

农村金融服务创新对策探讨

杨 森

陕西咸阳秦都农村商业银行股份有限公司 陕西 咸阳 712000

摘要：随着农村经济的快速发展，农村金融服务创新成为推动乡村振兴的关键。本文分析了当前农村金融服务在产业选择、技术支持及市场开拓等方面面临的挑战，提出了建立健全农村信用体系、强化金融科技创新、深化金融产品及服务创新、加强合作、完善政策环境及推广金融科技应用等对策，旨在提升农村金融服务效能，促进农村经济转型升级与可持续发展，为乡村振兴战略实施提供有力支持。

关键词：农村；金融服务；创新对策

引言：农村金融服务作为支持农村经济发展的重要力量，其创新与优化对于推动农业现代化、促进农民增收具有关键作用。然而，当前农村金融服务在覆盖面、服务质量及创新能力等方面仍存在不足。本文旨在深入探讨农村金融服务创新的现状与挑战，并提出针对性的对策建议，以期通过金融创新激发农村经济发展活力，为乡村振兴战略实施提供坚实的金融支撑，促进农村经济社会的全面进步。

1 农村金融服务现状分析

1.1 农村金融服务的发展历程

(1) 回顾农村金融改革的主要阶段及成果。农村金融改革经历了从单一银行体系向多元化金融服务体系的转变。初期，中国人民银行作为核心金融管理机构，构建了覆盖全国的农村金融服务网络，同时农村信用合作社也在全国范围内广泛设立，成为农村金融的重要支柱。随着改革开放的深入，农村金融体系逐步完善，农业银行、邮政储蓄银行、农业发展银行等金融机构相继成立，丰富了农村金融服务主体。近年来，随着金融科技的发展和监管政策的放宽，村镇银行、资金互助社等新型农村金融机构不断涌现，进一步推动了农村金融服务的普及和创新。(2) 农村金融服务的主要特点。农村金融服务具有普惠性、多样性和季节性等特点。普惠性体现在农村金融服务致力于满足广大农民的基本金融需求，如存取款、贷款、保险等。多样性则表现在农村金融服务不仅涵盖传统银行业务，还涉及农业保险、农业担保、农村电商金融等新兴领域。季节性则与农业生产周期紧密相关，金融机构需根据农业生产周期调整信贷政策和金融服务策略。

1.2 农村金融服务的成效

(1) 涉农贷款余额的增长情况。近年来，涉农贷款余额持续增长，为农村经济发展提供了有力支持。随着

农业现代化和农村产业升级的推进，农业企业、农民专业合作社等新型农业经营主体对贷款的需求不断增加，金融机构也积极创新金融产品和服务，满足农民多样化的融资需求。(2) 农村金融服务覆盖面的扩大情况。随着金融机构在农村地区的布局不断优化和金融科技的广泛应用，农村金融服务覆盖面显著扩大。金融机构在农村地区增设营业网点和自助服务设施，同时推广移动支付、网上银行等便捷服务方式，提高了金融服务的可得性和便利性^[1]。(3) 农村金融机构改革的进展情况。农村金融机构改革取得积极进展，治理结构逐步完善，风险管理能力不断提升。一些农村金融机构通过改制、重组等方式优化股权结构，提高资本充足率和资产质量。同时，农村金融机构也积极探索创新业务模式，如发展产业链金融、普惠金融等，提升金融服务质量和效率。

2 农村金融服务创新面临的挑战

2.1 产业选择方面的局限性

(1) 农业产业风险大，信贷支持谨慎。农村金融服务在产业选择上面临的首要挑战是农业产业的高风险性。农业受自然条件、市场波动等多重因素影响，存在较大的不确定性，导致金融机构在提供信贷支持时持谨慎态度。农业贷款的风险较高，使得金融机构在评估贷款申请时更加严格，限制了农民和农业企业获取资金的可能性。此外，农业投资回报周期长，也增加了金融机构的信贷风险，进一步影响了金融机构对农村产业的支持力度。(2) 限制乡村产业多元化发展。由于农业产业的高风险性和金融机构的风险偏好，农村金融服务往往集中于传统的农业生产领域，限制了乡村产业的多元化发展。随着农业现代化和产业升级的推进，农业产业链上下游的延伸和农业与其他产业的融合成为趋势。然而，金融机构在支持这些新兴产业时缺乏经验和专业知识，导致资金难以有效配置到这些领域，限制了乡村产

