

# 乡村振兴战略背景下农村金融体系和机制创新

汪发元

(长江大学 经济与管理学院, 湖北 荆州 434023)

**摘要:**农村金融体系和机制决定金融支持农业的效率。我国农村金融体系服务现代农业发展存在着农村集体经济发展不足,引发金融资金外流;农村资产缺乏财产权能,导致金融机构惜贷;农村金融机构定位错误,导致追求目标错位的局限性。为此,应当重新构建农村金融体系和机制,具体思路:做好顶层设计,完善法律规定;调整金融机构,科学定位职能;建设配套体系,优化信用环境;严谨管理流程,提高资金效益。

**关键词:**乡村振兴;农村金融;体系机制

**分类号:**F832.35 **文献标识码:**A **文章编号:**1673-1395(2020)06-0085-06

《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》明确指出,“要健全投入保障制度,创新投融资机制,加快形成财政优先保障、金融重点倾斜、社会积极参与的多元投入格局”。中央的意见指出了农村金融在乡村振兴中的重要作用,那么,如何构建起服务“乡村振兴战略”的农村金融体系,是农村金融改革面临的重大课题。特别是新冠疫情暴发以来,粮食安全问题变得更加重要,农业和农村的作用更加突显。为此,研究农村金融改革,科学地构建起服务“乡村振兴战略”的农村金融体系和机制,对于助力“乡村振兴战略”,服务现代农业具有重要意义。

## 一、农村金融体系构建问题的提出

农村经济发展既是乡村振兴的宗旨,也是乡村振兴的基础和关键。而农村经济发展离不开农村金融支持。随着“四化”同步发展战略的推进,我国农业已经成为“四化”同步发展的瓶颈,直接影响到我国社会经济的协调发展。究其原因错综复杂,是多种因素综合影响的结果。既有农村经营体系本身问题,也有城乡一体化发展过程中,农村经营体制机制表现的经营方式分散化、小农化与农村劳动力大量转移和减少,以及农产品比较效益低下的问题,更有农村金融服务体系与农村经营实际脱节的问题。

改革开放以来,我国农村金融体系一直处在积极的改革之中,也取得了显著成效。但农村金融机构在城乡资本要素分割的情况下,缺乏真正的基于社会金融的内生性金融体系,导致中国农村金融陷入困境。<sup>[1]</sup>究其原因,主要是由于农业面临着收入的不确定性,关键信息的不对称性,农民“契约精神”的缺乏性等问题。<sup>[2]</sup>如何解决乡村振兴中新型农业经营主体成长发展对金融支持的需要,必须从政策上解决农村金融追求盈利的现实需要与应当提供保障性普惠金融的矛盾。解决这一难题,是破解农村金融体系改革和创新的关键。

我国正处在由传统的小农经济向规模化经营的现代农业转变的关键时期。新型农业经营主体得到了快速发展,但传统农户仍然占农业生产经营的大多数,而且会在相当长的时间内同时并存。面对这种状态,农村金融既要重点支持新型农业经营主体发展,又要满足传统小农户生产经营发展对金融的需要。而且无论是新型农业经营主体还是传统小农户,同样面临着独立财产缺乏,可用于担保的资产不足,家庭和个人信用缺乏的问题。如何通过创新,设计好既能满足农业经营主体金融需求,又能满足农村金融机构资金安全的农村金融制度,仍然是农村金融体系改革的关键。

收稿日期:2020-09-26

基金项目:国家社会科学基金项目“‘四化’同步背景下农业经营主体培育研究”(13BJY108)

作者简介:汪发元(1961-),男,湖北天门人,教授,硕士生导师,主要从事农业经济与区域经济研究。

## 二、农村金融体系服务现代农业发展的局限性

农村金融助力乡村振兴战略,支持新型农业经营主体发展,不仅需要国家支持农村经济发展的金融政策,而且还要有相应的金融生态环境,更需要有完善的农村金融体系。纵观我国农村金融体系改革的现状,成效不容否定,但局限性更不容忽视。全面分析农村金融助力乡村振兴战略,支持新型农业经营主体发展,至少存在三方面的局限性。

