

## 【金融市场】

## 陕西省精准扶贫中金融支持问题分析

## ——基于紫阳县金融扶贫的调查

陈香蹀 刘柏秋

(陕西国际商贸学院 陕西 咸阳 712000)

【摘要】基于金融扶贫角度对紫阳县脱贫攻坚情况加以研究,发现通过“小额信贷+评级服务+特色产业”“互助资金+产业引导+才人帮扶”“金融机构+龙头企业+贫困户”等模式,紫阳县脱贫攻坚效果明显,农民收入显著提高。为了助力紫阳县构建金融支持脱贫的长效机制,实现可持续发展,提出加大金融信贷投入规模、进一步创新金融扶贫模式、加强风险管控等对策建议。

【关键词】金融支持;精准扶贫;路径选择

【中图分类号】F83

【文献标识码】A

【文章编号】2095-3283(2019)08-0103-03

Analysis of Financial Support in Targeted Poverty Alleviation in Shaanxi Province  
——Based on the Investigation of Financial Poverty Alleviation in Ziyang County

Chen Xiangdie Liu Baiqiu

(Shaanxi International Business College, Xianyang Shaanxi 712000)

**Abstract:** this article is based on the Angle of financial poverty alleviation ziyang county poverty situation in the crucial research, the paper found through “microfinance + rating services + characteristic industry” “mutual funds + industry leading + hotshots leading” “+ leading enterprises + poor financial institutions” mode, ziyang county poverty crucial effect is obvious, the farmers’ income has increased dramatically. In order to help ziyang county build the sustainable development of the long-term mechanism of financial support for poverty alleviation, this paper puts forward Suggestions such as increasing the scale of financial credit investment, further innovating the financial poverty alleviation model and strengthening risk control.

**Keywords:** Financial Support; Targeted Poverty Alleviation; Path Selection

## 一、引言

党的十九大报告指出我国社会的主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾<sup>[1]</sup>。当前,我国贫困人口达1660万人,脱贫攻坚的任务还很艰巨。消除贫困,改善民生,实现全面脱贫,达到全面小康社会是社会主义的本质,而帮助这1660万人完全脱贫,也关乎着我们国家实现两个一百年的奋斗目标。基于此,党和政府提出精准扶贫发展战略。经济理论中指出,金融是经济的核心,因此,研究金融对于脱贫攻坚的意义、路径意义重大,金融扶贫越来越受社会的重视。2014年,我国政府提出要完善“贫困区域内的金融服务体系,发展创新性金融产品与金融服务,加大对贫困地区的信贷力度”<sup>[1]</sup>。金融扶贫能实现贫困地区“造血式”的生产<sup>[2]</sup>,自给自足,从根源上解决脱贫,故人民银行、银保监会等部门联合印发了《关于金融支持深度贫

困地区脱贫攻坚的意见》。近年来,在各地区有关部门和银行业保险业的共同努力下,扶贫小额信贷扎实推进,让农民脱贫致富、增强贫困户的积极主动性、推动贫困地区金融市场发育、改善乡村治理方面取得明显成就,金融精准扶贫已成为政府脱贫攻坚的主要方式<sup>[3]</sup>。

陕南位于秦巴山区深处,由于自然、历史等原因,长期以来属国家集中连片的特困地区,是陕西省的重点贫困地区之一,先天经济落后、物质资源匮乏、生态环境贫瘠、产业层次单一、经营方式粗放等问题一直制约当地的发展。脱贫攻坚离不开金融的支持,因此本文基于金融支持角度对紫阳县精准扶贫进行研究,对于实现陕西省全面脱贫意义重大。

## 二、紫阳县金融扶贫路径选择与创新机制

## (一) 紫阳县脱贫成效

紫阳县位于陕西省的西南部安康市,属国家禁止开

【作者简介】陈香蹀(1999-),女,重庆渝北人,经济学学士,研究方向:区域经济;刘柏秋(1993-),女,吉林四平人,经济学学士,研究方向:金融风险。

【基金项目】2019年大学生暑期三下乡社会实践成果。

发生态的功能区、南水北调的水源开发区、集中的连片特困地区和川陕革命老区“四区叠加”的核心区域,境内四面环山,地势高低错落,呈现“山谷川”之势。紫阳全县共计17个镇、175个行政村、35万人,共有建档立卡贫困户40659户133475人,贫困村133个,是国家扶贫开发重点县和陕西省11个深度贫困县之一,全省自然条件十分恶劣,属深度贫困,脱贫攻坚的工作开展十分艰巨。紫阳县贫困率高达38.14%,远远高出国家水平<sup>[4][5]</sup>。

自精准扶贫以来,紫阳全县累计脱贫7.18万人,退出贫困村17个,贫困发生率下降了近18%。近年来产业扶贫发展了23万余亩茶叶,新发展5.8万亩魔芋、特色经济林2.4万亩,畜禽养殖220余万头,利用公益性岗位安排培训3.2万人,成功安排4495人就业,年收入达到20亿元,截至2018年紫阳县GDP达到103.65亿元,发展速度高达10.56%。2017年荣获省市脱贫攻坚成效考核“双优秀”,2018年全省脱贫攻坚成效考核被评为全市优秀。

