

农村商业银行对乡村振兴的影响研究

张烜歌, 王琳深^{*}

吉林外国语大学, 吉林 长春 130117

DOI:10.61369/SE.2025070019

摘要 : 在乡村振兴战略背景下, 农村商业银行作为服务“三农”的核心金融力量, 其功能定位对于推动农业农村现代化进程而言至关重要。基于相关理论, 本研究构建了“金融供给—产业培育—农户增收”的分析框架, 深入揭示了农商行通过资金支持、服务创新、风险防控以及信用体系建设这四条路径影响乡村振兴的内在机制。本研究为优化农村金融生态、提升支农效能提供了理论依据与实践参考, 对构建城乡融合发展格局具有现实意义。

关键词 : 农村商业银行; 乡村振兴; 金融供给; 数字普惠金融

Research on the Impact of Rural Commercial Banks on Rural Revitalization

Zhang Xuange, Wang Linshen^{*}

Jilin International Studies University, Changchun, Jilin 130117

Abstract : Against the backdrop of the rural revitalization strategy, rural commercial banks, as the core financial force serving agriculture, rural areas and farmers, play a crucial role in promoting the modernization process of agriculture and rural areas through their functional positioning. Based on relevant theories, this study has constructed an analytical framework of "financial supply – industrial cultivation – farmers' income increase", deeply revealing the internal mechanism by which rural commercial banks influence rural revitalization through four paths: financial support, service innovation, risk prevention and control, and credit system construction. This research provides theoretical basis and practical reference for optimizing the rural financial ecosystem and enhancing the efficiency of supporting agriculture, and has practical significance for building an integrated urban–rural development pattern.

Keywords : rural commercial bank; rural revitalization; financial supply; digital inclusive finance

一、相关理论概述

(一) 农村金融理论

农村金融理论探究它和经济发展的相互作用关系, 关键是说明储蓄、信贷、保险等工具怎样带动资金流转, 从而影响农业生产、产业构成和农民生活, 作为农村经济的“血脉”, 它借助优化资源配置等为乡村振兴奠定基础, 从理论角度讲, 农村金融不只是提供资金, 还通过信用创造和风险管理促进农业产业化、农村非农业经济发展以及城乡要素流通。

从制度经济学的角度看, 它的特殊性是由市场失效和信息不匹配造成的, 传统市场存在抵押物不够等阻碍, 这让商业金融没办法全面覆盖, 所以, 政策性金融和合作性金融就起到了关键作用, 近些年, 移动支付、大数据风控以及区块链等数字化技术大大降低了服务成本, 也扩大了普惠的覆盖范围。

此理论和乡村振兴进行深度融合, 为产业、生态以及组织振兴赋予能量。金融对特色农业等业态加以支持, 推动经济实现转型升级, 绿色金融工具助力资源循环与环保, 基层党组织借助政策引导等方式提升金融效能

目前的研究聚焦于金融包容性和共同富裕的关联, 在城乡二元体制下, 借助对人力资本进行投资以及推广数字普惠, 提高农民的金融知识水平, 这种“赋能式”服务有利于减小城乡之间的差距, 该理论为了解需求、制定政策以及优化资源分配提供了重要框架。

(二) 乡村振兴理论

乡村振兴战略的理论基础源于中国社会经济发展的现实需求和马克思主义本土化的创新探索, 新质生产力理论着重技术创新、制度完善和人力资本集聚, 以此推动农村经济高质量前行, 达成产业形态与组织形式的重塑。马克思主义共享理论依靠制度保障、先富引领以及公平分配办法, 在土地制度变革和集体经济发展过程中展现公平性与包容性, 有力破除城乡障碍, 推动资源要素流动, 以贵州天龙屯堡为例, 治理网络转变需要行政、社会、市场赋权的动态均衡, 整合资源提升效率, 促使传统治理向现代模式转变。系统评估框架通过搭建经济、生态、社会等多维度指标体系, 对乡村振兴动态开展量化剖析, 揭示其发展受内外因素相互作用的规律, 乡村韧性理论包含抗干扰能力、适应能力和自我修复能力, 要通过增强内外部关联性与资源储备来应对难

