

# 金融服务助力乡村振兴:实践、挑战及展望

○慕慧娟<sup>1</sup> 崔巍平<sup>2</sup>

1.新疆大学 新疆乌鲁木齐 830046

2.新疆维吾尔自治区发展和改革委员会经济研究院 新疆乌鲁木齐 830000

**摘要:**“十四五”时期,我国正式迈入脱贫成果巩固阶段,大力实施乡村振兴战略。金融服务凭借精准靶向、覆盖面广与广泛参与等优势,在乡村振兴战略实施中扮演着支撑开发作用。目前,金融服务助力乡村振兴初级层次主要为业务模式丰富,中级层次侧重探索服务方式扩展,高级层次升级到新兴技术应用。但由于相关配套政策不健全、农村金融服务体系脆弱等问题凸显,金融服务助力乡村振兴仍存在较大挑战。据此,有必要强化乡村振兴制度建设、构建乡村振兴金融服务体系、优化产业格局,促使金融服务更好对接乡村振兴。

**关键词:**乡村振兴;农村金融服务;农业产业化;大数据;区块链;人工智能;农村信用体系;新农村建设

中图分类号:F830 文献标识码:A 文章编号:1009-4350-2021(04)-0029-12

**作者简介:**慕慧娟,女,博士,新疆大学高级经济师,研究方向:商业模式;崔巍平,男,博士,新疆维吾尔自治区发展和改革委员会经济研究院副研究员,研究方向:区域经济学、发展经济学。

## 一、乡村振兴缘起及内涵特征

### (一)乡村振兴缘起

党的十九大报告中,乡村振兴这一概念被正式提出,这也是乡村振兴首次见诸于政府正式工作报告,一时之下该战略成为社会各界热议话题之一。实则,乡村振兴这一概念产生于各国反贫困实践,历经贫困调研、精准扶贫、金融精准扶贫、消费扶贫等阶段,发展至今形成乡村振兴阶段。

1. 贫困调研阶段。最初,世界银行提出绝对贫困与相对贫困两个概念,且联合国开发计划署(UNDP)牵头对贫困进行详细分析,形成多维贫困指数(见表1)。据表1可知,绝对贫困、相对贫困与多维贫困的衡量指标均存在多样性。绝对贫困更多强调居民基本生活维度,相对贫困主要以家庭收入衡量,多维贫困则从健康、教育与生活三大角度测评。立

足于此,世界各主体调研阐明贫困类型可替代指标具有差异性,需要采取多样化反贫困实践方式予以解决。故该时期世界各主体只是进行大量贫困调研与反贫困试点工作,并未产生具体实践成果。

2. 精准扶贫阶段。精准扶贫是我国脱贫攻坚战略执行过程中形成的初级中国化脱贫模式。我国于2013年首次提出精准扶贫这一概念,2014年中共中央办公厅展开大量扶贫方式探讨,不断推进精准扶贫这一思路有效落地。该阶段,社会各主体根据不同农村实际情况,针对特定扶贫对象采取精准帮扶的贫困治理方法。从发展角度来看,精准扶贫具备强调本土资源调用性、注重长期性与统一性特征,主要是由政府统筹安排,改善相关人员生活状况,促使其逐渐摆脱贫困。

3. 金融精准扶贫阶段。在精准扶贫实践后期,

表1 多维贫困指数

贫困类别	测量方式	标准衡量
绝对贫困	居民用以满足衣食住行的最低收入标准	以世界银行规定根据国家贫困线(IPL)标准,选择最穷15个国家贫困线,将人均购买力兑换成美元,得出最新贫困线 以中国农村扶贫标准为主,在某一特定年份之下,得出的居民人均购买力
相对贫困	国家贫困风险线平均值加权处理之后,得到的居民可支配收入	以欧盟贫困线为标准,用某一特定年份国民家庭收入的中位数衡量
多维贫困	居民教育、健康、生活水平与贫困人数等多维指标	以居民健康、教育、生活三大指标衡量

我国探索形成金融精准扶贫模式。该时期,商业银行通过发挥自身金融配置作用,为农村脱贫主体提供有效性与精准性金融服务。从政府角度来看,金融精准扶贫主要是政府采取宏观调控手段,通过调控金融资源分布情况,促使各社会资源得以合理配置,提升整体扶贫工作的效率与精准度。从长远角度来看,金融精准扶贫通过金融支持作用,不断强化农村金融保障作用。相较于精准扶贫,金融精准扶贫主要以完善脱贫攻坚服务机制为主,关键在于为农村贫困群体提供基础金融服务。

4. 消费扶贫阶段。消费扶贫是在精准扶贫与金融精准扶贫双重战略上所衍生的一类新型扶贫方式。依据《关于深入开展消费扶贫助力打赢脱贫攻坚战的指导意见》,该扶贫方式关键在于政府、企事业单位与个体通过消费贫困地区产品,帮助农村居民实现持续性增收。一方面,该阶段主要以政府为主导,强调全社会参与,通过构建政府采购模式实现农村居民脱贫。另一方面,在此阶段,社会各经营主体借助产品集中售卖形式,为贫困群体提供产品销售渠道,进而达到扶贫效果。相比精准扶贫与金融精准扶贫阶段,消费扶贫阶段更多将金融服务范畴延伸至涉农产业。

5. 乡村振兴阶段。在国内实现全面脱贫之后,全国进入扶贫成果巩固阶段,此时乡村振兴被提到战略高度。政府与金融机构同时发力,将服务范畴延伸至农村全产业链。各主体服务不仅限于农业发展,更多强调农村综合全面发展,其中包含农业振兴以及农村一二三产业互相深入融合发展。且该阶段注重保持农村经济稳定发展、促进农业高质量发展。伴随着我国经济快速转型发展,国家对于乡村振兴

的要求不再局限于“量”,更多在于“质”。

## (二) 乡村振兴内涵及特征

1. 乡村振兴的内涵。根据国家乡村振兴战略要求,乡村振兴包括农业振兴、生态宜居、乡风和谐、治理有效与生活富裕五大维度的要求。其中,农业振兴指围绕农村一二三产业发展实情,发挥政府与企业引领作用,促使农业产业化与现代化,进而持续带动居民增收。生态宜居则是以提升农村居民发展质量为基础,在改善农村基础环境的同时,营造良好的乡村自然风光,进而推动农村旅游业长久发展。乡风和谐是美好农村建设的灵魂,即指在为农村地区居民提供良好教育与医疗条件基础上,大力宣传兴村文化,显著提升农户综合素质水平。治理有效则立足于乡村善治,加强农村基层民主与法治建设,进而创造一个良好、安定的乡村环境。生活富裕指立足于基本乡村振兴工程,增加农户经济来源,提升居民生活质量。

