

金融创新与乡村振兴战略需求匹配路径研究*

葛晓翰,李梅芳,潘立臣

(中国农业大学烟台研究院,山东烟台 264670)

摘要:该文从银行业、保险业两大农村金融支柱产业出发,分析现有农村金融支持乡村振兴的现状,然后基于乡村振兴政策的五个维度构建中国乡村振兴需求评价指标体系,运用因子分析法对全国31省份发展状况进行综合评价,并进一步构建计量模型实证分析中国农村金融发展对于乡村振兴效果的影响效应。分析表明,农村金融显著影响乡村振兴的建设成效,其中,现有银行业的发展积极促进乡村振兴,而农村保险业发展比较缓慢,但是现有农村金融的支持力度与影响作用还比较微弱。针对此问题,该文从制度体系、金融产品、政府职能、风险机制四个角度提出了匹配于乡村振兴政策需求的金融创新发展路径。

关键词:金融创新;乡村振兴;匹配路径;实证分析

中图分类号:F830.6 **文献标识码:**A **文章编号:**1671-2404(2020)98-0036-09

前言

十九大报告首次提出乡村振兴战略,强调应始终把解决“三农”问题作为全党工作的重中之重,实现农村经济社会全面振兴。农村金融在乡村振兴战略不断推进的过程中发挥至关重要的助力作用。在乡村振兴战略需求不断诱导下,传统农村金融结构、制度及市场等多方面已经进行了一定程度的转变与创新,取得了较好的成效。但金融供给不足、体制不健全、资源配置不均衡等问题依然突出,抑制农村金融的进一步发展。因此,分析现有金融手段与乡村振兴战略具体需求的匹配程度并对下一步深化创新发展乡村金融提供指导性建议,具有重要研究意义。

乡村振兴战略作为近年提出的重大决策部署,各方面的规划与发展还不尽完善,有关金融与政策匹配的研究仍处于起步阶段。现有研究大多集中于政策需求对金融创新的要求、原有农村金融体制存在的问题与挑战以及进一步创新应当采取的措施路径方面,对于金融支持战略需求效果的研究较少,且多针对于某个特定省份地区。

吴比(2017)从乡村振兴战略产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕五个层面分别深刻分析了对农村金融的具体要求。强调对应于不同的需求、农村金融的发展也应当侧重不同渠道进行改革,以达到发展经济的作用。

陈放(2018)认为在乡村振兴战略推进的背景下,农村金融在根本体制上存在风险化解机制的缺乏、供给机制的不完善、资源配置的不均衡等问题。何广文(2018)认为基于乡村振兴金融需求行为低回报、长期性的特点,面对越来越多的农村新型经营主体及农村新业态,农村金融面临越来越严重的转型发展问题。郭佳莲(2019)提出从当前金融机构实际情况来看,金融产品、服务、渠道以及风险管控仍存在若干薄弱环节与领域,皆与之前的“三农”无较大差别,有较长的路要走。

何广文(2019)提出对于乡村振兴金融服务机制的建构路径,不仅应当从供给侧基于金融服务创新的四大趋势进行改革,还需要促进需求侧的创新。充分利用互联网、政府等的积极作用进行金融创新。周逢民(2018)认为全面推进金融支持过程中,找准金融服务乡村振兴战略的切入点,着力点至关重要,应建立健全有利于三农的普惠金融体制。而龙建平(2018)则认为应当关注风险补偿机制与完善金融服务体系,为乡村振兴营造政策环境与生态环境。

在现有农村金融对乡村振兴需求的支持效果研究上,王芳(2018)对天津市金融支持作用进行了实证分析,通过回归分析得到金融支持有助于乡村振

收稿日期:2020-04-28

作者简介:葛晓翰,本科生,主要从事市场营销等方面的研究;李梅芳,副教授,主要从事公司理财等方面的研究;潘立臣,副教授,主要从事财务会计等方面的研究。E-mail:1272212168@qq.com

*基金项目:中国农业大学本科生urp项目“金融创新与乡村振兴战略需求匹配路径研究”(U20192010)

