

# 靶向思维构建高效精准接地气的乡村振兴金融服务体系

胡文勇 郭东辉

**摘要:** 实施乡村振兴战略,是党的十九大作出的重大决策部署,是新时代做好“三农”工作的总抓手。习近平总书记强调“民族要复兴,乡村必振兴”,我国当前发展不平衡不充分问题主要体现在乡村,没有农业农村的现代化,就没有国家的现代化。对于金融机构而言,如何贯彻落实中央决策部署和监管要求,践行金融报国为民使命担当,有效应对困难问题挑战,主动构建贴近市场、适用客户、广接地气的金融服务体系,高效迎接无限蓝海机遇,促进在新时期做好金融支持乡村振兴各项工作具有非常重要的意义。

**关键词:** 靶向思维;高效精准;乡村振兴;金融服务

**中图分类号:** F83      **文献标识码:** A

## 一、金融支持乡村振兴存在的问题

近年来,随着乡村振兴政策红利不断释放,金融支持乡村振兴力度持续加大,各项贷款投入不断增长。截至2021年第三季度末,全国本外币涉农贷款余额42.64万亿元,同比增长10.1%,农村(县及县

以下)贷款余额35.62万亿元,同比增长11.3%,农户贷款余额13.22万亿元,同比增长13.9%,农业贷款余额4.59万亿元,同比增长5.2%。但是,在上述成绩的背后,我们还应看到现阶段金融支持乡村振兴仍然存在很多现实问题及挑战,不解决好这些问题,将会影响乡村振兴战略目标的顺利实现。

### (一) 县域及以下机构普遍覆盖不广

目前,涉农贷款主要由农业发展银行、国家开发银行、工农中建邮储五大国有商业银行及各地农村信用联社提供支持。以内蒙古自治区为例,截至2021年第三季度末,内蒙古21家金融机构涉农人民币贷款余额8882.2亿元,同比增长1.77%,上述八家机构余额7315.6亿元,占比82.36%。特别是农信社、中国农业银行、农业发展银行,因历史发展定位较早聚焦农村,相应县域及以下机构人员较为完备,三家机构涉农贷款余额达到4649.6亿元,占比52.35%。例如,内蒙古自治区中国农业银行旗县机构达到288家,远高于中国工商银行的97家、中国建设银行的82家、中国银行的43家。机构人员的不足影响各机构乡村业务的覆盖面。

**作者简介:** 胡文勇, 中国银行股份有限公司内蒙古自治区分行党委书记、行长; 郭东辉, 内蒙古区分行普惠金融事业部副总经理。

① 数据源自中国人民银行。  
② 数据源自各金融机构交换。

**(二) 知农村、懂农业、适农民的产品较少**

农业产业涉及面较广，仅生产环节就有粮、棉、油、麻、丝、茶、糖、菜、烟、果、药、林、草各类种植和猪、牛、羊、鸡、鸭、鹅、水产各类养殖上百品种，按种子、种源区分，品种更是琳琅满目，且产业特点各异，区域品质特色经济价值不一，因而难以形成全国统一的标准化金融产品进行普遍推广。例如，内蒙古自治区幅员 118.3 万平方公里，东西跨度 2400 多公里，有的旗县面积相当于一个省市，资源禀赋各异，同一种植 / 养殖品种区内产业特点也各异。能够因地制宜做到差异化的金融产品相对供给不足。

**(三) 产业全流程服务体系仍不完善**

农产品种养中遇到最多的问题是种养什么、怎么种养、谁来种养、销路效益怎么样、市场灾害风险怎么防控、如何规模化统一管理，涉及产前、产中、产后的各个环节。目前，很多地方的农民日常生产经营还停留在自己摸索、看天吃饭、低效产出、自由发展阶段，虽然各种税费是减免了，补贴也增多了，但在规模化生产管理、专业化农技服务、流畅化市场统筹、质量产值不断增长等方面仍有诸多不足之处。截至 2020 年年末，我国第一产业增加值 77754 亿元，占比 7.7%，同比增长 3%，近 5 年平均增速仅为 3.36%，贷款产出比为 2.06<sup>①</sup>，农业产业发展缓慢，整体产出效率低，影响金融资源全产业批量投入。

**(四) 数字金融乡村应用仍需不断深化**

截至 2020 年年末，全国使用电子支付的成年人比例为 89.16%，其中，农村地区比例为 82.72%。经过各机构的大力普及，乡村地区数字金融接受度得到普遍提升，但线上贷款产品及覆盖度仍然较低。截至 2020 年年末，全国小微企业互联网流动资金贷款余额 4756 亿元，仅占普惠小微贷款余额仅为 3.18%；个人经营性互联网贷款余额 5871 亿元，仅占个人经营性贷款余额仅为 4%。线上贷款主要以银税贷、结算贷、抵质押贷系列为主，但农户、农业因免税、轻资产及结算灵活等原因，很难达到上

