

农村信用社扶贫项目实施效果与问题研究

——基于安徽省的调查分析

李 曦, 李家齐

中华女子学院金融系, 北京
Email: 2474871487@qq.com

收稿日期: 2021年4月25日; 录用日期: 2021年5月12日; 发布日期: 2021年5月28日

摘 要

2020年是我们迈向历史新纪元、开创美好新篇章的起点之年, 更是打赢脱贫攻坚战的关键一年。在今年全国两会的《政府工作报告》中, 总理指出“脱贫是全面建成小康社会必须完成的硬任务”。精准施策, 用心扶贫, 以行济困是党中央对全国人民的郑重承诺。农村信用社开展地金融扶贫是精准扶贫、乡村振兴战略的重要举措, 论文以扶贫政策为导向对安徽省农村地区信用社扶贫项目实施过程中产生的问题以及项目的实施效果展开调查并进行研究, 研究结果表明: 尽管安徽省农村信用社在扶贫方面取得了一定成效, 但也存在一些问题, 主要集中在贷款的申请、资金审核、项目实施周期及扶贫项目的针对性等方面。论文基于此针对农村信用社扶贫项目困境提出了: 在实践中完善扶贫政策, 因地制宜精准扶贫; 扶贫先扶“智”, 加强开展农村人员职业培训; 探索扶贫项目所需专项资金的整合筹集模式以实现扶贫项目的可持续发展等观点, 以期后续农村信用社扶贫项目的发展提供切实可行的建议。

关键词

农村金融扶贫, 现状问题调查, 政策建议, 安徽省农村信用社

Research on the Implementation Effect and Problems of Poverty Alleviation Project of Rural Credit Cooperatives

—Based on the Investigation and Analysis of Anhui Province

Xi Li, Jiaqi Li

Department of Finance, China Women's College, Beijing
Email: 2474871487@qq.com

Received: Apr. 25th, 2021; accepted: May 12th, 2021; published: May 28th, 2021

Abstract

The year 2020 is the starting point for us to step into a new era of history and create a beautiful new charter, and it is also a crucial year for us to win the fight against poverty. In the “Government Work Report” of the National People’s Congress this year, the Prime Minister pointed out that “getting rid of poverty is a hard task that must be completed to build a well-off society in an all-round way”. It is the solemn commitment of the CPC Central Committee to the people of the whole country to make precise policies, help the poor with heart and help the poor. The financial poverty alleviation carried out by rural credit cooperatives is an important measure for accurate poverty alleviation and rural revitalization strategy. Based on poverty alleviation policy, this paper investigates and studies the problems in the implementation of poverty alleviation projects of rural credit cooperatives in Anhui Province and the implementation effect of the projects. The research results show that although Anhui rural credit cooperatives have made some achievements in poverty alleviation, there are still some problems, mainly focusing on loan application, fund review, project implementation cycle and pertinence of poverty alleviation projects. Based on this, this paper puts forward the following problems in poverty alleviation projects of rural credit cooperatives: perfecting poverty alleviation policies in practice and helping the poor accurately according to local conditions; Help the poor to help the “intelligence” first, and strengthen the vocational training of rural personnel; Explore the integration and raising mode of special funds needed for poverty alleviation projects to realize the sustainable development of poverty alleviation projects, so as to provide practical suggestions for the follow-up development of poverty alleviation projects of rural credit cooperatives.

Keywords

Rural Financial Poverty Alleviation, Investigation of Current Situation, Policy Recommendations, Anhui Province Rural Credit Cooperative

Copyright © 2021 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 研究问题的提出

消除贫困、改善民生、决胜小康社会，实现社会主义现代化是全国各族人民的共同愿望。“民亦劳止，汙可小康”脱贫攻坚是党的重要任务更是 21 世纪急需解决的社会热点问题。党的十八大以来，党中央和政府采用开创性的扶贫方案、创新性的扶贫工作机制，团结领导全国各族人民打响脱贫攻坚战。而农村信用社作为其具有鲜明特色的创新一环在脱贫攻坚战中发挥了怎样的作用，有何借鉴意义？值得我们进行探讨。安徽省作为南北交汇的过渡地带，旱涝灾害频发，经济发展缓慢，是人口贫困大省，脱贫任务艰巨。摆脱贫困是安徽省发展建设过程最关键也是最艰难一步，因此研究当地不同扶贫措施的扶贫效果就其具有重大意义。农村信用社扶贫项目作为安徽省扶贫进展中的一环其实施效果如何？存在哪些問題？如何最大限度的发挥扶贫项目的作用，带动当地经济发展？信用社扶贫的未来发展何去何从？以这些问题为导向此课题有深刻的现实性和科学性，其研究有一定的社会效益。

