

# 乡村振兴视角下农村商业银行 践行农村普惠金融的探索

刘善庆<sup>a, b</sup>, 周琪<sup>a, c</sup>

(江西师范大学 a. 苏区振兴研究院 b. 商学院 c. 马克思主义学院 江西 南昌 330022)

**摘要:** 新时代“三农”工作的总抓手是乡村振兴战略,该战略成功的基础和关键是产业兴旺,而产业兴旺的关键性要素是资本。作为农村产业的资本主要供给者,农村商业银行服务农村产业主要通过普惠金融实现。针对普惠金融实施中存在的各种问题,安远县农村商业银行大胆探索,形成了“整村推进”模式,成功破解了这些难题。普惠金融实施中仍存在信贷产品少、农户化解风险能力较弱等问题,政府和农村商业银行应继续多方努力、多管齐下。

**关键词:** 普惠金融; 农村商业银行; 乡村振兴

**中图分类号:** F830.341 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2020)06-0033-07

## 一、引言

2018年1月《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》以中央一号文件形式公开发布。乡村振兴战略既是决胜全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家的重大历史任务,也是新时代我国“三农”工作的总抓手。乡村振兴战略目标是实现产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕,简言之就是实现农业强、农村美、农民富。

乡村振兴战略成功的基础和关键是产业兴旺。产业兴旺的影响因素较多,既有宏观方面的,也涉及微观方面。就单个产业而言,其选择有政策因素,但更多取决于市场因素、人们的消费水平和消费倾向、科学技术水平、资本和劳动力情况等。在劳动力情况、市场供给和需求关系的变化、科学技术的创新和应用、人们心理因素的影响给定的情况下,资本将成为影响产业发展的关键动因,因此,作为资本主要供给者的银行就成为影响产业发展的关键变量。本文着力探讨农村商业银行在乡村振兴战略实施过程中助力产业发展所发挥的作用。为了更好研究这个问题,首先回顾了农村商业银行在我国的发展历程,其次以安远县农商行为例,总结了该行在普惠金融方面的一些探索,并在此基础上提出了若干政策建议。

## 二、农村商业银行的发展历程

建国后,随着社会主义建设事业的不断发展,我国农村商业银行大致经历了三个功能不同的发展阶段。

### (一) 建国初期: 改善民生, 服务三农

农村商业银行最早的名称是农村信用合作社,其宗旨是“农民在资金上互帮互助”,即农民组成信用合

收稿日期: 2019-05-07

基金项目: 国家社会科学基金项目“革命老区对口支援战略的驱动机制、效果评价与路径优化研究”(18BGL212); 江西省高校人文社会科学重点研究基地招标项目“赣南等原中央苏区特色产业集群研究”; 江西师范大学习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心重点项目“习近平脱贫攻坚战略思想研究”

作者简介: 刘善庆(1965-), 江西兴国人, 博士, 研究员, 研究方向为革命老区、苏区振兴发展。

作社,社员出钱组成资本金,社员用钱可以贷款。

中华人民共和国建国后,随着社会主义工业化建设的开展,对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造,也迅速迈开了步伐。为了进一步提高农业生产力,逐步克服农业同工商业发展不相适应的矛盾,中共中央积极引导农民组织起来,走集体化的道路。1955年,全国掀起农业合作化的高潮,在广大农村建立了三大合作社,即在农业生产方面,为了打消地主剥削成立了农业合作社;在农业销售领域,为了打击投机倒把和工商剥削成立了供销合作社;在农业金融领域,为了打击资本主义高利贷剥削成立了农村信用合作社。

