

普惠金融视角下农村金融发展与改革研究

林秋萍, 谢元态

(江西农业大学 经济管理学院 江西 南昌 330045)

摘要:农村金融服务是“三农”发展必不可少的条件。普惠金融作为一种新理念,是解决“三农”信贷不足、信贷不公等问题的关键,但我国农村金融存在严重的非普惠性。通过构建普惠金融体系,贯彻金融公平理念、实现金融全面创新和全面履行金融社会责任,以金融公平为导向扩大农村金融服务覆盖面,以金融创新为导向提升金融服务“三农”质量,以金融责任为导向保证农村普惠金融的可持续性,实现农村金融资源的普惠性公平配置,促进农村经济社会和谐发展。

关键词:普惠金融;农村金融;小额信贷;金融公平;金融生态;三维导向

中图分类号: F830.6 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2014)06-0026-08

“普惠金融”概念是联合国 2005 年在宣传小额信贷年时首次提出,其基本含义为:一种为全社会各个阶层与群体提供全方位有效服务的金融体系。经济是金融发展的基础,金融发展依赖于经济的发展。我国农村经济长期存在经营规模小、产业化程度低、贫困人口比例大、生产风险较高等特点。农村经济的复杂多样性也使农村金融服务成本相对较高,“三农”往往不能获得应有的资金支持,农村金融服务普及程度低。可见,农村金融在构建普惠金融体系方面尚有差距。农村金融服务是“三农”发展必不可少的条件,普惠金融作为一种新理念,是解决“三农”信贷不足、信贷不公等问题的关键。基于普惠金融的视角对我国农村金融进行改革,不仅是促进农村金融自身发展的需要,也是更好地满足“三农”的金融需求,全面促进农村经济社会更好更快发展的需要。

一、普惠金融:我国农村金融的社会责任和“三元”目标

普惠金融对于农村经济协调发展有十分重要的推动作用,能够有效解决农村金融支持不力和缓解农村金融供求结构矛盾问题。促进我国农村金融发展与改革的目标。要求我们正确把握普惠金融的基本理念和基本要求,把握我国农村贯彻普惠金融的关键,从而构建农村普惠金融体系。

(一) 普惠金融的基本理念和基本要求

公平与效率被喻为是经济社会发展的“鱼与熊掌”的关系,往往以牺牲对方为代价。金融机构的商业化经营就其本质而言是以效益最大化为其经营目标。而农村普惠金融实质上是要通过构建普惠金融体系,贯彻金融公平理念、实现金融全面创新和全面履行金融社会责任,以实现农村金融资源的普惠性公平配置,从而促进农村经济社会和谐发展。

1. 普惠金融要求贯彻金融公平理念。普惠金融概念在 2005 年正式提出,但普惠金融的理念早就存在,其雏形是 15 世纪时意大利的修道士为了抑制泛滥的高利贷而开展的信贷业务。普惠金融体系是为全社会各个阶层与群体提供全方位有效服务的金融体系,尤其应该关注那些容易被传统金融排斥的“三农”领域、贫困群体、小微企业。要达到普惠金融体系的理想状态,则要为人们提供公平的信贷服务机会,赋予公平的

收稿日期: 2014-09-27

作者简介: 林秋萍(1991-),女,江西上犹人,政治经济学专业 2013 级硕士生,主要研究方向为转型期金融发展; 谢元态(1955-),男,江西上犹人,教授,主要研究方向为《资本论》与现代市场经济、农村财政金融与社会保障。

金融融资渠道享用权,减少金融排斥现象,消除金融歧视与不公,满足所有的有效金融需求。从金融理念来看,这种理念注重金融的公平性,它认为不同群体、不同行业、不同的区域都应该享有同等的金融服务机会,穷人与富人、弱势产业与优势产业、农村与城市具有同等融资权利,都应该获得同等融资机会与融资价格。

