

乡村振兴背景下的农村金融发展研究

——以成安县为例

许生智

(重庆三峡学院 财经学院, 重庆 404020)

摘要: 乡村振兴战略是在党的十九大报告中提出的,是我国在新时代背景下,针对城乡发展不平衡、农村经济社会发展滞后等问题所作出的重大战略决策。农村金融是农村经济发展的重要支撑,是实现乡村振兴的关键环节。农村金融能够为农业生产必要的资金支持,能够促进农村产业结构的优化升级,促进二三产业的融合发展,还能够推动农村社会的全面发展。通过本研究,期望能够全面了解成安县农村金融在发展中遇到的问题和挑战。通过对这些问题的深入研究和探讨,提出优化措施,助力农村金融发展。

关键词: 乡村振兴;农村金融;成安县

中图分类号: F275.3

文献标识码: A

文章编号: 3007-1267(2025)02-0018-03

DOI: 10.12462/MMF.issn3007-1267.2025.02.006

Research on the Development of Rural Finance under the Background of Rural Revitalization

——A Case Study of Cheng'an County

Shengzhi Xu

(School of Finance and Economics, Chongqing Three Gorges University, Chongqing 404020)

Abstract: The rural revitalization strategy was proposed in the report of the 19th National Congress of the Communist Party of China. It is a major strategic decision made by China in the context of the new era to address issues such as imbalanced urban-rural development and lagging rural economic and social development. Rural finance is an important support for rural economic development and a key link in achieving rural revitalization. Rural finance can provide necessary financial support for agricultural production, promote the optimization and upgrading of rural industrial structure, facilitate the integrated development of secondary and tertiary industries, and promote the comprehensive development of rural society. Through this study, it is expected to comprehensively understand the problems and challenges encountered in the development of rural finance in Cheng'an County. Through in-depth research and exploration of these issues, optimization measures are proposed to support the development of rural finance.

Keywords: rural revitalization; rural finance; Cheng'an county

一、成安县农村金融发展现状分析

成安县位于河北省南部,辖区面积480平方公里,总人口46万,经济以农产品加工、机械制造等为主,具备良好的农业基础和工业发展潜力。近年来,县域金融环境持续改善,形成了以银行、信用社、村镇银行等多元金融机构为支撑的服务体系,机构总数达49家,覆盖各镇村。在服务覆盖方面,农村金融机构广泛支持农业生产、基础设施建设和农户信贷需求。农村信用社和农业银行等主体积极参与道路、水利等项目融资,提升了农村金融服务的可达性与便利性。为解决“金融服务最后一公里”问题,成安县推动金融下沉,建设金融服务站,推广手机银行等线上服务,有效提升金融覆盖面。金融产品方面,成安县推出

“农贷通”“小微贷”等产品,降低农户融资门槛,增强风险抵御能力。在金融创新方面,推动大数据、人工智能等技术在农村信用评估中的应用,提升服务效率与精准度。2024年数据显示(表1),成安县农村信用合作联社、小微金融机构在普惠金融贷款和户数方面增长显著,显示出农村金融服务能力不断增强。总体来看,成安县农村金融体系日趋完善,在乡村振兴背景下发挥了积极支撑作用。

二、乡村振兴背景下成安县农村金融发展存在的问题

(一) 金融服务供需不匹配问题

1. 金融服务供给不足。成安县农村地区的金融服务供给

作者简介: 许生智,硕士研究生,研究方向为农村发展。

相对不足，主要体现在金融机构网点分布不均、金融产品种类单一、金融服务覆盖面有限等方面。尽管近年来政府和金融机构在推动农村金融服务方面做了大量工作，但在一些偏远乡村，金融服务的覆盖率仍然较低。许多农民难以享受到便捷的金融服务，尤其是在农业生产资金需求高峰期，资金短缺问题尤为严重。

2.农村金融需求多样化与供给单一化的矛盾。随着农业现代化进程的加快，农民对金融服务的需求日益多样化。除了传统的存贷款需求外，农民还需要保险、理财等多样化的金融产品和服务。然而，当前成安县农村地区的金融服务供给仍然以传统的存贷款业务为主，金融产品和服务种类单一，难以满足农民多样化的需求。这种供需之间的矛盾，不仅影响了农民的生产生活，也制约了农村经济的发展。