根据当时农民组织能力普遍较弱的实际情况,农村信用合作社的成立主要经由上级政府政策引导、合作社社员凑股成立。整体看,大部分出资来自国家,农民的出资只占很少部分。合作社成员的出资大多为一元或二元。虽然合作社成员出资十分有限,但是农村信用合作社的功能非常明确,就是帮助解决农民吃饭穿衣难和农业生产资金投入不足等问题。农户贷款操作比较简单,贷款的主要依据是合作社农户的困难程度和信用状况,其授信是村级内部直接授信,从而形成了一套具有农村信用合作社自身特色的贷款授信体系。贷款程序一般是由借款人出具申请书,并将该申请书递交到村里,村干部核实情况之后,由村支书出具证明材料,借款人凭借该证明直接到信用合作社贷款。针对人口比较多、规模比较大的村庄,为提高办事效率,农村信用合作社通常会在村里设立分支机构——信用合作社村级分社,一般由合作社的文书担任村级分社的会计。贷款程序大同小异,不同之处在于借贷人情况核实由村支书和文书两人共同负责。

如前所述,农村信用合作社贷款主要用于农业生产和解决困难户的生活,贷款的资金量小,负责审核和放贷的村干部也是本村人,对每家每户的情况比较了解,所以审核过程比较简单,贷款的流程也简单,授信效率较高,村民能在较短时间内得到贷款进行农业生产,有力促进了农业发展,农民的生活水平由此得到了显著的提高。

毋庸讳言,上述借贷机制在农村发挥积极作用的同时,也产生了一些弊端。贷款授信主要由村干部负责,一方面由于授信过程不透明,加之可供参考的因素有限,没有一套完备科学的授信体系,容易出现坏账等风险。另一方面,广大农村是个乡土社会、人情社会,很难避免一些村干部出于人情考虑将款项贷给并不符合实际情况的农民;加之当时的农村信用合作社大都出于草创时期,约束机制不健全甚至尚未建立,可能也存在腐败行为,导致农村信用合作社坏账率逐年上升。

总之,建国初期,百废待兴。农村信用合作社的投入主要为资金和政策资源的投入,主要目的是惠及民生,影响其发展的主要因素是政策性因素。

## (二) 改革开放前期: 逐渐偏离服务“三农”轨道

改革开放之前,农村信用合作社是一个惠及三农、政府政策性支持比较大的金融机构,性质上属于政策性银行。改革开放后,我国以经济建设为中心,大力发展有计划的商品经济,着力建设各种要素市场,资本作为重要生产要素的认识不断得到深化。从上世纪九十年代中期开始,国家对我国各种金融机构进行分类改革,与工商银行、农业银行、建设银行等金融机构一样,农村信用合作社也改制成为商业银行。在从政策性银行向商业性银行转型过程中,农村信用合作社一要向商业银行接轨,二要摆脱主要依靠政策扶持的路径依赖,大胆探索依靠市场的生存发展之道,其发展必然遇到瓶颈。

为适应新的生存发展环境,农村信用合作社改革了股权结构。2003年,改革首先选择了8个地区进行试点,其主要内容是将之前合作社成立时农民筹集的股金按照筹集时期的股价全部退回给股民,农民不再是合作社的股东。2005年,全国的农村信用合作社基本完成了股金退还工作和组建商业银行的筹备工作,并正式将农村信用合作社更名为农村合作银行。系列改革不仅使农村信用合作社成功与商业银行接轨,而且随着农民股东的全部退出,银行属性和服务功能也发生了改变,即从昔日的服务三农转型成为以追求盈利为目标的企业。

在向商业银行转型过程中,农村商业合作银行借鉴其他商业银行的经验,对授信和贷款等基础业务进行精细化管理。首先,成立集中统一的授信放款审查中心,通过签订具有法律约束力的正规合同,保障授信业

务健康发展。其次,通过技术的改进和宣传力度的加大,细化信用贷款每个环节的管理<sup>[1]</sup>。通过学习其他商业银行授信和管理经验,大力推动系列改革,从而逐渐摆脱了沉重的历史包袱。

