

互联网金融支持河北省桃产业发展对策研究

任咏梅, 马永青, 胡灵红

(河北农业大学 经济贸易学院, 河北 保定 071001)

摘要:在当今社会经济蓬勃发展的背景下,我国金融领域也正在不断变革。互联网金融应运而生并创新升级是大势所趋,其将带来的机遇和挑战也极为可观。该文通过对互联网金融和河北省桃产业具体情况进行分析探究,寻求将二者有机结合从而实现双赢的对策。

关键词:互联网金融;河北省;桃产业;金融特派员

中图分类号:S 662.1;S 6-39 **文献标识码:**A **文章编号:**1001-0009(2015)20-0177-04

所谓互联网金融,即借由互联网信息与各类数据计算平台等,完成移动收支、商货交易、融资周转等金融活动。它将新兴的互联网技术与传统的金融服务职能有机结合,充分利用大数据时代市场信息交流即时的特点,在降低交易成本的同时,推动金融行业的“平民化”蜕变,逐步满足社会群体对于金融服务行业的新要求^[1]。此外,通过对金融中介、金融工具等相关内容的创新升级也开发着市场潜力和资金的利用效率,由此更好的适应快节奏的市场供求关系。

1 我国互联网金融发展概况

1.1 互联网金融化与金融行业互联网化

资金的融通发生在我们社会生活方方面面的细节之中,而互联网金融并非仅是互联网与金融的简单结合,其兴起主要来源于两方面:一则是互联网的金融化,另一方面自然是金融行业的互联网化。此二者乍看上去区别并不大,但实则完全为完全不同的改革方式。

互联网行业的金融化脱形于网络本身独特的盈利方式,简单举例即网站订阅、网页广告、客户端使用等,而随着这一系列盈利模式的不断整合与越来越多的竞争者进入该市场来“分一杯羹”,传统的业务范畴已渐渐不能够满足网站或电商的利益乃至生存需求,于是产生

了各种各样涉足金融业的转型。这其中最典型的,便是在 2013 年 6 月 13 日,由阿里巴巴主导开发问世的“余额宝”。它开启了我国互联网金融的又一新纪元,在单一的支付手段之外,新添了关于存款、理财产品购买等方面的功能,并逐步完成了线上、线下双轨并行的全面覆盖^[2]。

与此同时,从 2012 年 5 月中国银行将“智慧银行”纳入中长期发展战略起,各大国有商业银行纷纷占据主动,率先迈入互联网发展行列,如 2012 年 6 月 28 日中国建设银行推出电商平台“善融商务”、2013 年 6 月下旬中国农业银行成立“互联网金融技术创新实验室”、2014 年 1 月 12 日中国工商银行“融 e 购”商城开业等。稳步拓展互联网新领域的传统金融行业,如今正在通过建立门户网站、发展电商平台、推进电子业务范畴及种类、开发金融社交特色 APP 等多种方式,快速进入互联网金融阶段。2014 年 3 月 5 日,李克强总理在《政府工作报告》中提及互联网金融,显见互联网金融之大势已不可挡^[3]。

1.2 互联网金融主要模式

当代社会的经济学家普遍认同,互联网金融的主要模式分为 6 种,即:第三方支付模式、P2P 网贷模式、大数据金融模式、众筹模式、信息化金融机构、互联网金融门户^[4]。其中,P2P 模式已成为我国互联网金融的最主要模式,即具备闲置资金且有投资理财意愿的个人或机构,借助互联网平台,将这部分资金以“信用贷款”的方式放贷给有资金需求的人群或企业。这样的概念设定一经推出,便成就了 P2P 模式低门槛、低风险、高收益、高效率的独特优势。平台广阔、中间媒介减少,信息丰富,且完全的线上交易,使借贷行为可随时随地进行,方

第一作者简介:任咏梅(1976-),女,河北灵寿人,硕士,讲师,研究方向为农业经济。E-mail:cola2869@163.com.

基金项目:河北省社会科学基金资助项目(Hb14yj039);河北省社科发展研究资助项目(2015030213);现代农业产业技术体系建设专项资金资助项目(CARS-31-3-2);河北省软科学研究计划资助项目(12457509)。

收稿日期:2015-07-23

便快捷,自然吸引了大量客户的加入;同时,客户资源的支持,也使其在进入我国后不断进化和完善业务内容,更加贴合社会现实需求。

2 互联网金融支持河北省桃业发展的可行性分析

2.1 互联网金融发展的重要性

河北省农业产销、尤其是小农户的销售,目前常面临多现金交易所导致的交易记录不足、异地经营所导致的贷款申请困难,以及贷款主要针对农贸领域而较少涉及种植领域等现象。农资需求具有时间短、到位快的特点,这与传统的金融理论有着一定差异。农业产销受季节影响大,且贷款缺乏抵押物,故长久以来总被金融行业忽略^[5]。