兴但支持力度仍然不足的结论。谢婷婷等(2019)进行了金融支持新疆省乡村振兴的实证研究,发现新疆乡村振兴与金融支持综合指数均呈现缓慢增长态势,而金融支持效率是影响乡村振兴最重要的因素。基于对浙江省“三位一体”信用合作的实践,毛通(2018)发现这种新型农村信用合作是金融支持乡村振兴战略的可行模式,可以深入发展以助推乡村振兴。

由以上文献回顾与总结梳理可以得知,目前对于金融创新与乡村振兴战略匹配性效果的研究较少,且因为问题的复杂性以及数据的难获得性使研

究大多停留在理论方面,或者将研究的广度局限在较小范围内,缺乏说服力与启示性。

1 中国农村金融创新支持乡村战略的现状

自实施乡村振兴战略以来,国家不断进行改革创新与政策支持,使农村金融体系不断健全完善,服务与风险管控工作不断推进,在促进“三农”可持续发展上做出重要贡献。这个过程中,中国农村商业银行与保险业作为农村金融的两大支柱行业,分别从不同的方面发挥着重要作用。

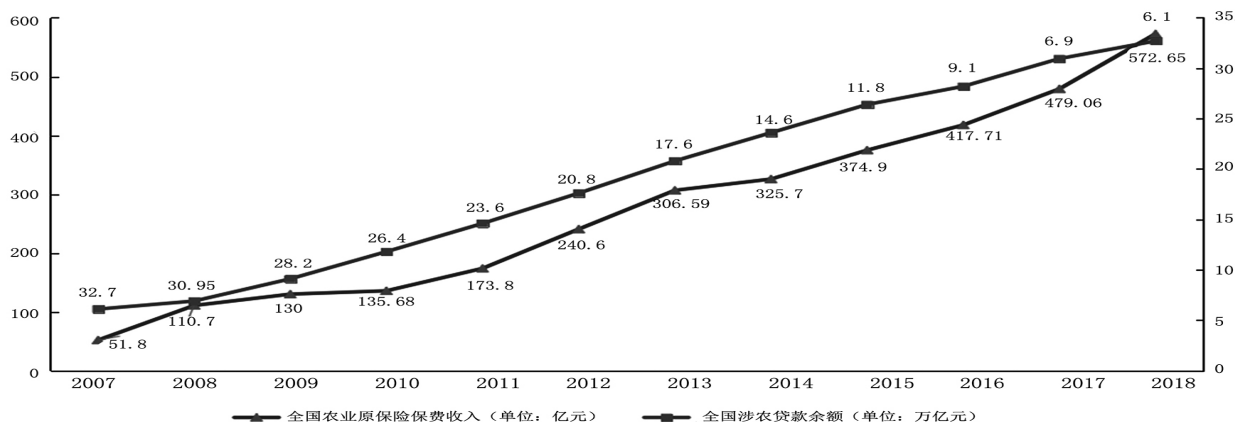


图1 2007年-2018年全国农业银行、保险行业发展情况

1.1 银行业——总额连年增长,增速逐渐放缓

由图1可以看出,自2007年创立涉农贷款至2018年末,全部金融机构涉农贷款余额由6.1万亿元增加至32.7万亿元,增长5.36倍,11年间平均年增速为16.5%。通过不断加大对农村金融发展过程中薄弱部分以及重要环节的信贷支持力度与资源配置,全面实现乡村振兴政策实施的金融服务要求。但分析近年涉农贷款占比总贷款份额情况可以发现,相比于其他行业,涉农贷款所占份额较小,仍属于“小众业务”,一定程度上不符合中国农业大国的现实基础。且发展变化情况表示,虽然总额连年增长,但增长趋势逐渐变缓,增长率不断降低,自2017年提出乡村振兴战略,情况仍然不见好转。农村存贷款方面亦如此发展,存贷差额较大、占存款的比重逐年下降,农村资金外流的状况未能得到有效的控制。而随着居民对金融投资认识接受程度增加,农村金融供不应求的情况日益严重,对乡村战略