长期以来,我国农业属于弱势农业,投资回报率偏低;农民属于弱势群体,在银行等金融机构大多没有信用记录。广大农民虽然对资金有需求,但是因需求量不大加之无抵押物而被金融机构拒之门外。农村商业合作银行也由于其改制为企业,实行与其他商业银行一样的经营模式。出于营利和避险的需要,其贷款和授信的对象主要是各类大中型工商企业,不再像之前农村信用合作社时期,深耕农村和基层,服务“三农”,为农村的产业发展注入活力,而是偏离了服务“三农”的轨道,且收缩网点,撤离广大农村,集中于县城,以服务工商业为主。

### (三) 新时代:重新服务“三农”事业

党的十八大以来,中国特色社会主义迈入新时代。在习近平总书记亲自部署下,自2013年开始,我国脱贫攻坚工作实现了从大水漫灌向精准滴灌转变,在贫困地区开展精准扶贫、精准脱贫攻坚战。在十九大报告中,习总书记提出了实施乡村振兴的伟大战略。在学习贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想工作中,农村商业合作银行(农村商业银行)紧紧围绕脱贫攻坚、乡村振兴战略部署,不断调整工作重心,不断加大“三农”支持力度,农民再次成为其重要的服务对象。

在各级政府支持下,农村商业银行积极进行农村普惠金融探索。在授信上,农村商业银行以家庭为单位,深入农村地区,对家庭所有成员划分成不同的授信等级,对有需要贷款的农民,综合各种情况进行授信。在放贷上,农村商业银行进一步增加对农村的投资力度和贷款力度,优化贷款流程,让农户便捷办贷,很多农村实现了不出门就可以办贷款;进一步激活农村资产,从确权到确值,为农村产业的发展拓展空间。在贷款监管上,实行动态监管政策。通过整体化的服务,使贷款的农户进行内部监督,有效降低了坏账率。

新时代农村商业银行服务“三农”既得到国家政策的大力扶持,又有市场资源的不断投入,政策要素与市场要素齐头并进,有力支持了农村产业的发展,更好惠及了广大农民;与此同时,农村商业银行也得到了飞速发展,实现了多赢。

综上所述,农村金融机构从农村信用合作社到农村商业合作银行,再到农村商业银行,三次名称的改变实际是其服务对象、服务功能的不断调整,也是其自身属性的不断调整。建国初期,农村信用合作社使用的是政策手段,其发展主要依靠政策资源的投入,严格履行服务“三农”的职责。改革开放后,随着社会主义市场经济体制的不断建立,农村商业合作银行走上了市场化发展道路,其发展主要依靠市场资源的投入,追求利益最大化,服务“三农”的职责不断弱化,并且逐渐偏离了服务“三农”的轨迹。党的十八大以来,随着脱贫攻坚、乡村振兴战略的相继推进,政策资源不断投入,政策手段和市场手段齐头并进,农村商业银行再次回到原来服务“三农”的轨道。

## 三、新时代农村商业银行践行普惠金融的积极探索

新时代农村商业银行服务“三农”的中心工作是以人民为中心,大力实施脱贫攻坚、乡村振兴战略,实现普惠金融。本文以安远县农村商业银行为例,总结其践行普惠金融的经验做法,并对实施过程中存在的一些问题进行分析。

### (一) 农村商业银行践行普惠金融的主要做法

安远县农村商业银行以村为单位,利用“整村推进”这一模式将零散化的金融服务转化为整体服务,破解了小额农贷额小、分散、管贷成本高、信息不对称、人员紧张、投机等系列难题<sup>[2]</sup>,满足广大农民的金融需求,真正践行普惠金融。

在业务推进上,安远县农村商业银行实施先局部试点再全面推广的策略。首先,筛选村支两委比较积极的几个村庄,进行金融整村推进服务试点工作。由村支两委号召农户前来听取讲座,农村商业银行的工作人员则为试点的村庄农户讲解与金融风险防范、诈骗以及贷款等有关方面的知识,进行金融服务。建立微信

