# 中国农村金融改革与发展

来源：网络 作者：紫陌红颜 更新时间：2025-03-23

*第一篇：中国农村金融改革与发展第一章信用合作社的起源和发展第一节世界第一个信用合作社的诞生。世界第一个信用合作社于1849年在德国诞生，它的创始人被称为“实践家”的威廉雷发巽(xun)，当时他任某市市长，当时德国农民问题日益严重，为了解决...*

**第一篇：中国农村金融改革与发展**

第一章信用合作社的起源和发展

第一节世界第一个信用合作社的诞生。世界第一个信用合作社于1849年在德国诞生，它的创始人被称为“实践家”的威廉雷发巽(xun)，当时他任某市市长，当时德国农民问题日益严重，为了解决农民问题，他在当地组织了60多家比较富裕的人，创立了“清寒人救助社”，为穷困农民提供比较低利息的资金，帮助农民购买生产、生活的资金需求。当时它的目的就是反抗高利贷，以后逐步发展和规范，1872年在德国莱茵地区第一个农民信用合作社创立，后来在德国称之为“德国雷发巽银行”。

第二节我国第一个信用合作社的诞生。最初合作思想是在“五四”运动传人我国，1923年6月在河北省香河县我国第一个农村信用合作社诞生，它当时是雷发巽式的信用社试点。

第二章中国农村金融体制改革的变迁

第一节中国农村金融体制的变迁

1、中国农村金融体制的创建

（1）我国农村金融组织机构体系的创建。新中国成立后，1950年3月中国人民银行召开第一届全国金融工作会议，提出应本质“集中统一、城乡兼顾、减少层次、提高效率、力求精简”的方针创建金融机构。1951年5月中国人民银行召开第一届全国农村金融工作会议，明确提出了“深入农村、帮助农民、解决困难、发展生产”的农村金融方针。1951年7月2日，经国务院批准农业合作银行正式成立，当时没有设立分支机构，1952年7月撤销，后来创立了农业银行，建立了省、市、县级分支机构。农村金融机构不断发展壮大，现在农村金融机构真是雨后春笋。村镇银行、农村财务公司等等。

（2）农村信用合作社的试办和初步发展。

旧中国的农村信用合作社由于种种原因………。

人民公社时期的农村金融体制，在“大跃进”和“文化大革命”时期，中国农村有“三社”即人民公社、供销社和信用社，但是现在只有信用社不断发展壮大，人民公社已经不存在，供销社在大部分农村也是没有声音。只有农村信用社一社继续生从在农村，但是正在改革之中，就是我们现在称呼的农村合作金融机构，我们现在有农村合作银行、农村商业银行，也有农村信用合作社。1958年12月，党中央、国务院颁发《关于适应人民公社化的形势改进农村财政贸易管理体制的决定》，实行了所为的“两放、三统、一包”，人民银行的农村营业所和农村信用合作社合并组成了人民公社信用部，这样农村信用部就成为“所社合一”和“政企合一”的特殊单位。农村信用部受上级人民银行和人民公社管委会双重管理。1959年人民银行农村营业部由人民银行收回，农村信用部下放给生产队管理，生产大队建立起了信用分部。（当时没有成立农业银行，农业银行的前身就是人民银行农村信用部）。

1962年11月人民银行根据《关于农村信用社若干问题的规定》，全国各地试行恢复了农村信用合作社的性质，明确了信用合作社组织独立，是国家银行的助手，在业务上受人民银行领导。哪些信用合作社的机构设置可以按人民公社和经济区设立农村信用合作社，在生产大队设立信用站。现在我们全市没有农村信用站（于2024年整顿农村信用站工作时，全部撤销）。

**第二篇：中国农村金融改革（推荐）**

题目：中国农村金融改革与发展

（一）农村金融的概念及农村金融改革的概念

（1）农村金融

农村金融“就是农村的货币资金融通”，“是一切与农村货币流通和信用活动有关的各种经济活动”、“是货币、信用、金融与农村经济组成的‘融合体’”、“是农村货币资金运动中的信用关系”、“是以信用手段筹集、分配和管理农村货币资金的活动”、“是指农村货币资金的融通”。

