

金融支持江西省红色旅游发展的调查与思考

江西省农村金融学会课题组^{*1}

【摘要】：江西省虽然有着丰富的红色旅游资源，红色、绿色、古色三色交相辉映，但由于缺乏合格的承贷主体和有效担保等原因，许多珍贵的红色旅游资源无法被充分地开发和利用。本文通过对江西农行支持红色旅游的情况进行调研，探讨金融业如何加大对红色旅游产业的支持力度。

【关键词】：红色旅游，金融支持，扶贫

江西被誉为“红土地”，红色旅游资源得天独厚。发展红色旅游，不仅能加深国民的爱国主义教育，增加旅游收入，还能促进当地经济的发展，对革命老区起到很大的扶贫作用。但由于基础设施落后、资金紧缺等原因，江西许多优质红色旅游资源还没有被很好地开发出来。金融如何支持江西红色旅游业的发展，最大限度地发挥其社会效益和经济效益，为革命老区脱贫致富闯出一条新路子，是值得认真研究的一个重大课题。

一、江西省红色旅游资源现状

江西由于其历史和地理原因，拥有极其丰富、品位独特的红色旅游资源。据有关部门统计，全省有 1258 处革命旧址、旧居和战斗遗址，其中列为全国重点文物保护单位的 11 处 46 个点，列为省级文物保护单位的有 78 处，已公布为各级文物保护单位的 400 多处；有 81 个县(市)被国家定为老革命根据地县(市)；有 336 处革命纪念馆、革命旧址被确立为爱国主义教育基地；江西还拥有革命文物 6 万多件。江西红色旅游形成了以井冈山、南昌“中部盘踞”，上饶、萍乡、瑞金、庐山东西北相呼应的“红色旅游资源”格局，最为突出的是“南昌——军旗升起的地方”、“井冈山——革命摇篮”、“瑞金——共和国摇篮”等诸多国家级爱国主义教育示范基地和“安源——中国工人运动发祥地”、“兴国——将军县”等著名的革命圣迹、旧址。同时，悠久的历史、独特的地形地貌还孕育了江西别具一格的旅游资源：红色、绿色、古色三色旅游资源交相辉映。江西森林覆盖率高达 59%，山青水绿，被誉为“绿色家园”。江西还富存高品位的“古色文化”：宗教文化、书院文化、名人文化、建筑文化、民俗文化、红色革命文化等。红土地、绿生态、古文化形成了江西鲜明的资源特色与旅游形象，彰显出江西红色旅游的独特魅力。

此外，中央和地方出台了許多有利的政策助推江西红色旅游发展。2011 年 6 月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《2011～2015 年全国红色旅游发展规划纲要》，提出要深入挖掘红色旅游的文化内涵，着力加强基础设施建设，完善红色旅游经典景区体系。2012 年 6 月，国务院出台了《关于支持赣南等原中央苏区振兴发展的若干意见》，提出大力支持赣南等原中央苏区振兴发展，将其打造成红色文化传承创新区和全国著名的红色旅游目的地。2013 年 11 月，江西省发展改革委、江西省委宣传部、江西省旅游局、江西省交通运输厅、江西省文化厅编制并印发了《江西省红色旅游发展规划(2013～2017 年)》，提出江西省红色旅游将按照“一个核心、二个示范区、五大片区、六条精品线路”和红色、绿色、古色旅游有机结合的原则进行总体布局。

二、江西农行支持红色旅游的情况

^{*1} 作者简介：江西省农村金融学会课题组成员：傅炳生，梅开文，李春华，朱志雄，张效(执笔)。

近年来，江西农行认真贯彻落实科学发展观要求，围绕江西“发展升级、小康提速、绿色崛起、实干兴赣”的发展方针，积极提供各类金融服务，实施差异化的区域信贷政策，加大信贷投放力度。从旅游景区项目建设、景区配套交通设施建设、景区扶贫建设、优化景区金融服务功能等多个方面大力支持全省红色旅游事业发展。

