

当代金融家

三农金融服务创新路径研究

□ 常凯

三农问题一直是一个牵动我国经济发展的问题。而农村金融是推动三农发展的重要因素之一,是全面改变我国乡村金融格局,提升区域经济发展水平,增强乡村居民农业收益的客观保障。创新模式提高农村金融服务质量,对推动我国乡村振兴的发展具有着重现实意义。基于此,笔者通过分析乡村振兴背景下的三农金融服务创新现状,提出农村金融服务三农的创新路径。

金融创新服务三农现状

创新的积极性不高 虽然在乡村振兴的大背景下,现在农村的许多政策都越来越好,农村创新的个数也越来越多。但是对农村金融机构来说,其大多数的员工缺乏创新意识,对创新的热情和积极性不高,过于高估了创新的难度,认为创新这种事情与自己没有关系。即使在工作过程中可能会注意到一些问题,有一些新的想法,但大多数员工都不会将这些想法付诸实践,只是在想什么时候会有人来发明出一些更便利的工具等,不会想自己去投身于创新过程中去。

参与三农金融服务创新的人才少 当前我国的创新型人才本来就比较少,然而在创新人才当中,愿意投身于三农金融服务创新的人就更加少。许多的人才都没有关注到这一方面,或者对这一方面并不是很感兴趣,尤其是许多学金融的人才,并没有考虑到相关方面的内容。总体来看,还是非常少部分的人才会进入到金融服务的创新中来,

导致我国三农金融服务创新的人才很少,而人才则是创新的基本保障之一,缺少了人才,我国三农金融服务创新水平自然是不太高的,这也是我们迫切需要解决的重要问题,只有解决好人才的问题,才能够保证创新的质量和水平。

技术等方面存在一些困难 目前,我国三农方面的金融服务技术还比较欠缺,虽然一直处于一个发展中的状态,但是发展的速度总体来看是比较缓慢的,在发展的过程中有许多难以克服的技术问题,其“硬技术”难以支撑一些创新想法落实到实践过程中去,从而也导致即使员工有一些创新的想法,但是很难落实。由于这方面的研究不是特别的丰富,所以相关方面的技术还有很多的难题有待解决,这也是阻碍三农金融服务创新的主要因素之一。

金融创新服务三农的策略

希望各级政府加大对三农金融服务创新的资金投入 资金的投入是进行三农金融服务创新的基本保障之一,虽然相关的政策正在逐渐放宽,福利越来越多,但是,仍然难以满足人们的需要,许多项目由于没有资金而难以开展,或者是后期的资金供给不足,导致项目只能被迫中断,不能取得最终的结果。所以,希望各级政府增加对三农金融服务创新的资金投入,给予这些创新更多的资金支持,为其提供更多能够进行创新的条件。而各级政府的资金支持可以让有创新想法的人,真正将其想法落实到创新实践中去,进而促成更多创新项目的落实;足够的资金支持,还可以保证创新项目的顺利实施和完整结项,使其

其整体达到创新的目的,真正取得最终的创新成果。

吸引更多创新型人才参与到三农金融服务创新中 人才是创新的最关键核心,要促进三农金融服务创新的发展,就一定要努力去吸引更多的创新型人才参与到三农金融服务创新中来,这个也需要各级政府的大力支持。希望各级政府多制定和出台一些吸引人才的政策,给予相关人才更多的福利和优惠,给予创新人才更多的人文性关怀,并更多考虑到创新性人才的需要,为创新人才提供更多福利,想办法留住人才。尤其是有关三农金融服务创新往往是更需要创新人才深入农村农户开展工作,其面临的环境会更加艰苦,需要克服一些困难条件,相比于其他类型的创新人才,其面临的困难可能会更多,所以,要给予三农金融服务创新人才更多更好的福利和补助政策,一定要用足够的政策优势来吸引到创新型人才参与到其中。吸引人才,只是第一步还要做到留得住人才,许多三农金融服务创新人才可能因这些政策会被吸引过来,但是由于条件等方面的各种因素,其可能中途会想放弃或者退出。这个也是各级政府制定政策过程中需要考虑的问题,如何能真的留住人才,让人才可以长期投入到三农金融服务创新中,避免人才因为各种各样的因素中途退出创新项目,从而避免既付出了时间和金钱,又没有能够取得创新成效。希望各级政府充分考虑到人才在工作过程中可能遇到的问题,给予三农金融服务创新人才更多的帮助和支持,以便其能够真正的留下来。只有创新

