

李 璐,韩景旺.我国新型农村金融机构风险指标体系实证分析[J].江苏农业科学,2018,46(13):316-319,327.  
doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2018.13.073

# 我国新型农村金融机构风险指标体系实证分析

李 璐<sup>1</sup>, 韩景旺<sup>2</sup>

(1. 四川商务职业学院经济贸易系, 四川成都 611131; 2. 河北金融学院, 河北保定 071051)

**摘要:**农村金融作为现代农村经济的核心,完善其制度使之更好地为农村经济发展作出贡献已经成为我国金融改革的重点。在基于以往研究成果的基础上,采用 AHP 层次分析法和专家访问法分析,提出一套合理科学的新型农村金融机构风险评价体系,进一步完善新型农村金融机构风险的评估指标。通过对 A 银行和 B 银行的实际情况进行实证分析,验证所建立的风险评价体系的有效性、科学性、合理性。最后针对新型农村金融机构风险管理提出几点建议。该新型农村金融机构风险评价体系可以对新型农村金融机构的风险实现量化评价,为今后新型农村金融机构的风险防范管理政策的提出提供一定的指导和帮助。

**关键词:**新型农村金融机构;风险指标;AHP 层次分析法;专家访问法;实证分析;建议

**中图分类号:** F830.34      **文献标志码:** A      **文章编号:** 1002-1302(2018)13-0316-04

农村金融作为现代农村经济的核心,完善其制度使之更好地为农村经济发展作出贡献已经成为我国金融改革的重点<sup>[1-3]</sup>。自 2006 年以来,国家大力推进新型农村金融机构的建设,以发展较好的农村为试点,来推行农村资金互助社、乡镇银行等金融机构,优化其设立模式,以提高金融支农服务的质量,促进农村经济更好地发展<sup>[4-5]</sup>。但是,随着我国新型农村金融机构的飞速发展,新型农村金融机构在解决农民和农村中小企业贷款难、带来高效便捷服务的同时,也衍生了系统性的金融风险,因此越来越有必要对新型农村金融机构加强风险防范<sup>[6-8]</sup>。但我国新农村金融体系的部分问题也对机构的风险管理带来了前所未有的挑战,如在新农村金融机构风险管理上出现了许多监管等方面的风险,且风险形式极为严峻。为加快我国现代农业的发展建设,推进农村金融改革,非常有必要对新型农村金融机构的风险进行防范和管理。因此,制定有效的新型农村金融机构风险防范、管理制度和措施已变得非常重要<sup>[9-10]</sup>。为促进我国农业的现代化水平、加强新型农村金融机构风险管理,急须提出有效的新型农村金融机构风险防范、管理制度及措施,建立起一套科学完善的新型农村金融机构风险评价体系。通过研究新型农村各金融机构风险的类型、机理,对风险进行量化评价,最终可实现对新型农村金融机构风险的科学化防范和管理。目前国内外学者针对新型农村金融机构风险的研究很多<sup>[11-12]</sup>,但主要集中在风险类型、引发机制等方面,而针对风险的量化评价进行的研究极为鲜见。宁振华等研究了北京市农村金融机构组织风险管理现状及特点,从系统性和非系统性 2 个方面分析了风险的成因,并从法制建设、信用环境建设、监管协调机制、内部控制等方面提出风险管理措施<sup>[13]</sup>;沈杰等通过分析农村新型金融组织风险管理的现状,指出当前情况下风险管理问题的来源分为自身防范意识、内控能力不强等自身内部问题和监管力

