感性，让乡村等欠发达地区拥有了弯道超车的机会。那么，数字时代下的乡村振兴有哪些新特征、新机遇，又会迎来哪些新挑战？**新特征：**我们发现农村数字技术应用的四大特征：移动端触网率高、互联网应用层次有限、电商是数字技术在乡村产业的主战场，以及数字技术赋能农户存在异质性。**新机遇：**数字技术提高乡村产业生产效率、保障农产品品质和推进一二三产融合，推进产业兴旺；挖掘乡村美的价值、完善生态监督机制，推进生态宜居；促进文化观念传播、建设农村精神文化主体，推进乡风文明；促进信息集中和共享，实现政策精准聚焦，改善城乡公共服务差距，推进治理有效；打开农产品销路、助力消费升级，推进生活富裕。**新挑战：**与此同时，数字时代也给乡村带来前所未有的挑战，主要在于基建完善、人才瓶颈、产业渗透、政策配套以及数字红利分配。

研究员 | 左烜烜 吴慧敏

目录

一、 新特征：数字时代下的乡村新图景	6
（一）调研样本基本情况	6
（二）农村数字技术应用的四大现状	6
二、 新机遇：数字技术对乡村振兴的促进作用	18
（一）数字技术下乡推动产业兴旺	18
（二）大数据和线上经济挖掘“乡村美”价值，推动生态宜居	21
（三）文明观念扩散和传播，推进乡风文明	24
（四）数据全面联通，推进治理有效	27
（五）供给消费对接大市场，推进生活富裕	33
三、 新挑战：基建、人才、产业、治理等领域面临新挑战	36
（一）基础设施尚存在待提升领域	36
（二）数字人才在乡村的供给不充分	37
（三）数字化产业链条发展不完善	38
（四）政策配套滞后于数字经济迭代	39
（五）数字红利分配不均等	40
四、 思考与启示	42
（一）大力发展面向农村技能的职业教育	42
（二）深化农业数字化在生产环节的应用	42
（三）加快完善冷链物流等软硬件基础设施	42
（四）挖掘优势，建立区域公用品牌	42
（五）推进城乡数字化协同的公共服务分工	43
（六）构建政府为主体“一核多元”的良性数字生态，引导数字红利均等分配	43

图表

图表1: 本文结构: 数字时代的乡村振兴的新特征、新机遇和新挑战	6
图表2: 我国城乡互联网普及率差距缩小	8
图表3: 在622个调研样本中, 农户移动上网比例为78.6%, 电脑上网比例为29.7%	9
图表4: 农户平均移动端上网时长约3小时, 有超过10%的上网5小时以上.....	9
图表5: 江苏溧水、河南浚县和宁夏灵武的农村人均可支配收入最高, 移动端 上网比例也较高	10
图表6: 我国各省市移动互联网普及率和农村人均可支配收入呈现一定相关性	10
图表7: 河南浚县、江苏溧水和宁夏灵武农户平均上网时间最长	11
图表8: 六地网络费用存在一定差异	11
图表9: 农户娱乐和社交使用频率最高, 工作次之	12
图表10: 移动端上网的农户中, 55%使用抖音、22%使用快手	12
图表11: 移动端上网的农户中, 89%使用微信	12
图表12: 农户每日社交软件使用超过10小时占比4%, 使用5-10小时占比12%	13
图表13: 北京大学县域数字乡村指数显示我国数字技术设施建设较为完善, 而 短板主要在于乡村经济数字化、乡村治理数字化和乡村生活数字化	14
图表14: 调研地点具有差异化的特色产品, 各地均有基于特色产品的电商尝试	15
图表15: 老年人上网比例显著更低	16
图表16: 新型农业经营主体采用多种互联网销售方式	17
图表17: 南京溧水道格勒公司智能生产线, 一块屏幕监测牛排“运输-加工-包装” 全过程.....	19
图表18: 生态资源数字化的基础是生态资源的数据采集	22
图表19: 安徽岳西大畛村线上全景图和数字治理平台	24
图表20: 宁夏灵武泾兴村积分超市制度及电子积分卡管理系统	25

图表21: 79%的农户使用抖音、快手、西瓜视频等短视频软件.....	26
图表22: 80%的农户认为互联网能够让越来越多的人都能获取到信息.....	26
图表23: 短视频平台上三农视频展现着农村居民生活,创造更多被看见的机会	27
图表24: 安徽岳西民政大数据平台	28
图表25: 和2010年相比,2019年农村学生计算机拥有量不断改善	30
图表26: 教师使用“新教具”备课较为普遍.....	31
图表27: 中国发展研究基金会调研显示,疫情期间,农村学生按时进行信息化 学习比例偏低	31
图表28: 中国发展研究基金会调研显示,疫情期间,农村学生居家进行信息化 学习时长较短	31
图表29: 宁夏灵武梧桐树乡沙坝头村卫生室接入银川市人口健康信息管理平台, 可为村民建档、上传初步诊疗结果	33
图表30: 农村网络零售占比持续提升	34
图表31: 农产品网络零售额占比整体上升趋势	34
图表32: 农村人均消费性支出快速增长	35
图表33: 调研发现,农户购物软件最多使用淘宝和拼多多	35
图表34: 农产品流通上游损耗占比超一半	37
图表35: 我国冷库人均数量低	37
图表36: 乡村人口中小孩和老年人比例高,而25-44岁中青年比例较低.....	38
图表37: 2020年全国农村网络零售额排名前十位的省份有8个东部2个中部..	41

近年来，我国实体经济与数字技术的融合渐深，数字经济的重要性不断上升，电商平台、远程办公、社交网络等新经济模式也日益融入我们的日常生活，俨然成为不可或缺的发展新动能。

一方面，数字技术降低要素对于距离的敏感性、拉平发展资源的先天禀赋差异，让乡村等欠发达地区拥有了弯道超车的机会。另一方面，越来越多城市居民追求“原生态”“个性化”和“田园风”，农村的农产品和生态、文化价值的独特性和不可替代性在数字时代被进一步彰显。同时，数字转型也是乡村高质量发展的必由之路。但数字技术究竟如何赋能乡村？乡村又应如何把握新机遇，应对新挑战？这些问题仍需深入探讨。

7月4日-11日，中金研究院联合清华大学公共管理学院开展六地“数字时代的乡村振兴”调研。尽管在实际调研中，我们的讨论远超出数字时代这一主题，更多拓展到人口、产业、治理等诸多维度，但从调研问卷和实际访谈等素材中，我们仍能对数字时代下的乡村这一问题提炼出一些有意义的观察与实践，以期勾勒出数字时代下乡村振兴的新特征、新机遇与新挑战。

图表1：本文结构：数字时代的乡村振兴的新特征、新机遇和新挑战



资料来源：中金研究院

一、新特征：数字时代下的乡村新图景

（一）调研样本基本情况

根据调研对象不同，我们的调研采取多种形式，包括地方政府座谈、村委会访谈、企业调研和农户问卷。其中，农户问卷样本共覆盖6省、6县(市、区)、20乡镇、30行政村、622户农户¹。问卷样本人均可支配收入约1.7万元，与全国水平基本一致。

（二）农村数字技术应用的四大现状

基于调研问卷和深入访谈，我们发现农村数字技术应用的四大现状：（1）移动端触网率高且越发达的地区互联网渗透率越高；（2）互联网应用层次有限，

¹ 以下内容表述中调研数据均来自于此农户问卷

主要集中在娱乐性应用上；（3）电商是数字技术在乡村产业的主战场；（4）数字技术赋能农户存在异质性。

1、农户移动端触网率高，发达地区网络渗透率更高

二十世纪以来，互联网进入千家万户。有三个关键因素缩小了接入可及性（have or not have）的差距：基础设施、使用设施以及互联网的有用性。

基础设施方面，根据第47次《中国互联网络发展状况统计报告》²，2020年底我国互联网普及率达70.4%，其中，城镇和农村地区互联网普及率分别为79.8%和55.9%，绝对差距为23.9个百分点，较2016年底的绝对差距显著缩小。从网速上来看，农村和城市也已达到“同网同速”。2020年底，全国行政村通光纤和4G比例均超过98%，电信普遍服务试点地区平均下载速率超过70M³。

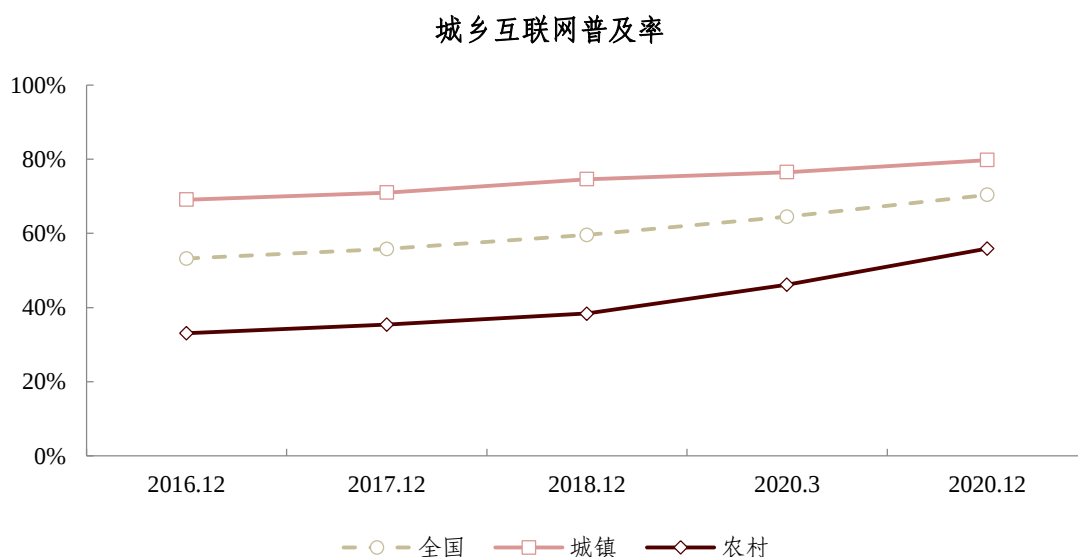
使用设施方面，农村互联网接入率的有效改善还得益于移动端设备的快速普及，如智能手机、平板电脑降低了人们接触互联网的门槛。2020年我国手机网民数为9.86亿，占网民规模的99.7%，而这个比例在2007年还仅为20.4%。

互联网有用性方面，市场上的移动互联网应用已超300万款，覆盖日常工具、电子商务、生活服务、游戏等多个领域。而随着互联网上用户数量越多，网络效应越强，无论是在城市还是农村，互联网的有用性均进一步增强。

² 第47次《中国互联网络发展状况统计报告》，http://www.cac.gov.cn/2021-02/03/c_1613923423079314.htm

³ 中国电信集团有限公司，2021年，《中国电信数字乡村白皮书》。

图表2：我国城乡互联网普及率差距缩小



资料来源:第47次中国互联网络发展状况统计报告，中金研究院

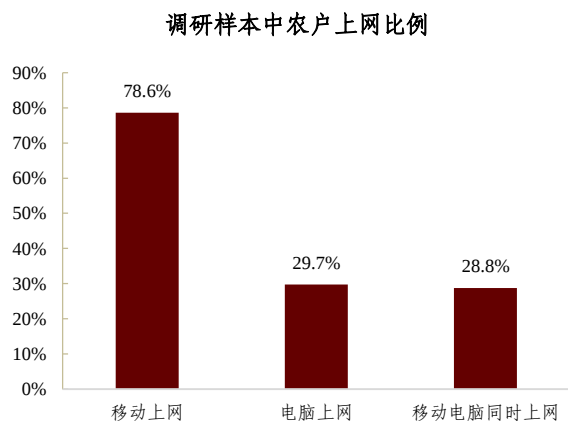
从我们六地的实际调研来看，也佐证了以上情况。我们发现：

农户移动端触网率高，人均每日上网时长3小时左右。根据我们对农户的问卷调研，在622份有效样本中，农户移动上网比例为78.6%，而电脑上网比例仅为29.7%。农户平均每日移动端上网时长3小时左右，略低于全国整体水平⁴（我国网民人均每周上网时长26.2个小时，平均每天3.7小时），多数农户每天上网1-3小时，有超过10%的农户每天上网超过5小时。

非网民群体不上网的主要原因是使用技能缺乏、文化程度限制、年龄因素和设备不足³。

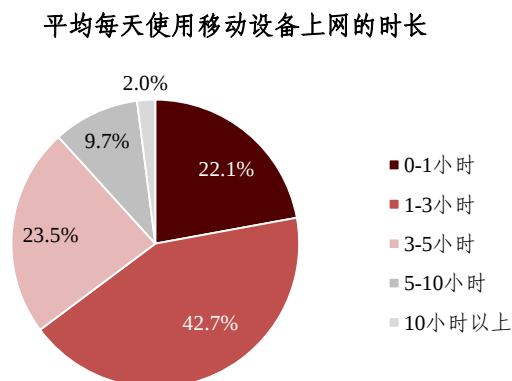
⁴ 第47次《中国互联网络发展状况统计报告》，http://www.cac.gov.cn/2021-02/03/c_1613923423079314.htm

图表3: 在622个调研样本中, 农户移动上网比例为78.6%, 电脑上网比例为29.7%



资料来源: 中金研究院

图表4: 农户平均移动端上网时长约3小时, 有超过10%的上网5小时以上

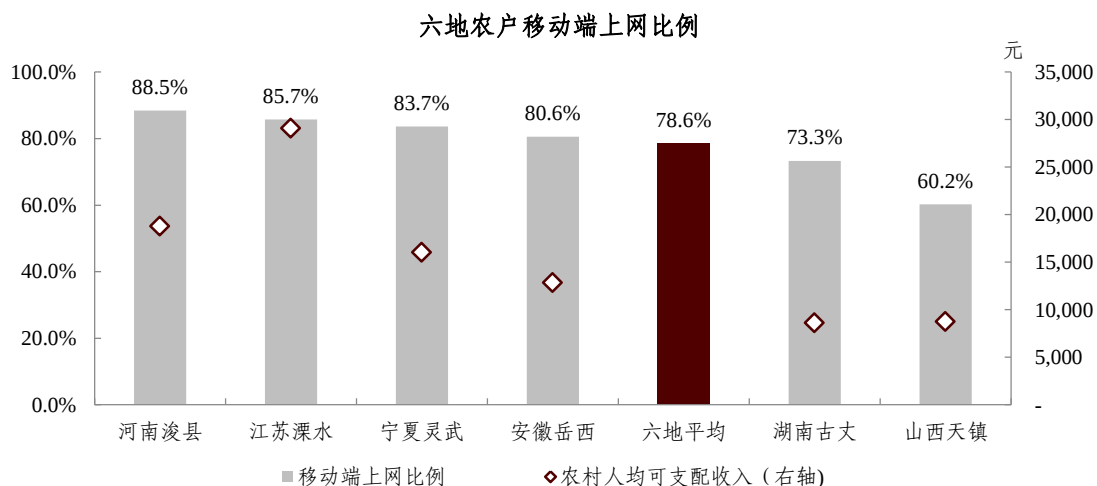


资料来源: 中金研究院

相较经济落后地区, 发达地区的网络普及率更高。调研六地中, 江苏溧水、河南浚县和宁夏灵武三地的农村人均可支配收入最高, 相对应的移动端上网比例也最高。这也符合整体规律, 即经济发展水平与互联网普及水平正相关。从全国来看, 经济越发达的地区, 农村人均可支配收入水平越高的地区, 互联网渗透率水平也越高。

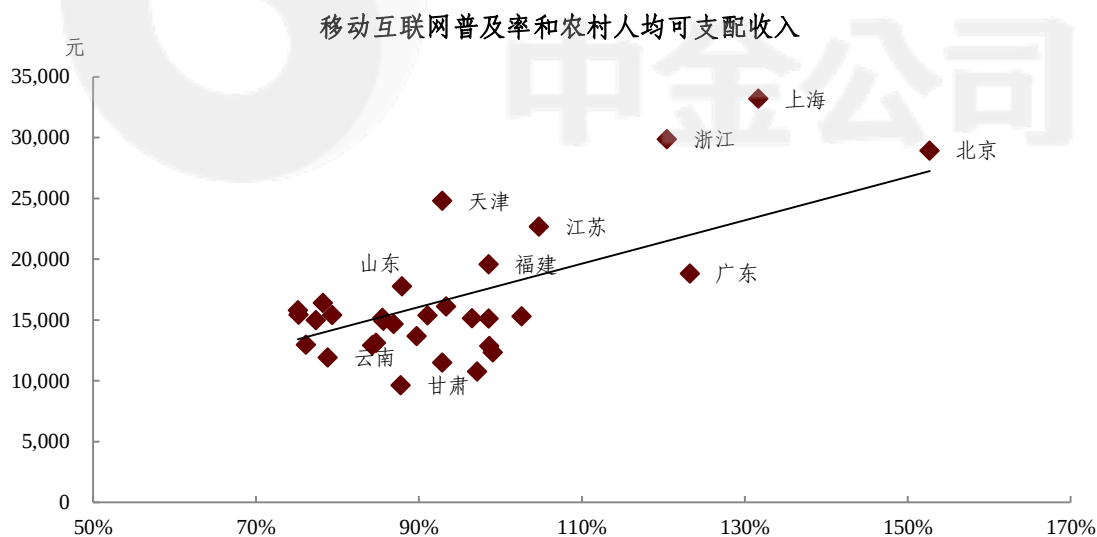
从平均上网时长来看, 依旧是河南浚县、江苏溧水和宁夏灵武三地的农户平均上网时长最久, 平均每日上网时长超过3小时, 可见经济越发达地区, 互联网普及率越高的同时, 互联网使用习惯也更为成熟。但从网费来看, 并没有显著特点, 可能是由于经济发达地区, 通信和网络基础设施建设更完善, 单位流量的网费较低。

图表5: 江苏溧水、河南浚县和宁夏灵武的农村人均可支配收入最高, 移动端上网比例也较高



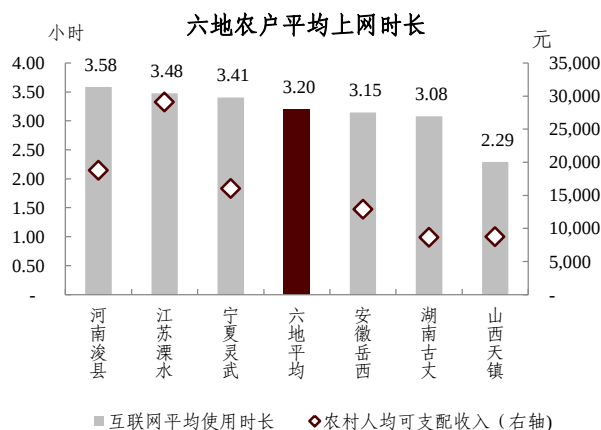
资料来源:中金研究院 注: 河南浚县由于样本中年轻人比例较高 (15-59岁占比86.5%), 导致上网比例高

图表6: 我国各省市移动互联网普及率和农村人均可支配收入呈现一定相关性



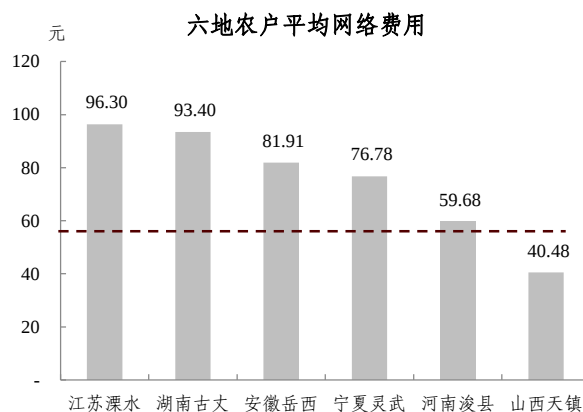
资料来源:中金研究院; 注: 2019年数据, 移动互联网渗透率以移动互联网用户数量/常住人口。

图表7: 河南浚县、江苏溧水和宁夏灵武农户平均上网时间最长



资料来源: 中金研究院 注: 河南浚县由于调研样本中年轻人比例较高, 导致平均上网时长长

图表8: 六地网络费用存在一定差异



资料来源: 中金研究院

2、互联网应用层次有限，主要集中在社交娱乐应用

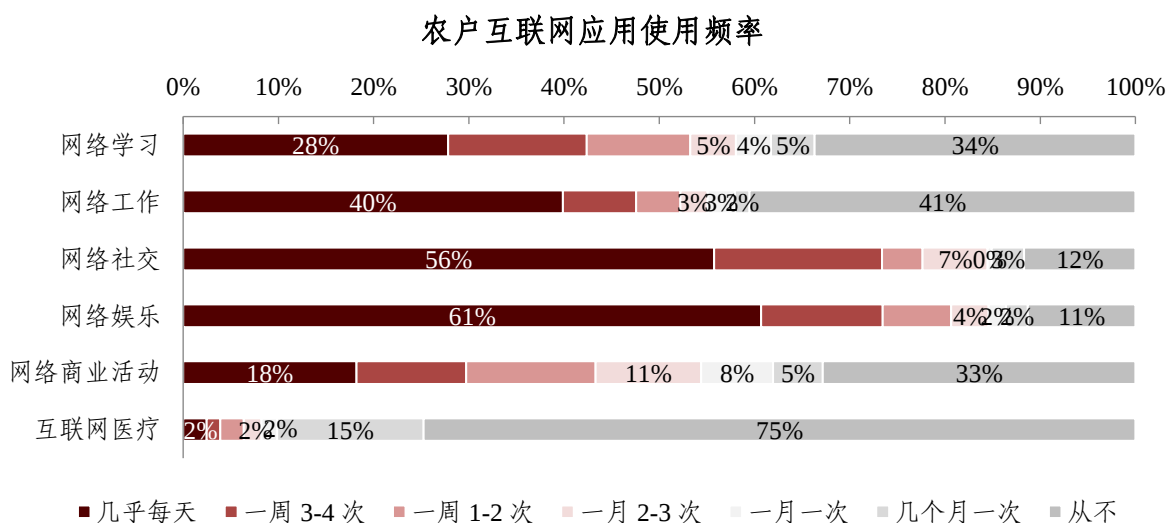
在接入可及性差距缩小的同时，使用差距成为了更多人关注的问题。

农村互联网应用偏重社交娱乐，应用层次较低。农村网民应用最多的领域在于社交和娱乐消遣。调研中抖音、快手、微信是农户安装且使用最多的应用。移动端上网的农户中，89%使用微信，55%使用抖音。在使用移动设备上网的农户中，超过50%会“几乎每天”进行互联网娱乐和社交。

使用网络工作的农户占上网农户的55%，相较微信、抖音等渗透比例较低，但农户认可其重要性高。使用网络工作的农户中40%“每天”使用网络工作，包括在微信群等找寻非农就业机会、在网上了解天气、病虫害等与农业生产相关的信息、寻找农产品销售渠道等。

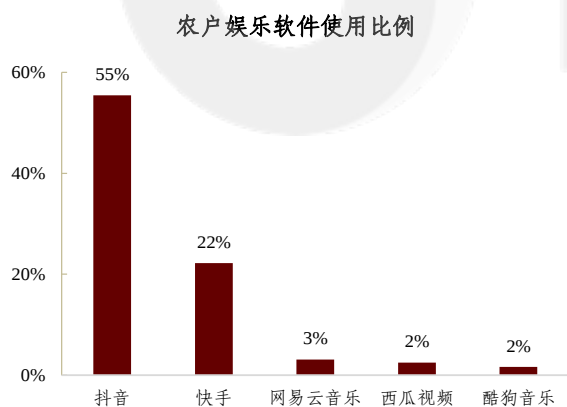
通过互联网进行商业活动的行为在农村渗透率低。商业活动中包括了在线购物、网银转账、经营淘宝店、金融理财、借款诸多领域，使用门槛也存在高低差异，调研中我们发现多数农户仅接触在线购物，对于网上银行转账、淘宝店运营、投资股票等较为复杂的商业活动较少涉及。

图表9：农户娱乐和社交使用频率最高，工作次之



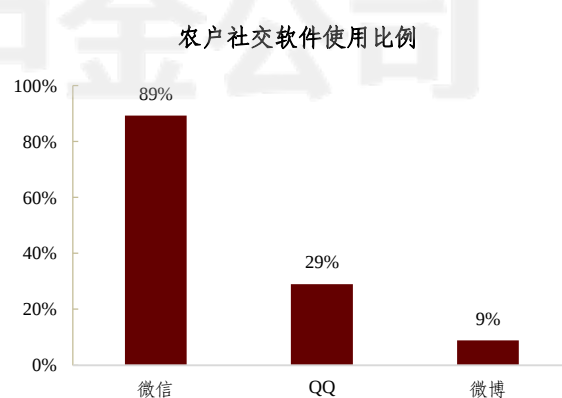
资料来源：中金研究院

图表10：移动端上网的农户中，55%使用抖音、22%使用快手



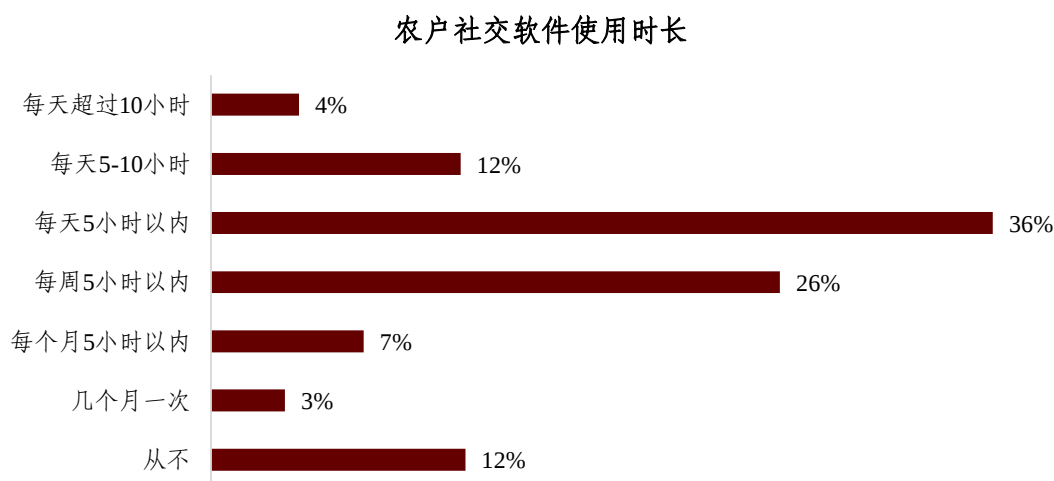
资料来源：中金研究院

图表11：移动端上网的农户中，89%使用微信



资料来源：中金研究院

图表12：农户每日社交软件使用超过10小时占比4%，使用5-10小时占比12%



资料来源:中金研究院

3、电商是数字技术在乡村产业渗透的主战场

一方面，农村居民网购消费习惯日益成熟，越来越多的农村能人发现电商平台销售的重要价值，即可以使农村的小生产与外面大市场的有效对接，合作社等有较大规模的经营主体也开始积极借助电商拓宽农产品销售渠道；另一方面，相较其他人工智能、大数据、区块链等门槛更高的技术，电商在农村适用性更高。因此，现阶段我们看到电商是数字技术在乡村产业应用的主要场景。

近年来，以直播电商为代表的互联网新业态、新模式发挥积极引领作用，成为农产品网络流通的新路径。直播电商融合了电商与直播的形式，可以更好地实现产品展示与推广，为地理位置偏远但独具特色的产品开辟新渠道。据商务部数据，2020年，全国农村网络零售额达到1.79万亿元，2015-2020年CAGR为38.4%，远超全国网络零售额同期的24.8%。从品类看，农产品上行⁵以植物类加工食品、粮油调味、植物类生鲜为主。

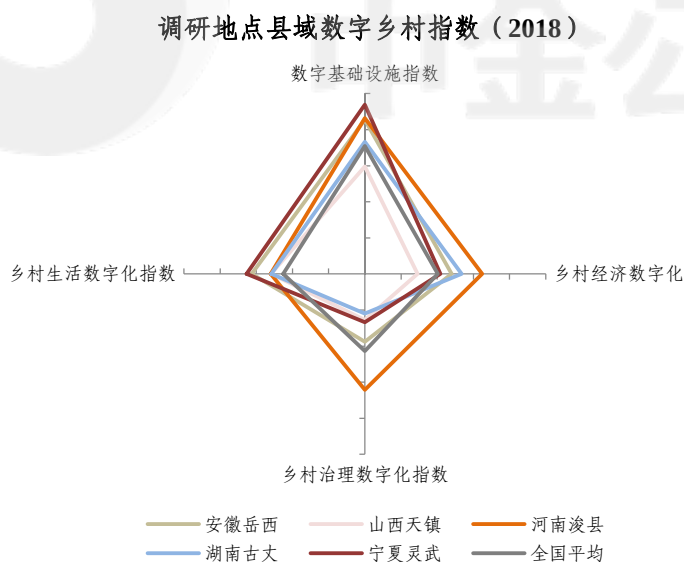
我们调研中也发现，依托于特色农产品，各地均有积极使用电商销售的鲜活案例。举例而言，河南浚县政府联合快手开展“浚县古庙会，云上过大年”和“代表委员话乡村振兴”2场主题直播活动，共吸引全国90多万名观众观看

⁵ “农产品上行”指将农产品放到网上销售，“农产品下行”指农产品从网上被购买。

直播，助推产品销售。同时，浚县春黎农业、大山蜂蜜、好麦滋等20余家农特产品企业也搭上了电商直播的快车。河南大山绿色食品有限公司已组建10余人的专业直播团队，通过在淘宝、抖音、西瓜视频等直播平台推广和打造“电商直播工厂”，每月销售额由10多万元增长为80余万元⁶。

但除电商之外，数字技术和各领域的融合并不均衡。从北京大学编制的县域数字乡村指数上看，我国数字技术设施建设较为完善，乡村生活数字化指数次之，而短板主要在于乡村经济数字化和乡村治理数字化。对于乡村经济数字化，除电商外，农村产业数字化主要借助互联网、高清摄像头、人脸识别、二维码、大数据等手段在农业生产标准化、农产品溯源方面进行数字赋能，但目前仍处于早期试点阶段。很多大数据、VR、人工智能、区块链等应用受制于人才和资源条件制约，在农村的适配度不高，发展缓慢。

图表13：北京大学县域数字乡村指数显示我国数字技术设施建设较为完善，而短板主要在于乡村经济数字化、乡村治理数字化和乡村生活数字化



资料来源：北京大学县域数字乡村指数（2018），中金研究院；注：县域数字乡村指数分为四个维度，即数字基础设施指数、乡村经济数字化、乡村治理数字化指数、乡村生活数字化指数。

⁶ <https://www.hebiw.com/2021/0427/135914.shtml>

图表14: 调研地点具有差异化的特色产品, 各地均有基于特色产品的电商尝试

调研地点	特色产品
安徽省安庆市岳西县	茭白、瓜蒌、木耳
山西省大同市天镇县	黄芪、黄花菜
河南省鹤壁市浚县	泥咕咕、花生、白菜、韭菜、蜂蜜
湖南省湘西土家族苗族自治州古丈县	毛尖
江苏省南京市溧水区	蓝莓、草莓
宁夏回族自治区银川市灵武市	羊肉、硒砂瓜、蜜瓜

资料来源: 中金研究院

4、数字技术赋能农户存在异质性

以上三大特点以农户为整体来看待, 但调研中我们也发现, 农户之间在运用数字技术的时候出现了内部分化, 数字技术对于农户内部的赋能效果存在差异, 即数字红利并没有被均匀地享受。由于数字经济本身具有的规模效应、网络效应和范围经济效应较强, 容易出现“精英俘获”和“赢者通吃”的现象。

一是农村个体数字技术接受和使用水平的异质性。个体采纳技术取决于绩效期望、付出期望、社群影响和配合情况⁷, 而影响这四个维度的控制变量有性别、年龄、经验和自愿⁸。此外, 资本禀赋差异也造成农户在数字红利收益上的不同质和不等量⁹。

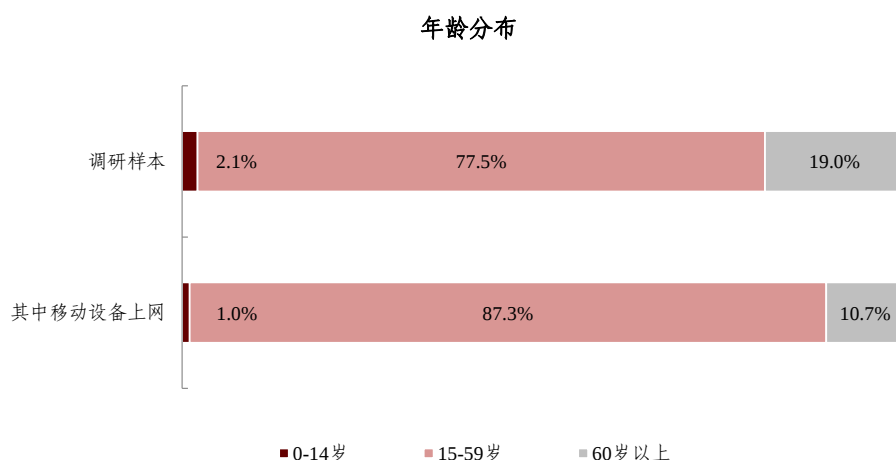
抖音、快手直播的兴起催生了一批月入10万元以上的明星主播, 这些出身农村的年轻主播凭借自身对于互联网最新技术的快速应用, 将田间地头、蔬菜大棚、养殖场变成了“直播间”。而数字和文字的“弱势”导致部分受教育水平低的老年人不仅无法享受智能化服务带来的便利, 更在数字化普及的当下遇到不少“障碍”。调研中, 60岁以上老年人在调研样本中占比19.0%, 但使用移动设备上网的农户中的60岁以上老年人仅占比10.7%; 65岁以上老年人的网络使用比例更低, 在总样本中和移动设备上上网样本中的占比分别为12.1%和5.7%。

⁷ 绩效期望(个人感觉使用系统工作获益程度)、付出期望(个人感觉使用系统所需要付出的努力程度)、社群影响(个人感觉社群内认为自己使用新系统的重要性)、配合情况(个人感觉组织和技术设施的支持程度)。

⁸ User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View[J]. MIS Quarterly. 2003 (3)

⁹ 曾亿武, 郭红东, 金松青. 电子商务有益于农民增收吗?——来自江苏沭阳的证据[J]. 中国农村经济, 2018(02):49-64.

