

硕士学位论文

**乡村振兴背景下 YJ 农商银行
完善农村金融服务对策研究**

**Research on YJ rural commercial bank's
Countermeasures to improve rural financial services
under the background of Rural Revitalization**

学科专业：工商管理

学科方向：金融学

作者姓名：

指导教师：

中南大学
2021 年 10 月

中图分类号 F830
UDC 336

学校代码 10533
学位类别 专业学位

硕士学位论文

乡村振兴背景下 YJ 农商银行 完善农村金融服务对策研究

Research on YJ rural commercial bank's Countermeasures to improve rural financial services under the background of Rural Revitalization

作者姓名：
学科专业：工商管理
学科方向：金融学
研究方向：农村金融
二级培养单位：商学院
指导教师：

论文答辩日期_____答辩委员会主席_____

中南大学
2021 年 10 月

学位论文原创性声明

本人郑重声明，所呈交的学位论文是本人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了论文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果，也不包含为获得中南大学或其他教育机构的学位或证书而使用过的材料。与我共同工作的同志对本研究所作的贡献均已在论文中作了明确的说明。

申请学位论文与资料若有不实之处，本人承担一切相关责任。

作者签名：_____ 日期：____年__月__日

学位论文版权使用授权书

本学位论文作者和指导教师完全了解中南大学有关保留、使用学位论文的规定：即学校有权保留并向国家有关部门或机构送交学位论文的复印件和电子版；本人允许本学位论文被查阅和借阅；学校可以将本学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，可以采用复印、缩印或其它手段保存和汇编本学位论文。

保密论文待解密后适应本声明。

作者签名：_____

导师签名_____

日期：____年__月__日

日期：____年__月__日

乡村振兴背景下 YJ 农商银行完善农村金融服务对策研究

摘要:在党的十九大报告当中,清晰明确地阐述了乡村振兴战略宏伟目标,主要包括以下发展目标,全面建设生态宜居、乡风文明、产业兴旺、治理有效、生活富裕的美丽农村。该战略包括三个核心内容,第一,对农业供给侧改革进行持续深化,快速提升农村地区农业发展的现代化水平,让农业成为农民群众的基业,这是实施乡村振兴战略的重要基础。第二,加强对农村环境的治理,建立美好绿色农村,让我国广大农民群众安居乐业,拥有美好家园,这是实施乡村振兴战略的重要前提。第三,坚决取得精准扶贫攻坚战的胜利,让人们走进农村、向往农村,让人们深切感受到农村的魅力,吸引更多人才为建设美好乡村而努力,这是实施乡村振兴战略的核心与关键。对于乡村振兴战略的内涵与意义,我们可对其做出如下概括:“农民富、农村美、农业强”。

本文在国家实施乡村振兴战略的时代背景下,基于相关理论,将 YJ 农商银行当做研究对象,从不同角度出发,对该行的发展策略进行探讨分析,进而让 YJ 农商银行更好的为“三农”提供服务,践行社会责任的同时彰显社会价值。

首先,本文从政策角度出发进行研究,探讨分析乡村振兴战略能够给“三农”带来的改变,给其它金融机构的“三农”服务提供指引。并对论文相关金融理论进行介绍,结合国内外农村金融发展现状,通过对 YJ 农商银行金融服务的发展现状进行研究分析,深刻阐述农商行“三农”服务进程中的各种策略措施,充分挖掘出 YJ 农商行金融服务过程中的各种问题,并对问题成因进行分析。最后,立足于乡村振兴战略下 YJ 农商行发展的现实挑战和机遇,充分考虑该行的劣势与优势,根据国内外学者的经验成果,针对 YJ 农商行的农村金融服务,提出相应的优化策略及改进措施。

关键词: YJ 农商银行; 农村金融; 对策

Research on YJ rural commercial bank's Countermeasures to improve rural financial services under the background of Rural Revitalization

Abstract: In the report of the 19th National Congress of the Communist Party of China (CPC), the grand goals of the rural revitalization strategy are clearly and clearly stated, which mainly include the following development goals: to comprehensively build a beautiful rural area that is ecologically livable, culturally civilized, prosperous in industry, effectively governed and prosperous in life. The strategy includes three core elements. First, we will continue to deepen the supply-side reform of agriculture, rapidly modernize agricultural development in rural areas, and make agriculture the foundation of rural residents. This is an important basis for implementing the rural revitalization strategy. Second, we need to improve the rural environment and build a beautiful and green countryside so that the vast majority of Chinese farmers can live and work in peace and contentment and have a beautiful home. This is an important prerequisite for implementing the rural revitalization strategy. Third, we should resolutely win the battle against targeted poverty alleviation so that people can visit and aspire to rural areas, feel the charm of rural areas, and attract more talents to work for a better countryside. This is the core and key to implementing the rural revitalization strategy. As for the connotation and significance of the rural revitalization strategy, we can summarize it as follows: "Rich farmers, beautiful countryside and strong agriculture".

Under the background of the implementation of the rural revitalization strategy, this paper, based on relevant theories, takes YJ Rural Commercial Bank as the research object, discusses and analyzes its development strategy from different perspectives, so as to enable YJ Rural Commercial Bank to better provide services for "agriculture, rural areas and farmers" and demonstrate social values while practicing social responsibilities.

First of all, this paper studies from the perspective of policy, discusses and analyzes the changes that rural revitalization strategy can

bring to agriculture, rural areas and farmers, and provides guidance for other financial institutions to provide "agriculture, rural areas and farmers" services. And the paper introduces the related financial theory, combining with the rural financial development status at home and abroad, by means of YJ agri-businesses bank financial services through analyzing the current situation of the development, elaborated profoundly bank various policy measures in the process of the "three rural" service, fully excavate the various problems in the process of YJ bank financial services, and the cause of the problem analysis. Finally, based on the realistic challenges and opportunities of THE development of YJ Rural Commercial Bank under the rural revitalization strategy, the paper fully considers the disadvantages and advantages of the bank and puts forward corresponding optimization strategies and improvement measures for the rural financial services of YJ Rural Commercial Bank according to the experience and results of domestic and foreign scholars.

Key words:YJ rural commercial bank; Rural finance; countermeasure

目 录

第1章 绪论.....	5
1.1 研究背景与研究意义.....	5
1.1.1 研究背景.....	5
1.1.2 研究意义.....	5
1.2 文献综述.....	6
1.2.1 国外研究综述.....	6
1.2.2 国内研究综述.....	7
1.2.3 研究述评.....	9
1.3 研究思路与研究内容.....	9
1.3.1 研究思路.....	9
1.3.2 研究内容.....	9
1.4 研究方法.....	10
第2章 农村金融发展现状与相关理论.....	11
2.1 农村金融发展现状.....	11
2.1.1 改革开放以来我国农村金融发展历史.....	11
2.1.2 农村金融产品需求量的现状.....	12
2.1.3 农村金融目前存在的主要问题.....	13
2.2 相关理论.....	15
2.2.1 农村金融市场论.....	15
2.2.2 农业信贷补贴理论.....	16
2.2.3 不完全竞争市场理论.....	17
2.2.4 金融效率论.....	17
第3章 国内外农村金融实践经验借鉴及启示.....	19
3.1 发达国家农村金融实践发展经验.....	19
3.2 发展中国家农村金融实践发展经验.....	19
3.3 国内外农村金融实践经验总结.....	20
3.4 国内农村金融实践发展经验.....	20
3.4.1 丰富产品角度.....	21
3.4.2 创新服务角度.....	21

第 4 章 YJ 农商银行农村金融发展现状及需求调查情况	23
4.1 YJ 农商银行农村金融服务发展现状	23
4.1.1 YJ 农商银行基本概况	23
4.1.2 YJ 农商银行经营状况	23
4.2 YJ 农商银行农村金融服务需求调查分析	24
4.2.1 调查问卷的设计	24
4.2.2 调查问卷情况	24
第 5 章 YJ 农商银行存在的问题及原因分析	28
5.1 YJ 农商银行存在的问题	28
5.1.1 主业偏离，信贷规模增速放缓	28
5.1.2 产品单一，未能满足市场需求	28
5.1.3 知识缺乏，农村信用意识薄弱	28
5.1.4 风控不足，亟待完善长效机制	29
5.2 YJ 农商银行存在问题的原因分析	29
5.2.1 信贷投放增速放缓原因分析	29
5.2.2 产品创新不足原因分析	29
5.2.3 农村金融市场诚信度不高原因分析	30
5.2.4 风险防控能力较弱原因分析	31
第 6 章 YJ 农商银行完善农村金融服务的举措	33
6.1 支农支小不放松，围绕乡村振兴精准发力	33
6.1.1 做深入研究乡村振兴的先行者	33
6.1.2 做地方发展的有力推动者	34
6.1.3 做培育农业产业的参与者	35
6.1.4 做农村金融的主要供应者	36
6.1.5 做机制创新的重要开拓者	36
6.2 迎合市场找需求，创新农村金融产品	37
6.3 信用环境加力度，积极构建诚信长效机制	38
6.3.1 加大宣传力度	38
6.3.2 加强违约贷款催款	39
6.4 优化体系强风控，增强农金支农力量	39
第 7 章 研究结论	41
参考文献	43
致 谢	错误！未定义书签。
附录 1 YJ 农商银行农户基本情况及金融需求调查问卷	46

第 1 章 绪论

1.1 研究背景与研究意义

1.1.1 研究背景

在党的十九大报告当中，清晰明确地阐述了乡村振兴战略宏伟目标，主要包括以下发展目标，有利于建设生活富裕、生态宜居、乡风文明、治理有效、产业兴旺的美好农村，在我国“三农”的发展目标中，乡村振兴具有深远的战略意义，五大战略基本要义旨在实现农村地区乡村已有特色生态农业高速发展，有美丽宜居的农村环境，有绿色旅游休闲产业，也有健康生态环境，还有基本生活富裕的贫困乡村职业农民和城乡老百姓。乡村振兴的宏伟蓝图与“三农”息息相关。从 2004-2021 年，中央 1 号文件多次对“三农”问题进行强调，在我国社会主义现代化建设进程中，要想真正实现社会主义现代化，必须切实解决好“三农”问题。由此可以看出，国家已经将解决好“三农”问题上升到了国家战略层面，党和国家都非常重视“农业、农村、农民”的全面协调可持续发展。

自从改革开放以后，我国经济发展速度非常快，相较于改革开放以前，简直是天壤之别，但经济发展结构不平衡的问题日益凸显。在我国的经济建设进程中，“三农”问题一直存在，很大程度上阻碍了我国经济的快速发展，它不仅关系到我国科技化、城市化、可持续发展、物裕民丰等一系列民生问题，更关系到新时代下我国构建和谐社会的必要步骤。解决农业、农村、农民问题，需要良好的金融服务措施，这就要求我国建立完善的农村金融体系，促进三农的发展。近几年国家对于乡村振兴出台了一系列相关扶持政策以支持三农的发展。然而，农业生产依赖天时地利人和，从农村地区农户的经营模式来看，具有以下特点：小规模分散化经营、农业管理与运行模式单一、产品结构的相似性、都使得其在地市场的交易处于不利地位，由此所引起的巨大风险是他们所承受不起的。此外，农民没有足够的抵押质押担保物，农村金融服务相对单一、农户诚信意识较弱，导致金融资金不愿流入。最近几年，随着乡村振兴战略逐步推进，农村发展失衡、农民的多元化金融需求不能有效满足等问题凸显，因此，强化农村金融服务支持力度已成为我国乡村振兴发展亟待解决的问题。

1.1.2 研究意义

乡村振兴战略的发展意义深远。结合乡村振兴，深入研究我国农村金融服务创新现状，在充分考虑乡村振兴战略下农村经济、环境等的特殊特点，对银行农

村金融服务进行探索分析，并得出一些实践指导结论。

从 YJ 农商银行的发展历程来看，以前叫做农村信用合作联社，2017 年 6 月才改成了 YJ 农商银行。该行立足县域，在农村广袤大地，业务规模常年领跑全县金融行业，存贷款规模位列全县首位，是 YJ 县扶持农村金融发展的“主力军”。乡村振兴背景下，YJ 农商银行根据自身市场定位，针对三农研究开发了“农户 E 贷”、“拥农贷”等多项涉农产品。然而，随着改制后的发展需求，YJ 农商银行人员素质参差不齐、内控管理较弱、市场主业偏离、创新和开发能力不足等问题凸显，面对当今农村城镇化进程，微信、支付宝金融服务极度便利的剧变，农村业务迅速萎缩，农村金融发展已形成瓶颈。为了更好地适应目前的经济发展，本文基于 YJ 农商银行的视角，探寻立足主业、创新产品、优化服务、净化信用环境以及提高人员执行力和综合素质的新路径，以重铸 YJ 农商银行的核心竞争力，助力该行实现长远发展目标。中央多号文件提出三农问题是关乎国家全局的政治问题，是新时代中国特色社会主义振兴乡村进程中的核心问题，并且是关系到国家稳定的民生问题，加强金融机构对三农的服务事关我国农村经济社会发展，意义深远。本论文可供参考价值主要在于：第一，为金融机构服务于三农发展提供参考，使自身在涉农金融服务领域发展的基础之上，进一步提升行业竞争力。第二，对银行优化战略管理具有现实意义。希望通过本论文研究能够为 YJ 农商银行提供三农金融服务中提供一定的理论和经验支撑，有效促增强农商银行的持续市场竞争力、有效推动农商银行的健康科学持续发展。

