

金融服务进村难题如何破解

——广东千名金融助理驻镇帮镇扶村情况调查

本报记者 张建军

信用体系建设欠缺、金融意识和市场化观念薄弱等问题，制约着不少农村地区的产业发展。怎样用好现代金融工具发展农村产业经济？如何用市场理念和金融手段帮助盘活农村集体资产，发展乡村特色产业？人口和经济大省广东正在探索解题思路。

今年是乡村振兴全面展开的关键之年，中央一号文件首次将“强化乡村振兴金融服务”单列为一项重要内容。金融是经济的血液，但在广大乡村，尤其是经济基础薄弱地区的乡村，金融资源仍较匮乏，金融生态环境还很脆弱。即使是经济大省广东，乡村金融供给同样存在不足，城乡区域发展不平衡问题依然突出。

党的二十大报告提出，完善农业支持保护制度，健全农村金融服务体系。怎样凝聚各方合力完善金融服务、加大融资供给？如何打通农村金融“最后一公里”，有效发挥金融“活水”的作用？围绕巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接这一主线，广东从2021年开始，在全省部署开展乡村振兴驻镇帮镇扶村工作，采取“党政机关+企事业单位+农村科技特派员”、“三支一扶”人员、志愿者、金融助理”的模式，组建驻镇帮镇扶村工作队，探索组团式、造血式、共赢式帮扶新机制。来自中国农业银行广东省分行及二级分行的近千名员工加入到全省901个驻镇帮镇扶村工作队中，担任起金融助理的角色，为乡村提供“融资+融智”服务。

提升农村金融意识

土榨花生油、禾虫香米、灵芝切片……在英德市连樟一号品牌管理有限公司运营中心，一个个经过包装设计的农产品使用“连樟1号”统一品牌对外销售。这是10月23日英德市连樟村乡村振兴正式投入运营的场景。

昔日贫困的连樟村，如今已是远近闻名的“幸福村”。连樟村党总支书记、村委会主任陆飞红介绍，连樟村产业多点开花，不仅坐落着省级农业科技示范园，还大力发展林下经济，种植了1000多亩灵芝、石斛等珍贵药材，引进了麻竹笋深加工企业。“连樟1号”品牌的推出，将进一步提升农产品附加值，助力农民增收致富。

广东省委办公厅干部、驻连樟村第一书记李剑辉告诉记者：“金融助理是发展乡村产业的‘参谋’。在招商引资、引入专业团队、盘活村集体资产、挖掘连樟村品牌价值等方面，金融助理起到了重要助力作用。”

如何把资源变为资产、把资产变为资本？怎样让村民学会运用金融手段增收致富？这是纪逾睿每天都在思考的问题。他本是农行广东分行的一名干部，现在是广东省乡村振兴驻镇帮镇扶村清远市英德连江口镇工作队的一员，担任金融助理一职。

“驻镇帮扶后，我发现部分镇村干部和农民的信用意识、市场化思维相对缺乏，金融知识欠缺。有些农户还存在‘等靠要’思想，缺乏有偿使用资金、利用金融工具的意识，不愿借助金融资金发展生产。”纪逾睿说。

“许多在基层工作的干部缺乏对现代金融的认识。通过金融助理的耐心讲解，一年来大家的金融意识有了明显提高，对工作帮助很大。”连江口镇党委副书记曾少华说，现在，不少乡村两委

班子开会都会邀请金融助理讲授金融知识。

一年多来，纪逾睿发挥金融专业优势，利用走村入户、项目推介等机会开展金融宣讲、普及金融知识、对接金融服务，为村集体提供财务顾问服务，并通过开展专项培训等方式，为镇村干部强化市场化经营理念。他还常常深入村户，向村民普及如何使用金融工具。

像纪逾睿一样，来自农行广东分行的近千名金融助理们深入镇村，摸清当地镇情、村情、农情，对乡村发展中涉及的资金管理、项目融资、基础金融服务等方面提出建设性意见，制订并实施“一镇一金融服务方案”。

“农村地区信用体系不健全一直是制约农村金融发展的瓶颈。通过走村入户，能加快开展信用村、信用户建档工作。”农行广东分行行长朱正罡说。

在韶关南雄市主田镇，金融助理郭明旺用一年时间帮助该镇第一大村城门村建成南雄市第一个“信用村”。城门村是主田镇有名的黄烟生产村。这几年黄烟种植效益好，但前期投入较大，一些农户因缺少资金无法扩大种植面积。“村民筹资路子很窄，有时急需资金发展生产，却不知如何向银行借钱，甚至不敢借。”韶关市人社局干部、驻城门村第一书记朱兴全说。

