

DOI: 10.13955/j.yzyj.2021.06.06.04

基于文献综述视角的金融支农发展路径构建

俞富强

(中国邮政储蓄银行东阳市支行, 浙江 东阳 322100)

摘 要: “三农”问题一直是中央关注的焦点, 但当前“三农”领域存在融资难、理财难、取款转账难等金融难题, 亟需金融机构积极参与并推进解决。文章分析了金融支农发展的重要意义, 对金融支农问题及对策进行了梳理总结, 针对前人研究成果缺乏微观视角和细化措施的问题, 提出了基于“五个重视”的金融支农发展对策。

关键词: 金融支农; 风险控制; 产品创新; 服务平台; 信用宣传; 支农人才

中图分类号: F61 **文献标识码:** A

我国“十四五”规划纲要提出, 要全面推进乡村振兴, 完善新型城镇化战略, 坚持农业农村优先发展。然而, 农村资金的长期短缺对全面乡村振兴战略十分不利, 需要积极探索有效破解“三农”领域融资难、理财难、取款转账难的商业化模式。这将是乡村振兴战略背景下金融机构积极参与并融入解决“三农”领域金融问题的有利抓手。

1 新常态下金融支农发展的重要意义

1.1 促进城乡金融服务均等化

面临农村地区人口多、居住散的现状, 以及农村金融服务严重缺位的困境, 推进金融支农服务工作十分必要。金融支农服务的深入推进, 是贯彻落实国务院加快推进社会主义新农村建设、全面推进乡村振兴的战略举措, 是建设完善的农村金融网络和公共金融基础设施的有效平台, 更是解决金融服务“最后一公里”问题的有效手段, 有利于解决农村地区金融服务供不应求的突出矛盾。金融机构可以在农村金融实践中提升自身金融普遍服务的能力与水平, 缩小城乡差距, 对促进建设和谐农村、实现农村金融无盲区、促进城乡基本公共金融服务

均等化具有重要的现实意义。

1.2 促进农村金融知识与服务普及

由于农村地区普遍缺少金融服务点, 这让农民尤其是偏远地区的农民长期较难接触到现代的金融知识和金融服务。金融机构可以通过创新金融支农产品、拓宽金融支农服务范围、完善金融支农服务网络, 在农村设点驻点宣传金融知识尤其是最新的金融产品和服务知识, 指导农民体验、试用银行卡、理财、小额贷款等现代金融服务, 不仅有利于提高农民对当前金融机构、金融知识及金融服务的认识, 也有利于拓宽农村客户的金融知识面, 增强农村客户的金融消费权益保护意识, 带动金融知识在农村地区的普及、推广、应用。

1.3 促进城乡金融网点资源优化配置

当前各类涉农补贴发放对象仍主要集中在农村老年群体, 他们大多位于交通不畅的偏远山区, 有些老年人还行动不便, 再加上银行经营时间、网点集中, 频繁往返城乡办理金融业务成本过高、极不方便。此外, 农村地区的老年人大多文化程度低, 金融保护意识薄弱, 农村金融服务存在缺位, 更加抑制了农村客户较好地使用产品和功能不断

作者简介: 俞富强 (1986 ~), 男, 浙江金华人, 硕士, 经济师, 主要从事邮储银行业务营销管理、商业银行管理及农村金融研究。

收稿日期: 2021-05-19

本刊网址: yzyj.sjzpc.edu.cn

更新的金融服务。推进银行卡助农取款服务、理财惠农服务、农房抵押贷款、林权抵押贷款等金融支农创新工作将是有效解决农民取款难、理财难、贷款难等问题的创新举措,尤其需要在农村地区打造集存取款、理财、贷款咨询与办理等于一体的综合金融支农服务平台,将是优化银行网络资源配置,弥补农村金融网点服务不足的较好尝试。一方面,有利于吸引并聚集农村客户,提高银行农村金融服务效率;另一方面,通过深入农村宣传、讲解金融支农服务政策,使农村客户了解、愿意使用、宣传、推广金融支农业务。

