

关于乡村振兴背景下农村金融模式面临的问题分析及改进路径探讨

孙海娇

(对外经济贸易大学 金融学院,北京 100029)

摘要:乡村振兴为农村金融发展带来了新的机遇,但是也对农村金融发展提出了更高要求,在这种背景下,我国农村金融原有的模式已经不符合需要,亟待对金融模式进行创新,以提升农村金融发展的有效性。本文对当前我国农村金融模式面临的问题进行了梳理,并结合这些问题提出一些针对性的改革路径,希望能推动我国农村金融的持续发展,适应乡村振兴的大形势。

关键词:农村金融模式;乡村振兴;问题;改进路径

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.03.009

1 乡村振兴背景下农村金融需求的新变化

当前随着乡村振兴的不断推进,农村经济发展水平得到了提升,农业经营方式出现了转变,农民专业合作社、家庭农场等成为农村和农业发展的主要力量。这与传统时期的小农经济比较而言,新型经营主体规模更大,不管是经营方式还是经营理念等,都出现了改变,逐渐提升农业经济的社会化、组织化、专业化以及集约化水平,因此对农村金融产品与服务也提出了新的要求。

1.1 农村经营主体对融资额度有更高的要求

近年来,在我国农业现代化改造过程中,农业科技创新和农业机械化逐步推进,这带动了农业经营主体结构的变化,农业生产的力量逐步成为家庭农行、专业大户、农业龙头企业以及农民专业合作社等,这些新型农业经营主体不仅对生产要素有更大的投入,而且对资金的需求也更高,因此会进一步提升对金融机构的信贷规模。同时,在政府不断推进乡村振兴的大背景下,农村地区第二三产业也会出现加快的发展速度,如休闲观光、乡村旅游、农产品加工等有关的从业主体更多,也会对融资提出更高要求,融资额度会随之提升。

1.2 中长期信贷需求更多

在农村社会经济快速发展过程中,对农村基础设施建设以及农业开发等有关的中长期信贷需求持续提升。从农业开发层面而言,随着农业经营主体的规模不断扩展,其在设备设施方面的投资也会逐步增加,这就导致农村中长期融资需求更大。如农村地区龙头企业需要对技术设备进行更新、对生产规模进行扩展,增加物流设备等,就需要得到中长期信贷支持。从基础设施建设层面而言,随着国家大力开展乡村振兴,会对公共服务建设、基础设施建设等提出更高要求,而要想对这些建设进行完善,也离不开中长期融资。而在农村地区中长期融资需求不断提升的过程中,对农村金融机构也提出了更高要求,农村金融机构应当有更高的抗风险能力和更大的实力,因此必须进行创新。

1.3 在金融服务方面的需求表现出多样化的趋势

新时期下,农村经营主体日益多样化,经营范围也更广,传统单一农业生产的融资服务已经难以满足农村经营主体的需求,因此需要对金融服务进行创新,推出多样化的金融服务。从金融产品层面

而言,现代农业对金融产品的内容需求更为丰富,不仅需要传统账户管理和信贷支持,而且还需要投资银行、财务规范、金融培训、市场资讯等有关的金融服务。如农业种植大户、农业合作社等为了对市场和自然风险进行规避,需要金融机构提供期货、保险等有关的服务。而农业龙头企业在资本市场融资也离不开金融机构所提供的上市推荐、上市辅导等服务。从服务方式层面而言,现代农业发展规模日益扩大、发展方式不断转变对金融服务的需求也逐渐表现出多样化趋势。不仅需要线下金融服务,而且还需要电子金融服务、线上金融服务等。

2 乡村振兴背景下农村金融模式面临的问题

近年来,随着乡村振兴的不断推进,我国也逐步加快了新型农村金融组织创新,提升了农村金融改革的力度,形成了覆盖面广、层次多的农村金融体系,促进了农村金融供给状况的改革。但是随着农村经济发展方式的转变,农民专业合作社、家庭农场、专业大户等主体对金融服务、产品的需求也出现了变化,当前现有的农村金融供给已经无法满足这些需求,在供给方面还存在诸多不足。

2.1 农村金融服务机构数量少

从现有的情况来看,我国一些地区依然没有设立金融机构,尤其是偏远农村地区,金融机构数量十分少,而且金融服务仅仅局限于存取款,农民难以及时享受其他方面的金融服务。在早期乡村金融服务机构一般是农保机构、农村信用社、农业银行等,随着时代的发展,农村金融机构也逐渐增多,如有村镇银行、小额贷款公司等,但是即便如此也难以满足农村地区的发展。因为机构与机构的距离较远,且一些以盈利为主的机构感觉农村地区盈利市场小,所以并不愿意在农村投入更多,所以导致农村金融的发展面临着诸多不足。

