第 6 卷◆第 6 期◆版本 1.0◆2023 年
文章类型：论文|刊号（ISSN）：2630-4759 /（中图刊号）：270GL018

乡村振兴背景下农村绿色信贷发展探讨

——基于湖北省汉川市的实践

秦天　孔婉婷　李欣芮　刘逸恒　罗嘉旭　池成
湖北经济学院
DOI:10.12238/ej.v6i6.1219

[摘　要] 近年来,我国绿色金融发展成效显著,截至2021年6月末,按照银保监会统计的口径,农业银行绿色信贷余额达到1.76万亿元,比去年增长了16.4%,自营绿色债券投资规模752亿元,比去年增长14.9%,越来越多的金融机构将绿色金融作为重要战略发展方向。因此,本文将基于湖北省汉川市的实践,着重研究汉川市绿色信贷发展存在的问题,分析其影响因素,并就发现的问题从政府、金融机构、农户三个方面给出建议与对策。
[关键词] 乡村振兴；农村；绿色信贷
中图分类号：F830.5　文献标识码：A

Discussion on the development of rural green credit under the background of rural revitalization

——Based on the practice of Hanchuan City, Hubei Province

Tian Qin　Wanting Kong　Xinrui Li　Yiheng Liu　Jiaxu Luo　Cheng Chi
Hubei University Of Economics

[Abstract] In recent years, the development of green finance in China has achieved significant results. As of the end of June 2021, according to the statistics of the China Banking and Insurance Regulatory Commission, the balance of green credit in Agricultural Bank of China reached 1.76 trillion yuan, an increase of 16.4% compared to last year. The investment scale of self operated green bonds reached 75.2 billion yuan, an increase of 14.9% compared to last year. More and more financial institutions are considering green finance as an important strategic development direction. Therefore, based on the practice in Hanchuan City, Hubei Province, this article will focus on studying the problems in the development of green credit in Hanchuan City, analyzing their influencing factors, and providing suggestions and countermeasures from the government, financial institutions, and farmers to address the identified problems.
[Key words] rural revitalization; the countryside; green credit

引言

金融扶贫作为乡镇地区脱贫攻坚的牵头力量,对乡村振兴起着关键作用,而绿色信贷作为金融扶贫的一条新思路,为打造绿色农业及“三农”发展贡献巨大力量。绿色信贷还有利于拓宽我国发展绿色金融的方向,能使绿色金融能精准到乡镇每一户。然而,在实际发展中,绿色信贷在农村中的发展还有很多欠缺的地方。湖北汉川地区近年来发展较为可观,少部分产业融入了绿色信贷的支持,例如污水治理等,但绿色信贷发展过程中依旧存在一些问题,例如绿色信贷产品种类少,使用途径单一,普惠程度不高,发挥作用不强。基于以上问题,我们从汉川市的绿色信贷发展现状入手,调查其影响因素,给出相应的建议,从而促进该地区的乡村振兴发展。

1 研究意义

1.1理论意义

在党中央全力实施乡村振兴的大背景下,绿色金融成为乡村振兴的一大亮点,但现有文献大多是关于绿色金融对乡村振兴发展的影响研究,而侧重对农村绿色信贷的研究较少,对于湖北省农村地区的信贷研究更为鲜有。研究绿色信贷在农村发展的现状和影响因素,能丰富绿色信贷的研究样本,完善绿色金融体系,扩大湖北省在绿色金融的研究数据和样本。本项目通过案

Copyright © This work is licensed under a Commons Attibution-Non Commercial 4.0 International License.

