
对瓮安县金融扶贫的思考¹

颜德彬

(瓮安县扶贫开发局, 贵州 瓮安 550400)

【摘要】：贵州省瓮安县 2016 年开始实施“特惠贷”金融扶贫工作，到 2016 年 12 月 31 日，向全县 6668 户贫困户农户发放“特惠贷”贷款 31423.7 万元，对贫困农户全额贴息 485.98 万元，在扶贫工作上取得了一定成效。对瓮安县金融扶贫的经验进行了介绍，指出了存在的问题，提出了加强对贫困农户的识别和管理、加强贷款程序管理、包保干部应充分发挥作用、加强贷后资金管理和服务等对策。

【关键词】：金融扶贫；思考；瓮安县

【中图分类号】：F30 **【文献标识码】**：A

位于贵州省中部的瓮安县，辖 11 个乡镇和 2 个街道办事处，总人口 481048 人，其中农村人口 301947 人，国土面积 1974km²，耕地 56614.2hm²，其中水田 23039.8hm²，旱地 33574.4hm²。据统计，2016 年初，全县有贫困人口 12378 户，39768 人，有 46 个贫困村，贫困发生率为 8.27%。2016 年，为了加快全县贫困人口脱贫致富，降低贫困发生率，切实解决全县贫困人口贷款难、担保难、抵押难、贷款贵、还款难的问题，瓮安县委政府多次组织召开“特惠贷”专题讨论会议，就贷款资金如何增加贫困农户收入、风险防控及风险补偿基金额度、贴息保障、支农再贷款保障等问题进行了部署，县扶贫局、县财政局、县联社三家单位签署《“特惠贷”三方合作协议》，确定了风险补偿比例，确定风险补偿基金由政府出资，首期存入资金 500 万元。县级每年预算本级一般公共预算收入增量的 10%作为扶贫专项资金，并将其中 50%的资金注入风险补偿金。2016 年 5 月，扶贫“特惠贷”工作在全县正式启动。

1、取得的成效

1.1 放大了扶贫资金的使用效益

通过建立风险保证金制度，撬动了金融资金投入扶贫开发，使财政扶贫的“小钱”撬动金融的“大钱”，有效地缓解了财政扶贫资金的投入压力，据调查，2016 年瓮安县把财政扶贫资金 985.98 万元用作风险保证金和贴息，撬动金融扶贫贷款“特惠贷”31423.7 万元，确保 6668 户建档立卡贫困户获得 5 万元以下扶贫贷款，让有限的财政扶贫资金起到了“四两拨千斤”的实效。

1.2 破解了贫困户信贷抵押的难题

贫困户贷款难的问题一直是制约困难群众自我发展的瓶颈。金融扶贫“特惠贷”的作用就是通过财政扶贫资金的风险保证，为贫困农户提供贷款担保，降低贫困农户贷款准入门槛，让贫困农户贷上款，使扶贫政策惠及大多数贫困户，有效破解贫困农户“贷款难”的问题。

¹[收稿日期]：2017-12-05

[作者简介]：颜德彬（1967-），男，高级农业经济师，就职于瓮安县扶贫开发局。

1.3 减轻了贫困农户的负担

以往的贷款利率高，贫困农户贷款负担重。2016 年，瓮安县政府为农商行提供 500 万元风险保证金的同时，要求农商行降低贷款利率，同时，又筹集财政扶贫资金为贫困农户贷款提供全额贴息 485.98 万元，尽量让利于民，切实减轻贫困农户支付贷款利息的负担。

1.4 提升了帮扶工作的实效

“特惠贷”信贷扶贫资金的发放，有效激发了贫困群众的主体作用，增强了贫困户自我发展的能力和积极性，使贫困群众转变了“等、靠、要”的思想，让我们的扶贫工作从“输血型”向“造血型”转变，让贫困群众从“等着扶贫”向“我要脱贫”“我要致富”自我发展方向转变。同时“特惠贷”信贷资金保障了贫困户产业发展、入股专业合作社等的启动资金，由此激发了贫困群众自我脱贫的积极性，主动贷款发展蔬菜、中药材、养殖业等短、平、快产业，脱贫致富的贫困户逐渐增多。并且，通过大力开展“特惠贷”业务宣传，进一步普及金融扶贫政策，农村地区广大贫困农户踊跃申请“特惠贷”，部分“老赖”农户因长期拖欠农商行贷款，无法办理“特惠贷”，无法享受优惠的扶贫政策，转而主动还清拖欠农商行的“老贷款”，并表示积极主动的维护个人信用，维护好信用村组、信用乡镇的荣誉。据统计，截至 2016 年 12 月 31 日，全县各乡镇及街道办处的农商行网点已经向 6668 户贫困农户发放“特惠贷”31423.7 万元，贴息 4859818.62 元。有效地加快了瓮安县脱贫攻坚进程，使瓮安县“特惠贷”资金在脱贫攻坚进程中真正起到了“助推器”、“催化剂”的作用。

2、具体做法

2.1 创新方式，破解信贷“瓶颈”

凡是县内 18 周岁以上、60 周岁以下具有完全民事行为能力的建档立卡贫困户，凡持有《贵州省贫困户登记卡》的，均可向县信用联社申请 5 万元以下、3 年期以内的精准扶贫“特惠贷”贷款，以破解贫困农户无抵押担保资产，贷款难的瓶颈问题。贷款利率按照人民银行关于支农再贷款规定的基准利率执行，并由县扶贫局按季度予以全额贴息补助，贴息期为 3 年。

