

A 市农村金融生态环境优化对策研究

张炫炜

(中共辽宁省委党校, 辽宁 沈阳 110161)

摘要:本文以农村金融生态环境为研究对象,以 A 市为例,通过文献综述法,数据分析法以及网络数据调查法对 A 市农村金融供给主体、金融供给量、第一产业经济发展现状进行分析。其次通过网络数据调查和数据分析法,发现 A 市农村金融服务、经济环境、金融信用环境三个方面存在一系列问题。最后从 A 市现状出发,针对存在的问题,提出扩大农村金融机构网点数目、优化农村金融网点服务水平、推进农业产业化发展,加快农村经济发展、促进农村地区消费水平、提高农村居民信用意识、完善信用档案管理与引入科学评估系统的对策,以此来改善 A 市农村金融生态环境。

关键词:A 市;农村金融生态环境;金融服务;经济环境

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.29.041

1 A 市农村金融生态环境现状

1.1 A 市农村金融供给主体

A 市辖有四区三县,其农村地区主要集中在 A 县、卢龙县、青龙县、抚宁区,截至 2019 年 12 月末,全市共有农村合作金融机构 5 家,主要包括 4 家农村信用合作社及 1 家农村商业银行;村镇银行 4 家;六大国有商业银行下设县域分支机构 17 家;农业发展银行下设县域分支机构 4 家;股份制商业银行下设县域分支机构 1 家;非银行业县域金融机构 21 家,其中小额贷款公司 7 家,保险公司 11 家,融资租赁公司 3 家。

1.2 A 市农村金融供给量

2019 年 12 月末,A 市涉农贷款 363.54 亿元,比上年同期增加 21.03 亿元,同比增长 6.14%,增速比去年同期降 4.1 个百分点。分县区看,涉农余额排名前两位是 A 县和 B 县,分别 83.12 亿元、58.21 亿元,同比增速是卢龙和青龙,分别 13.38%、12.20%,比年初增加额排名前两位是卢龙和青龙,分别为 6.66 亿元、6.33 亿元。分机构看,2019 年 12 月末涉农贷款余额排名前三位的是 A 市银行、工商银行和农村合作机构,分别为 396.11 亿元、374.40 亿元和 364.80 亿元;同比增速排名前三位的是张家口银行、村镇银行和沧州银行,分别为 986.29%、197.79%和 69.55%;比年初增加额排名前三位的是 A 市银行、农村合作机构和农业银行,分别为 130.93 亿元、60.56 亿元和 30.84 亿元。

1.3 A 市第一产业经济发展现状

截至 2019 年 12 月末,A 市第一产业增加值 206.32 亿元,占全市 GDP 比重 12.8%,其中 A 县第一产业增加值 62.4 亿元,同比增长 2.8%,占全市 GDP 比重 3.9%;抚宁区第一产业增加值 34.4 亿元,同比增长 8.2%,占全市 GDP 的 2.1%;卢龙县第一产业增加值 35.8 亿元,同比增长 3.5%,占全市 GDP 比重 2.2%;青龙县第一产业增加值 44 亿元,同比下降 1.8%,占全市 GDP 比重 2.7%。(详见图 1)

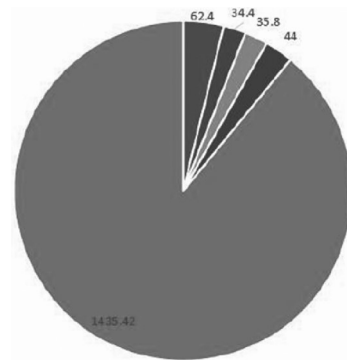


图 1 A 市各县区第一产业增加值占全市 GDP 比重

2 A 市农村金融生态环境问题

2.1 A 市农村金融服务问题

2.1.1 农村金融机构分布不均匀

当前 A 市金融机构一共有 23 家银行业机构,保险公司 44 家,证券公司 11 家。从 A 市农村金融区域结构上来看,主要分布在城镇区域内,而面积占据 A 市大部分的农村区域,金融机构数量少。通过网络数据调查得知,71.5%的农村居民填写了附近有 2 家及以下的金融机构,63.1%的农村居民与涉农网点金融机构相距 3km 以上,相距较远。