## (二) 紫阳模式

为解决贫困户农民因资金短缺导致农业产业无法发展等问题,紫阳县扎实开展金融扶贫试点,先后印发了《紫阳县扶贫小额信贷工作实施方案》和《关于进一步加强扶贫小额信贷工作意见的通知》文件,对扶贫小额信贷“5321”政策进行了明确规定。县财政已注入扶贫小额信贷风险保证金5120万元,按照1:10倍率放大原则,撬动5亿余元的扶贫小额贷款。面对贫困群体和2019年全县脱贫摘帽的目标要求,紫阳县积极作为,充分发挥财政资金和信贷资金的引导和协同作用,提升改善金融服务的满意度和成熟度,将金融扶贫的资源合理配置高效利用,从而有效满足实体经济和贫困人口自我发展的金融需求,推动县域经济健康发展和贫困人口稳定增收。在实际工作中,紫阳县形成了金融扶贫的三大模式。

### 1. “小额信贷+评级服务+特色产业”解决融资难

通过小额信贷等借贷方式进行金融扶贫,对符合条件的建档立卡贫困户发放贷款,紫阳农商银行是金融扶贫发放小额信贷的主要单位,各基层投放网点与相关的行政村签订了合作协议,发挥好村委与投放网点的两极优势,建立档案库做好贫困户的评级授信。紫阳县采取的信贷发放政策主要为“5321”小额信贷<sup>[6]</sup>,对符合申请“5321”扶贫贷款政策条件的贫困户做到“5万元以下、三年期内、无抵押、零担保、基准利率贴息”的小额扶贫信贷,大力发展贫困户自己的特色产业,从根源上解决贫困问题,有效避免脱贫后再次返贫。信用评级不同所借资金有所不同,针对评级主要采用了创新型“631”评级系统,相关政府单位根据评级结果确定授信额度,深入推进“信用个人”“信用村镇”“信用市县”评定与创建,根据信

用的评级对申请者发放一定金额的扶贫款项支持产业的发展。截至目前,紫阳县已发放贷款11378笔,总金额已达4.8亿元,已累计贴息3406.31万元,银行注入风险补偿金5620万元用于风险防控。

### 2. “互助资金+产业引导+才人帮扶”带动产业发展

有关数据显示,紫阳县成立互助资金协会176个,实现县域全覆盖,资金总规模11110万元;累计发放借款7858.9万元,其中贫困户借款6568.1万元。紫阳县“普惠金融”战略的实施,使资金匮乏的局面逐渐得到改观。

要想做好金融扶贫工作,才人帮扶是关键,产业引导是核心。通过“大户带小户、富户带贫困户、才人带穷人、产业带能人”的方式积极带动贫困户的积极性和创造性,形成脱贫致富的良好氛围。提升养殖业的技术水平,推动养殖业的升级换代,增加贫困户的经济收入来源,为脱贫攻坚打下坚实的基础。紫阳建行已对位于该县蒿坪镇的安康爱多宝动漫文化产业有限公司投放150万元,对养牛场投入40余万、对位于洞河镇的紫阳县万州汇服饰有限公司投放100万元,共计投放290万元,共计带动建档立卡贫困户100余户。

### 3. “金融机构+龙头企业+贫困户”增强参与积极性

金融机构通过注入资金到当地的龙头企业,通过龙头企业带领贫困户创收,增加经济来源,金融机构加大对信贷的投入,努力培养一批龙头企业,发展带领当地经济发展,形成成熟的产业链。将农业产业做强。例如,紫阳县通过发展当地的茶叶产品加工,成立专门的合作社,政府替农户投资,农户通过劳动以及分红等方式增收,这种模式政府虽不参与分红,但促进了农户耕种的积极性,增加收入。该模式50万元以下贷款,无需抵押担保,以信用方式发放,50万元以上贷款用土地、厂房等作为抵押物,最高授信可达2000万元。邮储银行紫阳县支行累计发放茶叶企业贷款450万元,产业大户贷款300万元,有效加大了对茶叶产业链的金融支持力度,预计5000余人从中受益。

## 三、金融支持可持续发展的路径选择

近年来,紫阳县深入学习贯彻习近平总书记关于扶贫工作的重要论述,认真贯彻落实精准扶贫方针,紧扣着“两步走三保障”来开展脱贫工作,取得了显著成效。紫阳县合理运用金融扶贫模式,使金融扶贫也取得了较为显著的成绩。为了助力紫阳县构建金融支持脱贫长效机制的可持续发展,提出以下建议。

### (一) 加大金融信贷投入规模

紫阳县金融扶贫虽然投入很大,但作为一个贫困县资金有限,与其他地区相比金融信贷投入规模仍然较小。因此,紫阳县应该加大发展金融产业,通过引进大型商业

(下转第134页)