述产品准入标准，整体专属涉农类的线上产品较少。

**(五) 服务乡村振兴的金融队伍普遍不足**

多年来，我国各金融机构大多以城市为中心配备资源，金融资源主要围绕城市基础设施建设、大型工业项目投资、房地产、外贸、制造业、互联网、居民消费等方面配置。金融人才队伍培养成长很多也都集中在上述相应领域，在乡村振兴战略提出之前，大部分机构对乡村市场金融人才培养没有给予足够的重视，特别是农业授信领域的专业人才普遍缺乏，服务乡村振兴的专业金融人才队伍需加快建立。

**(六) 风险防控能力及手段仍需提高和丰富**

由于农业区域产业差异大、地区人文差异大、单个主体素质差异大、资产确权统一难度大、风险管理跨度大，涉农领域周期风险、市场风险、区域风险、灾害风险、个体风险事件频发，风险缓释及管理难度相对较大、有效措施相对匮乏等原因，影响各类金融资源不断投入的主动性。

**二、金融高效精准支持乡村振兴的建议**

面对上述现实问题，解决如何统一思想、靶向思维、找准方向、持续发力、精准解题等问题，对金融支持乡村振兴至关重要。

**(一) 担使命，强化乡村振兴历史责任**

深入理解践行乡村振兴战略是贯彻党中央、国务院决策部署，落实国家及地方具体规划，展现金融担当、金融报国的重要体现。在各行业当中，农业通常都是低毛利行业，虽然付出了辛苦，回报却可能不高，挣的基本都是辛苦钱；大部分农民客户，包括很多少数民族，相对金融知识匮乏，金融接受难度相对较高，对于金融法规、风险意识、防范金融诈骗、重视信用体系的知晓理解程度差异较大。因此，涉农金融工作一定要有在共同富裕道路上决不落下一户的決心及情怀，不厌其烦、不辞辛苦，以“金融村官”“金

① 贷款产出比计算公式为：(农户 + 农业) 贷款余额 / 第一产业 GDP。2020 年整体贷款产出比为 1.75。

② 数据源自中国人民银行。

③ 数据源自中国人民银行。

融快递小哥”“金融轻骑兵”等各种喜闻乐见的服务形式,将各种金融政策、产品、知识送到乡村千家万户。

## (二) 沉下去,深入了解乡村金融需求

“脚下有泥土,心中有力量”,乡村振兴是新时代知识青年劳动下乡的新战场。没有调查就没有发言权,没有深入到乡村人家、田间地头去了解农民的实际生产生活,是无法掌握乡村的真实现状及需求的。例如,针对区域属于什么气候,适合种什么品种,什么时候开始播种,亩均播种量是多少,什么时候开始施肥,施什么肥、施多少,需要怎样的灌溉技术及频率,需要什么样的农技服务等问题,只有深入了解每个区域每个产业的核心关键点及特点,才能精准发现并满足相应的金融需求。

## (三) 懂专业,创新开发贴心金融产品

农业信贷逻辑核心是把握住区域产业核心竞争力,特别是成本、效益及品质竞争力,终端市场接受度及需求供给平衡,产业链现金流及第一还款来源稳定性、流畅性、周期性,贷后管理及道德风险防范有效性、制约性。每一个种养品种都有各自的投入产出量、周期及区域属性。例如,种玉米与种土豆的每亩土地流转成本、种子、化肥、农药、人工、农机投入成本,单价、产量、产值、产销淡旺季等均不同;再如,奶牛与肉牛,前者是靠不断产奶逐步实现价值回收增长,后者靠育犊育肥一次实现价值回收。又因是否有核心产业链客户,是否有强有力的风险缓释措施,模式又各不相同,因此,要不断培养每个子类的行业专家,以农民降本增产增收为核心,围绕投入产出现金流,实现对贷款比例、贷款金额、贷款期限的精准适配,把账算清楚、算明白,才可以设计出好的金融产品。

## (四) 结伙伴,资源互补共同支农惠农

加强与全国及区域大小小行业龙头企业的合作,积极开展“龙头企业+新型农牧业经营主体+农户”等批量供应链金融业务。探索与综合农业服务平台合作。近年来,随着“三农”政策的不断倾斜,全国各地建立起一些成熟的农业综合服务平台,为农业统一

提供优质种子、化肥,以及耕种、农技、收储、销售、资金、托管服务。例如,东北、内蒙古东部已有不少成熟的农服平台及模式,其日常经营模式更贴近农业市场,适应农民的具体情况,不断探索综合农服+信贷资金+新型农牧业经营主体+农户的助农模式,统一战线、借力借势、互利互补,共同支农惠农。

## (五) 强队伍,打造吃苦耐劳服务精兵

中国农村地域广袤,面积占全国总面积的94.7%,居住在农村的人口50979万人,占比36.11%,导致涉农服务业务普遍半径较大且服务对象分散。因此,要做好相关金融服务,需要一支能下地、肯吃苦、执行力强的优良队伍。一方面,数量上要进行人员增配,待遇激励上进行倾斜,交通等移动业务机具配齐;另一方面,要在综合素质上进行锤炼,特别是吃苦耐劳素质,涉农业务通常需要每天不断走村串户,游走田间地头,甚至翻山越岭、披星戴月,因此,只有培养打造一支既能“穿皮鞋”,又能“踩草鞋”的精兵队伍,才能有效保证业务的落地实施。