2. 乡村振兴的特征总结。从全球实践来看,乡村振兴主要有三大显著特征。一是城乡平等。在发展乡村振兴战略过程中,将“三农”发展置于首要位置,强调乡村与城市具备同样地位、农民拥有与市民共同追求美好生活的权利。针对农业与农村发展方面,乡村振兴将农业与农村发展摆在关键位置进行重新定位,强调农业农村优先发展原则。针对农村居民方面,乡村振兴以民主管农村为出发点,结合农民发展各方面影响要素,重点在于解决居民生活难题,促使其实现生活富裕。二是要素集聚。乡村振兴是多元一体化的全面发展与综合建设的过程,以乡村各发展要素集聚为基本原则,侧重于关注乡村空间各类要素结构,促进城乡资源双向流通,实现

各资源要素合理配置,进而提升农村综合发展水平。一方面,乡村振兴战略践行合理布局城乡文化、基建与经济等资源,推进“五位一体”布局在农村进一步落实;另一方面,乡村振兴依靠国家政治保障,通过联通城乡各类型创新资源,依靠生态资源整合创造宜居环境。三是以人为本。乡村振兴不仅关注农村经济发展,更多关注农村内部居民基本生活质量以及其他方面的发展,充分保障居民对于美好生活的追求。

## 二、金融服务助力乡村振兴的实践考察

### (一)金融服务助力乡村振兴的背景

整合现有研究调查发现,我国金融服务助力乡村振兴主要源于政策驱动与基本实践两个层面。政策驱动方面,《国家乡村振兴战略规划(2018-2022年)》指出各金融主体应将乡村振兴作为发展重点,大力支持各类乡村振兴工程开展。2019年2月,人民银行、银保监会、证监会与财政部、农业农村部联合印发《关于金融服务乡村振兴的指导意见》,阐明金融服务对接乡村振兴的关键目标,呼吁各金融机构加强监管政策引领,加快推进乡村振兴战略实施。2020年4月22日,银保监会印发《关于做好2020年银行业保险业服务“三农”领域重点工作的通知》,强调推进“银政合作”,促使各主体需分工明确扎实推进乡村振兴战略。在国家大力倡导之下,金融服务助力乡村振兴逐渐付诸实践,并进入常态化发展过程,各金融机构逐渐布局自身服务业务,显著加快乡村振兴进程。如邮储银行南平市分行立足于“三农”发展实情,结合区域发展特征,通过信息村镇建设、信贷资源调配、双基共建与创办担保平台等方式,为乡村振兴工程提供覆盖面广、可持续发展的金融支持业务,促使农村产业兴旺。再如山东滨州惠民农商银行大力实施“一镇一战略”工程,积极落实各项金融政策,服务乡村振兴战略,截止到2020年底针对乡村振兴共计发放86.82亿元贷款,为县域内完成6.65亿元乡村振兴授信服务,同时推出“创业担保贷”“精英薪易贷”“鲁担惠农贷”与“信e贷”等产品,最大限度推动乡村振兴战略有效实施。目前我国商业银行、保险机构、证券公司与信托投资公司等金融

机构均以不同服务方式助力乡村振兴,促使乡村振兴逐渐迈入新发展阶段。

### (二)金融服务助力乡村振兴的实践现状

我国早在扶贫战略打响中期,便大量展开金融服务助力乡村振兴实践,已经形成了较为丰富的实践方式。目前,诸多金融机构已经加入乡村振兴行列,逐步加快金融服务对接乡村振兴战略。宏观来看,金融服务助力乡村振兴主要分为以下几个层次:

#### 1. 业务模式创新。

(1)“储蓄+信贷”捆绑模式。在乡村振兴战略实施背景下,各大金融机构立足于自身业务发展情况,针对“三农”问题提供“储蓄+信贷”捆绑模式,全面深化乡村振兴战略。例如,农发行邕宁支行立足于西乡塘区发展实情,通过整合自身储蓄与信贷业务,为南宁盛都城市开发有限责任公司累计投放8200万元贷款,持续支持企业打造西乡塘区乡村振兴项目。据悉,该项目除包括乡村公路、房屋建设与土地改造等基础性服务建设,还涵盖环境改善、供给水管理等内容,进一步推进西乡塘区环境治理与基础体制建设,加快城乡融合发展。

(2)“信贷+非信贷”双轮驱动模式。该模式为中国农业银行贵州分行首创,注重为农村提供基础性金融服务,为各涉农主体发展注入金融活水。一方面,立足于农村路、水、房、电等基础设施“短板”,从“项目+农户”两端发力,支持区域内多个特色项目建设,保障地区公共服务。中国农业银行贵州分行聚焦农村特色产业发展,创新推出120余种特色信贷产品,并为全区域12大产业推出“黔菌贷”“贵椒收购贷”“水城产业扶贫贷”等专属信贷产品,推动区域特色产业更好对接市场,实现地区产业长效发展。另一方面,中国农业银行贵州分行在信贷支持基础上,积极探索特色服务方式,并采用非信贷模式加快乡村振兴。如该行与区域扶贫办与农业农村厅等机构建立合作,共建“扶贫商城”销售专区,协调“黔货出山”。且该行还专门为地区农业带头人、技术人员提供累计2.5万人次定制化专场培训,不仅对接基础信贷服务,还为乡村有效治理提供针对性解决方案。

