

供求视角下农村金融服务问题研究

——以温州市为例

陈露¹ 林晓滨²¹

(1. 温州科技职业学院, 浙江 温州 325006;

2. 温州市农业农村局, 浙江 温州 325006)

【摘要】: 农村金融作为农村经济的核心部分, 其服务水平对促进地区经济发展影响深远。立足于温州金融支持农村经济发展现状, 深入分析农村金融服务的供求状况, 以促进温州农村经济的发展和完善农村金融服务体系为目的来提出相关的建议及对策。

【关键词】: 农村经济 农村金融服务 供给 需求 乡村振兴

【中图分类号】 F832.7 **【文献标识码】** A

2018 年 2 月 4 日中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》继续关注着三农问题, 这是自 2004 以来, 中央一号文件连续 15 年关注农业农村农民发展进程。一号文件除了继续确保三农财政投入之外, 还鼓励健全适合农业农村特点的农村金融服务体系, 提升金融服务乡村振兴的水平。温州农业和农村经济在国民经济中占据着十分重要的地位, 但是, 现有的农村金融服务供求矛盾日益突出, 农村金融服务体系明显不足。本文立足温州农村实际, 以供求分析为“突破口”, 提出了优化农村金融服务体系的政策建议。

1 国内外文献综述

1.1 国外关于农村金融服务供求理论分析的研究进展

Patrick(1966)从需求追随型和供给领先型两个方面指出了金融支持经济增长的两种可能。Goldsmith(1969)的实证研究表明, 金融服务体系越完善, 金融相关系数就越大, 经济发展水平也就越高。Mikinnon 和 Shaw(1973)分别从金融抑制和金融深化理论两个不同侧面研究了发展中国家金融发展问题。Lewis(1954)则认为, 在那些经济不发达, 技术落后的国家地区, 农民的资金需求往往是非生产性金融需求, 而这些非生产性需求农民很难从正规农村金融机构中获取, 大部分还是要靠非正规金融的方式来满足。

1.2 国内关于农村金融服务供求理论分析的研究进展

基金项目: 本文系浙江省教育厅一般项目“基于供求视角下农村金融服务问题研究——以温州市为例”(Y201636031)的研究成果。

作者简介: 陈露(1987—), 女, 浙江温州人, 温州科技职业学院讲师、中级经济师, 硕士研究生, 研究方向: 农村经济和农村金融等。

赵景胜(2012)认为金融的发展对经济增长具有显著的正向效应,农村金融服务是实现农业现代化的重要手段,与农村经济的发展息息相关。刘颖和翟志宏(2010)认为农村资金的需求量越来越大,资金需求远远大于供给,在一定程度上制约了农村产业结构的调整,阻碍了农村经济的发展。余传奇、黄烨和马超(2009)通过分析中国农村金融供需的现状,得出农村金融供需失衡的结论,认为主要原因在于农村金融需求上升而金融供给不足,最后从财政、金融及其他方面提出了一系列的解决农村金融供需矛盾的政策建议。刘松竹(2013)分别从农村金融服务供求视角剖析了农村金融服务问题,认为农村金融服务的发展应当完善金融服务体系,增加金融供给,合理引导非正规金融机构发展,发挥政府的作用。

2 温州金融支持农村经济发展现状

2.1 农村经济持续稳步发展

温州地处浙江省的东南方,是我国首批 14 个沿海开放城市之一,也是全国首批 13 个国家农村改革试验区之一。全市辖 4 个市辖区、5 个县、2 个县级市,2017 年常住人口 921.5 万人,农村人口 279.2 万人,占全市总人口 30.3%。温州属中亚热带季风气候区,农业资源丰富,是一个综合性的农业产业区,培植了粮食、畜牧、水产、蔬菜、水果、茶叶、食用菌、中药材、笋竹、花卉等十大农业主导产业。农村经济稳步发展,2017 年全市农林牧渔业增加值 146.5 亿元,比上年增长 3.6%。粮食生产面积 12.52 万 hm^2 ,比上年增长 0.7%,粮食总产量 78.6 万 t,比上年增长 3.6%。农民人均纯收入达 25154 元,比上年增长 9.4%。

2.2 农村金融对农村经济扶持力度逐步加大

近几年,温州市农业贷款投入呈逐年增加趋势,增长速度逐年加快,大力支持乡村振兴战略实施。统计数据显示,截至 2017 年 6 月末,全市银行业金融机构涉农贷款余额首次突破 2000 亿元,比上年末增长 7.43%,其中涉农贷款余额占全部贷款余额的 67.01%。同时,全市农户贷款数也在不断增加,达到 633606 户,比上年末增长 8.35%。各涉农金融机构进一步下沉服务重心,加大农村网点规划和布设,扩大农村基础金融服务覆盖率,有效提升农村金融服务的能力和水平。全市在农村地区金融机构空白乡、村设立助农取款服务点 3336 个,便民服务网点 831 家,行政村 POS 机 17855 台,农村“村村通”覆盖率已达到 96.35%,让广大农民在家门口就享受到金融服务,有效打通了扶贫金融服务的“最后一公里”。

3 温州农村金融服务的供求状况分析

在温州广大农村地区,农村金融服务供求失衡,不能适应新形势下农村经济发展的需要,现有的农村金融服务供给远远落后于农村金融服务需求,农村金融服务供给不足,造成大量“三农”资金的有效金融需求难以得到满足,这在很大程度上限制了农村经济的有效发展。

