

分类号 _____
UDC _____

密级 _____
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

硕士学位论文

(专业学位)

论文题目 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务发展研究

研究生姓名: 李文

指导教师姓名、职称: 赵明霄 教授

学科、专业名称: 金融硕士

研究方向: 银行经营与风险管理

提交日期: 2022年6月5日

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 李毅 签字日期： 2022年6月5日

导师签名： 赵明 签字日期： 2022.06.05

导师(校外)签名： _____ 签字日期： _____

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意 (选择“同意”/“不同意”) 以下事项：

1. 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2. 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊(光盘版)电子杂志社”用于出版和编入 CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内 容。

学位论文作者签名： 李毅 签字日期： 2022年6月5日

导师签名： 赵明 签字日期： 2022.06.05

导师(校外)签名： _____ 签字日期： _____

Rural financial Service development in Gansu province under the background of rural revitalization

Candidate: Li Wen

Supervisor: Zhao Mingxiao professor

摘 要

乡村振兴战略由习总书记在十九大报告中提出，体现了我国政府解决“三农”难题的恒心和毅力，是我国“三农”工作的总抓手。2021年4月，十三届全国人大常委会第二十八次会议表决通过《中华人民共和国乡村振兴促进法》，指出金融机构要创新金融产品和服务模式，加大金融服务的覆盖程度，推动乡村振兴战略的实施。甘肃省地处我国西北地区，其农村金融服务水平对乡村地区的发展建设有着非常大的影响。为了支持农村建设，甘肃省提出了相关的方案来提高农村金融服务的供给水平，但是在执行过程中存在农村金融服务效率低、农村金融服务供给不足等方面的问题。因此，对甘肃省农村金融服务的发展进行研究是非常有意义的。

本文首先对乡村振兴背景下甘肃农村金融服务的发展进行了理论分析，明确金融发展理论和农村金融理论，并在论述农村金融服务需求的基础上，指出乡村振兴背景下对农村金融服务的需求主要为生活设施建设、产业兴旺发展和自然环境建设三方面的需求。其次，本文构建面板数据模型，对甘肃省十四个市（州）农村金融服务供给的影响因素进行实证研究，发现农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费对农村金融服务供给具有正向作用。再次，本文指出甘肃省农村金融服务在发展中存在金融机构数量较少、农村金融服务业务类型单一、农村金融服务供给效率低等方面的问题。最后提出加大农村地区资金投放量、提高农村金融服务的供给效率、构建全面的金融服务供给模式等方面的建议，以期能够在现有水平下，提高金融服务的供给力度，推动甘肃省乡村振兴发展。

关键词：乡村振兴 金融服务水平 农村金融服务

Abstract

The rural revitalization strategy was put forward by General Secretary Xi Jinping in the report to the 19th National Congress of the CPC. It demonstrates the government's perseverance and perseverance in solving problems related to agriculture, rural areas and farmers, and is the overall focus of China's work related to agriculture, rural areas and farmers. In April 2021, the 28th Session of the Standing Committee of the 13th National People's Congress voted to pass the Rural Revitalization Promotion Law of the People's Republic of China, pointing out that financial institutions should innovate financial products and service models, increase the coverage of financial services, and promote the implementation of the rural revitalization strategy. Gansu province is located in the northwest of China, and its rural financial service level has a great impact on the development and construction of rural areas. In order to support rural construction, Gansu Province has put forward relevant programs to improve the supply level of rural financial services, but there are problems such as low efficiency of rural financial services and insufficient supply of rural financial services in the implementation process. Therefore, it is of great significance to study the development of rural financial services in Gansu Province.

This article first to the country revitalization under the background of the development of rural financial services in gansu are analyzed in theory, theory of financial development and rural financial theory, and discussed on the basis of the rural financial service demand, points out that under the background of rural revitalization of demand for rural financial services mainly for living facilities construction, industry development and natural environment construction three aspects of demand. Secondly, this paper constructs a panel data model to conduct an

empirical study on the influencing factors of rural financial service supply in 14 cities (prefecments) in Gansu Province, and finds that fiscal expenditure on agriculture, forestry and water, gross output value of agriculture, forestry, animal husbandry and fishery, fixed asset investment, and per capita consumption of rural residents have a positive effect on rural financial service supply. Thirdly, this paper points out that there are some problems in the development of rural financial service in Gansu Province, such as fewer financial institutions, single type of rural financial service business and low efficiency of rural financial service supply. Finally, suggestions are put forward to increase the amount of capital investment in rural areas, improve the supply efficiency of rural financial services, and build a comprehensive supply model of financial services, so as to improve the supply of financial services at the current level and promote rural revitalization and development in Gansu Province.

Keywords: Rural revitalization; Financial service level; Rural financial services

目 录

1 绪论	1
1.1 研究背景和研究意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	1
1.2 国内外研究现状	2
1.2.1 国内研究现状	2
1.2.2 国外研究现状	3
1.2.3 文献评述	4
1.3 研究思路和方法	5
1.3.1 研究思路	5
1.3.2 研究方法	6
1.4 创新与不足	6
1.4.1 创新点	6
1.4.2 研究不足	7
2 相关概念和理论基础	8
2.1 相关概念	8
2.1.1 乡村振兴战略	8
2.1.2 农村金融服务	8
2.1.3 金融服务水平	9
2.2 理论基础	9
2.2.1 金融发展理论	9
2.2.2 农村金融理论	11
3 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务需求分析	15
3.1 乡村振兴背景下农村金融服务需求变化分析	15
3.1.1 金融服务需求主体发生变化	15
3.1.2 金融资源使用方向发生变化	16
3.1.3 金融服务需求频率发生变化	16

3.1.4 资金需求实现路径发生变化	16
3.1.5 农村金融服务需求多样化	17
3.2 乡村振兴背景下农村金融服务主要需求方面	17
3.2.1 生活设施建设的金融服务需求	17
3.2.2 产业繁荣发展的金融服务需求	19
3.2.3 自然环境建设的金融服务需求	20
4 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务供给分析	22
4.1 甘肃农村金融服务供给现状	22
4.1.1 农村金融服务主要供给主体	22
4.1.2 农村地区贷款服务供给情况	26
4.2 甘肃农村金融服务供给影响因素的实证分析	30
4.2.1 指标选取与模型构建	30
4.2.2 数据检验	31
4.2.3 模型确定和回归结果	34
4.2.4 研究结论	35
5 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务发展中存在的问题	37
5.1 金融机构的数量相对较少	37
5.2 农村金融服务业务类型单一	38
5.3 农村金融服务供给效率偏低	39
5.4 农村金融服务供给主体缺失	40
6 乡村振兴背景下完善甘肃农村金融服务的对策建议	41
6.1 提高农民按期还款意识	41
6.2 加大农村地区资金投放量	41
6.3 提高农村金融服务的供给效率	42
6.4 构建全面的金融服务供给模式	43
7 结论和展望	45
参考文献	46
致谢	50

1 绪论

1.1 研究背景和研究意义

1.1.1 研究背景

2017 年年底，乡村振兴战略由习总书记在中央农村工作会议上第一次提出，该战略指出要根据中国农村地区的实际需要，推出与之相匹配的金融服务，要创新农村金融服务产品，提高金融服务农村的水平，促进农村地区的发展。二零二一年四月推出的《中华人民共和国乡村振兴促进法》，再次强调农村发展的重要性，指出要在资金投放、要素投入等方面满足乡村发展的需求，高效促进农村发展。

甘肃省地处西北地区，为了能使农民的生活质量提高、推动农村的设施建设、实现农业的发展目标，推出了《甘肃省人民政府关于实施乡村振兴战略的若干意见》，对农村地区的发展目标和重点进行了详细的规划，指出到 2020 年甘肃省农村地区的贫困人口全部脱贫，到 2035 年甘肃省农村基本实现现代化建设，到 2050 年甘肃省全面实现乡村振兴战略^①。

地区的建设发展不能没有金融的支持，农村地区的金融机构为乡村建设提供资金支持，农村金融服务可以促进产业的发展。发展农村金融服务，综合应用各类政策工具，引导金融资源促进农业的生产，推出农村金融产品的新模式，健全农村地区的担保机制，完善相关的规则制度，会对甘肃省乡村振兴的发展起到显著的推动作用。

1.1.2 研究意义

甘肃省农村金融服务的发展对甘肃省实现乡村振兴战略起到非常重要的作用，研究乡村振兴背景下甘肃省农村金融服务的供给现状、影响因素及存在问题，有着重要的理论意义和现实意义。

(1) 理论意义

本文以甘肃省为研究对象，分析其农村金融服务的发展情况，研究结果可以在一定程度上对甘肃省农村地区金融服务的开展提供理论参考。本文分析甘肃省农村金融服务的供给水平，并构建面板数据模型实证分析甘肃省农村金融

^①互联网资源. <http://www.gshzdj.gov.cn/wenjianziliao/zuixinwenjian/2018-04-23/5560.html>

服务供给的影响因素，给甘肃省农村金融服务的开展提出对策建议，为甘肃省乡村振兴战略的实施提供理论借鉴。

（2）现实意义

第一，有助于提升甘肃省的农村金融服务水平。本文对乡村振兴背景下甘肃省农村金融服务的发展进行研究，分析甘肃省农村金融服务发展中存在的问题，给甘肃省农村金融服务的发展提出与乡村振兴战略相契合的对策建议，以此来提高甘肃省农村金融服务水平。

第二，能够促进乡村振兴战略的实施。农业的发展离不开经济的发展，二者起着相互促进的作用，而农村金融服务水平的提高可以促进乡村经济的发展，进而推动农业的生产。因此本文的研究结果有助于推动农村的经济发展，促进乡村振兴战略的实施。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国内研究现状

（1）关于农村金融服务发展影响因素的研究

刘雪（2019）对影响安徽省农村金融服务发展的因素进行定量分析，指出农业总产值、固定资产投资、财政支出对农村金融服务的供给会产生显著影响。陈曼（2019）指出农民个人收入、农业发展程度、信息透明程度、农户文化教育等因素会对农村金融服务的发展产生显著影响。阮萌（2019）采用固定效应模型对 2009 年—2016 年我国 31 个省的相关数据进行面板回归分析，指出农业保险保费收入和农业发展水平之间存在显著的正向效应，农业发展水平的提高可以促进农业保险保费收入。

（2）关于农村金融服务创新的研究

严慧敏（2019）强调政府部门的重要性，认为政府部门应该提高政策的支持度，高效利用金融、财税等政策，完善乡村振兴背景下农村金融服务体系。靳晓彤（2020）认为政府在减税的同时提供农业补贴会使得政府财政的收支不平衡，会造成政府财政的赤字，通过创新农村金融服务产品的供给方式，引导社会资本支持农村发展，可以对政府的财政压力进行分担，减轻其管理成本。吕超（2019）指出加强农村的诚信体系建设、使各大金融部门之间的信息共享互通、整合多方面的信用信息，充分利用互联网、大数据等平台的资源信息，

减少信息不对称，可以优化金融产品在农村地区的使用效果，提高金融机构服务乡村的积极性，进而缓解农户融资难的问题。

（3）关于乡村振兴发展路径的研究

李书奎和任金政（2021）对扶贫资产管理进行分析，认为需要采取科学化和流程化的运营方式来提升资源的利用效率，这可以使农村地区在脱贫后进一步发展，更有利于农村的振兴。马俊和李季刚（2021）使用系统 GMM 分析方法，计量分析普惠金融对于乡村振兴的作用，认为蓬勃发展的乡村旅游业、多样化的金融服务产品、差异化的普惠金融策略更有助于乡村振兴发展。潘峰等人（2021）认为在乡村振兴背景下，应通过创新金融机构在农村地区的服务产品、提高对农村贷款的投放力度、扩大金融机构服务农村的规模等途径来促进乡村振兴战略的实施。罗春秋（2020）指出要想促进乡村文化和经济的发展，就必须要强化农村地区的文化教育，提升文化业工作人员的专业素质，促进乡风文明建设，主动优化乡村的产业结构，推动乡村振兴建设。

（4）关于甘肃农村金融服务发展的研究

邵姝静（2021）对甘肃省农村金融的发展现状进行研究，指出甘肃省农村金融在使用环节中存在制度不健全、信用环境差、风险分散功能不完善、金融资源储备偏少等方面的问题，认为农村金融不仅是农村经济发展的基础，更是乡村振兴建设的动力。李文瑞等人（2020）指出农业保险推动甘肃省的全面发展，发挥了固脱贫、防返贫的作用，农业保险可以提高贫困户、养殖户等农村经营主体防范自然风险和市场风险的能力。王玲珊和史安玲（2020）指出就甘肃省的经济发展现状而言，单一性的金融产品不能有效促进乡村振兴战略的实施，应创新多样化的农村金融服务产品，高效应用各类政策工具，引导城市金融机构增加对乡村产业的投资，增强乡村产业项目融资担保力度，促进甘肃省乡村振兴的实施。

1.2.2 国外研究现状

（1）关于农村金融服务发展影响因素的研究

Aditya R. Khanal 和 Omobolaji Omobitan（2020）对田纳西州农场进行调研，分析收集到的数据，指出农村资源的使用受到信贷和资本的约束，同时乡村居民的融资受到风险、价值、用途等多方面因素的限制。Laura Viganò 和 Davide Castellani（2020）指出由于信息不对称，使得为贫穷国家的农村家庭设计最佳

金融产品非常困难，客户薄弱的信息系统，加上金融服务供应商通常不熟悉当地的文化因素，都会阻碍农村金融服务的发展。Ana Marr（2012）强调农村金融问题，指出了农村金融环境的重要性，认为要让农村金融的供给方式多样化，同时还要让金融机构降低业务的成本和风险，加强小额信贷的作用，使用新的方法，提高农村金融机构的吸引力和服务能力。

（2）关于农村金融服务创新的研究

Chizoba P. Anunobi 等人（2020）指出农村家庭在接受农村家庭金融信息网的信贷服务后，生活质量得到了提升，农村家庭金融信息网可以促进农村金融服务的发展。N.R. Shailaja、C K Hebbar（2018）指出印度的短期、中期和长期信贷由合作信贷机构提供，合作信贷机构将在农村地区的资金供给中起到了举足轻重的作用，要加强合作信贷机构的作用。Pallavi Goyal 和 Jaswinder Singh Brar（2018）指出拥有强大资本基础的合作社在农村金融发展方面拥有着巨大潜力。Alvin Uronu 和 Benson Otieno Ndiege（2018）通过分析坦桑尼亚的储蓄和信贷合作社、初级农业营销合作社和农民协会的数据，对农村金融发展提出了降低金融风险、建立集团可持续性的批发贷款等方面的建议。

（3）关于金融服务推动农村经济发展的研究

Joko Mariyono（2019）认为政策制定者应引入更先进的技术，同时提供信贷便利，以确保社区福利的改善，指出小额信贷对农村繁荣有直接和间接的积极影响。Alalade Yimka Samson Akanfe 等人（2019）通过分析尼日利亚在发展农村金融方面取得的经验和教训，认为继续鼓励尼日利亚的农村融资，发展满足尼日利亚农村需求的可持续金融服务，可以降低日益增长的贫困率。Gautam Kumar Sinha（2017）通过对印度和尼泊尔农村金融以及两国小额金融服务可及性的研究，指出小额信贷已被证明是包括尼泊尔在内的欠发达地区减少贫困的有效途径，小额金融机构可以通过向穷人提供信贷服务，作为催化剂来促进农村的发展。

