

The Pathways and Efficacy of County-Level Inclusive Microfinance in Supporting the Development of the Real Economy

Xiao Yu

Hangzhou Bank Co., Ltd. Xiaoshan Branch, China·Zhejiang Hangzhou 310000

Abstract

The county-level real economy is the foundation of the national economy, and small and micro enterprises, as key components of the county-level real economy, have a direct impact on the development vitality of county-level economic growth, stable employment, and rural revitalization. Inclusive small and micro finance, with optimized resource allocation and innovative service models, provides important support for county-level small and micro enterprises to resolve financing difficulties and empower the real economy. This article combines the actual situation of county-level financial services and explores the practical path of county-level inclusive small and micro finance supporting the real economy from four aspects: organizational system construction, product and service innovation, sound risk prevention and control, and policy coordination. It analyzes the achievements and results obtained in activating industrial vitality, driving employment and income growth, and promoting rural revitalization. At the same time, it points out the current problems and provides reference for further improving the quality and efficiency of county-level inclusive small and micro financial services and promoting high-quality development of the real economy.

Keywords

county-level economy; Inclusive small and micro finance; Real economy; Service path; practical results

县域普惠小微金融支持实体经济发展的路径与成效

俞晓

杭州银行股份有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

摘要

县域实体经济属国民经济根基, 小微企业作为县域实体经济关键构成单元, 其发展生机直接关联县域经济增长、就业稳固及乡村振兴推进事项。普惠小微金融凭借资源配置优化、服务模式革新, 为县域小微企业化解融资困境、赋能实体经济提供重要支撑内容。本文结合县域金融服务实况, 从组织体系搭建、产品服务创新、风险防控健全、政策协同发力四个层面, 探究县域普惠小微金融支撑实体经济的实践路径情况, 剖析其在激活产业活力、带动就业增收、推动乡村振兴等方面获取的成效成果, 同时指明当前存在的问题状况, 为进一步提升县域普惠小微金融服务质效、促进实体经济高质量发展提供参考依据。

关键词

县域经济; 普惠小微金融; 实体经济; 服务路径; 实践成效

1 引言

县域为衔接城市与乡村的重要纽带实体, 实体经济以小微企业、个体工商户、新型农业经营主体作为主要承载载体, 兼具就业吸纳、民生保障、增长稳定的重要功能属性。然长时期以来, 县域小微企业普遍面临融资困难、融资昂贵、融资迟缓的困境局面, 轻资产形态、财务规范缺失、信用信息不足等问题情形, 使金融机构对其信贷投放趋向审慎态度。普惠小微金融立足县域实际状况, 突破传统金融服务屏障阻碍, 以“普惠特性、便利特性、可持续特性”为核心要素,

精准对接小微企业金融需求内容, 成为激活县域实体经济活力的关键抓手工具。近些年, 各地县域通过金融生态优化、服务模式创新, 推动普惠小微金融与实体经济深度融合状态, 取得显著成效成果, 同时积累可复制的实践经验内容^[1]。

2 县域普惠小微金融支持实体经济发展的实践路径

2.1 构建多层协同的组织体系, 筑牢服务根基

地方中小金融机构作为县域普惠金融的主要力量群体, 立足本土优势实施深耕细作行为。农村商业银行、农村信用联社通过服务网点下沉举措, 将分支机构延展至乡镇甚至重点行政村范围, 配备驻村金融助理人员, 深入田间地头区域、小微企业作坊场所, 摸清经营状况与融资需求详情, 实现金

【作者简介】俞晓(1985-), 女, 中国浙江舟山人, 硕士, 中级经济师, 从事普惠小微金融研究。

融服务“零距离”对接模式。此类机构摒弃传统信贷审批过程中对财务报表、抵押物的过度依赖情况，转而结合村“两委”评价意见、邻里口碑声誉、经营流水数据等非财务信息内容，为小微企业建立信用档案文本，使缺乏抵押物的个体工商户、家庭作坊主体也能获取信贷支持资源^[2]。大型商业银行与政策性银行发挥资金实力、技术优势和条件，通过合作联动方式补位县域服务领域。大型商业银行设立普惠金融事业部机构，针对县域特色产业推出专项信贷计划方案，借助地方中小金融机构的本土渠道实施批发式融资行为，降低服务成本支出；政策性银行将焦点置于农业农村基础设施、特色产业培育等领域范畴，以低息贷款、资金垫付等形式方式，对县域小微企业实施开展长期稳定的资金支持动作，同时引领带动社会资本往实体经济薄弱环节方向聚集靠拢。