第 6 卷◆第 6 期◆版本 1.0◆2023 年
文章类型：论文|刊号（ISSN）：2630-4759 /（中图刊号）：270GL018

例研究的方法,结合数理统计、回归分析等专业知识,对湖北省农村绿色信贷的数据,进行科学的收集、处理、统计和分析,最后基于所得数据,探究影响农村绿色信贷发展的因素,并提出针对性建议,完善湖北省农村绿色金融的发展,丰富绿色金融的理论研究成果,为后来的学者研究农村绿色信贷提供便利。

1.2现实意义

1.2.1对农村绿色信贷供需发展提出合理化的针对性建议

通过对实地调查数据的专业处理和统计,分析农村不同经营主体对绿色信贷的需求现状,明确现有的发展问题,推导农村绿色信贷未来的供需发展趋势,结合当地特色和政策背景,因地制宜,提出更适应当地发展的针对性建议。

1.2.2对农村地区绿色发展提供合理化建议

通过对湖北汉川地区绿色信贷发展现状的实地调查,分析影响当地绿色信贷发展的因素,探究存在的缺陷,并提出具体的对策建议,为农村绿色发展提供新思路。

2 汉川市绿色信贷发展的现状

2.1农户

2.1.1农户受教育程度分析

在受访的农户中,经过调查,发现大部分集中在初中及以下水平,其中初中毕业的占38%,比例最高,其次是小学占比22%,两者一起占到60%,高中及以上学历占比最少,仅为12%。经过走访调查：由于当地人民读书写字水平不高,缺乏资金读书,子女在九年义务结束后就务农或到外地打工,继续教育的并不是多数,这导致当地农户认识水平普遍较低,对一些新型绿色产业接受能力差,环保意识低,对信贷等金融产品的了解程度不高,这导致绿色农业,绿色信贷的推广遭遇瓶颈。

2.1.2绿色信贷需求分析

在被调查的农产业中,62%对绿色信贷是有需求的,38%的需求不明确。因此,可以看出,农产业对绿色信贷的需求渴望程度是比较强烈的。但由于农户自身文化水平的限制、技术的落后与匮乏、金融产品的不了解,导致对绿色信贷的需求量很少。

2.2银行

目前,汉川市域内现有金融机构 116家,其中,46家保险公司,3家证券公司,各类银行及支行共计67家。其中乡镇分布银行网点34家(其中工商银行2家,农村商业银行23家,建设银行1家,邮政储蓄银行2家,农业银行6家)。根据最新数据统计,截至2021年末,湖北绿色贷款余额7015.33亿元,比年初增长27.81%,总量居中部六省首位。但在农户信用贷款发展过程中仍存在诸多问题未解决。随着信贷业务从省城向县城转移,乡镇农村信用社逐渐在绿色信贷中发挥越来越重要的作用。但由于农村信贷地点分布广泛,收集资料需要花费大量人力、物力,所以金融机构对开展农村信贷此类活动的意愿低,影响了业务的可持续发展。

2.3政府

2.3.1政府政策宣传情况

根据对农户的采访得知,村委会、乡政府并没有对农户进行有效宣传,主要体现在农户并不了解政府的各项绿色金融扶持政策。在与村委会访谈的过程中,发现大部分村子的村委会并未很好的进行宣传,村委公示栏中也未有相关文件。

2.3.2农户贷款渠道规范情况

根据走访调查,发现通过正规渠道向银行、农信社等机构贷款的仅为27%,调查还发现,农户一大部分的资金来自于亲朋好友,这部分占到了42%,但仍有相当一部分人是通过不规范渠道解决的资金问题,在对这部分人群深入了解中,发现向亲戚朋友借款并不能满足其资金需求,存在很多潜在的风险。

3 汉川市绿色信贷发展存在的问题

3.1绿色信贷共享模式尚未完全落地

目前汉川市虽已初步建立绿色信贷信息共享模式,优化了各职能部门绿色信贷联络员的沟通网络。但仍需建立绿色信贷信息云系统,致力于提升办事效率和信息透明度,来解决市环保局、市经信委等部门垄断、权限过大以及拒绝披露落后企业信息的问题。

