

绿色金融政策对精准扶贫的影响探析

——以贵州省长顺县为例

梁其慧 赵萌萌 蒙亚东 胡澳 金小蝶¹

(贵州大学, 贵州 贵阳 550025)

【摘要】: 金融扶贫是众多的减少贫困方法中最为有效的一项基本对策。为了探寻绿色金融政策对精准扶贫的促进作用和原理机制, 以分析欠发达地区——贵州省长顺县为例, 通过对国内外绿色金融扶贫相关文献的梳理及实地调研, 以绿色金融政策在扶贫实践中的影响为研究对象, 探讨其制约因素。研究发现, 长顺县在实施普惠式金融、绿色信贷、绿色保险、绿色担保等政策方面表现突出, 但仍存在当地宣传不到位, 金融机构数量少, 绿色保险业务单一, 绿色信贷信息共享机制不完善等问题。在构建绿色金融政策精准扶贫模式, 建立完善相关制度, 拓展绿色信贷、绿色保险、绿色担保业务等方面提出了针对性建议。

【关键词】: 绿色金融 金融精准扶贫 作用机制

【中图分类号】 F832.43; F323.8 **【文献标识码】** A

1 研究背景

绿色发展是当今世界发展的潮流, 是中国乃至世界都关注并持续注力的发展方式。近年来, 贫困地区宝贵的资源能够得以转化为惠及民生的经济收益主要归功于绿色金融政策的充分运用, 而这也促进了绿色金融扶贫的产生。从理论意义上来说, 通过对贵州省长顺县利用绿色金融政策对当地农户进行扶贫的分析得到的研究结果, 可为国内该方向上的研究提供有参考价值的案例和数据分析。从现实意义上来说, 本论文采用问卷调查的形式来获取数据资料, 能够最大程度真实反映长顺县农村绿色金融扶贫工作的现状, 探究目前长顺县绿色金融政策助推精准扶贫的原理机制及其存在的问题, 这将为长顺县乃至国内其他县域经济的精准扶贫问题提供一种有益的参考。

本文的研究方法采用实证研究法和规范研究法。首先通过走访调查、查阅文献及采取发放问卷的形式, 获取长顺县扶贫现状以及绿色金融扶贫工作开展的第一手情况, 为本文的研究分析奠定基础。其次, 通过运用经济学相关原理, 梳理出本项目的研究视角和研究脉络, 使选题研究有理论支撑。

2 国内外研究文献综述

2.1 国外文献综述

¹**作者简介:** 梁其慧(1998-), 女, 苗族, 贵州长顺人, 本科在读;赵萌萌(2000-), 女, 贵州惠水人, 本科在读;;蒙亚东(2000-), 男, 贵州纳雍人, 本科在读;胡澳(1999-), 男, 彝族, 贵州六盘水人, 本科在读;金小蝶(1999-), 女, 苗族, 贵州雷山人, 本科在读。

基金项目: 贵州大学大学生创新创业训练项目(贵大(省)创字 2020(080))的研究成果

国外相关研究认为,绿色金融政策就是解决污染问题、加强环境保护的有力金融工具、金融产品组合和一系列投融资活动的进行。具有代表性的观点有:Salaza(1998)认为,绿色金融是相互衔接的金融创新和环境保护的有机融合,其主要作用是引导资金流向环保产业进而促进环境保护目标的实现。Labatt 等学者(2002)认为,绿色金融则是为降低管理不足的传统金融风险而对环境资源风险进行有效转移分散的金融工具。Scholtens(2006)认为,资源与环境约束问题的解决,关键是运用绿色金融去促进可持续发展的实现。《G20 绿色金融综合报告》认为,“能产生环境效益以支持可持续发展的投融资活动”便称为绿色金融。(G20 绿色金融研究小组,2016)。

