

广州城市化进程中农村合作金融转型探索

李聪, 张斯童*

广州南方学院, 广东 广州 510970

DOI: 10.61369/IED.2025040027

摘要：广州作为我国发展较快的一线城市，其在推进城市化进程中取得了一系列卓越成就，其中，比较有代表性的是“城中村”改造项目。随着城市化进程的不断深入，广州越来越多农村的金融需求已经不再是传统的“自给自足”或者“传统农业”，而呈现出多元化、特色化等显著特征。不仅如此，广州的农村金融机构也一步步走上改制的道路，目的是尽可能适应城市化进程中广州新农村、新农民、新农业对金融的新需求。本文首先简要介绍广州城市化进程中农村合作金融转型的背景，之后，重点提出广州城市化进程中农村合作金融转型的有效路径，希望能为包含广州在内的我国其他城市的农村合作金融的可持续发展提供理论参考与实践指导，为进一步推动城乡深度融合贡献微不足道的力量。

关键词：广州；城市化进程；农村合作金融；转型路径

Exploration of Rural Cooperative Financial Transformation in the Urbanization Process of Guangzhou

Li Cong, Zhang Sitong*

Guangzhou Nanfang College, Guangzhou, Guangdong 510970

Abstract : As a first-tier city with rapid development in China, Guangzhou has made a series of remarkable achievements in promoting urbanization, among which the "urban village" renovation project is a representative one. With the continuous deepening of urbanization, the financial needs of more and more rural areas in Guangzhou are no longer limited to the traditional "self-sufficiency" or "traditional agriculture", but show significant characteristics such as diversification and specialization. Moreover, rural financial institutions in Guangzhou have gradually embarked on the road of restructuring, aiming to better adapt to the new financial needs of new rural areas, new farmers and new agriculture in Guangzhou during the urbanization process. This paper first briefly introduces the background of rural cooperative financial transformation in Guangzhou's urbanization process, and then focuses on proposing effective paths for the transformation of rural cooperative finance in Guangzhou's urbanization process. It is hoped that this can provide theoretical reference and practical guidance for the sustainable development of rural cooperative finance in other cities in China, including Guangzhou, and contribute a modest effort to further promoting in-depth urban-rural integration.

Keywords : Guangzhou; urbanization process; rural cooperative finance; transformation path

引言

城市化，作为现代化进程中不可或缺的关键环节，除了与区域经济增长息息相关，而且还能为社会变迁注入强大的内驱力。广州自改革开放以来便将推进城市化进程放在工作的重要位置。其中，“城中村”改造作为广州城市化的加速器，着重通过改善居住环境、完善公共服务配套设施等提升城市整体功能，带动城市经济增长。而与“城中村”改造项目相关的一系列人力、物力等均离不开资金的大力支持。这在无形中要求广州在推进城市化进程中应将农村合作金融的转型放在首位，只有这样，才能满足“三农”对现代金融的多元化、个性化需求，才能为广州城市化进程的深入推进提供强有力的支撑与保障。

一、广州城市化进程中农村合作金融转型背景

自从将广州区域金融中心建设上升为国家战略之后，广州的经济基础发生了根本性变革，由以往的传统农业一步步转变为都

市经济。在此背景下，广州农村地区的经济支柱慢慢由传统的种植业、养殖业向第二、第三产业拓展，比如休闲旅游、工业园区等。也正因如此，广州农村合作金融服务对象也发生了根本性转变，由以往的农民逐步向个体工商户、中小型企业主以及股份制

企业延伸。不同的金融服务对象所对应的金融机构、金融机制、金融工具、金融服务等也发生了相应变化^[1]。就广州“城中村”居民而言，他们除了基本的储蓄服务需求外，还增加了投资服务需求、贷款服务需求、保险服务需求等。除此之外，“股份制”的特点较为明显。对于像广州这样的大都市，由于其市场经济成熟并且商业化水平较高，因而，广州应重视对传统信用社的股份制改造，通过组建农村商业银行等类似的举措满足服务对象的多元需求并顺应时代发展的潮流。更为重要的是，由于经济发达的广州具有较高的城乡一体化水平，这里的农业占比还不到30%，加上“三农”的概念内涵处于不断更新中，因而，越来越多农村信用社实际早已步入商业化轨道^[2]。众所周知，农村合作金融的生存与发展需要依赖客户基础与经济环境，如果这两方面处于不断变化中，那么，广州的农村合作金融机构逐步向商业化、城市化方向转型已成为必然趋势，其合作属性也会逐渐削弱，甚至到最后还会消失。

