
贵州农信助推乡村振兴的路径探索

田芬¹

(贵州师范学院, 贵州 贵阳 550018)

【摘要】: 乡村振兴是国家战略, 贵州农信作为贵州省农村金融主力军, 探讨如何打造和利用五张名片服务乡村振兴战略的路径, 具有实践基础和应用价值。本文从贵州乡村振兴战略实施的视角出发, 梳理了贵州农信助推乡村振兴战略的实践, 重点探讨了贵州农信助推乡村振兴战略实施的路径, 同时提出政策建议。

【关键词】: 贵州农信 乡村振兴 路径

【中图分类号】:F2 **【文献标识码】:**A

与以往乡村发展政策与措施相比, 乡村振兴战略更具有战略性和系统性。从贵州省看, 要实现乡村振兴战略的稳步推进, 必须毫不犹豫多维度提升农业发展质量、推进乡村绿色发展、焕发乡风文明新气象、构建乡村治理新体系、塑造美丽乡村新风貌、强化乡村振兴制度性供给等, 这些均将催生新一轮金融服务需求, 并孕育出新的金融服务需求。贵州农信要抓住乡村振兴战略的契机, 结合自身的金融优势, 发挥乡村振兴主力军的地位和作用。

1 贵州农信助推乡村振兴的实践

1.1 实施普惠金融服务, 助推产业兴旺

近年来, 贵州农信扎实推进“五张名片”建设, 率先在全国实现空白乡镇基础性金融服务全覆盖。特别是农村信用工程的创建, 在地方政府、村支委的积极配合下, 农信社持续开展从市到县到乡镇到村再到农户的信用创评活动, 以信用为基础, 解决农户“贷款难”和“难贷款”的问题。2020年, 贵州农信涉农贷款增加196亿元, 增长5.39%, 余额3829亿元。农户贷款增加110.28亿元, 增长4.57%, 余额2525亿元, 农户贷款面35.2%。尽管全省农户贷款面较高, 不良率却大大低于全国农村中小金融机构农户贷款不良率的平均水平。另外, 随着家庭农场、合作社和农业龙头企业等新型农村经营主体越来越多, 其信贷需求额度也将不断上升。贵州农信根据实际需求, 对该部分新农人的信用授信额度进行了提升, 部分特优级信用农户信用授信额度达到了50万元以上, 这不仅解决了农户在传统产业规模基础上的小额信贷需求, 甚至解决了部分规模化农户、兼业农户产业发展带头人的信贷需求, 并对贵州的特色产业以及坝区农业提供了很大的信贷支持。2020年, 贵州农信以12大农业特色优势产业和坝区为重点, 出台指导意见和金融服务方案, 全年发放农业特色优势产业贷款701.77亿元、坝区贷款338.17亿元, 支持农村产业革命, 大力发展富民产业。

1.2 支持美丽乡村建设, 助力生态宜居

自2017年以来, 贵州农信将信用工程建设和“四在农家·美丽乡村”建设相结合, 积极支持小康路、小康房、小康寨等的建设, 发放贷款200亿元以上, 积极帮助改善农村人居环境, 助推乡村振兴。另外, 贵州农信紧跟“农旅一体化”发展步伐,

¹**作者简介:** 田芬(1986-), 女, 土家族, 湖南张家界人, 硕士研究生, 贵州师范学院讲师, 研究方向: 农村金融。

基金项目: 2020年贵州省教育厅高校人文社会科学研究项目“贵州农信助推乡村振兴的路径探索”(2020QN033)

积极支持打造了一批各具特色的民俗文化村、休闲旅游村、民族风情村、特色产业村，提升村庄品位和档次。一直以来，贵州辖内金融机构积极发展绿色金融，推动绿色化、低碳化转型发展。截至 2019 年 8 月末，贵州农信绿色信贷余额 77.33 亿元，较年初增长 8.53 亿元。共涉及绿色农业项目、绿色林业项目、工业节能环保项目绿色交通运输项目等 239 个。

