

农村金融变革要基于反贫困视角

◎王丹莉 王曙光

摘要：我国的贫困主要是制度供给不足型贫困，这就要求加大农村改革和制度建设的力度，不断释放改革红利，而农村金融改革就是其中的重要一环。本文主要阐述了对农村金融发展战略的思考，并结合普惠金融提出了相应的对策建议。

关键词：精准扶贫；普惠金融；农村金融机构

中图分类号：F832

文献标识码：A

我国现在仍然是一个贫困人口非常多的国家，如果按照每人每天1.5美元的联合国最新贫困线标准，我国的贫困人口有1亿人左右。笔者认为，我国的贫困主要是制度供给不足型贫困，即在农村普遍存在着医疗、教育、交通、通信、养老、社会保障、农田水利、卫生设施、农村公共服务和农村文化建设等基础设施和配套设施制度供给严重不足。由于制度供给不足造成的贫困，仅靠一对一的精准扶贫是解决不了的，基础设施以及制度供给增加才是更重要、更基础和更根本的。因此，要加大农村改革和制度建设的力度，不断释放改革红利，尤其要增加医疗、教育、社会保障、养老体系、文化建设和公共设施等方面的投入。

建构农村金融发展战略的背景和内容

1.农村要素单向流动支撑了城市的繁荣

回顾我国近40年的改革开放，尽管取得了举世瞩目的增长奇迹，但是这个奇迹的获得，是以三个方面的代价为前提的。一是土地的单向流动。农村土地大量地单向流向城市，政府依赖土地财政发展经济，而农民从土地的城镇化中没有获得相应的级差地租，导致福利损失。二是人的单向流动。数亿农民工流向城市，催生和促进了城市的繁荣，但是农民工在城市当中没有得到应有的福利和待遇。同

时，农村空心化导致了大量留守儿童和留守老人，引发许多社会问题。三是资本单向流出。农村资金大量流向城市部门和城市金融体系，农村成为资金的净流出者，导致系统性的农村负投资现象。这三大要素单向流动，支撑了我国的经济奇迹和城市的发展繁荣，也造成了今天严重的城乡二元分化。

2.农村要发展，需要实现“两个回乡”

要解决农村贫困问题，让人才资本等要素重新回到农村，需要实现“两个回乡”。一是优秀的劳动力和人才回乡，通过制度激励，鼓励农民工回乡创业。二是鼓励资本回乡，农村金融机构要促使资金更多地为农村发展服务。

3.农村金融发展战略包含的内容

(1) 农村扶贫战略应该是以乡村建设、乡村治理为基础，扶贫的底座应该是乡村治理。乡村治理不好，农村就不可能真正扶贫，同时如果乡村治理失效，那么农村金融机构面临的风险就会更大。

(2) 以农业产业化作为立足点。如果没有农业产业，就没有农村金融的发展，也就没有农民的脱贫致富。

(3) 以农业经营模式转型作为基本骨架。要从小农经济变成大农经济，必须鼓励规模化经营。

(4) 以合作金融作为农村发展和农村扶贫的血

液，再辅之以农村商业金融、政策性金融，把农村的资金真正盘活起来。目前国家对商业金融和政策性金融足够重视，但是对农村合作金融，尤其是基于村庄和社区的合作金融的重视程度还不够。

从六个方面入手实现普惠金融

1. “普”

“普”首先要广覆盖，尤其要覆盖那些得不到金融服务的弱势群体、低收入群体，这是包容性金融的题中应有之义。

2. “惠”

把“惠”理解为优惠是不对的，“惠”的意思是要有合适的、可持续的市场价格，也就是要做到《论语》里“惠而不费”。对农村金融机构而言，“惠”就是既要做到不竭泽而渔，给农民一个合适的价格，又能保证农村金融机构自身的盈利。

3. 强调机构的可持续发展

避免在鼓励普惠金融的过程中过度强调农村金融机构的社会责任。因为农村金融机构应否承担社会责任不能被强制，而是每个金融机构根据自己的经营状况和自己的区域特点来自发地、主动地选择。作为一个商业机构，可持续发展才是最重要的。

4. 产权的多元化

鼓励各种产权进入到普惠金融体系当中，鼓励产权的多元化。

5. 市场多层次

我国的农村金融体系从2005年以来发生了深刻的变化，形成了多层次的体系，“巨大中小微”五个层次兼具，共同形成层次分明、各有分工和各司其职的农村金融体系。这里“巨”指中国农业银行之类的巨型农村金融机构，“大”指省级农商行，“中”指中等规模的农信社、农商行，“小”指村镇银行、小贷公司等小机构，“微”指各种村级资金互助社和社区合作基金等。

6. 多样化

不能把普惠金融简单理解成为信贷市场。实际上在普惠金融发展过程中，既需要信贷，又需要农业保险、多层次的资本市场、农业产业基金以及农

业期权期货市场等。

农村金融机构必须进行四大创新

1. 体制创新

要实现农村金融、县域金融和微型金融协同发展，还要进一步释放体制创新红利，加大农村金融机构的竞争程度，降低准入门槛，让更多的社会资本进入到农村金融领域中来，批准更多的村镇银行、资金互助组织、小额贷款公司和农民资金互助社等。

2. 机制创新

一是加大互联网金融创新的力度。利用互联网金融和现代科技来加大自己的业务力度，帮助农村金融克服风险、降低成本和增加收益。二是产业链金融创新。整合资源，利用电子商务、大数据和产业链之间的关系，分析当地的产业结构，了解上下游的产业链，建立抵押机制、担保机制和信息搜集机制，利用本地产业链的优势构造一个个金融体系。三是打造法人治理结构完善的现代化金融企业，股东大会、董事会、监事会以及经理层各负其责，相互制约，这样农村金融机构才能长久保持竞争力，为农村金融发展提供更好地服务。

3. 产品创新

能不能开发出适应客户要求的金融产品，考验每个农信社的金融创新能力、产品创新能力和定价能力。未来农信社将可能迎来一个更加凸显竞争的时代，这就要求企业要有较强的产品创新能力和定价能力，如针对当地的土地情况开展土地金融创新，根据当地的产业情况开展抵押担保机制创新等。

4. 文化创新

一是打造伦理文化，让农信社成为一个道德银行，让客户信得过。二是打造乡土文化，接近草根，接近普通客户。三是打造客户文化，农信社不再面临卖方市场，而是面临买方市场，要感恩客户，打造客户文化。

（作者单位：王丹莉，中国社会科学院当代中国研究所；王曙光，北京大学经济学院）

DOI: 10.13561/j.cnki.zggqgl.2016.09.003 ■ 编辑：马振东