

乡村振兴战略下农村金融服务差异化监管体系构建

王华东, 张馨蕊, 徐运红

(河北工程大学 管理工程与商学院, 河北 邯郸 056038)

[摘要]乡村振兴战略释放出强劲的农村金融需求,且呈现多元化发展格局。然而,目前农村金融资金供给与需求之间的不平衡问题突出,因此要充分拓宽农村金融供给渠道,解决乡村振兴的金融服务供给问题。再者农村金融市场易受骗子和谣言影响,新型农村金融机构资金来源渠道狭窄,农村金融市场存在的隐忧和风险不容小觑,建立健全适合农村特征的具有差异化的农村金融管制体系迫在眉睫。

[关键词]乡村振兴;农村金融;差异化监管

doi: 10.3969/j.issn.1673-9477.2018.04.005

[中图分类号]

[文献标识码] A

[文章编号] 1673-9477(2018)04-015-04

乡村振兴战略是以习近平总书记为核心的党中央为做好“三农”工作的一项重大战略决策,乡村振兴离不开金融服务,农村金融服务在乡村振兴中扮演着重要角色,是支农服务的主力军。2018年中央一号文件也明确指明,为更好的满足乡村振兴多样化的金融需求,就要坚持正确的农村金融改革方向^[1],建立健全适合“三农”特征的农村金融服务体系,推动更多的农村金融机构回归,把有限的金融资源用到刀刃上,用到乡村振兴的重点领域和薄弱环节。

一、乡村振兴战略释放农村金融多样化需求

乡村振兴战略释放出强劲的农村金融需求,且这种需求呈现多元化发展格局,结合乡村振兴发展需要,其释放农村金融需求主要包括:

1. 建设农村纯公共设施,如农村道路、公共卫生间、水利设施、垃圾处理等投资需求。
2. 加强农村精神文明建设、促进农村文化教育、医疗卫生等事业发展的资金需要。
3. 农业中以从事特色农业与养殖业为主的乡镇小企业生产性与流动性金融融资需求。
4. 满足普通农户婚丧嫁娶、春耕秋收等与农业生产相关的小额金融服务的资金需求。
5. 随着我国社会主要矛盾的转变,农民对日益增长的美好生活的向往,对耐用消费品信贷需求也日益增长。

二、乡村振兴需完善农村金融服务供给体系

(一) 争取国家对乡村振兴的专项投入和支持

1. 为推进乡村振兴战略进程,加大涉及农村地区经济发展的“三农”专项资金投入。如涉及农村公路修建、农村饮水安全、基本粮田建设等的农村

基础设施建设的资金;涉及粮食直补、种田补贴、农机具购置补贴等的涉农补贴的资金;涉及种植业与养殖业项目资金;涉及救济、扶贫、农村低保、退耕还林等的生态建设资金。

2. 建立全国农业信贷担保体系,为农业发展提供担保,通过财政担保,加大对“三农”经营主体的支持力度。

3. 加大国家和各省市对“三农”的惠民资金支持。据初步统计,各省的财政惠民补贴资金已达三四十种,不仅大大调动了农民的积极性,而且为乡村振兴汇集到大量资金。

(二) 政策性、商业性和合作性金融机构资金真正下沉农村

根据我国的实际情况,要全面利用好政策性银行在供给过程中所具有的流动性,有效的借鉴国外相关经验教训,知道怎样通过政策性供给来弥补不稳定的市场环境。与此同时,尽最大的努力发挥市场经济的特点,明确各银行职责,加强中国农业银行、中国农业发展银行、中国邮政储蓄银行等政策性银行金融事业部对乡村振兴的扶持力度,资金真正下沉农村。

目前农村金融最重要的特征就是小额分散,为促进农村经济的发展,对包括农村信用社在内的合作性金融机构开展微型信贷。从当前状况来看,农村信用社对农民开展抵押、担保及保证贷款已经基本达到饱和,而信用贷款方面供给缺口较大,这将会成为其业务的新增长点和金融产品的创新方向,同时也会成为解决农民贷款难的新突破口。

(三) 新型农村金融机构为乡村振兴提供多元化资金支持

我国正在逐渐完善农村金融市场机制,伴随着

[投稿日期] 2018-10-27

[基金项目] 2018年河北省社会科学发展研究课题(编号:201803020244);2018河北省教育厅人文社科研究项目(编号:SD181044);2018年度邯郸市社科规划课题(编号:2018072)