度不足、法律法规不完善等外部问题,并针对农村新型金融组织强化风险管理提出几点措施建议<sup>[14]</sup>。总之,目前针对新型农村金融机构风险评价体系的研究极为缺乏,即使有些评价指标,也会由于新型农村金融机构的转型升级以及带来的新型风险而使之前的研究成果缺乏科学性和完善性,且研究成果缺乏实证,会对研究结果的科学性和合理性造成一定的偏差。因此,本试验以新型农村金融机构风险的评价指标为研究对象,采用层次分析法分析各项评价指标,最终形成一套科学合理的新型农村金融机构风险评价体系。通过对所建立的新型农村金融风险评价指标体系进行实证分析,从而对建立的指标体系的科学性、精确性、合理性等展开系统验证分析。最后针对新型农村金融机构风险管理提出几点建议。该新型农村金融机构风险评价体系可以实现对新型农村金融机构风险的量化评价,为今后新型农村金融机构的风险防范管理政策提供参考价值。

## 1 新型农村金融机构风险和风险成因分析

随着我国农村经济的发展,新型农村金融机构的作用越来越大。在一定程度上,新型农村金融机构的发展程度对农村经济的走势起决定性作用。新型农村金融机构的发展关系到农村经济的健康合理运行。当前,我国新型农村金融机构的发展须面对复杂的内、外部风险的考验。通过对内、外风险的定义、成因等进行分析,可以为农村金融机构风险评价体系的建立奠定理论基础<sup>[15-16]</sup>。

### 1.1 内部风险

首先,对道德风险进行分析。道德作为人们社会生活中非常重要的品质,对社会经济发展具有非常重要的影响,如果在新型农村金融机构的发展过程中忽略道德风险,会对社会的和谐稳定产生一定的消极影响。我国农村金融机构的发展与员工的道德素质密切相关,企业员工道德素质的提升如果不被关注,将会给企业经济发展带来非常重要的影响,因此在对新型农村金融机构风险评价时要关注道德风险的影响。其次,分析新型农村金融机构的操作风险。目前我国新型农村

收稿日期:2017-10-19

作者简介:李 璐(1981—),男,四川绵阳人,硕士,副教授,主要从事服务经济、渠道营销研究。E-mail:ysamja@163.com。

金融机构还处于发展的初级阶段,与其他经过长期发展而具有较强经济实力的金融机构相比尚有不足,因此新型农村金融机构要持续提高自身的经济实力,同时学习成功的农村金融机构的发展经验。另外,要想方设法了解每个客户真实的需求,当他们的资金出现问题时,可以找到方法向其提供解决措施,这既是我国农村金融机构的职责所在,也是其发展非常重要的转型方式。目前农村金融机构要实现企业转型,还要不断地了解金融市场,使其在金融市场发展中占据重要位置,改革传统的农村金融机构的发展模式,使其不断优化完善。通过分析发现,目前面向农村区域的金融机构在实践中存在运维风险的主要根源在于缺乏系统化、科学化的员工激励体制,使得员工在具体工作过程中衍生道德风险。当前,国家贷款供给相对有限、政策能力有限以及制度上存在一定的缺陷,导致农村非正规金融的产生和发展,越来越多的农民或农村中小型企业涉足农村非正式金融机构,从而在一定程度上助推了金融风险的产生。为此,必须要不断提升农民的综合素质及道德水准,才可从根源上来解决不良信贷的发生比例,从而真正完善农村金融机构。伴随着风险管理模式的科学化、管理机制的健全化,融资及市场性风险已成为农村金融组织的主要风险模式,应从开发多元化融资渠道、完善融资监控机制等渠道来对风险进行防控。最后,是信用风险。目前农村金融机构并没有真正为农民服务,也没有考虑农村经济发展的现实状况,导致农村金融机构不能在农村金融市场占据重要地位,农民也没有较高的消费信息,这是制约我国农村金融机构健康发展的重要因素,是我国农村新型金融机构发展过程中迫切须要解决的问题。我国各新型农村金融机构要想健康发展,必须大力提升农民消费信心,从农民的需求出发,着力解决农民的痛点,这样才能扩大新型农村金融机构的经营范围。此外,中国农村金融机构的风险防范技术落后也是造成我国农村金融机构信用风险的重要原因。由于中国农村经济发展水平落后,在为农村金融机构提供充足的发展资金方面存在一定的短板。在此背景下,提高当地农村风险防范技术水平,运用风险防范技术促进经济快速发展是非常重要的。为了简化农村贷款手续,还要通过收集数据和实地调查对农村贷款进行详细分析,通过先进的技术手段,建立起农村金融机构的管理制度,这对发展农村金融机构十分重要。