1.2.3 文献评述

通过前文梳理，可以发现国内和国外的学者对农村金融服务的研究包括其发展水平、存在问题、影响因素、优化路径等方面，并且也取得了相应的成果。本文通过对文献的阅读和分析，为后文的写作提供帮助。

现有文献关于乡村振兴背景下农村金融服务供给和需求研究的较少。本文

试图通过探析乡村振兴背景下甘肃省农村金融服务的需求和供给，实证研究甘肃农村金融服务供给的影响因素，分析甘肃省农村金融服务在开展中存在的不足，最后为农村金融服务的完善提出建议。

1.3 研究思路和方法

1.3.1 研究思路

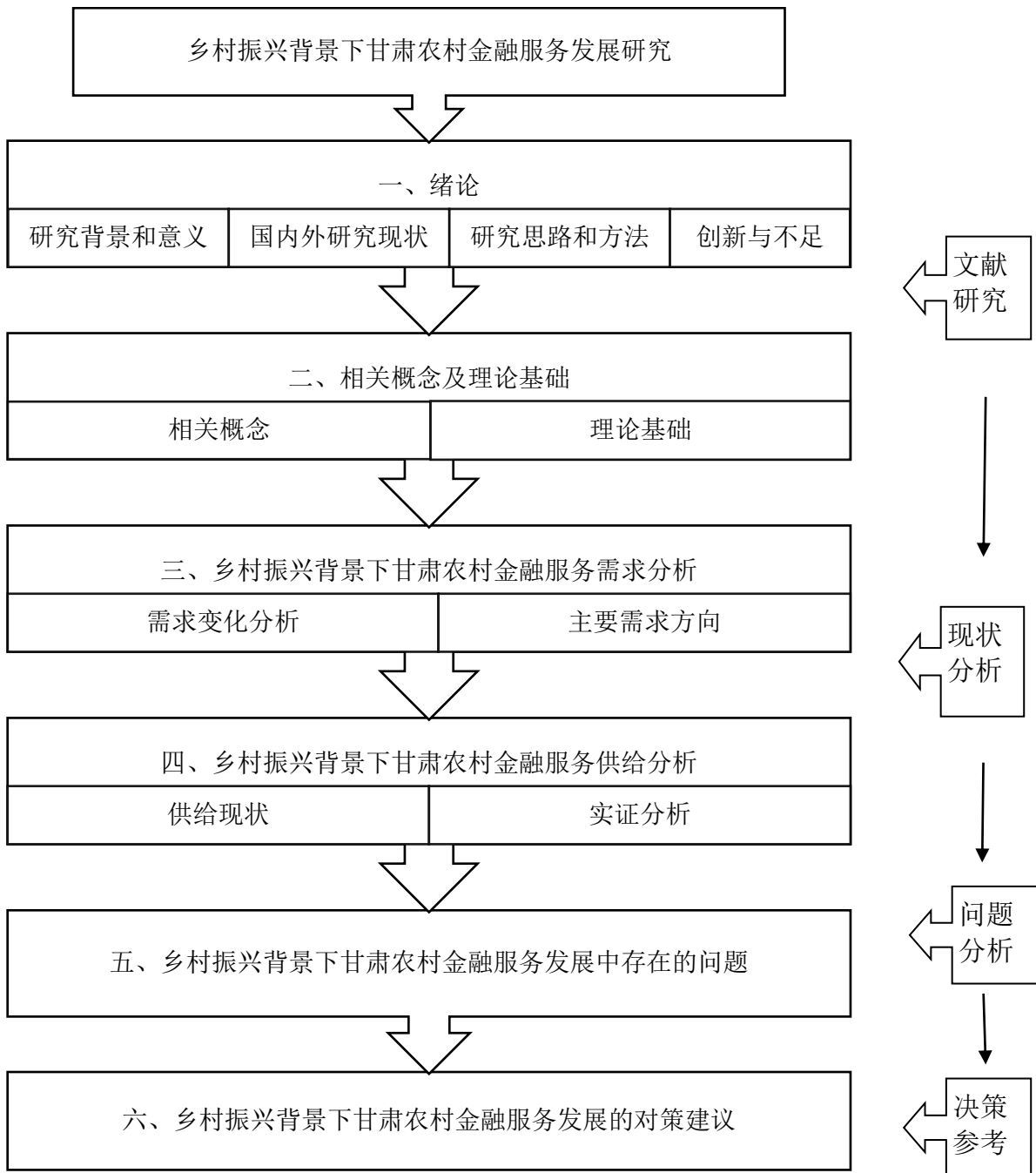


图 1.1 论文研究思路图

本文在乡村振兴战略背景下，对甘肃省农村金融服务的发展进行研究，首先分析乡村振兴背景下对甘肃省农村金融服务的需求和甘肃省农村金融服务的供给，其后研究了甘肃农村金融服务开展中面临的问题，最后对甘肃农村金融服务的发展提出与乡村振兴战略相契合的对策建议。

1.3.2 研究方法

以经济学、统计学等学科及相关理论作为文章的理论指导，并采用理论分析和实证分析的方法对乡村振兴背景下甘肃农村金融服务的发展进行分析，探究影响供给的因素和开展面临的问题。主要方法如下：

(1) 文献研究法。通过知网、图书馆书籍、百度等相关平台查取乡村振兴背景下农村金融服务发展的相关文献，对查取的文献进行思考整理，确立相关概念、分析方法和文章的结构。

(2) 理论分析与实证分析相结合研究方法。本文首先通过理论分析，整理和农村金融服务相关的理论，做好理论方面的梳理，明确金融发展理论和农村金融理论。采用实证分析的方法分析，构建面板数据模型，实证分析了甘肃农村金融服务供给的影响因素。

(3) 数据分析法及图表分析法。本文在研究甘肃农村金融服务供给的发展现状时，以增量、增长率及各类图表，直观的展现出甘肃农村金融服务的供给情况。

1.4 创新与不足

1.4.1 创新点

一是研究视角具有创新性。目前，已有部分学者以乡村振兴战略为背景，对农村金融发展进行研究，但研究甘肃省的农村金融服务的论文较少。所以本文在乡村振兴战略背景下，以甘肃省的农村金融服务为研究对象，对农村金融服务开展的现状和面临的问题进行分析，助力甘肃省乡村振兴战略的实施。

二是研究内容具有创新性。已经发表的文献对于农村金融的研究更偏向于农村金融发展中的问题以及优化路径，本文则分析乡村振兴对金融服务的需求和金融服务的供给，并对甘肃农村金融服务供给的影响因素进行实证分析，分析甘肃农村金融服务发展中的问题，并提出对策建议。

1.4.2 研究不足

本文在获取相关农村金融数据时，部分统计数据的时效性不是很强，因此本文所采用的金融数据在分析甘肃农村金融服务情况时，可能在分析的全面性上有待进一步提高。

2 相关概念和理论基础

2.1 相关概念

2.1.1 乡村振兴战略

乡村振兴战略是在二零一七年年底由习总书记在中央农村工作会议上第一次提出，乡村振兴战略的制定显示了我国政府提高农民生活质量、攻克“三农”难题的恒心和毅力。乡村振兴战略要求要将农业农村建设放在首位，从产业、自然、治理、乡风、生活五个方面对农村的发展进行规划，最终目的是要改善农村环境，让乡村地区的人民可以过上快乐幸福的生活，国务院颁布的《关于实施乡村振兴战略的意见》强调要在农村地区实现全面小康，为农业农村的现代化建设做好铺垫^②。

乡村振兴战略要求要根据农村地区对于金融服务的独特需求，打造与其发展相切合的金融服务体系。乡村振兴背景下，农村金融服务呈现多样化需求，应该将更多的金融资源投放到农村地区去，加大对农村经济发展薄弱领域和重点领域的支持。乡村振兴战略指出要健全农村金融服务体系、采用多种方式来提升资源的使用效率，比如推出新型金融产品、降低金融机构的营运成本，以此来推动农村地区的发展建设。

2.1.2 农村金融服务

农村金融是指在农村这个环境下，以农民为主要需求主体、农业生产为背景，开展的借贷、融资、担保等各种类型的融通活动。金融和农村金融是包含关系，但是农村金融的需求主体和金融的需求主体相比具有特殊性，农村金融的需求主体主要为农民，将服务范围划定在了乡村地区。农村金融活动是开展的以资金为实体、以信用为前提，是服务农村经济发展的金融活动。农村金融服务是指金融机构在农村地区的分支机构向农村地区的个人、政府、企业等资源需求单位提供的如贷款、保险、结算等各种金融服务，此类服务既可以由农发行、大型商业银行等专业性的金融机构进行供给，也可以由基金会、互助会等非正规金融机构提供^[14]。

② 互联网资源. http://www.yueyang.gov.cn/lgxq/21640/21651/54748/content_1874003.html

目前农村金融在开展中有以下几方面特点：第一，对于农村发展的金融供给较少。农村居民作为农村金融服务的主要需求主体，他们所开展的活动营利性弱，多将资金用于房屋修建、后代教育、儿女成家和日常饮居等非营利活动，而由于资金具有逐利性，这会使得农村资源流向城市而远离农村。第二，农村金融服务的需求主体和使用方向具有多样性。农村金融服务的需求主体可以是农民，也可以是企业和政府。农村金融服务的使用方向可以是投向政府的工程项目，也可以是企业的自身建设，也可以是农户的个人投资消费。第三，农村居民的收入缺乏固定性。我国农民的收入大部分来自于外出打工和在家种植，而打工和种植收入都具有风险，收入不固定，具有不确定性，其中的种植收入更是由气候、环境等因素决定，体现出明显的季节性。第四，违约风险高。农村金融服务的需求主体由于按时还款的意识不强，违约事件常发，这会给金融机构带来信用风险，给农村地区的金融机构带来损失，给农村地区金融服务的开展工作产生不利影响^[33]。

2.1.3 金融服务水平

农村金融服务水平是指在农村地区的金融机构能够为农业生产者有效提供的金融产品的规模和数量，金融服务水平的测定一般从宽度和深度两个方面进行测定。金融宽度主要是金融机构对某一地的覆盖情况，可以用金融机构在该地区网点、自动存取款机的数目来测定。金融深度主要是指某一地区的金融服务的种类、金融机构的资产数量等，主要指金融机构的资产上升情况^[4]。

2.2 理论基础

2.2.1 金融发展理论

(1) 金融抑制理论

罗纳德·I·麦金农和爱德华·S·肖认为凯恩斯主义和传统的货币理论存在缺陷，他们将凯恩斯和传统货币理论进行完善，深入研究了金融和经济二者之间的影响，他们指出这两个概念之间存在着对立统一的关系。麦金农对欠发达地区的市场调节作用进行分析，将金融抑制定义为：由于欠发达地区的金融服务类型偏少，并且面临服务效率低和政府管制等方面的困难，从而使得市场机制在发展中国家起到的作用非常弱。麦金农指出政府会对金融体系和金融活动进行管理，会对金融行业的发展产生影响，会对欠发达地区的经济发展产生

消极的效果。他同时指出欠发达地区的利率不能完全体现出市场利率，这就使得市场参与主体无法真正了解到市场的实际需求，这会降低市场主体的投资效率，因此金融行业的发展会受到抑制，而由于金融体系无法有效的发挥其调节资源的作用，就会阻碍经济的发展，进而产生金融抑制现象。

金融抑制一般会出现在发展中国家，在部分发展中国家的经济建设中，金融机构会采取相关的措施去适应金融市场的变化，但是政府相关部门会对市场的变化进行干预，政府会使用相关的行政措施进行金融管制，这就会影响市场利率的变化。就农村地区而言，金融抑制主要表现为：一是随着农村生活环境的改善和农业设施的升级，农村主体为了使自身的利益最大化，会将大部分资金投资于城市的项目中去，这就会使农村资金流向城镇，进而会对农村经济的发展产生抑制。二是由于农村资金需求主体的特殊性，金融机构一直对农业生产者的贷款实施较低的利息政策，而较低的利息政策会影响到农村资金供给主体的积极性，会减少农村地区金融资源的供给，故而会使得农村地区的金融供给和金融需求不能达到有效均衡。三是由于相关政策对农户的贷款抵押物进行要求，会使得部分农户会因抵押物不符合条件而没有办法获得抵押资金，不能及时有效满足农户的资金需求。

（2）金融深化理论

学者们以金融抑制理论为前提，进行更加细致的研究，进一步提出金融深化理论，他们认为金融深化和金融抑制是经济发展问题的两个方面，金融深化理论又被称为金融自由化理论。金融抑制理论强调政府部门的干预不利于经济的发展，对此，爱德华·S·肖于1973年指出政府如果能减少对金融活动的干预，或是放开对金融活动的管制，采取自由浮动的汇率和利率政策，并且使自由化的经济政策可以有效的抵御通货膨胀和紧缩的风险，就可以减缓市场的波动，推动经济的稳定发展。所以在这种想法的基础上，肖提出了金融自由化的内容。在金融市场发展的过程中，政府对其实行干预和分割的措施，则会影响到市场的作用，减弱金融促进经济发展的作用，导致金融市场不能很好的将资源进行配置，导致经济发展缓慢，而解决问题的办法就是实行金融深化，减少金融抑制。

爱德华·S·肖指出金融深化应以利率和汇率的自由化为主，进而促进金融行业的发展。政府机构应该采用金融深化理论，采取相关的措施，站在金融自

由化的角度去制定发展规划，并以此作为金融发展的目标。政府机构应从利率、信贷和金融发展等方面入手，减少金融抑制，将资源进行合理的分配，使金融和经济相互促进，形成良性发展。

（3）金融约束理论

大多数国家在经济发展中将金融自由化作为经济发展改革的方式，但是最后却和期望的结果差距较多。对此，穆尔多克、荷尔曼等学者在对上述的问题进行研究后，在 1997 年提出了金融约束理论。该理论强调大部分欠发达国家应采用金融约束理论，因为他们经济不能够自由的发展，这些国家不适合金融自由化。

金融约束理论是指政府应该采取宏观经济政策，对地方经济的发展进行控制干预，这样就可以及时地满足地方发展的资金需求，进而推动经济建设。但是金融约束理论在实际的应用中存在着许多的限制，需要市场具备一些条件，比如在国家政策相对稳定、政府对于市场发展管制的较少、物价比较稳定等条件下才能达到预期的结果。

通过对金融发展理论的整理总结，可以得出以下结论：金融抑制会对欠发达地区的社会发展产生不利影响，而金融深化会解决金融抑制中的问题，金融深化的两个方式包括金融约束和金融自由化。金融约束理论是欠发达地区在经济发展中所经历的一个阶段，是由金融抑制向金融自由化的转变，所以金融深化和金融约束不是互斥的两个概念，金融约束是在金融深化的基础上不断发展完善的理论，金融约束能够推动金融深化的发展。

2.2.2 农村金融理论

农村金融理论是指农村区域的金融理论发展，农村金融理论与现代金融理论有着很大的关联，其内容受现代金融理论的影响较大。农村金融理论强调了政府管制和扶持在农村金融市场发展中的作用，并且农村金融理论支持民间金融进入市场，推动农村金融市场发展。

（1）农业信贷补贴理论

随着凯恩斯主义的发展流行，农业信贷补贴理论逐渐进入农村地区。菲利普·D·亚当斯指出，农村信贷补贴理论是调节农村信贷供给的战略理论，其内容和凯恩斯主义具有相似性，强调政府的作用，认为在农村经济的发展中，政府对经济的干预管制具有积极的作用。