2. 普惠金融要求实现金融全面创新。商业化的农村金融机构往往将服务倾向于高端客户,而忽视有开发潜力的中小微企业、“三农”客户等,使农村金融可获得性水平普遍较低。传统的农村金融体系在提供金融服务时呈现许多弊端,而由这些弊端所导致的局部金融资源分布不公、金融资源配置效益不高等问题一定程度上制约了农村经济的协调发展。普惠金融作为一种新兴倡导理念,是对现有体系的反思,作为构建新型金融体系的目标,又是对现有体系的扬弃。^[1]它作为一种新型农村金融发展方向,要求提高各个领域的金融可获得性。因此,这就意味着要对现有的金融体系进行全面创新。普惠金融提出经历了“传统金融——小额贷款——微型金融——普惠金融”的发展历程,^[2]在原有“传统金融”基础上逐步发展过来的普惠金融本身是形式不断创新的结果,而实现金融普惠性从而构建普惠金融体系则更严格地要求金融内容创新,这就包括全面的制度、机构、产品、科技、服务方式的创新,从而达到提高金融可获得性水平的目标,使金融机构更好地为全社会提供更有效、更全面的服务。

3. 普惠金融强调履行金融社会责任。马明哲曾说“企业生于社会,长于社会,不仅作为创造利润的集体存在,还兼顾着各种赚钱以外的责任:对国家的责任,对社会的责任,对人民的责任。”^[3]金融企业作为社会重要成份,要承担更大的责任,除了一般企业的责任之外,它有责任使服务范围和受益人群尽可能扩大,从而促进社会和谐。金融普惠本身是履行社会责任的一种表现,在国际上也有一些成功先例,如孟加拉国乡村银行、印度民西亚小额信贷体系等的成功经验证明了它对扶持弱势群体、弱势产业、弱势地区发展的作用,同时也给我国提供借鉴作用。^[4]我国目前仍旧是发展中国家,贫富差距比较明显,缩小贫富差距、实现区域之间、城乡之间经济社会全面平衡发展是国家的责任,而实现普惠金融将成为金融发展目标。我国的弱势群体、弱势产业、弱势地区高度集中在农村,因而发展农村普惠金融能够帮助农村低收入者改善生活质量、帮助农村小微企业解决生产资金周转难题、帮助农村欠发达地区获得经济发展资金,为农村社会增加就业,提高农村低收入者收入水平,让农村金融的阳光公平普照到每一个角落和每一个农民。更广义上说,实现金融普惠有利于加快城乡统筹、实现共同富裕、构建和谐社会,这是国家的责任,也是所有金融机构的责任。

(二) 我国农村金融贯彻普惠原则的关键

发展普惠金融需要解决三个关键问题,也被称为普惠金融的“三元目标”^[5]——服务广度和深度、可持续发展、社会福利影响。农村是传统金融服务的薄弱领域,是普惠金融服务的重点,要在我国农村贯彻普惠金融的关键在于:

1. 多层次发展农村金融组织机构,保障农村金融供给普惠性。要提高农村的金融可获得性首先要从金融服务获取途径入手。农村金融机构是“三农”资金的主要供给主体,要扩大金融供给水平则要丰富金融主体,重点在于构建多层次的农村金融组织机构,从而扩大金融覆盖面、最大限度地为农村地区提供金融服务,保障农村金融供给水平,以此达到普惠性。我国传统农村金融机构在服务“三农”上存在很多历史积淀的弊端,短期内很难消解。由于农村的金融需求基本上以小额性为主,一些新型金融机构和非正规金融的发展可以增加金融供给,正好可以解决这些需求。要保障农村金融供给的普惠性,为排斥在传统金融服务之外的“三农”构建金融服务体系是关键。因而,在传统金融机构深化改革的同时,要进一步发展村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等新型农村金融组织机构,形成多层次、适度竞争的农村金融组织体系,以扩大农村地区金融机构覆盖面,为农村提供便捷、合理的基础性金融服务,从而更快实现农村金融普惠的目标。