图表15：老年人上网比例显著更低



资料来源：中金研究院

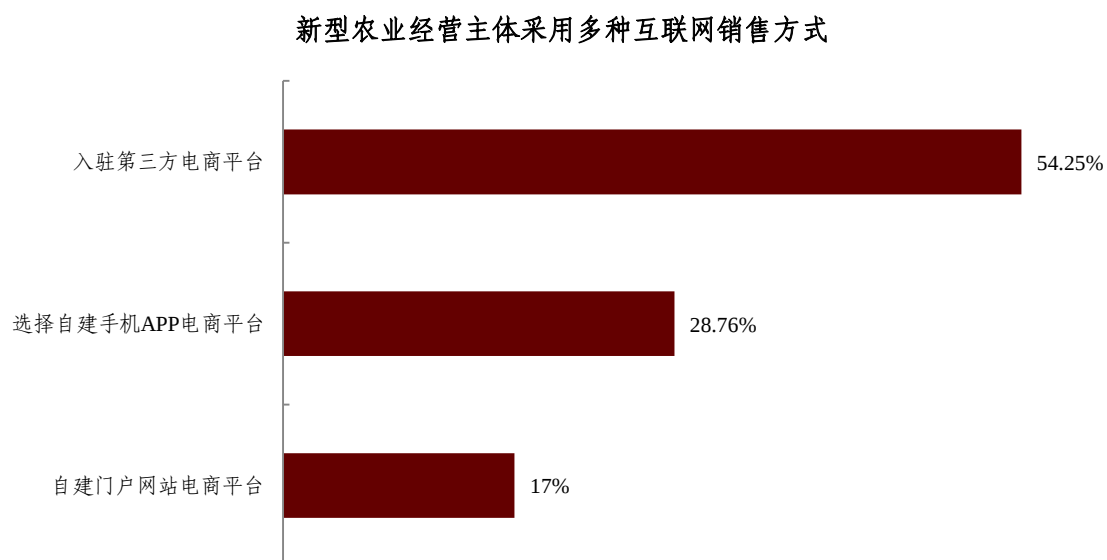
二是新型农业经营主体和传统农户的异质性。新型农业经营主体相较小农户有较高的组织化、规模化和社会化程度。有调查结果显示¹⁰，规模相对较大的合作社更倾向于利用电商平台销售农产品，专业合作社参与农产品电子商务的比例较大，而农户则鲜少直接参与农产品电子商务。

根据《新型农业经营主体发展指数调查报告》¹¹，新型农业经营主体中的人员学历更高（龙头企业和合作社成员中高中及以上学历人数占比最大）、数字设备更齐全（2017年人均电脑拥有量高出全国平均1.52倍，近95%的经营者在家庭或经营场所中接入了宽带或实现了WiFi覆盖）、设备更新速度快（2013年至2015年引进过新设备占有效样本的43%），且品牌意识强（2017年拥有注册商标或自主品牌的经营主体占有效样本的13.57%），这些均构成了新型农业经营主体适应数字技术的更好基础。

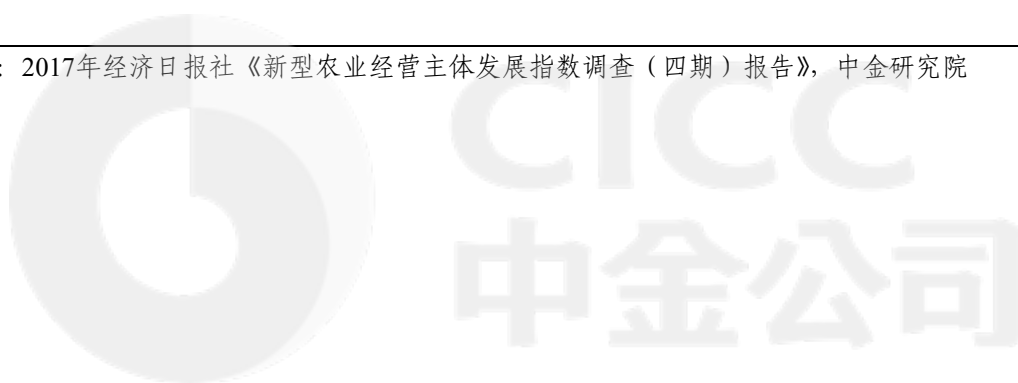
¹⁰ 龚骊.对上海农产品电子商务销售现状的调查分析[J].统计科学与实践,2015(09):45-47.

¹¹ http://www.ce.cn/xwzx/gnsz/gdxw/201710/10/t20171010_26482964.shtml

图表16：新型农业经营主体采用多种互联网销售方式



资料来源：2017年经济日报社《新型农业经营主体发展指数调查（四期）报告》，中金研究院



二、新机遇：数字技术对乡村振兴的促进作用

我们认为，在数字经济背景下，我国的乡村振兴和他国具有不同特点，数字技术将成为乡村振兴的重要引擎。现代发达国家乡村发展均是在工业化背景下进行的，人口流动、产业特点、区域布局均具有历史的局限性。而数字经济作为推动者和颠覆者，所能产生的规模经济、网络效应和范围经济效应高于传统经济，这或将为乡村带来全新的蜕变和重构。

数字技术对于乡村的赋能作用包括提高信息接入能力、减少信息不对称、实现供需精准匹配、降低组织和信息壁垒等。那么，数字技术将从哪些维度促进乡村振兴？我们从乡村振兴的五大发展要求（产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕）来论述。

（一）数字技术下乡推动产业兴旺

产业兴旺是乡村振兴的基础支撑，农村实现产业兴旺，意味着农村的供给质量有效提高，连接大市场，也为农民带来切实的收入，实现生活富裕。现阶段，我国农村产业发展同时面临距离消费者偏远、市场发育不足的劣势和要素价格低、政策支持倾斜的优势。随着信息技术发展以及物流运输成本不断下降，农村地区的产业能够通过技术下乡，解决乡村产业生产效率低、农产品增加值低、品质无法有效保障和一二三产融合不充分的问题。

（1）提高乡村产业生产效率

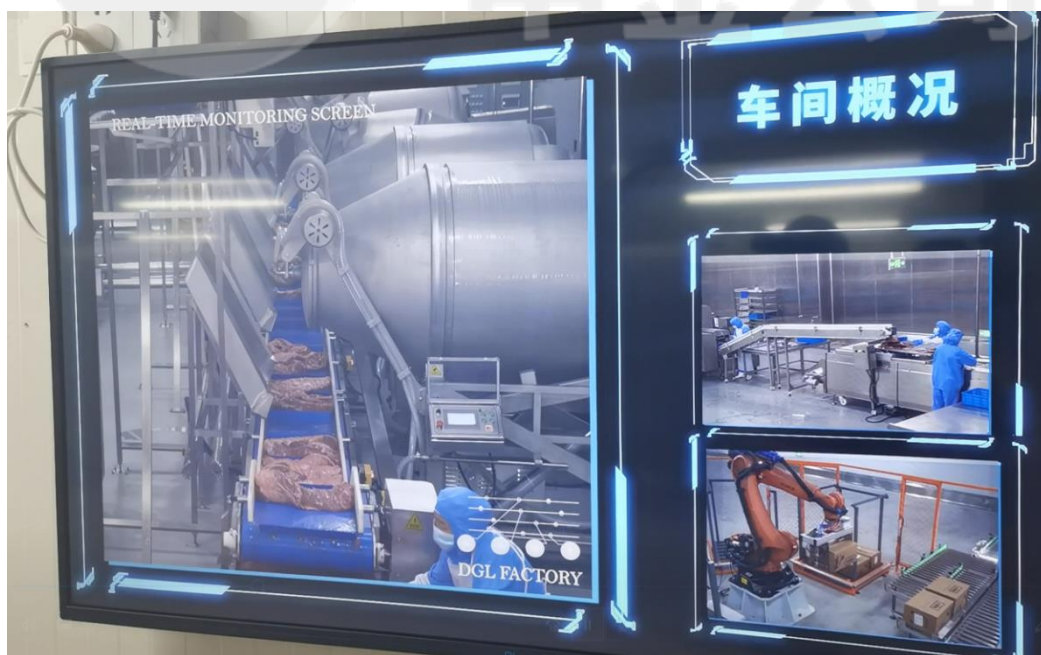
中国农村人口众多，人均耕地少，传统小农耕种的模式效率低，限制了农村产业的发展。随着近年来土地流转和新型农业经营主体的兴起，规模种植在部分地区开始推广。在土地作为刚性约束的条件下，数字技术的辅助，如北斗系统、农用无人机、农用机器人等，提高涉农产业的机械化、自动化、智能化程度，生产效率自然也逐年提高，让农业生产更加精准、环保、经济和简单。尤其在农副产品深加工等环节，数字化智能化的机械设备，逐渐取代了人力劳动。

在本次调研六地中，江苏南京溧水为国家首批农业高新技术示范区，在调研江苏一家生态环境科技有限公司时，我们看到智慧农业创造更高产出，为农户增收。原本自然种植蓝莓一亩地只有1.5万元的产值，运用智能系统后增加了智能育种、规模栽培、避雨、病虫害、施水肥等综合控制系统，可实现亩产1,500斤，达到每亩3万元的产值。虽然开发费用昂贵（据介绍约600万），但由于公司与农高区签订了打造产业示范园的协议，农高区将给予3年资金支持。

同样在溧水，南京道格勒食品有限公司的生产车间采用了5G、大数据、人工智能、物联网等数字技术，建成了模块化的智能生产线，是目前国内最先进的牛排加工生产线。其中，3D扫描切割机可对牛肉密度、厚度进行精准扫描计算，实现标准克重切割，每分钟精准切割400片。

通过先进的科技，农业生产逐步从“靠天吃饭”成为“高产优质”的现代农业，对质量和附加值的追求逐渐取代了原来只求产量的生产目标，为我国乡村农产品竞争力的提高增添了新动力。

图表17：南京溧水道格勒公司智能生产线，一块屏幕监测牛排“运输-加工-包装”全过程



资料来源：中金研究院

但我们在调研中也发现机械化、智能化对于农业的适用性需要因地制宜来看待，如在山西天镇调研发现，黄芪种植分散、人种天养、收获不集中等特点导致全机械化在实践操作中成本不见得最低，需要人工与机械相结合，另外从带动当地产业发展和就业机会而言，也应兼顾在产业发展中继续创造就业机会。

（2）保障农产品品质，提高农产品增加值

农产品品质不稳定是农业产业高质量发展的一个挑战。而数字技术可有效在产前、产中和产后稳定农产品品质，提供标准化保障。

首先，标准化要素投入。农业生产过程随机性大，难以保证水肥药剂的标准化使用，产品品质不稳定。通过提前设置生产计划和标准参数，农户可实时监测地质、气温、湿度等条件，可进行智能化要素投入，实现产品要素投入的标准化和最优化。

其次，全流程监测把关。对产品的质量标准更好把控，可大幅提高农业科技含量和农产品质量保障，也可以对过程中出现的问题随时调整。

在江苏南京溧水区，农场管理人员通过生产管理应用系统制定生产计划和农事操作，以任务形式下发给农场分区操作人员；操作人员通过移动端接收任务，并根据计划要求执行任务，提交作业记录。作业记录将直接在平台展示，并与计划进行比对，从而帮助农场实现作物种植的标准化生产作业管理。此外，拍照式虫情灯可以利用远程拍照方式实现虫害实时监测，结合植保专家及人工智能对虫害的分析，实现作物虫害绿色防控；孢子捕捉仪为预测和预防病害流行、传染提供可靠数据，植保专家及人工智能分析病害孢子危害程度，科学指导开展作物病害防治工作；5G无人机植保提高喷洒效率……数字农业工厂中诸多先进设备有效地保障了农作物的产量和品质。

第三，产地溯源保障。区块链技术为农产品的来源地追溯、全流程各项操作人追溯提供技术基础，保障农产品生产环节每一步可回溯查询。安徽岳西思远生态农业的桑枝木耳采用溯源技术，让农产品更可感、可信。企业以视频直播溯源技术、环境监测传感物联网技术，为桑枝木耳建立“身份证”制度，用

一批一码的理念，对桑枝木耳的产地环境、生产投入品、生长环境、质量检测、加工储运等质量安全关键环节进行数字化管理，让消费者能亲眼确保其购买的产品有良好的生存环境、有绿色环保的水源，并可以随时掌握生长的指标数据，让用户看的放心。

（3）推进一二三产融合

所谓一二三产融合是指以农业为基础，向加工业、旅游业、餐饮业等二三产业延伸，以实现农业现代化、提升产业链价值、为农民增收。

目前我国一产向后延伸不够。通过农业产业链向后延伸并叠加更多功能可有效为农业产业链增值，这既包括农产品加工、仓储、运输、销售等产业链的延伸，也包括体验农业、餐饮、文化旅游等多功能的拓展。从农业和农副食品加工业的融合来看，2018年，农副食品加工业主营业务收入是农业总产值的76.9%¹²，而由于农副食品加工业多数位于城镇，实际上乡村层面一产向后延伸更加不足。从农业和服务业的融合来看，2018年，休闲农业与乡村旅游经营收入与农业总产值之比为13.0%¹³，农旅融合发展仍有进一步提升空间。

而数字技术能促使数据要素在三大产业间流动，有效贯通农村一二三产业，推动一二三产融合。例如在安徽岳西毛尖山乡王畈村，家庭农场从村中流转两百多亩地建设葡萄园。葡萄园经营者不仅通过直播卖葡萄，也通过在线平台吸引游客采摘葡萄。游客主要来自本县内，也有一些安庆其他县，甚至有从合肥专程来摘葡萄的。根据葡萄园老板叙述，农场收入主要来自于服务消费，例如游客采摘葡萄、在葡萄园内的餐饮消费等，如果仅靠一产的葡萄销售，收入将非常微薄，而有了电商和直播后，不仅可以销售产品，也可以销售服务。

（二）大数据和线上经济挖掘“乡村美”价值，推动生态宜居

生态宜居是乡村振兴的重要依托。乡村是具有自然、社会、经济特征和生

¹² 根据国家统计局，2018年我国农副食品加工业主营业务收入47,263亿元，农业总产值61,452亿元

¹³ 据农业农村部2018年我国休闲农业和乡村旅游营业收入超过8,000亿元

<http://country.people.com.cn/n1/2019/0214/c419842-30674249.html>

产、生活、生态、文化等多重功能的地域综合体¹⁴。生态环境为乡村的产业、人居各项发展提供生态资源和心灵家园。乡村美的重要意义还在于维护生态屏障，为城市居民提供生态产品与生态价值。

数字技术通过对乡村生态的赋能，解决保护生态资源激励机制不充分的问题，实现乡村生态价值和生态产品的供给与城镇居民休闲娱乐的需求更有效匹配。我国幅员辽阔，从面积上来看，更为多数的是广袤的乡村区域，乡村的生态屏障至关重要，但乡村却并未获得与相匹配的生态红利。因此，生态宜居，需要以市场化的方式将生态资源价值化。

这其中主要的问题在于保护生态资源的激励机制不充分，生态资源难以量化，也难以定价。但通过数字化手段，可对生态资源进行监测、管理、乃至核算，对生态环境状况进行治理，推动“绿水青山就是金山银山”的两山转化。

今年7月，浙江湖州市发布对《绿水青山就是金山银山，生态资源绿色化建设与应用指南》。其中提出，“运用数字化方法、技术、要素等，构建基于数字的体制机制、组织架构、方式流程、商业模式等，以数字化打开价值创造新空间。”

图表18：生态资源数字化的基础是生态资源的数据采集

生态资源数据类型		
产品价值类数据	生态产品的价值	各类生物产品的产量数据，农作物产量、产值、种植面积等农业农村数据，生态系统类型、森林资源量等自然资源与规划数据
调节服务类数据	对人类生存环境的调节作用	植被覆盖率、人口统计等自然资源与规划数据，水资源量、洪涝灾害数据等水利数据，大气监测数据，水污染监测数据，降雨量等气象数据，生态修复投入、EI建设投入等财政数据，农药、化肥使用量等农业农村数据
文化服务类数据	对人类生存的文化服务作用	区域文广旅体数据，空气污染、噪声污染、水污染等环保数据，天然林和人工林种植保护等自然资源与规划数据

资料来源：浙江湖州《绿水青山就是金山银山，价值转化实现路径技术导则》，中金研究院

¹⁴ http://www.moa.gov.cn/gk/zcfg/fl/202105/t20210507_6367254.htm

另一方面，生态资源也可吸引人流、物流，为乡村带来切实的收益。通过数字平台，传统偏远风景秀丽宜人的景色走出了大山，成为了城市居民向往休闲度假“心头的白月光”。根据《中国文化旅游发展报告（2019-2020）》，2019年我国乡村旅游市场接待游客超过30亿人次，直接带动就业1,200万人，带动受益农户800多万户，正朝着观赏、休闲、娱乐、考察、购物、度假等多位一体综合型体验方向发展。

2021年国庆假期，携程、去哪儿、驴妈妈等在线预订平台均报告体验类乡村旅游项目火热¹⁵。驴妈妈报告称，江西景德镇高岭·中国村围绕茶文化、陶瓷文化等地域特色IP，推出大型唐风演艺沉浸式表演、幸福花海等体验，开园三天游客即突破七万；浙江衢州余东村、碗窑村以特色农民画为底色，描绘美丽乡村未来的同时，同样吸引了大批城市亲子游客，研学及摄影、写生采风游客¹⁶。

实地调研中，我们也看到建设了数字平台的旅游景点，可显著增加当地知名度与游客数量。安徽岳西是大别山区中的避暑胜地，景色宜人。近年来，岳西县充分利用旅游资源，加强大数据建设，以智慧旅游带动生态保护。目前，全县5家4A级旅游景区（明堂山、天峡、妙道山、彩虹瀑布、天悦湾）和5家3A景区基本实现免费WIFI全覆盖。投资500万元的全域旅游大数据中心正在建设，青云峡智慧景区建设基本完成。

大歇村作为当地著名景点，大歇云线上公众号云集了门票、热门打卡点、民俗、全景VR图、农产品等信息，帮助游客在线上实现一键订票、一键导航、一键购物等。不少旅游人士都是在线上看到大歇村的风光后，直接线上预定民宿、门票前往游览的。

¹⁵ 携程：<https://mp.weixin.qq.com/s/IdCGOWSexDOEv9zVZrzYeg>

¹⁶ 驴妈妈：<https://mp.weixin.qq.com/s/XkjaAdo3uQYAYvOZTLkxbA>

图表19：安徽岳西大畹村线上全景图和数字治理平台



资料来源：大畹云公众号，中金研究院

（三）文明观念扩散和传播，推进乡风文明

乡风文明是乡村振兴的动力源泉。为乡村居民提供精神上的支撑，也通过对优秀传统文化的传承创新，给乡村带来更高质量、更有本地特色的文化产品。数字技术通过在乡村生活的渗透，解决乡村文化传播局限、部分地区存在的陈规陋习、农民精神文化主体性缺乏的问题。

一是通过数字系统统计和定期核算的积分超市，可对文明举措、好人好事进行量化评估，比传统大喇叭表彰，更有实际优惠。我们调研中看到，积分超市非常受欢迎，村长介绍，有了电子显示屏，大家时不时就来看看积分排名的高低，都想通过维护公共卫生、家庭和睦、参与公共事务多挣积分。

“以表现换积分、以积分换物品”，通过孝老爱亲、洁净庭院、善行义举、勤劳致富等评选活动，村委会以积分方式鼓励移民群众参与村级治理、促进个人发展，每一积分可以当1元钱，在积分超市兑换商品。而积分超市中的大屏幕则可以实时接入电子积分卡管理系统，查看各家各户最新积分和等级，潜移默化地推动群众思维的转变以及乡风文明建设。

图表20: 宁夏灵武泾兴村积分超市制度及电子积分卡管理系统

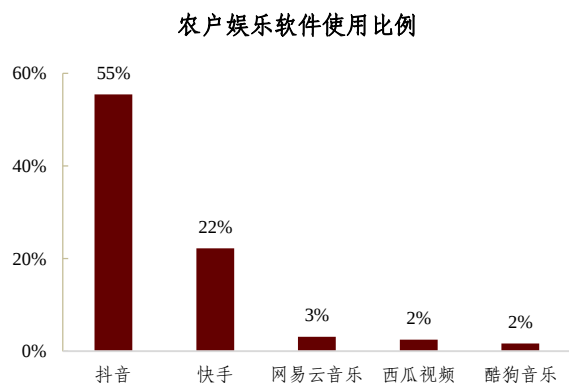


资料来源：中金研究院

二是抖音等新传播媒介，有利于农村居民以喜闻乐见的形式接受一些新风尚、新观点，革除陈规陋习。当地居民也能了解外地乃至外国风俗人情，减少因为长期居住一个区域内形成的偏见。短视频等新媒介在农村盛行，已经成为农民消磨时间、获取信息的主要休闲娱乐方式。我们调研的小样本数据显示，在移动端上网的样本中，79%的农户使用抖音、快手、西瓜视频观看短视频。

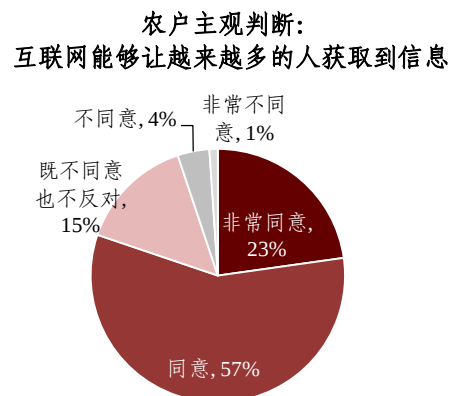
根据第47次《中国互联网络发展状况统计报告》，截至2020年12月，农村网民规模3.09亿，短视频用户规模占网民整体比例为88.3%，粗略估算我国农村短视频用户规模2.73亿人。相较城市，农村公共空间和娱乐基础设施较少，闲暇时观看短视频丰富了农村居民日常生活，也让农村居民们有了了解村外生活的窗口。由于短视频的观看方式简单，只需要上下滑动，且不需要阅读文字，因此许多五六十岁的中老年人也可以掌握，紧跟时代潮流。

图表21: 79%的农户使用抖音、快手、西瓜视频等短视频软件



资料来源: 中金研究院

图表22: 80%的农户认为互联网能够让越来越多的人都能获取到信息



资料来源: 中金研究院

三是通过短视频、直播等新媒介重新塑造乡村的文化价值,解决乡村文化建设主体性不足的问题。在“三农”视频中,短视频创作者们以有景有情的方式记录生产,传递农村的力量与价值,视频中不仅有女副县长在雪地中红衣策马、牧民达西记录草原四季游牧四方,也有无数人在一方水土记录乡村秀美、田间野趣,还有各类农业种植技术的分享与教学……根据《快手三农生态报告》¹⁷,2020年,“三农”创作者电商用户同比增长330%,有超过1万的三农创作者日活跃率为90%,超过10万创作者开播率达到73%。

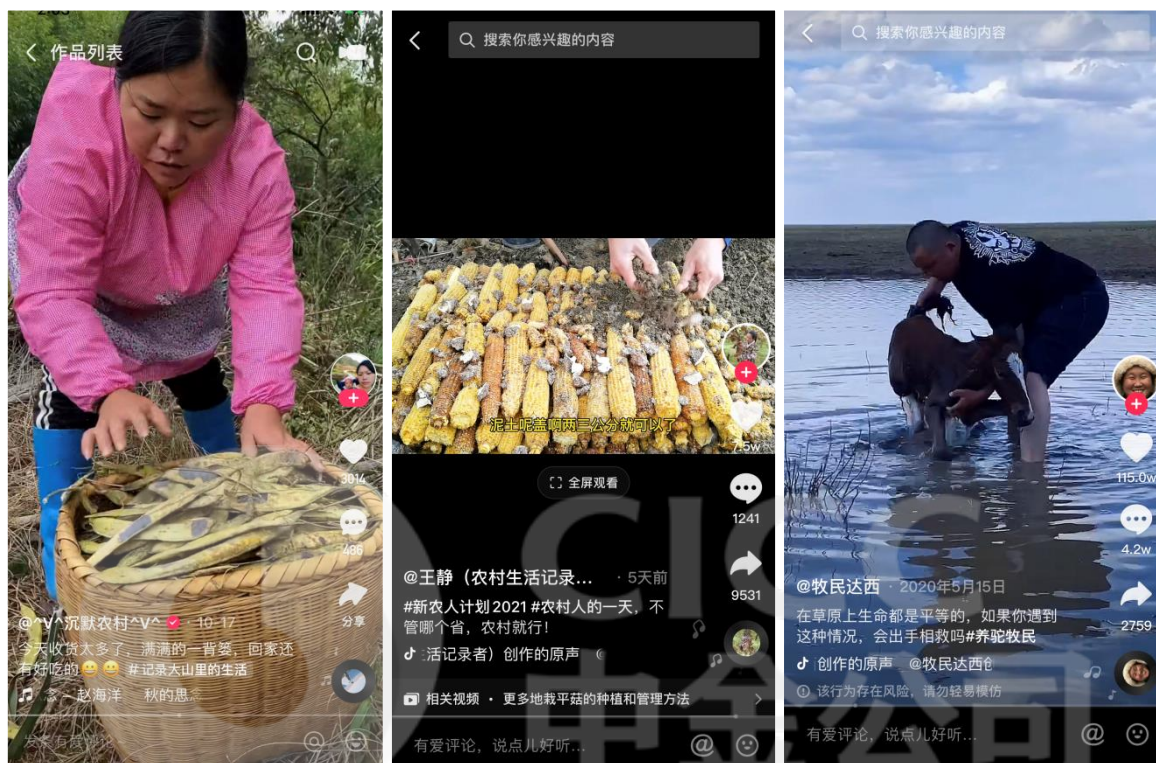
在农村空心化、老龄化的大背景下,农村居民对乡村认同下降,文化主体性不足。而通过拍摄、上传视频,不仅让农村居民重新挖掘乡村的传统价值与优秀文化,也让在农民工等外出务工人员重新唤起乡村的集体记忆,重获村庄的认同感和归属感,从精神意义上加强乡村建设的内生意愿。根据学者研究¹⁸,“三农”短视频构建了一个展示乡村真实的关键窗口,从农民生活、农村环境及农业活动三个维度呈现出立体的乡村形象,“三农”短视频创作者有自觉的农民身份认同和强烈的叙事主体意识,用“底层发声”取代了原有的“为底层

¹⁷ 《快手三农生态报告》<https://www.chinanews.com/business/2021/01-21/9393018.shtml>

¹⁸ 刘可.“三农”短视频中乡村形象的媒介呈现——基于快手短视频平台的内容分析[J].新媒体研究,2021,7(14):71-74; 张爱凤.“底层发声”与新媒体的“农民叙事”——以“今日头条”三农短视频为考察对象[J].广州大学学报(社会科学版),2019,18(04):49-57.