2.1.2 农村金融网点服务难以满足农村主体需求

尽管农村网点的服务一直在升级,也取得了一定的进步。但依然存在农村地区金融机构较少,所面临的市场竞争压力较小的问题,不利于农村金融机构服务能力的提升,因而农民所获得的金融服务质量水平较低。农村金融机构所提供的服务大多是传统的存取款、转账汇款业务,其中所涉及的理财业务以及相关的金融投资产品等较少,导致农民难以享受到金融改革与发展的红利。在农村地区,许多金融机构的基础设施较为落后,不具备像城镇金融机构一样的现代化科技设施。

同时还存在金融社会中介体系不够健全的情况。在资产评估、抵押、担保、提供的法律咨询等中介服务方面,

难以满足当前的农村金融发展需求。对于其中的信贷担保手续中,涉及到的担保物权登记以及资产评估等具体的工作程序,落实的不够到位。此外,由于农村抵押物的价值相对较低,有的除了宅基地就没有其他抵押物,因此就会出现担保难的现象。

2.2 A市农村经济环境问题

2.2.1 农村经济发展较慢

根据人民银行和统计年鉴,发现A市农村地区的经济增长,呈逐年上升趋势,但体量小,且农村居民为生计的第一产业增加值,占比还不到10%。相比于城镇经济的快速发展,城乡二元结构还在不断扩大。A市农业生产的产业化程度不够高,没有形成规模化生产,生产效率较低,生产规模小,农产品批量小,质量参差不齐,履约率低,难以进入大市场、大流通。通过网络数据调查发现农村居民主要是50岁以上的老人,共占70.8%。农村经济发展的关键在于人,特别是青壮年劳动力,但是现阶段青壮年劳动力的缺乏,已经严重地制约了农村经济的发展。

2.2.2 农村居民收入较低、消费支出少

通过网络数据调查得知,发现农村居民年收入在30000元以上的为0,大多数集中在10000-20000元这一区间,还有部分人的消费主要集中在给子女结婚使用,用于个人消费支出的很少,还有7.3%的农村居民年收入在10000元以下。还有就是农村居民的收入预期不稳定,较低的收入水平制约了消费增长。

2.3 A市农村金融信用环境问题

2.3.1 农村居民信用意识不强

通过网络数据调查得知,有76.1%的农村居民不了解人民银行征信,46%的农村居民贷款主要用于满足农业生产,还有25%借款用于建房,农村居民收入相对较低,受自然环境影响大,不稳定性高,因此坏账率较高。从当前农村信用及服务体系建设上来看,农村信用基础较弱,农村居民受教育程度较低,信用意识不强以及农村中小企业信用制度建设水平参差不齐。此外农村金融机构还存在着较多的不良贷款,如贷款拖期和逾期不还等行为,这是目前农村地区征信系统建设难以满足市场经济发展需求的具体表现。所以进一步建立健全农村金融信用制度尤为重要,完善的农民个人征信体系,可以营造良好的金融信用环境。

2.3.2 对农村地区失信人员的惩罚机制不够完善

通过网络数据调查得知,发现有34%的农村居民周围有不还贷款的情况,A市相关部门近年来已经推行了对于失信人员和企业的相关惩罚与约束机制,在城镇区域取得了良好的效果,失信的人步步受限,守信的人享受便利。但是由于农村居民流动性低,大多只是在村内活动,对于在推行过程中还存在着一定的难度,造成市场上仍然存在着较多的违约行为。由于缺乏必要的惩罚机制,无法及时对农村地区的失信人员惩戒,导致其他人也会

