

乡村振兴背景下新型农业经营主体金融支持研究

——以湖北荆门农商银行为例

王小宇¹

（长江大学 经济与管理学院，湖北 荆州 434023）

【摘要】 新型农业经营主体作为乡村振兴的主力，离不开金融的支持。以湖北荆门农商银行为例，研究乡村振兴背景下新型农业经营主体的金融支持现状、存在的问题及应对措施。研究发现，荆门农商银行以乡村振兴为出发点，大力推行服务创新、产品创新、担保创新，为金融服务乡村振兴提供源源不断的智力支撑和能力匹配，但也存在经营规模偏小、经营主体信用观念差、人员断层，信贷经理缺乏以及征信不良非恶意的处理不完善。在此基础上，有针对性地提出了政策建议。

【关键词】 乡村振兴 新型农业经营主体 金融支持 农商银行

【中图分类号】 F126.2 **【文献标识码】** A

乡村振兴勾画农村全新蓝图，实施乡村振兴，必定产生巨大的金融需求。而新型农业经营主体与乡村振兴密切相关，相较于传统农业经营主体而言，经营规模与流动资金较大，金融需求也更为旺盛。

2018年，荆门全市共新增新型农业经营主体1000家，总计达到2.3万家。注册农民专业合作社6400家，发展联合社20家，入社成员63万人；其中1131家实现标准化生产，294家拥有注册商标，315家获得质量认证；注册家庭农场2580家，其中75家拥有注册商标，19家获得农产品质量认证。新型农业经营主体通过股份合作、经营权流转、代耕代种、土地托管等多种形式，全市累计流转土地约18.33万hm²。

1 新型农业经营主体金融支持现状

作为服务三农的主战场，荆门农商银行辖内荆门、钟祥、京山、沙洋四家法人行围绕农业供给侧改革，大力推进涉农贷款投放，不断推进传统农业转型升级，支持了一大批新型农业经营主体发展壮大。2018年荆门农商银行全年累计投放涉农贷款98.8亿元，涉农贷款余额161.77亿元，占到各项贷款余额的70%，以实际行动践行支农支小，助力乡村振兴。

金融支持乡村振兴，不断创新是动力，更是源泉。近年来，荆门农商银行以乡村振兴为出发点，大力推行服务创新、产品创新、担保创新，为金融服务乡村振兴提供源源不断的智力支撑和能力匹配。

1.1 创新服务形式

为解决农村新型农业经营主体贷款难问题，2019年6月，荆门四家法人行联动各级组织部门开展金融村官下乡，向全市1375

作者简介：王小宇（1993-），女，湖北钟祥人，学士学位，长江大学硕士在读，目前在湖北省农村信用社联合社从事财务工作。

个行政村派驻“金融村官”，大力宣讲金融政策，带动形成了“政府+农商银行+农村党员”，引领乡村振兴的新形态，把农商银行的信贷服务送到千家万户。“金融村官”作为连接农商行与村支部的沟通桥梁，推动了金融服务下沉，显著提升了“三农”主体的金融获得感。同时荆门农商银行根据新型农业经营主体及地方特色，量身定制了旺农贷、富农贷、惠农贷、小微企业互惠贷等一系列创新产品。截至10月末，荆门地区整村授信4.69亿元，为农户建档2.5万余份，帮助7019户农户、112个农村经营新主体解决了经营资金短缺的困难。

1.2 创新贷款产品

为全面支持乡村振兴，改变以往传统贷款抵押难的缺陷，2018年6月，荆门农商银行全面推广小微贷款，引入微贷技术，坚持“农”“易”“简”的原则，创新政银合作系列贷、地方特色农业系列贷、农链通系列贷、乡村家庭消费系列贷、微贷助农系列贷、乡村通用系列贷，大大满足了各类新型农业经营主体的融资需求。如为京山桥米、柴湖花卉、对节白蜡等特色农业量身定做专属微贷产品，精准契合了各产业主体的差异化融资需求。另外开发线上信贷服务模式，客户网上即可申贷办贷，减少客户往返银行的时间成本。同时充分运用贷款重组、贷款展期等方式，减轻还款压力，有效解决过桥融资难、融资成本高的问题。

1.3 创新组合担保模式

近年来，随着农村“两权”改革试点的推进，大量农户将土地流转给家庭农场、农民合作社等新型农业经营主体，通过承包土地入股成为家庭农场股东。京山钱场镇盛老汉家庭农场是全国唯一的国家级乌龟原种场，2015年11月，以该家庭农场为发起人，共吸纳321户农民以土地入股形式成立京山盛老汉土地股份合作社，流转荆条、吴岭等五个村333.33hm²土地，推进“稻、龟、鳖、鱼、虾、蛙”立体混养。在荆门农商银行向盛老汉家庭农场发放了3000万贷款支持其发展壮大后，为解决入股村民的生产经营资金需求，盛老汉家庭农场以农户入股股权为其提供反担保，累计发放担保贷款220万元，使资源变资产，农民变股东，实现多方共赢。

2 新型农业经营主体金融支持存在的问题

2.1 经营规模偏小

2018年全市新型农业经营主体总量达到2.3万家，农民合作社6400家，实施标准化生产的合作社有1131家，拥有注册商标294家，获得质量认证315家；家庭农场2580家，19家获得农产品质量认证。大部分经营主体规模小，没有相应的实力设立专门部门去了解各类银行的贷款产品，普遍存在着信息不对称，对于市场信息也存在滞后；对贷款产品了解不充分，盲目申请，导致贷款通过率低。