本文从“三农”研究诸多基本理论入手，结合其他促进农村金融的先进政策举措，分析 YJ 农商银行金融服务我国“三农”金融现状及当前存在的突出问题，并重点提出具体金融改善政策举措，对 YJ 县乡村经济振兴发展战略的深入推进均十分重要具有现实意义。

1.2 文献综述

1.2.1 国外研究综述

(1) 关于农村金融机构服务“三农”作用研究

国外学者注意到农村金融机构在服务“农业、农村、农民”方面的优势作用，主要表现在对弥补农村生产经营资金短缺、提高农户收入、满足农村经济主体信贷需求等方面的作用。Kennedy(2013)认为发展中国家的农村金融机构能够让农村地区资金匮乏的现实问题得到有效解决，对农村经济发展起积极促进作用；Jesudian(2016)在分析罗马尼亚农村金融机构发展中发现农村金融机构为农户提供储蓄、贷款业务能够有效提高农户收入水平；Yusuf(2014)研究发现农村金

融机构提供的小额信贷在消除农村贫困方面也有一定的积极作用。

(2) 关于农村金融服务存在问题研究

农村金融机构服务“三农”带来积极作用的同时也存在着一些问题。在农户方面,主要存在着农户信用风险较高、农村金融可获得性有限等问题。Ocasio(2016)等学者通过研究后提出,大量农户不能获得金融贷款的重要原因是缺乏抵押商品; Lumpkin(2010)等学者认为,农商银行要想降低农村用户的信用风险,可以采取“五户联保”的方式进行,提升农户获得金融支持的可能性。从农村金融机构来看,主要问题包括:创新力不足、制度缺乏科学性与合理性等。Chirambo(2016)通过研究分析美国微型农村金融市场服务管理体系结构中存在的问题,发现微型农村金融服务网点缺乏科学合理的制度体系,在制度体系建设方面还应进一步完善;而诸如 Shen and Tsai(2016)等则认为“输血”地区不如“造血”,要利于大力发展微型农村金融服务模式。在分析农村金融网点市场结构方面,主要因为存在着一个农村金融网点市场中的信息不对称、各地发展水平有差异等问题。King and Vilevine(1993)笔者认为农村金融机构与个体农户、小微个体企业和地主之间往往存在较为严重的业务信息不对称,这对农村金融服务存在一定不利影响;MacKinnon(2017)通过对中国和印度在农村金融服务发展方面的具体情况进行比较,发现两国农村金融市场发展情况存在着差异。

1.2.2 国内研究综述

(1) 关于农村金融服务现状

近年来,国企管理改革压力逐步加大,实体主义市场经济发展阻力颇多,在这样的背景之下,各个地域的农商银行仍然坚持服务“三农”的宗旨不动摇,持续不断的出台优惠政策扶持企业发展,不断用行动践行着农村经济发展领头雁和排头兵的积极作用。尤其在乡村振兴大背景下,国内许多专家学者展开了对农村金融机构服务“三农”现状的研究。杜世瑛(2018)等学者对农村金融机构为“三农”提供金融服务的发展现状进行了研究。包怡茹(2018)对微贷业务为“三农”提供金融服务的未来发展进行了介绍分析。将安康市紫阳县农村信用合作联社当做研究对象,以该农信社的“阳光信贷”为出发点进行研究,提出以下策略措施:加快农村金融信贷的信息化建设进程,丰富农村金融服务类型,不断提升我国农村金融服务水平等。郭耀峰(2017)基于河津农商银行发展实际,从坚持主线、拓展空间、夯实服务三个层面就其在面对经济新常态时的创新举措。李奕杰(2018)通过对长沙农商行信贷服务“三农”业务现状情况进行深入研究客观分析总结了现阶段的业务发展趋势特征,一部分是农行涉农融资贷款业务规模整体呈上升下

降趋势，二是“三农”服务定位明确，三是不断创新服务模式，通过积极发展“电商+金融”模式，农商行服务下沉，成立首家村级扶贫工作站，做到了扶真贫、真扶贫。大连农商行坚持服务“三农”的发展定位，积极与政府部门签订战略合作协议，为大连农业发展提供金融支持。林镇杰(2018)等学者从“农业+金融机构+政府”的视角对大连农商行进行研究分析，将大连农商行的发展模式充分展现了出来。何德旭(2018)将普陀农商行作为典型案例开展研究工作，提出了以下发展模式：“全村授信+网格管理”，“人员分流+业务分离”，促使农业发展质量提升、增加农户收入、繁荣农村活力。尹怡美(2000)主要分析了金融服务农村产业振兴的现状，研究发现随着党和国家对农村产业振兴的重视，农村金融机构对农村产业振兴的支持力度不断加大，金融创新产品不断增多，但也存在着覆盖面不广、发展不均衡等一系列问题。

（2）农村金融服务存在问题研究

杨红与王家弘(2016)等学者深入分析了我国农商行的现实发展情况，发现我国农商行在农村金融服务发展进程中存在问题如下：第一，农村金融贷款利率高，产品创新力度不够；第二，取消涉农企业贷款制度使得农商行固定资产管理水平更低；第三，农商行在“三农”金融服务支持方面有所欠缺；第四，农商行信贷中的“脱衣”现象日趋严重。朱家慧(2018)将安徽省农商行当做研究对象进行研究，对农商行服务好“三农”的必要性及原因进行了重点分析，基于此，充分挖掘出农商行服务“三农”过程中存在的问题：一是农村金融突破性发展较为困难，农商行逐利现象明显；二是农商行信贷手续繁杂，服务门槛高；三是农商行硬实力欠缺，发展软实力有待提升；四是农商行与政府对接少，政策落地周期长；五是专业人才缺乏、顾客流动性大等问题，严重制约着农商行的发展壮大。宋彦峰(2020)通过对河南省金融服务“三农”的现状和做法的分析，发现其在支持服务“三农”方面有一定成绩，但仍然存在较为基础单一的金融服务不能满足农村多元化需求等现实问题。

（3）关于农村金融服务对策研究

农村金融业的发展直接程度影响着我国农村集体经济和农民社会的发展，付卫星(2018)等人通过研究后认为，我国“三农”金融服务支持的重要力量是农村商业银行，所以，要想促进我国农村经济健康稳步发展，农商行必须对自身发展道路引起高度重视。农商行应采取因地制宜的发展策略，避免“一刀切”的改革发展模式；此外，农商行必须对各方利益进行综合考虑，在不与法律相抵触、不违背职业道德操守的条件下，谋取更高的经营收益，保证我国农商行长效可持续发展。黎建军(2017)等学者通过对农村合作社机构改革成果进行分析后，认为农商行要想更好地服务于“三农”，可采取以下策略措施：第一，重新规范信贷流

程,提升“阳光信贷”流程的简洁度和透明度;第二,对金融服务产品进行不断丰富,让人们对于微贷模式更加认可,让农户的信贷需求得以满足。王丹莉和王曙光(2018)等学者通过研究后提出,农商行要想更好地服务于农村经济,可采取以下策略措施:一是他还要努力提供更多差异化的乡村金融服务;二是他还要充分注重乡村金融服务的内容综合性和服务系统性;三是他还要充分利用借助银行多元化的乡村增量授信还贷措施;四是他还要积极主动进行乡村金融模式创新,切实充分发挥好乡村金融机构在乡村服务“三农”,助力推进乡村经济振兴过程中的发挥主力军引导作用。此外,益虎等(2019)分析了“互联网+”背景下农村商业银行“三农”金融服务渠道的创新,通过多样性的“三农”服务渠道创新农村金融。谷雯(2000)研究发现地方性金融机构在服务“三农”方面发挥了重要作用,并进一步提出要完善农村信贷支持配套体系、规范“三农”发展信贷需求、优化金融支农产品定位等对策建议。朱梓萌(2001)着重阐述了农商银行与互联网金融的深度结合有利于提高金融机构服务“三农”的质量。

1.2.3 研究述评

综上所述,国外学者们对农村金融机构服务“三农”的研究比国内要早很多,研究较为丰富,主要集中于农村金融机构服务“三农”的作用和存在问题方面的研究。国内专家学者主要是从农村金融机构服务“三农”的现状、问题和对策方面进行了研究。整体来看,不管是国内学者,还是国外的学者,都对农村金融机构服务“三农”进行了大量研究,并取得了丰硕的研究成果,但是农村金融机构服务“三农”的现状与问题会受到地方社会、经济、文化的影响,有一定的差异性。因此,本文结合 YJ 农商银行农村金融服务的现状与问题,为其拟定更优做好农村金融服务的对策与建议。

1.3 研究思路与研究内容

1.3.1 研究思路

本文通过对 YJ 农商银行在支持县域农村金融发展现状及发展过程中存在的问题,并根据这些情况做出详细的分析,为农商银行在 YJ 县服务三农领域更好地发展提供战略帮助。适当可供 YJ 农商银行在服务 YJ 县农村金融发展的同时实现高质量发展提供参考指南。

1.3.2 研究内容

文章从七个大的部分着手予以研究。

第一部分主要对本文研究意义与背景、国内外研究现状、研究思路与方法等进行介绍分析；第二部分简述了农村金融发展状况和论文依据的基础理论；第三部分阐述国内外农村金融实践经验以及分析获得相关指导启示；第四部分阐述了 YJ 农商银行在支持地方农村金融发展的现状，并就调查相关需求情况予以分析，为后续服务三农发展的优化措施奠定基础；第五部分分析 YJ 农商银行支持农村金融发展存在的问题及原因。从 YJ 农商银行信贷投放缓慢、科技及产品创新不强、农村信用环境弱，风控管理亟待加强等方面存在的一些问题，并结合调查问卷调研信息，分析上述问题产生的原因和背景，结合国家目前的政策和该行经营导向，通过在数据和事实分析的基础上，综合得出结论；第六部分介绍 YJ 农商银行支持农村金融发展措施建议。从加强内控管理、立足主业定位、优化产品创新、助推信用环境建设进行阐述并得出结论；第七部分部分为结论。对本论文涉及的研究的课题过程介绍以及对该行服务三农领域的发展提出希望。

1.4 研究方法

本文研究使用的方法主要有两种，一种是文献研究法，另一种是调查分析。

（1）文献研究法。本文从学校图书馆及检索收集相关信息，网站搜集相关报刊、报表等文献资料，针对所研究的论题以及相关研究报告，加以研读、分析，详细剖析 YJ 农商银行在支持农村金融发展现阶段存在的问题，为本论文的措施建议提供依据。

（2）调查分析法。本文通过组织 YJ 农商银行网点的负责人和客户经理走访农户以及农村市场小微企业主，了解其在金融服务的真实需求。同时调查 YJ 农商银行在经营业务板块面临的问题和需要解决的困难，结合当前问题提出的相应建议。

第 2 章 农村金融发展现状与相关理论

2.1 农村金融发展现状

2.1.1 改革开放以来我国农村金融发展历史

(1) 起步发展阶段(1978-1984)

1979 年, 国家将国有企业新型农村信用社的性质进行了确定, 属于是中国农业银行一级基层组织, 国有企业新型农村信用社的业务监督管理工作由中国农业银行负责, 全新的农村信用金融业务管理体系由此形成。中国农业银行成立以后, 农业农村信贷业务模式获得了重大突破, 不再仅仅停留在关于维持我国农业简单劳动生产力的扶持政策层面, 业务的覆盖范围逐步逐渐扩大扩展到农村商业金融层面, 以及我国农业、农村国民经济社会发展密切息息相关的农村工业金融领域, 逐步开始走上全面深入支持发展农村中小商品经济的发展道路。

(2) 加速发展阶段(1985-1993)

1985 年, 在我国农村集体企业化市场经营管理模式的基础上, 对新型农村金融运营管理模式进行持续改善, 从而提升运营管理效率。中国人民银行也先后两次发布出台了一些新的农村金融市场政策措施, 包括暂时性地禁止或者允许一些大型农村专业银行之间开展农村金融经营业务互相直接进行交叉, 允许一些大型农村专业银行之间适度地直接交叉进入市场开展农村金融市场互相竞争。自此, 中国银行、工商银行、建设银行等一些大型农村专业银行新型农村金融服务机构纷纷正式停业开始到小型城市农业村镇、在乡村社区实施试点活动, 设立新型农村金融管理机构及金融服务网点, 此外, 我国很多非银行性质的金融管理机构也开始进军农村金融市场, 形成了一个具有多种形式的市场即将在包括农村专业银行和非银行新型农村金融服务机构之间市场竞争并存的我国新型农村专业金融机构服务市场, 因而, 中国农业银行的在线和我国新型农村金融服务机构开展市场竞争过程中的绝对垄断性和绝对占据性也使其具有绝对优势的金融市场竞争地位被彻底受到削弱而停了了很多下来。

(3) 完善改革阶段(1994-1999)

1993 年 1 月, 国务院明确提出了重新组建中国农业发展银行、试办新的新型城市国有农村农业合作金融专业银行, 把中国农业银行中旧的农村信用社联社有机分离出来, 对其进行改革重组, 建设成新型农村金融合作银行, 将新的新型国有农村金融合作专业银行逐步发展到改办成真正的新型农村国有商业银行等