在对新型农村金融机构风险控制的过程中,须要时刻关注其核心业务的风险。大量的资料表明,核心业务是我国新型农村金融机构经营风险的主要来源。我国新型农村机构的核心业务主要为贷款业务,在当前的经济环境下,各金融机构之间竞争压力不断增加,贷款业务不断创造新高,随之带来的风险也日益增多。为加强新型农村金融机构的风险管理,首先,新型农村金融机构应当将核心业务风险管理提高到战略上来,对其重视性应大大提高,执行健康合理的信贷业务风险管理制度以促进新型农村金融机构长期发展;其次,对农村金融机构的风险管理深入贯彻落实,涉及到每个岗位每个员工上,从而实现对风险管理运维流程的精简,促使分工合理化,从而加大对提高新型农村金融机构风险的可控性,减少我国新型农村金融机构的整体风险。目前,我国农村经济的发展速度较缓慢,金融市场之间的竞争日益激烈,我国新型农村金融机构自身的管理水平极其不足,新型农村金融机构要不断

提高自身的水平,促进自身发展,真正做到为农民服务。

## 1.2 外部风险

首先是市场风险。市场风险涉及的方面很多,不仅会损害借款人的经济利益,更会对借款人产生风险隐患。要想促进我国新型农村金融机构的发展,就要对现有的相关业务进行拓展,分析影响市场发展的各个要素,从而来保障商品价格在运营期间处于稳定的状态,促进商品经济的发展。市场发展环境的变化和我国经济政策的不稳定是我国农村市场风险的主要原因,同时缺乏常态化的监管机制,农民对市场风险没有相关重要性的概念,这对我国新型农村金融机构的发展极其不利。针对市场风险的影响,政府分析各方面的影响因素,从而制定相应的经济政策,促进我国农村金融机构的发展。

其次是自然灾害。农业生产的影响因素体现在很多方面,不同农产品的发展条件对应着不同的生长环境,各个类型的农产品,其生产都必须要有优良的自然环境。我国的不同地区有不同的地理条件和气候条件,因此对农产品也产生了差异化的影响,例如在降水量偏低的西部地区,自身的气候条件在一定程度上降低了农产品的质量,不利于农产品的高效高质的生产。即便是相同的农产品,在不同地方的生存也具有较大的差异性,通过制定相关的农产品生产计划,可以对农产品的生产进行调配。但由于农作物是农民收入的主要来源,在这一过程中,如果自然环境的变化对农作物产生影响,那么会在一定程度上降低农民的整体业务收入,此时道德风险在农民群众中衍生的概率会加大,这在某个层面也提升了农村金融机构风险的运行指数。

## 2 风险评价指标体系的建立

### 2.1 风险指标体系

关于风险评价体系的研究成果是建立新型农村金融机构风险评价体系的重要的理论基础。丁竹君等学者通过研究农村信用合作社的运行情况,对中国现阶段的农村信用合作以及其他一些省份的发展情况和趋势进行了概述,并深入探究信用合作的典型案例,分析出该方面现有的各种风险因素,同时给出不同风险因素的产生原因<sup>[17]</sup>。因此,为了有效创建出针对农村合作社中存在的各种信用风险的数据模型,须要涉及五个一级指标,主要为管理质量、资金流动性、资金效益性、合作合规性以及资金安全性五大方面,该模型还须涵盖其他十五个二级考核指标。通过有效的层次分析,可以给出能权衡风险评价指标的参考数据,然后通过对不同指标的详细评分细则的研究,有针对地划分出不同的风险等级。至此,已经创建出能有效评估信用合作风险的评估系统。将研究对象设置为浙江苍南县的一个资金互助会,然后将上述创建成功的风险评估系统应用到该对象的风险评估研究中。聂勇等提出 5 类比率指标,资本充足率、资本利润率、流动性比率、与资产质量相关的比率以及收入和支出的比率参数指标,使用模型寻求最优变量过程,采用最小差值的运算方法,之后创建针对性判别函数,进而对金融风险实现可靠的警示及预测<sup>[18]</sup>。学者王晓东针对国内农村金融风险问题提出了构建科学监管系统的概念,并提倡设计具体的实施方法。他认为首先应该针对宏观金融风险创建可靠的风险预警体系,从而有效提升对金融风险的抵抗能力,为高效、全面、及时地监管金融机构提

