

乡村振兴视角下恩施州农村金融生态优化路径探讨

张叶娇¹

(湖北恩施学院, 湖北 恩施 445000)

【摘要】为了推动农村金融发展,助力乡村振兴,探讨恩施州农村金融生态优化路径。结果表明,恩施州各县市农村金融生态环境存在差异,有待进一步完善。从改善措施方面,要提升恩施州农村金融生态水平,从准则层方面,其重点和难点是产业兴旺和生活富裕。从指标层方面,贷款对经济增长的贡献率、乡村金融机构覆盖率、农村互联网金融参与率等指标占比较高,可以对这些指标进行优化,具体来说要着力发展农村经济、健全农村金融体系、推进社会信用法制文化建设等,从而更好地践行乡村振兴战略。

【关键词】乡村振兴 农村金融生态 农村经济

【中图分类号】F323 **【文献标识码】**A

农村金融是中国现代农村经济发展的关键,实施乡村振兴战略,农村金融生态建设尤为关键。湖北省恩施州长期受到地理位置等诸多因素的制约,其农村金融的发展水平相较于全国而言更为落后。党的十九大报告中提出了乡村振兴战略的“二十字”方针,并在2018年1月发布了《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》,同年9月印发了《乡村振兴战略规划(2018—2022年)》,要求全国各地、部门认真贯彻落实^[1]。由此可见,乡村振兴战略对中国建设社会主义新农村的重要性。本研究基于乡村振兴战略背景,通过对恩施州农村金融生态现状进行分析,为恩施州农村金融生态提出了优化路径。

1 乡村振兴视角下恩施州农村金融生态发展现状

1.1 农村经济基础薄弱,产业兴旺程度低

通过梳理2010—2018年全国、湖北省、恩施州生产总值相关数据,虽然恩施州生产总值呈上升趋势,但是增速缓慢,对比全国、湖北省占比情况,恩施州地区生产总值占比较低;通过梳理2010—2018年全国、湖北省、恩施州人均生产总值相关数据,可以分析出恩施州人均生产总值对比湖北省人均生产总值,仅为38.8%,对比全国人均生产总值,占比仅为39.98%,可见恩施州人均生产总值偏低。

根据2018年全国、湖北省、恩施州三大产业构成对比,可以看出恩施州的产业结构不合理,三大产业比重分布不均,第一产业比重相对较高,第二产业占比远低于省内和全国占比的平均水平。由此分析得出,恩施州工业化水平低,生产力落后,农业经济发展迟缓。

1.2 农村金融基础建设,生态宜居有待提升

¹收稿日期: 2022-05-07

基金项目:湖北省教育厅科学技术研究计划指导性项目“普惠金融视角下农村互联网金融生态系统建设研究与实践”(编号: B2019379)。

作者简介:张叶娇(1992—),女,土家族,湖北巴东人,硕士研究生,研究方向:财务管理、经济。

1.2.1 农村金融基础建设薄弱，服务供给不足 近些年来，恩施州农村金融机构数量方面不断变化，结构方面也开始调整，虽然有了一定程度的改善，但仍存在机构网点少、分布不均等问题。在经济发展水平各异的县市，其机构网点数量的差异较大，并且在农村金融发展深度方面不够。在经济基础差、交通不便的乡镇，金融机构少，经济发展支撑度不足，推动农村地区经济发展力度不够。

1.2.2 农村社会保障体系不健全，保障水平有待提升 随着一些相关政策措施的逐步实施，恩施州在推进农村社会事业发展上取得了成效，但相较于城市地区，文化设施、农村社会福利仍存在较大差距。农村地区的基层医疗卫生建设等问题，严重制约着恩施州农村地区经济发展，经济落后导致农村社会事业发展滞后，进而抑制了农村区域农民消费水平的提高，制约了经济社会的协调发展。

1.2.3 农村居民互联网金融意识薄弱，使用效率低下 根据第 42 次《中国互联网络发展状况统计报告》显示，截至 2018 年 6 月，中国网民人数 8.02 亿，其中农村网民人数约有 2.11 亿，占整体网民的 26.3%^[2]。但是，中国农村人口总数约 5.8 亿，农村网民仅占农村人口总数的 36.3%，比例明显偏低。截至 2017 年 12 月，相关统计显示，在线下消费时选择使用手机网络支付的比例中，城镇网民为 71.9%，而农村网民的比例仅为 57%，由此可见，中国农村居民的互联网金融意识薄弱。

