

农村金融支持乡村产业振兴调查研究

白静

摘要：产业兴旺是乡村振兴的重要基础，是促进乡村发展的不竭动力。深入研究农村金融支持乡村产业振兴的作用机制，促进农村金融供给与乡村产业发展相适应具有重要意义。本文对内蒙古西部地区 13 个村、2 个社区进行调查研究分析，发现存在种植业保险抗风险能力有限，补偿比例较低；养殖业贴息贷款申请手续复杂，村民参与意识不强；农村金融产品种类少，无法满足乡村产业发展的不同需求等问题。建议增加农业保险产品种类，提高保障水平；建立农村信用机制，简化融资申请流程；创新金融产品，发展“互联网+”乡村产业；培育农村信用文化，提升村民金融素养。

关键词：农村金融 乡村产业振兴 农业保险 农村信用文化

党的二十大报告中提出，加快建设农业强国，扎实推动乡村产业振兴。2023 年中央一号文件指出，推动金融机构增加乡村振兴领域贷款投放，撬动金融和社会资本按市场化原则更多投向农业农村。支持乡村产业振兴需要加大财政投入力度，更要从根本上解决乡村产业可持续发展的资金来源。本文对内蒙古西部地区 13 个村、2 个社区进行调查研究，具有一定代表性和典型性，深入探索农村金融支持乡村产业振兴的作用机制，对提高农村金融的服务能力，促进农村金融供给与乡村产业发展相适应具有重要意义。

一、农村金融支持乡村产业振兴情况

从脱贫攻坚到乡村振兴，国家大力支持农村金融对乡村种植业、养殖业和特色产业的发展，促进第一、二、三产业有效融合，形成了种植业以农业保险强基础，养殖业以贴息贷款促增收，农户创业以信贷资金添干劲的鲜明特色，产业产量和质量明显提升。

在种植业方面，农户主要购买种植保险抵抗风险，降低因自然灾害造成的损失。调查发现，村民可自愿参保，财政补贴部分保费，按照农作物的不同生长期，分阶段进行比例赔偿。在养殖业方面，养殖大户主要以贴息贷款获得前期产业资金投入，安排过渡性风险补偿资金，提高养殖产业起步阶段的抗风险能力。在农户创业方面，针对养殖大户和专业合作社等新型经营主体有相应的贴息贷款优惠政策，其他农户一般会选择商业贷款筹集创业启动金，利用土地使用证、农业机器设备等进行抵押贷款。

二、农村金融支持乡村产业振兴存在的问题

（一）种植业保险抗风险能力有限，补偿比例较低

种植业保险主要针对自然灾害造成农作物的损失进行赔偿，根据保险条款中的赔偿金额来看，常种农作物玉米、马铃薯和大豆的赔偿金每亩最高为水地玉米 500 元、旱地玉米 300 元、旱地马铃薯 300 元

和大豆 200 元。据了解，农户每年每亩地的成本包括购买种子、化肥、农药、农具器械的租用、人工浇水、除草等，农作物受灾后，保险理赔金额最多覆盖种子、化肥和农具的租用，人工成本难以覆盖。同时，农作物受灾后，一般由旗县农牧局、乡镇政府和保险公司三方定损，实际理赔的金额往往比预期少。农户认为，种植的农作物一旦受灾，损失较为严重，种植保险的抵抗风险能力较弱。

（二）养殖业贴息贷款申请手续复杂，村民参与意识不强

农村金融支持养殖业的发展主要以贴息贷款为主，养殖保险为辅。据调查了解，贴息贷款政策主要支持农牧业企业、专业合作社等新型经营主体，且必须是依法成立，有固定经营场所，生产经营正常的实体单位及种养殖大户。具体申请条件为“必须建立完整的会计账务体系，正常申报纳税且相关项目在农牧局备案”。目前拟申请的养殖户仅为几户，农户的参与意识较低。究其原因，一是具体申请过程中手续较为繁琐复杂，申请下来耗时耗力，有时程序过于严格，可

能还做了“无用功”；二是贴息贷款政策对养殖大户即贷款数额较大的农户更具吸引力，而贷款资金相对少的养殖户更愿意选择商业贷款，相较而言，商业贷款的手续简单、流程少，且所付利息也能够承受。

