



春天的约定

普惠金融博鳌特刊



2015年12月14日至17日,国家行政学院党委书记、副院长陈宝生一行,实地了解海南农信社“一小通”支农模式。海报集团全媒体中心记者 刘孙谋 摄

2015年,重大实践经验总结课题“以服务‘三农’为目标的农村金融创新——海南农信社案例研究”经中央批准,被列为马克思主义理论研究和建设工程2015年度重大实践经验总结课题,同时列入2015年度国家社科基金特别委托项目。

海南省农村信用社联合社成立近9年来,坚持全面深化改革,敢于探索,不断创新,服务“三农”,在实践中创造出了许多鲜活案例。特别是小额贷款的“海南格莱珉”模式,在机制、科技、服务等方面创新举措,在服务“三农”中创造多项“第一”,取得的突出经济效益和社会效益,值得深入研究和总结。

农村金融改革创新的实践范例

本报记者 蔡佳倩

海南农信社创新金融模式服务“三农”实践研究被列入国家重大课题

志拔穷根

农村精准脱贫的加速器

屯昌农户林发在2008年之前,明知种植冬季瓜菜很赚钱,但想贷款1万元扩大冬季瓜菜种植面积却很困难。自从2008年海南省农信社推出小额贷款服务以来,林发每年都向农信社贷款,目前他的信用额度已经提高到10万元,年均固定收入从过去的1.8万元提高到4万元左右。

数据显示,1998年-2008年,即海南省农信社开展小额贷款创新前的10年间,海南农村居民收入增速仅为8.43%,低于全省城镇居民收入增速和全国农村居民收入增速;2009年-2014年,即海南省农信社实施小额贷款创新后的5年,海南农民收入实现了两位数增长,增速达到15.88%,超过了海南城镇居民和全国农村居民收入增速。

有调查结果表明:2014年海南省农信社小额贷款带动贷款农户实现人均纯收入15436元,比2007年翻了两番;与当年全省农民人均纯收入水平相比,提高了64.32%。2008年-2014年海南省农信社小额贷款带动农户人均纯收入年均增长22.2%(未扣除价格因素),比同期全省农民人均纯收入增速快7.5个百分点,农民增收效果显著。

精准扶贫效果明显。2011年8月至2015年7月期间,海南省农信社向琼中、临高、五指山、保亭、白沙5个国家级贫困县和屯昌、东方、定安、昌江、乐东5个省级贫困县累计发放小额贷款37.80亿元,惠及8.99万农户。2011年-2014年,海南省农村贫困人口、贫困发生率与小额贷款发放规模呈现明显的反向变动趋势。

其中,妇女精准脱贫效果显著。海南省农信社通过小额贷款重点扶持农村妇女生产经营。2010年1月至2015年8月,全省共发放农村妇女小额贷款38.6亿元,直接扶持15.3万人次农村妇女发展生产,其中绝大部分小额贷款都是海南省农信社提供的。在小额贷款的扶持下,不少妇女大力发展生产经营,开展多种养殖,在短时期内摆脱了贫困,甚至实现小康。

托起农业

特色农业发展的催化剂

近几年来,海南涌现出一批特色农产品,在全国形成了比较高的知名度,形成了金(芒果)、黄(哈密瓜)、青(青皮冬瓜)、蓝(渔业)、绿(苦瓜)、褐(槟榔)、彩(花卉)等特色农业。在这些农产品培育、发展与规模化进程中,海南省农信社小额贷款发挥了重要的作用。

早在2003年,陵水光坡镇武山村已有农户小规模种植圣女果,但一直没有上规模。2008年海南省农信社推广小额贷款后,利用小额贷款种植圣女果的农户明显增多,圣女果种植面积显著扩大,形成了一个产业。

在文昌,小额贷款助推重兴镇青皮冬瓜产业发展,一年纯利润高达6000多万元;在澄迈,小额贷款为农户种植地瓜提供了帮助,使桥头地瓜成为一个重要产业。地瓜等传统农产品走进了高端超市,成为知名的健康绿色食品。

从全省情况看,通过小额贷款,相当多的农民不仅开始种植特色农产品,而且开展了多元化经营,特色农产品产量不断增长。2009年以来,海南农业产业结构明显优化——粮食产量在农产品总产量中的比重持续下降,水果产量占比则保持较高水平。

与其他金融机构不同的是,海南省农信社的小额信贷技术员,不仅是“小额贷款员”,同时也是“农业技术员”,合称为“小额贷款技术员”。这些小额贷款技术员以农学专业为主,并且全部兼任中华职教社农民技术培训辅导员,大部分兼任海南省科技厅的科技特派员。小额贷款技术员“一手放贷款、一手送技术”。小额贷款技术员卢玉祥毕业于华南热带农业大学,学习种子生产与经营。他发挥自己专业优势,每次下村都会到田里指导农民种植,给农作物“看病”,被农民亲切地称为“医生”。