1.3 农村信用环境脆弱，“金融文明”建设有待加强

1.3.1 农村居民的文化素质不高，守信意识不强恩施州农村人口多，在居民文化素质上，半文盲所占比例较大，主要以接受小学和初中教育为主。同时，由于城乡经济发展的差异性，限制了农村地区受教育程度，这对培养农村居民守信度也产生了影响。某种程度上来说，农村居民的文化素质，是影响诚信观念、培养守信意识的关键。

1.3.2 农村社会信用体系建设有待加强 农村社会信用体系建设的匮乏，导致农村社会信用整体环境恶劣。一是受文化素质等因素的影响，进而使得农村企业和个人信用观念、法治意识淡薄，失信行为较多；二是关于农村地区的诚信宣传工作滞后，对农村居民社会信用方面的知识普及力度较弱，从而导致农村居民诚信意识不强，以及金融风险防范意识较弱。

1.4 农村金融体系建设欠佳，治理能力有待加强

1.4.1 农村金融体系不健全 在农村金融体系建设上，恩施州乡镇区域覆盖相对较多的是农村商业银行、邮政银行以及村镇银行，虽然这些机构对促进当地经济发展起到了重要作用，但是仍存在诸多问题，比如网点分布不均、网点数量少，进而导致金融机构无法有效发挥支农作用。

在现代农村金融体系建设中，最核心的是信贷市场的建设。然而，由于商业银行的逐利性，很多金融机构开始缩减甚至叫停农村地区的业务，转而向市区转移。村镇银行通过设立兴福驿站的模式迅速扩大其服务范围的方式还是值得学习的，但在金融产品上，虽然有效支持了信贷市场建设，但是存取款等基本金融功能建设还有待完善。

1.4.2 农村金融产品单一 作为恩施州农村地区最重要金融机构的恩施州农村商业银行及村镇银行，在金融产品的设置上还是以参考城区金融产品为主，虽然有一定程度的产品创新，但其金融功能仍无法有效满足农村地区金融需求。金融产品的缺乏，导致农民更愿意选择将自身多余的钱存入到城市中的大型商业银行，从而来获取更大的收益，这就导致了农村资本的减少。

1.4.3 农村金融政策配适性较差 政府虽然出台了一系列扶持涉农金融机构的政策，但这些政策未能满足不同区域具体的金融发展趋势，对于实施过程中的各类问题也未能及时有效地进行监督管理，风险防范能力差，对应政策的惠农效果也未能完全发挥出来。

1.5 农村贫困人口多，生活富裕有待提升

1.5.1 城乡居民收入差距大，经济增长压力大 2018 年恩施州常住农村居民人均可支配收入为 10,524 元，相较于城镇居民人均可支配收入 28,918 元，相差 1.7 倍，由此可见，城乡居民收入差距之大。

1.5.2 农村人口数量大，贫困人口多 一方面，2018 年恩施州城镇化率为 44.86%，与全国同期城镇化率 59.58%相比，仍然有很大一段差距，由此来看，目前恩施州农村人口占比较高；另一方面，2018 年恩施州农民人均可支配收入 10524 元，远低于同期全国农民人均可支配收入的平均水平，恩施州要践行乡村振兴，就必须大力发展农村经济，提高农村居民人均收入。

2 乡村振兴视角下恩施州农村金融生态优化路径

2.1 大力发展农村经济，夯实农村金融产业兴旺基础

2.1.1 优化农业结构，聚力发展特色产业 在整体农业产业发展方面，应该积极引导传统农业向现代化农业的转型升级，从而不断优化农业的产业结构；在区域农业发展方面，要因地制宜，培育出具有区域特色的主导产业。在发展如恩施玉露、利川红等知名产业时，要在做大做强的基础上做精，利用产品市场占有率的提升来增强其市场竞争力，从而提高相关产业的经济效益。

