

# 农信机构服务乡村振兴战略的路径

□何博媛

党的十九届五中全会强调,要全面推进乡村振兴,加快农业农村现代化,这是着眼实现“两个一百年”奋斗目标的重大决策部署,是新发展阶段做好三农工作的总抓手。农信机构作为“因农而生”“因农而兴”,立足具域的地方性金融机构,应勇当乡村振兴的主力银行,在推进乡村全面振兴、助力农业农村现代化加快发展上发挥好金融主力军作用。为此,笔者就农信机构服务乡村振兴战略的路径,提出了相应的对策与建议。

**把服务乡村产业振兴摆在更加重要的位置** 一是重点支持优质专用小麦、优质稻谷、精品蔬菜、食用菌、山地苹果、高端乳品、优质生猪、优质蛋鸡、特色水产等特色优势产业和现代农业示范园区建设,助力区域特色农业产业发展,提升粮食和重要农产品供给保障能力。二是积极支持科技农业、绿色农业、品牌农业和现代都市型农业的发展,尤其是要大力支持无公害农产品、绿色食品、有机农产品和高端精品农产品发展,打造区域公用品牌和绿色农业品牌,提高农产品的市场竞争力。三是大力支持现代农业经营主体建设,积极培育壮大种植养殖大户、家庭农场、农业专业合作社等新型经营主体,支持农业产业化龙头企业做大做强,支持“龙头企业+合作社+基地+农户”生产经营模式发展,促进小农户与现代农业有效衔接。四是大力发展绿色金融,支持农村绿色种植养殖业发展和绿色循环农业、绿色低碳农业发展。

**大力支持农村一二三产业融合发展** 一是农信机构应围绕打造农业全产业链,大力支持农产品产地初加工,提

升主粮加工业发展水平,支持建设主食加工示范园区和大中城市周边主食加工(中央厨房)示范企业发展。二是积极支持农产品加工业提升行动,支持农产品精深加工向产业园区和中心镇集中,培育发展具有较大规模的农业特色优势产业集群和农业产业强镇,让农民更多分享产业增值收益。三是大力支持农村一二三产业融合发展示范园和科技示范园区建设,支持休闲农业和乡村旅游提升工程,支持农民发展特色民宿、“农家乐”等旅游服务业,多渠道促进农民经营性收入增长。四是支持农产品流通服务业发展和农村电子商务以及重点农产品物流配送中心建设;支持农村消费,推进农村耐用消费品更新换代,促进农村一二三产业融合发展,为构建现代乡村产业体系提供有效金融助力。

**聚焦农业农村现代化,加大服务乡村振兴力度** 一是要围绕高标准农田和现代农业产业园区建设,提高农业良种化水平,强化现代农业科技和物质装备支撑,开展乡村建设行动,实施农产品仓储保鲜冷链物流设施建设工程,培育壮大新型农业经营主体,健全农业专业化社会化服务体系等农业农村现代化的关键领域和重点任务,开展金融服务。二是加大农业农村基础设施建设中长期信贷支持,促进农业产业体系、生产体系和经营体系现代化,推进农村道路、水利、供电、供气、通信等基础设施提档升级和人居环境改善。三是支持农民合作社、规模种植养殖大户和现代化冷链仓储物流体系建设,确保涉农贷款持续增长和乡村振兴贷款占涉农贷款比重持续提升。

**做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡**

村振兴有效衔接的金融服务 一是要落实设立衔接过渡期的政策要求,过渡期内保持对脱贫地区金融精准扶贫政策总体稳定,对脱贫地区产业和易返贫致贫人口继续实施精准帮扶。二是要加大对脱贫地区乡村振兴的金融支持,特别是要继续大力支持贫困地区优势特色产业和富民产业项目发展。三是加大对脱贫覆盖率高、特色产业种植养殖、家庭手工业、旅游、电商等扶贫产业的支持力度,尤其是对脱贫人员致富带动作用强的龙头企业、农民专业合作社、家庭农场和农业专业大户等新型经营主体,要保障其合理资金需求,促其加快发展壮大,增强脱贫地区“造血”功能,确保“脱贫不脱帮扶、脱贫不脱政策、脱贫不脱项目”,持续巩固拓展脱贫攻坚成果,接续推进脱贫地区乡村振兴。

