

县域农村信用体系建设助力乡村振兴的实践与思考 ——基于临泽实践研究

汪雪姣

中国人民银行临泽县支行 甘肃 张掖 734200

摘要：“十四五”时期，全面推进乡村振兴为农村信用体系建设发展赋予了新的内涵和使命，按照党中央、国务院关于“三农”工作和社会信用体系建设的决策部署，各地方、各有关部门扎实推进农村信用体系建设，农村信用环境显著改善，乡村普惠金融不断深化，为农业增产、农民增收提供了资金保障。本文以临泽县农村信用体系建设实践为例，从县域农村信用体系建设发展现状入手，深入研究当前县域农村信用体系建设发展中存在的问题，并提出相应的对策，进一步发挥农村信用体系的基础性作用，推动县域乡村振兴发展走向纵深。

关键词：信用体系；乡村振兴

今年以来，按照党中央、国务院关于“三农”工作和社会信用体系建设的决策部署，临泽县扎实推进农村信用体系建设，人行临泽县支行持续把农村信用体系建设作为“贷”动三农发展的重要途径，切实发挥农村信用体系建设助力乡村振兴的重要支撑作用，以普惠金融“三信”评定结果和“整村授信”业务为依托，因地制宜，因户施策，实现农村信用与农村经济的良性互动与协调发展，农村信用环境得到显著改善，乡村普惠金融不断深化。

1 临泽县农村信用体系建设现状

临泽县地处河西走廊中部、全国第二大内陆河黑河流域地带，为古丝绸之路之要冲、欧亚大陆桥必经之地。全县总面积2729平方公里，下辖7个镇，总人口15万人，其中农业人口9.7万人。今年以来，人行临泽县支行积极与政府部门协调沟通，认真组织，全力引导各涉农金融机构大力配合，探索出以“建机制、共创建、重应用、树典型”为主的农村信用体系建设工作模式，建立起以政府主导，人行推动，涉农金融机构主办，职能部门配合，镇、村和农户参与的农村信用体系建设运行机制，不断创新农村信用体系建设助力乡村振兴方式，在优化农村信用环境、拓展乡村振兴广度和深度等方面取得了阶段性成效。

1.1 农村金融生态环境得到明显改善

持续加大临泽县农村信用体系建设力度，促使农户、农村企业等农村经营主体更加注重自身的信用状况，农村地区整体信用意识明显提高，在全县范围内形成了“家家争当信用户，村村争创信用村”的良好局面，信用环境得到明显改善和优化。截至4月末，临泽县

已建档农户贷款不良率3.37%，同比下降0.97个百分点。

“三信”评定工作的开展让广大农户真正体会到了良好信用的品牌价值以及“致富”途径，使得农户更加珍视自身信用，进一步促进金融资源向农村地区的倾斜。

1.2 农户信贷投放优惠力度不断加大

临泽县农村信用体系建设暨“三信评定”工作开展以来，人行临泽县支行积极引导辖内涉农金融机构以等级评定为依托实行差别化服务政策，对信用等级高的农户开通绿色通道，在贷款额度、手续、利率等方面给予优惠。同时，各金融机构加大了“三农”信贷资金的投入力度，大力推进“整村授信”、“农户小额信用贷款”等业务，满足了农户贷款需求，有效地降低了农户贷款成本。目前，全县共评定信用村37个，信用村占比52.11%，对评定为信用村辖内的农户贷款给与利率优惠10%以上的优惠政策，大大节省了农户的贷款成本。

1.3 金融支持政策更为精准

人行临泽县支行充分发挥再贷款等货币政策工具作用，将货币政策工具与农村信用体系建设工作相结合，有效推动乡村振兴等支持“三农”相关政策的落地落实，“补短板”效应显著增强。近年来，人行临泽县支行积极运用人民银行支农、支小再贷款等货币政策工具，引导信贷资金向农户、农村经营主体精准投放。至目前，临泽县地方法人金融机构累计借用支农再贷款9000万元，支小再贷款14000万元，惠及农户230户，企业20户。

2 临泽县农村信用体系建设助力乡村振兴主要做法

2.1 信用支持产业振兴

人行临泽县支行引导各金融机构以深入开展“三

信”评定工作为载体,构建并完善多层次、广覆盖、可持续发展的农村金融服务体系。至4月末,临泽农商行为全县3.4万户信用户授信35.77亿元,发放贷款19.38亿元,农户贷款不良率较年初下降1.66个百分点。同时,临泽农商银行为全县首批信用镇倪家营镇、鸭暖镇发放涉农贷款28807万元,重点支持了全镇玉米制种产业和乡村旅游产业的发展,有力推动了全镇农业农村经济发展和农民增收,有效提升金融支持乡村振兴效果。

2.2 信用“贷”动脱贫致富

人行临泽县支行积极引导辖内各涉农金融机构以“信用村”建设和“信用户”授信为抓手,大力推进农村信用体系建设,为农村地区产业发展、乡村振兴构筑有力的金融支撑,实现贫困户与非贫困户齐发展、共致富的新农村经济发展目标。至目前,临泽县金融机构共发放金融精准扶贫贷款3.79亿元,为建档立卡贫困户发放扶贫小额信贷670户0.3亿元,发放农户小额贷款10.51亿元,有效满足农户资金需求,有力推动农村经济产业的经营发展。