1980 年之前，农业信贷补贴理论是农业区域生产建设的主要经济理论，是指对农村的发展进行信贷补贴，以此增加农民的收入并推动农业的生产。农业信贷补贴理论主要解决的是欠发达地区在农业生产环节中所面临的金融问题，实际上则是对金融抑制理论的扩展。学者们普遍认为由于农村居民人均收入低，而且还必须考虑日常生活的基本支出，使得农民结余的资金会比较少，进而会影响到农村居民的储蓄能力，农村居民储蓄的降低会进一步影响到农业的生产，会阻碍农村的发展。此外，由于农业产品的收割时间长，而且农业产量易受到天气、温度等客观条件的影响，使得农产品抗风险的能力差。而商业性的金融机构是以营利为主要目的，他们一般不会将资金投入风险较高的农业生产中去，更偏向将资金投入城市的建设中去，会造成农村地区的资金供给不能够满足资金的需求，这就会阻碍农业的发展。对此，农业信贷补贴理论强调国家政策的指引作用，认为需要由专门的金融机构将资金引导配置到农业地区去，实现农业地区对于金融资源的需求，推动乡村的建设。

农业信贷补贴理论认为农业信贷就是将资金引致农村地区，为农村地区提供资金支持，帮助农户进行农作物生产，解决农村居民在融资方面的困难，推动农村的发展。农业信贷补贴理论主张政府要对农村金融的发展进行管理，增加金融机构在农业地区的服务供给力度，增加对农户信贷资金的投放数量，同时还应持续以偏小的利率进行贷款的供给，减少低收入群体的还款压力。农业信贷补贴理论认为政府部门应该对农村地区进行政策扶持，为农业生产提供特色补贴，为农业生产者提供物质上的帮扶，确保农业的正常运作。但农业信贷补贴理论也存在着局限性：一方面，农民以较低的利率从金融机构获取信贷资金，增加了农民对外部资源的依赖性，这会降低农民储蓄的积极性，农民过度的依赖政策性资金会给政府带来财政压力，长期而言则会产生财政赤字，不利于经济的发展。另一方面，在对农业发展进行补贴的过程中，由于资金供给者不能得到农业生产者的所有信息，会增加供给者的放贷压力，导致信贷资金得不到高效利用，使真正的资金需求主体无法有效的获得福利待遇。农业信贷补贴理论虽然对农业地区的资金的供给出了建议，但长久而言，仅仅只靠农业信贷补贴理的主张论难以构成一个完整的服务系统。

（2）农村金融市场理论

一九八零年之后，随着金融深化论在农村地区的应用，又衍生出了农村金融市场理论。此理论补充完善了信贷补贴理论中存在的缺陷，逐渐变成了农村地区发展中最重要学说。此理论与之前的农业信贷补贴理论对于农户的设定条件有以下几方面的不同：第一，对于农户储蓄观念的假设不同。农业信贷补贴理论认为农业生产者的储蓄观念是非常弱的，甚至不存在储蓄意愿；而农村金融市场理论则假设农业生产者是具有一定的储蓄观念，因此农业生产者可依靠自身储备进行生产，不用依靠其他部门的资源。第二，对于借款成本的看法不同。农业信贷补贴理论指出在向农业生产者提供信贷资金时应保持较低的贷款利率，而后者则仍认为偏低的融资成本虽然会给农民获取资金带来便利，但是却会阻碍农户积累财富的主动性，会对农村金融环境的建设产生消极影响。第三，农业信贷补贴理论主张政府部门的调节引领作用，而农村金融市场理论则强调“无形的手”的作用。农村金融市场理论指出政府不应该限制市场利率，因为虽然利率上升虽然提高了农户的融资成本，但同时也补偿了金融机构的亏损，可以提升金融机构的服务热情，所以不应该随便对市场进行约束。

农村金融市场理论主张利率的自由化可以在一定程度上补偿农村金融机构的经营风险，认为不应该对利率进行限制，强调市场可以在农村金融的发展中充分发挥调节作用，这样可以增强农业生产者的储蓄动机，使农业生产者较少的依赖外部资金，使他们更愿意去管理自身的财产。

农村金融市场理论虽然对信贷理论中的不足进行了补充，但是农村金融市场理论在实际的应用中却没有达到预期的目标，主要有以下两点原因：第一，虽然在农村金融市场理论中，农业生产者具有储藏资金的意向，并且拥有一定的资产，然而农业生产者的储蓄能力是比较弱的，其拥有的资金远远不能满足农业生产的需求，因此还应引入外部资金来支持农业的发展。第二，农村金融市场理论重视并主张市场调节的作用，却忘记了市场失灵的情况。因此，政府机构仍然需要制定相应的管理办法，在提供政策性资金的同时对市场进行干预管理。

（3）不完全竞争市场理论

东南亚金融危机爆发后，市场调节作用的局限性表现出来，农村金融市场理论也引起了学者们的争议。斯蒂格利茨和赫尔曼针对政府是否应主动干预农村金融市场的发展而提出了一种全新的理论，他们认为需要有一些非市场因素

对农村金融市场的发展进行干预，需要把金融约束理论和农村地区的特殊情况相结合，即不完全竞争的市场理论。该理论提出市场的发展建设不仅需要各个参与者的协调努力，还需要有政府管控等其他因素的配合。

不完全竞争市场理论的主要观点是：在欠发达国家，农村地区的借贷双方由于受到信息不充分的影响，金融市场处于不完全竞争状态。农村地区的资金供给者对资金需求者的信用情况和资金的用途很难有全面的掌握，在资金借给需求者后，由于需求者的违约行为，会给供给者带来风险，所以在经济的发展中，只依靠市场的调节作用是不够的。为了解决由于市场失灵而导致的金融服务发展问题，需要政府部门对金融市场进行管制干预，提高资源的使用效率。在金融市场发展到较高的程度之前，应当由政府通过政策安排来使资源的使用达到更好的效果，不能只是依靠市场的作用。

不完全竞争市场理论虽然也重视政府部门的调节作用，但是和补贴理论存在着很大的不同。后者认为政府需要设立专门的机构将资金引致农村地区去，而不完全竞争市场理论强调是在存在完善的体制机构的情况下，需要由政府部门的管理来完善市场中的不足，农村金融机构在利率市场化的条件下，通过政府主体的干预调节，降低金融机构运行成本，提高资金的配置效率。

3 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务需求分析

乡村振兴战略覆盖了农村的产业、乡风、治理、生活、自然五个方面，乡村振兴战略的实施是一项困难的任务。乡村要实现全面振兴，必须使农村经济发展、让农民安居乐业。推动乡村振兴战略在甘肃省的实施，需要完善现有的金融体系，扩宽农村发展的融资方式，引导金融资源流向甘肃农村地区，才能更好的实现乡村振兴的目标。在乡村振兴背景下，对农村金融服务的需求主要体现在基础设施建设、产业兴旺发展、自然环境建设等方面。

3.1 乡村振兴背景下农村金融服务需求变化分析

3.1.1 金融服务需求主体发生变化

乡村振兴背景下，农村金融服务的需求主体由之前的普通农业生产者逐渐变为大型企业和家庭农场等多样化的新型金融服务需求主体。在甘肃的农业生产经营生产中，是以小型的农户家庭为主，他们农业生产的规模和范围相对偏低，随着经济的建设和农业的发展，在农村地区逐渐出现大型的农业生产经营企业和家庭农场等新型的农业经营主体。在甘肃省一些地区，部分农业生产者扩大种植面积，动员家庭其他成员积极注资参加，如崇信县锦屏镇的金满果葡萄采摘园、和泾川县王村镇的玫瑰葡萄庄园地，形成种植、生产、销售、观光、餐饮于一体的家庭农场式的运营方式。同时还有一些地区将农地承包给大型企业，由他们统一进行管理，建立农业生态园，如静宁县城川镇的德美现代农业苹果种植基，供游客游览观光和采摘水果，提高农产品的种植销售效率。新型的农业经营主体对农业生产的规模进行了相当程度的提高，他们同时也创新农产品的供给方式，而生产规模的提高和农产品供给方式的创新一般都伴随着资金投入量的增加，会产生较大的资金需求，在供给保持不变的情况下，就会使部分农业生产者产生资金供给不足的情况。

在金融服务需求主体发生转变的过程中，对金融资源的需求进一步加大。新型农业经营主体出现后，普通的民间借贷模式已经不能满足资金使用者的需求，这增加了对正规金融机构的金融服务需求。而且在新型的农村经营方式出现后，也吸引了一些农民返乡创业，这又进一步增加了对金融资源的需求。特别是在乡村振兴战略实施后，为了改善农村地区的房屋、道路、机器等设施，又很大程度的提高了农村地区的金融服务需求。

3.1.2 金融资源使用方向发生变化

在乡村振兴背景下，农村地区信贷资金的使用方向逐渐从农业生产向生活消费等方面转变。对于之前的农业生产主体而言，他们主要将信贷资金投向农业生产，如生产肥料、耕地设备、杀虫设施等材料的购买。而现在农户在农业生产经营中则减少了信贷资金的投入，他们更愿意将信贷资金用于个人的消费，尤其是在互联网、大数据的背景下，使得农户的消费观念有了显著的改变。目前农户更愿意借款去修建新住宅、购买新汽车、支付彩礼费等，这使得资金的使用方向发生了转变，而且在生态宜居观念的引领下，农村地区也增加了环境建设方面的资金投入量，这也使得金融资源的使用方向更加的多样化。

3.1.3 金融服务需求频率发生变化

在乡村振兴背景下，农村金融服务的需求频率与之前相比明显提高。以前的金融服务需求呈现出明显的季节性，这是由于农业生产的周期性所决定的。农作物的生产会受到温度、天气等外在因素的影响，在非播种时期，传统农业生产者无须为农业生产投入太多的资金，所以此时他们的金融服务需求较低。但到了播种和收获的时间，由于需要购买种子、喷洒肥料、租用设备，传统的农业生产者就会增大对金融服务的需求，而此时的资金需求就会增加，所以传统的农业生产者对金融服务的需求呈现出周期性。

家庭农场、大型企业等新型的农业生产者与以前的农业生产者不同，他们对资金的需求频率较高，没有明显的周期性特点。新型的农业生产者在前期的准备阶段，需要更多的启动资金，这其中一部分来自于自有资金，另一部分则来自于金融机构的信贷资金。在农业生产的经营阶段，由于其农业生产规模大和周期长，需要及时投入资金对生产设备进行维护升级，同时也需要投入资金对生产规模进行调整优化，所以其随时都会产生资金需求，与以前的农业生产者相比，乡村振兴背景下新型的农业生产者对金融服务的需求频率更高，对金融服务的需求更表现出长久性的需求。

3.1.4 资金需求实现路径发生变化

在乡村振兴背景下，农村金融需求的实现路径与之前的非正式借贷相比，其方式逐渐变得合法化、正规化。之前的农业生产者在资金不足时，会考虑向高利贷、其他农户、亲朋好友等民间主体获取资金支持，而家庭农场、大型企

业等新型的农业生产主体则更偏向于五大行、农信社等正规金融机构。新型的农业生产者和传统农户相比，他们经营方式更加专业，知识水平也相对较高，他们很少会接触非正规的金融机构，更不会依赖高利贷。而且新型的农业生产者对国家的涉农政策也更加了解，他们会依靠国家优惠政策进行融资，得到当地政府的支持，他们的借款途径更加的正规化。在新型农业生产者融资正规化的同时，也为农村的金融机构带来了机遇，各类金融机构可以通过优化贷款环节、降低贷款利率、扩宽贷款使用范围等方式来满足新型农业需求主体的资金需求，实现共同发展。

3.1.5 农村金融服务需求多样化

随着乡村地区的发展建设，农村地区居民的收入逐渐增加，他们的财富也有了一定的积累。虽然农村居民对金融服务的主要需求还是体现在贷款方面，但在部分发展的比较快的地区，其金融服务需求已经向着基金、保险等更多样化的方向发展。并且在城乡一体化的影响下，大量的农村人口向城市地区流动，农村的土地更会被集中使用，种植大户、家庭农场等新型的农业生产主体会持续出现，这会对金融服务产生更多样化的需求。

3.2 乡村振兴背景下农村金融服务主要需求方面

3.2.1 生活设施建设的金融服务需求

甘肃省农村居民所享受的生活设施水平远远落后于城市中的居民，农村地区的生活设施建设落后严重阻碍到乡村振兴战略的实施，农村发展急需提高生活设施的服务质量。甘肃农村居民生活设施建设中的问题主要表现在以下几点：一是综合交通网络逐渐成型但密度偏低。如图 3.1，在 2016 年到 2020 年期间，甘肃省实施了一些交通基础设施的建设项目，形成了高速、铁路、国道及省道相互交错的出行货运布局，然而甘肃省内的铁路、公路网络密度远不如全国平均水平。二是水利设施建设基本成型但供需却不平衡。甘肃省完善水资源供应的空间布局，不断完成水利工程的修建工作，修建了一批防汛抗灾、节水灌溉、居民饮水、跨区调水的利民水利工程，逐渐提高了甘肃水资源的利用水平。但长此而言，农业和工业的用水需求增长快，而水资源的实际供给与用水需求相比则十分有限，水资源的供给和需求不平衡。三是成功修建新型基础设施但是服务能力整体偏弱。近几年，甘肃成功修建新能源汽车充电桩、特高压、5G 基

站等方面的新型基础设施，建设智能机器人产业集群并且取得了显著成果，但由于受到环境、气候、地势等因素的影响，甘肃省内互联网建设，电子智能建设、数据设施建设等新基建发展缓慢，覆盖率和利用率偏低，对行业发展、产业更新的整体服务的推动效果较低。随着甘肃省农村居民生活质量的提高，人们对基础服务的需求也在逐渐增加，道路、房屋的修建会对农村居民的生活产生很大的影响，是提高农户生活质量的重要措施。