1.3 改善金融生态环境，促进乡风文明

贵州农信在农村贷款中，一是通过广泛开展信用乡镇、信用村评定工作，将贷款户诚实守信行为与每个村的信用等级绑定，提升群众守信意识。二是针对不同信用评级，实施差别化利率。对信用农户、信用村组实行差别化利率，贷款利率比非信用村组的信用农户优惠 10%，农户享受到了信用村带来的实惠，形成正向激励，增强乡村社会诚信体系的培育。三是提升农村居民的基础金融知识。结合同步小康驻村工作，整合县乡驻村干部、村组干部和基层支行干部三支力量，充分运用当地媒体、助农脱贫流动服务站等渠道，大力宣传信用用户、信用村组、信用乡镇的评定条件，详细讲解农户小额信用贷款、黔微贷、特惠贷等信贷产品贷款流程和利率优惠等政策。

1.4 党建引领，促进乡村治理

在农村信用工程建设中，各级党委政府高度重视，形成了地方政府、信用社、村支委及农户“四位一体”的信用工程创建联动机制，有效保障了农村信用工程的扎实稳步推进。深化银政合作，制定互派干部考核办法，党群干群密切联系，达到共赢发展。基层党组织特别是乡村干部在参与信用工程创建中，乡村干部与农信社员工转变工作作风，深入到农户家中，对农户生产经营情况进行逐户了解，更加密切了政银、银企和党群干群关系。实践证明，农村信用工程的建设把地方政府的行政职能、农信社支农服务与农民金融服务需求连成一个有机整体，成为党和政府联系广大农民群众的“金纽带”，自上而下强化和认定了社会治理成效。

1.5 发挥金融力量，助力脱贫攻坚

乡村振兴，摆脱贫困是前提。贵州是全国脱贫攻坚的主战场，金融扶贫是脱贫攻坚的重要手段。一是创新推出“特惠贷”产品，直接惠及贫困户。贵州农信在信用工程指标体系和农户小额信用贷款管理办法中专门为建档立卡贫困户增设“特惠级”，为贫困户开展信用评级、建立信用档案、提供信贷服务，创新推出扶贫小额信贷“特惠贷”产品，为建档立卡贫困户提供低利率、低成本信贷支持。2020 年，发放“特惠贷”91.89 亿元，累计发放 551.6 亿元，真正惠及建档立卡贫困户。二是支持易地扶贫搬迁。自“十三五”以来，贵州农信社积极开展易地扶贫搬迁金融，截至 2020 年底，全省农信社为二十多万户易地扶贫搬迁农户建立了资信档案，有二十多家行社出台专门的信贷产品支持易地扶贫搬迁工作。2020 年，贵州农信发放搬迁户个人贷款 154.07 亿元，大大利于易地扶贫搬迁户的生活和工作。三是支持深度贫困县特色优势产业发展。贵州农信创新支持深度贫困县特色优势产业发展主体的低利率、低成本、促产业、助脱贫的一县一业“深扶贷”产品，通过促进现代山地特色高效农业发展，产业发展主体与贫困户建立利益联结机制，助推深度贫困县贫困人口持续稳定增收。2020 年，发放“深扶贷”10.64 亿元、扶贫产业子基金项目 47.1 亿元、绿色产业扶贫投资基金项目 64.27 亿元，带动 1.3 万余贫困户就业增收，有力发挥助农脱贫金融主力军作用。

2 贵州农信助推乡村振兴战略的路径探索

2.1 构建中低收入群体可持续的金融服务机制，巩固脱贫成果

2.1.1 充分用好用活扶贫政策，强化金融推动扶贫产业发展

把培育发展产业作为推动脱贫攻坚的根本出路，发展产业最重要的是资金，而金融支持是最有效的途径。一是依托“特惠

贷”“深扶贷”等优惠政策，持续为贫困户提供金融支持，针对不同对象给予差异化支持；二是推动金融扶贫与产业扶贫融合发展模式，大力支持产业扶贫，重点支持蔬菜、茶叶、生态家禽、食用菌、中药材等规模发展。对于帮助贫困户增收的龙头企业、特色优势产业、异地搬迁户创业、小微企业等要给予重点支持。

