

普惠金融支持三农的影响分析

郭佳

(北京奉发凯胜科技有限公司 北京 门头沟 102308)

摘要: 普惠金融使得“三农”不仅实现了对金融服务的需求,还实现了平等地享受到金融服务。2017年7月的中央金融工作会议和2018年中央农村工作会议中进一步明确了普惠金融服务、“三农”及助力乡村精准脱贫的功能定位,对“三农”面临的形式和问题进行了研讨,并首次提出了“普惠金融体系的建设”。因此,文章先是简单的阐述了普惠金融的含义,接着分析了普惠金融支持三农发展过程中存在的问题,并提出了相应的措施。

关键词: 普惠金融; 三农; 影响分析; 发展; 金融

前言: 为促进农村一二三产业发展和适度规模经营过程当中,“三农”问题的解决催生了大量的金融产品与服务需求。农村农业经济的发展,一直是我国经济发展过程中最薄弱的环节,其原因是由于农村金融发展长期滞后造成的。因此,党的十九大报告中指出要将普惠金融的重点放在农村,可见普惠金融是支持三农发展的重要因素。王树娟(2019)分析了我国2006—2016年农村普惠金融与农村经济增长之间的关系,从其结果中进一步表明了普惠金融短期内能够有效促进并提升农村经济发展的水平^[1]。但不同区域的普惠金融对地方三农发展的影响也不同,不过从总体上来说,普惠金融支持三农发展,有利于脱贫、提高农村经济的发展水平。所以,本文对普惠金融支持三农的影响进行了探究。

一、普惠金融及“三农”金融服务的供给和需求

(一) 普惠金融的概念

简单来说,普惠金融不仅是指一种有效的金融体系,还是一种全方位的金融体系。它能够为社会中所有的阶层以及群体提供相对同等的金融服务。而普惠金融支持三农发展,以及农村普惠金融体系的建立,不仅有助于新型农村金融组织更好地服务与践行“三农”宗旨,还能够促使其金融服务的范围逐渐向全国农村不断扩展。最终,达到兼顾所有农村各种类型的经济主体利益的目的。同时,还有助于促进农村地区可持续发展模式的实现。

(二) “三农”金融服务的供给和需求分析

根据苏宁金融研究院整理的发现,农村农业的生产过程的季节性特征,比如说农民农忙时金融机构可以为其提供需要的资金支持,或者是收获时金融机构可以为农民提供投资理财的服务等,都需要金融机构提供不同场景的服务。现代农业发展中,适度规模经营的发展已经离不开农业机械、养料和劳动力的投入,而这些投入前期需要大量的资金^[2]。截止2016年,我国就拥有且超过270万家家庭农场、农民专业合作社等新型主产业,且对资金的需求高达数千亿。所以和“三农”催生出的金融产品与服务需求相比较。我国现阶段面向的“三农”金融产品与服务供给显得不足。比如说,从2010年到2017年,我国农村贷款、农户贷款的贷款余额增速呈现放缓状态,且增速由30%逐渐降低至20%左右;我国银行贷款中资金真正投向三农的贷款,在总贷款资金余额中的占比仅不到10%。

二、普惠金融支持三农发展中存在的问题

(一) 基本金融服务不足,综合覆盖率不高

首先,传统以信贷为主的金融产业难以为三农的发展提供相应的资金支撑,并且农户缺乏相对可靠的抵押物品。特别是在不同的政策环境下,农村的住房财产权以及承包土地经营权无法得到有效流转,农业产出的动植物价值波动较大、承包较高等问题,进一步制约了农村金融体系的发展。而基本的金融服务只有开户、存取款以及转账汇款等公共享受的金融服务要求。虽然,近几年中国人民银行实施了农业取款业务,但是由于受到经济形式以及业务需要的影响。不同服务点的业务存在一定的差异性,同时部分服务店并没有起到促进服务的作用,最后均成为了摆设。其次,尽管,农村已经逐渐形成了多种类型协调发展的金融组织体系,但是各农村的金融机构的综合实力普遍较低。如从组织架构方面来看,农村金融结构智能部门不全,权责划分不清等问题。同时,普惠金融服务的收益较低以及长尾效应,促使大部分的金融机构不愿将自身定位与支持“三农”农村建设。再者,由于农村普惠金融的宣传力度不足、