一系列重要农村金融领域改革创新政策。主要改革特点具体表现在以下几个方面：(1) 国有农业发展银行就是专门从事经营农产品土地收购和再融资业务方面的农村服务金融业务，是我国一家新型政策性商业银行；(2) 对于不合规的农村金融活动，国家采取了一系列措施进行清理，严厉打击非法金融交易；(3) 对四大国有银行的职能进行有效转变，逐渐退出农村金融市场；(4) 从农村信用社结构来看，发生了巨大变化，和中国农业银行的关系不再是简单的隶属关系，农村信用社逐渐发展成为农户获取农业金融服务支持的金融组织。

(4) 市场深化阶段(2000 至今)

2000 年以来，农村金融公共服务管理体制深化改革逐步开展进入新的深化，改革的一个时期重点主要工作任务之一是继续深化推进农村信用社业务管理体制制度改革。2003 年，对于新一轮的农村信用社体制改革，国务院明确地指出了体制改革目标，在改革进程中，始终坚持以土地产权制度改革为核心目标。2004 年，农村信用社体制改革专项试点教育推广活动普及覆盖到整个浙江全国，试点范围涉及覆盖全国的 9 个试点省市。随着农村信用社体制改革进程的不断推进，农村信用社在我国的农村金融服务体系中，地位非常重要。

2.1.2 农村金融产品需求量的现状

(1) 贷款金额由小额向大额转变

目前，传统的为农户提供维持简单农业生产所需必需的流动资金基本上可以完全做到自给自足，但随着现代农业不断稳步发展，种养生产大户、家庭专业农场、农村土地专业农民合作社等各类新型农业经营活动主体应运而生，进而农业蓬勃发展，具有较大的农业经营规模，随之而来的就是企业需要较为先进的机械生产线和机器设备等生产工具，提高农业生产经营效率，同时，农机设备购置费、土地流转管理费等费用均由企业来承担，因此企业具有非常强烈的金额融资需求意愿，因此，农村地区的金融服务需求发生了明显变化，从以往的小金额散户转变为大金额需求。

(2) 贷款期限由短期向长期转变

农村家庭的农业贷款资金回收期限通常是农产品种植的一个生产技术周期，时间期限为 1 年，如今，由于目前已有农村家庭农业贷款种养产品生产技术大户、专业种养生产技术合作社等乡村农业贷款经营业务活动主体主要业务是将农业贷款回收资金主要用于开展农业生产扩大规模乡村专业农产品基地种植和深加工、扩大乡村农业生产经营规模以及扩大农业经营产品生产企业体量、更新生产工具以及升级生产工具，更新生产设备以及升级新型绿色现代农业产品生产设备等，资金周转短和资金回收短的持续期限长，需要与中长期农业贷款资金回

收持续期限期间长短予以合理地相匹配。因此乡村农业贷款资金回收持续期限长的市场需求由短期向长期性的需求明显转变。

（3）传统的抵押物与担保人抵押方式转变为产权抵押登记

传统的农业贷款需要抵押物担保或者担保人担保，随着农业经营主体贷款需求的日益增长，抵押物和担保人抵押与农村经济发展不相适应，难以同时提供农业贷款所必需的可用抵押人与担保品，抵押人与担保品的不足也将是我们获得农业贷款最大的发展瓶颈，对用于创新农业贷款合作方式，如农产联保抵押贷款、产业链担保融资等新型农业贷款合作方式也具有迫切发展需求，抵押人与担保物的模式需求由传统担保人和可用抵押物的合作模式，逐步向房地产权证和抵押担保登记的模式需求等在模式上也已发生重大转变。

（4）贷款需求由单纯的农产品向产业链转变

农业市场经济的快速发展进步带来了第二、三次农产业的繁荣，信贷服务需求从传统农业生产延伸到了其它产业链环节，涉及肉类到各种农产品的深加工、流通、销售等多个产业环节，对改变传统的农业金融服务模式提出了更高级的要求，需求向第三产业链金融联合体的贷款服务方向发生转变。

（5）存贷款金融服务需求向着多元化金融服务产品转变

如今，乡村集体经济发展振兴和建设宜居多元农村的政策举措已经在推动我国推进农村集体经济建设深化深入得到践行，农村金融服务产品不平衡、不充分的发展现状逐渐凸显出来，过去单一的存贷款金融产品信息金融服务市场需求逐步逐渐实现分化转变而发展成为多元化、丰富化的金融服务需求，同时对目前能够有效借助各种运用互联网+信息金融技术手段的各类产品信贷金融服务的专业技术标准需求也在不断逐步得到增加，对于各种金融信贷服务产品，对其便利性、多元化、广泛化、时效性等提出了更高的专业技术标准要求。

2.1.3 农村金融目前存在的主要问题

（1）针对农村信用生产资料经营者的高风险性与农村借贷储备资金的高趋利性的矛盾解决问题

农业农村金融投资受我国经济发展自然和国际社会金融市场发展不确定性等客观因素双重作用影响较大，在农村金融服务市场，投资者的资金回报率低、投入风险高，与传统农业金融机构追求的低成本、高投入背道而驰。同时，新型农业乡村地区农业经济金融服务经营者和服务机构主体普遍存在业务经营规模不大、制度不健全、经营机构业务管理不规范等突出矛盾问题，其乡村农业金融运营业务收入基本规模、盈利实现能力基本水平和乡村农业金融偿债能力承担风险能力基本水平无法真实准确作出判定，致使部分新型农村农业金融服务经营机

构对其乡村农业金融发放的无抵押信用贷款经营业务市场信心严重不足,甚至可能使借款人逐渐产生畏借贷而惧贷、惜贷欠债而难还贷的不良消费心理。

(2) 解决农业项目投资资金回收管理周期较长与农业贷款偿还期限过于短期化的矛盾解决问题

农业经营主体具有季节性强的显著特征,对于农机设备购置费目前为止我国大型农村金融融资服务中介机构对新型现代农业经营主体的各种短期贷款基本上都可以长期维持在1年期以内,最长的不少也可能维持超过3年,贷款清偿期限一旦到期后,借款人将无法继续长期面临关于土地产权贱卖贷款逾期回收还贷或者土地银行贷款逾期回收还款费用违约的等种种金融困境,同时,新型农业主体作为农业综合生产基础经营配套服务企业主体主要提供用于投资收购或者改善新型农业生产基础配套服务设施、加工农业机械设备等生产工具的前期投资设备及其投资回收费用清偿金额较大,提高了新型农业主体短期贷款的一定费用违约性和一定风险事件发生的大概率。

(3) 企业集约化经营生活资产经营管理模式下的投融资市场需求与资产抵押物和担保物供应不足的矛盾解决问题

根据现行的农村信贷管理体制和农村信贷风险防范管理的标准要求,农村金融服务机构农村信用贷款管理方式一般只能能够满足新型农户小额生产经营项目资金的使用需求,新型乡村农业小额经营资金主体若要想快速获得大额农村信贷并为资金提供支持,只能采取质押物、产权抵押、银行联保等方式获得贷款,从目前来看,农村地区尚未建立农业产权抵押评估服务机构,并且第三方农业产权担保服务公司也不是很成熟,能为其提供担保具有一定法律效力的产权抵押和质押物很少,难以获得专业权威三方担保机构提供担保等多种方式才能获取大额农村信贷资金。

(4) 分析农村金融信息服务产品需求结构多元化与农村金融服务产品单一性的矛盾解决问题

当前,农村金融服务机构虽然在研发创新农村信贷金融产品、畅通信贷结算业务渠道等多个方面已经取得了较大发展成效,但仍不能充分满足新型乡村农业生产经营者的主体实现规模化、运作化和链条化快速发展的大过程当中的信贷金融服务需求,现阶段,农村金融服务机构开展信贷金融服务主要对新型乡村农业生产经营者的主体客户进行一种单点信贷扶持,而对其上下游金融客户的多点支持未必能形成有效金融契合。

(4) 当前农村金融配套基础设施不完善与农村金融自身信用安全性达到要求的矛盾关系问题

主要存在问题具体表现情况如下为目前我国农村金融机构信用风险监测综

合评估保障体系不健全，一是目前我国农村金融征信管理行业服务体系中的基础设施缺失，征信服务行业应用信息系统处于零散、碎片化且各种应用信息之间不可分割的复杂关联状态，农村金融机构信用风险评级不够公开透明；二是各类抵押农村农民担保贷款保险企业融资中介产品企业抵押贷款农村农民担保企业贷款保险中介机构服务平台不健全，市场上各类抵押农村农业担保贷款保险企业融资产品抵押贷款中介机构平台中的一些整体企业经营规模比较小，数量也很少，更主要的一个原因也就是一些农村担保保险融资抵押中介机构中的整体经营运作风险管理机制不健全、不规范，有些专业农村新型民间投资银行利用高利贷这种不法组织个体经营欺骗借贷人的行为也经常夹杂混在一些农村担保保险融资抵押中介机构中，农村金融风险信用综合保障的抗风险能力差。三是目前我国农村没有建立相应的估值评估评价产权交易登记估价评估产权交易管理机构和其他评价评估产权交易机构登记评估市场不健全，评估评价产权交易登记评估交易管理环节多、收费高、效率低。四是农村财产保险信托基金产业发展落后，农村财产保险信托基金管理的范围有限，没有将蔬菜、水果、水产等农副产品涵盖在内，农村财产保险信托基金不够成熟完善。

2.2 相关理论

2.2.1 农村金融市场论

对于农村金融市场论，指的是政府不进行干预、自由调控市场、利率市场化的农村金融市场。信贷金融活动中存在的诸多问题和不足，利息补贴发挥了很好的补偿作用，对于金融机构运营过程中产生的各种成本费用，利率市场化对其进行了补偿。农村金融市场像正常市场经济一样，存在市场价格机制，利润在适当的区间浮动；利率市场化对金融机构吸收储蓄能起到积极的促进作用，大大降低了它们对外部资金的依赖性，同时使它们有责任去管理资金。农村金融市场利率市场化对整个经济环境起到了一定的调节作用，主要体现在以下几点：(1) 较低的利息会影响人们的存款欲望，对金融行业造成了直接或者间接的阻碍作用。(2) 大量依赖于非该地的经济投资，是贷出资金难以回收的首要原因。(3) 相较于城市的资金投入，农村的投入成本会更高，与正规的资金投入相比，利率会更加高昂。这种理论全权依附于市场的自我调节，对国家经济政策的调节持排斥态度，所以非常重视市场对利率的调节作用，通过利息来进行补贴，以提高利率的自由度的方式，用于补偿农村金融机构所需要的资金流和必要的成本。通过这种方式可以让相关的中介机构像经济实体一样运作，保证合理的利润额；通过这种方式将利润的自由度提高，不仅有效激励相关的金融机构发展农村的存储业务，而且

大大地促进了农村内的资金有效利用率，自给自足，对资金权责统一。但在现实当中，有关于农村的金融市场理论的作用，并没有理论上那么有效，影响也较小。比如如何通过提高利率自由度来满足农村用户在正规的经济市场和金融市场需求的问题，并没有迎刃而解。虽然提高利率的自由化能够有效的减少人们对信用贷款的需要，对农村用户资金的状况有正面的作用，但由于农村信用贷款较高的机会成本和抵押品的不足，在现实生活中，农村用户往往还是不能得到他们想要的贷款数量。因此，在这个理论之外，仍然需要政府的宏观调控政策来保障农村的应得利益。在某种特殊的情之下，通过国家的手段来进行合理的体制管理仍然是有效且合理的。

2.2.2 农业信贷补贴理论

在改革开放之前，我国农村金融理论的主流是农业信贷补贴论，随着该理论不断发展，影响了整个农村金融的发展。农村地区贫困农户在资金储蓄方面的能力较为薄弱，由于农村地区缺乏资金来源，为农业信贷补贴理论的发展创造了有利条件。农业的行业属性决定了农村金融不可能成为商业银行的发展重点。基于此，要使得农村经济发展并且取得一定成效，从农村以外市场吸收资金乃必行之策，成立非盈利的金融服务机构，对资金进行科学配置。通过该理论，结合现实状况，与其它产业相比，农业收入明显偏低，为了拉近这种收入差距，必须对农业贷款利率进行调整，让农业贷款利率足够低，使得农户更容易获得资金支持。农村地区存在着高利息的非正规渠道贷款，让农村的贫困用户陷入了贫困的循环当中，对农村的经济发展造成了严重的困境，为了打破这一恶性循环，政府通过当地农村商业银行，加强农村资金扶持，鼓励以扶贫和相关的贫困民众为发展创业目的贷款发放。然而，所有经济理论都有其无法弥补的缺点，该理论的几个较大缺点如下：(1)如果长期为农民用户提供低廉且可持续金融贷款，将会助长农民用户不存储的习惯，不能够让农村建立本身所该有的固定资金，失去农业信贷所该有的财政效果，增加国家赤字。(2)由于相关的金融机构在与小农户进行合作的同时，会造成较高的机会成本，相关的机构就会因为利益所驱使更加侧重于较大的农村用户，因此相关的补贴贷款将会主要补贴于相关的大农户，而失去帮助农村低收入人群的作用。(3)由于部分金融机构在政府的助力下不具有代偿责任，因此缺乏去追查贷款者偿还债务的动机，助长了借贷者拖欠的行为。在整个金融助力发展三农的过程当中，最重要的是建立一种可持续的，可不断发展的金融机制，而不是单纯的存储借贷。一味地发展农业信贷补贴，将会损害经济市场的自由性与活力，减少相关金融机构的动力，使得相关的贷款政策事倍功半。在现实当中，以农业信贷补贴为基础的理论并没有形成让储蓄用户和净贷款用户形成有

