

金融服务创新助推乡村振兴战略研究

刘新建

高密市财政局, 山东高密, 261500

摘要:党的十九大报告提出实施乡村振兴战略, 而金融机构服务乡村可以为乡村振兴提质增效, 因此商业银行应积极响应号召顺势而为, 在完善支农服务的过程中, 打造自己的竞争优势。农村金融的健康有序发展与乡村振兴战略实施息息相关, 不仅会对扶贫产生直接影响, 而且能通过空间效应间接影响周边地区的扶贫工作, 即比直接扶贫更有效。近年来, 金融在支持乡村振兴方面取得了良好成效, 如何成功实施金融创新和乡村振兴两个战略, 是广大农村全面繁荣、实现跨越式发展的保障。当前, 在新时代发展农村, 如何更有效地推进金融创新、推动农村金融走上可持续发展道路已成为摆在我们面前的一个大课题, 鉴于此, 本文就金融服务创新推进乡村振兴战略提出对策。

关键词: 乡村振兴; 金融支持; 服务创新; 战略研究

中图分类号: F830.6

文献标志码: A

0 引言

近年来的实践表明, 金融是乡村振兴的强大推动力, 但如何推动它在乡村振兴中发挥更大的作用还有待进一步探索。从业务的角度看, 要了解商业银行和各类金融机构提供的产品, 深入了解这些产品的特点, 创新金融服务模式, 从实际出发加强对三农的信贷支持, 以更有效地促进乡村振兴, 营造良好的乡村金融生态和金融服务环境。

1 金融支持乡村振兴战略的必要性

农村融资在一定程度上有助于农业产业化, 带来更多收益。根据我国对农村居民消费水平的分析, 农村金融不仅有利于整个地区的经济发展, 也有利于增加脱贫人口的消费, 促进农村发展。事实上, 大多数穷人和其他弱势群体通常很难从外部获得金融服务, 然而, 通过金融创新可以满足这些群体的基本需求, 让穷人可以摆脱贫困, 为社会经济发展做出贡献。《乡村振兴战

略规划(2018—2022年)》对实施乡村振兴战略作出阶段性谋划。为了实现这些目标, 需要更多的金融支持。目前, 乡村振兴在以下四个方面需要资金支持: (1) 乡村产业资金需求旺盛, 乡村振兴产业的繁荣是其成功的关键。例如, 发展农村深加工产业, 亟须对干燥、加工、储存设备进行投资, 但农村自主投资能力仍然不足, 需要外部资金加大扶持力度, 如建设发展养老康复项目、学生返乡创业发展、农民专业合作社等, 需要资金支持。(2) 乡村振兴的核心是乡村设施建设, 农村基础设施建设包括道路改造、集中供水、美丽乡村建设, 需要大量投资, 但农村资金有限, 不能满足巨大的资金需求, 需要增加金融供给, 缓解农村基础设施建设融资难的问题。(3) 农村金融服务是环境可持续发展的重要支柱。乡村振兴旨在改变过去以过度利用农业资源为基础的乡村发展方式, 在经济发展中要求保护生态环境, 切实提高乡村环境管理水平, 这需要金融支持。(4) 新型农村集体经济发展需要融资, 可将资本变为股权, 吸引农民入股, 新型农村集体经济组织可独立或与工商资本合作, 以寻求更大的

资金支持^[1]。

2 金融支持乡村振兴战略的现状

金融资源有限，但金融可以为农村经济中的行业、企业和个人提供资源支持，因此，在这个过程中需要长期持续的努力来克服现实中的各种问题。

2.1 缺乏有效的产品体系支撑

目前农村金融体系不健全，金融资源不足，金融产品种类少、利率高，且申请手续繁琐，不为公众所认可。此外，由于存在信用风险，农村居民在保守心理的影响下更容易储蓄，而许多商业银行缺乏丰富的支农服务金融产品体系，也意味着它们并没有促进支农服务的快速发展。由于农村金融服务于客户群体的形式多样，其金融需求、担保安排、融资安排等可能存在一定差异，因此需要根据不同类型的实际情况制定相应的金融服务产品。但目前不少商业银行在产品创新速度方面仍存在明显不足，尤其是在信贷产品和担保机制方面，针对性的创新实践相对较少，金融产品相对简单，难以适应农村客户群体对金融服务的多样化需求。

