

# 惠州市农村金融基本公共服务问题诊断及优化研究

何伟传

(惠州经济职业技术学院经济管理学院金融系 惠州 516257)

摘要：鉴于农村的金融基本公共服务质量是关系到农村高质量发展的重要基石，因而亟待探讨优化农村金融基本公共服务。本文以惠州市为例，采取调查问卷的方法，剖析出惠州市农村的金融基本公共服务现存问题，并就现存问题提出针对性的建议以为农村其余地区金融基本公共服务实现稳定发展提供良好借鉴。

关键词：惠州市，农村金融；基本公共服务

Research on Diagnosis and optimization  
of Basic public Service of Rural Finance in Huizhou City

He Weichuan

(Huizhou Economic Vocational and Technical College, Department of Finance, College of Economics and Management, 516257)

Abstract: In view of the rural financial basic public service quality is related to the high quality of rural development of the important cornerstone, so it is urgent to explore the optimization of rural financial basic public service. This research takes Huizhou City as an example, adopts the method of questionnaire, analyzes the existing problems of rural financial basic public services in Huizhou City, and puts forward targeted suggestions on the existing problems to provide a good reference for the stable development of financial basic public services in other rural areas.

## 一、引言

近些年，我国农村的经济得到了快速发展，农村金融基本公共服务也得到了相应程度的关注。我国当前多数供应农村区域需求的金融物品，多数仍属于以政府为出资、或是政府利用政府采购政策的一种补贴，这同样也带来了诸如完全依靠单一政府投资导致部分金融物品市场的供应难以充分满足需求等等的现实弊端<sup>[1]</sup>。在此实际状况下，需要吸引有关专业的第三方金融机构共同参与其中，为进一步满足当前农村区域居民的多样化金融物品需求方面提供了一定力度的金融帮扶<sup>[2]</sup>，在合理平衡现有供应资源与需求关系的情况下，如何发挥农村的金融创新服务对民生的发展尤为重要<sup>[3]</sup>。

合理开展相关农村金融服务工作，不仅能够更好地为农民提供金融服务，还能强化农村区域的经济的发展，对区域发展起着重要意义<sup>[4]</sup>。因此，本文通过选取惠州市农村地区为研究对象，对惠州市农村金融发展基本公共服务存在的问题进行汇总，并针对问题提出针对性的解决方案，以供其余农村区域金融服务实现良好的发展提供有益借鉴。

## 二、文献述评

关于农村金融发展基本公共服务，国内学者对其发展路径、服务效果进行了大量探讨。在发展路径上，杨翠珍以山东省潍坊市为例，指出了农村地区应以农村金融支付服务应与财政公共服务进行融合发展<sup>[5]</sup>。张鑫指出了农村金融发展存在金融机构缺乏创新性、体系不完善、资金不足等问题，并就上述问题提出农村金融发展途径：

创新其金融机构、完善金融体系、设立专项资金支持来促进农村金融纵深发展<sup>[6]</sup>。潘妍妍和徐文明认为农村金融服务发展路径应坚持新发展理念，以创新为动力，坚持农民为发展主体的中心思想<sup>[7]</sup>。

在发展效果上：孙任萍认为农村的金融服务是实现其乡村振兴的重要战略扶持因素。农村地区可通过金融服务实现社会闲置资金资源在农村产业中的高效配置，为农业产业的发展提供必要的资金来源<sup>[8]</sup>。黎州临认为美丽乡村建设是一个逐步深入推进的过程，此过程存在金融服务需求易变、融资模式亟待变革等特征，因此农村金融发展基本公共服务的发展对于实现农村一二三产业融合是一个重要锚点<sup>[9]</sup>。徐敏和周海洋一致认为当前农村金融机构管理应以抓好党建文化引领工程建设为第一抓手，通过努力夯实基层金融机构，加强内部规范化管理基石，突出推进金融业务结构转型为重点，扎实高效做好金融业务上的各种风险源头防控工作，在总体效果上农村地区的金融服务应尽快由低水平高速粗放金融发展逐步转至高质量发展<sup>[10]</sup>。

