



印江农村信用合作联社刀坝乡信用社信贷员、贵州省劳模唐宗辅同志(右)上门服务为农户及时发放信用贷款



(上接第 Z2 版)

信用建设让农户老有所养

目前,贵州省各地都在开展农村信用工程建设,做的比较好的地方很多,比如黔西南、安顺、贵阳及遵义等地。现在贵州省各级农村信用社在推进农村信用工程建设上,既有制度的保障,又有机制的跟进,还有地方政府的配合,更有高素质信贷员的支撑,实际上这个体系的建设,目前,已经不仅仅只是初具规模的问题了,而是正在向着更加完善和丰富的方向发展。

贵州省农村信用社现在已经取得了阶段性的工作成绩,下一步是如何更加务实地把农村信用工程建设做成一个品牌,把小额贷款做成一个品牌,使农村信用工程建设形成一种可持续发展的态势。

对此,贵州省农村信用社已经做了很多务实的工作。他们为农民提供的金融产品,基本上覆盖了村民多元化、多层次的资金需求。比如在农村的养老保险问题上,他们也有相应的信贷产品来支持做一些试点推广工作。目前这项工作虽然还只是在贵州省的20多个县中推广,但是贵州省农村信用社的思路是清晰的。

他们提出:只要是农村贫困农户有养老保险的需求,如果他没钱可交的话,他可以到当地的农村信用社贷一笔小额信用贷款先补交养老金。贵州农村里的老人,按规定是每个月要交50元钱,等他到了60岁,国家每个月就会发给他一百多元的养老金。像有的农户已经50多岁了,有的快到60了,但是他又没钱交养老金,在这种情况下,当地的信用社就可以贷款给他,让他把这笔养老金交给国家,等到几年后,老人满60岁后,国家给他发放养老金的时候,信用社就从他应得的养老金里边扣除贷款,这对农户来讲还是划算的,毕竟他是在用国家的钱来养自己。只是当地的养老保险管理部门,在发这笔养老金给这个农户的时候,一定要把钱发在这个农户在当地农村信用社开的帐户上,以便农村信用社监管。

通过信用社来代交代扣农户的养老金,这对当地的农村信用社与农户来讲,无疑是一个双赢的做法。现在贵州省农村信用社关于代交代扣农村养老保险的试点工作,已经做了2年。试点工作常常是以点带面,而面上的问题解决起来常常需要时间,但是只要点上亮起来了,面上的工作自然就会一通百通。贵州省农村信用社的这项农村养老保险贷款业务,正大面积地在农村铺开。这种替农户养老着想的做法,真正地替农民解决了一块心病,是一件大好事。

此外,贵州省农村信用社自从开展农村信用工程建设后,老年人也可以贷款做一些自己想做的事。记者在下乡采访时,与一位上了岁数的老人聊天。他告诉记者,贵州农村青年人本身挣的也少,对老人尽孝道也很吃力,所以对像他这样岁数老人,当地的农村信用社也会贷款给他们。老人说如果自己想跟儿女要一点钱的话,还要看儿女的脸色,如果看到儿女心里不高兴,老人的自尊也受不了。

“你贷了款后尝到了信用贷款的甜头了吗?”记者问这位老人。老人回答说,当地村民曾自发地编过一句顺口溜:“养儿防老,不如当信用户好。”记者听了非常感慨,这就说明农村信用社的信用贷款会受到老人们的欢迎,还是有他内在的道理。

信贷支持,建设和谐农村

贵州省农村信用社在设计金融信贷产品的时候,不但考虑到了老年人,也考虑到了大学生。该社推出了一个叫“大学直通车”的金

融信贷产品,这是一款适合教育领域的金融信贷产品,也就是说,如果农村贫困家庭的子女上大学没有钱的话,可以到当地的农村信用社,无需担保就可办理一笔信用贷款,用于子女上大学的学费及生活费,解决燃眉之急。

在为大学生上学和老人们养老着想的同时,贵州省农村信用社也为贵州各地的乡镇干部提供了一个发展经济的工作抓手,这个工作抓手就是农村信用工程建设。

一位乡镇干部告诉记者,现在乡镇工作的内容主要有二方面,一方面是抓计划生育,另一方面就是抓经济发展。但是对一个经济基础薄弱、地理位置相对偏远的乡镇而言,想把经济发展抓上去,乡镇干部的权力是非常有限的,在认识到贵州农村信用社倡导的农村信用工程建设的作用之后,突然意识到农村信用社里的钱是现成的,它的存在就是为了扶持农村经济发展而设置的。乡镇干部只要努力地做好农村信用工程建设的工作,营造好讲诚信的大环境,帮助农户手中贷到的资金又流入到当地农村经济的建设中,这无疑是一件好事。

这位乡干部给记者算了一笔帐,他说,一个信用村,现在一年少付给农村信用社的贷款利息大概是5万元到6万元,这对农民是一个很大的让利。现在贵州省有信用村3200余个,这样算下来,贵州省的农村信用社一年光是为信用村农民省下的利息,就是1.5亿元以上,所以搞农村信用工程建设,实际上是基层乡镇干部思维方式的一个转变,也是农民思维方式的转变。贵州省农村信用社因为讲信用,所以在信用社与农户之间,相互都节省了一笔不小的成本,并且农村信用社的这种做法也是可持续的,有了农村信用工程建设后,贵州省一些乡镇干部在开展工作时,就有了一个具体的工作抓手,同时类似征兵、计划生育等等的工作,做起来就容易得多。

