

# 健全农村金融体系 提升金融服务乡村振兴水平

——乡村振兴创新与金融政策研讨会发言摘编

**编者按：**近日，乡村振兴创新与金融政策研讨会在北京召开。本次会议旨在加强政企学媒合作和互学互鉴，促进乡村振兴创新与金融政策支持有机结合，发挥各自政策性、专注性优势，引入更多优质资源助力乡村振兴战略实施。为促进交流，展示观点，本报将会议专家发言整理刊发，以飨读者。

## 提高金融服务质量 解决合作社“贷款难、贷款贵”问题

原农业部党组成员、中国农村合作经济管理学会理事长 毕美家

乡村振兴，农民是主体。作为农村的合作经济组织，农民专业合作社总数已达220.2万家，成为乡村振兴举足轻重的一支力量。但是，由于种种原因，特别是由于农村土地制度和农业产业的特征，以及农民专业合作社的力量不是很强，资金不足，贷款要求有抵押物，所以很多农民专业合作社存在着贷款难、贷款贵的问题，影响或者制约其在乡村振兴战略当中功能和作用的发挥。

根据目前合作社的一些情况，有以下几条建议供大家参考。

下大力气办好合作社。要解决合作社贷款难、贷款贵的问题，首先要从自身找原因，特别是要加强管理，促进合作社健康规范发展。这其中最重要的一条是明晰合作社的产权，要建

立完善的制度和切实有效的管理办法，增强合作社的凝聚力。其次要通过有效的服务来吸引成员参与合作社的活动，提高合作社的经营能力和抗风险能力，真正地做大做强合作社。这需要坚持不懈、久久为功。

要强化产业链的协同，发挥龙头企业的带动作用。改革开放40多年，农业产业化“缔造”出很多龙头企业，龙头企业在帮助合作社、帮助农户解决资金问题有天然优势。要密切龙头企业、合作社以及重要农户的利益联结，这样对农村企业也好，对合作社、农户也好，都是解决贷款难、贷款贵一个比较好的路径。

金融部门要提高服务质量。农业是国民经济的基础，要积极探索创新农业金融产品，尤其是在疫情当中和今后的后疫情时代。疫情彻底

改变了人们的思维模式和企业运行方式，甚至对社会结构的改变产生了深远的影响。所以，金融部门应该结合当地的农业产业特点来制定相应的扶持政策。

要改革创新，积极探索建立农民自己的合作金融组织。纵观全世界，农民在生产中遇到的金融问题，大多是通过自己的合作金融组织解决的。世界经济是有共同规律的，只要是搞市场经济，无论是东方还是西方，无论是种小麦还是种水稻，这个规律是相同的。

最后，关键在于进一步解放思想，从战略高度去下决心，从而推动农民的合作金融组织发展。只要政策允许，我国农民也能像世界其他国家农民一样，有能力办好自己的合作金融组织，为从根本上解决贷款难、贷款贵问题寻求答案。

## 发挥资金“造血”功能 助力乡村产业发展

国投创业产业基金董事长 王维东

2013年、2016年国家先后成立了贫困地区产业发展基金(现更名为欠发达地区产业发展基金)和中央企业贫困地区产业投资基金(现更名为中央企业乡村产业投资基金)，这两只基金都由国投创业管理，主要探索市场化产业基金服务脱贫攻坚战略的新途径。经过八年时间发展，两只基金投资项目224个，投资金额超过553亿元，投资区域涉及29个省(区、市)，覆盖了全部14个集中连片特困地区，累计撬动社会资本超过3400亿元，带动就业350万人次，为就业人口提供收入4000亿元，为当地政府贡献税收900亿元。

据不完全统计，截至目前，全国乡村振兴基金达到169支，总规模超过1400亿元。用产业基金服务国家战略，尤其是脱贫攻坚、乡村振兴，这是一个创新。产业基金不同于财政资金、捐赠和信贷资金，服务乡村振兴有其特殊性，这里面更要强调对资源的合理配置。产业基金的投资主体是企业，因此对于地方的拉动作用不像财政资金、信贷资金那么直接，需要以企业为纽带，带动人口就业和产业链上下游发展，通过贡献税收来支援地方经济的发展，因此企业能否立得住、可持续，直接决定了基金的带动作用。基金主要投资各行业的龙头企业，充分发挥联结资源的桥梁作用，吸引龙头企业到欠发达地区投资，将龙头企业的投资布局和欠发达地区的优势条件相结合，从而促进产业发展和农民增收。