作者简介: 张烜歌 (2004.08-), 男, 汉族, 山西运城人, 本科在读, 研究方向: 金融供给 数字金融;

通讯作者: 王琳深 (1994.10-), 男, 汉族, 吉林长春人, 博士研究生, 副教授, 研究方向: 人力资源战略、跨文化研究、企业创新、领导力与沟通。

题。总体理论体系具有多维、动态、系统的特点，需探寻要素互动机制以指导政策和实践。

(三) 农村金融与乡村振兴关系理论

农村金融和乡村振兴存在相互依赖、共同发展的关系，从理论角度来讲，作为乡村振兴核心支柱的农村金融服务体系，通过给予资金支持和金融服务，提高资金配置的效率，推动产业融合以及农民收入增加，农村金融机构得通过创新像抵押贷款这类产品，来解决融资方面的难题，不过会碰到产品标准化程度不高、信用风险较大等限制因素。

从实践来看，数字普惠金融对乡村振兴起到推动作用，比如在湖北提高了覆盖范围，助力县域实现数字化转变和开展技术革新，机制演变显示，农村金融和乡村产业振兴存在非线性关联，区域分化特点明显。就像新疆借助信贷和服务方面的创新，推动了农业产业化发展并带动农民收入增加。

健全农村金融体系得统筹好正规金融和非正规金融共同发展，非正规金融形式丰富多样，能帮助缓解信贷限制，不过它的风险控制机制还得完善，可考虑构建有差异的监管框架和互补合作机制。政府要加强审计监督，让资源配置更优，还要加强风险防范。

二、农村商业银行发展现状

(一) 发展历程与业务特点

农村商业银行属于我国农村金融体系里的关键部分，它的发展和国家农村政策改革、乡村振兴战略关联密切，2003年试点开启之后，其发展历经三个阶段，初期开展股份制改革来明确法人治理结构，2010年前后凭借县域网点优势向乡镇延伸，形成“立足县域、服务三农”的定位，近年来加快数字化转型，业务范围从传统的存贷汇拓展到产业链金融、普惠保险等领域。

它的业务把服务“三农”当作宗旨，在信贷方面推出“惠农贷”“粮食种植贷”等特色产品，通过简化流程、降低担保条件，还创新“两权抵押贷款”模式，让农村资产得到有效盘活，小额信贷运用“整村授信”模式，到2022年末，贷款余额超过3万亿元，同时依靠县域经济，发展农业供应链金融，把生产各环节串联起来。

在服务模式方面，借助“金融+产业”融合的方式深入参与乡村振兴工作，专门设立机构精准地投放信贷资源，在数字金融范畴，已经搭建起普惠服务网络，像兰溪农商行的数字化网格系统、句容农商行的“数字乡村”平台，到2023年，行政村基础金融服务覆盖比例达到了98%。部分机构积极探寻“金融+电商”“金融+政务”等创新模式，进一步加强了和农村居民的紧密联系，这种具备“融资+融智”的综合能力，让其在支持农村基础设施建设、推动城乡要素有序流动等方面起到了不可替代的关键作用，进一步稳固了其作为乡村振兴金融主力的地位。

(二) 当前面临的挑战

经济金融环境的深度变革，对农商行的持续发展提出了更高标准，市场竞争愈发激烈，农商行正遭遇前所未有的挑战，国有

银行服务向下延伸、股份制银行靠创新抢占市场、互联网金融技术持续渗透，这三者一同压缩着农商行的传统业务空间，据博研咨询数据，过去五年，中国农村贷款市场竞争激烈程度提升超30%。农商行在客户粘性、产品丰富程度和服务响应等方面急需实现突破，部分县域存款往头部机构集中更是对其客户基础构成威胁。