发声”，不仅让乡村以一种最淳朴真实的方式“被看见”，也重构了社会的整体审美，让乡村的独特价值得以凸显。

图表23：短视频平台上三农视频展现着农村居民生活，创造更多被看见的机会



资料来源：快手，抖音，中金研究院

（四）数据全面联通，推进治理有效

治理有效是乡村振兴的政治保障。产业发展、生态建设、基层组织等都需要配套有效的政策制度和高效的执行主体。

（1）促进数据和信息集中和共享

数字化系统方面，数字技术通过“互联网+政务”的方式提升农村治理现代化水平。安徽岳西目标打造全省数字+政务服务示范区，在当地我们看到数字大屏汇集各部门数据，一目了然，便于监测与决策。岳西民政大数据平台汇集人口、年龄结构、婚姻状况、残疾认证、补助发放等信息；智慧岳西大数据平台汇集县乡村基层各项工作办理进展、反馈意见、最新招商情况。而在村民应用上，姚河乡翠兰茗香小镇（茶叶产业）、主簿镇大歇村和石关乡均有政务

小程序，即便是外出务工的村民也可通过手机查看每月补助资金发放情况，也可以对需处理的问题进行上报，而后经系统智能分配至相应基层干部，针对情况及时处理。事件上报系统让事情及时得到处理，也让村民们更易参与到当地的治理中去。如此让“数据代替人多跑路”的乡村互联网治理，实现了“低成本、集约化、见成效”的服务型数字治理。

不过，虽然地方上已有大数据收集、分析的实践，但由于村落分散、村内数字人才稀缺，很多高频数据难以有效实时更新，也制约了进一步的推广与应用。

图表24：安徽岳西民政大数据平台



资料来源:中金研究院

（2）提升行政攻坚力量精准聚焦

在脱贫攻坚阶段，为了实现对建档立卡户的“量体裁衣”，各地方政府使用阳光扶贫APP，以互联网+云平台+数据的方式精准扶贫、精准脱贫，对低收入户采取互帮互助的形式，定期走访低收入农户，用互联网进行数据的采集，通过数据分析解决好“扶持谁、谁来扶、怎么扶、如何退”的问题。

脱贫攻坚有效衔接乡村振兴，同样需要借助大数据实现“精准”。精准包括三个层次，精准识别、精准施策和精准退出。首先，需要对脱贫不稳定户、边缘易致贫户，以及因病因灾因意外事故致贫的情形进行精准识别。依托大数

据,可以使地方政府对贫困户人口信息做到精准掌握,扶贫工作就能更加有的放矢,扶贫精准度和透明度提升。其次,通过政府各部门数据资源共享,可以更清晰地掌握贫困户的致贫原因、当地气候和地理条件以及农作物生产销售情况,进而提供针对性的脱贫方案。最后,扶贫工作过渡期需要培育农户的内生增长能力,需要精准的退出机制,保障财政和公共资源有效利用。

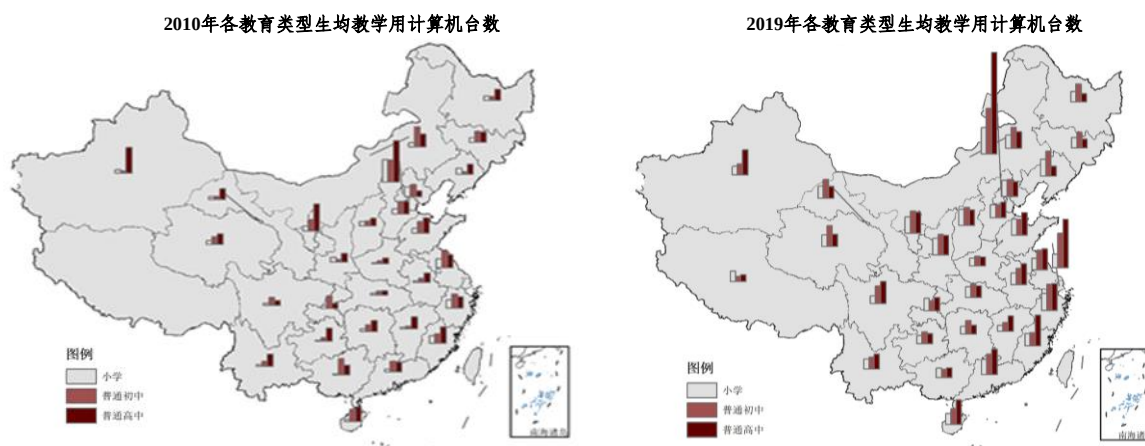
(3) 推进城乡公共服务均衡均质

1. 互联网+教育: 双师课堂改变优质教育资源的可及性

数字技术改变了优秀教育者的可获得性和分布的不均衡性。优质的教师资源不断在城市集聚,农村教师资源和城市相比存在较大差距,影响农村教育质量。而数字技术通过将教育内容的电子化将教育内容转化成能打破时空限制的数据要素,提高农村优质教师资源的可得性,进而改善教育质量。

近年来,农村学校数字基础设施接入获得明显改善,据中国教育统计年鉴,农村小学、初中以及高中阶段生均教学用计算机的数量分别从2010年的0.03/0.06/0.11台增长到2019年的0.14/0.18/0.22台,分别翻了3.7/2/1倍。

图表25: 和2010年相比, 2019年农村学生计算机拥有量不断改善



资料来源: 中国教育统计年鉴, 中金研究院; 注: 地图基于国家测绘地理信息局标准地图(审图号: GS(2019)1825号)绘制, 底图无修改。

在信息技术硬件基础设施之上, 数字技术通过改变优质教师、教育手段的可及性赋能农村教育, 提升农村教育质量。就其形式而言包括两个:

一是农村学校以网络接入、多媒体教学的方式提升自身教育质量, 多媒体投影设备、互联网已成为农村教师教学的“新教具”, 根据中国教育统计年鉴2013-2014学年数据, 仅有2.4%的农村教师从未使用过多媒体投影设备, 有12.2%的农村教师总是使用多媒体投影设备教学。

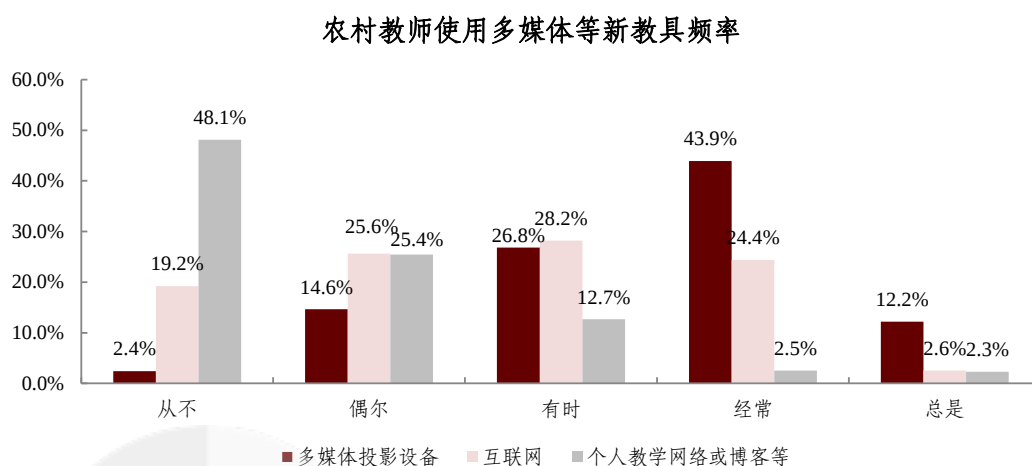
二是农村学校通过和城市优质的学校对接, 采取“一师两课堂”的方式, 即农村学校的课堂由城乡两位老师共同讲授, 城里学校的老师实时课程直播、布置作业, 乡村教师负责管理学生、答疑。如此可将城市中优质的教育资源引入农村学校教育, 进而改善农村学校自身教育质量。

不过, 即便数字技术对于弥合城乡教育鸿沟具有积极作用, 在现阶段其影响依旧有限。中国发展研究基金会的调查¹⁹显示, 在疫情期间学生在家使用网课学习, 但只有54.1%的农村学生能够按时上网课, 而乡镇、县城这一数据分别高达70.3%和80.1%。同时, 数据显示有11.5%的农村学生不能正常进行信息

¹⁹ 中国发展基金会组成课题组向中西部宁夏、重庆、湖南、云南、江西、四川、青海、贵州八个省、21个县小学生发放的居家信息化学习调查问卷, <http://finance.sina.com.cn/china/gncj/2020-03-31/doc-iimxxsth2929144.shtml>

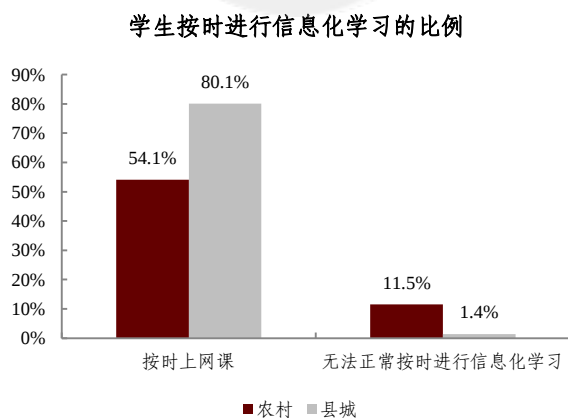
化学习，而县城学生这一比例仅为1.4%。可见，城乡间的教育鸿沟成因复杂，难以仅依靠数字技术填平。

图表26: 教师使用“新教具”备课较为普遍



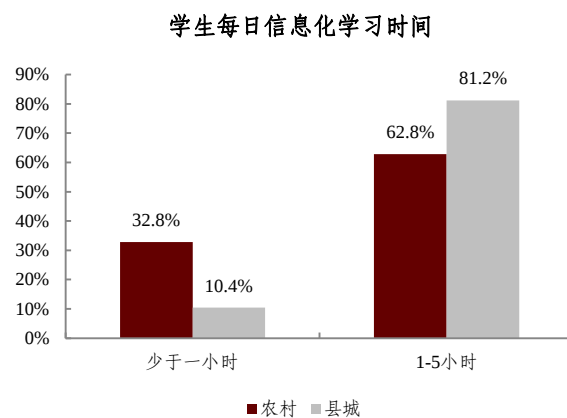
资料来源：中国教育统计年鉴2013-2014学年数据，中金研究院

图表27: 中国发展研究基金会调研显示，疫情期间，农村学生按时进行信息化学习比例偏低



资料来源：2020年《中国发展研究基金会：消弭“数字鸿沟”，农村教育信息化该怎么做？》，中金研究院

图表28: 中国发展研究基金会调研显示，疫情期间，农村学生居家进行信息化学习时长较短



资料来源：2020年《中国发展研究基金会：消弭“数字鸿沟”，农村教育信息化该怎么做？》，中金研究院

2.互联网+医疗：城乡医疗服务分工协作

互联网可实现医疗服务的跨地区分工，例如基层卫生站线下分诊、检查和市医院线上诊断结合。在我们调研中，“大医院人满为患，镇诊所门可罗雀”现象屡见不鲜，基层医疗面临村卫生室和卫生所医疗设备有限、村医普遍医疗水平较低等问题。基层医疗能力不强，导致农民一旦患病要么一直拖着不去诊治，要么爬山涉水也要去大医院治疗。

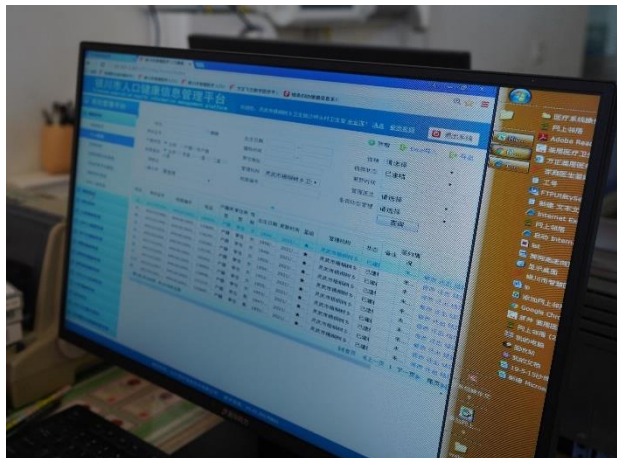
自2018年《国务院办公厅关于促进“互联网+医疗健康”发展的意见》颁布以来，各地均积极推进“互联网+医疗健康”。2020年，新冠疫情的爆发更是加速了这一进程，互联网在提供线上诊疗服务、疫情精准防控等方面发挥积极作用。国家卫生健康委进一步提出，要推广实践中涌现出的典型做法，进一步推动“互联网+医疗健康”向纵深发展。

宁夏便是经验案例之一，宁夏以互联网医疗产业实现了医疗资源向乡县村的下沉，提出建设“国家-自治区-市-县-乡”五级医疗体系，实现全区各级公立医疗机构全覆盖，卫生云平台累计汇聚数据5亿余条，谋划了在线问诊、远程会诊、电子处方流转、药品配送等应用场景²⁰。

在宁夏灵武梧桐树乡沙坝头村的卫生室，我们看到银川市一体化的人口健康管理数字系统。依托此系统，村卫生室跟踪建档居民的监控状况，也可以提供分诊和检查，由专家组在市医院负责诊断和开药，有效实现“互联网医疗服务分工”。根据当地村支书介绍，村卫生院的基础设施很先进，除了核磁外，其他的检查项目，如B超等都可以做。检查之后，村医可以直接把病情信息和影像传到市里的对口医院，专家组将在1-2天内给出反馈，下药方，实现城乡医疗服务的标准化、均等化。此外，由于村民人口信息均录入数字系统，报销、结算非常便捷。

²⁰ 《关于深入推进“互联网+医疗健康”“五个一”服务行动的通知》“部分省（区、市）推进‘互联网+医疗健康’便民惠民服务经验做法”，
<http://www.nhc.gov.cn/guihuaxxs/s7788/202012/15029c3f5e3f4dc78d6a7596567367c6.shtml>

图表29: 宁夏灵武梧桐树乡沙坝头村卫生室接入银川市人口健康信息管理平台, 可为村民建档、上传初步诊疗结果



资料来源: 中金研究院

（五）供给消费对接大市场，推进生活富裕

生活富裕是乡村振兴的根本目的。满足人们对美好生活的需要，实现农村居民的生活水平提高、精神生活丰富是乡村振兴的目标。数字技术通过打破地理空间的限制，减少流通的中间环节，帮小农户了解大市场，解决了农村产品销路不通畅的问题。小农户与大市场之间存在隔阂，小农户天然的小规模、分散化经营在进入大市场时面临信息、价格等方面的劣势。而农村电商发展，尤其是在新型农业经营主体与电商企业的结合则可以有效解决农村产品销售成本高、信息不对称的问题。

（1）电商解决“卖得难”，解决小生产与大市场的矛盾

随着移动互联网的普及，电子商务逐渐开始取代传统的销售模式，成为人们购物的主渠道。尤其是随着近两年直播带货兴起，缩小了城乡之间销售渠道上的差距，也以“小前台+大中后台”的数字经济模式为解决我国小农户生产与大消费市场不匹配的问题提供解决思路²¹。农村独特的风土人情，绿色健康的生态环境成为“农村带货”的独特优势。凭借快速兴起的多渠道电子商务的东风和飞速发展的物流产业，农村产品销售难、宣传难的问题缓解，成为推动乡村产业发展的重要助力。

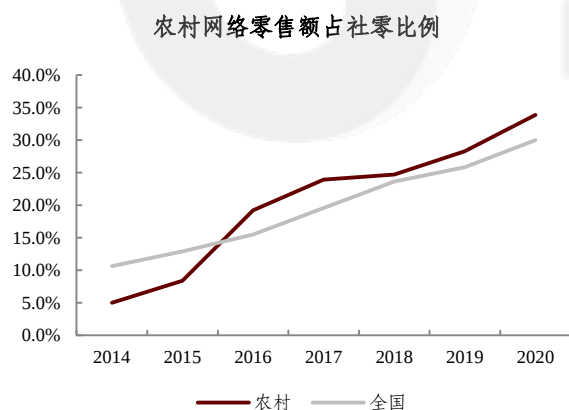
²¹ 殷浩栋,霍鹏,汪三贵.农业农村数字化转型: 现实表征、影响机理与推进策略[J].改革,2020(12):48-56.

据商务部数据，2014-2020年，农村网络零售额占农村社零总额的比例从5.0%快速增长到33.9%，而同期全国水平为10.6%到30%。与此同时，农村网络零售中的农产品比例也不断提高，2020年达到32.1%。

在宁夏灵武有一位带货网红，“草编哥”孙磊在抖音、快手等短视频平台拥有大量粉丝。通过互联网，孙磊不仅吸引了大批粉丝，也为自己的草编事业带来了商机。2008年，孙磊获得了自己的第一笔80万条草袋的订单。如今，孙磊已经成为灵武市草编行业的领头人，仅2020年，孙磊作为负责人带领郝家桥镇王家嘴村德琴草编专业合作社在各电商平台累计销售草编产品金额达3,000多万元，带动农民就业700余名²²。

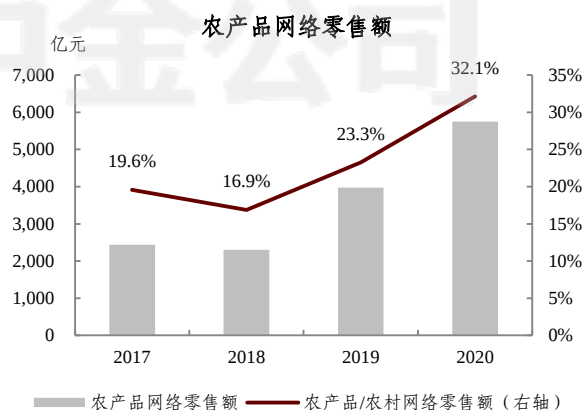
与此同时，越来越多的电商企业也在向农户端渗透，通过产地直供、订单农业、云养殖等模式将数字红利向小农户渗透。

图表30：农村网络零售占比持续提升



资料来源：商务部，中金研究院；注：网络零售占比=网络零售额/社会消费品零售总额。

图表31：农产品网络零售额占比整体上升趋势



资料来源：《中国农村电子商务报告》，中金研究院

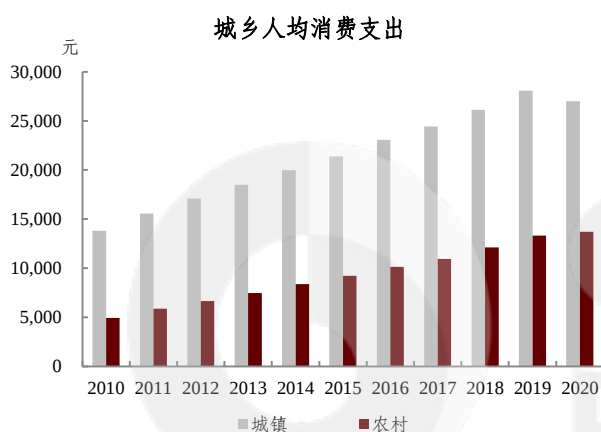
(2) 电商解决“买得贵”，推动农村居民消费扩容

网络零售不仅缩小了农村居民和大市场的距离，也通过培育需求创造了消费市场的新动能。我们调研小样本数据显示，移动端上网的农村居民中，78%

²² 让电商成为乡村振兴新引擎，宁夏日报，https://wap.nxnews.net/cj/202101/t20210122_7011263.html

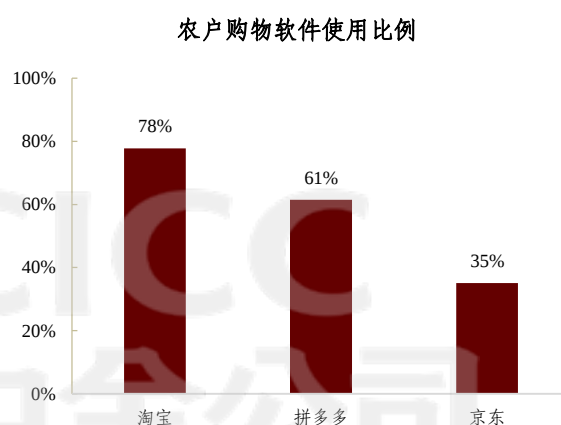
使用淘宝、61%使用拼多多。农户普遍购买的商品类型集中于日用品、服装和家电，普遍认为电商平台上的商品比小超市里要丰富多样很多，可以买到更多便宜实用的好物。根据E电商调查显示²³，2015年农村居民网购接受率高达84.41%，人均年网购消费金额预测在500至2,000元。而在我们的农户调研中，农户年均电商消费金额相较这一数据要更高一些。使用淘宝、拼多多的用户最多，还有部分农户反映也从直播平台，如抖音、快手上购物。

图表32: 农村人均消费性支出快速增长



资料来源: 国家统计局, 中金研究院

图表33: 调研发现, 农户购物软件最多使用淘宝和拼多多



资料来源: 中金研究院

²³ <https://www.ebrun.com/20150701/139030.shtml>

三、新挑战：基建、人才、产业、治理等领域面临新挑战

虽然数字技术为乡村的发展带来了诸多机遇，随着城乡数字接入机会趋于平等，数字技术为乡村带来了在产业、生态、乡风、治理和生活全方位的赋能，但我们也要清晰的认识到这样一场深刻的数字革命显然不会只有向好的一面。不能忽视的是，数字技术也为乡村带来了新的挑战，有些问题可能是乡村固有的，但在数字经济时代被更加放大，有些问题可能是在数字经济下产生的新问题。我们从基建、人才、产业和治理四个角度来具体分析。

（一）基础设施尚存在待提升领域

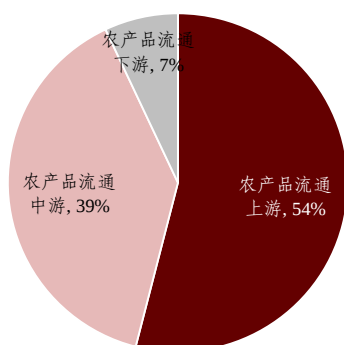
从电商配套的基础设施来看，物流建设不完善，导致农产品“最初一公里”损耗较大。农村交通道路建设、快递网点建设、产地批发市场建设和产地包装、冷库冷藏建设等建设仍不完善，根据《中国农村电商物流发展报告》，全国乡镇快递网点覆盖超过3万个，但仍有10个省份未实现乡镇快递网点全覆盖。

冷链物流来看，我国冷链物流的比例仅占整体农产品电商物流中的28%²⁴，人均冷库数量显著低于其他发达国家。而这背后的原因可能在于物流等基础设施初始投资额高、技术壁垒高，小农为主的经营方式限制了农户的自有资本投资。我们在宁夏灵武调研过程中看到，河忠堡村的大型企业在农地附近建设冷库储存辣椒、西红柿、香菜等农产品，收获后立刻用冷藏车运输到冷库，并在冷库外快速分拣，分拣后立刻贮藏，将新鲜程度最大化保留。而更多小农户并不具备这样的资金实力建设自有冷库或购买冷藏车，导致在生鲜产品运输过程损耗较高。

²⁴ 人民网新电商研究院，《中国农村电商物流发展报告》（2020年），
<http://download.people.com.cn/temp/three15876914701.pdf>

图表34: 人民网新电商研究院报告显示,农产品流通上游损耗占比超一半

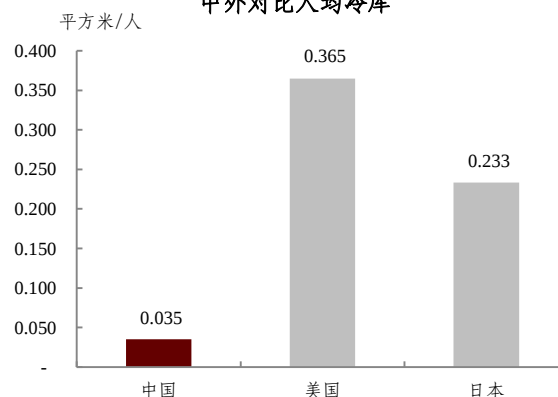
农产品流通上下游环节占总损耗的比例



资料来源: 2020年人民网新电商研究院《中国农村电商物流发展报告》, 中金研究院

图表35: 人民网新电商研究院报告显示,我国冷库人均数量低

中外对比人均冷库



资料来源: 2020年人民网新电商研究院《中国农村电商物流发展报告》, 中金研究院

(二) 数字人才在乡村的供给不充分

和传统乡村产业相比,数字技术需要的知识水平和技能水平显著提升,对专业人才和高端人才的需求空前高涨,乡村人才的困境与瓶颈愈加突出。在农村天然的地理区位优势、薄弱的基础设施和短缺的公共服务等因素的影响下,数字发展所需的复合型高端人才难以下沉到农村地区²⁵。“留不住人才或人才不来”成为制约农村经济数字化发展的根本性瓶颈。

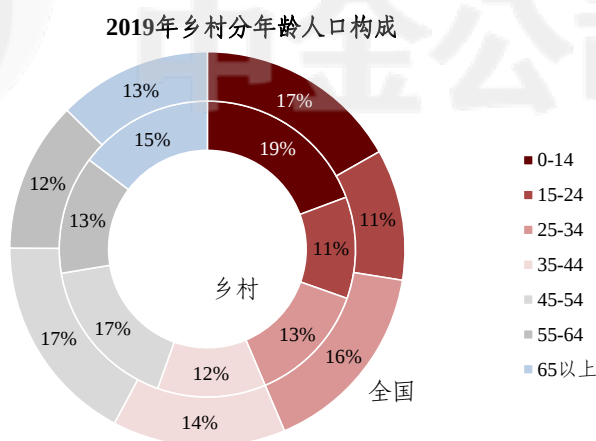
- 对于小农户而言,专业领域数字化应用能力、数字内容创建能力、数字化协作、电脑使用方面能力较低²⁶,直接影响了数字技术对农业的赋能效果。例如,电商虽然可以为农产品打开销路,但需要电脑设计、电商运营、网络销售等技能,对于某调研地的茶农来说,技术门槛较高,“电商”及“互联网+”的思维及技术都是全新领域,难以通过一己之力成立电商店铺。同时,茶叶产销日常工作并不轻松,农户难以抽出时间来专门学习电商运营,导致销售渠道依旧集中在线下收购。

²⁵ 聂召英,王伊欢.链接与断裂:小农户与互联网市场衔接机制研究——以农村电商的生产经营实践为例[J].农业经济问题,2021(01):132-143.

²⁶ 中国社科院信息化研究中心,《乡村振兴战略背景下中国乡村数字素养调查分析报告》(2021年), <http://iqte.cssn.cn/yjjg/fstjygz/xhhyjzx/xsdt/202103/P020210311318247184884.pdf>

- 对于新型经营主体而言，数字技术人才培养、引进滞后。目前农民专业合作社、家庭农场、农业产业化龙头企业等农业技术人员主要来自当地，因此满足人才需求主要通过培训。然而，培训难以有效响应数字技术的快速迭代变化，往往事倍功半。而在引进机制上，由于没有得到有效激励和完善保障，人才引进较为困难。
- 对于政府而言，基层干部互联网思维、大数据观念缺乏，对于新技术的驾驭能力有限，阻碍数字技术的下沉。在我们调研中，某调研地点的电子政务一直没有很好地做起来，政府直言，当地没有电子档案，数据也没有统一归置，主要是因为缺乏这方面的人才，有能力挣钱的都不留在当地。数据人才的缺乏直接导致了基层政府所掌握的大量数据资源成为摆设，不能得到有效的分析和研判，束缚了大数据和数字技术在乡村的赋能力量²⁷。

图表36：乡村人口中小孩和老年人比例高，而25-44岁中青年比例较低



资料来源：中国人口和就业统计年鉴（2019），中金研究院

（三）数字化产业链条发展不完善

数字技术在农村产业的渗透仍不够充分，在产供销等农业环节上存在不均衡，具体表现为，销售环节的数字化发展较为快速，尤其是在2020年疫情期间，

²⁷ 张春华.大数据时代的乡村治理转型与创新[J].重庆社会科学,2017(06):25-31.

帮助更多企业跨越了“转换成本”，大幅提升了线上销售渠道在农业销售中的重要性。而对于农产品生产供应环节的数字化，虽已有较多尝试和试点，但仍未出现大规模普及应用，主要原因在于农产品价格便宜而农户分散购买数字设备等价格昂贵，对于投入仍怀有疑虑谨慎心态。

农业生产数字化水平低。国务院发展研究中心农村经济研究部与中国信息通信研究院在今年6月发布《数字增效：智慧农业面临的挑战与发展建议》调查研究报告显示，农业经营主体应用能力与资源投入不足，技术支撑与数字解决方案短板突出，农业大数据应用及管理水平较低，制约了智慧农业的推广和应用。

农业经营数字化仍有提升空间。在经营上，虽然电商为拓展销售渠道提供解决办法，但绝对占比仍远不如线下销售，且生鲜物流运输存在短板。此外，我国跨境电商农产品贸易出口以乳制品为主，跨境电商的产业链与生态有待进一步完善。

（四）政策配套滞后于数字经济迭代

电商和直播带货快速发展，平台玩法更新层出不穷，政府的政策配套却往往落后于行业发展。例如，在电子商务进农村的政策文件中提到，要发展“县域电商公共服务体系等，完善产品包装、摄影美工、直播带货、网店运营等课程”²⁸。然而，我们发现，落实到地方政府的时候，政策的具体实施和细节制定面临挑战。对于县级政府而言，一方面，县级政府对于电商、直播等新技术的理解不深，当地数字人才较少，政策制定往往基于上级文件，缺乏可落地的细节；另一方面，直播平台流量分发的逻辑变化快、各直播平台间规则不一，政府政策需要快速适应变化进行针对性调整，这对地方政府提出了较高要求。

例如，给电商平台带头人发放补贴，如何构建评价电商企业的科学指标就存在很多讨论。随着企业电商销售额逐年提高、扩大，电商带头人的定义规则每年都在发生变动，地方政府应适应新形势构建全面的指标体系，如包括销售额、雇佣人数、解决贫困人口就业、存货量等。考虑到直播这一最新形式，还应加入相关观看人数、转化率等指标，构建一整套科学全面的评价体系。

²⁸ http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-05/19/content_5608643.htm

（五）数字红利分配不均等

除了以上农业农村经济与数字经济融合发展面临的现实挑战之外，我们还应注意到数字经济的特点既包括普惠性也包括极化性，普惠性是指数字技术可克服地理条件的限制，为共享经济发展红利创造条件，极化性是指数字经济零边际成本的特点在集聚区内将发挥更好作用，可能导致发达地区优势更明显。

从数字红利分配来看，可能存在三个层面的分配不均等问题。

- **城乡：**根据学者实证研究，数字技术整体促进了农民增收^{29,30}。但数字经济是否促进了城乡的平衡发展和农村的均衡提升仍是尚在讨论的问题。有学者认为，互联网普及能够缩小城乡收入差距，破解城乡居民收入差距扩大的难题。但也有许多结论证明，数字经济的发展并未使得城乡鸿沟缩小，反而进一步扩大³¹。虽然城乡接入差距不断弥合，数字技术的使用差距仍十分巨大。根据社科院发布的《乡村振兴战略背景下中国乡村数字素养调查分析报告》³²，我国城乡居民数字素养差距达37.5%，农村居民在技术应用主动性、信息获取效率、使用目的等方面与城市相差较多，可能从数字鸿沟扩大为红利差异。在我们调研中，也发现了数字技术造成发达地区虹吸效应更强的真实案例。由于互联网为农村居民打开了解世界的窗口，城市中的多元文化、丰富的资源和更多的就业机会，吸引着农村居民来城市务工。
- **区域：**在数字经济时代，地理环境、资源分布对于经济发展的影响弱化，数据等资源优势差异成为城乡差异的核心要素。产业区位的“运输成本指向”和“劳动力指向”逐步转向了“信息指向”，信息区位对于经济活动的影响日益显著，带动资本、技术、人才等要素流向数据

²⁹ 刘晓倩,韩青.农村居民互联网使用对收入的影响及其机理——基于中国家庭追踪调查(CFPS)数据[J]. 农业技术经济,2018(09):123-134.