1.4 促进农村支付结算平台建设

政策补贴资金的便捷、安全、无成本领取,已成为当前农村最广泛、最频繁、最迫切的一项基本金融服务需求。因此,涉农金融机构应该发挥自身优势,凭借城乡联网的网络优势和现代化电子支付、平台支付的科技手段,积极争取并参与到政府、监管部门共同关注的农村支付结算环境改善的重点项目中,开展与政府、监管部门在金融、科技、人才等方面合作,共同搭建适应农村地区的支付结算平台,由政府部门、监管机构、涉农银行、第三方支付平台等多主体共同推进农村支付结算平台构建与农村金融生态优化。

2 金融支农发展问题及对策理论简要综述

2.1 充分肯定金融支农的重要性和现实意义

王修华和沈岚(2003)认为强有力的金融支持既是政府加快农业发展的重要手段,也是农业现代化的迫切要求;那书博(2015)认为金融支持是农村城镇化的助推器;曲芳芳(2015)认为农村金融在农村经济发展中处于核心地位,是现代农村经济运行的血脉;池文强和刘艳(2016)认为金融发展总体上能促进农民增收。

2.2 深入剖析金融支农存在的问题

通过梳理相关文献,总结金融支农存在问题:农村社会信用缺失或农村信用体系不完备(古学彬,2013;赵显利,2015);金融支农政策执行效率不高或支农作用弱化(孙保营,2009;那书博,2015);新型农业生产经营主体融资难仍突出,金融产品创新与农业金融需求不匹配(文良旭,2014;曲芳芳,2015);农村金融支农人才短

缺(蔡洋萍,2016);信贷资金支农力度不足,担保风险化解机制未有效建立(文良旭,2014;张崑,2016);农村地区金融设施设备覆盖率低,缺位的宣传普及导致农村金融服务浪费(俞富强,2012、2014);农村金融服务覆盖面不够、金融业务单一、功能缺位(曹清霞,2014);农村信贷有效担保的缺乏是导致农村贷款难、成本高、手续繁等的重要原因之一,影响了金融支持现代农业发展和新农村建设(刘文学,2015)。

2.3 梳理国外金融支农运作模式

尹侠(2006)、古学彬(2013)、徐德徽和吕冬梅(2015)、毛勇猛(2016)综述了国外金融支农成功运作模式:美国政府从农业生产和经营发展需求出发,用政策引导金融组织支持农业和农场主,金融组织与农业企业及农场主采用商业化、市场化运作的需求导向型金融支农模式;法国政府将四大国有商业银行和一家保险机构进行捆绑,并由政府主导建立运行“4+1”国家控制型金融支农模式;德国由全国性、地区性、基层合作银行构成农场主金融超市、协作发展俱乐部式的全能型综合性金融支农模式。

2.4 提出金融支农建议

张风(2009)、徐德徽和吕冬梅(2015)、池文强和刘艳(2016)总结了国外金融支农的成功经验并提出合理化金融支农建议:美国、法国和韩国完备的农村金融服务体系为农村现代化提供重要支撑;美国和韩国充分发挥政策金融支农作用,丰富信贷服务品种,满足农村多元化需求;美国和法国的财政和货币政策组合使用扩大了金融支农效果。建议完善农村金融组织体系,构建支农财政货币政策联动体系,创新丰富农村金融服务产品,建设良好的农村社会信用环境、政府政策和法律环境配合支持金融支农,推行普惠制农村金融和央行支农导向机制,建立农村金融支农风险分散机制。

从上述学者对金融支农问题、建议、发展经验等方面的理论研究综述看,金融支农意义、问题以及国外成功经验和模式方面的研究已较为全面,但对策建议研究大多只从宏观上总结性地提出了金融支农建议,未从微观视角进行展开性研究,如何进行金融支农产品和服务创新、如何深入开展金融支农宣传渠道构建和平台建设,以及如何更好地引

进人才、完善风控机制，更好地服务金融支农工作等内容还有待进一步深入探讨。

3 金融支农发展路径探讨

3.1 重视农村地区金融支农产品及服务创新推广

金融机构应充分利用好政府部门推出的“稳妥开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款试点，创新和完善林权抵押贷款机制”等利好政策，在对市场进行充分调研、对操作性进行充分验证、对风险性进行充分把控的基础上，有效结合农村现实和发展情况，推进农村金融产品和服务方式、担保方式创新。

