

乡村振兴背景下我国农村金融资源高效配置研究

马煜彬

中国建设银行股份有限公司乌鲁木齐钢铁支行 新疆 乌鲁木齐 830000

[摘要]目前,我国社会不断发展和进步,在这样的背景下,促进农民农村共同富裕是实现我国共同富裕目标的重点和难点。我国农村金融资源的高质、有效配置是金融支持乡村振兴发挥实效的基础前提,农村金融资源配置水平的持续改善是金融支持乡村振兴的有力保障,农村金融资源的高质、有效配置对促进乡村振兴发展具有重要意义。近年来,我国农村金融资源配置水平得到了显著提升,因此,应重点加强农村金融宣传机制建设,共促农村金融资源高效配置,助力乡村振兴发展。

[关键词]农村金融资源高效配置;乡村振兴;农村经济发展

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2020.02.2282

引言

实施乡村振兴战略的总目标是农业农村现代化。乡村振兴战略不仅为解决三农问题指引了新的方向,也为缩小城乡差距和加速经济发展提供了新的可能。近几年中央一号文件提到农村金融发展与乡村振兴战略的密切关系,强调实现乡村振兴过程中的金融发展的重要性,将更多金融资源配置到农村经济发展的薄弱环节,落实农村金融服务乡村振兴战略,增加乡村振兴投入,推动乡村振兴战略更好更快实施。农村金融与农业、农村和农民具有天然的紧密联系,是服务农业、农村实体经济发展的的重要支撑。因此,深入研究乡村振兴战略背景下农村金融及其作用机制具有极其重要的学术价值和实践意义。

1 乡村振兴对农村金融服务管理的新要求

一方面,农村金融必须为农业供给侧改革服务。乡村产业发展是实现乡村振兴目标过程中最为艰巨的任务,但农业与工业相比,因为受气候因素影响较大,其呈现出鲜明的弱势性,面临的生产、经营风险较大。因此,传统的金融机构对参与农业金融服务意愿并不强,这在一定程度上限制了我国农业的发展。在提出乡村振兴战略之后,我国农业发展面临新的机遇,国家政策将在农业发展方面进一步倾斜,乡村产业振兴要求积极发展乡村旅游、特色农业、数字农业、家庭农场、“互联网+”等产业,这就要求积极开展农业供给侧改革,将农村的优势农业资源集中到发展农村优势产业中来,如此才能推动传统农业向现代化的农业升级,进而推动乡村产业的可持续发展。而要推动农业供给侧改革,就必须充分发挥金融在配置农业资源中的优势,通过调整金融服务方式,转变传统的农业发展模式,积极培育各种新型农业经营模式。由此可以看出,新时代的农村金融,必须积极为农业供给侧改革服务,如此才能推动乡村产业的发展和升级。另一方面,农村金融必须突出“绿色”金融服务。乡村振兴战略并非以乡村产业发展为单一目标,而是将乡村产业发展与环境保护有效地结合起来,注重乡村振兴的综合效益。因此,农村金融在面向农村服务过程中,必须以“绿色”金融服务为重点,重点支持综合效益好、环境效益优等产业的发展,为我国乡村绿色农业发展提供重点的金融支持。与此同

时,农村金融还必须为村庄环境整治项目、农村节水项目、标准农田建设项目开辟绿色通道,为乡村环境治理创造良好条件,推动乡村产业与环境的协调发展,如此才能建设绿色乡村,实现乡村振兴中生态宜居和治理有效的战略目标。

2 农村金融资源配置问题

2.1 农村金融发展不全面,金融机构不普及

根据国家统计局数据可知,我国农村人口占比相当之大,由此可见,农村金融机构健全尤为重要。但由于农村地区发展较为滞后、地势偏远、资源匮乏,因此设立在农村的金融机构较为偏少,金融发展更是欠缺。当前农村较为常见的金融机构只有农村信用社,甚至连邮政储蓄银行都较为少见。

2.2 农村金融体系不完善

农村经济发展存在周期性强、时间跨度大、回收期长等特点,已有的农村金融机构已经无法及时满足农村经济发展的资金需求。一方面,农村地区金融机构产权结构不合理的现象依然存在,从而导致产权虚置,商业化程度越来越高,涉农发放贷款难度加大;另一方面,农村地区金融机构存在数量和业务种类较少的问题,主要表现在金融机构的网点以乡镇为主,并且存在分布不均匀、贷款门槛较高、金融理财产品单一等问题。农村地区金融机构服务的层次不高、对象不丰富,在一定程度上制约了金融服务和金融产品的供给。

2.3 农村金融产品结构单一,服务范围有限

在实施乡村振兴战略之后,我国农村金融需求的主体发生了一定的转变,一些新型农业经营主体对于金融服务的需求迅速增加。不仅如此,在我国的乡村振兴战略推进中,各地需要结合当地的资源优势,探索各具特色的产业发展模式,鼓励发展“一乡一业”、“一村一品”的产业模式,避免乡村产业发展陷入同质化的境地。这就使得乡村金融的需求也呈现多元化的特征,不同的区域、不同的产业类型、不同的产业链环节对于金融产品需求也存在差异化。这实际上就对农村金融产品和服务提出了更高的要求,要求金融机构面向农村提供多元化的金融产品和服务。但是当前金融机构在农村金融产品与服务方面的创新仍然存在滞后性,与乡村振兴过程中所出现的新业态相比,农村金融创新的产品种类