产业基金主要是发挥资金的“造血”功能，促进欠发达地区可持续发展，但同时也必须要有一定的经济效益，保证基金的长期滚动投入，带动更多的社会资本，更好服务乡村振兴。乡村振兴战略本质上是对我国现代化过程中出现的城乡二元结构作出的一次整体化的优化和提升，产业基金不仅是要投资农业这个“赛道”，同时要投资一、二、三产业的融合创新，以城乡融合发展为目标，一方面投资现代农业，扶持本地优质企业做大做强，提升农业生产效率，保障粮食安全；另一方面还要支持二产和三产中的富民产业，比如立足当地的资源禀赋，投资加工、零售、电商、仓储、冷链、运输等行业，畅通城乡的专项资源和人口流动。同时，我们也非常重视新兴产业，比如投资医疗健康、生物育种等。国投创业充分重视地方政府和金融的力量，在十个省(市)投资了十个子基金，总计50多亿元，开创了央企和地方共同促进乡村振兴的新模式。

## 金融应在乡村产业和乡村建设方面着重发力

中国农业大学经济管理学院教授 韩一军

在乡村振兴的大背景下，第一个发力点就是金融如何支持或者聚焦乡村产业的振兴。

过去十年，在消费变革、技术变革、政策变革的叠加效应下，我国农业农村产业的新主体、新组织、新技术、新业态层出不穷，实际上这就更加需要新的服务，特别是新的金融服务。金融服务要聚焦支持六大乡村产业，产业振兴是基础，也是前提。怎么聚焦呢？比如说，现在的企业并购越来越多，对资金的需求尤其是各种组合资金的需求越来越旺盛，我国六大产业为什么把乡土特色产业放在第二位呢？因为其承载了中国几千年文明，发展空间巨大。

要聚焦流通和加工领域。在流通领域，这三年每年80亿元的冷链专项资金补助专门用于打通田间地头的冷库建设。我们发现，给每个冷链物流企业的最高补贴是100万元，即使有80亿元的补助，也建设不了几个冷库。而在河北等一些省份，只要进入国家专项补贴的县级示范农场和县级示范合作

社，就可以免抵押贷款。追踪了两年，贷款最快一年就还清了，慢一点的两年还清。在冷链这方面，两年整体的投资回收期结束后，还衍生出一些新的需求来，比如冷库里有很多货物，靠我们现在的技术手段，银行不知道冷库里的货物是怎样流通的，这就需要自动的数据采集和智能仓库管理。

要聚焦休闲农业和乡村旅游领域。疫情前，休闲农业、乡村旅游产业的总产值超过粮食产业，这些新型主体对资金的需求也很旺盛。与此同时，还有新型的农业和农村服务业，各种各样新型服务业，也在快速发展，这些产业的资金需求量较大。

第二个发力点是金融服务如何支持乡村建设服务行动。比如利用银行的贷款，水、电、路、气、网等项目怎么建设，基础的医疗、养老、教育等行业，包括前面没提到的电商，金融都怎么服务。近年来，除了传统电商、直播电商等继续在推进，其他业态发展缓慢。怎么做一些新的金融支持和服务，这里面空间相对较大。

## “兴农撮合”服务农业产业融合发展

工商银行普惠金融事业部(乡村振兴办公室) 李向品

2021年9月，工商银行会同农业农村启动农业产业融合发展项目“兴农撮合”活动，为农业产业融合发展项目各类经营主体提供产销对接、供需洽谈、招商引资和金融等服务。截至一季度末，“兴农撮合”活动已覆盖全国50%农业产业强镇、60%现代农业产业园和70%优势特色产业集群，与23个省级农业农村部门签订专项合作协议，累计举办专题活动60余场，制定综合金融服务方案180余项，融资落地超百亿元，影响范围和覆盖面不断拓展。

用数字化手段搭建三农供需对接“新桥梁”。平台为国家现代农业产业园、优势特色产业集群和农业产业强镇开设特色专属主页，引导农业经营主体通过平台发布产品、需求及招商引资信息，实现供需匹配对接。截至一季度末，已吸引近2万个农业经营主体入驻平台。