(3)“商业银行+”模式。邮政储蓄银行以乡村振兴涉及各方为切入点,探索形成基于多维度的“商业



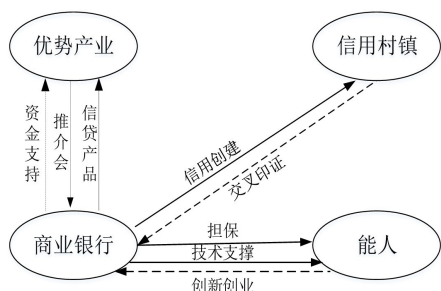


图1 “商业银行+”模式

银行+”模式(见图1)。第一,“商业银行+优势产业”模式。邮政储蓄银行通过分析贫困地区特色优势产业发展情况,选中一些内生发展动力强劲的产业进行合作,形成商业银行帮扶下的地区特色优势产业发展模式,为农村发展探索形成一条长效之路。一方面,开发针对性信贷服务产品,提供精准化金融服务,秉承一对一服务思路,采取信贷方式支持贫困地区农户发展,增加居民收入。另一方面,在推介会上通过宣传优势产品,为优势产业品牌宣传与产业发展提供多元化渠道,帮助当地产业打造集产品生产、营销与观光旅游于一体的农旅结合项目,促进地区多元经济发展。自2016年起,邮政储蓄银行结合海南荔枝、槟榔、花卉与胡椒等优势产业,在该地区进行“商业银行+优势产业”模式试点活动,共成功举办了大小10余次产业种植户推介会,为乡村振兴提供重要方向。第二,“商业银行+能人带动”模式。邮政储蓄银行运用“商业银行+能人带动”模式让金融服务助力乡村振兴更具“温度”,更好发挥“融志”与“融智”作用,促使农户增收从“伸手要”变成“伸手造”。具体来说,邮政储蓄银行通过积极响应国家“双创”号召,为“头雁型带头人”提供充足融资需求,充分发挥其“致富带头人”作用。头雁主体通过引导与鼓励地区人员开展创新创业活动,为农户提供基本担保与技术支持,进而加速乡村建设步伐。第三,“商业银行+信用村镇”模式。邮政储蓄银行对于业内人员释放信贷业务指标,帮扶其深入地区开展信贷业务精准投放活动。业务投放主要采用一对一信贷服务模式,显著降低农户进入门槛,促使受益面扩大。如此,村民只需要利用“村两委”便能够申请商业银行帮助,获得相应贷款,省去大量繁杂的中间环节,显著提升农户应用金融服务的便捷性,全力推动乡村

振兴战略有效实施。

2. 服务方式扩展。最初,金融服务助力乡村振兴主要基于自身业务出发,为农村地区、涉农企业与农户提供基本资金扶持。而随着金融机构日益多元化,以及相关技术深入发展,金融服务助力乡村振兴更多注重依托于金融机构自身业务,通过线下主体联动与线上虚拟场景搭建方式,形成全主体联动的服务方式。

(1)线下多主体联动服务方式。地方政府、龙头企业、金融机构、农产品合作社等主体进行有机结合,加大区域特色农产品宣传力度,起到助农、扶农与富农目的(见图2)。第一,商业银行与龙头企业合作服务。商业银行通过与涉农企业建立合作,帮助涉农企业开展大型推介会,提升农业发展速度。如灌云农商银行以服务地区乡村振兴战略为主,与当地三星食品有限公司联合,加大地区扶持力度。截止到2020年11月,该行为灌云县累计帮扶金额为1.25亿元。第二,地方政府、商业银行与龙头企业合作服务。如云南省当地政府、建设银行地区分行与超过10家龙头涉农企业达成战略合作,通过多渠道了解农产品市场终端需求与具体反馈,从生产计划调整、大规模生产与品牌营销等方面全面调整产品销售战略,极大提升涉农企业产品销售能力,助力乡村振兴工程显著推进。第三,商业银行、地区商业协会与龙头企业合作服务。如农业银行借助地区商业协会力量,在特定地点开展农产品大型展览与售卖活动,并利用龙头企业品牌营销优势,大力宣传推广农业化产品,进一步扩宽产品销售渠道。截止到

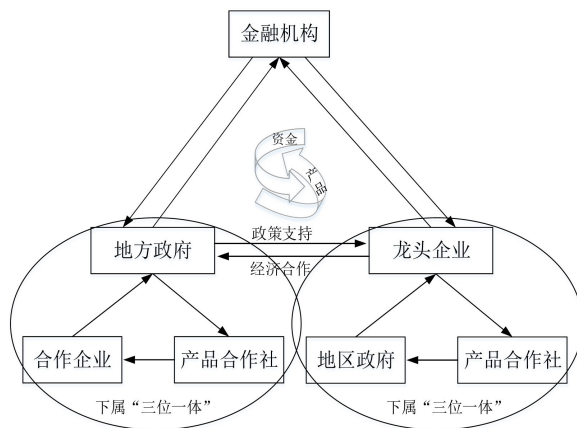


图2 “三位一体”模式

2019年底,农业银行已经对接了150个地区320家涉农企业,借助地区商业协会设立了21个乡村振兴产品展示馆,经销超过1000种产品,帮助营销农产品价值已经超过1000余万元,对于地区乡村振兴起到显著拉动作用。

(2)线上虚拟场景服务方式。针对医疗服务方面,众安保险作为全国首家互联网服务公司,在获得互联网医院牌照之后便以“众安医管家”为切入点,打造互联网医疗生态,为农村提供线上“医+药+保”服务闭环模式,针对性开展一站式就医解决方案,极大提升农村地区居民医疗保障水平。截止到2020年上半年,众安保险累计为1235万人提供线上健康医疗服务,为农村居民带来全方位、优质医疗服务。针对资金管控方面,众安保险还与中国建设银行达成合作,启动数字人民币在保险线上场景服务的合作,推出数字货币试点钱包产品,不断完善农村地区居民线上资金管控方式,实现居民资金线上高质量管控。针对农产品售卖方面,平安银行首创“云农场”场景模式,通过借助多元化业务场景,形成区域内闭环式销售方式,扩大农产品销售量。据悉该行借助多个虚拟营销平台,为消费者打造一个场景化营销项目,进一步助力乡村振兴业务开展。截止到2019年底,平安银行相关线上平台的农产品种类已达到126种,覆盖乡村数量达28个,销售额高达2.36亿元,显著提升金融助力乡村振兴的服务水平。

3. 新兴技术深化应用。伴随着金融服务功能在乡村振兴战略中的正向效应愈发明显,各金融机构积极对乡村振兴工程进行大量尝试,并借助大数据、人工智能、区块链等新兴技术不断丰富产品与业务模式。在这一过程中,金融主体通过借助新兴技术,以高效率方式撬动金融资本注入新农村建设,显著加快乡村振兴战略步伐。

(1)大数据技术应用。郑州银行针对乡村战略在大数据技术领域不断探索应用,针对风险管控、降本增效等方面,为农业发展提供强有力技术服务。一是在IT基础环境方面,郑州银行已经立足于城乡发展格局,铺设了高质量发展网络高速公路,推进各类业务深入对接农村市场,消除城乡金融业务应用隔阂。二是在农村用户数字化需求方面,郑州银行

借助大数据技术大力实施骨干网建设项目,践行农村发展第一理念,助力农村市场抢占金融数字化高地,促使金融服务更好服务于农村用户。据悉,郑州银行已经将大数据技术应用到“三农”金融领域之中,针对农村居民提供贷前、贷中、贷后服务,提升涉农主体贷款审批效率,加快农村金融化发展进程。

