

大扶贫战略下贵州省农村普惠金融发展研究

何涔成¹

(贵州商学院, 贵州 贵阳 550014)

【摘要】: 2015年6月16日, 习近平总书记来到贵州考察, 强调注重扶贫工作, 尤其是“金融扶贫”, 对于扶贫工作, 贵在开发、重在精准。对于贫困人口数量众多、贫困区域最大、贫困程度最深的贵州而言任重而道远。脱贫关键在调整农业生产经营方式, 需要大量的资金支持, 而农村地区作为传统金融排斥的区域, 严重缺乏资金支持。所以优化农村金融资源, 促进农村普惠金融发展, 改善乡村融资环境具有重要意义。本文以贵州省农村普惠金融的发展为研究对象, 重点分析本省普惠金融发展现状、存在问题及解决的途径。

【关键词】: 大扶贫战略 农村普惠金融

【中图分类号】 F124.7 **【文献标识码】** A

1 引言及文献综述

普惠金融基本含义为: 一个能够有效全方位地服务社会所有阶层和群体(尤其是贫困地区或是低收入群体)的金融体系, 最早是2005年在联合国推广小额信贷时提出的, 也被称为“包容性金融”。

袁孟雪(2017)认为普惠金融的重点服务对象是一些弱势群体(小微企业、农民、低收入人群), 农村居民收入较低, 是发展普惠金融的重点所在, 也是薄弱环节。晏海运等(2013)认为大多数正规金融机构顾及自身经营目标, 逐利性强, 风险把控严格, 有“嫌贫爱富”倾向, 更愿意把稀缺的金融资源留给风险小、获利能力更强的客户, 农村作为贵州贫困人口的聚集地, 家庭年收入低, 导致这些群体被排斥在这种金融服务体系之外, 所以传统金融政策其实会在一定程度上加大城乡居民的贫富差距。上官鸣等(2018)认为我国农村存在征信系统不完善、普惠金融相关法律法规不完全、金融基础环境差等问题, 发展普惠金融可以使农村的这些问题得到有效的解决, 从而促使我国农村经济的发展。

贵州是扶贫攻坚主阵地, “三农”问题是党中央、省委省政府高度关注问题, 农村经济发展落后、居民收入低下限制了农村的发展。对于一个贫困人口众多, 贫困程度较深的省份, 普惠金融发展重点是惠及更多的贫困人口。2015年7月, 在贵州省领导干部工作会议上, 陈敏尔同志指出, 要注重发展普惠金融, 引导金融资源向小微企业、“三农”和民生等领域倾斜, 缓解农村居民及小微企业融资难、融资贵等问题。2016年3月, 中国人民银行等7部委印发《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》, 强调大力推进贫困地区普惠金融发展, 增强脱贫攻坚金融政策的实施效果。

2 大扶贫战略下贵州省农村普惠金融的发展现状

贵州农村面积大, 贫困人口众多、贫困程度深, 党中央、国务院、省委、省政府高度重视扶贫攻坚, “一行三会”及金融

¹**作者简介:** 何涔成, 贵州遵义市人, 研究生, 研究方向: 公司理财。

基金项目: 贵州省农村普惠金融发展, 结合贵州省大扶贫的战略, 分析贵州省农村普惠金融的发展现状、存在的问题及影响因素, 探索一条在大扶贫战略下适合贵州省农村普惠金融发展的道路“大扶贫战略下贵州省农村普惠金融发展研究”(编号: 2019YJSK12)。

机构在帮助贵州实施金融扶贫、发展普惠金融方面给与了大力支持，精准扶贫项目贷款余额和新增额居全国前列。

2.1 积极发展普惠金融，加大对精准扶贫的支撑作用

2020年5月，中国人民银行贵阳中心支行发布了《贵州省金融运行报告》，可以看到，金融对脱贫攻坚支撑作用明显，2019年新型农村金融机构数量比去年增加97家，全省金融精准扶贫贷款余额4355亿元，2019年当年累计发放1252亿元，余额和新增位居全国首例，在贫困地区大力开展农村产业革命金融支持行动，产业精准扶贫贷款余额较年初增长48%，农村地区及小微企业融资难问题得到一定程度缓解，农村地区信用贷款支持力度进一步加大，全省涉农贷款余额12220.7亿元，较年初增加1271.6亿元，同比增长12.0%