供可靠的制度基础,确保国内不同的金融机构可以持续发展和稳健运营<sup>[19]</sup>。学者杨森等深入研究了中国经济环境,并提倡将上述因素添加到风险预警的监管范畴,并基于对债务影响、环境冲击、银行体制以及经济泡沫等的研究,提出创建可以整体性、全面化预警金融风险的监管系统,然后通过对层次分析法的应用,结合多种因素,综合评定金融风险状况<sup>[20]</sup>。学者周佳丽的研究对象为农村合作机构,然后基于对国内和国际商业银行创建的预警指标的研究,深入探究中国农村金融机构金融风险预防措施,并根据其中的 10 项指标创建了针对农村合作机构的评估指标,同时对不同指标值进行规定。最后基于对 AHP 方法的应用,给出不同指标所对应的

权重,研究不同评估指标手段的优势和劣势,在优化相对处理法的基础上,该学者将综合评估金融风险的方法设定为加权算术平均模型<sup>[21]</sup>。

一套科学合理的风险评估指标体系应能准确表现出农村金融机构的信用特点以及实际水平。风险评估指标体系要全面反映农村金融机构信用状况的各种要素,通过科学选定指标来保证各项指标具有一定的代表性。充分考虑农村金融机构的评价、风险类型及管理成果等多个层面,本研究建立新型农村机构风险评价指标体系,主要包含一级指标 5 个、二级指标 15 个,具体如表 1 所示。

表 1 新型农村金融机构风险评价指标及评分细则

一级指标	二级指标	评分细则
合规性	业务资格	严格按照现行法律规定需求,合理取得法人营业执照(5 分),没有依法获取相应的营业执照(0 分)
	资金管理	业务在有关部门审核备案,5 分),否则(0 分)
	社员管理	满足现行既定章程需求,符合办理人社的相关手续(2.5 分);在现实中真实存在生产经营性关系(2.5 分)
	运营手段	通过公开化模式设定金融营业场所,委托协理员、代办员进行业务的开展运行(5 分);否则设置为 0 分
资产流动性	备付金比率	≥20%,10 分;10%~20%, (实际值-10%)/10%×10;≤10%,0
	资产流动性比例	≥60%,10 分;40%~60%, (实际值-40%)/10%×10;≤10%,0
	最大一户贷款比	≤10%,10 分;10%~15%, (实际值-15%)/(-5%)×10;≥15%,0
	最大十户贷款比	≤50%,10 分;50%~60%, (实际值-60%)/(-10%)×10;≥60%,0
资产安全性	生产性贷款占比	等于 100%,10 分;90%~100%, (实际值-90%)/10%×10;≤90%,0
	短期贷款占比	等于 100%,10 分;90%~100%, (实际值-90%)/10%×10;≤90%,0
效益性	资产利润率	≥1%,10 分;0%~1%, (实际值-1%)/1%×10;≤10%,0
	成本收入比	≤45%,10 分;45%~60%, (实际值-45%)/15%×10;≥60%,0
管理水平	发展水平	国家级(5 分)、省级(4 分)、市级(3 分)、县级(2 分)
	机制的完善度	机制实践执行情况(2.5 分);机制自身的完善度(2.5 分)
	业务流程规范性	申请借款(1 分);贷款申请人经济来源、企业生产运行状况、个人还款能力等贷前调查分析,均应纳入业务流程操作规范性层面(2 分)。贷款过程层层审查:设置专业小组来对贷款进行严格审批,按照既定程序进行层层把关(2 分);借款业务办理(1 分);合同签订(1 分);借款的回收(1 分);贷款事后核查(2 分)

