

乡村振兴背景下农村金融存在问题及对策

杨亚茹

陕西咸阳农村商业银行股份有限公司沔西支行 陕西 咸阳 712000

摘要: 在乡村振兴背景下,农村金融发展面临诸多挑战。本文指出农村金融现存金融服务供给不足、金融产品创新滞后、金融服务体系不完善等问题,分析农业产业特性制约、金融机构运营成本高等成因,针对性地提出优化金融服务供给机制、创新金融产品与服务模式、完善农村金融服务基础设施等对策建议,旨在提升农村金融服务水平,促进农村经济发展,助力乡村振兴战略有效实施。

关键词: 乡村振兴;农村金融;问题及对策

引言

乡村振兴战略的全面推进,为农村经济发展带来新机遇,也对农村金融提出了更高要求。农村金融作为农村经济的核心支撑,在促进农业产业升级、推动农村产业融合、提高农民收入等方面发挥着关键作用。然而,当前农村金融发展仍存在一系列问题,难以充分满足农村经济发展的多样化需求。深入剖析这些问题并探寻有效解决对策,对于推动农村金融健康发展、实现乡村振兴目标具有重要意义。

1 乡村振兴背景下农村金融现存问题

1.1 金融服务供给不足

当前,农村金融服务供给不足问题突出,成为制约农村经济发展的重要因素。农村金融机构网点分布极不均衡,覆盖密度低,不少行政村没有金融服务网点。即便乡镇设有网点,像农村信用社、邮储银行这类涉农金融机构,业务范围也较为狭窄,多集中在吸收存款、汇兑等基础业务。贷款投放规模与吸收存款规模差距显著,大量资金从农村流向城市,资金外流现象突出^[1]。而且,农村地区保险、证券等金融机构严重缺失,农户和农业经营主体难以获得多元化的金融服务,金融服务的可得性大打折扣。从信贷供给结构来看,涉农贷款占金融机构贷款总额的比例长期处于低位。截至2025年二季度末,本外币涉农贷款余额虽达53.19万亿元且同比增长7.4%,但增速仍低于整体贷款增速0.6个百分点。农村小微企业和新型农业经营主体在融资过程中面临重重困难。由于缺乏足够的抵押物,如土地、房产等固定资产,同时又没有完整的信用记录,难以满足银行严格的贷款准入标准。这使得它们在扩大生产规模、引进新技术、拓展市场等方面受到极大限制,融资难问题成为制约其发展的关键瓶颈。农村金融服务供给不足,不仅影响了农户和农业经营主体的生产经营,也阻碍了农村产业升级和乡村振

兴战略的实施。因此,必须采取有效措施,增加农村金融机构网点布局,拓宽业务范围,优化信贷供给结构,提高农村金融服务的可得性和质量。

1.2 金融产品创新滞后

当下,农村金融产品创新滞后问题较为显著,难以适应农业产业发展和农村经济的实际需求。在信贷产品方面,传统信贷占据主导地位,缺乏针对农业产业特点的创新设计。农业生产经营具有周期长、风险高、收益波动大等显著特征,然而金融机构却仍照搬城市信贷模式,要求农户提供固定资产抵押或担保。这使得许多农业经营主体因缺乏符合要求的抵押物而难以获得贷款支持。实际上,农产品订单、农业设施确权、生物资产等都具有潜在的担保价值,但金融机构尚未开发基于这些新型担保方式的产品,无法满足农业经营主体在扩大生产、技术升级等方面的资金需求,限制了农业产业的发展活力。保险领域同样存在创新不足的问题。政策性农业保险覆盖品种有限,主要集中于稻谷、小麦、玉米等大宗作物,对于特色农产品、设施农业以及收入保险等方面的保障明显不足。而商业性农业保险由于农业风险评估难度大、赔付率高,发展进程缓慢。这使得农业经营主体在面对自然灾害、市场价格波动等风险时,缺乏有效的风险分散机制,一旦遭遇风险,往往损失惨重,严重影响了农业现代化转型的进程。金融产品创新滞后已成为农村金融发展的短板。金融机构应深入了解农业产业特点,加大创新力度,开发出更多符合农村实际需求的金融产品,为农村经济发展提供更有力的支持。

1.3 金融服务体系不完善

农村金融服务体系不完善,犹如木桶的短板,严重制约着农村金融对农村经济的支持效能。农村信用体系建设严重滞后。农户和农业经营主体的信用信息分散于农业农村、市场监管、税务等多个部门,缺乏统一有效

