

# 乡村振兴战略下县域金融服务实体经济有效性研究

## ——以 M 县为例

张梅

(蒙阴县地方金融发展服务中心, 山东 临沂 276200)

**摘要:**按照“金融要把为实体经济服务作为出发点和落脚点”的工作要求,做好新时期金融工作,要坚持金融服务实体经济的本质要求。因此,本文在介绍M县金融服务实体经济的主要做法及成效的基础上,分析存在的问题和面临的形势,并对下一步县域金融服务实体经济提出几点建议。

**关键词:**乡村振兴战略; 县域金融; 实体经济

### 0 引言

党的十九大报告提出,要加快实施乡村振兴战略,强调“深化金融体制改革,增强金融服务实体经济能力”。对于县域金融机构而言,服务县域实体经济是其明确业务定位的必然要求和健康发展的关键。县域金融机构因营业网点扎根乡镇基层、目标定位于服务支农支小等发展实际,在提高县域金融服务实体经济有效性上扮演着重要角色。

### 1 M县金融业发展现状

全县金融机构较多,发展情况不一,主要包括:一是银行业金融机构情况。现有10家银行机构,63个营业网点,1100名从业人员,基本满足全县生产生活需求。去年银行机构存贷款余额分别为296.09亿元、189.3亿元,且新增存贷款额均实现历史性突破<sup>[1]</sup>。二是非银行业金融机构情况。现有产寿保险公司26家,地方金融组织5家,融资性担保公司办事处3家,地方股权交易中心挂牌企业4家。三是政府性债务情况。将政府债务分门别类纳入全口径预算管理,2017年、2018年政府债务率分别为23.77%、27.3%。

### 2 M县金融服务实体经济的主要做法及成效

#### 2.1 强化创新,普惠金融规模稳步扩大

在发展普惠金融过程中,该县立足大企业大项目少、用贷以中小微企业为主体的实际,组织金融机构创新信贷工具,扩大支持范围,积极释放融资潜力,增强对不同融资需求的适应性。2016-2020年间,全县金融机构各项存款余额依次为185.07亿元、204.18亿元、229.04亿元、259.25亿元、296.09亿元,呈逐年递增的势头,为社会巨额闲散资金提供了优质的储蓄渠道;金融机构各项贷款余额依次为102.25亿元、119.71亿元、136.73亿元、156.53亿元、189.25亿元,信贷支持力度持续加大。同时,为放大财政资金杠杆功效,由县财政专门筹集5000万元,以支持建设银行“助保贷”信贷能力扩大到4个亿;推动农商行开发“产业贷”,支持农业银行开展安置房建设贷款、光伏贷、水利、融资增信、北外环、大班额等项目贷款成果丰硕;推广“富民农户贷”、“富民生产贷”,并创新推出农村承包土地经营权抵押贷款、贷款保证保险,全面运作“快农贷”、农户信用贷、“免产业保证保险扶贫贷”等信贷产品。另外,组建金融辅导队,组织统一印发和发放《致金融辅导企业的一封信》和《企业金融辅导员服务联系卡》;创建金融惠企政策工作群,梳理银行特色信贷产品23个,发布惠企政策信息80条,打通银企信贷对接“最后一公里”。

#### 2.2 强化保障,金融规划得到全面落实

农商行去年末存贷款余额分别为122.79亿元和83.65亿元,支行遍布12个乡镇街区,顺利完成信用联社银行化改革。同时,村镇银行如期开业,现有5家支行,进一步增强县域金融市场“鲶鱼效应”。另外,积极推动搭建“政企企”桥梁,先后召开疫情防控期间金融机构支持企业平稳健康发展座谈会、政银企合作暨金融辅导员进驻企业工作推进会、金融惠企政策落实座谈会、金

融支持党组织领办合作社高质量发展对接会,并对62家合作社金融支持需求进行摸排,汇总得到实际资金需求额为3000万元。截至目前,农业银行成功发放“强村贷”业务7笔合计560万元;农商行发放合作社贷款4笔合计230万元,达成意向贷款5笔合计220万元;创新推出“助合贷”,最低可执行基准利率。此外,坚持“一手抓发展、一手抓监管”的原则,不断完善地方金融组织体系,该县现有各类金融组织44家,形成了“有银有险、有贷有担、有国有民”的金融格局,对激活经济内生发展动力、提高金融服务实体经济效率产生积极作用<sup>[2]</sup>。

