

# 农村商业银行助力乡村振兴金融产品创新探析

赵小红

(河南辉县农村商业银行股份有限公司 河南 新乡 453600)

**摘要:** 阅乡村振兴维护开金融产业的支持,就目前我国农村金融服务发展来看,金融工具的安逸功能相对较弱,对于新时代新农村建设并未起到良好的促进作用,难以发挥金融工具的影响,造成该问题的主要原因是我国农村金融机构缺乏创新意识和产品的探索路径,导致我国农村金融服务与乡村振兴存在明显的冲突,如何解决这一问题强化我国乡村振兴促使经济和谐稳定发展的重要措施,本文将乡村振兴背景下,农村金融产品的创新展开探讨,结合当前农村地区金融服务发展现状,提出合理的改革方案,希望可谓广大金融工作人员提供参考意见。

**关键词:** 农村商业银行;乡村振兴;金融产品创新

目前,我国已在 2020 年基本达成全民脱贫的目标,在未来社会发展中需要完成全面小康建设,而农村地区。在我国长期处于发展落后地区要加强全面小康建设则需要,解决三农问题,实现乡村振兴战略,要在党的领导下优先发展农业,帮助农村地区居民快速脱离传统农耕作业模式,保障城乡一体化发展趋势,其中农村金融服务属于解决三农问题的重要措施,在乡村振兴过程中可以积极对农村地区居民的生活水平产生促进作用,从而加快我国全面小康社会到来的步伐,以此来实现中华民族伟大复兴的目标。

## 一、在乡村振兴背景下,我国农村金融创新所存在的主要问题

### 1.农村地区金融服务相对单一

在乡村振兴过程中发现农村地区金融工具相对单一是困扰农村地区高校稳定发展的重点问题,一般来说该问题主要会产生以下两点负面影响,第一,农村金融机构服务内容主要以存取款业务为主,金融服务相对单一,并且农村地区金融机构会将农村地区所汇集的资金投入到城市等发达地区,进一步导致农村地区投资资金极度困难。并且传统金融机构的金融服务门槛相对较高,需要大量抵押物和担保人<sup>[1]</sup>。农村区域居民本身缺乏可用资金,也缺少抵押物,很难达到传统金融机构的服务门槛,导致农村地区居民无法获得有效的金融服务提升生活水平。另一方面农村金融体系缺乏相应的保险服务,保险业务应当是金融服务中的重要组成部分,可以在一定程度上避免人们出现生活危机,提高群众生活幸福感,但目前农村金融机构缺乏保险服务,措施保险业务极为有限,缺少财产险或者金融保险。

### 2.农村地区银行支农功能相对较弱

为了带动农村地区经济的高速发展,拓展农村金融业务,我国成立了农业开发银行,为农村地区居民提供良好的金融服务,促使农村基础设施建设不断完善,但是随着当前社会经济的进一步发展,农村开发银行的功能力减弱,正在逐渐转型成为传统商业银行。首先在经济发展和财务报表的压力下,开发银行能够为农业贷款的总量正在逐步减少,独立于农村地区居民通过贷款业务来提升个人生活水平,也不利于刺激农村经济的发展,其次在国家政策支持方面,农村开发银行很少在贫困县以及乡村地区开设分支,这样就导致相对落后地区很难通过银行业务获得贷款。只有少数支行面向农,拟提供贷款服务,农村银行整体支农功能弱化,不利于农村经济。

### 3.对于新型农村金融机构监管有所不足

目前国家经济正在快速发展金融机构,业务种类也在不断变化,对新型农村金融机构所存在的问题主要包括以下几方面首先缺乏针对性监管法律,我国法律虽然具有权威性,但是就目前针对农村金融法律相对较少,很少能够借助法律完成金融监管工作,并且由于法律。基本属于宏观性法律条款,没有涉及农村金融的相关具体问题,所以难以对农村金融进行有效监管,其次我国农村金融监管机制发展尚未完善,农村金融与传统金融监管有着极大的差异,所以农村金融基础设施建设相对不完善,也并未形成有效的监管机制,导致我国农村地区金融服务发展长期存在负面问题。

## 二、乡村振兴背景下农村金融创新问题原因

### 1.农村地区普通居民难以达到抵押担保条件

农村地区经济发展。相对落后,所以普通居民难以达到传统商业银行所制定的抵押担保条件,致使我国农村地区普

通技能难以获得金融服务,其次我国农村地区居民受到国家土地政策的改革,在金融贷款业务时无法将土地作为抵押物,这很大程度上限制了农村地区居民抵押担保的发展,最后农村地区居民收入相对较少,生活水平较差,在现实生活中很难拥有个人高价值的私人用品作为抵押物,这样就导致区域内金融业务开展相对缓慢,产品创新出现了困难。

