

---

# 现阶段我国农村金融发展存在的问题及对策研究

## ——以宁波市象山县农村金融为例

孙珞 方奇敏<sup>1</sup>

(浙江海洋大学, 浙江 舟山 316000)

**【摘要】:** 随着我国乡村振兴的不断推进,“三农”对农村金融的需求也不断增大。现阶段,我国农村金融发展面临着农村金融信用体系建设不完善、农村金融产品单一以及农村金融体系服务不均衡等问题。本文通过分析宁波市象山县农村金融存在的问题,并提出相应的解决对策,更加清楚地认识到发展农村金融的必要性,并提出相应对策使农村金融能够真正成为惠民利民的馅饼,充分发挥农村金融的价值,农村金融发展切实解决“三农”农村金融的需求。

**【关键词】:** 农村金融 现状 问题 对策

**【中图分类号】** F832.1 **【文献标识码】** A

在乡村振兴过程中,离不开农村金融的支持,建立符合农业特征的农村金融体系,有助于提高农民的生活水平,助推“三农”问题的解决。农村金融问题不仅是为了维护个人自身利益的客观需求,更是宁波象山县农村经济发展的重要支撑,还是反映整体农村社会发展水平的重要参考依据,也是缩小城乡差距,实现共同富裕的奠基石。本文通过分析宁波象山县农村金融存在的问题,并提出相应的解决对策,更加清楚地认识到发展农村金融的必要性,并提出相应对策使农村金融能够真正成为惠民利民的馅饼,充分发挥农村金融的价值,真正做到为农村居民排忧解难。

### 1 现阶段发展农村金融的必要性

随着市场经济的发展和人民生活水平的不断提高,农村金融作为农村经济发展的推动剂、农村矛盾的缓解器、在“三农”问题发展中扮演着越来越重要的作用。农村金融主要是指向农村地区各收入层次的人群、经济活动主体提供的金融服务,或被农村地区各收入层次的人群,经济活动主体所利用的金融服务。习近平总书记在十九大报告中指出要实施乡村振兴战略,然而没有资金的支持,任何活动的进行都无从谈起,乡村振兴更是举步维艰。此外,据国际机构的某项调研表明,随着农村金融服务水平的不断提升,农民的生活水平也会相应地得到改善。因此,发展农村金融对于乡村振兴来说至关重要。

### 2 目前我国农村金融发展概述

完善的金融体系是经济平稳发展的必要保障,当前我国城市金融体系以逐步趋于健全,但与之相比的农村金融体系仍存在着基础薄弱、风险较大、开发程度低下等系列问题。作为农业大国,我国的农业基础设施相较于发达国家来说还比较落后,农村金融发展水平也远远不及发达国家,农村金融的发展滞后于农村经济发展,有较大的上升空间。建立健全农村金融体系有利

---

<sup>1</sup>**作者简介:** 孙珞,女,浙江宁波市人,硕士研究生,研究方向:农业管理;  
方奇敏,男,副教授,研究方向:区域经济、市场营销。

于促进农民增收、农业增产，进而推动农村经济更好发展。而落后的农村金融体系会成为农村经济发展的绊脚石，不利于农村地区的可持续发展。当下农村金融信用机制不健全、农村金融风险防范机制不完善以及农村金融专业性人才缺乏等问题不利于农村金融的进一步发展。可见，推动农村金融体制改革，创新农村金融结构以及解决农村金融存在的问题急不可待。

### 3 宁波市象山县农村金融发展现状分析

随着农村金融体制改革，宁波市象山县的农村金融得到了一定的发展。表现为以下几个方面：首先，农业贷款不断增加，截至 2020 年底主要农村金融机构(农村合作金融机构、新型农村金融机构)人民币贷款余额 163.36 亿元，比上年末增加 24.77 亿元。其次，象山县成为了全市首个成功创建“省级信用县”，新增信用村 15 个、信用户 241 户，全县拥有信用镇乡 13 个、信用村 457 个、信用户 5.57 万户。制定出台金融服务乡村振兴指导意见，与县农村信用合作联社签订乡村振兴战略合作，探索支持“三权分置”宅基地、农房抵押贷款产品和模式，引导金融机构创新金融产品、金融服务。此外，农村金融体系不断完善，农村新型金融机构的设立不断发展，截至 2020 年，宁波市象山县已经成立 39 家村镇银行、29 家农村自助信用社以及 80 家农村商业银行等农村金融机构。