## 三、惠州市农村金融基本公共服务现存问题

本研究采用调查问卷的方法对惠州市农村金融基本公共服务进行相关探索，其问卷发放对象包括了惠城区的小金口、桥东、桥西等7镇，惠阳区的淡水、秋长、沙田等6镇，惠东县的平山、吉隆、铁涌等6镇，共发放200份问卷，在筛除无效问卷后，回收有效问卷136份，回收有效效率达到了68%，调查问卷部分内容分析如表1所示。

表 1 惠州市农村金融基本公共服务调查问卷部分内容分析

序号	问卷内容	有效问卷中否定答案问卷份数
1	当下惠州市农村金融体系中产权结构是否明确?	88
2	当下惠州市农村金融工作开展中构是否普遍使用数字技术进行信息的收集与沟通?	78
3	当下惠州市农村金融工作开展充分考虑了农户的利益需求?	54
4	当下惠州市农村金融服务是否得到了政府政策的鼎力支持?	58
5	当下惠州市农村金融工作开展中金融资源配置效率是否高效?	63
6	当下惠州市农村金融工作开展中农户是否存在乡土文化与商业文化的冲突?	51
7	当下惠州市农村金融工作开展中农户信息不对称现象十分严重?	42
8	当下惠州市农村金融工作开展中政府政策是否保障了农户的基本利益?	46

通过问卷分析,发现了惠州市农村金融基本公共服务主要存在如下产权结构不明确、数字技术使用力度稍显不足以及金融资源配置效率明显低下三方面问题,问卷中认为存在惠州市农村金融基本公共服务产权结构不明确问题的占比 64.7%,认为惠州市农村金融基本公共服务存在数字技术使用力度稍显不足现象的占比 57.4%,惠州市农村金融基本公共服务存在金融资源配置效率明显低下的占比 46.2% (此外,制约惠州市农村金融农村金融服务发展的瓶颈还包括乡土文化、商业文化的冲突等,但占比较小,本研究不展开具体讨论),如图 1 所示,如下将对三方面原因展开具体剖析。

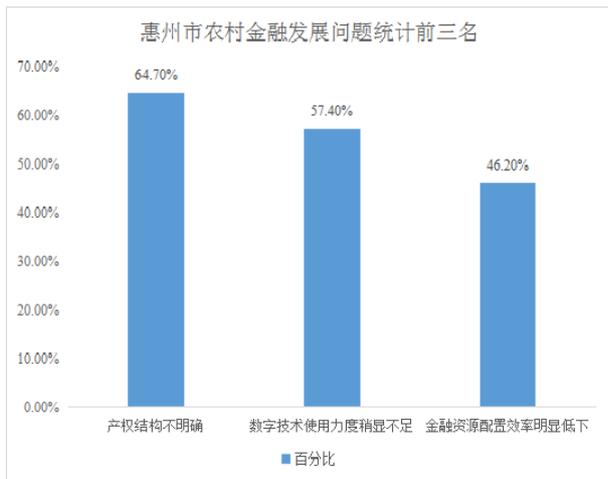


图 1 惠州市农村金融基本公共服务发展问题统计前三名

(一) 产权结构不明确

惠州市有超 64.7%受访农户认为当下农村的信用社并没有建立清楚明确的金融产权结构。在这种情景下,惠州市对于农村金融中介服务产品需求数量的迅速增长也让农村信用社客户的市场规模实现了规模扩张。实际上也正要求惠州市和农村金融合作社的经营产权结构模式必须适时改革调整,而因为当下与惠州市等涉及农业相关经营产权的一些经营主体实际上并没有形成明确统一的法人权属,很难直接行使起自主经营管理权。

