

扶贫小额信贷如何助力产业扶贫

扶贫小额信贷政策的实施，为产业扶贫工作提供了有效的资金保障。

文 | 孙凯 孙俊娜 中国人民大学农业与农村发展学院、中国人民大学中国扶贫研究院



脱贫攻坚作为一项系统性工程，涉及贫困农户日常生活的方方面面。在以“五个一批”为主要内容的精准帮扶体系中，发展生产脱贫一批是实现长期、稳定、有效脱贫的核心举措，具有“造血”功能。因此，产业扶贫也成为精准扶贫日常工作中的重点。

与发展一般性的农业产业相比，通过产业进行扶贫存在更多的难题。由于建档立卡贫困户在资金、技术、劳动力、抗风险能力乃至思想意识等方面相较于非建档立卡户均存在明显差距，使得贫困户发展产业的能力较差。在产业发展资金方面，贫困户因为缺乏抵押、担保能力，很难从以往的金融体系中获得资金支持，短板效应尤为突出。针对此现实情况，国家对贫困农户量身定制，推出了扶贫小额信贷政策。

由于扶贫小额贷款直接面向最广大的建档立卡贫困户，非建档立卡贫困户无法申请扶贫小额贷款，是精准度最高的金融扶贫政策。根据《中国银监会关于银行业金融机构积极投入脱贫攻坚战的指导意见》中的相关规定，在全国范围内，扶贫小额贷款统一要求为对建档立卡贫困户5万元以下、3年以内的贷款采取信用贷款方式，不设抵押担保门槛；对有贷款意愿、有就业创业潜质、技能素质和一定还款能力的建档立卡贫困户保证应贷尽贷；实行利率优惠。

相比于传统的贷款政策，扶贫小额贷款在政策设计过程中专门针对建档立卡贫困户，从制度上一定程度克服了以往贷款政策的“金融排斥”。同时，对建档立卡贫困户贷款的金额和时间进行了规定，既满足了大多数贫困户的贷款需求，也降低了金融机构的贷款风险。不设抵押担保门槛，破除了以往建档立卡贫困户无法找到抵押物和担保人的现实难题。实行远低于市场利率的优惠利率，既减轻了贫困户的还款压力，也在一定程度上培养贫困户的信用意识。

扶贫小额信贷政策的实施，为产业扶贫工作提供了有效的资金保障。以全国首个普惠金融改革试验区河南省兰考县为例，兰考县本着先行先试的原则，在国家金融扶贫政策的统一框架下和政策允许范围内，在扶贫小额信贷工作方面进行了有效探索，取得了宝贵经验。

以杜寨村为例，该村位于兰考县葡萄架乡，在短短一年多的时间内，已发展成为远近闻名的哈密

瓜村。截至2017年3月,杜寨村40户农户拥有163座哈密瓜棚,其中贫困户16户,可吸收40余户贫困户进棚务工就业。总结杜寨村的产业发展和产业扶贫进程,正确的产业选择、有效的技术保障以及政府有力的金融支持发挥了关键作用。

2016年初,在驻村第一书记的引进下,杜寨村开始和哈密瓜结缘。但是由于农户并不清楚哈密瓜的效益如何,积极性并不高,在此情况下,村支书和一位共同参与前期考察的贫困户发挥带头示范作用,各建了一个哈密瓜大棚。为保证尝试的贫困户不亏本,村里单独给予了7000元的到户增收资金并免费送瓜

苗。两个多月之后,第一季的哈密瓜顺利出售,每个大棚收入达到6200元,效益远超农户预期。等到第二季时,在现实的效益面前,农户自发建起的大棚达到47座,哈密瓜产业迅速发展起来。

政府的金融扶贫在杜寨村的哈密瓜产业发展中的作用非常明显,在发展哈密瓜的16户贫困户中,3户贫困户分别获得了3万元的小额全额贴息贷款,5户信用贫困户从农商行各贷款5万元,政府也给予全额贴息。为更快发展哈密瓜产业,杜寨村还专门成立合作社,并以合作社名义贷款100万元,每个大棚可分得7000元的资金支持,贫困户还可额外享

杜寨村的发展案例表明,在产业扶贫的早期,除了正确的产业选择、有效的技术保障以及勇于尝试的精神外,以扶贫小额信贷为主的金融扶贫手段为产业的发展提供了现实基础和前提条件。

受政府全额贴息待遇。为了解决哈密瓜种植过程中的后顾之忧,县政府全额出资对哈密瓜棚进行保险,最高可赔付大棚建造费用的40%。



▲截至2017年3月,杜寨村40户农户拥有163座哈密瓜棚。

有了金融支持,贫困户从哈密瓜产业中获益颇丰。以一个大棚为例,每个大棚长85米,宽8米,占地约为1亩,需投资14000元。每个大棚每年可产两季哈密瓜,3—5月为第一季,可收获9000斤;7—9月为第二季,也可收获6000斤。每棚每年15000斤哈密瓜通过订单农业的合作形式以1.5元价格销售给当地的一家瓜果销售公司,每棚可收入22500元。去除种苗、人工等方面的开支和900元流转租金,每年两季的纯收入可以达到17000—18000元。同时,每年的秋冬季节,依靠哈密瓜棚,农户还可以种植一季蔬菜,赶在过年前夕上市,还可以获得一笔可观的收入。

杜寨村的发展案例表明,在产业扶贫的早期,除了正确的产业选择、有效的技术保障以及勇于尝试的精神外,以扶贫小额信贷为主的金融扶贫手段为产业的发展提供了现实基础和前提条件。当产业发展的各项条件均已具备时,在示范带头和经济效益的推动下,农村产业能以超出预期的速度发展起来。

同样,杜寨村的案例也说明,在产业不断发展壮大的过程中,通过有效的利益联结和参与机制,贫困户从产业发展的整体进程中获得现实利益,产业扶贫将得到不断深化。这一案例提醒我们,产业扶贫工作不能仅仅盯着占农户比重较少的建档立卡贫困户,更重要的是要实现贫困地区产业的整体发展。通过提高产业的整体发展水平,建立贫困户积极参与的长效机制,将使产业扶贫工作更加具有成效。以往产业扶贫的失败案例也说明,单纯针对贫困人口发展产业,往往缺少产业发展的现实土壤和外部环境,相关的配套措施缺失,成功的可能性较低。