

浅析农村金融的排斥状况及其包容对策

孟芳

鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司 017000

[摘要]改革开放以来,我国整体经济发展态势良好,但农村地区由于各种因素的影响导致经济发展缓慢,出现了金融排斥现象,严重影响了新农村的推广建设。本文首先对我国农村地区出现金融排斥现象的主要原因进行了探讨,随后根据金融排斥现象对农村经济发展产生的影响,提出了有效缓解农村地区金融排斥的包容对策。

[关键词]农村金融;排斥状况;包容对策

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6261.2021.09.389

现阶段,金融以其在经济发展中的重要地位,对新农村的建设起到了决定性作用。但是出于各种原因,我国大多数农村地区都存在较为严重的金融排斥情况,金融服务都出现了质量偏低的问题,导致新农村建设的进一步推进受到了阻碍。因此,若想提升新农村建设中金融服务的质量,就需要率先解决农村地区金融排斥这一实际问题。

金融排斥的一般解释是:在金融结构中地方普通民众无法较好地享受到来自金融机构的相关服务,地方弱势群体缺少合适的方法和途径通过金融机构实现对金融服务的使用,或者是在购买金融产品以及享受金融服务等方面存在困难。虽然不少学者对金融排斥这一课题展开了多个角度的分析研究,但由于这些学者大部分只是着眼于对微观层面的研究,缺少整体性的分析,所以,还需要针对金融排斥展开较为全面的探讨。

一、我国农村金融存在排斥的原因分析

一是金融机构的逐利需求。首先,农村老百姓的生产经营规模普遍较小,再加上贷款分布零散且数额偏少,导致当地金融机构运营成本的增加,金融机构无法在农村运营中实现高收益,较难达到利益最大化的运营目标,所以往往不予理会农民的业务需求;其次,农民由于缺少价值认可的担保品,造成农民的基本信用不明确,金融机构不得不承受来自农民的较大信用风险以及道德风险,所以,金融机构出于多种原因使其尽量避免对农村地区开展金融服务,也随之造成农村缺乏金融供给的情况出现,也就是供给类金融排斥的形成。

二是无法满足农民需要。基于农村地区的生产经济存在流动性快、间歇性强、季节性明显等特点,导致农户对金融产品呈现出复杂、零散等需求特点,很多金融机构无法全部满足这些需求。同时,现有的金融产品大多过于专业化、标准化、传统化,缺少灵活性和创新性,再受到农村金融资金链短小、流动性低等特点的影响,造成金融机构疏于开发针对农村特点的金融产品,最终形成业务缺乏类金融排斥。

三是农村金融体系存在缺陷。农村地区的不少非正规金融组织会在一定程度上弥补银行类金融机构的不足,但由于疏于规范与管理,导致这一领域金钱交易较为混乱,无法真正解决农民的困难。同时,政府重点关注了对正规金融机构的监督管理,但却忽略了对其的政策支持。金融机构由于财政补贴不足等原因在运营过程中缺少足够的积极性,导致体

系类金融排斥的形成。

四是农村地理位置较为偏僻。金融机构在开办金融网点时,首先会根据周边环境、交通便利情况、潜在客户数量等进行位置选择。而我国大多数农村地区都会存在地形复杂多变、交通缺少足够便利等环境情况,导致金融网点无法形成较为完整的服务网络,形成地理类金融排斥。

五是农村老百姓受教育程度低。农村老百姓由于受教育水平偏低,对各类金融产品的实际作用缺少了解而选择不予购买。同时,农村老百姓思想观念较为传统,接受新事物的能力欠缺,这些生活环境导致农村老百姓对当地金融产品有一定的排斥感,以此形成用户类金融排斥。

二、金融排斥现象对农村发展的影响

(一)为农村经济发展造成阻碍

金融的主要作用在于对金融资本的集中和流通,使当代经济得以实现规模化收益;金融可以利用价格的调整以达到对资源合理配置的目的,推动资源从低使用率组织流转到高使用率组织,从宏观上实现社会投资水平的提升,进而推动社会经济的发展。若出现金融排斥的情况,金融对当地经济的推动作用将会减小最终消失。当农村地区的发展跟不上金融发展的脚步,将会有更多的资金流向城市,农村经济也将会由于助力的缺少而发展缓慢。而农村经济的缓慢发展又会反向限制当地的金融发展,最终形成“金融排斥、经济落后、金融排斥加剧”这一恶性循环。

(二)被排斥农户贫困程度加剧

当农村地区出现金融排斥时,贫困群体基本上没有渠道得到金融机构的信用支持,有筹措资金的需求时可以通过非正规金融组织处进行高额借贷。一旦到期后无法还债,借款农户将会背负巨额债务,严重时不得不变卖家产,使借债农户一无所有直至无法正常生活。同时,被金融排斥的农户通常是对投保风险最无力承担的群体,若他们未曾购买相关保险,一旦发生意外情况就无法得到保险机构的资金援助,反而会陷入更加贫困的境地。

(三)被排斥农户社会边缘化

当农户遭受金融排斥时,被排斥的将不只是金融方面的服务,社会的其他资源、权利和机会都有可能受到影响,进而产生“社会排斥”。被排斥农户由于贫困会逐步被社会边缘化,意识到这点之后,被排斥农户可能会出现不平衡心理。我国农村地区的金融排斥情况带有一定的群体性,指的