有侥幸心理,认为失信不会造成什么影响,在个别地区甚至出现了恶意贷款不还的现象。

3 优化A市农村金融生态环境的对策

3.1 丰富农村金融服务体系

3.1.1 扩大农村金融机构网点数目

当前为了能够满足农户以及企业的金融需求,扩大金融服务范围,提高农村金融机构的服务质量,在农村地区形成良好有序的金融机构竞争的环境,从而让农户享受到金融改革的有效成果,急需结合A市农村经济发展水平综合考虑,以设置具体的金融机构的准入标准,扩大A市金融机构网点数目,扩大覆盖面。当前在A市的部分县乡区内还存在着部分金融机构一枝独秀的状况。为了能够积极转变这种情况,激活农村金融机构的发展潜力,政府和银行监管部门要降低准入标准,适当放宽对于农村金融市场准入的条件,通过引导各类商业银行进入农村地区,在农村地区设置分支机构,从而实现金融机构在农村的优化与布局。此外通过引导金融机构在经济较为发达的自然村内设置营业网点,方便村民前往办理业务,有效减少农村居民办理金融服务的时间,进而提供质量更高、范围更广的金融服务,以促进农村金融市场的有序建设。此外,政府部门也需不断优化金融生态环境,采用利息补贴等手段,积极争取并采取鼓励性的政策引导商业银行等加大对农村地区的信贷支持力度。通过积极调整政策与提供必要的财政支持,引导并鼓励中小企业担保机构在农村地区的有序开展与建设,从而有效降低农村金融机构的运行风险。政府部门还要通过政策调整和财政支持,正确地引导民间金融机构等担保机构的建设,通过法律层面加强监督与管理工作,从而有效地使这些金融机构在农村金融发展过程中发挥自身的价值。对于一些偏远的农村地区,不方便设立网点的,可以在村委会内安装金融服务联络工作站和自动取款机、小额助农取款POS机等自助设备,来满足农村居民的基本需求。

3.1.2 优化农村金融网点服务水平

在硬件方面,要完善基础设施,拓展服务渠道。不断加大网点改造力度,对陈旧的设施进行改善升级;并在村委会附近设立离行式自助银行,实现城乡网点全覆盖的金融服务。

在软件方面,一是要优化服务方式,提高服务效率。改善过去无秩序堵在窗口前办理业务的情况,在网点配备叫号机,开展提前预约服务,在营业网点上线自助填单系统,加快业务办理速度,提高柜面办事效率。陆续推广智能厅堂项目,使客户可以通过手机银行、微信银行、网上银行、网点iPad等,即时查询到营业网点业务办理进度,自主预约业务办理时间,通过银行与客户的互动,实现对业务流程的进一步优化,提升金融服务效率。二是优化金融环境,满足客户需求。切实改善农村金融服务环境,延伸金融服务触角,让农村居民足不出村就能享受到

小额取现、余额查询、转账、刷卡消费以及代缴代扣水费、数字电视费等惠民业务,搭建起立体式金融服务网络,全方位地为农村居民提供金融服务。

3.2 优化农村地区经济环境

3.2.1 推进农业产业化发展,加快农村经济发展

A市农村经济发展速度较慢,导致农村金融的发展空间变窄,造成了农村金融对农村经济相互制约的不利循环。现阶段的农业现状主要为农户经营格局小、积累资金少、市场竞争力小,随着农业技术和农业机械现代化的发展,推进农业产业化发展是农村经济发展的基础性工作,发展农村经济,推进农业产业化发展,就可以加快农村第二、三产业发展,解决农村剩余劳动力的就业问题。

根据行业性质,支持具有建设性理念的城市项目以及土地流转、工业的发展。打造具有深度产品特色的盈利性和独特的农产品品类,让农民在农业活动中提高生产力。同时,要借鉴其他地区的经验,发展农业项目、农业活动和制度结构,如发展“一农两方”“一农”等不同类型的农业产业。母公司、一农“三”、“一农”等。该结构将帮助农民沿着农业产业化的道路前进。