举办专题对接活动，用特色服务激活农业产业融合发展“新动能”。采取“推介会+对接会”“碰面会+专题会”等

方式，先后在20余个省(自治区、直辖市)举办各级对接活动60余场，帮助农业经营主体拓宽供货、销售渠道，实现广泛交流合作，累计“撮合”各类成果1200余项。

联动跟进金融服务，融资支持输送乡村振兴“新活水”。对入驻平台的农业经营主体，工行积极用活项目财政奖补资金、农业补贴、保险、担保、订单等结构化信息数据，结合农业经营主体类型和产业发展阶段，探索开展信贷产品创新，实现融资支持落实落地。截至3月末，已先后为20余个省(自治区、直辖市)498个农业产业融合发展项目提供意向性授信额度近800亿元，融资落地116.5亿元。

宣传、推广活动成效，各方资源共建乡村振兴“新生态”。“兴农撮合”活动成功引导一批农业行业组织、科研院所、龙头企业积极参与，形成金融、人才、技术、信息等要素集成的兴农“生态圈”。

## 引导金融资本关心支持乡村振兴

清华大学经济管理学院教授 陈劲

新时代要解决的问题就是发展不充分的问题，目前我国最大的发展不充分是农业不充分。在今后的发展过程中，要把农业增效、农村繁荣、农民富裕以及中华农耕文化和农耕文明传承作为发展重点，高质量发展更加应该把农业农村和农民的发展作为重点。

要把发展农业经济作为实体经济的重要组成部分。长期以来，我国经济发展重视实体经济，强调虚拟经济包括数字经济，对实体经济理解不够全面，没有把农村经济作为实体经济的一部分。实际上，学术上的观点认为，农业经济和工业经济都是实体经济，我们呼吁将农业经济纳入实体经济范畴。

在实体经济发展过程中，要把创新作为实体经济的核心。长期以来，科技创新工作比较重视制造业和服务业的创新，但在农业科技创新方面仍存在比较大的短板，包括种业、农机和农药等方面研发能力不够强大，这方面要向世界一流企业看齐，高标准培养农业领域的科技领军企业，带动科研院所和高校的科研创新。

发挥科技领军企业和科研院所的作用，包括筹备高水平国家实验室。高水平国家实验室应由部委来牵头，企业或者高校来运营。

当前，金融机构存在放贷不明确的问题，应进一步调整金融政策，让更多的金

融资本关心和支支持乡村振兴。乡村振兴是一个非常先进的业态，它代表了整个农村、农业、农民的系统提升，将带来较大的投入、投资乘数。要引导金融政策着力于建设乡村振兴新业态的发展，进一步形成有利于农业、农村、农民发展的良好金融环境。

要弘扬农业文明。乡村振兴如果没有站在农业文明的角度上，其发展就得不到合理的支撑。“农业文明是落后的”这个观点是片面的，工业文明和商业文明带来了消费主义至上的形态，而农业文明进一步强调了在农业农村建设过程中，让更多人回归到简朴、健康的生活状态。

## 构建市场化机制 提高金融服务主体能力

清华五道口EMBA中心主任、产业金融研究中心副主任 李卫锋

产业金融是一个老生常谈的话题。我国的产业金融近年来取得了不俗的成绩，未来怎么走，尤其在当前形势下怎么走是一个新问题。

基于此，想研究农村金融，尤其是乡村振兴和金融政策，首先要搞清楚研究的主体。

第一个主体是农民。农民是自然的生产者，以其为主体的合作社组织，自然有金融的需求，因为要提高生产率，提升生产安全度，改进生产环境等。

第二个主体是监管主体或者环境提供的主体。我们的政府，尤其是基层政府

有刚性需求，包括提供软硬件设施、基础设施等。我国是农业大国，政府要干的事情远比其他市场主体要多。

第三个主体，就是龙头企业。大型的骨干企业是供应链金融或者产业金融的一个主体经营方，他们不同于农村农民和合作组织，他们不是自然的，而是先天带有商业属性的一类主体。

第四个主体是金融供给方。金融供给本身目的在于营利，这四个参与方是一个合作的关系。营利是为了生产率的提高，生产更多，流通更多，消费更多，这样才能把整个体系转起来。

此外，还有两个思考。第一，在政策方面，尤其是保障体系方面，能否做一些基础性的工作；第二，龙头企业的短期利益需求和农业农村产业对国家、对民族的长期保障需求，有一个相应的错配。金融体系错配是一个很常见的情况，但是由于我国的金融长期处于混业监管状态，导致工业金融链冗长复杂，会使错配越来越严重。在这方面有没有可能做一些基础性的研究，使金融的“活钱”“长钱”通过市场化机制为乡村振兴助力，而不是简单地通过银行的政策贷款。