群,实现农户和银行线上、线下的交流。其次,农村商业银行在试点村庄进行整个村庄的信用评估。如果整村的信用状况都比较好,贷款给那个村庄的农户利率还能往下降一些,引导农民更加守信,增加农村商业银行贷款的业务量,进一步带动乡村经济的发展。最后,全面推广“整村推进”。在局部村庄试点成功之后,安远县农村商业银行及时总结试点的经验与不足,并逐渐在全县每个村庄推行。通常情况下,安远县农村商业银行每位基层客户经理负责3-6个村庄,并完成对每个村庄经济状况的摸底。通过这一系列工作,安远县农村商业银行不仅有效解决了农民贷款难的问题,而且银行自身的工作也更加规范,工作量比之前减轻了很多,效率也得到了很大提高,最重要的是银行贷款的坏账率同比降低了1.83%。

在信用体系建设上,安远县农村商业银行探索出统一授信的做法。我国广大农村金融事业长期落后,许多农民既不存款也不贷款,没有资金流水,因而银行无法准确了解其信用状况,容易产生贷款的信用风险。针对这种状况,安远县农村商业银行通过金融整村推进服务,搜集与贷款农户有关的信息,进而对需要贷款的村民统一授信,授信的过程让村民们互相监督,从而有效降低了银行贷款风险,为农村信用体系建设提供了一条很好的路径。

统一授信的具体做法是,在金融服务宣讲会上,需要贷款的或有意向贷款的农户均可前去找客户经理登记个人信息。登记信息之后,再由安远县农村商业银行的工作人员依据登记的信息和当地村民的意见、建议进行授信。农村是个熟人社会,某个村民的信用情况当地的老百姓最清楚不过。在掌握这些基本信息之后,安远县农村商业银行利用民主化的管理手段再对其进行统一授信,授信过程透明。授信之后,每个村民的信息和授信的额度会在整个村级的微信群里公开,让农户们互相监督。这一机制在很大程度上克服了银行贷款信息不对称问题,极大降低了银行贷款的信用风险,大大减少了不良贷款的发生。与此同时,安远县农村商业银行还构建了一系列机制,以防范金融违约风险,鼓励遵守信用。安远县农村商业银行明确规定,如果整个村级的信用状况和还贷情况良好,没有坏账和赖账等现象,则该村的贷款利率在原有基础上降低5个百分点;反之,如果某个村庄有农户不遵守信用,存在赖账欠账等情况,则该村所有农户贷款授信将受到连带影响。

在金融风险防范上,安远县农村商业银行打造了金融夜校这一平台。针对广大农民对银行和贷款的理解以及民间借贷的火热却广泛存在的风险,安远县农村商业银行每月定期开办金融夜校,派出专业的客户经理进行金融知识宣讲。这一服务在很大程度上减少了安远县农村金融风险的发生。在讲座时,安远县农村商业银行秉持为农民服务的理念,只进行金融知识服务不进行银行产品的宣讲,从而使广大农户真切感受到银行客户经理是他们的贴心人,宣讲的知识都是为他们着想,而不是为了推销产品和完成任务。金融夜校这一活动吸引了很多民众前去学习和听讲。农户在充分了解多方面的金融知识之后,有了一定的防范风险的能力,手上有闲钱之后也会进行投资和理财。由于通过金融夜校的宣讲,安远县农村商业银行取得了农户的信任,加之该行一直在为他们提供服务,且也会出售一些金融和理财产品,农户在综合考虑各项因素之后,只要农村商业银行的产品能够满足他们的需求,农民肯定优先购买安远县农村商业银行的产品。如此一来,在客观上不仅很大程度上提升了安远县农村商业银行的业务量,还降低了业务存在的信用风险,推动了安远县农村商业银行的健康快速发展。