[作者简介] 王华东(1977-),男,湖北随州人,副教授,硕士生导师,研究方向:企业管理、区域经济。

不断推进的农业现代化、城镇化的进程,包括村镇银行、小额贷款公司、资金互助社在内的新型农村金融机构迅猛发展,它们在资金渠道、业务能力、财务能力、服务“三农”等方面作用日益显著,同时也可以有效解决乡村振兴战略下农村金融业务的资金来源问题。

(四) 保险类金融机构的“三农”保险为乡村振兴添活力

国家推出了政策性农业保险,来弥补由于气候、地质和病虫害等问题对农业的影响带来的损失。即农民在购买保险后,若受到以上灾害所带来的损失,便可以获得保险赔偿,将灾害带来的影响降到最低。这是金融机构对“三农”问题尤为重视与支持的表现,用保险资金有效缓解“三农”问题在各环节上的不定性损失,同时对“三农”经济起到了良好的资金融通和补偿作用。

(五) 积极推动农业信贷担保体系向农村延伸

农村金融中融资难、贵、慢问题一直制约着农业规模经营的发展,为提高农业适度规模经营,应借助国家政策,发挥全国农业信贷担保体系的作用,大力支持普惠金融发展,加快设立国家融资担保基金。

三、农村金融市场存在的隐忧和风险

(一) 农村金融发展资金供给和需求总量之间的失衡

乡村振兴战略释放出强劲在农村金融需求,但目前农村金融供给显然不足,不仅有总量上的失衡,还有结构上的失衡。

总量失衡方面,农村金融资源总量不足,信贷缺口大,抽血效应显著,农村资金外流严重。结构失衡方面,主要表现在信贷资金使用用途结构失衡、信贷额度结构失衡、信贷期限结构失衡和金融产品供求结构失衡。农村金融机构的密度下降,虽然国家政策也鼓励金融机构回归农村,但是机构密度下降也直接导致农村金融供给水平与覆盖不足。而农村金融需求范围和程度在不断增大,特别是乡村振兴释放出的大量农村金融需求,我国“三农”金融缺口仍然非常大。从全国看,据蓝皮书测算,我国“三农”金融的缺口约为3.05万亿元^[2]。

(二) 农村金融市场易受到骗子和谣言的影响

农户本身因为文化知识水平和金融知识的匮乏,一旦听到有不利于其存款安全的信息或谣言,便会出现挤兑现象,影响农村经济的发展与稳定。另一方面,一些非法吸收存款的机构利用原农村金融机构信贷员的信用度和公信力,用比正规金融机构更高的存款利息诱使农户存款,这样一来,农民

很容易被人以“高息”诱惑而被诈骗从而致使资金风险的存在。这些情况的存在,将在很大程度上影响农村金融市场的安全。

(三) 农村政策性金融机构支农力度不足

对于大多数不发达金融市场特别是农村金融市场而言,农村政策性金融机构诸如商业银行或信贷金融机构构成了其市场主体,绝大多数农村居民的金融需求集中在存贷款、汇款及结算等业务领域。

农村金融机构资金大部分是由国家出资,相应的运作模式也是要靠政府支持,初衷就是为了促进“三农”发展,但农村政策性金融机构提供的廉价储蓄资金因为诸多限制,导致农民贷款难,支农力度不够强劲,在建设农业基础设施和农业经济活动方面的作用不够显著,从而对农户、个体工商户、涉农民营企业的扶持作用有限。

(四) 新型农村金融机构资金来源渠道狭窄

以村镇银行、农村资金互助社为代表的新型农村金融机构性质上是内生于农村金融市场的信贷类金融机构,都无一例外遭遇资金来源狭窄的桎梏。很多农村新型金融机构因为无钱可贷而被当地银监局暂停贷款业务,导致资金不足而苦苦支撑。国家、省级相关的税收优惠政策也得不到当地政府、税务局的认可,同时又得不到农村信用社的支农贷款,当地农户便对资金互助社持观望态度,导致新型农村金融机构公信力流失,公信力流失后,反过来影响当地农户对资金互助社这类金融机构的认可,严重时发生股民退股挤兑,致使资金压力进一步加大。

(五) 新型农村金融机构过度商业化

新型农村金融机构试点改革初衷是引导社会资本、商业资本和金融资本到农村市场,让农村金融市场实现自我造血机制,实现乡村振兴繁荣。但若监管不足,在资本趋利本性驱使下,农村金融机构可能会规避监管而追求利润最大化。

