

# 乡村振兴中的金融创新和风险防控

冯贺

(洛阳市汝阳县农业银行, 河南 洛阳 471200)

**摘要:**乡村振兴是解决“三农”问题的重要战略决策,而决策的实施离不开金融行业的支持。在全新的历史机遇中,金融行业能否服务好乡村振兴,对其自身的发展和乡村振兴都有着极其重要的意义。为此,本文从乡村振兴中金融创新所面临的问题入手,对乡村振兴中的金融风险防控措施进行探究。

**关键词:**乡村振兴;金融创新;风险防控

## 0 引言

党的十九大报告中明确提出了要高度重视“三农”工作,加快实施乡村振兴战略。中央农村经济工作会议则系统阐述了乡村振兴“三步走”战略,并对包括银行在内的金融机构提出了具体要求。金融机构需要根据自身市场定位、业务经营自觉融入乡村振兴的发展规划之中,在“三农”新的发展战略中把握住历史机遇<sup>[1]</sup>。在此背景下,农村金融为了更好地适应乡村振兴战略,就需要从业务发展多方面走创新之路。

## 1 乡村振兴中金融创新发展面临的挑战

### 1.1 农村信用体系建设不完善

农村信用体系建设是服务“三农”的重要方式,是农村金融体系建设的重要内容和社会主义新农村建设的基础。但目前我国农村信用体系的建设还存在以下几个问题:一是农户信息收集不完整,信息真实性缺乏有效保证,信息收集的效率低。虽然有部分农村金融机构尝试对农户进行家庭资产及经营信息的收集和统一授信,但信息采集的真实性缺乏有效验证,信息不完整等问题明显,严重影响了信息收集质量。二是信息来源渠道分割,征信协调机制建设落后。目前农户真实的数据信息资源(如:经营、补助、补贴信息)分布在不同的行政部门,这些部门都相互独立,且不对外公开信息,不能实现信息共享,导致真正有用的数据资源没有发挥作用。三是农户信用意识淡薄,失信违约成本较低。受地区经济发展落后等因素影响,农村地区缺乏诚信教育制度和信用观念培养机制,有些农户逃废债务、合同违约等失信现象屡见不鲜,加上农村地区对失信违约行为缺乏有效的约束机制,违约行为对其生活影响较小,严重影响了农村信用体系的建设。

### 1.2 农村金融创新资金供给不足

乡村振兴中影响农村金融创新的另一个因素就是金融资金的供给不足,具体表现为:第一,受银行对农户贷款额度的限制,虽然农户向银行申请贷款,能够解决燃眉之急,但是银行对农户的贷款额度进行了限制。据数据显示,银行对单户的信用额度起点为3000元,最高额度不超过10万元,其借款期限多为一年,最长不超过三年。这种对贷款额度以及贷款期限的限制,在一定程度上阻碍了农村金融创新的进程。第二,农村金融机构对企业贷款的限制,导致企业出现融资难、融资贵的问题。农村地区的小微企业规模较小,体系不够完善,在财务管理上不够规范,造成小微企业的信用评级较低。同时,由于缺乏有效的担保和抵押物,造成银行对其授信额度较低;由于其经营风险较大,造成贷款的成本相对较高。第三,农村信贷的投入产出比较低;农村地区信贷业务比较分散,单笔贷款金额不高,金融机构需要投入大量的人力、物力开展授信审查等工作,加上对农户贷款收益率低、风险高,金融机构对“三农”贷款投放的意愿不够强烈。

### 1.3 农村金融创新风险较高

农村金融机构由于经营能力有待提高,所面临的金融风险较多,主要为以下三点:第一,基于农业生产经营的特点、农民经营的水平和相关市场风险决定了农业生产经营过程中的不确

定性较大,借贷后的还款风险较高。第二,金融机构由于规模小、人员少,面对很多农民的贷款需求,金融机构很难全面地对农民信用信息进行收集,不能及时了解农户信息的变更情况,进而加大了金融机构的信贷风险,其服务质量也难以得到提升<sup>[2]</sup>。第三,金融机构内部很多员工过于注重自身业务能力的提升,忽视了其在服务过程中的风险管理。加上农村金融风险管理体系尚且不够完善,缺乏有效的农业保险体系,这也导致金融机构在提供服务时要同时承担较多风险,进一步导致其金融创新发展速度较为缓慢。