**支持县域经济发展壮大,增强县域经济的辐射带动能力** 一是农信机构要把支持乡村振兴与支持县域经济发展有机结合,根据县域经济发展的特点及产业优势,大力支持县域特色产业振兴工程建设,积极支持县域特色工业、优势支柱产业,特别是新能源、新材料、信息技术、高端装备制造、节能环保等战略性新兴产业以及现代物流、电子商务、健康养老等新兴服务业的发展。二是支持县域传统产业改造升级,提高传统产业的产品品质和附加值。三是支持经济发达镇和工业强镇发展。四是积极支持符合国家产业发展方向,技术比较先进、产品有市场、有发展潜力的小微企业创业创新发展,扶其做强做大,壮大县域经济实力,使其更好地发挥对乡村振兴的辐射带动作用。

**围绕乡村振兴多样化需求,加快金融产品和服务创新** 一是要进一步丰富

完善农户小额信用贷款,优化授权管理和审批办法,做实“双基”共建信用工程,提升农户小额信用贷款服务质效。二是积极拓宽农村资产抵押质押物范围,大力开展农机具、大棚设施、活体畜禽、集体林权等抵押贷款和保单质押贷款以及动产、仓单、股权、应收账款质押贷款业务,并根据农村土地改革和农村集体产权制度改革进展情况,积极稳妥开展农村集体经营性建设用地使用权、承包土地经营权和农民住房财产权(宅基地使用权)抵押贷款试点,“盘活”农村资源要素,增强农村市场主体的融资能力。三是针对家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体,积极开发专属金融产品,支持新型农业经营主体和农村新业态发展,并逐步提高“首贷”“信用贷”比重。四是围绕农业产业化、乡村特色产业所形成的产业链、供应链,稳妥开发供应链金融产品,加大对链条关键环节的金融支持力度,提高农户和新型农业经营主体融资可获得性。五是适应三农特点,进一步优化创新授信业务审批管理机制,提高信贷服务线上办理效率。六是大力推进农村网点和“金融便民店”等金融基础设施改造升级,加快智能化转型,提升农村网点服务的便捷性和智能化水平。七是积极运用新技术手段,大力发展移动金融,持续丰富和优化移动金融服务功能,不断创新和提升用户体验,提高在线服务能力,推动金融服务触角向乡村延伸,打通农村金融服务“最后一公里”,不断提升农村地区金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

(作者单位:河北省农信联社资产管理部)

## 如何测算企业流动资金贷款需求

□宋燕华

当前,农商行的主要收入来源仍然是信贷业务,信贷风险也是最主要的风险,而流动资金贷款又是农商行适用最为频繁的贷款种类之一。在实际工作中,农商行应如何针对企业生产经营特点,科学合理测算企业流动资金占用额,并以此为基础确定不同时期流动资金贷款的合理需求,做到既有效满足企业正常经营对流动资金贷款的需求,同时又有效防止因超过实际需求发放贷款而导致贷款资金被挪用,进而有效防范信贷风险?笔者结合工作实际,就如何做好流动资金贷款需求的测算提出了对策和建议。

**调查企业发展规模,合理确定营运资金** 农商行估算借款人新增流动资金贷款额度的公式是:新增流动资金贷款额度=所需营运资金量-借款人自有资金-现有流动资金贷款-其他渠道提供的营运资金。而有效营运资产应以流动资产为基础,扣除账龄两年以上的

应收款项、一年内到期长期股权投资、各项待处理流动资产净损失等不参与或无效参与生产经营周转的资产。借款人即将到期结清且不再续借的银行贷款可在当前流动负债中予以剔除;在风险可控的前提下,借款人自有资金中可剔除将用于购置长期资产或分红的部分。如果一个企业的流动资产比较多,流动负债比较少,说明其短期偿债能力较强;反之,则说明短期偿债能力较弱。由于各企业受行业性质、经营规模、发展阶段等重要因素的影响,企业所需营运资金量会明显不同,这就需要农商行要切实搞好流动资金贷款调查,收集不同行业、不同规模、不同发展阶段的相关基础数据,并做好分析比较,以合理确定流动资金贷款需求额度。