（2）农村金融改革及农村金融发展

农村金融改革包括狭义和广义两个层面，狭义的农村金融改革单指农村信用社改革，广义的农村金融改革蕴涵极其宽广，既包括农村政策性金融、商业性金融、国家对资金流动的引导、农村融资媒介的创新和发展，也包含农村金融机构的退出机制以及订单农业、农产品期货市场、农业保险的发展等问题。农村金融体系改革是农村改革的一个重要部分，单纯考虑农村信用合作社的改革难以解决农村金融市场的根本问题，必须推进农村金融体系的全面改革

（二）农村金融现在发展状况

已逐渐形成系统，因为农村市场大，发展前景好，农村金融占金融界的重要地位；三驾马车并驾齐驱；但是商业银行对农村金融的支持部够；农信社等一些重要的金融机构已发挥越来越要的重要，但是仍存在制度及内部系统的不足之处；我国农村金融总体发展态势良好，但需进一步深化改革，促进农村金融的繁荣。

（三）农村金融现在存在的不足和应该改进的地方

1，农村金融的挑战和风险

农村金融问题一直被视做中国金融改革中最难啃的骨头。农村资金回流城市、农民贷款难、供给不足、竞争不充分、效率低下、信用环境不好、资产质量差以及抵押担保物不足等，一直是令业界和决策层感到棘手的问题。

2，改进的方法，措施，途径

（1）体制改革

（2）机构改革（一系列包括农信社，农邮政等机构改革）

（3）发展新型农村金融（如小额信贷，村镇银行，农村资金互助社等）

（四）农村金融未来发展前景

农村金融改革的发展机遇

结合我国的拥有的优势，基础，今年来国家的政策扶持，国内外的机遇等谈未来我国的农村金融的发展前景状况

**第三篇：“中国农村金融发展研究”**

“中国农村金融发展研究”

由香港上海汇丰银行资助、清华经管学院主办的为期三年的“中国农村金融发展研究”项目首年研究工作已完成，成果研讨会于12月2-3日在清华举行。中国银监会主席刘明康、中国人民银行副行长刘士余、甘肃省政府省长助理陈有安应邀出席开幕式并发言，清华大学常务副校长何建坤教授、香港上海汇丰银行有限公司主席郑海泉致辞。汇丰与清华于今年3月18日就项目合作正式签约，由汇丰赞助清华1000万元进行为期三年的农村金融研究

当前，中国政府把发展农村经济放在政府规划的首位，而此研究项目的目标即是支持中国政府促进农村地区经济的发展。此项目还着眼于让600位清华学子有机会深入农村，增强对中国农村地区的了解，从而帮助建设社会主义新农村。

清华大学常务副校长何建坤教授说：“汇丰支持的中国农村金融发展研究项目对国家、农村和农民都有非常重要的意义，清华经管学院高度重视，并进行了积极的组织和实施。该项目不仅有助于学生们了解中……

汇丰银行主席郑海泉说：“汇丰通过与清华大学的合作来支持中国新农村的建设。我们的合作项目得到银监会及各级政府的支持。清华师生不畏艰苦，深入农村，获取了一手资料。汇丰北京分行的员工也组成了志愿者队伍，参与农村调研，从而深切感受到了企业的社会责任。我们将与清华大学更紧密地协作，以确保这个重要的研究项目对中国农村的发展做出有意义的贡献”。

“中国农村金融发展研究”第一年的研究任务已基本完成，主要工作包括：组织了170名本科生分赴青海、新疆、甘肃、河北四个省区的29个县，开展了大规模的农村社会实践与调研活动，比较全面的认识和了解了四省的农村金融现状、农业经济的发展、农民生活及教育水平；同时根据项目的总体目标，设计了由教师为主承担的专题研究，包括：农村金融市场经营模式的国际比较、中国农村金融市场体系设计、商业银行进入农村金融市场模式研究农村“小额贷款”可行性研究、农村金融市场风险管理研究、商业银行进入农村金融市场的相关政策建议、商业银行进入农村金融市场的法律法规研究等七个子课题，取得了阶段性的研究成果，并结集出版。