2.2 金融服务精准度有待提高

由于不同地区经济和市场发展的不同以及不同业态的产业发展，导致不同地区、不同领域的企业对金融服务的需求不同。支农服务应以“因地制宜+精准服务”为主，但部分商业银行在开展支农服务的过程中仍采取统一集中的模式，缺乏针对性的服务活动，造成的后果如下：一方面，一些资金需求比较迫切的农户往往得不到资金倾向，一些产业优势明显的领域得不到有效管理；另一方面，从“普惠”的角度难以体现信贷分配公平合理的观点^[2]。

2.3 农村金融服务效率低

由于农村客户群体“网点多、服务广”的特点，许多商业银行在服务农村客户群体的过程中未能提高服务效率。一方面，服务效率不高：

农村客户群体金融服务需求缺乏即时机制和手段，实际上门服务没有得到有效普及。另一方面，信贷服务周期较长：众所周知，农村客户群中很多是农民和农户，这些客户群的行业受季节冲击较大，资金无法按时释放，会影响正常的生产和生活。

2.4 金融服务覆盖面不可持续

当前国内金融市场结构性问题突出，从弱势群体及其所能获得的金融服务分析，目前储蓄大于贷款的金融发展模式难度很大，在经济欠发达的农村地区普遍存在，金融机构的大部分资金流向了非农业组织，这无助于缩小城乡差距。

2.5 金融目标群体意识淡薄

目前，政府对金融的重视程度越来越高，政策支持力度不断加大，但金融的真正效益与预期目标相去甚远。调查数据显示，农村生活水平低、理财意识差，落后地区尤其如此。此外，由于农村人口整体金融素质普遍偏低，对金融服务的认同不足，对金融的认识只停留在存款、取款、汇款、小额贷款等传统业务，容易影响业务发展和金融机构的持续投资。

2.6 缺乏扶持政策和激励措施

乡村振兴是一项长期的战略工程，支持乡村振兴金融服务针对的是落后的农村地区和低收入群体，尤其是边远落后地区，人口不集中，经济水平较弱，金融活动量小，投资回报率低，短期内难以见效。在银行金融资源普遍不足的情况下，农村资金需求与信贷产品商业可持续性之间的矛盾可能导致金融资源结构性短缺。此外，部分农村地区金融体系存在明显缺口，缺乏刺激金融支持乡村振兴的政策和机制^[3]。

2.7 农村经济主体发展不足

受主客观因素影响，农村配套基础设施相对落后，新的主要农业区的大部分地区交通不便，再加上空巢家庭越来越多，招人难，法律意识差，新型农业主体面临现代化改造、技术改造、土地搬迁、污染防治等诸多现实挑战。同时，在宏观经济周期的影响下，市场需求疲软、经营成

本上升导致利润率下降、盈利能力下降、贷款需求下降，农业生产周期和贷款周期之间存在张力，农业生产周期通常较长，从国家层面看，虽然积极推动了农村特色农产品的发展，但农作物从种植到收获往往需要较长时间。

2.8 农村金融存在高风险服务

(1) 基层政府对农村企业的生存能力和市场前景缺乏科学论证和专业意见，投机性强，涉及金融资本风险高。(2) 产业化机制不完善，临时、短期合同或口头协议会增加经营风险，难以持续投资金融服务。(3) 农村尚未形成完整的产权市场，农村集体所有不允许按揭贷款买卖房地产，贷款风险大，部分资金需求困难；金融风险化解机制不健全，引起金融机构的关注，农业金融风险补偿政策受限于地方政府财力，而地方政府财力有限，加之市场主体农产品有效供给不足、经营风险高、赔付概率高，导致金融机构隐忧；环境较差，需要提高农民诚信意识，一些农村小微企业财务运作不规范，没有有效的抵押品，这使得金融机构难以对农业主体的信用进行评估，导致金融服务成本高，农业保险、风险补偿和抵押品体系不完善。

3 金融创新支持乡村振兴战略建议

3.1 大力支持数字金融政策

随着科技革命的不断推进和深入推进，科技创新的重要性日益凸显。(1) 顺应时代要求，探索利用数字金融、大数据分析等技术打破行业界限，加强行业联系，利用卫星遥感技术识别农民的农作物情况以供贷款参考，而提供农业贷款，不仅减少了银行损失，还为农民提供了充足的贷款，大大提高了金融服务的可及性。(2) 扩大农业贷款范围，扩大数字技术应用。推动金融借贷业务发展，必须优先发展创新产品，明确潜在客户差异化，提供特色化、个性化的金融服务。我国地区差异较大，商业银行、政策银行、电子商务机构、农业服务机构、小微