**预测企业销售前景,合理估算销售收入** 由于企业销售收入的增加受多种因素制约:一是企业是否具备相应的生产能力和与之配套的机器设备、厂房等硬件设施。二是企业是否具有相应的技术人员、产业工人和销售人员,销售策略

和市场营销能力能够满足销售增长的需求。三是企业是否拥有相应的技术或专利等知识产权;是否拥有足够的资源,如原材料供应是否充足,是否有陈旧、损坏等减值现象发生。四是企业的产品是否能够满足人们日益增长的物质需求变化,是否符合国家政策法规等。因此,农商行客户经理要深入企业搞好实地调查,并对企业原材料供应商和其产品销售情况进行了解,估算企业的销售收入增长计划是否符合实际,准确估算企业销售收入的增长速度,从而确定营运资金需求量。

**核实企业财务数据,准确计算周转次数** 企业财务数据的真实性和准确性直接决定流动资金贷款需求的准确性,这就需要农商行信贷人员深入企业调查核实各项财务数据,在确保真实性和准确性的基础上按公式计算:营运资金周转次数=360/(存货周转天数+应收账款周转天数-应付账款周转天数+预付账款周转天数-预收账款周转天数);存货周转次数、应收账款周转次数和预付账款周转次数等流动资产周转

速度与营运资金需求成反比关系。流动资产周转的次数越多,表明以相同的流动资产完成的周转额越多,同等生产规模下,需求的营运资金量就越少。

**结合现金流量分析,测算流动资金需求情况** 一是流动性分析。流动性分析指标是现金除以流动资产,衡量流动资产的质量,其指标值越高,企业流动资产的变现能力越强,但过高可能说明企业的现金未能得到充分利用。二是偿债能力分析。偿债能力分析指标是经营活动现金流量除以流动负债,反映流动负债所能得到的现金保障程度,指标值越高,说明企业偿付流动负债的能力越好,但指标值过高,企业就可能没有很好地利用现金资源;另一方面,指标值过低,则又意味着企业可能出现支付危机。三是获利能力分析。获利能力分析指标是经营活动现金流量除以税后净利,主要反映经营活动现金流量与当期净利润的差异程度,便是当期实现的净利润中有多少有现金保证的。

(作者单位:浙江宁波镇海农商银行)

## 加强农商银行青年员工思想政治教育

□岳龙传

目前,随着农村金融市场的竞争日益加剧,给农商行的发展带来了新的冲击和压力。而其青年员工的思想状况对于农商行可持续发展有着重要影响。因此,加强农商银行青年员工思想政治教育,对于激发农商行发展活力,推动创新发展等具有重要的作用。

**农商银行青年员工思想政治现状分析**

自我认知过高,工作态度漂浮 从农商行的员工队伍构成来看,年龄层多集中在“80”后与“90”后,部分青年员工有自我认知过高的问题。其接受过专业教育,掌握了一定的文化与业务知识,便认为自己的能力完全能够胜任岗位,高估自身的价值,很容易轻视工作,不能以认真的态度对待工作。

抗打击能力偏弱,工作好高骛远 随着农商行的业务革新与发展,需要青年员工的岗位也越来越,竞争愈发激烈。而农商行部分青年员工的抗打击能力,是其发展的基础。随着青年员工之间的竞争不断升级,其本应意识到自己当前所面临的竞争,但部分青年员工反而好高骛远、自视过高,不能做到脚踏实地工作,一旦遇到挫折容易受到打击,失去信心。

缺乏奉献精神,团队意识较差 部分农商行青年员工在工作过程中,体现

出只重薪资福利却不愿努力、不愿负责的态度。在遇事时,这类员工不能做到从全局出发,对于单位的集体活动不愿积极参加,不具备团队合作精神,甚至影响他人的工作,为了自身的利益不惜损害他人利益,损害企业形象,这样必然会降低社会大众对于农商行的信任度。

