

农村金融供给保障乡村振兴的路径选择

胡庆

河南省农村信用社联合社 河南 郑州 450000

[摘要]我们国家党和政府向来十分关注“三农”问题，在十九大报告中对“三农”问题进行了重点强调，提出“重农固本”是中国特色社会主义发展的根基，要优先发展农业，积极落实乡村振兴战略，为“三农”问题的解决提供路径。农村金融的发展能够为农业发展、农村建设和农民增收提供所需资金，是乡村振兴战略实施的基础保障。随着乡村振兴战略的实施和推进，有关部门要积极进行农村金融供给侧结构性改革，对农村金融发展模式进行创新，为“三农”问题的解决提供助力。

[关键词]农村金融；金融供给；乡村振兴

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2020.04.511

引言

乡村振兴作为国家发展战略，其内容丰富、意义深远。随着农村社会经济的快速发展，农村金融需求也呈现出明显变化，在金融需求主体、资金额度、金融服务、需求范围等各方面较以往均表现出不同之处。为了顺应农村金融需求的新变化，必须推进农村金融的改革创新，加强金融供给侧改革，加大农村普惠金融的投入力度，推动农村社会经济的健康发展，助力乡村振兴战略全面实施。

1、乡村振兴背景下发展农村金融的重要意义

农村金融是指农村进行的货币资金融通活动，是指通过向农村居民、农业和农村经济提供贷款，在农村地区和与农业密切相关的各个地区筹集、分配和管理农村货币资金的活动。广义上讲，农村金融是指一切与货币发行、托管、交易、监管和融资有关的经济活动。狭义农村金融即是指信用货币的融通。具体来说，农村金融是所有服务农村资金和贷款流通的金融活动的总称，农村金融这个系统的概念具体涵盖了农村金融机构、金融市场、农村发展资金、农村信贷市场、农村金融政策等内容。农村金融是构成农村经济体系的重要部分，也是农村经济体系的一部分，其具有两层含义，理论上而言，农村金融指的是在农村领域进行的金融储蓄、资金结算、理财以及投资行动，这些金融业务对应产生农村金融产品及服务；现实意义上而言，农村金融指的是能够满足农村金融需求的一系列金融政策、产品及服务。所谓乡村，主要是指以某个农村综合范围为主要活动领地的空间，这一空间具备特定的生态、文化、经济、政治以及社会功能。乡村与乡镇作为农村的主要空间构成，二者相互影响、相互促进。当前，我国社会的主要矛盾在农村区域表现得更加明显，十九大报告指出，解决好“三农”问题要始终放在党的工作的首位，乡村振兴战略是推进乡村经济现代化的关键，这是经济体制现代化的重要举措和实现途径^[1]。当前，我国正处于实现两个一百年奋斗目标的关键阶段，而乡村振兴战略的提出，为实现这一奋斗目标提供了良好的基础条件。

2、乡村振兴战略背景下农村金融发展现状

2.1 农户贷款资质不足，金融风险较大

对于农村区域的农户或者小型企业来说，金融机构为其

提供的主要产品包括农户消费贷款、农户经营性贷款、小额信用贷款等，然而农村地区的经济主体存在不同程度的弱质性，金融业务尤其是贷款服务，很难对申请人的实际情况进行动态跟踪，无法对贷后风险进行科学管控。同时，农业的基础较为薄弱，容易受到各种自然因素的影响，风险抵抗能力较差，由于许多金融机构对于这一产业缺乏了解，无法制定出科学有效的金融服务措施，影响了信贷管理和风险防范工作的有效性。

2.2 经营主体多元发展造成对金融产品的需求也更加多元化

随着乡村振兴战略的推进，农业主体的经营范围向着多元化方向发展，其对金融服务和产品的需求也更加多样。从金融产品视角来说，乡村经济的发展要求金融机构对自身服务和产品进行创新，不但要满足客户账户管理、信用贷款等传统需求，而且要满足其金融培训、风险管理、投资理财等知识需求；从服务模式视角来说，农村建设和农业发展对于金融服务的需求更加多元化，不但需要金融机构提供线下服务，而且需要其提供线上服务、电子服务。

2.3 农村金融有效供给与有效需求不匹配

农村金融物理网点和自助服务设备与乡镇分布、人口分布相比，金融服务配置存在不足，金融服务力量难以满足农村金融需求。农村金融供给“质”还存在不充分，一方面存在结构性问题，贷款产品、利率、额度统一化程度高，缺乏针对性，灵活性，另一方面存在时序性问题，贷款期限较为单一，与农业生产周期不匹配。

3、农村金融供给保障乡村振兴的路径选择

3.1 金融服务形式创新

一是，农村金融服务机构应当认识到服务对于金融机构发展的重要性，在为农村需求主体提供金融服务时，以提升农村需求主体体验感为目的，进行服务形式的转变，不仅要为农村需求主体带来良好的服务体验，还要在服务过程中增加农村需求主体对于金融产品的认知，从而为金融需求的不断提升做好铺垫。二是，农村金融服务机构可以根据自身发展需求，进行上门服务创新，打破传统金融服务形式的限制性，增加从业人员与农村需求主体之间的交流与沟通，在沟通过程中，帮助农村需求主体进行金融产品的全面了解，不

仅可以增加农村需求主体对于金融服务机构的信任度，还有助于提高从业人员的主观能动性，从而促进农村金融服务机构的不断发展。三是，农村金融服务机构可以进行智能服务创新，结合信息化发展的需求，借助互联网为农村需求主体提供线上服务，打破时间和空间对于金融服务的限制，不仅可以提高金融服务的全面性，还为从业人员与农村需求主体进行互动提供了更多的渠道，有助于农村金融服务机构服务水平的提升。