3.2企业披露环保信息的透明度和公开程度不够

企业披露的环保信息是银行评判是否发布贷款的重要因素之一,但一些企业不愿意公开自己的环评结果,所以官网上可以搜索到的披露信息不够,由于信息是企业自己披露的,因此还存在不及时、不准确、针对性不强等问题。商业银行自己做行研和调查会存在一定的滞后性,会造成偏差。

3.3绿色信贷领域综合性人才十分稀缺

随着区域竞争的加剧,汉川市虽然引进和安置了具有地方特色的高水平人才政策,但优秀的金融人才更倾向于留在发达地区,而汉川作为一个城市,并没有比较优势,导致近年来金融人才的严重流失。此外,环保和金融领域跨度大,专业性强,实施绿色信贷需要具有环境和金融专业知识的综合性人才。目前,全市在金融和环保领域的先进人才严重短缺,特别是缺乏精通绿色信用的专业人才。

4 汉川市绿色信贷发展的典型案例分析

根据在汉川地区的采访情况,我们选取了过去乡镇居民生活用水直接排放的习惯和如今现代化的污水处理厂处理污水进行对比作为案例来进行研究分析,这个案例能够大致反应汉川绿色信贷的基本发展情况。

湖北是全国最早提供城乡家庭清洁的省份之一,汉川是全省乃至全国最早实现城乡家庭清洁生态清洁的试点地区之一。在2019年之前,汉川不同地区的街道上都可以看到废水。现如今干净和维护良好的街道已经取代了它们。中信环保科技有限公司有限公司负责汉川市生活污水处理厂的建设和运营。自2017年汉川项目启动以来,已经铺设地下管网700公里,辐射住户2.9万家,约10万多人。乡镇污水处理设施基本实现全覆盖,能妥善处理地区生活污水。

中信环境公司利用PPP模式处理汉川乡镇的生活污水,即政府与社会资本方携手运营。两年建设期,28年运营期,项目时间较长,由交通银行提供贷款,总投资为4.6亿元,其中3.08亿元都是由交通银行湖北省分行提供贷款支持,贷款期限为20年。湖北

Copyright © This work is licensed under a Commons Attibution-Non Commercial 4.0 International License.

省交通银行高度重视绿色金融的发展，也是国内最早系统引入绿色信贷工具的银行之一，这也是目前国有大型银行履行社会责任的具体实践。在此过程中，湖北交通银行分行以积极参与地方政府发展规划为契机，大力加大产品和服务创新力度，有力支持汉川经济转型创新发展，使绿色金融成为银行新的增长点。

5 汉川市绿色信贷发展的影响因素分析

我们对绿色信贷在汉川地区的发展现状调研后，通过调研所获得的数据，分析得到影响汉川地区绿色信贷发展的因素有以下几点：

5.1绿色信贷产品的种类

绿色信贷产品过于单一，缺乏创新，使得企业或者个体商业户贷款方式受到过度局限，阻碍了信贷产品的发展。相关金融机构关于绿色信贷的金融产品种类形式过少，不能真正的满足农户的资金问题，这使得许多农户在面临资金问题时找不到合适自己的资金解决渠道，从而影响了产业升级的步伐。

5.2绿色信贷助力农村集体和单个散户的数量

绿色信贷所投资的商业交易数量越多，证明其在市场上的流动性越强。而在汉川地区的调查过程中，我们发现当地的绿色信贷所投资的商业交易过少，企业对于绿色信贷的信任程度不够高，而农户更是因为借贷问题心存芥蒂，因此，汉川地区的绿色信贷投如程度较低。

5.3农村银行在绿色信贷方面金融人才的数量

绿色农业需要相关技术的支持，没有技术的绿色农业生产，将导致绿色农业产品质量不高或不能生产，使得收益不高甚至亏损，直接使农户丧失对绿色信贷的信心，导致农村绿色信贷信贷不能持久推广和发展。调查发现，汉川作为一个城市，人才本身的吸引力并没有比较优势，目前，全市在金融和环保领域的先进人才严重短缺，特别是缺乏精通绿色信用的专业人才。