在渠道建设上,大力发展电子银行。我国幅员辽阔,传统的金融网点大都布局在县城以上的城区,广大农村离县城都有一定的距离,农民享受金融服务存在不少现实困难。针对这种情况,安远县农村商业银行大力推广电子金融。其方法一是在深入农村开展金融夜校讲课的同时,教会广大听讲农民使用电子银行进行交易;二是在每个村庄24小时营业的地方设立便民服务站,请当地会使用电子银行交易的百姓教那些不会使用电子银行的农民操作,使有智能手机的农户可以随时进行业务交易。电子银行的使用,不仅在很大程度上方便了农户尤其是住在偏远地区的民众交易,而且降低了安远县农村商业银行的人力成本,增加了农村商业银行的业务量。在此之前,很多偏远地区的民众很少去银行开户存款,或者存款的数额比较少。由于所有的交易都用现金,为图方便,大部分资金都存放在家里。电子银行的普及,广大农民足不出户就可以进行资

金交易,导致大量存放于农民家中的隐形资金流入到了银行,不仅减少了现金存放家中被盗受损的风险,还增加了银行的存款收入,增加了资金的流动性,促进了经济发展。

## (二) 新时代农村商业银行普惠金融实施中存在的若干问题

对安远县农村商业银行的调研发现,在践行普惠金融的过程中也存在一些不容忽视的问题,这些问题既有银行自身的问题,也有发展环境方面的问题,还有农民方面的问题。

### 1. 银行自身问题

农村商业银行自身的问题具体表现在两个方面:一是信贷产品种类少,产品创新空间有限。目前,农村商业银行针对农村的信贷产品比较单一,仅限于小额信贷<sup>[3]</sup>。由于农户可担保和抵押的物品分散且价值低,加之农村土地承包经营权、房屋、宅基地等不动产在担保过程中出现了一些问题,农民贷款依然存在较高门槛。二是农村商业银行规模普遍较小但服务范围广,缺乏更多优秀人才,创新难度大<sup>[4]</sup>。人才是根本,缺乏人才,很多工作就无法有效开展,更遑论创新。如安远县农村商业银行全行只有四十四位客户经理,却要管贷全县几十万农民,工作辛苦,薪酬待遇却远远低于国有五大行,很难吸引优秀人才为农商行服务。

### 2. 农村地区金融生态环境欠佳

一是广大农村地区尤其是中西部农村金融基础设施不完备。如服务网点少,办理的业务相对单一,很多重要的业务不能直接在服务网点办理。服务网点一般只经营银行卡、支票和汇兑业务,基本没有开办汇票、委托收款、托收承付等业务。在偏远农村,金融设备匮乏。由于存取款机的前期投入成本比较高,后期的维护成本更高,但是投资回报期较长,出于这个考虑,很多偏远农村没有放置存取款机。二是农村地区信用体系不健全。总体看,广大农村地区的社会信用体系建设刚刚起步,农户和涉农中小企业的诚信和契约意识依然比较淡薄,故意拖欠银行贷款的现象时有发生<sup>[5]</sup>。而且,农村地区的信用贷款市场还不够成熟。目前为止,我国金融机构对于农户的信用度量,还没有建立比较好的测量指标体系。

### 3. 农户风险化解能力较弱

一是农民现代金融知识比较缺乏,金融风险防范意识偏弱。广大农村常住人口基本上是小、老人和妇女,他们普遍缺乏现代金融知识,对电子银行等网络支付认识不足,加之传统观念束缚,不敢使用新兴结算工具进行交易<sup>[6]</sup>。由于文化素养不高,金融知识欠缺,金融风险辨识能力以及风险防范意识都偏弱。二是风险承受能力较弱。农村商业银行贷款的主要对象是农民,贷款资金主要用于农业生产。由于我国农业总体上仍然处于靠天吃饭的状态,农业生产天然存在各种风险,显得比较脆弱。大致说来,这种风险主要有两类。一类是自然灾害导致的风险。如近年来爆发的黄龙病,被称为赣南脐橙的癌症,就给安远等脐橙主产区造成重大损失。许多农民只能砍伐掉脐橙树,转而从事其他产业。一边是种植脐橙亏本,一边还要投入资金发展其他产业,当这种情况出现时,捉襟见肘的农户很可能无法如期还款,从而出现违约。另一类是市场失灵导致的风险。当农产品市场出现供过于求时,由于产品滞销,无法及时回笼资金;在小农没有其他收入来源的情况下,也容易导致农户无法及时还款,从而出现违约。