注:风险评价的综合得分是通过将风险的实际得分与指标的权重进行乘法运算获得。

2.2 风险指标权重

所建立的各个风险评价指标都能从某一层面反应出农村新型金融机构的风险,为了对新型农村金融机构的风险进行定量评价,根据所建立的新型农村金融机构风险指标的影响力度赋予不同的权重。通常情况下,以 AHP 方法来对权重进行计算评价,这主要是源于该方法包含了对重要性指标的主观判断,因此其计算原理较简单,所构建的模型较固定。

首先,构建递阶层次结构模型,该模型由准则层、总目标层、分目标层组成;其次,通过专家打分法,对下一级的风险评价指标进行相对于上一级的风险评价指标重要程度对比,得到相应的比较判断矩阵;最后,根据此矩阵运用 Expert choice 得到新的评价指标权重值。

2.3 指标权重与风险等级

为获得农村金融机构风险评价,在得到各指标权重后还要制定各个风险评价指标的评分细则(表 1、表 2)。

3 实例分析

为验证所建立的新型农村金融机构风险评价指标体系的科学性和合理性,须结合具体实例进行分析。通过 Expert Choice 分析得到的 20 份调查问卷,所得结果作为分析新农村金融机构风险评价指标体系的数据来源。基于 AHP 层次分

表 2 新型农村金融机构风险评价指标权重				
总目标层	分目标层	权重	准则层	权重
新型农村金融机构风险评价	合规性	0.528	业务资格	0.259
			资金管理	0.172
			社员管理	0.098
			运营手段	0.066
	资产流动性	0.149	备付金比率	0.073
			资产流动性比例	0.026
			最大一户贷款比	0.087
			最大十户贷款比	0.053
	资产安全性	0.177	生产性贷款占比	0.022
			短期贷款占比	0.023
			效益性	0.051
	管理水平	0.094	资产利润率	0.025
			成本收入比	0.015
			发展水平	0.046
			内部控制健全性	0.024
			业务流程规范性	0.012

析法得到新农村金融机构各风险评价指标的权重,综合专家意见对新农村金融机构风险进行模糊综合评价。通过对 20 位专家的数据进行相关性计算可知其皮尔森相关系数值介于(0.949,1)范围内,最后得到所建立的新型农村金融机构风

险评价指标的权重(表 2)。根据农村金融机构风险评价的相关计算公式得到某企业的风险值得分,见表 3。

表 3 某企业的风险值指标得分

一级指标	二级指标	得分	综合得分
合规性	业务资格	10.00	2.59
	资金管理	9.00	1.55
	社员管理	10.00	0.98
	运营手段	10.00	0.66
资产流动性	备付金比率	0	0
	资产流动性比例	9.56	0.25
	最大一户贷款比	10.00	0.87
	最大十户贷款比	6.08	0.32
资产安全性	生产性贷款占比	2.35	0.05
	短期贷款占比	10.00	0.23
效益性	资产利润率	10.00	0.25
	成本收入比	0	0
管理水平	发展水平	2.00	0.09
	内部控制健全性	7.50	0.18
	业务流程规范性	8.00	0.10
合计			8.12

