

# 农村经济发展与农村金融变革问题的有关研究

■ 赵克勤

(江西师范高等专科学校, 江西 鹰潭, 335000)

目前,我国农村地区的经济体制在不断调整,如何使农村经济与金融发展相协调,促进两者之间形成紧密的互助关系,是解决我国农村经济发展缓慢这一问题的一大重点。本文详细地分析了我国农村地区经济发展当中存在的问题,并且对于问题的由来作出了深入研究,最后,为促使农村经济和金融变革顺利开展,提出了相应的建议。

随着我国社会的不断发展,城市化建设取得了越来越好的成绩,国家开始将发展的重心放在农村建设上,如何给农村居民创造更好的生活物质条件,加快农村经济的发展,缩小农村地区与城市地区之间的差距,是我国社会经济发展的主要问题。但是从目前来看,农村经济在发展过程中有着许多难以协调的问题,农村经济发展与金融发展之间难以达到平衡,这进一步阻碍了农村经济环境的建设。

## 一、农村经济发展的特征及其发展中存在的问题

### (一)农村经济发展的主要特征

从目前农村经济发展的现实情况及未来农村经济发展的趋势来看,农村经济发展的主要特征体现在以下几方面:农村经济发展表现出了多样化的特征、农村产业结构逐渐呈现出多元化的特征、农村经济行为表现出一定的直接性。从农村经济发展的过程看,我们需要分析农村经济发展的多样性,抓住农村经济发展的主要特征,不断针对农村经济发展的一些多样化特征采取相应的措施。

#### 1. 农村经济发展表现出的多样化特征

从表面上看,相较于城市经济而言,农村经济发展模式比较单一,但是随着我国对农村经济建设的不断重视,农村地区也产生了各种各样的经济发展模式。在农村地区,农民拥有各种各样的生产资料,拥有自己的生产和经营农场,村民通过种植农作物,进行农业劳动获取收入。有的农民看准了政策机遇,在农业现代化的基础上,成立了自己的企业,在市场环境中进行企业化的农业经营管理。农村经济在发展过程中,已经展现出了多样化的特征,尤其是农民在农村拥有了自己的农场之后,就可以对农业生产经营方式进行优化创新,实施多样

化的经营。

#### 2. 农村产业结构逐渐呈现出多元化的特征

调查发现,我国农村地区的经济维持了稳定发展,这主要是由于农村地区改变了以往传统单一的生产模式,其产业结构在不断地变化调整。如今,我国农村地区已经有了各种养殖业和种植业,同时,也有了各种农作物加工链条,农副产品的加工和生产销售一体化,使得农村地区形成了规模生产。农村经济产业结构在发展的过程中也具有多元化的特征,尤其是在一些农副产品生产与推广的过程中,很多地区大力发展养殖业和种植业,及时解决了当地针对一些农产品加工过程反馈的问题。同时,各地积极优化农业产品结构,扶持农产品企业,从而形成当地自己的规模企业,让企业得到更好的发展。

#### 3. 农村经济行为表现出一定的直接性

如今,我国对农村地区的经济发展制订了合理的法律法规。农村经济发展必须在法律法规的约束之下进行,相关人员需要在法律法规的框架下开展相应的市场活动来获取收益。在对农村经济行为进行规范的过程中,相关部门需要进一步完善法律法规。这主要是由于农村经济行为具有一定的直接性,农村经济行为与市场活动挂钩。然而目前,我国的农村经济在发展过程中,依然存在部分违法违规行为。

### (二)农村经济发展中存在的问题

首先,通过多年的发展,农村地区有了多种多样的经济生产模式。但是,我国自身是一个农业大国,农业生产依旧是农村经济发展的主要模式。相对而言,农业活动的生产效率较低。随着我国城市化建设的不断发展,越来越多的农业用地被建筑行业侵占,同时越来越多的农村地区居民涌入城市。农村地区由于远离城市,生产技术水平有待进一步提高,这使得主要靠人力维持的农业经济模式生产效率低下。另外,农业产业的经济效益会受到很多外界因素的影响,比如自然环境的影响,从而导致产量得不到保障。

