

农村金融既要创新也要监管



对于农村金融，2017年中央一号文件可谓浓墨重彩，有近千字的篇幅对农村金融创新进行论述，既支持金融创新又提出要打击非法集资。除了单独一章节论述，还提到“推广政府和社会资本合作，实行以奖代补和贴息，支持建立担保机制，鼓励地方建立风险补偿基金，撬动金融和社会资本更多投向农业农村”等。

●农村金融需要创新

中央一号文件明确要求“加快农村金融创新”，确保“三农”贷款投放持续增长。在农村金融创新方面，这些具体举措包括：支持金融机构增加县域网点，适当下放县域分支机构业务审批权限。对涉农业务较多的金融机构，进一步完善差别化考核办法。落实涉农贷款增量奖励政策等。

这些金融创新的支持主要是对传统金融机构，包括了对农业银行、邮储银行、农村信用社、村镇银行等具体支持政策。

在支持农村金融创新方面，还包括鼓励金融机构积极利用互联网技术，为农业经营主体提供小额存贷款、支付结算和保险等金融服务；推进信用户、信用村、信用乡镇创建，支持金融机构开展适合新型农业经营主体的订单融资和应收账款融资业务；深入推进承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款试点，探索开展大型农机具、农业生产设施抵押贷款业务等。

农村，一直是金融的薄弱环节，因此一直是中央顶层制度文件所关心的话题。

据中国社科院“三农”互联网金融蓝皮书数据，我国“三农”金融的缺口达3.05万亿元，长期以来农民贷款难的问题悬而未解。而巨大的需求，也给互联网金融等新金融提供了成长和发展的空间。

近年来，互联网金融成为农村金融领域的一股重要力量。目前，除了蚂蚁金服、京东金融等将部分业务扩张到农村外，翼龙贷、希望金融、理财农场等互联网金融平台也直接将业务铺到了农村。以翼龙贷为例，其最新的成交规模突破500亿元。

●互联网金融可化解农民贷款难

从互联网金融在农村的实践来看，解决农民贷款难是可行的。互联网金融P2P平台摆脱了物理网点的界线，打破放贷的地域限制，让投资者的闲散资金通过平台流向农村，实现城乡资金的融通。

而过去，如果没有政策的大力支持，金融

机构在农村的贷款业务实际上是收缩的，这是导致农民贷款难的重要原因。据记者对河北农村地区涉农传统金融机构进行的调查，农民要想从当地信用社获得贷款必须具备三个硬性条件：有商业街门面房、在信用社有高于贷款的存单、有通过信用社开工资的公务员作担保人。如此的门槛对普通农民来讲不谓不高。

事实上，农民贷款难更大的问题还在于传统金融机构的体制性问题。在中国社科院财经战略研究院互联网经济研究室李勇坚看来，传统金融机构是基于现实风险的管理，而互联网金融则是基于未来的风险管理，这是他们理念的根本分歧，也导致不同的风控路径。我国农村存在巨大的金融需求，规模至少是2万亿元到3万亿元，传统金融机构无法覆盖，互联网金融则以其快捷、便利的放款特性满足了农民小额贷款的需求，在农村有其发展空间。

当然，对于农村金融需要更多的投入和成本。“三农”金融巨大的成长空间也让嗅觉灵敏的资本看到商机。今年1月份，至少就有两起大型网贷融资与农村金融有关。1月16日，农村金融公司什马金融宣布完成近亿元B+轮融资，另一家农村互联网金融平台农分期也获得了亿元B轮融资。而这些平台融资背后，站着信利资本、华创资本、真格基金等大型投资机构。

●积极推动农村金融立法

在农村互联网金融变得炙手可热时，今年的中央一号文件不似去年的中央一号文件明确提及支持，而是明确提出要严厉打击农村非法集资和金融诈骗，积极推动农村金融立法。

这与当下农村金融现状有关，“三农”问题专家于建嵘曾说：农村金融现状概括起来，一是农村非法集资、诈骗问题日益突出，二是高利贷非常严重。“我们曾做过调查，16.8%的人认为需要钱，56.8%的人表示资金很紧张，而农户认为农村贷款不方便的占69.6%，贷款中的高利贷也非常严重。”

