

“互联网+”时代下台州市农村金融发展 存在的问题及对策研究

阮文希¹

(台州科技职业学院, 浙江 台州 318020)

【摘要】: 随着农村经济的不断发展, 农民对于农村金融的需求与日俱增, 传统农村金融供给严重不足。“互联网+”为农村金融发展创造了时代契机, 在推动农村经济发展方面发挥了关键作用。通过分析台州农村金融发展中存在的问题, 研究探讨了两种可供借鉴的“互联网+金融”发展模式: 电子商务服务站和大型 P2P 平台与农业供应链对接, 并在此基础上提出了进一步推动互联网金融在台州农村发展的建议。

【关键词】: 互联网金融 农村金融 发展模式 问题 对策

【中图分类号】 F832 **【文献标识码】** A

浙江省台州市作为民营经济的发源地, 城市化进程不断加快, 农村经济正快速发展, 农民对于农村金融的需求与日俱增。然而, 传统的农村金融无法有效满足农民在农业领域的金融需求。2017 年习总书记在十九大报告中指出, 金融作为助力乡村振兴战略实施的一支重要力量, 需要在这一伟业推进过程中发挥更大作用。现如今随着互联网技术的加速创新, “互联网+金融+农村”的模式已是大势所趋, 互联网金融的普惠性为农村金融拓展了新渠道。文章通过台州农村金融发展中存在的问题分析, 研究探讨了几种适合台州的农村互联网金融发展对策, 希望能够为其他地区的农村金融发展问题提供借鉴。

1 台州农村金融发展中存在的问题

1.1 农村金融机构的基础设施建设薄弱

台州农村经济发展水平相对城市而言仍存在较大差距, 因此导致其金融机构的基础设施较为薄弱。首先, 台州目前的金融市场供求矛盾突出, 农户贷款难。农业产业化是实现农业战略性结构调整的突破口, 台州市通过“农业龙头企业+专业合作社+农户”的形式有效提高了农业产业化经营水平。与此同时, 包括农民以及农业龙头企业在内的农业产业化主体呈现出日益旺盛的资金需求。然而, 扶持农业的政策性银行农业发展银行近年来业务不断萎缩, 一些常规农村金融商业化和股份化趋势更是不可逆转, 农村金融机构网点不断减少, 真正有合作性质的农村金融机构缺位, 而适合农村的一些新型金融组织存在一定资金短缺问题。这些都导致了农村金融市场的供给严重不足。

其次, 台州市农村土地承包经营权确权登记颁证工作只在台州部分地区实施, 并未大规模展开, 因此台州农村金融机构的抵押担保制度存在较大漏洞。最后, 台州农村地区教育相对落后, 平均受教育水平较低, 因此导致台州农村居民的金融知识严重匮乏, 金融和信用意识淡薄。

作者简介: 阮文希 (1993-), 女, 浙江台州人, 助教, 硕士, 研究方向: 农村金融。

1.2 农村金融风险性高

金融机构涉农贷款不良率要远高于商业银行的不良贷款率。最关键的原因是台州市农村金融体系不完善,其中征信体系尤为薄弱。台州市农村的大部分企业和农民并未建立信用档案,且农民的信用意识薄弱,信用交易记录较少,这为人民银行的传统征信工作增加了难度,进一步限制了信贷业务的发展。此外,农产品是具有高风险的季节性产品,季节以及天气的变化都会影响产品收益,最终可能导致债务人无法及时归还资金从而牵连到整个金融资金链,引发信用风险以及流动性风险。

1.3 农村金融机构监管体系不完善

台州市银监局的重点监管对象往往是大中型商业银行,对于农村小额信贷机构等的监管并不到位,严重影响农村金融机构的健康发展。另一方面,农村金融机构有其体制和运作方式的特殊性,现有的监管体系并不全部适用于台州市现有的农村金融组织。例如,小额贷款公司这类非存款类的纯商业性金融机构,不应采用和商业银行相同的监管原则,其监管重点应放在公众存款的吸收情况上。资金互助社等吸收社员存款的金融组织若实施与商业银行一致的审慎监管将会严重束缚其发展。此外,一些小型农村金融机构的信息透明度较差,运营不规范。总体来说,农村金融机构的发展规模和风险程度与商业银行差异较大,若采用一刀切的监管模式,将不利于其发展,因此,多层次监管模式对于农村金融发展有重要意义。

2 “互联网+”下台州农村金融发展的相关对策研究

通过对当前台州市农村金融发展中存在的问题分析,发现传统金融无法有效满足农户的金融需求。要促进农村经济的发展,必须创新农村金融体制。目前,互联网金融作为一种创新型的金融模式,开始通过多种形式渗透到农村金融中,各大企业纷纷在农村地区开展互联网金融业务,主要有以下两种模式可供借鉴。