**安于现状,缺少创新精神** 创新精神是青年员工前进的动力,作为农商银行青年员工,本应朝气蓬勃,热情积极,敢于创新,乐于学习,敢于接受新事物,并善于将自身所学的技巧和知识合理运用到工作过程中,优化工作质量。但是,从农商银行青年员工当前的工作情况来看,部分青年员工依然有安于现状的思想,习惯按照惯例开展工作,创新精神不足。

**欠缺进步思想,工作热情较低** 就现阶段农商银行内部的日常工作而言,因为部分青年员工未过理想化的看待农商银行内部的日常工作,导致理想和现实出现了一定差距。在严格工作制的管理下,日复一日的重复工作,使农商银行青年员工时时刻刻处于高度紧张状态,面临工作压力有时会出现负面情绪,导致部分青年员工对于工作降低了热情,思想上出现了消极敷衍的情况。

**建议及对策**

**针对性引导,持续做好与青年员工的沟通工作** 每个农商银行青年员工都有自己的思想、观念和思维习惯,有自身的特长与短板,在不同岗位上发挥着

自身的不同作用。但是,这一群体具有思维活跃、情绪化等特点,所以,要做好农商银行青年员工思想政治教育,首先要尊重青年员工的独立个体地位,依照其思想特征去针对性开展思想政治工作。情感的渗透是思想教育的第二步,注重以情动人,员工才能听得进去,才能引发青年员工的思考,思想教育要与青年人的需求以及生活态度相关联。农商银行管理层要多了解青年员工的物质与精神需求,在合理范围内最大程度满足员工需求。

**从实际工作入手,将思想政治教育与实际工作有机结合** 把思想政治教育和金融业务有机结合起来,首先要做到工作同部署,同落实,培养青年员工认真严谨的工作态度,鼓励其以正面积极的态度去看待和解决工作上的问题,包括业务沟通以及决策的达成等,并将员工的品德素养纳入业绩考核体系中,与奖惩关联起来,这样才能引起员工的重视。其次,要加强青年员工思想道德建设和业务知识教育培训,使其坚定理想信念,端正价值取向,提高思想道德素养和科学文化素养,培育一支“政治过硬、业务优良、作风清正、纪律严明”的青年员工队伍。

**加强党组织建设,充分发挥“党建带团建”的作用** 要按照“党建带团建”的工作思路,根据农商银行青年员工的思想特点,建立起完善的思想工作机制。要立足党组织优势和实际,不

断加强党团组织建设,提升组织对青年员工的吸引力和凝聚力,有针对性地组织青年员工参加活动,帮助青年员工树立正确的思想政治形态,培养高尚情操,形成爱岗敬业的思想意识。要把党组织的教育引导渗透到机关部门、支行网点,同时要把解决改革发展中的难点、重点,作为党建与业务结合的重点环节,加强改革创新,培养树立更多的榜样员工,激励其他青年员工努力进取。

**创新教育方式,不断拓宽员工思想政治教育载体** 要重视对内部员工的政治理论教育,提升员工整体的思想与素质水平。可利用支行党支部的活动,借助党刊、党报、电视及微信等多种手段去做好思想教育,提升青年员工的整体素养层次。此外,农商行还要经常开展健康、有益员工身心的文体活动,激发员工的生活热情,进而激发工作热情。

**丰富体制机制建设,努力完善思想政治工作综合激励体系** 要建立科学的薪酬绩效考核机制,坚持以市场为导向,根据利润增长、业务发展状况,保持薪酬合理增长态势,满足员工的福祉愿望。要突出绩效激励作用,以岗定薪酬,“以责定酬”,营造“多劳多得、不劳不得”的工作氛围,激发青年员工的创业激情。要建立公正的人才选拔和培养机制,加强青年员工培养,有重点、有计划开展“上派下挂”、岗位交流,为促进青年干部成长提供更多平台。

(作者单位:山东沂南农商银行)

## 金融科技赋能农商银行高质量发展的实践思考

□殷习飞

当前,随着大数据、云计算、人工智能等现代科技快速发展和应用,线上化、数字化、智能化、生态化逐渐成为金融机构推动高质量发展的重要方向。作为地方金融机构,农商银行要加快运用现代科技手段,不断创新金融产品和服务,积极打造数字化、智能化、平台化、场景化金融服务生态圈,以科技赋能推动自身高质量发展。本文以江苏句容农商银行为例,就金融科技赋能农商银行高质量发展的路径进行了思考和探究。