在中国农村信用社向商业化进行发展的大背景下,惠州市农村

信用社的金融服务发展具有一定程度的滞后,尚未建立完善的金融风险范机制,惠州市部分银行面临风险程度较高的农村地区仍然存在退避三舍的情况,此类现象不利于惠州市农村金融服务的良好发展,虽然推出了部分风险补偿资金,但仍无法打消金融主体的风险顾虑,现有的金融体制并没有解决农业经营主体贷款难的现实问题,也加大了惠州市政府的财政压力。

(二) 数字技术使用力度稍显不足

有 57.4%的问卷对象认为惠州市农村金融基本公共服务中,对于数字技术的使用广度和深度上明显不足,尤其是吉隆、铁涌等地区的农村金融基本公共服务方式特别单一,大部分农村金融业务没有把当前的信息技术进行有机的应用。在数字技术发展的大趋势下,各行各业都渗透了数字技术,数字经济促进了多元的劳动供给。虽然惠州市的农村金融基本公共服务机构包含非金融机构、保险公司、农业银行等不同类比的金融主体,但依然没有形成系统性的管理体系,且各主体间信息沟通渠道单一,没有构建相应的数字平台进行业务的沟通,数字技术使用的广度、深度不足直接导致了整体业务效率的低下,进而影响了惠州市农村经济发展的活力。

(三) 金融资源配置效率明显低下

有 46.2%的调查问卷对象认为惠州市农村金融资源配置效率低下。惠州市农村的金融基本公共服务需要相关的金融资源进行必要的支持,而现有的惠州市的金融资源面临着配置方式不合理、借贷成本高以及发展不均衡等突出问题,使得普惠金融在惠州市农村的推行受到一定的桎梏。在惠州市农村范围内,金融基本服务的发展仍存在抵押物缺少、相关资金成本较高等资源配置不足之处,更多的是通过民间借贷等非正式方式来进行金融资金资源支持,但这也意味着农户面临着较高的贷款利率以及相应程度的还款风险。

此外,在惠州市农村金融基本公共服务的信息化建设中,农户贷款和金融小微企业、客户之间都没有能很好地数据、信息互动,加以银行信贷风险补偿机制缺失等弊端,这些严重造成导致了农民长期面临较大程度的逾期还款压力。数字技术应用虽然也给惠

州市农村金融产业服务中心带来一些重大发展新机遇。但当前农村地区的金融人才资源明显供给不足,资金、人才智力等科技资源综合配置及效率相对低下造成了惠州市农村金融创新产品上的创新窘境,这势必对今后农村金融基本公共服务创新发展带来了消极的影响。

#### 四、惠州市农村金融基本公共服务发展策略提出

##### (一) 推进农村金融体制的进一步改革

应当积极对惠州市农村金融基本公共服务政策体系进行一些相应配套调整和完善,让各类保险公司、担保机构之间以及各类政策性信用担保试点企业、政府行政部门主动加强服务合作。通过对惠州市项目农村集体土地交易制度平台的快速建立和管理完善,让惠州市中农村集体用地交易流通比较偏难管理的一系列问题能得到较为良好的解决。通过对惠州市等农村集体土地使用权流转制度体系的逐渐建立和健全,让惠州市的农村集体用地经营权偏难规范的瓶颈有望得到有效解决。通过加强对原有惠州市惠农信贷政策流程的合理优化,让现有惠州市农村地区的农民信用资金贷款成一套更高效的金融配套服务支持,从而逐步实现惠州市农业现有金融贷款服务体系质量的有效提升。按照有关金融惠农政策及时进行落实,通过今后对惠州市农业金融综合服务体系的全面优化升级以及金融投资业务路径的创新拓展,让广大农业金融发展对象享受更多资金支持。