（一）支持旅游景区项目建设

两年来，江西农行累计发放贷款 5 亿元，大力支持全省红色旅游景区项目建设。一是支持景区的开发和扩建。为有效改善景区的旅游条件，提升景点容纳能力，2012 年运作了叶坪景区项目建设 1.2 亿元项目贷款，支持瑞金市 4A 级叶坪景区和罗汉岩旅游景区的扩建；同时，支持了井冈山 11 个大景区、100 多处景点的修缮开发。二是支持景区基础设施建设。为中信梨坪国际会议中心发放了 2 亿元项目贷款，支持旅游服务区建设；开创“旅游门票收费权质押贷款”产品，投放了 1000 万元旅游贷款，支持井冈山旅游发展有限公司龙潭索道建设，并投放 5000 万元支持井冈山景区旅游观光车项目建设，购置了 87 辆旅游观光车。

（二）支持景区配套交通设施建设

一是加强对重点交通建设项目的支持。将省高速公路投资集团、江西赣粤高速、江西公路开发总公司等纳入江西省农行核心客户管理，将全省重点交通建设项目纳入项目储备库，加大信贷支持力度。2013 年，农行累计投放交通行业贷款 28.95 亿元，重点支持了吉莲高速、抚吉高速、大广线龙南至杨村段、南昌轨道交通 1 号线、沪昆铁路、向莆铁路等项目。二是采取多种融资手段支持交通发展。通过债务融资等手段，拓宽交通建设融资渠道。2013 年，农行为江西省交通建设重点企业赣粤高速公司承销中期票据 15 亿元。三是加快项目运作流程，优化业务流程，取消了公司类固定资产贷款业务准入环节。

（三）支持革命老区扶贫建设

江西省农行彰显大行担当，创新扶贫模式。将井冈山市拿山乡小通村、赣州赣县田村镇上坪村和广昌县贯桥村作为挂点扶贫村，近两年来，共投入帮扶基金 600 万元。省农行领导多次莅临挂点村，探讨推进挂点帮扶的措施和途径，共谋挂点村发展大计，完善脱贫致富方案，帮助该村打造一村一品特色产业与新农村建设发展规划。一是“输血式”扶贫，主要帮助挂点村实施基础设施建设项目。二是“金融造血”扶贫，依托代理新农合、新农保两个平台，与移动、供电公司联手，调整和布设了“三农”金融服务点 150 个。三是“产业造血”扶贫，引导挂点村立足本村特色，大力发展种养业，形成一村一品特色，促进并带动农民增收和井冈山市农村经济的健康发展。四是“智慧活血”扶贫。把科教扶贫和爱心帮扶工作作为扶贫的重要抓手，开办“三农”讲堂，邀请专家举办讲座，提高农民生产技能；实施“扶贫奖学金”计划，每年对贫困学生进行学费资助保证其不辍学，对优秀学生一直帮扶至大学毕业；积极支持当地学校建设，鼓励老师留教；努力提高当地人民群众的知识水平和致富技能，立足现实，又着眼长远，为扶贫挂点村的美好未来生活打下坚实的基础。江西农行扶贫模式得到省市县各级党政和广大群众的高度赞誉，并在全省借鉴推广。近期，江西农行又将井冈山市厦坪村作为新的扶贫点。

（四）支持农民发家致富

为做好红色旅游景区服务“三农”工作，江西农行以农户小额贷款和惠农通工程为切入点，不断加大服务“三农”力度，最大限度地满足了农民的金融需求，使当地农民足不出户就能办理小额取款、缴费和刷卡等金融服务。以江西农行帮助“井冈第一村”——菖蒲古村为例，为帮助该村打造生态旅游示范村，江西农行组织员工主动深入农户家中，了解菖蒲古村的基本情况，选择了 30 多户信用观念好的农户作为支持对象，帮助农户发展生产。近两年来，累计发放贷款近 4 亿元，目前该村已建设成集农业开发、休闲垂钓、娱乐餐饮于一体的新型农家乐旅游示范点，被省委、省政府评为“最优美古村”。

（五）优化景区金融服务

一是在景区设立展厅和自助银行设备。在井冈山市茨坪镇天街设立了集农行宣传与自助银行、红色旅游精品销售、VIP 贵宾沙龙于一体的综合性高端展厅，在该展厅设立了电子银行体验与自助区、农行产品展柜，多个显眼位置悬挂张贴农行经营理念与产品宣传画，设立引导员。二是在井冈山红旗飘飘景点设置电子显示屏以及自助银亭。方便游客存取款便利，同时提升影响力。到目前为止，江西农行在全省红色旅游景点共安装 ATM 机 12 台、多媒体自助终端 10 台、POS 机 160 台，其特约商户覆盖面达到了 80%，为广大游客购物、住宿等消费提供了方便。