型人才的加入才可以产出一些高质量的三农金融服务创新成果。

普及推广三农金融服务创新知识 如今,需要创新的行业 and 方式有很多,人们对创新的了解也是越来越多,但是三农金融服务方面的创新对于大多数人来说还是比较陌生的,大多数人都不了解这一板块的存在,所以自然很多人不会去思考一些关于金融服务方面的创新,也就更难产生一些金融服务方面的创新成果,所以,大众的不了解也是阻碍三农金融服务创新的一个重要问题。所以,希望各级政府和社区等机构加强一些对相关板块的创新宣传,让大众了解到更多的创新需求和模式及产品,进而为三农金融服务创新提供更多的潜在人才,挖掘隐藏在大众间的潜在创新,让更多人真正参与到金融服务创新的行列中来,增强金融服务创新的力量,产生更多的创新。

综上所述,探索乡村振兴背景下的三农金融服务创新对于三农发展是非常重要的,对于解决民生等重大问题都是具有重要意义的。当前,面对众多的农村金融需求者和不断涌现的多种多样的农村新业态,农村金融机构要适应市场需求,不断推进三农金融服务改革创新,进一步支持三农发展。从现状来看,在金融服务三农的创新上仍然存在着许多问题,这些问题制约着金融服务的发展。因此,希望各级政府加大三农金融服务创新人才的引入,大力普及创新方面的知识,让更多的人参与到创新活动中来,进而增加三农金融服务创新的数量及质效,助力乡村振兴。(作者系河北省隆化县农信社理事长)

如何做好企业思想政治工作

□ 焦钰伟

思想政治工作是经济工作和其他一切工作的生命线。当前,随着企业经营、改革、发展的不断深入,企业思想政治工作遇到了新的难题,需要各级部门和机构不断研究新情况,探索新思路,使企业的物质文明建设和精神文明建设同步发展,从而开创“思政”建设的新局面。

做好企业思想政治工作的思路

把思想政治工作与生产经营工作相结合,实现由“单一”结构向“立体化”渗透的转变 一是转变思想观念,才能进一步解放思想,转变观念,才能适应社会主义市场经济的要求,实心实意为企业发展服务,以卓有成效的工作,赢得企业信任和员工的拥护,使思想政治工作的权威建立在有效的服务之中。二是创新工作机制。必须把思想政治工作制度真正纳入到现代企业管理体系之中,与企业生产经营工作融为一体,构筑“党政工团”齐抓共管、分工合作的工作体制,突出强调“一岗双责”,紧紧抓住企业经营中的热点、难点问题,做好理顺情绪、化解矛盾工作,使行政手段、经济手段与思想政治工作同步,批评教育与表扬鼓励相结合,严格管理与关心爱护并举,既讲道理、又办

实事,进而实现思想政治工作与企业经营管理工作的有效结合,这样才能收到事半功倍的效果。三是丰富工作内容。坚持目的性与价值性相统一的理念,开展社会主义核心价值观体系和企业文化理念体系的价值教育;坚持面向世界与立足民族发展相统一的思想,开展爱国主义、社会主义和集体主义的主旋律教育;坚持主导性与多样性相统一的原则,开展理想信念教育。四是拓展工作领域。要着力提高员工队伍的素质,站在企业未来发展的战略高度,不断加大员工素质教育的投入,逐步使员工的政治思想素质和专业技术素质能够适应企业长远发展的要求;企业领导要率先垂范,增强自身的人格魅力,在日常工作中,要用自己的模范行动带领人,用自己的人格魅力感动人、引导人,增强企业思想政治工作的内在品质和应有的感召力;要充分发挥企业党组织的战斗堡垒作用和党员干部的先锋模范作用,提倡典型引路,以点带面;要注重运用先进典型影响,带动企业员工,切实让员工真正得到实惠。