2.1 电子商务服务站

中央一号文件连续 5 年就农村电商的发展进行了表述,从农业经营主体、农产品、电商产业园及“互联网+”现代农业等多方面提出要大力推进农村电商发展。这表明发展农村电商在破解“三农”问题上占据重要地位。农村电商的发展可以帮助农民进行销售、购物、借贷、理财等,打破传统农村金融中出现的不对称问题,同时借助电商平台上海量交易数据完善征信体系,让农民有更多金融产品选择的同时降低互联网信贷风险。

目前台州温岭市多家海产、果蔬等农渔产品企业已与京东商城、苏宁云商、邮乐网等平台进行对接,并签订了合作协议,大幅提高了温岭市农渔产品的销售额;台州黄岩区西洋村设立了黄岩西部首家“邮乐购”电商服务站,拓宽了山区农产品的销售渠道;台州临海市涌泉镇的蜜橘 2016 年的网销售额达 2.76 亿元,占柑橘总销售额的 57%。除此之外,一些农村电商孵化中心以及电子商务创业园在台州市各农村逐渐开设试点,这在农产品品牌推广、农村电商人才培养及技术支持等方面意义重大。

2.2 大型 P2P 平台与农业供应链对接

传统农村金融最突出的问题就是信贷审核严格、周期长且成本高,贷款难导致农村资金不足,农业供应链极易中断,这极大地限制了农村经济的发展。P2P 网贷平台作为农村互联网金融中不可缺少的一环,能够弥补农村传统金融的不足,通过互联网平台为农村提供相关的信贷产品,优化“三农”融资渠道。例如,翼龙贷作为一家专注“三农”的 P2P 网贷平台,支持农村特色种植业、养殖业及便利农民生活的服务业等的发展,帮助农民实现脱贫减贫、增收致富、创业创新。同时,帮助“三农”群体逐步建立信用记录,更好地获取金融服务。目前,翼龙贷业务已覆盖全国 1200 余个区县及数万个村镇,帮助近 48 万户次“三农”家庭、个体工商户及小微企业获得有效的资金支持。台州市农村地区同样存在巨大的市场需求。

3 对于互联网金融在台州农村发展应用中的建议

3.1 完善农村互联网金融征信体系

中国人民银行台州支行下属的征信部门应充分利用电商平台上的交易数据,通过大数据及云计算等方式建立适合农村的征信体系。首先,要进一步扩大对农民个人征信信息的采集范围,建立完整的信用档案。其次,可效仿芝麻信用的征信方式,将传统静态的征信方式转化为动态的信用监测。

3.2 推进互联网金融和农业产业跨界融合

随着创新的不断深入,“互联网+金融+农业”、“线上+线下”的商业运作模式已成为未来农业的新潮流。从产业端的角度来看,可通过互联网金融的账户、平台等汇聚业务、客户等资源;从金融端来说,可通过提供涉农网贷、第三方支付等在内的服务整合产业的沉淀资金流;产业端和金融端则可通过互联网平台形成服务“三农”的新商业模式。

3.3 积极进行创新试点探索

台州市可组织对农村当前金融环境的调查摸底,在征集试点申报意见的基础上,科学制定各创新试点方案。重点进行农村电商创业园以及农村小微金融基地的试点探索。在农村电商创业园试点建设上,应建立专业团队为“三农”提供运营推广和技术支持,并形成产业集群效应,促进网商在农村的集聚发展;在农村小微金融试点的规划上,应支持和鼓励地方法人金融机构和符合准入条件的民间资本发起设立服务“三农”的中小型民营银行和互联网金融企业,缓解农村金融供给不足问题。

参考文献:

[1] 中国共产党中央委员会. 中国共产党第十九次全国代表大会报告(2017) [EB/OL]. http://www.gov.cn/zhuanti/2017-10/27/content_5234876.htm.

[2] 奚尊夏. 新型农村微小金融组织发展框架与发展路径研究——以台州为例[J]. 浙江金融, 2011(1): 52-57.

[3] 中国人民银行. 中国人民银行年报(2018) [EB/OL]. <http://www.pbc.gov.cn/chubanwu/114566/115296/index.html>.

[4] 何玲, 朱家明. “互联网+金融”创新下的农村金融发展研究[J]. 牡丹江师范学院学报(哲学社会科学版), 2016(03): 48-51.

[5] 彭洁, 周翌明. 台州农村电商之路[N/OL]. 台州日报, 2017-03-06(3).

[6] 李国英. 我国农村互联网金融发展存在的问题及对策[J]. 中洲学刊, 2015(11): 54-58.