

# 多管齐下激活农村金融内生动力

□孙树强

金融作为经济的血液,在农村全面振兴中的作用尚未充分发挥出来。从供给侧看,存在金融服务不足、金融产品单一、金融可得性较低等问题;从需求侧看,存在农村客户分散、规模小、服务费用高、风险大、抵押品缺失等问题。供给和需求两端存在的一系列短板,导致金融与农村经济之间存在着鸿沟,亟待弥合。

徐忠在其新书《中国的根基:农村金融重构与改革视角》中,回顾了农村金融改革和发展历程,阐述了未来农村金融改革的着力点和方向。

### 农民贷款难

对农民来说,想要获得金融服务不是件容易的事情。因为缺乏抵押品,普通农民从金融机构贷款存在较大困难,目前可以通过多户联保、直补抵押等方式贷到一些资金,但规模有限。对于农村种养大户、大型农用机械购买用户、农村企业等,贷款相对容易一些。从金融机构所提供的金融产品来看,除了基本的存贷业务,其他产品非常少。

作者举了一个例子:农民在申请贷款时,费时费事的申请程序往往打消了借款的积极性。当农民有资金需求时,最先想到的不是金融机构,而是向亲戚、朋友借贷。

应该说,我国金融服务的供给能力是很强的,但为什么农民贷款难?

其原因,一是涉农贷款风险高、成本大、易亏损。农村的一个特点是人员分散,信用体系缺失,缺乏必要的抵押品,且每一笔贷款规模较小,这就导致贷款存在较大风险,成本也比较高,易产生损失。

二是一些支持农村金融的措施与农村金融机构的激励不相匹配。农村金融的“最后一公里”需要金融机构来完成,这些金融机构的行为直接决定了金融服务农村的效果,而银行作为营利性机构来执行惠农政策,积极性较低。

三是农村金融机构和金融产品比较单



书名:《中国的根基:农村金融重构与改革视角》  
作者:徐忠  
出版社:中信出版集团

一。目前服务农村的银行类机构包括农业银行、邮储银行、农村信用社、村镇银行等,基本都是信贷类银行机构,保险机构不多。金融服务较为单一,既缺乏信贷产品的多样性,也缺少投资产品。农村人很少接触到保

险、基金,理财及金融意识薄弱,大多数农民只是将资金存在银行。

### 农村金融应如何运作

金融在支持“三农”过程中存在梗阻,

其中的症结是政策激励与金融机构的市场化运营之间存在错位。对于金融机构来说,虽然获得了政策优惠,但要自负盈亏,政策优惠与最终风险并不完全匹配。例如,较低的贷款利率容易给金融机构带来亏损,增加不良贷款的发生率。

徐忠在书中指出,不可持续发展的农村金融体系是无法长期支持“三农”、服务“三农”的。如果对金融机构投放涉农贷款比例、存贷比等指标加以硬性约束,但又缺乏针对性激励措施,其效果就可能大打折扣。

因此,应该适当扩大金融机构的定价自主权,使其运营更加市场化,即使出台针对涉农金融的优惠政策,也要考虑是否与金融机构的激励相容。过去,农村金融政策更多的是从供给端来考虑,即通过降低利率、督促金融机构加大信贷投放等来加大对“三农”的支持。未来,政策的着力点应该向降低农村地区信贷风险和信贷交易成本倾斜,加强农村信用体系建设,从而降低金融机构的经营风险,使其愿意放贷。

### 保障金融消费者权益

随着消费形态和金融科技的发展,农村的金融消费者越来越多地从网上购物,在此过程中接触并开始应用金融科技,如移动支付、手机转账等,一些人还通过互联网进行借贷。金融科技因为成本和门槛低、效率高、可触范围广,其触角已经深入到广袤的农村。

但是,农村金融消费者和投资者的金融素养不高,既不熟悉相关技术,也不了解如何防范金融产品和服务的风险,更缺乏数据和隐私的保护意识,当自己权益被侵害时,缺乏保留证据和维权意识,也不熟悉仲裁、诉讼等维权途径。

未来,随着越来越多地应用金融科技,农村金融消费者保护问题亟需重视,需要通过多种途径提高其金融知识水平,避免其权益受到侵害。

## 数字时代的允诺和危险



书名:《工具,还是武器》  
作者:[美]布拉德·史密斯  
出版社:中信出版集团

□何怀宏

由一位世界最大的老牌高科技公司之一的总裁来专门出书讨论“数字时代的允诺和危险”大概最好不过了。微软公司总裁兼首席法务官布拉德·史密斯作为主要作者的《工具,还是武器》就是这样一本好书。