政策的落地与实施造成消极影响。

1.2 保险业——规模逐渐扩大,占比仍然较小

保险业方面,截至2018年末,全国农业原保险保费收入由51.8亿元增长到572.65亿元,增长约11.06倍,且近年来增速有上升趋势。全国乡镇保险服务覆盖率为95.47%,致力于渗透至乡村的各方面,有效保障乡村振兴的全面发展。然而,虽然全国农业保险保费收入呈不断增长态势,但其仅占比全部保险保费收入的约1.51%,这显然与优先发展农业的国策不相符合。农民投保意识单薄、收入较低,对于理赔制度的不信任使农业保险推进工作十分困难。而农业本身的高风险性使更少的保险公司愿意开展此类保险义务,较高的赔付率进一步加深其进入农业保险市场的顾虑。政府税收与法律制度的缺失、监管协调工作上的失职,使农业保险收益难以保障,也成为农业保险业发展的又一大阻碍。

鉴于对现有文献及发展现状的总结与分析,本

文通过收集全国 31 省份相关数据,通过构建需求指标体系评价中国乡村振兴的现实状况,利用计量模型对农村金融与乡村振兴具体需求的匹配性进行了定量实证分析,并为下一步深化创新提出相应的对策与建议。

2 中国乡村振兴需求评价指标体系构建

2.1 构建思路

为确保指标体系构建的科学性与普适性,本文依据乡村振兴政策“二十字”政策总方针,从 5 个维度设置具有代表性的量化指标,对乡村发展的效果进行分析与评价。由于涉及乡村振兴效果评价的维度较广泛,因此采用因子分析法,运用 SPSS 软件将

各分项指标归纳与评价,重新组合形成几个能综合代表乡村振兴建设成效的因子,再依据各因子权重构建得分函数,以此为指标代表乡村振兴水平。因子分析法客观性较强,能尽可能多地保留原始变量信息,通过探索各维度指标的内在关系,对多维度变量系统降维,使综合后的指标解释能力增大,更好地说明经济与社会现象。

2.2 指标体系构建及其说明

为突出说明农业农村发展水平与潜力,在参考贾晋(2018)、陈俊梁(2019)等学者建立的乡村振兴区域指标体系后,本文构建如表 1 所列的乡村振兴需求评价指标体系,分别从不同角度解释说明政策对于农村发展的要求。

表 1 中国乡村振兴需求评价指标体系

维度	评价指标	测算方式	计量单位
产业兴旺	当地经济发展水平	人均地区生产总值	元
	农业生产现代化水平	农村人均农林牧渔业产值	亿元
		农村人均用电量	千瓦时
	农业投入水平	单位农业机械动力	千瓦/公顷
生态宜居	农村便利化水平	燃气普及率	%
		供水普及率	%
	农村生态建设水平	绿化覆盖率	%
		农村人居环境	污水处理率
		生活垃圾处理率	%
乡风文明	农村文化繁荣程度	农村居民人均文化娱乐消费支出	元
	农村教育普及程度	居民平均受教育年限	年
治理有效	农村脱贫攻坚效果	农村最低生活保障平均标准	元/人·年
	农村民主自治程度	村委会本科及以上学历人数占比	%
	城乡一体化治理水平	农村与城镇最低生活保障标准之比	-
生活富裕	农村居民富裕程度	农村居民人均可支配收入	元
		农村居民人均生活消费支出	元
	农村居民生活质量	农村居民平均每百户家用汽车拥有量	辆
		恩格尔系数	%

注:恩格尔系数为负指标

2.3 乡村振兴建设成效度量与评价

本文原始数据主要来源于《中国农村统计年鉴》(2019)、《中国统计年鉴》(2019)、《中国民政统计年鉴》(2019)、《中国城乡建设统计年鉴》(2018)以及各省份 2019 年统计年鉴。在进行如下分析之前,SPSS 软件已将数据进行标准化处理以消除量纲

的影响。

2.3.1 数据相关性检验

通过进行 KMO 与 Bartlett 球度检验,可以发现: Bartlett 球度检验统计量为 561.392,检验统计量的 P 值接近 0,应当拒绝原假设,表明分指标变量之间有较强的相关关系。而 KMO 统计量为 0.697,接近