此次研讨会共邀请40多位农村金融研究领域的专家和各地政府官员参会，与项目研究的师生们共同就项目阶段性成果进行交流研讨，对研究报告进行修改完善。通过此次研讨会的召开，项目第一年研究成果的水平得到巩固提升，产生一些具有实际政策意义的建议，并为项目第二、三年的研究工作打下更好的基础。

附“中国农村金融发展研究”项目2024年阶段性研究成果摘要：……

⑴ 农民对突发支付性需求的低应对能力、农业的低风险抵抗能力、农业生产的季节性、增加非传统农业收入和其他收入需要的资金投入都决定了农民对贷款的迫切需求。本次调查中，需要贷款的农户占调查总户数的63.8%；贷款需求的最低数额为20元，最高数额为500万元，中间值为10000元。可见，小额贷款是农户最为迫切的需求。

⑵ 农民收入低和抵押品的缺乏导致农民的贷款需求不能很好地得到满足。虽然66.9%的农户可以得到贷款，但是其中51.3%的农户的贷款需求是由非正式途径（主要是亲友互借）提供的。可见，正规金融在农村金融市场的渗透率和覆盖面远不能满足农户的需求。

⑶ 商业银行吸收了富裕农户的存款（18.4%农户），给予农户的贷款却很少（4.5%农户）。可以说商业银行退出了农村的贷款市场，却没有退出农村的存款市场。

⑷ 农户从正规金融得到的贷款额度与家庭收入呈现明显的正相关，两者的相关系数为0.83。所以，正规金融的贷款服务促进了农村经济的发展，但扩大了农民的收入差距。…… ⑸ 农户贷款最重要的原因是补充生产与经营成本，占需要贷款农户的45%，其次是治病（占17%）和子女教育（占13%）。所以，扩大公共财政的覆盖面，解决农民的医疗和子女教育问题，可以有效地缓解农户的贷款需求。……

⑹ 非正规金融的贷款利率水平明显高于正规金融，使得低收入农户的最终加权利率水平为14.5%，少数农户支付的利率水平达到30%。但是没有一个农户因为高利率而产生民事纠纷。高收入的农户愿意接受高利率和实际接受高利率的比重都大大低于低收入的农户，说明低收入农户看重的主要是信贷的可得性。如果利率水平提高，将减少一部分高收入农户对借款的需求，增加对中低收入农户的供给。即，利率水平提高或自由化可能使得中低收入农户可以有更多的机会获得贷款。

⑺ 信用社的农户小额信贷中对高收入农户有高覆盖率，实际覆盖率和毛覆盖率分别为49％和92％；随着收入水平的降低，信用社的覆盖率有明显下降，对收入水平低于3000元的农户，两个比率分别下降为58.3％和31.5%。信用社这种啄序的结果使得大部分中低收入农户无法从正规金融渠道获得融资支持。

⑻ 信用社的贷款啄序还体现在对不同的贷款主体实施不同的贷款配给标准。在信用社的小额信贷中，贷款的上限水平在5万元人民币左右。而能够获得较高数额贷款的农户通常是高收入农户，低收入农户基本无法获得较高数量的贷款。在信用社的贷款实践中，大多数信用社并没有有意识地、明确地制定主要向高收入农户贷款的政策，但在“信用村”和“信用户”的确定中、在“信用等级”的评定中，农户收入都是一个重要的指标，这使得高收入农户可以获得较多的贷款数量。而对于低收入农户，如果可以从信用社获得贷款，其贷款的数额往往较低，仅是维持简单再生产所需要的数额。所以，对于低收入农户，小额贷款只能帮助他们维持生计，难以帮助他们走向富裕。

⑼ 作为“农村金融主体”的农村信用社尚不能完成满足具有广泛、持久的小额信贷需求的任务，实际上也不具有农村金融领导者的地位。为了满足农户的小额信贷需求，放宽市场准入，放松利率管制，将其纳入金融监管系统，形成多种机构、多层次的农村金融体系，可能是有效地提供金融服务和缓解农村金融抑制的途径。

⑽ 从技术层面讲，金融机构通过小额信贷的发放，逐步建立农户的信用等级评估制度，为最终实现较大额度贷款的信用发放创造条件，是一条可行的扩大农村金融的覆盖面，同时使得金融机构具有可持续性的途径。

