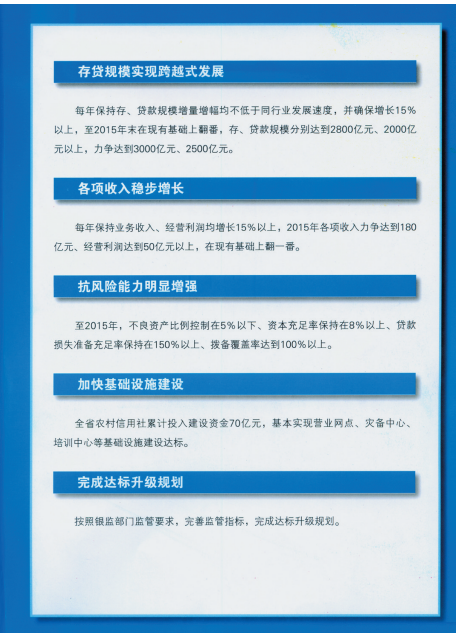
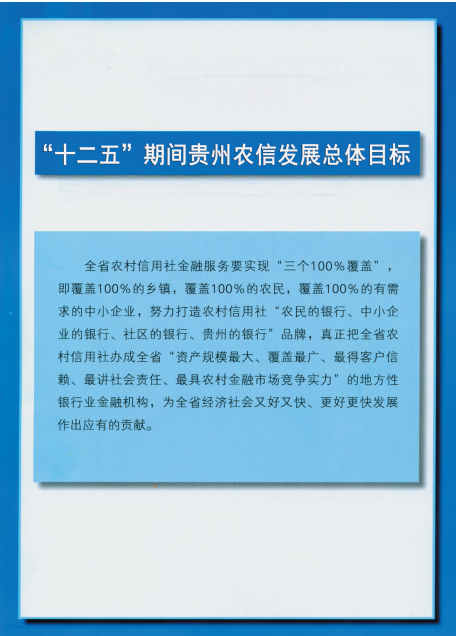




授信之后,信用社还要给农户发一张诚信卡。



在贵州广大的农村中,农民们在变化的时代面前,有发展经济的强烈愿望。

(上接第Z3版)

业内人士称:如果以专业人士的眼光来看,这组数字很能说明问题,它说明涉农贷款与农村信用工程建设高度相关,确实是让农民得到了实惠。

据了解,贵州省各级农村信用社在信贷资金的使用效益上,有着非常明确的定位,他们考虑的是两个方面,一方面是社会效益,也就是说他们会引导农民拿到资金后,一定要用于发展生产,这样社会效益就体现出来了。另一方面,是农村信用社自身的经营效益,努力做到只要到期,本息基本能全部收回,这种操作方式有效地培养了农民的信用意识,农民还贷的在压力之下激发了创业热情,也强化了信用的概念。

据了解,贵州省各级农村信用社在务实工作的同时,也在工作思路上做了很多创新。这其中亮点很多,主要表现在四个方面:一是转变了经营服务的理念;二是推出了过硬的小额信贷产品;三是做了大量的基础性工作;四是对员工进行了严格的培训与考核。

在思想的转变上,如何更好地为农民服务?正是贵州省基层信用社工作的核心内容。以前贵州省基层信用社是从上面的角度了解政策,后来转变为从基层的角度解读上面的政策,这样的解读更鲜活,更有生命力并且有说服力。正是因为能够深入基层、服务农户,所以很多信用社的信贷员思想也得到了解放,充分发挥了他们的聪明才智,真正把诚信的实践工作做到了理论的前面,这种实践走在理论前面的做法值得人深思。

采访中,有基层信贷员对记者表示,如果全部按照政策执行的话,那么,有时基层工作肯定做不下去,因为上面的政策有时就像一部“高级轿车”,如果进入农村泥泞弯曲的土路上,很多地方它是走不通的。在基层农村中执行起来效果肯定不一样,也阻碍了农民对政策的理解。所以再好的政策,也要与实践相结合,也要深入基层,否则上面闭门造车地制定一些政策,肯定是要脱离群众的。

一位基层信贷员告诉记者,原来让农户办贷款的工作比较难做,就是因为以前贵州省农村信用社本身在信贷理念上有些问题,现在贵州省农村信用社创新了贷款理念,不但能够为农户锦上添花,更能够为农户雪中送炭,为农户贷款降低成本。贵州省农村信用社经常给信贷员灌输一个理念:贷款要放得出去,也要收得回来。