#### 2.3 强化统筹,金融风险得到有效防范

为顺应供给侧结构性改革,金融机构把打击非法集资和恶意逃废金融债务作为防范化解金融风险的重点工作。一是“防”。及时调整和充实打非工作领导小组,建立处非联席会议制度,明确执法部门派出机构、乡镇街区站(所)职责,形成“齐抓共管、合力防范”态势。同时,召开全县清理公职人员贷款不良及担保不良“百日攻坚”专项行动动员会,加快公职人员贷款不良清收进度。二是“打”。按照打非处置预案,一旦发现触及法律底线、经营态势恶化等苗头,果断采取查封账户、冻结款项、控制人员等措施,确保将损失和影响降到最低程度。三是“疏”。借助银行ATM机、代办点、车载移动网点、“惠农通”等载体扩大金融服务网点的覆盖范围。同时,印制《抵制非法集资,警惕“套路贷”,依法打击和惩处非法金融活动》宣传材料10万份。四是“传”。在“双报到”社区开展防范非法集资宣传活动;在金融网点、农村集市、商场超市等场所发放和张贴《关于开展打击非法集资活动的通告》、《致全县广大人民群众的一封信》等宣传材料,街头电子广告牌滚动播放宣传标语。五是“管”。严格落实“管住人,看住钱,扎牢制度防火墙”原则,做好地方金融信访维稳工作。在打击恶意逃废金融债务行为方面,采取以下举措:督促银行加强监管,按照“贷前一贷中一贷后”监管流程,严格执行贷款风险控制制度。并高度关注各类企业特别是大额授信企业、联保资金池的资金安全,避免随意抽贷、压贷、断贷行为的产生;引导企业树立自律守信理念,向银行提供真实经营财务状况,自觉接受银行贷后监管,提高对资金的运作调配能力,按时还本付息;完善社会信用体系建设,制定和印发《关于防范逃废金融债务风险、优化县域金融生态环境的实施意见(试行)》,统筹解决资金保障、人员协调、信息共享等问题<sup>[3]</sup>。

### 3 M县金融服务实体经济存在的困难和问题

该县在金融服务实体经济方面取得了一定成效,但与乡村振兴战略背景下县域经济高质量发展的融资需求相比,与全县重点项目、“四上”企业和“三农”的融资需求比,还有很大差距。

一是资金缺口大,贷款难、贷款贵问题依然存在,金融服务能力与供给侧结构性改革需求不匹配。例如,银行上级行对一

(下转第3页)

项目财务管理要以实际情况为依据,根据各个环节制定合理的计划,对施工成本严格把控,例如,详细计算总成本、具体运营成本,以最优方法对成本进行控制。同时,估算实际营业利润、收入,与成本对比,确定投资回收期、利润、报酬率等财务数据。在移交资产的时候,要以市场具体定价为依据,进而达到成本节省的目的。除此之外,财务预算管理体系构建时,工作人员要详细了解项目进展情况,定期开展财务预算方案评估会,确保制定的预算方案更加科学合理。

### 3.3 强化财务分析和定价机制的构建

在日常财务管理工作中,要注重培养项目财务分析意识。在明确财务管理目标的前提下,依据项目实际情况,对涉及财务方面的各种信息进行科学地划分,为财务管理水平的评估收集充分的数据,确保参与主体财务管理目标保持一致性,优化资源配置,提高经济效益。同时,还要严格监督与管理资产价值,以市场动态变化情况作为重要的依据,完成相应的定价策略,使社会资本的投入实效性得到大幅度提高。

### 3.4 强化对复合型项目管理人才的培养

PPP模式下项目财务管理过程中,监督管理要想真正意义上落到实处,要鼓励财务工作人员主动地参与到施工环节,对具

体情况进行充分了解。除此之外,为财务工作人员提供更多参与PPP专业知识培训的机会,组织他们通过实地考察的形式对PPP项目典型案例进行分析,将其培养为既懂金融相关知识,同时又精通财务核算的复合型管理人才,能够为财务管理决策提出建设性意见,确保财务管理效果更佳,建设利润更高。