2.2 国内文献综述

国内的研究方向大部分将绿色金融政策看作推进绿色发展的手段或者是综合性金融服务。主要看法有:高建良(1998)提出绿色金融是在保护生态环境的战略下利用金融业务让金融发展做到可持续发展的一种金融方法。安伟(2008)提出绿色金融是政府提出的一种政策用手段来落实可持续发展战略。胡鞍钢等(2014)觉得绿色金融可以作为一种绿色经济发展的中间策略,目的在于通过金融运作促使资本涌入绿色金融机构。李若愚(2016)指出绿色金融是金融机构将节约能源、环境保护、低碳排放作为考虑依据供投融资决策参考,利用金融产品和业务促进经济社会和金融产业实现可持续发展。安同信等(2017)认为绿色金融理论意义是鼓动进行保护生态环境、高效利用资源、可持续发展的经济发展,以金融业务作为杠杆发展保险、信贷、证券等活动。

综上,国内外文献综述主要是将绿色金融政策视为新的金融工具并对其进行概念界定和性质评述,缺少利用绿色金融政策具体分析县域经济的个案和经验。本文的创新之处在于基于国内外最新理论研究基础上,将绿色金融政策与精准扶贫相结合,从县域经济的视角探究绿色金融政策作用于精准扶贫的原理机制,并尝试提出针对性的政策建议,以期达到抛砖引玉的效果。

3 长顺县绿色金融精准扶贫现状的调查与分析

3.1 长顺县精准扶贫基本现状

长顺县隶属于贵州省黔南布依族苗族自治州,是国家级贫困县。2014 年,长顺县的贫困发生率为 36.06%,总体贫困状况为:贫困乡镇 6 个、贫困村 39 个、建档立卡贫困人口 21717 户,达 83501 人。五年间致力扶贫的工作使长顺县出列 39 个贫困村、减贫 18976 户,82696 人。2019 年,长顺县贫困发生率从 36.06%下降到 1.29%,并在 2020 年 3 月 3 日实现脱贫摘帽,退出贫困县序列。总体来看,长顺县的扶贫工作总体圆满,其中绿色金融政策是摆脱贫困的不可或缺的重要手段之一。

3.2 问卷调查数据分析

问卷调查的取样地点为长顺县的 6 个贫困乡镇,每个乡镇选取两个贫困村进行调查。共发放 330 份问卷,回收 324 份,问卷有效回收率为 98%。调查问卷设计如下:

3.2.1 参与调查农户的男女性别比。在此次调查中,男性有 183 人,占比 56%,女性 141 人,占比 44%。

3.2.2 被调查农户的各年龄阶段占比。16-30 岁的青年有 174 人,31-45 的中年有 102 人,46-60 岁有 42 人,61 岁以上有 6 人。可以看出长顺县老龄人口占比较少,说明劳动力是比较充足的。

3.2.3 被调查农户的受教育程度。其中,小学学历占比为 25%,初中学历占比为 45%,高中学历占比为 15%,大专占比 7%,本科占比 8%。总体来看,长顺县农户普遍受教育程度较低。

3.2.4 被调查农户家庭人均年收入。其中,家庭人均年收入低于 1200 元的达 117 人,1200-2300 的有 81 人,2300-3200 元

的有 57 人，5000 元以上的有 42 人，可以看出，富裕的农户家庭占比很少而贫困的农户占比却很多，说明当地的精准扶贫并不是很顺利。

3.2.5 被调查农户家庭主要收入来源。从图中可以了解到如今农户大部分收入主要来源于外出务工和种植业或者其他行业。如图 1 所示。

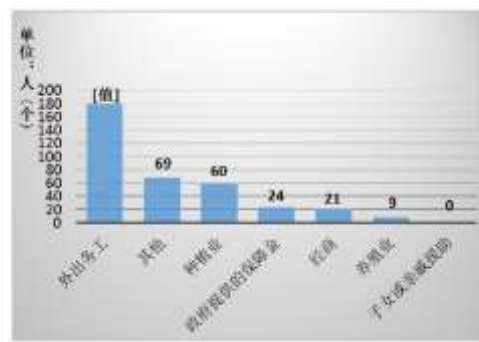


图 1 农户家庭主要收入来源占比统计

3.2.6 被调查农户家庭致贫原因。其中最主要的原因就是子女的教育费用支出负担，和因为受教育程度低，收入来源少，收入低，造成赡养老人和孩子也是一个大的负担。如图 2 所示。

