

贵州省农村普惠金融发展现状及问题

陈晓莹¹

(贵州财经大学, 贵州 贵阳 550025)

【摘要】通过梳理贵州农村普惠金融的发展现状，分析贵州农村普惠金融发展存在的问题，提出促进贵州农村普惠金融优质发展的对策建议。

【关键词】普惠金融 贵州 农村 脱贫

【中图分类号】F327 **【文献标识码】**A

融资难、融资贵、融资门槛高是制约农村经济发展和脱贫的重要因素。贵州省属于西部地区也是中国的贫困地区，贵州省总共有9个国家级贫困县，农村贫困人口居多。贵州作为扶贫任务重、难度大的省份，积极推动普惠金融发展是解决农村经济发展和脱贫的重要途径，也是贵州省实现与全国同步全面建成小康社会的重要支撑。

党的十九大报告提出在2020年要全面奔小康，小微企业在中国总企业数量比中占比很高，带动中国经济的发展和有效的提高了就业率，但小微企业融资难、融资贵、融资门槛高制约着农村经济发展和脱贫，中国给予相关政策优惠，如税收政策，有效促进小微企业的的发展。西部地区的贫困农村是当前中国大量贫困人口的来源和集中地，农村因为缺少产业的发展、以及金融机构的支持等原因，导致农村的发展一直受限，中国给予相关政策优惠，如农户扶贫补贴，促进农村经济的发展。但商业银行的趋利性，群众的信用薄弱，小微企业的不稳定性等因素，使金融服务不能够服务每一位有金融服务需求的人，特别是贫困地区的农户以及低收入人群和小微企业，而普惠金融是面向所有群体提供的金融服务，发展普惠金融刻不容缓。互联网的背景下中国实施开展数字化发展普惠数字化金融，普惠金融的表现形式越来越多元化，进一步向更多城乡弱势群体提供灵活而便捷的金融服务^[1]。

贵州省作为经济比较落后的省份，2020年3月，全省一共有9个国家级贫困县，贫困人口多。2017年7月，小微企业达到7328.1万户，数量庞大，占企业总数的76.57%，每户小微企业能带动7~8人就业。贵州省为了促进小微企业的发展，不断地落实相关税收政策，但部分小微企业还是因为融资难面临倒闭，中国小微企业的平均寿命仅有2.9年，因此普惠金融应快速高效地发展，解决融资问题。

从普惠字面上看，先普及后优惠，意味着普惠金融服务的普及和发展必然需要能够普及更多的社会群体，建立能够实现全民平等的可以享受普惠金融服务的普惠金融体系是必要的。一些农村地区以及小微企业很难在金融机构享受到服务，商业银行的趋利性，使得金融机构不愿意借贷。农村地区及小微企业享受不到金融服务，没有资金可以融通，其发展就会收到很大的限制。国家提出的普惠金融正是为了解决这一问题，让所有的社会阶层和经济主体享受到金融服务^[2]。

国内专家学者从多个角度和方面对普惠金融的发展进行了研究，对普惠金融的长期发展现状提出建议，贵州省农村普惠金融的发展是为了让本省农户能够都享受得到平等的金融服务。贵州省作为中国重点扶持的省份，农村人口居多，农村普惠金融的快速发展对促进金融服务公平有着重要意义。本研究通过对贵州省的普惠金融的发展与问题探讨提出建议，促进贵州省金融服

¹作者简介：陈晓莹(1996—)，女，云南昆明人，硕士研究生在读，研究方向：证券投资与公司金融。

务的公平，使贵州省社会公众能够平等地享受金融服务。

1 普惠金融的概念与特点

1.1 普惠金融的概念

普惠金融是中国学术界的热点和经济学研究的重要方向^[3]，中国农村普惠金融研究主要有三大方向，一、中国或各个省份农村普惠金融的发展现状与问题并提出建议对策，是先中国学者主要的研究方向；二、为进一步促进乡村的发展，党的十九大报告提出了乡村振兴策略，许多学者的研究方向与乡村振兴和脱贫攻坚联系起来，普惠金融促进乡村振兴的发展；三、互联网迅速发展，研究普惠金融的发展和互联网的联系。

在 2005 年，联合国提出了普惠金融的概念：以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务^[4]。

习近平总书记在党的十九次代表大会上提出在 2020 年实现全面脱贫的目标，打赢脱贫攻坚战和进行乡村振兴在 2020 年成了重要的任务，而普惠金融促进打赢脱贫攻坚战和乡村振兴，普惠金融服务对象是农户，为农户提供融资发展农业经济。普惠金融和脱贫攻坚的方向理念不谋而合，让农户脱离贫困。国内学者对三者之间联系做出研究，提出了三者之间联系。小微实体企业融资难也是学者的研究重点，解决小微实体企业融资困难是学者重点研究问题，解决普惠金融的发展问题，是中国研究热点。