### 2.农村地区尚未建立完善的信用体系

任何金融业务的开展都需要信用体系加以支持,庞大的金融体系,能够顺利的发展,除了要建立在人们的思想道德基础之上,还需要拥有良好的信用体系,加以保证当然是我国农村地区信用体系建设相对匮乏严重,制约了乡村振兴中农村金融创新的发展,首先我国农村地区居民受教育水平普遍较低很多群众甚至没有受过正规教育,所以群众在贷款业务中,道的思想相对较低,存在信用较差的现象,不利于促进农村金融体系的健康发展。其次我国农村地区居民思想道德水平虽然在改革开放以后,有了一定程度的提高,但是随着市场经济的进一步发展,社会中出现了大量拜金主义思想,而农村地区居民信息接收能力较差,没有形成正确的认知,所以会被社会不良氛围的影响而出现不良习惯,最终导致农村地区信用体系崩塌<sup>[2]</sup>。

### 三、乡村振兴过程中农村金融创新的有效策略

#### 1.根据农村地区实际情况发展针对性小额信贷市场

从农村地区金融服务需求特征来看,产品需求总量相对较少,一般以小额信贷业务为主,所以应当发展具有针对性的小额信贷市场,以此来减少农村地区金融业务的投资风险,首先农村商业银行需要了解农村地区居民对于金融产品的实际需求,为农村居民量身打造金融产品吸引其注意力,能够提升其对金融产品的兴趣和信任感,从而帮助企业利用金融产品。缓解生活压力,提升收入水平。其次在农村地区发展小额信贷是农村金融的必经之路,我国农村地区长期存在严重的不良贷款现象,其主要原因是农业发展中存在诸多风险,而小额信贷则可以有着更为全面的覆盖面积,完善建设金融服务体系,降低金融风险的发生概率。

#### 2.加强农村地区信用体系的建设

农村地区金融服务门槛相对较高,其主要原因是农村地区。金融信用体系建设不完善,所以建立信用体系也是促进农村金融创新发展的有效途径,首先我国政府应当加大农村

地区居民思想道德建设,提升农村居民知识水平和道德修养,加强我国公民素质的同时,让居民意识到信用对于个人未来发展的重要性,能够。在实际生活中具备信任意识。要在农村地区加强教育,开办信用金融普及课程,从而让广大农民提高思想,认识金融业,对个人事业发展的促进作用。其次。要遵循市场的基本发展原则,尊重市场规律,是刺激经济发展的重要手段,目前我国经济市场正在逐步开放,以不再单一受到政府的宏观调控,市场的自由调节功能将会对宏观经济造成直接影响,国家在推动农村信用体系建设过程中,应当以市场为引导,根据市场需求建设相应的战略规划。例如可以加强供给侧改革,将农村地区所汇集到的资金用于农村地区发展建设,避免其他发达地区产生虹吸作用,将资源过度集中于城市地区。

#### 3.对农村金融模式进行创新

传统农村金融业务开展模式相对单一,主要为投资担保模式。需要对传统模式加以拓展改革,首先拓宽农村信贷担保途径,农村地区居民可抵押物相对较少,投资风险较大,而如若拓展担保渠道,则能够丰富农村居民的担保类型,进而减少不良贷款,例如可以在农村地区拓展,家人担保,村委会担保等方式,由其他居民为其提供担保,从而降低金融投资风险也可以提升金融贷款业务责任人的违约成本。其次要在农村地区建立良好的金融信息平台完善金融基础设施,建设在金融信息平台的建设过程中,可以帮助广大农村居民第一时间掌握金融信息,了解金融产品和金融业务如何开展,从而让农村居民可以快速认可新的金融产品,有利于金融业务的推广,透明化提升自身公信力。

#### 结束语:

总而言之,在乡村的新背景下,我国农村地区金融创新仍然存在诸多问题和缺陷。需要进一步优化金融产品,创新金融运营模式,拓展金融体系,真正让农村居民利用金融产品达到致富的目标。

#### 参考文献:

[1]姜皓.实施“沃土计划” 助力乡村振兴 泰隆银行不断创新涉农金融产品,为农业农村发展注入新活力[J].宁波经济(财经视点),2021(11):31+30.

[2]李雨峰.农村商业银行助力乡村振兴金融产品创新探析[J].经济管理文摘,2021(18):193-194.