0.7,适合进行因子分析。

表2 总方差解释

成分	初始特征值			提取载荷平方和			旋转载荷平方和		
	总计	方差百分比	累积 %	总计	方差百分比	累积 %	总计	方差百分比	累积 %
1	8.277	45.981	45.981	8.277	45.981	45.981	7.928	44.047	44.047
2	2.605	14.471	60.452	2.605	14.471	60.452	2.668	14.820	58.866
3	2.027	11.260	71.712	2.027	11.260	71.712	1.929	10.719	69.585
4	1.534	8.524	80.235	1.534	8.524	80.235	1.917	10.650	80.235
5	0.850	4.724	84.959						
...	...								
18	0.011	0.063	100.000						

2.3.2 因子提取与命名

从上表中可以看出,为使主因子能够反映解释大部分的样本信息,按照特征值大于1的原则,应当提取前4个主因子,其累计方差贡献率达到80.235%,大于80%,这表明提取的4个主因子可以较好的代表原始变量。

为使因子的与含义更加清楚,便于进行因子命名与解释,因此进行因子旋转处理。根据旋转后的成分矩阵可知,第一主因子包含分指标最多,包括 A_1 、 A_3 、 B_2 、 B_3 、 B_4 、 C_2 、 D_1 、 D_2 、 D_3 、 E_1 、 E_2 共11个指标,因指标均为基础生活上的建设与保障,故命名为基础生活建设因子 F_1 。第二主因子涵盖农村人均农林牧渔业产值、燃气普及率、生活垃圾处理率、农村居民人均文化娱乐消费支出 A_1 、 B_1 、 B_5 、 C_2 四个因子,包含农村生活生产过程的方方面面,因此命名为农村多样发展因子 F_2 。而恩格尔系数指标 E_4 在第三主因子上有较高载荷,表明该因子基本反映了农村生活的质量水平,因此命名为生活质量保障因子 F_3 。最后,单位农业机械动力 A_4 与农村居民平均每

百户家用汽车拥有量 E_3 共同构成第四主因子,命名为农村现代化建设因子 F_4 。

2.3.3 因子得分

为计算每个省份的综合因子得分,得到评价综合模型,我们将提取的4个主因子所对应的方差贡献率做权重进行加权,将其结合形成一个综合性因子代表乡村振兴建设成效 F :

$$F = \frac{\lambda_1}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3 + \lambda_4} F_1 + \frac{\lambda_2}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3 + \lambda_4} F_2 + \frac{\lambda_3}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3 + \lambda_4} F_3 + \frac{\lambda_4}{\lambda_1 + \lambda_2 + \lambda_3 + \lambda_4} F_4 \quad (1)$$

其中, $\lambda_1 = 8.277$, $\lambda_2 = 2.605$, $\lambda_3 = 2.027$, $\lambda_4 = 1.534$

因此,因子综合得分模型为: $F = 0.57308F_1 + 0.180364F_2 + 0.140345F_3 + 0.106211F_4$ (2)

将数据分析结果所获的各地因子得分代入上述因子综合得分模型,可得到各省份最终的因子得分值如表3,我们据此进行乡村振兴建设效果的评价与比较。

表3 各省份因子综合得分

省份	F_1	F_2	F_3	F_4	F	省份	F_1	F_2	F_3	F_4	F
北京	2.55	-0.32	-1.68	1.73	1.35	湖北	-0.10	1.06	-0.64	-0.28	0.02
天津	1.50	-0.90	-1.26	0.95	0.62	湖南	-0.35	0.70	-0.50	-0.33	-0.18
河北	-0.37	0.08	-0.78	0.95	-0.21	广东	0.42	0.95	0.47	-0.38	0.44
山西	-0.33	-0.72	-0.24	-0.98	-0.46	广西	-0.77	0.82	0.35	-0.26	-0.27