### (一)农村集体经济发展不足,金融资金外流

中央高度重视农村金融工作,自改革开放以来,先后在18个中央1号文件中均有专条、专项甚至专章做出规定。<sup>[3]</sup>尽管不同时期中央对农村金融发展的措施不一样,但改革的宗旨始终围绕服务“三农”,支持农业现代化的实现。经过近40多年的改革,农业发展仍然面临着很多困难,农业仍然是弱势产业,农村落后的局面仍然没有得到根本改变,商业银行支持农业经济不仅成本高、收益小,而且有时甚至无利可图,难以规避金融风险,出现了机构网点大量从县域撤出,上收贷款权限,农业信贷资金日益萎缩的现象。<sup>[4]</sup>农村金融政策执行的结果与政策的初衷相距甚远,问题的症结到底在哪里呢?

自从实现以家庭为单位的农业经营体制以来,绝大部分地方集体经济基本消失为零。在计划经济年代发展起来的有限集体经济被完全拆散分解,有些地方连当时的米面、油料加工厂都拆成了一砖和一瓦,分到了各家各户。只有少数地方仍然坚持走集体经济的道路。在这种情况下,农业经济的主体变成了千家万户,而且这些主体基本上是独立地发展以种植、养殖为主要内容的农业经济。农业经济一方面受自然气候的影响,另一方面受市场波动的制约,具有巨大的不确定性、不稳定性和天然的风险性。由于农村土地的集体性质,加上农业劳动低廉性和收入的不确定性,千家万户很难有可供担保的财产,更谈不上有可以使金融机构放心的信用。银行作为商业机构,保证资金安全成为当任领导的重要职责,在发放贷款上自然就面临着困难。如果就这样将资金贷给农户,那么,资金收不回的责任该由谁来承担?因此,为了规避风险,农村金融机构既不敢也不能就这样将贷款发放给农户。那么,农村金融机构仍然以商业银行为主,吸收的存款如果完全放在银行账上,不仅要支付相应的利息,还要贴上人工工资、办公费用、相应的税费等。这既不符合商业

银行的宗旨,更不符合市场经济的规律。那么,农村金融机构到底应该做出怎样的选择呢?

资本具有趋利的天然属性,在农业比较效益低下的同时,城市房地产业、高科技产业却以高利润、低风险而呈现良性发展态势。因此,相当一部分的农村资金不能转化为农村投资,反而由于农村金融机构的“虹吸效应”流向城市。<sup>[5]</sup>这样,农村金融机构不仅没有起到支持农业发展的作用,反而成了将农村资金转移至城市的主要载体。可以想象,即使没有农村金融机构的帮忙,农村的闲散资金在利益的驱动下仍然会流向城市。这既不是成立农村金融机构的初衷,也是农村金融机构不得已的做法。

农村金融机构作为商业机构,在经营中必然会把盈利放在首位。究其根本原因,关键是农村集体经济发展不足,农业缺乏可以确定的盈利项目,加上农村金融机构的性质缺乏明确的法律定位,服务对象缺乏明确的法律限定,使得本应为“三农”服务的各类商业银行,主观上为了保证存款的增值,客观上成了为城市企业和房地产业服务的银行,长此以往,农村金融机构就离农业银行、农村商业银行、农村信用合作社成立的初衷越来越远。

### (二)农村资产缺乏财产权能,金融机构惜贷

农村实行以家庭为单位的分散经营,这种经营方式增强了经营者的责任心,激发了经营者的活力和创造力。由于农业的弱质性,这种活力和创造力的作用十分有限。因此,从财产所有权的层面上讲,农村的资产本身就非常有限,加上缺乏完整的财产权能,导致农村金融机构惜贷严重。分析农民的财产构成,可以分为三种:其一是家庭存款;其二是自有住房;其三是土地承包经营权。在这三种财产权中,只有家庭存款具有完整的财产权,但在农业收入不确定的情况下,普通农民家庭存款非常有限。农村的自有住房,由于建设在村集体土地上,按我国现有法律规定,不具备完全产权。而且在城市化的大背景下,农村住房的商业化属性正在急剧萎缩。农村家庭的土地承包经营权本身就是建立在集体土地之上的一种权利,只有有限的承包经营权,而且还处于经常调整之中。我国《担保法》第三十七条规定,土地所有权、耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权不得抵押。农村的住房只能在村集体成员中转让、买卖,不能进入市场,更不能抵押。农村产权制度使得农民对土地只有使用权而没有处置和质押权,难以为农户贷款提供抵押、增信支持。<sup>[6]</sup>因此,农村住房和农村承包土地都缺乏作为金

