

失地农民理财能力研究

◆张泽坤¹ 张崇锐² 杨超然³

(河北金融学院 河北 071000)

摘要:近年来,国家高度重视农村金融服务工作,农村金融环境明显改善,农村金融体系更加完善,农村金融服务水平明显提高,金融对农村经济的支持力度明显加大。但农村的投资理财观念却十分落后且不健全,通过走访雄安新区农村居民发现,农村居民进行投资理财的比例并不低,但受限于村民思想观念、教育水平及金融机构单一等各方面的因素,使得理财方式多样化的发展受到阻碍。本文首先描述了雄安新区农村居民理财现状,其次着重分析雄安新区村民理财方式单一的因素,最后针对其问题,分别从政府、金融机构、雄安新区村民自身提出相应的对策和建议,从而为推进村民理财方式多样化提供一定的策略方法。

关键词:雄安新区投资理财;理财方式单一;政策支持;农村金融机构;思想观念转变

一、引言

1.1 研究背景和研究意义

理财业务起源于20世纪20年代,经过五十余年的发展,到20世纪90年代中后期,互联网的发展使得网上理财业务开始兴起,个人理财业务有了新的发展方式。随着新中国建立,改革开放的发展,人民生活水平日益提高,我国人民的理财需求也不断提高,各类理财机构机构也如雨后春笋般的发展,推出了许多理财产品,但是截至目前,大部分理财机构均面向城市居民进行理财产品的推广。与此同时由于城市规划等原因,一部分农村居民因为拆迁而获得了不菲的资产,却无法进行合适的理财规划,因此加强农村理财的宣传教育,帮助失地农民科学理财,合理增加理财收入,对于实现失地农民的安置有很强的现实意义和经济意义。

雄安新区地处中国河北省保定市,涵盖雄县、容城、安新3个县及周边部分区域。雄安新区是中共中央、国务院在2017年4月1日决定设立的国家级新区,为疏解北京资源,发挥的非首都功能,优化调整京津冀的城市布局,探索新的经济特区发展模式具有重大意义。中共中央、国务院在《河北雄安新区规划纲要》中指出“雄安新区作为北京非首都功能疏解集中承载地,要建设成为高水平社会主义现代化城市、京津冀世界级城市群的重要一极、现代化经济体系的新引擎、推动高质量发展的全国样板。”同时提出要建设绿色生态宜居新城区、创新驱动发展引领区、协调发展示范区、开放发展先行区。因此解决好雄安新区的失地农民安置问题,对于促进雄安新区发展、确保地区安定团结具有重要意义。

二、雄安新区居民理财现状分析

2.1 传统观念积重难改

第一,农民的教育素质低,雄安新区的农民很多只有初中高中学历,使其消费观念停滞不前、思想落后、投资理财观念淡薄。仅仅认为,把钱存到银行获得利息才是最好的方法,对于其他金融产品抵触心理严重。第二,与城市人的工资相比,农民的收入显得微薄。农民的大部分收入用在了购买生活用品,供子女上学,购买农具、化肥、种子上,几乎没有多余的储蓄可以进行投资理财。第三,绝大多数的农民都有攀比心理,在消费过程中,有时农民会购买一些与自己消费能力不相当的东西。比如,汽车、苹果手机。第四,很多人对于金融产品的风险持怀疑态度,没有请教金融相关人员,导致自己对投资理财产生了畏惧心理。

2.2 村民受教育水平及收入水平较低

雄安新区的农民收入水平普遍较低,在外面打工,没有稳定的收入来源,部分农民的收入仅仅只能满足家庭的温饱,没有多余的存款购买金融产品。一方面,家庭随着学历的提高,越容易

接受理财。但是,农民受教育的程度普遍偏低,集中在初中及以下水平,对理财产品的认识不足,影响了他们的投资决策。另一方面,任何一种金融产品都具有一定的投资风险,但大多数农民不敢接受风险。所以,对他们来说,他们的投资观念大多数是把钱存在银行,获取定期存款的利息。与城市居民相比,农村居民以生产农作物为主,收入水平较低,对投资理财的需求度没有那么的高。村民收入低,投资渠道少,且主要以储蓄为主,对于理财产品,又不能完全接受,所以导致,农民的理财意识淡薄。