内蒙古	-0.05	-0.30	-1.29	-0.3	-0.30	海南	-0.31	1.24	1.85	-0.34	0.27
辽宁	-0.26	-0.70	-0.74	-0.34	-0.42	重庆	0.07	0.10	1.02	-0.93	0.11
吉林	-0.43	-0.58	-0.75	-0.14	-0.47	四川	-0.59	0.38	1.08	-0.36	-0.16
黑龙江	-0.62	-0.66	-1.27	-1.35	-0.80	贵州	-0.76	-0.38	0.12	-0.52	-0.54
上海	3.33	-1.98	2.50	-1.35	1.76	云南	-0.83	-0.30	0.02	-0.52	-0.58
江苏	1.09	2.10	-0.19	0.17	1.00	西藏	-1.40	-1.45	2.09	3.70	-0.37
浙江	1.17	1.18	-0.63	0.97	0.90	陕西	-0.47	-0.65	-0.80	-0.62	-0.56
安徽	-0.04	0.58	0.66	0.27	0.20	甘肃	-0.73	-0.65	0.05	-0.41	-0.57
福建	0.53	1.53	1.08	0.11	0.75	青海	-0.63	-1.61	-0.18	1.04	-0.56
江西	-0.47	-0.04	0.53	-0.32	-0.24	宁夏	-0.28	-0.38	-0.44	0.03	-0.29
山东	-0.07	1.61	-0.15	0.80	0.31	新疆	-0.25	-1.12	-0.06	-1.06	-0.47
河南	-0.56	0.40	-0.23	0.12	-0.27						

注:底色蓝色越深值越大排名越靠前,底色红色越深值越小排名越靠后。

根据表3,我们可以发现全国范围内,不同省份乡村振兴建设情况存在较大差异。东部发达地区因子综合得分普遍较高,而西部地区得分则普遍较低。这说明在乡村振兴的建设发展过程中,经济是基石,其发展水平的高低影响着中国农村地区的建设与发展。但因经济发达的都市农村人口较少、农业收益对整体经济贡献率较低等原因,在研究时,应当充分考虑其乡村振兴综合得分的可靠性与否。综上所述,乡村振兴建设成效一定程度取决于当地经济的发展,而金融往往使影响经济的核心因素,这为下一步研究农村金融与乡村振兴效果的匹配性提供了理论基础。

3 农村金融发展对乡村振兴影响的实证检验

距离乡村振兴政策出台仅短短几年时间,对于其效果与农村金融发展匹配性的实证研究较少,我们在进行模型构建与实证分析的过程中,参考了国内学者对于全国或局部地区金融发展对农民收入的实证分析研究。而对于区域金融对农村收入经济的影响,无论是基于何种数据类型,不同的研究呈现的结果各不相同。一方面,谢玉梅(2016)等学者认为农村金融机构人均贷款额的增加、发展效率的提高会对农民增收起到促进作用;另一方面,温涛(2005)等学者认为中国金融发展对于农民收入增长具有显著的负效应。在乡村振兴政策需求的驱动背景下,本文欲采用回归分析的方式,建立回归模型

探索实施政策后农村金融创新效果对于乡村建设的影响关系。

3.1 变量选取

根据前文第二部分中国银行业与保险业在农村金融支持乡村建设过程中的投入力度与发展趋势,不难看出近年来乡村金融建设主要集中在这两方面。因此本文将采用涉农贷款余额(X_1)和农业保险保费收入(X_2)来代表农村金融的发展现状。基于目前农村证券业、信托业等仍处在起步与发展薄弱阶段的现实基础,因此暂不考虑其对农村金融发展的贡献效果,不将其列入解释变量的范畴。

考虑到指标解释乡村振兴效果的客观性与全面性,因此采用前文第三部分构建的乡村振兴需求效果评价体系结果,用各省份综合因子得分表示农业农村发展水平(F)作为被解释变量,表示在政策影响下农业农村建设的效果,进行实证分析。

3.2 模型构建

在研究模型构建上,因金融发展水平常作为“投入”因素之一用于生产过程,并考虑各变量之间的协整关系及异方差性,已有大多数分析采取引用总生产函数模型并在方程两端取对数的传统分析框架进行研究。而本文对于被解释变量的选择上,因构建乡村振兴需求效果评价指标体系过程中,出现部分省份综合因子得分为负值的情况,故将回归分析模型进行修改,放弃传统的双对数模型,初步构建多元回归模型进行分析。

而将相关指标与数据引入后,模型的拟合效果

并不如意。数据散点图显示,两变量呈现互不相关且对被解释变量的效应相反的结果,运用数据分析软件回归两变量相关系数均未通过显著性检验,究其原因在于样本出现差异性。因此,为使模型构建更加合理、数据利用率更高并有效解决由于样本差异性带来的问题,本文对两个解释变量分别进行实证分析,单独探究其与被解释变量之间的相关关系。利用 SPSS 软件,建立两个一元回归模型为:

$$F = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \mu_1 \quad (3)$$

$$F = \beta'_0 + \beta_2 X_2 + \mu_2 \quad (4)$$

其中, F 为被解释变量,表示农业农村发展水平,用来体现乡村振兴建设成效; X_1 为涉农贷款余额; X_2 为农业保险保费收入; μ_1 与 μ_2 为随机扰动项。