(一) 研究背景

1、乡村振兴战略背景下的脱贫攻坚

在党的十九大提出,要坚决打赢扶贫攻坚战,确保2020年全面进入小康社会,为实施乡村振兴战略打下坚实基础。在全面建设小康社会的进程中,农村扶贫工作显得越来越重要,特别是在精准扶贫中对农村地区相关工作的需求最为迫切,因此,如何发挥扶贫政策、项目在乡村脱贫攻坚中的作用成为一个亟需解决的问题。

2、坚持精准方略,提高脱贫实效

脱贫攻坚在于精准扶贫,党的十九大报告提出“要坚决打赢扶贫攻坚战,确保到2020年我国现行标准下农村贫困人口实现脱贫,贫困县全部摘帽,解决区域性整体贫困,做到脱真贫、真脱贫。”目前,我国的扶贫工作已迈入开发战略的精准扶贫阶段,精准扶贫对百姓以及国家都具有重要的意义,将成为现阶段相关政府工作人员主要的研究问题。但是在扶贫的过程中,会遇到资金以及技术短缺等众多影响扶贫的因素,在此过程中,如何将精准扶贫顺利进行仍是现阶段特别重要的问题。农村信用社的扶贫项目正是以扶贫小额信贷为抓手,采用多元化的扶贫模式,是精准脱贫攻坚战的重要一环,更是现阶段有效解决百姓生活难题的一种探索,其可以借助国家的力量,帮助百姓快速发展,改善贫困人口的生活条件,提高他们的经济能力。

(二) 信用社扶贫综述

1、关于农村信用社扶贫的问题。学者认为虽然坚持改革开放让许多的农村群众摆脱了贫困,改善了经济条件和生活条件。但许多农村地区仍然面临较大的贫困问题,农村扶贫工作形势依旧严峻,农村贫困问题的解决是扶贫攻坚战的一个重点,也是难点。而促进农村小额信贷可持续发展对于实现普惠金融高质量发展具有重要的现实意义,是解决我国目前农村贫困问题的有效手段之一,但目前我国农村小额信贷业务的经验积累较为欠缺,这使得其在可持续发展过程中还面临着诸多困境,包括:农信社经营机制不够完善,网点配置不尽合理,小额信贷产品陈旧,担保体系不够完善,征信体系不够完善。抵押登记体系不够健全[1]。由于农村信用社扶贫项目起步较晚,不同地区相关项目政策各有不同,研究难度较大因此学术界目前在农村信用社扶贫这一板块的相关学术理论及研究相对较少,大部分理论都集中在农村信用社这一运行机制方面。

2、农村信用社的扶贫建议。学者针对新疆地区的发展特色提出了:推进线上服务,探索“大数据”扶贫新模式[2]。调整信贷资金要重新定位资金投向,信用社要在符合国家产业政策的领导下,支持小微企业、发展现代手工业、家庭农场、种养等各类农业合作社等,要鼓励发放农户小额信用贷款、农户联保贷款、农业抵押贷款、活体牲畜抵押贷款、各类创业贷款,要紧密切联系当前的脱贫攻坚、新农村建设、乡村振兴战略、农村人居环境整治等重点工作[3]。这些建议虽然具有一定的地区局限性,但其借助“大数据”扶贫新模式以及结合地区特色发展的扶贫措施对其他地区农村信用社扶贫项目的开展具有一定的借鉴意义。

