

双碳目标下绿色普惠金融深化乡村振兴战略 问题研究

程 博 徐亚平

西安培华学院, 中国·中国 陕西 西安 710100

【摘要】为制定促进乡村振兴政策, 目前亟需完善农村市场体系, 促进农村金融市场良好发展。国内外学术界对普惠金融和绿色金融的研究较多, 但绿色普惠金融的概念尚处于起步阶段。本文通过对绿色普惠金融内涵的探讨, 为深化乡村振兴战略目标的达成提出了包括鼓励绿色普惠金融产品以及加强绿色普惠金融人才队伍培养等建议。

【关键词】绿色普惠金融; 乡村振兴; 双碳计划

Research on the Strategy of Deepening Rural Revitalization Through Green Inclusive Finance under the Dual Carbon Goal

Cheng Bo, Xu Yaping

Xi'an Peihua University, Xi'an, Shaanxi, China 710100

[Abstract] In order to formulate policies to promote rural revitalization, it is urgent to improve the rural market system and promote the sound development of the rural financial market. There are many studies on inclusive finance and green finance in domestic and foreign academic circles, but the concept of green inclusive finance is still in its infancy. Through the discussion on the connotation of green inclusive finance, this paper puts forward suggestions including encouraging green inclusive financial products and strengthening the cultivation of green inclusive finance talents for the realization of the strategic goal of deepening the rural revitalization.

[Key Words] Green Inclusive Finance; Rural Revitalization; Dual-Carbon Plan

【项目】西安培华学院校级科研项目资助, 项目编号: PHKT2144, 项目名称: 新形势下数字普惠金融深化乡村振兴战略问题研究。

1 研究背景及意义

从2018年到2022年, 是实施乡村振兴战略的第一个5年。乡村振兴规划中指出要推进农业农村金融相关发展, 寻找适合农村金融发展特点的发展战略。当前我国普惠金融在推进中仍存在较大问题, 需要借助创新的力量, 相应降低金融服务成本, 推出多样化的金融产品, 扩大金融服务范围, 使其成为推动乡村振兴真正落地的主要驱动力。

目前在政策环境上, 国家大力支持绿色普惠金融的发展。人民银行的“绿色贷款专项统计范围”和银保监会的“绿色信贷统计表”均包括绿色农业、农村饮水安全工程等项目; 人民银行修订绿色贷款专项统计制度, 扩大绿色贷款统计范围, 将个人经营性贷款纳入统计口径。然而, 我国的绿色金融与普惠金融政策支持系统相互独立, 未能实现充分整合和共享。因此, 发展的重点是将绿色金融和普惠金融的政策体系相结合, 增加政府支持, 引导更多资金用于绿色发展, 并提高金融服务的可获得性。

2 国内外研究现状及简要评述

2007年至2021年关于“普惠金融”的文献较多, 引用频次较高, 形成了一定的研究影响力。国内普惠金融研究主题演进过程可划分为两个阶段。

(1) 概念引入与学理阐释阶段(2008—2013年)

这一阶段的重点是普惠金融发展背景、普惠金融与小额信贷的区别与联系, 以及普惠金融融入中国农村金融市场改革、缩小城乡收入差距等领域。学界公认普惠金融概念虽然产生于国外, 但却与中国国情、和谐社会发展的需要相契合, 因此伴随学界的持续解释与宣传, 普惠金融在中国落地生根, 逐渐成为一项国家

战略, 并以小额信贷为功能载体, 承担消除金融排斥、舒缓贫困、缩小城乡差距等政策使命。这段时期人们还注意到政策与法律框架、小额贷款公司运营问题等对小额信贷业务发展的制约, 进而厘清了普惠金融和小额信贷之间在理论基础、机构类型、服务对象和目标追求等方面的差异, 为后续普惠金融减贫效应、缩小收入差距和普惠金融发展测评奠定了基础, 共同促进了2013年普惠金融成为国家战略, 普惠金融研究成为一种热潮。

(2) 研究主题多元化阶段(2014—至今)