效的链接与沟通。

2.2.3 不完全竞争市场理论

不完全竞争市场是指具有一定垄断地位的市场，20 世纪末，在实际建设中人们意识到形成一个高效率、高收益的经济市场，不仅仅需要经济的自我调节，还需要相关的政策去控制它。这种理论认为，想要从根本上面解决这种市场市场固有的缺陷，一定需要相关的机构或者是政府进入市场进行调节，但是这种调节机制必须是有完整的相关章程或法律体系。为了保证国家调控的顺利进入需要分为多个阶段，一开始应该从农村的相关机构和政策进行改革，为国家资金能够顺利进入农村市场拓宽道路。随着政策落地实施，广大农户享受到了国家的政策性贷款，对利率自由度进行调整，确保收支平衡。为了有序建立相关金融机构，推进相关政策项目的实施，这个实施的过程，包括但不限于对各种专业人员以及专业知识的培养，从而达到建立一个有效的现代化治理体系。该不完全竞争市场理论着重强调了在农村的金融机构以及相关的问题上，借款人等其他的相关资源是十分重要的。根据加塔克、让·雅克·拉丰和古森恩的研究和数据模型的分析，通过合理的组织贷款，能够提高整个信用贷款市场的运转效益。通过这种小组的贷款方式，具有相同目的的借款者通过目的的共同性，在一定程度上让逆向选择问题不再成为问题；比赛里·史蒂芬和约瑟夫·斯蒂格利茨的联合研究也表现出来了，虽然在某种程度上，相关的金融信贷机构能够对贷款人进行一定的约束，但是却不能阻止借款人的非法行为。于是在相同的小组贷款线下，却能够弥补这一缺点，对借款人施加以道德约束，是解决相关问题的较好方式。这种理论也为新兴的新型小额度的贷款选择提供了一定的理论指导。解决了原来的小额信贷，可能会出现的信息不完全和机会成本高等问题，而以相关的小额度信贷本质来说，是原来补贴论的新瓶子，这种新瓶装旧酒的方式是对原有机机构的一种忽视这样的发展模式，是不可取且难以持续发展的。

2.2.4 金融效率论

我国的经济和金融行业在不断进步与发展，金融效率论应运而生，金融管理部门利用金融效率衡量金融机构对经济增长贡献关系。王广谦(1997)等主要从金融功能出发，提出金融运作能力很大程度上由金融效率所决定，对货币结构、通胀系数、货币总量等指标进行重点关注，科学运用金融效率论能够促进国民经济发展，得出金融发展对经济发展有 20% 的增长结论。王振山(2000)等学者通过对金融体系内在运行模式进行分析，认为金融效率能够让金融以较低成本实现帕累托效应。金融机构从多个方面为农村经济发展提供金融服务支持可通过金融支农

效率来进行表示。我国经济学家谷慎和李成曾经运用相关的大数据,对我国经济发展和农村的经济资源配置方面进行了相关的统计与分析。数据表明,我国在农村的经济发展以及相关的经济资源调配并不乐观,而导致这个原因的根本是因为现有的制度并不能满足当今市场以及农村的需求,提供的资金并不能得到有效的分配,导致了融资源配置无法满足帕累托条件。因此,对现有的制度进行创新和实现有效的供给制改革在农村的资源调配十分重要。李明贤认为,正是由于当今的农村资源调配制度并不规范合理,从而使其他并不合理或非法的民间贷款喧嚣尘上,对正规且合理的运作造成阻碍,导致民间债务纠纷增多。

综合上述理论,扎根县域的农商银行业务范围受地域限制,整体的产业规模和产业数量乃至产业的人数都不能与其他国营商业银行和大规模的股份制银行相比,只能深耕本土,精细发展才是硬道理。当前,研究农村金融问题的目的是保障农民收入的持续增长,解决农业生产经济发展困难、就业难等问题。扎根县域的农商银行承担服务三农绝大部分责任。银行在服务三农的过程中,相关金融理论得到发展并总结。面向于农村的居民,着重强调的是,储存能力较低或者没有能力的群众,以及可能出现的资金短缺等缺陷;由于农村产业及其独特的产业结构(比如收入低,不稳定性强,投资回收缓慢等),从根本上否定了以盈利为目的的商业银行对农村地区进行大量投资;不完全市场竞争理论的侧重点在于非市场要素,从而让农村金融问题得到有效解决;金融效率论强调投入与产出的关系。

第 3 章 国内外农村金融实践经验借鉴及启示

3.1 发达国家农村金融实践发展经验

目前美国是当今世界上被认为乡村农业技术现代化程度最高、经济发展最高的一个国家。美国国家拥有农村土地私有一体化的现代农村土地产权制度，其农业经营管理模式具有以下特点：区域一体化、产业化、规模化，充分发挥自己的农业资源优势禀赋，形成相对比较大的优势，降低生产经营成本，提高乡村农业生产率和农业抗金融风险管理能力。美国特别是我十分重视推进乡村地区农业发展金融立法，为了更好地适应推进我国经济现代化的和乡村地区农业金融经济社会发展的实际工作需要，在面向现代化的农村金融法律服务立法领域分别制定出台专门的法律等，对于加快建设现代农村金融服务体系、稳定乡村农业安全生产、化解乡村农业金融风险等都起着达到了重要推动作用。

目前，美国已经基本形成了由大型商业性农村金融服务为主，同时通过专门建立德国联邦中期乡村农业生产信用贷款合作银行，向德国联邦长期农业生产信用设备生产开发设备专业信用合作社和其成员公司以及下属的各个乡村专业农场主及其成员个人发放长期农业信用短期贷款和其他农业中期贷款。又通过建立了具有专门的联邦农业信用合作社和农业银行信贷管理系统，专门为联邦全国各个农村长期农业信用生产设备信用合作社及其成员个人提供农业生产信用设备土地租赁抵押贷款、经营贷款和商品贷款。对目前无法从农村商业融资银行和其他商业信贷中介机构手中获得创业贷款的小规模农户，美国政府应当主导组织创建贫困农民收入家计局，为其个人提供专项政策性创业资金补助支持或提供政策性资产担保，以帮助改进贫困农业经济生产、改善贫困农民财产生活。

3.2 发展中国家农村金融实践发展经验

20 世纪初期，墨西哥政府对普惠金融政策引起了高度重视，采取各项措施让墨西哥农村金融体系拥有了自己的特色。其金融服务体系共包含三个层级：商业性投资金融机构、合作投资金融机构以及政策性投资金融机构，为农村地区的不同客户群体提供金融服务支持。针对传统商业银行没有涉及的农村地区，政策性金融机构为这些地区农户提供贷款担保、低息借款等金融服务，并与其它商业银行等金融机构达成合作，让农户的信贷需求得到满足。除此之外，墨西哥还有非商业银行投资的私营金融合作组织，比如说：微型金融机构信贷与信用储蓄机

构机构、社区微型合作金融机构、微型企业合作私营金融机构。微型合作金融机构面向的服务对象很多。社区微型金融机构通常为偏远地区提供金融服务支持。微型企业合作私营金融机构只为合作的企业提供金融服务，微型合作金融信贷与信用储蓄机构就是作为一种合作性质的金融服务组织，只为内部会员提供服务。墨西哥农村地区金融服务体系面临以下问题：金融服务效率低、金融服务成本高、金融服务网点少等。墨西哥为了进一步拓宽农村地区的金融覆盖范围，从 2009 年开始与当地的邮局、加油站、便利店等达成合作关系，让这些合作的代理点为人们提供金融服务。墨西哥政府通过不断增设代理网点，建立起了农村地区金融服务网络体系，为推广普惠金融创造了有利条件。除此之外，墨西哥政府还不断创新服务方式，比如说：对不同客户群体实施分级管理，让各层次客户的金融需求得到满足，低收入客户群体也拥有获取金融服务的资格。墨西哥政府对普惠金融教育引起了高度重视，将普惠金融引入了扶持弱势群体发展的计划当中。

3.3 国内外农村金融实践经验总结

综合上述分析可得，各个国家在农业经营组织、农业生产特点等方面存在明显差异，但各个国家都从自身国情出发，打造出了符合国情的农村金融服务体系，各种金融服务体系各具特色。随着我国乡村振兴战略落地实施，应充分考虑国家政策及产业发展规划，从而有力促进农村金融的健康发展。

3.4 国内农村金融实践发展经验

张家港在中国很早就提出乡村与城市要协调统筹发展，张家港农村商业银行是中国第一家农村商业银行，其服务“三农”的经验值得借鉴。一是以服务“三农”和县域经济为发展方向。张家港农村商业银行始终强调自上而下统筹管理，坚定支农方向”，积极投入到新农村建设中，全方位服务乡村振兴、立体化支持实体经济。张家港农村商业银行自成立以来，始终走在服务“三农”和县域经济的第一线，扶持小微企业发展，支持现代农业发展，多次进入全球最大商业银行 1000 强。并且在支持县域经济方面，适当的向“三农”金融服务倾斜，优先为涉农小微企业提供金融服务支持。二是对组织架构进行不断完善。根据张家港农村商业银行“三农”服务的有力举措，为保障金融服务“三农”的长期性和有效性，让三位银行大股东签署了关于加强“三农”金融服务支持的保证书。并且，董事会协商成立专门委员会，专门负责“三农”服务的策划、实施与监管，真正做到把服务“三农”放在首要突出地位。另外，不断加强服务“三农”的队伍建设，增设专门服务小微企业和农民金融的客户经理，打造了农村金融普惠营销专

门团队、小微企业部专营团队，加大服务规模。三是不断创新产品与服务。强化创新驱动也是张家港农村商业银行成功的必要条件之一。张家港农村商业银行推陈出新研发产品满足市场需求，支持农民方面，不断开发特色支农融资贷款产品，如“金大地”等；支持涉农企业方面，开展了特色小微贷款业务和小企业业务。与此同时，线上线下配套服务，对客户经理、小贷经理等服务“三农”人员制定考核制度，有力提升工作人员服务态度及水平，不断优化产品与服务。

3.4.1 丰富产品角度

美国通过建立科学有效的私有产权制度，并实施规模化农业发展模式，让农村金融缺少担保、小而散的现实问题得到了解决，为农村地区金融发展打下了坚实的基础。随着我国乡村振兴战略逐步深入推进，我国农业发展正从以往的“小农经济”转变为规模化发展。土地确权制度在全国范围内有序开展，将农村国有土地资源的作用发挥出来，对于农村集体经营建设工程土地使用权、农户住房共有财产权、土地承包经营权等无抵押农业贷款，加速推进试点工作进度。对于农村金融风险，国家提出了两项有力措施，第一，有效实施农村信贷融资共同担保制度。第二，建立健全农业风险共担机制。充分发挥出农村信贷融资担保以及农业保险的保障作用。商业银行不断丰富和完善信贷金融产品、充分把握政府政策，密切合作产权中心、担保公司和农村保险公司等，与这些组织机构搭建起良好的合作关系，促进农村经济健康可持续发展。

3.4.2 创新服务角度

墨西哥政府将“代理银行”、“代理人”制度发挥得淋漓尽致，依靠网上银行等金融服务渠道，对金融服务进行不断优化改善，进一步拓宽了金融服务市场。农村地区存在地广人稀的特点，如果在这些地方投入密集的金融资本产业，会出现收支严重不平衡现象，陷入高成本、低收益的窘境。墨西哥政府耗费较低成本，构建起了完善的金融服务网络体系，信息不对称问题也得到了有效解决，为推行普惠金融创造了良好条件。农商银行要想更好地为“三农”提供服务，可采取以下策略措施：建立健全农村地区金融网络支付的基础设施、打造我国新型农村金融网络支付信息服务发展环境等。

从不断提高企业市场研究深度能力来看，张家港农商银行的发展历程及创新经验值得我们学习。随着乡村振兴战略在我国农村地区逐步落地实施，我国农村经济会发生翻天覆地的变化。逐渐改变农村创业者、新型农村金融组织、小农贫农等主体的结构，金融需求会越来越复杂，需求原来越大。在这样的时代背景下，

农商银行如何有效调整自身结构，从而更好地服务于农村金融，这是亟需解决的现实问题。乡村经济振兴发展战略规划中明确提到，充分发挥构建全国金融信用信息综合信息资源共享服务平台和农村金融机构信用信息综合服务基础设施数据库的重要作用，这为农村金融机构积极探索研究开发新型金融信用类农村金融信息支农服务产品和金融服务模式提供了新的思考和新方向。

第 4 章 YJ 农商银行农村金融发展现状及需求调查情况

4.1 YJ 农商银行农村金融服务发展现状

4.1.1 YJ 农商银行基本概况

YJ 农商银行属于独立法人行社，需要自己承担银行内部盈亏，于 1951 年成立，最初由中国农业银行进行管理，现今属于中国银监会经手管理。2003 年，农信社改革试点工作开始在全国范围内实施。2004 年 8 月，国家将 HN 省划入了改革试点区域，在 2005 年，湖南省相关政府机构以及中国银监会批准，农村信用社联合社经由正规渠道在 HN 省成立，其主要职责便是对全省范围内的全部农村信用社工作进行统一、垂直化管理。从我国开始落实乡村振兴这一发展战略，以习近平提出的新时代中国特色社会主义作为重要领导思想，形成了全新的改革发展局面。HN 省内一共只有 1 家省级联社、1 家审计中心，而农商银行开始了一共 102 家。全系统共有 3991 个网点、8897 个助农取款服务点(助农金融服务终端)、员工人数达到了 39103 名，逐渐发展成为 HN 省内从业人员数量最大、分布网点最密集、服务内容最丰富的地方性银行业金融机构。