## 整合多方资源 践行兴农使命

大北农国际集团高级副总裁 鲁艺

近年来，大北农集团将社会责任纳入企业发展战略，把乡村振兴作为践行兴农使命的重要举措，举大北农全员之力，积极探索出一些可执行、可落地、可推广的乡村振兴模式。

我们发起成立中关村乡村振兴联盟，依托国家全面推进乡村振兴的战略背景和中关村无与伦比的优势与农村联合的强大辐射效应，汇聚政府领导、各大高校和科研机构的院士、专家、中关村领军企业等行业各领域的顶尖力量。未来，联盟将在乡村振兴规划、百县乡村振兴示范工程、五大振兴模式的探索方面推进镇、产、科、教、融、商六位一体，在举办论坛研讨会及国际交流等方面开展工作。

科技产业正在按照“四个面向”实施自立自强战略，农业发展的重要性、全球性与紧迫性呼唤中关村成为农业创新的“国之大家”。中关村乡村振兴联盟以推动中关村成为国际科技中心为使命，会有助于推动建设一批世界级的农业科技院所，有助于产生更多大师级的科学家，有助于产生一批世界级的农业高科技企业。

打造一百个乡村振兴示范县。大北农集团与河北丰宁县政府、相关企业以及农合组织形成紧密合作体，通过对乡村振兴项目的产业化、空间化、形态化、演艺化、文旅化等方式实现产业升级，坚定不移地起以生态优先、绿色发展为导向的高质量发展路子，打造出以丰宁主导产业为基础，以生态为依

托，以文旅为引擎，以文化为支撑，以富农为根本，以创新为理念，以市场为导向的特色鲜明、产业兴旺、惠及各地的乡村振兴示范项目。

开展“万企兴万村”工程。积极参与“万企兴万村”工程，围绕国家乡村振兴最后脱帽的160个重点帮扶县开展160个县、1600个村、1.6万户的工程。

农业发展的全球性、重要性与紧迫性决定了农业产业是“国之大家”。面对百年不遇之大变局，随着新格局的形成，乡村振兴战略的实施、种业大突破和信息技术的全面振兴，我国农业在面临巨大挑战的同时，也将迎来前所未有的发展大机遇。

## 数字化为农村金融破题赋能

汇力基金投资人 范凯业

农村不仅仅是缺钱，也缺懂金融的人。在农村，农民以及乡村干部、农业企业经营者们对产业及金融的意识其实是非常淡薄的。

要通过公益吸引更多的企业，尤其是对社会责任及共同富裕越来越有认同感的企业家来参与农业方面的公益事业。在这方面，我们准备在国内做小额贷款，用低利率为其提供服务。在服务过程中，也会加强与各银行合作，让银行的资金可以一起参与进来。

在整个落地过程中，曾有一位领导提到，农村实际上是“缺大钱”。实际上各种补贴不太能解决“缺大钱”的问题。汇力基金与央企、上市公司以及五道口金融学院合作，发动上市公司来一起参与，成立乡村振兴产业基金、引导基金和母基金，用母基金和引导基金去跟各省市的乡村振兴补贴资金相配置，吸引更多企业参与进来。

在这个过程中，也遇到了一些非常实际的问题，

比如说乡村振兴产业基金需要持续的管理。从这个角度可以看出，一是需要更多企业参与进去，给他们更多的信心；二是需要普及相关的政策。后期我们将和农民日报社紧密合作，通过宣传和培训让县乡村农户提升认识。

社会企业在参与产业基金的时候存在一个非常核心的问题：收益怎么确保，有没有兜底。实际上，在打造产业基金的前提下，我们会在校友企业、上市公司、关联企业里面去形成一个产业链的投资集群。

数字化，尤其是支付和信用方面的数字化是非常关键的。在农村，上了年纪的农民不太愿意用银行卡，只用存折，为什么呢？因为存折可以打出来余额。现在的数字人民币有一个好处，就是通过数字人民币能直接看到金额，而且这是官方的。

现在农村智能手机的普及率已经非常高了，利用数字人民币可以实现弯道超车，支付非常方便，没有网络也可以支付。