2.1.2 积极做好易地搬迁金融服务

一是积极做好易地搬迁群众迁出、迁入的金融服务配合工作，迁入地农信社要为搬迁群众做好金融服务，杜绝出现易地搬迁群众金融服务“真空”；二是支持龙头企业、专业合作社、村级集体经济组织等开展搬迁群众宅基地复垦复绿、承包地及林地流转，发展规模化种养殖和林下经济，带动搬迁群众增加收入；三是以贵州农信“五张名片”为载体，不断改进服务方式，为易地搬迁群众提供方便、快捷、灵活的金融服务，从而提升搬迁群众归属感、安全感。

2.2 创新乡村产业振兴的金融服务机制，助推产业革命

2.2.1 从乡村振兴需求出发创新金融供给机制

(1) 构建乡村信息化，促进产业融合发展。

从乡村产业振兴视角出发，需要在促进土地流转、促进适度规模经营基础上，促进乡村产业规模化、专业化、产业化、合作化，以“龙头企业+农户”“龙头企业+合作社+农户”等模式构造产业链、产业生态圈，推动特色农业与乡村旅游、养老、健康等产业深度融合发展，特别是促进乡村产业新形态、乡村产业融合新模式、产业集群的培育，为其实现提供基础和前提。为此，推进乡村企业、乡村产业信息化等，打造智慧农业、智慧乡村，也是必由之路。特别需要注意，通过扶持龙头企业带动贫困农户产业发展提高收入。

(2) 构建银政担合作等政策金融模式，缓解乡村产业振兴的信贷困境。

随着贵州乡村振兴战略规划的实施和持续深入，新型经营主体形式的“新农人”不断产生，金融机构在提供金融服务时，面临信息不对称和抵押担保不足困境，特别是在服务那些基于技术和资金推动越来越多的乡村创业者时，金融供给困境更加突出。因此，可以通过强化与其他金融机构、保险公司、政策性农业担保机构、融资租赁机构及政府部门合作，推广“机构联动”“银担合作”“政银合作”等新型服务模式、构建风险共担、价值共享的服务体系，满足乡村产业振兴的金融需求。

(3) 构建“大数据+金融服务”机制，深化乡村振兴的金融服务。

第一，加速产品创新新技术应用，助力中低收入群体收入可持续的实现有效监测，改善地方信用环境，助推贫困地区脱贫攻坚成果的有效巩固。第二，以“黔农云”电商平台为依托，全面助力“网货下乡、黔货出山”。2020年，电商平台新增店铺1293个，交易达44.39万笔、7389万元，为“黔货出山”打开了渠道。第三，继续完善助农流动服务站、助农取款“村村通”业务。采取流动服务的方式，将柜台延伸到村寨，打破传统柜台的限制，将整套柜面服务机具搬进村，让农民不出村享受便捷金融服务，为老百姓办理存、取款、还息等业务，节省客户办理业务的时间和成本。

2.2.2 促进乡村产业振兴的金融需求侧创新

(1) 支持农业经营。

围绕全省500亩以上坝区，聚焦重点产业和优势品种，创新信贷产品，积极支持蔬菜、茶叶、食用菌、中药材、精品水果、

辣椒、石斛、刺梨、油茶、竹、生态畜牧、生态渔业等特色优势产业发展，促进优势产业适度规模化、专业化、产业化、合作化、组织化，带动农户增收致富。在推进土地流转、实现适度规模化经营基础上，培育一村一品、一乡一特、一县一业促进农产品高端发展；在发展农业产业链上提供金融支持，推进产业聚集，依托龙头企业带动小农户，提升其进入市场的能力和承贷能力。