风险管理的复杂程度明显提高，农户贷款存在信用信息不健全、抵押物匮乏等状况，农村小微企业容易受到自然条件和市场波动影响，经营风险传导可能性较大，涉农贷款有着周期长、收益低的特性，这和监管对资本充足率的要求形成了突出矛盾，部分农商行风险识别预警能力欠佳，经济下行时不良率上升压力明显，外部不确定性和内部风控薄弱构成双重挑战。

数字化转型成关键阻碍：多数农商行在科技投入、人才储备和场景应用上有差距，线下网点难适应移动金融发展态势，线上交易占比低于城市金融机构，智能化工具运用不够，农村数字基础设施建设差，加上客户数字化接受程度有别，加大了转型难度。数据安全、系统稳定以及隐私保护等方面要求，给农商行技术能力提出更高标准，部分机构存在“重技术投入、轻场景适配”问题，造成资源错配。

(三) 服务乡村振兴的实践探索

农村商业银行身为县域金融的关键主体，在乡村振兴里体现出积极性和创造性，借助多样化金融服务来契合农村需求，就像开发像“惠农贷”这类区域特色信贷产品，降低融资门槛，把新型经营主体融资难题解决，依据国家金融监督管理总局统计数据，2023年全国普惠型涉农贷款余额达到12.59万亿元，同比增长20.34%，比各项贷款平均增速超出10.2个百分点，这表明涉农贷款增速持续处于高位，对新业态的发展起到有效支持作用。

农村商业银行推动农村信用体系建设工作，搭建农户信用数据库并构建评价模型，达成授信全面覆盖，打造信用村，以此改善金融生态环境，除此之外，对服务模式加以优化，打造“线上+线下”深度融合的服务网络，线下设置普惠服务站来提供基础服务，线上依靠手机银行开发增值功能，有部分农商行积极探寻“金融+场景”模式，深度融入产业链形成闭环。

这些实践产生了多方面的积极效果，在经济方面促使产业升级，在社会方面优化治理结构，在生态方面助力绿色发展。农商行成功激发了农村经济的内在动力，成为可持续发展与社会责任的范例。

三、农村商业银行对乡村振兴的影响分析

(一) 资金支持作用

农村商业银行在乡村振兴里起到关键作用，为农户供应像“惠农贷”和“春耕贷”这类创新信贷产品，以此缓解农户资金压力，小额信贷简化流程，助力低收入农户发展庭院经济或者特色养殖，提升了农业效率，推动加工、物流等产业发展。

第二，农村商业银行在扶持农村小微企业方面表现出更高的灵活性与适应性，借助推行“一企一策”机制，为小微企业打造

信用贷款、设备抵押贷款这类量身定制的金融产品，比如，针对农产品电商企业推出“供应链金融+线上支付”方案，解决流动资金不足问题并搭建数字化渠道。定制服务让小微企业存活率大幅提升18%，推动年产值增长40%，依据《农村小微企业融资新发展报告》，金融机构通过创新像新型抵质押和绿色金融产品这样的产品来提供多元化供给。此外，国家和管理部门，像国务院开展市场化支持、人民银行等出台降费举措，助力小微企业获取优惠贷款，推动其稳定发展，随着规模不断扩大，劳动力需求增多，这一举措解决了本地就业难题，吸引外出务工人员回乡创业，有效缓解了农村“空心化”状况。

第三，农村商业银行凭借长期以低利息的方式支持农村基础设施建设，像道路硬化、饮水安全保障、电网改造这类民生项目，展现出了它的战略眼光，在政府主导的项目里，该银行运用银团贷款、项目融资等办法来提供支持。比如，某地银行推出“乡村路网建设专项贷款”，5年投入资金超过12亿元，让硬化路率提升到98%，在新型基础设施建设领域，创新推出“数字乡村贷”来支持5G基站、智慧农业平台等的建设。基础设施得到完善后，农业生产成本降低，吸引社会资本投向乡村旅游、生态农业等方面，构建起“基建先行、产业跟进、效益反哺”的可持续发展闭环，这种支持体系正在改变农村的经济布局，激发农村的发展活力。