## (六) 赋科技,提升数字金融服务深度

数字金融服务的重点是加强与农村土地承包经营权流转数据、三农补贴数据、核心客户交易数据、物流数据、高标准农田改造招标等公共资源交易数据,以及卫星定位数据、物联数据、区块链数据、保险数据、期货数据、各类动产不动产抵押质押监控数据平台的合作连接,围绕农村土地等核心资产及与核心企业经营往来不断开发各具特色的线上、半线上贷款产品,不断延伸科技大数据服务乡村的无形“触角”。持续优化业务流程,借助科技手段实现业务发起简便化、集约化、数字化,审批标准化、自动化、批量化,贷后管理及时化、预警化、科技化,存量业务年审线上化,实现存量业务“一次线下+N次线上”的自助模式,最大限度地解放存量业务管理人员,加大新业务拓展服务力度。

## (七) 搭平台,整合挖掘汇聚内外资源

主动加强与各级政府职能机构的对接,乡村振

① 数据源自2021年第七次人口普查数据。

兴战略提出后，各级政府各层目标规划及行动方案陆续出台，建立及时有效的沟通渠道及平台，对金融服务的精准及时性至关重要。丰富宣传平台及渠道，主动下乡上门，让企业、农户及时了解最新金融政策、产品、服务，及时提出及推介最新金融需求，形成良好的 B2B/B2F/B2C/F2C 沟通互动平台及机制。不断深入挖掘自身服务客户的全方位资源，依托金融融通世界能力，主动搭建各类信息沟通交流平台，高效精准撮合对接，帮助各类涉农企业、产品走出地域、走向全国、走向世界。

#### （八）控风险，平衡好风控与容忍标准

加强对市场风险的研究，建立内外部涉农业务专家库，特别是加强对市场波动较大种养品种、区域新种养品种、新产业模式、核心客户的论证研究，重点关注产业链终端产品的市场认可度及消费需求，关注价值链增值逻辑及稳定性，防范链条式风险集聚。同时，加强与各类担保公司、各类政府风险补偿基金、保险公司、期货公司、行业协会、市场化征信机构的沟通，优势互补，互享非信贷不对称信息，“让数据跑路、让信息证实、让信用说话”，完善信用画像，分层分类实施风险缓释，实事求是，严防道德风险，尽职尽责，避免触碰监管容忍上限。

### 三、未来金融支持乡村振兴趋势展望

乡村振兴涉及农业现代化建设、农民收入增长、农村基础设施完善、农村生态环境治理、农民居住环境改善、农村教育医疗文化保障、农村人才组织完善等方面。政策机遇期将长期存在，未来金融发展空间广阔。

#### （一）乡村基础设施补短板金融需求市场巨大

乡村振兴涉及的一个重要方面是乡村基础设施补短板，水电、道路、通信、燃气、供暖、教育、医疗、文化等诸多方面仍然有许多需要完善的地方，但也面临着投入金额、投入主体、资金来源、还款来源、还款年限、乡村集体资产盘活等诸多不确定及需要政策解决的问题。在解决这些问题的过程中，金融

必定会扮演不可或缺的角色，一些城乡一体化融合度较高的发达地区已有不少良好的示范探索，未来该领域金融需求及发展空间巨大。

#### （二）乡村居住环境改善金融需求将快速增长

随着乡村振兴战略的不断深入推进，农民的收入将日益增长，在吃穿不愁的情况下，势必对居住环境的改善产生巨大的需求。虽然目前农村宅基地确权、流通及流通范围等政策仍然不明晰，但这一趋势中蕴含的金融需求定会随着乡村振兴工作的推进而与日俱增。江苏、浙江等部分地区金融机构已先行尝试探索了农村住房抵押贷、美丽乡村民宿贷等产品，预计未来，乡村居住环境改善金融产品将随着政策的完善而逐步批量浮出水面。

#### （三）乡村将成为未来金融发展的主要增长极

乡村振兴是经济社会不断向前发展的重要组成部分。在我国的乡村振兴逐步迈向现代化进程中，金融领域涉及的公司金融、个人金融、普惠金融、县域金融、绿色金融、供应链金融、跨境金融、消费金融、数字金融、政务金融、民生金融、证券金融、保险金融等，将不断迎来新的业务推广蓝海及创新机遇。

总之，“民族要复兴，乡村必振兴”，乡村要振兴，金融必赋能。金融机构要贴近乡村、贴近农民，研究农业、研究农民，实事求是，加强创新，不断通过靶向思维构建高效精准“接地气”的金融服务体系，为高效推进国家乡村振兴战略胜利实现不断贡献金融力量。

#### 参考文献：

- [1] 李善民．信用评定、银行贷款决策与农户贷款可得性研究[J]．征信，2018（12）：38-44
- [2] 刘元庆．信贷的逻辑与常识[M]．中信出版社，2016：249-256
- [3] 张衢．信贷与风险[M]．北京：中国金融出版社，2020：182-199
- [4] 中国人民银行．中国普惠金融指标分析报告[R]．2020

（责任编辑：冯天真）