

资金筹集和配置，支持乡村经济发展。在发展中国家，乡村金融已经成为削减贫困、促进中小企业发展的最重要机制之一，它吸引了无数关注经济发展问题的经济学家、政策制定者和乡村金融实践者的注意。同时，乡村金融市场还为国家对农业进行宏观调控提供场所。一个完善的乡村金融市场具有降低生产风险，有效配置金融资源，降低交易成本等功能。

在乡村地区，乡村金融的重要性是显而易见的，因为它能为农户摆脱贫困提供信贷支持，在乡村经济发展的进程中，为广大乡村地区基础设施建设提供资金保障。农户受益于政府持续地投资并提供公共物品及服务，以及再生产过程能够获得信贷支持。对农户来说，最重要的是有一个稳定和有利的经济环境，有利于在不确定性情况下识别风险，并减少和分散这些风险，降低经济活动的交易成本，进而通过提高获利能力来扩大其经营。政府持续地投资并提供充足公共物品及丰富多样的服务，对创造这样一种环境是至关重要的。

乡村金融市场是乡村地域内货币流通和信用关系的各种金融活动的总称。发展中国家的乡村金融市场最重要的特点就是它的二元结构，即由正规金融体系和非正规金融体系构成。正规金融体系主要包括政策性金融机构、商业性金融机构和合作性金融机构。非正规金融体系包括私人借贷、贷款经纪、地下钱庄、地下银行、商业信用等。乡村金融市场主要有以下特点：

一是乡村居民资金需求具有一定的层次性，主要有基本生活性资金需求、生产性资金需求和一般经营性资金需求。基本生活性资金需求包括生老病死、教育、医疗等，生产性资金需求主要是农业生产所需的货币性投资，一般经营性资金需求主要是农户从事非农业生产的资金需求。随着二元经济结构瓦解，乡村劳动力流动加快，乡村金融市场也不断增加覆盖深度和广度。

二是正规金融与非正规金融并存，金融稳定性差。由于农业生产容易受到自然风险的影响，乡村金融市场除了受市场风险影响外，还增加了自然风险影响。加上乡村地区一般地处偏远，正规的金融机构较少，对乡村需求满足较低，服务效率低。此时，乡村地区非正规金融作为正规金融的补充出现，在满足乡村信贷需求中起到重要作用。由于缺乏相关法律规范，融资成本高，金融风险大，正规金融机构缺位，非正规金融成为乡村地区主要融资模式，这给乡村金融市场监管带来了严重困难。应通过建立有效的监管体系和信用制度对乡村金融市场进行有效管理，从而维护乡村金融市场的稳定性。

三是乡村金融市场垄断程度高。乡村金融机构在乡村存款市场上激烈竞争，在贷款市场却处于垄断状态，即高效率吸收存款和低效率发放贷款同时存在。虽然乡村金融市场存在正规金融机构和非正规金融机构，但是正规金融机构吸纳资金规模占据主导地位。这就是说，正规金融机构垄断了乡村的金融资源。