3.3 数据说明

本文使用全国 31 省份截面数据进行分析,考虑数据可得性,选用 2018 年中国各地保险保费收入与 2017 年各地涉农贷款余额,来源于《中国金融统计年鉴》(2018) 与《中国保险统计年鉴》(2019)。在引入模型分析过程中,对数据进行标准化处理以避免量纲的影响。

在分析涉农贷款余额对农业农村发展水平的影响时发现,部分城市农村人口较少、农业产业占比较小且不属于中国农业的主产区,但为鼓励生产发展,受其经济发展水平等因素影响却拥有较好的涉农优惠政策。这类城市乡村振兴综合指标结果与涉农贷款余额指标的准确性与客观可用性还有待考究。在综合分析各省数据与相关政策后,本文剔除北京、上海两所大都市的各项指标数据,以保障模型的拟合效果。而中国西北地区某些省份经济条件较为落后、农村金融结构与服务模式单一、农业保险与担保机制几乎为零,因此在分析农业保险保费收入对农业农村发展水平的影响时,我们剔除西藏、青海、宁夏、甘肃四个省份的相关数据,以保障计量模型的可靠性。

3.4 实证检验与结果分析

首先对指标数据的相关性进行分析,以判断回归的可行性。分别将解释变量涉农贷款余额(X_1)、农业保险保费收入(X_2) 与被解释变量农业农村发展水平(F) 进行两变量间的相关性分析。通过 SPSS 软件分析,得到表 4 结果。

表 4 相关性检验

		X_1	X_2
F	皮尔逊相关性	.527**	-.389*
	Sig. (双尾)	0.003	0.045
	个案数	29	27

注:** 在 0.01 级别(双尾),相关性显著;* 在 0.05 级别(双尾),相关性显著。

根据如上结果,我们可以看出,变量涉农贷款余额(X_1) 与变量农业农村发展水平(F) 之间相关系数通过了时的显著性检验。同时变量农业保险保费收入(X_2) 与变量农业农村发展水平(F) 之间相关系数通过了时的显著性检验。这表明两变量分别与被解释变量之间存在较强的相关关系,为下一步回归模型分析奠定基础。

3.4.1 涉农贷款余额(X_1) 对于农业农村发展水平(F) 的影响

运用普通最小二乘法对模型(1) 进行回归,结果如表 5:

表 5 与的线性回归结果

模型	未标准化系数		标准化系数	t	显著性	
	B	标准错误	Beta			
1	(常量)	-0.1240	0.078	-1.599	0.121	
	涉农贷款余额	0.254	0.079	0.527	3.226	0.003

a. 因变量:农业农村发展水平 F

根据如上结果,我们可以得到 X_1 与 F 的一元回归结果为: $F = -0.124 + 0.254X_1$ (5)

关系式表明,两变量呈显著正相关关系,涉农贷款余额增加会带动农村发展水平的提高。涉农贷款余额每增加一单位,农业农村发展水平增加 0.254 单位。但系数值较小,故虽具有正向调节促进作用,但程度较弱,支持力度不足,不足以满足乡村发展的需要。

分析产生以上结果的原因,我们发现:在乡村振兴政策的支持下,农村金融优惠政策不断优化、金融知识普及工作不断推进,越来越多的农户愿意通过信贷的方式进行相关农业生产活动。又考虑到信贷

工具本身的稳健性与低风险性,居民受投资心理的影响,对其接受程度不断提高,这有效促进了农村农业的发展与建设。但是因为农村金融机构体系仍不完善、形式较为单一且农村居民金融素养仍有待提高,故其发挥的正向促进作用较为微弱,在接下来的落实与推进过程中,应当不断加强。

3.4.2 农业保险保费收入(X_2)对于农业农村发展水平(F)的影响

与运用相同的方式回归,得到如表6的回归结果:

表6 与的线性回归结果

模型	未标准化系数		标准化系数	t	显著性
	B	标准错误	$Beta$		
(常量)	0.100	0.117		0.851	0.403
2 农业保险 保费收入	-0.2500	0.118	-0.389	-2.114	0.045

a. 因变量:农业农村发展水平 F

根据如上结果,可以得到变量 X_2 与 F 的一元回归结果为: $F = 0.1 - 0.25X_2$ (6)

由如上回归方程,我们发现,与涉农贷款余额对农村发展水平的影响方向相反,农业保险保费收入对其呈现显著的抑制作用。农业保险保费收入每增加一单位,农业农村发展水平减少0.25单位。系数绝对值较小,其抑制作用的程度较弱,也侧面说明农业保险保费收入对于乡村发展水平的影响较小。

近年来中国农业生态条件与环境不断优化,生产兜底扶持政策不断完善以及生产科技现代化技术的不断改进,再加上中国农业保险上较多委托于商业保险的现实特征,使居民购买农业保险产品逐渐变成一种偏消费行为而非投资行为,农户手中的资金不断投入与流出,一定程度上抑制了乡村建设发展工作的推进。但因为居民对农业保险的接受程度不高,且推出该种保险产品的保险公司较少,因此其对农村发展建设的影响较轻。这也一定程度地解释该回归呈现的结果。

3.5 结论

以上实证分析表明,全国范围内农村金融的发

展显著影响乡村振兴建设水平,两者之间存在稳定的均衡关系。其中,涉农贷款余额对乡村振兴建设效果具有积极地推进作用,而农业保险保费收入对乡村振兴建设效果具有反向的抑制性作用,但两者对其的影响程度与支持力度均较弱。从长期来看,可根据以上结果进行政策与实施措施上的优化与改进,以带动农村经济的发展。

4 金融创新与乡村振兴战略的需求匹配路径

农村金融的发展显著影响着乡村振兴战略的实施效果。在乡村振兴政策落地与实施的快速成长期,我们应当积极发挥乡村金融对政策效果产生的影响,在政策需求的指引下,对发展过程中呈现的问题积极调整与优化,有效进行金融改革与创新,以更好地带动农业农村全方面的发展。为此,我们从体制体系、金融手段以及风险管控等多个角度提出以下发展路径:

4.1 健全完善制度体系,规范发展新型服务组织

中国乡村金融的提出与发展起步较晚,因此在制度体系的建立健全上仍不成熟,而为更好地服务于乡村振兴政策,加强金融对发展的推动作用,应当以多元化建设农村金融服务机构为核心,全面深入进行农村金融的普及推广工作,以解决传统农村金融机构服务网点缺乏、有效性较差等问题。同时对现存的非正规农村金融组织进行规范化监测与管理,查处整治非法融资投资行为,建立政策引导下的新型服务组织机构,实现金融体系的科学高效转型,保障乡村振兴政策的惠及程度与深度。

4.2 创新农村金融产品,加快现代化建设

现有的农村金融产品与服务手段不能满足乡村振兴政策所提及的绿色、普惠及互联网现代化等要求。因此在农村金融的过程中,应当立足于发展现状,从金融产品形式、抵押方式等多个方向上放活思路。采用互联网金融的形式,打通居民用户之间的信息流通,在降低资金融通成本的同时提高资金的融通率,有效推动普惠金融的发展。也可以从乡村绿色金融发展的角度出发,提供乡村绿色信贷等多种形式产品与服务,加大财政支农助农的程度成效,以保障农业产业经济的可持续发展。

4.3 充分发挥政府引领作用,推进PPP模式发展

根据研究结果,现有的农业保险制度一定程度

上抑制乡村振兴的建设,独立零散的商业保险金融服务机构大多顾及自身利益最大化而忽略农户的立场与选择,政府职能的缺失与职权的模糊制约了金融体系的创新与发展,从而禁锢农村的全面发展。因此,政府应当充分发挥沟通的桥梁与纽带作用,加快形成“政府+企业+农户”的PPP模式,实现资源的优化配置,为农户创造更多安全而有利的生产投资条件,构建科学的资本流通渠道,以逆转现存的抑制作用,合力推进乡村经济的发展。