YJ 农商银行于 2017 年 6 月 6 日正式改制成立。凭借自身扎根县域农村数十年的优势，存贷款新增及总量份额常年占据县域市场首位。然而近年来随着普惠金融的发展，行业竞争不断加剧，市场结构不断调整变化，传统大型商业银行以及其他股份制商业银行涌入县域农村市场，会进一步激发当前农村金融竞争态势；而互联网、金融技术的发展与创新，会极大程度改变传统的金融服务形式，降低其面临的时间、空间限制，促使 P2P 小额贷款等业务极速发展，各类金融服务便捷易得，从而给农商银行发展带来了极大的外部冲击。

4.1.2 YJ 农商银行经营状况

根据相关数据资料可得，截止 2020 年底，HN 省全系统内拥有的存款达到了 1.1 万亿元，其中 YJ 银行无论是存款总额，还是贷款总额均位于全省首位。涉农贷款余额达到了 0.47 万亿元。农村金融服务意识与地位不断突出。福祥系列产品、便民卡快贷等具有创新性的金融产品逐渐进入市场，产品种类、服务方式越来越多样化。

YJ 农商银行共有营业网点 41 个，其中县城区网点 11 个、乡镇网点 30 个，

占到全市金融机构 45%;全县共有在编在岗员工 415 人,内退员工 32 人,劳务派遣 26 人,全员平均年龄 41.5 周岁。主要业务范围为存、贷款以及资金票据等业务。根据相关数据显示,截止到 2020 年底,其中 YJ 农商银行各个项目的存款余额高达 67.93 亿元,与年初相比该值净增额达到了 3.2 亿元,占据了大约 26%的市场份额;其中各个项目的贷款余额也达到了 37.19 亿元,市场份额达 20.41%;近五年缴税总额在 YJ 县金融机构中位居首位。目前已成为 YJ 县同业机构网点数目最多、队伍人员最多、业务市场占比做高、网点覆盖最广、财税贡献最多的金融机构。

4.2 YJ 农商银行农村金融服务需求调查分析

为进一步了解乡村振兴背景下 YJ 农商银行农村金融服务现状,以便于能更充分全面的对 YJ 农商银行农村金融服务存在的问题展开详细的探讨分析,通过问卷调查为基础,获得数据,并对调查结果进行分析。

4.2.1 调查问卷的设计

本文在对 YJ 农商银行乡村振兴背景下农村金融服务现状进行问卷设计的时候,首先搜索相关文献并予以整理,在此前提下又充分请教学院专家及导师的看法,就调查问卷展开了一些必要性的分析,再确定了调查问卷的问题,后选择 YJ 农商银行信贷部经理、内控合规部经理、网点负责人、专业大户、农村合作社负责人等组成问卷调查小组,对调查问题的意义进行了整体评价,通过多次评价评估,最终确定了针对 YJ 县 XW 镇农户调查问卷。

4.2.2 调查问卷情况

本文在就调查资料作出全面的归纳整理后,选择采取问卷调查和实地走访相结合的方式开展需求调查分析。为确保调查结果能够反映出乡村振兴背景下 YJ 农商银行农村金融服务需求的实际情况,且进一步了解 YJ 县农户情况与信贷需求特征,从 YJ 县随机选取一部分农户开展问卷调查,调查问卷见附录。共计 200 户农户参与,发放的问卷总数为 200 份,收回的有效问卷数为 175 份,总有效率 87.5%。农户基本信息调查表如表 4-1 所示:

表 4-1 被调查农户基本情况表

样本基本信息		户数	比例 (%)
家庭人口数	1 人	3	1.71
	2-5 人	151	86.36

	5 人以上	21	11.93
家庭农田面积 (亩)	20 亩(含)以下	125	71.59
	50-100 亩(含)	46	26.13
	100 亩以上	4	2.28
在外务工人数	1 人	86	49.43
	2 人	72	40.90
	3 人及以上	17	9.67
家庭总收入	1 万元以下	3	1.73
	1-3 万	10	5.68
	3-5 万	17	9.65
	5-10 万	57	32.95
	10-15 万	42	23.86
	15 万元以上	46	26.13
务工收入比	10%-50%	30	17.05
	50%-70%	102	58.52
	70%以上	43	24.43
年家庭总支出	1 万元以下	21	11.93
	1-3 万	100	57.38
	3-5 万	39	22.15
	5 万元以上	15	8.54
近 10 年是否获得 过银行贷款	是	53	30.11
	否	122	69.89

根据调查结果统计,得出 YJ 县农户家庭人口结构中以 2 至 5 人的户数结构居多,家庭耕地面积普遍在 20 亩以下。家庭外出务工人数通常在 1 至 2 人。参与调查中的家庭年均总收入主要分布在 5 至 10 万元之间,根据调查问卷分析,发现家庭年均总收入在 10 至 15 万元,以及 15 万元以上的比例结构正在上涨,逐渐与家庭总收入 5 至 10 万元之间的比例持平,家庭总收入中的务农比在 50%-70%之间。这一结果反映出 YJ 县农村经济发展中,农业或外出打工这两渠道成为农户最主要的经济来源。年家庭总支出中以 1 万元至 3 万元的农户为主,也有部分农村家庭的年支出超过五万元。在乡村振兴背景影响下,农村的经济收入正在不断提升,年家庭总支出也随之升高。调查结果显示,近 10 年期间获得过银行贷款的农户家庭比例为高达 69.89%。

根据问卷结果统计,将 YJ 县农户信贷需求特征情况整理为表 4-2。

表 4-2 农户信贷需求特征

样本信息		户数	比例 (%)
获得信贷支持的金融机构	YJ 农商银行	26	49.05
	其他国有银行	3	5.60

	邮政储蓄银行	7	13.20
	村镇银行	10	10.00
	小额贷款公司	7	13.15
	其他金融机构	6	9
信贷资金用途	购买生产资料	19	35.84
	扩大经营或经商	11	20.85
	生活花销支出	7	13.20
	应对突发事件	10	18.86
	外出务工	4	7.50
	其他用途	2	3.75
资金不足时的借款 动向	个人借贷	14	26.41
	民间金融市场	10	18.86
	金融机构或贷款公司	20	37.72
	其他渠道	9	17.01
购买的农业保险	种植类保险	29	54.71
	养殖类保险	24	45.29
农村金融服务对农民收入影响的关键	银行增加对个人的贷款	70	39.77
	银行支持当地农业企业发展	45	25.56
	加强农业基础设施建设	38	21.59
	提高生产组织化	10	5.68
	先进的科学技术	8	4.54
	其他	5	2.86

根据表 4-2 中的调查统计结果可以发现, 乡村振兴背景下 YJ 县农户在信贷方面的主要需求, 分布在购买生产资料、扩大经营或经商, 以及应对农业生产过程中自然灾害等突发事件中。YJ 县农户信贷需求的主要解决途径是农村商业银行。村镇银行、民间借款以及邮储银行等信贷投放占比相差不大。小额贷款公司信贷投放也占有一定份额, 但份额的比例比较小。大部分农户通过正规银行渠道获得信用贷款。当产生资金不足的情况时, 农户的主要借款动向是金融机构或贷款公司, 但民间金融市场以及亲戚朋友之间的个人借贷仍然占有较大比例。农业保险中, 种植类保险与养殖类保险均衡。大部分农户认为, 发展农村经济、提高农民收入, 应增加银行贷款的投放, 以及支持地区的农业企业发展, 在农业基础设施建设中加大投入。

根据问卷调查的结果统计, 将 YJ 县农户的信贷需求态度整理为表 4-3。

表 4-3 农户对信贷的需求态度

样本个人基本信息		户数	比例 (%)
是否有银行贷款需求	是	123	70.46
	否	52	29.54
当地银行是否能	是	83	47.15

够满足贷款需求	否	92	52.85
YJ 农商银行贷款 难度	难	97	55.68
	不难	78	44.31
难以申请到贷款 的原因	无有效抵押物	53	29.77
	无人担保	24	13.63
	无良好的个人信 誉	20	11.36
	贷款手续太复杂	34	19.31
	贷款利率太高	26	14.57
	其他原因	20	11.36
希望 YJ 农商银行 改善的方向	增设营业网点	29	16.47
	简化贷款手续	53	30.11
	优惠贷款利率	42	23.86
	多形式的产权或 物权抵押贷款	47	27.27
	其他	4	2.29

超过 70%的农户有贷款资金需求,大部分农户认为现阶段当地金融机构所提供的信贷服务不能满足自身需求。农户普遍认为向银行贷款难度比较大,这部分农户占比达 55.68%。可见在乡村振兴背景下,YJ 农商银行仍然需要持续优化策略,为农户提供更便捷的金融服务。造成现阶段农民难以申请到贷款的主要原因是农户自身并没有可抵押的抵押物,在面向银行申请贷款时并不能通过。除此之外,贷款手续复杂、利率高或个人征信等方面问题,同样是造成贷款难度增大的主要因素。参与调查的农户中,超过 50%以上认为现阶段金融机构应在贷款手续、贷款利率以及产权物权抵押等方面持续改善。根据以上调查结果,将现阶段 YJ 县 XW 镇农户的个人情况以及信贷需求特征总结如下:(1)乡村振兴背景下,农村经济向多样化趋势发展,产业结构也正向多元化商业模式转变。金融机构提供的信贷服务,能够满足部分农户的基本生产贷款需求,但金融机构贷款产品在服务能力上存在不足。(2)乡村振兴背景下,YJ 县农户对信贷了解逐渐增加,当前金融机构所提供的信贷服务,在抵押、授信等方面,与农村经济发展特征以及农户信贷需求存在一定偏差。因此,在乡村振兴背景下,YJ 农商银行优化农村金融服务策略十分重要。

第 5 章 YJ 农商银行存在的问题及原因分析

5.1 YJ 农商银行存在的问题

5.1.1 主业偏离，信贷规模增速放缓

YJ 农商银行涉农贷款在各项贷款的占比在 54%左右，受普惠金融政策影响，工农中建交五大国有银行以基准利率对于农村新型农业主体及农村个体工商户支持，涉农贷款和农业新型农业主体贷款户均余额有所下降。2021 年 9 月，涉农贷款余额为 20.08 亿元，相较于 2020 年，增加了 5.6 个百分点。基于 YJ 农商银行这几年的贷款投向数据资料，分析该类贷款的投放状态，2018 年、2019 年、2020 年三年末涉农贷款处于持续增加状态，其同比增长比例依次显示为 12.59%、12.02%、9.64%，可以发现增长速度逐渐下降。

5.1.2 产品单一，未能满足市场需求

在经济发展日新月异的情况下，YJ 农商银行科技创新主要依托于 HN 省联社平台研发提供。相比其他银行，产品及服务比较落后，不能多角度满足客户个性化需要，且创新能力滞后主动性弱竞争力不足，从而慢慢落后于行业发展，无法从行业挺身而出走在发展前列。且由于技术型人才的匮乏，未能自主研发各类适宜产品，且不具有独特性，多在随大流，无法找到真正适合自身的发展定位，无法为客户提供多样化的体验。同时，未有战略发展眼观，不能准确结合我国国情及各区域具体实际发展需求，从而在一开始的产品设计开发环节就落后于其他竞争者，缺乏对其自身核心创新能力重要性的了解，不能打造自身形象品牌化。而且受自身限制很难打造一支适合的专业化团队从而具体负责产品开发设计板块。各部门协作能力缺失，合作意识淡薄、观念陈旧，且自身发展理念及战略也不够明确，多墨守成规、老生常谈，未对当下剧烈变化的市场作出有效判断，从而跟不上发展节奏。

5.1.3 知识缺乏，农村信用意识薄弱

尽管新农村建设稳步加速推进，农民日常生活更为开放，但不可否认，其信用意识仍然比较弱。一、农村个体、企业经营状况并不明朗，大多是由业余人员负责管理，缺乏有关专业人才，专业性弱，财务报告数据常有造假情况发生，贷款能力较弱且不良贷款出现频繁，银行对其信用评估及授予情况持不乐观态度。二、农民信用意识不足，常有违法违规的贷款行为出现，严重损害信用环境。三、当地政府给予相应项目及生产经营活动政策及资金扶持力度不大，当地政府缺少

与银行及其他更高级的政府机关之间的交流与合作，区域内各方联动能力弱，资源共享难，导致事情办理难以出成效，农民申请工作难以开展，且法律制度不完善，农民信用贷款体系不健全，风险较大。

5.1.4 风控不足，亟待完善长效机制

乡村振兴进一步推进发展，城镇化程度进一步加深，农村较为年轻的均进城务工，或者创业，农村金融服务板块，如贷款投放不能理想的实现战略目标，当企业连生存都面临挑战时，银行也更多的是上传下达任务式落实工作，甚至造成一定风险，导致内部控制机制无法发挥理想中的作用。据 YJ 农商银行涉农贷款显示，运输、种植、养殖、林木育苗、日用家电零售、建筑工程等是该类贷款的主要用途，经调阅 YJ 农商银行其中某网点小额农户贷款用途所有明细，资金能够投向农民主体上，23.77%的贷款用途为建筑工程，10.13%的贷款用途为农业生产，5.18%的贷款用途为自建住房，但贷款资金用途未按实际用途使用，进一步加大风险。