而河北省的农村金融延续了以农村政策性金融、合作性金融和商业性金融相辅构成的“三元架构”体系,但整体来说,农村的金融机构覆盖率较低;在现实运行过程中,整体效率和功能发挥能力也不足,协调配合度也相对较低,甚至伴随着较高的不良贷款率和各方面困难;且对农业服务的热情与效率都极低,多出现手续多、放款慢等状况,离农现象明显,无法有效引导农业投入。

此种情况下,互联网金融的进入,在一定程度上刚好可以弥补农村金融体系结构效率和资源配置效率上的原有漏洞,扩大金融资源投入规模和覆盖面,提高相关配套制度的管理和运行水平,协调季节性收支,避免压仓。

2.2 有利的政策支持

李克强总理在 2014 年政府工作报告中提出要“促进互联网金融健康发展”,让金融成为一池活水,更好地浇灌小微企业、“三农”等实体经济之树。在农业现代化过程中伴生了大量的金融需求,以互联网金融激活金融之水,浇灌“三农”之树,成为农业现代化和新农村建设的关键举措,也是金融改革创新中的一个重要内容。河北省金融企业可以利用这一大好契机,以互联网为依托,大力推动金融企业对河北省桃产业的发展力度。

2.3 互联网金融推动农业发展的成功案例

2.3.1 龙江银行与黑龙江省绿色食品产业战略 2009 年,龙江银行股份有限公司正式成立。其多年来坚持秉承“面向农业产业、面向中小企业、面向地方经济”的清晰市场定位,并根据市场特点,创新并长期遵循“城市吸储,返哺三农”的差异化经营战略。企业经营期间,不断加大涉农贷款研发力度,并将银行支持与集约农业、科技农业有机结合,积极拓展业务合作,通过特色网点设立、研发个性化产品、与黑龙江省农垦总局开展多层次

的合作、对农(牧)场、农垦中小企业、农机合作社以及农场职工提供资金支持等方式,充分发挥自身优势,促进黑龙江省农业发展。并以当地特色农业和优秀农产品为核心,辐射上下游所有相关产业、企业、客户,实现利益相关,通过创新金融产品,科学有效的满足各环节所求,逐步建立起完善的农业供应链。同时,推动订单农业的发展,形成生产与销售实现质的链接,从稳定原料购进渠道、增加劳动力充分利用率、降低产销实施成本等多方面入手,降低财务费用,扩大利润空间,增加总体收入;且将生产、销售的参与者相对聚集起来,易形成规模效益,也可有效降低融资门槛,提高议价能力,规避部分产销风险。

2.3.2 蚌埠市农业与“信用+互保+存货质押”混合信贷模式 蚌埠市是全国粮食主产区,辖区内拥有诸多全国商品粮生产基地,农业产值占 GDP 比重近 20%,且农业人口数量极为可观。在此形势下,蚌埠市各金融机构开始探索与农业合作新渠道,积极扩大交叉领域,创新开发出“信用+互保+存货质押”的混合信贷模式。即整合多种贷款方式,以信贷、四户互保、存货质押等面向当地特色情况的贷款方式为主,创新式的开发产业化龙头企业的粮油短期贷款和小麦收购贷款等,使贷款流程实现最大限度的简化,同时放宽贷款额度,增加贷款应用效率,大力扶持辐射区域内企业快速发展。并由此实现合作社的专业化提升以及农业科技创新能力的有效提高,满足企业对流动资金的需求,也使当地农民收入稳步增加。

2.3.3 民生银行与现代农业金融服务平台联盟 2013 年 12 月 1 日,中国现代农业投融资论坛召开。民生银行现代农业金融事业部与汇添富资本、宏源证券、安华农业保险等 9 家金融机构在会上联合成立了现代农业金融服务平台联盟。该联盟作为一个承接现代农业金融服务平台项目的综合性平台,承诺将努力创新经营管理体制和商业运营模式,开拓现代农业产业与金融合作的更优机制,打造以“融资+融智”为主旨的高效金融方案,为全国现代农业企业提供全面助力,支持现代农业长足成长与产业升级,共同推进全国各地特色农业发展。

2.4 互联网金融支持河北省桃产业的预期效用

现阶段,世界互联网技术不断发展更新,我国居民对网络信息的接受度也已有了长足进步,普及率较好。而同时,居民生活水平逐步提高,带动农业市场的各类需求随之急剧增多。在这样的背景之下,越来越多的金融企业开始将目光转向农业领域,希望通过经营战略的优化及合作模式的改良,来寻求双方新的发展点和盈利