³⁰ Evans, O. Digital Agriculture: Mobile Phones, Internet and Agricultural; Development in Africa. Actual Problems of Economics, 2018(7): 205-206

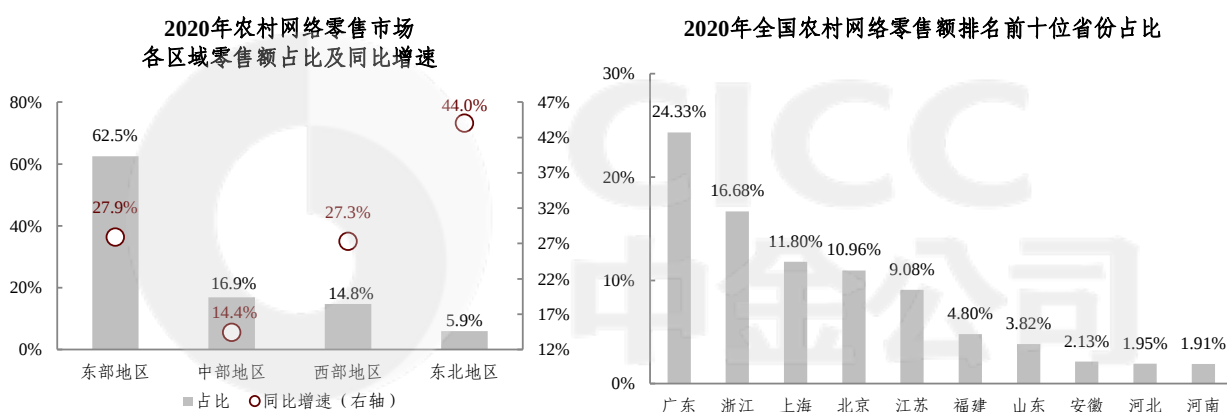
³¹ 刘晓倩,韩青.农村居民互联网使用对收入的影响及其机理——基于中国家庭追踪调查(CFPS)数据[J]. 农业技术经济,2018(09):123-134.

³² 邱泽奇,张樹沁,刘世定,许英康.从数字鸿沟到红利差异——互联网资本的视角[J].中国社会科学,2016(10):93-115+203-204.

富集地。例如电商毋庸置疑增强了贫困地区的经济发展动力，为农产品走出大山提供便利，但同时我们也看到从区域覆盖广度和深度来说，电商在东部区域的渗透程度和应用程度远超其他地区，2020年全国农村网络零售额排名前十位的省份有8个位于东部。

- **农村内部：**数字经济打破了传统农村的低水平均衡，带来了农村收入不平等的扩大。受到收入条件、教育水平、新技术使用能力、经营规模等诸多因素影响，农村居民从数字经济中的获益也存在较大差距，需要关注数字红利均衡分配，向缺乏数字技能群体倾斜。

图表37：2020年全国农村网络零售额排名前十位的省份有8个东部2个中部



资料来源：《中国电子商务报告2020》，中金研究院

四、思考与启示

（一）大力发展面向农村技能的职业教育

如前所述，目前农村数字人才供给存在不足，引进乏力、培训脱节。现实考虑，应大力发展面向农村数字技能的职业教育。目前，县域内职业教育主要根据需求，开设面向城市需求的电工、焊工、维修工等课程。未来可考虑改为两个面向，既要面向城市也要面向农村，开设服务于现代化农业农村发展的培训内容，保证教学内容与农业发展需求更好结合，培养一批数字农业人才。如广东和湖北去年启动“鄂粤携手，千名村播培训计划”，后广州又开展“百万农民线上免费培训工程”，帮助农民用“新农具”做“新农活”。在直播电商发展快速的当下，也应关注提升农民直播技能。

（二）深化农业数字化在生产环节的应用

农业数字化应用涉及方方面面，例如种植业精准施肥用药、农机具智慧管理调配、畜禽企业运行监测预警、农畜产品质量溯源等。应积极应用数字技术，使其更加适配于农村产业链，通过数据流驱动技术流、资金流、人才流、物资流，实现农业产业更为智能的种、管、采收、运输、储存、加工、销售等。具体而言，可在产前加强市场需求的周期的分析以更好选种；在产中监测生产过程与病虫害，管理农机农具高效生产与采收；在产后监测追溯品质，完善智能供应链和消费匹配。

（三）加快完善冷链物流等软硬件基础设施

软件上，应利用大数据分析精准指导产销对接，搭建即时匹配的智能冷链系统，实现生产、储藏运输、销售到终端消费的损耗最小化。硬件上，要从全国层面统筹规划，联通现有交通基础设施，将冷链物流下沉到县域、乡镇和农村，从“采鲜”、“储鲜”、“送鲜”、“食鲜”，将新鲜农产品从田间地头送到餐桌上。

（四）挖掘优势，建立区域公用品牌

分散化经营且缺乏横向联结机制的农户，难以形成强有力的聚合力，快速

响应大市场的需求。要深入挖掘本地特色农业产品、生态产品和文化产品，成立专业运营的产业合作社、工作室等，打造区域性特色产品品牌。通过数字手段，将经营规模小、机械化程度低、标准化程度低等特点转为“原生态”、“手工制造”、“个性化”等具有竞争力的标签³³，获得知名度和美誉度。建立品牌需要专业策划、专业定位、专业推广、专业运营和专业维护，各地要充分认识到品牌的巨大效应，持之以恒地做好区域品牌。在调研中，我们了解到某地长枣在走红之后，有部分枣农为了追求收益，使用各类化学药品以获得更多产量的长枣，但却牺牲了长枣的品质，破坏了该地长枣的良好口碑。好在政府及时叫停，借助长枣协会等机构严控外销长枣品质，打造良好品牌效应。

（五）推进城乡数字化协同的公共服务分工

数字经济时代，服务可贸易性、可分工性大幅提升。在教育上，以“双师课堂”为代表的线上主讲老师和线下辅导老师结合的模式已有多地尝试，未来要形成长效机制，提升农村老师对数字化“新教具”的运用能力。在医疗上，加快推进互联网下的分级诊疗，实现分工合理的纵向协作机制，在基层乡镇卫生院和村卫生站线下分诊、检查，在对口县市医院线上诊断。要明确农村医疗服务的核心场域是乡村两级基层医疗卫生机构，通过重构就医路径，提高患者医疗效率、改善就医体验。要提高医疗类数据联通共享范围，保障城乡间、区域间电子病历和医疗报销数据规范、完整、安全。

（六）构建政府为主体“一核多元”的良性数字生态，引导数字红利均等分配

构建政府为核心，行业协会、企业、村委会、村民间良性互动的数字生态。地方政府对数字技术、数字应用的激励和监督要顺应潮流，提高协作和应变能力，重视数字能力的包容性增长，提供更多事前支持、引导和培育，在一定程度上向数字能力较低的贫困地区和弱势农户倾斜。企业和居民对数字技术的迭代响应快，可通过行业协会汇集新方向和新业态，反哺政府治理能力的提升。

³³ <https://bm.cnfic.com.cn/sharing/share/articleDetail/2459132/1>

法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。

专题研究

2021年12月6日

金融合力打造农业风险管理新模式 ——基于对“保险+期货”模式的深化与思考

当前，在我国农业产业市场化程度不断提高的背景下，由农产品价格波动引发的农民收入保障问题，已成为我国农业现代化进程中的重要问题，也是“乡村振兴”战略实施过程中的一个关键点。“保险+期货”模式是党的十八大以来由证监会系统首创的一种金融市场服务“三农”的农业风险管理模式，是我国金融支农、助农、惠农的一项创新，已连续六年写入中央一号文件。

经过多年的探索与实践，“保险+期货”模式已发展成为涵盖价格险、收入险、基差收购等多种形式，期货公司、保险公司、银行等多类型金融机构共同参与的农业风险管理工具。随着项目模式不断推广与深化，金融市场须加大创新力度，紧盯实施乡村振兴战略的切实需求。一是尝试构建涵盖政策性农险与商业附加险的农业保险综合产品体系；二是加快建立“保险+期货”产品标准化运作机制；三是延长农村金融服务链条，助力银行普惠金融落地。

研究员 | 郭朝辉

目录

一、农业风险管理与金融市场有效连接的必然性	5
（一）农产品价格波动风险日益加剧	5
（二）农业保险风险管理能力亟待提升	6
（三）农产品期货市场应广泛、实际地服务于农产品风险管理	7
二、“保险+期货”模式服务农业风险管理的创新与探索	8
（一）从保障价格到保障收入，金融行业协同支农助农惠农，探索基于农民收入的立体式差额保障体系	8
（二）从保障收入到引导购销，整合农业全产业链，致力于落实农民收入具体实现形式	10
（三）从保障收入到保单贷款，加强农村信用体系建设，助力信贷资金支持农民生产	12
三、“保险+期货”模式创新服务“三农”任重道远	14
（一）产量再保险机制缺失，探索“保险+期货”产品标准化运作机制，进一步降低保险产品成本	14
（二）银保期协同效应发挥不足，探索延长金融服务链条，弥补农户因缺乏有效抵押物而贷款难的短板	16
（三）缺乏财政资金支持，探索构建涵盖财政补贴基本险、商业附加险等的农业保险综合产品体系	18
四、思考与启示	19
（一）完善农产品期货市场建设	20
（二）开发设计多层次保险产品	20
（三）协调建立统一的农村金融监管和促进机制	20

图表

图表1:发散型蛛网模型	6
图表2: 天气影响示意图(以冬季拉尼娜为例)	6
图表3: “保险+期货”服务乡村振兴运行机理	8
图表4: 桦川县“保险+期货”项目保险要素表	10
图表5: 桦川县“保险+期货”收入险效果分析	10
图表6: 嘉祥县“保险+期货”项目设计思路	11
图表7: 嘉祥县“保险+期货”项目赔付情况	12
图表8: 通江县、万源市“保险+期货”服务项目主体	13
图表9: 通江县、万源市“保险+期货”项目模式示意图	14
图表10: “保险+期货”产品标准化运作机制	16
图表11: “保险+期货+银行”产品运作机制	17

“三农”问题一直是涉及小康社会建设、社会长治久安、民族伟大复兴的大事，而“三农”问题的核心之一是农民收入的保障问题。当前，在我国农业产业市场化程度不断提高的大背景下，由农产品价格波动引发的农民收入保障问题，已经成为我国农业现代化进程中不可避免的重大课题，这也是“乡村振兴”战略实施过程中的一个关键点。长期以来，围绕着帮助农民稳收增收，金融系统进行了不懈地探索与创新。

“保险+期货”模式是党的十八大以来由证监会系统在借鉴美国农业保险模式的基础上，结合我国农业的实际情况，创立的一种金融市场服务“三农”的农业风险管理模式，是我国金融支农、助农、惠农的一项创新，在保障农民收入、提升农业抵御风险能力、助力乡村振兴等方面进行了有益探索，是全面落实习总书记“深化金融供给侧结构性改革必须贯彻落实新发展理念，强化金融服务功能”讲话精神的重要实践。近年来，“保险+期货”模式在支持乡村产业发展中的作用日益明显。《中共中央国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》¹明确提出，发挥“保险+期货”在服务乡村产业发展中的作用。这是“保险+期货”模式连续六年写入中央一号文件。

2016年以来，在中国证监会指导下，三家商品期货交易所，联合保险公司、期货公司、银行等多类型金融机构，共在26个省份开展了超过580个“保险+期货”试点项目，涉及天然橡胶、棉花、白糖、苹果、红枣、大豆、玉米、鸡蛋、豆粕9个品种，累计保障现货规模约1200万吨，承保土地面积约3000万亩，惠及贫困户近70万户²，成为农业发展、农民增收的重要保障。乡村振兴战略与脱贫攻坚接续，瞄准的是更高标准的要求，面对新的形势和任务，金融市场在以“保险+期货”模式为有效抓手不断完善的同时，需要加大创新力度，紧盯实施乡村振兴战略的切实需求，从而更有效的降低农民收入波动风险，进一步提升农业风险防范能力，为我国农业发展提供更强大的金融支持。

¹ 资料来源：中国政府网 http://www.gov.cn/xinwen/2021-03/01/content_5589530.htm

² 资料来源：光明网 <https://m.gmw.cn/baijia/2021-03/16/1302167854.html>

一、农业风险管理与金融市场有效连接的必然性

我国作为一个农业大国，农业产业的发展会关系到我国整个国民经济的发展。农产品价格对于农业生产经营和我国整体经济发展都有着重要影响。近年来，我国农产品价格整体呈现上涨趋势，农产品价格波动幅度不断增加，农产品价格风险也日益加剧，农户稳收增收面临挑战。

（一）农产品价格波动风险日益加剧

农产品的价格波动与农产品产量的波动呈现典型的蛛网关系³。农产品作为生活的必需品，需求曲线往往缺乏弹性，而供给曲线较为平缓。农业生产的滞后性往往导致农户的当期生产决策取决于前期的市场价格，当市场中出现价格影响因素时，农产品市场中的供需平衡会被打破，且由于农产品的需求曲线缺乏弹性，价格变动会对供给产生更大的影响，导致产量、价格距离均衡点越来越远，这也就形成了价格波动周期。如在丰收年份，供给量大幅增加而需求量增幅较小、增产不增收，直接打击了农户的种粮积极性，所谓的“谷贱伤农”就是这个道理。在当前的市场经济环境下，农产品价格波动幅度明显增加，价格的剧烈波动不仅损害了种植户的收益，还导致产销对接不畅，不利于行业的健康运行。

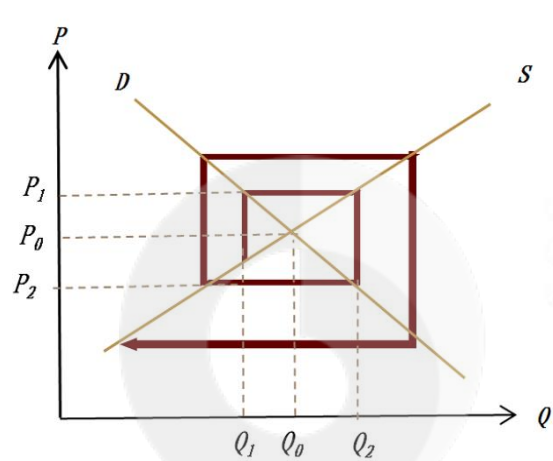
极端天气频繁出现也是导致农产品价格波动加剧的重要因素。生长周期长是农业的典型特征，因此农作物生长期间的温度、降水等指标会对作物单产、产量等产生重要影响，也就是所谓的“靠天吃饭”。除天气因素外，农产品价格还与病虫害息息相关。病虫害不仅严重影响农作物生长、降低农作物的质量及产量，严重时更会导致农作物绝产，从而引发农产品价格发生剧烈波动。当然，农业在整个再生产循环过程中不仅面临着自然灾害、病虫害等传统风险，现阶段还面临着经济波动、国际贸易关系变化、技术冲击等多重政策与社会风险。例如中美贸易摩擦期间，我国对美国大豆采购明显下滑，

³ 蛛网定理：是纯粹竞争条件下，某些产品价格和供求变动周期循环现象所揭示的经济特征的理论概括。

导致2018年大豆进口量同比下降7.9%⁴。由于我国大豆对外依赖度较高，大豆进口量减少导致我国大豆市场价格也发生明显波动。

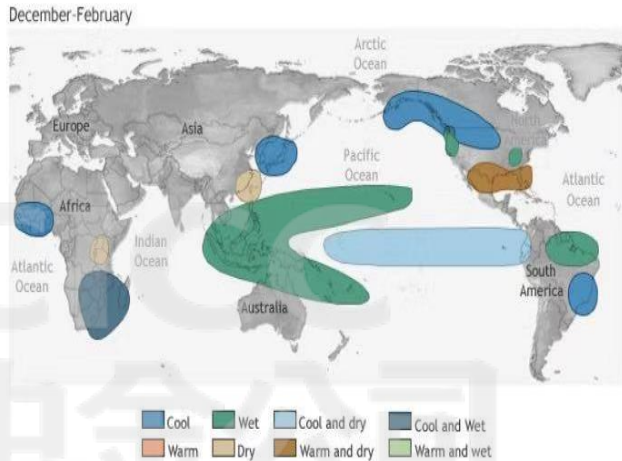
农产品价格的大幅波动使得农户在生产经营中面临更大的市场风险，农户难以及时准确地对生产规模进行调整，对农户的收入水平产生巨大影响，不利于农户生活水平提升以及农业经济稳定发展，可能阻碍乡村振兴实现的进程。因此，当前和今后一个时期，稳农保供都是乡村振兴的首要任务。

图表1:发散型蛛网模型



资料来源：中金公司研究部

图表2: 天气影响示意图(以冬季拉尼娜为例)



资料来源：NOAA，中金公司研究部

(二) 农业保险风险管理能力亟待提升

随着农业风险复杂性日益加深、传导性明显增强、影响不断放大，全面推进乡村振兴必须高度关注农业风险管理。农业保险一直是各国政府扶持农业发展的重要政策,作为维护农业产业安全和保障产业健康运行的重要工具，农业保险如何提高与农村生产力发展、生产关系调整完善的适应性和适配性是一个重大议题。在农户生产经营过程中，风险来源主要分为自然风险和市场风险。随着我国农业技术的逐年进步，对农产品市场来说，自然风险已不是主要的风险来源，而市场风险引发的农产品价格剧烈波动已成为影响农业

⁴ 数据来源：中国海关。

生产者收入水平的主要因素，因此我国农产品风险管理应转移到以防范市场风险为主的道路上来。

与欧美发达国家相比，我国农户在运用新技术、新工具抵御市场风险等方面存在一定程度的滞后。对农民来讲，由于对保险的认知不够、风险管理意识不强以及保费支出负担较高等因素，导致对农户对农险的有效需求不足；对保险公司来讲，农险风险大、经营风险和成本较高，典型特征为低费率、高风险、高赔付率。我们可以看到，在保障农民种植收益面前，我国传统农业保险理念与模式正面临挑战，保险机构在农业风险的预警、预防、分散、管控等方面还有较大的提升空间。未来，做好农业风险管理是我国农业高质量发展的基础和关键。

（三）农产品期货市场应广泛、实际地服务于农产品风险管理

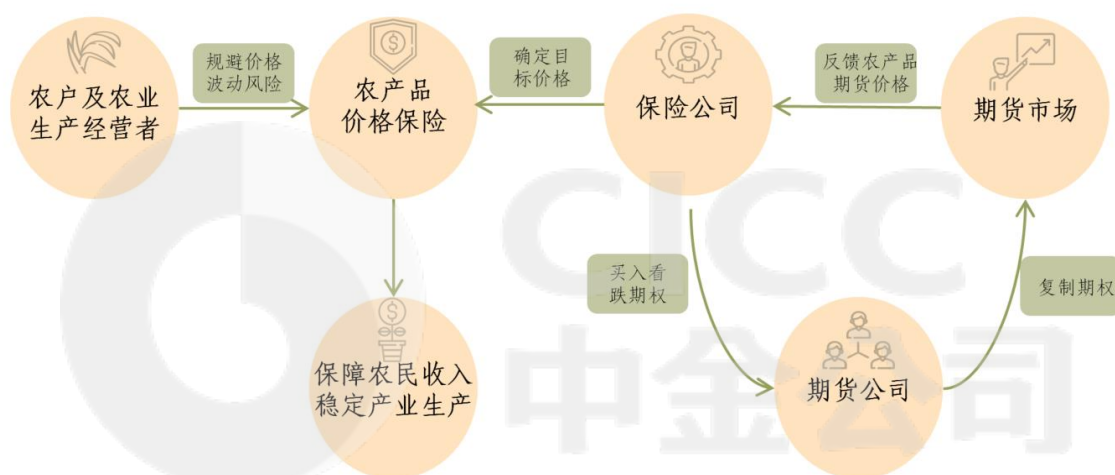
农业保险的开发设计离不开期货市场，一方面，期货价格可以作为农业保险中价格选取的依据。用期货价格来确定预期价格不仅降低了保险产品的运营成本，而且具有广泛的可接受性。另一方面，期货市场的套期保值功能可将保险公司承保农产品价格的市场风险通过对冲方式转移到期货市场，实现风险的分散与转移。

借鉴发达国家的成熟经验，在美国农产品销售环节中，农场主和贸易商之间往往根据农产品期货价格进行点价销售，用期货市场对农产品定价早已具备广泛的可接受性。目前在美国农产品价格保险产品，大麦、油菜籽、玉米、棉花、高粱、大米、大豆、小麦、葵花籽、牛、羊、猪和牛奶品种在保险产品中的价格是由相关期货合约确定的。2014年，美国已将远期购销合同、期货和期权对冲、“收入保险+期货”等风险管理工具写入《美国农业法案》，同时取消了直接支付补贴项目，加大对农作物风险管理项目的支持力度。

结合海外经验与我国国情，2015年我国首个“保险+期货”项目在证监会系统支持下成功落地，这离不开我国期货市场的不断发展，以及农业保险行业十几年来的普及成果。考虑到我国农民尚不具备直接参与并用好期货等衍生

品工具的能力，因此“保险+期货”模式为农民利用期货市场管理生产经营风险搭建了桥梁。该模式借助保险概念易于农民理解和接受、销售渠道广泛等优势，由保险公司为农民提供农产品价格保险产品（实现“第一次风险转移”），再由期货公司等专业机构为保险公司提供风险转移方案并在期货市场进行风险对冲（实现“第二次风险转移”），最终将农业生产过程中价格波动风险，转移至金融市场来承担，使得农民种植收入多了可用的价格风险管理工具，也完善了我国农业风险管理体系，促进农业高质量发展。

图表3：“保险+期货”服务乡村振兴运行机理



资料来源：中金公司研究部

二、“保险+期货”模式服务农业风险管理的创新与探索

随着实践的不断深入，我国“保险+期货”模式不断优化，已发展成为涵盖价格保险、收入保险、基差收购等多种形式，期货公司、保险公司、银行等多类型金融机构共同参与的农业风险管理工具。通过多类型金融机构跨界合作和多结构运行模式的集中尝试，“保险+期货”模式在探索建立金融市场服务保障农民基本收入方向做出了有益尝试。

（一）从保障价格到保障收入，金融行业协同支农助农惠农，探索基于农民收入的立体式差额保障体系

“保险+期货”模式由“价格保险”开始，即当参保农产品最终销售价格相较于保单约定价格发生不利变动时，农民可以获得差价补偿，有效弥补了由于供需失衡等因素造成的农民收入损失。该模式的运作机制是先由保险公司设计以期货价格作为目标价格和理赔价格基准的价格保险产品，再通过向期货公司购买场外期权产品将承保的风险转移给期货市场，最终由期货市场消化农户的种养风险。2017年我国首个基于期货市场的收入保险项目正式推出。对于农户来说，影响其收入的主要因素除了农产品自身的价格之外，另一个就是农作物的实际产量。收入保险能够兼顾价格和产量两个核心要素，为农户提供更全面的收入保障。该模式的运作机制是由保险公司依据农产品期货价格和历史产量数据设计合理的收入保险产品，并通过购买场外期权和分保或再保的方式分散价格风险和产量风险，最终根据实际价格和真实产量计算实际收入进行赔付。相较于价格保险，收入保险完成了保险产品和期货工具的有机结合，充分发挥了期货市场发现价格、对冲价格风险的功能和保险市场基于大数定律的再保险功能，在保障价格的基础上，农户不用再担心产量下跌的风险。

以2019年黑龙江省桦川县玉米收入保险项目为例⁵，该项目总计覆盖玉米种植面积32.75万亩，占桦川县玉米种植面积的80%以上，为2555个玉米种植农户提供952元/亩的收入保障，总保费2338万元。项目到期后，最终理赔总额8787万元，赔付率高达376%，为当地玉米种植农户提供了有效保障，夯实了脱贫成果，助力乡村振兴。据相关资料了解⁶，桦川地区2019年玉米销售均价在1.76元/公斤，平均亩产在372.17公斤/亩，则基础种植收入约为655元/亩。当地玉米种植农户平均种植成本在700-800元/亩左右（以700元/亩为例），若农户未参与收入保险，考虑种植成本则每亩亏损45元；农户参与收入保险，每亩可获得约270元的赔付，考虑种植成本后仍可获得每亩220元的收益。桦川县于2018年底脱离贫困县序列，但当地农户的收入仍缺乏稳定性。2019年黑龙江地区多灾多涝，桦川县地区受灾情况较为严重。同时，玉米价格也受多重因素影响一路下行，农户玉米种植收入急剧下滑。玉米收入险为农户提供了坚实保障，用实际

⁵ 资料来源：大连商品交易所 <http://www.dce.com.cn/dalianshangpin/xwzx93/mtkdss/6277738/index.html>

⁶ 资料来源：期货日报 <http://www.qhrb.com.cn/articles/261350>

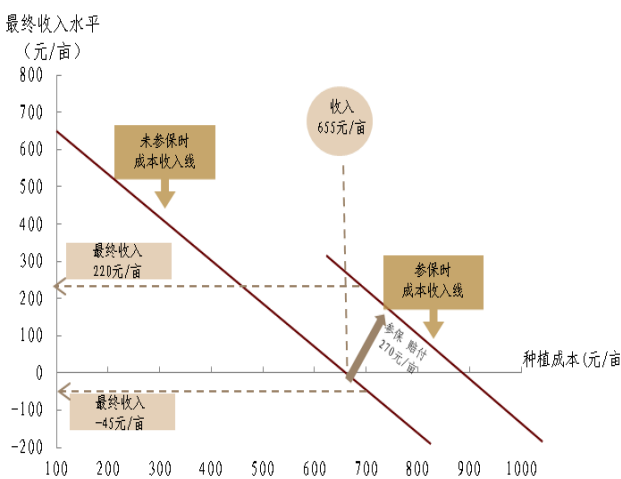
效果证明了“保险+期货”收入险保障地区农户收入的有效性。

图表4：桦川县“保险+期货”项目保险要素表

被保险人	桦川县2555户玉米种植农户
保险人	中国人民财产保险股份有限公司大连市分公司
保险期限	2019/8/19-2019/12/13（共3.5个月）
保障收入	952元/亩，总保障金额3.12亿元
目标产量	0.56吨/亩
目标价格	2000元/吨
保险责任水平	85%
保费费率	7.5%（对应保障收入）
理赔依据	实际收入=实际产量*实际价格 实际产量确定方式：保险公司组建专家团队测定。 实际价格确定方式：2019/11/14-2019/12/13期间大商所C2001合约日收盘价算数平均值
理赔方式	（保障收入-实际收入）*投保亩数

资料来源:大连商品交易所，中金公司研究部

图表5：桦川县“保险+期货”收入险效果分析



资料来源:大连商品交易所，中金公司研究部

（二）从保障收入到引导购销，整合农业全产业链，致力于落实农民收入具体实现形式

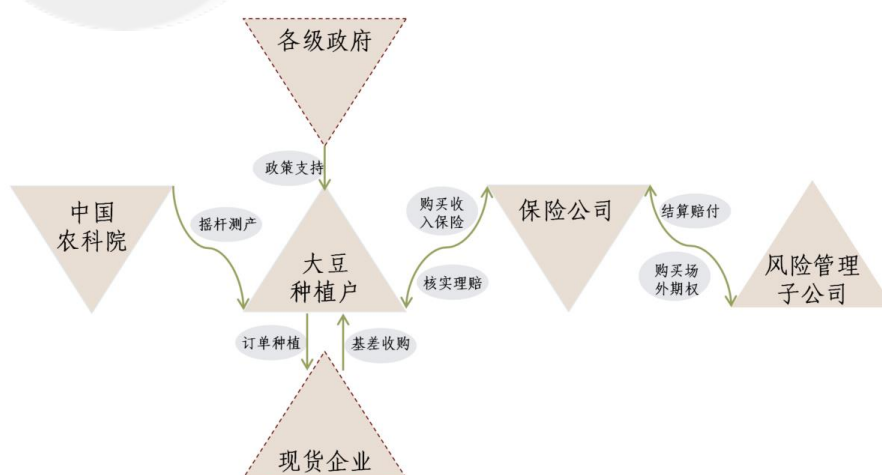
无论是对价格或是收入的保障，“保险+期货”模式对于农业风险管理均是建立在农产品能够顺利销售的基础上得以实现的，而保障销售环节并未在早期的“保险+期货”项目中涵盖。为从根本上解决农民售粮难的问题，全面释放收入保险和价格保险的管理农业风险的潜力，基于“保险+期货”的基差收购模式应运而生。基差收购作为“保险+期货”的延伸，为规避农户在售粮环节的风险敞口提供“双保险”。收粮企业通过与农民签订基差合同，根据产地与基准地之间的运费、仓储费及其他费用确定基差价格，同时给予农民点价的权利，农民可以综合考虑期货盘面价格并择机点价，从而得到真实的粮食收购价格。

基差收购是一种能够实现农户和收粮企业双赢的供销模式。对于农户来说，不仅可以通过手中的点价权获得售粮期内农作物价格上涨的收益，还可以提前完成售粮并结合收入保险或价格保险充分保障自身的基本收入。对于收粮企业来说，既能够提前锁定粮源，稳定生产，也能够在签订基差合同后，