2. 全面创新农村金融产品与服务,满足农村金融多元化需求。由于市场化进程加快,农民对金融的需求普遍增强,并逐渐呈现多元化趋势。然而,农村地区金融服务缺失、产品单一使农村金融需求并不能得到完全满足。因此,在增加金融供给主体的同时,要进一步对产品和服务进行创新,通过创新既提高金融供给水平又提高金融供给质量,以保证农村金融有效服务“三农”。普惠金融是使农民多样化金融需求得到有效满足的体系,增加农村金融服务深度是其必要的目标,所以农村金融机构除了开展一般性的存贷业务外,也应开展各种保险、理财等业务,保证业务多样性。各种农村金融机构在提高覆盖率的同时注重服务“三农”,在

政策指导下占领农村金融市场的同时深入了解农村金融需求,平等对待所有的农民客户,给他们提供同等的产品与服务。通过满足多元化的农村金融需求真正占领农村金融市场,通过农村金融产品与服务的全面创新,传承金融普惠理念,落实普惠金融措施,实现农村普惠金融目标。^[6]

3. 优化金融服务模式与外部环境,保障普惠金融可持续性发展。农村普惠金融的可持续性指的是金融机构能够为农村提供长久性的金融服务,这也意味着要同时兼顾农村金融机构的效率性与公平性。

就效率性而言,农村金融机构像其他金融机构一样应当坚持“三性”经营原则,普惠金融不是慈善事业,农村金融机构在保障安全性和流动性的同时需要实现一定的盈利,这是保障普惠金融可持续性发展的必要条件。因此,各种涉农贷款利率和其它金融产品收益要尽可能覆盖各项成本,发放的贷款尽可能获得良好信贷偿还,销售的金融产品保证其安全。

就公平性而言,服务“三农”是农村金融的重要任务,而服务对象的不同决定了农村金融服务的模式和基本原则不同,其经营效益的目标也不同——按照国际惯例,农村金融机构原则上必须坚持保本经营或微利经营,甚至有些项目即使会亏本经营也必须做好,国家必须承担补贴责任;而绝不能像其他完全商业化的金融机构那样以追求利润最大化为最高宗旨。所以,农村金融机构在保障商业可持续性的前提下,需要履行农村金融服务公平性及普惠性的社会责任。

金融的可持续性决定于效率,普惠的可持续性决定于公平,二者不可偏废。实现农村金融机构经营目标的效率性,更多地依靠自身科学管理,通过优化金融服务模式、减少金融服务成本、打破信息不对称性,以保证盈利性。而实现农村金融机构经营目标的公平性,则更多地需要政府为农村普惠金融营造良好的金融生态环境,给予更多的财政支持,以降低普惠金融业务的风险,确保金融机构的安全性——农业发达国家无不如此,我国也具备了财政支持能力。

二、非普惠性:我国农村金融的突出表现

我国农村金融的非普惠性可以从多角度、多层次、多方面进行分析和概括,但其突出表现在农村金融机构方面的非普惠性和农村金融生态方面的非普惠性。

(一) 非普惠性在农村金融机构方面的表现

农村金融机构是农村信贷资金的供给主体,改革开放三十多年来,整体上已初步形成了农村金融组织体系。传统的农村金融机构有政策性银行(农业发展银行)、商业银行(农业银行、邮政储蓄银行)、合作金融机构(农村信用社、农村商业银行、农村合作银行)。2006年银监会调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策之后,新型农村金融机构(村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等)快速发展。在沿海经济发达地区则兴起了一些民间金融组织,主要是各种形式的企业民间融资、地下钱庄等。

1. 农村金融机构覆盖率低,金融服务供给结构性失衡。近年来,传统农村金融机构与新型农村金融机构并驾齐驱,物理网点数量也不断增长。如表1所示,截止到2012年末全国县域金融机构网点数为11278个,从业人数约130万人,其中农村合作金融机构占了一半以上,邮政储蓄银行占据了四分之一。然而,网点大部分只分布在县城,真正在农村的乡镇设置的机构微乎其微,尤其是新型农村金融机构——村镇银行基本上只在县城开设了网点,名义上的“村镇银行”实质上却没有下乡入村。目前扎根于农村的金融机构基本上只有农村信用社、农业银行、邮政储蓄银行,而提供农村信贷资金的机构则以农村信用社和农业银行为主。随着金融改革的不断深化,有些国有商业银行撤并了在县域的金融机构,有些农村信用社改革也收缩了农村业务与机构,因而导致有些偏远农村区域金融服务缺位。截至2012年底,全国范围内有1696个乡镇仍然没有银行业金融机构网点,这种城乡金融机构的布局不公现状导致金融服务供给城乡差距与日俱增、结构性失衡现象突出,越需要金融服务的农村地区越享受不到基本的金融服务。由此可见,非普惠性的农村金融机构布局是导致金融服务供给结构性失衡的重要原因。