二、广州城市化进程中农村合作金融转型路径

（一）推进金融创新，服务本土特色产业客群

需要明确一点，在广州推进城市化的进程中，农业并非直接消失，而是处于不断转型升级的过程中，最终可能呈现出特色化、高端化、集约化等显著特征。在此背景下，农村合作金融的转型应顺应这一趋势，通过多方面的金融创新，力争为本土特色产业客群提供优质且周到的服务，从而为区域产业实现特色化、可持续发展提供强有力的金融支持^[3]。比如，为了助推农业的现代化发展，实现农业增效的目标，农村合作金融机构应致力于研发与“三农”相匹配的金融产品，为乡村振兴工作注入源源不断的活力并提供坚实有力的金融支持。举一个很简单的例子，针对小微型企业，农村合作金融机构可以及时推出一系列创新金融产品，比如广州农商银行推出的“乡村振兴优农贷”，旨在让企业的融资变得更便利、更快速。不仅如此，广州地区还有很多别具特色的农业产业，它们需求各不相同，以此为基础，农村合作金融机构可以创新研发一系列特色化金融产品，目的是为当地产业的特色化、可持续发展提供坚实有力的金融支撑^[4-5]。比如，广州农商银行推出了“金米花卉贷”“金米民宿贷”等多种特色金融产品，对推动本地农旅发展发挥着积极的促进作用。

（二）助力增收致富，促进城乡区域协调发展

共同富裕是农村合作金融的核心目标，其为广州农村金融发展提供着正确的方向指引。为了实现共同富裕的目标，农村合作金融应将缩小城乡差距置于核心并认真且深入地思考如何才能通过多种金融手段为新时代农民带来收益，努力满足他们多元化、个性化的消费需求。首先，农村合作金融应积极推动农村集体经济发展，助力集体和农户增收。比如，广州农村商业银行面向第三方建设主体首次推出“信用贷”“项目贷”“农村集体经济组织贷”等新型贷款产品，以支持农村集体经济组织以信用、项目为抵押获得金融支持，为村社项目建设提供坚实的资金保障^[6]。相关数据显示，截至2025年初，该银行累计向外投放贷款超过20亿

元，共为100多个项目提供了资金支持。其次，为个体发展提供资金保障，不断拓宽普惠金融的服务范围。随着广州城市化进程的深入推进，新农民对金融的需求更显多样化特征。这里的新农民除了包含原住居民外，还涵盖其他群体，比如返乡创业青年、新市民等^[7]。基于此，农村合作金融应积极推广普惠小额信用贷款，以支持“新农民”开展丰富多彩的创新创业活动，比如开办小型超市、发展农家乐或者在线售卖农产品等。最后，加大农村基层治理力度，充分发挥数字化技术的赋能作用，加快建设网络资金管理平台并尽快推出村社智能缴费系统，为居民生活提供更多便利。

（三）完善服务体系，大幅提升服务村社质量

以前，农村合作金融的服务体系存在一系列弊端和漏洞，这可能会造成服务质量效率较低，无法满足“三农”对金融的具体需求。在广州城市化进程不断深入的新时代，农村合作金融应积极树立“金融为民”的先进理念，切实将金融服务向农村地区延伸，通过打造营业网点矩阵或者积极搭建农村金融服务站等举措，形成全面覆盖的金融服务新格局，为广大村社提供一系列更便捷、更贴心的优质金融服务，全面提高服务质量和效率^[8,9]。比如，广州农商银行积极推进“金融村官”选派工作并努力推进该工作下沉至农村基层，旨在全面提升村居金融服务水平。客户经理需要定期下基层做一系列金融产品普及、营销等工作，更为重要的是，为居民提供面对面的金融咨询服务，充当他们的“理财顾问”“资金管理顾问”等，这样，能为后期研发契合当地实际情况的金融产品提供科学依据^[10]。除此之外，推进传统金融服务的数字化转型，尤其应加大力度普及手机银行APP等在基层的应用；积极打造数字化社区服务平台，让用户无论通过线上还是线下均能享受到便利的金融服务，比如社保缴费、水电费缴纳等。该平台还应针对性开放股权分红、村务信息查询等一系列便民功能，旨在让村民无论在何时何地均能享受到优质服务^[11,12]。

