

浅论完善农村金融的供需角度

叶 倩

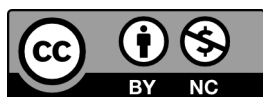
吉林财经大学，长春

摘 要 | 中国的三农问题一直是关系中国经济发展的重大问题，而农村金融的作用随着中国现代化的进程在农村经济发展中的作用日益凸显。农村经济的发展离不开金融支持，完善的金融体系能够有效地支持新农村建设。从分析中国农村金融供需现状及变化入手，在此基础上寻求农村金融供需失衡的原因，进而从财政、金融以及其他方面提出了一系列解决农村金融供需矛盾的政策建议。

关键词 | 农村金融；金融需求；金融供给

Copyright © 2022 by author (s) and SciScan Publishing Limited

This article is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/). <https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



建设社会主义新农村离不开资金的支持，而农村金融服务业的发展和完善是新农村建设提供资金保障的关键环节。长期以来，中国农村金融存在的一个突出问题就是供需不平衡，供给远远落后于需求，2006 年底以来，为解决农村地区银行业金融机构网点覆盖率低、金融供给不足等问题，国家出台政策积极引导各类资本到农村地区投资设立村镇银行、贷款公司和农村资金互助社等新型农村金融机构，并鼓励银行业金融机构到农村地区设立分支机构。但目前农村金融供给和需求中仍然存在着资金分流严重、金融服务缺位等问题，因此，解决供需矛盾，构建多层次的农村金融服务体系已迫在眉睫。

作者简介：叶倩，吉林财经大学，学生。

文章引用：叶倩. 浅论完善农村金融的供需角度 [J]. 金融分析与管理, 2022, 4 (1): 43-48.

<https://doi.org/10.35534/fam.0401005c>

1 农村金融体系供需现状

1.1 农村金融的需求状况

(1) 农村金融需求多样化。随着农村经济的快速发展,农村的金融服务需求也逐渐呈现出多样化的趋势,既有资金需求主体多元化,同时也有资金用途的多样化。资金需求主体不仅包括传统农户、专业户等,也有农村中小企业以及农业产业龙头企业;资金需求用途也不再局限于维持生活开支、小规模生产经营,还包括了规模化种养、专业化生产或发展第二、三产业,及教育、住房、医疗贷款等用途。

(2) 农村金融需求方向转变。首先,农民消费信贷需求强烈。由于国家相继出台了“家电下乡”“汽车下乡”等活动,引发农民较为强烈的购买小型农机具以及汽车摩托车的愿望。但这些农机具包括汽车等下乡产品价格较高,农民依靠自身积累根本无法购置。因此,急需丰富农村消费信贷市场以刺激消费。其次,农地生产经营贷款需求增加。随着土地流转速度的加快,农村种植大户不断涌现,大规模的农地经营已成为农村经济发展中的一个亮点,生产经营的信贷需求也随之不断增大。再次,一部分农户已经远离农田,主要依靠农产品收购和经营其他产品。但该类经营一般投入较大,对资金的需求量也较大。

1.2 农村金融的供给状况

(1) 政策性银行支持作用。农业发展银行是中国三大政策性银行之一。是由政府投资控制,以贯彻国家的农业开发政策、农村产业政策、承担农业领域开发、为农业提供信贷服务的政策性金融机构。贷款的对象主要包括粮棉油储备、调销、加工、国家确定的扶贫项目以及农、林、牧等小型项目。农业发展银行在支持粮棉油企业政策性收购,切实保护农民利益上发挥了巨大作用。

(2) 商业银行功能弱化。农村正规金融机构供给严重不足,且在利率管理方面存在制度上的“金融抑制”,难以满足日益增长的农村经济的金融需求。伴随着部分农村金融机构撤并、职能弱化,农村的金融网点覆盖率低,支农功能严重萎缩,农村资金供给受到较大影响。一些农村商业性金融机构和邮政储

