

# 现代金融服务如何赋能乡村产业发展?

□□ 杨迪 农民日报·中国农网记者 缪翼

“钱从哪里来”,是全面推进乡村振兴的一道难题,同时也是一道必答题。过去一个时期,特别是脱贫攻坚过程中,金融与财政、社会资本一起,为农业农村发展注入大量活水。当前,三农工作重心历史性转向乡村振兴,广袤农村释放巨量消费潜力和投资空间,衍生出大量新业态、新模式,一方面急需现代金融服务赋能助力,另一方面也为金融业发展提供了一片广阔蓝海。

乡村振兴背景下,农业农村的金融需求有什么新特征新趋势?现代金融又该如何在助力乡村产业振兴中实现自身发展?痛点何在?难点何在?症结点何以有效突破?就这些问题,记者采访了相关领域专家学者和从业者。

## 金融下乡,既能融资也能融智

金融乃经济之活水。自脱贫攻坚战打响以来,我国金融精准扶贫贷款发放9.2万亿元,扶贫小额信贷发放7100多亿元,扶贫再贷款累计发放6688亿元,占全部资金投入的77%。可以说,以金融力量为主的真金白银的投入,为打赢脱贫攻坚战提供了强大资金保障。

实施乡村振兴战略,其深度、广度和难度绝不亚于脱贫攻坚,对资金的需求量也较脱贫攻坚时期更为海量。目前,金融资源投向农业农村领域占比相对较低。据统计,2020年,我国各类贷款达173万亿元,其中,涉农贷款仅32万亿元。国务院参事室特约研究员尹成杰认为,提升农村金融服务力已经成为乡村振兴的一个当务之急、当务之急、当务之急。某种程度上说,现代金融对乡村振兴的支撑度直接影响着乡村振兴的进展速度和质量。

除资金外,金融下乡还可以为农业农村发展带来同样宝贵的技术、管理、理念等重要要素。作为一种市场经济要素,金融下乡内在要求必须把盈利性和可持续性等重要考量因素。农业农村部计划财务司副司长王衍认为:“金融服务助力乡村振兴既体现在‘融资’上,也通过‘融智’导入农业农村发展要素,

进一步激发发展活力。”

在乡村发展巨量的资金需求引导下,一些地区不断健全投入机制,拓宽融资渠道,形成了财政优先保障、金融重点倾斜、社会积极参与的多元投入格局。特别是一些现代金融机构借助数字化技术手段,创新金融产品和服务模式,正成为金融助农的新生力量。

## 科技助力,现代金融服务既精准又高效

湖北作为小龙虾养殖第一大省,小龙虾产量占全国一半左右。今年初,荆州虾农伍发琼和潜江虾农任杰正为扩大生产而资金不足发愁时,网商银行支持小龙虾产业的金融项目落地荆州和潜江,为他们解了燃眉之急。

“3分钟放款,1秒钟审批,零人工干预,直接用手机就能完成贷款。”没费多少工夫,伍发琼和任杰成了第一批获得网商银行全年免息贷款的虾农。资金一到位,扩大生产的项目立即上马。此外,网商银行还与湖北省融担集团、湖北省中小担保联合发起开展乡村振兴助农行动,为虾农提供金融支持、降低贷款成本。

网商银行自成立时就定位于服务小微和涉农客户,作为一家没有线下网点的科技银行,形成了通过互联网为客户提供金融服务的能力。“成立至今6年,累计超过4000万小微经营者使用了网商银行的数字信贷服务,其中超过2000万为涉农用户,占比超过一半。”董事长金晓龙接受记者采访时说:“近一年来,西部省份的涉农客户增速很高,其中宁夏、西藏、山西、青海、新疆、甘肃等省份的涉农客户增速超过60%。”

高效放款的背后是借助数字化手段建立起来的征信体系支撑。网商银行利用数字技术的优势,开发出基于卫星遥感技术精准识别农作物的“大山雀”系统,通过卫星图像识别,可以准确看到农户在种什么、种了多少、种得好不好,以此为种植户提供授信。

另一个金融创新的支撑来自政府方。2017年12月,网商银行和河南内乡县正式签约开展县域金融合作,通

过数据风控,把农村的交易、物流、支付等信息形成信用资产,与政府共享的涉及农户可公开的数据资源汇集,并以此摸索出一条有效可行的农村金融服务路径,使低成本、低风险农村线上信贷成为可能。截至今年7月,已有超过850个县域网商银行进行了签约。