#### 3.1 农村金融信用体系建设不完善，农村金融体系服务不均衡

农村金融的良性运行和协调发展离不开信用体系建设的支撑，信用体系的建设又离不开人们文化素养的提升。然而宁波象山县部分农村地区信用建设存在问题，表现为信用意识淡薄或信用缺失等，主要包括以下两个原因：一方面，大部分农民受教育程度不高，甚至没有受过教育，缺乏信用意识，阻碍了农村金融的发展。另一方面，农信金融信用体系没有广泛宣传，农民对其缺乏了解，且因文化水平较低，尚未树立正确的价值观，容易受外界思潮的影响，造成信用缺失现象发生。

涉农金融机构地区之间分布不均衡，宁波市象山县部分生活条件较差、交通不发达的偏远农村，农户对金融服务的需求较少，因而穷困的山区、偏远农村或者郊区设置的机构颇少，且这些机构配备的服务并不完善，种类单一，与靠近市中心的农村大不相同。农村金融体系服务不均衡的问题一定程度上阻碍了农村金融的发展。

#### 3.2 农村金融受了解程度低

象山县农村居民对农村金融缺乏了解，仅局限于了解农村金融的主要构成单位以及一些简单的存款业务，但是诸如这些农村金融机构的经营目的、贷款程序、信贷规模、存款利率等缺乏深入了解。所以即使有这些农村金融机构的存在，但是象山县的农户仍然无法真正享受农村金融带来的惠民利民的好处，以至于造成了农民有钱不敢存、没钱不敢贷的怪象。

#### 3.3 农村金融人才匮乏

宁波市象山县政府并没有出台农村金融机构相关人才引进政策，且农村工作待遇、工作环境等都不如城市，因此不利于有知识人才的流入。另外，随着城市化的发展，象山县有知识的青年劳动力更多地选择流入城市，一定程度上造成象山县农村金融人才流失现象。

#### 3.4 农村金融机构的监督力度弱

国家关于农村金融方面的法律法规较少，缺少强制性，目前仅有一部法律用来规范农村金融活动，但该法律大多是宏观上的控制，缺少具体细致的手段来规范农村金融活动，因此对农村金融难以形成有效的监督控制。其次，农村金融属于新兴事物，发展时间短，速度快，但相关的基础设施建设落后，并没有成为惠民利民的馅饼，没有促进农村经济的良性运行和协调发展。

### 3.5 农村金融资金流失严重

推动“三农”问题的发展需要大量的资金，但是当前的农村金融对“三农”问题的发展难以形成有效的资金支持，农村经济不景气，从而进一步拉大了城乡差距。一部分盈利性金融机构为了维护自身的利益不受损，故而利用各种诱惑手段到农村吸收农民存款，把大量的农村资金转向高收益的非农项目，造成农村资金的大量外流，不利于宁波象山县农村经济的发展和“三农”问题的解决。

## 4 提升发展我国农村金融的建议对策

### 4.1 完善农村信用体系和服务体系建设

首先，宁波象山县相关部门可以加大对农村信用体系的宣传力度，开展一些以“坚守农村信用体系，人人有责”为主题的线下教育活动，普及农村金融知识、信用知识等，并安排相关人员对象山县农民进行一一讲解，不断提高农户对农村信用体系的了解，树立正确的价值观，以便今后更好地履行自己的职责，做个守信的好农民。另外，宁波象山县相关部门应该制定农村信用相关的制度，并推进失信惩戒制度，约束农户的失信行为。

其次，优化农村金融服务体系，向多元化发展。相关涉农机构进行实地调查，在经济可持续发展的前提下，将服务点进行合理的规划布局，尽量缓解服务分布不均衡的情况。此外，涉农机构应该不断提升自身的服务能力、增加服务功能以及扩大服务范围等，朝着多元化的方向发展，来满足人民日益增长的需求。