布拉德·史密斯从一个公司全局管理者的地位和角度,全面讨论了新兴的数字技术及人工智能的利用发展、可能的隐患和解决的办法。书中各章大多从一个具体的现实个案或生动的故事开始,然后展开其深入思考和处理方案。比如,由斯诺登事件引起的监听问题,科技与公共安全问题,政府如何保护个人隐私和公司如何保护消费者隐私的问题,网络攻击、虚假信息和人才鸿沟问题,社交媒体和数字外交问题,人工智能所带来的人脸识别和失业问题等。

### 道德自律

微软公司较早就意识到公司自身必须有一种对技术应用的伦理自律,并明确提出了一些自律原则。但作者认为仅仅依靠一个科技公司的道德自律是远远不够的,还需要跨国公司沟通协作,乃至包括主动寻求政府监管、寻求国际合作与监督的主张。

笔者特别欣赏作者主张通过法律手段解决问题的努力和谈判原则。史密斯同意美国人麦塔加特的观点:“法律需要跟上科技的步伐,否则人们将不断突破底线。”为了推动立法立规,确定各自恰当的界限,微软公司甚至五次起诉美国政府。而在所有的法律纠纷和谈判中,微软公司又恪守“一个简单的原则:绝不让谈判局限于只能产生一位胜者的某个问题”,而是把更多的问题摆到桌面,创造更多交换和让步的机会,并做出一轮又一轮的妥协,从而让各方都有赢面。妥协并不是软弱无能,而恰恰是寻求能够解决问题的根本之道。作者也不主张一次性地完全彻底地解决问题,比如完全禁止某些东西,而是先寻求部分控制,这是一种具有可行性的操作路径,“需要手术刀而不是剁肉刀”。

### 技术的两面性

而处理所有这些问题都涉及到对于技术特性的认识。作者明确地阐述了技术所兼有的两种特性:一方面是人类利用和控制外物的有力工具,另一方面也可以是具有严重伤害性的武器。

当涉及公共安全和人们生命的紧迫之时,技术往往能发挥巨大的作用。但是不是对来自政府的要求一律有求必应呢?如果权力被滥用,新技术就可能成为伤害公民基本权利的武器。史密斯意识到这一问题需要明确的法规,他为这个问题代表微软公司又一次起诉了美国政府,试图寻求公共安全、国家利益与公民权利之间的微妙平衡。

今年的新冠疫情使我们对网络技术的两面性有了深刻体会。一方面,它给我们带来极大的方便,很难想象,当我们闭门不出时,如果没有网络,没有联通世界的各种信息,没有种种网上购物,我们该如何生活。但另一方面,我们也看到网络带来五花八门的谣言或虚假信息,乃至各种各样的人身攻击和人肉搜索。

### 技术面临的挑战

如果从技术的本性来看,现代技术的本质表现至少有这样两个特点:第一,它具有一种能将几乎所有人,甚至人的所有活动都卷入进来的力量。第二,它也是一种一往无前的力量,一种单向进步的强大力量。它有一种内在的不断向前发展的冲动,不会自己停步,且发展速度越来越快。比如,我们很容易看到,所有的技术产品都不断被要求和追求换代更新,不断更新死亡,很快就被淘汰。它不仅适应和满足人们的需求,甚至是不断创造新的需求。

但是,正如作者所言,技术的控物能力极大增长并没有带来人类自控和组织管理能力的相应提高。他引用爱因斯坦的话说:“要是人类组织能力的发展能够跟得上科技前进的脚步”,那么,科技进步“早就可以使我们生活得幸福愉快且无忧无虑了”。相反,“这些辛苦赢得大机器时代的成就掌握在我们手里,但像把剃刀交给一个三岁小孩一样危险。”

因此,作者也谈到当今挑战的关键所在:“在科技不断进步的同时,它所创造的未来能否被世界(人类)控制?”用作者提出的技术两方面特性发问则是:既然技术兼有工具与武器这两面的属性,那么武器的属性会不会慢慢超过工具的属性,甚至走到人类完全无法控制的地步?技术如此吸引人,哪怕我们在消除它的弊害的时候也不得不使用技术,那么会不会有一天技术倒转来完全掌握人类?我们的出路何在?