**第四篇：中国农村金融发展状况浅析**

中国农村金融发展状况浅析

管理工程系工程管理专业赖秀萍20080770110

摘要：农村金融发展水平分析。农村金融结构中主要存在的问题是：农村金融机构设置单

一、农村金融组织结构的完善问题，农村信用社具有垄断地位，农村金融服务机制落后，农村金融环境不完善以及现有的金融机构功能弱化等；农村金融机构可持续发展能力缺乏；农村资金通过农村金融机构大量外流。并对完善农村金融现状提出建议：引导和规范民间金融业，深化商业银行改革力度，健全农村金融体系，银监会加强监管力度，大力实施人才战略以支持社会主义新农村建设。

一、金融发展水平分析

中国农村金融一方面标志着中国货币化进程开始的农村制度变迁，使得农村贸易条件大大改善，农业产出迅速增长，农民收入大幅提高，农村存款以较快的速度增加，从而农村金融况也发生了极大的改变；另一方面，面对农村经济结构和农业组织形式发生的深刻变化，国家对农村金融制度的供给却与之不相适应。农村金融制度虽进行了多次改革，然而至今为止，农村金融体制改革仍是整个农村改革最为薄弱的。

1.金融机构单一不完善

我国农村（正规）金融体系包括农村信用社、农业银行、农业发展银行、农村邮政储蓄、农业保险以及农村商业银行和农村合作银行。由于邮政储蓄具有单一金融服务功能，只提供储蓄服务；我国农村金融机构主要是农村信用社、农业银行及其农业发展银行。自1950年以来，农村信用社系统虽然经历了多次体制性重组，但一直是中国农村金融体系的主力军。在2024年，农村信用合作社农村贷款余额约占金融机构农村贷款余额的78%。由于中央银行对利率和资金使用的控制、高额的运营成本以及缺乏赢利的激励等，农村信用社长期陷入困境，据估计，农村信用社积累的历史坏账达数千亿之多，不良资产率远高于四大国有商业银行，多数在50%以上，在某些经济不发达省份甚至高达90%以上。尽管农村信用社一直被官方认为是合作社，然而在1980年到1996年间农村信用社受到农业银行的控制，其后由人民银行管理，社员对农村信用社的经营没有决定权，故农村信用社并不是真正意义上的合作社。

重建于1978年的农业银行其主要服务对象为农业经营机构（如粮食局和供销社）和乡镇企业，农业银行的业务基本上与农户无直接关系。在1993年和1996年，农业银行分别进行了政策性业务分离和农村信用社脱钩改革，成为国有商业银行，其贷款结构也不断调整，贷款范围逐渐扩大，涉农贷款比重逐渐降低。至今为止，农业银行仍有部分贷款具有政策性贷款性质（如对供销社的贷款、一部分农业贷款），农业银行的日常经营也无法完全避免地方当局的干预，这是其资产质量在四大国有商业银行中相对较低的主要原因。按照张健华的实证研究，在2024年与2024年中，如果不考虑不良贷款，则农业银行的平均效率在全国商业银行中排第15位；如果考虑不良贷款，则将排在20名以外。由此可见农业银行资产质量状况堪忧。

2.农村金融服务机制落后。

农村金融服务机制落后,支农信贷品种单一, 以小额农贷为主, 而且中间业务欠缺。此外, 农村金融服务手段落后, 金融机构的人员素质不高, 技术设备比较落后。这些都不能跟上新农村建设的发展形式。目前的农村金融体系对“三农”贷款的资金供给不足, 主要表现在: ①基层金融机构的信贷有数量限制, 超过一定数额的贷款要有上级审批;②信贷审批条件苛刻, 贷款程序复杂, 而且贷款审批额度一般不超过抵押物的60%;③“三农”的融资成本很高,“三农”的贷款利率浮动系数普遍在50% 以上, 远高于同期商业银行利率浮动幅度。农村在中国是一个相当大并且相当复杂的市场，其复杂性和多样化在现阶段的金融组织体系中，由于国家政策性和商业银行及其他金融机构提供多样化金融服务的能力有限，使之不能得到满足，非但不能为农业经济的发展提供良好的信贷支持，而且还成为了农村经济发展的阻碍。同时由于农村金融组织机构在利益的驱动下，不断调整贷款结构、提高贷款的准入门槛，愈来愈趋向于“非农化”和“城市化”，使得大部分农民和农村中小企业获得贷款非常困难，弱化了为建 设社会主义新农村提供多样化金融服务的能力。