对 2016 年各季度的风险值进行分析,得到该企业的风险值走势(图 1),可以看出该企业的风险走势是下降的。

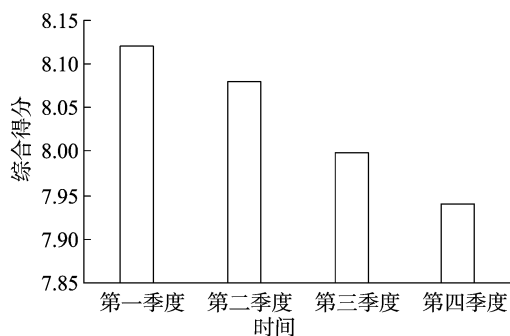


图 1 该企业 2016 年风险值走势

由表 3 可知,该企业的风险评价综合得分为 8.12 分,说明风险等级为基本安全,该企业具有较强的抗风险能力,在一定程度上保持现有农村金融机构相应业务的经营及管理模式,并可继续探索更有益的发展方式。具体而言,该企业的业务资格及资金管理水平较高。一方面由于业务资格及资金管理在新型农村金融机构风险评价中占据较高的综合权重,另一方面是由于政府出台了相应的政策对风险的控制和管理进行引导、支持,使其符合业务资格的准入条件,并在资金管理等方面做得较好。以权重来说,新型农村金融机构风险评价的内部因素远高于外部因素。从企业的各季度风险值可以看出,外部因素引起的风险远低于内部因素,外部因素引起的风险与内部因素引起的风险比值由 2016 年第二季度的 1/3 变为 1/4,说明相比外部因素,新型农村金融机构风险的内部因素是新型农村金融机构风险产生的主要原因,要从内部因素出发,改善新型农村金融机构的风险状况。在农村金融机构风险的内部因素中,安全性指标最重要。企业安全性指标稳步上升,不良贷款率指标下降,而其余 2 项为上升,所以应该采取措施降低贷款集中度;同时控制单一最大客户贷款比例,进而提高农村金融机构风险的控制能力。

我国新型农村金融机构内部风险的成因包括以下几方

面:首先是道德风险。一方面是薪酬的不平等产生的风险,另一方面是职业素质较低导致的道德风险。其次是操作风险。农村金融机构中相关制度虽然已经建立并且成熟,但对部分内部机构人员却缺乏足够的效力,如农村信用社合作,分析其管理机制,很容易发现由于政府的操控,已不是当今金融机构发展的助力。最后是信用风险。由于许多农民缺乏担保物,导致贷款的金额不足,无法对即将开展的项目产生足够的收益,待还款日期到来时就会由于缺乏资金而导致风险。

虽然该企业的综合风险管理水平较高,当仍有优化的空间,如提高收入、降低成本、备付金和生产性贷款占比等。为了进一步提高企业的综合管理水平,可以采取如下措施:提高备付金比率,合理统筹调度企业的可用资金,规避资金突然撤出引发的流动性风险;增加生产性贷款占比,以满足日常生产经营的需要;打击利用企业资金进行股票、债券等交易行为,保证资金在资本市场的合理流动;加强成本控制力度,树立成本意识,降低经营成本的支出;提高企业发展水平,巩固产业基础,促进业务更好地发展。

#### 4 总结与展望

本试验以新型农村金融机构风险的评价指标为研究对象,采用层次分析法分析各项评价指标,最终建立起一套合理、科学且成熟的新型农村金融机构风险评价体系。通过对所建立的新型农村金融风险评价指标体系进行实证分析,从而对建立的指标体系的科学性、精确性、合理性等展开系统验证分析。最后针对新型农村金融机构风险管理提出几点建议:首先,相对于外部因素,控制新型农村金融机构的金融风险,内部控制首当其中。为此,要强化对员工的培训,完善员工考核机制,建立多元激励融合的模式,优化人力资源结构,调整新型农村金融机构的激励结构,实现新型农村金融机构风险的高效控制。其次,根据影响新型农村金融机构的金融风险进行权重分析,在整个新型农村金融机构的金融风险评价体系中,安全性最重要。因此要加强监督管理机制建立与健全,加强建设农村金融机构法律体系,完善监管制度,使更多的部门参与到风险监控中来,确保新型农村金融机构的安全性。最后,道德因素对于新型农村金融机构风险的影响非常重要。为了降低道德因素引起的风险,一方面须要规范农村金融机构的技术,保证信息的对称性,预防由于技术、业务增长等导致的道德风险,另一方面要加强员工思想道德修养的培训教育,总之从根本上解决因道德因素引起的风险。