2.2 创新适配县域需求的产品与服务模式

县域小微企业存在经营业态呈现多样态势、需求场景展现多元状况的特点特征，传统信贷产品所具有的“一刀切”模式，难以与适配其“短、频、急、小”的融资需求相契合匹配。各地县域金融机构以产业特色为立足点出发点，对产品体系实施创新构建、对服务流程进行优化再造，让金融服务更具贴近实际的特性、更富有针对性的效果。在产品创新的层面领域，将焦点对准县域特色产业推出专属的信贷产品类型。针对农业种植、养殖产业领域，研发开发“大棚贷”“养殖贷”等产品品种，结合生产周期对贷款期限进行设定确定，允许依照农作物收获季节、养殖周期进行分期还款的操作，避免产生资金占用的压力负担；针对地方传统手工业领域，像草柳编、剪纸、传统食品加工等行业，推出“手艺贷”“非遗贷”产品，以手艺传承价值、订单合同作为依托依据发放信用贷款资金，助力推动传统产业重新焕发生机活力；针对个体工商户、小微企业经营周转方面的需求，研发开发“流水贷”“商户贷”产品，依据经营流水、收银数据对授信额度进行确定核定，无需进行抵押担保的操作，实现精准适配的目标效果。与此同时，对无还本续贷、循环贷等产品进行推广应用，解决处理小微企业到期还款时的资金周转难问题，避免出现因临时筹资行为导致的经营中断情况现象。在服务模式创新的层面，推动促进“线上+线下”融合服务的模式发展。线下以驻村金融助理、乡镇服务网点为依托基础，开展进行上门走访、现场办贷的工作，为年龄较大、不熟悉线上操作的小微企业主提供便利条件；线上搭建构建手机银行、微信小程序等服务平台载体，实现达成贷款申请、审批、放款、还款全流程线上办理的模式，缩短减少办贷周期时长，让小微企业实现“足不出户就能获取拿到贷款”的状态^[3]。

2.3 健全多方联动的风险防控机制

县域小微企业存在抗风险能力薄弱、信用信息不够完整的情况状况，普惠小微金融业务面临着较高等度的信用风险、经营风险挑战。为实现达成业务可持续发展的目标，各

地构建建立“政府+银行+担保+保险”多方联动的风险防控机制体系，对风险进行分散分担、筑牢风险防线根基。政府层面方面设立设置风险补偿基金，为普惠小微金融业务提供兜底保障。县级财政对资金进行统筹规划设立小微企业贷款风险补偿基金，当小微企业贷款出现不良状况时，由基金与金融机构按照比例分担承受损失后果，降低减轻金融机构在信贷风险方面的顾虑担忧，提升增强其放贷的积极性和主动性。同时与此同时，加大加大金融监管引导的力度和强度，出台制定差异化的监管政策措施，适当合理提高普惠小微贷款不良率的容忍程度限度，鼓励激励金融机构大胆积极开展业务活动。金融机构自身对风控流程进行优化改进，强化加大贷后管理的工作力度。贷前运用实地走访、多方核验形式，全程把握小微企业运营情形、偿还能力与信用程度，规避盲目信用授予；贷中凭借县域信用信息平台，针对企业运营数据、资金流动实施动态监控，及时察觉风险隐患；贷后构建“一对一”跟踪服务机制，定期探访企业，知晓经营状况，针对出现经营难题的企业，借助调整还款规划、提供续贷支撑等途径，协助其跨越难关，降低不良贷款产生。

2.4 强化政策协同发力，优化金融生态环境

财政政策与金融政策精准对接，发挥激励引导效用。财政部门对开展普惠小微金融事务的金融机构予以补贴、税收减免，降低其运营成本；对符合条件的小微企业予以贷款贴息，减轻企业利息负担。整合各类财政专项资金，与金融机构信贷资金联动运用，放大资金杠杆效应，引导更多金融资源投向实体经济重点方面。监管政策优化调整，激发金融机构活力^[4]。金融监管部门出台差异化监管举措，在存贷比、资本占用、不良贷款核销等方面给予普惠小微金融事务优惠政策，鼓励金融机构加大信贷投放；建立普惠小微金融考核评价体系，将贷款投放规模、服务覆盖范围、企业满意程度等指标纳入考核，倒逼金融机构提升服务质效。

3 县域普惠小微金融支持实体经济发展的成效

3.1 激活产业活力，推动县域经济提质增效

普惠小微金融为县域小微企业注入资金源泉，有效激活了特色产业、传统产业与新兴业态的发展活力，推动县域经济结构优化升级。在特色农业领域，资金支持使种植户、养殖户得以扩大生产规模、引进优良品种与先进技术，从分散经营向规模化、标准化经营转变，带动农产品附加值提升，形成具有地方特色的农业产业群体。在传统手工业领域，信贷资金帮助手艺人改进生产设备、拓展销售渠道，推动传统手工艺与电商、文旅等业态融合，让非遗产业、老手工艺成为县域经济新的增长节点。同时，普惠小微金融支持小微企业创新创业，催生了一批新兴经营形态。返乡创业青年与大学生以小额信用贷款为依托，实施电商网店创设、农产品加工企业建立、乡村旅游项目开发等事项，使县域经济业态实现丰富化，推动县域经济自传统农业、工业朝向“农业+工业+