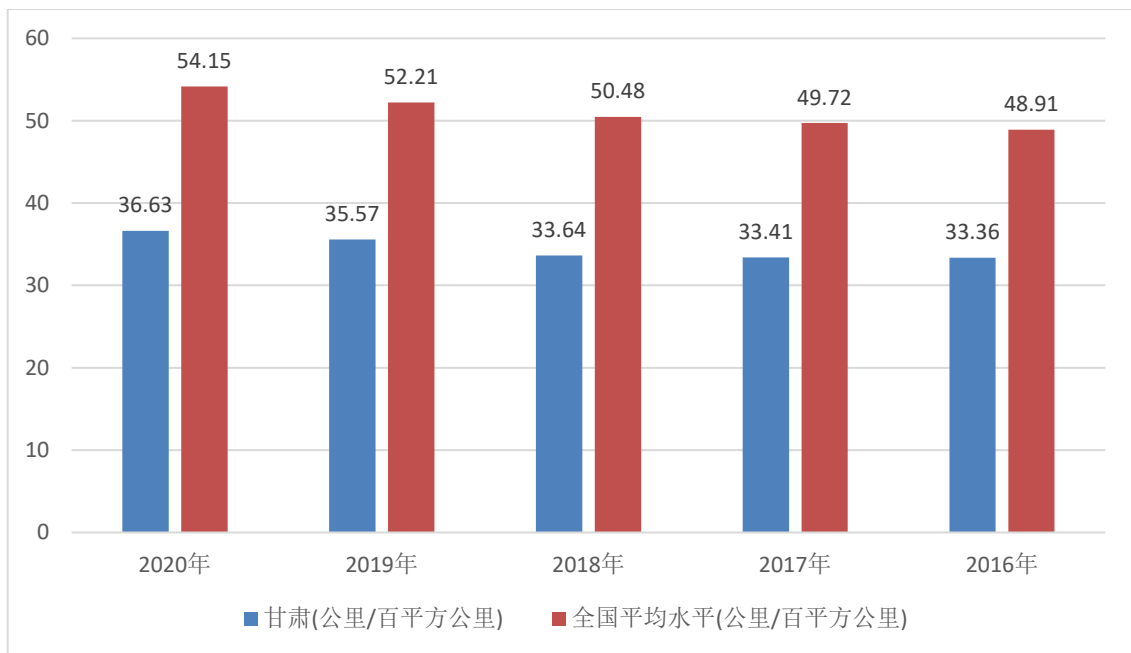


图 3.1 公路网络密度统计图

数据来源：甘肃省统计局、国家数据网

生活设施建设的金融服务需求主要表现在以下三方面：一是保证基本生活方面的需求。此方面的需求主要表现在水、电、路等方面，具体解决农村居民的日常用水、电网改造、道路修护等问题。二是农业资源配置方面的需求。农村资源指自然林业、农村废弃物等，农村地区是能源的再生地，需要保持好农村的自然环境并珍惜农村的绿色资源，才能够使社会实现可持续发展。三是公共服务方面的需求。此方面的金融服务需求主要体现在医疗、教育等方面，甘肃省农村地区由于经济发展慢、收入水平低等问题，导致农村地区的教育水平落后、医疗设施老旧，不能实现乡村人民对于求学、治病服务的要求，使得高素质人才流向外地，人口流失严重。因此，在生活设施建设方面，需要将金融资源的使用重点放在以上三个方面。

金融服务推进生活设施的改善具有以下四个方面的意义。第一，乡村地区道路设施的改善是产业繁荣的基础。各类设施的高效使用有助于提高农产品的生产效率，并且高效的产出对产业发展具有正向作用，并且生活设施建设也是推动产业融合的重要基础，所以生活设施建设对产业兴旺而言至关重要。第二，基础设施建设是乡风文明的重要保证。乡风文明建设需要大幅度改善农村的硬件条件，增加农村地区文化设施供给，加强医疗、公共教育、社会福利建设，建立高效健全的公共服务体系，形成和谐舒适的乡风文化环境。第三，生活设施建设是治理有效的可靠后援。构建自治、法治、德治三位一体的治理体系，扩宽乡村治理的范围，为乡村治理提供坚固可靠的后援。第四，生活设施建设是生活富裕的动力源泉。生活富裕是乡村振兴的重要体现，本质上就是通过为农村居民修建安全畅通的交通网络、营造良好的农村就业环境、引进现代化的科技技术、提供农业技术的培训课程等现代化的方式来提高农村居民的收入。

3.2.2 产业繁荣发展的金融服务需求

产业繁荣可以推动农村地区的各项建设，推动农村发展。农村产业兴旺是缩小甘肃省城乡差距，改变甘肃省农村经济落后，实现甘肃省农民生活富裕的主要路径。金融是促进乡村振兴发展的动力，应该提高金融服务的力度，推动产业兴旺发展。甘肃省产业兴旺的金融需求主要表现在以下三方面：一是农业设施建设方面的金融服务需求。农村地区需要加大农业设施的建设来促进产业的发展，如土地修复工程、农田水利建设工程、农业社会化建设工程等，所以金融机构应该依据资金的期限和用途，推出与上述农业设施建设工程相适应的金融产品，需要金融机构推出具有不同特点的服务来完善农业设施的供给。二是农业技术现代化方面的金融服务需求。农业发展的现代化应提高机械设备的智能化，增加农业科技的使用度。农业的现代化生产需要金融机构提供信贷资金来支持农业机械设备的升级和农业科技的使用，以此来帮助农户使用现代化的农业设备，提高农产品的生产效率，促进农业的发展。三是农业和其他产业结合的金融服务需求。生产拥有甘肃省特色的乡村自然产品和旅游产品，并通过电商平台的作用，扩宽农业产品的销售途径，需要金融资源的辅助来实现甘肃省各个地区第一产业与其他产业的融合，促进产业的发展。

金融服务促进产业兴旺的重点应放在以下几点：一是立足于农村市场的需要推动农业发展。甘肃省农业生产目前是产量偏多但流通效率低，因此应当立

足于市场的实际需求、当地农产品的特色和自然资源的优势，完善农产品产业结构，建立优质、安全、绿色的农产品品牌，坚持扩宽农业产业链，促进乡村产业的融合发展。除此之外，还应该利用数据共享技术、网络销售等技术，为农村地区引入电商平台，帮助农户提高农产品的销售流通效率，这需要金融机构提高资金的使用效率，降低无效供给。二是优化农产品的生产效率。这需要引入现代化的种植设备，帮助农户掌握科学的种植技术，加强现代化技术对农业生产的辅助作用。同时还应引进先进的农业用水技术，修建现代化的供水设施，优化水资源的利用效率和农产品的防灾能力。三是坚持农业的绿色种植。农业生产所面临的自然资源环境逐渐变差，需要坚持农业可持续发展理念，整治污染环境的企业，改善农村居民的生活环境，持续提高农村生产要素的周转效率，全力打造绿色产业，促进农业的现代化建设。

金融服务促进农村产业兴旺发展具有非常重大的意义。农村产业的兴旺发展是改善农民的生活质量、促进乡村繁荣发展的必要条件，只有乡村的产业得到兴旺发展，才能改善乡村容貌，才能增强乡村对人才的吸引力；也只有乡村的产业得到兴旺发展，才能为农村的建设提供物质基础，才能使乡村居民对生活满意，才能使他们具有归属感和安全感。

3.2.3 自然环境建设的金融服务需求

生态宜居是甘肃省农村居民生活环境发展的主要方向，需要金融服务发动推动作用。农村的自然环境建设就是对农村居民的生活环境进行改善，主要是指对农村自然环境以及农村的村容村貌进行改善，让农村居民生活在舒适、整洁的村落中，生活在空气清新、自然宜居的环境中。

自然环境建设对农村金融服务的需求主要体现在以下三个方面：一是绿色生产的金融服务需求。坚持农业的安全生产，确保水果、粮食的安全食用，这需要有金融资源的支持，如推行土地整改、保护林业资源、提高水资源利用率等，同时还需要金融机构通过设立产业基金、组织产业顾问等方式，有效增加金融资源的供给，推动农业的绿色发展。二是改善农民居住环境的金融服务需求。虽然目前甘肃省的农村建设有了一定的成效，但是垃圾乱丢、污水乱排的情况仍然很常见，需要提高农村居民保护环境意识，倡导乡村企业加入到污水处理、环境改善的工程中去，还需要相关机构加大对环境改善类资金的供给

力度。三是棚户区改造对金融服务的需求。农村居民在老旧房屋的装修、改造方面需要金融机构提供资金的支持，推进生态宜居的建设速度。

4 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务供给分析

4.1 甘肃农村金融服务供给现状

4.1.1 农村金融服务主要供给主体

目前甘肃省内的农村金融服务供给主体主要是商业性金融机构和政策性金融机构。

(1) 政策性金融机构

政策性金融机构是由国家的部门作为主要的负责主体，在国家信用的保障下，不以赚取利润为工作目的，配合政府促进社会稳定、进行宏观调控、推动经济发展的金融机构。政策性金融机构的成立可以推动经济的发展，能够对金融市场的功能进行强化。中国农业发展银行是我国仅有的一家农业政策性银行，它是在国家政策的指引下，受理各种政策性的金融服务业务，给农业和农村的发展提供服务。

中国农业发展银行甘肃省分行设立于一九九四年年底，是由农发行在甘肃省内设立的一级分行，是省内仅有的一家为农业服务的政策性银行。农发行甘肃省分行在各个市州设立了分行，同时设有一个省分行营业部，四十个支行和三个二级分行营业部，农发行在省内没有设立机构的县区派遣了客户服务组或客户经理^③。

(2) 商业性金融组织

商业性金融组织是指按照国家相关法律规定成立，以效益最大化为经营目的的组织机构。甘肃省内目前对农村地区提供金融服务的非政策性的机构主要是各类银行，如农行、邮储、信用社等，这些机构在甘肃省的各个市区、县乡大量的安置网点，提供农村金融服务，推动乡村地区的建设。

① 中国农业银行甘肃省分行

农行甘肃省分行设立于一九七九年七月，是由中国农业银行在甘肃省内所设立的一级分行。农行甘肃省分行在甘肃省内设有十三个二级分行、一个直属支行和五百多个营业网点。中国农业银行甘肃省分行以先进的信息技术为基础，建立了较为完善的电子网络系统。农行甘肃省分行按照全面服务农村发展的定位和要求，创新农村金融产品的供给，改进内部管理方式，持续完善服务流程，

^③ 互联网资源. <https://baike.sogou.com/v72140778.htm?fromTitle=中国农业发展银行甘肃省分行>

将经营重心放到农村中去，很大程度推动了农村经济的发展，并且逐渐创新出金融服务贫困地区的有效方式。与此同时，农行甘肃省分行持续加强城市业务的开展，和甘肃省内的十四个市州的政府建成了长期的互助关系，大力推动甘肃省内优质企业的发展和核心工程的建设，省分行和甘肃省内系统性、行业性的客户进行紧密合作，推动公路、电力、煤炭等领域的重点项目的建设，稳健有效的支持甘肃省的经济发展^④。

农行甘肃省分行以甘肃省农村经济的发展为重点，在经历多年的成长后，农行甘肃省分行已经发展成了一家产品多样、管理高效、实力强大的大型商业银行，从农业、企业、个人、网上银行等方面对金融产品进行创新，推出了具有不同特色的产品。农行甘肃省分行所提供的服务产品多达四百多种，服务方向覆盖了各种不同类型的客户。

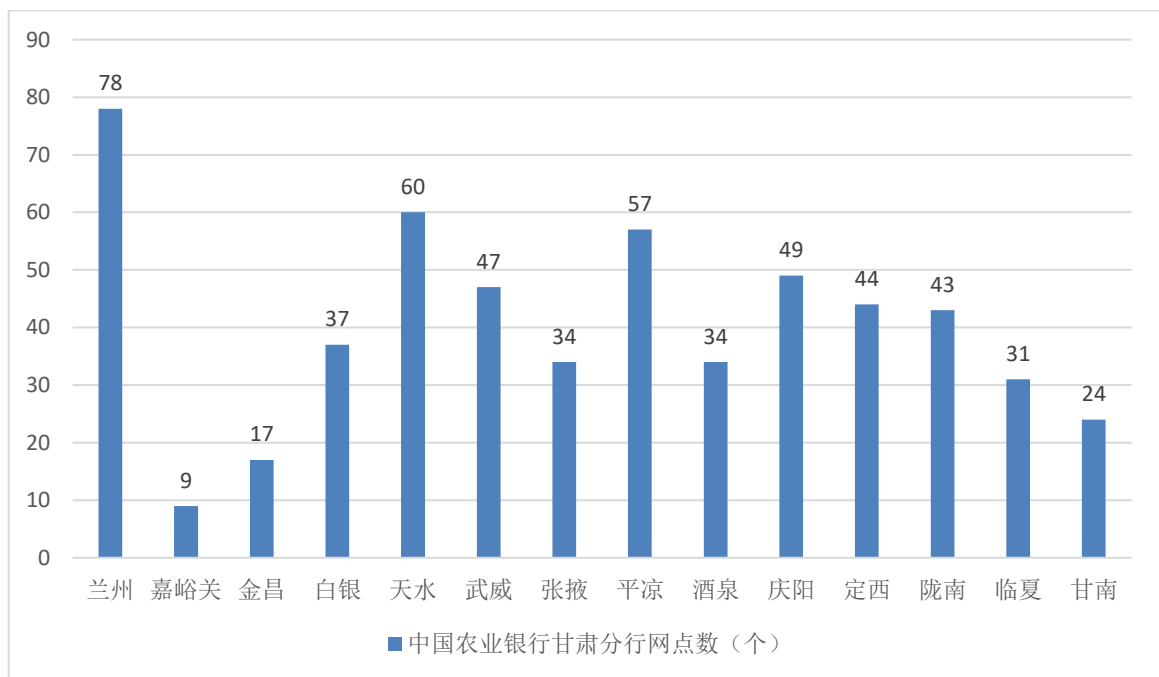


图 4.1 2021 年 8 月底中国农业银行甘肃省分行网点数

数据来源：中国农业银行官网

在图 4.1 中，反映了中国农业银行在甘肃省各个市区的金融网点数。如图 4.1，截止 2021 年 8 月底，中国农业银行甘肃省分行在兰州的网点数最多，为 78 个；中国农业银行甘肃省分行在天水的网点数次之，为 60 家；大部分市区

^④ 中国农业银行甘肃省分行官网。

的网点数在 10-50 之间，相对其他商业银行较多，这为农村金融服务的开展提供了便利。

② 甘肃省农村信用社联合社

甘肃省农村信用社联合社于二零零五年十一月设立，是由甘肃省人民政府治理的一家地方性的金融机构，简称甘肃农信，主要负责对甘肃省内的农村商业银行、农村合作银行、农村信用合作社的指导、管理和协调。二零二零年年底，甘肃农信设有五家农村合作银行、三十七家农村商业银行、四十一家县级联社等八十三家法人机构，共有两千多个营业网点、一万多个便民服务点、两万多名从业人员。甘肃农信存贷款份额居于全省银行业金融机构的第一位，其中各项存款余额四千六百多亿元，各项贷款余额三千九百多亿元。甘肃农信在甘肃省的各地区广泛的设立服务网点，为城市和农村居民提供金融服务，是甘肃省农村金融服务供给的主要力量^⑤。

甘肃农信在甘肃省农村经济的发展中起到了极其重要的作用。甘肃农信以大信为农、相合共生为自己的核心价值理念，立足于服务“三农”、助力地区经济发展、推动小微企业成长，坚持创新驱动、合规经营、稳健发展的管理理念，全力支持经济的高质量发展。同时，甘肃农信重视乡村振兴战略的要求，推动农村特色产业发展，促进农业经营者和小微企业的成长，主动创新金融服务产品和服务方式，不断提高服务“三农”业务的效率，为甘肃省农村经济的建设做出了显著贡献，成为了甘肃经济发展中必不可少的力量。

在图 4.2 中，反映了甘肃农信在甘肃省各个市区所设立机构的网点数量。如图 4.2，截止 2021 年 8 月底，甘肃省农村信用社联合社在兰州市和陇南市的网点数较多，分别为 260 个和 280 个，均在 250 以上；甘肃省农村信用社联合社在嘉峪关市和金昌市的网点数相对较少，分别为 16 个和 52 个，均在 100 以下；由于甘肃农信的服务对象和业务类型的特殊性，决定了它的分支机构数量较多，甘肃省农村信用社联合社在甘肃大部分市区的网点数在 100-200 之间，相对其他商业银行则显得数量较多。

^⑤ 甘肃省农村信用联合社官网.

