

金融支持乡村振兴的难点与对策研究

孙 磊

黑龙江工商学院 黑龙江哈尔滨 150025

摘 要：乡村振兴战略的实施离不开金融资源的有效配置与制度创新，但当前农村金融生态仍面临供需失衡、风险分散机制薄弱、政策协同不足等结构性矛盾。本文以金融支持乡村振兴的实践难点为切入点，系统探讨信贷体系、融资渠道、财政政策与农业保险四大核心领域的改革路径。研究提出，未来金融支持乡村振兴需强化普惠性、适配性与韧性导向，推动金融工具与农业农村现代化需求深度耦合，为城乡融合发展提供可持续动力。

关键词：乡村振兴；金融支持；农村信贷；财政支农；农业保险

引言

乡村振兴作为国家现代化进程中的核心战略，承载着缩小城乡差距、激活农村经济活力的历史使命。金融作为资源配置的核心工具，其支持力度与机制创新直接关系到乡村振兴的成效。然而，受制于农村经济基础薄弱、金融生态不健全等因素，金融资源下沉仍面临多重梗阻。具体表现为信贷供给与需求错配、融资渠道单一、风险分散机制缺失等问题，亟需通过系统性改革突破瓶颈，构建适配农业农村发展需求的金融服务框架。

一、完善农村信贷体系

农村信贷体系的完善是金融赋能乡村振兴的基础性工程。当前，农村地区普遍存在抵押物不足、信用信息不对称、金融机构服务半径有限等矛盾。传统信贷模式过度依赖固定资产抵押，而农村土地承包经营权、宅基地使用权等资产因产权流动性受限，难以转化为有效担保资源^[1]。这一矛盾导致大量轻资产农户及新型农业经营主体被排斥在正规金融服务之外，转而依赖民间高息借贷，进一步加剧融资成本与风险^[2]。

破解抵押困局需推进产权制度与金融工具的协同创新。例如，探索以农产品预期收益权、农业设施使用权等作为抵押标的，借助区块链技术实现权属流转的透明化与可追溯性，从而提升农村资产的金融化水平^[3]。同时，整合农业农村、市场监管、税务等部门数据资源，

构建覆盖农业经营主体的信用信息共享平台，通过动态评估生产周期、经营稳定性等指标，建立差异化授信模型，降低金融机构的尽调成本与风险敞口。

引导金融机构优化服务网络布局很关键，部分商业银行因成本收益考虑，倾向收缩县域及以下网点，致使农村金融服务出现空白，针对这种情况，可借助政策激励促使国有大型银行与地方性金融机构形成互补：前者凭借资金规模优势，借助线上化服务拓展业务范围，后者依靠地缘优势扎根社区，发展“熟人信贷”模式。鼓励农村信用社、村镇银行等机构引入数字化风控技术，开发小额高频的普惠信贷产品，以契合季节性生产资金需求。

农业政策性银行的功能定位也需要加强，在粮食安全、农村基建等长期性、公益性领域，要加大低成本资金投放量，并凭借转贷款模式把资金传导到基层金融机构，形成“政策引导+市场运作”的双层信贷支持体系。在这个过程中，要建立动态监测机制，防止资金被挪用或沉淀，保证信贷资源精准投向乡村振兴关键领域。

二、拓宽多元融资渠道

乡村振兴对资金的需求具有长期性、多样性与复杂性特征，单纯依赖传统信贷模式难以支撑农村产业升级与基础设施建设。当前农村融资生态呈现“银行信贷主导、其他渠道薄弱”的失衡格局，社会资本参与度低、直接融资工具匮乏、风险分担机制缺位等问题尤为突出^[4]。破解这一困局需构建多层次、多维度的融资体系，通过政策引导与市场驱动相结合，激活农村金融市场活力。

农村产业融合与新型经营主体的发展催生了差异化

作者简介：孙磊（2003-11—），男，汉族，黑龙江省黑河市，黑龙江工商学院，本科，在校学生，研究方向：金融。

融资需求。以农业产业化联合体为例,其产业链条涵盖生产、加工、流通、销售等多个环节,单一信贷产品难以匹配跨周期资金周转需求^[5]。对此,可探索“供应链金融+产业基金”联动模式,由核心企业牵头整合上下游经营主体信用,通过应收账款质押、订单融资等工具盘活产业链资金流。同时,设立乡村振兴产业引导基金,吸引社会资本以股权形式投入现代农业园区、冷链物流等重大项目,形成“财政注资撬动、社会资本跟进、专业机构运营”的良性循环。在操作层面,需明确基金投资范围与退出机制,避免资金过度集中于短期收益项目而偏离乡村振兴战略目标。

