

## 乡村振兴背景下云南省“资本助农”问题研究

张议文, 刘会柏

西南林业大学 云南昆明

**【摘要】**乡村振兴背景下, 资本支持是促进乡村产业振兴的重要力量, 然而目前, 在资本助农道路上依然存在一些较为显见的问题。基于此, 本人借鉴专家学者的相关意见, 在前人研究成果的基础上, 进一步梳理乡村振兴背景下云南省“资本助农”存在的不足与问题, 结合自身工作、新时代的要求和相关文件资料, 提出乡村振兴背景下云南省“资本助农”意见与建议, 推动云南省乡村振兴的高质量发展。

**【关键词】**资本下乡; 乡村振兴; 助农; 云南省

**【收稿日期】**2022 年 11 月 25 日 **【出刊日期】**2022 年 12 月 29 日 **【DOI】**10.12208/j.sdr.20220181

### Research on the problem of "capital to help agriculture" in Yunnan Province under the background of rural revitalization

Yiwen Zhang, Huibai Liu

Southwest Forestry University, Yunnan, Kunming, Yunnan Province

**【Abstract】**In the context of rural revitalization, capital support is an important force to promote the revitalization of rural industries, but at present, there are still some obvious problems on the road of capital to help agriculture. Based on this, I draw on the relevant opinions of experts and scholars, on the basis of the research results of my predecessors, further sort out the shortcomings and problems of "capital to help farmers" in Yunnan Province under the background of rural revitalization, combine my own work, the requirements of the new era and relevant documents, put forward the opinions and suggestions of "capital to help farmers" in Yunnan Province under the background of rural revitalization, and promote the high-quality development of rural revitalization in Yunnan Province.

**【Keywords】**capital goes to the countryside; rural revitalization; helping farmers; Yunnan Province

农村振兴的过程中, 资本作为重要的“活水”, 其作用发挥如何, 对于农村振兴的效果有着重要影响。当前, 随着“普惠金融”的不断提倡, 资本如何更好地践行服务三农、服务弱势地区, 成为了金融机构在当前背景下顺应政策和客观形势的重要体现。然而由于种种因素, 在乡村振兴背景下, “资本助农”方面依然存在形式重于实质的现象, 不仅带来了金融资源的浪费, 也使得农村经济得不到有效支持。本文借鉴相关研究成果, 结合工作实际, 梳理乡村振兴背景下云南省“资本助农”情况, 分析短板与不足, 提出建议与意见, 以促进云南乡村振兴发展, 充分发挥资本支持在乡村振兴中的作用与意义。

#### 1 云南省乡村振兴现状分析

截止 2021 年底, 云南省乡村振兴重点帮扶县各项贷款余额达 3069 亿元, 同比增长 12.5%, 高于各

项贷款增速 1.2 个百分点, 累计发放支农再贷款约为 63 亿元, 较上年多发放 16.26 亿元。就信贷结构而言, 截止 2022 年 3 月, 安居工程类贷款余额为 1466.69 亿元, 比年初增长 3.8 亿元, 比同期减少了 5.57 个百分点, 普惠型小微企业贷款余额达 2907.02 亿元, 比年初增长 261.48 亿元, 比同期增长 24.81 个百分点。信贷资产质量基本稳定, 利润保持稳健, 但资产利润率增长较慢, 比同期下降 0.05 个百分点, 表明当前金融机构的整体管理水平有所降低, 有待进一步提高。

近期, 为更好地开展乡村振兴的工作, 云南银保监局联合云南省保险行业协会, 号召 41 家保险机构研究设计农业保险方案, 无偿为全省将近 3 万驻村第一书记和工作队员一揽子计划, 内容涉及工作期间因意外伤害或者因新冠疫情导致的身故、伤害、住院医疗等保险; 持续推动从“保成本”到“保收益、收入”

