

Analysis on Optimizing Rural Financial Ecological Environment in Guyuan City, China

Xia Li

Ningxia Academy of Social Sciences, Yinchuan, Ningxia, 750021, China

Abstract

While focusing on optimizing the rural financial ecological environment and continuously broadening the financing channels for new agricultural business entities, Guyuan City, China, still has problems such as an imperfect credit system and a single financial product. Optimizing the risk-sharing system and improving the rural credit system have undoubtedly become the focus of Guyuan City in optimizing the rural financial ecological environment.

Keywords

rural financial ecological environment; realistic dilemma; solution

中国固原市优化农村金融生态环境探析

李霞

宁夏社会科学院, 中国·宁夏 银川 750021

摘要

中国固原市在着力优化农村金融生态环境, 不断拓宽新型农业经营主体融资渠道的同时, 还存在着信用体系不完善、金融产品单一等问题。优化风险分担体系、完善农村信用体系等无疑成为固原市优化农村金融生态环境的着力点。

关键词

农村金融生态环境; 现实困境; 破解之道

1 引言

农村金融生态环境是农村金融发展的外部条件, 直接影响着农村经济的发展和农村金融作用的发挥。近年来, 中国固原市高度重视农村金融生态环境建设, 出台了一系列鼓励农村金融业发展的政策措施, 大力深化农村金融改革, 加强依法行政, 金融机构内控制度建设不断加强, 有力地促进了金融业与农村经济的良性互动发展。

2 中国固原市农村金融生态环境现状分析

2.1 逐步建立了金融服务长效机制

中国固原市政府出台了金融扶贫、产业基金、评级授信等一系列政策措施, 建立了“政银联动、风险补偿、考核评价”工作机制和“黑名单释放、检查通报”制度, 搭建了金融扶贫信息平台, 逐步形成了农村商业银行、农业银行、邮政储

蓄银行、农业发展银行和村镇银行为主体的农村金融服务体系。截至2020年末, 固原市银行业金融机构17家, 保险公司11家, 小额贷款公司22家, 融资性担保公司7家, 乡镇金融网点数62个, 村级金融服务站410个。构建了党政主导、金融参与、部门协同的金融工作新格局, 营造了“贷得到、用得好、能致富”的农村金融生态环境。

2.2 信用环境逐步优化

信用是市场经济的“基石”。固原市政府制定了《贫困户小额信用贷款评级授信管理办法》《信用户、信用村、信用乡(镇)评定及评级授信管理指导意见》。一是开展整村授信。全市62个乡镇808个行政村全部成立了信用协会, 339个行政村30万户完成了整村授信; 二是开展“信用户、信用村、信用乡(镇)”评定。命名表彰信用示范户120个, 信用示范村35个, 信用示范乡镇12个。建立了“标准统一、信息共享、一次核定、三年有效”信用评价机制, 并将信用等级与提高授信额度、延长贷款期限、享受利率优惠等信贷政策挂钩, 建立了“守信激励、失信惩戒”机制。

【作者简介】李霞(1964-), 女, 本科, 研究员, 从事农村经济研究。

2.3 农村信贷规模持续扩大

“十三五”期间，固原市涉农贷款从2016年的234.74亿元增加到2020年末的549.05亿元，年均增速5.94%。通过设立产业扶贫发展基金，建立了利益联结机制。90.6万农户和新型农业经营主体获得产业扶贫贷款566.4亿元，极大地支持了马铃薯、冷凉蔬菜、苗木、中药材和肉牛养殖等特色优势产业的发展。

2.4 融资担保体系逐步完善

为有效缓解固原市中小企业及新型农业经营主体担保难、融资难、融资贵问题，固原市多方筹措资金，设立了“中小微企业贷款风险补偿金”，由风险补偿金不低于20%的比例承担风险，引导金融机构扩大贷款规模。截至2020年末，担保公司为150户小微企业及新型农业经营主体提供融资担保1.25亿元，为125户提供融资增信0.6亿元。