2018年的夏天,我和作者布拉德·史密斯先生在北京有过一次会面和谈话。他在《工具,还是武器》一书中也叙述了这次谈话,并介绍了我的一个观点,即西方人更多地相信进步是一条直线,科技不断向前发展,他们对技术持续改进持乐观态度。而在中国,则可能是一种万物周期性变化的观点更占上风,生命也是一种轮回,在未来的某个时候,一切都会回到原点。

也许这个时间有各种各样的循环:宇宙的循环、生命的循环、文明的循环、思想的循环。当我们在技术线上处在某个高点的时候,在精神线上却有可能恰好处在某个低点。相反的情况也有可能。但人类的文明不会中断。

## 财富书架

书名:《重来的重量》  
作者:[美]贾森·弗里德、戴维·海涅迈尔·汉森  
出版社:电子工业出版社  
内容简介:  
作为一家长期盈利的科技公司创始人,两位作者明确反对那种让人每天感到混乱、焦虑且让人疲惫不堪的工作方式。通过展示Basecamp公司在公司愿景、工作时间、公司文化、工作流程、业务管理等方面所做的事,向读者展示了另一种新的可能——冷静的公司文化。  
作者简介:  
贾森·弗里德和戴维·海涅迈尔·汉森是美国软件公司Basecamp的创始人。Basecamp公司始终保持着“外、美、酷”的特征,它的50多个员工在世界各地远程办公,是远程协同工作的典范。

书名:《一流投资家用世界史挣钱》  
作者:[日]家口直史  
出版社:国际文化出版公司  
内容简介:  
作者梳理世界史与金融史并行发展的因果关系,引领读者依据当下市场,依托历史规律,稳健投资,掌控未来。这本书告诉我们资本市场永远都不会风平浪静,但其运行有规律可循。  
作者简介:  
家口直史,全球宏观战略基金理财专家。早稻田大学经济学专业毕业,青山学院大学金融学硕士。曾供职于富士投信投资顾问公司、黑石基金等。

书名:《中国的当下与未来》  
作者:郑永年  
出版社:中信出版集团  
内容简介:  
本书是郑永年先生继《不确定的未来》、《未来三十年》之后的又一部力作。他用擅长的国际视野,系统地解读当下中国面临的风险与挑战,解析世界格局的变化趋势,并就面临的风险和挑战提出可行性建议,为当下中国人对未来的思考指明方向。  
作者简介:  
郑永年,普林斯顿大学政治学博士,曾执教北大,现任新加坡国立大学东亚研究所所长。主要从事中国内部转型及其外部关系研究。近年来,先后出版专著20多部。

书名:《经济学与法律的对话》  
作者:[美]大卫·D.弗里德曼  
出版社:广西师范大学出版社  
内容简介:  
大卫·D.弗里德曼利用大量的常见案例,加上他渊博的芝加哥学派经济学知识,坚定地法律的经济分析“辩护”。他简洁明快地厘清了法律与经济学的关系,同时又不会牺牲观点的深度。法律的经济分析并没有颠覆传统法律学者的结论而是改变了双方辩论的本质。  
作者简介:  
大卫·D.弗里德曼(David D. Friedman),芝加哥大学物理学博士,著名经济学家、法学教授、科幻小说家,美国圣塔克拉拉大学教授,诺贝尔经济学奖获得者米尔顿·弗里德曼之子。

书名:《百年变局的印迹》  
作者:北京大学经济学院  
国际经济与贸易系  
出版社:北京大学出版社  
内容简介:  
本书由国际经济学者集体创作,涉及国际经济各个领域,并经历国际经济风云变幻的五年时间。借此文集,展示北大相关领域的学者对国际经济现象与问题的冷静观察,也是学者参与现实经济发展,为相关政策建言发声的一种体现。  
作者简介:  
王跃生,北京大学经济学院教授,博导,国际经济与贸易系主任。

书名:《反情性》  
作者:[德]加布里埃尔·厄廷根  
出版社:江苏凤凰文艺出版社  
内容简介:  
如何不让美好愿望沦为“白日梦”?厄廷根根据自己20余年的研究成果,创造了全新的工具WOOP。将“乐观幻想”与“事实障碍”牢牢绑定,由幻想催生的情性就会被破除,接着再与明确的计划密切关联,人们的行动力就会大幅提升。  
作者简介:  
加布里埃尔·厄廷根,世界著名心理学家、德国汉堡大学以及纽约大学心理学教授。她以20余年的科学研究为基础,提出著名的WOOP思维理论,帮助人们将乐观想法付诸实践。