利用期货市场进行套期保值，规避因期货盘面价格波动带来的收购风险。而在整个基差收购过程当中，期货公司扮演的是“指导者”角色，一方面指导农户合理选择点价时机，另一方面协助收购企业设定基差并进行套期保值。依托期货市场的功能发挥，汇集金融机构、现货企业等多方合力，打通农业风险管理的“最后一公里”，为打造农民从种粮到售粮的“保障闭环”。

以2019年山东省嘉祥县大豆收入保险项目为例⁷，该项目共覆盖繁种大豆现货1.88万吨，种植面积8.46万亩，参保农户6,865人，成功实现嘉祥县繁种大豆100%全覆盖。在嘉祥当地受到旱灾影响，大豆产量锐减且大豆价格持续低位震荡的情况下，收入保险产生赔付1,010.44万元，赔付率170.64%，为参保农户规避了收入减少的风险。同时，项目联合现货企业开展基差收购3,800余吨（目标价格为4,200元/吨，即3,600元/吨期货价格加上繁种大豆较普通大豆的600元/吨升水），在拓展农户现货销售渠道的同时成功实现现货销售的增收。据了解，通过参与基差收购，农户销售价格较嘉祥当地随行就市销售均价增收20元/吨，进一步调动农户种植积极性，推动乡村振兴。

图表6：嘉祥县“保险+期货”项目设计思路

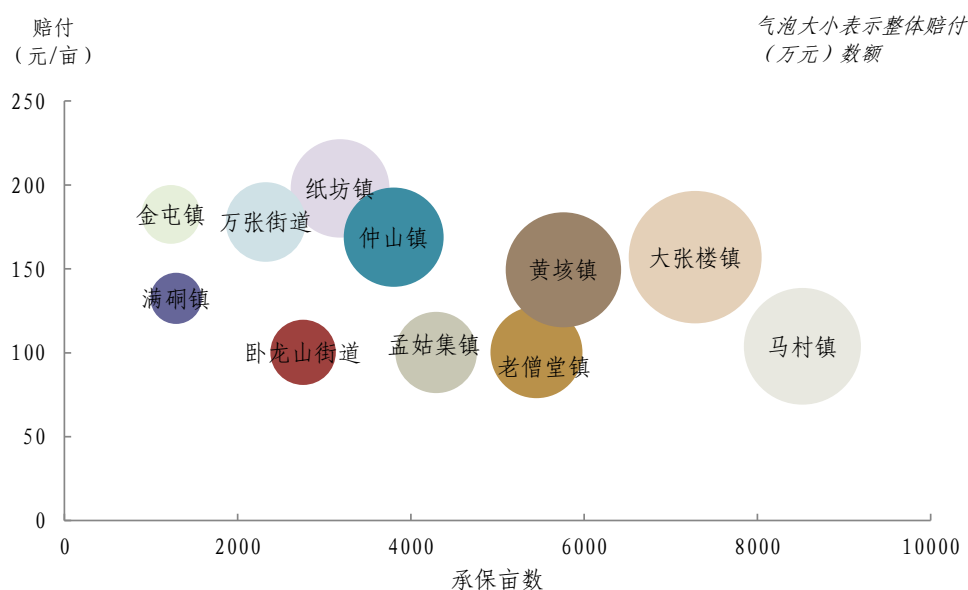


资料来源：大连商品交易所，中金公司研究部

⁷ 资料来源：大连商品交易所

<http://www.dce.com.cn/dalianshangpin/zt/hdjqtzt22/dssfpzl/6196663/6203313/index.html>

图表7: 嘉祥县“保险+期货”项目赔付情况



资料来源: 大连商品交易所, 中金公司研究部

(三) 从保障收入到保单贷款, 加强农村信用体系建设, 助力信贷资金支持农民生产

在生产经营过程中, 农民和涉农企业经常会面临“融资难、融资贵”的问题, 而银行也因缺乏适宜的信贷风险评估体系存在“不敢贷、不能贷”的困扰。为解决困扰农业生产的资金短缺难题, “保险+期货”模式积极鼓励银行等金融机构以参与“保险+期货”项目为依托, 为农民和涉农企业提供授信支持, 拓宽农业生产资金的“收”和“支”的来源, 提升涉农信贷使用效率, 也保障银行资金的使用安全。目前, 由于农民缺乏担保体系、缺少贷款抵押物等普遍性困难, 农民较难获得信贷支持, 而“保险+期货”模式能够充分利用保险的增信功能, 解决农民贷款难的问题。

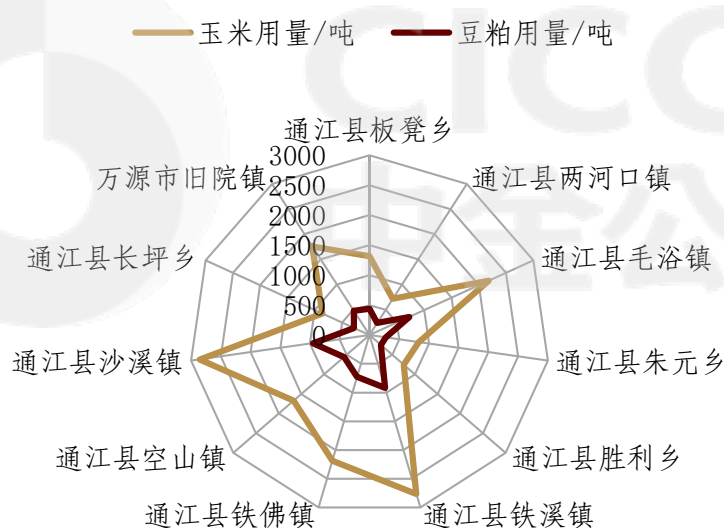
以2019年四川省通江县、万源市玉米/豆粕价格保险项目为例⁸, 该项目为9家地方政府、1家合作社、1家村民委员会, 共计10018个参保主体实现赔付总额35.09万元, 涉及现货总量豆粕5800吨、玉米17800吨。2019年由于非

⁸ 资料来源: 大连商品交易所 <http://www.dce.com.cn/dalianshangpin/xwzx93/mtkdss/6262637/index.html>

洲猪瘟的影响，肉质品价格出现较大上涨，所以养殖农户在成本端降低且产成品价格上涨的情况下，项目运行呈现了双赢的局面。通过“保险+期货”价格保险，养殖户有效控制了饲料成本，稳定了养殖利润，降低了个体经营风险。

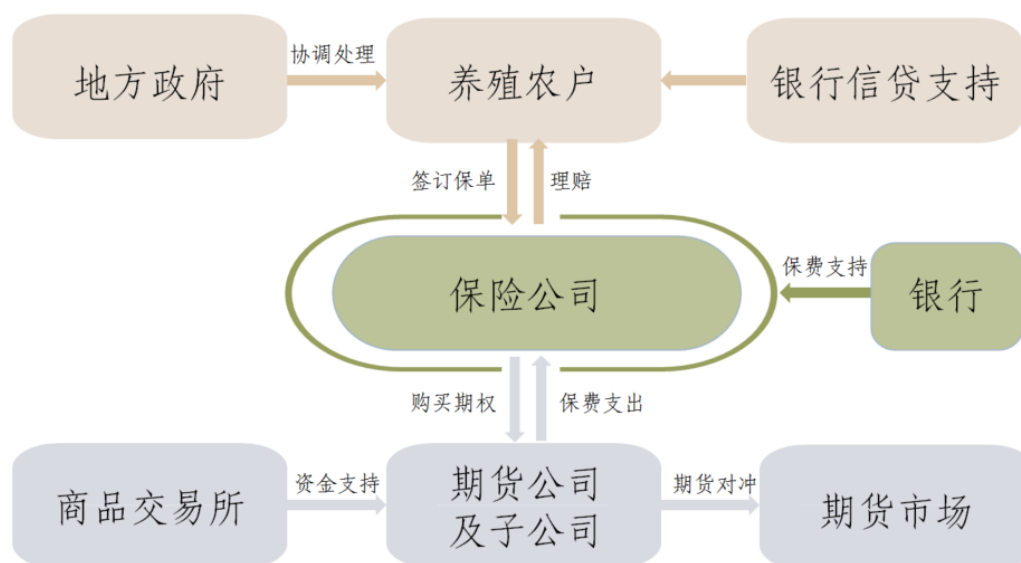
本次项目是“银行+保险+期货”模式的一次突破性尝试，银行基于个体养殖规模和保单，向参保农户提供了小微扶贫信用贷款共计40万元(基准利率、期限一年)，进一步助力养殖户通过积极生产改善生活、脱贫致富。价格保险有效控制了银行贷款的信用风险，进而降低了养殖户的贷款成本，充分发挥了金融机构在助力农村产业发展中的“造血”功能，在金融机构服务“三农”领域起到了一定的示范性作用。

图表8：通江县、万源市“保险+期货”服务项目主体



资料来源：大连商品交易所，中金公司研究部

图表9：通江县、万源市“保险+期货”项目模式示意图



资料来源：大连商品交易所，中金公司研究部

三、“保险+期货”模式创新服务“三农”任重而道远

经过六年多的探索与实践，“保险+期货”相关工作不仅走通了业务流程，也在不断研究推广项目开展的新模式。随着项目模式不断推广与深化，仍有一些核心问题亟需解决。

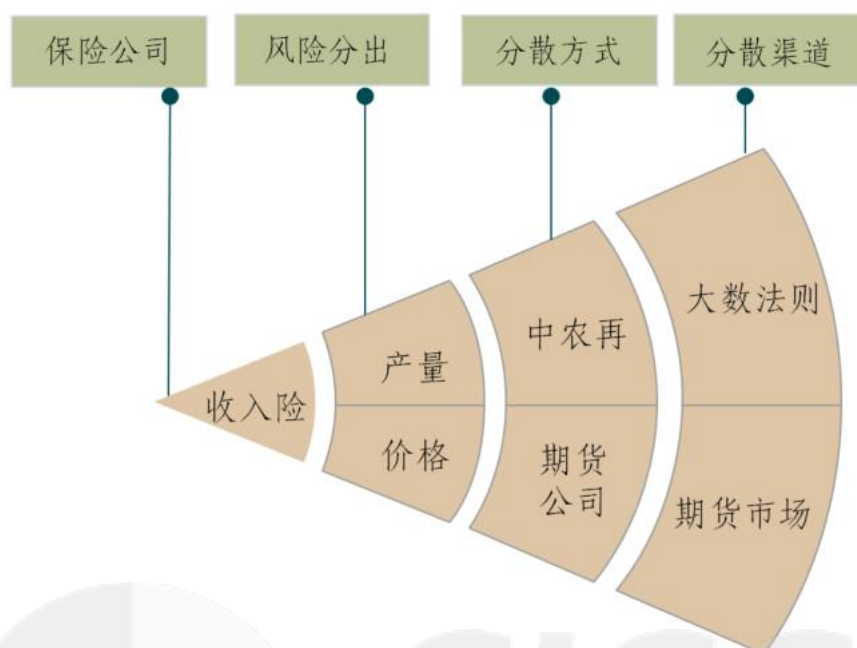
（一）产量再保险机制缺失，探索“保险+期货”产品标准化运作机制，进一步降低保险产品成本

农业收入保险中主要包括价格风险和产量风险。随着期货市场的不断发展，价格风险可以通过期货市场机制有效对冲化解，产量风险更多需要通过大数法则和传统再保险机制分散，这就需要有效解决收入保险中风险化解的成本和比例问题。项目运作期间，如果出现天气灾害，导致作物产量风险赔付占总赔付比例超出预期，则保险公司会额外购买再保险，从而会使得总成本支出超出总运行成本，造成收入保险项目不可持续。

近年来，我国农业保险大灾风险分散机制缺失的问题逐步显现，特别是农业再保险体系尚未完全确立，在一定程度上制约着农业收入保险覆盖面和保障程度的进一步提高。从国外经验来看，发达国家之所以能够在政策导向上保障农业再保险的强力有效运行，与建立国家赋权的农业再保险机构或组织密不可分。以美国为例，政府规定农险直保业务必须向美国联邦作物保险集团（FCIC）办理分保，并遵循标准再保合约。这既能够保证政府在国内农业再保险市场中占据主导权，也避免了海外再保险市场由于逐利性和波动性可能对本国农业保险政策性和稳定性造成的不利影响。当然，在强化政府机构参与再保业务发挥主导作用的同时，并不意味着完全摒弃商业市场机构，而是实现风险的逐层分散。

中国农业再保险公司（以下简称“中农再”）的成立标志着我国农业再保险体系建设进入新的阶段。早在2019年，人民银行等五部门颁布《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，提出组建“中国农业再保险公司”。同年，《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》（以下简称“指导意见”）的颁布，进一步提出增加农业再保险供给，扩大农业再保险承保能力，完善再保险体系和分保机制。中农再的成立弥补了我国政策性农业再保险体系主体缺失的问题，从而为我国农业保险高质量发展奠定坚实基础。我们认为，可以考虑以此契机，研究推动中农再将“保险+期货”收入保险产品进行统一设计、通过盈余返还和亏损滚转实现分保条件的动态调整，进一步细化利润共享和损失共担机制，探索推出标准再保协议，从而补齐我国收入保险中再保险不足的短板，进一步降低保险产品成本，惠及更多的参保农户。

图表10: “保险+期货”产品标准化运作机制



资料来源:中金公司研究部

(二) 银保期协同效应发挥不足，探索延长金融服务链条，弥补农户因缺乏有效抵押物而贷款难的短板

“保险+期货+银行”是推动“普惠金融”政策落地的有效抓手，能够弥补农户因缺乏有效抵押物而贷款难的短板。据相关资料了解⁹，当前多数银行无法将“保险+期货”作为有效抵押方式和增信方式，解决农户贷款难问题。主要原因在于银行囿于农户信用审查规定的限制，农户即使参与“保险+期货”项目，在其收益有保障的情况下，也难以达到银行授信标准。同时，由于“保险+期货”模式下的保险产品虽然具有价值保障的功能，但理赔具有不确定性，无法将理赔款作为有效的还款保障，银行尚无法以“保险+期货”作为有效的抵押方式之一。

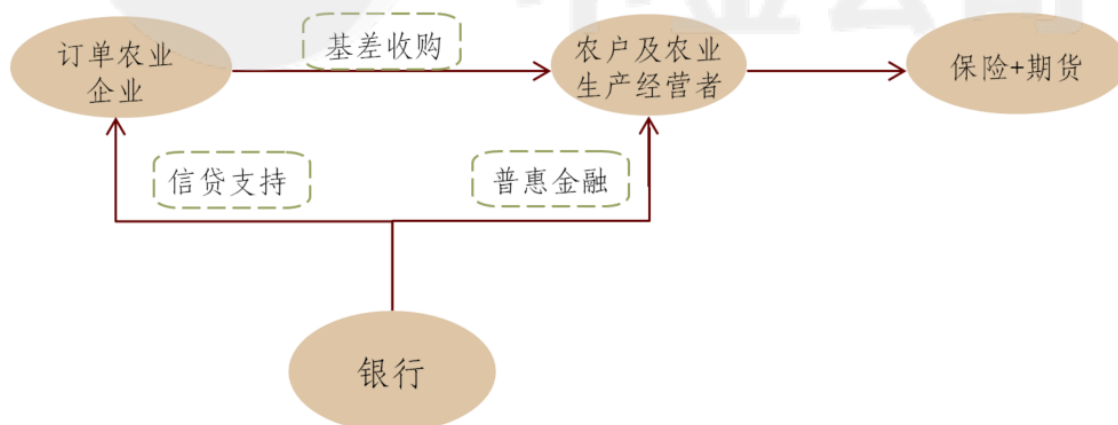
实践证明，延长“保险+期货”金融服务链条能够增加农户信用等级。为消除银行对农户信用要求的顾虑，在“保险+期货”对农户兜底保障基础上，金融

⁹ 资料来源:期货日报 <http://www.qhrb.com.cn/articles/265978>

机构尝试引入下游企业，通过开展订单收购，保障农户顺畅售粮，形成“保险+期货+银行+订单农业”的模式。虽然无法将理赔款作为有效还款的保障，但可将下游企业的收购订单作为一种还款能力的保障，这在很大程度上提升了农户的信贷资质，同时订单农业也解除农户“卖粮难”的困扰。

例如2020年在山东武城开展的“保险+期货”县域覆盖项目¹⁰，已经启动“粮食商行”模式。参保农民向银行申请涉农融资用于农业生产，并在作物生长过程中与现货收粮企业签订基差收购合同，作物成熟后，将粮食交付于企业指定仓储库，同时农民获得选择粮款结价的权力。在农民选择结算粮款时，银行以农户是否按要求还贷，冻结或划扣粮款。该模式将整个金融服务“三农”链条拉长，银行授信支持和粮款监管锁定了农民现金流的使用，对偿还贷款、支付农资费用和农机租赁等提供了安全性。这种方式能够促进农户顺畅卖粮，并减少了银行贷款的顾虑，受到参与主体的一致认可，具备进一步推广的基础。

图表11：“保险+期货+银行”产品运作机制



资料来源:中金公司研究部

¹⁰ 资料来源:大连商品交易所 <http://www.dce.com.cn/dalianshangpin/xwzx93/mtkdss/6280765/index.html>

（三）缺乏财政资金支持，探索构建涵盖财政补贴基本险、商业附加险等的农业保险综合产品体系

当前，我国“保险+期货”试点主要是在证监会系统（三家商品交易所）提供经费支持下开展，虽然部分试点项目在实践中争取到了地方政府的少量配套资金支持，但整体来看，缺少系统稳定的财政资金支持成为制约“保险+期货”收入保险进一步推广和扩大的制约因素。现阶段问题主要集中在：一方面，农业保险的准公共产品属性决定了其可持续推广必须要有财政补贴介入，仅靠金融系统补贴难以持续。而纯粹的商业化运营又会陷入保险公司经营困难或保费较高农业经营主体需求被抑制的困境。另一方面，目前部分“保险+期货”试点与政策性农业保险并行，或存在重复投保、重复理赔的情况，“保险+期货”项目与政策性农业保险的关系缺乏统一的政策规范，农户投保权益收到一定损害。

方案一：尝试将“保险+期货”项目与政策性农业保险有效整合

目前，我国政策性农业保险保费补贴主要依靠中央、省、市（县）等三级财政且持续稳定。我们认为，可以尝试进一步扩大整合财政补贴资金的区域，利用“保险+期货”保障水平更高的优势，在玉米、大豆主产区逐步整合政策性收入保险试点的财政资金，并可在整合财政补贴资金的基础上，通过提升保障水平等方式在玉米、大豆主产区开展试点，撬动地方增量财政补贴。2020年在山东济阳开展的玉米收入险项目就将政策性种植险财政补贴纳入到了收入保险中¹¹，如原政策性玉米种植保险每亩保费为18元，其中财政补贴14.4元（80%），收入保险每亩保费为66.5元，保费差额为每亩48.5元。经过多方努力，差额部分通过山东省开展地方特色保险“以奖代补”的形式由省级、市县政府共同承担，实现了财政资金的有效整合。

方案二：探索将“保险+期货”作为附加险与政策性农险相互配合

我国正处于加快推进农业现代化的关键期，种粮大户、家庭农场、农民

¹¹ 资料来源：大连商品交易所 <http://www.dce.com.cn/dalianshangpin/xwzx93/mtkdss/6278686/index.html>

合作社等新型农业经营主体正不断涌现，多层次、多样化农业保险需求市场正逐步形成。因此，今后一段时间里，如何提供多样化的农业保险产品与服务，以满足不同农业经营主体风险管理需求，是金融服务乡村振兴的突破口。我们认为，现阶段尝试将“保险+期货”收入保险增设为附加险，既符合市场及政策的客观条件，又更大程度上满足了农户需求，拓宽保障价格覆盖范围及赔付概率。如，2019年在内蒙古托克托县玉米收入险项目由主险和附加险两部分组成¹²：主险是三部委支持下开展的收入险，保费4547万元，其中，中央财政支持1819万元，占到总保费的40%，自治区财政支持1364万元占到总保费的30%，另外30%由农户自缴；附加险为价格险，保费600万元，全部由交易所和金融机构支持。项目期间，玉米价格由1865元/吨，下跌至1837元/吨。如果依据政策性农险的保障价格1700元/吨，由于玉米价格跌幅不够，将无法获得价格下跌补贴。但附加险使保障价格提高至1865元/吨，这使得农民可以获得这部分价格下跌所带来的保险赔付183万元，和主险赔付1947万元相比增强了9.3%，充分体现了附加险对主险的优化与补充。

但是需要注意的是，交易所和金融机构补贴是不可持续的，“保险+期货”收入险作为保障水平更好的商业化农险，保费势必高于政策性农险，这就需要考虑服务对象问题。普通农户对于市场化保费存在一定抵触心理，但随着我国新型农业经营主体数量的不断增加，商业化农险在引入现代生产经营新思路、引导农户利用期货市场开展产业化经营存在一定可行性。

四、思考与启示

新冠肺炎疫情给各国都敲响了保障农产品有效供给的警钟，应对各类风险挑战，农业始终是“基本盘”和“压舱石”。要坚持底线思维，将农业风险管理作为防范化解系统性风险的主要手段，我国是农业大国，“三农”工作是重中之重，金融是有效衔接扶贫战略和乡村振兴战略的桥梁。如何化解农民收入波动风险，是一部“交响曲”，需要财政、银行、保险、期货等多方面合力，更需要研究机构贡献思想和智慧，才能奏出乡村振兴的奋进之歌，全面发展的和谐之曲。

¹² 资料来源：大连商品交易所

<http://www.dce.com.cn/dalianshangpin/zt/hdjqtzt22/dssfpzl/6196663/6203307/index.html>

（一）完善农产品期货市场建设

“保险+期货”是我国金融机构跨行业协同支农的一次有益尝试，农业保险的开发设计离不开期货市场。因此，我国需要继续完善农产品期货市场建设，本着有利于市场功能发挥为根本出发点和落脚点，进一步研究完善期货品种体系，在做深、做细现有期货品种的基础上，稳步推进符合国民经济发展需要的期货产品创新，比如支持更多农产品合约上市，加快推出农产品指数和期权，充分发挥期货市场价格发现和避险功能。积极推进品种上市机制市场化改革，建立多层次资本市场。

（二）开发设计多层次保险产品

我国农户规模小、数量多，与美国农业保险的政策对象有本质差别，提供“广覆盖、低保障”的保险产品依旧是我国农业保险政策的首要任务。但随着近年来各类新型经营主体数量的不断增加，包括种养大户、家庭农场、农民专业合作社等在内的新型经营主体，已经成为了现代农业建设的重要力量。新型经营主体与传统农户相比，经营规模大、投入资金多，风险相对集中，保险需求更加强烈而且层次更高。因此，可以借鉴美国建立多层次农业保险产品的做法，在国家给予适当支持和实现商业可持续原则的前提下，按照经营主体组织属性设计能够满足更高需求，提供更多风险保证水平档次的保险产品供各类不同的经营主体自由选择。

（三）协调建立统一的农村金融监管和促进机制

以“保险+期货”及其扩展模式为基础构建的农村金融支持体系，是一套包含保险、期货、银行、农产品加工企业等多行业在内的、有机统一的综合性金融体系，因此涉及的金融监管主体可能跨度较大，如银保监会、证监会等，这可能对项目监管机制提出一定挑战。同时，在项目实施过程中还需要各地农业、财政等相关政府部门的配合参与，这也对各部门间协调配合提出更高的要求。可以考虑建立统一的农村金融监管和促进机制，用以协调统一推进金融支持体系建设，并实施统一监管。

法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。

专题研究

2021年12月6日

他山之石：乡村振兴的国际经验 ——以美国、德国和日本为例

2021年是“十四五”开局之年，“三农”工作重心历史性转向全面推进乡村振兴。

回顾美、德、日等发达国家在推动农业和农村现代化方面的历程。一方面，美德两国在规模化基础上构建了高质高效的现代农业生产体系，同时基本实现农村宜居宜业，农村产业多元化，农村社会保持平稳发展；另一方面，相对而言，日本农业生产尚未突破规模瓶颈，小农式生产激励不足，同时还面临产业转型缓慢、老龄化等现实问题，可持续发展面临挑战。

乡村振兴的他山之石：1、在农业现代化方面，中国可在适度规模基础上加快构建现代农业生产体系，加大金融支农力度，培育职业农民群体；2、在农村现代化方面，中国可优化财政支出结构，向农村导入发展资源和经济机会，推动农村产业体系优化调整，逐步实现农村社会经济的现代化转型。

研究员 | 聂伟 吴婷

目录

一、从发达国家的农业农村现代化借鉴经验	4
二、高质高效农业：规模效益体现竞争力	4
（一）美国：大农场式农业生产与农业金融体系紧密结合	4
（二）德国：适度规模化和农民职业化构筑农业生产体系	9
（三）日本：小农式生产模式面临激励不足问题	11
（四）小结：美德日农业现代化的启示	15
三、宜居宜业农村：产业是可持续发展基础	16
（一）美国：基建+多元产业，提升宜居宜业程度	16
（二）德国：公共资源均等+大企业引领，实现城乡等值化	20
（三）日本：农村产业错失转型契机，可持续发展面临挑战	25
（四）小结：美德日农村现代化的启示	28
四、思考与启示	29
（一）农业现代化：以适度规模化为基础，有序更替农业生产主体	30
（二）农村现代化：以均衡公共服务为基础，推动产业现代化转型	31

图表

图表1：美国第一产业从业人口和GDP占比自1940年代起快速下降	6
图表2：美国1930-1970年间农场数量持续减少，农场规模迅速扩大	6
图表3：农业金融支持下美国农民家庭收入稳定增长	8
图表4：农业金融支持下美国农场资产负债率保持稳定	8
图表5：德国农业人口持续下降，农场规模不断扩大，农业生产效率提升	11

图表6: 德国农业方向职业教育在校学生约3.5万, 占学生总数的2.4%.....	11
图表7: 日本农户平均耕地规模扩张缓慢, 40年内扩大0.7倍	13
图表8: 为维持小型农业生产激励, 日本持续加强农产品贸易保护强度	13
图表9: 日本农业家庭的整体收入中, 农业收入占比持续下降	15
图表10: 日本农业生产以兼业农户为主	15
图表11: 日本农业从业人口老龄化, 1990年65岁以上人口占比已超30%.....	15
图表12: 日本农业总产值自1985年后持续下降, 弃耕面积大幅增加	15
图表13: 1960年代美国实施“反贫困”运动, 农村人口外流趋势逐步逆转	18
图表14: 1960年代美国农村劳动密集型产业发展, 带动贫困率大幅下降	18
图表15: 美国城乡就业结构对比	20
图表16: 美国城乡居民收入对比	20
图表17: 德国巴州城乡空间划分为都市区、经济结构较好乡村地区和欠协调乡村地区.....	22
图表18: 德国巴州欠协调乡村地区获得更高的财政转移支付资源	22
图表19: 德国城乡就业结构对比	24
图表20: 德国城乡居民GDP及收入	24
图表21: 德国农村制造业中设备制造业就业占比较高	24
图表22: 德国农村人口整体保持净流入, 流出人口集中于18-29岁年龄段.....	24
图表23: 日本城乡基础教育质量差异小, 农村中小学分布密度更高	26
图表24: 日本城乡医疗服务差异小, 农村医疗资源密度更高	26
图表25: 东京湾区人口持续增长, 未出现逆城市化现象	28
图表26: 1980年代末, 日本农村人口出现长期流失现象	28
图表27: 1980年代日本农村非农产业发展迟缓, 农村非农就业机会减少	28
图表28: 日本农村生产性服务业就业比重明显低于美、德等国	28
图表29: 我国农民平均生产规模仅0.6公顷, 尚未达到适度规模化要求	30
图表30: 我国农业领域的财政支持强度弱于其他发达国家	30

一、从发达国家的农业农村现代化借鉴经验

2021年我国全面建成小康社会，迈向建设社会主义现代化国家新征程。三农工作转入全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化新阶段。农业农村现代化是实施乡村振兴战略的总目标。

“农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足¹”是我国农业农村现代化发展的全景蓝图。具体而言，农业现代化是指由传统农业转变为现代农业的过程，以打造高质高效的农业生产体系为目标。而农村现代化内涵较广，包括农村产业、生态、文化、治理和生活等诸多维度，可将宜居宜业作为农村现代化的核心表征。

世界范围来看，美国、德国和日本等发达国家均在特定历史阶段着力推动本国的农业农村现代化，表现各异且积累了相当宝贵的经验。纵观各国经验，大多着眼于促进农业高质高效和保障农村宜居宜业两个维度。有鉴于此，我们将沿着农业和农村两个视角，对美国、德国和日本的农业农村现代化进程展开讨论，加以分析和总结，以期求索中国特色的乡村振兴之路提供一些思考与启示。

二、高质高效农业：规模效益体现竞争力

（一）美国：大农场式农业生产与农业金融体系紧密结合

美国农业现代化始于1930年代经济大萧条时期，在联邦政府的政策引导和长期支持下，美国已经成为全球领先的农业强国。1930-1970年代，美国实施计划式农业生产，在维持市场供求平衡的条件下塑造农业规模竞争力，逐渐形成了以大型农场为主导的农业生产模式；1970年代后，美国政府取消产量计划政策，转而借助“期货+保险+信贷”的金融体系，间接维护高效农业健康发展。

¹ 习近平：全面实施乡村振兴战略的深度、广度、难度都不亚于脱贫攻坚，要完善政策体系、工作体系、制度体系，以更有力的举措、汇聚更强大的力量，加快农业农村现代化步伐，促进农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。

1、1930年代美国实施计划式农业生产，塑造农业规模竞争力

1930年代经济大萧条期间，美国出现农产品过剩现象，农产品价格下跌引发农民破产潮，农民收入只有全国平均水平 $1/3^2$ ，农业生产秩序陷入混乱。罗斯福新政开始推行计划式的农业生产政策，注重整合农业生产主体、塑造农业规模竞争力。

