

“金融+旅游振兴”道路下农户融资问题分析

——基于隆回县虎形山瑶乡实地调研

张嘉琦¹

（湖南大学 金融与统计学院，湖南 长沙 410082）

【摘要】2011年，《中国农村扶贫开发纲要（2011-2020年）》首次明确了“旅游扶贫”政策选项之一的定位。在乡村振兴的大背景下，为坚决打赢精准脱贫攻坚战，金融扶贫工作也在持续开展中。但在以往的金融扶贫助推乡村旅游开发的案例中，普遍存在农户融资意识不强，或金融机构无法精准满足农户融资需求的情况。通过对地处高寒山区的虎形山瑶族乡的实地调研，指出其沿“金融+旅游振兴”道路发展过程中存在着正规金融服务缺乏、宣传不到位、贷款渠道不规范、政府关注不够、资源分配不公平等问题，进而分别从银行、政府及景区管理三个层面提出了相应的对策建议。

【关键词】金融 旅游振兴 农户 融资

【中图分类号】F323.9 **【文献标识码】**A

1 引言

乡村振兴战略是习主席在党的十九大提出来的，十九大报告指出“三农”问题是关系国计民生的根本性问题，解决三农问题是党工作中的重中之重。在乡村振兴背景下，国家一直将扶贫工作作为重点来关注，坚决打赢精准脱贫攻坚战，而金融扶贫工作也在持续开展中，并在促进农村产业发展、提高农民生活水平等方面取得了较大的突破与进展。对于我国部分农村贫困地区来说，有了资金上的支持，才能更好的发展乡村旅游产业。在我国，学术界对旅游扶贫有个明确的定义，即通过开发贫困地区丰富的旅游资源，兴办旅游经济实体，使旅游业形成区域支柱产业，实现贫困地区居民和地方财政双脱贫致富。在我国，旅游扶贫准确来说可以追溯到1996年，直到2011年《中国农村扶贫开发纲要（2011-2020年）》首次明确了旅游扶贫政策选项之一的定位，到如今旅游扶贫在脱贫攻坚中也取得了一定的成效。

2 国内研究现状

在以往的金融扶贫促进乡村旅游发展案例中，受农户知识水平较低、金融机构工作人员服务不周到、不完善等因素影响，普遍存在农户融资意识不强，或者即使农户有融资需求但金融机构无法精准对接的情况。金银花等提出农户受教育水平普遍不高，但是在乡村振兴背景下农户的生产积极性越来越高，资金需求也越来越大，而金融机构的工作人员服务意识不强降低了农户的需求，导致农户发展旅游产业面临融资需求时多是进行民间借贷，或是利用亲戚关系进行借款。许爱萍提出当前全国各地金融扶贫组织模式无法掌握农户融资方面的多元需求，点出了目前金融扶贫存在的组织问题。在资金的使用方面，对农户的具体情况无法进行精准识别，无法充分利用已有的资金使资金的利用效率达到最大化，这对扶贫工作的顺利完成在一定程度上形成了阻碍。同时，许爱萍也指出一些小额信贷公司贷款时限短，贷款利率较高，这与农户从事的行业资金回笼时间长，利润低

作者简介：张嘉琦（2000—），女，江苏宜兴人，在读本科生。

的情况相违背。张廷嘉指出当前湖南乡村地区旅游发展虽然得到了国家政策上的支持，但受湖南地区旅游产业基础比较薄弱，当地村民发展旅游业的意识不强，经济水平相对于县城较为落后、缺乏成熟产业链条等因素影响，没有充分挖掘、利用好当地的特色，旅游产品也较为单一，导致对游客的吸引力相对不足。