对一些较大的涉农金融项目,农业信贷担保体系则起到一手为农户提供担保,一手为银行分担风险的作用。“成立5年来,国家农担公司累计为180万个新型农业经营主体提供担保服务,获得银行贷款5600亿元,已经成为地方政府支持三农的重要抓手。”国家农担公司副总经理杨春光告诉记者。

## 金融助力乡村振兴,应与国家战略保持一致

金融资本流入乡村,当前应该切入哪些领域,从哪个环节入手,才能更好更有效地助力乡村振兴?对此问题,王衍认为要从两个维度进行判断。“首先要考虑商业模式是否可持续,其次要看哪些领域的融资需求最迫切。”他举例,“十四五”期间,高标准农田建设、打虫业翻身仗、开展乡村建设行动、建设农产品仓储保鲜冷链物流体系、打造农业全产业链、培育新型农业经营主体、防范化解农业风险等领域的重点任务,迫切需要金融资本加大投资力度。

一般而言,国家财政资金的流向指引着金融投资的方向,农村金融服务商进入乡村应与国家战略保持一致,这将有利于金融资本的安全和高效运营。

金融资本如何顺利进入农业农村现代化?王衍认为不仅要创新金融产品和服务,还要在创新模式上下功夫。“基础金融支农的创新路径应是需求牵引型,比如通过大数据摸清主体和产业发展需求并进行精准服务,逐步满足主体更高的合理金融服务需求。新型金融支农的创新路径应是供给创造型,也就是发展生态型金融。”对未来几年可能爆发式增长的生态型金融,他用三个“全”来概括:对农民全方位金融服务,对农业全产业链金融服务,对农村全域开发金融服务。他同时提醒,金融机构应与乡村产

业共同成长,在助力乡村振兴中得到长远发展。

中央政策研究室原副主任郑新立认为,在我国城镇化进程加快的背景下,金融扶持的重点应围绕实现耕地的规模化、集约化、专业化,发挥农业公司和托管公司在农业现代化建设中的“领头羊”作用,在降低金融风险的同时提升农业劳动生产率。他特别提出,一些增长型的产业应该成为金融下乡务农的重点关注点,如油料作物业中的油茶豆种植、渔业中的深远海大型智能网箱养鱼、畜牧养殖业中的肉牛产业等。

## 按照扩面、提速、集成要求,推进农村金融体制改革

专家认为,总体看,当前农村金融发展均等化、普惠化程度较低,供给的产品和服务还较为单一,与需求难以精准对接,农民缺乏贷款抵押条件……尚不能满足乡村振兴对金融的需求。

推进农村金融体制的改革和创新,“应按照扩面、提速、集成的要求推动改革。”尹成杰建议,要大力推进农村金融改革向系统集成转变,推动农村体制机制创新、方法创新、产品创新和服务业态创新,要把农村金融改革和农村综合改革有效结合起来。

针对农村金融改革要解决均等化和普惠化不足的问题,他认为应改变重工轻农、重城轻乡、重大轻小的意识,大力扶持民营经济,中小企业和新型经营主体,建立健全农村金融均等化、普惠化供给的程序和机制,细化金融服务的规章制度和操作方法。

同时他指出应大力推进农村金融改革向实体实效转变,结合农业经营的特点、实体运行需求和自然规律创新金融产品,杜绝难贷、抽贷、断贷和提前收贷的现象,真正为农村实体实效服务。最后还要促进农村金融向智能高效转变。“应从防疫绿码的创建得到启示,建立农村数字化征信体系的‘绿码通’,将贷款的抵押、担保、农民的诚信表现、资产化用益物权等数据全部纳入绿码通,智能高效地解决农村金融缺少担保物和农民诚信问题。”尹成杰指出。

# 民政部:组织实施“事实无人抚养儿童助学工程”

本报讯(农民日报·中国农网记者 李慧斌)为贯彻落实党中央关于党史学习教育和开展“我为群众办实事”实践活动决策部署,民政部组织实施了“事实无人抚养儿童助学工程”,面向西藏及四川、云南、青海、甘肃等涉藏工作重点省份事实无人抚养儿童开展助学工作,协调中华少年儿童慈善救助基金会筹集资金,为上述地区已被认定为事实无人抚养儿童身份、2021年参加高考并考入普通全日制本科和专科高等院校的人员发放助学金。由于各地高校录取进度和开学时间不一致,民政部相关司局积极指导有关省份民政部门按照分批推进的原则,分批、确定一批、发放一批,让受助对象尽快收到助学金,更加安心就读就学。截至9月1日,首批414名符合条件的事实无人抚养