把思想政治工作与企业文化建设相结合,实现由“简单化”说教向“人性化”疏导的转变 一是着力体现企业关怀的“人文化”。要带着感情去做思想政治工作,做到动之以情,晓之以理,导

之以行,持之以恒;要引导员工处理好家庭与企业关系,个人利益与企业利益的关系,引发员工的“动情点”;要不断拓展思想政治工作的内涵和外延,做到“六必访、七必谈”。二是积极探索企业文化建设的民主性。牢固树立企业全心全意依靠员工办企业的思想,不断强化企业员工的主人翁意识,提高广大员工参与企业管理的积极性,使思想政治工作与企业生产经营管理、改革发展较好地结合起来,探索出更富时代感、针对性强、行之有效的思想政治工作的新途径、新方法。三是物质激励和精神鼓励对等化。要不断改进方式方法,提高工作水平,运用正面教育法、情感体验法、沟通对话法、自我教育法,开展共同推进,才能具有更强的渗透力。

加强思想政治建设的策略

转变“思政”建设观念 想要使企业的“思政”工作问题得到有效解决,观念的扭转是先决条件。企业的高层领导不仅是正确决策的大脑,还是企业办理念、文化落实的先决人。要使企业的“思政”建设观念得到有效转变,就需领导者率先进行观念转变。企业的“思政”建设,还需注重理论与实践的结合,根据员工的具体状况开展“思政”教育,注重专人专岗,以获取每个员工的认可。

创新“思政”建设形式 开展“思政”建设,需注重根据中心、服务大局充分发挥,要把“思政”工作融入企业的管理,促进“思政”建设效果最大化,并将“思政”建设优势转变为企业实现长远发展的优势。要使员工的“思政”建设效果得到有效提高,需转变从上到下的管理方式,促使员工都能积极参与。这样不仅有助于企业员工形成主人翁意识以及责任感,还能促进企业“思政”建设,实现制度化、人性化。

丰富思想政治工作内容 企业的思想政治工作,只有紧跟社会发展,并适应新时代的社会需求,才能创造出显著的社会效益。企业的“思政”建设要内容丰富,就需保证“思政”办出特色、赢得信任、赢得关注、形成品牌、发挥作用。同时,企业在进行“思政”工作计划时,需根据企业自身的状况,充分考虑到每个员工的活动频率、岗位工作量等因素。

注重团队建设 企业进行思想政治建设时,要注重通过团队建设对企业各专业、各层次人员的思想政治工作进行全面覆盖,并对其进行培训,积极邀请专业的培训机构授课,促进企业在“思政”建设水平与效果上得到提高。

(作者单位:河北省承德市郊区农信社)

金融支持新型农业经营主体发展的实践与探索

——以四川省汉源县农信联社为例

□ 康雪嵩

随着乡村振兴战略的实施的我国农业现代化逐步加快,新型农业经营主体已成为农村经济转型和供给侧结构性改革的主力军,有效支持其发展是金融服务乡村振兴的重要工作之一。

但从当前情况看,由于农业信贷的风险性,金融支持新型农业经营主体方面还存在诸多问题需要解决。本文以四川省汉源县农信联社信贷支持当地花椒现代农业园区内新型农业经营主体为例,调研分析了新型农业经营主体的发展现状和金融需求情况,针对存在的问题提出对策建议。

金融需求分析

经营主体融资额度需求增大 从采集的数据统计看,汉源县花椒现代农业园区内有48家“家庭农场”和专业合作社的信贷金额需求集中在30万元至50万元,有37家需求在50万元至100万元之间,总占比分别达到33.33%和25.69%。同时,极少数规模较大、实力较强、经验丰富的经营主体对信贷融资需求甚至达到200万元以上。此外,农业龙头企业主要进行花椒油生产、干花椒烘干和衍生品开发制造,其科技化、专业化、规模化