农村的经济条件较差,只有极少一部分的村民会使用电脑,因此村民极少通过浏览银行网站或其他网站来获取关于投资理财的相关知识。对于金融产品的了解大多数是通过亲戚、邻居、银行的工作人员了解的。由于生活习惯的影响,雄安新区的农民并不会主动获取关于投资理财的信息,对投资理财知识并不了解。同时,由于农民的存款少,很难达到大多数银行购买理财产品的起征点,大部分银行的理财产品要五万元起。另外,手机银行的覆盖率很低,农民没办法用手机获取最新的理财产品。获取理财信息的渠道仅仅是去银行大堂了解。

2.3 农村金融分支机构较少,金融结构单一

首先,有关数据表明,金融机构在农村的覆盖率普遍偏低。在农村,金融机构相对城镇来说,数量较少。农民了解金融产品的渠道有限,这在某种程度上导致了农民的投资理财现状并不客观。其次,农村的金融机构相对单一,目前农村的金融机构主要有政策性银行中的农业发展银行,商业银行中的中国农业银行和中国邮政储蓄银行,农村合作金融机构中的农村信用社、农村商业银行和农村合作银行,以及新型农村金融机构中的村镇银行、农村贷款公司和农村资金互助社。可以看出,农村主要的金融机构为银行,农村的金融条件并没有吸引其他金融机构前来设点。例如:证券公司、基金公司、保险公司。

另外,由于金融机构没能很好的认识农村的投资理财市场;销售人员缺乏对农村业务开展的积极性;银行也缺乏针对农村居民的投资理财产品,没有“对症下药”,所以农村投资理财市场的发展现状不容乐观。且银行没有利用好农民频道等媒体来进行对投资理财知识的宣传,使得农民对于理财等金融产品的看法模糊,并不是真正的理解。另外,因为金融产品具有一定的风险,所以农民不敢甚至远离金融产品。

三、如何积极推进村民理财方式多样化

随着改革开放和时代的不断进步与发展,人们对于钱的理念也在不断的转变。在保证生活质量的前提下,越来越多的人也开始自己理财。城镇居民相比于农村居民仍然是较接近时代前沿,思想教育各方面也进步较快,所以理财意识也较强烈。“三农”工作历来是党和国家的工作重心,做好“三农”工作,离不开农村金融的支持,而如何推进村民理财方式多样化仍然是亟待解决的问题。

3.1 政府应大力给予政策支持

进一步加大金融支持“三农”力度,推进村民理财方式多样化离不开良好的法制、政策环境。因此在当前形势下,政府应大力给予政策支持。

(1) 推进建立多层次、多样化、适度竞争的农村金融服务体系。

进一步深化农村信用社改革,理顺农村信用社管理体制,保持县域农信社独立法人地位总体稳定,着力完善法人治理结构,增强资本实力和资本质量,建立完善风险补偿机制和激励机制。在通过设立涉农信贷风险补偿基金、财税贴息等方式,鼓励金融机构增加县域信贷投放的同时,鼓励发展政策性农业保险体系和

面向县域的专业担保机构,并积极支持帮助信用社消化历史包袱,在审慎监管的基础上推进农村新型金融机构组建工作^[1]。

(2) 加强对农村金融基础设施建设及相关宣传培训的政策支持,改善农村居民金融理财环境。

要开拓农村金融理财市场,引导促进农村居民科学理财加强软硬件设施建设是必要之举。政府应推进涉农金融机构在农村普及电话银行、网上银行等现代金融服务,并利用网络资源,建立健全个人理财的服务营销风险管控体系。同时还可可在经济发达的乡镇设立金融超市和理财中心,以便在网点购买保险,国债以及办理银行卡,了解和掌握各种金融理财产品的收益情况。利用现代化科技获取致富信息,改善农村金融理财环境。

(3) 加强对农村居民的金融理财知识宣传力度。

提高农村居民理财知识和技能水平是促进农村居民科学理财的关键和基础。在县城,搭建功能完善的理财平台,承担专业化管理和服务;在乡镇,农村信用社,邮政储蓄银行营业网点要设立理财服务柜台,积极创造条件,为农民提供专业化、个性化、多样化的理财服务,为农民答疑解惑。在提供生产贷款、搜集市场信息、参谋致富项目过程中,将通俗易懂具体实用的金融理财知识宣传到农户家中。同时,政府部门与金融机构联合利用电视报纸等多种载体发放资料、加强宣传,并为农村居民免费开办理财讲座和培训班,丰富农村居民的金融理财知识储备,逐步引导农村居民树立正确的理财观念。