其次,通过对近年来我国农村地区居民收入水

平的分析,可以发现,在这几年,农村居民的收入增长速度在逐渐减缓。农村地区居民的收入主要来源于农作物种植与畜牧业,大部分农民将自己的农作物或者畜牧产品贩卖给上游企业,尽管部分地区有农副产品加工链条,但是农副产品加工给农民带来的收入并不多。造成这一切的主要原因是我国经济体制未得到有效改革,农村地区本土的企业在市场竞争中没有优势。在城市发展过程中,各行各业对经济效益提出了更高的要求,这使得岗位员工需要具备更高的职业素养。因此,许多没有接触过良好教育的农村进城务工人员在企业生产活动中就丧失了竞争能力,大量的农民工失业,这使得农民的收入难以增长。

再次,我国农业发展处于劣势,农业产品想要获得较好的收益,需要一个较长的周期,农作物的生产需要时间,同时也需要较多的人力和物力支持。农产品虽然是全民的生活必需品,但是农作物的销售价格却相对较低,这是造成农民的投入无法获得相应的回报的主要原因。目前,在我国农业发展处于劣势的情况下,相关部门需要考虑人力、物力方面的因素,在这个过程中,对农产品生产与推广模式进行一些相应的分析,针对农产品生产、加工等问题进行回答,通过一系列举措为农民增收创造条件。

最后,农村的农民作为最主要的生产组织者,他们对于农业生产的投入较低。一方面是因为大家都认为在农业生产上的投入与产出无法达到预期;另一方面是因为分散化的行业经济与目前我国市场经济发展不在同一轨道上,这就拉低了我国农业产业的综合效益。因此,从事农业活动的生产人员对农业生产失去了热情。

## 二、农村金融发展中存在的问题

### (一)农村金融市场发展情况不容乐观

近年来,随着农村经济的不断发展,我国开始注重农村的金融发展。但是从近年来农村金融服务的情况看,金融业在农村地区的发展并不乐观。一方面是因为在农村地区的金融发展与金融割裂,而且随着农业银行等金融机构的发展,这种分割性越来越明显,银行在大部分农民眼里仅仅是存钱和取钱的地方,很少有农民在银行进行借贷业务;另一方面是大部分农村居民对于金融知识了解很少,因此,对于金融机构的服务也缺乏信任,在需要用钱时大部分农民都询问亲朋好友,或者使用民间借贷的方式来满足用钱需求。很多农村居民不敢轻

易向银行金融机构借取资金,这阻碍了农村金融服务的发展。为此,相关部门要加强对农村金融的宣传,使农村居民能够更加深入地了解农村金融的相关内容,并且制订更加科学合理的农村金融发展策略,以此来改善目前的金融市场发展情况。

### (二)农村金融机构单一

我国农村地区的金融机构主要是农商银行,在农村地区很少有工商银行、中国银行和招商银行等大型金融机构,这种单一的农村金融机构,给农民所提供的金融服务也是比较单一的,农村地区简单的金融服务,使得农民无法获得优质的金融服务体验,许多的金融业务需求也无法得到满足。因此,农村地区的金融发展需要相应的支持与引导,只有如此,才能朝着健康健全的方向发展。同时,由于农村地区单一的金融机构服务,相关部门需要更多的人力、物力投入来促使银行业务的顺利开展,这造成农村金融机构的效率低下。另外,农村地区居民的素质相对较低,许多银行机构经常因为贷款人的信誉过差而不愿意为农民发放贷款。

### (三)农村金融机构管理模式有待优化

从目前我国大部分农村地区的金融机构管理模式现状看,主要存在以下几方面问题。

第一,农村金融机构为了保障自身顺利地获得回报,在农村地区实行的担保抵押政策十分严格,这些严格的抵押担保政策使得许多需要贷款的农民无法达到相应的政策要求,因此,他们无法从金融机构当中获得资金贷款。

第二,农村地区的金融服务操作手段单一。农民需要按照金融机构的要求提供各项证明材料,而且材料的审批流程十分长,这严重影响了农民的资金使用。因此,有些农民因为急需用钱,所以不愿意通过复杂的审批流程来获取资金,这使得农村的金融业务发展难以推进。

### (四)农村金融机构服务水平与经济发展不协调

金融机构是服务性质的组织机构,其发展与其服务水平有着直接的关系。农村金融机构应该是为了促进农村经济发展而存在的,但是目前,在我国大部分农村地区,金融机构的服务水平低下。这可能是由于单一垄断的金融机构使得其缺少真正的服务意识,从而使得农村地区的经济发展与金融发展不协调。首先,大部分农村金融机构都是商业性银行,规模比较小,所提供的服务也比较简单,在市场中的竞争力不强,从而无法为农村地区的经济发展提供帮助与支持。即便有比较大的金融服务机