3.农村金融环境不完善。

1）农村现有金融机构功能弱化。近几年，随着国有商业银行的战略调整，农业发展银行职能的变更，以及农村信用社体制的改革，农村金融体系的整体功能受到削弱一是政策性金融支农作用弱化。随着粮棉流通领域政策性空间的缩

小，农发行粮棉收购贷款大幅下降，而农业开发、科技兴农、基础设施建设却得不到应有的政策性金融支持。二是商业银行金融支农力度减弱。一方面国有商业银行实行向大中城市转移战略，另一方面县及县以下机构贷款权上收，这种情况直接减少了国有商业银行对“三农”资金的投放。三是农村金融历史包袱沉重，经济效益欠佳，支农后劲不足，难以在支农的广度和深度上发挥更大的作用。

2）农村的资金不断流向城市。一是邮政储蓄在转存回报率较高的刺激下，存款规模迅速膨胀，大量的农村闲置资金以邮政储蓄的形式流往城市，不能取之于农用之于农。二是在急功近利的思想指导下，国有商业银行的投资重点基本放在城市，并且县及县以下机构网点大幅度减少。现有网点将资金上存，在很大程度上成为上级行的“储蓄所”，致使资金短缺的农村雪上加霜

3）农村融资信用环节薄弱。我国农村长期以来，普遍存在着信用危机的问题，主要特点有四：一是自有资金积累不足，融资能力低下，缺乏还贷保障。二是由于农村经 济实体在管理制度上存在问题，使贷款的使用和归还存在随意性，潜在的风险大。三是农业生产受自然灾害的影响，风险大、效益低，导致农户维持贷款信用的经济基础薄弱。四是由于信用意识薄弱，逃废债务现象时有发生，加大了农村融资的道德风险。上述种种破坏了农村融资环境，严重阻碍了金融业对“三农”的资金投入。

二、完善农村金融体系发展现状

1.引导和规范民间金融业

在完善我国农村金融体系的过程中, 除了鼓励正规金融机构开展金融创新外, 还应该引导农村民间金融的发展, 要适度放松农村金融的市场准入条件。①通过制定和完善有关法律法规, 使民间金融合法化;②制定政策, 发展一些小型金融组织, 如合作银行、私人银行等, 为农村信贷创造良好的环境条件;③要建立好的农村金融监管体制和完善的破产保护制度, 强化民间金融市场退出制度, 建立存款保险制度和担保补偿制度, 保护和补偿中小贷款人的利益, 为民间融的发展提供“外围保障”, 让合法的民间金融更好地发挥作用。

2.深化商业银行改革力度，健全农村金融体系

与大中城市金融体系建设相比，农村金融体制改革明显滞后，造成这种局面的原因显然是多方面的，其中一个主要原因是金融监管部门对城市和农村金融机构的设置实行了差别管理的办法，不允许股份制商业银行在大中城市以外设立网点，即使是县域经济相当发达地区也不例外。我们应该清醒的认识到，我国加入ＷＴＯ后，外资银行在很短的时间内就可以在大中城市设立机构，并且将经营触角广泛延伸；而国内的一些商业银行至今还不能将机构辐射到县级市，这种现状是与我国改革开放的市场经济严重背离的。因此，金融监管部门应在遵循市场规律的前提下，抓紧出台措施，允许一些股份制、区域性银行能在坚持依法自主经营、自负盈亏的前提下，将经营触角向农村延伸，尤其是在沿海经济发达的县域设立网点，在当地形成繁荣的金融市场，为“三农”发展创造一个宽松的融资环境。

