

农村地区普惠金融发展现状、困境及对策

——以庆元县为例

吴赵楠

(浙江财经大学东方学院, 浙江 丽水 323800)

摘要: 本文通过理论分析和实证分析相结合的方法, 基于庆元县相关数据进行分析, 深入探讨农村地区普惠金融发展的现状和阻碍其发展的现实因素。分别从加强政府扶持, 完善普惠金融体系、加大基础设施建设、普及普惠金融知识、重构农村信用体系等方面对庆元县普惠金融的发展提出建议对策, 进一步明确庆元县普惠金融的发展思路。

关键词: 农村地区; 普惠金融; 金融机构

0 引言

近年来, 庆元县把握住丽水市成为第一个全国农村普惠金融企业改革试点时机, 扎实推进农村普惠金融工作。在农村物业抵押贷款、抵押清算、不良资产处置、多层次的保障、普惠农村金融、农村信用体系建设等方面勇于探索, 收到了良好的效果。但在过程中也存在着一些问题。

1 庆元县普惠金融发展的障碍

1.1 供给主体

1.1.1 金融服务功能种类少、缺乏创新能力

由于庆元县地形多以山地为主, 交通不便, 庆元县农村金融机构普遍呈现网点分散、各网点之间距离较远, 可提供的产品与服务单一等特点, 金融服务功能单一, 很多乡镇的金融服务站能提供给农户的只有最基本的存款、贷款、汇款业务。

1.1.2 金融机构对普惠金融服务的重要性认识不足

丽水地区金融机构尤其是以农村信用社为代表的是主要为农业、农民和农村经济提供服务的合作金融组织由于受利益驱动和其它各种主客观因素的影响, 使得一些金融机构工作人员对普惠金融服务的重要性认识不足, 对普惠金融实现可持续发展和农村经济发展之间所存在的相互依存, 相互促进关系上认识不足。

1.2 需求主体

1.2.1 普惠金融目标群体意愿不强

由于庆元县人均可支配收入水平比较低, 2018年庆元县住户存款年末余额在整个丽水地区的比重仅为4.70%, 在丽水地区排名倒数第三, 比比重最高的青田县少了约542%, 但只比比最低的县高38.84%, 低水平的人均可支配收入导致庆元县居民尤其是农村地区居民的风险承受能力较低, 是庆元农村居民对使用金融工具不主动, 甚至排斥使用的重要原因。

1.2.2 多样化、多元化、多层次的金融服务需求难得到满足

庆元农村地区民众对金融服务需求已经呈现出了多样化、多元化、多层次的特点。虽然农村信用社和其他银行类金融机构已经向农村居民发放小额信用贷款和林权抵押贷款等各类助农贷款, 但基本都存在贷款金额小, 手续繁杂的问题, 无法有效的改善农户生活生产情况。

2 对庆元县普惠金融发展的建议

2.1 加强政府引导与扶持, 完善农村普惠金融体制

2.1.1 加快对工商、税务、公安、银行等部门的信用信息资源联网步伐

完善由政府扶持、使用市场运作模式、多主体参与的普惠金融担保机制, 激发由政府提供资金的多种信用担保机构的积极性, 在做大做强国资类担保公司、引进商业性担保公司的同事建立健全基层担保组织。积极推进村级担保组织、行业协会担保

组织的建设^[1]。

2.1.2 因地制宜, 探索和推广与庆元县农村金融环境相适应的普惠金融发展模式

针对庆元各农村普惠金融水平及影响因素的差异性, 因地制宜提供差异化的金融产品与服务, 在经济落后的地区应增加营业网点和流动宣传车的投入, 举办村民座谈会的宣讲活动提高普惠金融相关知识的普及率; 在离城区较远的地区可设立新型金融服务中心, 提供全面的服务, 发展当地能人作为金融服务的联络员; 在人口密集的乡镇社区等合理设置农村金融服务点, 不断拓展服务站功能。

2.2 加大农村普惠金融基础设施建设投入

提高金融服务管理水平。按照《浙江省银行卡助农服务管理办法》规定, 及时督促、指导承办银行加强对服务站的管理, 严格执行规范办理银行卡助农业务, 建立健全风险防范、管控机制。全年不定期对服务站开展现场、非现场检查, 督促承办银行严格按制度开展巡检等工作。及时协调落实银行卡助农服务补贴资金, 加强对服务站的考核, 确保补贴资金及时到位^[2]。

2.3 普及普惠金融知识, 重构农村信用体系, 提升农村居民的金融素养

2.3.1 加强农村普惠金融知识普及教育

全面推进普惠金融知识进村工作, 建立普惠金融信息查询平台, 公开普惠金融发展信息。用村民座谈会、露天电影、路演宣传、流动宣传车等方法加大对普惠金融的宣传力度。针对不同的群体开展金融普惠知识, 对创业大学生、农民、残疾人开展专项教育, 令其掌握基本的金融知识^[3]。

2.3.2 树立金融风险意识, 提高村民金融风险意识和维权意识

运用各种新兴的信息媒介开展金融风险宣讲, 提高公众的金融风险防范意识, 树立正确的金融观念, 增强风险承受能力。督促庆元县各个普惠金融供给机构加强信息披露和风险提醒, 引导需求主体根据自身风险承受能力和风险特征理性选择金融产品。加强金融消费权益保护, 切实维护和保护金融消费者合法权益, 促进金融意识和维权意识同步提高。

3 结论

总之, 当前庆元县在普惠金融的发展上还存在着一些问题。要进一步发展普惠金融, 并发挥出普惠金融的作用, 就需要积极的进行进一步的改进。

参考文献

- [1] 陈立刚. 基于供求视角下农村互联网金融风险控制探析[J]. 新余学院学报, 2019(1): 199.
- [2] 郝希亮. 甘肃省农村普惠金融发展问题研究[J]. 开发研究, 2017(05): 177.
- [3] 高霞. 当代普惠金融理论及中国相关对策研究[D]. 辽宁大学, 2016.