(六) 非正规性金融服务活跃但问题突出

由于农村金融市场体系中资金流失量过大,政府需要有效合理的引领农村资金流向,让其充分发挥活跃农村市场的作用,不仅要把正规金融机构与非正规金融机构结合起来,还要建立健全农村金融市场体系的相关法规,适当引导金融资金流向农村。

在农村中,虽然非正规的金融服务机构非常活跃,也在一定程度上优化了资源配置、便利了交易、补充了农村中正规金融服务的作用,但是这些非正规的金融服务机构活动风险较大,同时也在某种程度上削弱了国家宏观调控的效果,不仅会影响正常资金需求,也会加深农村社会的不安稳现象。

四、乡村振兴战略下健全差异化农村金融机构监管体系

（一）通过降低资金供给方与需求方之间的信息不对称，进而降低金融机构为三农提供金融服务的成本和金融风险

在农村金融市场上，金融机构给农户发放的贷款数额不多，根本的原因是农民作为借款人（即资金的需求方）和金融机构作为贷款人（即资金的供给方）之间拥有的信息不对等、不一致，作为需求方的农民和农村企业对自己的资金用途、还款能力等方面有较清楚的认知，而作为供给方的金融机构由于搜寻信息的成本较高、没有良好的信息传递方式等原因从而难以把握需求方的全面信息。所以，这就需要通过建立信息共享平台、完善贷款激励及违约惩罚机制来降低资金供给方与需求方之间的信息不对称，进而降低金融机构为三农提供金融服务的成本和金融风险。

（二）加强对农村政策性、商业性和合作性金融机构的定位监管体系

农村政策性金融机构以国家信用为背景，国家财政支持力度大，因此要结合我国农村市场金融特点，向具有政策性特征的开发性金融方向转变，适当引入国家的支持，以此来建立完善金融市场监管机制，其主要定位为弥补市场的缺失，修正“金融市场失灵”的现象，以此来满足在竞争的市场中无法获取满足的农村金融需求。

商业性金融机构自身盈利性特点明显，根据市场细分的特点，有效地分配和利用商业性金融机构的资源，提高其综合竞争力，扩大贷款规模。

合作性金融机构之所以与其他金融机构不同，主要和它合作性、地域性特征有关，合作金融本身针对性极强，由于当前农村金融市场并不健全，所以农村信用社应建立科学有效的法人治理结构，并完善相应的激励与监管机制，充分发挥基层机构的自主性与积极性。

（三）重点发展适合农村金融市场的新型农村金融产品和服务创新体系

1. 实体银行类金融机构借助互联网发展替代农村物理网点与人工服务。通过手机银行、网上银行、电话银行业务进村入户，有效改善农村地区金融服务水平。

2. 近年来，互联网农村金融服务的效率和水平明显改善，电子商务企业在累积的个人消费信用记录基础上发展小额信贷，辅之支付宝、微信支付等移动支付，为互联网金融在农村的快速推进提供广阔空间。

3. 借助已经形成庞大农用物资分销网络，为农资企业搭建的网贷平台提供农业发展所需资金。

尤其是日益发展起来的互联网金融，为了促进

其健康稳定的发展，应该建立健全农村互联网金融保障制度；坚定农村互联网金融的发展基础；健全农村互联网金融的风险监管与防范体制。

4. 加强农村金融法制建设，逐步完善农村金融监管法律体系

农村金融运行过程中需要借助法律手段，实现对农村金融的全方位监管。具体做法为：首先要加快农村金融市场的立法步伐，通过完善的法律法规创新农村金融模式，为全方位的监管农村金融创造有利条件。其次，需要建立完善的金融执法制度，有关农村金融的执法人员需要树立责任意识，从诸多方面提高监管水平，从而能够从多方面监管农村金融。最后，农村金融工作的目标要与农村金融的监管相结合，形成很好的金融法律监督体系，不仅要提高农村金融的法律监管水平，更要为农村金融良好的服务农村经济社会发展创造好的条件。

5. 积极完善现代化农村经济的信用体系

政府层面，政府可大力宣传信用重要性，采用必要监管手段，改善农村经济运作中的信用问题，实施全民公开的监督办法，完善信用评级机制，同时加大对失信行为的惩罚力度，明确抵制失信的金融行为，维护农村金融机构的合法权益，以此来保障公平、公正、合理有序的农村金融活动的正常开展。

