

# 农村普惠金融改革建议

建立有利于微弱经济发展的金融生态体系

中国普惠金融研究院

中国人民大学中国普惠金融研究院

2020.5

## 摘要

反思农村经济，我们发现农村经济衰退可能源于现代经济理论的误导。现代经济理论主要应用于以利润最大化为目标的企业，而农村的主体是以家庭为单位、以家庭福祉最大化为目标的“微弱经济体”。在现代市场经济构筑的经济体系内，微弱经济体受到政策的忽略、市场和金融体系的排斥。

尽管如此，微弱经济始终为绝大多数农村居民提供生活收入来源。分析发现，微弱经济的发展与乡村振兴的目标在诸多方面具有共性，包括追求可持续的家庭生活、更加注重自然资源保护、缩小贫富差距、承载着超越经济的文化价值等。因此，重新认识微弱经济在乡村振兴乃至国家发展战略中的作用至关重要。我们建议采用有效的政策措施，将微弱经济纳入市场和金融体系，通过普惠金融的发展促进微弱经济和乡村的繁荣。具体建议包括：

一是创造有利于微弱经济发展的金融环境。主要是通过解决微弱经济体的市场准入问题和解决资产的流动性问题，改善微弱经济体的融资条件。

二是建立适合于微弱经济的金融生态体系。具体措施包括：（1）建立可满足多种需求的金融服务体系；（2）通过机制创新解决供需矛盾；（3）加速农村信息数字化“新基建”；

(4) 帮助微弱经济体进行“信用修复”；(5) 实行农村金融差异化监管。

三是加强微弱经济体的金融能力建设。(1) 从金融服务微弱经济的痛点出发开展金融能力建设；(2) 以农户为中心建立金融能力建设长效机制。应由国家、金融机构和经济体共同采取措施，提高微弱经济体的金融能力。

中国普惠金融研究院