资本市场对农业企业的支持力度亟待提升。我国涉农企业普遍存在资产规模小、盈利波动大等问题,难以满足主板上市条件。推进区域性股权市场改革,设立“乡村振兴板”,可为中小型农业企业提供股权登记托管、定向增资等服务,降低其对接资本市场的门槛。此外,可借鉴国际经验发行专项乡村振兴债券,募集资金定向用于农田水利改造、数字乡村建设等领域。此类债券可通过财政贴息、税收减免等方式增强市场吸引力,并引入第三方机构对资金使用效率进行持续跟踪评估,防止“重发行、轻管理”的倾向。

政府与社会资本合作(PPP)模式在农村公共服务领域具有应用潜力,但需破解项目收益不稳定、风险分担机制模糊等瓶颈。对于农村污水治理、光伏扶贫等兼具公益性与经营性的项目,可设计“可行性缺口补助+使用者付费”组合回报机制,通过财政补贴弥补前期投资缺口,同时建立价格调整机制保障社会资本合理收益。在风险防控层面,应完善物有所值评价体系,明确政府部门与社会资本的权责边界,避免因政策变动或管理失当引发纠纷。例如,在智慧农业项目中,政府可承担数据平台建设等基础投入,企业则负责技术研发与市场化运营,通过风险隔离提升合作可持续性。

数字技术的渗透为农村融资模式创新提供了新路径。基于物联网的农业生产数据、电商平台的交易流水等非传统信息,可转化为金融机构评估信用风险的重要依据。例如,开发“农业大数据+信贷”模型,通过监测种植面积、气象灾害、市场价格等动态指标,为新型农业经营主体提供动态授信额度。同时,推广农村众筹平台,鼓励消费者以预付订单、股权投资等方式参与特色农产品开发,实现“产销对接”与“融资造血”双重功能。需注意的是,数字金融的普及依赖农村数字基础设施的

完善,需统筹推进5G网络覆盖、数字技能培训等配套措施,防止技术鸿沟加剧融资不平等。

三、优化财政支农政策

财政支农政策是引导金融资源流向农业农村的关键杠杆,但其效能受制于资金分散、激励不足、协同性弱等现实约束。传统财政补贴方式往往采用“大水漫灌”模式,导致资金使用碎片化,难以形成集聚效应。新时代背景下,需以精准性、市场化为导向重构政策框架,通过机制创新提高财政资金的引导效率与乘数效应。

整合涉农财政资金是提升政策效能的首要任务。当前农业农村领域的转移支付涉及农业综合开发、产业扶贫、生态补偿等数十个专项,管理部门交叉重叠、资金流向重复低效。建议打破部门壁垒,以乡村振兴规划为统领,将分散资金纳入统一预算池,按照“重点区域、重点产业、重点项目”进行统筹分配。例如,在粮食主产区集中支持高标准农田建设,在生态脆弱区倾斜资源发展绿色农业,通过“规划定方向、资金跟项目”的方式实现靶向投入。同时,建立“大专项+任务清单”管理模式,赋予地方政府更大的资金整合权限,使其能够根据本地实际动态调整支持重点。

财政投入结构需与农村发展阶段相适应。过去财政支农资金过度偏向生产环节的直接补贴,对科技研发、品牌培育等长效投入不足。应逐步提高农业科技创新、职业农民培训等领域的支出比重,例如设立财政专项资金支持生物育种、智能农机装备等“卡脖子”技术攻关。对于农业社会化服务组织,可按服务面积或带动农户数量给予梯度奖励,推动其向专业化、规模化转型。此外,探索将财政补贴与绿色农业绩效挂钩,对采用节水灌溉、有机肥替代的经营主体追加奖励,引导农业生产方式向可持续发展转型。

创新财政金融协同工具是撬动社会资本的关键。通过设立风险补偿基金、贷款贴息等政策工具,可降低金融机构参与乡村振兴的业务风险。例如,对商业银行发放的普惠型涉农贷款,由财政资金按照一定比例提供风险补偿,同时将贴息幅度与贷款期限、利率浮动区间动态关联,激励金融机构延长信贷周期。在县域层面,可推广“政银担”合作模式,由财政出资建立政策性担保机构,为缺乏抵押物的农户提供增信服务,并通过风险比例分担机制调动担保机构积极性。此类工具设计需注重市场化原则,避免财政过度兜底导致道德风险。