针对以上问题，一些学者也给出了相应的参考意见，着重指出政府在帮助农户融资方面的作用，同时也点明了一些基础设施的完善和相应金融制度体系的建立对解决农户融资问题的莫大帮助。郭娜、吴华强调了政府在金融扶贫中的作用，通过政府干预来解决农户金融意识淡薄、融资手段单一和金融机构运营风险较高和效率不高等问题。在越贫困的地区，政府可以通过部分财政资金撬动更多的社会资本，提高金融利用率，破除贫困地区贫困循环的问题。李彦霖指出要健全农户贷款经营机构体系，加快电子信息化建设以便能收集到完整的、正确的农户信息，同时，在农户遭受贷款损失时政府要给予一定的财政补偿。韩贵灵、曹庆楼提出可以利用多样化融资模式创新促进乡村振兴，使“三农”与现代化需求相适应。张廷嘉提到要想搞好乡村旅游建设，首要的是把当地基础设施搞好，如道路交通、水电、通讯方面，其次是在推出产品时要带有当地的特色，并以此为基础更深层次的挖掘民族文化，使其具有鲜明乡村特色，在此过程中可通过互联网来进行宣传，最后是要坚持规范经营管理、注重服务。

遍览关于金融助推旅游扶贫研究的相关文献，我们发现这些文献对涉农金融产品涉及较少，对农户申请贷款时面临的金融产品选择、金融产品申请条件、金融机构放贷条件等方面的说明不足；同时这些文献大多只关注乡村现留人口的参与建设，对吸引外出打工的年轻人回乡建设考虑不足，实际上年轻人由于身体、年龄、知识等各方面的优势，若能够吸引他们回来，这对乡村来说是一个很好的发展契机。

3 虎形山基本状况

3.1 产业基础

虎形山瑶族乡具有较坚实的农业基础，第一产业稳步发展，茶叶、蔬果业、药材业等发展优势突出，这将为当地农旅结合发展提供强大的支持和后盾，特别是金银花生产基础优势明显，均为区域内旅游产品开发提供坚实的物质条件。

3.2 金融机构

虎形山瑶乡仅有 1 家银行，为隆回县农村商业银行虎形山支行，坐落在虎形山脚下。

3.3 景区开发历程

虎形山瑶族乡地处高寒山区，境内森林、矿藏资源丰富，同时还有云海、石瀑、梯田等独特的自然生态旅游资源。当地为瑶族居住区，文化旅游资源丰富，“花瑶挑花”、“花瑶呜哇山歌”先后入选为国家非物质文化遗产名录。

4 发展问题

4.1 正规金融服务缺乏

4.1.1 金融机构网点覆盖率低。

农商行虎形山支行是虎形山瑶乡唯一的银行网点，且坐落于虎形山山脚下。山上的农户去金融机构融资需要花费很多交通费用和时间，再加上虎形山交通并不便利，额外增加了农户的融资成本。

4.1.2 金融产品单一，缺乏地方特色。

一方面，当地的银行在产业扶持方面更多注重“扶贫”而非“振兴乡村”，即银行主要只对贫困户有贴息优惠政策，对已经脱贫的农户或是发展旅游业的个体经营户支持不足；另一方面，在“乡村振兴”战略背景下，当地的金融产品非常单一，银行并没有建立相应支持旅游行业发展的、多样化的金融产品体系。政府中没有相应的部门牵头与当地农商行对接推出新的信贷产品，以帮助农户以及个体经营户扩大生产或是转型发展旅游业。这就造成产品和农户的实际需求匹配度低，无法使农户享受更加多元化的金融服务。

4.1.3 抵押担保条件苛刻。

根据调查问卷数据，限制农户去银行贷款的很大一部分原因是过于苛刻的抵押和担保条件。据了解，当地农商行接受的抵押物主要为商住房或者门面等不动产，当地农户所居住的木房基本没有抵押效用，这就让想要发展旅游业的个体经营户无法申请到 10 万元以上的大额贷款，农户的贷款需求无法得到满足。

4.1.4 当地信用体系建设不完善。

由 logistic 回归分析结果，农户的信用状况对于农户融资可得性的影响是显著的，信用意识良好的农户融资相对更容易，可见“信用”的重要性。而目前虎形山的评级授信工作还在试点中，征信标准比较模糊，当地农村信用体系建设不健全，信用贷款的普及率也较低，金融机构有资金却不敢放贷，农户有需求却得不到贷款，出现了金融机构怕放贷、农户贷款难的局面。