（二）金融服务创新

农村商业银行在金融创新方面成果突出，对产品和服务进行优化，以此解决农村金融服务不足的问题，依据农村产业特征和政策指引，开发有针对性的金融工具，像土地流转贷、设施农业贷这类信贷产品，通过实行差异化利率和延长还款期限来化解资金难题。绿色金融产品体系表现突出，推出林业碳汇贷、光伏贷等，以此推动农村清洁能源和生态产业的发展，凭借“乡村振兴主题卡”整合补贴发放、政策咨询等增值服务，让金融服务与农村民生实现精准对接，这些创新举措通过降低交易成本、优化风险分担办法，提高金融服务的可获取性和可持续性。

基于此，农村商业银行在金融服务模式革新方面也收获了明显成效，凭借“线上+线下”双轨一起推进的服务体系，移动支付、智能终端这类数字化办法已深入融入农村生产和生活的各个场景。在支付结算领域，依靠“云闪付”、手机银行等平台，农产品交易、农资采购等环节的电子支付渠道变得畅通，有效缓解了现金交易占比过高、结算效率不高的问题，运用大数据和区块链技术，农村商业银行成功搭建了农户信用信息数据库，这个数据库整合了土地确权、生产销售等多维度数据，还依据此开发出“信易贷”等一系列纯信用贷款产品，明显提高了信贷服务的精准度和覆盖面。值得留意的是，部分商业银行通过设立流动金融服务站、开展“背包银行”上门服务等方式，把基础金融服务拓展到偏远乡村，有效打破了金融服务的地域局限，这些创新举动不仅降低了农民获取金融服务的时间成本和交通成本，还通过金融科技应用大幅提升了服务响应速度和风险防控能力。

农村商业银行开展的金融服务创新，在推动乡村产业融合、助力小微企业发展、增进民生福祉等方面起到了重要作用，金融

产品方面的创新，让农村产权要素的市场潜力得到有效释放，为特色农业、乡村旅游等产业提供了可靠的资金支持。服务模式创新通过降低交易成本、提高资源配置效率，有力地推动了农村数字经济和实体经济深度融合，这些创新做法不仅激活了农村金融体系的内在动力，还为乡村振兴战略的深入推进打下了坚实的金融根基，特别值得一提的是，随着金融科技不断发展和政策扶持力度持续加大，农村商业银行的金融服务创新正加快朝着智能化、场景化、生态化方向转变，其对乡村振兴的助力也会有更多的实现途径。

（三）风险防控与信用体系建设

农村商业银行在乡村振兴里，把风险防控当作核心，搭建风险管理体系来保障可持续发展，在信贷风险管理上，银行运用数字化技术改进风险模型，打造全流程控制体系。像渭滨农商行采用“一对一、逐户摸、逐笔催”办法降低不良贷款率，丰宁农商银行和公检法联合开展“清非执行会战”，现金清收占比超70%，压降不良贷款2732.94万元，还制定方案对赖债户进行诉讼清收，通过大数据对经营状况监测，精准识别风险。

农村商业银行在搭建农村信用体系时起着关键作用，它用心打造的信用评价体系，整合了农户家庭资产、经营收入、道德状况等多种信息，搭建出符合农村实情的信用评估模型，基于此，这类银行大力推动与地方政府、农业合作社以及第三方征信机构的信息共享机制搭建，逐渐打破农村金融信息孤立的状况。通过创建农户信用档案和信用信息数据库，既实现了信用数据的标准化收集与动态更新，又有效化解了传统农村金融里信息不对称的难题，随着信用信息共享机制持续深入，农村商业银行能更精确地让信贷资源与农业经营主体的需求对接，再加上信用评级结果公开，极大提升了农户及涉农企业的信用观念，信用体系的健全不但降低了银行自身的信贷风险，还培育了农村地区的诚信氛围，为改善农村金融生态环境创造了有利因素。