（四）重视产品营销，加快建设金融营销体系

不同主体对金融产品的需求参差不齐。面对金融市场竞争的日益加剧，农村合作金融机构应制定差异化产品营销策略，以此来实现精准化营销目标。具体来讲，面对新型经营主体、农村青年等不同群体，农村合作金融机构的营销策略应呈现出差异化特征。一般来说，“一对一”精准营销模式更适用于新型经营主体，而后者比较适合数字化营销模式，比如通过新媒体平台发布有关金融产品详细信息的介绍视频或者以图文结合的形式生动展现典型案例等，以生动有趣的方式吸引农村青年驻足浏览，以此来增强金融产品营销效果。广州农村合作金融机构可以通过自媒体、社区活动等方式积极宣传当地银行的特色品牌形象，以此增强当地居民对金融机构的信任感与认可度，同时，拓宽机构在当地的普及范围，帮助其树立良好的品牌形象^[13]。除此之外，拓宽营销渠道，尤其应打通线上营销渠道，一方面，积极建设官网并申请微信公众号、微博、小红书、抖音等新媒体账号，通过这些账号定期发布与金融产品有关的优质内容并根据用户需求提供个性化的建议并推送相关产品；另一方面，在居民聚集地积极定期开展丰富多彩的金融产品宣讲活动，通过专业讲座、现场答疑等多

种方式增强广州“城中村”居民对相应金融产品的了解，以便他们今后按需选取^[14,15]。当然，农村合作金融机构还应积极邀请新型经营主体代表，让他们分享在使用金融产品过程中的经验与心得，让产品的吸引力和可信度更足，这也是提高营销转化率的关键举措。

三、结语

综上所述，广州城市化进程的深入推进催生了一系列新兴的

金融模式、金融产品与金融业态，在此过程中，无论个人、企业还是一系列大型改造项目均对金融服务提出了多元化、个性化需求。因而，农村合作金融转型势不可挡。本文具体从推进金融创新，服务本土特色产业客群；助力增收致富，促进城乡区域协调发展；完善服务体系，大幅提升服务村社质量；重视产品营销，加快建设金融营销体系等方面入手总结提出广州城市化进程中农村合作金融转型的有效路径，以期为广州构建区域金融中心提供实践指导，为服务地方经济发展贡献微不足道的力量，助推越来越多“城中村”完成华丽转变。

参考文献

- [1] 谢宗藩.农村合作金融发展探析[J].合作经济与科技,2024(5):66-67.
- [2] 陈昌煜.盐城市农村商业银行普惠金融政策执行偏差研究[D].广西:广西民族大学,2024.
- [3] 吴木洋,胡兵.农村合作金融创新研究[J].农村经济与科技,2020,31(2):148-149.
- [4] 李若羚.供销社开展新型农村合作金融服务研究[J].农村经济与科技,2024,35(2):202-205.
- [5] 冷亦欣,黄倜慎,孟炳南,等.农村合作金融的必要性及发展策略[J].湖北农业科学,2023,62(2):251-256.
- [6] 于海鹏.河北农村合作金融研究(1996~2015)[D].河北:河北师范大学,2021.
- [7] 于蓉蓉,曹斌,王怡雯.农村合作金融服务乡村振兴战略的路径选择:日本的经验与启示[J].学术研究,2024(4):103-110.
- [8] 邓静秋.农业政策性金融服务城中村改造的实践与思考[J].农业发展与金融,2024(10):54-57.
- [9] 郭喆.商业银行的普惠金融业务发展——基于城中村居民视角的分析[J].现代商业,2022(31):129-132.
- [10] 郭翔宇,余健,王梓璇.全生命周期视角下的城中村改造金融模式创新[J].清华金融评论,2024(1):97-102.
- [11] 杨学彬.新模式下城中村改造融资方案及政策建议[J].品牌研究,2024(28):176-178.
- [12] 朱文娟.广州市城中村改造中政府职能优化研究——以海珠区L村为例[D].广东:华南农业大学,2020.
- [13] 杨雪婷,杨旭洁,史梦宇,等.城市化进程中城中村改造困境及对策研究[J].农村经济与科技,2021,32(6):231-232.
- [14] 单菁菁,耿亚男,于冰蕾.城市更新新视野下的城中村改造:模式比较与路径选择[J].城市,2021(12):12-24.
- [15] 张斌,刘蕊.银行在大城市城中村改造中的机遇[J].银行家,2024(1):66-71.