



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“海南格莱珉”模式，在机制、科技、服务等方面的创新举措，在服务“三农”中创造的多项“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。

农村金融改革创新创新的实践范例

■ 本报记者 蔡佳倩

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，林发年年都向农信社贷款，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要快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“小额信贷员”，同时也是“农业技术员”，合称为“小额信贷技术员”。这些小额信贷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。小额信贷技术员“一手放贷款、一手送技术”。小额信贷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和致富。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”。这个项目开发不到一年，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，经过小额贷款推动和拓展，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

海南省农信社小额信贷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后，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，留守妇女儿童少了。

同时，小额信贷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，不仅促进农民节能增收，还达到经济和生态环境可持续发展的目标。

小额信贷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。小额信贷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，小额信贷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

制图/陈海冰



小额信贷技术员帮助村民发展农业生产。
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】