贵州省农村信用社认为,一个真正优秀的信贷员,他的境界应该是帮助农户拥有自力更生的能力,当农户进入资金的良性循环

时,不必担心他什么时候还贷,因为农户会主动到信用社归还贷款。过去农村信用社为什么发展不起来呢?主要就是被农村市场的特性所困扰,没有解放思想,找到正确的方法,现在情况已经大为改观了,过去那种吃拿卡要乱贷款的现象,基本上没有了;因为贷款而引发的一些经济案件,现在也很少见了。这一切都是因为贵州省农村信用社在工作上转变了思想。思路决定出路,勇于思考、敢于落实,这样的金融机构,老百姓们最认同。

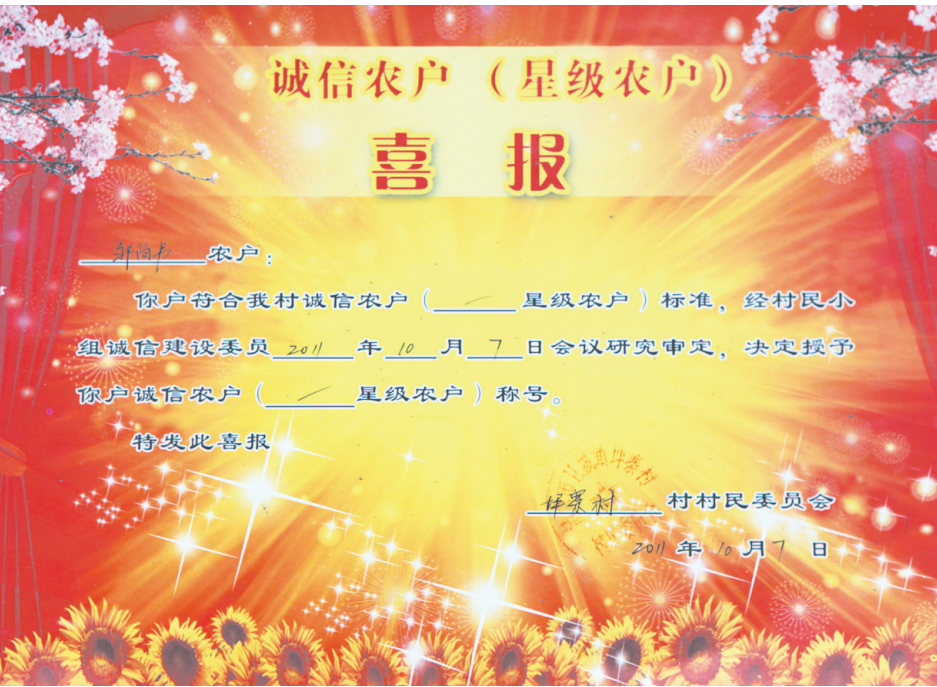
小额信贷“一农支三农”

在小额信贷这个问题上,农村信用社是“一农支三农”,独立承担了支农的社会责任,这是历史赋予农村信用社的使命。现在虽然农行回归了农村,邮储银行也进入了农村并设立有新型的农村金融机构等等,但是农民“贷款难”的问题仍没有得到很好解决,农村信贷资金投入不足的矛盾仍然十分突出。

贵州省农村信用社很早就看到这一点,从2004年起,贵州省农村信用社在黔西南州就开始搞试点工程,率先提出“贷款优先、服务优良、利率优惠”的理念,这给贵州的农民带来了很大的实惠,一是替农民减少了利息。经测算,自2007年以来为农民节省了费用支出,让农户少支付利息19.8亿元。二是减少了农民贷款的综合成本。如果保守地按每一笔贷款能替农户减少50元费用来计算的话,贵州省各级农村信用社能为广大的贷款农户省下一笔不小的费用。三是贷款的效率高了。过去农村信用社的信贷制度存在一些问题,所以那时的信贷员不了解农户的家庭收入情况,农户贷款做什么也不清楚,再加上传统的贷款操作方式复杂,农户要跑二三次才能办到贷款,路程往返所消耗的时间较多,既影响了农民的生产,也影响了农民的生活。现在农民到基层农村信用社办贷款的话,5分钟就能办完一笔贷款。正因为如此,农村信用社推出的贷款产品深受农民的欢迎。

现在贵州基层农村信用社的贷款质量提高很快,基层信用社的信贷盘子也是越做越大。贵州省农村信用社推出的小额信贷突破了原有的限制,对够条件的最佳信用等级农户信用社不需要提供担保与抵押,就可以贷款给农户。

搞农村信用工程建设主要是把小额信贷做好,贵州省各级农村信用社把这个问题想的很明白。他们深知,只要做好了小额贷款,其他的工作就会自然开展好。现在贵州省各级农村信用社的工作总体上是越来越轻松了,信心也越来越足了。