## 四、完善农村商业银行践行普惠金融的建议

### (一) 政府要加大扶持力度

普惠金融是政府提供公共服务的一项重要内容,仅仅依靠农村商业银行是远远不够的,迫切需要政府加大扶持力度。一方面要积极出台税收等优惠政策,支持农村商业银行更好地发展,不断提升农村商业银行服务农业、农村、农民的能力<sup>[7]</sup>。另一方面,利用金融夜校等各种平台,由政府牵头,带动公检法和学校、医院等组织为农民提供公共服务。农民是乡村振兴的主体,需要各级政府利用各种平台,在充实农民金融知识、改变其知识结构的同时,提高农民素质和思想水平,增强振兴乡村的能力。

### (二) 农村商业银行要加强内部建设

第一,加大宣传力度,建立与农户沟通的有效机制。建设网络化服务渠道,以服务网点为依托,以电子计

算机等作为主要交易载体,形成全方位、特色化、立体式网络渠道体系。尤其在人口较为分散的农村偏远地区,更应当建立以助农终端为主体的简易型金融便利店,方便居民及时查询、办理小额存取款等金融业务,不断缩短农民与市场之间的距离。同时,在每个网点建立金融知识宣传制度,组织金融机构进行金融知识的宣传,在不断充实完善农民金融知识的同时,积极拓展金融服务空间。

第二,合理开展产品创新,有效防控金融风险。如可以针对弱势群体或者低收入群体,量身开发金融产品;有效引入互联网技术,及时进行线上普惠金融产品的创新,有效降低农村地区的业务开发成本,以便更好地降低风险。同时,也可以及时对贷款品种进行精细划分,既可以为农村居民提供建房、医疗、养老、创业、助学以及旅游等多个方面的金融产品,还可以实施部分定向扶持贷款,有效进行担保方式、贷款利率、贷款期限以及贷款金额等方面的设计,从而更好地防范信贷风险。

第三,不断加强人才队伍建设。目前,农村商业银行工作人员综合素质普遍低于其他商业银行。为有效改变这种状况,一要采取有效措施,努力培养一支思想觉悟高、专业知识技能强、具有责任感、使命感的“三农”金融服务队伍。二是要高度重视员工队伍的教育培训工作,定期举办各种专题培训,如以服务乡村振兴战略为主题的系列培训,进一步加深员工对政策、形势的认识,对政府“三农”动态的了解,并有效掌握和运用,更好服务“三农”<sup>[8]</sup>。

第四,营造良好的金融环境,推动普惠金融实施。只有构建完善的普惠金融政策体系,才能够为普惠金融更好发展做好基础和保障。为此,首先需要分析小微企业、“三农”以及城乡居民实际情况,合理开展信用等级评价工作,为普惠金融的实施营造良好的环境。其次,合理进行信用模式创新,推动贷款抵押担保范围的有效扩大,并针对小额信用贷款构建有效的管理体系,更好地分散银行风险,避免风险扩大<sup>[9]</sup>。

### (三) 农村商业银行要加强服务对象建设

作为农村信用体系建设的主体,农户在信用体系建设中起着决定性作用。安远县农村商业银行“整村推进”建立农村信用体系的模式值得其他农村商业银行等金融机构借鉴。该模式的经验性做法是,着力培育普惠金融需求主体,结合农村商业银行自身的情况,统一对整村农户进行公开透明的授信,并有效发挥乡土熟人社会的优势,构建整个村庄的村民内部监督和合作机制,进而提高农户整体信用水平,逐步建立一套完备的信用体系。