程度更高,公司治理更加健全,对融资的需求均超过200万元以上。

经营主体融资期限需求多样化 一是花椒种植和管护期集中在2月至6月,以原材料种植为主的新型农业经营主体所需的贷款期限相对较长,这类经营主体信贷期限需求为1年至3年,综合占比达到38.19%。二是鲜花椒采摘和烘干主要在每年的8月和9月,以代收、囤积、烘干、销售为主的中间型新型农业经营主体所需的融资期限相对较短,主要在1年以内,综合占比达到40.97%。三是个别别规模的“家庭农场”和专业合作社需要在种植、烘干机具、加工厂房等方面持续加大投入,实现生产发展的提档升级,逐步向规模化、集约化的农业企业转型,其对融资期限的需求相对较长,一般在5年以上。

经营主体融资需求与实际融资供给有较大差距 在脱贫攻坚与乡村振兴历史浪潮的推动中,汉源花椒现代农业园区内的农村经营主体的有效融资需求得到了进一步满足,但“融资难”和融资不足问题仍然是制约新型农业经营主体发展速度的重要原因。在采集的144户调查问卷中,“家庭农场”和专业合作社的平均融资额度分别为13万元和21万元,但平均实际需求金额分别为36万元

和58万元。在不考虑其他因素的情况下,从采集的数据看,一定程度反映出新型农业经营主体的融资需求未得到有效和充分满足,供需结构不平衡。

融资困境分析

新型农业经营主体自身因素 一是自身管理不规范,管理不到位,内控不健全,“只注册不管理”是大部分新型农业经营主体的常态,加大了金融机构对其具体经营情况有效判断和分析的难度。二是有效抵押物不足。除了价值有限的生产机具,生产大棚以及地上经济作物等生产资料外,最大的资产是房屋和通过土地流转方式拥有的(土地经营权)土地。而目前,汉源县农村房屋暂时无法办理不动产权证,土地经营权抵押又普遍存在价值高估、变现极难等情况。三是部分农村经营主体严重缺乏信用意识和金融知识,信用环境与发展环境不协调。

农信联社信贷方面因素 一是新型农业经营主体在融资额度、期限、范围、抵押类型等方面均呈现出与传统小微企业家庭种植、养殖户的显著差异,传统的小额信贷金融产品已不能满足其融资需求。二是“做小、做散、做精”的理念和支持三农事业发展的战略定力

还不够坚定。以涉农贷款投放为例,截至2021年6月末,汉源县农信联社涉农贷款余额较年初新增1.81亿元,与去年同期相比少增6854.81万元。三是对农村经营主体的风险识别与风险控制能力还有待加强,利用金融科技手段来控制风险的技术还需进一步完善。

政府政策方面因素 一是政策性农业担保公司的作用发挥不够明显,触角延伸不够深入,对新型农村经营主体的担保准入资质要求过高,综合审核通过率较低。二是政府在涉农主体的信用体系建设与评定等方面,发挥主体作用不够,信息不对称、信用评级缺乏有效整合。三是风险补偿基金机制有待进一步完善,对县内金融机构的财政金融互动政策未严格落实和发挥实效;特别是没有按贡献度匹配好财政性存款资源。

对策与建议

加强制度供给,充分发挥政策引导作用 一是有效运用货币政策工具,综合运用好支农再贷款、再贴现、普惠金融定向降准等政策工具,加大对现代农业园区和新型农业经营主体的金融支持力度。二是要积极争取和不断完善乡村振兴农业产业发展贷款风险补偿金,共同建立风险补偿金补充机制,保持风险补偿金

党的十九大以来,中央提出实施乡村振兴战略,作为农村金融机构的山东邹城农商银行积极践行农村金融主力军责任担当,通过制度建设、队伍建设、服务体系建,全方位投身乡村振兴战略发展,尤其是在助推地方特色农业产业发展上进行了大量的探索,取得一定成效。本文以金融服务邹城市中心店镇草莓产业发展为例,就农商银行助推地方特色农业产业发展的路径进行了探讨。