表1 2012年末全国县域金融机构网点数与从业人数

机构类型	县域金融机构网点		县域银行业从业人数	
	2012年末 数量(个)	占县域网点 总数的比重	2012年末 数量(人)	占县域员工 总数的比重
合 计	112780	100%	1299050	100%
农村合作金融机构	57095	50.6%	632142	48.7%
邮政储蓄银行	27888	24.7%	392568	30.2%
大型商业银行	22504	20.0%	169729	13.1%
股份制和城市商业银行	2455	2.2%	51676	4.0%
农业发展银行	1668	1.5%	30933	2.4%
新型农村金融机构	1170	1.0%	22002	1.7%

数据来源:中国银监会,国务院关于农村金融改革发展工作情况的报告2013年。

2. 农村金融机构功能缺失,普惠金融意识相对弱化。^[7]1995年《商业银行法》出台后,我国农村金融机构有逐渐朝着商业化方向发展的趋势,特别是农业银行的经营策略和重点曾经淡出“三农”领域,大规模撤离乡镇,农村信用合作社的商业化程度也越来越高,导致农村资金“非农化”问题严重,农村金融供给不足。与此同时,县域其他金融机构商业化逐利性更强,因而县域金融的支农机构逐步缺位,农村金融机构的支农职能也在渐渐淡化。

我国农村金融机构的“老三家”的业务范围本来是分工明确的。中国农业发展银行承担农业政策性中长期大项目金融业务,但其成立初期仅仅以粮棉油等重要农产品收购信贷为主要业务,2004年后逐渐扩大其业务范围,近年来承担了农业产业化信贷、农业和农村某些中长期信贷业务,但所占比重极为有限,而且不面向一般涉农企业和农户贷款,服务“三农”能力十分有限。农业银行大规模撤出农村市场进城后,减少了许多农村信贷业务,而在城里与其他商业银行抢山头分饭吃。在金融机构全面商业化的大环境中,部分农村信用合作社改革重组发展成农村商业银行,丧失了“合作化”“平民社”的本质属性,出现了严重的“非农化”趋势。新近成立的新型农村金融机构秉承普惠金融的理念而成立,但由于成立时间短、初始规模小、网点覆盖低、资金来源不足、机制不全、发展潜力受限等天生的缺陷,普惠金融功能难以发挥。民间金融在经济发达地区此起彼伏,虽然在温州做规范性试点,但总体而言仍是一片乱象。在全国金融机构过度商业化的大环境中,农村金融机构在日益强化效率目标的同时必然弱化普惠金融意识,因而导致支农功能缺失,“三农”金融需求无法得到满足。

(二) 非普惠性在农村金融生态方面的表现

农村经济快速发展对资金需求更加迫切和依赖,而非普惠性的农村金融生态一直是三农融资难的重要原因。在农户、中小企业、种养大户、产业化企业、专业合作组织等众多农村金融需求主体中,面临融资难困境的主要是农村中小企业和农户。就融资渠道而言,我国农村资本市场发育程度不高,加上农村中小企业直接融资能力有限,吸收外部资金能力弱,直接融资渠道几乎空白;间接融资则以银行贷款为主,而由于银行的“嫌贫爱富”特性,贷款供给很难满足农村中小企业的资金需求。农户的融资渠道则更狭窄,难以从银行获得贷款。农户常常通过民间借贷的方式获得资金,虽然利率相对高,但方式灵活、手续也简便。由于非普惠性的农村金融生态导致涉农贷款占银行信贷总量的比重过小,农村金融需求得不到满足。如表2所示,2012年末我国涉农贷款余额为176310亿元,占各项贷款比重26.2%,同比增长20.8%,当年新增额30119亿元,占各项贷款比重33.1%。从地域来看,农村涉农贷款的增速低于城市涉农贷款增速近6个百分点,其中农户贷款的增速也低于涉农贷款增速近6个百分点,增长最快的是非农户个人农林牧渔业贷款,但所占比重相当小。按受贷主体来分,企业涉农贷款所占比重最大,其增速也高于个人涉农贷款,其中值得注意的是农民专业合作社贷款极速增加。