5.2 YJ 农商银行存在问题的原因分析

5.2.1 信贷投放增速放缓原因分析

近几年通过数据分析，YJ 农商银行三农信贷投放放缓，主要原因有：一是受经济新常态的影响。普遍看来，涉农企业受多方因素如自然环境、气象灾害等等多因素的限制，普遍风险承受力较低，且多为粗放型生产经营，无法形成产业集聚，从而不利于产业化。因此，从多方面考量，认识到其成本投入大，利润较低且风险性大，而后对其持不主动投资、不提供大量贷款的观望态度，再加上信用环境薄弱，诚信意识不足，政府给予的风险代偿机制无法有效实现，一定程度上打击了 YJ 农商银行支持县域农村经济的积极性。二是 YJ 农商银行在整个业务发展布局上呈现脱离主业的现象。在房地产产业蓬勃发展的阶段，YJ 农商银行专注房地产业，房地产信贷投放占比 30-50%，而忽视了其主业三农贷款业务的发展，这是由于三农贷款由于其特殊性质，工作起来难度较大但放出的贷款额却小，能获得的有效报酬不高。对服务三农持非常保守的态度，主要精力用于吸收存款，尤其对于三农信贷投放上几乎是不予投放。近几年虽然回归到支农支小的市场定位，但长期积累的问题需要一段时间不断磨合才能解决。随着科技的发展，农村出现了新的不利形式。首先随着工业化、城镇化趋势持续加深，很多年轻人都不愿留在农村，开始进城务工，进一步加深了农村地区的老龄化程度，导致拓展业务的难度也越来越大。其次普遍缺乏较全面的科学农业知识，无法比较清楚

地辨别市场信息;从而无目的性地开展某些生产经营活动,使得村内总体经济状况不容乐观,可持续发展能力弱,致使在农商银行获得贷款的问题没有得到有效解决。三是行内绩效考核不到位,前台、中台、后台人员没有形成整体统一的考核,导致出现付出与回报不成正比,再加上 YJ 农商银行员工老龄化严重,部分员工工作积极性严重受挫。四是随着乡村振兴不断深入,县域农村市场逐渐也成为其他金融机构抢占市场份额的香饽饽。面临诸多挑战,农村金融领域的市场竞争越来越激烈。

5.2.2 产品创新不足原因分析

一是县域农商银行自主管理,自负盈亏,整体规模相对偏小,对于信贷风险的防范相对较弱,也缺乏有一定市场竞争力的金融产品,未能满足现代农村市场多元化的金融需求。二是员工素质整体偏低,专业技术人才较为匮乏,没有专业人才为企业开疆扩土保驾护航,另一方面,客户群体多为低净值客户,相对制约农商银行产品创新。

5.2.3 农村金融市场诚信度不高原因分析

第一,政府机关缺乏对信用重要性的认识。有些地方政府极易忽视信用,且不关注其缺失情况及对经济发展的不良影响,从而制约了当地发展。但是,仅仅认识到其重要性但不采取具体措施也是无济于事的。有些地方政府尽管意识到了信用环境的薄弱及其对经济发展的重要影响,但是他们并未具体传达落实,要么就是采取了一定的行动但是并未真正落到实处,且缺乏针对性与高效性,如在调查清楚政府工作人员欠贷时,缺乏强有力的手段保障,从而让失信公职人员有机可乘逃避调查。第二,企业缺乏对信用意义的了解。某些通过贷款支持才得以成立发展的企业缺乏信用意识,对贷款予以不理睬、不还款、不作为的态度,故意拖欠,甚至还大力钻有关法律法规的空子,恶意宣布破产从而逃避还款。某些企业至今仍然“死性不改”,大力强调金融机构不同意其申请,但未明白其在相关金融机构已被纳入贷款黑名单。普遍来看,因为政府政策关怀力度大加上自身发展迅速,农村金融机构具备一定的资金能力,但与此同时,某些企业又是否具备信用能力呢?答案是显而易见的。社会主义市场经济体制越来越强调信用的重要性,对企业而言,其更是重中之重。从长远利益来看,企业必须诚信守信,建立培育充足的信用意识,这才有助于企业未来的长远规划与发展。第三,个人对信用的认识还不充分不深入。俗话说,欠账还钱,天经地义;有借有还,再借不难。但在市场竞争剧烈且变化强烈的经济环境中,信用却在不经意间被遗忘被丢失了。特别是在农村地区出现的一些有害于金融机构稳定及行业规则底线的行为,

他们只顾满足自身一己私欲，过所谓的好日子，却故意拖欠逃避银行债务，还要利用法律的漏洞来想方设法拖过诉讼时效，以偷得这不光彩的胜利为荣。四是相关法律并不完善，制度不健全。近些年，借款机构或个人逃废债产生的频率越来越高，助长这种嚣张气焰的原因之一是现行的关于信用的法律法规还很片面，制度尚未成熟，适用面窄，如某些企业会为了蓄意逃避贷款债务而宣布破产或改制，这样贷款便不能被偿还，这种情况下，法律反而提供了可乘之机。相似的不公也发生在个人贷款行为中。法院不能秉持公平正义的原则进行调查取证公开审判，往往因为人为阻力或其他情况而不了了之。上述两种现象都不少见，都是法律无法维护信用公平正义及债权方合法权益的反映。第四，农村金融机构没有充分意识到信用的重要意义。农村金融机构作为一种特殊存在的企业，对农村区域经济发展有着重要作用。信用应当是其运行基础，没有信用则无法运行。但是某些机构目光短浅，始终不敢放开去支持贷款，投放力度不够，从而无法培育和吸收优质客户，不利于机构长远发展。此外，它们也缺乏以客户为本的经营理念，无法全身心地为企业和个人提供真正最大化利益的贷款支持，就这样流失了许多优质的潜在客户。同时，不灵活不知变通的机制、不人性化切实化的要求、繁杂的申请审批过程等都不利于激发企业和个人贷款进行生产经营活动的积极性，从而不利于经济协同发展。

5.2.4 风险防控能力较弱原因分析

农村现状方面，当下农村空心化日趋严重，据 YJ 农商银行整村推进有关数据统计，偏远山区空心率在 70%左右，大部分年轻人外出务工，中年人因为孩子教育而进城购房陪读，在村里的主要是老年人。城郊农村空心率在 50%左右，在家中年人居多，年轻人在家占比相当低，而且流动性极大。农村中老年人对于贷款的思想较为保守，根据发放的调查显示，57.60%的农户没有办过贷款业务；40.78%认为在没有抵押前提下，需要有熟人，银行才给贷；23.02%的人认为手续复杂，25.65%的人认为贷款利息比较高；10.52%的人认为放款数量少，不够用。所以一旦资金紧缺，第一想到的是向亲戚朋友借款。许多农村的年轻人因为在外务工，接触到的高科技，他们更倾向于快捷便利的线上小额贷款，往往不通过银行借款，用途自然也多与三农无关。银行方面，银行在贷前调查环节存在许多不足，过于忽略实质，实地调查不全面等；贷中审核不严；贷后检查流于形式，且存在贷款资金挪用等问题。在贷款中，贷前调查是必不可少的环节，其发挥着十分关键的作用，调查情况及结果将很大程度上影响到最终决策的执行与否。但在具体实践过程中存在如下问题：1. 借名贷款问题的出现，造成多种违法行为产生，

如贷款挪用、人员不符、担保不明等情况。贷款到期后，借款人与实际使用人皆需还款。考虑到其具有责任主体不明、掩盖交易的真实性，隐蔽且具有欺骗性等特点，容易导致银行有关风险及不利影响的产生，其多发生在熟悉的亲朋好友之间。详细说，就是某人强烈需要贷款但不符合贷款条件，就寻找符合条件的亲朋好友帮忙，共同承担债务，并对债务还款份额进行一定比例的划分。约定形式，有些基于信任只以口头形式约定，有些则用欠条来作为依据。却没有深入全面了解借款人的真实情况，不能有效把握其真实的借款意图，贷款真实用途不实。2. “真实性”调查浮于表面。贷前调查多采取粗略采集的方法，多而不精，此类贷款基数低但数量大，处理起来较为困难，相关负责人压力大任务繁杂，从而对最基本的信息收集工作疏于关注跟踪，极易采集到非真实性信息。

第 6 章 YJ 农商银行完善农村金融服务的举措

6.1 支农支小不放松，围绕乡村振兴精准发力

乡村振兴战略不断深远实施，也是 HN 省农信系统做好“十四五”时期农村金融服务的根本任务和行动指南。为深入研究农业农村的新情况、新业态、新需求，主动融入乡村振兴的大战略、大格局、大建设，巩固提升农信系统“农”字号的经营特色和竞争优势，开拓“三农”金融服务新局面和转型发展新空间。

为全面提升农村金融服务的能力和水平，YJ 农商银行应根据 HN 省农信统一部署把推进普惠金融战略转型与融入乡村振兴战略结合起来，加快构建服务乡村振兴的结构体系、业务体系、服务体系、工作体系，巩固农村优势、打造经营特色、提升发展格局，推动自身发展与乡村振兴有机融合、相得益彰。

6.1.1 做深入研究乡村振兴的先行者

目前国家虽然为乡村振兴指明了方向，但从各地实际看，绝大多数地方乡村振兴还处于起步阶段，路径、模式、机制还在探索之中，一些政策性、理论性、实践性问题还有待解决和突破。作为农村金融的主力军，农信系统不能是被动应对者、盲目追随者，而应是积极先行者、主动领跑者，要切实加强对服务乡村振兴工作的组织领导，从省农信联社到农商银行建立上下贯通的职能部门和工作机制，成立服务乡村振兴领导小组、乡村振兴专门职能部门，制定乡村振兴专项规划，加大人力、物力、智力投入，加强对乡村振兴新政策、新形势、新特征、新问题的研究，以此引领和推动金融的创新和突破，确保在乡村振兴中抢占先机、赢得主动。

农信系统可重点加强四方面研究：一是加强对宏观政策的研究。紧跟国家政策动态及监管文件，从中把握政策指向、研判发展走向、寻找工作方向，从总体和战略层面更好谋划和部署金融服务乡村振兴。比如，围绕中央提出的“五个振兴”分别制定差异化服务方案和措施；按照生产、供销、信用“三位一体”农村综合改革，探索开展集体经济组织贷款以及农机具、温室大棚、生物活体等抵押贷款业务。二是加强对区域发展政策的研究。主动对接全省及地方“十四五”规划、乡村振兴战略规划等区域发展政策尤其是关于乡村振兴和“三农”发展的决策部署，认真研究制定具体可行的服务举措，实现

与地方同频共振。比如，如何深化支持特色优势农业发展的专项金融服务；围绕品牌强农、特色强农、融合强农、科技强农、人才强农、开放强农“六大强农”行动如何开展特色化服务；围绕农业生产规模化、机械化、绿色化、科技化、智能化如何做好金融支持；如何支持“百城千镇万村”城乡融合提升工程，推进美丽乡村建设。三是加强对农业农村发展规律的研究。结合我国农业农村发展史、世界农业农村发展史，切实加强对农业农村发展规律的研究分析，把握不同类型、不同阶段的特质特点，把握发展的大势、趋势、走势，从而挖掘金融需求的空间和潜力所在，增强农村金融服务的战略性、长远性、前瞻性、引导性。四是加强对市场和客户需求的研究。组织专门团队，加大对全省农业优势特色千亿产业、农业基础设施建设、新型农业经营主体等带有普遍性质的市场和客群研究，研发和推广相应的金融产品系列，助力现代农业发展。鼓励农商银行在合规和风控基础上，根据当地农业产业和客户需求开发特色化产品和个性化融资方案，推进形成“一类客群（产业）、一个团队、一套产品、一项机制”特色化金融服务模式，提高金融服务与客户需求的匹配度。

6.1.2 做地方发展的有力推动者

要引导农商银行强化地方法人银行的角色定位，充分利用群众基础好、地方认可度高的优势，深度融入地方经济社会发展，巩固与地方的血脉联系，使农商银行成为推动乡村振兴和县域发展最可靠、最坚实、最有力的金融力量。一是主动融入地方发展。农商银行要积极向当地党委政府汇报关于地方经济发展的研究成果，提出政策和措施建议，使地方发展规划更加科学、更加完善、更加可行。主动对接地方党委政府、跟随地方政府重大决策、重点举措搞好配套金融服务，在发展县域经济、培育农业特色产业、壮大农业经营主体、发展集体经济组织、促进城乡一体化发展等方面联合开展一些专项行动，积极参与当地政府招商引资、产业扶持、企业帮扶、平台融资等工作，将农商银行打造为地方发展首选的伙伴银行。二是积极参与地方建设。大力支持乡村振兴背景下的新农村建设，支持地方产业园区、基础设施、民生工程；推动农村成为宜居宜业的乐土。三是深度嵌入基层治理。深入推进“党建引领、金融普惠”行动，开展信用村、信用户等活动，推广“厚德积分银行”等积分制乡村治理模式，健全完善信用激励约束机制和奖惩政策，推进农村诚信建设和优化农村金融环境。推动农信服务纳入“一门式”政务服务范围，将农信服务搬进政务大厅和基层便民服务大厅，推广“金融村官”模式，推进金融服务与政务服务有机融合，让群众办事更便捷、更舒心、更有

获得感。开办“金融夜校”、联合开展知识技能宣讲等方式推广传播金融知识，维护当地金融安全，提供党和国家政策尤其是涉农惠农各项政策咨询、生产技术、产业培育、产品销售、纠纷调解、课后教育、健康咨询等服务，助力基层治理效能的有效提升。