融机构抵押贷款的法律属性。

面对这种窘境,国家职能部门和广大学者也关注到了这一点,试图在现有政策框架内解决这一难题,并组织在少数地方进行试点,允许农村宅基地和承包土地进行贷款抵押,但这种试点只是一种尝试,缺乏有效的法律保障。《最高人民法院关于审理涉及农村土地承包纠纷案件适用法律问题的解释》(2005)第十五条明确规定:“承包方以其土地承包经营权进行抵押或者抵偿债务的,应当认定无效;对因此造成的损失,当事人有过错的,应当承担相应的民事责任”。最高人民法院的司法解释和国家的法律具有同等的效力,这一解释彻底否定了农村土地承包经营权的抵押作用。因此,国家作出的农村土地承包经营权抵押试点,只能是一种有益的尝试和探讨,难以起到法律上的保障作用,在大力推进法治化的背景下,在缺乏法律保障的情况下,农村金融机构很难执行。

虽然新型农业经营主体具有独立的法律地位,但我国新型农业经营主体整体实力较弱,既缺乏符合法律规定的有价值和使用价值的固定资产、流动资金,也没有相应的信用保障。那么,在追求资金安全和经济效益的条件下,农村金融机构的风险主要是隐藏在农村经济脆弱客观条件下的信贷回笼风险。<sup>[7]</sup>在没有安全保障的情况下,金融机构实行严格的责任追究制度,谁决定投放的贷款,由谁负责安全并最终负责收回。为了避免个人责任,谁又愿意去冒这种风险呢?因此,在缺乏贷款人的完整信息、缺乏抵押担保机制的情况下,如果没有消除风险的机制,无论金融体制和机制怎么创新,仍然难以破解涉农信贷的难题,农村商业金融机构只能成为家庭闲散资金向城市转移的中间平台。

### (三)农村金融机构定位错误,追求目标错位

我国农村金融机构主要由政策性农业发展银行和农村商业银行组成。农业发展银行成立时间短,资金非常有限,能用于支持农业的覆盖面和数量都十分有限,只能用于支持重点农业企业。农村商业银行覆盖面广,是普通农民发展农业经济寻求支持的主要金融机构。而且农村商业银行的资金来源,主要靠吸纳农村和农民的存款。那么,那些资金是不是应当用于支持“三农”发展呢?答案是肯定的。但在经济发展的实际中,农村金融机构的资金流向却与人们的理性判断并不相同。从资金流向上看,主要流向了城市;从资金支持的项目上看,主要支持了工业项目和房地产开发项目。从市场经济的角度

看,资金应当流向利润高的地方,也就是说从这种意义上讲,资金流向城市并没有什么不正确。但从支持“三农”发展来看,这种流向显然与农业银行、农村商业银行和农村信用合作社成立的宗旨背道而驰。

究其原因,关键是对农村金融机构服务对象缺乏法律上的定位。那么,农村金融机构到底属于什么性质呢?《中华人民共和国商业银行法》(以下简称商业银行法)第三条第二款规定,经营范围由商业银行章程规定,报国务院银行业监督管理机构批准。也就是说商业银行经营范围很宽,基本由商业银行自己决定。同时,《商业银行法》第四条规定,商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束。从这些条款来看,农村金融机构作为商业银行,将资金投向城市和非农项目,以追求更高更稳定的利润,并没有违反相关法律、法规的规定。