**高站位,坚持支农支小** 一是政策要求。农商银行“姓农”更要“兴农”,要进一步提高政治站位,强化担当作为,既发挥好服务乡村振兴的农村金融主力军作用,也要以“六稳”“六保”为核心,持续优化金融供给,践行好普惠金融、民生金融的社会责任。二是三农诉求。农商银行要紧紧围绕当地产业特点,充分结合地方农业特色,扎实做好三农市场的金融服务,定位上贴近农户,产品上贴合农业、服务上贴近农户,让三农群体享受到更亲近、更“接地气”的服务。三是发展需求。农商银行的“初心”是服务三农,正是多年来三农群体的信赖与支持,农商银行小就是农商银行发展壮大的动力与源泉。

**增定力,有效做“深”做“透”** 一是力度持续加大。加大重点领域支持力度,持续关注涉农、小微企业的季节性、周期性生产经营资金需求,做好配套信贷支持。尤其是针对鲜果、苗木、草坪、茶叶等特色农业,不断创新更具生命力、竞争力的信贷产品,加大投放力度。二是走访持续加深。在乡村,推进句容农商银行“整村授信”工程三年规划,服务好“金字塔”底端80%的农户,以户籍信息为基础,以村干部评议为依据,线下走访,线上用信,实现“一张纸授信,一次都不用跑”的优质金融服务。对企业,深入开展“惠企大走访”“百行进万家”系列活动,打造开户、结算、信贷以及供应链配套的“一站式”金融服务。三是考核持续加强。全面落实支农支小工作纠偏机制,提高支农支小考核比重,强化正向激励导向,在信贷计划、内部资金转移定价等资源上向支农支小工作倾斜;

□刘毅

目前,银行业金融机构与社区合作的形式正在悄然变化,其在社会分工中不仅仅承担稳定金融的作用,而是更多参与社会分工,在越来越多的社区合作中,银行业金融机构的身影愈加凸显,为探索双方合作模式增加了更多的可能性,也为农商银行与社区提供了广阔的合作发展空间和前景。

**加强农商银行与社区合作,实现扶贫精准“对接”** 一是借助农商银行的市场化功能优势,可以有效提升扶贫精准对接效率。农商银行作为面向三农的金融机构,一直与人民群众保持“血溶于水”的关系,其“基层金融联络员”非常熟悉居民的实际状况,可为脱贫工作建立相互监督机制,解决信息不对称问题,让农商银行真正实现“看真贫、扶真贫、真扶贫”的目标。二是根据贫困社区的特点,依托“农商银行+产业引领”模式,通过打造贫困地区特色产业,实现脱贫目标。农商银行可根据推动产业发展的全局的角度,以资金支持发挥贫困地区产业优势,推出适合当地的信贷产品,设计具有针对性的帮扶政策,为脱贫攻坚提供支持。三是按照“一村一业、一社区一思路”的发展方向,资金支持百姓脱贫增收。在具体的实践中,农商银行可根据当地村民社区的不同,针对特色果品、特色种植、现代乳业、牛羊育肥、水产养殖等行业,推出特色畜牧养殖业、精养蔬菜种植、果品仓储小额贷款等贷款业务。

**加强农商银行与社区合作,实现线上“对接”** 目前,“银社”双方除了传统意义的线下合作外,线上合作的形式也开始在各地地区流行以来。要将社区的金融服务纳入银行APP特定端口,帮助社区更好的开展相关工作;其线上活动不仅仅局限于普通缴费,还包括了组织线上党建学习、解答疑难问题、搭建电商平台等。而农商银行电商平台搭建也是帮助社区发展的重要途径,通过线上销售购物,实现农村农产品进城和城市工业品下乡的良性互动,在这个