的整合机制。金融机构在开展业务时,难以全面、准确地获取客户信用信息,信息不对称问题突出。这使得金融机构在评估客户风险时面临诸多困难,为规避风险,惜贷现象普遍存在,许多有资金需求的农业经营主体难以获得贷款支持,限制了其发展壮大。农村产权流转交易市场发育不足也是一大问题。农业设施、畜禽活体等资产确权颁证、价值评估、抵押登记等配套制度不完善,导致这些资产难以作为有效的抵押物参与融资^[2]。抵押融资业务开展受阻,农村金融市场的活跃度大打折扣,资金难以在农村地区高效流通和配置。政策性金融与商业性金融的协同机制尚未健全。政策性银行资金来源渠道单一,主要依赖发行金融债券,对乡村振兴重点领域的中长期信贷支持力度有限。而商业银行受考核机制和风险偏好影响,对农村地区信贷资源配置不足。二者之间出现断层,无法形成政策与市场相结合的有效合力,难以满足农村经济发展多样化的金融需求。完善农村金融服务体系迫在眉睫,只有补齐这些短板,才能让农村金融更好地服务农村经济发展,助力乡村振兴战略的实施。

2 乡村振兴背景下农村金融问题成因分析

2.1 农业产业特性制约

农业生产具有天然的脆弱性,对自然条件依赖度极高。天气变化难以精准预测,极端气候如暴雨、干旱、霜冻等,以及病虫害的爆发,都可能使农作物大幅减产甚至绝收,给农业经营带来巨大损失。同时,农产品市场价格波动频繁且幅度较大,受供求关系、国际市场价格变动等多种因素影响,农业经营主体难以准确把握市场走向,收入极不稳定。由于上述风险因素,金融机构对农业信贷的风险评估处于较高水平,出于资金安全考虑,放贷意愿较低。而且,农业产业链条普遍较短,从生产到销售的环节较少,产品附加值低,农业经营主体利润空间有限。这使得他们在面对贷款还款时,往往因资金紧张而能力不足。金融机构为规避风险、保障资金回笼,对农业放贷更为谨慎,进一步加剧了农村金融供给不足的现状。

2.2 金融机构运营成本高

农村地区地域广阔、人口分散,金融机构在农村设立网点、开展业务面临着较高的人力和物力成本。以贷款业务为例,涉农贷款的调查、审查、审批流程与城市贷款基本相同,但由于单笔涉农贷款金额较小,导致单位成本显著高于城市业务。金融机构需要投入大量的人力、物力进行贷前调查、贷中审查和贷后管理,以确保贷款安全,这使得涉农贷款的盈利空间被压缩。农村地区金融基础设施薄弱,支付结算、信用信息查询等配套

服务不完善。金融机构为了满足农村客户的金融需求,需要投入更多资源来完善服务,如建设支付结算网络、建立信用信息数据库等,这进一步推高了运营成本,影响了金融机构在农村地区的业务拓展积极性。

3 乡村振兴背景下农村金融对策建议

3.1 优化金融服务供给机制

为提升农村金融服务水平,需从多方面优化金融服务供给机制。首先,推动金融机构服务重心下沉。鼓励大中型商业银行积极在县域增设网点,合理延长乡镇网点服务时间,让农村居民能更便捷地享受到基础金融服务,提高基础金融服务的覆盖率。引导地方法人银行机构回归服务本地农村经济的本源,专注主业,将更多信贷资源投向农村地区,精准满足农村经济发展多样化的资金需求。政策性银行要明确自身职能定位,加大对乡村振兴重点领域的中长期信贷支持力度,通过转贷款等创新方式,引导商业银行资金流向农村,促进政策性金融与商业性金融形成协同效应,共同助力农村经济发展。其次,完善金融供给激励机制。综合运用多种政策工具,降低金融机构开展涉农业务的成本。实施财政补贴政策,对符合条件的涉农贷款给予利息补贴,直接增加金融机构发放涉农贷款的收益,提高其积极性。设立奖励机制,对金融机构发放的小额信用贷款、农业产业链贷款等创新金融产品给予奖励,鼓励金融机构积极探索适合农村的金融产品和服务模式^[3]。建立涉农贷款风险补偿基金,当金融机构因不可抗力因素导致涉农贷款出现损失时,给予适当补偿,增强金融机构的抗风险能力,解除其后顾之忧,从而更放心地开展农村金融业务。