信任程度低等问题,进一步导致网点的使用率现象较低,无法充分发挥出服务于三农发展的作用^[3]。

(二) 金融排斥现象严重

现阶段,部分商业银行中的资金尚未应用于地方三农的发展。并且,从农业保险方面来说,农业保险的范围相对集中与玉米、小麦以及养猪等方面。而比较特殊的种植和水产养殖等高回报的项目并不属于农业保险范围。因此可见金融中存在排斥现象。从信贷供应方面来说,“无征信,无贷款;没贷款,不征信”等现象进一步降低了“三农”金融服务的可得性。虽然,在相应的政策支持下,农户通过的贷款数量得到了增加,但是农户的信贷渗透效率仍然处于低水平状态。

(三) 扶贫金融发展不具备可持续性,农产品过于单一

当前,扶贫金融服务是互助社与政府扶贫办下属部分金融机构所提供的创新型信贷服务。但是该服务不仅可持续性差,还由于金融制度的限制,导致扶贫提供的资金相对较少,无法充分满足农业发展的需求。同时,农村金融服务需求存在周期性和自然风险性等特征,因此金融机构在面对面投资时需要承担较大的风险和不确定性。其主要原因在与金融机构涉农金融产品过于单一,特别是农业保险方面无法充分满足农业发展的需求^[4]。

三、促进普惠金融融入三农发展中的有效对策

(一) 加强普惠金融产品和服务模式的创新

随着农村农业经济的快速发展,对金融服务的需求逐渐增多。但由于农村区域金融机构相对较少、金融生态环境相对较差,进而导致金融产品的创新并不自,无法有效地满足农村发展的需求。因此,普惠金融支持三农法,就需要加强对普惠金融产品以及服务进行创新。首先,可以从针对农业产业为切入点,在此基础上对农业产品的进行创新。但面对我国广阔的农村地区,农村金融机构在创新并推出产品的同时,要结合地方实际需求,具有针对性的进行信贷产品开发。还可以针对不同的群体进行差异化金融服务,比如说个体户、种植和养殖大户等等。其次,可以加强对现代信息技术的应用,开发普惠金融产品以及创新服务模式。通过大数据对农民的各项行为进行不同类型的金融需求精准分配,也可以基于此对涉农、理财产品等进行开发,以此来解决金融网点不足的问题,促使金融服务的门槛得到有效降低。最后,加强农村各金融机构之间的合作,共同为三农发展提供服务。同时,农业发展银行应当充分发挥出应的政策优势,积极引导金融支持农业发展。

(二) 加强建立普惠金融制度,提升普惠金融供给需求

“三农”金融政策的完善,需要继续加强土地管理权、专利技术权以及场地使用权等规章制度的建设,还要积极的将新型机构的管理职责落到实处。同时,需要积极创新普惠金融供给模式。普惠金融作为支持和促进“三农”发展的必要环节,现阶段的普惠金融的供给模式相对不足,无法充分满足农业发展的需求。因此,就需要在针对普惠金融规划方面,加大对创新力度以及对“三农”的供给量,满足三农对资金方面的需求。并且,在增加供给量的同时还需要进一步提升供给的合理性,增加偏远区域的供给力度助力脱贫需要,从而促进我国农业向规模化发展。可以从对金融服务的丰富方面,提升农业服务模式,积极转变传统的金融服务供给模式,促进金融残破的利用效率得到提高,使得农业发展的需要得到满足。在三农问题上普惠金融的应用具有重要意义,所以通过网络广

(下转第213页)

定用户的隐性潜在信息需求。然而,在学习、科研和教学过程中,受外部环境的影响,用户容易产生暂时的信息需求。因此,需要根据用户的实际使用场景以及显式和隐式的跟踪操作来获取用户需求信息,并建立实时更新的用户兴趣模型数据库。