2.3 信用推动农村融资

2022年,人行临泽县支行制定《临泽县“整村授信”工作实施方案》,积极引导辖内涉农金融机构开展农村信用体系建设,创新“三农”金融信贷产品,以“村”为单位开展全村建信授信工作。整合各类信息建立健全农户信用信息基础数据库,通过手机银行、网银等电子设备自助放款功能,依托助农特色金融产品,实现贷款“一次授信、随用随贷、周转使用”的目标,为发展特色产业和乡村旅游的农户提供信贷资金支持,为全面推进“整村授信”,推动农村产业化发展,扩大农村地区融资规模提供有力支撑。

2.4 信用普惠“三农”服务

人行临泽县支行引导辖内涉农金融机构以科技为手段,以助农服务点为补充,优化金融服务体系,为农户减免申请、调查、审批等环节,简化办贷手续,提供便民服务,实行“阳光办贷”,提升农民群众的金融服务可获得性,提高农村地区金融服务需求匹配度和满意度,打通服务群众“最后一公里”,积极引导各金融机构实行贷款差别化利率定价,用“钱”让利“三农”。至目前,临泽农商银行投放农户贷款47716万元,较年初增长17.92%,投放涉农贷款87651万元,较年初增长38.57%,其中,发放利率为4.55%优惠利率贷款5670万元,发放利率为5.96%以内优惠利率贷款16279万元。

3 县域农村信用体系建设发展中存在的问题

3.1 农村经济社会环境制约农村信用体系建设发展

就临泽县来看,农村地区经济落后,信用环境较差,农户信用意识偏低,农村金融生态环境和信用形式与城市信用环境存在着明显的区别,这无疑加大了农村信用体系建设的难度,对普惠金融的深入推进形成了掣肘。同时,农村地区信用信息具有量小、零散的特点,且县域农村地区发展水平相对较低,信息化、数字化程度不高,信用信息采集难度大、成本高、效率低,农村信用体系建设工作在农村地区难以广泛、高效开展。

3.2 农村信用信息的采集共享机制尚未健全

由于客观条件制约和推动力度不足,当前县域农村地区还未实现信用信息的充分归集和有效共享,涉农金融机构难以实现对农户和农业经营主体的“精准画像”,尽调成本过高导致普惠金融服务覆盖面难以扩大,信用体系对普惠金融的支撑作用还有待加强

3.3 农户和农业经营主体信用评级方法不尽合理

信用评级是农村信用体系运行的关键一环,可为涉农金融机构提供信贷决策参考,提高农户和农业经营主体贷款可得性。然而,县域农村地区信用评级方法还不够科学合理,一定程度上制约了农村信用体系支撑乡村振兴的作用。一是信用评价指标缺乏统一标准。各金融机构信用评价标准不一致,部分评价指标生搬硬套,评价方法主观性强、随意性大,无法全面真实地反映农户和农业经营主体信用状况。二是县域信用评价周期长,结果更新慢,无法及时准确反映农户和农业经营主体信用状况,以至于评级结果的可用性较差。

4 优化县域农村信用体系的对策建议

4.1 构建与农村经济社会特征相匹配的信用体系

一是坚持“政府先行”的原则,形成多元互补的农村信用体系。基层地方政府应当在农村信用体系建设中发挥主导作用,将构建农村信用体系列入当地乡村振兴规划的重点工程,统一协调农村信用体系的各个构成,依托政府、各有关部门分步推进。二是因地制宜,根据各地自身特点有针对性地开展农村信用体系建设。农村信用活动具有范围狭小的特点,因此在建设过程中要科学把握各地差异和特点,不能搞“一刀切”,要根据当地社会文化特征、经济发展水平、信息化程度、产业结构和布局精准施策。

4.2 优化农村信用信息的采集共享应用机制

严格规范信用信息采集工作,大力加强对信用信息采集工作的监督管理,注重对信息主体的权益保护,明确信用信息采集的边界,确保信息采集使用合理规范。推动政府构建或完善共享的涉农信用信息数据库,对各类主体基本信息、银行信贷信息、水电煤气信息以及行

政处罚等信息进行归集,实现对新型农业经营主体信用信息的归集共享和穿透式应用。

4.3 科学设计农户和农业经营主体信用评级方法

一是改进和完善农村信用评级工作机制。政府部门应按照“一县一策、一村一法”的原则,结合本地特点建立信用评级工作实施细则,明确信用评级实施主体及其权利和责任,形成严谨统一的信用评级流程,严明工作纪律和违纪责任,严格限制人为干预评级结果的现象。二是大力拓展评级结果应用范围和应用场景。严格按照本地区统一的评级指标实施评级工作,不断提高评级结果的实效性和准确性,及时将评级结果推送至涉农金融机构,并对应用情况和效果进行跟踪。三是提高信

用评级结果更新周期,加强信用评级与信用信息采集的协同联动,积极探索建立评级结果实时更新机制,定期开展对农户和农业经营主体信用等级复评工作。

参考文献

- [1]关于农村信用体系建设助力乡村振兴的实践与思考——基于浙江省的实践研究[J].李冠琦.浙江金融.2021(03)
- [2]农村信用体系建设探究[J].玉爽,杜金向.农村经济与科技.2020(17)
- [3]乡村振兴战略下的农村信用体系建设思考——以江苏省徐州市为例[J].倪海鹭,袁磊.征信.2018(10)