绩效评价体系的完善是财政支农政策优化的制度保

障。现行政策偏重资金拨付进度考核,对项目实施效果追踪不足。应构建“过程监控+结果导向”的全周期评价机制,引入第三方机构对项目经济效益、生态效益、社会效益进行综合评估。例如,对农村产业融合项目的评价需涵盖就业带动、农民增收、土地产出率等多元指标,并将评估结果与后续资金分配挂钩。对于连续未达标的项目,需建立预警机制与退出通道,确保财政资金“可进可退、动态优化”。此外,推进预算公开透明化,通过数字化平台向社会公示资金流向与使用成效,强化公众监督倒逼政策落实。

四、创新农业保险机制

农业保险作为分散自然风险与市场风险的核心工具,对稳定农业生产、保障农民收入具有不可替代的作用。然而,传统农业保险长期面临产品同质化、参保率低、定损争议多等难题,难以适应乡村振兴背景下农业规模化、集约化转型的需求。尤其在极端气候频发、产业链风险传导加剧的当下,亟需通过机制创新破解保险供给与农业现代化需求的深层次矛盾。

产品设计跟风险覆盖精准化属于农业保险升级的首要方向,当下保险产品大多把重点放在大宗农作物成本损失方面,对于特色种植、设施农业以及农产品价格波动等领域的保障明显不够,就像中药材种植会受到气候跟市场两方面影响,普通灾害险没办法覆盖因价格暴跌造成的收益损失。针对这种情况,可以开发“气象指数保险+收入保险”组合产品,前者依据降雨量、积温等客观指标触发赔付,后者借助期货市场对冲价格风险,形成多维风险防护网,针对新型农业经营主体,可以试点“全产业链保险”,把生产设施损毁、仓储物流中断、订单违约等环节纳入承保范围,达成从“保生产”到“保经营”的跨越。这类产品设计要建立差异化精算模型,按照区域农业结构、灾害发生概率等动态调整费率,防止“一刀切”引发逆向选择问题。

科技赋能定损与理赔流程是提升保险效率的关键突破口所在,传统定损依靠人工查勘,成本高、周期长并且容易引发纠纷,引入遥感监测、物联网传感器、区块

链等技术,可构建“天—空—地”一体化监测体系。比如凭借卫星遥感实时获得作物种植面积与长势数据,结合地面传感器监测土壤湿度、病虫害等信息,自动触发灾害预警与赔付计算,区块链技术的不可篡改性可保证投保信息、灾害证据链透明可信,减少人为干预空间,在理赔环节,可以开发移动端自助报案系统,农户上传受灾影像后,由人工智能算法快速识别损失程度并生成赔付方案,做到“数据跑腿代替农户跑路”。这类技术应用要配套完善农村数字基础设施,同步开展农户数字技能培训,避免技术鸿沟削弱政策实效。

结束语

完善农村信贷体系重在打通抵押担保梗阻,通过产权制度创新与数字化风控技术的结合,激活农村“沉睡资产”的金融价值;拓宽多元融资渠道需强化资本市场与社会资本参与,借助供应链金融、产业基金等工具实现资金链与产业链的深度耦合;优化财政支农政策的核心在于提升资金配置效能,通过整合专项资金、创新激励工具形成“四两拨千斤”的杠杆效应;创新农业保险机制则需聚焦风险精准防控,借助科技手段与市场化工具构建全链条风险分散网络。

参考文献

- [1] 罗露露, 吴颖彤, 童艳秋, 续泽宇, 朱媛. 乡村振兴背景下金融支持乡村产业发展的路径探究——以扬州为例[J]. 现代商贸工业, 2025, (06): 4-6.
- [2] 刘梦珂, 张栋, 魏巍. 乡村全面振兴下推动金融支持农民增收[J]. 宏观经济管理, 2025, (02): 51-57.
- [3] 李丹. 汇聚金融资源 赋能乡村振兴——访农业农村部农村经济研究中心研究员张照新[J]. 中国金融家, 2025, (Z1): 87-89.
- [4] 张健, 刘杨婧卓. 金融服务县域农业、助力乡村振兴的路径探索[J]. 国际金融, 2025, (01): 73-80.
- [5] 刘琨. 农村金融供给与乡村振兴的协调发展研究[J]. 上海商业, 2025, (01): 10-12.