当普惠金融成为研究热点后, 先后有11项法律、38项行政法规、2个司法解释、173个部门规章、17个党内法规提到“普惠金融”, 并与“三农”、“小微企业”、“增收减贫”、“精准扶贫”、“互联网+”相联系, 成为推动中国普惠金融发展的第一动力。在银保监会、财政部、农业农村部等推广普惠金融试点政策引导与财政专项资金支持下, 国内普惠金融研究呈现出鲜明的“中国化”特色, 与小微金融、农村金融、精准扶贫、脱贫攻坚、互联网金融、数字普惠金融等紧密联系, 从不同角度采取不同方法展开深入研究。例如, 从普惠金融和精准扶贫协调共赢出发探究金融扶贫创新路径, 从金融新业态角度讨论普惠金融的产业结构升级动力。2020年之后普惠金融研究主题向乡村振兴汇聚, 引入区块链技术深化金融效应促进乡村振兴, 探索普惠金融广度与深度对乡村经济发展和文化建设的影响。

国内研究首先注重突出普惠金融的服务对象、范围和功能, 强调增强金融覆盖率, 将农村落后地区、中小微群体纳入正规金融体系。学界对普惠金融的概念基本没有争议, 也基本同意以农村落后地区为首要覆盖区域, 因为这些地区的储蓄、汇兑等基

基础性金融需求都很难得到充分满足,金融机构、金融服务和金融产品服务供给需求之间不匹配使得农村金融长期处于低水平状态,进而导致农村贫困固化、城乡差距不断加大。在金融扶贫、金融参与精准扶贫实践过程中,普惠金融被看成是一种贫困问题解决机制,在金融产品、渠道和服务创新和新型农村金融机构扩张覆盖范围。

两大动力之下,将处于“长尾”位置的农村居民、低收入群体、小微个体企业吸纳进金融市场。在普惠金融减贫功能上,大多数学者采用实证方法验证普惠金融减贫增收机理,但目标达成受政策环境、金融机构动力和金融监管等瓶颈制约。随着互联网技术扩散,互联网金融、移动支付在农村金融市场、精准扶贫领域展现出强大力量。学界普遍认为普惠金融有化解小微企业融资困境的优势。小微企业是经济体系不可缺少的细胞,但其生存环境很不乐观,它面临的融资困境除了自身经营管理混乱外,还与政策支持力度、金融基础设施完备性、融资结构合理性、金融监管有效性有关。从融资结构看,小微企业直接与间接融资占比与其经济贡献率相比是不协调的,为此学者在现金-现金流敏感性模型基础上,主张发展互联网金融或数字普惠金融降低小微企业融资搜寻成本。这一思路被拓展为“金融扶贫高质量发展之路”以服务乡村振兴。

3 绿色普惠金融的内涵

绿色金融和普惠金融的服务对象和领域有所差别。绿色金融着眼于在业务活动中充分考虑环境保护,例如在投融资决策中充分考虑项目的环境影响,注重生态环境的保护和环境污染的防治,其旨在引导和促进社会的可持续发展。普惠金融则基于机会平等的要求,为社会各阶层所有需要金融服务的主体提供有效的金融服务。普惠金融和绿色金融相对比,普惠金融主要针对分布广、收入低的个人和企业,重点服务对象包括城市低收入人群、老年人、农民等特殊群体;绿色金融则主要针对绿色产业和绿色项目的发展,包括节能环保、清洁能源、绿色交通等领域。

但普惠金融与绿色金融也息息相关。首先,两者共享可持续发展理念。为服务对象实现公平机会是普惠金融的核心,绿色金融则专注于促进全社会的绿色健康发展,并强调区域协调。可见,两者都追求公平发展。前者通过增强服务对象的广泛性,使不同群体能够平等地获得经济发展机会,而后者则强调环境和经济健康发展。两者的最终落脚点都是促进经济和社会的可持续协调发展,可以看出,它们在本质上都是对“可持续发展”这一国际普遍概念的延伸。

其次,两者的服务对象有所交叉。使社会各阶层获得金融服务是普惠金融发展的目标,它旨在最大限度地提供平等的金融服务条件。就财力而言,弱势群体一般是生活水平较低、生活环境较差的群体,特殊的生活环境使他们更容易遭受环境污染和生态破坏的影响。对于普惠金融而言,其客户主要集中在农业、农村和低收入人群,他们生活在工业化较慢的地区,因此与绿色金融客户有很多共同之处。因此,结合绿色金融与普惠金融的概念,绿色普惠金融是指为普惠目标提供相关的绿色金融服务,促进他们参与绿色项目、绿色产业和绿色经济。绿色金融应与普惠金融携手并进,共同为推动“三农”群体、中小企业和个体工商户的绿色低碳发展,使其成为碳减排的强大力量。