(2)推进乡村产业的“互联网+”。

基于信息技术的发展，全面推进乡村产业信息化，提升生产效率和提高销售效率。在推进过程中，应该重点关注农业信息化、智能化的实现路径和设计理念等关键问题，特别是要注意构建一个基于激励机制、约束机制和风险共担机制为主的智能化农业长效机制体系、信息共享标准体系。

(3)农业产业化结构调整金融需求。

一是支持传统农作物生产、种植，重点以油菜、烤烟、精品水果等传统种植业发展为主，助推经济作物品种品质调整优化；二是按照“藏粮于地、藏粮于技”战略，以省委省政府确定的粮食安全生产功能区、重要农产品生产保护区为重点，对其提供信贷支持；三是省委省政府确定的六大特色农业发展区规划和十二个特色优势产业规划，充分整合金融资源向特色产业倾斜，推动产业布局和产业基地建设。

2.3 建立普惠金融教育常态化机制，助力乡风文明和乡村治理

2.3.1 开展“政府+信用社+行政村”多级联动教育活动

以农信社的“五张名片”为载体，结合行政村开展的“道德大讲堂”活动，深入开展“普惠工程”宣传活动，普及金融知识。同时，与农户进行有利沟通，使农户了解贷款流程和贷款产品，促进信息采集，解决农村金融信息不对称等现象。另外，为维护农村金融秩序，需与政府部门积极配合，大力打击金融逃废债，为营造良好的金融生态环境提供充分的条件。

2.3.2 创新金融夜校形式和内涵

金融夜校是贵州农信是落实中央普惠金融政策的重要方式，是适应市场竞争、巩固农村市场的有效载体。主要采取通过有奖问答、文艺下乡、电影进村、现场答疑等方式，用通俗易懂的话把金融知识宣传传达给老百姓，用身边人、身边事，讲老百姓听得懂、用得上的话，少数民族地区，实行少数民族语言和地方方言“双语”教学，通过现场演示、现场操作等方式，让老百姓熟悉银行业务，学习使用金融机具，使金融夜校成为群众了解金融知识的重要途径。通过深化金融夜校内涵，推动金融夜校健康发展，加强金融知识的普及宣传，把党的金融方针政策、公众金融知识、种养殖致富信息等传送到农民手中，激发群众学习热情，帮助贫困户掌握金融政策、致富技能，提高农村“造血”功能，实现扶贫扶智扶志有机融合。

2.4 服务乡村人居环境治理，助推生态宜居

2.4.1 支持推动农村基础设施升级

农村美，是乡村振兴的标志。农村金融需主动融入“四在农家·美丽乡村”小康升级版行动中，重点支持农村“组组通”建设融资需求，支持农村生态环境改善，满足农村生态修复、农田水利建设、退耕还林还草等融资需求，持续支持教育医疗住房“三保障”需求，夯实乡村振兴基础，在特色小镇、公共服务体系、特色产业开发等方面加大金融支持力度。加强同业合作，通过委托贷款或资金代管等方式，为基础设施建设、棚户区改造、易地扶贫搬迁和城镇化集中安置等项目提供金融服务。

2.4.2 大力推动人居环境改善

以建设美丽乡村为载体，加强政银业务合作，共同为农村基础设施建设解决资金难题。创新信贷产品，解决乡村“厕所革命”等信贷融资需求，推动人居环境的改善。助力抓好“小康寨”建设，加大对“道路硬化、卫生净化、村庄亮化、环境美化、生活乐化”“小康寨”综合环境治理支持力度，为农村基础建设提供资金支持。

