

农村金融发展对农业经济增长的支持作用及优化路径

魏巧乐

固原市原州区农业农村局 宁夏 固原 756000

摘要：本文深入剖析了农村金融发展对农业经济增长的积极推动作用，全面审视了农村金融面临的诸多挑战，如服务覆盖面有限、产品创新滞后及信用风险高企等。针对这些问题，本文创新性地提出了优化农村金融发展的策略路径，以期对农业经济增长注入新活力，加速乡村振兴进程。通过强化理论探讨与实践指导，本文旨在为政策制定者、金融机构及社会各界提供有价值的参考与启示。

关键词：农村金融；农业经济增长；支持作用；优化路径；协同发展

引言：随着乡村振兴战略的深入实施，农村金融作为农村经济发展的重要支撑，其地位和作用日益凸显。农村金融的发展不仅为农业生产提供了必要的资金支持，还促进了农村产业结构的优化升级，推动了农村经济的可持续发展。然而，当前农村金融发展仍面临诸多挑战，需要政府、金融机构和社会各界共同努力，探索优化路径，以更好地支持农业经济增长。

1 农村金融发展对农业经济增长的支持作用

1.1 资金供给支持：激发农业生产的活力

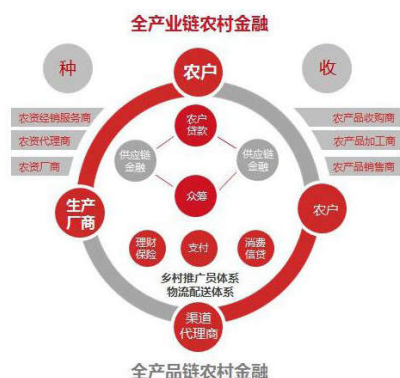


图1 农村金融与农村经济发展互惠示意图

农村金融作为农村经济发展的血脉，其核心功能之一在于为农业生产提供源源不断的资金支持。在农业生产周期中，从播种到收获，每一个环节都离不开资金的投入。农民在购买种子、化肥、农药等农业生产资料时，往往需要一次性投入大量资金，这对于许多家庭而言是一笔不小的负担。而农村金融体系通过储蓄、信贷等多样化的金融服务，为农民提供了便捷的融资渠道，有效缓解了他们的资金压力。具体而言农村金融机构推出的各类贷款产品，如小额信贷、农业贷款等，以其灵活的贷款额度、合理的利率水平和便捷的申请流程，深受广大农民的欢迎。这些贷款产品不仅帮助农民解决了

生产资金短缺的问题，还鼓励他们扩大生产规模、引进新技术和新品种，从而提高了农业生产效率和质量。此外农村金融还通过提供支付结算服务，促进了农产品交易的便捷化，降低了交易成本，进一步推动了农业经济的发展（如图1）。

1.2 产业结构优化：促进农业现代化的进程

农村金融的发展不仅为农业生产提供了资金支持，还通过资金配置的优化，促进了农村产业结构的优化升级。随着农村经济的发展和市场竞争的加剧，传统的农业生产方式已经难以满足市场需求^[1]。农村金融通过为农村特色产业、农产品加工企业等提供资金支持，推动了农业产业化发展。一方面，农村金融支持农村特色产业的发展，如特色种植、特色养殖等，帮助农民根据当地资源禀赋和市场需求，发展具有地方特色的农产品，提高了农产品的附加值和市场竞争力。另一方面，农村金融还通过支持农产品加工企业，促进了农产品的深加工和精加工，延长了农业产业链，增加了农产品的附加值和农民收入。这些举措不仅促进了农村一二三产业的融合发展，还推动了农村经济的多元化和可持续发展。

1.3 风险保障作用：稳定农业生产的基石

农业生产具有自然风险和市场风险双重特性。自然灾害如干旱、洪涝、病虫害等的发生，以及市场价格的波动，都可能对农业生产造成严重影响。而农村金融中的农业保险等金融服务，则为农民提供了有效的风险保障手段。农业保险作为一种风险转移机制，通过农民支付一定的保费，将农业生产中可能遇到的自然灾害和市场风险转移给保险公司。当灾害发生时，农民可以获得保险公司的赔偿，从而减轻损失、恢复生产。这种风险保障作用不仅稳定了农民的收入预期和生产信心，还促进了农业生产的可持续发展。此外，农村金融还通过提供其他风险管理工具，如期货、期权等衍生品，帮助农

