

农村金融支持乡村振兴战略发展的路径研究

滕云龙¹ 张立芳²

(1. 吉林大学生物与农业工程学院 长春市绿园区园林管理中心, 吉林 长春 130062;

2. 吉林大学生物与农业工程学院, 吉林 长春 130062)

摘要:乡村振兴战略是党中央针对“三农”问题作出的重大战略部署。在推动乡村振兴战略过程中,农村金融作为不可或缺的重要力量,应紧紧围绕乡村振兴战略“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总体要求,发挥其在精准扶贫、优化产业结构、促进农业发展等方面的重要作用,助力乡村振兴目标的实现。基于此,文章在具体分析乡村振兴战略对农村金融发展所产生的具体影响以及农村金融发展现状的基础上,对乡村振兴战略背景下农村金融具体发展路径展开积极探索。

关键词:农村金融;乡村振兴战略;发展路径

实施乡村振兴战略,是党的十九大针对新时代“三农”问题做出的重要战略部署。农村金融作为与乡村经济发展、产业转型有着天然联系的服务主体,支持、服务乡村振兴战略是其在新时代发展转型的应有之义。自乡村振兴战略实施以来,农村金融发展取得了显著成效,具体表现在金融体系逐步完善、服务覆盖面逐步扩大、金融产品与服务加速创新,但是在其发展过程中,仍存在诸多问题,如金融服务覆盖面仍相对不足、金融产品有待进一步创新、风险控制体系不够完善等,从而在一定程度上影响了乡村振兴战略目标的实现。在此背景下,农村金融需要不断创新和完善,探索出更加符合乡村实际、更加贴近农民需求的发展路径,以更好地支持、服务乡村振兴。

一、乡村振兴战略对农村金融发展的影响

(一) 乡村振兴战略为农村金融发展提供了广阔的市场空间

乡村振兴战略的实施,促进了农村地区经济的快速增长和农民收入的稳步提高,为农村金融发展提供了广阔的市场空间。随着农村经济的发展,农民对金融服务的需求也在不断增加,如农业贷款、农村保险、农村理财等。这为农村金融机构提供了巨大的发展机遇,促进了农村金融市场的不断扩大和金融服务的不断完善。

(二) 乡村振兴战略为农村金融创新提供了动力

乡村振兴战略的实施,要求农村金融机构不断创新服务模式,提高服务质量和效率,以满足农民日益增长的金融服务需求。在这个过程中,农村金融机构不断探索新的服务模式和技术手段,如移动支付、互联网金融等,提高了服务效率和用户体验,推动了农村金融服务的创新和发展。

(三) 乡村振兴战略对农村金融服务提出了更高要求

乡村振兴战略的实施,不仅对农村经济的发展提出了新的要求,也对农村金融服务提出了更高的要求。农民对金融服务的需求更加多元化和个性化,要求农村金融机构提供更加精准、便捷、高效的服务。同时,随着农村经济的发展和金融市场的竞争加剧,农村金融机构也需要不断提升自身的风险管理能力和服务质量,以应对市场的变化和挑战。

二、乡村振兴战略背景下农村金融发展现状

(一) 取得成效

1. 农村金融体系逐步完善。随着乡村振兴战略的深入实施,农村金融体系逐步完善。国家加大了对农村金融的支持力度,推动农村金融机构的转型升级和改革创新。同时,各级政府也积极引导和鼓励各类资本进入农村金融市场,有力推动了多元化的农村金融服务体系的形成。

2. 服务覆盖面逐步扩大。农村金融机构不断拓展服务范围,

增加服务网点,提高金融服务覆盖面。尤其是在偏远地区和贫困地区,农村金融机构通过设立分支机构、推广移动金融服务等方式,为农民提供更加便捷、高效的金融服务。截至2023年末,省级农业信贷担保公司有33家,市县层面分支机构有1154家,农业信贷担保县域业务覆盖率达98%,累计担保项目金额达1.1万亿元。

3. 金融产品与服务加速创新。乡村振兴背景下,农村金融机构不断创新金融产品和服务,以满足农民日益增长的金融服务需求。例如,推出针对农民的农业贷款、农村保险、农村理财等金融产品,如农贷通、农保通等,为农民提供了更加多元化、个性化的金融服务。此外,农村金融机构还积极探索互联网金融、移动支付等新兴技术,提高金融服务的便捷性和效率性,让农民享受到更加高效、便捷的金融服务。