(2)人工智能技术应用。平安寿险重点针对人工智能领域进行深入学习,立足于农村地域较远实情,开发研究平安金管家、平安口袋银行等APP,为农村居民提供信息分享、网上交易、实时交易等一体化服务。农村地区用户只需要通过PC端或者移动端,就能够了解具体保险项目,显著提升地区金融服务效力,更好对接各乡村振兴工程。据了解,平安寿险已结合国家乡村振兴战略,借助人工智能技术,特别针对农村地区提供“远程学习+线上培训”机制,以及全方位、多维度与个性化专业金融保险服务,帮助“三农”主体更好了解保险方案,显著加快乡村振兴进程。

(3)区块链技术应用。工商银行是最早布局区块链技术的银行,借助该技术的多维特点,实现对资金高效使用、透明管理与精准投放。基金使用方面,工商银行借助区块链智能化特征,将政府监管自动纳入审核范畴,并将每一笔用于乡村振兴建设工程的资金审核流程上链,实现资金审批自动化、透明化。高效管理方面,工商银行结合区块链技术,打造“作战室”与“驾驶舱”,专门用于乡村振兴工程资金管控,全面提升管理效率。精准投放方面,工商银行将“三农”领域资金使用方式由之前的层层拨付再确定,到先确定用款项目与用途后,再进行配套式资金拨付,彻底改变传统“大水漫灌”问题,加速乡村振兴工程建设进程。另外,农业银行借助区块链技术,针对“三农”发展推动“e链贷”,助推农村地区相关金融业务顺利开展。其一,提供订货采购、自动批核与自动还款等信贷服务,为涉农企业提供便捷性服务。其二,针对农户生产性难题,农业银行尝试借助区块链技术智能化开展农地抵押试点服务,不仅提升农村金融服务效力,还解决其生产性难题。其三,建立跨境交易区块链平台,实现信息流上链,为地区政府、龙头企业与其他金融主体提供精准化信息,真正



赋能乡村振兴战略。

### (三)金融服务助力乡村振兴的特征总结

通过上述实践发现,金融助力乡村振兴主要有三方面立足点:一是基于农村居民生活保障,提供多元化基础金融服务,促使居民实现生活富裕;二是立足于区域涉农企业长期发展角度,提供点对点式金融精准服务,理顺农业产业链发展环节,加快现代农业发展进程;三是立足于新型农村建设,从城乡金融资源协调角度,提供针对性帮扶,以升级区域基础设施配套,打造宜居乡村。从整体角度来看,金融服务乡村振兴主要体现如下特征:

1. 多为商业银行牵头。金融服务助力乡村振兴过程中大多以商业银行为主,例如中国银行义乌分行搭建“公益中行”平台,帮助农村地区涉农企业大力拓展特色农产品销售渠道,加快农业产业化发展;贵州省工商银行则开展“金秋行动”,助力农村居民快速增收。一般情况下,商业银行金融服务助力乡村振兴在局部试点完成后,才会面向全社会推行。且商业银行助力的乡村振兴一般是在巩固脱贫攻坚后期,通过对接“三农”主体再次下沉基层,不断加快新农村建设。而其他金融机构则是在商业银行大力助力乡村振兴基础上,深入对接市场,然后进行业务拓展。这种由点到面的帮扶方式,反映了商业银行一线机构对于乡村振兴工程与具体运作特征有更加深刻的了解。

2. 采用新型技术提高业务处理效率。与传统扶贫方式相比,金融服务助力乡村振兴优势更加明显。第一,电商平台应用明显增加。如平安银行采用的服务模式,均是以电商交易平台为主,帮助农村地区扩大特色农产品销售面。第二,善用新型智能型工具。不论是线下服务还是线上服务,各金融机构均比较注重借助新型智能终端技术,在提升自身服务质量的同时,加快乡村振兴战略实施进程。第三,形成线上综合服务平台。金融机构在助力乡村振兴过程中,所推行的业务模式均针对农村地区特性,形成线上综合服务平台,不仅突破城乡空间限制,还显著提升金融业务处理水平,更好对接乡村振兴战略。

3. 善于借助企业力量丰富服务渠道。一方面,积极与地区优势企业合作。各金融主体通过发挥资

金、市场与平台等优势,与区域种养殖企业、休闲农业、休闲旅游等企业合作,通过信贷、债券、基金、票据等多种手段,丰富金融服务助力乡村振兴多种渠道,间接推动乡村振兴项目有效开展。另一方面,积极与电商企业合作。通过整合区域产品资源,金融机构大力与电商企业合作,联合形成特色农产品售卖方式,扩大产品售卖渠道,利于搭建形成完整的农业产业链,更好突出乡村振兴特色。

## 三、金融服务助力乡村振兴的全球实践

### (一)美国:以政策保障为主的土地金融

美国是当今世界上农业现代化发展程度较高的国家,拥有健全的土地私有化农村产权制度。故美国在金融服务助力乡村发展过程中主要以土地金融为主,充分发挥自有资源禀赋作用,形成农村与城市比较优势,提升农业生产率与抗风险性,降低农户生产成本。首先,美国出台《联邦农业贷款法案》《农业信贷法》《联邦农作物保险法》等立法,专门在土地金融发展框架完善、农业生产稳定与农业风险化解等方面进行顶层设计。其次,在基本政策保障基础上,美国各区域基于农村合作金融,形成区域商业性金融与政府金融互补的土地金融服务,助力乡村振兴的措施从多方发力,加快农业发展进程,帮助居民增收。最后,深入到具体落实环境,美国政府与金融机构联合,大力推行土地金融,促使金融服务更好对接于农村地区。第一,美国政府通过了解农村居民信用与农业具体经营情况,鼓励金融机构大量加入土地融资市场,为农户与涉农企业提供信用贷款,加快区域土地利用效率。据悉,在美国农村土地融资总量中,非商业性金融融资占比为35%,商业银行占比高达65%。第二,由于商业银行提供短期金融服务的金额相对较少,美国基于上述法案,专门设立农村合作金融机制。该体制规定联邦土地银行专门为涉农企业提供5~35年长期不动产抵押贷款,如帮助企业购置房屋或者搭建农场等,切实保障涉农企业长效运作。第三,美国政府与金融机构合力,专门针对农村土地利用情况,向农业生产信用合作社以及下属企业发放设备、经营与商品贷款,对一些无法获得贷款的小农户给予短期与中期贷款,以鼓励各主体