### 4.2 加大的农村金融业务宣传力度

衡量政府颁布的一项政策或制度成功与否的关键在于，是否能够得到人民群众的认可，因此要想成功地实施农村金融，必须切实保障农村居民的根本利益，使农村居民充分了解这一制度，从而得到更多的好处，进而获得更多农村居民得到支持。政府有关部门印制大量关于农村金融方面的传单或相关手册并发放到各村，定期下乡通过走访法和问卷调查法来获取农村居民对农村金融具体内容的了解程度，并充分利用媒体、网络、电话等形式对农村金融进行宣传，同时在宣传方面给予资金支持，建立奖惩机制，对农村金融相关内容了解程度高的农村居民给予奖励，对了解程度低的农村居民给予处罚，迫使农村居民去了解这一制度，从而为更好地利用这一制度奠定基础。

### 4.3 加快农村金融专业人才的培养

政府积极推行开展各农村指定银行网点定期与各高校合作，为各高校临近毕业生提供一个实习平台，给与其实习期限，实习结束后按照优胜略汰的制度进行淘汰，以此来保证金融人员队伍的质量。为专业的金融人员提供诱人的报酬，吸引别地金融专家或专业金融人员到本地农村银行工作或任职。建立专门的培养农村金融人员基地，并与其他各大银行定期进行交流合作，以此来提升金融人员的综合素质。提供丰富的奖励机制，以此来激发各农村银行的员工潜力，提高各项优惠政策，着力了解专业金融人员生活中的困难，解决其后顾之忧，确保专业金融人员队伍的稳定。

### 4.4 强化有关部门的责任，加大监管力度

加强宁波象山县政府各部门之间的联系，加大合作力度，各相关部门均要以身作则，支持和帮助农村居民出现的各种农村金融方面的困难，及时解决各种困难，强化政府人员的认同感，切实履行职责，切实提高各部门的公信力与影响力，强化目标管理，创新工作机制，进一步责任感与服务水平。

---

宁波象山县政府结合当地实际情况完善国家关于农村金融方面的相关法律法规，严厉打击各种违法行为，适时开展关于农村金融方面的主题教育活动，呼吁其重要性，增加政府高层管理者的重视程度，从而以身作则深入农村确保农业资金科学安全的运用。加强各级监督管理体系建设，对农业资金的筹集和支付工作进行严格的检查和监督，确保权利在阳光下进行，以便接受农村居民和社会的监督和检查。

#### 4.5 拓宽农村金融资金供给渠道

##### 4.5.1 加大宣传力度，吸引社会各界的关注

加大宣传力度，充分利用网络、媒体、电视、报纸等途径对农村金融相关事业进行宣传教育，吸引人们对农村金融事业的关注，认识到农业资金对农村金融的重要性和必要性，以及在当今社会中的紧迫性，鼓励社会组织、企业单位和个人向各村村委会、村镇银行、基金会捐赠物资或提供无偿服务。

##### 4.5.2 加大政府力度，确保农业资金合理流通

当地政府加大监管力度，提高农村建设方面的投资支出，增加农业保障资金的流动数额，减少乱收费、瞎投资的现象出现，完善、平衡资金流通机制，同时，政府作为行政机关，行使经济管理职能，对农业资金进行监管，以保证农业资金在可控、合理的范围内运行流通，给社会民众一个真实的反馈。

## 5 结语

通过研究发现，宁波象山县农村金融发展存在农村金融信用体系建设不完善、农村金融产品单一、农村金融体系服务不均衡、农村金融受了解程度低、农村金融机构监督力度弱、缺乏专业的农村金融人才、农业资金流失严重等一系列急需解决的问题。本文针对这些问题提出了相关建议，希望可以促进宁波市象山县农村金融更加合理化、规范化，利民化，能够实现协调运转和良性发展；以便解决农业资金流失严重问题，推动农村经济的快速增长，从而有效推动象山县的乡村振兴，并为其他地区的乡村振兴提供借鉴。

#### 参考文献:

- [1]汪云娜. 乡村振兴与农村金融创新探析[J]. 农村. 农业. 农民(B版), 2021(01).
- [2]武倩. 我国农村金融发展存在的问题及对策[J]. 乡村科技, 2020(33).
- [3]曲鸥. 我国农村金融体系存在的问题及对策研究[J]. 山西农经, 2020(21).
- [4]朱海军. 浅谈农村金融发展的问题及相应对策[J]. 山西农经, 2020(20).
- [5]吴思强. 创新农村金融服务乡村振兴[J]. 社会治理, 2018(05).