是被金融排斥的农户较为集中，出问题后可能会产生共同行为。当这些群体中出现一个或一部分人表达出对社会的不满情绪或行为，整个群体将可能影响到社会的和谐稳定。

三、缓解农村金融排斥的包容对策

第一，对新型农村的金融机构加大扶持力度，构建农村金融市场体系。当前我国农村金融机构的数量已经在逐步增加，但是依然存在产品单一、信用度缺乏等问题。对于农村地区金融市场的建设，政府要确立农村非正规金融组织的合法地位，对民间金融行为实施合理规范和管理；通过政策对涉农金融机构进行扶持，改革运营模式，推动正规金融机构与非正规金融组织的彼此合作，构建运营形式多样化的新式金融组织；政策扶持金融机构针对农户需求开发新的金融产品，使农村供求可以相互匹配；鼓励国有银行和大型商业银行给予各方面的支持，与农村信用社进行合作，以提高农村地区的金融可得性。

第二，要合理协调金融机构在收益需求和社会责任方面的关系，推动国有金融机构和大型商业金融机构对农村地区的金融帮助。金融机构是推动我国经济发展的中坚力量，已经成为各个领域履行企业社会责任方面的主要代表，必须要把承担社会责任作为重要己任。政府可以通过政策扶持、政策引导等方式，使大型金融机构对农村地区提供技术、管理、资金等各个方面的支援。由于贫困县域经济发展落后，居民生活水平较低，从而导致金融机构无法获得较高的收益，因此政府应设置专门的激励条款，尽快出台相应的贷款贴息办法，适当增加对金融机构的贷款补贴。同时，要对农村地区金融机构的撤并行为予以政策管理，要对金融机构在农村地区开展的金融服务进行评价衡量，尽量减少农村地区的资金外流。政府不但要积极鼓励农村金融机构努力承担社会责任，还应该逐步完善并持续推广涉农贷款、涉农税收等官方政策，提高农户需求和金融产品的匹配性，进而有效推动农村地区经济的快速发展。

第三，进一步优化农村金融产品体系。要注重县域金融体系的系统建设，尽快加强农村金融服务机构的建设，比如小微企业贷款机构、村镇银行等，从而让更多的农村居民有机会接触到金融服务。我国出台了一系列对农村金融排斥现象的缓解措施，一方面金融机构要对自身的金融产品体系进一步优化，推出更多符合农村居民需求的金融产品类型，实现农村金融服务供给多元化，就保险产品来说，由于农村生产经营存在较大的不确定性，这就需要提供满足农户实际需求的保险产品以确保农户利益不受损害。另一方面，保险公司要尽可能简化农业保险的评估程序以及办理手续，使农业保险可以直接对农户实现支付，避免地方政府对农户保险费用进行冻结，有效提升投保效率。

第四，应适当降低农村居民贷款评估标准和贷款利率。在评估标准方面，针对困难个人及家庭可以设置专门的担保方案，针对信用较好的用户可以适当减免其需要提供的抵押品或提高其贷款额度并延长还款期限。在贷款利率方面，在

中央银行设立的基准信贷利率前提下设计不同利率等级的信贷产品，严格控制信贷利率，合理有效地完善定价机制，适当降低农村居民贷款利率。应尽快构建县域征信体系，推进县域信用建设。完善广大居民的个人信息，同时简化信用评定及审核程序，从而在一定程度上降低金融机构的评估排斥。

最后，金融机构要深入到农村村镇中，加强金融知识在农村村镇中的宣传及普及。比如尽可能多地召集居民参与到金融机构组织开展的金融知识和相关政策法规的讲座中，向他们讲述信贷产品以及申请的相关流程，缓解居民的自我排斥问题。应倡导城乡居民家庭及个人对金融知识的学习，增强其主动学习的意识，通过对金融知识及具体经济政策法规的深入了解来减少自身的排斥性。鼓励每一位城乡居民积极地接受教育，乡村居民要合理使用所贷款项来发展自家经营的农业、畜牧业及其他产业，并争取做到最大限度地利用率，通过自身的努力使自己和家庭的经济实力得到有效的提升，从而减轻金融机构对自身的金融排斥。

四、结论

综上所述，农村金融的排斥现象是多因素影响下的市场失灵状况，受到了较大程度的外部作用。因此，政府要在宏观上实施科学指导，重视广大农户在金融方面的实际需求，对农村地区的金融体系进行优化改革，通过法律体系和政策扶持等方式，加强市场监管力度，确保农村金融资金的正常流动。同时，在探索农村金融排斥现状的改善策略时要做到量体裁衣，不能用统一的办法处理不同性质或情况的问题，但同时又不能只依靠某一方的力量，还需要政府机关、金融机构和农村居民共同努力，从而推动我国新农村的建设，促进农村地区经济的健康发展。

参考文献

- [1]黄莺娇.我国农村金融排斥的区域差异性分析[J].福建师范大学,2018(06).
- [2]林硕廷,罗蔼萍.关于国内金融排斥研究的文献综述[J].当代经济,2019(08).
- [3]王一博,李翠霞,辛立秋.农民专业合作社金融排斥影响因素研究——基于正规金融服务需求角度[J].农业经济与管理2018(02).
- [4]徐京平,张荣刚,张秦.农村金融排斥、金融扶贫与政府监管效能.财经问题研究,2018(02).
- [5]陈亮,杨向辉.农村金融的区域差异影响因素及政策分析[J].中国特色社会主义研究,2018(06).
- [6]王睿.自我信贷配给、农村家庭财务能力与非正规借贷——基于江苏省495户农村家庭的调查[J].财经理论与实践,2016(11).
- [7]崔运武,李玫.论我国地方政府“放管服”改革的挑战与应对[J].湘潭大学学报(哲学社会科学版),2019(3).