儿童收到了每人6000元的助学金。

“我为群众办实事”实践活动开展以来,民政部聚焦事实无人抚养儿童群体开展全方位关爱保障,深入调研了解他们面临的困难和需求,立足当前、着眼长远,从加强事实无人抚养儿童教育保障入手,在西藏及四川、云南、青海、甘肃等涉藏工作重点省份开展“事实无人抚养儿童助学工程”,进一步探索和实践事实无人抚养儿童助学工作,为加强事实无人抚养儿童保障制度化全面奠定基础。

在推进事实无人抚养儿童助学工作过程中,民政部相关司局始终坚持以“办实事、解难题、送温暖、传感恩”为根本原则,细化实施方案,加强沟通指导,确保符合条件的事实无人抚养儿童全部纳入资助范围,使党和政府的关心关爱落到实处。

# 水利部:全面实施黄河流域深度节水控水行动

本报讯(农民日报·中国农网记者 李锐)近日,水利部印发了《关于实施黄河流域深度节水控水行动的意见》(以下简称《意见》)。《意见》要求,要坚持量水而行、节水为重,把水资源作为最大的刚性约束,全面实施黄河流域深度节水控水行动,推进水资源集约节约利用。到2025年,万元GDP用水量和万元工业增加值用水量分别比2020年下降16%,农田灌溉水有效利用系数提高到0.586,非常规水源利用量增加到20亿立方米,县(区)级行政区基本达到节水型社会标准。到2030年,流域内各区域用水效率达到国际类似地区先进水平,全面建成节水型社会。

《意见》强调,要统筹加强需求和供给管理,深入实施农业节水增效、工业节水减排、城乡生活节水,严格用水总量和强度控制,建立健全节水制度政策,完善水资源监测体系,强化节水监督考核结果运用。

按照“成熟一批,建设一批”原则实施大中型灌区现代化改造,积极推广高效节水灌溉技术,全面完成农业水价综合改革任务。火电、钢铁、化工行业规模以上企业全部建成节水型企业,工业用水重复利用率达到98%以上。地级以上城市政府机构率先建成节水机关,普通高等院校力争全部建成节水高校。年用水量1万立方米以上的工业和服务业单位计划用水管理全覆盖,在年用水量10万立方米以上且年超计划用水10%以上的企事业单位开展用水审计。节水考核结果与国务院督查激励工作挂钩,考核不合格的地区不得列入水利部拟予激励的地方名单。

《意见》要求,各省级水行政主管部门要制定区域年度节水控水工作任务清单,完善市场机制,进一步推行合同节水管理,加快推进水资源税改革,积极开展水权交易和水市场建设。

# 全国谷子产业创新发展大会在河南伊川县举行

本报讯(葛高远 农民日报·中国农网记者 陈显萍)9月4日,由国家谷子高粱产业技术体系主办,洛阳市农业农村局、伊川县人民政府承办的全国谷子产业创新发展大会在河南省洛阳市伊川县举办。

据了解,伊川县地处豫西丘陵地区,是全国春谷小米上市最早的区域,也是河南省谷物种植优质区域。近年来,伊川县利用县域50万亩富硒土地面积优势,把富硒小米作为特色主导产业,通过“企业+合作社+农户”模式,构建起从育种、种植到加工、销售的全产业链体系,已培育出种植大户1360户,带动群众增收8000余万元。今年该县规划谷子种植基地20万亩,积极培育金粟、伊河桥等小米生产加工企业按照行业规范生产加工富硒小米,全县谷子加工企业26个,日加工能力500余吨,年加工销售小米8万吨,年产值6亿元。

# 邮储银行嘉兴市分行:金融创新不断升级

本报讯 中国邮政储蓄银行浙江省嘉兴市分行自成立以来,切实承担起推动农业高质量发展的责任和担当,依托遍布城乡的网络优势和“服务三农、服务城乡居民、服务中小企业”的普惠基因,持续加大对三农领域的金融支持力度。数据显示,截至今年6月末,该行涉农贷款结余158.44亿元,占全行贷款的47%。

邮储银行嘉兴市分行经过多年发展,涉农贷款产品已形成了较为完善的体系,担保方式不断创新升级,涵盖抵押担保、保证、信用、担保公司担保等。种藕已8年多的钱先生,由于扩大经营需要,联系到邮储银行嘉兴市分行的客户经理,客户经理向其推荐了该行与省担保公司合作的小额贷款产品“新农贷”。“新农贷”是邮储银行与省农业信贷担保有限公司合作的针对新型农业主体发放的涉农贷款,重点支持农林牧渔优势特色产业相关主体,客户仅负担0.8%的年担保费率且不用提供其他担保方式,满足贷款条件即可获得贷款,有力解决了农村担保难问题。