农业作为基础产业,已经成为“四化”同步发展的关键和瓶颈,如果农村金融机构依据效益性原则,那么,“三农”的资金问题显然不可能得到解决。分析农村金融机构的来源,农业银行主要是国家出资为支持农业生产经营的金融机构,农村信用合作社起初由农民出资入股组建,由于农村信用合作社是在行政力量的强制下组建而成,这种组建不仅违背自愿原则,而且合作性不足,民主管理形同虚设,追求盈利成为合作社的经营目标,严重违背“自愿性、互助共济性、民主管理、非营利性”四大合作原则,仅仅是名义上的信用合作。<sup>[8]</sup>因此,农民并没有真正行使过合作者的权益,在2003年的金融机构改革中,农村信用合作社又转变成了农村商业银行。农民作为农村商业银行的原始股东,应当享有股东的决策权。但农村信用合作社在多年的发展中,早已变成了纯商业机构,农民作为原始股东的各种权利已经被完全剥夺。经过多年的发展,农村商业银行已经变成了地地道道的商业银行,和其他商业银行相比并没有什么区别。

农村金融机构将自己的服务定位于“安全性、流动性、效益性”,农村金融机构为保效益、求生存,已经变成了完完全全的商业银行,从商业银行的角度无疑正确,但完全背离了成立时的初衷,而且越来越远。究其原因,正是法律对农村金融机构缺乏准确定位,导致了农村金融机构追求目标的错位。

## 三、农村金融体系的构建路径

助力“乡村振兴战略”,支持新型农业经营主体



发展,农村金融机构必须回归成立时的初衷,回归本位。为此,必须采取重构的办法,创新农村金融体系。

### (一)做好顶层设计,完善法律规定

构建助力“乡村振兴战略”,支持新型农业经营主体发展的农村金融体系,必须做好顶层设计。顶层设计应当围绕农村金融体系的构架、机构分工、业务范围、资金来源、资金安全保障、资产处置等规定。为此,应当通过法定的形式予以明确。

#### 1.完善农村金融机构相关法律,做好科学分工

修改农村政策性银行的法律规定,明确政策性银行的服务对象、服务范围、服务方式,以更好地发挥农业发展银行在支持新型农业经营主体发展中的作用。应当借鉴发达国家的先进经验,修改《商业银行法》的相关规定。明确规定农村商业银行资金的来源,服务的范围,改变农村商业银行在农村以吸储为主,服务向城市倾斜的现状。借鉴发达国家农民自助合作银行的经验,制定农村合作银行法。明确农村合作银行的组建方式、准入门槛、资金来源、服务范围和办法,促进新型农业经营主体和农民开展金融自助,根据市场需要自主支持所属成员发展农业产业。在不具备成立农民自助合作银行的地方,也可以先行成立农村金融合作社,由农民自主组建,自我服务,实行资金封闭运行,严格实行成员民主管理。

#### 2.完善农村财产担保相关法律,赋予完全产权

我国农业已经发生根本性改变,既不同于计划经济年代的农业,也不同于完全家庭分散经营条件下的农业,有其独特性。可以说,现有《中华人民共和国担保法》已经不能适应农业经济发展的需要,必须修改担保法的相关规定。国家已经在农村全面实施了承包土地确权登记,建议在此基础上,逐步全面组建新型农业经营主体,并修改担保法的相关内容,允许新型农业经营主体自主利用自己的经营土地、企业财产办理贷款抵押。同时,赋予农村宅基地、承包经营土地及土地股份权以完整的财产权,由承包人或户主自主办理贷款抵押。

#### 3.完善农村经营体制相关法律,组建经济实体

可以借鉴江苏省华西村的做法,要求或引导农村以行政村或村民小组为单位,组建农业一二三产业融合的实业企业,每个村按产业发展的需要组建多个农业经营企业,企业行政上接受村组领导。同时,村组负责人兼任公司负责人,公司完全按市场机制运作。农民以自己承包的土地入股,采取入股分

红。入股农民既可以在所在村的企业工作,按企业的管理规定获取劳动报酬,也可以外出打工,只参与企业分红,还可以自主转让自己的股份,随子女进城落户。这样既有利于农业规模化经营的发展,也有利于推动城乡一体化建设,促进农业现代化的早日实现。