(二) 存在问题

1. 金融服务覆盖面仍相对不足。尽管农村金融服务覆盖面在不断扩大,但仍然存在一些问题,如偏远地区和贫困地区金融服务不足的问题,导致一些偏远、贫困地区的农民难以获得便捷、高效的金融服务,从而在一定程度上制约了当地经济的发展。

2. 金融产品有待进一步创新。乡村振兴背景下,虽然部分农村金融机构已经推出了一些针对农民的金融产品,但仍普遍存在产品单一、同质化严重的问题。随着农村经济的快速发展,农民对金融产品的需求日益多元化和个性化,需要农村金融机构进一步创新金融产品和服务,以满足农民的需求。

3. 风险控制体系不够完善。随着农村金融市场的发展,风险也随之增加。但是,部分农村金融机构在风险控制方面仍然存在不足,如风险评估不准确、风险控制手段单一等,从而在一定程度上威胁到农村金融机构的稳健运营和农民的资金安全。

三、乡村振兴战略背景下农村金融发展路径探索

(一) 加强政策支持,优化金融环境

乡村振兴战略背景下,农村金融机构作为支持农村经济发展的重要力量,对其的政策引导和扶持显得尤为重要。政府应当加强对农村金融机构的引导,推动其与农业产业深度融合,为农业产业的升级和发展提供强有力的金融保障。

一方面,政府应当出台更加具体的政策措施,鼓励农村金融机构加大对农业产业的支持力度,如税收优惠、贷款贴息等,以减轻农村金融机构的负担,提高其支持农业产业的积极性。另一方面,引导农村金融机构与农业企业、农民专业合作社等建立紧密的合作关系,为农业企业提供更加便捷、高效的金融服务,促进农村金融机构的业务创新和发展。例如,农村金融机构可以与农业企业合作,共同开发适合农业产业发展的金融产品,或者与农民专业合作社合作,为农民提供更加优质的金融服务。在实际

操作中,政府还应注重市场机制的引入,激发农村金融机构的活力。如设立农业产业投资基金,吸引社会资本参与农业产业投资,为农业产业发展提供多元化的资金来源。同时,政府还可以与农村金融机构合作,共同推动农业保险业务的发展,为农业产业提供风险保障,降低农业生产的风险成本。此外,政府还可以加大对农村金融机构的技术支持力度,推动其数字化转型。通过引入先进的金融科技手段,提高农村金融机构的服务效率和质量,降低运营成本,从而更好地满足农业产业的金融需求。如利用大数据、云计算等技术手段,对农业产业进行深入分析,为农村金融机构提供更加精准、高效的决策支持。

(二) 拓展服务范围,提高服务质量

为更好地支持、服务乡村振兴战略,农村金融机构应进一步扩大服务范围,增加服务网点,提高金融服务覆盖面。

第一,扩大服务范围。目前,尽管许多农村地区已有金融机构的存在,但仍有不少偏远和贫困地区金融服务相对滞后。因此,农村金融机构需要积极拓展业务,将服务触角向偏远、贫困地区延伸。金融机构可通过增设服务网点,直接为农民提供面对面的金融服务,拉近金融机构与农民之间的距离,增强农民对金融服务的信任感。

第二,积极推广移动金融等新型服务模式。对于广大农民而言,移动金融服务具有高效、便捷等优势,其可以通过移动设备,随时随地进行金融交易、查询账户信息、申请贷款等,极大地提高了金融服务的可及性。农村金融机构应加大投入力度,优化移动金融服务的功能和界面,使其更加符合农民的使用习惯,从而推动移动金融服务在农村地区的普及。

第三,提升服务质量。提升金融服务质量,可从以下几方面入手。首先,加强对员工的培训,提高员工的专业素质和业务水平,使得员工能够提高对各类金融产品和服务的熟悉程度,为农民提供更加专业化的金融服务。其次,农村金融机构还应优化服务流程,简化业务手续,降低农民办理金融业务的门槛和成本。最后,加强服务态度管理,以友善、耐心的态度对待每一位农民客户,提高服务满意度和用户体验。

(三) 创新金融产品和服务,满足多元化需求

随着乡村振兴战略的实施,农村经济持续发展,农民收入稳步提高,农民对金融服务的需求也在日益增长。为更好地满足广大农民的金融服务需求,农村金融机构必须深入农民群体,细致了解他们的需求和痛点,并据此创新金融产品和服务。