的发展。2021 年上半年, 云南省农业保险赔付金额 高达 8 亿元左右。

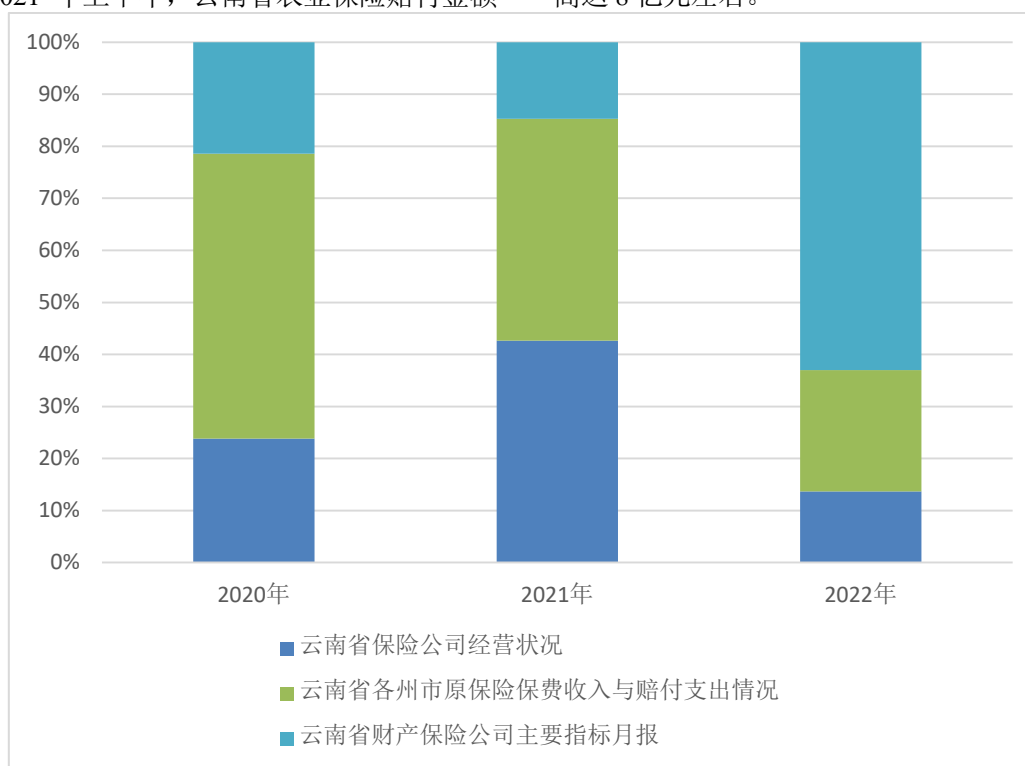


图 1 农业保险状况分析

根据保险公司经营数据显示, 2021 年全省保险公司经营状况较为良好, 随着国内疫情逐步平复和稳定, 财产险优势有望显现, 尤其是乡村振兴背景下的农业保险。2021 年, 农业保险原保费收入增长较快, 分别为 12666.55 亿元, 同期增长 7891.07 亿元, 同比增长 12.31 个百分点; 2022 年, 农业保险赔付收入上升明显, 为 12603.3 亿元, 同期增长 7634.59 亿元, 同比增长 65.08 个百分点。而各州市的保费收入逐年增加, 由原来的-0.15 个百分点增长至 3.18 个百分点。表明全省的保险规模在逐步扩大, 人寿保险和财产保险的效益总体提高, 风险应对能力也越来越强。预计保险行业将迎来拐点; 同时, 疫情给保险带来的短期压力将逐步消减, 行业景气度有待回升。

## 2 乡村振兴背景下云南省“资本助农”存在的主要问题与困难

农村金融依然是我国金融体系的短板, 尤其在三农问题上极为突出。为贯彻落实党和国家关于乡村金融服务的重大决策部署, 深入总结在乡村振兴金融服务工作中的做法和经验, 虽然云南省金融机构积极与当地相关部门签署战略合作协议, 共同推进金融服务

乡村振兴, 但农业农村资金不够、资源流入乡村能力不足等问题仍普遍存在, 其根本原因在于金融支持的政策和制度体系。

同时因我国农村金融发展薄弱, 农村基础设施建设体系不完善, 导致某些部分金融机构无法深入开展金融服务, 涉农贷款和农村金融机构数量有限, 相关农村金融服务体系不完善, 农村金融产品相对单一。加之因农村年轻劳动力外出打工, 大多数农民年纪偏大, 金融知识匮乏, 无法使用智能手机, 导致金融服务和金融创新的难度加大。具体总结如下:

### 2.1 金融扶贫供给成本高, 风险大, 产品单一

虽然有相关政策的支持, 但相关金融机构的扶贫产品数量有限, 贷款期限较短, 以金融精准扶贫为主的主要金融基础设施不完善, 相关金融机构对扶贫地区的管理难度增大, 对贫困户因此存在一定信用、道德风险。对贫困户而言, 金融、信用意识不强, 未过多接触金融业务, 加之城乡距离较远, 无法通过人民银行内部系统查询个人征信报告。因此, 需花费大量人力、物力、财力, 提升了金融扶贫业务成本。以广发银行为例, 目前只有 5 户贫困户申请扶贫贷款, 且

贷款金额在5万元以内,产品过于单一,贷款期限较短。一定程度上,在短时间内农户无法偿还贷款,此项金融扶贫不足以改善农村、农业发展。

### 2.2 无有效担保抵押物,贷款投放力度减弱

目前金融机构的农户贷款和乡村振兴贷款正处于试运行阶段,相关政策和措施不太完善,且农村承包土地经营权、集体经营性土地使用权尚未明确,划分不清晰,大部分农户的抵押物更偏向于牲畜、种植业等,与银行的抵押物要求相差甚远,并且风险增高。因此农村缺乏有效抵押担保物,该问题导致银行三农信贷产品投放力度减弱,不利于农村经济的发展。

### 2.3 贫困户金融意识淡薄,获取金融贷款困难

多数乡村人口受教育程度较低,信用意识不强,缺乏一定金融知识,因此容易产生把扶贫款当做生活救济、补助款,无偿使用,不按时偿还利息本金,甚至出现赖账不还的现象。基于上述原因,贫困户不容易取得金融贷款,且贷款期限也不会长。在脱贫致富的道路上,不利于农村信用体系建设,制约了农业产业结构转型。

### 2.4 人才流失严重,呈现老龄化趋势

现大多村干部偏大,年轻人进城务工较多,扶贫政策虽有利于促进农村经济发展和基础设施建设,但大多数年轻人不愿回村工作,导致农村人才紧缺;而随着科技创新的发展和现代农业建设,农村金融的从业人员年龄和受教育程度和技能水平都不太符合现代农业发展的标准,人员综合素质不达标,导致风险加大。同时,经济环境、基础设施不完善,人员短缺问题限制了农村集体经济的发展。两种因素导致农村缺乏创新能力与活力、无法吸引优秀的年轻人或外出务工人员回村工作,制约了发展。年长的村干部逐步无法适应、胜任相关工作,这一趋势逐渐明显。

### 2.5 缺乏强有力的乡村振兴机制

虽然脱贫攻坚取得了初步成效,也按国家发展计划完成了相关任务,但脱贫这一工作是暂时的,大多只停留在表面,主要表现为在数据上脱贫。即使脱贫也只是以种植业为主,并未以此加以科技创新发展现代化农业,只是基本达到温饱水平;离小康水平还有一定距离,与此同时,返贫现象仍值得关注,需要建立健全相关机制,防止返贫现象反复出现,从而降低农村的贫困率,提高农村恩格尔系数。

## 3 乡村振兴背景下云南省“资本助农”的改进对策

### 3.1 因地制宜与科技创新相结合

金融机构应充分发挥自身优势,针对不同的农业农村农民的实际情况,制定出因地制宜的相关金融服务与产品,帮助农村解决农村融资难的问题,并结合地域优势,定期创新普惠金融产品,推动数字金融和数字大数据应用,通过云端、手机APP等多种方式,搭建农村金融平台,优化完善支付和服务渠道,适应及参与农村社会治理。比如,将大数据、人工智能、物联网等技术运用到“三农”金融服务中,以便准确获取农村客户的相关信息,从而提高农业农村贷款效率,为贷前审查、审查审批、出账审核、贷后检查提供有力依据。

### 3.2 构建现代农业多元化的投融资体系

在农村产权制度的改革大背景下,通过“村委会+服务社+农户”的经营模式,让贫困户以劳动力入股分红,分红由村委会统一发放,形成了扶贫产业示范基地。与此同时,农产品种植教会了农民如何利用技术手段解决吃饭问题,从而稳定了农民收入。从长远看,土地流动在今后可作为抵押物进行交易,从而促进农村及市场资源配置,利于刺激农村经济。与此同时,建立健全监督机制,完善投融资体系,拓宽渠道,出台优惠政策吸引民间资本对农业的投入,强化金融机构责任,适当增加金融扶贫产品,优化金融服务。