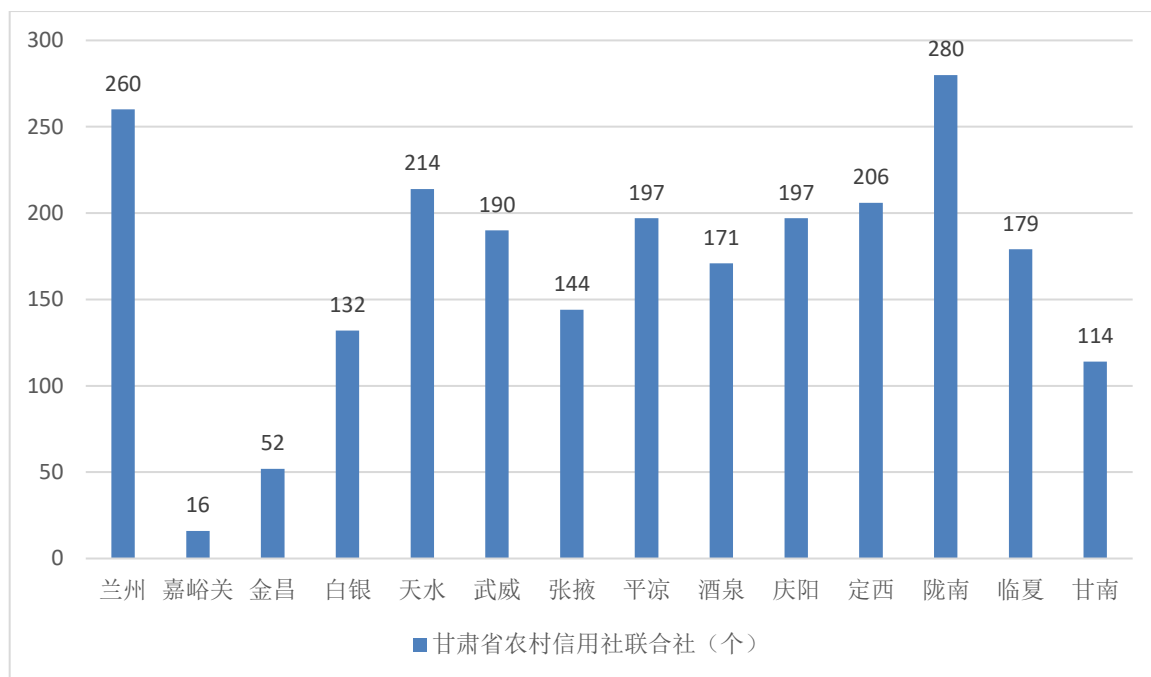


图 4.2 2021 年 8 月底甘肃农信网点数

数据来源：甘肃省农村信用社联合社官网

③ 中国邮政储蓄银行甘肃省分行

2008 年 1 月初，经过中国银保监会的批准，中国邮储银行甘肃省分行正式成立。邮储银行甘肃分行目前设有办公室、个人业务部、人力资源部、信贷业务部等十一个工作部门，在甘肃省的各个市州设立了二级分行，同时在甘肃省内广泛的设立营业网点，服务范围覆盖了甘肃省的各个地区^⑥。

邮储银行甘肃分行以服务城乡居民、农村建设和中小企业发展为工作重点，全力为中国城乡发展中的活力客户提供金融服务。邮储银行甘肃省分行积极推进实体经济发展，响应国家的战略目标，为甘肃经济体系的现代化建设做出了巨大贡献。邮储银行甘肃分行持续扩大金融服务的普惠范围，提高绿色金融和普惠金融的服务效率，推动城乡经济发展。

^⑥ 中国邮储甘肃省分行官网.

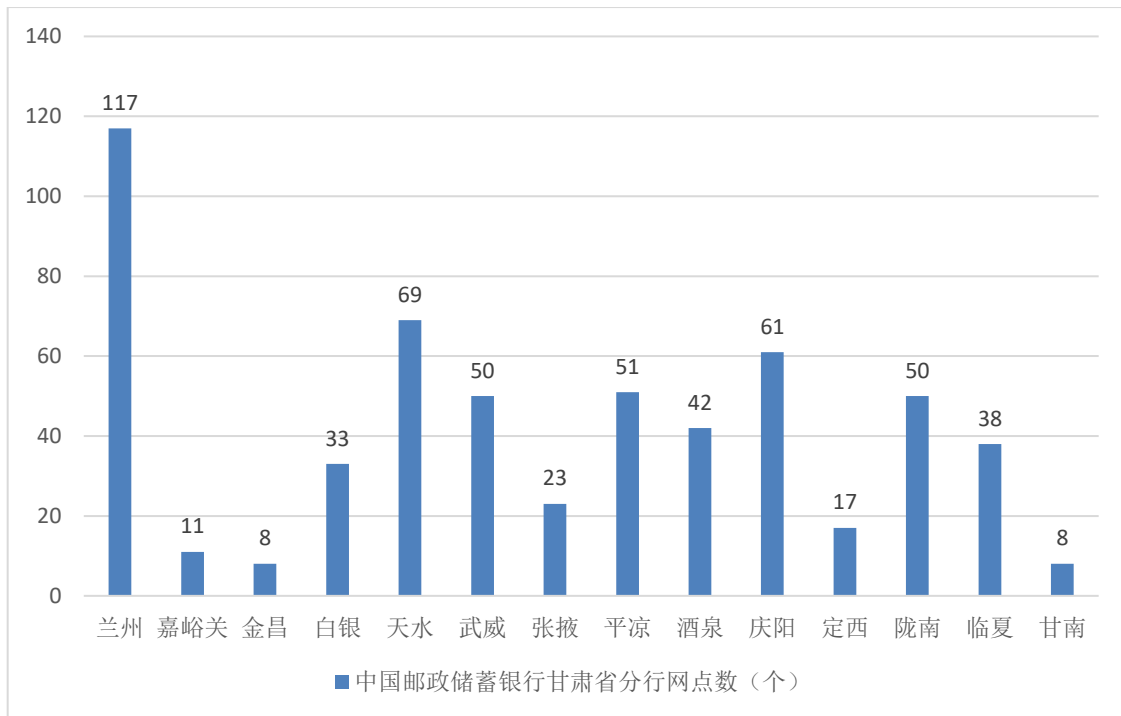


图 4.3 2021 年 8 月底中国邮政储蓄银行甘肃省各地区网点数

数据来源：中国邮政储蓄银行官网

在图 4.3 中，反映了邮储银行甘肃省分行在甘肃省各个市区的金融网点数。如图 4.3，邮储银行甘肃省分行在兰州市的网点数最多，设有 117 个网点；邮储银行甘肃省分行在嘉峪关市、金昌市、定西市、甘南藏族自治州的网点数相对较少，均在 20 个以下；邮储甘肃省分行在甘肃大部分市区的网点数在 30-50 个之间。

4.1.2 农村地区贷款服务供给情况

金融服务供给较高的地区居民更易获得金融资源，常用金融机构的存贷款额度来衡量某个区域金融服务的供给情况，金融机构的存贷款额较高的区域说明此处的金融服务供给较多^[4]。涉农贷款是指金融机构提供给乡村居民的各类贷款的总和，金融机构的涉农贷款额度是衡量农村金融服务供给程度的一个重要指标，金融机构涉农贷款额度较高的地区说明农村金融服务有较高的供给。涉农贷款由金融机构提供给农村居民以支持其农业生产的各类贷款，包括农户贷款、农牧业贷款、农村（县及县以下）贷款等。本文通过中国金融年鉴、甘肃金融年鉴，整理出近年来年甘肃的农户贷款、农林牧渔业贷款、农村（县及县以下）贷款和涉农贷款的使用情况，并进行分析。

(1) 农户贷款使用情况

农户贷款是指由金融机构给乡村居民提供信贷资金，支持他们进行农作物的生产和日常的消费。如图 4.4，反映了甘肃省 2009-2019 年农户贷款的额度及其增长情况，其中，甘肃省农户贷款额度总体呈现出上升趋势，在 2009 年仅有 496.17 亿元，而在 2019 年达到了 2697 亿元，增长了 2200.83 亿元，2009-2019 年年均增长 220.083 亿元。农户贷款的增速在 2014 年之前呈增减交替的状态，在 2014 年之后，则呈现出下降趋势，农业贷款增速由 2014 年的 38.1% 降至 2019 年的-7.3%。

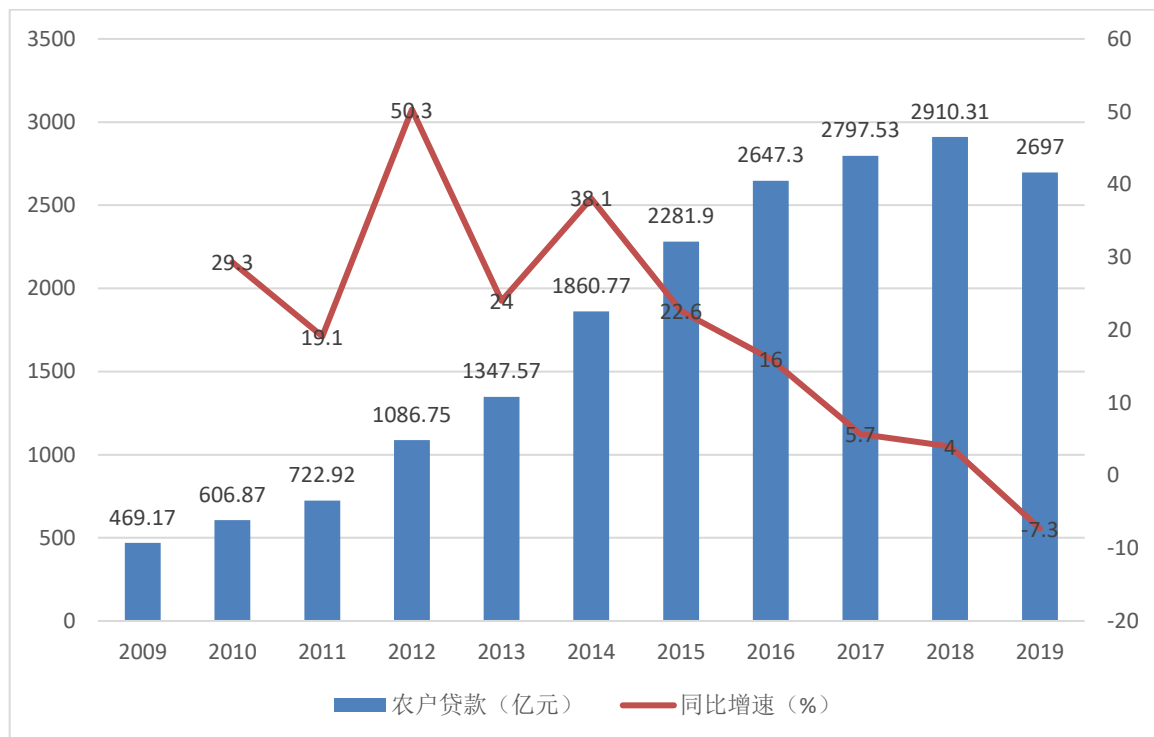


图 4.4 2009-2019 年甘肃农户贷款使用情况统计图

数据来源：中国金融年鉴、甘肃金融年鉴

(2) 农林牧渔业贷款使用情况

农林牧渔业贷款是指由资金供给方给农业生产者提供贷款，支持其从事农林牧渔业生产。如图 4.5，反映了 2009 年至 2019 年期间甘肃省农林牧渔业贷款的额度及其增长情况，其中，甘肃省农林牧渔业贷款额度总体呈现出上升趋势，在 2009 年为 501.2 亿元，在 2019 年达到 2250 亿元，增长了 1748.8 亿元，年均增长 174.88 亿元。农林牧渔业贷款的增速农户贷款的增速相似，在 2014 年之

前为折线型增长，在 2014 年之后，则呈现出下降趋势，农林牧渔业贷款的增速由 2014 年的 48.7% 降至 2019 年的 -8.7%。

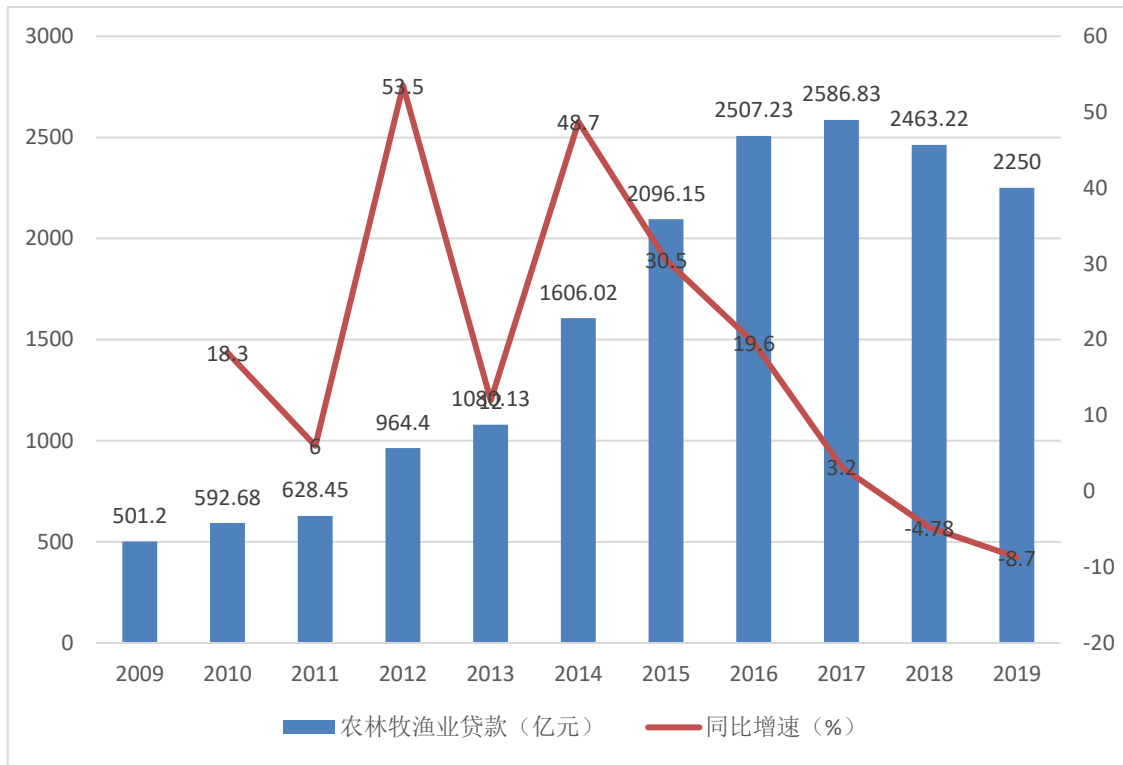


图 4.5 2009-2019 年甘肃农林牧渔业贷款使用情况统计图

数据来源：中国金融年鉴、甘肃金融年鉴

(3) 农村（县及县以下）贷款使用情况

图 4.6 反映了甘肃省 2009-2019 年农村（县及县以下）贷款的供给情况。如图 4.6，甘肃农村（县及县以下）贷款额度总体呈现出上升趋势，在 2009 年为 1202.78 亿元，在 2019 年达到 5409 亿元，增长 4206.22 亿元，年均增长 420.622 亿元。农林牧渔业贷款的增速在 2014 年达到峰值，农林牧渔业贷款的增速在 2014 年为 37%，在 2014 年之后则逐年下降，在 2019 年时增速降为 -1.0%。