在绩效考核办法中提高支农支小覆盖面和服务质效的激励权重,切实发挥考核导向作用。

**强科技,转型智慧金融** 一是数据管理智能化。整合梳理目前拥有的句容市95%以上民营小微企业和60万市民的数据,接入政府其他数据接口,变单向的数据库为数据平台,不断优化数据模型,提升大数据应用水平。二是客户服务智能化。以客户为中心,关联、整合内外部数据,为客户进行360度分层“画像”,建立全景式的客户“信息工厂”,形成客户集中、全面的信息集合,并综合分析评估客户的贡献度,对其进行排序和分类,匹配不同层次的金融服务。三是产品创新智能化。重构营销及业务流程体系,加快构建智慧金融产品服务体系,建立创造用户、创新需求的新模式,如将信贷产品融入到线上服务之中,实现“无感化”的“快速贷”。四是柜面服务智能化。改良柜台交易模式,创建新型的客户交易渠道,大面积推广智能柜员机,不断丰富智能柜员机功能模块,实现简单业务快速办理,复杂业务轻松办理,使网点向少柜台、少窗口的方向转型。

**建场景,促进融合发展** 一是“金融+平台”。强化农商银行与非金融机构的互动,通过合作,增加新的业务场景,如句容农商银行与当地组织部合作,在推出“党员创业致富贷”的基础上,又与宣传部合作推出“好人贷”“乡贤贷”等产品,跳出金融做金融,实现党政“搭台”、金融“唱戏”。二是“金融+民生”。充分利用社保卡服务平台,与医、学、住、行、游、娱等场景积极开展合作,将农商银行的产品应用于百姓民生需求之中。目前,句容农商银行在打造“智慧医疗”“智慧校园”场景的基础上,继续向“智慧工厂”“智慧商圈”“智慧食堂”等方面扩展。三是“金融+产业链”。从单纯的金融供应商向技术提供商转变,通过输出技术、平台、软件,嵌入小微企业(或者个体工商户)的经营全部过程,实现资金流、信息流、物流和商流“四流合一”。可利用好省联社“E路有我”平台,为句容市农特产品提供电商、结算、信贷等服务,以更加全面、优质、便捷的金融和非金融服务,开创生态共融、互利共赢的业务发展新格局。

(作者系江苏句容农商银行行长)

## 农商银行与社区合作模式探究

过程中,农商银行扮演了“桥梁”作用,推动了城乡之间的流通,更带动了贫困地区与富裕地区的联动。

**加强农商银行与社区合作,完善信用体系建设** 一是为营造整个社会公平环境创造良好的条件。考虑到农商银行能力有限,可采取与当地政府、民间机构组织沟通合作,建设社区信用体系,形成可以信用评级创建的完备机制,为以信用推进小额信贷投放提供依据,减少不必要的审核程序,依靠社区信用指数,完成批款任务。目前,许多农商银行已经尝试建立农村贫困人口诚信体系档案,联合乡政府、“村两委”,共同开展农村信用评价体系建设,共同监督信用用户的诚信行为。二是农商银行要拓展与社区、居民的关系,以服务社区、互动互助为目标,将共驻共建、共同提高的理念贯彻下去,为构建新型的合作关系提供可以参照的样本。三是农商银行要重塑金融服务的定位,走进社区,走进群众,站到社区的角度开展业务,站到社区的立场提升服务,真正成为建设“有温度银行”的践行者。

**加强农商银行与社区合作,提升民生服务质量** 一是强化农商银行与社区合作,积极提升四方民生服务的服务力与渗透力,从不同的角度完善民生服务的质量。要从卫生共建到道德共建,抛开宏观角度的共建方式,让双方的合作更“接地气”,让群众感受到来自农商银行的温暖与呵护,如专注社区老年人健康关怀,关注儿童上学问题等与家庭息息相关的领域,都是农商银行未来努力的方向。二是双方可以深入洽谈合作模式,以普惠共赢为目标。借助互联网及创新方式,让农商银行的业务真正做到每一个家庭中,让服务更智能化、人性化、定制化。三是对于社区群众反馈的意见,及时归纳整理,寻找破解之道。农商银行要将社区的便民服务与智慧网点集合起来,根据社区居民的需求,为其提供综合性、定制化的个人金融解决方案,让群众感受到一种幸福感和归属感。

(作者单位:湖南泸溪农商银行)