1.2 普惠金融的特点

普惠金融的优势和其特点主要可以体现：①提供普惠金融服务的对象宽泛，普惠金融的产品和服务对象覆盖的是社会的所有阶层和人员，相对偏向于集中在小微企业、低收入的人群以及一些贫困地区。②机构多元，且为正规机构，提供普惠金融服务的机构数量多，组织形式多样化，有保障受监管层监督管理。③业务种类多样化，包括各类的贷款、储蓄、保险、转账汇款等各种金融服务，满足各个阶层的不同金融需求^[5]。

1.3 普惠金融主要服务群体特点

中国普惠金融是服务于所有的社会群体，普惠金融的主要服务的对象是农民、城镇低收入贫困人群等社会弱势群体和小微企业，融资难是发展受限的共同问题，前者融资难主要原因是信用意识薄弱，导致增加银行的不良贷款率。贷款金额低，利润不高，银行不愿意加大投资^[3]。后者小微个体经营企业融资难的主要原因有：①小微企业信息不对称、缺乏规范透明，使得政府和银行对小微个体经营企业的信用和还款的能力不完全了解。②生命周期短，一家小微企业的平均存活率在 3 年左右，贷款风险高。③信用体系不完善，征信成本高。

2 贵州省农村普惠金融发展现状

2.1 贵州省农村普惠金融发展状况

全省建立起了金融服务网络体系，全面覆盖省、市、县、乡、村，金融机构网点和服务向基层扩展开来，让人们能够便捷的享受到金融服务。2018 年二季度末，全省各县市共有助农取款点 37821 个，村级以上行政区域取款点覆盖率 100%，共累计办理助农取款业务 2050.94 万笔，极大地满足了对农村地区取款服务的需求。

2.2 普惠金融发展模式创新

运用互联网的技术，实施开展数字普惠金融，2019年10月，贵州省沿河县作为首个开展“普惠金融+智慧县域”金融服务项目的县城，沿河县的农村居民可以直接在支付宝上的信用申请贷款，根据App上信用程度的不同申请额度为1000元到20万元，无需提供担保抵押，是纯信用的互联网信用贷款金融服务。沿河县为贵州省首个试点地区，是贵州省9个贫困县之一，该金融服务项目减少了传统金融机构信用贷款的繁琐流程，为沿河县农户提供了便捷快速的金融服务，截止2019年10月，此项目授信人口达17.7万人，放款金额2671万元。

2.3 金融产品不断创新

“黔微贷”是贵州省农信社首个为有效满足小微企业多元化的贷款需求推出的互联网贷款金融服务平台，截至2017年6月末，“黔微贷”累计发放73.43亿元，与传统机构贷款利息相比，为小微企业节省了高达3亿元，有效地缓解了创业者和微型企业家急需贷款的难题。

建设银行贵州分行分别推出了四项行业创新信贷金融产品，四项金融产品的特点及服务对象分别是：①“个体工商户经营快贷”服务于个体工商户，主要为其提供短期用于经营的信用贷款，不需要个体工商户提供房屋抵押。②“云电贷”为长期诚信的小微企业提供短期的生产经营的信用贷款，用于企业的资金周转。③“抵押快贷”需要小微企业以优质的房屋抵押进行信用贷款。④“交易快贷”为综合性信贷业务，服务于小微企业以及供应链上游的小微个体企业。建设银行贵州分行信贷金融产品不断创新，满足小微企业和个体工商户的融资需求。

2.4 政府政策优待

贵州省政府扶持小微企业政策有财政资金补助、税收优惠政策和银行担保或担保支持。2019年1—10月，全省累计财政专项补助和财政资金扶持从事第一产业的小微企业3937户，占全省受扶持小微企业总数的39%，有效地推动了全省第一产业的发展。

2.5 宣传金融知识，公众信用意识提高

贵州省通过利用互联网宣传，以广告、电视等形式加大对金融知识的宣传，定期组织开展金融讲座，加强社会公众宣传普惠金融，向公众普及金融的基础知识，公众更加地了解了金融征信的内容，也更加重视金融守信用的理念，培养了社会公众金融守信用的意识和诚信精神，农户更加重视信用，有效地提高了社会公众对于金融服务和使用金融征信的关注度和认识。

3 贵州省农村普惠金融发展存在问题

3.1 农户信用意识仍薄弱

贵州省为解决小微企业和农户以及低收入群体的融资问题，推出相关信贷金融产品，只需依据贷款方的信用程度发放贷款，虽然极大的便利了小微企业和低收入人群，但为金融机构带来了信用风险。虽然贵州省开展各式各样的金融服务宣讲活动，但仍有偏远地区的农户信用意识薄弱，不及时归还贷款，使得金融机构不良贷款上升。金融机构通过不良资产的证券化或债券转让等多种方式处置不良贷款，通过不良资产证券化等方式使不良贷款降低，但收益低于贷款回收利息收益，消耗人力财力。

3.2 互联网发展的局限性

互联网时代金融技术驱动下的各类企业利用互联网金融平台为小微企业及低收入人群提供了金融服务，打破了传统的金融平台受制于固定营业网点的征信管理局限，从传统的固定营业网点，建立线上贷款平台，节约了时间和征信成本，进入数字普惠