业的多元化和可持续发展。

2.2 技术支持方面的不足

(1) 金融机构在农业技术领域投入少。农村金融服务在技术支持方面的不足主要体现在金融机构对农业技术领域的投入不足。金融机构往往更注重传统银行业务的拓展,而在农业技术研发、推广和应用方面的投入较少。这导致金融机构难以有效支持农业技术的创新和升级,影响了农村产业的科技含量和竞争力。同时,金融机构也缺乏了解农业技术的专业人才,难以对农业技术项目进行准确的风险评估和效益分析。(2) 农村产业转型升级面临技术瓶颈。农村产业转型升级过程中,技术瓶颈成为制约农村经济发展的重要因素。农业技术的研发和推广需要大量资金和技术支持,而金融机构在这方面的投入不足导致农村产业转型升级面临困难。此外,农村地区人才短缺,特别是缺乏具有创新能力和实践经验的技术人才,也制约了农村产业的科技创新和升级。

2.3 市场开拓方面的困难

(1) 农村市场信息不对称。农村市场信息不对称是农村金融服务创新面临的一大挑战。由于农村地区信息流通不畅,农民和农业企业难以获取准确的市场信息和趋势分析,导致农产品生产和销售存在盲目性。这种信息不对称不仅增加了农民和农业企业的市场风险,也限制了金融机构对农村市场的深入了解和分析,影响了金融产品的创新和服务的优化。(2) 农产品销售渠道受限。农产品销售渠道受限也是农村金融服务创新面临的难题之一。由于农村地区交通不便、物流成本高、市场覆盖面窄等因素,农产品的销售渠道受到较大限制。这不仅影响了农产品的销售和农民的收入,也制约了金融机构通过创新金融产品和服务来支持农产品销售的能力。因此,如何拓展农产品销售渠道,提高农产品的市场竞争力,成为农村金融服务创新的重要课题。

3 农村金融服务创新对策探讨

3.1 建立健全农村信用体系

(1) 政府引导,市场化运作,提高农村信用环境。政府应发挥引导作用,推动建立农村信用体系,通过市场化运作机制,提高农村信用环境。一方面,政府可以出台相关政策,鼓励金融机构参与农村信用体系建设,如提供政策补贴、税收优惠等;另一方面,通过市场化运作,引入第三方信用评级机构,对农户和农业企业进行信用评级,为金融机构提供可靠的信用信息参考。

(2) 降低金融机构对农村产业信贷的风险。建立健全农村信用体系,有助于降低金融机构对农村产业信贷的风险。通过信用评级,金融机构可以更准确地评估农户和

农业企业的信用状况,从而制定合理的信贷政策和风险控制措施。同时,通过信用体系建设,可以强化农户和农业企业的信用意识,促进形成诚信经营的良好氛围,为农村产业发展营造良好的信用环境。

3.2 加强金融科技创新力度

(1) 运用大数据、互联网等技术为农村产业提供精准服务。金融科技创新是推动农村金融服务创新的重要手段。金融机构应充分利用大数据、互联网等技术手段,为农村产业提供精准服务。例如,通过大数据分析,了解农村产业的需求特点和趋势,为农户和农业企业提供定制化的金融产品和服务。同时,通过互联网技术,实现金融服务的线上化和智能化,提高服务效率和便捷性^[2]。(2) 推动农村金融服务与现代农业技术相结合。金融科技创新还应与现代农业技术相结合,推动农村产业升级和转型。金融机构可以与农业科研机构、农业企业等合作,共同开发适合农村产业发展的金融科技产品和服务。例如,通过物联网、区块链等技术手段,实现农产品的溯源和追溯,提高农产品的品质 and 安全性;通过智能农业技术,提高农业生产效率和资源利用效率,降低生产成本和风险。

3.3 加强农村金融产品创新

(1) 设计差异化的金融产品,满足农村产业发展的资金需求。农村金融产品创新是满足农村产业发展资金需求的关键。金融机构应根据农村产业的特点和需求,设计差异化的金融产品。例如,针对农业种植、养殖等产业,提供季节性贷款、农业保险等金融产品;针对农产品加工、流通等产业,提供供应链金融、仓储质押等金融产品。通过设计差异化的金融产品,满足农村产业发展的多元化资金需求。(2) 为农村产业提供多元化、个性化的金融支持。除了设计差异化的金融产品外,金融机构还应为农村产业提供多元化、个性化的金融支持。例如,通过提供投资咨询、财务管理等金融服务,帮助农户和农业企业提高财务管理水平和投资决策能力;通过提供培训和教育等服务,提升农户和农业企业的金融素养和风险意识。通过提供多元化、个性化的金融支持,推动农村产业的持续发展和转型升级。