3.农村金融服务成本高。成安县农村地区的金融服务成本较高，主要体现在金融机构运营成本高、风险大等方面。由于农村地区人口分散、交通不便，金融机构在提供金融服务时需要投入大量的人力物力，导致运营成本较高。同时，农业生产受自然条件 and 市场波动的影响较大，金融机构在提供金融服务时面临较大的风险，进一步增加了服务成本。

4.政策支持力度不足。尽管国家和地方政府在推动农村金融服务方面出台了一系列政策措施，但在实际执行过程中，政策支持力度仍然不足。例如，一些惠农金融政策的落实不到位，金融机构在提供金融服务时面临诸多政策障碍，影响了金融服务的供给。此外，政府对农村金融服务的监管力度不足，导致一些不法分子利用政策漏洞进行非法金融活动，扰乱了金融市场秩序，影响了金融服务的正常开展。

（二）金融风险防范与化解机制欠缺

风险识别和管理方面，由于缺乏专业的风险评估团队和先进的风险管理系统，许多金融机构难以及时发现和应对潜在的金融风险。这不仅影响了金融机构自身的稳定运营，也对整个农村金融体系的健康发展构成了威胁。

风险防范方面，成安县的农村金融机构普遍缺乏完善的风险预警机制。现有的风险预警系统往往依赖于传统的财务指标和简单的信用评分模型，难以全面、准确地反映农户和农村企业的真实风险状况。这种情况下，一旦出现金融风险，往往会导致较大的经济损失和社会影响。

金融风险化解方面，现有的风险化解手段主要集中在事后处置，缺乏事前预防和事中控制的措施。例如，当农

户因自然灾害或其他不可抗力因素导致贷款违约时，金融机构通常只能通过法律手段进行追偿，而缺乏更为灵活的风险分担和补偿机制。这不仅增加了金融机构的运营成本，也影响了农户的正常生产和生活。

金融生态环境方面，农村信用体系建设滞后，农户和农村企业的信用信息难以有效整合和共享，导致金融机构在信贷决策时面临较大的信息不对称问题。这种情况下，金融机构往往采取较为保守的信贷政策，限制了农村金融服务的供给和创新。

表1 成安县普惠金融数据统计表（2024年7月底）

金融机构名称	数据日期	各项存款增速			各项贷款增速		
		存款余额 (万元)	较年初增 (万元)	增速 (%)	贷款余额 (万元)	较年初增 (万元)	增速 (%)
成安县农村信用合作联社	2024.7.31	1046062.46	963273.28	8.59	780406.3	720390.65	8.33
张家口银行成安支行	2024.7.31	91287	-2648	-2.81	39651	4462	12.68
中国工商银行成安支行	2024.7.31	274914	-16370	-6.3	132891	42131	46.42
中国农业银行成安支行	2024.7.31	291287	-8139	-2.72	247033	100342	68.40
中国银行成安支行	2024.7.31	171239	19689	14	243550	44740	23.44
邯郸银行成安分行	2024.7.31	222192.49	18667.59	9	103701.1	-7298.89	-7
中国邮政银行成安县支行	2024.7.31	100943.26	-4735.36	-4.48	111983.5	6247.73	591.00
成安齐鲁村镇银行	2024.7.31	58895.15	9890.61	20.18	48533.45	6164.93	14.55
中国建设银行成安支行	2024.7.31	27.8	-1.44	-5.45	28.12	4.17	17.41

三、乡村振兴背景下成安县农村金融发展的对策建议

（一）优化金融服务供给结构

第一，优化金融服务供给结构的关键在于深入了解成安县农村地区的具体金融需求。不同村、不同农户的经济状况和发展目标各异，金融服务的需求也有所不同。因此，金融机构应当深入基层，开展详尽的调研工作，了解农户的实际需求和面临的困难。这不仅有助于金融机构设计出更加贴合实际需求的金融产品和服务，还能提高服务的针对性和有效性。

第二，创新金融产品和服务模式是优化供给结构的重

要手段。传统的金融服务模式往往难以满足农村地区的多样化需求，因此，金融机构应当积极探索新的服务模式。例如，可以通过推广互联网金融服务，利用大数据和人工智能技术，提高金融服务的效率和便捷性。此外，还可以开发适合农村特点的金融产品，如农业保险等，以满足农户在生产、经营和生活中的不同需求。