事实上，目前一些非法集资已经逐渐从城市向农村蔓延。尤其是农村互联网金融兴起，一些披着P2P外衣的“庞氏骗局”从城市蔓延到小镇乡村，不少农民成为受害者。

时，中央一号文件提出“严厉打击农村非法集资和金融诈骗，积极推动农村金融立法”。

其次是准，即精准匹配。农业金融资产要想精准助力农业供给侧改革，就必须精准整合用户需求。而这就需要借助“互联网+服务”较强的数据整合和分析能力的优势，让需求方和供给方精准匹配。农业供给侧改革的重要目标就是要避免产能过剩，优化产业结构，提高农业生产效率。

最后是宽，即拓宽农村创新企业获得资金的方式。众所周知，正是由于传统金融存在信息不对称的问题，才给了“互联网+金融”的诞生和发展的机会，但实际上，相对市场而言，以前的农村金融能够解决的融资问题是微不足道的，一大批企业依旧面临着融资难、融

翼龙贷董事长王思聪表示，中央一号文件提出农村金融要创新，希望金融机构多一些创新，多一些金融下乡。另一方面提到打击农村非法集资，这说明金融领域的非法集资已下沉到农村，国家对非法集资的打击也下沉到农村。国家对金融创新和监管放开等，还是采取了比较审慎的态度，这也与国内外金融形势有关。

中国互联网金融创新研究院院长、中央财经大学金融法研究所所长黄震教授认为，严厉打击农村非法集资和金融诈骗，对于农村发展互联网金融来说尤为重要，没有这样一个法律底线防止和打击非法集资与金融诈骗，可能又会在农村重演类似的一些事件。夯实法律底线对于农村发展互联网金融有着重要的基础性作用。

在黄震看来，中央一号文件要求借助互联网技术来加强金融服务，“‘三农’领域中的订单融资、应收款融资等业务属于互联网供应链金融的重要领域。”“由于互联网金融基础设施已经深入渗透到农村基层，发展农村各类经济都需要有互联网+金融创新的形式来予以支持和推动，这样才能够让农村的供给侧结构性改革和新动能的培育能够得到坚强的保障。”

黄震认为，加快农村金融创新是农业供给侧结构性改革中的重要内容，也是培育农村农业新动能的重要的方式。“互联网金融作为我国金融改革与创新的最新成果，应该在‘三农’工作中发挥其应有的作用。互联网金融应该视为供给侧结构性改革的主要内容，也是培育新动能的重要支撑工具。”

对于“三农”互联网金融的从业者而言，也从今年的中央一号文件解读出更多的利好。理财农场联合创始人郑伟博表示，我国农业覆盖范围较广，金融需求也比较分散，“三农”贷款特别是在农业生产环节的借贷需求很大，且长期处于“融资难、融资贵”的困局，借助新兴互联网金融平台的创新做法，可有效作为传统金融机构的补充，通过满足农户生产资金需求，帮助其提高生产能力，在实现规模化生产的同时，引导农民使用优质农药化肥，有效提高农产品产出质量，从而实现农民增收，达到加快农业供给侧改革进程的目的。

华夏

农业结构新调整：产品 产业生产方式全面优化

2017年中央一号文件提出，以推进农业供给侧结构性改革为主线，加快结构调整步伐。以此为导向，将实现农业产品结构、产业体系以及生产方式的全面优化。

中央农村工作领导小组副组长、中央农办主任唐仁健说，我国农业结构应实施调优产品结构、调好生产方式、调顺产业体系三大调整。他认为，当前我国农业主要矛盾已经由总量不足转变为结构性矛盾，主要表现为阶段性的供过于求和供给不足并存。与此同时，农业农村发展的内外环境也发生了大的变化，出现了许多新矛盾新问题，主要是农产品需求升级，但有效供给跟不上；国外低价农产品进来了，国内竞争力跟不上；农民增收传统动力减弱，新的动力跟不上等。