合理利用土地资源,改进农业生产、改善居民生活。

总体来看,美国金融服务乡村振兴主要以土地金融为切入点,通过商业、合作社与政策性金融机构层层递进、相互补充,将金融服务应用在种养殖、加工制造、基础设施等涉农产业链,在提升土地利用效率的同时,增加涉农主体收入。一方面,美国在完善信用担保基础上,形成短期、中期与长期搭配的土地金融结构,满足农业生产、场地购置、设备买入与项目收入等多方面投入需求,为涉农主体提供便捷化金融服务,大力提振农村经济。另一方面,美国比较关注政策对于金融服务助力乡村发展的支持,一般通过政策出台、政府补贴与权限放宽等方式为各涉农主体提供多样化土地金融服务,稳定农村金融体系。

### (二)印度:以轻资产运营为主的小额金融

印度高度关注金融服务助力乡村发展,着重关注与完善国内农村金融服务模式,推出以轻资产运营为主的小额金融,为涉农企业与居民提供基础金融服务。一方面,基于“自助小组+银行”的小额金融模式,印度金融机构在各区域政府帮助下,组织农村地区人员自愿组成自助小组,将自身财产作为共享基金,用于乡村发展相关项目投入。同时,在该模式下,金融机构借助金融优势,以轻资产运作方式为小组成员放宽贷款审批权限,解决农村居民融资难问题。在“自助小组+银行”小额金融模式运作下,农村地区交易成本显著降低,地区发展水平显著提升。据悉,印度当地已经有超过60%的农村应用了“自助小组+银行”小额金融模式,实现多元化金融服务深入农村,充分发挥金融服务市场领导作用,促使更多农村居民参与到乡村建设过程,显著提升农村发展水平。另一方面,在政府政策保驾护航基础上,印度以小额扶持方式,设立微型农村银行,专门用于开展小额金融服务,真正促使金融服务落实至农村地区。

总体来看,印度金融助力乡村发展主要轻资产运营为主,通过政策激励与金融刺激方式鼓励涉农主体积极参与乡村建设,有效加快农村现代化进程。一方面,高度关注金融创新作用。从上述分析不难看出,印度金融机构在推动乡村发展过程中,大多摆脱传统金融服务方式,注重以小资产投入方式,成立新型服务模式或者设立新金融设备为涉农主体提供

多样化金融服务,真正实现金融服务无缝对接乡村振兴。另一方面,以政策支持与居民支持为基本保障。在市场经济体制作用下,印度针对金融服务助力乡村振兴的政策文件较少,但宏观支持力度较大。这一方式显著增强金融机构与涉农主体参与乡村建设的积极性,以轻资产运作方式促使乡村建设工程有效推进。

### (三)日本:以政府导向为主的合作金融

日本属于四面环海的岛国,农业发展受自然环境制约严重,但日本通过发展农村金融,现已成为世界农业强国。通过调研发现,日本农村主要实施合作金融,辅以政策金融作为补充性措施。此模式下,大量合作性金融机构逐渐衍生,如信用金库、信用保险公库等机构。事实上,合作金融受到日本国家财政的保护与支持,也属于半政府性质。第一,具体金融措施。日本合作金融的主要执行主体是农业协同工会(下称“农协”),具体内容分别是存款、保险、农产品销售、贷款、农业生活服务、农资购置以及农业用地改造。农协内部社员有99%来自农林牧渔业人员。这些社员在农村经济体系中承担着多项角色,在提供农村金融服务时可有效降低信息不对称引发的风险。同时,针对农协税收与利率,日本政府给出差异化优惠政策,对涉农贷款实行债务担保、利息补贴等措施,促进农村金融稳健发展。第二,补充性合作金融措施。为实现农村金融服务效率有效提升,日本建立了农林牧渔金融公库,作为补充性合作金融措施,为小规模农业经营主体提供期限长、利率低的贷款。同时,农业信用基金协会、农林渔业信用基金协会等政策性金融合作组织也逐步形成,提供贷款担保与债务风险担保服务。这种集保险、信贷与担保于一体的合作金融服务体系保证了农村金融的有效性与安全,为日本农业发展提供了强有力支撑。第三,完善的保险制度。在发展农村金融过程中,日本建立了完善的保险制度。针对农业极易遭受自然灾害这一国情,日本政府出台了强制性农业保险制度。就保费缴纳比例而言,政府财政承担50%以上,农户承担比例较低。此外,日本政府为防止农村金融体系出现破产,还建立了完善的存款保险制度,极大保障了金融体系稳定性。



总结日本农村金融发展特点可以发现,日本农村金融主要从三方面促进农业经济发展,且带有强烈政府导向色彩:第一,日本政府通过实施政策性合作金融举措,指导农村金融机构进行涉农金融规划,有效带动农村经济快速发展。第二,农协组织点多面广,充分整合了农村资源,能够与农户进行直接对接,发挥了综合性金融服务优势。这种合作金融组织形式可在满足农户金融需求的同时,有效缓解信息不对称问题,确保合作金融体系可持续稳步发展。第三,确立了完善的保险制度。日本政府为有效促进农业发展,制定了强制性农业保险制度,通过财政预算来弥补保险盈亏。并且,日本农业保险体系较为发达,风险补偿项目几乎覆盖了全部农业产业项目,对农业稳定发展起到重要支撑作用。

#### 四、金融服务助力乡村振兴的现实挑战

2020年11月23日,我国国家级贫困县全部实现脱贫摘帽,意味着脱贫攻坚取得全面胜利。接下来,需要解决的问题就是如何有效防返贫、巩固脱贫攻坚成果,进而实现乡村振兴。其中,金融服务是做好防返贫工作、助力乡村振兴的重要方式之一。尤其是近几年,金融“活水”不断流向农村地区与农户,促使防返贫工作有效落实,助推乡村振兴战略落实成绩亮眼。但从宏观角度来看,乡村振兴属于系统性工程,需进行全方位、长期努力方可实现。现阶段,我国防返贫工作正处于初步探索阶段,面临诸多现实挑战,仍然具有较大的探索和深化空间。

##### (一)相关配套政策不健全

1. 部分金融政策指引缺位。在农业产业化发展的市场需求之下,破解农村地区金融政策缺位是关键环节。现阶段,我国农村地区存在较大的金融缺口。2018年“三农”金融蓝皮书显示,我国农村地区金融缺口规模达3万亿以上。而截止到2020年底,“三农”金融总规模为3200亿元,与缺口资金比相差甚远,这意味着我国“三农”金融仍然存在较大缺口。针对此现象,我国尚未出台相应的政策,来指引金融活水流向农村。对于农村农业发展钱从哪里来、乡村振兴的钱往哪里投,政府部门尚未出台统一的标准与政策。例如,农业农村部牵头,于2019年联合