金融机构可以利用三农大数据识别信息发展差异，从而共同建立信用体系，并根据政府提供的信息和面向农民的服务提供个性化服务。通过分析大数据来降低金融交易的成本，农民如果选择线下交易，考虑个性化，应该寻求专业帮助，但使用这项服务也会增加成本，而线上金融产品更能让农村金融服务降低成本，让农民在舒适的家中就可以使用金融服务，增加生产力和优化客户服务。(3) 建立信用评级体系，确保金融全覆盖。一个可靠的评分系统应该包含有关用户的所有基本信息。因此，信用评价体系的建立必须建立在信息技术的基础上，大数据技术的出现和发展为信用评价体系的建立提供了更大的机遇，为建设以大数据和人工智能技术为支撑的信息平台和信用数据库提供了支持。同时，乡村振兴要充分利用大数据、人工智能等新技术，收集和汇总更多的用户信息和历史交易数据，促进金融健康发展^[4]。

3.2 建立金融长效机制

建立长效机制，加强金融知识宣传教育，传播村民期待和关心的金融知识。(1) 制作附有财经信息的文件夹和宣传册，免费分发，以报纸、电视频道、广播电台、新闻门户网站等传统媒体为媒介，确保广告长期连续投放。(2) 定期在农村组织金融知识普及班，打造金融机构与村民零距离交流互动平台，帮助村民就地解决疑虑。(3) 通过与网络运营商签订短信合同来发送短信，并发布与村民的合作协议，传播金融知识和风险提示，提升金融安全意识，定期在农村开展流动金融知识课堂，让村民直接获取金融信息。(4) 要求高校开设农村金融、农业和农村经济课程，培养农村金融和振兴优秀人才，帮助更多农村居民了解金融术语，参与自主金融推广，促进乡村更新发展。

3.3 完善农村金融体系

政府要会同商业银行发展农村金融服务，加大农村金融支持力度，加快在农村推出创新金融产品和服务，开发适合乡村振兴的金融产品，

要加大对农业发展、农田水利基础设施建设、农村公路建设、美丽乡村建设和经济向农村延伸的支持力度。同时，大力推广网上金融业务，顺利落实开户、结算、发放贷款等各项业务，减少资金流动，促进新型农业主体转型发展，实现致富目标。另外，应做好以下工作：（1）优化规划，完善工作机制，构建全方位、多层次的农村金融服务体系，努力做到服务城乡；（2）完善农村金融服务评价和激励机制，深化部门间合作，提供联合贷款、过渡性贷款、优质贷款资产转让等多种形式的贷款，促进商业银行与农户合作，实施各种新型金融服务，支持农村实体经济发展；（3）金融机构要更新观念，聚焦服务，合理布局惠农网点，向农村拓展，延伸农村金融服务网络；（4）鼓励金融服务人员发展农村金融服务，建立专门的金融服务评价机制和银行尽职调查，有效提高他们的积极性和主动性^[5]。

3.4 加强风险防范

完善信用风险机制，化解金融机构放贷顾虑。（1）进一步推进农村信用体系建设，改善农村贷款条件，为农村更新提供信贷支持，为支持农村更新提供足额金融贷款补偿，提高风险确定性。（2）制定科学有效的金融监管指标，使金融机构能够将金融贷款的风险权重转化为具体比例，加大信贷投放。（3）新型养殖企业需要提高管理水平，增强应对威胁的能力。涉农企业要转变工作方式，践行绿色创新发展理念，赢得金融机构青睐；项目设计前应开展调研论证活动，以改变传统的产权与经营权不分离的经营理念，树立企业与农民互利共赢的合作理念。（4）优化政策环境，促进特色农村产业发展，营造良好金融环境。引领农村产权改革，推进农村经营主体融资，恢复经营权，增加农民土地经营收入。强化财税支持政策，不断改善农村金融资源和金融服务。

3.5 完善农村发展政策激励和资金统筹支持机制

政策支持对于扩大农村获得金融服务的机

会至关重要。《中共中央 国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》强调了乡村振兴的重要性和乡村发展的优先性以及金融支持的重要性，为金融发展提供了良好的政策基础，使环境和资源配置更加合理，使资源合理用于农业、农村和农民金融发展，资源利用率显著提高，助力乡村振兴发展。例如，脱贫攻坚是国家政策的重要战略组成部分，是实现小康社会的必然要求。同时，金融经济要为贫困户提供政策支持，充分融入小额信贷助力农村脱贫，为农民提供有力支持。支持农村居民返乡，提供金融奖励服务，帮助农民脱贫致富，帮助改善农村人口生活安全，支持农村富裕农民创办新型农业企业；支持银行金融机构为各类农业企业加强农村土地建设，以项目为抓手，更好地分担和补偿风险，创造银企多边合作、互利共赢的局面，助力农村发展动员起来；建立乡村振兴投资基金和政府监管的项目保障体系，支持新农村项目可持续发展^[6]。

