**2022年度河南省金融学会青年课题**

**乡村振兴战略背景下**

**河南省金融支持农村经济发展路径研究**

**摘要**

“三农”问题的解决一直是我国工作的重点，为此,我国在 2017 年提出了乡村振兴战略。河南省作为农业大省，实现农业产业的融合也成为提升农业发展实力的重要手段，为此，河南省政府也出台了推进农村产业间相互融合的指导意见。

经过几年的实践，河南省农业经济发展取得了一定的成效。河南省金融业勇于承担社会责任，通过扩大涉农贷款规模、增加农村金融机构数量、增强农业保险支持等方式不断加大金融支持力度，有效促进了农村经济的发展。但从农村经济发展对资金及金融服务的需求来看，金融业作为资金的供给方，在支持农村经济发展上仍存在不足：金融发展普惠性不足、农村金融服务质量欠缺、农村金融风险较高等问题，对农村经济发展产生了明显的金融约束。

为进一步推动金融加大对农村产业融合发展的投资力度，建议扩大金融规模，优化资金配置、提升服务品质，创新服务形式、发展农业保险，提升保障能力、完善市场机制，防范金融风险。通过提出切实可行的发展性建议促进农村经济发展，真正实现产业兴旺、农民富裕，助推河南省美丽繁荣农村的建设。

关键词：乡村振兴，农村经济，金融支持

**目录**

[一、导论 1](#_Toc155340412)

[（一）研究背景 1](#_Toc155340413)

[（二）研究意义 1](#_Toc155340414)

[1.理论意义 1](#_Toc155340415)

[2.实践意义 2](#_Toc155340416)

[3.战略意义 2](#_Toc155340417)

[二、乡村振兴背景下河南省金融支持农村经济发展的现状 2](#_Toc155340418)

[（一）河南省农村经济发展现状 2](#_Toc155340419)

[1.乡村产业发展规模 2](#_Toc155340420)

[2.特色农业发展情况 3](#_Toc155340421)

[3.农村居民生活水平 4](#_Toc155340422)

[4.农村基础设施建设 4](#_Toc155340423)

[（二）河南省农村金融资源配置 5](#_Toc155340424)

[1.涉农贷款规模 5](#_Toc155340425)

[2.金融机构数量 7](#_Toc155340426)

[3.农业保险金额 7](#_Toc155340427)

[三、河南省金融支持农村经济发展存在问题 8](#_Toc155340428)

[（一）金融发展普惠性不足 8](#_Toc155340429)

[（二）金融服务质量有待提高 9](#_Toc155340430)

[（三）农村金融风险较高 9](#_Toc155340431)

[四、河南省金融支持农村经济发展对策建议 10](#_Toc155340432)

[（一）扩大金融规模，优化资金配置 10](#_Toc155340433)

[（二）提升服务品质，创新服务形式 10](#_Toc155340434)

[（三）发展农业保险，提升保障能力 11](#_Toc155340435)

[（四）完善市场机制，防范金融风险 11](#_Toc155340436)

[参考文献 12](#_Toc155340437)

# 一、导论

## （一）研究背景

农业农村问题一直以来都是与国计民生息息相关的根本问题。从国家整体经济背景来看，农村的经济情况仍较为落后，城乡收入分配差距问题依然突出，深刻影响着我国经济社会的稳定发展。2021年政府工作报告绘就了“十四五”时期发展蓝图，“全面推进乡村振兴”是主要目标之一。做好三农工作，推进乡村振兴取得新进展，有助于中国经济高质量发展，促进共同富裕。2022年初，《中共中央 国务院关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作的意见》发布。在疫情蔓延、世界经济复苏脆弱、气候变化挑战等背景下，党中央强调要推动经济社会平稳健康发展，必须着眼国家重大战略需要，稳住农业基本盘、做好“三农”工作，全面推进乡村振兴，确保农业稳产增产、农民稳步增收、农村稳定安宁。