3.银监会加强监管力度

为确保实现三年总体工作安排，银监会要求银行业金融机构主发起人按照社会责任和商业利益、网点覆盖和战略布局、自主选点和监督指导有机结合的原则，首先考虑到国家扶贫开发工作重点县和中西部地区发起设立新型农村金融机构。同时，实行“东西挂钩、城乡挂钩发达与欠发达地区挂钩”的准入挂钩措施，对到全国百强县、大中城市市辖区及东部地区的规划地点发起设立村镇银行的主发起人，要求其按照规定在国家扶贫开发工作重点县或中西部地区挂钩设立相应数量的村镇银行或贷款公司。在实施准入挂钩措施过程中，各级银行业监管机构将严把准入关，加强地区之间横向沟通，系统之间上下联动，确保信息畅通，工作有序。对积极到国家扶贫开发工作重点县和中西部地区发起设立村镇银行的主发起人，监管机构要支持其到发达地区发展，为其分支机构设立、高级管理人员审批和新业务准入开辟绿色通道；对未按规定落实挂钩计划的主发起人，监管机构不得为其新设村镇银行出具监管意见书，不得受理其村镇银行筹建申请

4.大力实施人才战略

金融风险的防范和经营效益的提高, 新的金融产品的开发、营销, 都离不开高素质金融人才。所以, 在完善我国农村金融体系的过程中, 应加强金融体系中人才队伍的建设。目前, 我国农村金融从业人员的素质普遍较差, 真正懂理论、懂业务、懂经营、懂管理的高层次人才十分缺乏。这种状况若不尽快改变, 则必将影响农村金融业的长远发展, 影响农村金融业服务功能的提升, 影响新农村

建设战略的有效实施。所以, 在完善农村金融体系的过程中, 应该树立“人才是发展的动力”的概念, 注重对农村金融人才的培养, 注重引进高素质的金融人才, 提升农村金融的服务质量和经营管理水平。

参考文献 ：

［1］张健华.我国商业银行效率研究的EDA方法及1997-2024年效率的实证分析［J］.金融研究，2024.(3)

［2］何广文.中国农村金融转型与金融机构多元化［J］.中国农村观察，2024.［3］程恩江等.我国农村信用社经营状况、补贴及其政策含义：以江苏为例［J］.金融研究.2024.[4] 杨红, 高桂珍, 王春茹.完善我国农村金融服务体系的若干思考[J].农业经济,2024(7):30-32.[5] 林毅夫.金融改革与农村经济发展[ D].北京: 北京大学,2024.[6] 张元红.市场化改革: 加强金融支农的政策选择[ EB/ OL].(2024-11-01)

[7] 张杰.中国农村金融制度: 结构、变迁与政策[ M].北京: 中国人民大学出版社,2024.[8] 闫永夫.中国农村金融业———现象剖析与走向探索[ M].北京: 中国金融出版社,2024.[9]安合祥，官剑．培育农村金融体系与推动农村互助担保业务发展[J]现代财经2024，(4)．

[10]谢欣等.论我国农村金融的可持续发展［J］.华南农业大学学报（社会科学版），2024.

**第五篇：农村金融改革**

农村金融改革

我国的农村金融改革正处于尝试阶段，在调查中遇到的很多实际问题让人们不得不重新思索改革的目的所在 为农村经济发展提供充足而良好的金融服务。所以，村镇银行的发展也应该以此为出发点，在摸索中勇于创新、找准自己的定位，在农村经济中逐渐发挥出自己的独特优势与作用。

根据银监会的规定，村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。村镇银行的服务定位和宗旨是服务“三农”、服务中小企业、服务县域经济，实行“小额、分散”和商业可持续原则，存贷款业务不能超出县域经济区域。村镇银行作为新型农村金融机构，既要坚持服务“三农”，支持社会主义新农村建设，又要坚持商业存在原则，达到资本保值升值的目的。村镇银行只要在坚持信贷标准、自主经营、自负盈亏、自担风险的原则下，审慎经营、科学管理，合理运用定价机制，有效引导资金流向，实现自身商业可持续发展。