表 2 2012 年我国涉农贷款统计情况

单位: 亿元

项目	年末余额		当年新增额		同比增长
	本期	占各项贷款比重(%)	本期	占各项贷款比重(%)	
涉农贷款	176310	26.2	30119	33.1	20.8
一、农村贷款	145467	21.6	23968	26.3	19.8
1. 农户贷款	36195	5.4	5000	5.5	15.9
2. 农村企业各类组织贷款	109272	16.2	18968	20.8	20.8
二、城市涉农贷款	30843	4.6	6151	6.8	25.7
1. 非农户个人农林牧渔业贷款	939	0.1	307	0.3	50.0
2. 城市企业各类组织涉农贷款	29905	4.4	5844	6.4	25.0
一、个人涉农贷款	37133	5.5	5307	5.8	17.3
二、企业涉农贷款	130830	19.4	23952	26.3	22.3
1. 农村企业贷款	103623	15.4	18499	20.3	21.8
其中: 农村中小企业贷款	70799	10.5	12968	14.2	27.9
2. 城市企业涉农贷款	27208	4.0	5452	6.0	24.5
三、各类非企业组织涉农贷款	8347	1.2	860	0.9	12.4
1. 农村各类组织贷款	5650	0.8	468	0.5	5.6
其中: 农民专业合作社贷款	129	0.0	67	0.1	98.1
2. 城市各类组织涉农贷款	2697	0.4	392	0.4	30.0

资料来源: 中国金融年鉴 2013。

从表 2 看出, 不管是按地域还是按受贷主体, 涉农贷款占银行信贷总量的比重过小, 农村金融需求得不到满足, 都是源于非普惠性农村金融生态, 具体表现为:

1. 金融服务和产品创新不足影响农村金融市场广度和深度。对于农村金融服务的广度和深度周孟亮提出“农村金融服务的广度一般用接受金融服务的人数来衡量, 而深度一般用每一笔贷款的金额和贷款总额占 GDP 的比重来衡量。”^[5]一方面, 农村金融市场的广度不够。从我国农村金融现实情况来看, 农村金融机构存在覆盖率低、惠农功能缺失等问题, 农村地区有意愿并且能够接受金融服务的农民比例不高。另一方面, 农村金融市场深度有待提高。从单笔贷款金额看, 农户和中小企业的贷款需求最为紧迫而艰难, 每一笔的贷款金额较小; 从农村金融的深度指标看, 2012 年我国第一产业增加值为 52373 亿, 而涉农贷款新增额仅为 30119 亿, 由此计算出的农村金融的深度仅为 0.575。

如今“三农”企业及个人的金融需求日渐呈现多样化、差异化的趋势, 显然我国农村金融服务与产品的创新已落后于农村经济的发展要求。农村金融产品在种类、期限上与农业经营出现脱节, 农村金融新产品种类单一, 农业贷款期限不合理, 大多数涉农贷款期限在一年以内, 而农业生产周期一般较长, 信贷期限与生产周期不能匹配。农村金融服务与农村环境也有不适应现象, 目前金融机构在办理业务中有一套标准化的流程, 各种客户准入原则、信贷受权和审查审批流程让“三农”客户无法适应, 变相提高了“三农”业务门槛、增加贷款难度, 对“三农”客户产生排斥。