- **财政手段整合农业主体，加速农场流转集中。**一方面，针对转让自有农场、退出农业生产的小农户给予一次性生活补助，加速了小农户流转退出。另一方面，执行休耕补贴制度，即农场需按面积一定比例进行休耕，休耕损失的农作物收益由政府给予高额补贴。农场规模越大获得的休耕补贴越高，这也加速了美国农场间的兼并整合。
- **“计划生产+无追索权贷款³”激励规模化生产。**1933年美国颁布《农业调整法》，实施计划式农业生产。农业部根据上一年度农产品产量、库存量和停休耕情况等，制定本年度农业生产计划。农民通过与政府签署种植协议、按量生产，可获得政府承诺的协议收购价和无追索权贷款。这一政策组合下农民实际承担的农业风险较小，农民扩大生产规模的积极性较高。
- **国家保障农产品需求，维持农业供求平衡。**1939年美国创立食品券计划⁴，为低收入人群提供食品券补贴。食品券补贴拉动了需求，国内农产品市场得以保持平稳。1950年代，美国注重开拓农产品国际市场⁵，对出口农产品提供专项补贴，提高农产品国际竞争力。通过开拓国际市场有效解决了国内的农产品供给过剩问题。

² 施莱贝克尔，《美国农业史（1607-1972）——我们是如何兴旺起来的》，1981年，北京农业出版社。

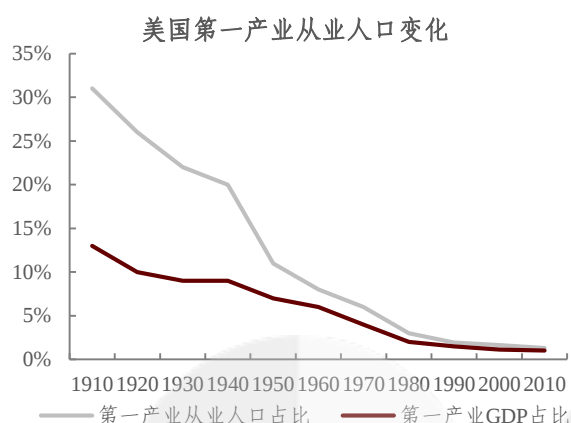
³ 农民以尚未收获的农产品作抵押，从政府设立的农产品信贷公司取得贷款，无需提供任何信用担保。这一贷款模式下实际由农产品信贷公司承担大部分农业生产风险。

⁴ 初期美国政府发放不同面值的食物券，而后食物券制度慢慢演变成今日的SNAP，通过实名储值卡发放。SNAP项目2017年支出680亿美元，覆盖4210万居民，占人口总数13%。

⁵ 1954年美国颁布《农业贸易发展和援助法》。

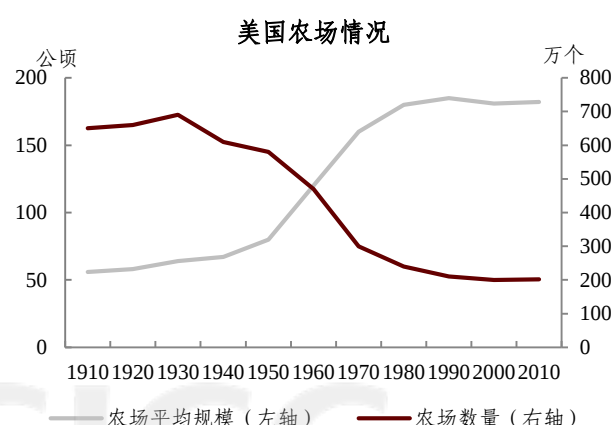
政策合力推动下，美国农场平均规模从1935年的62.6公顷扩大至1970年的151.3公顷。超大规模农场的出现，促使农场经营模式从较为分散的家庭式经营转向组织程度较高的企业化经营。

图表1: 美国第一产业从业人口和GDP占比自1940年代起快速下降



资料来源:《主要资本主义国家经济统计集》,世界银行数据库等,中金研究院

图表2: 美国1930-1970年间农场数量持续减少, 农场规模迅速扩大



资料来源: 张士云等⁶(2014), 中金研究院

2、1970年代后美国农业回归市场调节, 金融体系支撑现代农业发展

1973年, 美国取消产量计划和播种面积限制政策⁷, 转为利用发达的农业金融体系支撑现代农业发展, 包括借助农产品期货市场调节农业生产、推广农业保险降低农业生产风险、培育合作性金融机构提供长期信贷、激励商业性金融机构提供农场信贷。

- **利用农产品期货市场调节农业生产。**1970年代美国农场已形成规模效应, 较大的生产规模意味着农民有能力和意愿参与农产品期货市场、对冲价格波动风险。美国政府适时放宽金融政策, 鼓励各类农业主体参与农产品期货交易。此后, 超过80%的农民依托专业合作社等合作

⁶ 张士云等, 美国和日本农业规模化经营进程及启示,《农业经济问题》, 2014年第1期。

⁷ 1973年美国颁布《农业和消费者保护法案》, 宣布取消播种面积和产量计划政策, 转为建立价差补贴政策。

组织间接参与农产品期货交易⁸，形成了种类齐全、高度活跃的农产品期货市场⁹。相应地，美国政府对农产品期货市场进行间接调节，引导农业生产实现产能调整和结构优化。

- **推广农业收入保险降低农业生产风险。**1938年，美国创立农业灾害保险制度¹⁰，经过不断发展，目前已形成以农业收入保险为主体的农业保险体系。美国农业保险在运行机制上依托商业保险机构代理发行，政府为农户投保提供高比例保费补贴、为商业保险机构提供费用补贴和再保险支持。美国农业收入保险保障深度接近60%¹¹，可保障农业生产的物料成本和人力成本，并留存一定利润空间。农业收入保险保障下的美国农场经营稳健，避免了农业生产风险向信贷风险扩散传导。
- **政府让位合作性金融机构提供长期信贷。**土地银行由美国政府发行债券设立，为农业生产提供长期低息的土地抵押贷款。1935年，为促进农业生产，政府将土地银行贷款利率下调至3.5%、最长贷款期设定为40年。1940年，土地银行占美国农场信贷总额比例高达43%¹²。美国《农业信贷法》规定土地银行每笔农户贷款的5%用于间接持有银行股份，经过长期发展，土地银行逐渐转变为广大农民所有的合作性金融机构¹³，但仍享受政府隐性担保和税收减免待遇。叠加农业保险的普及显著降低了农业信贷风险，政府让位后的农场合作信贷体系¹⁴运

⁸ 刘岩、于左，美国利用期货市场进行农产品价格风险管理的经验及借鉴，《中国农村经济》，2008年第5期。

⁹ 美国农产品期货交易涉及5大类（粮食作物类、经济作物类、家禽牲畜类、水产品类、林产品类）、近百种农产品期货合约及50多种期权合约及天气（温度、降水、霜冻等）衍生品。

¹⁰ 1938年美国颁布《联邦农作物保险法》，成立联邦农作物保险公司(FCIC)，为农产品提供灾害保险。

¹¹ 中国农业保险保障水平研究课题组，《中国农业保险保障水平研究报告》，2017年，北京：中国金融出版社。

¹² 邵挺，美国联邦土地银行的演变及启示，《中国发展观察》，2015年第9期。

¹³ 1916年《农业贷款法》规定土地银行“农户每一笔贷款都要拿出5%金额，用于购买农场信贷协会股票，信贷协会再按农户的认购股数向所在区的联邦土地银行购买相等数目的股本”；农场信贷协会为农民合作经济组织。

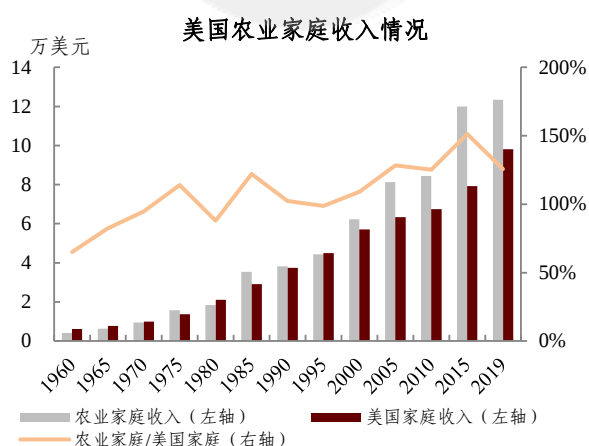
¹⁴ 1987年美国联邦土地银行和联邦农场信贷银行完成整合，成立农场信贷系统（FCS）。

转良好，2014年不良贷款率仅0.8%¹⁵，持续为美国农业生产提供长期低息的信贷资金。

- **财政补偿担保机制激发商业贷款活力。**商业银行更具灵活性，能够在金融市场上与合作性金融机构错位竞争，偏重提供中短期贷款和综合性金融服务。据统计，大约53%的农场贷款来自商业银行¹⁶。商业银行活跃于农场信贷领域，主要是受到了美国农贷补偿担保机制的激励，主要措施包括：农场服务局提供商业贷款总额85%-95%的信贷担保；针对商业机构提供的农场生产经营贷款、农机具购置贷款等给予财政利差补贴；商业银行涉农贷款占比达到25%以上可享受税收优惠等。

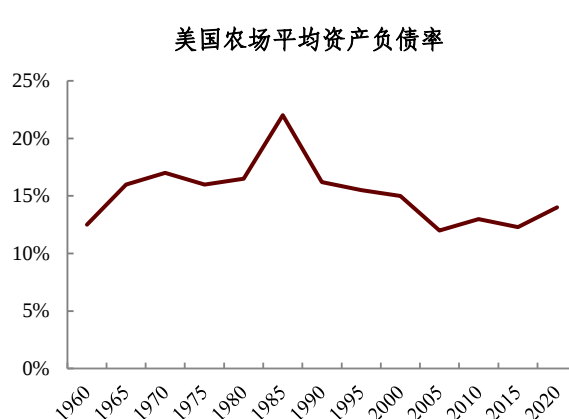
“期货+保险+信贷”全方位金融体系保障下，企业化经营的美国农场根据市场信号优化生产结构、提升生产效率，已成为高效农业的全球标杆。据美国农业部统计，2019年美国农场的平均资产负债率约14%，农业家庭平均收入超过12万美元¹⁷。

图表3：农业金融支持下美国农业家庭收入稳定增长



资料来源: USDA, 中金研究院; 注: 收入数据为以当前美元计价的平均收入。

图表4：农业金融支持下美国农场资产负债率保持稳定



资料来源: CRS, USDA, 中金研究院

¹⁵ 邵挺，美国联邦土地银行的演变及启示，《中国发展观察》，2015年第9期。

¹⁶ 严谷军，社区银行与小型家庭农场金融支持——基于美国经验的分析，《农村经济》，2008年第1期。

¹⁷ CRS, USDA. December 2 2020. Assets, debts and wealth, 2019 Agriculture Report.

（二）德国：适度规模化和农民职业化构筑农业生产体系

二战后德国出现食品短缺现象，农业生产遭遇了耕地细碎化、农民老龄化等问题。1949年联邦德国成立后，开启了以土地整理为主线、长期推进生产规模化和农民职业化的农业改革进程，形成了可持续发展的现代农业生产体系。

1、土地整理改善农业生产条件，实现农场规模持续扩张

德国因历史¹⁸和地形¹⁹等原因，村庄散落分布，耕地碎片化现象明显，导致农场规模偏小。1950年，德国农场平均规模约8公顷²⁰。1953年，德国颁布《土地整理法》，规范土地整理流程，开启了持续改善农业生产条件的农业现代化进程。

- **制度化土地整理实现耕地连片成方。**德国由地方政府牵头编制土地整理规划，经土地整理法庭裁决后立项实施。通过撤并散落村庄集中安置村民、财政出资²¹平整碎片化土地、整合土地空间权属关系等方式，实现了碎片化耕地连片成方，为机械化农业生产奠定了条件。尽管单个土地整理项目耗时长达12-15年，但制度化的整理流程取得了长期成效。以拥有7万平方公里土地的巴伐利亚州为例，当前60%的土地已完成土地整理，18%的土地仍在推进过程中²²。
- **精准化政策促进农业劳动力流出。**德国联邦政府设立专项基金加速农业劳动力转移，构建规模化生产的人力基础。例如，设立“改行奖金”鼓励小农户退出农业生产、设立“培训基金”为改行小农户提供技能培训 and 就业指导、设立“提前退休奖金”鼓励老年农民提前退休²³。

¹⁸ 1871年德国成立前长期分裂为几百个邦国，封建领主势力弱，大型农场庄园少，村庄零散分布。

¹⁹ 德国地形主要为北部平原、中部高原和南部阿尔卑斯山地。

²⁰ 高启杰、齐顾波，德国的农业规模经营，《德国研究》，1996年第4期。

²¹ 根据《土地整理法》等相关法律文件，土地整理费用分摊规则为：联邦政府48%，州政府32%，土地整理受益者20%。

²² 田玉副，德国土地整理经验及其对我国土地整治发展的启示，《国土资源科技管理》，2014年第1期。

²³ 马凯、赵海，德国扶持农业经营主体的措施及启示，《农业工程技术》，2016年第4期。

- **多样化金融工具加速土地流转集中。**德国采取多种金融工具鼓励土地流转。德国农地抵押银行等政策性银行为购买、租赁土地的农场提供低息贷款或贷款担保，并根据农场规模执行差异化贷款利率，大规模农场可享受更低利率的长期贷款。此外，在信贷贴息、定向降准、政府担保等金融政策支持下，德国商业金融机构积极参与农业信贷，进一步加速了土地流转。

土地、财政和金融政策引导下，德国农场平均规模从1950年的约8公顷扩大至2016年的60.5公顷。尽管农场数量和农业人口不断减少，得益于全程机械化作业和农业技术进步，单个农民可供养人口数从1950年的10人提升至2010年的140人，食物自给率从1961年的67%提升至2001年的99%²⁴。

2、培育职业农民群体，奠定农业生产主体基础

二战后初期，因为战争损失青壮年劳动力等原因，德国农业人口老龄化严重。为解决这一问题，德国注重培育职业农民，有序实现了农业生产主体的代际更替。

- **实现农民培养职业化。**1951年德国颁布农业职业资格制度，规定从事农业职业需完成教育培训和职业资格认证，教育培训费用由政府承担，职业资格挂钩社保待遇和职业补贴。以此为基础，德国逐渐形成大学教育、职业教育和职业进修培训三个层面的农业人才培养体系和五个等级的农业职业资格²⁵。
- **加速老年农民退出。**1957年德国颁布《农民老年援助法》，建立附带农场转移条件的农民养老金制度，规定农民到达退休年龄并转让自有农场后可享有养老金待遇。此后，德国通过降低农民退休年龄²⁶、发放提前退休补贴等方式，加速老年农民退出农业生产²⁷。

²⁴ 日本农林水产省，世界の食料自給率。资料来源：https://www.maff.go.jp/j/zyukyu/zikyu_ritu/013.html

²⁵ 5个等级职业资格为学徒工证书、专业工作证书、农业师证书、农业技术员证书和农业工程师证书。

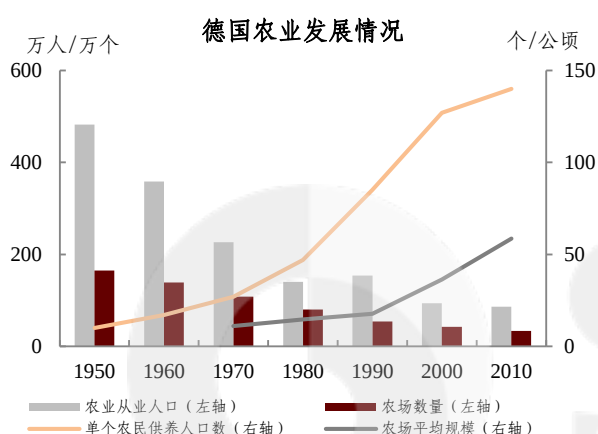
²⁶ 1970年代德国将农民退休年龄从男65岁、女60岁统一调整至55岁。

²⁷ 王宏波，德国与日本农民养老金制度的特征与启示，《中国发展观察》，2018年第19期。

- **激励青年农民从事农业生产。**德国为吸引青年从事农业，提供了全方位的职业农民福利，包括政府创业拨款、收入直接补贴和政策性贷款等青年农民专项补助政策²⁸。

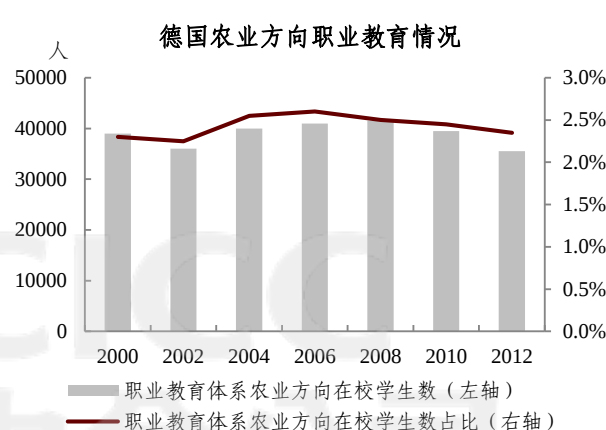
以中青年职业农民为主体、享有高额直接补贴、具备适度规模效益的德国中型农场具备可持续发展的条件。

图表5：德国农业人口持续下降，农场规模不断扩大，农业生产效率提升



资料来源：孟广文等²⁹(2011)，德国农业部，中金研究院；注：1990年后为东西德合并数据。

图表6：德国农业方向职业教育在校学生约3.5万，占学生总数的2.4%



资料来源：德国农业部³⁰，中金研究院

（三）日本：小农式生产模式面临激励不足问题

日本农业长期以来都是较为零散的小农式生产格局。在此基础上，日本依托农协形成社会化组织的农业生产体系。但是，农协虽然在一定时期内维持了农业生产的相对稳定，却未能根本解决小型农业生产缺乏规模效益激励的问题。因农业收入总量低，青年人口务农意愿弱，随着当代农业人口的老齡化，当前日本农业生产面临代际接续挑战。2010年，日本农林水产省的农业白皮书指出“日本农业处于危机中³¹”。

²⁸ https://ec.europa.eu/info/food-farming-fisheries/key-policies/common-agricultural-policy/income-support/young-farmers_en.

²⁹ 孟广文、Hans Gebhardt，二战以来联邦德国乡村地区的发展与演变，《地理学报》，2011年第12期。

³⁰ Statistisches jahrbuch uber Ernährung Land wirtschaft und Forsten, 2013.

³¹ 2010年日本农林水产省农业白皮书(『平成21年度食料・農業・農村の動向』): “现在的农业正处于危机

1、农业生产规模化推进迟缓，依托农协组织发展小型农业

二战后为维持社会稳定，日本推行农地改革³²形成以家庭为单位的小农业生产体制。1950年日本农户经营户均规模仅0.82公顷³³。受地理条件等因素影响，日本土地流转进度迟缓，形成了农协组织下的小型农业模式，长期依赖政府的价格支持和贸易保护政策维持农业生产激励。

- **地理条件和产权分散增加土地整理难度。**日本山地、丘陵占国土面积73%³⁴，农村民居零散布局，形成严重细碎化的耕地状况，土地整理成本较高。此外，土地产权分散、组织协调难度较大，进一步加大了土地整理难度。多种因素影响下，日本的土地整理进度较为缓慢，缺乏规模化生产的基础条件。
- **政策惯性和土地情结制约土地流转。**1952年日本颁布《农地法》禁止土地买卖出租、规定农户持有农地上限为3公顷。尽管日本此后修订法律允许土地交易，但因经济发展过程中地价持续上涨，农民倾向于将土地作为资产长期持有、待价而沽，农地流转意愿低³⁵。1950年到1985年，日本农户的平均耕种规模仅从0.82公顷提升至1.05公顷。
- **形成农协组织下的小农式生产格局。**为解决小农式生产体制下的农业生产主体分散问题，1947年日本颁布《农业协同组织法》，逐渐形成遍布全国、农民广泛参与的农协组织。上世纪60、70年代，日本农协推广“一村一品”运动，通过开展农民技能培训、指导种植特色农产品、统一对接农产品流通形成品牌溢价等方式，在一定时期内增加了农民的农业收入。

之中，农业从业者减少和高龄化、农业生产总额和农业收入骤减、农地面积减少的情况都在持续，新加入者无几，农业正面临丧失其作为产业存续下去的可能性。农村中也因过疏化和高龄化的进展以及收入机会的减少而陷于凋敝，连地域共同体都难以为继了”。

³² 1945年日本在美国主导下推行农地改革，通过强制购买地主土地、低价转卖佃农的方式，建立了小农业生产体制。农地改革较好解决了这一时期遣散军队带来的青壮年就业问题，稳定了社会秩序。

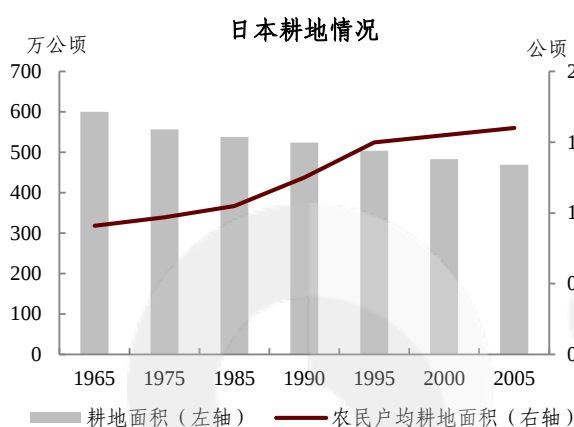
³³ 徐雪，日本乡村振兴运动的经验及其借鉴，《湖南农业大学学报（社会科学版）》，2018年第5期。

³⁴ 日本国驻华大使馆，https://web-japan.org/factsheet/ch/pdf/ch01_geography.pdf

³⁵ 高强、孔祥智，日本农地制度改革背景、进程及手段的述评，《现代日本经济》，2013年第2期。

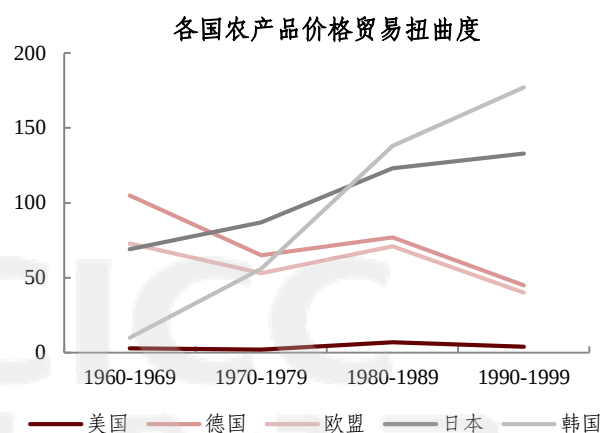
由于小型农业缺乏规模效益，日本政府为维持农业生产激励，通过价格管制措施将国内的农产品价格长期保持在较高水平。与之对应，日本农产品的贸易保护³⁶强度被动维持高位。例如，2002年日本大米进口关税达到778%³⁷。总的来说，日本农产品的价格管制措施虽然在一定时期内稳定了农业生产，但也使得国内农业缺乏国际竞争力。

图表7: 日本农户平均耕地规模扩张缓慢，40年内扩大0.7倍



资料来源：叶兴庆等³⁸(2018)，中金研究院

图表8: 为维持小型农业生产激励，日本持续加强农产品贸易保护强度



资料来源: Anderson et al.³⁹(2011); 注: 产品贸易扭曲度根据该国农产品国内外价差计算, 国内价格/国际价格越高, 贸易扭曲度越高。

2、缺乏规模效益激励，农业生产主体长期面临代际接续问题

由于日本的小型农业缺乏规模效益激励，农业生产长期以兼业农户为主，青年人口务农意愿弱。受老龄化程度加深影响，1980年代起，兼业农户陆续退出农业生产，农业可持续问题备受关注。

- **农业收入增长缺乏规模条件。**日本的小型农业初期依靠改进农业技术、农协组织下实现农产品品牌溢价等方式增加了农业收入，但日本的农

³⁶ 农产品贸易保护政策主要包括针对海外农产品征收高额关税、实行农产品进口配额等。

³⁷ Takashi Terada. 2005. The Making of Asia's First Bilateral FTA.

³⁸ 叶兴庆、翁凝，拖延了半个世纪的农地集中——日本小农生产规模经营转变的艰难历程与启示，《中国农村经济》，2018年第1期。

³⁹ K. Anderson, J. Croser. 2011. Novel indicators of the trade and welfare effects of agricultural distortions in OECD countries. Rev World Econ, No.147.

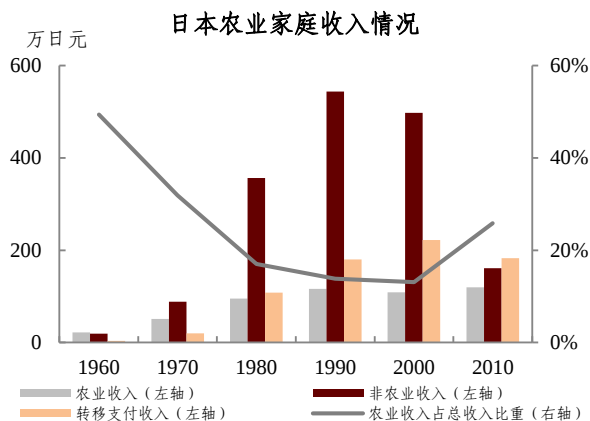
业生产规模扩张迟缓，仅靠品牌溢价难以支撑农业收入的持续增长。据估算，在日本一个农户要想靠专业务农获得与非农工薪家庭相当的职业收入，其农地经营面积不少于10公顷⁴⁰。然而，根据2015年日本农业普查，农户的平均耕地规模仅2.2公顷。这也导致青年人口务农意愿较弱。

- **农业生产以兼业农户为主。**由于农业收入偏低，日本农业生产通常以小农家庭为单位，农业家庭中的青壮年劳动力主要从事工商服务业获得工资性收入、农忙季节返乡兼职务农。从1960年到1990年，随着经济发展和工资水平提升，日本农业家庭的非农业收入持续增长，农业收入占家庭总收入比重持续下降至13.8%，这进一步抑制了农村青年人口接续农业生产的意愿。

1980年代中后期，日本农业人口的老龄化程度加深，老龄兼业农户陆续退出农业生产，而新生代的农村青年人口缺乏务农意愿，耕地弃置、抛荒现象增多。2015年，日本农业普查显示农户平均年龄已达66.4岁，家中无继业者的比例达到70.1%。

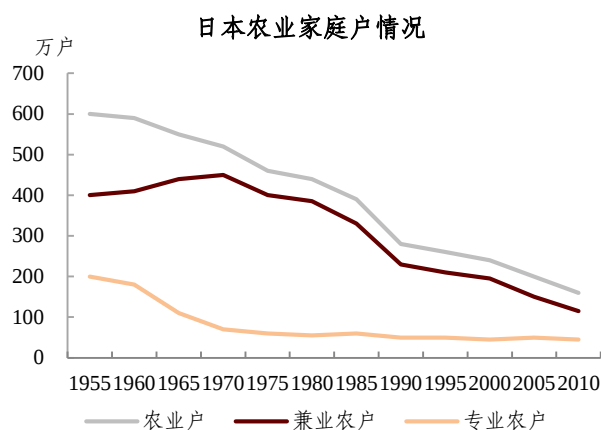
⁴⁰ 富田洋三，2012，「TPPと日本農業の将来」，『実践女子大学生生活科学部紀要』第49号。

图表9: 日本农业家庭的整体收入中, 农业收入占比持续下降



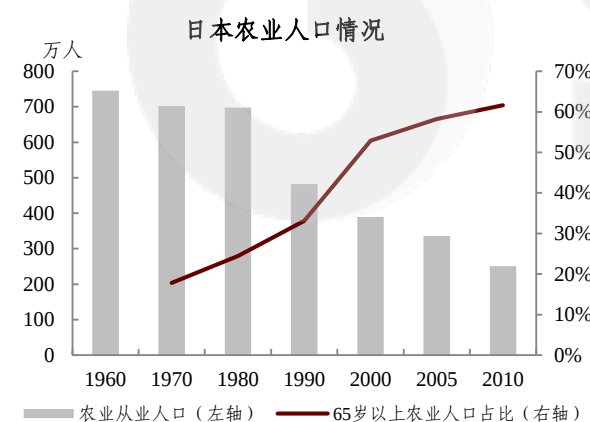
资料来源: Tomohiro⁴¹(2014), 中金研究院

图表10: 日本农业生产以兼业农户为主



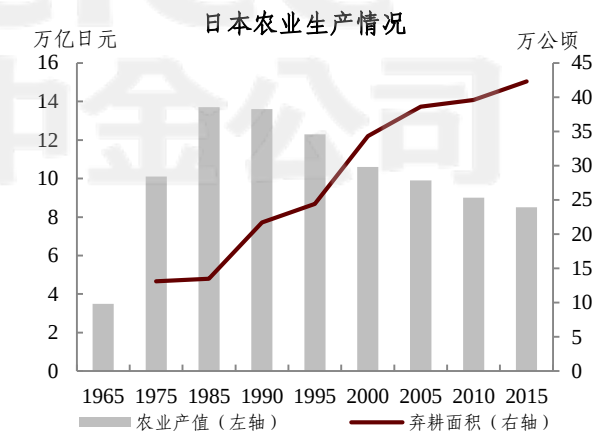
资料来源: 日本农林水产省, 中金研究院

图表11: 日本农业从业人口老龄化, 1990年65岁以上人口占比已超30%



资料来源: 日本农林水产省, 中金研究院; 注: 农业从业人口根据农业普查中的经营性农户统计

图表12: 日本农业总产值自1985年后持续下降, 弃耕面积大幅增加



资料来源: 日本农林水产省, 中金研究院

(四) 小结: 美德日农业现代化的启示

通过美国、德国和日本的农业现代化历程回顾, 我们认为, 规模效益是现代农业可持续发展的前提和基础。

⁴¹ Tomohiro Uchiyama. 2014. Recent trends in young people's entry into farming in Japan: an international perspective, FFTC-AP.

