

金融精准扶贫的典型实践与经验

---以咸宁市为例

柯希均

咸宁职业技术学院

DOI:10.12238/ej.v4i3.698

[摘要] 咸宁市金融部门主动作为,创新金融扶贫产品、出台金融扶持政策、完善金融支持机制,因地制宜创新产品服务,形成“银行让利、企业带动、贫困户受益”的金融精准扶贫机制,增强了金融资源承载力。

[关键词] 金融; 精准扶贫; 实践; 经验

中图分类号: F036 文献标识码: A

Typical Practice and Experience of Financial Targeted Poverty Alleviation

---- A Case Study of Xianning City

Xijun Ke

Xianning Vocational Technical College

[Abstract] The financial department of Xianning takes the initiative to innovate financial poverty alleviation products, introduce financial support policies and improve the financial support mechanism, and it also innovates products services according to local conditions, thus forms a financial targeted poverty alleviation mechanism of "banks provide profits, enterprises drive and poor households benefit" and enhances the carrying capacity of financial resources.

[Key words] finance; targeted poverty alleviation; practice; experience

引言

金融精准扶贫致力于精准帮助农村贫困群体、满足贫困人群的金融需求、助力脱贫攻坚战,在国家精准扶贫战略中发挥了重要作用。咸宁市金融部门主动作为,创新新产品、新模式、新平台,精准对接金融资源与扶贫产业项目,在实践中总结摸索出金融精准助力脱贫的有益经验。

1 咸宁市金融精准扶贫的主要问题

1.1 金融扶贫对象识别不精准

核定贫困线的要素维度多覆盖面广,一般由农牧业收入、工资性收入、第一产业收入、第二产业收入、转移性收入等构成收入项目。家庭从事生产经营和非生产经营的支出构成支出项目,包括农、牧、住房、养老、医疗、教育等众多指标。在实际操作中,每个家庭收入和

支出的项目比较多、核算不准确、涉及因素的繁杂等导致人均收入和支出项目核算不精准,使得扶贫对象的识别不够精准。

1.2 金融扶贫产品供需不匹配

由于贫困人口对金融产品需求差异较大,标准化的金融产品无法满足其需求,金融扶贫机构通过定制化金融产品对贫困人口发放小额贷款和扶贫贴息贷款的方式进行生产和生活方面的帮扶。然而,随着农业、牧业、第一产业和第二产业的发展,贫困人口的资金需求伴随着生产和生活方式的变化而变化,资金需求量和期限也随之改变。因此,在金融扶贫产品与贫困户生产经营需求之间产生了供需的不匹配,在授信额度和授信期限上与贫困户的需求产生了分歧。

1.3 金融扶贫贷款违约风险较高

扶贫贷款违约风险高是阻碍金融扶

贫主体积极性的主要原因。有关部门虽采取了措施试图解决该问题,然而效果并不十分明显。金融机构的属性是商业企业,利润最大化为其主要经营目标。扶贫属于公益事业,扶贫对象是经济条件差的人群,还款能力不强。还存在以扶贫融资为名违规举债、“户贷企用”等行为,甚至部分贫困户错误的认为扶贫款无需偿还,故意违约,推高了扶贫贷款违约风险,减弱了金融精准扶贫的效果。

1.4 金融扶贫运营效率不高

目前银行、合作社以及互联网金融等金融机构都在开展扶贫工作,但是不同的金融机构在开展金融精准扶贫时缺乏统一的组织性和协调性,缺乏对于金融扶贫机构的统一管理,金融扶贫运营效率不高。

2 咸宁市金融精准扶贫的典型实践

2.1 用信息化手段精准识别

人民银行、原扶贫办、银保监会等部门联合建立了金融精准扶贫信息对接共享机制,推出的精准扶贫大数据识别系统。以往识别低收入农户,主要靠人工采集、研判扶贫信息,识别系统偏重筛选不实信息做“减法”,上线大数据识别系统同时做“加法”“减法”,联网市县扶贫办、人社、卫计、民政等众多部门,实时共享和比对相关数据信息,及时发现监测农户家庭的开支、收入情况,为开展精准识别、精准施策提供大数据支撑,实现了金融信息与建档立卡贫困人口、贫困村、贫困县等扶贫基础信息的对接共享,提升扶贫对象的精准性。

2.2 创新扶贫产品精准对接

一是首创“精准脱贫贷”,对接产业脱贫。金融部门开展“龙头企业+贫困户+信贷”一站式服务,由产业龙头企业作为带贫企业,以企业订单提供担保,实行一站式的信贷审批,搭建贫困户和带贫企业与金融机构互保互助、利责分担的融资贷款平台。二是推出“灾情救助贷”,对接救灾脱贫。针对突发灾害,金融机构及时联动反应,迅速推出优惠金融帮扶政策,召开现场会推广“灾情救助贷”,支持贫困户、贫困地区灾后重建。大力各县市区扶贫项目、带贫企业和隐形冠军企业;重点支持辐射能力强、带动效果明显、社会资信好的各种新型农场主,带动帮助贫困户增收脱贫。三是金融机构及时贴息发放易地扶贫搬迁贷款,服务好异地搬迁扶贫户的资金需求,符合条件的做好贷款展期。