2.2 深入调研，找准致富难的“症结”

各乡镇人民政府组成“特惠贷”调研组进行专题调研，深入贫困村对贫困人口逐户开展人户调查，摸清贫困现状，找准致贫原因，通过调研，对贫困户发展产业缺乏资金、有贷款意愿的家庭作详细登记造册，结合全县出台的《瓮安县关于进一步做好精准扶贫“特惠贷”工作通知》要求，找准贫困户致富难的“症结”，全力帮助贫困户用“特惠贷”信贷资金发展产业、入股专业合作社、村集体经济组织或者入股企业，预计 2016 年的“特惠贷”扶贫贷款将为全县 6668 户贫困户创造 2200 万元收入，这样就稳定了贫困户收入，将如期实现全县贫困农户脱贫。

2.3 全程跟踪，严格把握资金投向关

为解决贫困户“特惠贷”资金投向问题，我们充分发挥结对帮扶干部的作用，由结对帮扶干部全程跟踪指导“特惠贷”信贷资金使用，根据贫困户资源优势、劳动力结构、发展意愿等实际情况，因地制宜，因户施策，帮助其选好脱贫致富路子，并对贷款资金用于自身发展产业或者入股合作社、龙头企业等的年终获益或者获取分红进行跟踪管理，使企业与贫困户之间建立稳定的利益联结机制，确保贫困户“特惠贷”资金有稳定收益。

2.4 规范管理，严控还贷风险

严格“特惠贷”申请和发放程序。由符合条件的扶贫对象填写贷款申请表，先由村（社区）“特惠贷”风险管控小组审查并签署意见，再通过乡镇人民政府“特惠贷”风险管控小组会审形成审核意见，送乡镇信用社办理贷款手续。建立“特惠贷”风险管控小组。成立以乡镇分管领导为组长，财政所长、扶贫站长、信用社干部为成员的“特惠贷”乡镇风险管控小组；同时又以行政村（社区）成立以村党总支书记为组长，村委会、包片信贷员、群众代表为成员的“特惠贷”村风险防控小组。乡镇、村风险防控小组定期对“特惠贷”贷款的使用进行监督，确保“特惠贷”信贷资金真正用于创收增收项目。把握“特惠贷”信贷资金额度。结合申请农户创收增收项目的建设规模及预算，认真把握贷款额度，确保贫困户有效使用贷款、定期归还贷款。县信用联社和各乡镇信用社建立“特惠贷”台账，县信用联社及时对全县“特惠贷”情况进行汇总，按季度报扶贫开发领导小组办公室跟踪并了解情况，及时兑现贴息。县扶贫局、县财政局按季度足额将“特惠贷”贴息资金兑现到贫困户，确保贫困户及时享受“特惠贷”贴息政策。

3、存在的问题

从目前来看，瓮安县扶贫“特惠贷”工作主要存在以下五个方面的问题。一是多数单位不够重视，信息报送不及时，存在应付了事的情况，或是各干各的，资源分散，信息沟通不畅二是“特惠贷”风险逐渐显现，户多面广，贷后管理难度不断增大三是发放准入条件相对较低，贫困农户贷后的创收能力、管理能力弱，到期形成不良贷款的可能性较大。四是对贫困户精准识别不准，不是贫困户的被纳入了进来，占用了扶贫资金，据统计，2016 年这种不在贫困范围内，而又持卡获得“特惠贷”的农户，全县就有 219 户，贷款金额 KH1.45 万元，获得贴息 167054.01 元，占 2016 年总贴息金额的 3.44%。五是贫困户得到了“特惠贷”贷款却找不到致富门路，只能把钱存在银行吃利息。同时部分贫困户由于信誉不好，银行担心到时收不回借款本金，采用入股分红的形式使用特惠贷资金，没有发挥“特惠贷”资金的扶贫作用。

4、几点建议

一是加强对贫困农户的识别和管理，对不该纳入“特惠贷”的贫困户，坚决不纳入，对贫困户识别清楚后，坚决按进入程序办理。对进出贫困系统的人员必须有登记，建立健全管理人员问责机制，确保全县贫困农户真正获得实惠，实现扶真平的目的。二是加强贷款程序管理，对不该获得特惠贷的，坚决不予办理。三是包保干部应充分了解包保贫困户的基本情况，对确实需要资金发展产业的贫困户，应由包保干部出面对接，力争让贫困农户获得发展产业的“特惠贷”。四是加强贷后资金管理和服。乡镇村干部和包保干部对贫困农户要时刻关注，帮助贫困农户解决在信息、技术、产销等环节上的困难，真正做到真扶贫。五是加强资金管理。对贫困农户的资金加强监管，不能让贫困农户胡乱使用“特惠贷”。对贷款和贴息加强审核，力争让“特惠贷”资金真正用到贫困农户自身发展上，让全县贫困农户早日脱贫奔小康。

[参考文献]:

[1]汤小锋，撬动金融资金助力精准扶贫[J]. 扶贫开发，2016（6）：26-27.

[2]李小鸽，国际农村小额信贷成功经验的借鉴与启示[J]. 农村经济与科技，2017，28（3），141-142.

[3]陈星贝，周建宇，我国农业信贷担保体系发展现状、问题与对策[J]. 农村经济与科技，2017，28（3）：143-144.

[4]武平，扎实推进扶贫小额信贷[J]. 扶贫开发，2016（4）：33-34.

[5]国栋，创新金融扶贫模式现状问题初探[J]. 扶贫开发，2017（2）：46-49.