与乡村振兴产业的金融需求存在脱节现象，金融机构无法根据乡村振兴的实际需求开发符合乡村特色的多层次、多元化的金融产品，金融创新能力过低，金融服务手段单一，导致金融机构在乡村振兴过程中的服务范围较为有限。

3 农村金融资源高效配置的策略选择

3.1 优化农村金融生态环境建设，为农村金融资源的高效配置提供保障

一是进一步加强农村信用体系建设，提升农村居民信用意识。发挥人民银行信用体系建设主导作用，加强与地方政府等部门沟通协作，联合开展农村信用体系建设，推进农村居民信用信息建档立案，完善信用信息管理系统，搭建征信体系建设平台，加强政府、税务等部门信息共享机制建设，构建农村综合电子信息服务体系，创新农村授信模式，为乡村振兴提供信用支持。二是优化农村支付环境建设，提供农村金融服务便利。进一步加强银行卡助农取款服务建设，扩大银行卡助农取款服务点的覆盖范围和服务范围，全面推进信息入村，将银行卡助农取款服务点与农业部门建设的益农信息社相结合，增设小额信贷融资、生活缴费等金融服务功能，通过信息共享和服务创新，扩大服务范围。

3.2 健全农村金融体系

首先，明确金融机构定位，完善农村金融组织体系、服务体系、监管体系，促使各体系之间合理分工、各司其职、协同推进。对于农村金融机构，银行要发挥出在农村经济发展过程中的独特作用。对于农村金融组织体系，要放宽市场准入，将更多资本引入农村，同时完善农村开发性、政策性金融机构，增加涉农贷款比重。对于农村金融服务体系，完善农村金融市场竞争机制、健全风险防控机制、加强农村信用体系建设、完善信贷担保体系建设是健全农村金融服务体系的必然选择。对于农村金融监管体系，要了解农村地区的经济和金融业务，根据农村地区的不同金融状况，建立不同的监管体系，因地制宜制定各地的监管要求，对于金融机构来说，根据其不同的性质实行差别化的监管。其次，优化供给体系，缓解金融错配。要打造多层次的金融市场，升级农村基础设施，完善金融服务供给机制。再次，完善金融机构体系。通过政府政策引导，提升农民的投资理财观念，构建层次多、覆盖广的农村金融机构体系，实现农村资金的合理有效配置，建设全国政策性农业信贷担保体系，促进农村金融可持续发展。

3.3 加快金融产品创新，推动金融服务高质量发展

在乡村振兴大力培育乡村自主发展能力的趋势推动下，我国农村基础设施建设的资金支持也逐渐由政府主导转为市场主导，其中金融市场作为主要市场要持续创新投融资产品，有效推动金融资源的高质量利用。一是创新农村金融产品和服务，开发新型信用类金融支农产品和服务。在推

进农村集体产权制度改革的背景下，通过集体资产股权进行融资，大力提高农民的财产性收入，农业企业也可以依托多层次资本市场的发展增加直接融资的比重。二是创新服务模式，正规金融机构要借助数字化金融发展契机，充分利用移动终端依托互联网提供普惠金融服务，利用大数据、区块链、5G新技术助力数字乡村发展，推广网上银行以增强金融服务的便利性，实现金融科技和农村金融的接轨。三是创新抵押担保对象。抵押担保是农村金融创新的关键点，积极探索多样化抵押担保物，围绕农村承包土地经营权、农民住房财产权、集体经营性建设用地使用权进行抵押贷款试点，推进土地改革，并不断探索农产品产权质押、农村集体土地房屋抵押、集体经营性建设用地使用权抵押、集体资产股份抵押、大型农机具抵押、农业生产设施抵押、生猪活体抵押等信贷业务，建立多元化农村资产抵押质押融资模式，推动农村金融创新支持乡村产业发展，实现适度规模经营和高质量发展，为乡村振兴盘活多样化资源要素，拓宽农民获取生产和发展资金的渠道。

结语

乡村振兴背景下对农村金融的需求也是动态的，主要体现在需求主体、需求金额、金融产品以及金融服务四个方面。金融需求主体变得多样化、规模化；信贷资金的需求具有大额化、长期化的特点；金融产品需求呈复合化、多样化；金融服务呈信息化和动态化。农村金融供给也要跟随不同的金融需求做出改变。农村金融支持乡村振兴是一套系统工程。在宏观上，构建完善的农村金融机构支持体系、优化农村金融环境和金融生态，以及完善农村金融市场建设；微观层面，不仅要建立多层次的农村金融服务，还要持续推进农业保险体系的保障机制。希望通过一系列深化农村金融的改革措施，组建完善的金融体系，构建有效的农村金融资源配置，使得农村金融全面投入到乡村振兴的实施中，推动金融支持乡村振兴。

参考文献

- [1]陈放.乡村振兴进程中农村金融体制改革面临的问题与制度构建[J].探索,2018(3):163-169.
- [2]刘静,孙丽丽.乡村振兴战略推进背景下的农村金融体制改革研究[J].农业经济,2019(11):124-125.
- [3]范方志.乡村振兴战略背景下农村金融差异化监管体系构建研究[J].中央财经大学学报,2018(11):8.
- [4]廖红伟,杨良平.乡村振兴背景下农村金融体系深化改革研究——基于交易成本理论视角[J].现代经济探讨,2019(1):8.
- [5]张洁妍,陈玉梅.乡村振兴战略背景下我国农村金融改革路径研究[J].学习与探索,2018(12):6.