##### (二) 实施业务中数字技术的广泛使用

惠州市农村的金融基本公共服务工作应进行数字化改革,做到“一切让数据说话”的情况。通过对人工智能、云计算、大数据等技术的应用,建立农医疗、信贷、理财等为一体的数字化金融基本公共服务平台,使得金融基本公共服务能够以更加低成本、小微化。一方面,数字金融提高了农户金融基本公共服务的可得性,降低了金融门槛,使得农村金融基本公共服务更好的渗透入农村居民群体中。另一方面,数字金融促进了农村金融共计方和资金需求方的匹配效率,减少了信息沟通成本,间接促进了农村地区的经济发展,如阿里致力于区块链乡村建设,利用区块链打造农产品数字化身份证,实现农产品的可溯源,透明化,高效解决了涉农主体融资难、融资贵的现实问题,促进了农产品供给主体的高效匹配<sup>[1]</sup>。

##### (三) 创新服务模式实现资源高效配置

惠州市农村应结合自身发展特征,结合自身的发展特点以及农村地区的实际情况,对设施基本公共服务的农村金融机构的服务模式进行创新。可通过对农户发展情况进行实地调研,了解农户发展的现实需求,从而有针对性的开发出更加适合农户创业、理财、消费的金融产品,同时还要和证券企业等金融主体建立起密切的合作关系,通过多个主体互动对自身的金融基本公共服务产品进行创新研发和提升,以满足更多农业市场的实时需求,为农村的经济发展提供更具有创新性、针对性的金融产品。此外,惠州市农村需要提

高金融基本公共服务产品的差异性,做到不同的市场需求能够提供不同的产品服务,同时采取“多予少取”的政策来加快惠州市农村金融基本公共服务的发展。“多予”指对惠州市农村的各项建设给予一定的资金扶持。“少取”则是通过一些行政手段和市场调节方法来对惠州市农业生产者的融资成本进行合理控制,尽可能地减少融资成本,从而为惠州市农村的振兴战略目标的实现提供更加多元化、科学化的金融基本公共服务支持。

#### 五、结语

惠州市农村的进一步发展需要充足的资金支持,而金融业能够给乡村振兴带来充足的资金支持。惠州市农村金融基本公共服务体制创新探索以及涉农相关金融制度建设改革,对深入实施乡村改革振兴行动来说也是一条十分重要且行之有效的方式。当前,虽然惠州市农村金融存在服务机制创新幅度有待加强、数字技术使用力度稍显不足、金融资源配置效率明显低下三方面问题,但若能够就上述问题,与之采取推进农村金融体制的进一步改革、实施业务中数字技术的广泛使用以及创新服务模式实现资源高效配置等行为,便能够使得惠州市农村发展获得更好的金融基本公共服务,促进该地区乡村振兴战略的深入推进。

#### 参考文献:

- [1]武俊.公共管理视角下的河南省农村金融服务研究[D].郑州大学.
  - [2]王永珍.更好满足乡村振兴多样化金融需求[J].就业与保障,2018(9):1.
  - [3]周建华.农村金融产品与服务创新策略研究[J].中国商论,2015.
  - [4]王刚.我国新型农村金融服务体系的构建研究[D].山东农业大学,2009.
  - [5]杨翠珍.农村金融支付服务和财政公共服务融合发展的实践[J].金融发展研究,2013,(12):87-88.
  - [6]张鑫.农村金融发展问题与解决路径初探[J].黑龙江科学,2021,12(12):152-153.
  - [7]潘妍妍,涂文明.破解农村金融发展不平衡不充分问题的经济逻辑与政策路径[J].财经科学,2019(03):28-38.
  - [8]孙任萍.乡村振兴中金融服务乡村路径探析[J].现代商业,2021(16):129-131.
  - [9]黎州临.浅析农村金融支持乡村振兴的模式[J].老字号品牌营销,2021(06):31-32.
  - [10]徐敏,周海洋.新时代农村金融高质量发展路径研究[J].中国市场,2020,(29):43-45.
  - [11]朱南兰.阿里农村数字金融实践对邮政农村金融发展的启示[J].邮政研究,2022,38(04):7-12.
- 作者简介:何伟传(1976年10月),男,广东惠州人,惠州经济职业技术学院管理学院金融专业讲师,主要从事财富管理、金融服务和农村经济相关问题研究。