4.1.5 风险控制不到位银行不敢放贷。

根据 2018 年农村商业银行虎形山支行不良资产分布情况，其中不良贷款主要集中于 10 万元以下的小额贷款。我们在调研中也了解到部分农户没有将资金用在申请贷款时填报的用途上，而银行在放贷后并没有后续跟进、监督贷款人是否将贷款用于申请时所填用途、是否仍具有还款能力。同时，农商行的信贷产品中只有政府设立的针对扶贫小额贷款的风险补偿金。因此银行为了避免出现不良贷款，在放贷给农户发展产业时有所顾忌，无法满足农户发展旅游等产业的需求。

4.2 宣传不到位

在调研中我们发现，很多农户不了解农商行贷款的政策，也从未听说过政府的“旅游扶贫”政策。这是政府和银行在相关政策的宣传存在缺失造成的。

村委会和政府的宣传存在覆盖面小、讲解粗糙、效果差的问题，让有融资意向的村民因不了解政策而放弃，还有许多想要发展生态旅游业的农户根本不知道如何获得资金，这明显加重了村民对贷款的抵触心理。村民们认为借款难或利率高，甚至有村民觉得与村委会走得近的人才能拿到贷款，因此不愿去银行贷款。宣传不到位导致村民对村委会和政府的工作满意度低。银行的信贷产品推行受阻，政府的旅游扶贫政策难以发挥到最大效用。

4.3 贷款渠道不规范

很多农户没有向银行等正规金融机构贷款的意识，当有资金需求时会更倾向于向亲友借钱或民间借贷机构。除了亲友外他们不知道还能向谁借、怎么借。目前的民间借贷渠道大多都不正规，这就存在一定的风险隐患，对农户的资产安全造成隐患。

4.4 政府关注度不够，政策以“输血”为主

首先，隆回县政府在隆回县南部，各种政策很难及时有效地辐射到北部的虎形山地区，因此虎形山瑶乡的大小事宜基本由当地乡政府负责。虽然乡政府积极响应习总书记提出的“乡村振兴”“旅游振兴”的战略，但政府实际对虎形山的生态旅游业发展关注度不够高，比如宣传频率逐年递减、财政补贴力度不大、对当地没有明确的发展规划，没有有效地发挥政府在“旅游扶贫”中的主导地位，因此政府的职能是存在缺失的。其次，旅游扶贫政策主要以“输血”为主，即为将补贴资金直接发放给农户。当地的政策缺乏“造血”能力，无法带动全乡乡民发展生态旅游业形成规模，一味资金“输血”也无法对当地旅游业的发展提供长久的帮助。

4.5 农户经营与规划意识不到位

当地居民对旅游扶贫模式了解度较低，金融意识较差。有的农户在贷款后没有合理规划资金的利用情况，胡乱挥霍最后没有还款的能力。部分有负债的农户没有定期还款的计划。很大部分村民不善于进行财务分配，缺乏投资和经营意识，也缺乏对未来发展的长远规划。一方面是村民本身的文化和认知水平较低，另一方面政府及村委会很少对农户的发展提供指导和建议，农户缺乏在旅游服务业经营管理方面的教育和培训，抱着“走一步看一步”的想法，没有规划，很难长远发展。

4.6 资源分配不公平的问题

旅游开发时，经营资源的分配在扶贫中起着关键作用。走访时我们发现，景区主干道旁的房屋多为村委成员及其家属或在村委会帮助下易地搬迁的农户，游客量大。而其他村道、乡道或偏僻小路旁的游客量极小，贫困户居多，在失地的同时也很少有政府、村委会人员前来宣传，难以获得较好的安置资源，从而很难在旅游扶贫中受惠。

5 对策建议

5.1 银行方面

5.1.1 加强金融基础设施建设，提高当地金融机构覆盖率。

可以在虎形山景区中心附近设置金融分支机构满足当地农户的金融需求。同时可以结合互联网平台，尝试探索线上融资模式。互联网金融平台的搭建能够为农户贷款融资难的问题提供有效的解决途径，简化贷款流程，大大降低农户的融资成本。