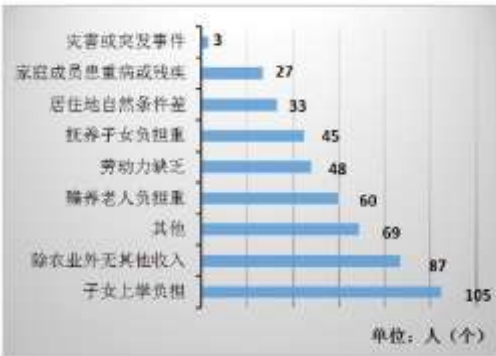


图 2 家庭致贫原因统计

3.2.7 被调查贫困家庭已获政策帮助。从问卷中可以了解，获得其他政策帮助占 55%, 子女教育上的政策帮助占 24%, 其次就是农村低保和农业技术指导，各占 10%, 有 1%的农户收到慈善捐助。

3.2.8 被调查农户希望获得的政策帮助意愿，其中 141 人希望政府通过产业扶贫来帮助自己脱贫，占比最大。说明产业脱贫是现如今农户最希望的脱贫方式，而且农民对教育水平也越来越注重。如图 3 所示。

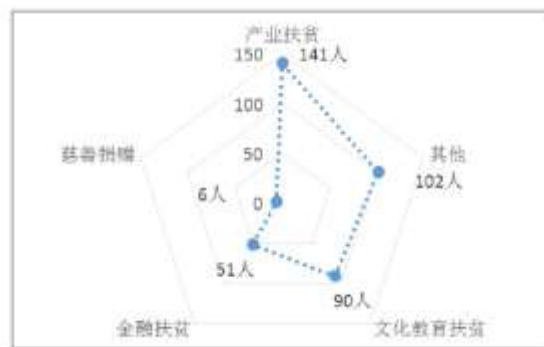


图 3 农户希望获得的政策帮助意愿统计

3.2.9 被调查农户对当地政府绿色金融扶贫政策的了解程度。只有 2%的人很了解当地绿色金融扶贫政策，3%的人比较了解，35%的人了解，有 60%的人一点都不了解，说明当地的绿色金融扶贫政策宣传没有做到位，还有大部分农户对此一无所知。

3.2.10 被调查农户了解政府扶贫的途径。目前农户主要是通过村委会宣传和村民之间传播为主，其次是通过手机了解扶贫途径，依靠乡镇政府宣传的农户人数最少。

3.2.11 被调查农户愿意以金融贷款方式来改善生活条件的程度。其中绝大部分的农户是可以接受金融贷款这种现代化的消费方式来改善生活条件的，只有很小一部分的农户表示完全不接受金融贷款。

3.2.12 被调查农户获得银行贷款的方式。大部分农户能够以自身信用无担保进行贷款，共有 198 人；个人信用程度不高的农户以车、房进行抵押贷款，共 69 人；无申请及不符合银行贷款标准被拒的农户也占一部分比例，共 60 人；还有一小部分是通过对政府担保进行贷款。

3.2.13 被调查农户家庭获得金融贷款后的资金用途。将近一半的农户将资金用于生产经营来增添和改善收入，有 31%的农户用于子女的教育花费，还有 17%的农户用于家庭成员疾病治疗，5%的农户用于婚嫁和装修。

3.2.14 被调查农户认为农村绿色金融政策存在的不足。参与调查的人数中，有 165 人不了解绿色金融政策，54 人认为获得的金融扶贫贷款不够用，57 人认为产业扶持资金缺乏政府引导，除此之外还有 99 人认为是其他原因。

小结：长顺县低收入村群众存在男女比例略微失衡、老龄人口占比较小、劳动力较充足、贫困群众整体受教育水平低下、可支配收入偏低、收入来源较单一、致贫原因复杂多样等问题。同时，低收入村民整体对绿色金融政策扶贫的认知和认同感偏低、金融贷款可得性不足、信息获取渠道有限，群众内生脱贫动力缺失。由此可见，虽然近年来长顺县金融扶贫已步入正规并且扶贫成果颇丰，但依旧存在一部分群众挣扎在低收入线以下。