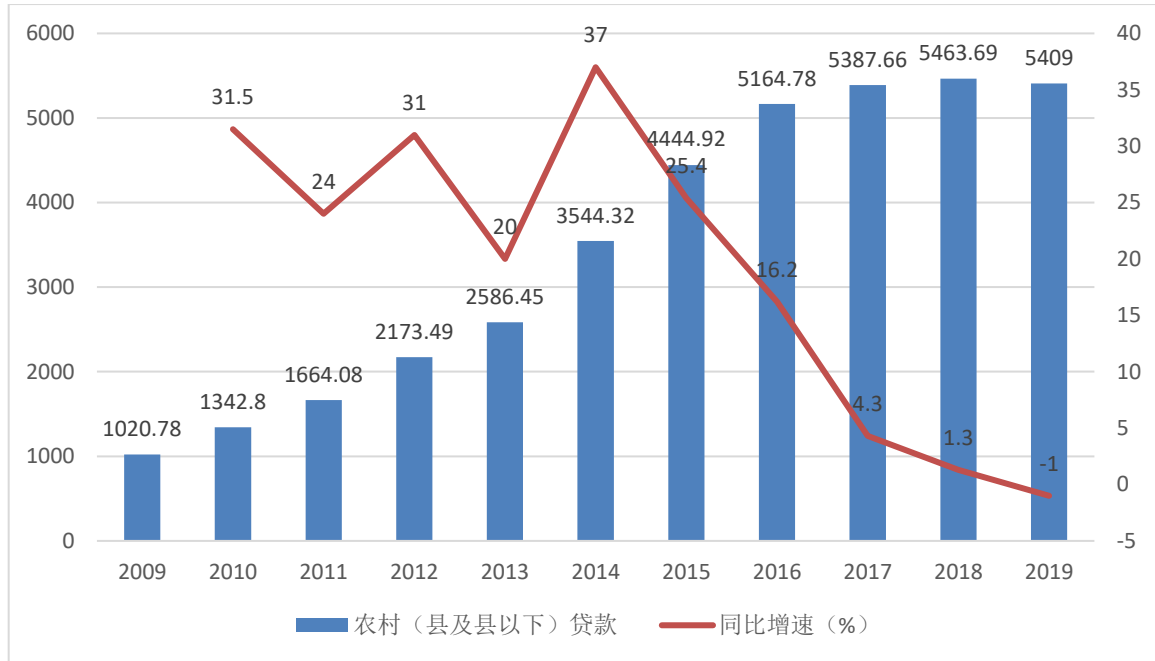


图 4.6 2009-2019 年甘肃农村（县及县以下）贷款使用情况统计图

数据来源：中国金融年鉴、甘肃金融年鉴

(4) 涉农贷款使用情况

图 4.7 反映了甘肃省 2009-2019 年甘肃省涉农贷款额度的供给情况。如图 4.7，甘肃省涉农贷款的供给总体呈现出上升趋势，在 2009 年为 1186.04 亿元，在 2019 年达到 6720 亿元，增长 5533.96 亿元，年均增长 553.396 多亿元，涉农贷款额度的年均增长率为 23.9%。

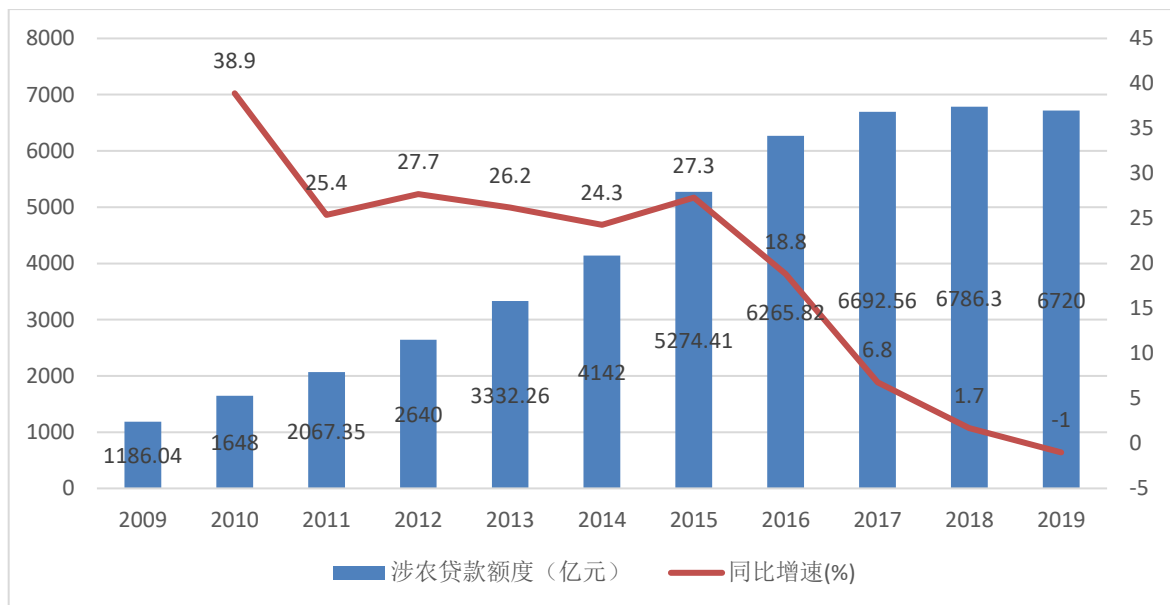


图 4.7 2009-2019 年甘肃省涉农贷款额度统计图

数据来源：中国金融年鉴、甘肃金融年鉴

如图 4.7，甘肃省涉农贷款额度增速在 2011-2015 年之间保持在 27% 左右，稳定增长，在 2015 年之后甘肃省涉农贷款额度增速变缓慢，2019 年下降为负的 1.0%，总体额度趋于稳定。

通过以上对甘肃省农户贷款、农林牧渔业贷款、农村（县及县以下）贷款和涉农贷款使用情况的分析，可以发现近年来甘肃省农村金融服务的供给总量上涨的速度逐渐减弱，上涨的幅度逐年变小，说明甘肃省农村金融服务的供给总量趋向于稳定供给的状态。

4.2 甘肃农村金融服务供给影响因素的实证分析

4.2.1 指标选取与模型构建

(1) 指标选取

本文选择了甘肃省 14 个市（州）2009-2020 年的年度数据，具体包括农户贷款、农林牧渔总产值、固定资产投资、农林水财政支出、农村居民人均消费。本文以农户贷款衡量农村金融服务的供给，以农林水财政支出衡量政府支持的力度，以农林牧渔总产值来衡量乡村地区农产品的产量，以固定资产投资来反映农村在购建和购置固定资产方面的支出，以农村居民人均消费反映农民家庭实际生活消费水平的高低。各指标如表 4.1。数据来源于《甘肃金融年鉴》、《甘肃省发展年鉴》、国家统计局等。

表 4.1 各变量符号表示

变量类型	变量名称	变量符号
被解释变量	农户贷款	lnloan
解释变量	农林水财政支出	lngs
控制变量	农林牧渔总产值	lnao
控制变量	固定资产投资	lnfi
控制变量	农村居民人均消费	lnpc

其中，被解释变量选择的是农户贷款，是指商业银行向农户提供的用于生产、消费等各类人民币贷款，用它来衡量农村金融服务的供给。解释变量为农林水财政支出，是指各市财政支出中的农业支出项目。控制变量为农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费，其中农林牧渔总产值指一定时期

（通常为一年）内以货币形式表现的农、林、牧、渔业全部产品的总量，固定资产投资指构建和购置固定资产的经济活动，农村居民人均消费指各市农村居民人均年生活消费支出。

（2）模型建立

本文采用面板数据回归模型，选取甘肃省 14 个市（州）2009-2020 年的年度数据进行计量分析。本文选择面板数据回归模型，是因为面板数据分析方法和时间序列数据分析相比更具有全面性，可以解释截面模型和时间序列模型不能解释的经济问题，而且还可以提高分析结果的准确度，降低共线性。本文构建如（4.1）式的回归模型，模型方程为如下：

$$\lnloan_{it}=a_0+a_1\lngs_{it}+a_2\lnao_{it}+a_3\lnfi_{it}+a_4\lnpc_{it}+\varepsilon_{it} \quad (4.1)$$

其中， \lnloan 表示农户贷款并取对数，用它来反映农村金融服务的供给水平； \lngs 表示农林水财政支出并取对数，用它来反映政府对农业发展的支持力度； \lnao 、 \lnfi 和 \lnpc 则是控制变量，为了更加有效地分析农户贷款和财政支出之间的影响，本文在构建回归方程时添加了控制变量，模型中的控制变量加入了农林牧渔总产值（ ao ）、固定资产投资（ fi ）和农村居民人均消费（ pc ）； a_0 是截距项， a_1 、 a_2 、 a_3 、 a_4 是各个变量的系数， ε_{it} 是随机扰动项； i 表示各市， t 表示第 t 年。

4.2.2 数据检验

（1）面板数据单位根检验

本文首先进行面板数据的平稳性检验，如果检验结果显示不平稳，则有可能影响计量结果的准确性。表 4.2 给出了甘肃省 14 个市（州）的农户贷款、农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费的 LLC、IPS、ADF-Fisher 的单位根检验结果。从表 5.2 可以看出：农户贷款（ \lnloan ）、农林牧渔总产值（ \lnao ）的三种检验方式的结果都为非平稳序列；固定资产投资（ \lnfi ）的 LLC 检验结果为平稳序列，而 IPS 和 ADF 检验结果为非平稳序列，此处选取 IPS 和 ADF-Fisher 的检验结果，所以认为它存在单位根，为非平稳序列；农林水财政支出（ \lngs ）的 IPS 检验结果为平稳序列，而 LLC 和 ADF-Fisher 检验结果为非平稳序列，此处选取 LLC 和 ADF-Fisher 的检验结果，所以认为它存在单位根，为非平稳序列；农村居民人均消费（ \lnpc ）三种检验方式

的结果都为平稳序列。综上所述，只有农村居民人均消费为平稳序列，其他四个变量为非平稳序列。

表 4.2 平稳性检验结果

变量名称	检验方法	统计量	p-value	结论
lnloan	LLC	1.9829	0.9763	不平稳
	IPS	0.8060	0.7899	不平稳
	ADF	-0.5391	0.2949	不平稳
lngs	LLC	0.2988	0.6174	不平稳
	IPS	-4.8022	0.0000	平稳
	ADF	1.7685	0.9615	不平稳
lnao	LLC	0.2978	0.6171	不平稳
	IPS	-0.1346	0.4465	不平稳
	ADF	0.4816	0.6850	不平稳
lnfi	LLC	-3.4278	0.0003	平稳
	IPS	0.1995	0.5791	不平稳
	ADF	1.1250	0.8697	不平稳
lnpc	LLC	-10.5123	0.0000	平稳
	IPS	-5.4835	0.0000	平稳
	ADF	-4.9744	0.0000	平稳

本文将面板数据进行一阶差分处理后再次检验其平稳性。检验结果如表 4.3 所示，由此表可以看到，所有变量都是一阶单整，同阶单整数据可以进行协整检验，因此可以对五个变量进行面板协整检验，探究农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费是否与农户贷款具有长期的均衡关系。

表 4.3 面板数据一阶差分后的平稳性检验结果

变量名称	检验方法	统计量	p-value	结论
dlnloan	LLC	-6.4001	0.0000	平稳
	IPS	-3.4449	0.0003	平稳
	ADF	-4.8028	0.0000	平稳

(续表 4.3)

变量名称	检验方法	统计量	p-value	结论
dlngs	LLC	-18.0430	0.0000	平稳
	IPS	-10.3785	0.0000	平稳
	ADF	-6.9679	0.0000	平稳
dlnao	LLC	-11.2478	0.0000	平稳
	IPS	-5.0656	0.0000	平稳
	ADF	-7.1899	0.0000	平稳
dlnfi	LLC	-9.8126	0.0000	平稳
	IPS	-4.4383	0.0000	平稳
	ADF	-6.5186	0.0000	平稳
dlnpc	LLC	-14.6720	0.0000	平稳
	IPS	-12.3898	0.0000	平稳
	ADF	-8.1302	0.0000	平稳

(2) 面板协整检验

通过单位根检验后，发现各个变量在一阶差分后全部变为平稳序列，即各个变量是一阶单整的，一阶单整的面板数据能够进行协整检验，检验农户贷款和农林水财政支出等变量之间是否存在存在协整关系。

本文选择 Kao 检验的方法，对面板数据协整关系进行检验。由表 4.4 可以看出，t 统计量的值是-4.3269，在 1%的水平下显著，所以可以拒绝原假设，认为农户贷款和农林水财政支出等变量之间存在长期协整关系。

表 4.4 面板数据面板数据的 kao 检验结果

	检验方法	t 统计量	p-value	结论
Stata 结果	Kao 检验	-4.3269	0.0000***	存在协整关系

注：***表示在 1%的水平下显著

4.2.3 模型确定和回归结果

(1) hausman 检验和 F 检验

本文首先选择 hausman 检验方法，判断影响形式是随机效应模型还是固定效应模型，然后再以 F 检验判断其为不变参数模型还是变截距模型。

本文先进行 hausman 检验，检验结果如下：

表 4.5 hausman 检验结果

	检验方法	统计量	Prob>chi2	结论
Stata 结果	Hausman 检验	298.34	0.0000***	固定效应模型

注：***表示在 1%的水平下显著

如表 4.5，检验结果是 298.34，同时 P 值为 0.0000，所以可以认为是固定效应模型。然后通过 F 检验确定其为不变参数模型还是变截距模型，F 检验的原假设（ H_0 ）是该影响模型为不变参数模型，检验结果如表 4.6 所示。

表 4.6 F 检验结果

	检验方法	F 统计量	p-value	结论
Stata 结果	F 检验	51.78	0.0000***	变截距模型

注：***表示在 1%的水平下显著

通过以上步骤，拒绝不变参数模型的原假设，判断出模型形式为变截距固定效应模型。

(2) 面板模型回归结果

为了能够准确的验证政府支持力度和农村金融服务供给的关系，本节对是否加入控制变量的两个方程进行了回归，得到了如表 4.7 所示的回归结果。

在只考虑核心解释变量时，可以通过表 4.7 中方程 1 的回归结果发现农村水财政支出对农村金融服务的供给具有正向的作用，财政支出的增加可以带来金融服务供给的增加，可以通过扩大财政支出的方式来促进农村地区金融服务的供给。

表 4.7 回归结果

解释变量	方程 1	方程 2
lngs	1.086***	0.241***
	(0.052)	(0.071)
lnao		0.196*
		(0.114)
lnfi		0.124***
		(0.039)
lnpc		1.041***
		(0.097)
cons	-8.624***	-10.879***
	(0.636)	(1.044)
R-squared	0.75	0.89

注：括号内的数字为标准误，*** $p < 0.01$ ，** $p < 0.05$ ，* $p < 0.1$

在增加了一些控制变量后，目的是消除其他因素对于农村金融服务供给的影响，可以从表 4.7 方程 2 的回归结果发现财政支出对农村金融服务的供给仍然具有正向的显著性影响。

根据表 4.7 方程 2 的回归结果可以看出，第一， R^2 为 0.89，接近于 1，说明模型整体拟合较好。第二，农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费的回归系数分别为 0.241、0.196、0.124、1.041，表明农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费对农户贷款是正向影响。回归结果说明农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费增加，就会带动农村金融服务供给的增加，回归结果符合实际预期。