农户层面，金融机构可以采取下村流动宣传的方式大力普及诚信信贷知识，及时指出并纠正借贷失信行为，使农户意识到诚信信贷、及时还贷对自身及农村的发展的重要性。

6. 建立多维度的支农服务考核评价体系

对服务实体经济、服务乡村振兴、小微企业的农村金融机构进行完善的指标监管和考核。重点发挥监督管理政策的引领激励作用，建立多维度多元化的支农服务考核评价体系，继续推行涉农不良贷款容忍度。指导建立支农导向的绩效考核机制，从机制上促进机构增强服务乡村振兴的内生动力。

通过上述监管体系，最终实现让农村金融机构有意愿、有能力去支持乡村振兴，促进农村经济和农村金融良性循环健康发展。

参考文献：

- [1] 中共中央 国务院. 关于实施乡村振兴战略的意见. 2018年1月2日.
- [2] 中国社会科学院财经战略研究院、社会科学文献出版社. 中国“三农”互联网金融发展报告(2017). 2018年5月11日.
- [3] 程惠霞. 新型农村金融机构发展调查与农村金融市场改革. 中国经济出版社. 2017.

[责任编辑 陶爱新]

(下转第24页)

人车在广告策划和宣传的理念和方式上非常相似,都体现了以定位理论为主导的对品牌理论的综合应用,从几方面来看,瓜子二手车对品牌理论的应用都优于人人车,因此在商战中处于优势地位也就不难解释了。在以定位理论为主导和统率的理论融合中,USP理论和品牌形象理论的配称使得品牌定位更加明确、清晰,也使定位理论成功运用的可行性更高,更加能够落地,在指导广告策划及实战活动中发挥出更大的效力。

注释:

- ①数据来源于全球领先的市场咨询机构 Millward Brown 针对二手车电商行业发布的《二手车电商网站渗透率调查报告》。
- ②由于瓜子二手车的行业领导者地位已得到市场认同,人人车“放心车”的门槛不高,很容易被瓜子二手车所达到,

因此这一成果的可持续性仍然不容乐观。

参考文献:

- [1](美)特劳特,里夫金著. 火华强译. 与众不同: 极度竞争时代的生存之道[M]. 北京: 机械工业出版社出版, 2011:77-83.
- [2]陈培爱. 现代广告学概论(第4版)[M]. 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2017.
- [3](美)艾·里斯, 杰克·特劳特著. 谢伟山等译. 定位[M]. 北京: 机械工业出版社, 2013:23-25.
- [4]鲁建华. 定位屋: 定位从观念到体系[M]. 上海: 东方出版中心, 2015.
- [5]赵晓明. 品牌理论演变的本质区别及发展前沿猜想[J]. 合作技术与经济, 2014(7):20-22.

[责任编辑 陶爱新]

Brand theory enters the fusing stage dominated by positioning theory

——Take Guazi Used Car and Renren Car advertising war as an example

ZHAO Xiao-ming, JIAN Hao-xiang

(Hebei Finance University, Baoding 071051, China)

Abstract: The emergence and development of modern brand theory originated from the United States after World War II in the last century. It has gone through three stages: USP Theory, Brand Image Theory and Positioning Theory. Since it was introduced into China at the beginning of this century, it has been developing, integrating and systematizing in the practice of guiding Chinese commercial competition, thus forming a theoretical fusion of Positioning Theory as the leading and dominant theory, With Positioning theory as the dominant theory, USP Theory and Brand Image Theory as the matching and endorsement, this is the inherent logic of the development and integration of brand theory. In this paper, the use of brand theory in the advertising war of Guazi Used Cars and Renren Car is taken as an example to analyze the integration stage of this theory.

Key word: brand theory; positioning theory; USP theory; brand image theory; integration

(上接第17页)

Construction on differentiation supervision system of rural financial service under rural revitalization strategy

WANG Hua-dong, ZHANG Xin-rui, XU Yun-hong

(School of Management Engineering and Business, Hebei University of Engineering, Handan 056038, China)

Abstract: The village revitalization strategy has released strong rural financial demand and presented a diversified development pattern. However, the imbalance between the supply of rural financial funds and its demand for funds is prominent at present, so the supply channels of rural finance should be fully broaden to satisfy the supply of financial services for rural revitalization. At the same time, it is urgent to establish a differentiated rural financial control system suitable for rural characteristics because of hidden troubles and risks in rural financial market including the problem of vulnerability to fraud and rumors in rural financial markets, the problem of narrow financing channels of new rural financial institutions etc..

Key words: rural revitalization; rural financial; differentiation supervision