乡村振兴战略的实施需要各种生产要素的投入，其中金融资本要素是最为基础也是活力最大的要素之一。中国银保监会下发《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》，要求做好银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作。《中共中央 国务院关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作的意见》首次将“强化乡村振兴金融服务”单列为一项重要内容，充分表明中央对金融业加大支持乡村振兴力度有更高期待。

从河南省省情来看，河南是我国重要的粮食大省，用占全国十六分之一的耕地面积，生产了全国四分之一的小麦、十分之一的粮食，农业的发展与河南省经济发展走向密切相关。2022年，河南省发布《关于做好二〇二二年全面推进乡村振兴重点工作的实施意见》，旨在巩固脱贫攻坚成果，加快发展河南省乡村产业，筑牢农村经济基础，促进共同富裕。因此，金融服务助推乡村振兴对河南发展意义重大。

## （二）研究意义

### 1.理论意义

农村金融的完善对乡村振兴战略的顺利实施起着至关重要的作用。随着农业产业的不断发展，在新的产业业态之下，对金融支持农村经济发展的研究可以丰富农村金融理论，对金融机构提供更为准确的理论指导。

### 2.实践意义

本课题从河南省的现状出发，发现金融支持与河南省乡村振兴面临的问题并从典型地区获取成功经验，探索如何优化配置金融资源，为乡村振兴提供有效的、创新的金融产品和服务，对于探索河南省金融支持乡村振兴的有效途径有重要的现实意义。另外，近年来金融科技发展迅速，将金融科技和数字金融加入到支持乡村振兴战略中来，更能全面提高金融对乡村振兴战略的支持效率。

### 3.战略意义

作为国家发展的“七大战略”之一，乡村振兴是国家发展的核心和关键问题。中央农村工作会议明确提出要“强化乡村振兴要素保障”，其中金融资本要素是最为基础也是活力最大的要素之一。河南省作为农业大省，推进乡村振兴工作有助于全国巩固脱贫攻坚成果，筑牢农村经济基础，促进共同富裕。因此，对河南省金融支持农村经济发展的路径研究具有时代意义和战略意义。

# 二、乡村振兴背景下河南省金融支持农村经济发展的现状

## （一）河南省农村经济发展现状

河南省位于黄河中下游地区，地处中原腹地，拥有丰富的农业资源。作为全国农业大省，也是农村人口大省，做好“三农”工作，对河南具有重要意义。党的十八大以来，河南省乡村产业发展稳步提升，农村基础设施与公共服务建设持续强化，农民基本生活保障水平不断提高，乡村振兴战略开局良好。

### 1.乡村产业发展规模

伴随着国家经济飞速发展的背景，河南省整体经济发展势头良好，生产总值逐渐递增。目前来看，第一产业作为河南省的农村地区的主体产业，在乡村产业中占比仍然较大。如表1所示，河南省第一产业生产总值从2011年的3349.25亿元增长至2020年的5353.74亿元，增长率达59.85%，第一产业活动单位数十年间从14179个增长到122389个，即2020年第一产业的活动单位数是2011年的9倍，说明近年来，河南省农村地区的产业发展状况良好，规模不断扩大，从而促进了大量的第一产业活动单位的增加，而活动单位数的增加也有助于进一步推动乡村产业的振兴。



值得注意的是，虽然第一产业的生产总值在逐年增加，河南省第一产业就业人员人数却在逐渐减少，说明近些年来，河南省的第一产业劳动生产率在不断提高，这与农业生产科技水平的提升、管理经营效率的提高、从业人员熟练度和劳动积极性的提升等有关。

### 2.特色农业发展情况

河南作为农业大省、粮食大省，近年来深入推进“藏粮于地、藏粮于技”战略，过往十年，身为“中国粮仓”的河南在确保粮食生产安全基础上，依托资源禀赋、市场环境等优势，大力发展优质专用小麦、花生、草畜、林果、蔬菜、花木、中药材等十大优势特色农业，推动酒业、奶业、中医药振兴，优势特色农业产值占比达57.8%，肉、蛋、奶、蔬菜、食用菌等重要农产品产量连续多年稳居全国前列。

在河南省十大优势特色农业中，蔬菜的产值最高，占十大优势特色农业总产值的比重约为 15.31%，近些年，蔬菜的产值增长速度较快，2020年同比增长了24.35%。中草药材近些年来增长迅猛，2020年中草药材的产值是2016年产值的4.43倍。



### 3.农村居民生活水平

随着乡村产业的快速发展以及农民工工资的不断提高，农民收入持续增长，消费能力持续提升。2021年，农村居民人均可支配收入达到17533.3元，增速连续10年高于城镇居民。2020年底，河南省718.6万农村贫困人口全部脱贫、9536个贫困村全部出列、53个贫困县全部摘帽，“两不愁三保障”全面落实，新时代脱贫攻坚目标任务如期完成。从图一可知，近十年河南省农村居民可支配收入、农村居民消费支出，呈现出飞速增长的态势。



### 4.农村基础设施建设

长期以来，我国的城乡二元结构对城乡资源配置造成了很大影响，使得大部分资源向城市集聚，造成农村资源短缺。近些年，城乡二元加快向城乡融合转变。农村基础设施日益改善，农村公共基础设施已日渐完善，农村居民大部分已享受到城镇化的公共服务。基础设施建设的完善不仅能够提高农村居民的生活水平，还能够进一步促进农业生产效率的提高。



2021年，河南省乡镇的行政村中通宽带互联网的村占比为99.7%、通有线电视的村占比96.8%、通自来水的村占比89.2%、通公共交通的村占比87.2%，各村基本实现了道路硬化，农村公共基础设施日渐完善。

## （二）河南省农村金融资源配置

2021年，河南银保监局结合乡村振兴重点任务及金融需求研究制定了《河南银行业保险业高质量服务乡村振兴的指导意见》《加快推进农业保险高质量发展助力乡村振兴实施方案》等重磅文件，引导银行业保险业机构持续向乡村振兴输送“金融活水”。近年来，河南省金融系统以落实乡村振兴战略总要求为主线，聚焦金融供给这一关键点，持续提升乡村振兴金融服务水平，取得了一些成效。

### 1.涉农贷款规模

涉农贷款是信贷资金流向农业生产领域的贷款，是支持我国农村经济发展的主要金融手段之一。河南省内各银行机构不断加大对涉农贷款的投放，主要涉农银行机构通过制定涉农贷款投放计划、优化信贷结构等来提高涉农贷款余额，同时坚持差别化监管措施，盘活资金，优先满足涉农贷款需求。截至2022年6月末，全省实现涉农贷款余额2.53万亿元，居全国第4位，连续多年保持稳定增长态势。



从图3可以看出，近些年来，河南省涉农贷款余额近些年来一直保持增长态势， 2021年末，全省涉农贷款余额2.45万亿元，较年初增加2051.17亿元，增长9.14%。根据表3，从河南省贷款总体规模来看，金融机构整体的贷款余额从2009年的13437亿元增加到2021年的69445亿元，提升了416.80%。全省涉农贷款余额从2009年末的4700亿元增加到2021年末24493亿元，提升了421.18%。但是从总贷款金额中的涉农贷款余额占比来看，2009年-2014年，涉农贷款占比从34.97%逐渐攀升到42，92%，2014年后，涉农贷款余额占比下降， 并在近些年维持在35%左右。