空间。

而通过上文分析,以及对近年来互联网金融项目进入农业领域的部分特色案例的研究可知:河北省生产的桃以及桃加工产品具备高质量、高产量、品牌有一定知名度的特点,能够很大程度地满足市场上人们对于桃相关产品的需求,这是其实现经济价值的核心,也是吸引金融企业投资与扶持的源泉所在;而同时,鉴于城市及二、三产业的金融市场开始逐渐趋向饱和,因此很多金融企业都有意通过改变业务内容、增加新型技术投入等方式,锐意拓展之前曾一度被“冷落”的农村和农业市场,收获利润,并创造和建立未来合作新方式、新秩序。此外,河北省种桃大县当地人口的知识文化水平较低、互联网接受程度不高、急于改变桃产业现状的渴望,以及当地政府异常坚定的扶持力度,都是互联网金融最终得以有效实现对农支持的客观保障。

如案例中所提到的几个龙头式企业,不仅主动转变自身运营思路和市场定位,更根据市场特点与当地政府或其它相关金融个体形成联盟,坚持城乡结合,扶持特色农业和农产品,升级传统的信贷模式,最终达到双赢效果,有力促进了当地农业的健康快速发展。故而,结合外在实例和当地桃产业的实际情况,我们也可以充分预见互联网金融若与河北省桃产业携手所带来的预期效用。

3 互联网金融支持河北省桃产业转型发展的具体对策

传统农业生产和销售的问题主要存在于三方面:融资困难、资金使用效率较低、“生产—销售”产业链条的不通顺,故此可从以下几方面提出应对策略,弥补传统金融的缺失。

3.1 利用网络信息沟通和交易平台优化资源配置

充分利用互联网、物联网、电商平台、大数据等信息化手段,积极营销产品,树立品牌,扩大知名度与影响力。同时更好的了解市场需求与本行业发展状况,借鉴他人优秀经验和总结失败教训,优化产品和营销渠道,建立农业“云”平台^[6]。

众所周知,面对线上的交易商品,消费者可通过产品的样品拍摄、文字广告、电商平台帮助促销宣传和已购买者反馈等多种方式迅速知晓或了解商品信息,相较于传统的销售渠道更加便捷直观,信息传播速度大大增加,对品牌知名度的快速提升具有极大好处。现阶段,互联网上的电商平台已越来越多,知名的比如淘宝、京东、一号店等,不胜枚举。此外,各大商业银行如今也纷纷加入此行列,开设自己的电子商城,如上文提到的中

国工商银行“融e购”、中国建设银行“善融商务”等。若生产厂家本为银行长期业务客户,则进入该行电子商城贩售商品也将得到更大便利和多样获利渠道。

桃的收获具有季节性,也有其自然方面的未知风险性。若在保证产品质量和市场接受度的前提下,借助网络虚拟平台,实现线上销售和支付。一方面可以帮生产者逐步接触和了解市场,实现供销一体,减少外部囤货成本,降低货款交易风险,以便更加迅速的回笼资金和再次投入生产,提高资金流通率;另一方面也可建立更加简洁的“产—销”链条,避免进入实体店面的扣点费用和长途运输费用等,化繁为简,削减不必要支出浪费。此二者,对于多为小厂商模式经营的供应商较为有利。

3.2 促进商业银行业务创新

除了对于销售平台和营销渠道的提供,商业银行在互联网金融时代能够给予农业的支持依旧应主要回到资本问题上,但资本支持的方式显然也是可以深化探讨的。随着资金运作模式的转变以及我国经济水平的总体增长,我国社会上各种资本的流动率大幅度上升,即市场上的流通资本不断增加,这就为银行自身业务的创新增设提供了机会。而在此过程之中适度把握,迎来的将是更加适应社会需求,同时也更能增加银行利益的新型合作模式的诞生^[7]。故此,想要在未来的行业竞争中脱颖而出,双方都必须率先而主动地抓住改革契机,争取实现双赢。再申请贷款时,可以创新考评方式,参考贷款企业运作的稳定性、经营历史、未来发展、相关担保人资历等方面情况,灵活运用大数据时代新兴理念、技术进行综合评估。可尝试通建立农村互联网交易数据库,以交易记录作为其贷款的信用依据,依靠数据分析,有效降低风险。可适当放宽贷款审批,或开设具有针对性的业务服务,即在工厂生产运营甚至销售过程中,通过产品或业务予以贷款扶持,借此平衡其营业旺季与淡季,促进其长远发展。此外,对桃民和加工企业也应进行分类,具体问题具体分析。部分经济条件较富裕的农民,可适当引导其主动利用P2P小贷平台“起点低,收益高”的特点,对闲散资金进行理财升值,而非局限于单一的存款项目,从而增加收益。