学内容,可考虑建立“模块化”的课程内容体系,同时打造在线学习资源,方便学生根据自己的学习进度和需求来开展学习。

营造良好的创新创业环境,服务于学生的创新创业需求。首先对于学生目前在识别创业商机方面的局限,可考虑建立激励学生积极参与各类社会实践的机制,让学生有更多机会接触和了解社会,通过丰富阅历、扩展视野、积累资源来捕捉创新创业商机。其次,针对创业资金难题,在教授学生筹集创业资金方法渠道的基础上,学校可考虑建立师生创新创业项目的众筹平台,对于大型优质项目,可由学校出面引入合作企业投资入股,帮助学生解决后顾之忧。建立一套学生创新创业准备情况测评体系,设置创业者必须具备的素质、知识、能力和资源等测量维度,让学生能随时通过测评,了解自己在创新创业道路上的优势和不足,增加自信的同时及时进行后续学习积累,同时学校也可以结合测评数据给予更有针对性的指导和帮扶。以此帮助学生做好创新创业准备工作,提升创新创业成功的几率。

(五)搭建创业者间交流的平台,拓宽培养渠道,激发创新创业活力

根据新时代高职学生学习特点及需求,搭建创业者间交流分享的平台。尚不了解创新创业的,通过加入该平台感受一下创业者的激情与活力,激发自己内心的创业梦想。有创业想法,但没有好的创业项目或者项目思考不成熟的,在这里可以交换看法。有创业项目,但缺乏资金、技术、团队等资源的,或者有资源但没有项目的,可以借此资源互通。创业过程中遇到困难和挫折的,可以

在这里释放压力,抱团取暖、互相帮扶。创业成功的,可以在这里分享经验和喜悦,激发斗志。形式可以是一个“创客咖啡馆”,也可以是“创业者定期互动沙龙”,也可以是一个“在线交流平台”。总之,通过搭建与创业导师、创业同行、可靠的创业投资者间沟通互动的平台,拓宽学生学习的渠道,让学生能聆听各路“大咖”纵谈阔论商战新思维,在交流中激发创意、集结人气,提高创新创业成功率。

#### [参考文献]

- [1]孟瑾.试论建构主义理论在创业教育中的应用[J].成人教育,2015(1):56-57.
- [2]黄明明.创业认知:概念演变、影响因素及应用[J].邢台职业技术学院学报,2018(3):41-44.
- [3]周小虎,姜凤,陈莹.企业家创业认知的积极情绪理论[J].中国工业经济,2014(8):135-147.
- [4]王瑞.创业情境的交互效应对创业认知的影响研究[D].大连理工大学,2018.
- [5]邱峰.基于大学生职业生涯规划的创新创业教育探究[J].湖北经济学院学报(人文社会科学版),2014(11):162-163.
- [6]洪大用.创新创业教育不能本末倒置[J].成才之路,2015(36):3.
- [7]何影,张利南.创新创业教育与专业教育聚合探析——以社科类专业为例[J].对外经贸,2016(4):144-145,148.

(责任编辑:张彤彤 蓝亮)

(上接第104页)

银行支行等措施,提高紫阳县的金融机构存贷款年末余额。同时紫阳县应该采取有力措施,引导和激励金融机构加大对脱贫攻坚的支持力度<sup>[7]</sup>。

#### (二)进一步创新金融扶贫模式

目前,紫阳县的金融脱贫攻坚之所以效果明显,是因为紫阳县金融机构立足当地实际,大力开发出适合本地的金融支持模式,在下一阶段,紫阳县应该进一步加强金融扶贫模式创新,如大力推行订单融资、应收账款融资等新型供应链金融融资模式。

#### (三)加强风险管控

大多数农户的文化程度较低,违约风险系数大,通常存在借款后不按照规定期限归还的现象,因此为了确保金融扶贫的健康稳定发展,应该加强风控管理,如大力普及金融基础知识,提高农民的金融素质;引进高素质的金融人才,降低操作风险;建立完善的风险评估与管理体系,做好贷前贷中贷后的风险管理,从而避免坏账发生。

#### [参考文献]

- [1]虞进焯.对习近平乡村振兴战略思想理论渊源和时代基础的研究[J].农业教育研究,2018(2):6-8.
- [2]乔建华.脱贫攻坚阶段农村金融扶贫存在的问题及对策——以陕西太白农商银行为例[J].当代经济,2018(2):32-33.
- [3]王晓钰.河北省县域金融扶贫创新研究[D].河北师范大学,2018.
- [4]中共紫阳县委,紫阳县人民政府.紫阳县脱贫攻坚工作情况汇报[R].2019.
- [5]罗恒军.西部贫困山区县脱贫攻坚思考[J].西部大开发,2016(5):148-150.
- [6]任占伟,蒋晓静.发挥金融力量 着力精准扶贫 陕西信合全力助推实施脱贫攻坚战略[J].新思路(下旬),2016(7):12-13.
- [7]张冰.黑龙江省农村产业扶贫问题浅析[J].对外经贸,2018(10):56-57,76.

(责任编辑:郭丽春 董博雯)