金融助理的到来让这样的局面慢慢发生了变化。郭明旺在走访调研中发现，城门村常住人口较多，农业产业相对活跃，但村民大都欠缺金融常识、金融风险意识淡薄，民间借贷、网上借款较普遍，经济纠纷时有发生。“我们正在积极尝试，通过工作队党支部与城门村党支部开展‘党建+乡村振兴+金融’创建乡村振兴‘信用村’活动，探索金融助力乡村振兴的路子。”郭明旺告诉记者。

“金融助理结合村里实际开展金融知识宣讲，向村民普及金融知识与理念。现在村里超过70%的农户都获得了几十万元不等的授信。”朱兴全说。

这样的转变也在广东其他农村地区上演。金融助理们联合各地村委会组建征信小组，探索构建涉农信用信息系统，对涉农主体开展信用评级，通过整村推进农户信息建档的方式，逐步破解涉农主体信用信息不全、有效数据不足、还款能力不易评估等难题。

目前，农行广东分行已为超过1.5万个行政村、85万农户建档，信贷支持农户超过15万户、新型农业经营主体超过5万户。金融助理走村入户累计开展送金融知识下乡、反洗钱反诈等金融知识宣讲超过4000场，把金融服务送达“最后一公里”，为乡村注入更多金融元素。

加大普惠金融供给

“以前资金不足，最多种二十几亩地。有了农业银行的11万元信用贷款，现在种植面积达到了120多亩，一季可以挣二三十万元。”城门村种烟大户陈长江说，“通过‘信用村’建设，我获得了30万元授信，解决了季节性发展生产资金难题，不再为钱发愁了。”

“现在一些村民还没有完全改变无偿扶持的

截至目前

金融助理通过

走村入户

累计开展

金融知识宣讲

超4000场

观念，对扶助资金来者不拒，对金融资金却不愿使用，也不会使用。农户及企业融资难、担保难等问题仍然困扰着农村产业发展。”郭明旺说。在城门村“信用村”创建期间，他主动上门了解村民的金融需求，向他们宣传乡村振兴政策和普惠金融产品，为其量身定制普惠金融服务方案，使不少农户了解并大胆使用金融工具融资。

曾德平是城门村一名种养大户，现有果园100多亩、鱼塘20多亩、稻田70亩，以往遇到资金周转困难，他都是向亲朋好友借款。在他的认知里，农民向银行贷款不容易。“为打消他的顾虑，改变他的传统思维模式，我主动找他沟通，介绍金融服务乡村振兴的政策背景和相关金融产品。在了解他的经济实力和经营状况后，我将其推荐到农行南雄支行申请贷款，最终成功申请到贷款59.6万元。”郭明旺说，目前城门村共有106户村民向农业银行申请了贷款，金额达1600万元。

金融工具正为农村生产生活带来更多活力。记者在采访中，优化提升镇村普惠金融服务和融资供给已成为共识。在清远市连山县太保镇，金融助理黄坦充分调研有梯田旅游资源的沙坪村、黑山村后，给当地送去了适合发展的信贷产品。一开始，多数经营者虽有资金需求却缺乏抵押物，不太接受从银行贷款。在黄坦耐心宣传下，利用金融工具促进发展的理念慢慢深入人心，30多户村民把钱借回了家，发展特色民宿和农家乐。

金融助理送去的金融“活水”正在推动乡村振兴中发挥重要作用。“针对有劳动能力和生产经营意愿的群体，农行广东分行出台了差异化信贷政策，依托‘惠农e贷’、农户生产经营贷款等，满足镇村各类涉农主体的多元化金融需求。”农行广东分行高级专家、“三农”业务总监陈耀丰说。农行广东分行还提供小额信贷支持，帮助脱贫不稳定户、突发困难户、边缘易致贫户等困难群体稳定脱贫。一年多来，金融助理与驻镇帮镇扶村工作队开展防返贫监测走访，共走访行政村1.1万个、困难户7.4万户次，通过“惠农e贷”支持

2022年上半年

农行广东分行县域贷款、涉农贷款
分别增加

442亿元和453亿元

乡村产业贷款、乡村建设贷款

增量均超百亿元

增幅均在20%以上



图① 俯瞰英德市连樟村。
图② 金融助理袁长春在韶关市西联镇一家生态农场了解经营情况。
图③ 在云浮市郁南县桂圩镇，金融助理邓志升(左)向木瓜种植户介绍惠农金融产品。(资料图片)

农户超过15万户，贷款余额540亿元。

“金融助理为乡村提供‘融资+融智’服务，加大了农村金融供给，将普惠金融服务送到乡村。”农行广东分行办公室主任关水说。

助力特色产业发展

产业振兴是乡村振兴的关键环节，乡村产业发展需要金融助力。怎样用好现代金融工具发展经济？如何用市场理念和金融手段帮助盘活农村集体资产，发展乡村特色产业？活跃在南粤大地的近千名金融助理，正在不断探索解题思路。