3.1 农村金融服务供求失衡的表现

一是农村金融服务供给主体萎缩,功能弱化。温州的农村金融机构主要包括中国农业发展银行、中国农业银行、农村商业银行、中国邮政储蓄银行、村镇银行;还有非正规金融。但是从实践看,真正能向农村提供服务的金融机构却非常有限。农村金融机构倾向于实行商业化经营,以盈利为目的,不但没有成为农村金融服务主要供给者,反而把从农村吸收的资金输送到城市,造成农村资金供求不平衡。同时,其农村业务逐步收缩,大幅度撤并农村网点,导致供给不足,市场萎缩,温州农村金融机构支持乡村振兴力不从心。

二是农村金融服务业务面窄,惠农范围有限。温州农村金融需求呈现出多元化、多层次的特征,农户对农村金融的需求不仅仅局限于信贷需求,还有对农村金融服务上的需求,包括投融资渠道需求、理财需求、信息咨询需求、保险需求以及其他金融需求如中间业务的需求等。但是温州农村金融机构主要业务就是提供一些简单的信贷业务、存取款业务,而不能提供耐用消费品贷

款、旅游贷款等金融新业务,至于保险、证券以及其他代理业务更是不能提供,经营业务品种单一,与农村金融需求不相适应,服务“三农”的功能发挥不充分。

三是农村信贷资金投入有限,供给数量不足。温州农村金融需求主体有数量大、经营规模小、高度分散、生产周期长、季节性、生产项目受自然条件影响大、收入水平低、抵押品严重不足等特点,这决定了资金投资于农村将要承担更高的交易成本和信贷风险。因此,温州金融机构支持农村经济发展,往往只是采取应付对策,没有持续性和长期性,不愿意为风险高的农村地区提供服务,导致农村信贷资金供给不足无法满足农村金融需求。

3.2 农村金融服务供求失衡的原因

温州农村金融服务供求严重失衡,究其原因是农村金融服务需求的多元化与服务供给的单一性之间的矛盾突出,而农村金融体制改革的滞后性又加剧了这一矛盾。随着农村经济结构调整不断深入,经济结构的多层次性客观上要求金融服务供给的多样性,温州目前的农村金融服务体系相当薄弱,供给不能够适应农村多元化的金融需求。金融机构难以回归农村市场,农村非正规金融组织又受到政策性的抑制,温州缺乏较为完整的金融服务体系。

4 解决农村金融服务供求失衡的对策建议

通过以上对当前温州农村金融服务需求与供给存在的主要矛盾的分析,我们发现,如何提高农村金融服务供给意愿,有效满足“三农”对金融服务的需求,对于打造功能完善的农村金融服务体系,充分发挥金融在促进乡村振兴中的作用,具有十分重要的现实意义。

4.1 构建多样性的农村金融服务体系

推进农村正规金融机构的改革,形成政策性金融、商业性金融、合作性金融和其他金融组织分工合理、优势互补的农村金融服务体系,增强金融服务“三农”的功能。温州政府应正确引导和规范农村民间金融,有效补充农村正式金融服务供给缺失的问题。积极发展多种形式的新型农村金融机构,逐步开放农村金融市场,有效解决农村金融服务供求矛盾。

4.2 不断扩大农村金融服务业务的范围

温州农村金融机构应从农村经济发展和农民实际需求出发,根据金融机构各自的特点提供适合农村需求的金融产品,不断扩展服务业务范围,加大对农村的资金投入,满足乡村振兴多层次、多样性的金融需求。在提供传统存、贷款业务的同时,不断丰富业务的种类,创新多元化、适合农村的金融产品和服务方式,为农村经济的发展提供坚实保障。

4.3 加强农村金融人才队伍的建设

探索建立农村金融人才引进和留住机制,温州要形成真正为农村服务的金融体系,就需要一支为农村服务的人才队伍为支撑,这支队伍必须还要了解农村的具体情况,热爱农村基层工作,具有吃苦耐劳的精神。农村金融机构引进金融人才,需要发挥政府的扶持作用,出台优惠和激励政策,完善农村金融人才制度,才能改善农村金融服务供给不足的情况。

4.4 改善农村金融服务生态环境

推进农村金融体制改革,就要求温州政府转变职能,树立政府信用,构建服务型政府。农村金融服务生态环境是农村经济发展的一个重要前提,要以乡村振兴为目标,加大政府的财政的投入。通过各种媒体途径加大对农村地区金融知识的普及,加强相关诚

信意识的宣传,让农民了解政策,增强农民风险识别的意识,从而促进农村经济的发展。

参考文献:

- [1]杜志雄,惠超.发挥金融对推进乡村振兴战略的支撑作用[J].农村金融研究,2018(2):26-29.
- [2]刘斯文.现阶段我国农村金融供求矛盾及对策[J].哈尔滨商业大学学报(社科版),2010(4):19-22.
- [3]于丽红,兰庆高,刘丹.我国农村金融供求失衡及其调节[J].沈阳农业大学学报(社会科学版),2005(4):407-410.
- [4]杨秋叶.农村金融改革现状、问题和建议[J].金融与经济,2011(10):64-66.
- [5]宗杰,矫江.我国农村金融供求失衡原因及对策探讨[J].理论探讨,2014(4):168-170.