2.2 积极改善农村主体和中小微企业融资环境

为更好地实现中小微企业和农村主体产业的融资，贵州省出台了信用体系与大数据融合发展的相关文件，深入开展金融生态环境的测评工作，优化区域信用环境，推进农村地区信用体系建设，发挥信用“助推器”的作用。先后建成了具有代表性的安顺市农村信用信息管理系统、遵义农村资源融资信用信息管理系统等典型模式，推进农村主体信息的归集，丰富贷前信息数据，有效解决“三农”金融服务中的信息不对称问题和风险防控问题，实现信用与信贷的有效联动，改善农村主体融资环境。

2.3 改善农村支付服务水平、强化监管

2019年末全省助农取款点达3万个，推动金融消费者权益保护的工作，强化监管协调，进一步打通金融消费者维权的渠道，加强投诉管理和纠纷调节管理工作。强化农村居民金融知识普及，推动普惠金融发展。为提高农村地区金融服务水平，深入推进“蒲公英”金融志愿服务行动，招募金融服务志愿者约13700名，实现对村帮扶11568个，覆盖面积达100%。

2.4 强化普惠金融，推动融智建设

在全省范围内指导农信机构设立“农村金融致富学校”和“农业产业革命坝区金融服务学校”，在坝区打造综合服务平台。组织各类金融机构开展综合服务，一方面宣传普及金融知识、金融政策，另一方面解读国家扶贫产业政策，帮助经营主体明确经营脱贫产业方向。培训种植及其他产业技术，提高生产效率，强化生产能力，满足农村居民融资需求，通过电商平台推广，帮助经营主体打通产销渠道。2019年，培训开班共计7期，培训学员达1312人次，培养致富能手104人，向学员发放贷款5654万元，带动贫困户就业创业456人，培育了大量具备可持续性的坝区产业，提升了坝区金融资源的有效承载能力。

3 贵州省农村普惠金融在发展中存在的问题

3.1 农村地区贷款需求与供给的不匹配

近年来，虽然全省大力推进普惠金融发展，尤其是加大了农村地区贷款扶持的力度，但金融供给状况仍不乐观，据调查显示，2019年贵州省农村居民人均可支配收入为10756元，较上年增加10.7%，收入中绝大部分都用于了消费支出，该比例基本达到了70%~90%之高，较少有结余，而农民脱贫致富、找到谋生新产业需要资金支持，收入中能留下来进行生产经营的现金较少，金融贷款需求明显，但正规金融机构为了控制贷款的风险，对客户进行选择，更愿意将资金出借给风险较小的企业或者个人，大多数农村居民只能继续选择小农生活或是去到城市里打工，维持家庭生计，难以真正摆脱贫困。

3.2 推进农村普惠金融发展的信贷产品种类不足

前文分析了虽然农村居民的贷款需求较高，但需求多为个人家庭生活需要或是小规模经营周转需要，贷款需求额度较小，跟金融机构经营目标相违背，金融机构逐利性较强，对于农民这类风险较高的贷款对象，金融机构通常要求提供抵押，而农村产权因为政策原因，缺乏交易市场，居民们没有合适抵押物，贷款获得率较低。

3.3 农村金融基础设施不足、金融环境有待进一步加强

从农村金融基础设施、金融服务、金融机构这一类普惠金融发展指标来看，具体如企业信用建档率、每万名农村人口拥有的助农取款服务点数、单位银行结算账户平均拥有量和农业保险普及率等指标都有所下降，特别是信用档案建档率是大数据征信的基础服务指标，体现了金融生态环境的改善，该指标下降率达到 20.65%，与贵州实施的大数据战略不相符。而每万名农村人口拥有的助农取款服务点数反映的金融设施的便利程度，在农村地区，农民主要通过到实体网点获得贷款或是取款，这也在一定程度上影响了普惠金融在农村的发展，应加强基础设施建设。