2.5 主动融入乡村自治法治德治建设，助力构建乡村治理新体系

2.5.1 创设“振兴行”诚信互助基金，丰富村民自治内涵

“振兴行”诚信互助基金源于群众需求、基于民主诚信，通过村民自发参与等方式筹集资金，充分体现了村民自治。互助资金池额度最低 20 万元，不以盈利为目的，也不能用于任何产生利润性质的投资。资金池主要用途：(1) 贷款互助：村民因不可抗拒的灾害疾病，因非有意为之的原因，无法正常履约清偿贷款本金、利息时，可由本人向诚信互助基金小组申请资金周转，经审批后可临时借用一定金额的互助基金，借款期限一般不超过 10 天；(2) 公益支出：由村支两委先互助基金管理小组洽商，经全体会员三分之二以上表决同意后方可支出；(3) 对确因重大疾病、不可抗拒的天灾人祸的村民，可由村支两委、互助基金管理小组洽商一致后，给予帮助。农信社给予加入诚信互助基金的成员在贷款利率、授信金额上给予一定的政策优惠，激发村民创事干业的内生动力，同时给予村集体经济组织在利率、贷款额度上给予一定的政策优惠。印江县联社探索创设的“振兴行”诚信互助基金，在全省乃至全国实属首创，可以在其他行社进行推广。

2.5.2 开展村银党建“三联动”活动，助推提升乡村治理能力

各行社党委下辖的各党支部为单位与各乡镇(街道)下辖的各村党支部经济发展相对薄弱的村党支部开展村银“三联动”活动。与地方政府部门联动入村开展普法教育活动，引导村民要学法守法懂法，开展金融普法讲座，向广大村民普及金融基础知识，营造良好的诚信守法氛围。以正、反典型案例开展警示教育，如开展“诚信积分活动”凡是能按规定还本付息且无不良记录的借款人给予一定积分奖励，在下次发生信贷业务时候给予一定的利率，对不讲诚信、恶意逃避债务的借款人要加大打击力度，通过司法途径依法起诉，列入不诚信人员名单，对其他借款人以示教育。

2.6 融入农村民生事业发展，助力实现生活富裕

2.6.1 提升农村金融服务质效

(1) 提高农村金融服务水平。

一是扎实开展对农户的信息采集，完成建档、评级、授信工作，建立信用工程数据库，确保农户资信档案完整、准确、真实、有效。二是优化信贷审批流程。针对不同信贷产品服务主体的不同，积极推广“一次授信、随借随还、循环使用”的授信管理模式，降低借款主体的融资成本和办贷时效。同时，加大对黔农 E 贷线上贷款推广力度，简化办贷流程，降低客户办贷成本，真正体现信贷服务的方便、快捷、灵活特点。三是积极推广运用“黔农云”等智能化、便捷化、立体化的线上服务渠道，引导用户在线上贷款、购物、消费等，充分将“黔农云”服务平台融入乡村发展中。

(2) 开展“网格化”精准服务。

一是按照“一居(村、园)一格”的原则，以行政区划为基础，以社区、行政村、商区、单位、园区、校区等为单元划设普惠金融服务网格，根据人口、经济、地域面积等因素，将网格资源分包到机构或个人，开展网格化精准营销服务。二是按照“一

格一员”方式进行定格、定岗、定员、定责，做到网格划分不遗漏、服务无缝隙。三是绘制网格地图，建立网格档案，设置网格区域管理图，明确管理区域、工作职责、责任人等，为网格内客户提供更便捷、高效的金融服务。

(3) 做实农民工金融服务。

一是收集在外务工人员基础信息，为在外务工人员建档、评级、授信，确保在外务工人员合理的信贷需求得到及时满足；二是按村建立“农信微喇叭”，建好用好管好“农信微喇叭”交流群，并以微信群为信息载体，开展“线上金融夜校”，加强与在外务工人员的金融知识宣传和服务联系；三是支持务工人员返乡创业就业。创新金融信贷产品，简化办贷流程，支持农村返乡人员、大学生等创业发展。