3 中国固原市优化农村金融生态环境面临的困难和问题

3.1 金融机构服务“三农”质量亟待提高

金融机构的涉农信贷产品单一，向农户发放的贷款只能用于短期流动资金。固原市涉农金融产品创新大多是对同业产品的借鉴，没有体现固原市新型农业经营主体的地域性差异和市场需求，缺乏原创性，单一性、趋同化等问题仍然存在，直接影响了金融服务“三农”水平和质量。

3.2 “三权”抵押融资缺乏法律依据和交易平台

“三权”是指农村土地经营权、农村宅基地使用权和林权。抵押贷款是实现农村经济快速发展的有效融资平台。目前，宁夏一些县（区）在探索通过农村土地承包经营权、农村宅基地使用权和林地经营权抵押获取贷款方面取得了一定成效，为解决农村发展问题和加快城乡统筹提供了宝贵经验。然而，“三权”抵押贷款还面临一些亟待解决的问题和困境。

目前，固原市虽然完成了农村土地承包经营权、农村宅基地使用权和林权的确权，但在具体实践中，农户、商业银行、担保公司等参与方均反映其存在多方面的困难和问题。其中，立法上的限制和障碍、价值难评估、资产变现难等问题尤为突出。

3.3 新型农业经营主体贷款难、贷款慢

由于固原市辖区国有商业银行贷款审批权限上收，形成了高度集中的信贷管理体制，制约了固原当地分支机构的自主性和灵活性，贷款程序多，审批时间长，这也是造成新型农业经营主体“贷款难、贷款慢”的主要原因之一。

3.4 信用评价缺乏统一内容和标准

为解决贫困户担保抵押物不足问题，固原市用信用资本

代替实物资本，根据信用等级发放无担保无抵押的信用贷款。

但由于每个银行信用评价标准和内容不同，固原市信用评级结果在银行间缺乏认同，增加了新型农业经营主体的负担。

4 优化中国固原市农村金融生态环境的对策建议

4.1 着力提升政府性融资担保能力

由于农业生产具有脆弱性、分散性等特点，农业生产的抗风险能力较弱，农业保险是有效提高农业生产抗风险能力的手段之一。要着力提升政府性融资担保能力。进一步壮大政府性融资担保体系，增加资本金注入，积极争取国家融资担保基金、自治区级财政及再担保公司股权投资，全面提升政府性融资担保机构服务固原市农村经济发展的能力。

4.2 创新金融产品，提高服务“三农”能力

农村金融产品创新是一个对市场需求的正反馈过程，需要金融机构尤其是其分支机构在经营实践中努力探索。金融机构要继续完善抵押形式、担保机制、风险机制、信用增级等金融产品^[1]。同时，要进一步总结经验，针对固原市的实际情况，大力开发具有本土适应性的金融创新产品。建议创新设立利率浮动的“消费贷”小额金融产品，与“脱贫贷”配合，从而满足农户和新型农业经营主体的信贷需求。

4.3 建立健全农村产权交易监管平台

依托固原市公共资源交易中心，建立健全农村产权交易监管平台，开展信息发布、交易组织、抵押融资、保险服务等一体化配套式服务。完善农村土地承包经营权确权、抵押登记制度，建立统一的操作规程，加强对相关从业人员的业务培训，规范办理农地流转、抵押权交易等行为，提高交易监管平台的公信力。同时，加强对农地流转、抵押等信息的发布，吸引更多的新型农业经营主体参与交易^[2]，不断提高农村土地承包经营权的市场价。

4.4 建立健全农业保险机制

应进一步深化农业保险制度改革，扩大固原市农业政策性保险试点范围，完善农业灾害风险转移分摊机制，探索建立地方财政支持的农业再保险体系。要按照“政府引导、市场运作、农民自愿、部门配合、稳步推进”的基本原则，不断丰富农业商业性保险品种，改善保险服务，积极发展农业商业性保险业务^[3]。