本研究新型农村金融机构风险评价体系可以实现对新型农村金融机构风险的量化评价,为今后新型农村金融机构的风险防范管理政策的提出提供一定的指导和帮助。由于本研究的分析仅针对选定企业,缺乏足够的数据来源,导致风险评价的指标稍显不足,丰富性稍欠,在今后的研究中可以搜集更多的样本数据,对不断完善的农村金融机构风险评价体系进行更有力的实证分析。

#### 参考文献:

- [1] 蔡则祥,刘 骅. 新型农村金融机构运行绩效集成评价——基于江苏省的实证分析[J]. 审计与经济研究,2013,28(2):89-96.

(下转第 327 页)

大学科研人才以技术、品种权等参股企业,到企业兼职,挂职和签订合同方式向企业提供技术服务,完善企业与科研单位及大学之间科研人才双向流动机制。

### 3.4 营造良好创新生态,完善支持创新政策

结合落实江苏省科技创新四十条,根据农业科技创新特点,提出针对性的政策措施:支持农业科技创新方向的调整与创新领域的拓展;支持区域性农业科技创新体系机制体制创新、支持不同类型平台建设,支持不同类型主体培育,完善涵盖全产业链与创新链各环节的农业科技政策。

一是完善财税支持政策。完善基础研究长期支持机制。加大农业基础性、公益性科技基础设施条件平台建设力度。特别是对引进国外知名科学家、团队或与国外研发机构合作建立的公益性研发机构给予直接奖励。优化完善农业科技創新财税支持方式,将创业创新项目纳入强农惠农富农政策范围,采取以奖代补、先建后补、政府购买服务等方式予以积极支持;切实落实好定向减税和普遍性降费政策。

二是完善金融支持政策。根据农业企业以及新型农业经营主体的特点,完善科技融资服务体系。开发符合创业创新需求的信贷产品和服务模式,探索权属清晰的包括农业设施、农机具在内的动产和不动产抵押贷款业务,提升农村创业创新人员金融服务可获得性。建立农业新型经营主体信用体系,完善信贷担保机制。拓宽政策性农业保险业务,探索发展农业科技保险。建立完善新型农业经营主体风险补偿机制,发挥好融资风险补偿基金、农业信贷担保和“农业保险贷”等产品的精准支农作用。

三是落实好用地政策。落实大众创业万众创新、现代农业、农产品加工业、休闲农业和乡村旅游等用地政策。鼓励返乡下乡人员依法以入股、合作、租赁等形式使用农村集体土地发展农业产业,依法使用农村集体建设用地开展创业创新。

四是健全知识产权保护政策。必须让技术发明者获得额

外利润才能推动企业和企业的科技创新。加强农业领域知识产权保护。保护具有自主知识产权成果,提高成果转化收益;对公益性、基础性、产权界定难度大的成果,加大政府后补助与奖励力度。

五是构建创新资源共享政策。推动创新资源向创新创业者开放。引导高校、科研院所、大型企业、技术转移机构、创业投资机构以及国家级科研平台(基地)等,将科研基础设施、大型科研仪器、科技数据文献、科技成果、创投资金等向创新创业者开放。