5.4绿色信贷的宣传力度

我们在调研中发现，很多农户不了解，甚至没听过农村绿色信贷的政策，这是政府和银行在相关政策上的宣传存在的缺失造成的。当一些农户存在贷款需求时，他们大多认为借款难或者利率高，不愿意去银行进行贷款，这使得绿色信贷在农村地区实行遭遇阻碍。

5.5乡村振兴倾斜程度

乡村振兴倾向于金融的发展，将会促进绿色信贷的发展，极大的推进绿色信贷的发展规模。近几年的发展过程中，国家的乡村振兴逐步开始重视绿色金融的发展，因而对于绿色信贷来说，这无疑不是一大助力。

6 汉川市绿色信贷发展的对策建议

通过此次在汉川地区深入详细的调研，说明该地区绿色信贷的确存在着不小的阻碍，根据总结出的影响绿色信贷发展的因素，可以相应的做出以下对策建议：

6.1政府应开放更多的年轻人返乡创业政策

政府必须开放更多针对年轻人返乡创业的优惠政策，使大学生回流家乡并为大学生创业提供孵化器。金融机构为创业提供资金帮助和技术帮助，让大学生创业带动汉川本地人口就业，减少劳动力流失，同时发展绿色农业并以此吸引更多青少年返乡创业。只有农户能获得到更高的收益，绿色信贷的政策才能可持续发展。

6.2金融机构应针对产业类型发放相关贷款

金融机构可以根据政府指定的相关政策对环保型农户发放低息甚至免息贷款，而对污染型企业提供高息甚至不发放贷款。在实施这一政策时，需要政府和金融机构对贷款实际用途进行实地考察，以及后续监督。如果这一方案能够成功落实，将极大提升农户对待绿色生产的积极度，既可以帮助环保型农户扩大生产规模，也能为环境保护做出实际贡献。该建议是根据此次汉川调研分析对农村绿色信贷影响因素提出的，希望有关部门采纳或参考。

6.3加大绿色信贷宣传力度

政府和金融机构应该增加宣传力度，政府在一定程度上提供一些绿色信贷的优惠政策，让农户了解到绿色信贷的好处，吸引更多农户将借款对象转为绿色信贷。而且政府的宣传具有一定的权威性，同时联合金融机构开办相关讲座，农户会更放心的去办理，这样才会使得更多的人了解认识绿色信贷，只有这样，金融机构和农户贷款双方才有达成协议的可能。

6.4标准化绿色信贷渠道

政府和金融机构应该使绿色信贷渠道标准统一化，方便农户进行贷款。政府制定相应的审核办法，拥有审核农村绿色信贷办理资格的权利，只有符合审核条件的农户可以办理，规定适当的门槛，筛选出真正有意向的农户，让有绿色信贷意愿的人办理，这才会使得绿色信贷更多的推广。

[基金项目]

2023年湖北省大学生创新训练项目(X202211600117)。

[参考文献]

[1]蒋先玲,徐鹤龙.中国商业银行绿色信贷运行机制研究[J].中国人口·资源与环境,2016,26(5):8-11.

[2]孙珏琦,郑伟.县域绿色信贷发展现状及瓶颈分析[J].黑龙江金融,2022,(11):57-59.

[3]王羽凤.农村商业银行绿色信贷体系构建:框架、机制与路径[J].西南金融,2014,(8):5-9.

[4]魏琦.农村金融助力乡村振兴的关键所在及策略探讨[J].农村金融研究,2018,(12):24-27.

[5]赵莉.商业银行提升金融行为能力的路径研究——基于绿色金融评价指标分析[J].北方金融,2023,(1):11-13.

作者简介：

秦天(2000--),女,汉族,贵州毕节人,湖北经济学院本科在读,研究方向：金融工程。

Copyright © This work is licensed under a Commons Attibution-Non Commercial 4.0 International License.