养殖保险抵抗的风险种类单一，农户的参保意识薄弱。保险条款中明确了只对自然灾害造成养殖设施和牛、羊等损失进行赔偿，而出现畜禽常见疾病例如猪瘟等保险公司并不进行赔付。与种植保险相比，养殖保险的保费金额较高，自然灾害也不是养殖户主要规避的风险类型，赔偿比例也更难以弥补损失，因此养殖户的参保意愿不强。

（三）农村金融产品种类少，无法满足乡村产业发展的不同需求

农村金融支持产业发展相关政策主要有两个方面，一是农信社、邮储银行和村镇银行为养殖业提供的融资渠道；二是保险公司推出的种养殖业保险产品。总体来看，金融支持政策较为单一、金融产品的种类较少，存在农村金融供给与乡村产业发展需求不平衡、不匹配问题。具体来看，一些保险产品同质性较强，例如种植保险和养殖保险的保险责任均为对自然灾害造成的损失进行理赔，没有推出针对性较强的养殖保险产品使养殖户投保能够抵抗牛、羊、猪等患有常见传染病、寄生虫病等造成的不确定性风险。其次，农户从事第三产业的创业融资需求缺少相关金融优惠政策，贷款利率高，不利于乡村服务业的发展。再次，受到农业生产的季节性影响，农户的贷款需求也出

现了季节性的需求变化，目前农村金融机构没有针对季节变化调整相关贷款政策。最后，在乡村电商与乡村物流等新业态背景下，使用“互联网+金融”技术较落后，没有相关网络销售平台，也没有相关农村金融支持电商的金融产品。

三、思考与建议

（一）增加农业保险产品种类，提高保障水平

一是建议政府出台相关制度扩大优惠政策支持农业保险的覆盖面。目前种植保险、养殖保险、森林保险和草原保险在中央、自治区以及旗县层面出台了相关政策进行保费补贴，但在林果业种植项目方面，例如种植苹果、葡萄等在调研地区没有相应保费补贴。应增加林果业保险品种进行保费补贴，降低农林企业和个人的种植风险，为乡村林果业发展保驾护航。再者，现有种植保险保费补贴主要包括玉米、小麦、马铃薯、大豆、油料作物（葵花、油菜）、甜菜、水稻、棉花等传统农作物，还应增加当地特色农业产业保险，例如当地村民种植蒲公英、苦菜等。

二是引进多家保险公司，实现市场竞争优势。为了激发市场活力，使保险产品定价更趋合理，满足不同主体的需求。依据竞争原则，政府可按照采购公共服务的方式选择一家公司承保农业保险，并监督其依法合规经营、服务能力情况等。同时要避免恶性竞争，统筹兼顾各类保险标的和被保险主体，鼓励保险公司之间开展多种形式的

互助合作保险产品。

三是科学制定保额和保费，提高保障水平。针对保险金额覆盖成本较低的问题，政府可协调保险经办机构进行实地调研，适当提高保险费和财政补贴，增加保险金额。将农业保险保费补贴金额列入年度财政预算，每年或定期进行动态调整，有效提高农业保险抵御风险能力。同时，开发新险种，例如推出区域生产保险对一个地区整体的农作物生产情况进行保障，实际产量低于预期产量一定比例时，将赔偿该地区所有参保农户。也可推出农产品价格保险等，做好不同保险产品的推广，真正起到保障效果。

（二）建立农村信用机制，简化融资申请流程

现有融资政策的扶持对象主要以养殖大户和龙头企业为主，原因之一是这些农户和经营主体的信用好，还款相对有保障，可以降低金融机构的信用风险。另一方面，相关单位和金融机构严格审核申请材料，层层把关，流程复杂，是为了预防或减少形成的不良贷款。

为了扩大融资政策的扶持对象，可以乡镇政府牵头采集农户身份信息、金融信息、评价信息、产权信息等，建立农户电子化信用档案，实现对农户的信用评级。推动建立乡村产业振兴征信数据库，并利用大数据计算机技术，进行数据动态更新，与相关农村金融机构对接，实现信息共享。在此基础上，贷款向信用较高农业经营主体倾斜，引进商业银行、担保公司多方参与的组织形式，相关单位和涉农金融机构可简化贷款申请流