美、德、日经验显示，农业的规模效益可以体现在两个方面：

一是规模化后，使用机械化流程来替代人力投入，可用较少的人力投入维系更大规模的农业生产，提升农业生产效率。德国在完成土地整理后，得益于全程机械化作业和农业技术进步，单个农民可供养人口数从1950年的10人提升至2010年的140人。

二是规模化有助于形成可预期的农业收入激励，维持劳动力从事农业生产的积极性，实现农业可持续发展。比较德日两国，德国的农业生产规模持续扩张，带来的农业生产的激励使得职业农民培养体系得以有序运转。与之相比，日本采取“农协组织+价格管制+贸易保护”的政策组合将国内农产品价格保持在较高水平，却未能根本解决农业生产激励不足的问题，中青年人口务农意愿较弱，在长期面临生产主体的代际接续问题。

在维持可持续的农业规模化经营方面，美、德做法值得借鉴：

美国：农业金融体系为大型农场农业模式提供资金支持。规模农业的发展需要金融体系提供融资支持。美国借助农产品期货、农业保险、合作性金融机构长期信贷和商业性金融机构农场信贷等多种金融工具，支撑现代农业发展，树立了现代化高效农业的全球标杆。

德国：职业农民培养体系助益规模农场经营。农业规模化经营需要劳动力具备一定的知识技能，德国通过职业化的农业人才培养体系为规模化农场经营输送合格劳动力。为职业农民提供的福利补贴也激励着青年农民专职从事农业生产，使德国中型农场具备可持续发展的条件。

三、宜居宜业农村：产业是可持续发展基础

（一）美国：基建+多元产业，提升宜居宜业程度

1961年肯尼迪执政时期，美国联邦政府开始全面实施农村发展政策，通过长期性的财力转移和资源导入，在农村地区持续创造经济机会，推动了农村产业体系的现代化转型。当前美国农村地区的宜居宜业程度较高，农村社会得以维持相对稳定的人口规模。

1、1960年代“反贫困”行动，推动了农村社会经济的初步转型

1959年联邦政府成立农村发展委员会⁴²，研究部署农村政策，实施“反贫困”行动⁴³。自此，美国农村发展在政策执行层面转变为联邦-地方政府并行的双层制。

- **以工代赈，集中建设基础设施。**联邦政府鼓励贫困县组建经济发展区（一般包括5-15个县），根据经济水平和基础条件选定区内的“发展中心”，由联邦财政提供公共工程资金，集中规模化建设高速公路、医院、学校和社区公共设施。大规模公共工程建设为美国农村带来了较多建筑、工程类就业岗位，促成了这一时期农业人口的就地转移。
- **加强就业培训，拓展大农业就业。**1962年美国颁布《人力发展与训练法》，为农村青年和妇女提供技能培训和再教育。通过农业技能培训，美国逐步形成了“农业技术服务-农业生产-农产品加工销售”的农业产业体系。1984年，美国农业相关部门共吸收劳动力2100万人，占全国劳动力总数20%。其中，农业生产劳动力270万，产前部门劳动力200万，产后部门劳动力更是高达1630万⁴⁴。
- **提供政策性专项贷款。**美国联邦政府为农村地区工商业发展提供多种渠道金融资助，包括向低收入农户提供经营、创业资金和贷款担保，向贫困县直接提供低息工商业贷款，由美国小企业管理局协调商业银行提供农村小企业专项融资等。
- **社保覆盖农村，创造公共就业。**1964年美国开展“社区行动计划”，由联邦财政提供专项转移支付，向农村社区分配培训、卫生、住房、福利救资金，向公共部门提供资金重点改善农村住房、公共教育和农业工人子女教育问题。建立“青年资源保护队”，吸引失学青年从事资源和环境保护工作。

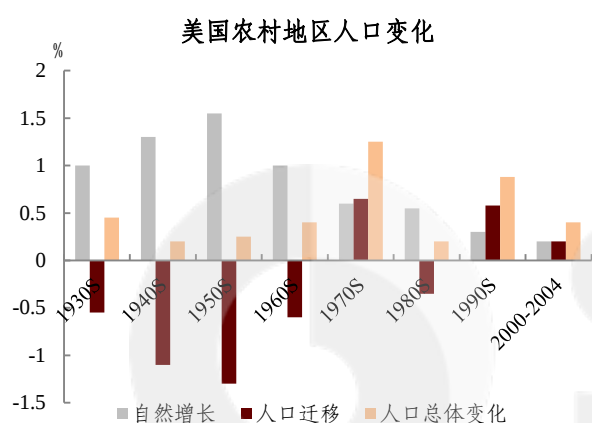
⁴² 农村发展委员会（IRDC），由农业部、商务部、劳动部、教育部、卫生部等相关各部的副部长、小企业局局长和经济理事会的代表组成。

⁴³ 包括1961年的《区域再发展法案》和1964年的《经济机会法案》。

⁴⁴ 美国农业部经济研究局，《农业概览》，1986年12月。

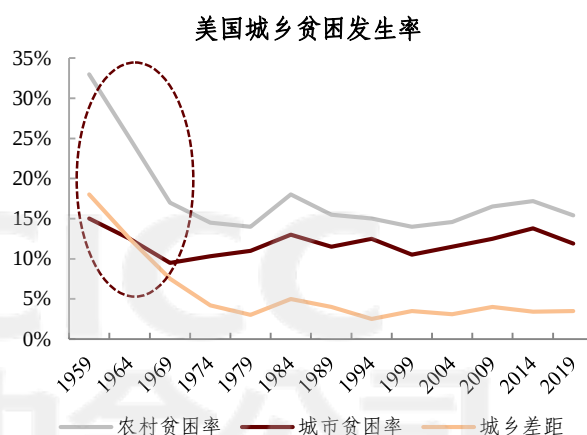
在一系列政策支持下，美国农村地区凭借不断完善的基础设施、技能工人培训和较为宽松的政策性金融资源，有效承接了美国城市地区的部分钢铁、纺织等劳动密集型产业转移。农村人口流出态势因此逆转，贫困发生率大幅下降，农村社会经济实现初步转型。据统计，1960年代美国农村地区的私人非农业就业岗位增加1450万，同期农场人口净转移为820万⁴⁵，农村非农业人口比重从1940年的46.7%上升至1970年的82%⁴⁶。

图表13: 1960年代美国实施“反贫困”运动，农村人口外流趋势逐步逆转



资料来源: US Census 1920-2000、FSCPE2004, 中金研究院

图表14: 1960年代美国农村劳动密集型产业发展，带动贫困率大幅下降



资料来源: USDA, 中金研究院

2、1970年代“逆城市化”契机，助力农村产业持续转型

1970年代美国经济陷入滞胀，城市产业结构加速从制造业向生产性服务业等第三产业转移。美国农村地区利用城市产业转移契机、宽松的政策性金融环境和重大项目倾斜机制，实现了产业体系多元化。

- **人口逆城市化带动农村服务业发展。**美国农村地区1960年代的大规模公共工程建设改善了郊区小城镇的基础设施和交通条件，加上汽车等交通工具的普及，1970年代美国出现人口逆城市化现象，中产阶级移居郊区小城镇，带动了农村地区的服务业发展。

⁴⁵ 罗德菲尔德，《美国的农业与农村》，1983年，农业出版社。

⁴⁶ 刘振邦、李成林，《主要资本主义国家的农业现代化》，1980年，农业出版社。

- **资本密集型制造业向农村转移。**受经济滞涨、石油危机等因素叠加影响，美国城市制造业进一步向郊区迁移。农村地区在工资水平、财产税率和土地价格方面具有成本优势，有效承接了城市地区的化工、汽车、机械等资本密集型制造业转移。
- **重大项目倾斜促进生产性服务业发展。**由美国农业部负责审批、提供资金支持的能源、生物和生态保护类项目在选址上长期向农村地区倾斜，为农村带来了较多研发类工作机会⁴⁷。2008-2013年，美国农业部累计在农村地区直接创造37.8万个工作岗位⁴⁸。
- **长期导入政策性金融资源。**1972年美国颁布《农村发展法案》，为促进农村工商服务业发展，美国国会批准实施农村社区设施贷款计划、农村工商业贷款计划和农村企业拨款计划⁴⁹。1990年代，克林顿政府进一步增加农村发展计划资金，授权农业服务署发放777亿美元农村发展贷款⁵⁰。

在倾斜性的财政及金融政策支持下，借助产业和人口逆城市化调整契机，美国农村地区实现了产业体系多元化。根据2017年美国农村发展报告，对比美国城乡就业结构，农村地区的农业从业人口占比仅6%，制造业、公共服务业就业人口占比超过了城市地区。农村产业多元化创造了本地就业机会，宜居宜业的美国农村，得以保持人口长期稳定。

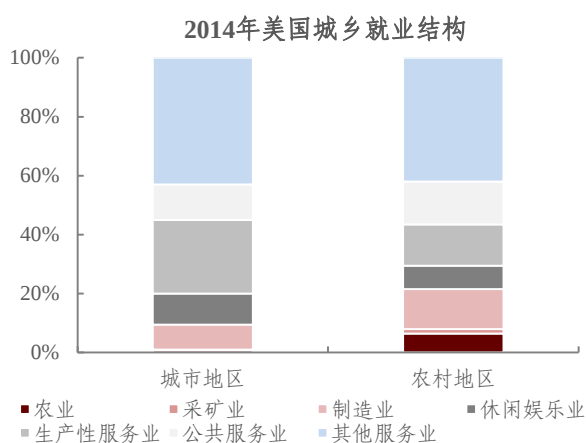
⁴⁷ 美国农业部经济研究服务局，2014年农业法案的重点与启示——能源政策，美国农业部经济研究服务局官网。

⁴⁸ USDA Economic Research Service, 2018, Rural Employment and Unemployment. <https://www.ers.usda.gov/topics/rural-economy-population/employment-education/rural-employment-and-unemployment/>

⁴⁹ 包含农村商业和工业贷款、商业发展补助、合作社发展资金、微型企业援助等多个项目，通过直接贷款、贷款担保和发放补助金方式发放。2009-2106年财年为10.7万家企业提供资金援助，创造79.1万个工作岗位。

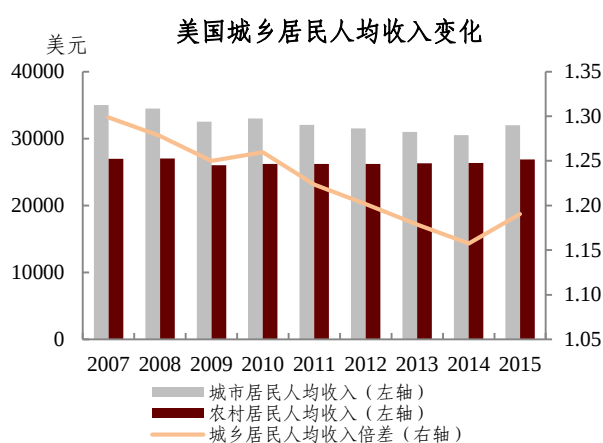
⁵⁰ Marshall, R. 2001. Rural Policy in the New Century, International Regional Science Review, 24 (1): 59-83.

图表15：美国城乡就业结构对比



资料来源：US Rural Development Report 2017，中金研究院；注：根据美国产业划分标准，生产性服务业包括信息媒介、金融保险、房地产租赁、专业研究、科技服务、商业管理等行业。

图表16：美国城乡居民收入对比



资料来源：US Rural Development Report 2017，中金研究院；注：收入数据为以当前美元计价的居民中位数收入。

（二）德国：公共资源均等+大企业引领，实现城乡等值化

德国农村现代化起点为1940年代末，联邦德国成立后启动国家重建和现代化进程。特殊历史背景⁵¹下的联邦德国高度重视区域均衡发展，以均等公共财政为基础，在国土空间规划和公共资源配置上坚持“城乡等值化⁵²”标准，实现了城乡生活条件基本等同。与此同时，德国注重培育农村产业，通过持续导入优质经济资源，实现了城乡经济机会等值化。

1、公共财政和资源均等化，实现城乡生活条件等值

二战后初期，德国地方财政困难。农村地区基础设施和公共服务水平严重不足，青年人口流失导致农村空心化现象。1949年联邦德国成立后，德国制定了完备的规划法规⁵³，以均等化公共财政为基础，实现了公共资源在城乡空间内的均衡配置。

⁵¹ 1949年联邦德国成立时处于美、法、英三国军事占领状态，联邦德国为维持各州团结、避免国家分裂，以宪法形式明确“联邦国土内需得到普遍发展”的政治理念。

⁵² 城乡等值化指的是农村居民在居住环境、社会待遇、就业机会、收入水平等方面与城市“不同形态但等价值”。

⁵³ 包括《联邦基本法》(宪法)、《空间秩序法》、《空间规划法》、《建设法典》、《联邦空间政治规划纲要》等，例如《空间规划法》第一部分第二款规定“在所有地区创造相近的生活水平”。

- **实施公共财政均等化。**德国以立法形式⁵⁴确定了均等化的公共财政配置体制，以全德人均财政支出为基准⁵⁵，通过联邦纵向转移支付、州际横向转移支付两大系统，实现了各地区的人均财力基本等同。德国农村因财力欠缺，长期享有制度化的财政转移资源，有能力持续完善基础设施、调整农村空间布局、改善农村居住条件。
- **推行公共资源等值化。**德国在国土空间规划中采用“联邦-州-区域”三个层级的空间规划系统。在区域层面的空间规划中，德国排除行政等级干扰⁵⁶，根据人口规模和交通状况分类设置两个层级的区域服务中心⁵⁷，按统一标准提供教育、医疗、文化、运动设施等公共资源。通过自上而下、标准明确、城乡等同的区域空间规划，德国在国土空间内打造半小时等值生活圈。根据德国政府报告，仅1%德国居民需要耗费超过30分钟的车程，去往临近区域中心获取公共资源⁵⁸。
- **改善农村社区居住条件。**德国在土地整理过程中重新调整农村空间布局，实现农业区、工业区和生活区的分离。在居住空间规划上，德国以半小时生活圈内的区域中心为轴心，选择生活区内基础条件较好的公路沿线集中打造农村社区，转移安置撤并村庄人口。借助公共财政转移和村庄更新行动，德国不断完善公路路网和社区设施，实现农村社区居住条件的持续改善。

⁵⁴ 德国财政配置主要法律依据为《财政平衡法》和《改善区域经济结构共同任务》。

⁵⁵ 州际横向转移支付在操作过程中，按照各州税收能力和资源需求（根据全德人均支出额*州人口*加权调整系数）测算财政平衡缺口。联邦政府制定平衡调拨标准监督执行州际横向转移支付，实现各财力均等化。

⁵⁶ 德国州以下地方政府实施自治制度，规划区内的城市政府、小城镇政府和农村社区政府地位等同，各自之间无行政隶属和管辖关系。

⁵⁷ 低等级区域中心（Mittelzentrum）包括商业综合体、医院、剧院、博物馆、青年活动中心、中学、图书馆、大型运动设施、火车站等；高等级区域中心（Oberzentrum）还需包括专业医院、大型银行、大学、长途火车站等。

⁵⁸ Die Bundesregierung. 2019. Government Report on Wellbeing in Germany.

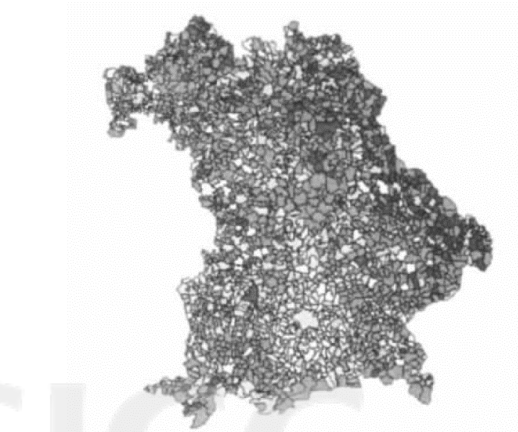
以均等化公共财政为基础，德国在经济发展过程中长期向农村地区调度财政资源，持续改善基础设施、公共服务和社区环境，打造了人口规模较大、宜居程度较高的农村社区。

图表17：德国巴州城乡空间划分为都市区、经济结构较好乡村地区和欠协调乡村地区



资料来源：Statistisches Jahrbuch Bayern 2006，中金研究院

图表18：德国巴州欠协调乡村地区获得更高的财政转移支付资源



资料来源：Statistisches Jahrbuch Bayern 2006，中金研究院；注：图中行政单元的颜色越深，表示财政转移支付额度越高。

2、大企业引领产业发展，实现城乡经济机会等值

1950年代起，德国在均衡发展理念驱动下，通过财政、税收和土地政策推动农村产业体系的持续优化和转型升级，基本实现了城乡经济机会等值化。

- **农村工业化就地承接农业转移人口，实现初步转型。**1950年代，德国借助稳定国际环境⁵⁹和欧洲重建契机，快速实现了国家再工业化。德国农村具备一定轻工业基础，加上土地、劳动力和资源上的成本优势，农村工业化得以同步推进。大量成立的化工、纺织和材料类中小企业就地承接农业转移人口，农村在人口结构基本稳定的同时，实现了产业结构从基础农业到劳动密集型产业的初步转型。

⁵⁹ 1950年美国实施马歇尔计划，为欧洲提供资金用于战后重建。同时，美国引导钢铁、化工、纺织等高能耗产业向欧洲转移。

- **大企业引领产业结构转型升级，带动高端制造业发展。**1970年代，德国联邦及州政府利用工业用地配套、税收优惠和财政补贴政策，引导大企业向乡村腹地迁移。通过龙头企业的引领和诱导集聚功能，带动农村工业结构优化，实现从劳动密集型产业向资本密集型产业的持续转型。例如，1970年代初宝马公司将主要生产基地迁移到距慕尼黑120公里外的丁芬格小镇上，为周边农村地区提供超过2.5万个工作岗位⁶⁰。此外，大企业总部分散布局，也使优质工作机会分布更为均衡。德国目前排名前100的大企业，仅有3家将总部放在首都柏林，大众、奥迪、欧宝等企业总部分别在沃尔斯堡、因戈尔施塔特和吕瑟尔斯海姆小镇⁶¹。
- **增加农村人才供给，培育企业内生发展动力。**德国联邦及州政府根据等值化国土空间规划，优先在中小城镇建设高等院校和科研院所，为农村地区工业升级提供稳定的人才和技术资源，形成了本地中小企业发展的内生动力。例如，二战前已拥有4所传统高校的德国巴州，在二战后新建的7所综合大学和14所高等专科学校均位于农村地区⁶²。

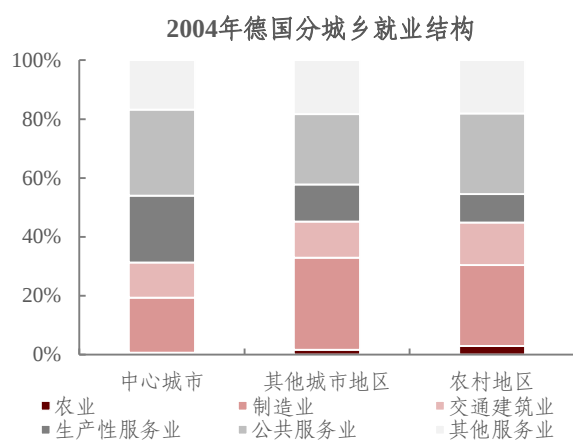
通过向农村地区持续导入优质企业、人才和技术资源，德国顺利实现了城乡经济机会的等值化。根据2007年OECD发布的德国农村报告，德国城乡就业结构差异较小，城乡居民收入倍差约1.1倍。由于农村社区宜居宜业程度高，德国居民可根据生活偏好自由选择居住空间，城乡人口得以实现长期动态平衡。

⁶⁰ Kleinhenz, G. Hoffmann, B. Schmit, R. 1991. Strukturelle Veraenderungen eines Agrarraumes durch Industrieansiedlung. Universitaet Paussau.

⁶¹ 北师大中国教育与社会发展研究院，德国：“乡村振兴”新思路给中国的启示，2019年9月。

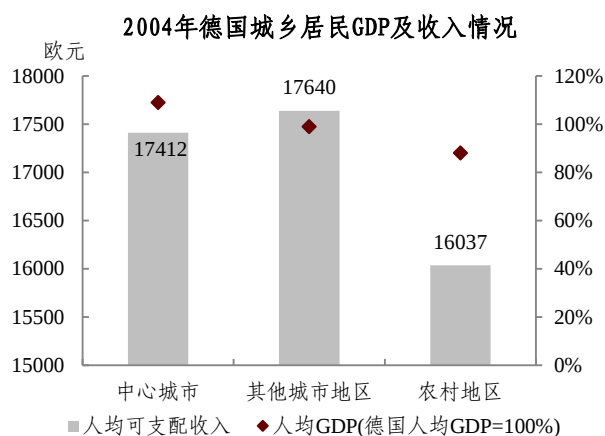
⁶² 叶剑平、毕宇珠，德国城乡协调发展及其对中国的借鉴，《中国土地科学》，2010年第5期。

图表19: 德国城乡就业结构对比



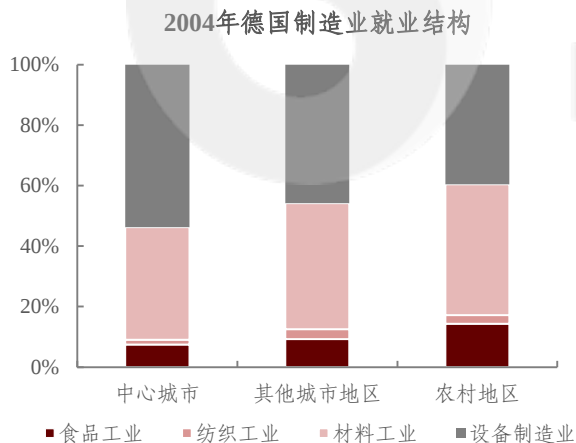
资料来源: OECD⁶³(2007), 中金研究院

图表20: 德国城乡居民GDP及收入



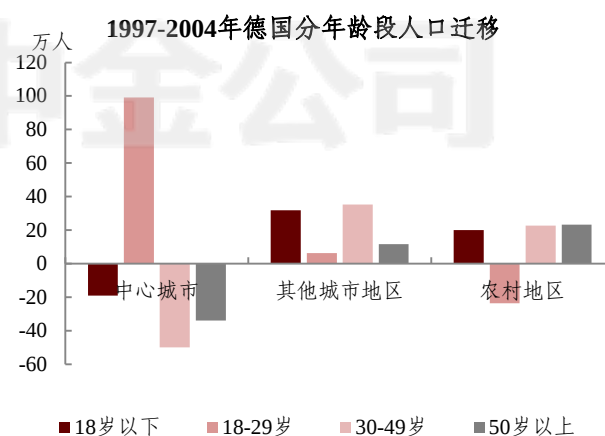
资料来源: OECD (2007), 中金研究院; 注: 人均GDP采用就业人员口径, 可支配收入数据为以当前欧元计价的中位数收入。

图表21: 德国农村制造业中设备制造业就业占比较高



资料来源: OECD(2007), 中金研究院

图表22: 德国农村人口整体保持净流入, 流出人口集中于18-29岁年龄段



资料来源: BMVRS and BBR⁶⁴(2006), 中金研究院

⁶³ OECD. 2007. Rural Policy Review: Germany.

⁶⁴ BMVRS and BBR. 2006. Public services and demographic change: proving of adaption and developing strategies in demonstration projects of spatial development.

（三）日本：农村产业错失转型契机，可持续发展面临挑战

相较于美德两国农村实现长期性的宜居宜业发展，当前日本农村面临较多挑战。1960年代，日本开始关注城乡差距问题，通过增加农村支出、实施农村产业政策实现了初步发展。但与美德两国产业和人口“逆城市化”现象有所不同，1980年代起，日本的产业和人口呈现出向沿海地区的城市工业地带集聚的长期趋势，导致农村产业发展丧失转型契机。

1、1960年代实施农村政策，农村实现初步发展

二战后日本确定“贸易立国”方针，港口城市实现快速工业化，城乡居民收入差距趋于扩大。1955年农民收入为社会平均水平77%，到1960年进一步下滑至68%⁶⁵。1961年，日本提出缩小城乡差距的政策目标，通过完善基础设施和公共服务、发展劳动密集型产业，顺利实现了农村社会经济的初步发展。

- **加大农村支出，加强农村基建。**日本农业支出从1960年的1370亿日元增加至1970年的8830亿日元，占财政总支出比重从7.8%上升至10.8%⁶⁶。通过修建农村道路、完善用水、用电和生活污水处理设施等⁶⁷，实现了农村基础设施水平的明显提升。
- **发展非农产业，增加本地就业。**1971年日本颁布《农村导入工业法》，授权地方政府通过放宽农地用途管制、政策性金融机构提供10年期免息或贴息贷款及债务担保、抵扣所得税、提供用人补贴等方式，吸引制造业等劳动密集型企业投资设厂⁶⁸，创造非农就业机会。
- **社保覆盖农村，公共服务均等。**1960年代日本颁布一系列法律文件⁶⁹，通过明确立法、财政保障，实现了医疗、工伤和养老保险向农村地区

⁶⁵ 速水佑次郎，《日本农业保护政策》，1993年，中国物价出版社。

⁶⁶ Masayoshi Honma. 1998. In search of agricultural policy reform in Japan. European Review of Agricultural Economics, No.2.

⁶⁷ 1965年日本颁布《山村振兴法》，以立法形式明确要求改善农村地区基础设施。

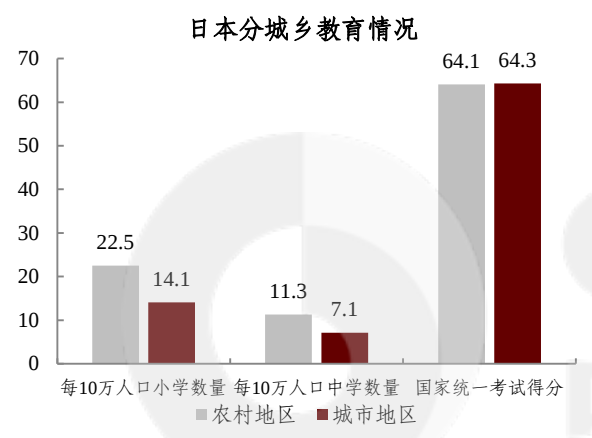
⁶⁸ 日本农林水产省，2017，《農村地域工業等導入促進法の一部を改正する法律の概要》
<http://www.maff.go.jp/j/nousin/sinkou/attach/pdf/170301-8.pdf>

⁶⁹ 1958年《国民健康保险法》，《偏远地区教育振兴法》；1965年《劳动者伤害补偿保险法》；1971年，

的全面覆盖。此外，中央财政加强对偏远地区教育、医疗的扶持力度，通过财政补贴、税费减免、定向委培等方式，引导优质师资、医疗资源向农村地区长期倾斜。

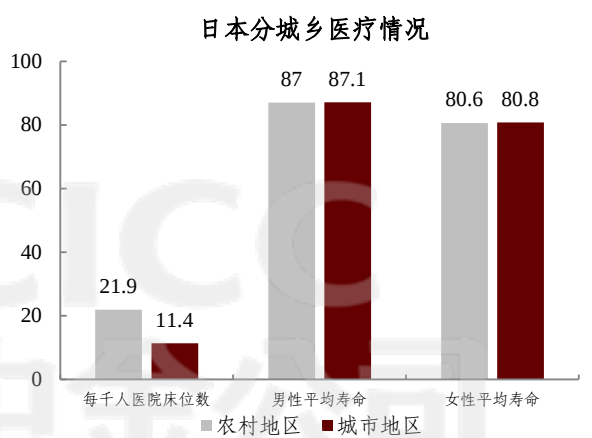
总体来看，1960-1980年代，日本中央政府通过调整财政政策支持农村发展，实现了农村基础设施和公共服务水平的显著提升。同时，土地、财税、金融政策支持下，日本农村的劳动密集型产业得到一定程度的发展。

图表23: 日本城乡基础教育质量差异小，农村中小学分布密度更高



资料来源: UN World Social Report 2021, 中金研究院; 注: 中小学数量为2017年数据, 考试得分为2019年数据, 城乡根据人口密度区分。

图表24: 日本城乡医疗服务差异小，农村医疗资源密度更高



资料来源: UN World Social Report 2021, 中金研究院; 注: 床位数为2019年数据, 预期寿命为2015年数据, 城乡根据人口密度区分。

2、1980年代农村产业错失转型契机，发展面临挑战

1980年日本将国家发展方针从“贸易立国”调整为“技术立国”。在经济空间布局上，因日本的优质企业、资本和技术资源均高度集中于沿海城市工业带，大城市发挥集聚优势虹吸全国资源。这与美德两国70、80年代产业和人口的“逆城市化”现象形成反差。这一时期，日本农村产业未能实现持续优化和转型升级，农村错失了发展契机。

日本《农民年金基金法》。

- **制造业流向海外，农村就业机会减少。**受1970年代石油危机、1985年广场协议引起日元升值⁷⁰等因素影响，日本工业整体面临较大成本压力，低端制造业流向“四小龙”等新兴工业化国家和地区⁷¹。日本农村由于老龄化程度加深导致用工成本偏高，难以吸引低附加值的劳动密集型企业迁入，本地就业机会减少。
- **资源向大城市集聚，农村产业缺乏转型契机。**1980年代日本的产业结构向着高附加值知识密集型服务业方向持续转型。日本国内的高技术产业、科研院所、企业总部和金融资源等高度集中于沿海的东京、大阪、名古屋三大城市工业带。以东京为代表的大都市区发挥资源集聚优势，持续虹吸全国资源，形成单极化的经济空间格局。这一发展趋势下，日本农村产业缺乏转型所需的资本、技术和人才等条件，农村产业体系仍以与农业紧密联系的传统业态为主。

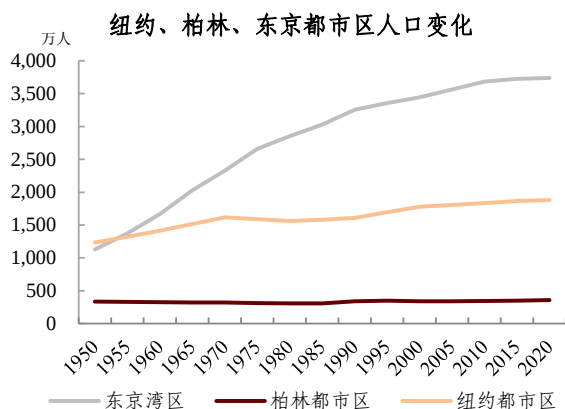
“人随产业走”规律下，日本农村里的青年人口更加向往优质产业集中、就业机会更多、收入水平也更高的沿海大城市。自1980年代中后期开始，日本农村人口再度出现向城市迁移的长期趋势。目前，日本农村社会已面临可持续挑战。据日本政策委员会测算，到2040年，占日本基层行政单位近半数的869个町村，可能会自然消亡⁷²。

⁷⁰ 新庄浩二，日本产业结构的变化与再生，《产业经济评论》，2003年第2期。

⁷¹ 张玉来，日本制造业新特征及其转型之痛，《现代日本经济》，2018年第4期。

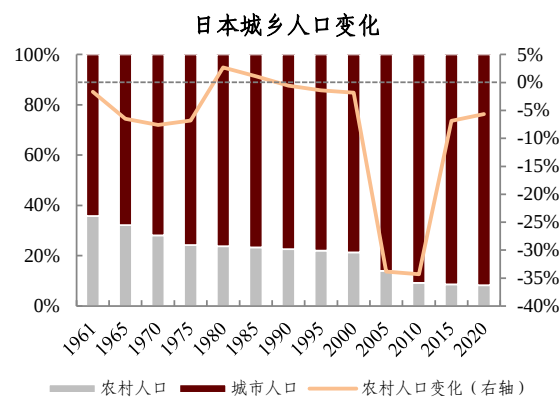
⁷² 彭博资讯，<https://www.bloomberg.com/news/articles/2019-11-15/in-japan-s-vanishing-rural-towns-newcomers-wanted>