### 2.金融机构数量

随着农村金融的不断发展，农村金融机构种类日益丰富，覆盖面持续扩张，农村金融服务乡村振兴能力不断增强。传统大型商业银行积极推出各种农村普惠金融产品，高质量发展其县域金融业务。河南省地方性商业银行如郑州银行、中原银行、洛阳银行等银行机构在全省布设乡镇支行、惠农服务点及普惠金融服务站。河南省新型农村金融机构主要包括村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等，这些金融机构是农村金融体系的有力补充，为农村信贷市场注入活力，推动乡村振兴战略。



农村信用社在河南是最重要的涉农金融机构，河南省农村信用社已覆盖河南省各个乡镇，成为农村普惠金融体系发展的主力。为了化解农村信用社的风险，建立新的银行制度，2015年，农村信用社逐渐通过改制农村商业银行来化解服务风险，实现健康发展。根据表3，2020年，河南省农村信用社已逐步完成农村商业银行的改制，农村商业银行发展到104家，村镇银行发展到 82 家。农村金融机构的网点数反映出金融渗透率，是普惠金融发展程度的重要测算指标。网点数在2011年-2017年从5400个增长到5758个，近些年来，在互联网金融背景下，越来越多的农户开始选择通过互联网办理业务，农村的金融机构网点数量增长放缓。

### 3.农业保险金额

河南省是我国的农业强省，农村人口多，农民比例大。农民的收入在很大程度上取决于农产品的生产收益。但是，受地理环境和极端天气等因素影响，农民收入极不稳定。农业保险作为推进乡村振兴战略制度保障中重要的强农惠农政策工具和风险管理手段，近年来在保障农业产业安全、稳定农民收入、打赢脱贫攻坚战等过程中发挥了重要作用。



从图4可以看出，2007年-2021年的河南省农业保险保费收入总体呈现上升趋势，2007年河南省农业保险的保费收入仅为0.682亿元，2021年保费收入已达到59.85亿元，增长了86.75倍。 农业保险保费规模扩张有利于维护全省粮食安全，切实保障农民收益。

# 三、河南省金融支持农村经济发展存在问题

## （一）金融发展普惠性不足

在乡村振兴发展中，河南省金融供给体系发展逐渐完善，但是农村金融资源依然出现错配的现象，农村金融发展普惠性不足。河南省的金融发展总是倾向于经济发展水平较高的地区，特别是有一定优势产业的地区，县域龙头企业获得金融资源的机会多，而其他急需资金的乡镇企业或者小型农户获得贷款等金融服务的机会较少。而在河南省的农村经济发展中，土地呈分散经营状态，小农经营依然是农村经济的常态，因此对于小农经济的需求而言，现行的农村普惠金融体系无法满足农村发展对于金融的需求。

同时居民对其他理财产品的认知度较低，对银行业相关产品之外的证券业、保险业关注度较低，对金融产品的需求不全面、不充分。以保险业为例，河南省 2020年保费收入2506亿元中，人身保险额 1935.44亿元，占总保费收入77.23%，财产保险 570.56 亿元，占总保费收入的 22.77%，包括机动车辆险 417.71 亿元，企业财产险 9.62亿元、家庭财产险 4.03 亿元。和生产经营活动相关的家庭财产保险占总保费收入的0.17%，农户对财产保险的理解认知不足，虽然近些年来，农业保险收入逐年在提高，但是总体而言，农业保险在农村产业中的应用不够广泛，无法对农业生产提供有效保障，受经济波动影响，农业生产损失较大，挫伤第一产业生产的积极性。



## （二）金融服务质量有待提高

金融机构的产品创新与服务主要集中在城市，如房地产金融产品、个人理财金融产品等，对农业产业生产的金融产品关注度较低，针对农村的金融服务主要集中于传统的存贷款业务。然而 2020 年全面实现脱贫攻坚战全面胜利之后，乡村振兴成为农村经济发展的持续性目标。乡村振兴更加关注农业产业创新、生态农业、有机农业生产，农业产业生产形式不断变化，切实需要农村金融机构的创新产品和资金支持。政策性银行，如中国农业发展银行只针对涉农贷款资金给予政策性优惠和减免，但在农业产业项目的融资合作等方面金融服务模式较为单一，对乡村振兴后续发展的支持力度不足。同时，农村金融机构部分员工从事涉农业务不够熟练，服务意识较弱，加之网点建设发展滞后、信息系统更新升级缓慢等多方面原因，导致涉农金融机构的服务质量和效率不高。