三、“人工智能+图书馆”视域下智慧型学科服务的构建路径

(一) 了解读者需求

图书馆内进行阅读的读者阅读喜好有所差别,因为他们年龄、受教育程度都有所不同,如果开展统一性的服务很难让一些读者享受到优质的服务体验,因此通过人工智能对读者的性格爱好进行分析,了解读者的实际需求,提供针对性的服务,能够让读者的粘性增加,让读者能够在各个阶段深入了解图书馆的内在管理理念。从读者的被动管理到主动的寻找资源,让图书馆利用大数据技术将更多的读者信息转换为图书馆的经营策略,对于阅读需求进行不断的细化,为各项数据提供支持,了解读者的需求,打造出最适合读者阅读的氛围,这样便能增强图书馆读者的阅读体验,让他们能够真正爱上在图书馆进行阅读^[2]。

(二) 提供智能服务

传统的图书馆服务形式过于单一,读者需要结合自己的实际需求在图书馆进行信息资源的借阅,但是随着网络技术的发展,更多信息资源在网络上是十分丰富的,这要求图书馆需要提供有效的推荐服务,让更多的读者有意愿去图书馆借阅资源进行阅读。人工智能的最大特点便是基于图书馆的整体资源结构,对读者所需要寻找的资源进行分析,为读者推荐更多适合他们进行阅读的优质资源,不仅能够实现前台接待、读书自主检索等功能,还能够让图书馆的信息得到整合,向更多人介绍图书馆的具体信息。人工智能技术在图书馆智慧型学科服务中的合理应用,能够进一步打造优质的阅读空间^[3]。

(三) 建设智慧平台

随着科技的发展,数字阅读时代已经来临,纸质阅读上的功能并不全面,服务并不到位,让图书馆流失了许多读者,为了进一步强化图书馆的经营效果,提高图书馆的服务品质,让更多群众能够不受限制的进行现代化学习,应当建造符合图书馆发展方向的智慧平台,让更多读者能够利用网络平台选择自己要阅读的目标书籍,

根据图书馆的资源库进行分析,了解自己的实际需求,在图书馆平台上完成检索借阅等操作,这样图书馆的智能化平台也更有利于读者进行便携式操作,节约了大量的人力资源,让图书馆的经营模式更符合现代化的经营标准。通过建设好的智能化平台,也能让读者在第一时间接受到图书馆推送的消息,比如图书馆内的文献更新,可以让读者在第一时间下发消息给学生,让学生能够寻找相应的资源进行阅读。也可以让学生在图书馆平台内订阅一些有效的书刊杂志,这样在资源入库时便可以利用平台上的信息通知学生前往阅读,凸显图书馆服务平台的智能性^[4]。

结语:

综上所述,虽然人工智能技术在图书馆的服务构建中还未得到完全的应用,但是随着科技的发展与进步,图书馆的服务职能一定会得到进一步优化,体现智慧型学科服务的实际价值。在图书馆的日常管理工作中,需要结合实际的需求满足读者的需要,这样才能增加读者黏性,让更多人热爱上阅读纸质书籍,在图书馆的安静氛围中进行学习。结合时代的科技标准提供相应的智能服务,简化传统借阅环节,让读者能够受到智能化服务的便利性,提高图书馆对于读者的吸引力,建设智慧性平台,让更多读者在网络中能够调查图书馆内的资源信息,实现网络预约借阅,提高图书馆的整体服务效果,为读者带来优质的服务体验。

参考文献:

- [1] 李小平. 高校图书馆智慧型学科服务模式与动力机制探讨[J]. 河南图书馆学刊,2021,41(12):79-82.
- [2] 吴文光. 数字环境下高校图书馆化学学科书籍文献信息服务分析——评《大数据时代高校图书馆智慧化学学科服务研究》[J]. 化学工程,2021,49(1):前插 3.
- [3] 马秀峰,钟欢,张镔心. 智慧视域下高校图书馆学科服务模式:诉求与架构[J]. 图书馆学研究,2020(19):66-71.
- [4] 孙建军. 学科建设应主动服务数据要素市场培育的改革实践[J]. 图书与情报,2020(3):5-6.