四川省首批提出试点的村镇有6个，仪陇县金城镇是其中之一。仪陇是国家贫困县，全县幅员面积1767平方公里，人口106万人，其中农村人口92万人。当地银行业机构原有农村信用社、中国农业银行、中国农业发展银行和邮政储蓄机构，其中邮储机构不发放贷款，农行县支行的信贷审批权限比较有限，农村信用社和农发行是该县信贷增量投入的主要力量。截至2024年3月，该县各项存款余额47.1亿元，各项贷款余额20.9 亿元，县域存贷44.37%。因此在仪陇建立一家村镇银行和一家贷款公司比较符合当地农村金融发展的需求。从数据上似乎也可以证明村镇银行目前的改革试点是成功的：惠民村镇银行开业9个月时间，截至2024年末各项存款余额1368 万元，各项贷款余额708 万元，其中对97户中小企业累计发放贷款116笔、850万元，贷款余额520万元；对91户农户累计发放贷款95笔共210万元，贷款余额188万元；实现收入21.1万元。

在对村镇银行的介绍中还不可避免的谈到村镇银行区别于农村信用社等其他金融机构的地方，从银监局的报告中总结起来有以下几点：一是募集资本的开放性。村镇银行可引入本（外）地银行资本、产业资本和自然人资本。四川仪陇村镇银行引入的就是南充市商业银行以及四川本地的其他几家企业。二是服务的社区性，村镇银行不得跨社区办理存贷款业务，可有效满足当地金融服务需求。三是由良好银行发起，有利于将成熟的业务产品推广到农村。南充市商业银行是全国第一家引进外资的二级城市商业银行，四川仪陇村镇银行现在的人员引入和业务管理基本都是依据南充市商业银行进行的。四是法人治理相对健全，业务流程相对清晰，经营机制相对灵活。在四川仪陇村镇银行成立后的几个月时间内完成了对24.5万农户计29亿元的统一授信。

村镇银行在农户眼中的定位

在经营者与农户眼中，与中国农业银行、农业发展银行和农村信用社的农村金融市场三大机构的区别才是村镇银行发展的基本落脚点。

与中国农业银行和农业发展银行的区别

与中国农业银行的比较

“中国农业银行在农村的优势就是全国的网点以及规范的服务”，这是金城镇居民的话。农行全国联网系统优势使在外打工的当地农民有了最快捷、安全的方式将其资金进行异地划转，所以农业银行总是门庭若市，而居民也为排队长龙而苦恼。村镇银行的进入在短期内似乎也无法改善这种局面。由于村镇银行的发展定位于本土，所以其资金划转在跨行跨地区方面只能通过南充市商业银行和兴业银行的系统进行。而且目前在当地只有一家营业网点，虽然计划实施自助服务柜台，但很多农户根本无法使用。所以，无论是从村镇银行还是从农户个人的时间以及成本方面来看，村镇银行的存款获取是没有优势的。即从存款业务来讲，村镇银行需要把握好尺度才能在当地长期发展下去，农民也才能从中得到切实的益处。

与农业发展银行的比较

在四川仪陇村镇银行的贷款中，也有令人深思的地方。其中的贷款创新点在各媒体中都有报道，比如当地的獭兔养殖 但是这种看似新颖的贷款模式却是在政府的带领之下进行的 这让人看到的是一家政策性银行的做法。作为一家以盈利为目标的商业企业，村镇银行依靠了很多的政策扶持，但其盈利模式是什么？风险又由谁来承担？从这点上看，村镇银行的组织资本构架与其盈利模式存在着本质上的冲突，现在靠政策扶持，将来又怎么办？如果仅仅是依靠政策的话，村镇银行与农业发展银行的区别何在？

与农村信用社的比较

农村信用社作为我国第一次农村金融改革试点的产物，那么就首先来分析下村镇银行与农村信用社的区别。在农村信用社主任的眼中，僵化的体制以及落后的人员素质是制约农村信用社发展的关键因素，而村镇银行由于成立的资本的开发性从本质上解决了这个问题。但是，我们必须看清的还有更现实的问题 外来性。虽然南充市商业银行是一家优质的当地银行，但通过我们的实地调查了解到：它对于金城镇这样的农村来说是水土不服的 至少在短期来看。首先，南充市商业银行是一家典型的城市商业银行，其优质的业绩来自于其在二级城市的投融资经验，而对于山区农民的金融需求而言，外来经营管理理念和外进人才是无法适应当地状况的。其次，从本地获取金融人才而言，很现实的方法是从农村信用社“挖人”。但是当地的农村信用社员工在当地的高工资地位待遇以及长期的客户关系网络等等原因让已经在改进的农村信用社“放人”几乎不可能！这样看来，本来的人才优势则有可能成为村镇银行发展的重要“瓶颈”。