## （三）农村金融风险较高

由于文化、教育水平的限制，河南省农村地区的诚信教育往往也存在滞后，农村居民信用及法律意识淡薄，加之该省农村征信系统建设进程缓慢，赖账行为时有发生，特别是在较为落后的农村地区，这种现象更为明显。因此，部分金融机构会面临发放涉农贷款后难以到期收回的情况，农村金融业务也因此被认为是风险较高的业务。大多数农村地区依旧存在信用评价机制不健全、缺乏信用动态管理的现象。河南省不完善的农村信用体系，在面临乡村振兴战略下更多的资金融通需求时，将难以激发金融机构供给的积极性。

村镇银行的准入门槛低，规模较小，收益渠道有限，资金来源不稳定，因此抗风险能力较弱。在大力改革惠及农村金融的同时，由于村镇银行的发展尚未建立起成熟的机制，监管法律法规不完善，可操作性规范缺乏，这也加大了农业农村金融风险。

保险方面，与一般财产保险相比，农业保险的离散系数比普通财产保险的离散系数几乎大9倍，巨灾风险属性明显。也因此给农业保险经营机构的风险测算方面带来了困难。在自然灾害频发、农业保险提标增品扩面的背景下，保险机构面临的风险持续聚集，可持续发展受到挑战。

# 四、河南省金融支持农村经济发展对策建议

## （一）扩大金融规模，优化资金配置

由于河南省不同农村地区经济发展水平、产业结构等存在差异，对涉农信贷需求也有所不同。一方面，要结合不同区域经济、产业情况，对于涉农贷款进行合理地投放。另一方面，还需要以乡村振兴的需求为导向，丰富信贷产品的种类，打造出具有本土特色的系列产品。政府应制定差别化的农村金融政策，明确规定支持河南省农村发展贷款的比例，科学合理地调整支农资金的投入方向。

## （二）提升服务品质，创新服务形式

目前河南省普惠金融的整体发展水平较低，应提升金融从业者的专业水平和服务意识，降低金融服务门槛，加大普惠金融理念的宣传和引导，让更多的人可以了解普惠金融的内涵和本质。让更多农户能够近距离了解金融服务在乡村产业发展中的推动作用，促使更多农户能够更便捷地参与到乡村产业的发展全过程。加强产品的宣发力度，提高产品的知名度，推动产品销售渠道的多样化。

当前，科技发展日新月异，在这一过程中，金融服务乡村振兴的能力悄然增强，方式快速更迭。让“数据多跑腿、农家少跑路”，通过大数据、云计算、人工智能等技术，实现农村贷款业务自动化审批。要进一步规范互联网金融在农村地区的发展，加强数字普惠金融知识宣传普及，提升消费者数字金融素养和防风险能力。

## （三）发展农业保险，提升保障能力

由于河南省农村地区占地面积广，地理及气候差异较大，所以各地的风险状况也不同。面对自然和市场带来的双重风险，河南省大多数资金实力稍弱的保险公司对于开发农业保险业务的积极性不高，农业保险业务所占比重极低。因此，农业保险的发展需要依托政府积极进行政策支撑。例如：对于灾害发生率高、较为贫困的农村增加补贴，对于灾害发生率低、较为发达的农村减少补贴，从而提升农业大灾风险准备金的使用效率。政府还要采取措施，积极普及农业保险知识，增强农村居民的参保意识。