蓄等，吸收走一部分农村资金，使得农村资金外流，不能全部用之于农村地区。

(3) 民间融资大量存在。由于中国农村正规金融机构难以满足农户对资金日益增长的需求，因而民间融资在中国农村资金需求方面存在着明显的优势。但是由于民间融资存在不规范性、筹措资金能力较差以及缺少严格的法律法规界定等问题，且得不到银监会和央行等的监管，有着巨大的金融风险。

2 农村金融供需失衡的原因

2.1 农村金融需求上升的原因。

(1) 农业产业化政策支持。由于中国积极推进农业产业化经营，推进农业向商品化、专业化、现代化转变，提高了农民对农业产业化的积极性，带动了千家万户按照市场需求进行专业化、集约化、规模化的生产，农村市场经济的活跃使得农民对资金的需求量大大增加。(2) 规模经营上资金的需求。土地流转政策体现了国家对农业规模化经营的支持，对提高土地使用效率和促进农民增收的支持。但是规模经营是靠完善的金融手段来实现的，资金的需求量也会大幅上升。

2.2 农村金融供给不足的原因

(1) 政策性银行支持乏力。国家在农业发展银行业务领域上的支持严格限制在粮棉油企业政策性收购上，由于粮棉油产品市场化程度越来越高，粮棉油企业政策性收购任务越来越少，农业发展银行业务大幅萎缩，有些机构几乎处于停滞状态。农业发展银行多次要求拓展业务领域、增加业务范围，由于种种原因没能如愿；(2) 商业银行不愿进入农村领域。出于规避风险和提高资金的运营效率方面的考虑，近几年四大国有银行不断收缩县以及县以下机构，逐渐退出农村金融市场，使得国有商业银行大大弱化了在农村的金融业务。由于农村金融机构收缩，网点不足，因此也造成农村资金严重外流；(3) 合作化、互助社刚刚起步，作用有限。为了满足农村金融需求，国家鼓励发展农村资金合作化、互助社等新型农村金融机构，以更好地支持新农村建设。但是目前合作化、互助社刚刚起步，还面临融资渠道单一、放款额度低等问题，难以承担起农村

金额服务的重任。

3 解决农村金融供需矛盾的建议

3.1 财政支持

(1) 研究出台税收优惠政策。由于农业的产业特征,使得农村金融具有低收益、高风险的特征。为了使农村金融机构更好地服务于农村,应制定相关政策对商业银行、邮政储蓄从农村吸储资金外流加以控制、引导。一是以税收优惠形式鼓励各商业银行,每年新增存款的一定比例投放到农业或涉农领域;二是通过一定的税收优惠等配套政策支持,鼓励县及县以下邮政储蓄份额超过 20% 的部分应通过适当方式用于农村,鼓励邮政储蓄机构在农村试办农村小额贷款机构;三是出台税收优惠政策扶持各类新型农村金融机构。包括小额贷款公司、小额担保公司、村镇银行、农户资金互助组织等;(2) 大力发展农业保险。农业抗风险能力差,银行的涉农贷款业务比对其他行业的贷款面临更多的风险。因此,大力发展农业保险,特别是发展高效设施农业,扩大农业保险范围,可以帮助涉农企业和农户化解产业风险,降低生产经营中的不确定性,通过改善涉农信贷投放的产业基础,推动涉农信贷的发展,同时也有效降低了金融机构的信贷风险。可以通过政府的适度补贴和政策优惠,吸引和鼓励社会各方力量投资设立农业保险机构;(3) 加大财政投入。在农村金融体系薄弱的情况下,加大公共财政对农村的投入,财政可以适当投入资金刺激金融机构,引导其进入农村的积极性,有利于进一步推进农村金融改革,逐步形成商业可持续发展的农村金融体制。