具体措施

问诊市场需求,推出贷款新模式 在邹城农商银行开展“四张清单”对接过程中发现,农业种植养殖户生产设施在其经营成本中占据了较高比重,如农户建造一个草莓种植大棚投资成本在12万元至15万元左右,一次性投资成本较高。针对这种情况,该行参照“住房按揭贷款”推出“按揭农业贷款”产品,并组建专项工作组进行重点攻关。由其班子成员带队多次到农户和相关农业龙头企业走访调研“按揭农业贷款”推广的可行性,并向政府主管部门和金融监管机构开展专题汇报,推动“按揭农业贷款”项目的落地实施。经多方研究,确定了具体运作模式,由国资背景企业或农业专业合作社融资(投资)建设现代高效农业基地,提供现代化全流程农业技术服务,农户可“拎包入住”承包经营,通过“按揭农业贷”获得信贷资金支持,降低了其一次性成本投入,并结合种植养殖业生产周期实际,可以“边生产、边还款”,有效减轻了农户还款压力。

强化宣传引导,提升农户接受度 一是争取政府支持。经过邹城农商银行多次专题汇报,“按揭农业贷款”推广项目受到了各级政府的大力支持,为该贷款产品的推广提供了强力“背书”。该行还组织挂职“金融副镇长”在相关会议上,对“按揭农业贷款”进行宣传推介,进一步提高了农户的信任度。二是开展专题宣传。在政府部门牵头召开的多次“按揭农业贷款”项目推广培训会上,该行工作人员详细讲解“按揭农业贷款”的设立初衷及具体操作流程,为广大农户授业解惑。此外,该行还借助“一村一座谈”活动形式,对“按揭农业贷款”进行逐村宣传讲解,对有意向的农户进行定向辅导。三是进行集中走访。该行对适合“按揭农业贷款”的客户进行定向摸排,通过拉列辖内客户清单,由“金融村长”逐户上门对接,面对面推介“按揭农业贷款”,帮助农户开拓融资途径。

精心设计流程,确保贷款安全性 为确保“按揭农业贷款”各方的合法权益,邹城农商银行业务部门对贷款条件和贷款流程进行了多次设计论证,并邀请上级主管部门和律师进行审核验证,确保贷款产品符合法律法规要求。为保证贷款办理程序的规范有序,该行制定了《邹城农商银行按揭农业贷款管理办法》,对贷款对象、贷款条件、利率、期限及还款方式等内容进行了详细规定,让贷款办理有据可循,有理可依,有效解决了当地农业种植养殖户的融资难题,为金融助推乡村振兴发展开启了新模式。

路径分析

支持现代农业发展 金融机构支持乡村振兴首先要以金融手段支持现代农业发展,而现代农业是一个完整的产业链,金融机构要在整个产业链上展开布局,不能仅关注部分产业。以邹城市蘑菇产业为例,近几年,该市大力发展蘑菇产业,其“蘑菇小镇”涵盖食用菌生产、科技研发、精深加工、冷链物流等产业链条,食用菌累计种植面积1700余万平方米,年产鲜菇30余万吨,产值30多亿元,现有省级、市级龙头企业15家。

支持乡村产权改革 作为服务三农的金融机构,农商银行要支持深化农村土地制度改革,主动对接“承包地”“三权”分置”和第二轮土地承包到期后再延长30年等政策,稳妥推广土地承包经营权、农房(宅基地)使用权、林权抵押贷款,探索创新土地经营权反担保、组合担保、“农地+农户+合作社”等担保和服务模式,以信贷资金引导和支持土地经营权有序流转,促进农业规模化经营和集约化管理。结合省联社60余款信贷产品,邹城农商银行打造了“富农·兴商·福民”系列信贷产品品牌,结合辖内经济特点,针对农村客户重点推广了“农村土地承包经营权抵押”“农村集体股权质押”“农粮贷”“助养贷”“强村贷”等产品。