3.2 金融机构扩大服务范围

金融部门在引导和促进农村居民科学理财方面要重点做好以下工作:

(1) 开发设计符合农村居民需求的理财产品

考虑到农村居民之间收入的差距,要实行点突破,以点带面。在客户选择上首先向种植养殖大户、私营业户、个体工商户和家庭富裕的农民发展,以此带动和引导广大农村居民逐步投资个人理财业务^[2]。在业务品种上,也应多方面发展。目前,要着力设计受农户欢迎的子女教育养老、医疗等个人理财产品,培育广大农民的理财新观念,引导农村居民合理安排消费支出。还要适应农村收入带有季节性和周期性的特点,根据不同收入来源及水平的农户的需求设计理财套餐,让农民乐于接受,把握好个人理财中的投资环节,使更多农村居民投资于理财业务。

(2) 加快推进农村金融产品创新

农村金融创新要坚持从实际出发,立足农村经济社会发展变化趋势和三农金融服务需求,积极探索创新可操作性强的金融产品和服务方式,努力满足农村居民多元化信贷需求。要在国家现行法律允许,财产权益归属清晰,风险有效管理控制的前提下,完善涉农担保贷款业务操作流程,健全涉农贷款担保财产的评估、管理、处置制度,着力解决农村弱势群体的金融服务需求问题,让更多的中低收入农村居民能够享受现代化的金融服务,满足其理财融资需求。

3.3 农村居民应提高自身素质转变观念

“低消费,高储蓄”是当前我国农村的比较普遍的理财现象,

在大多数的老百姓眼里,“投资理财=银行=储蓄所”。这种落后和不健全的理财理念是不符合现代社会发展的。为了构建新农村,使其更加顺应社会发展,政府应为当地农村创造学习机会,以乡镇或者村为单位来进行定期的投资理财知识讲座,鼓励老百姓将手中的闲钱转化为资本,来增加农民除了耕种养殖以外的产业性收入。在加强老百姓投资理财教育这方面,主要分为以下几个重要手段^[3]:

(1) 应向农民传输家庭(个人)理财、生命周期理财规划等观念,打破“一心挣钱,专心攒钱”的观念,使其意识到适当的投资理财方法可以实现家庭净资产增加与生活质量得以保障的双重目标,使其能够认可科学的投资理财思想和方法,从思想上改变农民不懂理财、乱理财的状况。

(2) 政府应进一步推进“三下乡”活动的进行,尤其要真正实现“科技下乡”和“文化下乡”以加快改善农村的落后状况,虽然各种媒体尤其是网络充斥着多种理财知识和技能培训信息,但农民对这类来源信息的信任度一般不高。但是下乡人员是由政府委派的,而且属于专业性人才具有权威性由他们进行理财知识的宣传和技能的培训,农民群众更愿意相信和接受,效果会更好。

(3) 定期安排专家讲座,进行投资理财知识培训。尤其对于新青年,可以适当的开设关于投资理财的课程,让农村最年轻的一代摆脱传统理财观念的束缚,灌输合理,符合当代潮流的理财理念,通过年青一代带动老一辈的理财观念。农民也应从自身出发,关注国家宏观经济政策,设定科学合理的投资目标与理财规划。

结论

投资理财业务在我国已经有了几十年的历史,但是迄今为止,发展的并不成熟。与发达国家相比,我国的投资理财起步晚,发展缓慢,尤其是在我国的农村地区。上文也分析到,投资理财现状在农村的发展并不是很乐观。这其中,存在着很多问题,还有很多的不规范,严重影响了投资理财在农村的发展。但总的来说,我国的投资理财市场上升空间还是很大的。随着国家对于雄安新区发展的力度逐步加大,雄安新区经济发展的前景还是非常可观的,这也给农村投资理财业务的开展提供了广阔的空间,建议银行、政府都积极的采取措施,提高农村居民的投资理财意识,从而使投资理财意识能更快的渗透进农村。

参考文献:

- [1]朱婧纯.新农村建设背景下农村金融体系发展现状与对策研究[D].中南林业科技大学,2012.
- [2]姚丽萍.促进农村居民科学理财的金融服务架构研究[J].经济师,2013(8):170-171.
- [3]李明明.农民投资理财的现状分析[J].农村经济与科技,2015,26(12):145-146.

河北金融学院大学生科学研究基金资助项目
DXSKYY2017021