金融产品与农户的真实需求有效结合

在基础工作的积累上,贵州省农村信用社在贵州各地做了很多工作,贵州省委省政府对此也是非常满意。贵州省各地农村信用社对广大农民的需求,做了大量的调查工作,摸清了农户的真实需求,采取了有效措施,把农村信用社推出的金融产品与农户的真实需求有效地结合起来。

据了解,贵州农村信用社的服务流程是这样的:首先是派信贷员深入到农村的每家每户中,给农户建立一个信息档案,这样建立数据库的工作也就落到了实处。信贷员亲自下到农户中去,现场为农户照相,帮助他们建立信用档案,之后信用社还要召开村民大会,听取村委的意见,采取民主的方式,公开、公正、公平地确定每个农户的信用等级、信贷额度。等评定的等级出来之后,还要在村里进行公示,征求其他农户的意见,农户有意见的也可直接反馈给信用社,信用社及时地根据农户的意见进行调整。公示7天后没有意见的,信用社就发放贷款证给农户。农户拿到贷款证之后,如果需要贷款,随时可以到信用社营业网点的柜台上直接办理,像取款一样方便。现在基层信用社办一笔信用贷款,最高额度时能达到80万元,低的也有几百元或者几千元。

因为贵州农村的地区差别比较大,像湄潭县,有些农户都已经有车有房了,并且资产上百万。但是像关岭县,农户的收入水平整体较低。怎么样帮助贫困的地方迅速脱贫,怎么样为农民迅速致富提供更多的便利和支持,一直是贵州各级农村信用社的工作重点。

在严格的培训与考核上,贵州省农村信用社对体系内的员工培训时,总结出一句话:“要对农民有深厚感情”。贵州省农村信用社认为:员工首先要把自己换位成农民,这样他才能做好信贷工作。如果一个信贷员能够从农民的角度去想自己应该做的事情,那么信贷工作的所有难点都会从根本上得以解决。

贴心的服务暖了农民的心

目前,贵州各级农村信用社的信贷员在乡镇里边采取的是蚯蚓式的金融服务,也就是说他们能够以谦卑、平等、尊敬的服务心态,从农民的角度来思考问题,并为农民提供贴心的服务,在这种细微的服务差别之中,农户对贵州各级农村信用社的信贷员就会越来越信任。

贵州省农村信用合作社的领导层深知,农民的固有观念还是真实存在的。最初农民们对农村信用工程建设持怀疑态度。针

对这种情况,贵州省联社要求在对信用乡镇的考核评定上,要求农民对农村信用社金融服务满意度的打分要在80分以上,如果信用乡镇考核评定的指标达不到要求,就意味着当地农村信用社金融服务工作还存在一定问题,就会影响到信用乡镇的评定,贵州省联社就会下到村里,召开村民座谈会,与村民们面对面地交流,考察指导基层的信贷工作。

正是因为有了严格的培训与考核,贵州省农村信用社系统的员工,精神面貌焕然一新,社会地位也得到了空前的提升。目前,贵州省农村信用社的从业人员已经达到2.2万人,拥有省内银行业金融机构中最多的从业人员。贵州省农村信用社利用网点网络的优势,利用人缘地缘的优势,充分地加强了信用社与各级涉农部门及银行机构的协调与配合,贵州省农村信用社架设了“城市支持农村、工业反哺农业”的重要桥梁和渠道,成为落实国家支农政策和贵州省委、省政府发展战略最重要的金融抓手,成为金融服务“三农”主力军和服务县域的主力银行,成为党和政府联系农民的金融纽带。

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。记者感觉到,与国内其他省份相比,贵州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,缩短办理时间,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。

有学者提出,目前,在贵州省农村金融服务中存在着两种比较明显的金融服务意识,一种是“鸟瞰式”金融服务,一种是“蚯蚓式”金融服务。

“鸟瞰式”金融服务是以居高临下的、傲慢的、以自己为本位的、带有偏见的方式提供服务。与此相反,在不少金融服务做得比较好的乡镇地区,大部分员工都有一个共同的特点,就是有意或刻意严格要求自己以谦卑的、平等的、发自内心的、以他人为本位的视角从事金融服务,即“蚯蚓式”金融服务,从而赢得了群众的信赖和尊重,农村信用社也获得了长足的发展。

“蚯蚓式”金融服务蕴含着大智慧、大道理,值得我们深刻领会、琢磨和实践。而贵州省农村信用社正是这种“蚯蚓式”金融服务的代表性机构。作为服务“三农”的农村信用社,他们倾注热情与心血将金融扶贫事业做得风声水起。我们相信,有了他们,我们的农村金融服务工作必定是“春到花香处处秀”。



走千寨,进万村,黔南州都匀市信用联社信贷员发扬挎包精神,送贷到田间地头,实实在在为农户办实事,办好事。