银保监会等机构共同发布了《关于金融服务乡村振兴的指导意见》,明确指出乡村振兴战略实施,需要由各金融机构提供多元融资支持,但是对于金融如何提供服务来助推乡村振兴,意见中并没有明确,也没有出台详细的操作方式。可见当前我国虽然已经做好相关的顶层设计,但是相应的政策细则还未完善,无法为金融服务助推乡村振兴提供有效指导。

2. 农村产权制度亟待完善。我国农村地区产权类型较为多样,交易流转量较大且涉及面较广。但是现阶段,与产权相关的各项制度仍然处于不完备状态,不利于金融服务助力乡村振兴的工作开展。例如,福建省龙岩市在林地确权过程中,存在集体经济组织中各个成员的身份确认标准不统一、技术与口径不一致等问题,加之林业资产评估的费用较高且专业难度较大、市场化经营与非经营性目标相互冲突、林权交易市场法律主体不明确,致使当地林业资产高效流转受限。

##### (二)农村金融服务体系脆弱

1. 金融服务基础薄弱。实质上,金融服务助推乡村振兴是金融机构开展防返贫工作、巩固脱贫成果的一个分支,需要以完善的金融基础设施为支撑。但是我国城乡经济发展两极分化明显,金融资源分布严重失衡,导致农村地区金融服务基础薄弱,难以满足实际发展需求。一方面,很多大型商业银行较少涉及甚至基本不开设农村金融业务,区别对待“三农”发展,无法满足农户正常信贷需求。另一方面,农村金融机构体系构建尚不健全。当前主要深耕农村市场的邮储银行、农商银行以及农村信用社,服务能力均不足,且规模偏小,参与防返贫、助力乡村振兴的工作面窄,难以有效发挥金融服务作用。

2. 金融资源配置不足。第一,信贷投入过于单一。乡村振兴战略的实施,使得金融服务市场需求大幅增加。不仅传统农林牧渔产业需要金融支持,且生态旅游、水利环保与医疗教育等与传统产业相关的领域也需要金融支持。但是当前,金融机构的信贷服务主要针对农产品初加工产业与种养殖业,缺乏与农村多元化发展相匹配的服务条线。第二,基层金融服务人员配置不足。现阶段,金融机构涉农金融条线仍然以挂靠原有部门为主,涉农金融服



务工作主要由原有职工兼职完成,尚未配置专门的物力与人力资源,无法有效处理点多面广的“三农”金融业务。例如,福建省龙岩市农信系统信贷客户经理人均业务处理量高达700笔以上,工作压力较大,且整体服务效率较低。

3. 新型金融保障服务发展相对滞后。我国是农业大国,但并非农业强国。从当前农村农业发现情况来看,证券、期货、保险等新型金融保障服务在农村的发展处于相对滞后状态,未能有效发挥其金融市场功能,尚未形成相互配合、相互补充的农业金融保障服务体系。从商业性保险角度来看,农村地区商业保险赔付率较高,因此保险公司发展农业保险业务的积极性不高,涉农保险业务发展缓慢。同时,关于商业银行涉农信贷业务,保险公司并未提供相关风险保障,对乡村振兴金融服务支持力度较低,导致商业银行涉农信贷风险过大,无法提供更多信贷服务。从证券角度来看,农业企业直接融资占比较小。一方面原因是涉农企业自身条件没有达到上市标准,无法在证券市场直接融资;另一方面原因是资本市场对企业上市要求过高,导致涉农企业无法挂牌上市。此外,中间业务如代理、结算、项目理财等金融服务更是将农村地区排除在外,不利于乡村振兴金融服务深度发展。

### (三) 农业生产固守陈法

1. 农业经营主体产业化发展能力欠缺。当前,我国大多农村地区农产品养殖与种植均难以形成连片化、规模化生产,供给规模较小。此模式下,农村地区农业经营主体生产经营离散化程度较高,生产、加工、流通、营销产业链一体化程度较低。并且,大多农村地区农业生产仍然集中于传统种养殖业,生产经营容易受到产品市场价格影响。例如,龙岩市长汀河农户田鸡散养率高达70%以上,且主要以出售低附加值的活鸡为主。受到2020年疫情大规模暴发的影响,该地区田鸡出现滞销情况,农户被迫以不到原价50%的价格进行低价甩卖,导致生产经营遭遇巨大经济损失。此外,虽然部分农村地区进行了招商引资,积极对接金融资源与社会资本,但地区内尚未实现农业产业化发展,导致盲目空头招商问题凸显,引资实效较差,并未达到带动本地区经济发

展的目的。

2. 农民传统小农思想根深蒂固。现阶段我国农村地区的基本情况是,贫困人口文化程度普遍较低且不容易接受新的技术与思想。例如,农村地区居民教育支出压力较大,阅读学习的人较少;文化活动单一,大部分地区农村居民缺少文化娱乐活动。这种现状在很大程度上限制了农民思想观念的转变与进步,不利于防返贫工作的推进。从长期来看,农民自身的角色定位与思想认知难以在短期内转变,这也是现阶段金融服务助力乡村振兴面临的一大难题。

3. 农村信用体系建设相对薄弱。我国大多农业小微企业处于家族式粗放管理状态,民间金融较为活跃,农村地区信用环境建设压力较大。这主要体现在农户信用缺失方面。自脱贫攻坚战役打响以来,商业银行已为农村地区提供大量扶贫贷款,以推动乡村振兴战略实施。2016年开始,到2020年9月,商业银行金融精准扶贫贷款与扶贫小额信贷均超过千亿元,其中金融精准扶贫贷款规模于2017年开始已超过万亿元,扶贫规模较大。但是,我国部分地区农户缺乏诚信观念,主动还款意识不足,将金融机构提供的扶贫小额信贷划归到政府补贴资金,贷款到期后不配合银行办理转贷手续或不归还本息,极大打击了商业银行发展涉农金融业务的积极性,一定程度上阻碍了金融资源进入农村的进程。