据悉,今年邮储银行嘉兴市分行将紧紧围绕三农工作大局,不断加大涉农贷款投放力度,创新金融服务,扩大贷款覆盖面,提高贷款可得性,积极助力农业高质量发展、乡村宜居宜业、农民富裕富足,开启服务乡村振兴的新征程。 费丽燕



秋收在即,为了确保粮食颗粒归仓,安全高效地完成秋收及秋整地工作。近日,内蒙古呼伦贝尔农垦集团大河湾农牧场有限公司组织技术人员对联合收割机、拖拉机、折叠耙等秋收、秋整地机械进行检修、维护、保养等工作,确保秋收和秋整地机械都能以最佳状态投入到工作中,为保质保量完成秋收及秋整地任务提供机械保障。图为该公司工作人员正在检修机械。

田林鑫 农民日报·中国农网记者 李昊 摄

# “古村落里的丰收中国”大型主题宣传报道活动启动

□□ 农民日报·中国农网记者 王岩

又是一年秋分日,又是一年丰收节!今年是中国共产党的百年华诞,绝对贫困问题得到历史性解决,亿万农民与全国人民同步迈入全面小康社会,三农工作重心转向全面推进乡村振兴,办好今年中国农民丰收节意义重大。

在农业农村部中国农民丰收节组织指导委员会办公室的指导下,农民日报社联合中华全国农民报协会及传播平台,共同发起“古村落里的丰收中国”大型主题宣传报道活动,展示各地古村落的传统习俗、历史文脉、乡村产业和丰收图景,为传承农耕文明、发扬红色文化、繁荣乡村文化提供重要平台。

根据工作方案,农民日报计划推出主题报道,主要包括“古村落里的丰收中国”大型报道和“古村落里看丰收”网络互动活动。活

动时间将从9月1日持续至9月30日。

其中,“古村落里看丰收”网络互动活动已于9月1日上线,读者朋友可以在今日头条、抖音、微博等平台搜索“古村落里看丰收”话题,上传一段话、几张照片、一段小视频,或通过点赞、留言、转发等方式参与,与知名博主、农村网红一同,分享身边丰收活动现场的热闹景象,分享古村落里发生的变化,分享日常生活中的感悟。优秀短视频作品不仅可以得到平台的流量倾斜,在农民日报社新媒体平台二次制作、二次传播,还将按照点赞量、播放量等指标进行评选,并对获奖作品进行表彰。

“古村落里的丰收中国”大型报道是根据农民日报和中华全国农民报协会各会员单位开展的丰富多彩的采访活动,届时推出的农民日报丰收节整版特刊和全媒体报道,展现蓬勃的时代气象、火热的

生活激情,多样的乡村文化、别样的农民

风采和光明的振兴图景。在建党百年的重大历史节点上,让我们一起参与,给中国农民丰收节增添新的色彩和新的内涵。

网络互动活动参与方式:

打开抖音APP,搜索“#古村落里看丰收”,或扫描下方二维码,找到“古村落里看丰收”话题,点击下方“立即参与”上传和发布视频;

打开微博APP,上传视频,添加话题“#古村落里看丰收#”即可参与话题讨论;

打开今日头条APP,搜索“#古村落里看丰收#”,即可参与话题。



(上接第一版)但看到招生通知时,尽管忙碌不已,叶忠兴还是决定继续深造,走进了浙江农林大学的校门。

“几年的学习,给我带来的最大价值就是,让我从实践到领悟,再到表达。”在叶忠兴看来,一种模式的形成源于实践,又必须有理论支撑,而表达则是对原创者的新挑战,要用通俗易懂的语言来解析,只有易于复制推广,模式才有更高价值。

古人云,纸上得来终觉浅,绝知此事要躬行。对叶忠兴而言,学习是一场沉淀。记者发现,像他一样在细分领域已颇具影响力后再回到课堂进行提炼的学员,近年来不在少数。当走出校门后,他们又完成了一次升华。

## 找到了“农创之家”

与“65后”老总叶忠兴不同,“85后”的陈美丽在加入提升班之前,已手握本科学历。金融学出身的她,当过操盘手,当过人事专员,还在银行就职过,5年前却回到老家金华市婺城区汤溪镇白鹤殿口村,种起了水稻。

古有木兰替父从军,陈美丽回家种地,接的是父亲农钵。彼时,父亲种有1100多亩地,一年到头忙到晚,可年底算账,其实赚不了多少。或许是心灰意冷,父亲就让女儿回家,替他重整旗鼓。没想到,头年两人就“掐”上了。