致富增收

农民走向合作的新引擎

农业是一个弱势产业,受自然灾害和市场波动因素影响大,单个农民仅凭小规模生产很难做大做强。根本出路在于走向合作之路,依托合作社的力量提升发展能力,增强抗风险能力。海南省农信社通过创新小额贷款,在促进农民合作组织发展方面发挥了重要作用,成为欠发达地区农民走向合作之路的新引擎。

为了进一步推进农民合作组织发展,海南省农信社推出了专门针对农民合作组织的“惠农贷”。这个项目开展不到一年,海南省农信社已累计向全省农民专业合作社法人发放贷款287笔,金额1.31亿元;累计向全省农民专业合作社社员发放贷款5599笔,金额4.46亿元,促进了农民合作组织发展。

小额贷款推进农业服务型企业发展,农业服务业不断壮大。过去海南农业分工程度低,农业服务不到位,制约了海南农业的发展,海南省农信社小额贷款支持农村服务业发展,鼓励农民开展收购、储藏、加工与运输等业务。目前,经过小额贷款推助和拓展,海南农产品基本实现田间收购、专业冷藏、快速物流的产业链条格局,农业服务化、市场化、规模化水平明显提高。

热带特色农业要成为海南优势产业,标准化、品牌化、产业化是必由之路。在这个进程中,小额贷款发挥了重要的作用。海南农信社鼓励支持热带农产品深加工、延长产业链,通过标准化打造自己的品牌。三亚福返热带水果农民专业合作社向三亚农信社申请300万元贷款,主要用于芒果种植果园的标准地化以及芒果加工技术的标准化,如今这一合作社的品牌知名度得到很大程度提升。

培育乡风

农村和谐稳定的助推器

海南省农信社小额贷款技术员在发放贷款时,除了提供金融服务外,还关心农户家庭关系、居住环境、子女教育、身体健康等情况,成为推进农村和谐稳定的助推器。

海南省农信社向农民发放小额贷款,首次贷款要求3-5户联保,联保户大多是邻里。依托传统乡土文化,加上共同经济利益,小额贷款优化了邻里关系。农户普遍反映,参与小额贷款后,“五多五少”的新趋势明显:一是相互学习的多了,打牌赌博的少了;二是合作交流的多了,家长里短的少了;三是追求发展的多了,无事闲聊的少了;四是家庭和睦的多了,邻里纠纷的少了;五是回乡就业的多了,留守儿童儿童少了。

同时,小额贷款技术员除了关注贷款户的经济状况外,还关心农民的非经济因素,尤其是卫生、教育、基础设施、人身安全等。海南省农村信用社通过小额贷款发放,引导农民建设“四个一”工程,大力推广一个自然村、一个养殖场、一个沼气池、一个无公害瓜菜基地的生态循环经济模式,将种养业有机结合起来,不仅促进农民技能增收,还达到经济和生态环境可持续发展的目标。

小额贷款技术员在调研屯昌县新兴镇群发养猪专业合作社时了解到,农民申请小额贷款的一个重要用途就是购建养猪场的排污设施;为了保证贷款用到实处,在这个设施没有建成之前,剩余贷款不予发放。小额贷款技术员还动态了解农民化肥等使用情况,鼓励推广无公害产品,对提升食品的源头安全起到了积极作用。

此外,小额贷款技术员在给农民培训时,除了贷款方面的事宜外,还会以拉家常似的口吻告诉农民,“请您勤俭节约,不铺张浪费!请您重视子女的教育问题,送孩子上学读书,一个大学生可以改变一个家庭的命运!”

2010-2014年海南妇女小额贷款基本情况

年份	获贷农村妇女人数(人次)	发放贷款规模(亿元)
2010年	16546	3.03
2011年	20003	3.9
2012年	27228	5.49
2013年	30670	9.2
2014年	33200	9.7

小额贷款创新前后城乡居民收入增速对比

期间	农村家庭人均纯收入增速(%)	城镇家庭人均可支配收入增速(%)
1988-1998年	12.43	15.03
1999-2008年	8.43	10.02
2009-2014年	15.88	12.23

小额贷款创新实施前后海南农村居民收入增长情况

年份	农村家庭人均纯收入(元)	城镇家庭人均可支配收入(元)	城乡收入差距
2008年	4390	12608	2.87
2009年	4744	13751	2.90
2010年	5275	15581	2.95
2011年	6446	18369	2.85
2012年	7408	20918	2.82
2013年	8343	22929	2.75
2014年	9913	24487	2.47

小额贷款技术员帮助村民们发展农业生产。
本报记者 陈元才 摄

- 【综述篇】
- 【创新篇】
- 【团队篇】
- 【对话篇】
- 【数据篇】
- 【课题篇】