记者注意到,贵州省农村信用社在做金融产品的时候,能够跳出金融做金融;在支持三农的时候,能够跳出三农做三农,这体现了一种大服务的观念,也体现了贵州省农村信用工程建设工作的深入和扎实。贵州省农村信用社所营造的整体信用环境与金融杠杆的作用,正在贵州省广大的农村中开花结果。

记者手记

了解基层农户的真实体验,思考典型信用村的现实意义,这是记者此次深入贵州乡村走访的重点。当一周的实地调查结束时,记者既了解了相对贫穷的乡村,也看到部分产业迅猛发展的城镇。亲眼目睹了贵州部分地区产业发展的巨大变化,并对贵州省农村信用社的农村信用工程建设情况,有了更深一层的理解。

记者深刻感受到,与国内其他省份相比,贵州省的农村信用工程建设无疑走在了前面。认真为农民办好每一笔贷款,办好一笔贷款的时间只有几分钟,在这种高效率的背后,是贵州省各级农村信用社全体人员多年共同努力的结果。

农村信用工程建设是一个系统工程,它具有完整性和系统性两个基本属性。从完整性上讲,农村信用工程建设包括:农村征信建设(调查评级)、农户小额信贷、信贷激励与约束、信用农户培育、信用村(组)建设、信用乡(镇)建设等六个基本要素。这六个基本要素将农村信用工程建设构成一个相对完整的有机整体。这六个基本要素开展的工作具有相对独立性,更主要的是他同时又具有相互关联性。在六个要素中征信建设(调查评级)是基础,小额信贷、信贷激励与约束是手段,培育信用农户是关键,信用乡(镇)、村(组)建设

是目标,而在六个要素中,参与的主体就是农村信用社。农村信用工程建设既是贵州省对外的形象窗口,也是贵州省农村金融服务的窗口。农村信用工程建设是一项惠民工程,它成就了许多农民的创业梦想;农村信用工程建设是一项创新工程,它让那些返乡农民工找到了事业的新起点;农村信用工程建设是一项希望工程,它凸显的是中国广大农民顽强的生命力。

经过一周多的走访观察,记者主要有三个感受,第一个感受是:农民是一个弱势群体,农村是一个落后的村庄部落,农业是一个需要扶持的产业,农村、农业、农民要想有立身之本,就要靠诚实守信,如果中国9亿的农民都能够在诚信中找到属于自己的位置,那么农村的现状就会从根本上得到改变,和谐社会的建设就有了可靠的基础。第二个感受是:农村信用社自身的体制及其发展的历史渊源,决定了农村是农村信用社的生存之本,因为农村信用社的储蓄存款中70%以上来自于农村储蓄,这就决定了农村信用社的客户群体一定是中小客户,农村信用社发展的历史,一定是要与农民建立起鱼与水的关系。第三个感受是:一些农村基层干部在工作方式与思维方式的转变上,确实有了可喜的变化。一些基层干部因为农村信用工程建设工作做的好而得到了提升,很多农民也因农村信用工程建设而致富。现在因为有了农村信用工程建设,农村发生了巨大的变化:社会矛盾少了,农民上访的少了,连乡村里的计划生育工作都好做了,所以现在乡镇年轻的干部们,也都认识到农村信用工程建设的实质,也都在积极地配合各地的农村信用社,帮助当地农民发展生产,引导农民迅速致富。

把农民的需求落到实处,做农民致富的桥梁和纽带,把政府的政策宣传到位,为政府工作的落实找到一个工作的抓手,贵州省农村信用社的种种努力没有白费,他们为贵州省各地区域经济的发展与和谐社会的构建注入了新动力,起到了其他金融机构不可替代的作用。

“木欣欣以向荣,泉涓涓而始流。”我们有理由相信,贵州省农村信用社的明天将会更美好!

创新篇

从一个村赶到另一个村,记者得到了大量的贵州省关于农村信用工程建设的交流材料。记者注意到,在贵州省农村信用工程建设中,创新成为自始至终的原动力之一。

创新思路

信用工程建设让农民得实惠

据了解,在贵州省针对农户的金融机构有邮储银行、农业银行、村镇银行、农村信用社。那么,在这些进入农村市场的金融机构中,到底谁的服务最好呢?

记者找到了一组数据:2011年8月末,贵州省农村信用社的资产规模已经达到2162亿元,是2003年末资产规模298.8亿元的7.24倍,是2007年9月末资产规模780亿元的2.77倍,资产规模居全省银行业金融机构首位。目前,贵州省农村信用社各项贷款余额1189亿元,其中农户贷款余额就有680亿元,仅农户小额信用贷款就高达362亿元。这说明贵州省农村信用社在全省的广大农村金融市场成为绝对的支农主力。现在贵州省农村信用社涉农贷款余额已经达到了904亿元,占贷款总额的77%,是2007年涉农贷款余额259亿元的3.49倍,农户贷款余额680亿元,是2007年涉农贷款余额214亿元的3.18倍,占贵州省内金融机构农户贷款的96%以上。

(下转第 Z4 版)



农户几分钟之内在农村信用社办理了贷款



水城联社干部职工利用赶集天在水城县猴场乡开展信用工程宣传活动



农户通过自助终端设备,用自己手中的卡取到了钱,比城市里排队取钱所用的时间还少。