4.4 完善风险防范与分担机制,创造良好金融服务氛围

中国农村金融的推进很大程度上制约于居民用户对金融的认识与接受程度,而对金融产品的不信任大多源于农村金融产品的风险与回报机制。因此,为提高居民金融素养,推进普惠金融的发展,应当尽快完善金融风险的防范与分担制度,通过构建不同主体共同组成的互助保险组织,在政府的监管与支持下进行金融活动。保障居民融资投资安全性的同时,分散分担金融活动的风险性,提高居民对农村金融产品与服务的信任度,创造良好的农村金融发展环境,为实现乡村振兴战略提供强有力支撑。

参考文献

- [1] 陈俊梁,林影,史欢欢.长三角地区乡村振兴发展水平综合评价研究[J].华东经济管理,2020,34(3):16-22.
- [2] 刘晓东,陈江.乡村振兴视阈下农村金融供给改革与制度创新[J].西南金融,2020(1):54-61.
- [3] 胡修林.中部地区农村金融发展对农民收入增长的影响——基于1993-2017年湖北省数据的实证分析[J].农村金融研究,2019(10):17-23.
- [4] 谢婷婷,张慧伟,孙卫青.金融支持新疆乡村振兴的实证研究——基于系统耦合视角[J].新疆农垦经济,2019(10):1-9.
- [5] 郭佳莲.农村金融支持乡村振兴战略的路径选择:基于全国11家省级农信的案例[J].西南金融,2019(8):54-62.
- [6] 何广文,何婧.乡村产业振兴中的金融需求[J].中国金融,2019(10):33-34.
- [7] 何广文,何婧.农村金融转型发展及乡村振兴金融服务创新研究[J].农村金融研究,2018(12):14-18.
- [8] 龙建平.欠发达地区金融支持乡村振兴的路径选择[J].金融与经济,2018(11):89-92.
- [9] 王芳,王建强.金融支持乡村振兴战略的有效路径分

析——以天津市为例[J].中国商论,2018(33):50-52.

- [10] 贾晋,李雪峰,申云.乡村振兴战略的指标体系构建与实证分析[J].财经科学,2018(11):70-82.
- [11] 程莉,文传浩.乡村绿色发展与乡村振兴:内在机理与实证分析[J].技术经济,2018,37(10):98-106.
- [12] 毛通,谢朝德.金融支持乡村振兴的模式和路径——基于浙江“三位一体”农村信用合作实践的思考[J].当代农村财经,2018(10):10-16.
- [13] 周逢民.金融服务乡村振兴的路径[J].中国金融,2018(15):34-36.
- [14] 陈放.乡村振兴进程中农村金融体制改革面临的问题与制度构建[J].探索,2018(3):163-169.
- [15] 吴比,张灿强.实施乡村振兴战略对农村金融的需求[J].农村金融研究,2017(12):40-41.
- [16] 谢玉梅,徐玮.农村金融发展对我国农民收入增长影响实证研究——基于2006-2011年的经验数据[J].湖南大学学报(社会科学版),2016,30(5):89-94.
- [17] 温涛,冉光和,熊德平.中国金融发展与农民收入增长[J].经济研究,2005(9):30-43.

Research on the Matching Path of Financial Innovation and Rural Revitalization Strategic Needs

GE Xiaohan, LI Meifang, PAN Lichen

(*Yantai Research Institute, China Agricultural University, Yantai Shandong Province 264670, China*)

Abstract: This paper analyzes the current situation of rural financial support for rural revitalization from the two major rural financial pillar industries of banking and insurance. Then, based on the five dimensions of rural revitalization policy, this paper constructs an evaluation index system of rural revitalization demand in China, uses factor analysis method to comprehensively evaluate the development of 31 provinces in China, and further constructs a measurement model to empirically analyze the effect of financial development on rural revitalization. The analysis shows that rural finance has a significant impact on the construction effect of rural revitalization, among which the development of the existing banking industry actively promotes rural revitalization, while the insurance industry inhibits the overall development of rural areas, but the support and influence of the existing rural finance are still weak. In view of this problem, this paper puts forward the development path of financial innovation matching the demand of rural revitalization policy from four angles: system, financial products, government functions and risk mechanism.

Key words: financial innovation; rural revitalization; matching path; empirical analysis