4 长顺县绿色金融政策扶贫的实践模式与运行机理

长顺县实施的绿色金融政策要求金融部门把环境保护作为基本原则，充分考虑到投融资决策过程中潜在的环境影响。通过绿色信贷、绿色保险、绿色担保等多种金融手段促进当地特色产业升级转型，引导资金流向环保产业和资源节约高效利用领域，同时，实现环境保护和经济增长双重目标，促进经济社会可持续发展。具体情况如下：

4.1 普惠式金融发展模式

绿色金融政策与普惠金融是我国绿色金融助力乡村振兴的重要方式。2015 年，普惠金融以灵活多样的方式初步进入长顺县农村小生产经营组织，为农村发展服务。这一年长顺县还支持贫困家庭通过“优惠贷款”等贷款入股农业企业，为农户提供 5 万元以下无抵押担保、3 年内金融贴息的低息、低成本小额信贷贷款。2017 年，长顺县实施“惠农脱贫”信用贷款项目，农行向贫困家庭提供期限为 3 年、每户额度为 10 万元的贷款。2019 年长顺县大力推广无还本续贷等普惠金融政策措施，切实解决农业企业续贷难、续贷贵等问题。2021 年长顺县委十二届十二次全会提出了符合长顺实际，富有长顺特色的“1446”总体思路，不断拓展普惠金融的深度和广度，全面推动普惠金融发展。截至 2021 年 3 月 9 日，长顺县人社局普惠金融发展项目预算数金额 127.26 万元，普惠金融对长顺县精准扶贫的服务效果显现。

4.2 绿色信贷扶贫模式

绿色信贷是农村绿色金融扶贫模式的重要组成部分，长顺县主要以小额信贷为主。据统计，截至 2019 年 3 月底，长顺联社通过信贷资金支持，发放数额为 26363 万元的金融精准扶贫信贷，其中绿色产业贷款 3790 万元，贫困户贷款 22573 万元，助农增收达 1015 万元。2020 年底，长顺县共开立股份制经济合作账户 81 个，对 5 个“村社合一”示范点进行信用评级。制定股份制经济合作社贷款的相应贷款品种，大力支持绿色产业发展。长顺农信社还加大对优质企业和绿色产业的金融支持力度，创新开发了“坝兴贷”贷款产品，支持坝区生态环保农业发展 33 万多 m²，实现长顺县绿色可持续发展，把“产业四宝”成功转变为“脱贫四宝”。从贷款方式来看，小额信贷占比居首位，绿色信贷成为长顺县贫困地区金融扶贫工作中的主要模式。

4.3 绿色保险扶贫模式

绿色保险是绿色金融运用于精准扶贫的重要部分，近几年长顺县结合自身情况，出台了以下措施：第一，多形式开展绿色保险助力精准扶贫。长顺县推动政策性农业保险发展，优化地方特色保险政策，探索全成本保险、农业灾害保险、收入保险、政策性森林保险试点。开展水稻、小麦、玉米全成本保险和收益保险试点。加大对高产大豆品种的支持力度，推广玉米大豆间作新农艺技术；调整和完善稻谷小麦最低收购价政策，保持农民基本收入稳定。第二，保险模式多样化。统筹推进农民统一集中投保，坚持尊重农民意愿与提高农民组织化水平相结合。同时，重点防治重大病虫害，减少农药使用。长顺县实施的绿色保险手段特别是农业保险可以有效地增强农民抗风险能力，防止因灾致贫、返贫，是解决贫困地区精准脱贫的有效手段。