图表25: 东京湾区人口持续增长, 未出现逆城市化现象



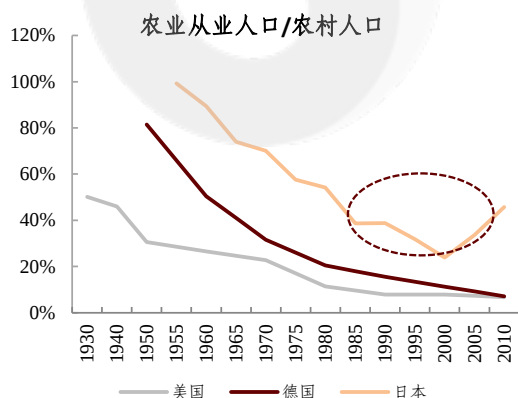
资料来源: UN DESA, 中金研究院

图表26: 1980年代末, 日本农村人口出现长期流失现象



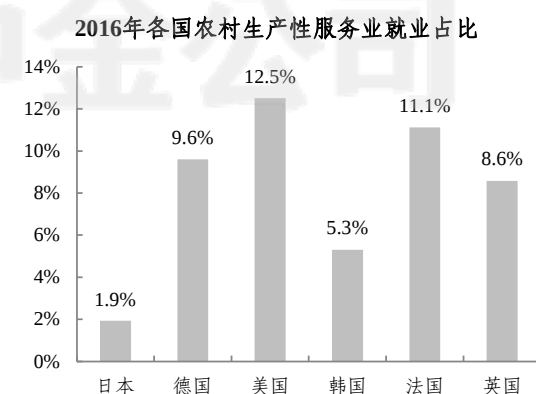
资料来源: 世界银行数据库, 中金研究院; 注: 日本农村人口根据“町村”行政单位统计。2000年代因农村人口减少, 日本推行“町村合并”, 城乡人口统计口径变化, 放大农村人口减幅。

图表27: 1980年代日本农村非农产业发展迟缓, 农村非农就业机会减少



资料来源: 世界银行数据库等, 中金研究院

图表28: 日本农村生产性服务业就业比重明显低于美、德等国



资料来源: OECD区域数据库, 中金研究院; 注: 根据OECD ISIC rev4产业划分标准, 生产性服务业包括科学研究、技术开发、管理和服务支持等行业; 德国为2004年数据。

(四) 小结: 美德日农村现代化的启示

通过梳理美国、德国和日本的农村现代化历程, 我们认为, 产业兴旺是现代农村可持续发展的基础动力。

美、德、日经验显示，农村宜业是农村社会稳定发展的必要条件：

针对本国城镇化历史阶段出现的农村衰落问题，美、德、日三国陆续于上世纪50、60年代开始实施农村发展政策并延续至今。美德两国实现了农村产业体系的持续优化和现代化转型，较为丰富的本地就业机会支撑下农村社会保持长期稳定。与之相比，日本农村产业形态大多为与农业生产紧密联系的传统业态，本地经济机会较少，“人随产业走”规律下的农村人口持续向城市迁移，导致日本农村社会面临可持续性挑战。

在实现农村产业兴旺的做法上，美、德经验值得借鉴：

以公共财政为基础改进基础设施，为产业发展提供条件。为促进农村发展，美国、德国均以公共财政为基础，加大投入完善道路、水电、通讯等基础设施，为农村产业多元化发展奠定基础。特别地，德国构建了均等化的财政平衡制度，依托联邦纵向转移支付和州际横向转移支付两大系统，农村地区长期享有制度化的财政转移资源，有能力持续完善基础设施、强化小城镇产业配套和服务功能，为吸引龙头企业和企业总部奠定了条件。

把握契机实现农村产业优化转型和多元发展。美德两国的农村产业发展均经历了从基础农业到劳动密集型产业，进而向资本、技术密集型产业转型发展的长期过程，最终形成多元化的农村产业体系。上世纪70、80年代，因石油危机等因素导致工业成本上升，美德两国出现产业“逆城市化”契机，农村地区凭借较好的产业配套设施和土地、劳动力、税收等方面的成本优势，吸引资本、技术密集型产业迁入。特别地，德国高度注重均衡发展，新设立的科研院所向农村地区长期倾斜，为农村产业体系的优化升级持续提供人才和技术资源。

四、思考与启示

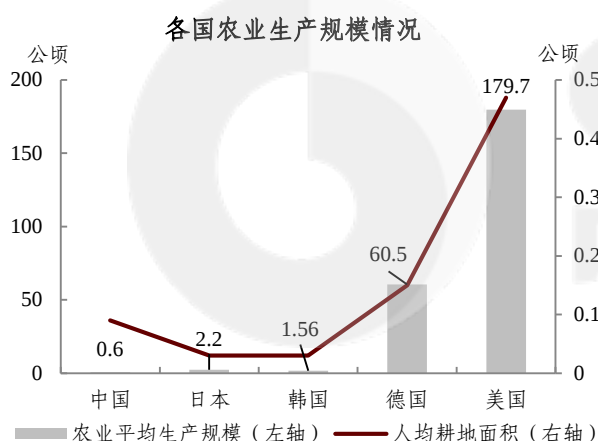
2021年，以全面建成小康社会为起点，我国迈入建设社会主义现代化强国新征程。这一新征程的前15年，农业农村发展能否跟得上国家现代化进程至关重要。借鉴发达国家农业农村现代化过程中的经验教训，我们就中国探索乡村振兴之路提出几点思考。

（一）农业现代化：以适度规模化为基础，有序更替农业生产主体

1、持续推进土地整理，实现农业生产适度规模化

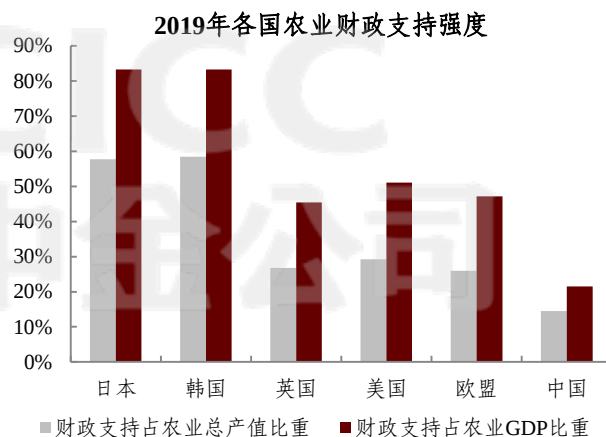
未来15年，随着我国农村人口老龄化加剧，扩大农业生产经营规模的必要性逐步加强。从资源禀赋角度分析，我国人均耕地面积是日本的3倍，但农业家庭的平均耕种规模尚不及日本的1/3。当前农业生产状况离适度规模化要求仍有一定差距。借鉴德国农业发展经验，我国未来可以土地整理为主线，通过平整耕地、优化村庄农田布局、腾退清理闲置宅基地、农地承包经营权有序流转等方式，推动实现农业生产适度规模化。

图表29：我国农民平均生产规模仅0.6公顷，尚未达到适度规模化要求



资料来源：世界银行数据库等，中金研究院；注：农业平均生产规模取自种植业农业形态，美德两国为家庭农场平均面积，中、日、韩为农业家庭户均耕地面积；时间节点中国为2017年、日本为2015年、韩国为2018年、德国为2016年、美国为2020年。

图表30：我国农业领域的财政支持强度弱于其他发达国家



资料来源：OECD⁷³(2020)，中金研究院

2、丰富支农金融工具，健全农业金融体系

借鉴美国利用农村金融体系助力现代农业发展的相关经验，现阶段我国可加大金融机构对农业规模化经营的支持力度，以合作性金融机构长期信贷+商业银行中短期贷款和综合性金融服务相结合的方式，满足农业规模经营的资金需求。同时，可加快完善农业保险体系，大力提升农业保险覆盖广度和保障深

⁷³ OECD. 2020. Agricultural Policy Monitoring and Evaluation.

度。目前我国农业保险覆盖农产品种类较少,偏低的农业保险保障深度难以冲抵农作物物料成本。在此基础上,可适时推动我国农业金融体系改革,综合运用“农产品期货+农业保险+农业信贷”体系加速现代农业发展。

3、培育新型农民群体,实现新老农业人员有序衔接

为应对逐渐加深的农业人口老龄化形势,实现新老两代农业生产人员有序衔接的必要性进一步加强。借鉴德国经验,可加大财政支持新型职业农民培养的力度,包括新型农业经营主体带头人、现代青年农产主、农村实用人才带头人等,为农业适度规模化经营储备人才。部分地区可探索建立针对老年农民的养老金体系,通过承包经营权退出置换农民社保,给老年农民提供离退休后的稳定生活保障,为新老农业人员有序衔接奠定基础。

(二) 农村现代化:以均衡公共服务为基础,推动产业现代化转型

1、加快完善农村基础设施和公共服务

由于农村地区居住分散、人口密度低,要实现城乡基础设施水平大体相当、基本公共服务均等化,需要远高于城市人均水平的公共资源投入⁷⁴。为加快农村现代化建设,可借鉴德国“等值化”发展理念,优化公共财政城乡配置结构,以制度化的公共财力转移为基础,持续改进我国农村地区的基础设施和公共服务水平。

2、构建专项政策体系,助力农村产业转型升级

从美德两国农村发展经验看,农村产业现代化均经历了从初始阶段的劳动密集型产业向成熟阶段的资本、技术密集型产业转型的长期过程。

考虑到我国农村产业基础较为薄弱,现阶段农村产业发展将以食品、纺织、材料制造等劳动密集型产业为重点。为助力农村产业发展,我国可以加快完善重点乡镇的基础设施和产业配套,同时制定乡镇产业园区土地利用、税收优惠和金融配套专项政策,确保农村地区具备承接城市产业的基础条件和相对优势。在此基础上,借鉴德国经验,引导和鼓励大企业向农村腹地迁移,创造就业机会;借鉴美国经验,鼓励新能源、生态保护等适合在农村地域开展的项目选址向农村地区倾斜。

⁷⁴ 叶兴庆,迈向2035年的中国乡村:愿景、挑战与策略,《管理世界》,2021年第4期。

法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。

专题研究

2021年12月6日

公益视角看乡村振兴中的乡村儿童发展

2021年是“十四五”计划的开局之年，也是巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的关键时期。在以习近平同志为核心的党中央的坚强领导下，我国取得了脱贫攻坚战的历史性胜利，全面建成小康社会开启了乡村振兴的新征程。但同时我们也看到，城市和乡村之间仍然存在着较大差距，乡村自身造血能力和可持续发展的内生动力还有待进一步激发。

长期以来，北京中金公益基金会（简称“中金公益基金会”）秉承“以人为本，以国家为怀”的公益理念，扶贫扶智，助力阻断贫困的代际传递。通过持续深度参与扶贫和教育帮扶、消费帮扶等各项公益实践，我们深刻意识到：要实现乡村振兴，解决城乡教育的公平发展问题是重要抓手，需要持续加大对乡村人力资本尤其是乡村儿童发展的投入力度，提供更好的乡村公共服务。

研究员 | 尹娜 吴慧敏¹

¹ 其他主要贡献人：中金公益基金会冯丹云、林百川、杨晶、陈华菁

目录

一、中金公益基金会简介	3
二、“投资”乡村，“投资”未来	4
三、乡村振兴调研中的公益视角与思考	8
（一）补齐学前教育短板，建议因地制宜推广“养育辅导”	9
（二）在乡村儿童营养改善和食育教育方面，慈善公益组织可以发挥积极作用	9
四、未来展望	11

图表

图表1：“慧育中国”拉萨尼木入户家访	7
图表2：2019年第一期那曲千名村医培训	7
图表3：买谢提小学生与中金爱心图书	8
图表4：2021蒲公英学校中金教师奖颁奖	8
图表5：甘肃渭源村小“中金-九阳希望厨房”	10
图表6：渭源新寨小学厨师在准备烤面包	10
图表7：“开学第一课”活动走进校园	11
图表8：蒲公英学校的孩子走进科学大讲堂	11

2021年是“十四五”计划的开局之年，也是巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的关键时期。在以习近平同志为核心的党中央的坚强领导下，我国取得了脱贫攻坚战的历史性胜利，全面建成小康社会开启了乡村振兴的新征程。但同时我们也看到，城市和乡村之间仍然存在着较大差距，乡村自身造血能力和可持续发展的内生动力还有待进一步激发。

中金公司作为“植根中国，融通世界”的投资银行，始终以服务国家战略、助力改革创新为己任。基于这种基因，中金公司在企业社会责任方面的思考和实践也起步比较早，是最早发起设立慈善公益组织的证券公司之一。过去近十年间，中金公司通过中金公益基金会长期支持脱贫攻坚和乡村振兴事业发展，重点关注欠发达地区和少数民族地区，为保障和改善民生，助推当地经济社会的高质量和可持续发展发挥了积极作用。

一、中金公益基金会简介

中金公益基金会是由中金公司于2012年独家发起设立的不具备公开募捐资格的慈善组织，登记机关和业务主管单位为北京市民政局，中金公司是中金公益基金会的发起人、主要捐赠人和理事的主要来源单位。2020年，中金公益基金会获得北京市社会组织4A评级。

作为中金公司的重要公益平台，中金公益基金会始终以服务国家发展战略为己任，秉承“以人民为本，以国家为怀”的公益理念，长期聚焦精准支持增进社会福祉的普惠性公益慈善项目，积极弘扬企业社会责任、促进社会慈善事业的发展，脚踏实地，久久为功。

自2012年至今，中金公益基金会累计捐赠支出逾亿元，项目覆盖西藏、新疆、湖南、安徽、甘肃、山西、青海、云南等16个省、市、自治区，在扶贫、教育、救灾、环境保护等领域持续捐助了多个高质量项目，取得了良好的社会效益。

二、“投资”乡村，“投资”未来

“专注教育，绽放希望”，中金公益基金会长期重视乡村儿童教育，通过教育帮扶入手，扶贫扶智，以此推动乡村振兴，阻断贫困的代际传递，促进教育公平发展。同时，中金公益基金会还紧密携手公益合作伙伴，积极参与儿童发展领域的社会实践。我们长期选择专业、可信赖的合作伙伴，通过科学研究和具体实践，共同为国家相关政策的制定和实施提供依据，为促进社会公平发挥积极作用。

根据国际上较为成熟的儿童早期发展理论，“生命早期1000天”是儿童发展至关重要的敏感期。如果在这个关键时期缺乏社会政策支持和科学的社会干预，处于乡村欠发达地区的儿童从人生的“起跑线”开始可能就会落后在其他孩子后面。诺贝尔经济学奖得主詹姆斯·赫克曼教授也指出，儿童早期发展非常重要，早期教育的人力资本投资回报率最高。

中金公益基金会长期资助、深度参与推动由中国发展研究基金会发起的“山村幼儿园计划（一村一园计划）”以及“慧育中国：山村入户早教计划”项目（简称“慧育中国”项目），支持困难地区儿童发展课题的研究，积极参与和推动国家对困难地区儿童发展的政策制定。

关注儿童成长、教育，促进儿童身心健康，对于每个家庭的健康和谐至关重要。家庭是社会最重要的基础单位，孩子则是家庭中最柔软、最受关注的部分，往往寄托了家庭对于未来最美好的期望。通过科学有效的入户养育指导和营养包支持等介入干预，孩子是最直接的受益者。在对孩子进行早期教育的同时，妇女的知识水平和在家庭中的地位也会得到显著的提升，从而为孩子的成长提供更好的家庭环境。可以说，助力儿童养育是最好的抓手，从“慧育儿童”到“慧育母亲”，再到“慧育家庭”，通过关注儿童早教，有效带动了受益家庭的和谐健康，并将积极的社会效益辐射到最大。

自成立以来的近十年间，中金公益基金会已实现“孕育、保育、养育、教育”等公益项目的落地，形成了覆盖从婴幼儿至青少年各成长阶段的帮扶体系，

通过资助和参与在农村地区尤其是脱贫地区的公益项目，对少年儿童在教育、营养和健康等方面进行积极干预，有超过25,000人次的少年儿童以及他们的家庭得到了相应的帮助。

在西藏，自2013年起，中金公益基金会持续资助支持西藏母子保健协会开展“乡村医生培训项目”，通过提高乡村医务人员医疗技能和偏远地区农、牧民母婴保健意识，全面改变藏区母婴死亡率高及儿童先天残疾的现状。项目受益人群为西藏的乡村医生和农牧民。截至目前，中金公益基金会已资助举办了78期乡村医生培训，帮助藏区培训了4,190名乡村级医务人员，其中来自偏远农牧区村医占50%以上。这些乡村医生分布在全区74个县，683个乡镇，2,000多个村庄。通过这些经过培训的乡村医务人员，成功接生了5,000多名宝宝，有效降低了西藏偏远地区孕产妇和婴儿死亡率。

在湖南古丈，中金公益基金会长期资助和参与由中国发展研究基金会开展的“山村幼儿园计划”。“山村幼儿园计划”旨在为农村地区留守儿童提供接受学前教育的机会，并推动中西部农村幼儿的学前教育政策的落实。该项目于2012年启动，至2017年由当地政府接管，在湖南古丈设立了70多所幼儿园，近6000名3-6岁幼儿受益，当地幼儿园入园率由项目实施前的50%上升到90%，取得了预期的效果，幼儿入园期间综合能力得到了明显提升。同时，“山村幼儿园计划”有效减少了困难家庭在学前教育方面的支出，政府财政投入少、办学效果好，群众受益多，为贫困山区发展学前教育开辟了新的路径，为推动国家教育体系的发展和政策制定（尤其是中西部贫困地区学前幼儿教育政策的落实）发挥积极了作用，得到了中央领导的高度重视和肯定。该项目于2018年7月荣膺“教育界诺奖”——WISE世界教育创新项目奖，成为WISE奖项创办以来第一个获奖的中国项目。

2017年，“山村幼儿园计划”成功由当地政府接管后，为了项目的持续发展，提高教师水平，中金公益基金会设立了“山村幼儿园走教志愿者发展基金”，用于支持山村幼儿园走教志愿者培训和学习，持续将各方资源投入困难地区儿童早期教育。2017年至2020年，中金公益基金会持续资助“山村幼儿园走教志

愿者发展基金”，开展各类师资培训15次，累计培训1,000多人次，12名志愿者学历得到提升，10名志愿者获得了幼教专业资质，师资建设固本强基得到了持续保障。

“慧育中国”项目是中金公益基金会资助和推动的另一个困难地区儿童早期发展项目，项目合作方也是中国发展研究基金会。该项目旨在通过定期对6-36个月的幼儿进行早期营养和智力发展的干预和指导，改变困难地区幼儿营养不良和缺乏基本家庭早期教育的现状，改善儿童与其看护人的互动质量，促进儿童认知、语言、社会性及健康等方面的发展，探索适合中国儿童早期发展干预模式。

中金公益基金会持续资助、参与推动“慧育中国”项目在湖南古丈县、西藏尼木县、西藏山南市和甘肃会宁县开展。

湖南古丈“慧育中国”项目于2018年6月启动，由中金公益基金会出资捐助，中国发展研基金会监督指导，湖南古丈县人民政府实施。目前，“慧育中国”湖南古丈项目正在健康有序推进，已覆盖6个乡镇，48个行政村，接受家访儿童共计582人，为30名当地农村妇女提供了就业机会（家访员）。项目在当地得到了社会层面的广泛认可，改变了落后的养育观念和家庭教育环境，丰富了家庭养育方式，为消除贫困的代际传递起到了积极的促进作用。

中金公益基金会持续资助推动在西藏开展“慧育中国”项目。2017年底，中金公益基金会邀请中国发展研究基金会领导赴拉萨联合实地考察，将“慧育中国”项目引入拉萨尼木县。2018年11月，“慧育中国”项目在尼木县启动试点，2020年11月实现全覆盖，惠及全县6乡2镇1,260名儿童，并提供了84个就业机会，入户家访5万余人次。家访干预技能和质量持续改进，受益效果日渐显现。尼木县探索出来的适合西藏本土的项目运行机制，为森布日开展“慧育中国”项目提供了良好的样板作用。森布日位于西藏山南市，是高海拔移民异地搬迁点，2021年刚刚迈入巩固脱贫攻坚成果和可持续减贫的新阶段，当地儿童家庭养育观念以传统放养为主，缺乏接触科学育儿知识的渠道。为改善这一现状，中金公益基金会与中国发展研究基金会、西藏自治区妇联、西藏母子保健

协会一道在森布日开展“慧育中国”项目，从儿童早期发展的维度切入，巩固当地脱贫攻坚的成果，探索为建立西藏地区儿童早期发展支持体系提供“森布日”方案。2021年8月，山南市森布日异地搬迁点“慧育中国”项目培训开班。目前，“慧育中国”山南项目正在有序推进，为当地提供了多个工作机会（家访员），将惠及森布日搬迁点283名6-36个月儿童。

图表1：“慧育中国”拉萨尼木入户家访



资料来源：中金公益基金会

图表2：2019年第一期那曲千名村医培训



资料来源：西藏母子保健协会、中金公益基金会

此外，中金公益基金会还长期坚持学校帮扶项目，向北京大兴蒲公英学校、山西安家皂学校、新疆买谢提小学等多所学校（主要为欠发达地区学校及打工子弟学校）捐款捐物近千万元，并持续通过资助危房改造、办学条件改善、设立中金教师奖励基金、美化校园环境、捐赠爱心图书，以及将乡村振兴消费帮扶和教育帮扶相结合等方式，多维度助力教育公平，关爱乡村儿童及城市流动儿童成长。

图表3: 买谢提小学生与中金爱心图书



资料来源: 中金公益基金会

图表4: 2021蒲公英学校中金教师奖颁奖



资料来源: 蒲公英学校、中金公益基金会

三、乡村振兴调研中的公益视角与思考

应中金研究院邀请,中金公益基金会积极参与支持了本次乡村振兴调研活动,承担了前期沟通、协调当地、保障调研等任务。在本次调研的六县中,湖南古丈和安徽岳西是中金公司的结对帮扶县,山西天镇是中金公司和中金公益基金会长期支持帮扶县。调研中,我们也对当地部分幼儿园、中小学进行了走访,了解数字化手段在幼儿园、中小学及职业教育学校的应用情况。

我们感到,对乡村的经济、社会发展情况进行科学的实地调研,不仅有利于精准助力乡村振兴,也能为国家探索乡村振兴道路提供实践经验和科学建议。通过在田间地头走访、深入乡村振兴一线开展调研,我们对长期支持的几个县有了更直观、更深入的认识。同时,也对我国乡村发展面临的一些共性问题,尤其是与“人”的发展相关的问题,有了更直接的观察和更深入的思考。

我们认为：

（一）补齐学前教育短板，建议因地制宜推广“养育辅导”

在农村，0-6岁的儿童数量约有4,000万，占全国同龄儿童的40%，而学前教育是当前乡村教育最薄弱的环节，大部分农村儿童在家庭中接受的学前教育几乎为零。在调研中，我们发现，有些村庄（尤其是政策托底村、异地搬迁移民村）的发展状况仍相对较差。大量年轻劳动力外出务工，农村人口空心化和老龄化严重，留守人口的文化水平和学习能力较低。在普遍由文化程度较低的（外）祖父母担任留守儿童实际看护人的村庄，尤其是刚脱贫的地区，尽快开展针对0-3岁儿童营养健康和科学教育的家庭养育指导就显得尤为重要。

我们建议，可以参考国内多家研究机构的实践经验，考虑依托村委会、幼儿园等现有设施条件，设立“儿童发展中心”，由政府购买服务，采用社区中心模式为0-3岁儿童家庭提供系统化的养育辅导。在尚不具备设立“儿童发展中心”的村庄，可以考虑探索推广类似“慧育中国”项目的入户家访指导模式，由经过专业培训的志愿者定期提供养育辅导，加强对家庭的儿童早期发展服务指导，帮助乡村儿童健康成长。

（二）在乡村儿童营养改善和食育教育方面，慈善公益组织可以发挥积极作用

2021年是“农村义务教育学生营养改善计划”全面推行的第十年，让乡村儿童从“吃得饱”变为“吃得好”，需要政府、企业和社会力量的共同努力。在调研中，我们发现，国家的“营养餐计划”目前只覆盖了义务教育阶段，尚未惠及幼儿园儿童，而随着物价和人工成本的逐年上涨，每人每天4元的财政补助标准已不能完全满足经费需求。在有些资源禀赋较弱的地区，出现了“营养餐”补贴用于统一采购加餐、食堂建设滞后、厨房设备老旧等问题。同时，调研中我们也了解到，乡村儿童也存在挑食和浪费的不良饮食习惯，有的孩子甚至用“营养餐”偷偷交换垃圾食品，需要增强系统的食育教育。

我们建议，慈善公益组织可以发挥自身优势，汇聚社会爱心，在乡村学校厨房改造升级和乡村儿童食育教育方面发挥积极作用。在这方面，中金公益基金会与九阳公益基金会合作，已经在甘肃省渭源县几所村校开展了试点，进行厨房标准化改造和专业设备配置。截至目前，5个“中金-九阳希望厨房”已在渭源村校建成，通过使用安全、规范、品质保证的厨房设备，乡村学校可以为孩子们提供更营养、多样的食物选择，这有效助力了国家的“营养餐计划”。

图表5: 甘肃渭源村小“中金-九阳希望厨房”



资料来源：中金公益基金会

图表6: 渭源新寨小学厨师在准备烤面包



资料来源：中金公益基金会

（三）推动数字化在乡村教育中的应用，助力乡村教育均衡发展，社会力量应积极参与其中

在政府的大力投入下，近几年，乡村办学条件尤其是硬件方面取得了明显改善，乡村幼儿园和中小学与城市相比在“硬件”方面的差距已经很小。乡村学校，甚至不少幼儿园，都由政府配置了数字化教学设备，城市乡村手拉手的“双师课堂”也已较为普遍，在教学中发挥着积极作用。调研中也我们发现，在“软件”方面，村校与城市相比还存在明显欠缺，师资、教研、图书等教育资源短板突出。一些电教设备已经老化淘汰，无法适应教学需求，当地财政却无力支持更新。仅仅依靠政府的力量在短时间内很难产生较大的改变，包括慈善公益组织在内的社会各方力量应积极参与其中。

我们建议，设立乡村教师奖励基金，为乡村教师提供培训和外部学习交流机会，帮助乡村教师开拓视野，不断更新知识体系；通过组织电子教学设备捐赠、图书捐赠、“科学大讲堂”、“开学第一课”、主题公益夏令营等多种形式，让乡村儿童开阔眼界，接触到更多优质教育资源，让每个孩子都能拥有阳光起点；通过长期的公益资助，对乡村儿童教育和健康发展进行数据跟踪，为国家儿童发展政策的制定提供数据支持。

图表7：“开学第一课”活动走进校园



资料来源：中金公益基金会

图表8：蒲公英学校的孩子走进科学大讲堂



资料来源：中金研究院、中金公益基金会

四、未来展望

2021年是“十四五”计划的开局之年，又恰逢“两个一百年”奋斗目标的历史交汇期。党的十九大确立了乡村振兴的重大战略，中央财经委员会第十次会议上提出，要在高质量发展中促进共同富裕，构建初次分配、再分配、三次分配协调的配套机制，要强化社会主义核心价值观引领，鼓励高收入人群和企业更多参与慈善公益活动，回报社会。习总书记强调：共同富裕是全体人民的富裕，要坚持以人民为中心的发展思想。

在此新时代新格局新要求的大背景下，2021年，就乡村人才振兴和儿童发展这两大重要人力资本提升议题，国家相继出台了两个重磅文件：一是中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于加快推进乡村人才振兴的意见》，强调要坚持把乡村人力资本开发放在首要位置；二是国务院颁布的第四个《中国儿童

发展纲要（2021-2030）》（简称新儿纲），将立德树人作为主线贯穿始终，更加注重儿童全面发展，更加注重学校、家庭、社会协同育人，全方位保障儿童权益。

历史迈入新的发展阶段。我们认为：在实现从脱贫攻坚到乡村振兴的有效衔接中，公益慈善组织大有可为，重要抓手在于乡村教育公平问题，在于乡村儿童发展问题，在于乡村人力资本提升问题。要担负起历史使命，走出去，接地气，办实事，真正扑下身子，深入乡村振兴一线，把公益做到实处、要紧处、关键处，更好服务国家战略。

中金公益基金会将继续脚踏实地、久久为功，组织和协调更多社会力量，推动乡村教育公平问题的解决，持续助力乡村儿童发展，夯实乡村振兴根基，为乡村经济社会的高质量可持续发展奉献力量。在“中金一家”理念的推动下，中金公益基金会也将进一步与中金研究院紧密配合，以理论和实践相结合，共同助力乡村振兴的伟大战略目标，助力国家实现均衡发展、共同富裕。

中金公司

法律声明

本资料由中金研究院基于公开信息及乡村振兴调研情况制作而成。中国国际金融股份有限公司及其关联机构(以下合称“中金公司”)对这些信息及观点的真实性、准确性、时效性及完整性不作任何保证。

本资料中的信息、意见等均仅供贵方参考之用,其中的信息或观点不构成对买卖任何证券或其他金融工具的出价或征价或提供任何投资决策建议的服务。该等信息、意见在任何时候均不构成对任何人的具有针对性的、指导具体投资的操作意见。贵方如使用本资料,须寻求专业顾问的指导及解读。贵方应当对本资料中的信息和意见进行评估,根据自身情况自主做出决策并自行承担风险。对依据或者使用本资料所造成的任何后果及风险,中金公司及/或其关联人员均不承担任何责任。

本资料所载意见、评估及预测为本资料出具日的观点和判断。该等意见、评估及预测无需通知即可随时更改。在不同时期,中金公司研究部可能会发出与本资料所载意见、评估及预测不一致的研究报告。中金公司的销售人员、交易人员以及其他专业人士可能会依据不同假设和标准、采用不同的分析方法而口头或书面发表与本资料意见不一致的市场评论和/或观点。

本资料不构成任何合同或承诺的基础,中金公司不因任何单纯接收、阅读本资料的行为而将接收人视为中金公司的客户。

本资料的版权仅为中金公司所有,未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、转载、翻版、复制、刊登、发表、修改、仿制或引用。