4.2.4 研究结论

本节以甘肃省 14 个市（州）为研究对象，结合第三章乡村振兴的战略需求，从政府支持力度、农业生产总规模、农村购置固定资产方面支出、农村家庭实际生活消费水平四个方面出发，对影响甘肃省农村金融服务供给的影响因素进行实证分析，发现了对农村金融服务供给产生显著影响的因素，主要包括农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费这 4 个因素，得出的实证结果如下：

(1) 在政府支持力度方面，农林水财政支出的增长会对农村金融服务供给产生正向的影响，政府可以通过提高财政对农业发展的支持力度来增加农村金融的供给。

(2) 在农业生产规模方面，农林牧渔总产值的提高能够增加农村金融服务供给。农林牧渔总产值对农户贷款的增长具有显著的促进作用，因此我们可以相信农业生产的规模扩大可以带来农村金融服务供给的增加。农村金融是在农业的基础上运作的，农产品生产规模的扩大可以提高农户的收入水平，能够促进农村的经济发展，也会对金融行业的发展产生正向影响，所以农业生产规模的提高可以推动农村金融服务的供给^[24]。

(3) 在农村购建固定资产支出方面，农村农户固定资产投资对农村金融服务的具有显著的正向效益，可以通过提高农村农户固定资产投资的办法来提高农村金融服务的供给。这是由于农村在购建和购置固定资产方面的支出增加，会增加对资金的需求，从而拉动农村金融服务的供给。

(4) 在农民家庭生活消费水平方面，农村居民人均消费的提高可以提高农村金融服务供给。这是由于农村居民消费水平的提高，说明消费主体对资源的消费增加，他们会消费更多的资金去购买商品，而所消费的资金中部分来自于商业银行、农信社等金融机构，这会促进农村金融服务供给的增加。

5 乡村振兴背景下甘肃农村金融服务发展中存在的问题

5.1 金融机构的数量相对较少

乡村振兴战略的重点是推动甘肃农村地区产业的发展，但是目前甘肃省农村地区的金融机构数量不足，数量和类型偏少的金融机构不能满足农户多样化的金融需求，会影响到农业的发展。

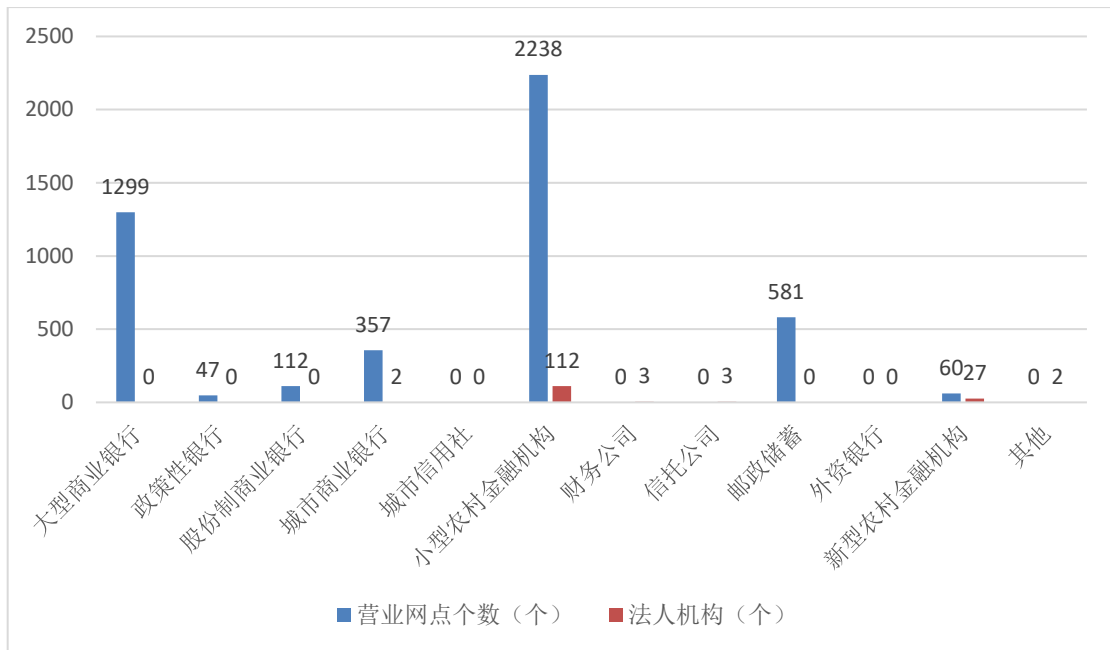


图 5.1 2019 年 12 月底甘肃省金融机构情况

数据来源：2020 年甘肃省金融运行报告

由图 5.1 可以看出，当前甘肃省内信托公司、财务公司的营业网点个数非常少，总部设在甘肃省内的金融租赁公司、货币经纪公司、汽车金融公司、消费金融公司（图中“其他项”）数量极少，这就很难满足乡村振兴对金融服务的多样化需求。新型农村金融机构法人机构、营业网点数量不足，其发展规模小、速度慢、实力不强。虽然小型农村金融机构法人机构和营业网点个数较多，但是由于受到网点权限低、可贷资金额度小、存贷管理严格等因素的影响，使得小型农村金融机构对乡村振兴的支持力度十分有限。大型商业银行由于受到流动性、安全性、盈利性原则的影响，其会将资金投向安全性高、规模大的国有企业和政府牵头项目，对农村地区资金需求主体的支持不足。政策金融机构

其业务范围由于受到法律法规的限制，导致其不能全面有力支持乡村振兴战略的实施。

甘肃省整体的经济水平不高，农村地区更是偏低。甘肃省乡村振兴发展必须有农村金融服务的支撑，但是农村地区的金融服务供给主体较少问题严重，农村地区金融服务大部分是由银行提供的，而其他类型的金融机构，如保险、证券等参与的较少。银行机构与证券、保险、基金公司的数量差距大，农村地区缺少证券、保险、基金等金融机构的支持。

5.2 农村金融服务业务类型单一

乡村振兴战略的核心内容是产业兴旺发展，产业兴旺也是最困难繁重的任务，产业能否兴旺则会直接关系到乡村振兴战略能不能成功。随着乡村的发展，乡村人民对金融产品的需求逐渐趋于不同形式，这需要农村金融机构在金融服务的提供方面进行改进，增加金融服务的供给类型和数量。甘肃省乡村振兴的发展需要农村金融机构提供与需求主体自身特点相匹配的金融服务，当前农村地区出现的新型农村资金需求主体，如家庭农场、专业大户、农民合作社等，金融产品不能支持他们的实际需求。但农村金融机构往往会为了自身的经营目标，会降低对风险高、周期长、收益低的农业服务积极性，对农村地区的资金供给不充足。而且这些新型的农村资金需求主体由于本身存在抵押物少、公司治理机制不完善、资产缺失等问题，难以及时获得金融机构信贷资金的支持。

甘肃省内的核心政策性金融机构是农业发展银行，其经营的范围主要是粮食收购、水利建设等^⑦，这使得其业务种类单一、资金支持力度不足。农商行是甘肃省农村金融服务供给的核心力量，但是其就算将资源全部用于农业生产设施建设、支农产业发展等业务，也很不能支持乡村居民对金融服务的多样化需求。而且农村地区由于担保主体缺失、担保机制不完善，使得金融行业的经营风险得不到有效的降低，同时财政支持风险补偿资金对金融机构的贷款风险补偿十分有限，这都会降低农村地区的金融服务供给。

近几年来，在国家政策的支持下，商业性金融机构通过多种方式创新金融服务的供给方式，比如增加 ATM 机、增设农村网点数、设立自助银行等。商业性金融机构通过和专业机构、先进企业等第三方合作的方式，在农村地区经

^⑦ 中国农业发展银行甘肃省分行官网

营机构配置转账电话、POS 机等金融设备，为农村居民提供转账、支付、查询等金融服务，并通过微信、微博、QQ 等方式推广服务产品和服务特色。商业性金融机构持续探索新型的金融服务方式，但其开展的服务还是以存贷款为主，对农村资金需求主体的金融服务供给不足。

5.3 农村金融服务供给效率偏低

目前甘肃省内金融服务的覆盖率低，虽然各类银行在甘肃农村地区都设立了营业网点，但是甘肃省农村地区地域面积宽广、人口居住分散，使得金融服务覆盖率低。如表 5.1，以农行甘肃省分行为例，每万平方千米的网点个数仅为 28 个，这会影响到金融服务的有效供给。而且农村居民由于受到传统观念、文化水平、地区环境等因素的限制，农村居民对电子软件使用度低，对物理网点依赖度高，严重阻碍了金融服务效率的提高。

表 5.1 甘肃每万平方千米中国农业银行网点数

省份	农行网点总数（个）	总面积（万平方千米）	每万平方千米农行网点数 （个/万平方千米）
甘肃	564	20.56	28

（数据来源：中国农业银行官网）

甘肃省农村居民的信用观念较弱、法律意识不强，部分农村居民的还款意识非常低，使得农村地区违约现象常见。在违约事件发生时，由于借款主体自身资产较少、抵押物价值低，使得农村金融机构在清算不良贷款时，就算使用资产变卖的方式也难以补偿全部损失，这提高了金融机构的恐慌心理^[14]，阻碍金融机构提高金融服务效率的积极性。

近年来，甘肃省农村机构虽然持续创新农村金融服务，对甘肃省乡村振兴发展做出了巨大贡献，但是各个金融供给主体的创新能力、管理方式和贷款投放额度不同，尽管金融服务的供给力度提升了，但是创新的产品和服务并未被农户广泛的接受，金融服务的供给效率低，金融机构结合甘肃省各地区资金需求特点进行金融服务创新仍具有很大的改善空间。

5.4 农村金融服务供给主体缺失

目前甘肃省农村金融服务类型单一，金融服务体系不健全。各个银行在国家政策的支持下，都陆续开展了和普惠金融相关的服务，在甘肃省农村地区初步形成了广泛覆盖的银行系统，但是农村机构提供的农村金融服务种类单一、数量偏少，供给不足和供给过剩同时存在。国家的政策对金融机构关于乡村振兴战略的指导更偏向于宏观方面，而在微观的实施方面，各银行业金融机构由于受到自身盈利性原则的影响，更偏向将金融资源投向城市中更有效益的项目，对于风险较高的农业生产缺乏积极性^[33]。

近年来，虽然农村的金融服务体系持续扩大，农村地区出现贷款公司、村镇银行等金融机构，但是农村金融资源的供需不均衡。金融机构的逐利性使其更愿意将发展重点放在城市之中，而在县乡中的分支很少，金融服务的提供主体单一，缺乏证券、基金、保险等金融机构的参加。

6 乡村振兴背景下完善甘肃农村金融服务的对策建议

6.1 提高农民按期还款意识

提高农村居民的信用意识，增强其按期履约的意愿，为银行和农户提供良好的信用环境。农村地区的信用的环境建设可以从下面几点进行：第一，加强农村居民信用教育。农村金融机构在向借款人提供信贷资金时，除了对借款人的家庭条件、工作环境、资金用途进行审核外，还可以采取授课、宣传的方式，向农村居民讲授金融知识，让农村居民了解信贷产品的类型、期限、用途，更要让农村居民了解到违约失信的严重后果，强化农村居民按时还款的意识。第二，建立严格的惩罚措施。对于到期不能还款的借款人，尤其是有能力还款却不愿意还款的借款人，可以由法院、乡政府、村委会等政府相关部门主导，由金融机构配合，对此类违约人进行严肃处理，在收回本金的基础上还应让违约人承担违约后果，起到警示作用。对于提前还款、按期还款的借款人，可以进行奖励，鼓励按时还款行为，为其他借款人起到示范作用，减少违约事件发生率，促进农村金融市场的健康发展。第三，完善农村征信系统。由中国人民银行甘肃省分行进行推动，配合相关的部门和机构，对征信系统进行完善，促进农村地区征信体系建设。一方面是扩大征信范围，对借款主体进行多方面的调查，让金融机构可以更清楚的了解借款人。另一方面是提高征信结果的使用度，可以通过建立服务平台的方式，共享征信信息，使信息透明化，提高市场的有效程度，优化农村的信用环境，推动乡村建设。

6.2 加大农村地区资金投放量

加大对乡村地区的资金投放力度，提高农村金融服务的供给。农村地区征信系统不健全、农民的还款意愿薄弱、农业种地利润低等问题阻碍了农村地区的资金投入量，不仅影响了农村经济的发展，也限制了农业的生产。所以应充分利用农村地区自然优势和产业特色，引导资金流向农村地区，增加对农村地区的资金帮扶程度。

地方财政农林水事务支出会对农村金融服务的供给具有正向的关系，即地方政府农林水事务支出的增长会带来农村金融服务供给的增加。如图 6.1，反映了近年来甘肃省政府对农业的支出情况，地方财政农林水事务支出的增速虽然在 2016 年略有下降，但总体而言，甘肃省农林水事务支出总额逐渐上涨。截止

2019年年末，与2007年相比，甘肃省农林水事务支出总量上涨了584.09亿元，每年平均上涨48.67亿元，年均增长率为13.28%，表明地方财政对农村金融服务的支撑程度是逐年扩大的。

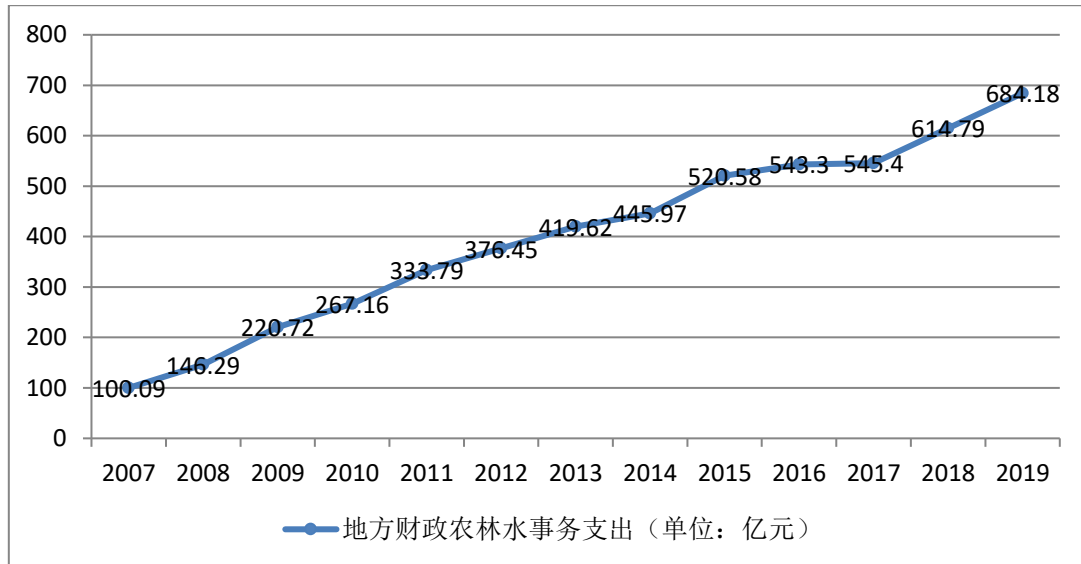


图 6.1 2007-2019 年甘肃省农林水事务财政支出统计图

数据来源：国家数据网

政府部门应利用所拥有的公用资源去推动农业和农村经济的发展，将对农村的资金支持最为乡村振兴的重要措施。同时，还应该提高资金的使用效率，从质量和数量两个方面增强对乡村振兴发展的资金支撑力度。但是，政府部门目前面临着财政支出增长的巨大压力，再加上目前我国经济增速放缓，仅靠财政资金则是孤掌难鸣，所以还应该引入社会资源的帮助，如以公开招标、竞争性谈判的方式引入企业、投资者，为乡村建设提供资金援助，促进乡村振兴战略的实施。