农业整体上是弱质产业, 农业信贷一般风险较高而收益较低, 资本的逐利性促使金融机构商业化经营, 高成本、低回报影响了农村金融机构对惠农金融产品和服务创新的积极性。农村金融市场一直以来竞争不充分, 这也就使农村金融市场形成动力与活力不足问题。农村金融服务缺失、产品创新力度不足, 从而制约农村信贷市场广度与深度的进一步拓展。农村有效金融需求不足, 信贷资金获取渠道狭窄、总量不足, 直接影响金融服务“三农”水平和质量的提高。

2. 落后的农村金融生态环境形成“三农”融资瓶颈。农村信用体系建设不完善、涉农贷款担保机制和风险补偿机制不健全一直制约着农村金融生态环境的建设, 制约农村信贷的发展, 成为“三农”融资瓶颈。

首先, 农村社会信用环境薄弱是天然缺陷。由于农村经济发展相对落后, 尚未建立像西方发达国家那样权威的农村信用法规, 许多农村信用行为还是依靠政策来调整; 尚未完全建立符合市场规范的信用体系, 针对农村中小微企业、农户等的信用评级制度并不完善, 涉及农村个人信用调查、资产调查和评估、市场调查等

的信用管理行业几乎空白。加上农民受教育程度低,信用意识不强,农村信用主体的行为约束和监管机制也不完善。因此,目前薄弱的农村金融生态环境严重制约着“三农”融资。

其次,涉农贷款担保体系不健全。金融机构注重安全性,因此在提供信贷时很关注抵押担保问题。由于农村经营主体的特殊性导致农村可用于抵押的有效资产很有限,因此现有的担保公司对农村企业、龙头企业很难提供强有力的支持和保障。由于为农户和中小企业提供担保的机构目前还很少,而且担保费用也相对较高,引入担保公司融资成本将进一步提高。因此,不健全的涉农贷款担保体系直接影响农村企业和农户贷款难度,抵押难、担保难是普遍问题。

再次,涉农贷款风险补偿机制不健全。由于农业本身抵抗风险的能力很弱,金融机构与客户之间信息又不对称,涉农贷款风险大、营销和管理成本高,因而涉农金融机构缺乏积极性。由于缺乏政策性及商业性的担保风险补偿渠道,一旦出现问题,涉农金融机构则要承担全部风险,因而多数机构在涉农放贷时采取极谨慎态度。由于风险与收益不对称,涉农贷款风险补偿机制不健全,因此构成农村金融机构涉农放贷时的严重后顾之忧。

3. 农村金融资源外流导致农村资金缺口严重。我国特殊的城乡二元经济结构约束导致资金定向性的从农村流向城市。农村金融机构进行商业化改革后,其“三性”经营原则与农业生产的风险高、分散化、周期长等特性相背离,为“三农”服务的农村金融机构反而成了农村资金的“抽水机”。由于农民信用意识相对薄弱,担保抵押资源不足,贷款审批程序复杂,以致农村难以获得有效资金供给。由于金融机构对农村客观上存在金融歧视,将农村资金上存,因而造成县域金融机构存贷比低。由于农村金融机构趋利性必然弱化支农功能,农村金融资源流入城市,从而导致农村面临巨大资金缺口。对于未来农村资金缺口目前没有准确的测算,杜晓山指出“资金缺口的问题很多人的看法都不一样,如果按照社会主义新农村建设到2020年全面实现的标准判断的话,这其中包括城镇化、农村现代化,按此计算现在需要万亿级的资金……如果按照每年3万亿或4万亿算的话,总共需要的资金就在21万亿到32万亿之间。”^[8]一边是资金巨额外流,一边是农村需要大量资金,资金需求得不到满足,加剧了农村融资市场低效率,城乡金融环境差距越来越大。这种扭曲的农村金融生态不仅仅是非普惠性的突出表现,而且是损害社会公平的金融原因,如果任其以往,将可能导致城乡关系日益恶化。

三、三维导向:我国农村普惠性金融发展与改革的战略思路

农村地区金融服务欠缺与金融需求与日俱增之间的矛盾越来越突出,农村金融改革成为一项迫切的任务,《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》中提出“发展普惠金融,鼓励金融创新,丰富金融市场层次和产品。”^[9]