陈美丽上来就注册了公司和商标,她的想法是:逐步推动种植、生产、销售一条龙。

父亲严厉反对:人的精力有限,加工尚且可以委托他人,但要销售,哪有这么简单,弄不好全砸手里。

尽管理念不合,但毕竟女儿接手了,也不便过于阻碍。为建口碑,陈美丽还拆了老房子盖民宿,搭起两个大棚户蔬菜,开始尝试经营农家乐。这样一来,推出自家大米水到渠成。可能是因为半路出家,一路磕磕碰碰,这让陈美丽精疲力尽。

“创业最艰难的是孤独,出现问题,遇到挫折,没人商量,无处排解。”回顾那段时光,陈美丽深有感触。加入提升班后,她顿时感觉找到了心灵港湾,每周周末上课即便充满激情,“关于农业,我真是一窍不通,感觉打开了一个全新世界。”

在课堂上,陈美丽汲取着各种知识的营养,而到了课余,她与同学们打成一片,交流经验。慢慢地,她开始柳暗花明,在种植、餐饮、住宿等各个板块之间形成良性循环,培养了一批忠实粉丝,还推出了研学新业务。

据了解,像陈美丽这样的学员近年来越来越多,这缘于浙江大力推动的“两进两回”,其中“两回”就是鼓励青年、乡贤回村创业。他们中不乏名校毕业生甚至还有海归,有的原本就在大企业上班,投身农业后觉得不专业,于是参加提升班,一来补充专业知识,二来找到了志同道合的盟友。毕业后大家也经常聚在一起互通有无。

浙江农林大学继续教育学院院长袁建国告诉记者,与全日制的学生不同,这些学员大多具有丰富的经验、明确的需求,他们

进校园除了学习知识以外,更重视这个平台的交流价值,因此学校也会经常创造各种机会,加强学员与教师、学员与学员之间的互动,让班级成为一个“农创之家”。

## 从埋头干到共同富

据了解,在推出这一领军人才培养工程之初,浙江的理念就很明确:培养对象以农民专业合作社为主,兼顾龙头企业主、家庭农场主和种养大户。除了提升个人素养,更关键的是要注重带动能力的培养,推动共同富裕。这也成了很多学员的共同追求和立根之本。

2014年时,准备辞职干农业时,徐樟权信心满怀。在这之前,他一直从事农副产品电子商务和平台运营,带领团队有过不少“高光时刻”。然而现实却给他致命打击。头3年,种下的几十亩猕猴桃几乎全军覆没。

徐樟权选择的创业点,就在自己的老家桐庐。这位出身贫寒的“75后”,从小就干农活,读的还是与农业相关的中职,可没想到“阴沟里翻船”,着实有些沮丧。正好,县里传来了一个消息:浙江农林大学在招农林经济管理的本科生。等到真正入了学,徐樟权这才恍然大悟,自己的首度创业为何以失败告终。很快,他调整了经营方向,开始尝试优质水稻与旱粮作物的轮作模式,并且把更多精力投入技术研发和后端营销。

“我就抓牢几个环节:前端根据市场消费者的喜好,研究生产哪些对路的产品,如何进行标准化生产;中间的种植带动周边农户一起,再通过抓牢后端营销,让好产品卖出好价格,实现利益共同体。”如今,徐樟权已经逐渐站稳脚跟,当初村民们的“看好戏”也变成了“跟着干”,人均亩均收入达到5000元。

另一名学员郁勤飞,初中毕业后考取中专,却因家庭贫困,未能如愿深造。反倒是创业之后,一路从中专上到大专,接着又一口气读完本科。与许多埋头扑在地里的农民不同,郁勤飞的后半段,没有一味扩面积,而是把精力投入品牌建设、技术研发和带动发展上,不仅参与多本农民教材的编写,还研究完成了近10个葡萄精致栽培科技项目,经常走上讲台,教授农民种植技术。

记者发现,很多参加提升班的学员,自身基地规模可能不大,但往往背后辐射的是一个区域的特色产业,并且成了“土专家”、创业导师,影响带动了大批创业青年和小散农户。也得益于分工合作,他们才能扬长避短,在各自的赛道跑出“加速度”。

在浙江省农业广播电视学校校长王仲森看来,教育的更大意义就是让一棵树变成一片森林,当前和今后很长一段时间,小农户家庭经营仍将唱主角,如何与现代农业形成有效衔接,像徐樟权、郁勤飞这样的主体就发挥了至关重要的作用,而这正是推动乡村振兴、实现共同富裕的应有之义,也是提升班更高层次的价值所在。