3.2 金融服务意识创新

随着我国乡村振兴战略的提出和落实，农村地区的金融市场逐渐扩大，农村金融服务机构应当基于乡村振兴需求，提高对于农村金融服务的重视，不断进行农村金融服务意识的创新，以满足乡村振兴战略落实需求。首先，我国农村金融服务机构应当基于乡村振兴战略的落实，不断认识农村金融服务的重要性，正确对农村金融服务进行认知，以改变自身的服务意识，为农村经济的发展提供重要帮助。其次，农村金融服务机构应当结合乡村振兴战略落实需求，正确认识到农村需求主体的需求，以农村需求主体的需求转变，进行服务范围的扩大。最后，农村金融服务机构也可以基于自身发展需求，不断进行城乡金融服务网点的设置，完善农村金融服务基础设施，为乡村振兴战略的落实提供更多的帮助^[2]。

3.3 建立完善的农村金融支持机制

要想实现农村金融对实施乡村振兴战略的强力支持，必须构建全面的农村金融支持体系，意味着只依靠政府的力量或者只依靠市场需求进行调控远远不够。因此，农村金融支持体系建设必须推行“政府+市场”的双重调控模式。在我国农村金融活动中，农村政策性金融、商业性金融与合作性金融是目前最重要的主体。必须协同合作凸显各自力量，共同助力稳定、全面的农村金融支持体系的构建。其中，政策性金融要做“看得见的手”。作为国家支持“三农”发展的政策性金融机构，银行一定要认真审视自身角色定位，充分发挥作用，将商业金融、合作金融的资金引导至该流向的领域。商业性金融有着健全的组织架构与完善的风险防控机制，可充分契合农村发展中遇到的现实情况，完善实施乡村振兴战略的运营体系，在保证农业基本收益不受损的前提下，不断创新农村金融产品及服务，拓宽农村金融服务覆盖面，在实施乡村振兴战略中切实发挥作用。合作性金融属于农村社会的内生金融，有着非常明显的优势与劣势，优势在于成本最低，劣势便是规范性不足。在今后的合作性金融发展中，必须朝着标准化、规范化方向发展，进一步发挥自身优势服务于乡村振兴。

3.4 建立农村金融供给联动机制

乡村振兴背景下，农村金融需求出现多元变化，应改革金融供给机制，通过构建农村金融供给联动机制，实现农村

金融业务的有效联动。其中，重点在于农村金融供给主体之间要形成信息联动，共享农村客户的信息，降低信息获取成本。尽管保险、工商、税务、债券等领域对客户的信息需求有不一样的侧重点，但基本信息需求均无太大差异，可以基于信息共享机制实现信息联动。除基本信息以外，重大信息变动方面的联动更为必要。倘若客户发生了重大信息变更，如个人财务状况有变、企业运营状况有变等，均会衍生出金融风险。金融供给主体可在信息通报机制的帮助下，及时掌握客户的重大信息变动，在提供金融服务时能综合考量风险。同时，应推行风险防控信息联动，尽管不同金融机构主体的风险防控重点不一样，但是金融风险之间的内在联系密切。通过构建互助模式的风险防控机制，能让农村金融多元主体之间相互预警，分享应急处理预案^[3]。

3.5 激发金融服务刚性需求

乡村振兴战略的总目标是实现农业农村现代化，要坚持产业振兴和人才振兴统筹推进。要持续巩固拓展脱贫攻坚成果，建立防止返贫的长效机制，进一步加强农村经济发展活力，提高农民生活水平，促进产业兴旺、生态宜居、生活富裕的幸福美丽新农村建设。要打破传统的乡村经济发展模式，设计符合乡村振兴发展的特色项目，推广适合“三农”领域的新产品，如农家乐旅游、特色农产品销售等，增强农村青壮年劳动力对“三农”产业发展的积极性，并通过提高农村人口就业率、进一步完善社会保障、提供优惠政策吸引人才等措施改变农村青壮年劳动力外流的现状，为金融支持乡村振兴战略匹配合格且充足的人力资源，激发乡村金融服务刚性需求。

结束语

总之，新时期，三农工作的重心逐渐转向全面推进乡村振兴，金融在支持乡村振兴战略的实现中起到了重要作用。而农村金融事业的发展，不仅关系到我国农村经济的全面振兴，更关系到每一位农民的切身利益，关系到农村生态环境的可持续发展以及农村文化教育的整体质量。要推动乡村振兴战略的实现，政府相关部门要从改革农村金融入手，加大农村金融政策支持力度、完善政策体系、调整农村金融环境、健全农村信用体系，持续提升农业保险服务水平；银行等农村金融机构要积极响应国家政策，不断创新并存金融产品，提供更优质的金融服务，防范和规避金融风险，为全面实现乡村振兴和我国农业农村现代化发展提供强大支撑。

参考文献

- [1] 陈芷鑫. 乡村振兴战略下农村金融发展的影响因素研究[J]. 长江丛刊, 2019, (02): 128-129.
- [2] 肖雪岚. 乡村振兴下金融精准扶贫问题研究[D]. 导师: 李树. 西南政法大学, 2019.
- [3] 钟日阳. 乡村振兴下农村金融发展模式的创新思考[J]. 今日财富(中国知识产权), 2019, (11): 15-16.