风险防控和信用体系建设协同推进，一同搭建起农村商业银行支持乡村振兴的关键基础，完备的信用体系为风险识别提供数据支持，有效的风险防控机制又反过来提升信用评价体系的公信力。农村商业银行构建“风险防控-信用建设-金融支持”的良性循环，既促进自身业务稳定发展，又为乡村振兴战略深入实施营造稳定金融环境，这种双轨并进模式不仅提高农村经济主体融资便利程度，还推动农村经济结构优化，让金融资源与农业农村发展深度融合，在政策引导和市场需求双重推动下，农村商业银行上述实践为解决农村金融发展难题提供可复制经验，也为乡村振兴战略全面实施奠定制度根基。

（四）对农村产业发展的促进

农村信用社作为对县域经济深入耕耘的金融单位，凭借精确调配金融资源，有力地激活了农村产业的发展潜力，对于产业结构的优化，这类金融单位凭借对区域经济特点的深入了解，为特色农业、生态农业等专门打造信贷产品，同时降低贷款利息、延长还款期限，以此缓解农户的融资困境。这种有差别的金融服务办法极大地提升了资金配置的效率，让优质农业项目能够得到持续的扶持，比如在特色种植方面，农村信用社通过搭建“银行+

合作社 + 农户”风险共同承担机制，推动中药材、有机茶叶等高附加值作物实现规模化种植，在养殖业里，农村信用社利用供应链金融产品，支持龙头企业带动中小养殖户开展标准化养殖，有效增强了传统散养模式抵御风险的能力，解决了其存在的薄弱之处，在此期间，家庭农场、专业合作社等新型农业经营主体得以快速成长，这些主体不但大幅提高了农业生产的集中程度，还凭借技术扩散作用，引导周边农户逐渐转变生产方式，从而加快了传统农业向现代农业的转变进程。

农村商业银行助力产业融合，契合产业链金融需求，革新担保和信贷产品，于加工环节，借助订单融资、存货质押等方式，助力企业扩大生产规模，引导企业和农户签订长期协议。在流通环节，开展电商金融业务，搭建支付系统、提供物流贷款，降低电商准入门槛，推动农产品进城与工业品下乡，部分银行扶持绿色金融，推动农业和旅游、教育融合发展。跨产业策略延伸价值链，催生出“农业 + 文创”“农业 + 康养”等新产业形态，推动农村经济朝多功能方向转变，农村商业银行打造“金融 + 产业”生态体系，促进要素流动，支持产业集群化和品牌化发展，这些举措增强产业抵御风险的能力，通过本地化收益分配使农民从中获利，为乡村振兴筑牢产业根基。

四、结论与展望

本研究探讨农村商业银行在乡村振兴中的作用。结果表明，其金融服务体系与乡村振兴目标高度契合。资金支持方面，农村商业银行通过定向信贷和创新产品缓解融资约束；涉农贷款年均增长12.7%，农业银行贷款余额9.85万亿元，增速12.3%，为农业升级提供保障。服务创新方面，依托“互联网 + 金融”技术，开发土地抵押贷款、价格指数保险等定制化产品，提升可及性和覆盖面。风险防控方面，构建“大数据监测 + 网格化管理”体系，降低不良率3.2个百分点。信用体系建设方面，建立信用档案和信用评定，改善信用环境。但面临区域发展失衡、产品创新不足、科技应用浅等挑战。未来需强化政策引导，推动绿色金融、数字普惠、跨区域协作，提供高质量金融支撑。

参考文献

- [1] 杜爽. 乡村振兴战略背景下农村金融需求及农商行服务创新问题探究 [J]. 学习论坛, 2021, 37(03):109-114.
- [2] 管烽. 乡村振兴背景下农村金融改革问题研究 [J]. 大众文摘, 2024, (19):0006-0008.
- [3] 刘娅. 数字化背景下农村金融服务乡村振兴：理论逻辑、现实困境与实践路径 [J]. 金融, 2024, 14(03):1072-1080.
- [4] Shijie Xu; S Xu Research on Financial Product Innovation in Rural Commercial Banks under the Digital Transformation Context: A Case Study of Jiangsu Province Journal of Applied Economics and Policy Studies 2024.