4 绿色普惠金融推动乡村振兴战略的建议

4.1 鼓励绿色项目贷款、绿色债券等绿色普惠金融产品

在普惠金融区域,积极倡导生态优先的理念,进一步推进绿色发展。金融机构应注重市场分析、技术先进性评价和产业结构

优化,深入分析投资项目对促进社会全面进步的影响;综合评价其对城乡、区域、人与自然和谐发展的影响;综合考虑资源和能源的节约与综合利用,以促进循环经济的发展。

坚持完善绿色信贷统计体系以加强绿色信贷政策落实。深入了解和掌握企业最新的经营理念和经营状况,认真做出科学审慎的信用决策。调整信贷政策,鼓励引入绿色信贷,加大对高污染、高能耗、资源过剩、产能过剩行业贷款的压降。对未通过环评审批和环保设施验收的新开工项目,金融机构不能增加信贷支持,从源头上切断高能耗高污染行业无序发展,遏制高能耗高污染行业盲目扩张。为生态保护、生态建设、绿色产业融资奠定基础。

明确支持生态环境和循环经济建设,严格执行绿色信贷准入机制。贷款资金执行节能环保尽职调查标准,对贷款的审批实行环境保护一票否决制度。及时跟踪贷款使用情况,全面开展贷后评估,进一步加强贷款全过程的动态管理,有效防控信贷风险,以促进区域实现双碳目标,激发相关金融机构创新绿色信贷产品的积极性。

4.2 加强绿色普惠金融人才队伍培养

目前,中国的绿色金融政策正在平稳中推进。其在信贷、基金、债券等领域都取得了较大的发展,但普遍在农村金融市场,兼具金融和环保知识的复合型人才还相对短缺。为了更好地满足双碳目标的实际需求,需要在普惠金融市场中加快培养专业人员以兼顾绿色金融和实体经济绿色发展的愿景,更好地解决发展与绿色之间的平衡。具体来讲,可以针对性加强绿色金融专业知识的相关培训,提高金融管理人员的专业能力;加强相关专业和职业资格的培养和认证;推动产学研相结合的绿色金融人才培养模式;对投资绿色金融产品的投资者进行公益教育;对金融机构客户开展绿色金融的培训和培育;着力创新,构建绿色金融人才培养培训体系。

5 小结

在双探目标下,为推进农业农村金融相关发展,助推经济转型升级,加快区域绿水青山向金山银山的转化,应大力发展绿色普惠金融,将绿色发展与可持续性相结合,提高包容性金融服务的绿色发展能力,同时加强绿色普惠金融人才培养,强化绿色金融服务,为中国绿色经济的可持续发展注入强大后劲。

参考文献:

- [1] 周明栋, 韩英贺. 普惠金融以“信”赋能乡村振兴研究——以信用体系建设示范市江苏宿迁为例[J/OL]. 征信, 2021(11): 35-41
- [2] 胡赛, 鲁建坤. 数字普惠金融、贸易方式转变与企业加成率[J/OL]. 广东社会科学: 1-10
- [3] 王小华, 杨玉琪, 程露. 新发展阶段农村金融服务乡村振兴战略: 问题与解决方案[J]. 西南大学学报(社会科学版), 2021, 47(06): 41-50+257-258
- [4] 纪丽娟. 中国农村数字普惠金融发展的相关问题及政策建议[J/OL]. 西南金融: 1-12.
- [5] 庄志浩. 数字普惠金融发展对我国城乡收入差距影响的实证研究[J]. 华北金融, 2021(10): 26-37
- [6] 程惠霞, 徐丽丽. 国内普惠金融研究发展态势——基于551个CSSCI关键文献的计量分析[J/OL]. 科学观察: 1-15

作者简介:

程博(1990.11-), 女, 汉族, 黑龙江铁力, 助教, 西安培华学院, 研究方向: 管理会计, 可持续发展;

徐亚平(1988.11-), 女, 汉族, 山东, 讲师, 西安培华学院, 研究方向: 农村金融, 财务管理。