6.3 提高农村金融服务的供给效率

优化农村金融服务供给，提升农村地区的金融服务的供给效率。实现乡村振兴战略，不能没有金融服务的支撑，所以需要持续推动金融服务的供给侧改革，提高金融服务的供给效率。首先，需要金融机构提高产品的供给数量。这需要在甘肃省农村地区提高金融服务的覆盖面，增加金融机构的类型和数量，提升金融机构涉农业务比率。还需要使社会融资规模以适当的速度增长，保证信贷资金的供给与经济的发展相适应，防止出现大水漫灌的现象。其次，要减

少金融服务的无效供给。这需要通过重组、合并等方式对管理不善的企业、机构进行管理，减少金融资源在产能过剩行业的投放。目前金融服务发展中面临的主要挑战是金融需求的多样化和金融服务供给的单一性，所以应提高金融服务供给的灵活性和适应性，要根据农村居民的实际需求设计出具有特色金融产品，为农村资金需求者提供精准的金融服务。

创新农村金融服务方式，在甘肃省建立现代化的农村金融服务配套机制。随着科技技术的发展，使得网络销售平台、电子社交软件等现代技术在农村地区的使用越来越多，所以农村金融服务的供给也应和现代科技技术紧密结合，增加农村金融服务产品类型。农村金融服务机构应将先进的科技技术和自身的产品特点相结合，为乡村地区的资金需求者提供具有特色的服务，不断创新产品的类型和供给方式。金融机构可以与相关的数据公司合作，对农村地区的资金使用数据进行统计，建立相关的数据分析平台，这样既可以了解到农村居民的资金需求情况，又可以科学全面的分析存在的风险，使金融机构得到更多的信息，减小违约风险发生的概率，提高金融机构为农村居民服务的积极性。

改进金融服务的供给路径，完善货币信贷政策的传导机制。首先，需要疏通最后一公里，特别是大型金融机构向中小型金融机构传到的链条，提高银行保险等金融机构服务农村融资需求的积极性。其次，还需要消除市场阻碍，在股票市场、债券市场等领域建立高效的联通，提高金融资源的分配和利用效率，将金融资源配置到乡村的优质企业中去，同时注重农村地区主体多样化的金融服务需求，提供与农村需求相匹配的金融产品。

6.4 构建全面的金融服务供给模式

由政府部门领导，建立全面的金融服务供给模式。政府部门可以采用提高财政补贴、适当减少税收等方式来支持银行、证券、保险等金融机构的发展，鼓励其参与到乡村振兴的建设中去，在乡村地区建立全面的金融服务体系，满足甘肃省农业生产者多样化的金融服务需求。降低金融机构进入市场的条件，给金融机构提供更多的帮助，协助保险公司、证券公司参与到农村的金融活动中去。同时，还应该发挥非银行金融机构和民间金融机构的作用，通过构建相关平台来充分发挥其融资作用。

政府部门可以提高对农村金融服务政策帮扶的程度，对政策保障进行升级。金融服务推动农村的发展建设，不仅需要金融机构的努力，还需要政府进行政策支持，完善政策保障体系。首先，需要完善农村地区担保机制。为了促进农村金融服务的发展，政府需要完善农村地区的担保机制，形成多样化的担保方式，创造良好的信用环境，形成政府、银行、担保公司三分参与的合作方式，提高金融机构风险分散能力，以较低的担保费率为农村居民提供金融服务，进而降低农民价款时的成本。其次，需要完善资产流转制度。为了合理有效评估农户资产，应完善林权、住宅、农业设施在权力确定和流通转让等环节的政策制度，使之能与市场需求相适应。此外，担保公司还要加强同银行、保险公司等金融机构的合作范围，形成多方互相推动的机制，共同推动甘肃省乡村振兴建设。

7 结论和展望

本文在乡村振兴背景下，分析甘肃省农村金融服务的供给现状、供给的影响因素和发展中存在问题，并对甘肃省农村金融服务的开展提供与乡村振兴战略相切合的对策建议。本文有以下几点结论：

(1) 乡村振兴背景下，对甘肃省农村金融服务的需求主要体现为产业兴旺发展的金融服务需求、生活设施建设的金融服务需求和自然环境建设的金融服务需求，因此，甘肃省农村金融服务发展的重点也应为以上几方面。一是金融服务推进生活设施建设，这需要金融资源偏向于公共服务、绿色资源利用、保障农民基本生活等方面。二是金融服务推进产业兴旺发展，这需要金融服务推动特色农业发展，强化农业科技创新的推动作用，同时坚持绿色发展原则，保障粮食安全。

(2) 乡村振兴背景下，甘肃省的农村金融服务供给主体主要是各类商业银行，如邮储、农行、农信社等。通过面板模型对金融服务供给的影响因素进行实证研究，可以发现，农林水财政支出、农林牧渔总产值、固定资产投资、农村居民人均消费的增加会带动农村金融服务供给的增加，因此，地方政府可以通过增加农林水财政支出的方式来提高农村金融服务的供给，利用财政资金引导社会资本进入乡村地区，支持农村的发展。

(3) 乡村振兴背景下甘肃省农村金融服务发展中主要存在金融机构数目相对较少、农村金融服务业务类型单一、农村金融服务供给效率偏低、农村金融服务供给主体缺失等方面的问题。因此提出加大农村地区资金投放量、提高农村金融服务的供给效率、构建全面的金融服务供给模式等方面的对策建议。

甘肃省农村金融服务的开展负重而致远，需要持续的探索和研究。本文对甘肃省农村金融服务的发展现状和农村金融服务供给的影响因素进行了较为全面的分析，未来将会在取得更新数据的基础上，对甘肃省农村金融服务的发展做出更深入的研究。

参考文献

- [1] Aditya R. Khanal, Omobolaji Omobitan. Rural Finance, Capital Constrained Small Farms, and Financial Performance: Findings from a Primary Survey[J]. *Journal of Agricultural and Applied Economics*, 2020, 52(2).
- [2] Alalade Yimka Samson Akanfe, Adekunle Olusegun, Nwankwere Idowu Aderonke, Ogunsola Modupe. Rural Financing as a Panacea for Poverty Alleviation: A Study of Selected Micro and Small Enterprises in Ogun State[J]. *Journal of Business and Economic Development*, 2019, 4(3).
- [3] Alvin Uronu, Benson Otieno Ndiege. Rural Financial Inclusion: Prospects and Challenges of Collective Action in Extending Financial Services among Rural Smallholders Farmers in Tanzania[J]. *International Journal of Agricultural Economics*, 2018, 3(2).
- [4] Ana Marr. Effectiveness of Rural Microfinance: What We Know and What We Need to Know[J]. *Journal of Agrarian Change*, 2012, 12(4).
- [5] Bhawna Sharma, Poonam Bassi. Myths & realities of micro finance in rural India[J]. *International Journal of Management, IT and Engineering*, 2012, 2(12).
- [6] Chizoba P. Anunobi, Nneamaka O. T. Nwankwo, Cynthia Obi-Nwandikom. Relationship between Rural Finance Institution Services and Standard of Living of Rural Farming Households in Anambra State, Nigeria[J]. *Asian Journal of Agricultural Extension, Economics & Sociology*, 2020.
- [7] Gautam Kumar Sinha. A Comparative Study of Rural Financial Access and Microfinance between Nepal and India[J]. *Asian Journal of Research in Social Sciences and Humanities*, 2017, 7(10).
- [8] Irfan Ahmad Baig, Rai Niaz Ahmad, Sajjad Ahmad Baig, Asghar Ali. Rural Business Hub: Framework for a New Rural Development Approach in Rain-Fed Areas of Pakistan—A Case of Punjab Province[J]. *SAGE Open*, 2019, 9(4).
- [9] Jianti Zheng, Zhizhong Xie. Research on Innovative Development of Rural Area Microfinance under the Background of Inclusive Finance[J]. *World Scientific Research Journal*, 2020, 6(5).
- [10] Joko Mariyono. Micro-credit as catalyst for improving rural livelihoods through agribusiness sector in Indonesia[J]. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 2019, 11(1).
- [11] Laura Viganò, Davide Castellani. Financial decisions and risk management of

- low-income households in disaster-prone areas: Evidence from the portfolios of Ethiopian farmers[J]. *International Journal of Disaster Risk Reduction*,2020,45.
- [12] N.R. Shailaja,C K Hebbar. Role of primary agricultural cooperative societies in rural financing[J]. *International Journal of Management, IT and Engineering*,2018,8(12).
- [13] Pallavi Goyal,Jaswinder Singh Brar. Financial Resources of PACS in Punjab: An Evaluation[J]. *Indian Journal of Economics and Development*,2018,14(1).
- [14] 陈曼. 乡村振兴战略下农村金融服务的深化与创新研究[D]. 武汉科技大学,2019.
- [15] 陈薇. 乡村振兴背景下 G 农商银行服务“三农”的发展对策研究[D]. 电子科技大学,2020.
- [16] 陈轶丽. 乡村振兴金融需求多元化与农村金融供给侧改革[J]. *农村金融研究*,2019(11):41-47.
- [17] 董占奎. 乡村振兴战略背景下河南省新型农村金融机构创新发展研究[J]. *经济研究导刊*,2019(34):93-94.
- [18] 胡颖洁. 乡村振兴战略下农村金融精准扶贫的现状与对策研究[D]. 西华大学,2020.
- [19] 贾仓仓. 我国农村金融发展的减贫效应研究[D]. 重庆师范大学,2019.
- [20] 靳晓彤. 乡村振兴战略下河北省金融服务创新及风险研究[D]. 河北农业大学,2020.
- [21] 李娟. 乡村振兴战略下提升普惠金融路径研究[D]. 对外经济贸易大学,2018.
- [22] 李书奎,任金政. 脱贫攻坚与乡村振兴的融合发展——扶贫资产管理视角[J]. *农村金融研究*,2021(02):20-27.
- [23] 李文瑞,石建平,荆勤忠,王永锋,薛媛,李佳辉. 后脱贫时期金融扶贫可持续发展研究——基于甘肃视角[J]. *西部金融*,2020(10):4-12.
- [24] 刘雪. 安徽省乡村振兴发展的金融支持研究[D]. 安徽大学,2019.
- [25] 龙馨瑶. 乡村振兴战略背景下湖南省农村一二三产业融合的金融支持措施[D]. 中南林业科技大学,2019.
- [26] 罗春秋. 文化视角下的乡村振兴与经济发展新思路探究——评《从文化视角探索乡村振兴的发展之路》[J]. *管理世界*,2020,36(09):221.
- [27] 吕超. 陕西省乡村振兴战略的金融支持研究[D]. 西北大学,2019.

- [28] 马俊,李季刚.中国普惠金融发展对乡村振兴的影响研究[J].区域金融研究,2021(02):5-10.
- [29] 马俊,李季刚.中国普惠金融发展对乡村振兴的影响研究[J].区域金融研究,2021(02):5-10.
- [30] 马宁馨.乡村振兴战略下青海省农牧区普惠金融发展研究[D].青海大学,2020.
- [31] 闵晗.中国农业银行 SY 分行金融精准扶贫模式研究[D].湖南师范大学,2020.
- [32] 慕慧娟,崔巍平.金融服务助力乡村振兴:实践、挑战及展望[J/OL].西南金融:1-12[2021-04-11].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/51.1587.F.20210323.1724.006.html>.
- [33] 阮萌.“乡村振兴”战略下完善农村金融服务问题研究[D].天津财经大学,2019.
- [34] 邵珂.农村金融对农村产业发展水平的影响研究[D].青岛大学,2020.
- [35] 邵姝静.农村金融助推甘肃乡村产业振兴路径研究[J].北京财贸职业学院学报,2021,37(01):15-23.
- [36] 孙耀.乡村振兴背景下宿迁市政府对农商行金融扶贫工作的扶持探究[D].中国矿业大学,2020.
- [37] 王福冬.乡村振兴战略下 YZ 农村商业银行信贷业务管理中存在的问题及对策[D].扬州大学,2020.
- [38] 王玲珊,史安玲.甘肃省乡村振兴战略的金融支持分析[J].科技经济市场,2020(09):131-132.
- [39] 王晓忠,杨悦欣,陈重任.乡村振兴背景下农村金融改革指标体系评价研究[J].吉林金融研究,2020(10):57-59+71.
- [40] 王昀,吴月才,冯春丽,隋鑫禹.金融支持乡村振兴战略的实践与思考——以九台农村金融改革促乡村振兴情况为样本[J].吉林金融研究,2020(12):57-59.
- [41] 韦家干.金融支持乡村振兴战略的路径分析[J].区域金融研究,2019(01):16-19.
- [42] 严慧敏.金融支持乡村振兴战略思考及建议[J].经济研究导刊,2019(13):26-27.
- [43] 姚益兰.金融支持河南省乡村振兴建设研究[D].青海大学,2020.
- [44] 张弘.乡村振兴视域下金融精准扶贫效率及影响因素研究——以甘肃省为例[J].农村金融研究,2020(05):45-49.
- [45] 张菁.乡村振兴发展下普惠金融发展策略研究[D].北京交通大学,2020.
- [46] 张敏,洪伟.涉农财政支出和农业贷款对现代农业经济增长影响实证研究——

- 以江苏省为例[J].中国林业经济,2020(05):133-135.DOI:10.13691/j.cnki.cn23-1539/f.2020.05.038.
- [47] 张琦,樊响,孔梅.2020年后我国金融扶贫的思考和建议[J].农村金融研究,2020(02):3-10.
- [48] 中国农业银行安徽省分行课题组,潘峰,冯静生,赵仁芳,候杰.推动金融服务脱贫攻坚与乡村振兴衔接的研究——以 N 银行安徽省分行为例[J].农村金融研究,2021(01):24-36.
- [49] 钟楼栋,郭世昌,高家航.农业供给侧改革背景下的农村金融创新研究[J].山西农经,2021(06):182-183.

致谢

光阴荏苒，时间飞逝。转眼之间，在兰州财经大学七年（2015年9月-2022年6月）的求学生涯已接近落幕。回想起这七年来的学习和生活，回想起那些引导过我和帮助过我人，内心则是充满激动和感谢。

由衷感谢我的导师赵老师。初识赵老师，是在本科时的课堂上，赵老师亲切耐心的授课场景至今尤其是历历在目，其后本科毕业论文的撰写也是由赵老师指导，研究生时更是有幸成为赵老师的学生。赵老师审慎的治学精神和温暖的待人方式深深地影响着我，从最初确定论文题目到最后完成论文，从开题答辩到最终答辩，赵老师都耐心的指导我、鼓励我，为我写论文和找工作带来了无限的动力，让我在迷茫中怀揣希望、奋力前行。

感谢我的父亲及家人们。母亲离开后，父亲和亲戚们一直照顾着我的生活，支持我学习，帮助我成长。家人是我的坚实支柱，也是我的宝贵财富。

感谢我的同学。大学七年期间，遇到了善良而又真诚的同学，和他们共同求学、成长的场景也会永远存在我的脑海中。

感谢遇到的所有人，他们帮助我成长，提高我的能力。学生时代虽然即将结束，但社会生活才刚刚开始，我会自强不息，深自砥砺，实现人生的价值和目标。