

农村金融信贷产品的创新问题研究

宋晓刚

河南省农村信用社联合社 河南 郑州 450000

【摘要】近年来,广大农村金融机构按照党中央、国务院部署,以落实金融支持脱贫攻坚、乡村振兴政策要求为契机,加大农村金融信贷产品创新,持续提高农村金融服务覆盖面和获得率,不断支持农村农业发展。但在此过程中,从满足三农领域多方位、多层次的金融信贷融资需求看,农村金融信贷产品相对单一,制约了对三农的信贷支持力度。本文从当前农村金融信贷产品发展的现实状况分析,发现许多地区已经关注到加强信贷产品创新力度的重要性,但由于受多种因素的影响,许多地区的信贷服务体系不够完善,不能保证为“三农”发展提供优质高效的金融服务。基于此,结合专业分析、实践经验和现实需求,提出了加强农村金融信贷产品创新的方向,从担保方式、特色产业、普惠金融等角度探索农村金融信贷产品的创新路径,并通过信贷产品创新保障措施的完善,希望农村金融部门在信贷产品创新方面进行有益尝试,着力进行信贷产品经营方式和服务内容的创新,推出与农民切身利益相关的信贷产品,缓解“三农”融资难的问题,有力推动农村经济的发展。

【关键词】农村金融; 信贷产品; 创新

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2020.04.499

引言

乡村振兴战略实施以来,广大乡村面貌逐渐提升,农民生活水平越来越好,但从三农金融服务覆盖面和可获得性来讲,仍然面临着农村金融信贷产品不足,对“三农”的支持力度有限等问题,制约着农民收入水平和生活质量的持续提升改善,因此加强农村金融产品创新为乡村振兴提供更多的资金,对全面推进乡村振兴和实现共同富裕具有重要意义。农村金融信贷产品创新必须要改变传统思维定式,打破业务边界,从内外方面进行拓展,切实解决三农发展融资难的问题。

1. 农村金融信贷产品创新方向

首先,开展农村金融信贷产品创新,农村金融机构要对农村金融政策有全面的了解与认识,再运用大数据技术和互联网等渠道优势,不断延伸涉农金融服务的广度和深度。一是通过细分农产品生产、加工和营销等差异性融资需求,因地制宜,明确支持农业发展的重点,根据不同地区农产品季节性特点,有效创新各类信贷产品;二是根据乡村振兴资金需求,开发使用适合新型农业经营主体、家庭农场、种植养殖大户壮大发展的金融产品,加大信贷支持力度;三是积极为农村物资的分销提供更强大的资金平台,提升金融服务质效。

其次,相关金融机构要充分运用互联网、人工智能、区块链等现代科技手段,根据农村资金需求的真实数据和信息整合金融业务渠道,简化业务程序,优化业务流程,实现帮助农业经营主体解决融资难、融资贵等难题。

最后,农村金融供给主体应契合农村社会、农业生产实际情况,推出特色农村金融产品,以更具针对性的服务满足农村金融的多元化需求,谨遵“支农、支小、支微”的原则,为农村中小微企业的金融服务提供绿色通道。同时还可与保险、期货、担保等领域深度合作,推出复合型金融产品。

2. 农村金融信贷产品创新的路径选择

2.1 从担保方式着手,创新信贷担保模式

一是“政银担”模式。该模式一般由政府扶持或政府直接出资,开设相应的担保公司对符合标准的农业信贷项目进行担保,再由银行进行贷款发放。该模式整合了小而分散的农业信贷需求,将银行与小农户的关系升级为银行与政府的直接往来,不仅能减少交易成本,又能分散信贷风险,提高金融服务机构的积极性。二是“银行贷款+风险补偿金”模式。该模式是合作银行在无担保、无抵押和低成本的条件为贷款需求方提供贷款,如果出现不良贷款,仍然按照相关程序得到补偿,这部分补偿金会从由财政资金设立的风险补偿金中扣除。该模式能有效解决农民财产抵押物不足的短板,提高银行贷款积极性和可能性。三是“双基联动合作贷款”模式。该模式是在基层银行机构和基层党组织的联动合作下实现的,首先对农户进行信用评级,并由两者共同完成贷款的发放和管理。该模式的特色在于基层银行机构和基层党组织充分发挥各自优势,实现信息、组织、行政资源和风险管理等优势的全面整合。四是“政银保”模式。该模式中,保险公司介入并为贷款需求主体提供担保,进而由银行发放贷款,在此基础上,政府会提供相应的保费补贴和风险补偿支持,实现财政、信贷和保险的“三轮驱动”,协同培育新型农业经营主体。除此之外,还有众多新型金融服务模式,极大满足了“三农”金融服务需求,助力农业现代化发展和乡村振兴^[2]。

2.2 从特色产业着手,创新特色信贷产品

农村金融信贷产品应当具有地域性内涵和独特性内容,只有打造具有特色的信贷产品,才能有针对性地、有重点地利用信贷服务和信贷产品推动经济发展。聚焦各地区重要的特色产业、支柱产业,保证金融机构在进行信贷产品创新过程中可以紧密结合当地实际情况,与自身服务项目、内容等相结合,设计出符合“三农”特色需求的信贷产品。在具体操作过程中,还要把创新和农村领域的各项改革联系在一起,农村金融机构要主动走向田间地头,走入农业产业化龙