2.2 农村金融产品以及服务手段较为单一

由于受到专业人才、技能等方面因素的限制,农村村镇银行以及合作金融机构等,往往没有较高的创新能力,且网点渠道少,难以满足新时期农村地区的金融需求。首先,农村金融服务与产品单一。当前农村地区的村镇银行、农信社等主要业务大部分都是存取款业务,将存贷利差作为主要收入。部分农信社、农村商业性银行等虽然开发了理财产品,但大多数都将服务范围集中在县城,很少会在村镇地区开展这些业务。其次,农村金融服务手段单一。当前的时代是互联网信息化时代,农村金融行业也应当积极引进互联网技术,以推动自身的服务手段的创新,这样才能够满足农村的金融需求。但由于农村地区与城镇相比生活环境相对较差,所以农村地区的金融机构在高端人才引进方面处于劣势地位中,而现有的人员难以在科技创新上做出更大贡献,不具备独立开发新系统的技能,所以影响了农村地区金融服务手段的创新。并且,与大型银行相比,农村银行的规模一般较小,所以在发展中也不注重金融科技创新,缺乏先进的金融设备,也不利于农村金融的发展。

2.3 农村金融监管错位且缺位

当前我国农村金融体制是由政府主导而形成的,农村金融体制变迁明显存在较强的外生性、强制性等特征,因此农村金融机构的经济基础并不稳固,这对于农村金融改革带来了不利作用。从市场利率层面而言,利率是信贷资金的价格,本质上应当由市场形成的,但是我国农村监管部门往往较为注重普惠金融发展,会严格限制利率,这使得农村村镇银行以及金融机构等贷款利率无法覆盖成本,影响了稳定经营。从经营地域范围层面而言,国家对农村金融机构的地域范围进行严格规定,要求“贷款不可出县,资金不可出省”,这显然与商业银行“三性原则”是背离的。此外,在乡村振兴中,农村地区的政策性金融应当发挥关键性作用,然而当前我国政府并没有针对农村政策性金融制定科学的立法,缺乏专门的法律规范,导致农村金融监管面临着很多空白,监管效果不理想,影响了农村金融的发展。

3 乡村振兴背景下农村金融问题的改进路径

3.1 健全农村金融服务体系,提升金融资源倾斜度

农村地区的金融机构是农村经济发展的带动者,也是引导者,在实际发展中,其应当切实结合乡村振兴战略进行部署,构建科学的产品体系、组织体系、市场体系等,并提升金融资源向农村薄弱领域和乡村振兴重点领域的倾斜度。同时还要做到如下几点:第一,不断提升农村地区开发性、政策性金融对农业、农村的支持力度;第二,适当对村镇银行、农商行等放松管制,使其依据市场化原则兼并重组,促进金融创新;第三,在条件成熟之后,可以结合农村地区的实际情况构建专门的“三农”资本运作机构、农业保险机构以及期货机构等,全方位服务农村金融市场发展。

3.2 创新农村金融服务和产品

第一,要创新农业信贷产品。农村商业银行、村镇银行等要结合本土产业的实际特点,对金融服务和产品进行创新,以便为农村地区产业化发展提供更为全面的服务。如可以开展以农村新型组织、龙头企业、银行、农户等全面参与的融资模式,通过存货质押、订单质押等形式为整个粮食供产销提供信贷服务;第二,充分发挥互联网的作用,有效开展小额信贷服务。农村金融机构要提升与互联网金融公司之间的合作力度,为客户提供互联网信贷服务。还要开发与银行卡授信全面融合的小额信贷产品,建立存贷合一账户,更好地发展信用贷款业务。第三,优化和创新授信管理流程。要结合地区农业生产的实际情况对贷款期限进行调整,科学对贷款利率进行确定,并使授信额度更为合理,以满足农业经营主体的多样化贷款需求。第四,要对贷款审批程序进行简化。要在加强风险管控的同时对贷款审批程序进行简化,实行一次申请、集中授信等方式,促进服务灵活性、服务效率等的全面提升。

3.3 构建差异化监管体系

由于不同地区农村经济发展的情况不同,农村金融机构所面临的环境也不相同,所以政府对农村金融监管也不能局限于某一种方式,而要构建差异化的监管体系,以更好地契合农村地区的实际情况。要将全国统一化的农村金融机构监管政策改变掉,允许各个地区监管部门结合自身的实际情况制定监管要求,对经营地域范围、贷款利率、经营方式等进行规范。对于经济发展水平高的农村地区来说,可以试图放开经营地域范围、贷款利率等方面的限制,更好地激发金融机构的活力。同时还要根据金融机构的规模、是否属于政策性金融机构、是否涉农等对其进行分类别监管。对于村镇银行、农商行等要实行差异化的再贷款利率、有差别的存款准备金率等。此外就农商行政策性业务而言,监管机构要对其进行单独管理,避免与商业性业务混为一体,降低对商业性业务的管理力度。

4 结束语

总之,乡村振兴下,农村金融模式还面临着金融服务机构数量少、金融产品和服务手段单一、监管缺位且错位等问题,要想推动农村金融的更好发展,适应乡村振兴的大趋势,应当健全农村金融服务体系,提升金融资源倾斜度;创新农村金融服务和产品;构建差异化的监管体系。

参考文献

- [1]张中正,谢思.推动我国农村互联网金融发展的对策分析[J].商业经济研究,2020(10):168-171.
- [2]韩磊,张生太.农村普惠金融之发展现状、问题及应对[J].财会月刊,2020(07):148-153.
- [3]王曙光,杨北京.农村金融与互联网金融的“联姻”:影响、创新、挑战与趋势[J].农村金融研究,2017(08):19-24.

作者简介:孙海娇(1987-),女,汉族,内蒙呼伦贝尔人,学士,对外经济贸易大学金融学院,在职人员高级课程研修班学员,研究方向:金融学。