3.6 加强主动营销管理，稳中求进

（1）深入开展营销工作，商业银行要创新试点以及各种营销项目，客户经理要为开展营销工作做好铺垫。商业银行要组织员工深入城市、乡村、农场、市政企业，了解金融需求，探索目标，同时立足农业供给侧改革，把握农村产业融合趋势，探索获客新模式。（2）商业银行要积极拓展、稳定获客渠道，积极与地方政府部门、人民银行、农委、工贸委等单位对接，获得地方优质市级企业名单，寻找海量获客渠道，完成任务。同时，定期对专业商圈的贸易商进行上门营销走访，记录商业信息。（3）进一步加强授信流程管理。商业银行要定期重点梳理农村“批未放”贷款，包括每笔贷款的时间、批准金额、未发放原因、预计发放时间等。“已批准未放行”贷款须在批准后的几个工作日内支付，如无法按要求完成提款，请客户经理和负责人说明原因，详细说明具体放款计划，提高放款的有效性。（4）继续指导库存的挖掘，寻找增量。深入挖掘

潜力,始终坚持“客户就是资产”的理念,组织员工对现有农村客户进行上门回访,掌握进攻主动权,主动提供上门服务^[7]。

3.7 不断培育农业支持服务的重中之重

(1) 优化贷款结构,商业银行应积极调整农贷比例,加强农贷营销评级设计,通过团队营销、全媒体、多媒体等方式推进自主营销,为促进新增长和渠道利用产品提供了丰富的、多用途的、多渠道的措施和形式,例如增加经济和生产力,并在农村寻求多“开花”。(2) 定期走访重点农村合作社、大农场和城镇重点企业。配合信函营销,进行定期集中的财务回访和广泛的营销活动。通过重点走访市、村农村合作社,以及大中小企业,扩大重点客户群,深入了解企业金融服务需求,为下一阶段授信储备优质项目。(3) 进一步加强市场调研分析,提高市场反应能力,通过持续监测授信客户结算、授信变动、诉讼等异常信息变化,及时采取有效措施,尽快发现潜在风险^[8]。

4 结语

总体来看,近年来农村金融市场需求旺盛,对传统商业银行在农村金融服务领域的获客模式、业务拓展和发展体系产生了重大影响。当前,

在乡村振兴的战略背景下,商业银行应按照监管部门的指引和要求,在风险可控的基础上,继续加大改革创新力度,着力增强乡村振兴的福祉,立足农村,创造新的利润增长点,践行社会责任。

参考文献

- [1] 廖杉杉.金融服务创新助推乡村振兴战略[J].合作经济与科技,2020(22):40-44.
- [2] 洪登华,张冰,张俊松.创新农村金融服务合力助推乡村振兴:基于界首市国家农业社会化服务(农村金融服务)标准化试点案例探索[J].中国标准化,2022(7):170-173.
- [3] 郑耀敏,王岩.创新金融服务新型基础设施建设路径助推农发行服务乡村振兴战略[J].辽宁经济,2021(1):92-96.
- [4] 武倩.以农村金融创新助推乡村振兴存在的问题及对策[J].乡村科技,2021,12(9):37-38.
- [5] 许传华,王凯,陈卉.金融科技助推乡村振兴的实践与创新[J].社会科学动态,2021(7):56-61.
- [6] 张伟.基于乡村振兴背景下的农村金融服务研究:以中原银行惠农网点为例[J].农业与技术,2021,41(15):160-162.
- [7] 靳晓彤.乡村振兴战略下河北省金融服务创新及风险研究[D].保定:河北农业大学,2020.
- [8] 杨会能.金融杠杆助推乡村振兴发展的对策探讨[J].中国市场,2021(12):42-43.

(上接第116页)

- [2] 王金秋,陈华.优化商业银行公司业务客户经理绩效考核体系的探讨[J].黑龙江对外经贸,2010(12):135-136.
- [3] 蒋晓林.YY集团公司绩效考核体系的分析和思考[J].才智,2010(24):268.
- [4] 王建,刘祥芳,高翔.基于目标管理法和360°评价的

机关管理人员绩效考核管理研究[J].交通企业管理,2020,35(1):23-26.

- [5] Bapna,R.,Langer,N,Mehra,A.et al.Human capital investments and employee performance: An analysis of IT services industry[J]. Management science: Journal of the Institute of Management Sciences,2013,59(3):641-658.