可以联合政府机关农业部门、担保类保险公司推出保证保险小额贷款，助力信用类小额贷款在农村地区的落地，解决农民抵押物不足、金融机构风险化解难题；联合市区镇政府，推出基于政府信用担保的种植贷、养殖贷、成长贷、收获贷等贴近农村农业发展实际的金融产品和服务；推出基于银行流水的订单贷、流水贷，助力满足以订单为基础的农场主、农业企业组织的金融需求；推出由商务、市场监管、共青团、人社、财政等政府部门引荐担保、财政贴息的农村青年创新创业担保贷款，鼓励青年创新创业和自主创业就业；积极推进基于人民银行信用数据库的信用用户、信用村、信用镇建设，打造以信用为基础的贷款服务产品，满足信用村乃至信用镇百姓的金融需求。通过逐步丰富金融支农产品研发和改进金融支农服务流程，解决农村当前贷款需求与抵押物不能抵的问题、农村地区信用普遍较低与资金紧缺的问题、农村金融需求与供给不匹配问题等，积极探索出一条适合农村金融机构、适合农村特征、适应农业发展、适合农民工作的金融业务发展之路，并不断在探索中总结、推广成功模式。

3.2 重视农村地区普惠金融信用宣传渠道搭建

农村金融机构需要加大征信、信用等知识的宣传力度，在普及金融信用知识的同时，加大信用知识宣传渠道网络建设，延伸金融信用服务范围，帮助农村居民了解金融常识和信贷知识，增强金融信用风险防范意识。通过金融服务站、助农服务点等线下平台和征信教育等线上平台相结合的多渠道方式搭建信用征信知识宣传平台，推进集金融知识

宣传、信息联络点、便民取款点等于一体的金融“信用村”“信用镇”建设，推动农民信用贷款试点。与此同时，加快推进农村地区征信体系的市场化运作、农村基层组织的社会化治理和政府化参与机制建设，积极建设有农村居民、社会组织、金融机构、人民银行、政府机关、媒体机构都参与的农村社会信用体系这项惠民基础性金融工程，促使农民了解学习金融知识，增强农民征信信用意识，全心营造健全的社会信用体系，改变农村信用普遍缺失的旧貌。

3.3 重视农村地区金融支农服务平台建设

一是加大研究农村地区自助机具布放。农村金融机构应深入农村调研，在可行性研究的基础上，充分做好农村金融资源优化配置、服务点及服务机具等合理布局，加大农村地区ATM、POS机、便民自助服务终端的布放力度，引导普及银行卡使用，提高城乡网点的自助设备覆盖率，让农民均等、便捷、安全地获得城镇金融服务。进一步丰富综合金融服务站点（如银行卡助农服务点与超市、便民综合服务站点相结合建设）的产品、服务品种，积极发挥金融服务站点深入农村、贴近农业、了解农民的特点，推进金融服务站点建设与征信体系建设、银行卡支付结算平台搭建、小额信贷咨询与服务台设立，以及农村反假币、反洗钱、反电信网络诈骗、安全用卡常识等金融知识宣传普及，打造集“产品研发、业务咨询、服务营销、信息宣传、平台推进、百姓受益”于一体的金融综合服务平台。二是加强对外沟通力度，积极争取各方支持推动金融支农工作。金融机构在充分调研增设网点或金融设施设备可行性的同时，应主动向政府部门、监管部门汇报金融支农服务工作开展情况，金融支农服务的新模式、好经验，以及取得的新进展、新成绩，积极向政府部门争取窗口指导和资金支持、向监管部门争取各项政策指导和支持，推进金融机构金融支农服务顺利、稳健开展。三是积极适应互联网金融的发展趋势，以电子银行为载体，搭建网络金融支农服务平台，不断提高金融支农服务效率和服务品质，建立以政府部门、监管部门、农民、商户、金融机构为主体的多方联动金融支农服务平台。