支持新型农业经营主体发展 目前,新型农业经营主体已经成为我国农村经济发展的主力军,相比于传统的农户,其融资需求特点不是“小而散”,而逐渐转变为规模化需求,“融资难”成为制约其发展壮大的重要因素。结合“强村贷”“农粮贷”“家庭农场贷”“助养贷”等产品类型,邹城农商银行积极执行优惠利率政策,实行信贷资金“随用随贷、周转使用”,最大限度满足新型农业经营主体融资需求。

支持乡村绿色发展 当前,我国农村地区的生态优势还未完全转化为推动乡村发展的强大动能,绿色农业、生态旅游、美丽乡村等领域仍需大量资金推动。作为服务三农的金融机构,农商银行可发挥自身优势,结合乡村绿色发展,加大金融支持力度,促进农村生态资源优势转化为绿色经济优势,让绿水青山变成“金山银山”。

支持乡村精准脱贫 乡村振兴的前提基础在于精准脱贫,乡村振兴也使脱贫攻坚成果得到巩固和提升。金融精准扶贫作为脱贫攻坚战略的重要组成部分,在脱贫攻坚中发挥着积极的助推作用。截至目前,邹城农商银行累计发放金融精准扶贫贷款37户,金额3686万元,带动904户贫困户增收脱贫,占邹城市金融精准扶贫总投放量的比例达到95.33%。

支持乡村科技升级 随着科技进步的不断发展前行,作为服务三农的金融机构,农商银行应因地制宜开展商标权、专利权等知识产权质押贷款业务,支持智慧农业科技平台建设;加强与基层农技推广服务机构合作,创新推广农业设施、农机具抵押贷款业务,提升农业科技转化能力。

(作者单位:山东邹城农商银行)

农商银行助推特色农业产业发展的策略

□ 石磊 孟勇

在存续年度内的合理规模,及时启动风险补偿金限时补充机制。三是加强与监管机构、政府部门、其他金融机构的沟通协调和信息共享,对涉农项目和经营主体进行建档登记和动态管理。

聚焦重点对象,加大信贷资源倾斜力度 一是积极满足现代农业园区建设的金融需求,切实加强园区基础设施建设的中长期贷款支持,合理安排授信期限和还款方式,加大对现代农业园区基础设施建设、生产装备购置、烘干冷链物流基地和配送中心建设等的信贷融资支持力度。二是大力支持省、市、县级示范“家庭农场”和示范专业合作社。加大对汉源县的花椒、水果、蔬菜、黄牛等特色农业产业的种植养殖管理、产品加工、农旅融合、电商发展等信贷支持力度,不断延伸农产品产业链,提高产品附加值。三是加强农业龙头企业对产业技术创新领域的信贷投入力度,切实满足农产品良种繁育推广、现代化种植栽培、高端装备制造、智慧产品技术研发推广等重点领域的合理融资需求。

点燃创新引擎,提升融资需求可获得性 一是积极开展农村产权融资服务改革创新,大力推广“农村承包土地经营权抵押贷款”业务,探索开展动产质押、知识产权质押、仓单、保单、库存材料质押等创新型贷款业务。二是加强与保险公司、农业产业信贷担保公司和入围专业担保公司的合作,创新“银行+保险”“银行+担保”产品,进一步简化审批手续,优化贷款审批流程,提升经营主体的信贷融资可获得性。三是依托大数据、云计算、区块链等金融科技,主动融入金融科技工程,创新和推广纯信用、无抵押的互联网智能贷款,不断丰富线上信贷产品,增强经营主体的融资可获得性和可持续性。

加强诚信建设,优化农村金融生态环境 一是稳步推进新型农业经营主体的电子信用档案建设,完善信用评级与共享机制,强化评定、评价结果运用。二是推荐信用较好的新型农业经营主体参与金融守信“红名单”企业评选,积极争取政府扶持政策 and 人民银行货币政策向“红名单”经营主体倾斜。三是强化与法院、农业、工商、税务、人行等部门的信息互联互通,推行守信联合激励和失信联合惩戒机制,并实施跨部门、多层次失信联合惩戒。四是持续开展“送征信知识下乡”活动,提升经营主体信用意识,引导经营主体守法诚信经营,不断优化金融生态环境。

(作者单位:四川省汉源县农信联社)