6.1.3 做培育农业产业的参与者

产业振兴是实施乡村振兴战略的基础。农商银行在农村资金配置上起着主渠道作用，要加强对农业产业发展的深度研究，丰富和完善涉农金融产品体系，通过强化金融调节功能，引导和推动农业朝着产业化、现代化、科技化、高效化方向发展。当前，需要重点关注和跟进六个领域的金融服务。一是围绕提高粮食综合生产能力做好金融服务。作为产粮大省，保障国家粮食安全始终是 HN 省农业发展的头等大事，是全体农业主体必须承担的重大责任。推进产业振兴，必须把振兴粮食产业摆在首位，农业生产机械化、产业化，创新相应的信贷产品，支持土地流转、农机购置使用、农产品精深加工、绿色有机生产、农业品牌创建等，提高农产品经济附加值。积极落实“藏粮于地、藏粮于技”战略，加大对高标准农田建设、农田水利设施建设、耕地复垦整治的中长期信贷支持，探索和加强对种业发展、智慧农业、农业物联网等现代农业科技推广应用的服务，提高粮食综合生产能力。二是围绕特色优势产业发展做好金融服务。巩固粮食、畜禽、蔬菜等已过千亿产业优势地位，助力茶叶、水果等其他千亿产业做大做强。通过以点带面打造“一县一特”优质农产品品牌，助推湘字号农产品出湘出境。借鉴城市供应链金融发展模式，试点“一主链+一农商银行”合作模式，探索创新农业产业链全流程金融服务模式，使更多产业链条、更多就业岗位、更多商业价值留在县域。三是将农村金融服务与产业融合有机结合。农村经济新业态、新模式是推动农村产业转型升级的有力抓手。要指导农商银行密切关注农村一二三产融合发展的方向和重点，创新特色化金融产品系列，增加农业社会化服务、乡村旅游、农村电商等业态发展的支持力度，积极引导农业与其他产业的深度融合，如旅游、健康、教育、文化等产业，助推农业农村新经济、新产业、新业态发展。积极发展农业供应链金融，架起农业龙头企业与农户生产的金融桥梁，支持农村能人、农业企业等致富带头人通过多种模式的联合或合作。四是围绕农村集体经济组织做好金融服务。把支持村集体经济发展壮大作为当前十分紧迫的关键任务，加快出台金融服务村集体经济组织的专项方案，结合深化集体产权制度改革，探索开展村集体集团授信、集体资产抵押贷款、集体资产收益权质押贷款、集体股权质押贷款等业务，特别是推动村集体经

济组织评级授信与组织部门对村集体经济分级管理结合起来，切实在服务村集体经济上抢占先机。五是提高农民就业展业能力做好金融服务。着力拓展金融服务范围，一方面既要以普惠金融为抓手，为农民发展产业解决“钱从哪来”的问题，另一方面也要围绕加强财务管理、对接市场信息、改进生产经营等方面创新金融服务，帮助农民解决“种什么”“怎么种”“怎么卖”问题。结合新型职业农民培养规划，与相关部门、技能培训机构合作，加大对农民职业技能培训，增强农民的生产经营或就业技能，支持农民更好地就业创业。

6.1.4 做农村金融的主要供应者

服务乡村振兴是当前银行业布局的焦点之一。农商银行过去是农村金融的主力，未来也要紧跟乡村振兴的大趋势，融合乡村振兴大战略，不断改进和提升金融供给能力，当好农村金融主要供应商。一是在加大信贷投放上发力。健全完善农商银行涉农金融服务考核体系，引导农商银行强化服务“三农”战略定力，加大对服务乡村振兴的人力物力财力投入，深入研究当地农村金融市场，挖掘农村市场潜力和空间，推进与市场需求的精准对接、深度对接、无缝对接，进一步激发涉农贷款的增加，涉农贷款占比稳步提高。健全“三农”金融当中的免责制度，极大程度提升相关工作人员的工作积极性。二是致力创新。根据农业生产周期性、资金需求临时性、自然灾害突发性等特性，在贷款额度、期限、利率、担保方式、还款周期等方面提供更加灵活多样的组合方式，探索创新“一村一品”“一乡一业”“一县一特”专属信贷产品，有效满足不同农业生产场景的融资需求。创新农村信用贷款系列，对农户、新型农业经营主体、村集体经济组织等所有农业主体分类建立健全评级授信机制，推出更多专业化、特色化信贷产品。加强与保险公司业务合作，拓展“惠农担”产品系列，发展“银保贷”，合作推广“龙头企业+农户”等产业化联合模式，提高贷款投放能力。三是在完善基础金融设施上发力。优化网点和普惠金融“福祥e站”布局，加大新型机具研发和布放力度，优化手机银行，加快建设福祥e家金融生态圈，大力发展金融、政务、商务、健康等于一体的综合服务，注重改进客户体验，丰富应用场景，提升客户的体验感、获得感、安全感。

6.1.5 做机制创新的重要开拓者

金融服务乡村振兴目前还处于起步阶段，有效的工作机制和模式还在探索之中，尚有许多问题需要解决。农商银行要坚持从实际出发，强化问题导

向，协同各方面加大政策、措施、机制等方面创新力度，为推进乡村振兴贡献智慧和力量。当前，要优先在以下几项机制建设上取得突破。一是建立健全资产交易流动机制。虽然有些地方已经在开展农村产品交易流转试点，但总的来看，农村资产评估难、流转难问题仍然十分突出，严重制约了资产的盘活利用。农商银行要协调地方政府探索资产评估、抵押登记、交易转让的机制办法，试点建立农村产权交易中心、交易市场等，进一步落实宅基地使用权、集体资产等资产实现市场化评估，为有关土地的各类生产要素的配置优化提供充实保障，真正使资产由低效使用向高效使用转变。二是信息交互共享机制。降低金融服务信息获取成本，加大智慧城市、数字乡村、政务数据应用，丰富农村信息数据的运用场景。三是风险评估分担机制。协同地方政府以乡村振兴资金建立贷款风险补偿金，明确各自承担风险责任以及金融杠杆倍数。主动融入参与新型“政银担”“政银保”合作机制，着力强化与市县两级融资担保公司的沟通展业，创新开发信用保证保险业务产品，解决农村抵押担保不足问题。协调农业保险公司与地方法人银行合作推出“保险+”信贷产品，稳步提高授信放大倍数，增强涉农贷款风险抵抗力。四是多与地方政府沟通协调，力争将农商银行作为乡村振兴主办行，并建立专门的工作对接机制和信息通报机制，将乡村振兴金融服务开展情况纳入对基层政府、相关职能部门的考核，协力加强“金融三员”“金融村官”“村民行长”队伍建设，构建党委政府引导、农商银行服务、社会资本参与的乡村振兴工作格局。

6.2 迎合市场找需求，创新农村金融产品

县域内的农商商业银行同时应积极扩展农村金融业务，更加多地贴近个体农村金融市场，定制与个体农村金融需求相相互适应的并相匹配的具有特色的农村金融服务产品，让个体农民群众可以任意自由选择自己实际需要的农村信贷业务产品和金融服务，农商商业银行同时要积极适应个体农民农村融资业务需求的不断变化，三要致力于提供差异化的农村金融服务，由单一专业化向提供多元化服务转变，通过信贷分层构建客户链，降低金融风险服务水平，比如，按照不同信贷时间段，向全体农民客户提供最有可能做到契合农民需求的各类金融服务产品，有利于针对性地优化服务“三农”客户主体。

坚持推动服务产业重心不断下沉。一要着力以服务客户对象管理定制为服务基础，在服务产品选择定制服务方面必须要始终做到四准，即服务产业产品选择定制要设计精准、服务客户对象确定要选择精准、产品运营模式定制要设计精准、信息对接要精准。第一，产业对象选择方式要走向精准。不仅需要着眼支持传统

的新型农业种养业，更是需要牢牢紧盯二三产业形成融合。在不断提升农村规模化农业集约化金融标准化服务水平，改善基础设施服务条件等各个方面，种养殖业一体需要依托金融机构助推产业转型改造升级。支持种养殖业一体与一、二、三三四产业形成融合后快速转型发展的特色农产品和深加工产业流通、休闲生态农业等新型农业新服务业态，对农村金融生产资金服务需求相对要求更高，作为农商银行应该有效把握一切合适的发展机会。其次，精准化选择服务对象。小规模农户是农商银行的主要帮扶对象，但具有创新性的小规模农户更是农商银行的重点帮扶对象。勤劳踏实、守信重诺是小规模农户最为鲜明的特定，当小规模农户在产业发展时产生资金需求，则需要通过银行的小额商业信贷，来满足自己发展中遇到的农村金融生产资金需求。农村家庭专业农场、合作社等，逐渐发展成为乡村金融生产中的主要经营主体。在新型农村经营服务主体中，最为突出的问题便是贷款难、贷款贵等，这些新型农村经营主体是农村金融服务市场的重点服务对象，农商银行应该给予其更为全面、合理的帮助。第三，精准产品运营模式。作为县级的农商银行，在日常产品运营中需要根据农户需求推出相对应的专项产品或服务，还需结合其具体情况设定便捷快速的服务流程。农村金融与城市金融存在着许多不同，不能将城市金融中的产品直接转移到农村金融产品体系中，而是要根据农村的实际情况、市场状态等因素，设定一套符合农村市场要求的金融产品。举例来说，优质的农村金融保险公司需要配套优质的农村金融保险服务代理机构，需要该机构为其提供全面支持，为中小企业、大型农民信贷客户等提供全面服务，随时可以贷款贷款还得到的到发起首期预付款，农业生产金融保险就这样需要客户进行量身定制保险产品，规划并推出一套能够保障金融风险的产品，该类产品银行不仅要明确产品成本，还需明确产品价格，确保产品等发挥保得住、配得起的保障功效。此外还需持续探索研发适合大型农民的金融产品与保险产品，为其提供相应的理财产品咨询服务以及资产管理服务等综合性金融服务。第四，信息金融资源共享对接服务工作方向要更加精准，不仅仅是要研究解决农村银行与当地农民之间贷款业务需求之间信息不对称性的问题，更多的要继续着力研究搭建有效的金融沟通资源对接信息交流的沟通桥梁。

6.3 信用环境重净化，积极构建诚信长效机制

6.3.1 加大宣传力度

结合目前贷款领域的形势，注意新业务存在的风险，提高三农贷款项目的建设水平，可以在地区内开展相关活动。通过构建全方位社会信用服务体系，促使广大农民建立诚信做人、踏实做事的观念，培养其荣辱观。当广大农民的诚信意

识上升时，其整个行业的环境将会焕然一新。在处理客户信息资料时，应该本着负责任的态度，认真完善客户的相关信息，做到每个客户的信息资料完整详细；在评级授信方面采取等级制度，明确客户具体数量、了解客户具体情况，当满足条件的，应该全部按时按量的处理，结合现在科技手段，保障分级工作有序开展；对于服务理念、态度不能动摇，在处理信用良好的客户业务时，可以适当的给与一些优惠，以此提高银行声誉，吸引更多客户。通过开展一系列活动提高当前信用环境，大量农户的诚信意识被建立，银行相关部门的工作也能够更加顺利的开展，银行地方知名度得到提高，而且社会风气更加纯正。

6.3.2 加强违约贷款催款

一是做好贷后检查，及早发现风险。建立 YJ 农商银行风险合规部监管、全员参与、相关人员互相监督、互相把关的常态机制，了解和熟知贷款发放过后存在的问题和危险，加强相关预警机制的建设，快速处理不在规定时间偿还贷款的行为。二是进一步建设贷款偿还的相关流程，合理提醒贷款对象如期偿还贷款，详细记录偿还方式。当出现客户超时没有偿还贷款的情况，应该启动处理机制，并且根据实际情况调整处理力度。在督促客户时应该结合现实情况、贷款对象的经济实力、偿还态度等情况，然后做出相应的督促措施，比如微信、电话、电子邮件，当情节严重时发送律师函对其进行警告，以上这些措施都应该详细记录在工作报告中。三是处理过期问题要讲究方式方法，灵活多变。组织银行工作人员对已有项目进行进一步的风险筛查，时刻关注客户的经济状况，对于如期偿还贷款的客户，相关工作人员应该通过手机短信的形式将具体情况汇报给贷款对象，合理对其进行提醒；当出现客户逾期没有偿还贷款时，银行可以组织工作人员对贷款对象进行上门督促，针对不同人群采取不同方法，如有相关公务人员出现逾期没有偿还的行为，银行可以将其行为报告给该人员的上级，并且纳入不良信用体系，以此多方面督促其按时还款。

6.4 优化体系强风控，增强农金支农力量

在十四五开局之年，我国开始大范围大力度推进乡村振兴这一发展战略。与脱贫攻坚这一发展阶段比较，金融服务能够为乡村振兴工作提供更加广泛的帮助，无论是区域范围还是支持对象、资金额度，此外对于相关工作也提出了更高要求。因此不能完全照搬现有的脱贫攻坚成功模式，也不能完全开展所谓的商业化运营。只有加大力度为其提供更全面的财政保障，开展更具针对性的金融资源倾斜，引导全社会参与，才能促使新发展格局形成。在实施乡村振兴战略的进程中，完善农村基础设施建设需求大量的资金，并且各种新型农业经营主体也会有