4.5 着力优化农村信用环境

一是固原市政府要以身作则，带头推进政务公开，提高决策透明度，以政务诚信示范引领固原市社会诚信建设。

二是金融机构要继续配合地方政府，建立健全农户和新型农业经营主体信用系统，多渠道整合社会信用信息，全面建立起以农村信用体系为基础，以农户和新型农业主体为根

本的信息采集、信用等级评定、信息应用和共享机制。

三是强化信息化建设,建立相关数据库,完善以县、乡(镇)为主体的农村土地经营权抵押登记网络信息管理系统和流转服务平台,引导金融机构加大对金融诚信主体的贷款优惠力度。

5 结语

优化固原市农村金融生态环境,要提升政府性融资担保能力,建立健全农村产权交易监管平台,金融机构要创新金

融产品,提高服务农村经济和农民多层次金融需求的能力。

参考文献

- [1] 吴盛光.农村金融产品创新:品类、特点、困境与可持续之策[J].南方农村,2010(4):79.
- [2] 王岩松.“两权”抵押贷款业务发展面临的瓶颈及破解之法——以齐齐哈尔市克东县为例[J].黑龙江金融,2016(6):21.
- [3] 李梅.推进农村金融体系创新的对策探讨[J].经济导刊,2011(11):26.

(上接第45页)

系统设计,保障系统性能、运维安全、扩展性的提升。在查询的方法和易用性方面,除提供功能强大的全文信息检索工具外,还应根据员工日常工作中可能遇到的特殊问题进行考虑,做到以下几点。

①搜索引擎的优化。为知识提供准确、简便的查询服务,使知识定位更加简单;提供快速搜索、文档搜索、垂直搜索、关键词搜索、引导搜索、搜索结果筛选、同义模糊搜索以及多种条件组合查询等多种查询方式,以满足不同精度的查询需求。通过底层知识数据的抓取,为检索结果提供相关度算法以提高搜索的命中率,并支持不同的检索结果排序方式。

②对知识库管理模块内企业知识、部门知识、个人知识、应知应会等内容建立关联性索引,梳理清晰各内容之间的内、外部关系。并通过划词搜索,自动定位其相关知识,帮助员工快速了解岗位或职业相关的知识,为员工提升工作能力、胜任工作岗位提供知识参考。

③通过关键词搜索量自动排序,对出现较多的头部问题,采用智能应答或手动维护的方式形成投诉处理标准规范。

④智能坐席助手可采用智能语音识别,实现话前客户意图带入、话中实时语音转写、话中服务违规提醒等功能。

⑤语音客服机器人,解决非工作时间客户投诉应答,用户在电话服务过程中,如遇机器人无法有效地解决客户的需

求时,可接入人工服务。

5 结论和展望

咸阳烟草投诉管理知识库的研究目的在于利用知识库建设,逐步汇总企业分散的知识碎片,将企业制度、企业文化、业务类(业务基本流程和业务模式等)、专业类(财务、安全、专卖、法规等规范性文件)知识内容构建成完整的知识体系。提供一个快速学习、查询、借鉴的共享资源平台,提高工作效率;避免人员轮调或离职所造成的人才断层,降低核心知识/经验/技术流失的风险,缩短人员学习曲线,快速提升员工能力,及时掌握企业内外部重要资讯等,能有效解决咸阳烟草现有客户服务人员结构复杂、人员不稳定、投诉岗位标准不规范等问题。同时知识库的建立对现代烟草数字化转型具有积极意义。

参考文献

- [1] 邹益民.内蒙古烟草行业IT运维知识库建设的研究与探索[J].内蒙古大学学报(自然科学版),2017,48(2):196-199.
- [2] 文光富.呼叫中心知识库管理系统的设计与实现[D].成都:电子科技大学,2011.
- [3] 赵文璐.内蒙古烟草客户投诉管理体系建设[D].呼和浩特:内蒙古大学,2012.