### (二)调整金融机构,科学定位职能

金融机构是直接为农村经济服务的单位,金融机构的体系构建和合理分工,直接关系到农村经济的发展。那么,我国应当建立什么样的金融体系和分工呢?应当借鉴发达国家的经验,立足农村主体资产和信用不足的现实,加快完善保险、担保、证券、租赁、期货期权等服务体系,<sup>[9]</sup>构建起适应不同农村经营主体需要的农村金融供给体系,使不同类型的农业经营主体在金融市场中找到合适定位,<sup>[10]</sup>从而形成全面配套和协同服务机制。

#### 1.维持农业发展银行贯彻国家产业政策,扶持农业的职能

农业属于弱势产业,国家扶持农业产业应当遵循市场机制。在现实经济发展中,农业处于弱势地位,而资本具有追逐高额利润的天性,导致资金从农村流向城市,从效益不高的农业产业流向效益高的房地产业、高科技产业,最终加大了地区之间、行业之间、产业之间的差距。为此,农业发展银行应当且正是为解决这一问题而设立的,是国家解决合理配置资源问题的有效手段和工具。<sup>[11]</sup>农业发展银行应当积极拓宽政策性银行的筹融资渠道,保证对农业持续低成本的资金供应。<sup>[12]</sup>农业发展银行对于贯彻国家农业发展战略,需要扶持的农村区域、农业产业和农业企业,实行无息贷款或贴息贷款,维持国家对农业发展的战略需要。

#### 2.明确农业商业银行服务于农业产业发展,帮助农业的职能

农业商业银行虽然属于商业性质的银行,应当以商业性导向为机制,但仍然应当对有金融需求的农业企业实施贷款。无论从什么角度,农业商业银行毕竟属于农业性质,应当将服务对象限制在农业范围内。为此,农业商业银行应当实行独立的运营和管理模式,通过体制机制的创新实现全心服务“三农”的目标。<sup>[13]</sup>否则,农业商业银行也就失去了服务农业的本质特征。但是农业的弱质性也不容忽视,将农业商业银行的服务范围限定在“三农”范围内,势必影响到农业商业银行的利益。为此,应当建立对农业商业银行的利益补偿机制,增加对参与现代

农业,支持“乡村振兴战略”建设的商业银行实质性政策支持,如按照发放涉农信贷的数量,向农村信贷机构进行补贴,降低金融机构涉农贷款的成本。<sup>[14]</sup>以弥补农业商业银行服务对象的弱势性,促进金融机构协调发展。

3. 确立互助合作银行服务组织内部需求,自我服务的职能

互助合作银行是农业组织为了服务内部金融需要,将内部各单位闲余资金集中起来,供最需要的单位使用而成立的内部金融组织。由于这些农业组织处于创业的初期,组织信用尚未建立起来,缺乏可供抵押的资产,一般商业银行不愿也不敢给其贷款。而互助合作银行是农业组织内部出资建立起来的金融组织,能够有效地克服农村金融市场中广泛存在的信息不对称、逆向选择和道德风险等问题,<sup>[15]</sup>可以对处于弱势地位的农业组织进行金融资助,助其渡过困难时期而成功步入成功阶段。这种功能的发挥具有时期上独特性,为其他金融机构难以替代。同时,可以将原来国家无偿的资金援助,改变为无息或低息贷款,<sup>[16]</sup>既增加农业经营组织的经营压力,又可以提升其造血功能。当然,在市场经济条件下,为了平衡组织内部各单位的需求,仍然应当采取相互都能接受的利息方式进行调节。

### (三) 建设配套体系,优化信用环境

#### 1. 构建统一信用体系,提高识别偿还能力水准

由于社会生活复杂多变,完全依靠法律则必然有形式理性的局限性。国外普遍重视从征信业入手对整个信用市场进行规制。<sup>[17]</sup>为此,我国应当建立全国统一的公民、法人和其他经济组织信用体系,通过现代网络,实行法院、公安、市场监管、税务等机关信息互联互通。每个部门对每个公民、每个组织失信的情况输入信用网,信用网自动生成信用记录结果。这是现代商业发展的必然要求,也是欧美等发达国家的普遍经验。一般而言,商业发达程度与信用水平基本是成正比。<sup>[18]</sup>我国信用数据分散在不同的机构,而且相互封闭,导致信用体系零碎难以统一应用。为此,应当完善相关法律法规,制定信用体系组建的规定,建立全覆盖的信用体系,并向社会公开,供社会各部门和公民在人员招聘、人员使用,资金借贷上使用。