## 五、相关对策建议

(一) 强化乡村振兴制度建设,完善乡村振兴金融服务制度保障

1. 健全乡村振兴政策体系。自乡村振兴战略提出以来,我国农业农村发展受到广泛关注,并得到政府有力的政策支持。但是政策传导具有一定滞后性,且部分政策期限难以有效匹配农业生产周期,导致部分地区落地政策时产生过度解读或偏向解读,阻碍金融资源顺利流向农村市场。因此,在金融支持乡村振兴过程中,须不断完善相关政策法规。第一,建立独立政策与传导机制,逐步规范乡村振兴中的金融供给。各商业银行须摒弃传统逐利思维,将乡村振兴金融贷款纳入银行专门款项规划,并由第三方监督机构进行有效监督,以形成金融资源离柜

——下乡——建设——回笼闭环,有效发挥金融资源带动作用。第二,逐步完善各项金融扶持政策,调动金融服务助力乡村振兴积极性。政府部门需发挥财政杠杆作用,利用财政贴息、税收减免等政策工具引导更多金融资源流向农村环境治理、绿色农业等重点发展领域。第三,健全乡村振兴金融风险补偿与担保机制,促进产业可持续发展。地方政府部门可根据当地农业经济实际发展情况,建立健全多层次风险补偿与担保机制,以降低金融机构参与现代农业建设的投资风险。同时,地方财政部门可投入一定资金,构建农业发展绿色担保信用基金,降低乡村振兴金融机构信贷风险。

2. 构建农村产权运作机制。第一,完善农村产权确权机制。村民合作小组或村委会对农户提出的确权申请进行核实,并对农户的房屋产权、林权、农牧业产权、土地经营权等进行确权,以明确农户、村组之间的产权权属关系。然后,相关组织按照标的清晰、数据精确、权属分明的要求,对确权结果进行公示。相关部门根据公示结果,为农户颁发产权证书,并对资产权属进行电子备案管理。第二,构建农村产权评估机制。在进行确权之后,还需要进一步构建完善产权评估机制。政府部门需出台产权评估条例与具体工作细则,并综合考量房屋产权、土地承包权以及未来升值空间等因素,制定产权基准价,为金融机构提供参考。第三,进一步完善产权担保流转机制。在产权确权与评估基础上,政府部门需牵头,联合农业经营主体、农业企业以及金融机构,共同设立农村产权交易中心,大力发展大型农业设备、农业知识产权、农业生物资产抵押担保等新型农村抵押贷款担保方式。这样能够为农业经营主体与金融机构之间搭建起抵押交易的桥梁,有效解决农户融资难、银行因风险较大不想贷款等问题,有序推进乡村振兴金融服务良性发展。

3. 完善农村信用体系建设。农村信用体系建设是乡村振兴战略落实的重要抓手,是实现农业农村现代化发展的关键环节。因此,需建立健全农村征信体系,优化农村金融发展环境。第一,构建信用信息平台。构建信息化征信平台,需要地方政府、农业经营主体以及金融机构共同发力。由工商税务部门

与金融机构联合采集农户信用信息,并及时将数据信息导入到征信平台,确保数据更新的及时性与准确性。涉农金融机构在发放涉农贷款时,可根据征信平台数据确定放贷金额、期限以及利率等相关细则,并在后续贷后管理过程中及时更新相关信息,以提升征信平台数据准确性。第二,强化村级信用建设。乡村振兴要求农村逐渐向讲法律、讲规矩、讲文明、讲道理转变,筑牢诚实守信的道德标准。因此,村委会与金融机构需转变思路,对遵守信贷合约的农户进行奖励。同时,强化农村信用评比,为信用企业、信用农户以及信用乡村设立光荣榜。对于信用违约行为,设立信用黑榜,逐步打造形成失信惩罚、守信奖励的乡村氛围。第三,开展“信用至上”的宣传教育。当前,部分地区农户并没有遵守“失信可耻、守信光荣”这一道德准则。因此,村委会与金融机构可联合举办一些信用宣传教育活动,为广大农民宣传普及个人征信知识与失信危害,不断加强农户诚信观念,降低涉农信贷信用风险。

## (二)构建乡村振兴金融服务体系,夯实农村金融服务基础

1. 完善各类金融机构职责。当前,各类商业银行均存在区别对待“三农”发展问题,不利于城乡间金融资源流通。因此,各类银行业金融机构需不断完善自身职责,充分发挥金融机构优势互补作用。第一,农业发展银行、国家开发银行等农业政策性或开放性较强的金融机构可积极开拓更多三农金融服务。例如,农业发展银行可在农村污染治理、环境保护、农田水利设施等领域开设中长期贷款业务,助力农村绿色发展。第二,城商银行、股份制银行可利用自身业务优势,推出特色金融服务与金融产品,助推城乡资金融通与金融资源平衡发展。第三,邮储银行具有覆盖范围广、网点多、联网率高等特点和建立在邮政业务上的成本优势,可充分发挥自身长期扎根农村的优势,进一步深化中小企业、贫困户以及农村新型经营主体等普惠性金融业务开展。第四,法人金融机构需持续完善村镇便民金融服务。例如,农村信用社、农村商业银行等机构须坚持惠农、支农、服务县城的目标定位,为农村农业发展提供更好的绿色金融服务。



2. 夯实涉农金融服务保障。第一,促进农业保险与涉农信贷协同对接。商业银行出现涉农信贷业务开展不积极情况,主要原因是涉农信贷风险较高。因此,保险机构应不断研发新型信贷保险产品,为涉农信贷提供风险保障。同时,商业银行与保险机构需加强联系与合作,积极发展农村金融共同体,研发新型涉农保险贷,形成风险共担、利益共享共同体,为乡村振兴提供坚强后盾。在此基础上,政府部门可引导并支持保险公司开展新型农业保险试点工作,支持保险公司探索具有地区特色的农业保险,如渔业保险、设施农业保险、天气指数保险、农产品价格保险。与此同时,商业银行应逐步开放农村第三方支付、网上银行、保理等新型金融业务,推动乡村振兴金融服务多元化发展。第二,开辟农产品期货市场。金融监管机构可适当放宽农业企业进入期货、证券市场的条件,将农产品引入期货市场,利用期货市场放大效应控制预期收益。农业企业可通过期权抵押方式获得金融资源,解决企业融资需求。另外,政府部门可联合保险机构与商业银行,推动“保险+期货”试点工作落实,促使保险资金有效进入支农融资业务领域,以分散农业经营主体风险。