3.2.2 促进农村地区消费水平

消费对生产具有重要的反作用,消费拉动经济增长,因此优化农村地区经济环境,就要促进农村地区消费水平,农村地区消费水平较低,要从两方面来提高。一是要多渠道让农村居民增收,加快农业结构调整,在农业生产中获得更多收益,科学化种植,因地制宜发展高收益农业产业,与时俱进促进农产品更新换代,提高农产品的附加值。普及线上营销推广方式,通过两微一端带动农产品销售,带动农民增收。培植规模化特色产业集群,拓展农村居民就业空间、增收渠道,制定合理的税收和补贴政策,减轻农民负担。加快农村剩余劳动力转移,在本地或外出就业,增加家庭工资性收入。二是改变农村居民消费观念。通过健全公共服务、农村合作医疗等社会保障覆盖面等措施,努力解除农村居民消费过后的后顾之忧。对于有还款能力的农村居民,积极倡导理性信贷消费。三是加强消费政策引导,简化消费贷款手续,扩大消费信贷规模,拓展消费信贷领域,延长贷款偿还期限,推广无息或低息贷款。着重发展与农村居民生活密切相关的交通、通信、教育、医疗、金融、保险、养老等服务,为促进居民消费水平提供条件。

3.3 完善农村金融信用建设体系

3.3.1 提高农村居民信用意识

政府和金融机构成立并组建了“诚实守信”的征信小组,开展农村征信工作。在村委会成立征信小组,重点解读信用调查技能。还可以定期安排人们观看贷款报告的短视频。在信用信息传播方面,要将信息公开与新村建设、贷款村建设、信贷产品推出等结合起来。金融机构从业人员还必须在日常工作中传播与农村有关的金融信

息,防止不法分子利用信用进行金融诈骗,建立更好的农村借贷方式。

3.3.2 完善信用档案管理与引入科学评估系统

地方政府和金融机构应支持开展信用工程建设,要加大监督检查力度,完善综合业务系统上线,通过互联网的独特优势,加快构建电子信用档案的速度,实现信息资源的同步和共享;扩大征信系统信息的征集面,科学、有效地进行信息的整合,对现有的征信体系进行进一步完善,满足农村金融生态环境建设的需要。加快农村地区征信系统建设,可以以目前人民银行的个人征信信息和低保户建档立卡信息资料为依托,农村信用社信贷管理系统为基础,进行系统信息对接,把农村信用社信贷管理数据接入到个人征信系统,建立科学完善的信用档案管理机制。

信用档案管理也可以走市场化道路,目前互联网平台发展迅速,可以通过微信、支付宝甚至抖音快手等软件进行信用收集,这些常用的软件在农村地区普及率很高,通过大数据分析,可以得到科学的信用档案。金融科技服务平台“宜信贷款”发起“打击逃废债,重塑诚信意识”的活动,让人们真正意识到互联网不只是方便生活,也可以评估个人信用,通过信用信息共享平台的机构,及时准时地报送数据信息,能够对失信人员行为进行严厉的惩罚,推动信用教育,推动社会建立良好的信用环境。

4 结束语

本论文从农村金融生态环境概念内涵和理论研究出发,结合A市农村金融生态环境的现状、针对农村居民和金融进行网络数据调查,对A市农村金融生态环境存在的问题进行了详细分析,并结合实际提出了建设性意见,以期为进一步改善我国其他地区农村的金融生态环境提供了一个新的研究视角。主要结论有以下几点:

第一,扩大农村金融机构网点数目,优化农村金融网点服务水平,提高农村金融机构服务人员素质,完善贷款抵押担保机制,创新服务内容,以此解决农村地区的金融环境问题。第二,推进农业产业化发展,促进农村地区消费水平,健全农村经济保险服务,以此解决农村地区的经济环境问题。第三,提高农村居民信用意识,完善信用档案管理与引入科学评估系统,完善失信惩罚和守信激励制度,以此解决农村地区的信用环境问题。

参考文献

- [1]袁双秀,唐青生.贵州省农村金融生态环境实证研究[J].时代金融,2020(01):63-65.
- [2]符方英.我国农村金融生态环境问题分析[J].商讯,2020(12):74-75.
- [3]杨薇.普惠金融背景下农村金融生态环境建设[J].广东蚕业,2020,54(01):37-38.

作者简介:张炫炜(1984-),女,汉族,辽宁沈阳人,硕士研究生,讲师,研究方向:经济安全。