金融，不用去网点就能实现借贷，更加诠释了“普”，但互联网的发展运营还存在很多局限：①相关法律法规及配套政策还不完善。②信用风险：大多平台在征信方面是基于用户在平台的信用，面临着信用风险问题。③缺乏相关经验人才。

3.3 农村金融产品品种少

传统金融机构与农户开展实地产业合作，金融机构为农户提供融资帮助，但农业生产面临着不确定的因素，使金融机构不愿意加大融资力度，农业发展受限。面向农户和低收入人群的数字化普惠金融农户金融服务同样不足，“惠金融+指挥县域”利用农户在支付宝上的信用给农户提供贷款帮助，不需要住房抵押，为农户解决了融资困难，“惠金融+指挥县域”在2019年5月才在沿河县作为首个发展，现贵州省类似数字化普惠金融农户金融服务的产品较少。

3.4 农户涉农产业意识仍有欠缺

2018年贵州省涉农贷款同比增长率是16.69%，2019年贵州省涉农贷款同增长率为14.94%，2018年高于2019年1.7个百分点，涉农贷款率下降，贵州农村地区的农户、低收入群体主要以种植和畜牧业为主，但农户往往受传统思想局限，没有经济产业发展意识，也因为收入水平等因素的影响，出现惧贷、慎贷。

4 结论和建议

贵州省农村普惠金融的发展状况颇有成效，金融服务网点深入到了乡镇，涉农贷款增加，金融产品创新，小微企业贷款余额增多，政府政策优惠有效促进了农村普惠金融。但金融服务仍然存在有不足和空缺，还需要更多的银行业金融机构投入更多的资本，开展更多的服务，下展到各个阶层，深入地方乡村。农村金融服务一直是银行业金融机构的盲点，贵州省互联网技术和大数据发展迅速，可以快速、便捷地服务，解决农村服务金融的盲点及小微企业融资难的问题，推动发展贵州省农村普惠金融。针对贵州省农村普惠金融的发展推动普惠金融的发展，解决农户、低收入人群以及小微企业等各个阶层的融资问题，提出以下建议。

4.1 加强金融信用档案体系建设

贵州省金融企业信用档案管理信息系统缺少自然人和企业机构信用档案记录，随个人和小微企业法人数增加，需要进一步加强信用档案体系的建设，进一步提升信用记录和档案体系建档的数量及质量水平。贵州省的大数据正逐步处于一个新的发展阶段，大数据的广泛运用是一个全新的信贷管理技术手段。移动互联网时代的大数据改变了传统商业银行和其他传统的金融机构信贷管理模式，尤其是面向小微企业的信贷管理模式。金融机构与大数据相结合，提供新的信贷管理技术手段，为小微企业降低了融资成本，使农户及低收入人群可以快速享受借贷服务。

4.2 加大金融服务、金融产品的宣传和提高信用意识

借贷人信用程度是金融机构借贷的重要指标。贵州省银行不良贷款率有所下降，银行通过资产证券化等方式进行化解，农户的信用意识较薄弱，应高度重视开展数字化宣传，组织群众普及信用的重要性以及观看金融知识，以电视广播等形式落实到每一个乡镇，提高群众的信用意识，了解普惠金融内容，学习金融知识，认识金融产品，提高农户的经融意识，让普惠金融走进群众的生活，推动贵州省农村普惠金融的发展。

4.3 提高数字普惠金融发展监管

发展农村普惠金融离不开互联网的支持。贵州省的互联网技术以及人才等方面都有所欠缺，存在多种问题，应加强建立相关法律法规制度，提高政府监督力度，提供更为细致的宏观支持，同时引进专业人才，提升互联网的发展，为普惠金融发展奠定坚

实的基础。

4.4 创新金融产品

传统金融机构农户借贷需要提供抵押担保，农户往往被限制于这一点。在互联网背景下，如“普惠金融+智慧县域”的发展只需要农户在支付宝App上达到一定的信用，就可以享受无担保的贷款，极大地便利了农户。银行可利用互联网平台与金融相结合，依据农户的不同需求，创新金融产品。

参考文献：

- [1] 刘华. 浅谈中国农村普惠金融的发展[J]. 中小企业管理与科技(上旬刊), 2019(8):64-65.
- [2] 潘沅芷. 浅析我国农村普惠金融发展的处境及对策[J]. 现代商业, 2019(20):107-108.
- [3] 钟涛, 吴晨阳, 王珊. 探究农村发展普惠金融的问题和对策[J]. 广西质量监督报, 2019(10):38.
- [4] 何慧忠, 谢宇皓, 陈晓梅. 农村普惠金融发展困境及其对策研究[J]. 经济研究导刊, 2021(36):56-60.
- [5] 邢育婧. 乡村振兴背景下云南省农村普惠金融发展与优化研究[D]. 云南昆明: 昆明理工大学, 2021.