2.1.2 聚力建强“四大产业集群” 在恩施州四大产业集群发展方面，一是做精生态文化旅游，充分发挥恩施州青山绿水的资源优势，全力推进国家全域旅游示范区创建，大力发展乡村旅游业，借力精品民宿、智慧旅游等促成农业旅游一体化发展；二是做优硒食品精深加工业。硒食品精深加工业是恩施州的特色产业，通过特色产业的发展逐步实现全域绿色化生产，打造恩施“绿色有机、天然含硒”的品牌形象，提升富硒产业的价值；三是做大生物医药产业，通过新建药材基地、生物医药企业，既能够带动农民收入，也能够促进产业发展；四是做强清洁能源产业，清洁能源产业的发展是实现经济可持续发展的重要举措^[3]。

2.2 健全农村金融体系，提升农村金融生态宜居性

2.2.1 加强农村金融基础建设，强化中小金融机构的作用 一是应加快推进农村金融服务“村村通”工程，早日实现乡乡有机构、村村有服务的金融格局，要在恩施州金融服务辐射不到的空白乡镇增设金融服务网点，最大程度提高金融服务辐射半径；二是改善现存金融主体的经营模式，积极鼓励股份制商业银行、村镇银行等有创新模式的银行进驻，同时也要重视小额贷款公司等其他金融机构，以此能够完善农村金融体系。

2.2.2 完善信贷担保机制，创新金融产品 完善信贷担保机制，通过强化和创新金融产品、服务方式，能够为乡村不同类型的人群提供有针对性的产品。一方面，农村金融机构应该根据当地农村居民不同的经济特点、生活环境等因素，因地制宜去调整金融服务模式、设计新的服务产品去适应当地的金融需求，如恩施兴福村镇银行在龙凤坝推行的香菇贷、在巴东县推行的光伏贷、在旅游景区推行的民宿贷等都值得其他金融机构借鉴和学习；另一方面，在金融机构如何完善信贷担保机制上，政府应该加大对农村金融发展的扶持力度。

2.2.3 加大涉农贷款投入比重 农村金融生态优化是为了增加农民收入，改善农村经济环境。那么，在资金投入方面理应加大涉农贷款的投入比重。具体来说，一是要加大政策支持力度，鼓励金融机构加大对涉农贷款的投入比重。二是对涉农贷款投放结构进行优化，在金融产品的选择上能够根据不同的金融需求配备合理的金融产品，在贷款利率、还款方式、贷款期限上都能够灵活选择，从而为农村地区的发展做好基础性金融服务工作。

2.3 推进社会信用法制文化建设，促进农村金融“文明”

2.3.1 强化法治理念，完善农村金融法制环境 良好的法治环境是保证农村金融良性发展的重要保障，加快农村金融法治建设，进而促进农村金融的“文明”。一方面要在农村地区树立法治理念，强化法治意识，在相关制度法规建设上面，基于现有相关法律法规，结合恩施州各农村的实际情况，通过制定相关辅助政策来不断完善农村金融法治体系。另一方面，加强与政府、企业的合作，在贷款发放的过程中严格规范信用评级，对于守信的农户及企业，可以优先贷款，且能够根据实际情况增加额度，对于失信的个人及企业，要严格执行黑名单政策，引导其行为的规范化。

2.3.2 强化金融教育，提升农村金融文化素质 加强金融教育宣传工作，一方面通过开展“送金融知识下乡”“金融知识普及活动”等形式向农村居民普及金融知识，使农村居民对金融有基本的了解，从而使农村居民在选择金融产品时不盲目。二是可以借鉴村镇银行设立兴福驿站的模式，派驻金融人员深入到乡镇、深入到农村，与当地村委相互配合，选取业务能力强、了解农村情况的金融服务专员，帮助当地居民更好了解金融知识、远离非法集资、远离电信诈骗等，健全农村地区的信用体系。三是加大对于农村地区教育投入力度，提升农村居民文化软实力^[4]。四是借助电视、广播等媒体塑造舆论监督，通过公开发布企业和个人违约、故意逃债等方式，来提高农村居民诚信意识，促进农村金融文化素质的全面提升。

2.4 提高社会基本保障覆盖率，强化农村金融治理

2.4.1 缩小城乡差距 积极推动城乡二元社会保险体系的融合，根据农村各个地区的实际经济情况，逐步由点到面进行推进，逐步消除城乡二元社会养老保险体系，实行城乡统一的社会保障体系。

