

# 乡村振兴战略背景下我国农村金融监管体系问题和对策研究

吴 甜

武汉东湖学院经济学院,湖北 武汉 430200

**摘要:**为了探讨乡村振兴战略背景下我国农村金融监管体系的问题,分析了我国农村金融监管体系发展现状,指出了当前我国金融监管体系存在的问题和挑战,提出了乡村振兴战略的农村金融监管体系优化策略,包括加强监管力量、完善监管法规、优化监管机构等方面。研究结论可为我国农村金融监管体系的优化提供一定的理论建议,并为实现乡村振兴战略目标做出积极贡献。

**关键词:**乡村振兴;农村金融;金融监管体系

**中图分类号:**F832.35

**DOI:** 10.3969/j.issn.2097-065X.2024.09.033

## 1 我国农村金融监管体系的发展历程

我国农村金融监管体系的发展历程可以追溯到改革开放初期,当时我国农村金融机构较少,农民往往通过非正规渠道进行贷款,由此,农民的金融支持风险性较高。为推动农村经济的发展,我国逐步建立了农村金融监管体系。80年代,我国逐步进行农村金融改革,推出农村信用合作社制度。农村信用合作社是中国农村金融体系的重要组成部分,也是我国农村金融监管的起点。作为农村金融机构的主力军,农村信用社通过发放贷款、接受存款等方式,为农民提供了金融服务,并逐渐形成了一套相对完善的风险管理和监管制度。随着农村经济的不断发展,农村金融市场的需求日益增长,我国于1996年成立民营股份制合作银行,也称农村合作银行,农村合作银行通过发放贷款、提供金融产品等方式,进一步促进了我国农村金融的发展。随着我国农村金融需求的日益增长,2003年中国人民银行发布了相关条例,明确了农村信用社的监管职责和管理要求,并成立了农村金融监管机构。该机构负责监管和管理农村信用社,加强对农村金融市场的监管,保护农民的合法权益。乡村振兴战略的实施,对我国农村金融服务提出了更高要求,推动了我国农村金融监管体系的发展<sup>[1]</sup>。

近年来,我国所颁布的各项政策鼓励发展多层次、广覆盖、可持续的现代农村金融服务体系,包括大中型银行、农村中小金融机构、政策性银行等,以满足乡村振兴多样化的金融需求,有效促进了对农村金融机构的监管,增强了农村金融市场的风险管理能力。我国农村金融监管体系经历了从无到有、

从简单到复杂的过程。

## 2 乡村振兴战略背景下我国农村金融监管体系存在的问题

### 2.1 法律法规体系有待完善

在乡村振兴战略背景下,我国农村金融监管体系的法律法规体系还有待完善。尽管已有一系列政策和措施相继出台,但面对日益复杂多变的农村金融市场,目前的法规体系相对薄弱<sup>[2]</sup>,缺乏系统性和完备性,现有的法律法规尚未完全覆盖农村金融服务中的新兴问题。随着科技的进步和金融市场的发展,农村金融服务模式不断创新,出现了许多新型金融产品和服务,例如数字普惠金融的快速发展、农业保险的创新需求、互联网金融等。这些新兴领域在给农村金融发展带来机遇的同时,也带来了新的风险和挑战。现有的法律法规未能预见到这些新情况,在监管实践中存在空白和不适应现象,无法为农村金融市场提供充分的法律支持和风险防范。这就需要通过立法来明确监管规则,确保金融创新活动在合法合规的框架内进行,同时也保护消费者权益和金融系统的稳定性。其次,随着乡村振兴战略的深入实施,农村金融市场的参与主体更加多元化,因此,需要金融服务更加精准、高效地支持农村发展。然而,现行的法律法规在某些方面还不够完善,如对农村金融机构的监管标准、金融服务的普及和便利性、农村金融消费者权益保护等方面。这就需要通过法律法规的修订和完善,提高监管的针对性和有效性,确保金融服务能够更好地满足乡村振兴的需求,同时也保障金融市场的稳定和农民的合法权益。