三、金融支持红色旅游存在的困难

一是缺少合格的承贷主体。红色旅游景点大多数为分散性的纪念馆、展览馆、烈士陵园、旧址旧部、遗址等，这些都是由国家财政拨款建设，绝大多数管理单位又属于财政拨款的行政事业单位，而且都是爱国主义教育基地，大多数没有门票收入，缺少可支配收入，难以保证还款来源，很难达到银行承贷主体的条件。

二是缺乏合法有效的担保。红色旅游发展的体制和机制还不适应产业化、市场化要求，很多景点管理体制不顺、运营不畅、商业化运作不强。致使项目单位在申请贷款时很难找到合法有效的担保，其他企业也难以具备相应的信贷担保能力，或不愿为此提供担保。

三是信贷风险偏高。大部分红色旅游项目开发贷款、基础设施贷款等属于中长期贷款，一次资金投入大，产出周期长，投资回收慢。

四是金融环境欠佳。红色旅游景区经济发展相对滞后，社会各阶层信用观念不强，导致当地各金融机构的不良贷款也相对较高，在一定程度上也影响银行进一步加大信贷投放的积极性。

四、对江西农行支持红色旅游发展的建议

（一）重点支持“优、精、特”型景点做大做强

一是支持优质旅游景点扩大经营或综合发展。充分挖掘当地文化内涵和旅游特色，积极开发参与性、趣味性、娱乐性强的旅游项目，将红色旅游景点和周边绿色自然景观、古色传统文化景观深度融合，融入到当地的地脉和文脉中，精心设计形式多样的复合型旅游产品，譬如：开发“井冈山·红军帽”大型歌舞剧、话剧、赣南采茶戏等，形成独具江西风情特色的红色旅游拳头品牌、产品，努力打造红色旅游、生态旅游、历史文化旅游、休闲旅游融为一体的综合发展模式，增强红色景区的吸引力、感染力和生命力。

二是建设重点红色精品景区。根据江西红色旅游资源分布特点，资源特色和价值大小，高起点、高品位、支持打造独具特色红色旅游线路，打造成江西乃至全国的红色旅游精品。把江西建设成为中国著名的革命传统和爱国主义教育基地，把红色旅游打造成江西旅游业主打产品和亮点品牌。

三是推动红色旅游景区特色产业发展。重点支持红色旅游景区中有优势、有特色、有前景、带动能力强的特色农业、特产加工业、特色旅游纪念品产业、特色旅游服务业等特色产业发展，通过旅游基地带动、农业产业化龙头企业带动、产业集群带动、市场带动等多种方式实现当地特色产业健康可持续发展。

（二）大力支持红色旅游企业的联合发展

一是积极支持红色旅游企业纵向联合。抓住重点旅游企业及其上下游的重点项目，从旅游中介企业、旅游交通企业、旅游住宿企业、旅游吸引物企业等多个维度着手，扶持红色旅游整个产业链的发展。

二是支持红色旅游企业横向联合。大力推进旅游企业集约经营和旅游产业集群发展，积极支持我省旅游企业与外来企业、资本特别是国际旅游大集团的合资、合作，支持旅游龙头企业实施跨地区、跨行业等多种形式的联合重组和资本扩张，引进先进的管理经验、经营机制和服务模式，不断提升我省红色旅游的整体素质和竞争力。

三是建议将全省的红色旅游资源整合打造，成立江西省红色旅游集团有限公司。通过建立省级的旅游集团公司，旗下设立若干子公司，引入全法人公司化运作模式，彻底改变红色旅游原行政事业色彩。探究采取收费权质押、财政反担保、公司保证担保等抵押担保模式，有效解决承贷主体不合规、担保不足、无法寻求有效担保物、现金流不充分、资产负债率高等矛盾。

(三) 积极与政府对接，加强行政部门的主导作用

一是紧跟政策指引，应充分发挥政府的组织、协调、推动作用。近年来，为了促进红色旅游的发展，省委、省政府制定了一系列的政策措施，如明确将旅游业特别是红色旅游作为支柱产业和新的经济增长点来培育，将红色旅游的发展目标纳入国民经济计划，还出台了一系列优惠政策，为红色旅游资源的开发提供了正确的指导，营造了良好的政策环境。金融行业应紧跟政府步伐，及时了解红色旅游发展的重点投资领域，积极参与旅游项目的调查研究工作，把握好金融支持的方向。