## 2 乡村振兴中金融创新和风险防控策略

### 2.1 建立健全农村信用体系

农村信用体系的完善是乡村振兴中金融创新和风险防范的前提和基础,对此,可以采取以下措施:一是由政府牵头整合、收集各行政管理部门涉及的农户数据和信息,包含其经营数据、家庭资产、各项补贴和涉农补助等信息,建立全方位的信息数据库,从源头确保数据的真实、可靠、全面。同时,通过数据库可以全面地反映农户资产真实情况,金融机构可以根据农户授权,调用相关信息,更加科学、精准、高效地进行授信活动。二是农村地区作为一个熟人社会,要通过正面激励,大力宣传和倡导诚实守信的风气,打造诚信村等荣誉品牌,建立人人守信、相互督促的守信机制。并探索构建金融消费中介服务机制,依托地区内具有相关资质的资信评级中介机构,对区域内的居民实施个人信用等级评估,并把其作为金融机构的授信准入依据。三是加大对恶意“逃废债”行为的惩戒,对失信人的失信行为在所属村进行公示,信息纳入政府数据库,各行政部门共享;暂缓失信人各种补贴、补助的发放,提高农户和企业违约和失信成本。通过多方努力,建立起切合农村发展实际的信用体系,以降低农村地区信用贷款的成本和门槛。

### 2.2 拓展金融服务渠道

农村地区目前的金融环境还不够完善,在收单等诸多方面的客户延伸很少,特别是受到微信、支付宝等第三方支付的影响,使得传统的小额消费应用场景受到了巨大的冲击,很多商户已经不需要安装POS机,使得金融机构的交易额增长缓慢<sup>[3]</sup>。同时,金融机构对乡镇地区消费促销没有专项的资源配置,没有对城区促销活动进行统筹考虑,使得县乡地区的客户无法享受到金融优惠。所以,需要金融机构加大硬件方面的投入力度,加强营销资源配置。另外,还可以根据农村地方特色,选择优质的农家乐和商户,大力打造农村特色消费金融生态圈,进一步打开农村地区金融产品消费市场。此外,通过高效整合商户资源,健全场景建设,增强金融产品的宣传力度,使得客户消费需求与消费场景紧密的结合在一起,从而渐渐把旅游、教育、现金、账单、购车、装修等与金融消费有关的产品体系融入客户的日常生活中去,拓宽金融服务渠道,有效实现金融机构、商户、客户的多方共赢。

### 2.3 创新信贷产品供给

为了有效实现农户和企业更好享受到金融机构的贷款服

务,金融机构应该结合农村地区各个产业特点,创新性地推出有特色的信贷产品,扩大对农村产业的支持领域,通过明确信贷产品支持的对象、金额、期限等,降低金融机构创新发展过程中的风险。例如,农业银行推出的“惠农E贷”,面向县域种植、养殖、加工、销售等农业经营者,以及农村致富带头人、村委成员等对象,贷款金额10-30万元,期限最长三年,线上用款,自助可循环,并结合实际情况对贷款对象进行考察,进而对贷款和还款期限进行延长,由于还款方式灵活,执行普惠利率,减少了农户以及企业的还款压力。另外,农村金融机构还应对自身的服务方式进行不断创新,坚持与时俱进,满足农户和企业不同贷款需求。对于运营周期较长的农户和企业,金融机构可以适当放宽贷款期限,对于规模较大且需要较多融资资金的企业,农村金融机构也可适当提升贷款额度,帮助企业解决融资难的问题。此外,还可以通过产业链上下游经营者进行信贷支持,更加详尽地掌握行业发展的相关信息,以深度介入农业产业发展,提高自身收益。

#### 2.4 建立风险补偿机制

金融机构为了降低经营风险,需要考虑使用扩大集体资产产权抵押贷款范围等方式增加农村小额贷款的覆盖面,健全农村金融产品担保机制,探索与政府、行业协会联合设立风险补偿基金,采用风险共担模式降低自身金融风险。同时,银行也应该

进一步完善农村消费信贷抵质押模式,尝试增加农村客户准入类型,研究使用大棚、鱼塘、农机具等资产和土地承包经营权抵押当作准入和授信依据,从而填补县乡农村地区消费信贷授信准入方面的空白。还可以探索与农业担保公司的合作,对于有大额信贷需求的农户或企业,引入农业担保公司,进一步降低担保风险。