第一,关注农民在农业生产和经营中的实际需求。在生产经营过程中,很多农民都面临着资金短缺、风险控制等问题。对此,农村金融机构可以推出更加灵活便捷的农业贷款产品。例如,根据农作物生长周期和农民收入特点,设计差异化的贷款期限和还款方式,使农民能够在不影响正常生产经营的情况下轻松还款;开发专门针对农民的保险产品和服务,以应对农业生产中可能出现的自然风险和市场风险帮助农民降低损失,等等。

第二,充分利用互联网技术和大数据手段,提高金融服务的智能化和个性化水平。农村金融机构可通过建立农民个人和农业生产的大数据平台,收集并分析农民的信用记录、生产经营数据等信息,为农民提供更加精准、个性化的金融服务。如根据农民的信用评级和生产经营状况,为其提供定制化的贷款额度、利率等金融服务方案;借助互联网技术,为农民提供线上金融服务,使农民能够随时随地享受便捷的金融服务。

第三,注重提升农民对金融服务的满意度和获得感。乡村振兴战略背景下,农村金融机构可通过加强宣传教育,提高农民对金融知识和金融服务的认知,帮助农民更好地理解和使用金融产

品。同时,建立健全的客户服务体系,为农民提供全方位、多层次的金融服务支持,使得广大农民切实感受到金融服务带来的便利和实惠。

(四) 完善风险控制体系,保障金融安全

乡村振兴战略背景下,农村金融机构作为支持农村经济发展和满足农民金融需求的重要力量,其稳健运营和风险控制能力至关重要。因此,农村金融机构必须建立完善的风险控制体系,做好金融风险评估、监控和处置工作。

第一,加强对风险评估的管理。风险评估是风险控制的基础,只有准确评估风险,才能有针对性地制定风险应对策略。为此,农村金融机构需要建立完善的风险评估机制,定期评估各类风险,并根据评估结果制定相应的风险控制措施。在此基础上,进一步加强对风险评估人员的培训和教育,提高其风险意识和风险识别能力,确保风险评估结果的准确性和可靠性。

第二,加强对风险的监控。风险监控是风险控制的重要环节,只有及时发现和监控风险,才能采取有效处理措施。因此,农村金融机构需要进一步完善风险监控体系,采用先进的技术手段,实时监测、分析各类风险,确保对风险的有效控制。同时,还应建立健全的风险报告制度,及时向相关部门报告风险情况,确保风险信息的及时传递和处理。

第三,加强对风险的处置。风险处置是风险控制的最后一道防线,只有及时、有效地处置风险,才能避免风险对农村金融机构和农民造成损失。因此,乡村振兴背景下,农村金融机构需要建立完善的风险处置机制,分类处理各类金融风险,采取相应的风险应对措施,确保风险得到及时有效的控制和处理。

第四,引进先进的风险管理技术和手段,提高风险识别和应对能力。随着科技的不断进步,风险管理技术和手段也在不断更新换代。农村金融机构应积极引进和应用人工智能、大数据分析等先进的风险管理技术和手段,提高风险识别和应对能力,确保风险控制的及时性和准确性。

第五,加强与政府、监管机构等部门的沟通和协作。政府和监管机构在农村金融市场稳定和安全方面扮演着重要角色。农村金融机构应积极与政府和监管机构保持密切沟通,共同制定和完善农村金融市场监管政策,共同维护农村金融市场的稳定和安全。

四、结论与展望

乡村振兴战略的实施,为农村金融发展提供了广阔的市场空间和动力支持,同时也对农村金融服务提出了更高的要求。乡村振兴背景下,农村金融机构应紧紧围绕乡村振兴战略的总体要求和发展目标,积极探索适合乡村实际的金融服务模式和路径,以更好地支持、服务乡村振兴战略的实现。未来,随着乡村振兴战略的深入推进以及农村金融市场的不断发展壮大,农村金融机构将迎来更加广阔的发展空间和机遇,也面临着更加复杂多变的市场环境和风险挑战。因此,农村金融机构需要不断创新和完善自身服务模式和风险控制体系,以适应市场的变化和满足农民的需求,同时还需要加强与政府、监管机构等部门的沟通和协作,共同推动农村金融市场健康、稳定、可持续发展。

参考文献:

- [1] 肖丽华. 金融支持乡村振兴战略发展的对策[J]. 现代农业研究, 2023, 29(08): 60-63.
- [2] 孟晓冉. 乡村振兴战略下农村金融的发展问题与对策研究[J]. 农村经济与科技, 2023, 34(10): 220-223.
- [3] 谢立敏. 乡村振兴战略下农村金融机构的发展思路[J]. 环渤海经济瞭望, 2023(03): 4-6.