3.2 创新金融产品与服务模式

农村金融要更好地服务“三农”,需在金融产品与服务模式上持续创新。在金融产品创新方面,要紧密贴合农业产业特点。大力推广“订单农业+保险+期货”模式,借助期货市场的价格发现和风险对冲功能,有效化解农产品价格波动风险,为农业经营主体的收益提供坚实保障。积极探索开展农业设施抵押贷款、畜禽活体抵押贷款、农产品仓单质押贷款等新型业务。这些业务突破了传统抵押物的限制,能充分挖掘农业资产的潜在价值,拓宽农业经营主体的融资渠道,切实解决其抵押物不足的难题。针对新型农业经营主体资金需求灵活的特点,开发“一次授信、循环使用、随借随还”的信贷产品,让农业经营主体能够根据自身生产经营情况,灵活支配资金,提高资金使用效率。在保险服务模式创新上,要扩大政策性农业保险的覆盖范围,将地方优势特色农产品纳入保险补贴目录,提升农业保险的保障水平。积

极发展完全成本保险、收入保险等新型险种,为农业经营主体提供从生产成本到收入的全链条风险保障。鼓励保险公司围绕农村电商、乡村旅游等新业态开发专属保险产品,为农村产业融合发展保驾护航^[4]。推动保险与信贷协同发展,开展“保险+信贷”合作模式。险公司积极作为,为农业经营主体量身打造保险保障方案。这不仅为农业经营主体抵御各类风险增添底气,更有效增强了其信用水平。金融机构基于此,能更放心地为农业经营主体发放贷款,信贷风险得以降低。如此一来,保险与信贷形成良性互动,实现互利共赢,为农村经济发展注入源源不断的动力。

3.3 完善农村金融服务基础设施

农村金融服务基础设施的完善是推动农村金融健康发展的关键支撑,需多管齐下加以推进。农村信用体系建设是基础中的基础。要整合农业农村、市场监管、税务等多部门信息,打破信息壁垒,构建统一的农村信用信息数据库。这一数据库能全面、准确地反映农户和农业经营主体的信用状况,为金融机构提供可靠的信用参考,降低信息不对称风险。同时,加快推动农村产权流转交易市场建设,完善农业设施确权颁证、价值评估、抵押登记等配套制度。明确产权归属,合理评估资产价值,规范抵押登记流程,为抵押融资业务开展筑牢根基。鼓励金融机构与农村产权交易平台深度合作,基于农村产权开发特色金融产品,促进农村产权的顺畅流转和高效融资,激活农村沉睡资产。提升农村金融科技应用水平也刻不容缓。金融机构应借助大数据、人工智能等技术优化信贷审批流程,通过对海量数据的分析挖掘,更精准地评估客户风险,提高审批效率,降低信贷风险^[5]。大力发展农村数字普惠金融,加大手机银行、网上银行

等电子渠道的推广力度,让农户足不出户就能办理各类金融业务,降低获取金融服务的成本,提升服务便捷性。加强农村金融知识普及在农村金融发展中占据关键地位。当下,不少农户对金融政策、产品了解有限,风险防范意识淡薄,难以有效运用金融工具。为此,需通过开展金融知识讲座,邀请专业人士现场讲解;发放宣传资料,以图文并茂形式呈现等多种活动,向农户普及金融知识。这能提高农户金融素养与风险意识,让他们学会合理选择金融产品、规避风险,增强运用金融工具的能力,从而充分享受金融发展成果,助力农村经济蓬勃发展。

结语:

乡村振兴战略的实施离不开农村金融的有力支持。解决农村金融现存问题,优化金融服务供给机制、创新金融产品与服务模式、完善农村金融服务基础设施等对策势在必行。通过多方协同努力,提升农村金融服务的可得性、质量和效率,激发农村金融活力,才能更好地满足农村经济发展需求,为乡村振兴注入强大动力,推动农村经济社会持续健康发展。

参考文献:

- [1]王语凝.乡村振兴背景下农村金融存在问题及对策研究[J].农村经济与科技,2024,35(7):224-226+274.
- [2]范冰冰.乡村振兴战略背景下农村电商发展存在的问题及对策浅析[J].现代农业研究,2024,30(1):68-71.
- [3]王楠.乡村振兴背景下黑龙江省农村金融服务问题及对策研究[J].山西农经,2024(6):200-203.
- [4]孟先彤.乡村振兴战略背景下的农村金融服务体系问题研究[J].山西农经,2024(10):199-201.
- [5]吴甜.乡村振兴战略背景下我国农村金融监管体系问题及对策研究[J].数字农业与智能农机,2024(9):107-110.