#### 2. 确立资产评估机构,提高放贷贷款的精度

充分发挥社会中介组织的作用,由金融机构选

择一批诚信度高的审计师事务所承担资产评估事宜。在资产评估中,审计师事务所独立行使评估权利,承担评估责任,金融机构根据评估情况决定是否发放贷款,以及发放的数量。因为资产评估的准确性,直接影响到金融机构对贷款企业支持的可持续性。无论是在企业并购中,还是在银行贷款资产评估中,资产评估机构声誉都是影响定价的重要因素。<sup>[19]</sup>在实践中,资产评估活动存在着人为操纵的可能性,并最终对资产评估结果的合理性产生影响。<sup>[20]</sup>为此,金融机构享有是否给予金融支持的最终决定权。如果金融机构认为评估机构评估价格过高,不仅可以将该评估机构拉入黑名单,也可以不予采信评估机构的评估报告,另行委托评估机构进行评估。

#### 3. 成立政府担保公司,提高支持农业的效率

现代农业已经不同于传统的农业,其经济效益同时受到多重因素的影响。我国农业的基础设施建设薄弱,而且自然灾害越来越频发,农业是否能够丰产直接受到自然环境因素的影响。同时,农业是否能够丰收还受到市场因素的影响。在世界经济一体化不断加深的背景下,农产品价格越来越多地受到国际市场的影响。在农业收入不稳定的情况下,金融机构的贷款面临着巨大的风险。因此,金融机构发放贷款需要有相应的担保。而恰恰农民、农村和农业又缺乏完整的财产权,没有可供抵押的财产。而农业又具有重要的基础地位,农业产品是涉及到国计民生的重要战略物资,国家必须支持农业从传统走向现代。因此,贫困地区政府应出资建立扶贫贷款风险补偿基金,为农村金融机构做最后兜底。<sup>[21]</sup>

#### 4. 建立资产处置公司,提高银行资金的周转

金融机构在支持新型农业经营主体发展的过程中,无论采取什么样的担保措施,风险不可能完全避免。为此,应当建立全国统一的、市场化的风险处置机制。<sup>[22]</sup>在农业企业不能按期偿还贷款的时候,金融机构可以通过法律途径获得担保财物的优先处置受偿权。农村金融机构应当建立与之相适应的资产处置公司,统一处置担保物品,包括农村土地承包经营权。农村金融机构资产处置公司可以通过农村产权交易中心,办理抵押物的处置,优先获得受偿。

### (四) 严谨管理流程,提高资金效益

农村金融机构支持新型农业经营主体发展,不

仅取决于金融机构的改革,而且需要有全方位的配套措施。为此,发挥农村金融机构的作用必须严格管理流程。

### 1. 组建规模经营实体,完善市场主体

农户以自己承包的土地,组建新型农业经营主体,最好是通过土地入股的方式组建规模化连片经营的农业有限公司。土地所有权仍然为村集体所有,土地承包权为农户所有,土地经营权为农业公司所有。通过入股成立农业公司,真正实现农村土地“三权分置”。这样,既维持了农村土地集体所有,承包经营体制,又按照市场经济规律实现了连片规模化经营。农业有限公司成为了市场经济的主体,享有独立的财产权,为争取农村金融机构的支持创造了必要的条件。

### 2. 提出金融支持申请,确定资金意愿

申请是新型农业经营主体资金需求的表达,也是新型农业经营主体发展规划的展示。新型农业经营主体根据生产经营发展需要,自主向农村金融机构提出贷款申请。申请必须客观真实地阐述新型农业经营主体发展状况,未来发展的计划,所需资金的用途安排,偿还贷款的保障条件等,以便于农村金融机构进行审查,并最终做出是否给予贷款的准确判断。