2.3 细化措施防范金融风险

利用精准扶贫大数据识别系统对已经脱贫建档立卡户返贫的原因及基本信息情况,进行深入分析评估,与驻村干部座谈交流,在确保金融扶贫小额贷款风险可控的前提下,通过采取针对性的措施,及时进行跟进和帮扶,对于逾期和不良贷款要制定差异化的应对措施,通过信用救助等方式,防止已经实现脱贫人口因为某种原因而导致返贫。同时还要防止出现新的贫困人口,通过细化和优化金融支持措施,确保金融风险在可控

之内。利用报纸、网络、开专题培训班等方式加强金融政策宣传,引导扶贫工作人员和信贷工作人员熟悉政策和操作方式,培养带贫企业和贫困户的诚信履约意识,降低信用风险。

3 咸宁市金融精准扶贫的典型经验

3.1 创新金融精准扶贫产品

根据咸宁各县市区经济社会发展情况,围绕新型农业经营主体和小农户、脱贫人口等重点群体,构建多层次、可持续、创新性和风险可控的金融扶贫产品,鼓励金融机构开发针对性强、可持续的金融产品和服务模式,通过拓宽农业农村抵质押物范围、积极发展信用贷款等,为新型农业经营主体和小农户等群体发展生产、增收致富提供金融支撑。满足在后精准扶贫过程中的多样化金融产品需求。

3.2 构建协同支持的金融精准扶贫体系

建议补充农村社区银行这一空白领域,在风险控制允许的条件下,金融机构应该包含非银行金融机构,充分发挥不同金融机构融通资金的优势,发挥直接融资和间接融资功能,建立健全多渠道资金供给体系,拓宽精准扶贫资金来源,建立层次分明、特色鲜明、功能齐全的金融精准扶贫体系,金融机构切实担负起精准扶贫责任,并发挥重要作用。

3.3 增强金融扶持政策持续性

全市脱贫成果来之不易。在后精准扶贫时代,要防止脱贫之后的因其他原因再度返贫,因此必须强化金融扶贫政策的持续性。政府要做好统筹规划,要确保在一定时期内,金融精准扶贫政策不变、力度不减,引导带贫企业和贫困户对扶贫资金的合理预期,提升金融机构参与金融精准扶贫的积极性,对金融扶贫再贷款的现状及未来需求进行预判,以发挥金融扶持政策的有效性。要继续深化全市农村金融改革,统筹谋划后精准扶贫时代金融扶贫政策,有效发挥差别存款准备金率、贴现率、再贴现率等货币政策工具的杠杆作用,引导金融扶贫资金由“大水漫灌”转为“精准滴灌”,提高金融扶贫资源配置效率。

3.4 完善金融支持长效机制

借助“金融服务创新+金融知识扫盲+便捷基础设施”的模式,出台咸宁市金融精准扶贫的相关支持政策,实现从“输血”转向“造血”,以全面激发贫困地区的发展潜力,增强主动脱贫的动力,通过金融支持全面促进落后地区特色产业的发展,助力产业扶贫与乡村振兴实现全面协调推进,同时要发挥金融精准扶贫的作用,支持发展和壮大农村集体经济,实现乡村产业的融合发展,积极推进农村金融改革发展,不断增强金融服务普惠性,逐步完善和稳定金融精准扶贫长效机制。

4 小结

从本文的研究来看,可以从创新金融扶贫产品、强化金融扶持政策持续性、完善金融支持长效机制、防范化解扶贫金融风险等方面出发,全面提升其金融精准扶贫的成效。各金融机构以贫困户需求为导向,发挥政府部门、社会组织、企业实体协同联动作用,做到商业利益和社会责任兼顾,因地制宜创新产品服务,形成“银行让利、企业带动、贫困户受益”的带贫益贫机制,增强金融资源承载力。金融机构主动作为,通过金融扶贫和产业扶贫的融合发展,搭建利益共享平台,有效带动贫困户共同融入扶贫产业、共享发展成果、提高内生发展动力,为咸宁市全面巩固扶贫成果和高质量发展提供有效的保障。

[基金项目]

咸宁职业技术学院校级课题,咸宁市金融精准扶贫实践与创新研究(2018Y003)。

[参考文献]

[1]檀学文.贫困村的内生发展研究——皖北辛村精准扶贫考察[J].中国农村经济,2018(11):48-63.

[2]张莹莹,辛立秋.金融发展与贫困减少的关系研究——以黑龙江省为例[J].经济研究参考,2018(20):66-73.

[3]徐李遥,曹国颖.精准扶贫背景下农村金融创新发展中的问题及路径选择探析[J].经济研究导刊,2020(7):76-80.

作者简介:

柯希均(1981—),男,汉族,湖北十堰人,金融学硕士,副教授,研究方向:区域经济。