5.1.2 创新金融产品，完善金融服务。

一方面，可以结合虎形山瑶乡的旅游业发展情况，完善与旅游相关的金融服务产品体系。例如，政府和银行可以制作农户情况统计表，由每个村委会负责协助。银行根据农户贷款的不同用途以及需求程度制定不同的贷款利率，并针对不同类型的农户提供不同的贷款品种。贷款品种的细化可以使贷款具体落实到实处，在信贷资金的调节中更灵活弹性，更有助于长效化地支持旅游产业的发展。银行可以分不同阶段、不同产业，向有发展旅游相关产业意愿的农户提供优惠贷款条件或短期无息贷款支持。另一方面，银行可以结合当地特色扩大抵押担保物范围，例如，可以开展生产资料抵押贷款解决农户抵押担保不足的问题。同时，银行可以借鉴“雪峰山模式”，由当地旅游开发企业或政府提供担保。

5.1.3 加强农村信用体系建设。

一方面要积极宣传，培养农户的信用意识。另一方面要建立更科学有效的征信体系，加快评级授信工作，在执行时严格把关，防止不公平的现象发生。

5.2 政府方面

5.2.1 政府加大政策力度。

首先，政府给返乡创业发展旅游业的年轻人提供更好的优惠政策，给积极响应号召的年轻人适度提供资金帮助和技术帮助，吸引更多的年轻人返乡创业。返乡致富能手的示范引领对当地旅游业的发展带动作用巨大。其次，政府应该加大对旅游业扶持力度的同时鼓励农户在农村就业，减少劳动力的流失。只有汇集农村劳动力，实现旅游产业规模化发展，才能使农户获得更高的收益。“旅游扶贫政策”也会更加行之有效。另外，由于虎形山瑶乡的地势情况复杂，导致“精准扶贫”普遍性政策的不精准现象，同时在政策的施行上也存在一定的不公平现象。政府要保证以公平合理的方式分配各项资源以及发放补贴，严防部分“关系户”从中额外获利，让所有的农户从“旅游扶贫”政策中受惠。针对住房分布条件不好的个体经营户政府可以帮助其易地搬迁，或以其他方式给予合理的补偿。政府还要建立健全的督察机制。

5.2.2 政府应重视宣传教育工作。

旅游扶贫是一项系统的工程，政府除了提供经济与环境条件外，更应承担教育与宣传功能。一方面，政府可以在扶贫帮扶工作中向农民们强调政策与融资相关知识的重要性，并定期开办政策教育宣讲会，提高当地居民的政策意识；另一方面，政府应对村民进行科学经营相关的教育培训，例如联系景区管理部门合作开办个体经营经验讲座，打破当地居民盲目攀比、从众跟风的落后经营意识。可以学习“雪峰山”模式中政府的做法，进行旅游产业相关技能的培训，如土特产制作、编框子技能培训。

5.3 景区管理方面

景区管理部门应根据自身精确定位和特长开展宣传工作，土地使用权限的问题应尽早解决，避免影响景区管理和长远发展。同时，景区开发商应勇于承担企业社会责任，像“雪峰山”模式中的雪峰山公司一样大力支持“全域旅游”的发展。对于当地居民要加强思想教育认识，鼓励其发展特色竞争，避免产品服务同质化严重，带动当地产业发展的同时，打造游客体验感优良的景区品牌。

参考文献:

- [1]金银花. 乡村振兴视域下农户融资模式展望[J]. 锋绘, 2018(4).
- [2]许爱萍. 农村金融精准扶贫的难点与对策分析[J]. 中国商论, 2016(11).
- [3]张廷嘉. 湖南乡村旅游扶贫问题与对策研究[J]. 当代旅游（下旬刊）, 2018(7).
- [4]郭娜, 吴华. 金融扶贫的政府支持[J]. 中国金融, 2018(6).
- [5]李彦霖. 农村经济发展中农户融资问题研究[J]. 商场现代化, 2014(31).
- [6]韩贵灵, 曹庆楼. 乡村振兴视域下农户融资模式分析[J]. 农业展望, 2018(5).