3.4 深化农村金融服务合作

(1) 与农村电商、农产品流通等领域合作,助力农村产业拓展市场。深化农村金融服务合作是推动农村产业发展的有效途径。金融机构可以与农村电商、农产品流通等领域的企业合作,共同拓展农村产业的市场空间。例如,通过与农村电商平台合作,为农户和农业企业提供线上销售渠道和金融服务;通过与农产品流通企

业合作,为农产品提供仓储、物流、销售等全链条金融服务,助力农村产业拓展市场,提高农产品的附加值和竞争力。(2)借助电商平台推动农产品上行,拓宽销售渠道。电商平台在推动农产品上行方面发挥着重要作用。金融机构可以与电商平台合作,通过电商平台提供的线上销售渠道,将农产品推向更广阔的市场。同时,金融机构还可以为农户和农业企业提供电商培训、电商金融服务等支持,帮助他们更好地利用电商平台拓展销售渠道,提高农产品的销售量和价格^[1]。

3.5 完善农村金融服务政策环境

(1)强化政策支持,如税收减免、财政贴息和风险补偿等。完善农村金融服务政策环境是推动农村金融服务创新的重要保障。政府应出台相关政策,为农村金融服务提供税收减免、财政贴息和风险补偿等支持。通过税收优惠,降低金融机构在农村地区的运营成本;通过财政贴息,鼓励金融机构加大对农村产业的信贷支持力度;通过风险补偿,降低金融机构在农村产业信贷中的风险敞口。这些政策将有助于提高金融机构参与农村金融服务的积极性和动力。(2)设立专门服务农村的金融机构,提供定制化服务。为了更好地服务农村地区,政府可以设立专门服务农村的金融机构,如农村商业银行、农村合作银行等。这些金融机构可以深入了解农村产业的需求和特点,为农户和农业企业提供定制化的金融服务和产品。通过设立专门服务农村的金融机构,可以进一步优化农村金融服务供给结构,提高金融服务的质量和效率。

3.6 推广金融科技应用

(1)利用大数据、云计算、区块链等金融科技手段提高服务效率。金融科技的应用对于提升农村金融服务效率具有重要意义。金融机构可以利用大数据、云计

算、区块链等金融科技手段,实现金融服务的智能化、自动化和便捷化。例如,通过大数据分析,可以实现对农户和农业企业的信用评估和风险预警;通过云计算技术,可以实现金融服务的远程办理和在线监控;通过区块链技术,可以实现金融交易的去中心化和透明化。这些金融科技手段的应用将有助于提高金融服务的效率和安全性。(2)降低服务成本,扩大服务范围。金融科技的应用还可以降低农村金融服务的成本并扩大服务范围。通过线上化、智能化的金融服务方式,可以减少金融机构的人工成本和运营成本;同时,通过金融科技手段的运用,可以将金融服务延伸至偏远地区和弱势群体中,实现金融服务的全面覆盖和均衡发展。这将有助于推动农村经济的可持续发展和社会的全面进步。

结束语

综上所述,农村金融服务创新是推进农村经济发展的重要途径。通过建立健全农村信用体系、强化金融科技创新、深化金融产品及服务创新、加强金融服务合作、完善政策环境及推广金融科技应用等多措并举,我们可以有效提升农村金融服务的质量和效率,满足农村多元化的金融需求。未来,随着金融科技的持续发展和政策的不断完善,农村金融服务将焕发新的活力,为乡村振兴战略实施注入强大动能,助力农村经济实现更高质量的发展。

参考文献

- [1]谢丽梅.浅析互联网金融发展对农村金融机构及市场的影响[J].山西农经,2019,(20):160-162
- [2]尹雄.乡村振兴战略下农村金融创新的思路与对策研究[J].市场周刊·理论版,2022(02):15-16.
- [3]李艳芳,陶劲.论我国新型农村金融机构创新与发展[J].北京农业职业学院学报,2019,(03):33-34.