3.2 金融支持

(1) 发挥政策性银行的作用。农业是弱势产业,主要表现在投入大、见效慢、期限长、收益不稳定、回报低、抗御自然灾害能力弱等。农村发展首先应该对农村水电路、农田基本建设以及资源能源开发、农产品深加工、各种养殖业发展进行投入、支持,而这些基础性、开发性项目见效慢、回报少,以盈利为主要目的的商业性金融机构是不会自愿投入资金的。这就要求发挥国家政策

性银行的作用。调整农业发展银行职能定位,拓宽业务范围和资金来源,把农业扶贫贷款、开发性贷款、农产品深加工贷款以及农业基础设施贷款划归农业发展银行,使其进一步发挥政策性银行作用,大力支持新农村建设。国家开发银行要加大对农村水电路基础设施建设的支持力度。国家进出口银行要大力支持农村进出口企业和产品;(2)引导商业银行增加对农村金融的投入。调动各类金融机构进入农村金融市场的积极性,扩大农村金融的信贷投放。一是鼓励银行业金融机构在农村地区增设分支机构或网点。二是建立涉农贷款风险补偿机制,提高涉农贷款风险防控能力。三是充分利用财政资源鼓励银行业金融机构加大对涉农领域的信贷投入;(3)规范非正规金融的发展。当前中国农村金融体系很不健全,存在着较大的金融服务盲区,为非正规金融的发展留下了空间。非正规金融在一个相当长的时间内将仍然在农村金融市场占据一定地位,农村合作基金和农村小额信贷是其两种典型的形式。要按照合作原则发展农村合作基金,重塑一批真正意义上的互助性农村金融合作组织,以满足广大农户小额、频繁的生活和生产的基本资金需求。同时,引导各类投资者设立贴近农民和农村需要的农村小额贷款机构,对农民、个体经营者和乡镇小企业发放贷款。

3.3 其他方面措施

(1)推进农村金融组织创新。单一化的金融机构和金融工具不能完全满足农村金融服务需求,这就要求金融机构多样性和工具多样化发展。完整的农村金融体系除了农业银行、农业发展银行、农村信用社之外,还应包括农村信用担保等相关金融机构。建议推进农村金融组织创新,构建和完善适应农村金融需求,多元化、多层次的农村金融组织结构体系。努力形成商业金融、合作金融、政策性金融和小额贷款组织互为补充、功能齐备的农村金融体系;(2)放宽市场准入,放松利率管制。中国一直以来实行低利率政策,对储蓄者而言,由于低利率缺乏吸引力,不愿将剩余资金存入金融体系。金融市场出现了需求远远大于供给的情况。为消除金融抑制,建议政府部门应该放松对金融体系的管制,使实际利率能够充分反映市场供求状况,逐步实现利率市场化;(3)完善金融法律法规体系。强化实施机制,建立和完善农村金融行业自律体制和行业规范,

以使农村金融市场有序、健康地发展。

参考文献

- [1] 李勇, 孙晓霞, 陈景耀, 等. 关于完善农村金融制度加大对三农金融支持若干问题的思考 [J]. 金融研究, 2005 (11): 10.
- [2] 项俊波. 完善农村金融制度 助推农业现代化 [J]. 求是, 2009, 1 (1): 46-46.

On the Supply and Demand Angle of Perfecting Rural Finance

Ye Qian

JiLin University of Finance and Economics, Changchun

Abstract: China's three rural issues have always been a major issue related to China's economic development, and the role of rural finance with the process of China's modernization in the role of rural economic development increasingly prominent. The development of rural economy is inseparable from financial support, and a perfect financial system can effectively support the construction of new countryside. This paper analyzes the current situation and changes of supply and demand of rural finance in China, seeks the reasons for the imbalance of supply and demand of rural finance on this basis, and then puts forward a series of policy suggestions to solve the contradiction of supply and demand of rural finance from the aspects of finance, finance and other aspects.

Key words: Rural finance; Financial demand; Financial supply