### 3.3 加大现代农业信贷投入

加大信贷投入力度,强化乡村基础设施、人居环境改造提升等领域的信贷支持。农村金融机构必须适当下放贷款发放权,对一些散户及大规模的农业经营主体发放贷款,带动农村经济发展,进一步扩大规模,鼓励农村金融资源重新定位,改变个别银行机构高储蓄率的状况积极做好中小企业和农民合作社、农业社会化服务组织、家庭农场、种养大户、小农户等新型农业经营主体客群的营销和服务,不断加大首贷户拓展,提高信用贷款支持力度,并强化银企合作。

### 3.4 扩大线上金融化服务业务,提高服务覆盖范围

依托手机银行、网上银行等线上平台,发挥高效、快捷的优势,弥补金融机构在农村地区网点较少的短板。通过乡村振兴的直播间和电商平台,在保证质量的前提下,适当优化相应流程,提升农产品的销售率。此外,因地制宜优化助农取款服务,提高和完善人脸识别通过率,简化支付结算手续。金融机构应积极参与健全农村信用体系建设,充分利用各大机构的大数

据, 整合农户信息, 提高农户识别能力, 创新信用评价。

### 3.5 加大宣传力度, 营造良好氛围

通过营业网点、微信公众号、门户网站等多种渠道, 广泛开展反假币、反洗钱、反电信诈骗等金融知识宣传教育, 提高乡村消费者风险防范意识。认真总结金融服务乡村振兴的成功案例和做法, 加大宣传力度, 营造金融氛围。

## 4 结论

综上所述, 近年来, 随着“乡村振兴”的纵深推进, 乡村产业高质量发展的要求日益迫切, 对于农村而言, 能否有充足的资金来源, 是实现乡村产业振兴的重要基础, 这对金融机构而言, 不仅是机遇, 也是挑战, 作为金融机构, 应当要积极主动顺应乡村振兴给自身提出的命题, 不断加强业务经营的调整和改进, 既要按照市场化原则, 实现自身商业可持续性, 同时又要兼顾社会责任, 提供乡村振兴视角下的普惠金融服务, 进一步提高自身的社会价值输出, 将“普惠”的理念和支持乡村振兴进行有机的融合, 这不仅是顺势而为之举, 也能够促进自身的可持续发展, 对于金融机构自身的可持续发展将带来较为明显的促进作用。

## 参考文献

- [1] 申勇健 曾茜茜. 政策性金融服务乡村振兴的理论与路径思考 [J] 金融经济, 2020 (7)
- [2] 张纯, 赵丹. 乡村振兴战略形成的理论渊源与现实基础 [J]

长春理工大学学报 (社会科学版), 2020 (5)

- [3] 李子君 宋光明. 农村中小金融机构在乡村振兴战略中的机遇、困境和对策 [J] 农业经济, 2019 (1)
- [4] 付志杰. 鄂尔多斯市农村中小金融机构服务三农问题的研究——以伊金霍洛金谷村镇银行为例 [D] 内蒙古大学, 2015
- [5] 普志娟. 农行云南省分行“三农”金融支持研究 [D] 云南大学, 2015
- [6] 苏承凤. 金融服务重庆乡村振兴建设的成效研究 [D] 重庆工商大学, 2020
- [7] 谢芝新. 探究乡村振兴战略下的现代农业发展 [J]. (2020-06-19) 农家科技下旬刊 2020 年第 5 期
- [8] 安虎森, 郭莹莹. 国外乡村振兴理论及其对我国的启示 [J] 扶贫与乡村振兴, 2019
- [9] 秦瑞婧. 乡村振兴战略下云南农村经济管理的优化 [J] 中国管理信息化, 2021 年 2 月第 24 卷第 4 期
- [10] 中国人民银行昆明中心支行货币信贷处. 云南省金融服务乡村振兴的实践与研究 [J] 时代金融 2018 年第 11 期下旬刊

版权声明: ©2022 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS