

# 中国农村金融供求特征及均衡供求的路径选择

## Characteristics of Supply and Demand of Rural Finance in China and the Path Selection of Balanced Supply and Demand

杨晓玉

Xiaoyu Yang

中国人民大学 中国·北京 100872

Renmin University of China, Beijing, 100872, China

**摘要:** 农村地区的金融事业发展是推动中国新三农建设的重要作用力, 当前, 中国农村地区的金融行业已经取得了突飞猛进的发展, 但是在长期的发展过程中, 金融行业供求不平衡的问题已经成为了限制行业进一步变革以及梁馨尹发展循环的重要因素。论文主要分析了当前农村地区金融行业发展的现状以及造成农村地区金融供求结构失衡的主要原因, 并且就解决农村地区金融供求失衡的主要策略进行了探讨, 希望能够为不断平衡中国农村地区的金融供求, 推动中国农村金融事业的长远发展, 提供参考意见。

**Abstract:** The development of financial undertakings in rural areas is an important force to promote China's new construction of agriculture, rural areas and farmers. At present, the financial industry in rural areas of our country has developed by leaps and bounds, but over the long term, the imbalance between supply and demand in the financial industry has become an important factor limiting further changes in the industry and liang xinyin's development cycle. This paper mainly analyzes the current situation of the development of the financial industry in rural areas and the main reasons for the imbalance of financial supply and demand structure in rural areas. And discusses the main strategies to solve the imbalance of financial supply and demand in rural areas. In order to balance the supply and demand of finance in rural areas of China, to promote the long-term development of rural financial undertakings in China, provide suggestions for reference.

**关键词:** 农村金融事业; 供求均衡; 发展策略

**Keywords:** rural financial undertakings; equilibrium of supply and demand; the development strategy

**DOI:** 10.12346/emr.v4i1.5290

## 1 引言

中国农村地区金融行业发展过程中, 供给结构的均衡变革能够有效地推动中国新三农事业的建设以及农村地区金融行业的发展。当前在推动中国农村金融供给结构改革的过程中, 不断发挥政府宏观调控的作用, 注重金融市场中资金配置的科学性以及资源利用效率, 根据当前中国农村地区的消费者消费水平以及产业结构, 实现资源供给的优化配置, 才能够切实的推动中国农村金融体系得到均衡而稳定的发展。

## 2 当前中国农村地区金融供求的发展现状

### 2.1 金融需求主体以及相关特征

当前, 中国农村地区的金融行业在发展过程中面临的主要金融主体为当地的农村企业、农村地区的基层政府机构以及广

大农户, 为了确保农村地区金融行业的均衡发展必须要关注广大农户对于金融方面的实际需求。当前, 根据中国农村地区的实际生产生活状况, 可以将广大农户主要分为具有市场开拓价值的农户、持续性业务维持型农户以及贫困农户<sup>[1]</sup>。而在这三大分类中, 贫困农户主要从事传统的农业生产活动, 相对来说, 在生产物资以及生活经济支持方面较为欠缺, 尤其是缺乏信贷基本担保抵押物。

因此, 对这类型农户进行贷款风险较大, 在通常情况下, 需要有当地政府机构采取福利性的资金政策来满足贫困农户对于日常生活中的资金需求。而业务维持型的农户在日常生活中已经能够基本解决温饱问题, 在向当地金融机构进行贷款业务的过程中更加注重金融机构的诚信度, 这类型农户也是中国农村金融事业发展小额贷款以及农村信用社贷款

【作者简介】杨晓玉(1997-), 女, 中国北京人, 在读硕士, 从事农村金融、农业经济管理、集体经济研究。

的主要群体。而具有市场开拓价值的农户相对来说, 具有较为充足的资金在农业生产活动中具备较为先进的生产技术, 并且已经形成了规模化的农业生产形式。这些农户在进行贷款业务时, 更加注重将资金投向提升农业产能引进先进农业技术方面, 这类型农户对于贷款的实际需求量较大。由此可见, 中国农村地区当前的金融业务需求量较大, 并且对于金融的需求种类呈现出多元化发展的趋势。

## 2.2 金融供给的主体以及发展特征

当前, 中国农村地区金融事业在金融业务中的供给主体主要为中国农业银行、农村信用合作社、邮政储蓄银行、农村地区非正规渠道的金融保障机构, 等等。但是这些农村地区金融业务中的资金供给主体在开展金融业务活动时, 都存在各自的局限性。随着改革开放制度的深入发展, 中国农业银行已经逐渐开始撤大农村发展地区, 不断向城市地区进行转移和拓展。而中国农业银行作为国家政策指定的农村地区金融事业发展机构, 在开展农村地区金融业务时, 主要负责承担农村地区的粮、棉、油购销贷款业务, 由此可见, 农业银行在农村地区的金融业务较为单一, 并且主要面向农村地区的相关企业, 并不能够满足广大农户日常生活中对于资金的需求<sup>[2]</sup>。

## 3 推动中国农村地区金融供求均衡发展的有效策略

为了更顺利地推动农村地区金融供求均衡发展, 在对当前金融供求现状产生了解的基础上, 要采取科学合理有效的具体策略, 主要包括农村信用体系的建立、期权期货手段的应用以及互联网金融交易活动等多个方面。

### 3.1 建立科学的农村信用体系, 避免出现信息不对称问题

当前, 中国农村地区的金融行业发展急需建立有关农户的个人信息档案, 信息档案中必须要包括农户的消费能力、收入水平、银行账户统计、就业状况、借贷关系实际状况等等内容。在建立科学的信用体系过后, 农村地区的广大农户在进行金融业务活动时, 将会具有自身的信用档案以及相关记录, 广大金融供给机构可以根据农户的借贷情况以及信用等级评估贷款金额, 这样不仅能够有效地提升广大农户的借贷成功几率, 同时, 还能避免在贷款业务过程中出现风险问题。除此之外, 信用体系以及相关信用档案的建设还增强了农户贷款信息的透明程度, 避免了金融业务活动中出现的信息不对称问题, 确保农村地区的金融机构能够对借款人具有更加深入的背调以及了解。而对于信用档案中信誉较为良好的借款人, 在进行贷款业务活动时就不需要再进行二次信用审查, 这样也能够有效地简化贷款流程并且节约背调成本, 极大地推动了中国农村地区金融供求的平衡发展。

### 3.2 注重运用期权以及期货手段, 有效地降低农业金融市场的风险

在农村地区的金融市场借贷业务中, 农户是否能够按期按量还款与当地农产品市场的价格变动之间具有密不可分

的关系。为了能够有效地应对这种价格变动带来的长款风险问题, 国家政府部门不仅要注重加大对农业的保险力度, 同时, 还可以利用金融期权或期货手段锁定短时间内的农产品价格, 避免由于农产品价格波动较大而导致农户受损的问题。在农村地区的金融贷款业务中进行长期贷款活动的农户面临着较大的金融风险, 如果无法对未来市场中农产品价格进行科学预测, 就可能会导致后期出现无法长款的现象。而购买期权和期货能够有效地确保农户收入的稳定性, 即使当地的农产品价格大幅度下跌, 农户也可以通过执行自身的权益来弥补贷款出现的缺口问题。与此同时, 当地农户在农业生产过程中, 还可以将农业生产资料也投入到期权以及期货的金融交易过程中, 这样就能够有效地避免由于外界天气以及自然灾害影响而带来的农业问题, 从而确保农村地区金融供求的平衡关系<sup>[3]</sup>。

### 3.3 开展互联网金融交易活动, 有效地降低金融交易成本

在现代化信息技术飞速发展的背景下, 互联网已经成为当前人们进行金融交易的主要平台, 并且采用互联网技术, 还能够让人们的日常金融活动变得更加便捷, 为人们提供更好的服务体验感。

例如, P2P 借贷能够让广大农户, 贷款者在互联网平台中实现与借款者的直接对接。金融活动中的借款者可以在网络平台中提供个人信用历史、收入水平状况、从业状况以及贷款的具体用途等相关金融信息, 而贷款者也可以通过网络平台确定这些信息是否属实, 并且根据借款者的实际偿还能力决定借出金额, 制定相应的贷款利率。而在整个金融活动交易过程中, 互联网络平台作为主要的交易阵地, 可以免除第三方中介机构介绍流程, 极大地降低了金融交易活动中的投入成本。除此之外, 互联网交易平台中, 还可以根据借款者的信用特征以及相关信为贷款者提供更加科学的贷款利率评估计算模式, 从而有效地降低贷款业务中的金融风险。

## 4 结语

综上所述, 农村地区金融供求均衡结构的变革是推动中国农村地区现代化建设以及经济事业长远发展的主要手段, 不断实现金融供求的平衡发展, 能够帮助中国农村地区的经济资源实现更加优化合理的配置, 从而不断促进区域金融行业的良性发展。

## 参考文献

- [1] 刘宝磊. 中国农村金融供求特征及均衡供求的路径分析研究[J]. 内蒙古煤炭经济, 2020(1): 96-97.
- [2] 蔺鹏, 孟娜, 路振家. 农村金融结构失衡的现状、成因及改进策略——基于农业供给侧结构性改革的分析[J]. 农村金融研究, 2017(12): 44-48.
- [3] 刘梦迪, 陈华. 中国农村金融供求结构失衡的成因及其纠偏对策研究[J]. 山东农业工程学院学报, 2018(3501): 11-14.