金融助理不仅为农户生产经营送来真金白银的支持，更带来了农村产业发展思路的转变。“‘连樟1号’品牌已进入实质性运作阶段，正形成系列特色农产品。”陆飞红说，实现脱贫后，连樟村面临如何推动农村产业更好发展的课题。经过反复论证，决定打造连樟村特色产业产品品牌，注册“连樟1号”向外推广。

李剑辉说，因连樟村缺乏资金推动村集体产业发展，纪逾睿提出以村集体经济组织信用贷+农业设施抵押贷的方式进行融资，解决了前期资金问题。“从引资到引进企业，再到股权设计，多亏了金融助理的推动，将村里不能动的资源变成了活资金。”

韶关南雄市湖口镇工作队的金融助理丁宁告诉记者，在调研中，他们发现湖口镇产业发展粗放，产业结构较为单一。该发展什么产业？如何解决土地、融资等问题？引入企业是否适宜当地发展，是否有造血功能，能否带动镇村经济发展和农民致富？一个个问题让大家反复思考。

丁宁说，调研中听到最多的就是被频频夸赞的南雄丝苗米。南雄盆地秋季日照时间长、昼夜温差大，盆地中段特有的紫色土壤钾磷钙含量高，形成了种植优质大米的气候土壤条件。经过集体推敲琢磨和反复论证，决定从丝苗米入手发展特色产业。大米本身价值不高，如何打造品牌

提升附加值，增加村民和集体经济收入？在工作队推动下，村里决定成立村集体公司南雄市富钾天下农产品有限公司。但新成立公司不具备融资条件，资金问题让村里犯了难。最终，在金融助理和工作队的帮助下，村里通过农户信息建档融资30万元，获得了公司启动资金，解决了难题。

广东华煦中草药种植有限公司是南雄市主田镇引进的一家中草药生产企业。工作队在走访调研时发现，企业生产的季节性很强，旺季期间，为了扩大生产经营规模，需要大量流动资金进行周转，但苦于抵押物不足，一直没能获得银行融资。了解情况后，郭明旺和农行南雄支行联系，结合企业实际情况制订了专门的融资方案，为企业提供了200万元乡村振兴产业贷款。资金宽裕了，企业的溪黄草种植面积随之扩大至800亩，年销售额超过600万元，还带动了当地60多户农民就业。

活跃在南粤大地的金融助理服务队伍，成为金融机构支持乡村振兴的生动注脚。

“一名金融助理，就是一个移动的农行网点。”朱正罡说，目前金融助理已对接超过3300个行政村，引荐贷款支持当地特色项目1500多个。金融助理联动驻地农行，在粮食安全、种业振兴等重点领域加大对农业产业园、农业龙头企业信贷支持。2022年上半年，农行广东分行县域贷款、涉农贷款分别增加442亿元和453亿元，乡村产业贷款、乡村建设贷款增量均超百亿元，增幅均在20%以上。

金融助理还运用客群资源开展招商引资，协同驻镇帮镇扶村工作队共引进产业投资项目超过200个，通过倾斜信贷资源、配套金融服务等，助力企业做大做强，为农村地区发展引入产业帮扶。

为乡村注入更多金融元素

农村金融一直以来都是我国金融服务体系中的短板。健全农村金融服务体系，是党的二十大报告提出的明确要求。

金融支撑薄弱，是乡村发展中的痛点，也是乡村产业获得资本助力的难点。广东在实施乡村振兴驻镇帮镇扶村工作过程中，安排金融助理加入其中，把普惠金融产品和金融意识带进乡村，为乡村注入了更多金融元素。金融助理们发挥着宣传员、参谋员、联络员、信息员的作用，通过服务下沉，延伸了金融服务乡村的触角，把乡村与银行紧密联系起来，提升了金融的可得性，实现了多方共赢。

加快推进城乡融合发展，是各地发展中的重大任务。广东探索组团式、造血式、共赢式帮扶，是推进乡村振兴的一种制度创新。在帮扶模式中加入金融助理的角色，有利于

金融机构在乡村振兴中发挥更精准、更有效的作用，助力打通金融服务乡村的最后一公里。

也要看到，驻镇帮镇扶村金融服务也存在难点。在广大乡村，产权交易制度不全、抵押担保物缺乏、抗风险能力差等“三农”金融的老大难问题依然突出。当前乡镇金融服务的若干深层次矛盾和制约因素仍然存在，农村金融发展需从习惯、意识、政策、机制等方面开展全方位变革。

此外，服务乡村的金融产品创新有待进一步加强。农村企业、种养大户、专业合作社等新型经营主体发展迅速，但目前金融产品的供给创新速度仍然较慢。以创新金融服务推动乡村振兴，还需各级各类金融机构共同努力。

调查手记