民规避市场价格波动风险。这些金融工具为农民提供了更多的风险管理选择,增强了他们的市场适应能力和竞争力。

2 农村金融发展面临的挑战

2.1 覆盖面不足

尽管近年来随着金融科技的进步和政策的推动,农村金融服务的可得性有所提高,但仍有大量偏远地区和农村地区的农民难以享受到便捷的金融服务。这些地区往往基础设施薄弱,交通不便,金融机构网点少,导致金融服务难以触及。覆盖面不足直接导致了金融资源的分配不均,使得一些有潜在生产能力和发展意愿的农民因缺乏资金支持而无法扩大生产规模或引入新技术。这不仅限制了农业生产的增长潜力,也加剧了农村地区的贫困问题。因此,如何扩大农村金融服务的覆盖面,让更多农民享受到金融服务带来的便利和红利,是当前农村金融发展需要解决的重要问题。

2.2 产品和服务创新不足

随着农村经济的发展和农民生活水平的提高,农民对金融服务的需求也日益多样化。然而,当前农村金融市场上提供的产品和服务相对单一,主要集中在存贷款等传统业务领域,难以满足农民在支付结算、保险保障、投资理财等方面的多元化需求。产品和服务创新不足限制了农村金融对农业经济增长的支持作用^[2]。第一,缺乏针对农村特点和农民需求的金融产品,使得农民在融资、投资等方面面临诸多困难;第二,传统金融产品和服务的同质化竞争也导致了农村金融市场的低效和浪费。因此加强农村金融产品和服务创新,开发适合农村特点和农民需求的金融产品,是提升农村金融服务水平、促进农业经济增长的关键。

2.3 信用风险较高

由于农村地区信息闭塞、征信体系不健全等原因,金融机构在放贷时难以准确评估借款人的信用状况,从而面临较高的信用风险。这不仅增加了金融机构的运营成本和风险暴露程度,也限制了农村金融的可持续发展。为了降低信用风险、提高贷款质量,金融机构往往需要采取更为严格的贷款审批流程和更高的贷款利率等措施。然而这些措施又进一步加剧了农民融资难、融资贵的问题。因此加强农村信用体系建设、完善征信系统、提高农民信用意识是降低信用风险、促进农村金融可持续发展的有效途径。

3 优化农村金融发展的路径

在探讨如何优化农村金融发展的路径时,我们不得不深入剖析当前农村金融体系面临的挑战与机遇,并据

此提出一系列切实可行的策略,以期实现农村金融的全面升级,助力乡村振兴战略的深入实施(如图2)。



图2 农村金融助力乡村振兴

3.1 扩大金融服务覆盖面:构建普惠金融网络

农村金融服务的覆盖面不足,尤其是偏远地区,是制约农村经济发展的重要因素之一。为此,政府应发挥主导作用,通过政策激励和财政补贴,引导金融机构加大在农村地区的投入,完善农村金融基础设施。这包括但不限于建设更多的物理网点、ATM机、POS机等自助服务设备,以及推广移动支付、互联网银行等数字化金融工具,确保金融服务能够触达每一个农户,打破地域限制,实现金融服务的广覆盖和深渗透。政府还需加强与电信运营商、科技企业等合作,推动农村信息基础设施建设,为数字金融的普及奠定坚实基础。通过“互联网+金融”模式,降低服务成本,提高服务效率,让农民足不出户就能享受到与城市居民同等的金融服务体验。

3.2 加强产品和服务创新:满足多元化需求

农村金融需求具有多样性、季节性、小额分散等特点,这要求金融机构必须不断创新产品和服务,以适应农村市场的实际需求^[3]。一方面,金融机构应开发符合农民生产经营周期的贷款产品,如农业生产贷款、农产品加工贷款等,满足农民在不同生产阶段的资金需求。另一方面,针对农村风险管理需求,应推广农业保险、自然灾害保险等保险产品,减轻农民因自然灾害等不可抗力因素造成的损失。还应加强支付结算工具的创新,推动移动支付在农村地区的普及,方便农民进行日常交易和资金流转。同时探索建立农村资产交易平台,为农民提供土地流转、林权交易等资产处置服务,激活农村沉睡资产,增加农民收入来源。

