

# 农村金融对农村经济增长的影响研究

王婷

贵州镇远农村商业银行股份有限公司 557700

**[摘要]**在社会经济不断发展的环境下，党中央及地方政府部门也越发关注农村金融对农村经济的增长及促进作用，无论是相关政府亦或者是相关研究学者对此都有不少看法，本文主要研究了农村金融对农村经济增长的影响，希望能对我国农村经济的发展有所裨益。

**[关键词]**农村金融；农村经济；增长影响

**【DOI】**10.12252/j.issn.2096-6288.2021.12.1782

## 引言

现如今，我国处在城市化及现代化不断发展与建设的阶段，而且城乡收入差距大的问题也随着而来。虽然现如今农村居民基本公共生活品质已经得到保障，可相对于城市而言，农村经济发展水平还是较为滞后，而之所以会如此也是因为各种资源大多向城市倾斜。众所周知，金融是经济发展的重要要素之一，农村经济的增长自然也离不开金融的支持，所以研究农村金融对农村经济增长的影响，对促进农村经济的增长、农民生活质量的提升都有着至关重要的意义。

### 一、农村金融对农村经济增长的影响

#### （一）促进资本积累

发展经济学理论提到，资本属于一种稀缺的生产资源，国家的经济发展就离不开资本，而且我国如果想要改变二元经济结构，自然离不开资本的促进作用。农村经济系统主要涉及到农村金融和农村经济这两个部分，具有保持不变的技术、规模以及结构，而且还具有完全竞争这一特点。此外，农村金融以及农村经济的发展本就是由农村资本存量所决定，假设农村经济系统中具有一定的资本，那么其中涉及到的实物资本、人力资本、金融资本等农村经济资本存量，就能为农村金融系统的发展提供有利条件，在执行金融监管制度、建设基础设施等多方面都起着较为显著的作用。

#### （二）具有融资作用

农村居民在获得收入之后，大多是用于储蓄以及消费，在农村金融市场较为萎缩的环境下，可供农村居民选择的金融产品也较少，所以收入主要是用于储蓄。金融机构大多通过提升农村储蓄率，来推动储蓄向投资的有效转换，从而促进农业发展资本的积累。在这一过程中，其作用主要体现在以下三个方面：第一，能够打通农村储蓄者与农村资金需求者之间的信息阻碍，有效促进信息传播及交流；第二，能有效解决农村储蓄者与农村资金需求者之间时间不对称这一矛盾；第三，能在吸收存款、发放贷款的同时，为农村居民提供其它的非金融服务，如金融知识的普及、民生服务的嵌入等。总之，农村金融的发展具有一定的融资功能，可以有效促进农村经济的增长。

#### （三）促进产业升级

经济发展理论中提到，经济的发展与其结构特点具有较

强的联系，结构合理才能充分发挥经济优势，一定的社会经济和技术条件，要求与它相适应的一定的经济结构。从某些方面而言，金融发展就是结构变化的结果，所以农村经济会受到金融发展的影响，而且其结构也会在这一过程中发生一定的变化，对于这一点我们可以将其认为，要想真正发展经济自然需要对产业规模进行优化及升级。考虑到不同企业规模也有所不同，其面对的风险以及资金诉求也不同，如果当地经济产业结构与金融结构相似的话，金融体系的相关功能便会充分体现，经济也能得到更优的发展。

### 二、农村金融发展过程中存在的问题

#### （一）农村金融体系有待完善

纵观我国农村金融发展情况即可发现，农村金融体系有待完善。首先，农村金融机构非农化倾向严重，支农效应逐渐开始减弱，比如四大商业银行在农村的网点呈现出大幅度减少的情况，面向农户的业务也较少，信贷投放上主要面向大中型企业，对农村经济发展的助力不足。其次，缺少对非正规行为的有效引导，如非正规的借贷行为、高利息借贷行为等，虽然这也有一定的好处，但也存在不少隐性问题，如利率上浮、被侵袭的风险加大等等。

#### （二）农村信贷资金投放不足与严重外流并存

目前大部分国有银行已经撤并乡镇上的分支机构，上收信贷管理权限，信贷等业务减少，农村网点已类似于储蓄所，长此以往只存不贷会促使资金变相回到城市，这种情况下自然会导致农村经济供应困难，进一步加剧了农村经济的失衡。

### 三、农村金融对农村经济增长有效促进的路径

#### （一）优化农村金融组织体系

农村金融对农村经济增长的促进作用是毋庸置疑的，可是要想将其带动作用有效发挥出来，首要任务就是要对农村金融组织体系进行优化。在这一过程中，需要加快完善农村金融服务组织体系，积极引导涉农金融机构能够回归本源，进一步提升金融服务乡村振兴的效率及水平。鼓励开发性、政策性金融机构在业务范围内为乡村振兴提供中长期信贷支持，强化农村经济增长动力。而且还需要加大商业银行对于乡村振兴的支持力度，着力提升金融服务覆盖面以及信贷渗透率，做好小微普惠领域的金融服务。同时还需要进一步深