## 4 结论

综上所述,PPP模式下施工项目建设过程中,会涉及到大量资金的投入与支出,此时强化财务管理非常重要,对于加快建设进程、确保施工质量、提高施工效率都具有促进作用。因此,PPP模式下政府以及企业要实施严格的财务管理制度,对社会资源合理运用的同时,提高PPP项目财务管理水平,推动公共服务事业的快速发展。

### 参考文献

- [1] 周华.PPP模式下项目财务管理的问题及其改进[J].中国商论,2020(23):164-165.
- [2] 徐文钦.PPP模式下建设项目财务管理改进分析[J].中国总会计师,2020(02):48-49.
- [3] 杨小红.PPP模式下建设项目财务管理问题及其改进[J].中国市场,2019(33):93-94.

(上接第1页)

些过剩产能、落后产能采取信贷退出和限制政策,导致不少企业贷款申请审批难度加大,特别是对该县不锈钢、纺织等行业影响较大。同时,该县被列入全省、全市的重点企业少,新增投资规模小,影响到了信贷审批的竞争力和信贷总量的承载力;环保督察、节能减排、原材料价格上涨等制约因素增加,影响了该县一批支柱产业的发展。另外,银行不良贷款的反弹,也会影响到各金融机构上级行的信贷决策。二是部分金融机构在贷款营销上有“嫌贫爱富”之嫌,倾向于大企业、忽视中小企业。例如,在无还本续贷业务推动上,国务院从2014年提出对生产经营正常、结息正常、出现临时困难的企业开展续贷业务,但因各种原因一些金融机构还未满足部分企业的续贷需求。且普惠金融服务形式不够丰富,缺少覆盖面广、参与度高、经营方式灵活的新型组织,如县内暂无独立法人性质的融资担保、融资租赁等公司。三是金融风险防范和化解压力增大,防范化解地方金融风险仍存在薄弱环节。部分农民专业合作社运营不规范、风控意识差、管理人员素质低,存在潜在的非法集资风险。同时,该县虽然没有具有独立法人资格的信息咨询、投资、金融租赁等公司,但是有在该县成立办事处并开办业务的,通过电话、微信、小广告等媒介不断渗透到县城区和乡镇村庄,打着高息诱惑,让人防不胜防。整体上社会信用体系建设还不够完善,企业信用“红名单”、“黑名单”利用率还不够高<sup>[4]</sup>。

## 4 结论

综上所述,M县可着重从疏通企业项目融资渠道、降低融资难度和优化县域金融生态环境上做好乡村振兴战略下提高县域金融服务实体经济有效性的文章。一是增强金融机构支持实体经济力度。依照金融机构考核办法,引导银行机构创新信贷产品,积极探索保险融资、基金融资、信托融资、融资租赁等信贷工具,并提高考核结果运用率。二是做好金融风险防范。加强对地方金融组织的日常监管和统计数据的工作,提高现场和非现场检查频次,对潜在风险提前研判。三是拓宽企业直接融资渠道。结合企业股改挂牌上市工作,加大对企业直接融资奖补力度,积极引导有意向、有实力的企业通过挂牌上市获得直接融资。四是维护好县域金融生态环境。在金融风险防控上严格执行台账制度,并在社区广场、村庄集市、超市商场、银行网点等人流密集区,开展宣讲活动、发放宣传单、悬挂横幅等方式提高宣传效果。多措并举,助推全县金融服务实体经济生态环境的改善。

### 参考文献

- [1] 王丽.新《预算法》背景下地方政府债务管理问题探究[J].当代会计,2019(13):33-34.
- [2] 孟娜娜,栗勤.挤出效应还是鲶鱼效应:金融科技对传统普惠金融影响研究[J].现代财经(天津财经大学学报),2020(1):188.
- [3] 钟保平.以“防风险”之弦,搭“稳增长”之箭[J].中国金融家,2019(3):67.
- [4] 黄力.营造良好县域信用环境四策[J].当代县域经济,2021(1):163.