3.4 农民金融知识、金融意识和能力有待提高

在近几年，从全省的数字普惠金融指标的发展水平来看，除贵阳市之外的其他市（州）还处于较低水平，有些地方的网上支付率不及 30%。农户申贷获得率、农户信用档案建档率、小微企业申贷获得率等评价普惠金融指数指标较上年增幅较小，其中一个重要原因就是欠缺基本的金融知识、金融意识和金融能力。

4 促进贵州省农村普惠金融发展的相关建议

4.1 政府加大支持力度，引导金融机构向重点扶持领域放款

加大普惠金融与财政支持的协同力度，加大政策性引导，除了有像农发行这样的政策性银行向农民倾斜外，还要加强开发性金融机构、商业性金融与农村地区的合作力度，构建不同类型金融主体全方面推进普惠金融的协同机制，除了提供农民个人信贷之外，对于全村支柱产业、龙头企业提供重点支持，以期通过扶持重点产业的方式带领全村居民脱贫致富。除此之外，政府从地方财政中拨出一部分资金用于建立该风险的补偿性基金，降低涉农金融机构发放贷款的风险，为农村经济发展提供必要资金。此外，政府在政策制定上引导鼓励地方特色产业发展，通过实体经济的发展吸引资金，降低风险，引导金融资源流入。

4.2 推动大扶贫战略下的贵州数字普惠金融发展

2014 年，人民银行贵阳中心支行把黔西南州确定为普惠金融指标体系建设试点，在该试点工作的指导引领下，册亨、晴隆、望谟这 3 个深度贫困县普惠金融发展较好，究其原因，一是由于人民银行在黔西南州进行了普惠金融指标体系的试点，二是这三个地区重点推进了数字金融，虽然与全省的数字金融平均发展水平存在一定差距，但是随着移动互联网发展和智能终端的普及，移动支付与网上银行已经成为了不可取代的趋势，移动支付、数字金融与普惠金融具有相容性与互补性，2020 年“十三五”规划的收官之年，贵州尚有 370 多万人口要实现脱贫。而数字金融是实现普惠金融的“最后一公里”，在提高农村贫困人口金融服务可得性，实施金融精准扶贫方面具有独特优势。所以，结合数字金融与传统金融服务，能促进贵州大扶贫战略的实施。

4.3 创新农村普惠金融产品，提高农民贷款的可获得性

传统的金融产品为控制风险通常需要提供抵押，银行等金融机构为了降低成本通常提供的信贷额度也较大，但这样的金融产品供给并不能很好地满足农村居民的金融需求，涉农类信贷产品应结合当地实际情况，采用新科技、新政策作支撑和辅助，在政府加大支持力度的情况下，改革与农村居民生产经营相适应的金融产品，真正满足农村居民的金融需求。一是农民需要的贷款金额较小，周期较短，无抵押无担保，要解决这一问题，应该从信用档案管理方面开始，建立农村居民信用档案，可成立

贷款小组，采取组间担保，深入调查农民家庭情况，贷款用途，完善农村产权交易中心运行，增加农村各项产权的实际价值。

4.4 加强对金融知识的宣传，加大培训力度，提高农民金融知识、金融意识和能力。

贵州省农村人口众多，普遍缺乏金融知识，致使贷款利用率、违约率较高，加大了信贷的风险，不利于吸引资金，因此，政府应该联合各金融机构加强对农村地区金融知识的宣传，培养农户通过贷款获得经营资金的意识，同时培养还款意识，降低违约风险。为金融机构开展多项涉农业务奠定基础。在人员方面继续加大力度开展“蒲公英”支援服务、金融夜校等活动，增强农村贫困居民普惠金融的相关知识、意识、能力。

参考文献：

- [1]李涛,徐翔,孙硕.普惠金融与经济增长[J].金融研究,2016(06).
- [2]尹振涛,王句铺.金融普惠保险的政策建议[J].中国保险,2018(12).
- [3]周晓强.农村地区的普惠金融发展—以四川省为例[J].中国金融,2014(15).
- [4]王婷婷,杨亮.中国农村普惠金融发展中的问题与对策研究—基于互联网的运用视角[J].华北金融,2017(01).