头企业，与农民面对面交流、了解需求。如在土地经营权抵押创新上做文章，结合实际从土地、宅基地用房、农村生产经营用房及设备开展抵押贷款产品创新，将平时不流动的土地、房屋活动起来，让土地、宅基地用房、农村生产经营用房及设备成为广大农民手中活的资产。还可以针对养殖业、种植业、加工业、林业等进行精细化的产品创新，如某地木材产业突出，产业发展的资金需求较多，可以针对性的创新推出“林权流转贷款”、“林权收购贷款”、“公益林补偿收益权质押贷款”等金融产品，加大对地方林业发展的融资支持，促进林业经济发展。

2.3 从普惠金融着手，创新线上信贷产品

农村金融信贷产品创新要秉持让更多人受益的信贷服务创新理念，让金融信贷产品惠及更多人，依托互联网、大数据技术，设计研发便捷、批量、满足普通农户需求的线上信贷产品，通过开发适合当地的风控评分系统，采集有效客户数据，建立客户信息档案，通过预设信贷模型嵌入系统，由风控系统自动对输入的客户数据进行精准分析，从而核定授信额度，在线上进行审查、审批，实现客户办理信贷业务从发起申请、签订合同、自动提款、随时还款的全流程线上化服务，帮助农户解决贷款便利性的问题。同时，应该从农村信用体系创建入手，将其与信贷产品创新结合起来，如在很多地区已经很有成效的“整村授信”，可以把其作为建设信用评价体系的主要手段，与乡镇、村组联合开展信用乡（镇）、村、户创建活动，从家庭资产、信用度、从事工作岗位等角度，针对村民建设每一个家庭、个人的信用评级，创新推出“信贷+信用”普惠金融授信模式，按照信用等级给予不同的利率水平，切实发挥信用引导信贷资金配置的正向激励作用。

3. 农村金融信贷产品创新的保障措施

3.1 构建完善的创新激励机制

创新激励机制的建立是实现农村金融信贷产品创新的必然要求，通过科学有效的创新评价机制和奖惩机制，让相关人员能在考核体系的引导下，实现产品创新和服务创新。金融机构应当定期针对人员在创新方面的工作内容进行研究，形成科学有效的奖励体系。进一步注重对创新成效显著机构的激励，进而激励各类机构能够积极参与到金融信贷产品创新的过程中。同时，行政部门要注重政策引导工作，深度参与到农村金融产品与服务创新的整个过程中，通过政策支持和人员支持，建立创新信贷产品的风险补偿和损失核销制度，通过政策支持，越来越多的金融机构会投入到创新环节中，降低农村金融信贷产品的创新风险。实践证明，建立健全创新激励机制是调动各金融主体创新积极性、主动性的重要方式，也是实现广大农村金融机构创新力度提升的前提。

3.2 扩大农村金融机构服务覆盖面

面对多元主体对农村金融的不同需求，有必要推出多层次的农村金融供给体系，扩大农村金融机构的服务覆盖面，从而大力推出多层次的农村金融服务与产品。在以往的农村金融信贷产品创新中，明显感觉到金融机构与农村民众之间的距离感，要突破这一屏障，金融机构与金融服务应不断下沉到农村地区，依托于农村社区网点众多的优势，推出与农民群众面对面对接触的普惠型金融综合服务网点，打造专属于农村社区的零售型金融服务，从而提升农村金融信贷产品的创新便利性。

3.3 健全金融担保体系

建立健全金融担保体系可以为信贷产品创新保驾护航。近年来，许多地区都在推动贷款担保公司的建立，贷款担保公司自开展业务以来，在推动农村经济发展方面发挥了重要作用。担保机构的介入，使原来承受风险约束较大的信贷产品得到了进一步的创新与拓展，通过企业加担保、公司加信贷之间的融合，金融产品模式也得到了快速发展。在健全金融担保体系过程中，各地区要大力推广特色信贷支农模式，通过一系列的财政拨款及政策支持，使得金融企业面临的实质风险得以改善，推动农村金融现代产品的创新与发展。

3.4 构建农村金融创新配套机制

建立健全农村金融创新配套管理责任机制，从规章制度到实际操作，再到具体行业监管进行一体化全面建设。在管理上统一标准，在监督上不留空白死角，在责任上加强落实，从各个方面解决目前农村金融创新配套管理机制不健全的问题。加强农村金融服务机构及监管部门专业化人才建设，并组织专业培训。加强村民守法懂法相关教育，解决农村农民恶意拖欠贷款等相关问题，加强诚信社会和信用环境建设。

结束语

总之，农村金融信贷产品的创新对于乡村振兴战略的落实具有重要的作用。因此，应当对农村金融信贷服务现状进行分析，找准存在的问题和瓶颈因素，从基于乡村振兴战略落实的金融需求出发，树立正确的符合实际的农村金融信贷产品创新理念与方向，从金融服务意识、服务环境、服务形式和服务模式等方面进行创新，以创新的农村金融信贷服务带动农村地区经济的不断发展，从而提高农村居民经济收入，促进乡村振兴的稳定发展。

参考文献

- [1] 周洋. 乡村振兴背景下的农村金融信贷问题研究[D]. 导师: 孟志兴. 山西农业大学, 2019.
- [2] 刘彤, 姜惟刚. 农村金融信贷现状问题与发展路径[J]. 现代企业, 2019, (07): 76-77.
- [3] 韦海祥. 对农村金融信贷产品创新问题的思考[J]. 财经界, 2019, (12): 6.