3.3 加强信用体系建设:构建诚信农村

信用是金融的基石。加强农村信用体系建设,对于降低金融机构的信贷风险、提高金融服务效率具有重要意义。政府应推动建立覆盖全农村的信用评价体系,采集农民的基本信息、经营状况、还款记录等数据,形成

完善的信用档案。同时建立健全信用奖惩机制，对守信者给予政策优惠和信贷支持，对失信者进行联合惩戒，提高农民的信用意识和信用水平。金融机构在放贷过程中，应充分利用信用评价体系，对借款人进行精准画像和风险评估，实现差异化定价和风险管理。这不仅可以降低不良贷款率，还可以提高金融服务的精准度和有效性。

3.4 发展普惠金融：激发农村经济活力

普惠金融旨在让所有社会群体都能享受到平等、可负担的金融服务。在农村地区，普惠金融的发展对于促进农业经济增长、提高农民收入具有重要意义。政府应加大对普惠金融的政策支持和财政投入，引导金融机构加大对农村低收入群体和小微企业的支持力度。通过提供低息贷款、财政贴息、税收减免等优惠政策，降低农民和小微企业的融资成本，激发其创业创新活力。并且金融机构应不断创新普惠金融服务模式，如设立农村金融服务站、开展金融知识普及教育等，提高农民对金融服务的认知度和接受度。通过普惠金融的发展，可以进一步促进农村资源的优化配置和产业结构的调整升级，为农村经济的可持续发展注入强大动力。

4 农村金融与农业经济协同发展展望

4.1 农村金融：农业经济增长的坚实后盾

随着农村金融体系的不断健全与创新，其作为农业经济增长“血液”的功能日益凸显。通过多元化的金融产品和服务，农村金融能够满足农业生产经营中的多样化资金需求，为农户提供从种子到餐桌的全链条金融服务支持。无论是农业生产资料的购买、农田水利设施的建设，还是农产品加工、流通和销售环节的资金需求，农村金融都能提供及时、有效的解决方案。这不仅促进了农业生产效率的提升，也增强了农业产业的抗风险能力，为农业经济的持续稳定增长奠定了坚实基础。

4.2 农业经济：农村金融发展的广阔舞台

农业经济的稳步增长，则为农村金融提供了广阔的发展空间。随着农业现代化的推进，农业生产方式、经

营模式的转变，以及农村产业链的延伸和拓展，都孕育着巨大的金融服务需求。这些需求不仅体现在传统的信贷、保险等领域，更涵盖了农村电商、农村旅游、农村物流等新兴业态^[4]。农业经济的多元化发展，为农村金融创新提供了丰富的应用场景，推动了金融产品的迭代升级和服务模式的优化创新。

4.3 协同发展：共创乡村振兴新篇章

农村金融与农业经济的协同发展，是实现乡村振兴目标的关键所在。在这一过程中，两者相互促进、相得益彰。农村金融通过精准对接农业需求，为农业经济发展提供强有力的资金支持，助力农业产业升级和农民增收致富；而农业经济的繁荣发展，则进一步拓宽了农村金融的服务领域，提高了金融服务的覆盖率和质量，促进了农村金融体系的不断完善和成熟。

结语

农村金融是农业经济增长的坚实后盾，但其发展之路仍布满挑战。为激发农村金融潜力，促进农业繁荣，需政府强化政策引导，金融机构深化服务创新，社会各界广泛参与，共同探索优化路径。通过构建完善的农村金融体系，实现资金高效配置，为农业提供持续动力。唯有如此，方能推动农村金融与农业经济深度融合、协同发展，为乡村振兴注入强劲活力，助力农业强国建设，共创农村经济繁荣新局面。

参考文献

- [1]薛若禹,廖吉林.我国农村金融发展对农业经济的影响研究[J].热带农业工程,2021,45(01):96-98.
- [2]张利鑫.农村金融发展对农业经济增长的影响实证研究[J].西部皮革,2019,41(12):107-109.
- [3]刘昕.乡村振兴背景下农村金融发展对农业经济增长的影响分析[J].辽宁经济,2019(07):20-21.
- [4]孟佳靓.基于农村经济增长的农村金融发展策略研究[J].大众投资指南,2019(11):21-22.