(一) 以金融公平为导向扩大农村金融服务覆盖面

普惠金融理念强调金融公平,需要从金融供给与需求两方面着手扩大农村金融服务覆盖面:在供给公平上,要构建多层次、多元化的农村金融服务主体,整合放大服务“三农”的能力;在需求公平上,要开发各类经济主体潜在客户,提高金融服务普及程度。

在供给公平上要构建多层次的农村普惠金融体系,提高农村金融网点覆盖率。首先,要求对现有农村金融机构乡镇网点的撤并进行严格限制,从而稳定农村金融机构的县域网点,让金融机构留在农村,更好地服务于“三农”。其次,要加强新型农村金融机构的建设,在推进传统金融机构改革的基础上,进一步培育发展新型农村金融组织,适当提高民营资本的持股比例,鼓励设立农业投资公司与农业产业投资基金,整合资源放大其服务“三农”的能力。^[10]再次,以扩大农村金融服务覆盖面为目标,完善现有金融服务网络建设:在网点覆盖上进一步向下延伸,适当增加农村网点;在功能覆盖上着力提升乡镇机构服务能力;在机具覆盖上重点在于提升服务便利度,加强电子化建设,力争实现金融服务“村村通”。

在需求公平上要开发各类经济主体潜在客户,重点填补传统金融服务排斥区、空白区以培育农村金融新客户。目前,城市居民和大多数价值取向较高的农民已能享受金融服务,但是还有不少农村居民受到传统金融的排斥,而这些居民正是普惠金融所要加强服务覆盖的重点。农村普惠金融需要重点解决农户和农村

中小企业融资难问题,因此农村金融机构在客户覆盖上,要尽量采取入户调查、逐村建档以此增加建档客户,采取集中评议、批量授信方式扩大授信覆盖面;同时要在这些潜力客户群中大力推广“送资金、送信息、送金融知识”的服务,增加客户走访活动,建立起紧密互动的新型客户关系,实现彼此互惠共荣。

(二) 以金融创新为导向提升金融服务“三农”质量

传统金融机构一般有标准化、一体化的服务模式,但是针对农村目标客户群体做精准区分与定位并提供专门化产品还做得不够。普惠金融是对传统金融的创新,提倡关注“三弱”对象,“三农”是重点。如今农村金融需求日渐多元化、多层次,因而要大力推进农村金融产品和服务的创新,保证“三农”融资需求得到满足,减少农村资金的外流现象,提升金融服务“三农”的质量。

积极推动富民惠农金融创新工程建设,最大程度上使农村多元化、多层次的金融服务需求得到满足。农村金融机构开展农村金融产品和服务创新时应当注重差异化服务,针对不同服务对象开发不同服务与产品。针对贫困群体和低收入者,以政策扶持为主,提供扶贫贴息贷款类金融服务;针对个体经营、农民创业、非农产业,主要开展农户助业贷款、农村创业贷款等;针对农村企业,主要开展小微企业贷款、农业科技贷款、农业生产资料贷款、林权抵押贷款等。^[11]

以成本低、复制性强、推广简易、量体裁衣为目标,创新农村金融产品和服务方式。一是要创新产品与服务:要细分客户群体,在农村市场主体多形式发展的环境下,开发与之相适应的多样化、差异化的产品与业务;以提供一揽子金融服务为目标,创新财富管理、电子化金融新产品等。二是要优化金融服务模式,推动“三权”抵押:创新产业链式金融模式,积极推广信贷工厂、“一站式”服务等方式;在具备条件的地区,探索开展“三权”抵押贷款业务。^[12]