大量的资金需求,农村地区多元化的资金需求为金融供给带来了极大挑战。总结其原因,农业产业风险系数高是主要的原因,农业经营主体的担保力度不够,农业金融在风险补充机制方面还存在着较多不足,上述多种原因导致金融资源不愿意大规模、大范围投入“三农”领域。农村金融机构发展是以风险作为底线,要想农村金融机构能得到进一步发展则需健全相关风险防范体系及机制。要实现资金大量、稳定注入农村这一目的,必须建立科学有效的风险防控机制,保障资金的安全性,并且还要将财政资金的引导作用充分发挥出来,推动金融机构将一部分金融资源稳定的输向农业、农村、农民,“三农”融资需求。有专家建议:首先要对涉农资金进行有效统筹,为乡村振兴工作建立充足的发展资金;改善现有资金结构,遵从城市反哺农村这一发展思路,按照相关规定每年将一定比例的资金投入到乡村振兴金融发展基金的建设之中。有效整合各级政府的财政政策,增加用于农业补贴、产业扶持、乡村建设等项目的资金额度。对扶贫小额信贷的发展经验进行合理借鉴,为彻底解决涉农经营主体发展过程中遇到的贷款难题,将乡村振兴金融发展基金投入到信贷保障金、贷款贴息等方面。其次需要在三级财政中建立完善的风险补偿机制。对国内各个省份现有的财政风险补偿机制进行完善与补偿,有序推行所谓的三级风险补偿机制试点,从而将财政资金的杠杆作用充分发挥出来,进一步引导金融机构有效提高涉农信贷的资金投放能力,帮助农村经营主体得到更好发展。此外,还需集中精力发展政府专项债,稳定补偿地方金融机构资金。在农村现代化建设中,农商银行在人缘、地缘、业务等各个层面都具有一定发展优势,能为乡村振兴提供更加广泛的帮助,拓宽乡村振兴发展空间。因农业面临较大风险、信用环境缺乏、农村金融需消耗较多经营资金等因素影响,使得一部分农村金融机构积累了一定的风险应对经验。要想促使农村金融机构稳定持续发展,则需借助政府专项债,为农村地区中小金融机构提供稳定的资金支持,让农村地区金融服务机构的资金实力得以增强,促使其能稳定发展,更好服务于乡村振兴工作。

第7章 研究结论

本文对乡村振兴发展、农村金融市场、农业信贷补贴等方面的理论进行了简要阐述,当前农村金融对农村经济发展有着极大帮助,针对农村金融现今存在的供需矛盾、产品缺乏创新等问题,借助相关文献资料开展综合叙述,基于YJ农商银行目前实施的“三农”金融服务政策,深入探讨其中存在的不足,分析导致问题产生的具体原因,基于我国实施的乡村振兴战略,为YJ农商银行更好地为“三农”发展提供金融服务支持,提出相应的优化策略措施。

一是围绕乡村振兴精准发力,实现乡村振兴金融政策的有机联动;以信贷产品结构为突破点,对产品进行科学创新,根据客户具体需求打造针对性的产品与服务;创新担保方式,基于产权机制改革,增加土地流转经营权、农村自住房抵押等贷款方式;建立起多方合作机制,基于当前政府、担保机构发布的相关金融政策,对风险分担机制进行科学设计。

二是对农村金融服务产品进行创新,在农村地区广泛推广普惠金融。集中主要精力改善客户结构,通过实施分层营销、网格管理等策略措施,将金融支持主体充分挖掘出来,有效扩大业务覆盖范围,拓宽农村金融现有市场;积极发展所谓的手机银行、电子银行等业务。

三是着力农村信用体系建设。借助建设全面的农村信用体系,来降低贷款过程中存在的信息风险,借助“党建+金融”活动平台,及时掌握基层动态;构建全面及时的客户信息库,帮助信贷工作人员及时了解客户信息;打造健全的金融服务生态链。

四是优化风控体系,要始终牢固树立“合规第一”金融风险防范合规金融经营管理是服务农业发展大前提的农业金融风险经营管理服务农业发展战略指导思想理念,要牢牢牢固切实坚守我国农业金融风险合规防范依法合规金融经营管理底线,坚持体现农业金融风险合规管理可控、经营风险防范可控和健康持续的金融经营发展原则。

本文通过对YJ农商银行服务乡村金融的现状进行分析,充分挖掘出YJ农商银行服务乡村过程中存在的问题,结合自身工作经验对问题成因进行分析,在此基础上,针对性地提出优化策略,并提出相应的实施保障措施,希望为农商银行更好地服务于“三农”提供借鉴参考,从而为乡村振兴策略的实施带来帮助。但因本人能力、经验有限,此次研究还存在较多不足,不足之处主要表现在两个方面,第一,在开展研究工作之前,收集整理的文献资料不够全面,没能充分理解

文献资料中的内容，希望在今后学习研究中能进一步完善；其次是本文大部分内容是对相关案例、理论进行叙述，因而忽视了逻辑推理，希望能在今后进一步完善。

参考文献

- [1] Chirambo, Dumisani. Addressing the Renewable Energy Financing Gap in Africa to Promote Universal Energy Access: Integrated Renewable Energy Financing in Malawi.[J] Renewable and Sustainable Energy Reviews, 2016, 62: 793-803.
- [2] Jesudian, Gnanaraj. Innovative Financing for Rural Surgical Patients: Experience in Mission Hospitals.[J] Journal of Health and Research, 2016, 3(3): 207.
- [3] Kennedy, John James. Finance and Rural Governance: Centralization and Local Challenges.[J] Journal of Peasant Studies, 2013, 40(6): 1009-1026.
- [4] King, Robert G, and Ross Levine. Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right.[J] The quarterly journal of economics, 1993, 108(3): 717-737.
- [5] Lumpkin, Stephen. Regulatory Issues Related to Financial Innovation.[J] OECD Journal: Financial Market Trends, 2010, 2009(2): 1-31.
- [6] MacKinnon, Danny. “Labour Branching, Redundancy and Livelihoods: Towards a More Socialised Conception of Adaptation in Evolutionary Economic Geography.” Geoforum 79 (2017): 70-80.
- [7] Ocasio, Vange Mariet. Financing Village Enterprises in Rural Bangladesh: What Determines Non-Farm Revenue Growth?.[J] International Journal of Development Issues, 2016.
- [8] Shen, Xiaoxiao, and Kellee S Tsai. Institutional Adaptability in China: Local Developmental Models under Changing Economic Conditions.[J] World Development, 2016, 87: 107-127.
- [9] Yusuf, Nadia. Role of Rural Finance in Reduction of Poverty in the Agriculture Sector: Northern India.[J] International Journal of Business and Economic Development (IJBED), 2014, 2(2).
- [10] 包怡茹. 包商银行 d 支行微贷业务服务” 三农” 发展的问题及对策研究.[M] 内蒙古财经大学, 2018.
- [11] 杜世瑛. 精准扶贫形势下 W 农行服务” 三农” 实施策略研究[M]. 河北工程大学, 2018.
- [12] 段洪阳, 王培霞, 陈月. 乡村振兴背景下深化新型农村金融机构服务“三农” 的信贷模式研究——基于村镇银行内部控制视角.[J] 世界农业, 2019, 1.
- [13] 付卫星. 浅析我国农村商业银行的改革研究. [J] 现代商业, 2018, 7.

- [14] 谷雯. 地方性金融机构服务三农发展的创新策略分析.[J] 农业经济, 2020: 88-90.
- [15] 郭耀峰. 农信社改制农商行的产权与管理体制反思.[J] 山西广播电视大学学报, 2017, 22: 81-84.
- [16] 何德旭, 王朝阳, 陈义国. 农商行支持乡村振兴之道——以普陀农村商业银行为例. [J] 银行家, 2018: 117-118.
- [17] 黎建军. 深化农合机构改革服务” 三农” 大局. [J] 农家参谋, 2017, 24.
- [18] 李奕杰. 长沙农商行股份有限公司” 三农” 金融产品创新研究. [J] 乡村科技, 2018: 26-29.
- [19] 林镇杰. 大连农商银行服务三农对策建议.[J] 经贸实践, 2018: 20-21.
- [20] 宋彦峰. 供给侧改革背景下金融服务 “三农” 的实践与路径——以河南省为例. [J] 农业展望, 2020, 16: 23-27.
- [21] 王曙光, 王丹莉. 乡村振兴战略的金融支持. [J] 中国金融, 2018: 69-70.
- [22] 徐晓丽, 王瀛. 农商行支持乡村振兴的困境及对策. [J] 青海金融, 2020: 13-17.
- [23] 杨红, 王家弘. 浅析我国农商行服务” 三农” 与可持续发展存在的问题及对策. [J] 当代经济, 2016: 62-63.
- [24] 益虎, 郝兆峰, 刘冠银. “互联网+” 背景下三农金融服务渠道研究——基于商业银行视角. [J] 现代经济信息, 2019: 306-307.
- [25] 尹怡美. 金融服务乡村产业振兴的几点思考.[J] 现代农业研究, 2020, 26: 8-10.
- [26] 周清玉. 充分发挥开发性金融服务” 三农” 发展功能和作用[N]. 农民日报, 2021-02-08(003).
- [27] 朱家慧. 农村商业银行服务三农的难点及对策——以安徽省为例. [J] 时代金融, 2018: 87+91.
- [28] 朱梓萌. 互联网金融下农村商业银行服务” 三农” 的创新策略探讨. [J] 山西农经, 2021: 179-180.
- [29] 王曙光, 乔郁. 农村金融学[M]. 北京: 北京大学出版社, 2008, 175.
- [30] Stiglitz, Joseph E, and Andrew Weiss. Credit Rationing in Markets with Imperfect Information.[J] The American economic review, 1981, 71(3): 393-410.
- [31] . 发展中国家农村经济发展的资金来源与使用[M]. 上海: 上海三联书店, 1990, 256-281.
- [32] 罗纳德·麦金农. 经济发展中的货币与资本[M]. 上海: 上海三联书店, 1997.

[33] Besley, Timothy, and Stephen Coate. Group Lending, Repayment Incentives and Social Collateral.[J] Journal of development economics, 1995, 46(1): 1-18.

[34] 李晶. 基于普惠金融视角的中国农村金融发展研究[M]. 辽宁大学, 2017.

[35] 伍旭川. 金融深度、金融宽度与金融发展[J]. 金融纵横, 2005: 5-7.

[36] 高媛. 金融深化理论梳理和对我国金融改革实践的启示[J]. 商情, 2019(49):49-50.

[37] 张建成. 发展金融排斥理论 探析政府普惠金融角色新定位[J]. 清华金融评论, 2018: 100-102.

[38] 唐亚晖, 刘吉舫. 普惠金融的理论与实践:国内外研究综述[J]. 社会科学战线, 2019: 260-265.

附录 1 YJ 农商银行农户基本情况及金融需求调查问卷

尊敬的农户:您好!我是中南大学的非全日制研究生,正在进行乡村振兴农村金融服务需求的情况调查。请您在百忙之中填写下列有关各项,相关资料我们都将进行保密,敬请放心,非常感谢您的合作!

调查地点: YJ 县 XW 镇 _____ 村

调查时间: _____ 年 _____ 月 _____ 日

- 1、家庭人数_____人,外出务工_____人,耕地面积_____亩。
- 2、去年家庭总收入_____万元,其中种养殖收入_____万元,占比_____% , 务工收入_____万元,占比_____% , 年家庭总支出约_____万元。
- 3、过去 10 年内是否获得过银行贷款_____? 金额为_____万元。①是; ②否(注:选“否”,直接跳答第 6 及后面的题)①1-5 万元(含) ② 5-10 万元(含) ③ 10-30 万元(含) ④ 30 万元以上
- 4、过去 10 年里您的贷款来自_____,担保形式为_____。(多选)①YJ 农商行 ②邮储银行 ③农业银行 ④村镇银行 ⑤小贷公司 ⑥其他金融机构①信用贷款 ②找人担保 ③房产抵押 ④以存单、国债等质押 ⑤其他
- 5、您的贷款用途主要为_____。①从事种植、养殖 ②生意周转 ③婚丧嫁娶、支付医疗费、子女上学等开支 ④处理意外事件 ⑤务工路费等 ⑥偿还民间借贷
- 6、您是否需要银行贷款_____? ①需要,②不需要;您所在地区金融机构是否可以满足您的贷款需求_____? ①可以,②不可以
- 7、您缺钱周转的时候,一般会找谁借_____? ①亲戚朋友 ②高利贷 ③银行或小额贷款公司 ④其他_____
- 8、您认为在银行或者其他金融机构贷款困难么? _____①困难,②不难。
- 9、您认为造成您目前贷款难的主要原因有哪些_____? ①个人信用不好 ②无担保人 ③无抵押物 ④ 贷款利息高 ⑤贷款手续太复杂 ⑥其他_____
- 10、您认为农民增收的关键在与_____。(限选两项)①银行增加对农业企业的贷款投放 ②银行加强对农业基础设施建设的贷款投入 ③银行加大对农户的贷款投放 ④农业生产提高生产组织化(如以农业合作社组织形式)⑤先进的农业生产科学技术 ⑥ 其他_____
- 11、您希望银行或者金融机构在哪些方面进行改善? () (多选)①简化贷款手续 ②优惠贷款利率 ③增设营业网点④拓宽抵押物范围(如林权、农房等) ⑤其它_____
- 12、您所知道并购买的农业保险有_____。①水稻、玉米、油菜等农作物保险 ②牛、羊、猪等保险 ③其他农作物、牲畜保险 ④不知道农业保险