2. 安徽省农村信用社扶贫项目实施现状调查

(一) 前期准备及问卷内容

在科研开始之前,我们参考查阅了许多有关农村信用社扶贫项目的文献资料,小组成员在老师的指导下,对课题研究方向进行了探讨,确定了此次实地调研的主要内容。一是调查者个人部分信息及家庭情况;二是信用社扶贫项目实施后对调查者家庭年收入的影响;三是调查者对农村信用社扶贫效果的总体满意程度;四是农村信用社扶贫项目中存在的问题及影响因素。针对农村信用社扶贫项目实施后,调查者是否可以利用项目脱贫这一问题,我们进行了细化,编写了16个小问题,主要在安庆市太湖县和亳州市利辛县两个地区通过随机抽样的方法开展一对一实地调查问卷的发放,共计发放了100份调查问卷,其中回收70份,有效问卷50份。由于此课题专业程度高,因此问卷调查均发放的是纸质版问卷。

(二) 问卷采集

此次实地调研主要采取问卷调查与面对面访谈相结合的方式。由于是针对扶贫项目的实施效果而展开的调查,因此调查针对的是享有扶贫贷款的居民,受众群体特定。在这次调查问卷发放中,小组成员就近开展调研,分别针对安徽省的安庆市太湖县和亳州市利辛县进行调研,共收集有效问卷 60 份。其中太湖县和利辛县均为国家级贫困县,代表性强。通过一对一实地走访调查,探究两个区域的群众均对扶贫项目实施的满意度以及意见。

(三) 调查结论

小组成员汇总调查问卷数据发现,在有效收集的问卷中,1、有 60%的群众对目前农村信用社扶贫效果的满意度为一般及不满意,仅有 30%的群众对当地农民实现脱贫致富充满信心,由此可以看出居民对脱贫信心不足,总体满意度不高;2、只有不超过半数的群众了解农村信用社扶贫项目说明农村信用社扶贫项目宣传力度不足;3、在“您认为农村信用社扶贫项目申请中出现的问题有”这个多选题中,70%的群众认为贷款申请条件苛刻,80%的认为申请过程复杂,说明项目的申请过程较复杂,审核周期较长,扶贫力度无法满足贫困人口对经济能力提升的要求;4、在“您认为影响扶贫项目实施效果的影响因素是”,60%的群众认为可申请的项目少,80%的认为贷款额度小,因此可以得出扶贫项目较少,资金不足,没有针对当地的经济发展模式制定出符合当地特色经济发展的扶贫项目;5、大部分群众都认为扶贫项目的展开能带来一定好处,集中在带动当地特色经济的发展,有利于当地脱贫攻坚,改善了贫困人口的生活,带动了当地就业创业等方面。

(四) 存在问题及根源探究

我国是一个农业大国,拥有着五千多年的发展历史。我国农村人口数量多,在科学、教育、技术、文化等的发展都存在着很大的不足。加之我国的金融市场起步较晚,发展较为缓慢,金融市场尚不成熟,还存在着很多的问题,因此我国的农村,特别在金融方面的发展有着较大的缺口[4]。作为农业大省的安徽,扶贫任务艰巨,“十二五”初,安徽贫困人口达 790 万,贫困发生率 14.7%。安徽临近长江三角洲地区,长江三角洲地区经济发达,吸引了大量的人才与资金,安徽与其相比,经济发展较慢,且地区产业发展相对落后,人才流失严重,导致农村地区青壮年知识分子严重缺乏,居民文化水平普遍偏低,网络覆盖率较低,思想观念落后,对农村信用社扶贫项目认识不足,再加上政府财政收入大多投入当地基础设施建设之中,对农村信用社扶持力度偏低。因而当地居民对农村信用社扶贫项目实施效果的满意度偏低,脱贫致富信念不足。

3. 安徽农村信用社扶贫项目实施建议

(一) 扶贫先“扶智”,增强脱贫信心

首先要从转变思想、更新观念上下功夫,彻底转变与时代发展不相适应的各种陈旧观念。扶贫重在“扶”,“扶”是手段,“富”是目的,在脱贫攻坚的路上,信用社工作人员应积极开导贫困户,激发他们脱贫的内生动力,给他们带来脱贫的希望。加强开展农村人员职业培训,授人以鱼不如授人以渔。脱贫不仅要帮助当下,更要为以后长期发展做铺垫。要使贫困消除,就得让贫困群众找到适合自己的脱贫道路。真正激发贫困户向贫困命运挑战的精神动力,增强脱贫信心,这样才能避免贫困群众脱贫后返贫,从根本上做到“脱真贫”、“真脱贫”。