3.3 适当调整当地及周边区域的金融布局

首先,清晰定位品牌、升级品牌故事,打造优质企业文化,提高品牌的辨识度。配以适应当地产业情况的个性化服务和特色产品,甚至适度增加定制化服务,环环相扣,便于客户记忆,并寻求归属感。金融企业应主动去发展客户,通过沟通产生了解,使客户能够更好的接受;并应针对农资需求“快”、“短”的特点着力解决,助力

周转快速的小额贷款,建立良好开端,使农民养成金融贷款良好习惯,逐渐实现互联网金融对农业促进作用质的升级。

其次,跳出传统的合作方式。过去几十年中,乡镇村落区域经历过营业网点从无到有、再从有到无的过程,这也是我国金融业发展水平的典型缩影。当今市场条件下,金融机构所面向的客户范围极广,业务领域如今也从线下延伸到了线上。在此基础上,村镇营业网点的开设已不再有必须性,所以除部分农村信用合作社外,诸多商业银行都在逐步撤销这部分网点。

但实体营业点的撤销并不代表对这部分客户的彻底放弃,反而可以通过更加省时省力的方式推广业务。如通过合作方式,成为各大门户网站的线上支付渠道;又如与更多和金融机构自身有业务往来的大品牌进行合作互动,在拉拢客户、给予回馈和便利的同时,实现双方无缝对接,在对方产品包装上加印官方二维码,或共同开发 APP 体验业务等。借由客户知名度,以非主流的方式完成原有实体金融布局所应履行的部分工作内容,提高互联网金融手段利用率。

第三,充分利用日新月异的社交媒体,增加客户体验和回馈活动,激发客户参与性,强化客户粘性,引导客户主动关注自营社区,而不仅仅依靠官方平台硬性宣传^[8]。如中国工商银行推出的“融 e 联”,作为信息的交流平台,是传统的金融项目得以充分延伸,使客户在付出金钱的同时,可以参加到金融机构的业务产品打造环节中,舒适而放心的享受合作;同时,也能够得到一个客户间充分交流的平台,获取更多发展机遇。

3.4 正确进行风险规避

农业生产具有周期性,进行短期、快速的贷、还款运作,在双方盈利的同时,其实还能较为有效的规避风险。在此过程中,金融企业应更多的了解特色桃的生长知

识,并及时反馈和建立相关市场信息网,坚持“忙贷闲收”原则,随时审查、处理坏账情况,多尝试复利还款。在此基础上,逐步拓展至上下游产业,将互联网金融延伸到种植、加工和完整的销售链条中去,完善保险制度,形成一揽子项目,通过“大树法则”减少风险对企业不利影响。

3.5 发挥金融科技特派员的功能

利用互联网进行金融信贷需要一定的科技知识,银行可以定期派出金融科技特派员对桃农和加工企业进行相应的技术支持和帮助,并宣传最新服务。

经由上文分析可知,我国目前互联网金融领域发展情况较好,且前景十分广阔;而河北省桃产业基础和社会人群状况也具备了适应并迎合金融市场变革的可能。故此,若将互联网金融及相关手段、业务、产品与当地桃产业有机结合,可促进其产业转型,拓宽融资和销售渠道,增加其与外界厂商的多方面合作,扩展未来发展空间,也收获更多利润,最终实现金融机构与当地实业的双赢。

参考文献

- [1] 刘伟毅. 互联网金融[M]. 北京:中国经济出版社,2014:29-35.
- [2] 刘兴. 浅谈互联网金融对传统金融业发展的影响[J]. 河北金融,2014(4):3-5.
- [3] 姚文平. 互联网金融:即将到来的新金融时代[M]. 北京:中信出版社,2014:21-33,291.
- [4] 安春云,张彦东,李雅洁. 大数据时代的信息化银行建设[J]. 河北金融,2014(3):38-39.
- [5] 张云. 做金融服务三农的主力军[J]. 中国金融,2014(19):30-32.
- [6] 梁长远,申拥军,杨爱民. 金融支持农村经济发展对策研究[J]. 河北金融,2014(4):6-8.
- [7] 周高雄. 农村合作金融发展的突破[J]. 中国金融,2014(19):56-58.
- [8] 人民银行衡水市中支课题组. 互联网金融对传统金融市场的影响及风险管控[J]. 河北金融,2014(3):27-28.

Internet Financial Support Peach Industry Development in Hebei Province Countermeasures Research

REN Yongmei, MA Yongqing, HU Linghong

(College of Economics and Trade, Agricultural University of Hebei, Baoding, Hebei 071001)

Abstract: In today's context of socio-economic development, the financial sector is in the midst of constant change. Finance emerged and innovation to upgrade the internet is a trend, it would bring considerable opportunities and challenges. Internet financial and the specific situation of the peach industry in Hebei Province were analyzed to seek the organic combination of both to achieve a win-win situation.

Keywords: internet financial; Hebei Province; peach industry; financial ombudsman