作者简介:徐婕(1982-7),女,湖南省安乡县,汉,学士,湖南师范大学图书馆,主要从事计算机相关工作。

(上接第 189 页)

泛的覆盖面和迅速的普及速度,进行普惠金融推广可以有效提升普惠金融对三农的服务质量^[5]。

(三) 深化农村金融结构改革

首先,坚持银行推进三农服务,并积极设立和健全现代化商业银行体系。积极鼓励有条件的农业、商业等银行跨区设立分支机构,从而加速三农综合金融服务平台的构建,促使普惠金融、互联网金融等金融服务的实行。充分地政府财政资金的引导优势得到进一步的发挥,围绕三农场景普惠金融加大其基础设施投入与建设。同时,普惠金融可以支持“三农”发展的实际情况,围绕地方区域的农特产品、农业示范区和农民收入水平等主要特征,制定出符合地方地区发展的“三农”普惠金融业务规划。明确普惠金融业务培育的重点、加大资金的投放规模,以此达到预期的成效。此外,中央财政应当结合农村农业发展的需求,成立用于农村农业发展的“三农”普惠金融业务专项资金,正确引导省/市/县等地方共同配套出资组成地方性专项投资基金,使其用于支持试点地区的终端(手机)培训、金融知识宣传以及普惠金融服务站等多种类型的公共服务,从而推动地方三农普惠金融业务的发展实施。

(四) 积极鼓励民营资本入驻三农金融市场

随着互联网时代的到来,各种不同类型的交易行为逐渐越来越多,衍生出了大量的场景数据。因此,可以积极鼓励民营资本进入“三农”金融市场,结合农村区域实际发展情况,构建多层次金融机构组织体系,以此来推动普惠金融产品的创新。也可以积极提升金融服务的覆盖率,利用不同类型的金融机构和金融产品的创新,完善三农金融市场。并且,还可以结合网商银行等民营银行对金融市场进行相应的开拓和创新,使其成为推进我国普惠金融业务支撑三农发展的重要力量。普惠金融与三农发展具有很好的适应性。所以,在发展普

惠金融的过程中,其推行的基本理念应当满足为社会中所有阶层以及群体提供服务的金融体系,并为弱势群体提供同等的金融服务机会与权利,只有这样才能够进一步推动我国农业的发展^[6]。

结语:

综上所述,文章分析了普惠金融融入三农中存在的问题,并提出了相应的解决措施。而我国普惠金融的发展和农村经济的增长呈现长期性的正向关系。不过,由于我国农村普惠金融的脆弱性,并不存在长期支撑农村经济增长的机制,因此农村经济的长期增长也没有推动农村金融体系结构的建立和完善,所以需要加强建立健全符合“三农”的农村金融体系,以此满足农户的需求。

参考文献:

- [1] 王树娟. 农村普惠金融与农村经济增长联动关系分析——基于乡村振兴战略视角[J]. 经济研究导刊,2019(14):28-32.
- [2] 郭国峰,张颖颖. 乡村振兴视角下普惠金融支持农村发展效应研究[J]. 征信,2021,39(2):88-92.
- [3] 左洪振,王满,陈少华,等. 地方普惠金融机构支持对农村经济的影响——以湘西州为例[J]. 内蒙古科技与经济,2021(19):59-61.
- [4] 许巍,余越. 基于“三农”的普惠金融发展模式研究[J]. 科教文汇,2019(32):189-190.
- [5] 徐轩. 农业产业化与普惠金融协调发展研究[D]. 湖南:湖南大学,2020.
- [6] 芮光伟,王沁. 普惠金融与“三农”问题发展研究[J]. 北方金融,2018(11):97-101.

作者简介:郭佳(1988-6),女,汉,山东烟台人,北京奉发凯胜科技有限公司助理经济师,云南农业大学在读研究生,主要从事研究农业产业经济