3.4 重视农村地区金融支农风控机制构建

当前农村地区的征信信用体系尚不完善，农

民的征信意识还处于“萌芽”阶段,同时农村地区也缺乏与贷款资金相配套的抵押物等担保措施,因此农村金融机构尤其要重视完备的金融支农风控机制建设。一是金融机构应做好农村金融市场的充分调研工作,包括农村经济发展水平、农村社会习俗和信用征信状况、农业生产经营和农业产业结构、农民生活水平和增收来源、农民金融需求和农村金融供给等情况,结合金融机构自身产品和服务特性,创新推出适合农村发展、农业生产、农民增收的金融支农产品和服务。二是金融机构应结合农村农业生产经营不确定性风险因素,充分开展与政府部门、担保公司、保险公司等合作,鼓励农户在财政政策支持下进行商业性投保,把“三农”领域的融资风险转嫁给担保机构、保险机构,推进金融支农工程在风险可控的前提下稳健进行。三是金融机构应强化信贷员、机具设备管理员等金融支农人员的合规操作培训,强化合规操作意识,让金融支农“内部堡垒”更加坚固,金融支农人员操作行为更加透明,让农民享受到金融机构提供的廉洁、合法、合规的金融支农服务。

3.5 重视农村地区金融支农人才机制构建

大多数情况下,金融支农工作将在农村地区开展,工作条件较为艰苦,较难招到或挽留金融支农人才,因此构建金融支农专门的人才机制是推动金融支农工作在农村地区落地的基础和保证。一是内部人才选拔与培养机制。根据员工能力、支农兴趣、工作贡献等对员工进行选拔,建立金融支农人才库,制定金融支农奖励晋升制度,鼓励机关员工深入基层开展金融支农实践,通过对金融支农人才定期开展服务能力和政策知识培训、定期开展沟通交流与工作汇报、定期开展业务指导与考核反馈等一系列工作,培训培养金融支农人才。二是外部人才引进与提升机制。与高校合作培养金融人才,建立与大学生“村官”联系并为其提供施展才华的金融舞台,建立与其他金融机构人才的沟通交流并为其提供能力提升的支农平台,引进适应农村地区发展的高校定向型金融人才、“村官”型金融人才、金融支农专家等,为后续的金融支农干部培养与提升提供人才库。通过内外结合、共同培养的方式,精心打造一支适应农村发展、农业生产、农民增收的创新性、接地气、专业化、高素质的金融支农人

才队伍。

参 考 文 献

- [1] 王修华,沈岚.金融支农:存在问题及对策研究[J].新疆财经,2003(1)
- [2] 孙保营.农村金融在支农服务中的问题及对策研究——基于新制度经济学的分析视角[J].金融理论与实践,2009(6)
- [3] 古学彬.国外农村金融支农模式评述与启示[J].金融理论与实践,2013(6)
- [4] 曹清霞.金融支农服务存在的问题与对策研究[D].长沙:湖南农业大学,2014
- [5] 文良旭.金融支农的制约因素及政策建议——以合水县为例[J].西部金融,2014(11)
- [6] 赵显利.金融支持“三农”存在的突出问题及建议——以辽宁省北票市为例[J].辽宁经济,2015(5)
- [7] 那书博.我国农村城镇化建设中金融支持问题研究[J].金融教育研究,2015(3)
- [8] 曲芳芳.基于经济新常态的金融创新支农问题探讨[J].河北金融,2015(8)
- [9] 刘文学.农村信贷担保创新是金融支农的一个重要内容[J].中国人大,2015(19)
- [10] 池文强,刘艳.金融支农的国际经验及对中国西南革命老区的启示——基于四川省宜宾市的分析[J].世界农业,2016(11)
- [11] 徐德徽,吕冬梅.美国构建金融支农体系对中国的启示[J].国际融资,2015(10)
- [12] 尹侠.国外金融支农经验之借鉴[J].金融博览,2006(11)
- [13] 张风.外国金融支农经验对我国农业发展的启示[J].黑龙江对外经贸,2009(7)
- [14] 毛勇猛.国内外农村金融机构支农模式的比较与借鉴[J].时代金融,2016(18)
- [15] 俞富强.论银行卡助农取款服务点建设的战略意义[J].邮政研究,2012(5)
- [16] 俞富强.浅谈推进银行卡助农取款服务稳健发展的战略举措[J].邮政研究,2014(1)
- [17] 蔡洋洋.我国新型农村金融机构“支农支小”存在的问题及对策分析[J].农村金融研究,2016(1)
- [18] 张昝.金融支农配套待完善[J].中国金融,2016(1)