## （四）完善市场机制，防范金融风险

要使农村经济得到更广泛、更深层次的发展，就必须健全农村金融制度，完善监管机制。可以设立一个能够实现共享的乡村信息服务平台，在建立好的征信平台基础上，做好信用的动态管理。通过利用大数据技术，对农村居民的信用记录和习惯进行及时调整，对及时还贷的农户进行奖励，对于有能力但不按期偿还的农户给予惩罚，对于有失信行为的个人进行预警、监管、惩戒，严厉打击农村经济违法犯罪行为。

提高农村金融监管水平，明确市场进入和退出、监督检查、内部风险控制等制度，根据不同的金融机构制定不同的监管方式，实行差异化管理。银保监会要加强监督，严格审核，完善农村金融监管风险控制体系，防止金融风险发生，严肃打击非法金融活动，保障农村金融可持续发展。此外，农村金融机构要自查自省，加强自身监督，规范金融操作，全面提升农村金融监管效率。另外，监管机构应加大金融风险方面的宣传培训工作，增强农民的金融风险意识。

# 参考文献

[1]DIXIT P.,ALKAKE F.,AHMED R.R. Micro Finance Institutions and Their Importance in Growing Economic Development: a Study of Rural Indian Economy[J]. Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences,2019,90(6):216-225.

[2] JOKO MARIYONO. Farmer Training to Simultaneously Increase Productivity of Soybean and Rice in Indonesia[J]. International Journal of Productivity and Performance Management,2019,68(6): 1120-1140.

[3]万宣辰.中国农村金融发展研究——基于城乡一体化视角研究[D].吉林大学,2017（6）.

[4]强锴.农村金融支持乡村振兴的模式分析[J].中国商论,2020,820(21):37-38.

[5]罗君名.乡村振兴视角下农村金融发展探讨[J].农村经济与科技，2020,31（10）：187-188.

[6]梁思羽. 普惠金融视角下兰考县农村金融发展研究[D].河南财经政法大学,2021.DOI:10.27113/d.cnki.ghncc.2021.000146.

[7]河南省人民政府发展研究中心“乡村振兴战略研究”课题组.河南省乡村振兴指标体系研究［J］.农村、农业、农民（B版），2018（04）：24-35.

[8]张曦.金融助推河南省乡村振兴的困境及对策研究[J].农业经济,2021(12):46-48.

[9]区域经济统计调查处.河南省农村经济社会发展报告[R].河南省统计局,2019.

[10]中国保险年鉴编委会.中国保险年鉴[J].中国保险年鉴社,2007-2019.

[11]姚益兰.金融支持河南省乡村振兴建设研究[D].青海大学,2020.DOI:10.27740/d.cnki.gqhdx.2020.000296.

[12]翟晓燕.河南省农村金融资源配置效率研究[D].河南大学,2022.DOI:10.27114/d.cnki.ghnau.2022.001080.

[13]张婷婷.我国乡村振兴的金融支持问题研究[D].吉林:吉林大学,2021.

[14]尹朝静.中国农业经济增长质量的区域差异及动态演进 [J]. 华南农业大学学报 (社会科学版),2020,19(05):1-14.

[15]杨晓莉.农村经济发展与农村金融变革问题分析[J].农村经济与科技,2022,33(02):88-90.

[16]王伟,温涛.涉农贷款拖累了农村金融机构经营绩效吗[J].农业技术经济,2019(02):73-84.

[17]陈珍珍.河南省农村金融支持乡村振兴的动机、制约与有效路径[J].商展经济,2022(01):147-149.DOI:10.19995/j.cnki.CN10-1617/F7.2022.01.147.

[18]郭方.金融支持乡村振兴发展研究:以河南省为例[J].创新科技,2019,19(11):85-92.

[19]蔡兴,蔡海山,赵家章.金融发展对乡村振兴发展影响的实证研究[J].当代经济管理,2019,41(08):91-97.

[20]张占仓.河南乡村产业振兴的典型地域模式探析[J].区域经济评论,2021(03):151-160.