### 3. 信用评估或者担保,强化偿还责任

遵循市场竞争的经济规律,保障资金安全是金融企业的必然选择。在长时间的经济逆周期情况下,金融担保链风险加剧,金融机构必须有效管控担保链的临界点。<sup>[23]</sup>因此,在受理新型农业经营主体要求金融支持的申请后,金融机构必须对新型农业经营主体的偿还能力作出评估,并完善法律手续。具体办法有三种:一是申请信用评估机构对申请主体进行信用评估,并作出结论;二是对于可以提供财产担保的新型农业经营主体,办理财产担保手续;三是对于信用尚未建立,又无财产担保的新型农业经营主体,可以请求地方政府担保公司出具担保文书。

### 4. 发放贷款做好监督,保证资金用途

在办理完信用评估或者担保的条件下,农村金融机构根据新型农业经营主体的申请发放贷款。贷款发放后,农村金融机构应当安排专人负责对贷款的使用情况进行指导和监督,以确保贷款的用途符合约定。通过综合服务和监管,间接促成服务对象即征信需求端的质量和数量提升。<sup>[24]</sup>对于违反诚信原则,将贷款挪作他用的新型农业经营主体必须采

取措施,冻结贷款,并将诚信等级状况的评价录入诚信网络,成为企业诚信度的重要因素。

### 参考文献:

- [1]周立.中国农村金融体系的政治经济逻辑[J].中国农村经济,2020(4).
- [2]杨依山,王伟萍.金融制度创新实现“乡村振兴”的机制研究[J].经济问题,2020(4).
- [2]祝国平,郭连强.农村金融改革的关键问题、深层原因与战略重点[J].江汉论坛,2018(6).
- [3]王煜宇,邓怡.农村金融政策异化:问题、根源与法制化破解方案[J].西南大学学报(社会科学版),2017(2).
- [4]杨皖宁.乡村振兴战略下中国农村金融立法的完善[J].北京理工大学学报《社会科学版》,2019(4).
- [5]王修华.乡村振兴战略的金融支撑研究[J].中国高校社会科学,2019(3).
- [6]原晓惠.普惠金融实践的国际比较及其借鉴[J].新金融,2020(7).
- [7]蔡锦松.我国农村金融改革困境的逻辑机理分析[J].税务与经济,2020(4).
- [8]房启明,罗剑朝.中英农村金融制度比较研究及其经验借鉴[J].经济体制改革,2016(6).
- [9]温涛,何茜.中国农村金融改革的历史方位与现实选择[J].财经问题研究,2020(5).
- [10]陈培磊,郭沛.金融支持家庭农场发展的现实障碍、国际经验及实现路径[J].亚太经济,2020(4).
- [11]谢平,郑建库.政策性银行的属性[J].中国金融,2017(6).
- [12]姜春力.政策性银行定位[J].中国金融,2017(6).
- [13]温涛,王煜宇.改革开放40周年中国农村金融制度的演进逻辑与未来展望[J].农业技术经济,2018(1).
- [14]唐晓旺,张翼飞.乡村振兴战略下农村金融创新的思路与对策[J].中州学刊,2018(12).
- [15]刘松涛,罗炜琳,王林萍,等.日本农村金融改革发展的经验及启示[J].亚太经济,2018(4).
- [16]朱泓宇,李扬,蒋远胜.发展村社型合作金融组织推动乡村振兴[J].农村经济,2018(1).
- [17]吴弘.诚信价值观融入信用立法研究[J].东方法学,2018(1).
- [18]赵磊.商事信用:商法的内在逻辑与体系化根本[J].中国法学,2018(5).
- [19]马海涛,李小荣,张帆.资产评估机构声誉与公司并购重组定价[J].中国软科学,2017(5).
- [20]蔡璐,杨良,王玉凤.资产评估方法的选择与资产评估结果合理性分析[J].商业经济研究,2017(1).
- [21]李伶俐,周灿,王定祥.中国农村扶贫金融制度:沿革、经验与趋向[J].农村经济,2018(10).
- [22]黄益平,王敏,傅秋子,等.以市场化、产业化和数字化策略重构中国的农村金融[J].国际经济评论,2018(3).
- [23]孙国民.金融担保链问题的辩证分析及风险化解机制[J].现代经济探讨,2019(7).
- [24]原凯.金融正义视阈中的我国普惠金融立体规制研究[J].暨南学报(哲学社会科学版),2019(7).