4.4 绿色担保扶贫模式

缺乏保障和风险补偿机制是实施绿色金融政策扶贫亟须解决的难题之一。近几年长顺县一直加强融资绿色担保体系建设，鼓励担保公司探索“联合担保”“连环担保”“行业担保”“未来收益担保”等多种绿色担保模式。虽然在长顺县设立的担保公司担保范围和风险补偿范围较小，但他们正处于积极探索时期。长顺县担保公司的多种担保方式为招商引资企业提供绿色贷款担保服务，尤其是拓宽小微企业融资贷款渠道，着力解决小微企业信贷难矛盾。与此同时，长顺县充分发挥县内的担保公司的融资担保和融资保障功能，通过采取“4321”担保机制，拓宽长顺县经济主体融资渠道、保障银行资金的稳定运作。长顺县实施的绿色担保扶贫模式为贫困户参与绿色产业项目提供了持续担保和政策支持。

5 绿色金融政策助推精准扶贫的制约因素分析

5.1 绿色金融政策助推精准扶贫的认识和宣传有待提高

一是当地对绿色金融政策宣传不到位。从问卷调查显示，只有 2% 的人很了解当地绿色金融扶贫政策，有 60% 的人对当地绿色金融扶贫政策一点都不了解。二是农户获取信息渠道单一。目前农户主要是通过村委会宣传和村民之间传播为主，其次通过手机了解扶贫途径。三是农户受教育程度较低，主动脱贫意识差。问卷中通过被调查农户的受教育程度来看，小学学历的农户占 25%，初中学历的农户占 45%，高中学历的农户占 15%，大专占比 7%，本科占比 8%。总体而言，教育水平较低。如果沟通不及时，会导

致农户对绿色金融政策理解不够透彻。此外，大多数贫困户被动参与绿色金融扶贫项目，缺乏主动脱贫意识和获取相关技术知识的积极性。

5.2 金融机构扶贫数量较少，参与积极性不高

金融机构的数量很少。据统计，长顺县仅有 7 家金融机构，分别是中国农业发展银行长顺支行、中国邮政储蓄银行长顺支行、长顺农村信用合作联社、贵阳银行、贵州银行、长顺富民村镇银行。除了农村信用社，其他金融机构的网点都很少。中国农业银行长顺县支行在全县仅有网点 2 个；长顺农村信用社联社现有网点 21 个，村村通金融服务点 82 个。中国邮政储蓄银行长顺县支行在县城设有 2 个代理网点，在乡镇仅设有 4 个代理网点和 4 个便利点。其他银行的金融网点都只在县城设立，在县城以下地区仍然是“真空”。基于金融机构的盈利性，导致各机构的参与积极性不高。

5.3 绿色保险业务投向单一，缺乏商业性绿色保险

2009 年，长顺县出台绿色金融政策支持精准扶贫发展。至 2020 年，长顺县绿色农、林业保险运用基本覆盖全县，然而，由于金融机构和商业主体参与意识的薄弱、缺乏专业的绿色保险和配套服务机构、社会资本进入农村绿色保险的动力不足。目前长顺县绿色保险仅局限于政策性保险，未对商业性保险进行试点实施，而政策性保险在一定程度上会打击农户生产防损积极性。政策性绿色保险主要通过绿色农业保险和森林保险两大块发挥其作用，主要险种为种植险、水稻险、林业险三类，保险业务较单一。目前，长顺县只有中国人寿保险长顺支公司和中国人民财产保险股份有限公司长顺支公司 2 家公司，而这 2 家机构均未开展除绿色农、林业保险以外的其他绿色保险业务。

5.4 绿色信贷信息共享机制不完善，缺少相关政策配套措施

现如今绿色信贷在长顺县绿色金融中占了很大的比重，除了响应国家号召，承担社会责任以外，能够支持银行等金融机构进行绿色信贷的动力无外乎两点，一是谋取利益，通过参与一些节能环保的项目来获取利益；二是规避向污染企业放贷的风险，可能会导致放出的信贷无法收回。虽然国家出台了一些支持绿色信贷的政策，但相关支持措施没有跟上，没有明确的目标和重点领域，对一些对环境和社会风险有重大影响的行业也没有风险管理政策。长顺县金融机构与环保局的信息并不能及时共享，导致了银行对企业环保信息并不能完全掌握，金融机构在对企业的绿色环保项目的评估上缺少信息支撑，导致风险过大，自然对环保项目做不到积极参与。