2.2 经营主体信用观念差

目前专业大户与家庭农场一般为家庭式管理，个别农户信用观念滞后，经常性不按期还本付息，由此带来较大的负面效应，影响其再贷款；家庭式管理业务导致账务混乱，据了解，许多家庭农场基本没有聘请专业会计，近年来虽有所好转，但也只是少数。在贷款中无法提供符合银行要求的资产负债表、损益表等报表，没有专门账簿，因而农商银行无法向其投放贷款。

2.3 人员断层，信贷经理缺乏

荆门农商银行在其转型发展的过程中，对于信贷经理的培养没有及时跟上；其次本身老中青比例不协调，本应作为中坚力量的80年代员工却占比极低，造成人员断层；同时对于农村客户群体实现自主化办理业务情况预期过于乐观，柜员在长时间内

不容易转化为客户经理，致使荆门农商银行各个网点普遍都存在着信贷人员缺乏、信贷人员老龄化，特别是农村乡镇网点一人挑起信贷大梁。而广大的农村网点又是为新型农业经营主体提供金融服务的主战场，直接影响了荆门农商银行对新型农业经营主体提供及时的金融支持。

2.4 征信不良非恶意的处理不完善

在当前以征信为主的信贷体系，调查征信是展开贷款的第一步，征信记录不良暂时无法贷款，但这其中也存在因自然灾害等不可抗力因素导致的不良征信。例如荆门市东宝区 LY 家庭农场，目前还在从事蔬菜种植，但因 2016 年的水灾影响致使邮政储蓄银行一万多元的贷款不能按时还款，导致个人征信不良，短期内无法再获得银行贷款以继续维持经营。这类新型农业经营主体，作为农商银行如何再扶持？作为政府应该出台什么样的帮扶政策？如果没有现行的政策切入，这部分人要想发展难得银行支持，又将陷入返贫的途中。从另一方面看，这也是农商银行的责任。

3 金融支持新型农业经营主体发展的对策

3.1 加快新型农业经营主体转型

新型农业经营主体发展的规模要走集约型大而稳的道路，现在的家庭农场和农民专业合作社之类的也需要整合，采用新技术、改进机器设备，制定长期发展规划，降低经营的随意性，使生产专业化，产业一体化；利用“互联网+”模式，结合电子商务提高经济效益、品牌化，增强市场竞争力、增强抵御风险的能力。只有这样融资渠道才会更加广泛，产品才有优势推向市场，从而形成贷款的良好循环，实现依靠自身及银行的相互促进发展壮大。

3.2 加大政府的支持力度

一方面，在实现乡村振兴的背景下，保险要继续解决突出的环境治理问题，符合环保要求的政府要为其买保险，减少损失，为乡村振兴提供助推剂；充分利用财政对农业保险补贴政策，进一步扩大农作物和新型农业经营主体的参保范围，并合理确定保险费率；创新保险产品，根据新型农业经营主体，量身定制新型保险品种；丰富保险品种，从单维度的旱灾、洪涝灾害、低温向多维度综合气象指数转变。另一方面，政府要为家庭农场和合作社种植、养殖的产品提供信息平台，帮助农产品及时在市场上销售出去，防止农产品滞销。

3.3 加强信用体系建设

社会的发展，人类的信用文明在不断提高，但始终有信用风险存在。一方面国家要大力推进个人和企业信用体系全面深化，继续惩罚打击个人和企业恶意逃避债务的不良行为。另一方面进一步完善农户信用信息数据库，及时更新数据，提高信用评级标准和系统化程度。同时及时更新财政、公安、社保等部门掌握的涉农主体外部信息，缓解信息不对称的问题，为乡村振兴下金融支持农村经营主体提供良好的信用环境。

3.4 加强客户经理人才队伍建设

随着各类商业银行触角向农村延伸，农村金融市场竞争不断加剧，原有的“等客上门”早已变为“主动出击”，在乡村振兴推行的过程中，荆门农商银行要使创新的服务与产品得以销售，就要提高银行的营销能力，加强客户经理人才队伍建设。同时，农商银行应制定有市场竞争力的薪酬和奖励机制，达到吸引人才的目的，从而更新升级人才，改善当前农商银行员工专业性不强的现状。原有的员工经验丰富、业务熟练，但也应引进专业的、懂得银行运行的经济学和管理学人才，为农商银行服务创新、产品创新、经营管理提供人才保障。

参考文献:

- [1]张薄洋, 王爱俭. 当前农村金融供给问题研究与思考[J]. 中国金融, 2009(14):73.
- [2]谷洪波, 王文涛. 农村金融支持效率的缺损及优化[J]. 经济体制改革, 2007(02):94-98.
- [3]孔祥智. 金融支持与农民专业合作社发展[J]. 中国农村信用合作, 2007(03):32-33.
- [4]余丽燕, 郑少锋. 浅论农民专业合作社财务管理问题[J]. 经济研究导刊, 2007(07):51-52.
- [5]王文献. 我国新型农民专业合作社融资问题研究[D]. 成都: 西南财经大学, 2007.
- [6]孟召将. 农民专业合作社融资困境及路径选择[J]. 学术交流, 2011(10):127-130.