化农村信用社改革，对产权关系进行明确，以此来有效发挥出农村信用社服务“三农”的主力军作用，将其培养成为真正的农村合作金融组织。在信用体系建设这方面，相关政府部门和金融机构也需要协力合作，将信用环境的建设纳入基层乡村治理的范畴，对信用不良行为要丰富惩戒措施，加大惩戒力度，这样才能更好地将农村金融对农村经济的增长的促进作用有效发挥出来。

### （二）积极发展新型农村合作金融组织

农村金融对于农村经济增长的促进作用要想有效发挥出来，还可以积极发展新型农村合作金融组织，即构建出一套评估体系，同时有效保障商业银行在股份制改革之后能够真正兼顾农村，并且将网点覆盖到广大农村之中；另外还需要在非农产业之中加大资金投入，确保每年都能够增加有关于“三农”的投资。例如，商业银行每年则会吸收一部分来自于农村的存款，而为了进一步促进农村经济得以发展，这一部分的存款则可以定期下放到涉农金融亦或是贷款组织之中。可是考虑到商业银行其性质本就是商业性股份银行，若其中的股份并没有涉及到农民所持有的部分，自然也就不愿意大规模贷款给农村。针对这一问题，农村合作金融组织要想有效发挥出自身优势，自然需要获得大量资金支持，这个时候可以构建新型农村合作金融组织。例如，我们可以在发展过程中，以“新农村建设”的金融服务体系的构建为依托，重点扶持和帮助能够发挥当地特色的城镇化综合建设，在相关基础产业建设、生活设施配套、文化教育领域、土地规划利用、各种金融资源（政策性金融、商业金融）等方面加大投入，这些均可以说是农村城镇化建设的有机组成，我们可以借此来创新农村金融支持新型城镇化的路径，真正发展新型农村合作金融组织。

### （三）健全农村金融风险防范机制

我国的大部分农村地区没有健全的农业保险制度，贷款担保机制也不健全，因此很多农户借者无法提供金融机构要求的抵质押物，导致了贷款难等问题。考虑到现如今农村金融系统运行不够规范，这不仅无法将其对农村经济发展的促进作用有效发挥出来，甚至还会加重金融系统内部风险，促使金融门槛提升。为了有效解决这一问题，一方面，我们可以对农村金融担保机制进行创新，制定出联合信用担保制度，以此来解决农户获得贷款难度较高的问题，同时也能有效减轻金融结构贷款业务风险问题，实现风险转移。另一方面，对于农村地区信贷活跃这一问题，我们可以构建较为良好的农村金融市场环境，特别是信用环境。通过正向激励和反向惩戒的方式，来激发农户的信贷需求，提升其守信意识。比如作为贵州农信五张名片之一的“信用工程”，通过打造信用用户、信用组、信用村、信用乡（镇）、信用县，对信用农户释放政策利好，对失信农户加以约束，以此来优化

改善农村信用环境，扩大信用贷款的覆盖面，不仅有效破解农户贷款难的问题，对信用风险的防范也起到积极作用。

### （四）加快农村科技金融服务改革及创新

在互联网信息技术不断发展的大环境下，其对各个领域都产生了较为显著的影响。在农村金融领域，我们可以加快农村科技金融服务改革及创新，来促进农村经济的增长。具体而言，农村金融机构在发展过程中，需要对传统业务模式进行革新，结合时代发展，推出契合当地特色及发展诉求的多样化的金融产品，并需要做好科技化改革，在农村通过科技金融的推广来进一步扩大农村金融的发展规模，比如发展线上业务、智慧金融场景打造等。除此之外，还可以基于金融风险控制的实际情况，出台以风险拨备、担保补贴、贷款优惠等为代表的优化政策，充分利用信贷、担保、创业投资等多方面资源，有序地构建并发展形式丰富、内容多元的科技金融体系，有效促进农村经济得以增长。

### （五）完善金融监管机制

有效发挥农村金融对农村经济增长的促进作用，除了上述几点之外，还需要对金融监管机制进行完善，这样才能将农村金融系统的价值长久地发挥出来。一方面，可以构建一套较为完整的金融风险预警体系，借此来预防金融系统波动对农村经济发展造成的不良影响，还可以通过对金融风险的监测及评估来把握好农村金融的发展方向，从而及时调整相关支持政策，减轻金融风险对农村经济发展产生的不良影响及损失。另一方面，处于微观层面的金融结构而言，则需要在发展过程中不断完善自身的金融风险管理体系，以此来全面把握业务风险，从而有效保证金融机构的稳定运行及发展。

### 结语

综上所述，农村金融对于农村经济增长具有较为良好的促进作用，要想有效发挥出农村金融对于农村经济增长的促进作用，自然需要及时处理农村金融发展过程中存在的问题，主动建设良好的农村金融环境，同时完善农村金融体系，借此来将其资金支持作用有效发挥出来，从而真正加快农村经济增长速度。

### 参考文献

- [1]徐辉.湖南农村金融发展对农村经济增长的影响研究[J].湘南学院学报,2017,38(5):4.
- [2]龙荣,彭珊,张佳丽.农村金融支持对农村经济增长的影响研究——以江西省为例[J].金融与经济,2018(1):4.
- [3]胡晓婧.农村金融发展对农村经济增长的影响研究[J].南方农机,2018,49(14):1.
- [4]莫启波.重庆农村金融发展对农村经济增长的影响研究[J].新农村(黑龙江),2012(7):116.