构,也没有深入农村地区,农村地区的居民所享受到的金融服务依旧十分单一,对于促进农村经济发展也起不到太大的作用。

### 三、农村经济发展与农村金融变革的具体措施

#### (一)加大对农业经济发展的支持力度

第一,政府相关部门要加大对城乡统筹发展的研究力度。如今,城市发展已经取得了一定的成果,城市发展可以带动农村发展,给农村发展助力。这就要求相关部门打破农村发展的传统思路,提出具有创新性的经济策略,推出新的农村经济发展模式,寻找新的发展资源,并利用好农村现有的资源,缩小农村与城市之间的发展差距。同时,在农村经济发展的过程中要重视自然环境保护,在不破坏生态系统的情况下开展各项活动,对农用耕地加强保护,同时不断研发农业生产技术,在农民中推广与普及新技术,提高农业生产效率。

第二,相关政府机构应对农村地区给予一定的政策支持,细致分析农村地区的经济状况,提出具有建设性的创新政策,促进我国农村地区经济改革与金融建设协调发展,有效地推动农村经济建设。虽然近年来,我国不断提出有利于农村经济发展的政策与意见,但是现阶段,农村经济依旧面临着增长放缓的问题,这就需要具有创新性的政策支持,从而助力农村经济持续健康发展。

#### (二)优化与更新农村金融服务理念

针对农村金融机构服务理念的创新与优化可以从以下几方面着手落实。

第一,农村地区的金融服务机构应该不断拓展金融服务范畴,工作人员应该要建立起为他人服务的意识,意识到金融机构的存在不仅仅是为了给农民提供存款贷款服务。随着越来越多的农村年轻居民转移到城市,目前,留在农村的农民大年龄偏大。为此,农村金融机构应该要为了农村经济发展而努力,将服务对象扩大到农村地区全体农民,建立起服务农村经济发展的意识。这有助于推进农村地区的金融经济改革,对于农村地区经济发展具有至关重要的作用。

第二,金融机构也应该建立起科学完善的服务模式,将解决农民所面对的金融问题作为服务核心,提高金融机构的服务水平。好的金融服务能够帮助农村地区有效地开展经济活动,同时政府还要对商业银行与农村保险等金融机构加强监管,使得各种金融机构在合规合法的前提下为农村居民认真地办理金融业务,避免在业务办理过程当中出现疏

漏而产生难以弥补的损失。目前,最主要任务是提高金融机构的服务质量,使金融机构人员树立起为农村地区人民办实事的意识和责任感。

#### (三)加强对农村金融机构的监管,降低风险

金融风险的存在不仅对农村金融的健康稳定发展构成严重威胁,还对农村经济发展产生巨大的影响。同时,农村金融行业本身就具备较高的风险。因此,要加强对农村金融机构的监督管理,保障农村地区的金融机构变革是在国家法规允许的范围之内进行的,最大限度地减少金融发展所带来的农村经济问题。

第一,农村地区的金融机构在为农民提供服务的过程中,要严格地遵守国家相关法律法规及相关金融政策,以避免违规的金融服务而给农村居民带来损失。金融的发展具有一定的风险,而遵守国家相关法律法规是规避风险最有力的保障,因此,金融机构的服务人员要加强对相关法律法规的认识,严格按照政策要求规范自身行为。

第二,需要对金融机构的工作进行科学管理与规范,员工在日常金融活动中要按照规章标准行动,提高自身的风险防范意识,同时,对于在金融活动中可能面临的问题,采取相应的应对措施,最大限度地减少由于金融活动带来的风险损失。另外,相关人员还需要对于风险进行预测和做出相应的预判,避免风险进一步扩大,这就要求金融机构对员工进行风险培训。

### 四、结语

目前,我国农村地区的经济发展面临着一定的阻碍,而农村地区金融服务的良好运行能够助力农村经济更快更好的发展。与此同时,单一简单的农村金融服务严重阻碍了农村经济的运行。因此,有必要对农村金融进行变革,各部门应该积极响应,推动我国农村地区的经济发展。相关部门应该从研究我国农村经济状况切入,采取有效的措施推动农村经济和金融的双向变革。

【作者简介】赵克勤(1994—),女,江西鹰潭人,研究生,助教,江西师范高等专科学校,研究方向为经济。