### 参考文献:

- [1] 黄季焜. 农业供给侧结构性改革的关键问题:政府职能和市场作用[J]. 中国农村经济,2018(2):2-14.
  - [2] 姜长云,杜志雄. 关于推进农业供给侧结构性改革的思考[J]. 南京农业大学学报(社会科学版),2017,17(1):1-10,144.
  - [3] 贾康. 新供给:经济学理论的中国创新[M]. 北京:中国经济出版社,2013.
  - [4] 约瑟夫·熊彼特,郭武军,吕阳,等. 经济发展理论[M]. 北京:华夏出版社,2015.
  - [5] 沈贵银. 关于推进江苏农业供给侧结构性改革的若干问题[J]. 江苏农业科学,2016,44(8):1-4.
  - [6] 罗必良,等. 农业家庭经营:走向分工经济[M]. 北京:中国农业出版社,2017.
  - [7] 贾康,苏京春. 新供给经济学:理论创新与建言[M]. 北京:中国经济出版社,2015.
  - [8] 李平,姜峰. “供给侧结构性改革”与中国潜在经济增长率分析[J]. 中国经济学人,2016(4):4-21.
  - [9] 沈贵银,张雯丽. 新常态、新趋势与我国现代农业发展[J]. 现代经济探讨,2016(2):68-72.
  - [10] 张雯丽,沈贵银,曹慧,等. “十三五”时期我国重要农产品消费趋势、影响与对策[J]. 农业经济问题,2016(3):11-17.
- 
- (上接第 319 页)
- [2] 姚凤阁,王天航. 我国农村金融机构效率研究的现状与趋势[J]. 商业研究,2014(5):55-61.
  - [3] 邓先骥,殷蕾蕾. 我国新型农村金融机构的发展现状分析[J]. 未来与发展,2014(11):62-68.
  - [4] 谷慎,岑磊,马翰墨. 国外农村金融机构体系的考察与经验借鉴——兼论我国西部农村金融机构体系的设计[J]. 农村经济,2014(7):125-129.
  - [5] 郭军. 新型农村金融机构可持续发展研究——以山东省为例[D]. 泰安:山东农业大学,2013.
  - [6] 蔡则祥,刘骅. 农村新型金融机构运行绩效集成评价——基于江苏省的实证分析[J]. 审计与经济研究,2013,28(2):89-96.
  - [7] 许丹丹. 中国农村金融可持续发展问题研究[D]. 长春:吉林大学,2013.
  - [8] 胡光志,冉曦. 论我国农村新型金融机构信贷风险监管法律制度的完善[J]. 西南农业大学学报(社会科学版),2011,9(5):51-54.
  - [9] 吴治成. 农村新型金融组织风险管理问题研究[D]. 哈尔滨:东北农业大学,2012.
  - [10] 吴东立,王瑞,刘钟钦. 基于金融联结视角的农民合作社金融服务功能拓展研究[J]. 农业经济,2015,5(1):33-35.
  - [11] 陆远权,张德钢. 新型农村金融机构风险控制研究[J]. 南方金融,2011(5):57-59.
  - [12] 曾凯. 基于层次分析法的我国商业银行内部控制评价研究——以中国工商银行为例[D]. 成都:西南财经大学,2013.
  - [13] 宁振华,牛富荣. 金融内生性功能演变路径分析[J]. 中国国情国力,2013(5):44-46.
  - [14] 沈杰,马九杰. 我国新型农村金融机构发展状况调查[J]. 经济纵横,2010,28(6):75-79.
  - [15] 王建英,王秀芳. 建立新型农村金融机构风险评价指标体系的探讨[J]. 广东农业科学,2010(4):306-309.
  - [16] 王信. 我国新型农村金融机构的发展特征及政策效果研究[D]. 成都:西南财经大学,2014.
  - [17] 丁竹君,尚康. 我国新型农村金融机构风险、问题与对策研究[J]. 农业经济,2013(9):44-46.
  - [18] 聂勇,余杨昕. 基于制度视角的新型农村金融机构金融风险控制研究[J]. 武汉金融,2013(6):48-50.
  - [19] 王晓东. 农村金融机构的风险管理:美国经验[J]. 世界农业,2013(11):44-47.
  - [20] 杨森,宋小彩. 农民专业合作社融资困境及对策[J]. 合作经济与科技,2014(2):52-54.
  - [21] 周佳丽. 浅析农村资金互助社的风险构成与防范策略[J]. 时代金融,2013(17):102-103.