(二) 加大农村信用社扶贫项目的宣传力度

要制定脱贫攻坚专项宣传工作方案,加大农村信用社扶贫项目的宣传力度。作为联系城乡的纽带,如何更好地服务三农是农村信用社长期以来的工作重点,因此,针对广大农村地区,在宣传上,要从农民群众的生活习惯出发,选择他们需要的、且乐于接受的金融品种,采取农民群众喜闻乐见的形式进行

宣传, 如横幅宣传、墙体广告宣传、传单宣传、媒体宣传等方式, 注重引导、激发广大群众参与脱贫攻坚的主动性和积极性。

(三) 提升农村信用社扶贫项目的运行效率

调查问卷显示, 农民群众对于农村信用社扶贫项目实施的满意度较低, 扶贫项目实施中出现申请过程复杂、审核周期较长、扶贫力度无法满足贫困人口对经济能力提升的要求等问题。因此, 要提升农村信用社扶贫项目的运行效率, 一是提高信用社扶贫工作人员的综合素质, 选取专业人员为扶贫项目服务; 二是根据当地实际情况, 制定相应的产业扶贫项目, 扶持当地培植一项支柱产业, 从根本上解决群众的经济来源问题, 使当地群众依靠产业脱贫致富。农村信用社应尽量简化贷款的审批流程, 下放贷款的审批权, 减少各个环节上的时间, 提高审批效率, 提高农户存贷款积极性。

(四) 整合资金, 因地制宜, 精准扶贫

农村信用社要加快机制转换, 广泛吸收社会资本, 特别是有实力的地方企业及战略投资者, 增强资本实力, 建立扶贫项目所需专项资金的整合筹集模式。针对信用社扶贫项目实施的现状, 有关部门应该对现行的市场体系进行优化, 鼓励市场中的金融机构积极创新不断推出新型脱贫项目, 因地制宜开展金融扶贫服务, 为农村群体提供更加多元化的选择, 以有效地满足农村群体的脱贫需求。

4. 研究结论

本文以在党的领导下全面建成小康社会, 实现第一个一百年奋斗目标, 确保高质量打赢脱贫攻坚战的全国奋斗目标为背景, 对安徽省若干个贫困县的农村信用社扶贫项目进行实地调查, 并以访谈当地居民, 了解情况为主, 辅助以问卷调查数据分析的方式, 对当地信用社扶贫项目的实施对贫困户的生活状况的改善和经济能力的提升产生的作用以及政策实施过程中产生的问题展开调查并进行分析探究。调查结果显示, 贫困户对信用社扶贫项目的申请门槛提出质疑, 对贷款额度、贷款到户时间、扶贫力度、扶贫效果满意程度均不高, 但是他们对扶贫项目申请过程中的相关免费职业培训的科学性的肯定, 以及办理贷款过程中政府人员答疑解惑以及相关服务的态度的满意, 办理手续正规, 流程精简的赞同等一些方面也不容忽视。农村信用社扶贫项目的实施还未建立一套完整的体系, 相关政策需要在实践中不断完善, 相关扶贫项目政策要针对当地的经济做出进一步调整, 做到精准扶贫; 要加大对开展农村人员职业培训项目的投入, 从根源上提高贫困户的经济能力。笔者在实地调查和阅读相关文献后提出探索扶贫项目所需专项资金的整合筹集模式, 借助普惠金融扶贫政策来激发农村经济活力, 并加大农村信用社扶贫项目的宣传力度加深群众对相关项目的了解, 能有效提升农村信用社扶贫项目的运行效率, 提升群众的满意度的意见。

基金项目

本研究是北京市大学生创新课题《农村信用社扶贫项目实施效果与问题研究-基于安徽省的调查分析》(编号: 202033)。

参考文献

- [1] 白志红. 普惠金融背景下的农村小额信贷可持续发展困境与路径[J]. 农业经济, 2020(12): 103-104.
- [2] 秦涛. 贵州省农村信用社联合社普惠金融出实招脱贫攻坚显成效[J]. 当代贵州, 2020(46): 14-17.
- [3] 张君, 冀当斌, 牧仁, 王静, 徐治荣. 农村信用社经营策略新思考[J]. 北方金融, 2020(11): 109-110.
- [4] 张晗予. 金融扶贫给农村信用社带来的机遇[J]. 南方企业家, 2018(2): 48-49.