2.6.2 服务社会保障体系

一是积极落实省委省政府惠农政策，由于惠农补贴事项较多，惠及农户数较广，应不断提高后台科技水平，将各类涉农补贴资金按时精准发放到位，确保中央、省涉农资金及时发放到农户手中，让广大农民能明白所得到的是哪项惠农补助。二是建立“政府+医院+金融”乡村医疗养老金融服务模式，县域内农信社加强与县医院、中医院及政府认可的民营医院开展业务合作，为养老企业量身定制金融服务方案，解决农村医疗养老问题。三是主动与地方政府对接，加强与部门联动，充分发挥农信社网点渠道优势，探索推广“一站式”代办城乡居民养老保险、新型农村合作医疗、农民工工资代发等惠农业务的结算和代收代缴工作，让广大农民体会着实体会到便利。

3 推动贵州农信助力乡村振兴的政策建议

3.1 强化农村金融服务乡村振兴战略的政策激励

一是对全省涉农贷款、12大特色优势产业贷款提供财政补贴、税收优惠。二是建立涉农贷款、12大特色优势产业贷款风险政策性保险机制，为服务乡村振兴的金融机构资金安全提供保险；地方政府可借鉴“政府引导基金”的运作模式，设立涉农贷款、12大特色优势产业贷款基金，参与引导金融机构贷款。

3.2 完善金融服务乡村振兴的政策保障机制

一是除建立政府、金融机构、融资性担保共同参与、合理分担风险机制外，对金融支持乡村振兴的信贷投入给予一定比例补贴，对形成的涉农不良贷款按一定比率进行风险补偿。二是推进农村集体产权制度改革，为新型农业经营主体的规模化经营提供便利条件，完善土地使用权抵押登记，拓展农村“两权”抵押市场空间，从根本上解决农民专业合作社、家庭农场融资过程中的抵押担保难的问题。

3.3 优化地方金融监管机制，有效化解金融服务中的风险

一是提升涉农信贷风险控制的容忍度、合理确定涉农信贷资产风险权重，并积极化解不良贷款。针对历史业务形成的不良贷款，应采用各种方式回收贷款，还要予以积极核销，优化银行的信用状况。二是建立市场化的风险处置体系。市场化经营是银行业金融机构改革的方向，要完善农村中小金融机构存款保险机制，采用市场化的方式应对可能爆发的信用风险，这也有利于显著提升农村中小金融机构在市场上的信用度。

3.4 支持农村中小金融机构提升金融服务乡村振兴的能力

移动互联时代，小规模地方法人金融机构的发展空间越来越小，借助金融科技的力量，需要促进中小金融机构的合作与联合，整合资源，更好地带动和引领农村中小金融机构发展，推进“小银行、大平台”模式，同时支持地方农商银行改制，帮助提升抗风险能力，将更有利于助力乡村振兴。

3.5 将农村信用工程建设纳入乡村治理体系

一是进一步完善共建共创机制，明确省级牵头部门，同时，市、县、乡、村均要明确目标责任和具体措施，健全考核奖惩机制，促使相关部门各司其职、各尽其责、履职到位，切实抓实存量信用主体的巩固维护和新信用主体的创建。二是加强政府部门、金融部门等部门间信息互联互通，完善联合奖惩信息的应用及反馈机制，落实守信激励和失信惩戒机制，严厉打击逃废银行债务、破坏金融信用环境、扰乱金融秩序等行为。三是规范建立执行案件信息查询制度，及时公开强制执行案件信息，构建以信用为基础的正向激励机制，优化农村金融生态环境。四是地方党委政府围绕“乡风文明、治理有效”的要求，引导行政村规范制定村民自治章程，将诚实守信纳入村规民约，培育社会公众信用意识和契约精神。

参考文献:

- [1]何广文，刘甜. 基于乡村振兴视角的农村金融困境与创新选择[J]. 学术界，2018, (10).
- [2]何广文，何婧，郭沛，等. 再议农户信贷需求及其信贷可得性[J]. 农业经济问题，2018, (2).
- [3]熊俊. 乡村旅游开辟贵州村寨致富路[N]. 中国建设报，2013, (3).
- [4]孙华平. 乡村旅游与新农村建设的协同发展模式研究[J]. 生态经济(学术版), 2013, (2).