### 2.2 监管手段相对单一

在乡村振兴战略背景下,我国农村金融监管体

系的监管手段相对单一。目前,我国农村金融监管主要依靠行政手段,如审批、检查等,缺乏更加灵活和多样化的监管手段,相对单一的监管手段,无法有效遏制违规行为的发生<sup>[3]</sup>,不仅对监管部门的监管能力有一定的限制,同时也难以满足农村金融市场的发展需求。随着农村金融业务的快速发展和金融科技的广泛应用,农村金融市场出现了许多新业态和新模式,如网络借贷、移动支付等。这些新兴业务对监管提出了更高的要求,需要监管机构运用更加多样化和创新性的监管手段进行有效管理。然而,目前监管体系还停留在较为传统的监管方式上,因此,在应对新型金融活动时存在局限性,难以全面覆盖和有效监管。此外,由于农村地区普遍存在金融基础设施薄弱、金融人才缺乏等问题,监管机构在农村地区的监管力量相对不足,导致监管手段难以充分发挥作用。同时,监管机构在技术、信息、人才等方面的投入也不够充分,影响了监管手段的创新和应用。

2.3 监管部门职责不清晰

在乡村振兴战略背景下,我国农村金融监管体系的监管部门职责不清晰。我国农村金融体系涉及多个部门和层级,包括中央和地方的金融监管机构、农业农村部门等。这些部门在职责划分上存在重叠和交叉,导致监管责任不明确。例如,对于农村金融机构的监管,既涉及银监会(中国银保监会)的银行业务监管,也涉及农业农村部门的农业政策指导,这种跨部门的职责分配使得监管难以形成合力。此外,随着乡村振兴战略的深入实施,农村金融市场的服务对象和业务范围不断扩大。因此,对监管部门的专业能力和资源配备也提出了更高要求,而现有的监管体系尚未完全适应这些变化,因此在应对新挑战时显得力不从心。

综上,我国农村金融监管体系在乡村振兴战略背景下面临职责不清晰的问题,为了提高监管效率和效果,需要进一步明确各监管部门的职责,加强协调合作,同时提升监管能力,以更好地服务乡村振兴战略的实施。

2.4 监管能力相对薄弱

乡村振兴战略旨在推动农村经济、社会、文化和生态等方面的全面发展。在这一背景下,我国农村金融监管体系的监管能力相对薄弱,农村金融市场的复杂性和多样性导致监管难度加大,监管机构在信息收集、风险评估和监管措施实施等方面面临较大挑战;其次,农村地区金融基础设施相对落后,金

融知识普及程度不高,使得农民对金融产品和风险的认识不足,增加了金融风险的潜在性。此外,农村金融监管体系的薄弱还体现在监管资源分配不均、监管技术和手段落后等方面,各种因素共同作用,导致农村金融监管体系在乡村振兴战略背景下的监管能力相对薄弱。

3 乡村振兴战略下农村金融监管体系的优化策略

3.1 加强农村金融监管的法律框架建设

乡村振兴战略下加强农村金融监管的法律框架建设需要从完善立法和强化执法两方面进行。首先,应制定和完善与农村金融相关的法律法规,明确监管机构的职责和权限<sup>[3]</sup>,设立金融机构在农村地区开展业务的准入条件、业务范围、风险控制等规定,确保金融市场的公平竞争和稳定运行,有效提升监管工作的有效性与合法性。其次,要摒弃以往运动式的金融立法思路,务求金融立法的系统性、协调性,对现有金融法律法规进行细化完善,增强金融监管的有效性和可操作性<sup>[4]</sup>,加强对农村金融机构的日常监管,建立健全监管机制,提高监管效能,防止金融风险的发生。从信贷、存款、理财等方面进行全方位监测,以预警金融风险的发生,设立农村金融监管机构,强化监管机构的职能,明确其职责和权力,加强对监管机构的监督和评估,同时加大对违法违规行为的查处力度,提高金融机构的风险防范意识和能力,确保有效履行监管职责,确保金融市场的健康发展,助力乡村振兴。

3.2 建立健全的内部控制机制和风险管理体系

在乡村振兴战略背景下,加强农村金融机构的监管和管理,建立健全的内部控制机制和风险管理体系<sup>[5]</sup>,能够使农村金融机构更加安全、稳健的运营。对于内部控制机制的建设,农村金融机构需要进一步加强公司治理结构,明确董事会、监事会、高级管理层在风险管理中的责任与定位,确保决策科学民主,权力制衡有效。其次,风险管理政策与流程需要进一步细化,建立全面的风险识别、评估、监测和应对机制。加强对涉农贷款的风险分类和压力测试,确保资产质量。监管部门还需密切跟踪农村金融市场的动态变化,定期评估农村金融机构的风险状况,包括信用风险、流动性风险及操作风险等,及时对高风险机构实施早期干预和指导。此外,还需加强与国际金融监管机构的交流与合作,学习国际先进的监管经验和做法,提升农村金融监管水平,建立和完善农村金融监管的国际合作机制,共同应对