## 五、结论研究

本文首先从历史发展的脉络回顾了农村商业银行的三个发展阶段。研究发现,服务“三农”始终是其主线。新时代,为了更好地服务乡村振兴战略,需要不断完善其服务“三农”的路径,其中践行普惠金融就是这样的路径。然而,在具体实施中,普惠金融却面临小额农贷额小、分散、管贷成本高、信息不对称、人员紧张、投机等诸多难题。为解决这些难题,安远县农村商业银行解放思想,大胆创新,探索形成了“整村推进”模式。研究发现,该模式不仅有效满足了农村农业农民的金融需求,促进了农村产业发展,而且增强了农民金融风险防范意识,降低了银行坏账率,扩大了银行的金融业务,实现了多赢。针对普惠金融实施中存在的信贷产品少、农村金融环境欠佳、农户化解风险能力较弱等实际问题,本文建议政府和银行要多方努力、多管齐下,政府要不断加大政策扶持力度,农商行不仅要加强自身建设,还要加强服务对象建设,积极培养金融需求主体。

### 参考文献:

- [1]申云,李京蓉,杨晶.乡村振兴背景下农业供应链金融信贷减贫机制研究——基于社员农户脱贫能力的视角[J].西南大学学报(社会科学版),2019,45(2):50-60+196.
- [2]罗晓霞,熊图展,胡扬名,王浩.乡村振兴建设中的农村金融生态质量及监管的实证分析——以湖南省为例[J].湖北社会科学,2018(7):59-66.

- [3] 郑万腾, 刘秀萍, 程承燕. 精准扶贫视域下中部六省公共文化服务均等化水平的测度与分析[J]. 金融教育研究, 2019(2): 61–68.
- [4] 赵兴泉, 徐炯, 周少华. 浙江温州 创新融资模式变抵押质押为托管授信[J]. 农村工作通讯, 2018(5): 42–43.
- [5] 廖建新. 民间借贷中的法律风险与防范[J]. 金融教育研究, 2019(5): 48–53.
- [6] 郝云平. 普惠金融对新疆经济持续增长影响的实证研究[J]. 金融教育研究, 2018(1): 52–58.
- [7] 舒立凡. 评级授信: 打通信贷“连心桥”[J]. 中国农村金融, 2015(1): 60–61.
- [8] 陈勇. 实施内部评级法 精细管理信用风险[J]. 中国农村金融, 2015(12): 32–33.
- [9] 文学舟. 普惠金融视角下我国融资担保和小额信贷面临的挑战及出路[J]. 西南金融, 2014(9): 37–39.

## The exploration of rural commercial banks in the perspective of rural revitalization

LIU Shanqing<sup>a, b</sup>, ZHOU Qi<sup>a, c</sup>

( Jiangxi Normal University a. Research Institute of Soviet revitalization b. Business College  
c. School of Marxism, Nanchang, Jiangxi 330022, China)

**Abstract:** In the new era, the overall efforts of “agriculture, agriculture and farmers” is the rural revitalization strategy, the foundation and key to the success of this strategy are the prosperity of the industry, and the key element of industrial prosperity is capital. In this study, as the capital supplier of rural industry, rural commercial banks serve rural industries mainly through inclusive finance. Aiming at the problems existing in the implementation of purpose finance, rural commercial banks in Anyuan County have made bold exploration and formed the “whole village promotion” mode, which successfully solved these problems. In view of the actual problems in the implementation of purpose finance, there are still few credit products and the farmers are weak in resolving the risk, it is suggested that the government and rural commercial banks continue to make a lot of efforts.

**Key words:** Purpose Finance; Rural Commercial Bank; Village Revitalization

(责任编辑: 沈 五)