程,拓展客户服务群体,增加乡村产业信贷规模。

(三)创新金融产品,发展“互联网+”乡村产业

乡村“直播带货”等电商平台的兴起,打破了地域限制,打通了乡村农副产品的销售之路,带动了农产品的生产,提升了乡村产业的服务水平。但在一些农村,受到科技人才和创业资金短缺等多种因素的影响,电商销售方式没有发展起来,也难以吸引金融机构提供多种金融服务,因而发展“互联网+”产业将为乡村发展注入新动能。应出台农村金融支持电商运营的相关政策,例如可为经营周期在一年以上且销售收入较高的电商经营者提供贷款资金。电商创业者多为年轻人,例如大学生村官等,他们发展潜力大,也可带动其他村民发展电商产业,可为他们量身定制推出相关金融产品,给予贷款利率优惠。金融机构也可为电商物流服务站、快递服务站的发展提供资金支持,提供线上支付平台等方式助力乡村农产品线上销售。

促进“互联网+”产业发展的同时,要促进创新金融产品类型。金融产品的开发要有新意且接地气,注重产品的实用性。例如可推出“杏仁抵押贷款”等创新金融产品,以当地盛产的杏仁等作为抵押物进行融资;也可适当发展金融期货市场,例如将调研地区生产的海红果、沙棘做成期货产品进行融资,弥补资金短缺问题,为当地金融市场的多元化发展注入活力。

(四)培育农村信用文化,提升村民金融素养

挖掘乡村振兴的文化底蕴,并在农村普及信用文化任重道远。2022年中央1号文件要求,加强县域金融知识普及教育和金融消费者权益保护工作。开展“金融知识下乡”活动,为村民提供征信保护、电信反诈骗和反洗钱知识宣传教育,提升其金融风险防范意识。以典型案例和法律分析相结合的方式,帮助老年人辨别养老诈骗常见套路,提醒年轻人使用信用卡应适度消费。另一方面,利用宣讲会等形式为村民介绍金融政策支持产业发展的优势以及给生活带来的便利,使村民正确认识金融借贷行为,打消其对金融借贷的顾虑。通过招募志愿者、为返乡大学生提供实习等,让村民有参与农村金融实践的机会。

建立信用激励机制,营造深入人心信用文化。例如开展村民信用评级,将评级结果在全村进行张榜公示,并实行信用积分制度,村民每月可利用自己所获得的信用积分在积分超市兑换礼品,对信用良好和守信行为突出的个人和集体进行表彰奖励。此外,农户的信用评价结果可与贷款申请、贷款额度、抵押和利率等相挂钩,成为村民实实在在的福利。

总之,农村金融支持乡村产业振兴大有可为,乡村产业的发展离不开国家政策的扶持,金融机构资金的注入。维护农村金融的良好秩序,要加强对金融市场的监管,提升金融供给的有效性,避免农村普惠金融普而不惠,使农村金融真正为乡村振兴产业的发展添砖加瓦。■

参考文献:

- [1] 赵光耀. 河南省农村金融对乡村产业振兴的动态影响研究[D]. 兰州大学,2022.
 - [2] 陈志松. 商业银行支持乡村产业振兴实践路径研究[D]. 西北农林科技大学,2022.
 - [3] 李东. 吉林省农村金融支持乡村产业振兴的对策研究[D]. 吉林财经大学,2021.
 - [4] 吴亚伟. 农村金融对乡村产业振兴的影响研究[D]. 河南大学,2021.
 - [5] 余春苗,任常青. 农村金融支持产业发展:脱贫攻坚经验和乡村振兴启示[J]. 经济学家,2021,(2).
 - [6] 邵姝静. 农村金融助推甘肃乡村产业振兴路径研究[J]. 北京财贸职业学院学报,2021,37,(1).
 - [7] 秦佳梅,沈飞月,张芳. 农村金融助推乡村产业振兴的现状及其对策研究[J]. 沈阳农业大学学报(社会科学版),2022,24(3).
 - [8] 张芳,康芸芸. 乡村产业振兴的金融供给——“政府-市场-社会”合作模式的探索[J]. 商业研究,2020,(12).
 - [9] 李胜连,张丽颖,李润亚. 金融科技创新,可行能力结构与农户持续增收——基于665份调查问卷的数据检验[J]. 金融理论与实践,2021,(5).
 - [10] 杨馥,洪昆. 金融科技对商业银行信贷风险的影响及其机制研究[J]. 金融发展研究,2022,(6).
 - [11] 谢柳芳,曹亚娟,秦潇潇. 政府审计,农村金融发展与乡村振兴[J]. 审计与经济研究,2023,38,(1).
- (作者单位:内蒙古自治区审计厅)

责任编辑:康伟