6 绿色金融政策助推精准扶贫发展的路径探索

6.1 加强引领作用，构建金融精准扶贫绿色模式

一是加强地方政府的作用。制定相关制度和积极宣传相关政策，可以通过广播和政府官网让民众了解绿色金融政策的含义。二是积极发挥绿色金融政策的引导作用。加强对金融机构的政策引导，不断推动金融机构在绿色金融扶贫领域加大对绿色信贷和绿色保险的支持力度。三是，加强金融机构的作用。发展绿色信贷，金融机构是主体。金融监管机构可以进一步加大对绿色信贷的金融支持力度，为金融机构提供充足的绿色信贷资金来源，通过向金融机构发放绿色再贷款，鼓励和支持符合条件的金融机构创新绿色金融产品，降低准备金率支持绿色信贷等优惠政策工具，发行绿色债券等，拓宽绿色信贷资金渠道。

6.2 建立相关制度，促进有序发展

在我国环境保护和绿色金融的法律制度并不完善的情况下，很多领域无法可依，不利于绿色信贷的规范发展。长顺县在这种背景下，应该结合自身具体情况，建立有针对性的专门的绿色信贷通道、统一的信用评级标准和有效的激励机制，增加金融机构

和企业投入环保项目的积极性。财政部可以借鉴德国经验，将绿色信贷的贴息管理权移交给绿色银行或绿色金融部，以此来扩大绿色贴息的范围。让绿色信贷在长顺的发展做到健康规范，对愿意主动承担社会责任且积极配合环保工作的企业给予一定的奖励，对给环境造成污染的企业，根据污染情况实施必要罚款。政府应当出台相关政策法规，明确各行业类的环保标准以及各行业对于环境披露程度。

6.3 拓展绿色保险业务面，提高商业绿色保险占比

培育新型的农业经营主体与形式，是增加农民收入、提高农业竞争力的有效途径，是建设现代农业的前进方向和必由之路。一是保险公司应对长顺县基层的实际情况进行深入研究，充分考虑长顺县的资源优势及特色，努力开展特色农产品保险；改变传统的保险形式，积极探索新型农业保险形式。二是加大财政补贴力度，提高绿色金融机构及商业主体参与农村绿色保险意识。结合长顺县财政的实际情况，加大对于农业保险的财政支持力度，例如，加强农业保险、特色险种的财政补贴；对保险公司农业方面的业务采取税收减免政策，降低其经营的资金风险，以此激发其开展农业保险的积极性和提高长顺县商业性绿色保险占比。

参考文献:

[1]Labatt S,White R.Environmental Finance:A Guide to Environmental Risk Assessment and Financial Products[M].Canada:JohnWiley&Sons Inc,2002(1):2-18.

[2]Scholtens B.Finance as a Driver of Corporate Social Responsibility[J].Journal of Business Ethics,2006,68(1):19-33.

[3]高建良.绿色金融与金融可持续发展[J].哈尔滨金融高等专科学校学报,1998(4):17-19.

[4]安伟.绿色金融的内涵、机理和实践初探[J].经济经纬,2008(5):156-158.

[5]胡鞍钢,周绍杰.绿色发展:功能界定、机制分析与发展战略[J].中国人口·资源与环境,2014(1):14-20.

[6]李若愚.我国绿色金融发展现状及政策建议[J].宏观经济管理,2016(1):58-60.

[7]安同信,侯效敏,杨杨.中国绿色金融发展的理论内涵与实现路径研究[J].东岳论丛,2017(6):92-100.

[8]胡支虎.产业扶贫|长顺联社绿色信贷铺就脱贫致富路[N].黔南农信,2019-05-07.

[9]王晓燕,谢昭明.贫困地区普惠金融助力精准扶贫的路径研究——以贵州省长顺县为例[J].安徽农业科学,2020,48(13):251-253.

[10]霍源源,姚添译,李江.基于Probit模型的中国制造业企业信贷风险测度研究[J].预测,2019,38(4):76-82.