跨国金融风险。

3.3 加强农村金融的信息化建设

乡村振兴战略下,加强农村金融的信息化建设也是提升金融服务覆盖面、增强农村金融风险防控能力、促进农村经济高质量发展的重要途径。

首先,可以构建农村金融信息平台。依托云计算、大数据、区块链等现代信息技术,建立统一的农村金融信息服务平台。通过该平台集成农户信用信息、农业生产数据、市场动态等,实现数据共享、共联共通,如图 1 所示。

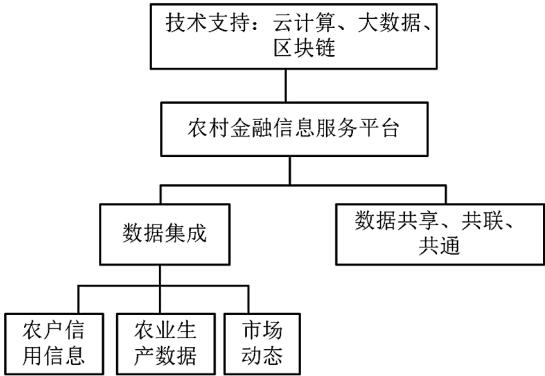


图 1 农村金融信息服务平台

通过平台,金融机构更精准地评估农户信用状况和农业项目的可行性,提高贷款审批效率和风险管理能力,同时也方便农户获取金融产品信息和服务。

其次,运用大数据分析提升风控能力。通过多维度的收集和分析农户生产、销售、消费数据,精准识别潜在的信用风险和市场风险,帮助金融机构有效控制风险,根据农户的实际需求定制个性化金融产品,提高服务的针对性和有效性。此外,可以广泛推广数字支付与移动金融服务。利用移动互联网技术,开发适合农村特点的金融 APP 或小程序,提供便捷的存款、贷款、保险购买、理财咨询等一站式金融服务,使农民足不出户就能享受到现代金融服务的便利。

通过上述措施,实现对农村金融机构的全面监管,做好风险预警,在对农村金融机构的数据进行采集和分析时,能够及时发现风险规避风险,提高农村金融监管信息系统的安全性和可靠性,确保信息的保密性和完整性。

3.4 加强农村金融人才的培养和管理

乡村振兴战略背景下,农村金融监管体系的优化还需加强农村金融人才的培养和管理,从而提升金融服务水平、促进农村经济转型升级<sup>[6]</sup>。

首先,可以构建多元化人才培养体系,联合高等

院校、职业培训机构、金融机构等,共同建立多层次、宽领域的农村金融人才培养体系。针对参与学员妥善安排就业岗位,引进潜在的高素质金融人才,以此激活农村金融监管的活力<sup>[7]</sup>。通过结合理论教学与实践操作,培养既懂金融又熟悉农业的专业复合型人才。金融机构应加强与高校合作,通过实习实训、定向培养等方式,缩短人才与岗位的适配周期。

其次,建立健全的人才评价机制和激励机制,挖掘优秀人才,提升农村金融从业者的专业素养,增强农村金融监管的专业水平以及专业能力,大范围增加农村金融监管机构的数量,扩大监管规模,有效提高金融监管的能力和效率。同时,及时对农村金融监管人员进行培训,针对农村金融从业人员,定期举办业务技能、法律法规、金融科技等多方面的培训,提升其专业素养和服务能力。利用线上学习平台,提供灵活便捷的学习机会,确保农村金融人才紧跟行业发展趋势,掌握最新金融知识和技术。

此外,还需建立人才交流与轮岗机制。促进城乡金融人才交流,安排城市金融机构中的优秀人才到农村金融机构进行挂职锻炼,同时选派农村金融人才到城市金融机构学习先进的管理经验和业务模式。实施内部轮岗制度,让员工在不同岗位上积累经验,拓宽视野,增强团队协作能力。

4 结语

乡村振兴战略旨在推动农村经济发展,改善农村居民生活水平,实现城乡发展的协调与一体化。农村金融监管体系的优化是乡村振兴战略有效实施的重要行动,其目标是为农村经济的发展提供良好的金融环境,建立健康的农村金融市场。基于乡村振兴战略下我国农村金融监管体系存在的问题,本文提出农村金融监管体系的优化建议,农村金融监管体系的构建需要政府、金融机构和监管部门的共同努力。未来,随着乡村振兴战略的深入推进,农村金融监管体系也会不断更新、完善和发展。

参考文献:

[1] 方芳. 乡村振兴背景下农村金融发展对策研究[J]. 农业经济, 2022(10): 110-112.  
[2] 李朝有. 乡村振兴背景下完善农村金融服务的策略研究[J]. 知识经济, 2023(4): 30-32.  
[3] 陈丹. 乡村振兴战略背景下农村金融监管体系构建研究[J]. 农业经济, 2020(4): 114-116.  
[4] 陈明荣. 构建农村金融差异化监管体系[J]. 中国金融, 2022(14): 96.