3. 优化金融服务人员配置。在产业互联网时代,要求产品生产、流通、销售等各环节人员协同配合。因此,政府、商业银行、企业之间需合力改变当前人力资源布局,以人才培养推动乡村振兴金融服务可持续发展。第一,各金融机构可在人才培养中加强轮岗、跨专业培训等设置,推进内部员工综合能力提升。同时,扩大招聘范围与力度,注重综合性背景人员吸纳,提高员工的整体素质。第二,农村村委会可积极参与并引导农村经济能人参与到基层金融服务工作中,由相关金融机构搭建评价考核机制并提供一定比例管理费用,提升相关人员乡村振兴金融服务工作积极性。第三,地方政府需加快推动乡村金融从业人力资本改造,通过远程教育、农业职业教育培养应用型实践人才。同时,为职业青年农民提供定期专项培训,以打造一批懂金融经济、善用互联网的新型农业职业人才,更好推动乡村振兴农业金融服务发展。

4. 强化基础引导服务工作。理论层面而言,商

业银行、第三方金融机构、农业合作社以及地方知名企业等主体应发挥积极带动作用,向贫困地区农户宣传普及信用观念与金融知识,提升贫困农户生活生产技能与科学文化知识。同时可借助金融服务开展契机,向农户宣传普及金融知识与消费理财知识,实现农户、银行、企业多方共赢。实践层面而言,扶贫部门可联合商业银行与第三方金融机构,积极举办各类防返贫活动,并逐步将其制度化,以调动金融从业人员践行社会责任、主动投身公益事业的主观能动性,打造全员践行社会责任的浓厚氛围。此外,政府部门可充分发挥地区名人“领头雁”作用。乡村名人成长于乡村,更容易在情感上获得群众认同,在群众中更具威望。因此,地方政府可引导乡村名人积极发挥自身带动作用,向农户普及金融知识,加快推进农村现代化发展进程。

### (三) 优化产业格局,促进农业产业化发展

1. 聚焦优势领域,打造特色产业。乡村振兴是一个系统工程,需要政府部门配合与良好产业基础作为支撑,如特色农产品生产基地、第三方物流企业等基础性产业。因此,聚焦优势领域,打造特色产业就显得尤为重要,具体可从两方面开展:第一,地方政府可结合本地区地形特色、资源优势以及气候状况,打造具有地区特色的农产品生产基地,夯实乡村振兴产业基础。例如,在沿海或临近江河、湖泊的地区,政府部门可依托水源优势,引导当地企业建立水产品养殖基地;在草原地区可建立牛羊饲养基地;在高温高湿地区建立茶叶种植基地。第二,地方政府应将本地区特色农产品与乡村进行捆绑,以突出农产品的特色与地域性。各地方政府可在实践中将本地区乡镇名称融入产品品牌建立过程,逐步打造产品与地区结合的特色产业链条。以此为基础,以产业链入驻方式提升金融服务实效,促使乡村振兴战略顺利推进。

2. 发挥基层引导作用,创新农业产业发展模式。乡镇政府应积极发挥基层引导作用,创新农业产业发展模式,为乡村振兴金融服务奠定产业基础。一方面,农村基层党政组织需坚持政府支持与市场导向,积极落实中央政策文件,引导形成农业产业生态圈,促进地区农业产业集聚,奠定金融服务进驻农村



的产业基础。另一方面,积极创新农业产业服务模式,打造利益联结紧密、功能有机衔接、层级分工明确的农业产业发展格局。例如,地方政府可创新性采取“基地+科技人员+合作社+村民+金融机构”的农业产业发展模式,加快实现农业产业化发展,促使金融服务助推乡村振兴更好实现。

3. 推动产业联动发展,实现产业链现代化。第一,政府部门应结合市场发展实况,加快推动本地区人才、资金、技术等各生产要素顺畅流通,为产业联动发展提供基础支撑。第二,地区龙头企业、第三方物流企业等主体需充分对接现代流通组织运行要求,建立健全城乡之间流通运输组织模式,以保障农产品供需各环节顺畅衔接,最终实现产业联动与现代化发展。第三,政府部门、农户、农业企业、商业银行、保险机构等各主体需立足于区域内产业联动发展角度,共同构建农产品产销一体化供应链,以促进农村地区商业发展,加快推进乡村振兴战略落实。

#### 参考文献:

- [1]王彦,田志宏.如何实施金融服务乡村振兴——基于日本金融支农政策演变经验借鉴[J].现代经济探讨,2020(5).  
[2]郭娜,杨德勇.贫困县域金融服务乡村振兴实践[J].中

国金融,2019(7).

[3]何广文,何婧.农村金融转型发展及乡村振兴金融服务创新研究[J].农村金融研究,2018(12).

[4]杨林,张健,许鲜.绿色金融服务乡村振兴的实践探索与思考——以四川省为例[J].金融理论与实践,2019(10).

[5]汤敏,左小蕾.创新推动金融服务乡村振兴[J].中国金融,2019(20).

[6]张贵年.金融支持新型农业经营主体研究——基于乡村振兴战略背景下的视角[J].山西财经大学学报,2018(S2).

[7]金洋,刘玉霞,向森林.对金融支持乡村振兴的调查与思考——基于对秭归县石柱村农户问卷调查[J].武汉金融,2018(12).

[8]温涛,何茜.中国农村金融改革的历史方位与现实选择[J].财经问题研究,2020(5).

[9]何广文,刘甜.乡村振兴背景下农户创业的金融支持研究[J].改革,2019(9).

[10]吴本健,王蕾,罗玲.金融支持乡村振兴的国际镜鉴[J].世界农业,2020(1).

[11]杜志雄,惠超.发挥金融对推进乡村振兴战略的支撑作用简[J].农村金融研究,2018(2).

责任编辑:吉艳

## Financial Services Promote Rural Revitalization: Practice, Challenges and Prospects

**Abstract:** During the "14th Five-Year Plan" period, China officially enters the stage of consolidating the results of poverty alleviation, and vigorously implements the strategy of rural revitalization. With the advantages of precise targeting, wide coverage and extensive participation, financial services play a supporting development role in the implementation of the rural revitalization strategy. At present, the primary level of financial services promoting rural revitalization mainly focuses on enriching business models, the intermediate level focuses on exploring the expansion of service methods, and the advanced level is upgraded to the application of emerging technologies. However, due to the incomplete supporting policies and the fragile rural financial service system, there are still major challenges in promoting rural revitalization with financial services. Accordingly, it is necessary to strengthen the construction of the rural revitalization system, build the rural revitalization financial service system, optimize the industrial structure, and promote financial services to better match the rural revitalization.

**Keywords:** rural revitalization; rural financial services; agricultural industrialization; big data; blockchain; artificial intelligence; rural credit system; new rural construction