二是积极支持政府引导的红色旅游景区配套基础设施建设。大力支持通往红色旅游景区、景区内、景区间的机场、铁路、高速公路、国道等交通基础设施建设，提高游客的接待、输送能力，大力助推周边地区经济发展。

三是由政府部门牵头，进一步完善旅游企业融资担保体系，对红色旅游企业给予担保和支持。在政府提供担保和支持的前提下，银行业进一步加大重点红色旅游项目的融资授信支持，在促进红色旅游发展的同时，降低自身经营的风险。

(四) 创新金融服务产品，解决红色旅游融资难题

结合红色旅游产业特点和实际，探索合作模式、创新担保方式，打造特色化的红色旅游信贷产品，解决旅游业因担保物少、贷款风险高、难于获得贷款的问题。

一是加强多方联动，拓宽融资渠道。采取上下联动，省、市、县三级行联合研发，对红色景区、特色产业等量身定做针对性产品，报总行批准后实施。采取银政联动，通过“财政拨款+银行贷款”的模式，为红色旅游发展提供资金来源。采取银银联动，通过银团贷款，支持大型旅游建设项目的开发，同时分散和防范贷款风险。采取银企联动，积极支持进入红色旅游行业的民营企业，鼓励民间资本投资，发展 B0T(建设-经营-移交)融资模式、TOT(移交-经营-移交)融资模式、ASB(资产证券化)等项目融资模式，扩大民间资本进入旅游业的渠道。采取公私联动，支持旅游企业、农业产业化龙头企业及其周边、上下游特色产业和个体经济的发展。

二是创新融资方式，满足融资需求。在风险可控的基础上，通过组合现有的金融融资产品，将传统的银行信贷供给向“银行贷款+表外融资+市场直接融资”综合性融资转变，灵活运用表外融资工具，通过委托贷款、银行承兑汇票、信托、融资租赁、债券等融资工具，为红色旅游企业、红色旅游景区开发、基础设施建设、交通设施建设等提供融资需求。

三是创新担保方式，提供融资便利。在不违反现行法律规定前提下，对具有国家财政定额拨款的红色旅游部门，尝试以红色旅游部门的上级定额拨款或项目拨款为担保，在其上级拨款额度范围内，结合其项目审批情况、资金需求情况及工程进度等，发放信用贷款。对有门票收入的景区景点和缆车、观光车等收费项目可以用未来收费权来抵押担保。对财产权益归属清晰、风

险能够有效控制的各类动产和不动产，都可以探索用于贷款担保，如对森林资源丰富的景区可采取森林资源资产和林权来抵押担保。同时，简化旅游业贷款在抵押登记的手续，减少抵押登记费用，降低旅游业的融资成本。

(五)完善服务渠道建设，满足红色旅游产业多种金融需求

一是调整和优化网点结构布局。在主要景点、景区、宾馆、超市等安装刷卡终端，大力推广使用旅游信用卡，开通网上银行，创建一流的用卡环境。有条件的景区，要开设旅游特色专柜，为游客办理外汇兑换、人民币鉴定等业务，不断提高银行在红色旅游景区区域的服务半径和能力，持续增强主动服务的意识，让游客享受热情周到的金融服务。

二是完善现代支付体系。建立和延伸银行信用卡和 ATM 设备在景区的应用，积极拓展个人旅行支票、信用证等国际金融业务，提高金融综合服务能力，为旅游业各方提供方便快捷、高效安全的支付结算手段。

(六)加强旅游扶贫建设，提升发展红色旅游的社会效应

支持红色旅游发展应与当地的扶贫措施联系起来，使红色旅游的发展与当地的经济产生良好的互动效应，帮助当地百姓摆脱贫困。

一是通过支持红色旅游的开拓和发展，推动景区所在地的基础设施建设，推动环境治理和产业结构调整，实现旅游开发与扶贫开发有机结合、联动推进，促进当地经济协调发展。

二是通过支持发展红色旅游，将当地的历史、文化和资源优势转化为经济优势，推动经济结构调整，培育特色产业，促进生态建设和环境保护，带动商贸服务、交通电信、城乡建设等相关行业的发展，扩大就业、增加收入，为当地经济社会发展注入新的生机活力，带动当地居民脱贫致富。