2.4.2 健全农村社会保障体系 就目前中国的情况来看，农民仍属于低收入的弱势群体。所以在农村社会保障体系建设方面，必须为农民建立其安全网。一方面，要增加政府投资额，现阶段中国农村养老金补贴主要靠中央财政和地方缴费补贴，而地方政府进行补助依据的是农民实际的缴费金额。农民收入的多少直接影响了养老金的金额，所以应在农村地区福利制度、补贴政策、优惠政策方面加大力度。另一方面，要健全立法，为健全农村社会保障体系提供保障。对于地方性政府来说，除了农村社会保障体系的建立外，还要有长效的监督机制加强对农村社会保障工作进行监督。

2.4.3 提高农村居民参保意识 就农村居民本身而言，要改变传统观念，通过对相关知识的了解能够树立正确的参保意识。目前，恩施州大部分居民由于收入低、认为参保会增加家庭开销负担而选择不参保，同时，养儿防老、靠子女养老的传统家庭式养老仍普遍存在，为了解决这一问题，应该在加大新农保宣传力度基础上，让农民深入了解新农保，从而逐步改变传统观念，提高农村居民的参保意识。

2.5 提升农村金融资产收益，保障农村生活富裕

2.5.1 保障金融机构所有者权益，提升金融资产收益 农村金融机构的所有者权益是保障农村金融机构运行的关键，金融机构在运营过程中，要处理好资产规模、负债规模之间的关系，确保所有者权益发展

空间的不断提升。具体而言，一是要有精准的目标定位，通过各类业务整合，提升金融服务竞争力，进而提升机构盈利水平；二是充分利用互联网技术，推动新型金融发展模式，扩宽金融服务面；三是加强金融机构运营管理能力，通过借鉴先进地区的经验，挖掘农村市场潜力，从而加强金融与农村生活的紧密度。

2.5.2 加快农村资产确认，明确农村资产产权 由于当前中国农村大部分地区农户资产产权不明晰、金融价值转化难以实现，所以各级政府应充分发挥其宏观调控能力，加大对农村家庭资产法律确认的支持力度^[5]。一方面，加快推进农村宅基地、房屋等固定资产的法律确认及颁证工作。通过确权颁证工作使这部分农村资产产权清晰、归属明确，从而在抵押贷款、市场流转等方面能够有所依据，进而提升农村金融资产的金融价值转化。另一方面，对于农村地区农户投资形成的各类资产也应该进行资产确认，并颁布相关证件确权，如家禽养殖场、蔬菜果园等，由于农产品的周期性以及不确定性，确权颁证能够为这部分资产的金融价值转化提供便利。

2.5.3 加大脱贫攻坚力度，坚决完成脱贫任务 在乡村振兴战略指引下，农村金融服务必须打赢金融扶贫攻坚战，目前恩施州整体经济发展水平仍然处于落后，贫困问题依旧突出，必须加大脱贫攻坚力度，实现“造血式”扶贫。一方面，在加大财政支农投入力度的基础上，要充分吸纳社会闲散资金、拓宽资金渠道，使农村金融机构得以均衡发展。另一方面，在农村基础设施建设方面，要加大投入力度。

3 小结

农村金融生态环境的优化是中国现代农村经济发展的关键，良好的农村金融生态才能保证农村经济的可持续发展，提高农民生活水平。从理论研究结果来看，乡村振兴与农村金融生态建设具备高度的耦合性，相互促进、共融共生，乡村振兴必须有强大农村金融生态环系统的支持，同时农村金融生态建设离不开乡村振兴战略的实施，在乡村振兴背景下，中国农村金融生态只有不断创新发展，才能持续助力农村经济的发展。

参考文献

- [1]任克勤.乡村振兴背景下乡村旅游发展路径探索[J].旅游纵览, 2021(11): 135-137.
- [2]舒凯彤.中国农村金融发展的模式与路径选择[D].长春: 吉林大学, 2019.
- [3]恩施州统计局国家统计局恩施州调查队.2018年恩施州国民经济和社会发展统计公报[N].恩施日报, 2019-04-18(2).
- [4]王韬.乡村振兴战略背景下欠发达农村地区的发展困境与对策——以曹县高英楼村为例[J].德州学院学报, 2019, 35(4): 60-66.
- [5]冉光 and, 田庆刚.农村家庭资产金融价值转化的问题及对策[J].农村经济, 2016(4): 56-61.