同时，在农户眼中农信社是给予过他们贷款支持的。不仅是村镇银行，早在2024年开始，当地的农村信用社就已经对所有农户实行了授信，村镇银行的授信“不过是再走一遍别人走过的路而已”。虽然在银行中了解到村镇银行的授信额度有所提高（小额信贷），但对于只需要对农业生产提供金融帮助的农户来说，村镇银行需要的是创新，而不是额度的提高。村镇银行的良好思路也在于此：比如，在农业保险方面，南充市商业银行的投资方之一 德国安联保险公司在此方面有着一整套的国际经验。村镇银行需要做的就是在此基础上在当地进行实践 这是农村信用社无法比拟的优势。

孟加拉乡村银行

尤努斯及其创建的孟加拉乡村银行获得诺贝尔和平奖，可谓众望所归。正如该诺贝尔和平奖委员会在颁奖文告中所称：持久的和平，只有在大量的人口找到摆脱贫困的方法后才会成为可能。小额贷款就是这样的一种方法，从社会底层的发展看，也有利于提高民主和民权。穆罕默德•尤努斯已证明自己是一位可以将构想转变为数百万人们获益的政治行动的领导者。他的构想已经使孟加拉国和许多其他国家的数百万人受益。尤努斯和孟加拉乡村银行已证实，哪怕是最穷的穷人，也可以为自身的发展作出努力。这适用于任何文化和文明。尤努斯，这个在美国获得经济学博士学位、在孟加拉吉大港大学任经济系主任的孟加拉上层精英人士，以满腔的激情、虔诚而强烈的道义感去关注那些处于饥饿与赤贫中的穷人，以百折不挠的精神和无比的坚韧，挑战传统的金融体系和固执的经营理念。从1974年开始，在短短的三十多年中，他从27美元(贷给吉大港大学附近村庄的一名妇女)微不足道的贷款艰难起步，发展成为拥有近四百万借款者(96%为妇女)、1277个分行(分行遍及46620个村庄)、12546个员工、贷款总额达40多亿美元、还款率高达98.89%的庞大的银行网络。其为贫困农户提供小额贷款的成功，为亚洲、非洲和拉丁美洲的许多发展中国家和地区的农村银行信用模式提供了很好的借鉴作用，现在有23个国家仿效格莱珉乡村银行模式建立了自己的农村信贷体系。就连美国这样现代金融高度发达的国家，也成功地建立了格莱珉网络并有效实施反贫困项目。

现代金融体系中，贷款需要抵押担保已经成为一种顽固的习惯。银行家用繁密的法律条款来限制客户，保证自己不受损失。在未获得任何抵押的情况下向穷人发放贷款一向被传统的银行家普遍认定为一件行不通的事。因为，在这些人看来，穷人的信用与智慧，都不足以使他们利用贷款创造合理的增值，因此向这些穷人贷款注定得不偿失。尤努斯创建的格莱珉银行正好相反，它的基本假设是：每一个借款者都是诚实的。“我们确信，建立银行的基础应该是对人类的信任，而不是毫无意义的纸上合同。”尤努斯创建的孟加拉乡村银行贷款对象仅限于穷人，额度很小，无需抵押，被人们称为“穷人的银行”。

实践证明，小额信贷是满足穷人信贷需求的一种很好的信贷方式，自创立以来，这种信贷受到了穷人的热烈欢迎，迅速推广到亚洲、非洲和拉丁美洲的许多发展中国家，成为一种非常有效的扶贫方式。诚如尤努斯在自传《穷人的银行家》所说：“如果我们把给予富人的相同或相似的机会给予穷人的话，他们是能够使自己摆脱贫困的。穷人本身能够创造一个没有贫困的世界，我们必须去做的只是解开我们加在他们身上的枷锁而已。”在一个嫌贫爱富几成气候的时代，尤努斯和他创建的孟加拉乡村银行所作所为，的确令人感动，为此，让我们为他们获得诺贝尔和平奖再一次鼓掌！

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！