服务业”多元融合发展方向进行转变,让县域经济的抗风险能力及综合竞争力得以提升。

3.2 带动就业增收,保障民生稳定

小微企业作为县域就业的主要承载主体,普惠小微金融借助对小微企业发展的支持,以间接方式促使大量就业岗位实现增加,为农村劳动力、返乡人员、低收入群体供给就业机会,对民生改善及增收致富事项予以助力。在农村区域范围之内,获取信贷支持的种植养殖合作社、农产品加工企业,对大量留守劳动力就业进行吸纳,使农民达成“家门口就业”状况,既实现收入增加,又对家庭兼顾得以实现。就个体工商户、小微企业主而言,普惠小微贷款对其经营周转难题进行解决,使其能够维持经营活动、实施规模扩大,从而对更多人员就业进行吸纳。以县域内餐饮、零售、物流等小微企业为例,其通过信贷资金开展流动资金补充、经营网点增设,带动服务员、收银员、配送员等岗位需求产生;传统手工业企业在生产规模扩大之后,对更多手艺人就业进行吸纳,既使技艺传承得以实现,又使增收目标达成。

3.3 赋能乡村振兴,促进城乡融合发展

县域普惠小微金融与乡村振兴需求进行精准对接,为农业农村发展提供有力支撑力量,推动城乡要素双向流动及融合发展进程。在乡村产业振兴领域,金融资金对新型农业经营主体发展予以支持,推动农业产业化、现代化进程向前迈进,对农产品生产、加工、销售产业链进行完善,让农村产业活力程度得以增强;在乡村建设方面,政策性金融与商业金融形成协同发力态势,对农村基础设施建设、人居环境整治等项目予以支持,使农村生产生活条件实现改善,城乡差距得以缩小。与此同时,普惠小微金融促使农村金融服务水平实现提升,让农民无需走出村庄即可享受存款、贷款、支付、保险等全方位金融服务内容,使农村金融服务薄弱现状得到改变。

3.4 优化金融生态,提升服务可持续性

在普惠小微金融发展历程当中,县域金融生态环境持续实现优化,“金融支持实体经济、实体经济反哺金融”的

良性循环状态得以形成。信用体系的完善让金融机构能够对客户风险进行精准识别,使信贷决策成本及不良贷款率实现降低;多方联动形成的风险分担机制,让金融机构产生敢于放贷、愿意放贷的行为倾向,使普惠小微金融业务可持续发展目标得以实现。金融机构开展县域市场的深度耕耘动作,同小微企业构建起长期稳固的合作关联形态,既达成自身经营效益的提升成效,又实施本土服务定位的强化举措。地方中小金融机构运用普惠小微金融业务内容,实现本土市场优势的巩固成果;大型商业银行采取差异化服务方式,进行县域业务版图的拓展行为,造就多元竞争态势与协同发展局面并存的金融市场构造模式。此类良性互动情形,不仅造就县域金融服务整体质效的提升结果,也给实体经济持续健康发展状态提供稳定的金融支撑力量。

4 结论

促成县域普惠小微金融对实体经济实施更佳服务效果,需针对问题落实精准发力举措。要推进金融机构网点布局的优化工程,借助数字化技术开展服务触角的延伸作业,破解偏远地区存在的服务难题状况;要延续县域信用体系的完善进程,扩大信用信息覆盖范围和领域,施行诚信宣传引导的强化措施,降低信息不对称程度现象;要深入产品与服务创新活动,针对初创期以及成长期小微企业需求情况,推出更多具备个性化特征与差异化属性的金融产品类型,开展审批流程和服务体验的优化工作。与此同时,实施政策协同的强化手段,延续风险分担机制和激励政策的完善步骤,推动普惠小微金融朝向高质量发展方向前进,给县域实体经济注入更为强劲的金融“活水”能量。

参考文献

- [1] 宋艳霞,唐涛,王舒桐.县域普惠金融发展的实践与思考——以重庆市奉节县为例[J].当代农村财经,2024,(01):10-13.
- [2] 黄诚东.激发数字金融活力描绘乡村崭新画卷[J].金融电子化,2022,(04):50-51.
- [3] 马腾跃.金融发力全面推进乡村振兴——访中银富登村镇银行党委书记、董事长王晓明[J].中国金融家,2022,(Z1):124-126.