# 基于西部省区 H 村的政策性农业保险政策执行状况分析

田 宝 丁小霞 田晓梅 辛瑞欣 张乐圆

北方民族大学,宁夏 银川 750021

**摘要:**面对日益增加的农业风险,政策性农业保险成为中国西部省区 H 村农民的一项关键保障措施。基于此,聚焦于该政策的执行现状与影响,深入分析了保险政策覆盖的范围、农民的参保态度、保险赔偿的实际效果。通过具体案例研究,探讨了农业保险在缓解经济损失、提升农民福祉方面的实际作用及存在的问题,并提出了针对性的改善建议,包括政策宣传、执行监管和补贴机制等,以期促进保险机制更好地服务于农业持续发展和农民的长远利益。

**关键词:**农业保险;政策执行;农村

**中图分类号:**F840.66

**DOI:** 10.3969/j.issn.2097-065X.2024.09.034

## 0 引言

随着社会经济的快速发展和农业生产条件的改变,农业面临的风险(如自然灾害、市场价格波动等)日益增多,严重威胁着农民的生产生活和农业的可持续发展。为有效应对这些风险,保障农民收益,政策性农业保险应运而生,并成为政府重要的农业风险管理工具。本文选取西部省区 H 村为研究对象,通过实地调研深入分析政策性农业保险政策的执行现状及效果,探索存在的问题与挑战,并据此提出对策和建议。

## 1 政策性农业保险政策的执行现状与效果

### 1.1 政策性农业保险的覆盖范围较窄、农民参保意愿较强

H 村所在省区的农业保险覆盖种植业、养殖业和林业三大类。由于当地气候条件的特殊性,H 村农业保险的实际覆盖作物主要为马铃薯、玉米和小麦。

政策性农业保险能否达到预期的效果,最重要的是农户是否愿意参加<sup>[1]</sup>。通过对 H 村村民的深

入访谈,发现超过半数的村民表示愿意购买政策性农业保险。影响小部分村民参与意愿的因素包括政策支持不足、农民对政策的认知度不高、政府宣传力度不强等。

### 1.2 政策性农业保险的赔付水平和赔付率较低

H 村的政策性农业保险涵盖种植业,主要集中在小麦、玉米、马铃薯、油料作物,但当前的保险金额较低,难以充分补偿自然灾害导致的损失。赔付率和赔付水平是评估保险效果的重要指标,在实际操作中仍显示出改进的必要。保险条款中的限制和免赔额可能会降低赔付水平,同时,定损评估的复杂性易在赔付过程中引发争议。市场价格波动的风险使农户对收入保险产品显出迫切需求。

为提升保障水平和赔付率,应提高保险金额,并根据实际风险合理设定保险费率以确保资金充足。同时,应完善保险条款,明确覆盖范围和赔付标准,并加强对农民的保险知识培训,鼓励他们采取适当的预防措施。这些措施需要政府和保险公司的共同努力,以实现更有效的保险保障体系<sup>[2]</sup>。

### 1.3 政策性农业保险的风险分散和风险补偿效果不显著

政策性农业保险对于我国的农业风险管理具有重要作用。根据 2022 年的数据,该保险的保费收入

**基金项目:**北方民族大学大学生创新创业训练计划“政策性农业保险助农效果研究”(S202311407084)

[5] 吴玮,金淑彬.公共服务视角下农村金融发展对乡村振兴的影响研究[J].南方农机,2022,53(19):114-118.

[6] 王圣英.乡村振兴背景下农村普惠金融发展的典型问题与对策建议[J].农村经济与科技,2023,34(13):222-225,268.

[7] 梁环忠,李少辉.改革金融监管体系振兴农村普惠金融

的对策研究[J].天津商务职业学院学报,2022,10(1):51-57.

**作者简介:**吴 甜,女,1998 年生,硕士,助教。研究方向为农村金融、经济、教育教学。