### 3 结论

目前,乡村振兴战略是加快新农村建设、缩小城乡差距的重要战略指引。农村金融作为推动“三农”发展的血脉,应依托乡村振兴战略,为农村地区发展提供更多资金和智力支持,但其在创新发展中仍然面临着诸多风险,这就需要从金融组织框架完善、金融场景建设、贷款政策调整等方面对金融创新服务中的风险进行控制,进而充分发挥乡村振兴中金融机构的创新服务功能。

#### 参考文献

- [1] 李鑫. 金融服务乡村振兴战略的路径及措施[J]. 甘肃金融, 2018(5):4-7.
- [2] 刘永生, 彭中, 柯文骐. 乡村振兴战略背景下商业银行金融服务框架构建及其演进路径研究[J]. 农银学刊, 2018(1):16-19.
- [3] 朱晨曦. 黑龙江省金融包容对农民收入影响研究[D]. 东北农业大学, 2018.

(上接第5页)

进行关注,进而推动财务工作规范、有效进行。要想更好实现这一目标,还要在内部控制过程中构建相应的评价考核体系,调动财务人员工作积极性,使其积极地投入到工作当中去,增强员工对企业的归属感,在员工的共同努力下推动内部控制工作顺利开展,形成良好的内部控制环境。

#### 4.2 加强信息系统建设

财务共享中心对信息系统具有很强的依赖性,为提升财务共享中心内部控制风险应对能力,就要做好信息系统安全监控工作。需要安排专门的人员来负责信息系统安全风险识别工作,可以采取专业技术对财务信息进行加密,并做好系统维护工作,以便及时发现系统安全问题。同时,对信息系统使用权限要进行严格控制,针对离职或是岗位变动人员要第一时间调整系统使用权限。此外,要做好员工信息安全培训工作,丰富员工信息安全知识,提升员工风险意识,进而提升全员内部控制风险应对能力。另外,对于内部控制风险评估工作,要安排专人进行,以提升风险评估工作专业性,这样才能对可能存在的风险进行有效防范,使内部控制风险被控制在合理范围内。此外,要对信息系统相关工作流程进行规范,特别是要简化审批工作流程,针对审批流程中存在的漏洞进行弥补。例如,可以去掉审批过程中一些不必要的环节,减少财务共享中心工作人员工作量,提升审批工作效率;借助信息技术软件,实现业务端口和财务端口对接,实现前端业务开展移动化等等;在信息系统建设过程中,进一步完善硬件和软件设施,及时对信息系统进行升级,为系统安全稳定运行提供保障。

#### 4.3 完善内部控制监督机制

内部控制监督机制作为提升企业内部控制有效性的最后一个环节,也是尤为关键的一个环节。内部控制监督机制主要是对企业内部控制工作开始到最后的环节进行监督和检查,进而帮助企业管理者了解当前所实施的内部控制计划是否达到了理想效果,并且在执行的过程中是否存在一些不合理的地方或是一些操作弊端,以便及时进行调整。对此,需要企业的管理者给予财务管理工作的监督和管理环节充分重视,具体而言,对财务人员进行工作内容进行严格划分,避免一人多职情况出现,保证内部控制监督工作的公正性。

### 5 结论

总而言之,财务共享中心已经成为大型企业财务管理发展趋势,已经为企业经营发展带来较多积极影响,因此,要使财务共享中心尽可能发挥其有效作用和价值,以达到提高企业市场竞争力、推动企业健康可持续发展的目的,就要做好财务共享服务中心内部控制工作,进而合理配置企业有限的资源,使这些资源得到有效利用。通过结合自身情况对财务共享模式进行优化调整,并不断提升自身风险应对能力及完善内部监督体系,使财务共享服务中心为企业带来更多价值。

#### 参考文献

- [1] 陈智聪. 财务共享中心内部控制措施探究[J]. 今日财富, 2020(23):91-92.
- [2] 张玮, 王紫微. A公司财务共享服务中心内部控制案例研究[J]. 科技经济导刊, 2020, 28(30):224-225.
- [3] 潘世嘉. 财务共享服务中心对集团企业内部控制的影响分析[J]. 西部财会, 2020(05):23-25.