(三) 以金融责任为导向保证农村普惠金融的可持续性

金融支持“三农”,合理配置金融资源,从而减小城乡差距,既是国家的责任,也是金融机构的责任。然而目前我国农村普惠金融还停留在理论层面的倡导,尚未建立相关的体制机制和政策框架,更未在国家层面付诸实践,金融资源城乡配置仍然严重失衡,农村资金外流现象仍旧明显。目前多数农村中小金融机构存在资金来源渠道狭窄、资金成本过高、资产规模相对较小、政府扶持政策不完善等困难,如果无法实现商业可持续,意味着政府需要替代市场不断增加对农村进行投入或补贴,由此既形成巨大的财政压力,又使“第二之手”干预过度,阻碍市场在金融资源配置中“起决定性作用”,也影响金融服务“三农”的可持续性发展。农村普惠金融体系要商业可持续性并不等同于一般商业金融机构所追求的高盈利性,因为农村普惠金融机构并非以盈利为目的,其收益来源除了业务本身外,也可以来自于政府的优惠政策扶持等其他方面。

以金融责任为导向促进金融服务“三农”实现可持续性,在保证农村普惠金融机构商业可持续性的前提下,要求政府和金融机构正确履行责任。首先要强化金融服务“三农”方面的政府责任。政府应当制定符合国情的普惠金融发展战略,完善普惠金融工作机制和政策法规体系,如建立完善的财税支持政策体系,优化“三农”财政补贴方式,出台合理的税收扶持政策。此外,相关部门要逐步建立相关考核机制,对金融机构为“三农”提供金融服务情况进行监测和评价,以此引导提高普惠金融的参与度。其次要强化金融服务“三农”的金融机构责任:要全面贯彻国家普惠金融发展战略,承担起为农村提供普惠金融服务的社会责任;要加强农村地区金融基础设施建设,充分利用互联网技术改善支付结算等现代化服务功能;要严格执行金融机构普惠责任及奖惩制度,以严格的制度确保各类金融机构能为弱势地区和弱势群体提供更加公平和更加优惠的金融服务。

参考文献:

- [1]焦瑾璞. 构建普惠金融体系的重要性[J]. 中国金融, 2010(10).
- [2]中国银监会合作部课题组. 普惠金融发展的国际经验及借鉴[J]. 中国农村金融, 2014(2).
- [3]马明哲. 中国平安2008年度企业公民报告[R].
- [4]胡秋灵,于婷婷,李雯婷. 普惠金融的国际模式借鉴[J]. 辽宁学院学报, 2012(6).
- [5]周孟亮,张国政. 基于普惠金融视角的我国农村金融改革新方法[J]. 中央财经大学学报, 2009(6).

- [6]周孟亮,李明贤等. 基于普惠金融视角的小额贷款公司发展研究[J]. 西北农林科技大学学报 2012(4).
- [7]尚福林. 深入推进农村金融改革发展 着力提升“三农”金融服务水平[J]. 中国农村金融 2013(14).
- [8]杜晓山. 我国农村金融面临较大的资金缺口[EB/OL]. <http://stock.jrj.com.cn/2013/06/19174315418191.shtml>.
- [9]中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定[N]. 人民日报 2013-11-16(1-2).
- [10]国务院定向发力 拟降县域农商行存准率[EB/OL]. http://news.xinhuanet.com/fortune/2014-04/17/c_126399615.htm.
- [11]叶慧敏,李明贤. 我国农村普惠金融发展的机遇分析[J]. 中国林业经济 2009(4).
- [12]银监会要求持续深入推进支农服务“三大工程”[EB/OL]. <http://finance.chinanews.com/fortune/2013/04-09/4715817.shtml>.

Research on the Development and Reform of Rural Finance Based on Inclusive Financial Perspective

LIN Qiuping, XIE Yuantai

(School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi 330045, China)

Abstract: Rural financial service is indispensable in the development of “Three Rural”. As a new concept, inclusive finance is the key to solve the problems of scarce credit and credit injustice in rural area. However, the rural finance in China is serious non-inclusive. So building an inclusive financial system is required for the implement of financial fair conception, the realization of financial innovation and the implementation of financial social responsibility. In order to fairly collocate the rural financial resources and promote the harmonious development of rural economy and society, we need to expand the coverage of rural financial services based on financial fairness, enhance financial service quality of “Three Rural” based on financial innovation and keep the sustainability of rural inclusive finance based on financial responsibility.

Key words: inclusive finance; rural finance; micro-credit; financial fair; financial ecology; three-dimensional orientation

(责任编辑:黎芳)