第三，强化金融知识普及和教育也是优化金融服务供给结构的重要环节。许多农户由于缺乏金融知识和风险意识，对金融服务持谨慎态度，影响了金融服务的推广和应用。因此，政府和金融机构应当加强对农户的金融知识普及和教育，提高农户的金融素养和风险防范能力。可以通过开展金融知识讲座、发放宣传资料、组织金融培训等方式，帮助农户了解金融产品和服务的特点和风险，增强其利用金融服务的信心和能力。

第四，优化金融服务供给结构还需要建立健全的政策支持体系。政府应当出台一系列政策措施，鼓励和支持金融机构开展农村金融服务。例如，可以通过财政补贴、税收优惠等方式，降低金融机构的服务成本，提高其服务积极性。同时，还应当建立健全的风险补偿机制，分散和化解金融服务风险，保障金融机构的合法权益。

（二）完善金融风险防范与化解机制

完善成安县农村金融风险防范与化解机制是一项系统工程，需要政府、金融机构和市场各方共同努力。通过建立健全风险监测体系、完善法律法规、加强内部控制、发挥政府和市场作用等多方面的措施，可以有效提升成安县农村金融体系的稳健性，促进乡村振兴战略的深入实施。

首先，建立健全农村金融风险监测体系至关重要。通过引入先进的风险评估模型和技术手段，实时监控农村金融市场动态，及时发现潜在风险点。这不仅有助于金融机构提前预警，还能为监管部门提供决策依据，从而采取针对性的防控措施。完善农村金融法律法规体系也是关键一环。当前，农村金融领域的法律法规尚不健全，部分金融活动缺乏有效的法律约束。为此，应加快制定和完善相关法律法规，明确各类金融主体的权利和义务，规范金融市场秩序，保障金融交易的安全性和合法性。同时，加强农村金融机构的内部控制和管理也是防范风险的重要手段。

金融机构应建立健全内部审计制度，加强对员工的培训和教育，提高员工的风险意识和职业道德水平。此外，金融机构还应积极引入外部监督机制。在化解农村金融风险方面，应注重发挥政府和市场的双重作用。政府可以通过设立专项基金、提供财政补贴等方式，帮助金融机构化解不良资产，减轻其经营压力。同时，政府还应积极推动农村信用体系建设，完善农户信用记录，提高农户的信用水平，从而降低金融风险。市场方面，可以通过引入多元化的金融产品和服务，满足不同农户和农业企业的融资需求。

四、结束语

本文研究表明，乡村振兴战略显著推动了成安县农村金融的发展，促进了农业现代化与金融服务多元化。金融机构不断优化服务模式，农村信用体系与金融基础设施逐步完善，提升了服务覆盖面和效率。政府与金融机构协同推进，构建良好的金融生态，风险防控体系也日益健全。然而，金融资源配置不均与服务创新不足仍是亟待解决的问题。未来研究应聚焦政策优化、金融科技应用、风险管理机制完善，以及社会资本引入等方面，以提升农村金融体系的稳定性与服务能力，持续服务乡村振兴战略。

参考文献：

- [1] 马建宏.乡村振兴战略背景下的农村金融发展研究[J]. 商讯, 2024, (12): 80-83.
- [2] 王思琦.乡村振兴背景下农村金融发展研究[J]. 农村经济与科技, 2024, 35(06): 206-208+264.
- [3] 杨磊, 刘晓彤.乡村振兴战略下河北省农村金融发展研究[J]. 现代商业, 2024, (06): 150-153.
- [4] 陈一明, 李敬.城乡融合视角下的农村金融发展: 使命变化、局限突破与创新方向[J]. 农业经济问题, 2024, (01): 49-62.
- [5] 汪婷婷.乡村振兴战略背景下农村金融发展路径[J]. 活力, 2023, 41(24): 169-171.
- [6] 方芳.乡村振兴背景下农村金融发展对策研究[J]. 农业经济, 2022, (10): 110-112.
- [7] 刘雪娟.乡村振兴战略背景下农村金融机构发展研究[J]. 中国集体经济, 2023, (19): 13-16.
- [8] 林栋, 冯超.普惠金融视角下农村金融服务体系优化策略探讨[J]. 金融界, 2025, 2(01): 17-32.