在此背景下，推进农业供给侧结构性改革，提高农业综合效益和竞争性，是当前和今后一个时期我国农业政策改革和完善的主要方向，而调整农业结构正是农业供给侧结构性改革的重要方面。其中，调优产品结构，就是要顺应市场需求变化，消除无效供给，增加有效供给，减少低端供给，拓展高端供给，突出“优质专用”大宗农产品和“特色优势”其他农产品的生产供给。

中国社会科学院农村发展研究所研究员李国祥说，目前我国农产品供给最突出的矛盾是一些农产品数量很多，但质量、产品安全存在明显缺陷，与国外同类产品相比竞争力较弱，导致库存增多，也产生了一定的浪费。与此同时，一些真正的需求反而得不到满足。为解决这一矛盾，实现从“吃得饱”向“吃得好”、“吃得放心”的转变，就要在产品结构上进行调整，即更加注重发展优质、安全保障性好、真正面向需求的农产品。

另外，大量产品同质化容易导致价格低迷，不利于农民增收。加快发展优势特色农产品生产，不仅能够丰富供给，也利于解决结构性问题。

对此，中央一号文件提出要统筹调整粮经饲种植结构，发展规模高效养殖业，做大做强优势特色产业，优化农业区域布局，提升农产品质量和食品安全水平。

调好生产方式，就是要推行绿色生产方式，修复治理生态环境，这既是提高农产品质量本身的需要，也是还历史旧账，同时为子孙后代留下生存和发展空间的必要举措。

中央一号文件释放了转变农业发展方式的强烈信号，要求促进农业农村发展由过度依赖资源消耗、主要满足量的需求，向追求绿色生态可持续、更加注重满足质的需求转变。并提出了推进农业清洁生产、大规模实施农业节水工程、集中治理农业环境突出问题、加强重大生态工程建设等政策措施。

调顺产业体系，就是要着力发展农村新产业新业态，促进三产深度融合，实现农业的全环节升级、全链条升值。

据了解，今年农业部将持续推进农业结构调整，提高供给体系的质量和效率，实现优化供给、提质增效、农民增收的目标。具体来说，将继续压减玉米面积，今年力争调减籽粒玉米面积1000万亩，改种大豆、杂粮、青贮玉米等作物；优化品种结构，增加适销有效供给，拓展特色高效供给。

同时，推进农牧结合、种养加一体、一二三产业融合，延伸产业链，实现提档升级；推行稻田综合种养，推广间套复种高效种植模式，大力发展现代种养业，积极发展农产品加工流通业，建设现代农业产业园。

据新华社

【延伸阅读】

农村金融助力农业供给侧改革要做到“优、准、宽”

在今年的中央一号文件中，进一步完善农村金融的体制机制建设仍是重要内容。文件再次要求加快构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融服务体系，发展农村普惠金融，降低融资成本，全面激活农村金融服务链条。在农村金融改革方面，许泽玮表示，“互联网+大数据”在一定程度上是农业供给侧改革尤其是农村金融改革的先声。在如何精准助推供给侧改革上，作为一线实践者，金融机构应以创新的思维需要做到“优、准、宽”，方能助力农业供给侧改革。

首先是优，即优质资产，保证金融机构平台上资产的优质程度。从农业供给侧改革的角度来讲，金融机构平台唯有加强平台的风险控制能力，加强审核机制建立，才能确保所获取的资产都是优质资产。在鼓励农村金融创新的同时，中央一号文件提出“严厉打击农村非法集资和金融诈骗，积极推动农村金融立法”。

资贵的问题。所以这也是为什么今年的中央一号文件中提到进一步完善农村金融的体制机制建设仍是重要内容，也是为什么再次要求发展农村普惠金融，降低融资成本，全面激活农村金融服务链条。

与去年“加快推动金融资源更多向农村倾斜，发展农村普惠金融，降低融资成本”的表述相比，今年重在“加快农村金融创新。要牢牢把握服务农业供给侧结构性改革这条主线，进一步聚焦农业战略重点，优化资源配置，有效发挥农业金融改革在服务国家战略中的支撑作用。农业供给侧结构性改革，不是简单的少种点什么、多种点什么，而是涵盖范围广、触及层次深的一场全方位变革，主要目标是增加农民收入、保障有效供给。许泽玮