

黑龙江克山县探索金融服务三农新模式——

# 优化体系框架 凸显“信用”价值

观察

经济日报·中国经济网记者 倪伟龄

黑龙江省齐齐哈尔市克山县提出了“以筹建信用信息中心为手段,实现金融机构和政府相关部门信息共享、以信用评级(分)为依托加大金融支农惠农力度”的工作思路,确定了“一个建立、两个拓宽、三个完善、四方合作”的农村信用体系建设框架,不仅促使金融机构不良贷款率明显下降,也为农民快速高效获取贷款支持提供了通道

松嫩平原腹地,小兴安岭南麓的讷谿尔河畔,有一片富饶的黑土地——黑龙江省齐齐哈尔市克山县。这里不仅富产大豆和马铃薯,更被人民银行总行确定为黑龙江省唯一的农村信用体系建设试验区,探索出农村金融服务三农的“克山模式”。

## 建设农村信用体系

确定“一个建立、两个拓宽、三个完善、四方合作”的农村信用体系建设框架

所谓克山模式即“以筹建农村信用信息中心为手段,实现金融机构和政府相关部门信息共享、以信用评级(分)为依托加大金融支农惠农力度”,其核心是“一个建立、两个拓宽、三个完善、四方合作”的农村信用体系建设工作框架。

——“一个建立”:建立一个具有县域特色、功能齐全、覆盖广泛、主要服务于现代农业和城镇化建设的县级信用信息中心。

——“两个拓宽”:拓宽信用信息采集对象范围,将农民专业合作社纳入农村信用体系建设中来,开展农民专业合作社信用评级;拓宽信用信息采集内容的传统框架,采集内容除银行业信用信息外,还将采集对象的对外担保、受表彰及处罚、参保信息等。

——“三个完善”:完善中小微企业、农户、农村经济组织信用体系建设;完善农户、农村经济组织、中小微企业信用评级方式方法;完善信用信息有效整合与信息共享机制。

——“四方合作”:克山县政府实行政支持,加大经费投入,主导县域信用体系建设,推动有关成员单位建设信用信息中心;人民银行给予征信技术支持,并运用支农再贷款等手段,在信贷准入门槛、贷款额度、利率等方面给予政策优惠;各家金融机构积极利用信用中心数据,建立信用评价机制,落实金融优惠政策,创新金融产品,加大金融支持力度;农专社、农户等涉农主体积极配合开展信用信息采集和信用评定,有效利用金融资源发展壮大。

同时,克山县在农村信用体系建设中开展“三信”评定工作,在“三信”评定过程中确定了“一采、二评、三统一”的评定方法。“一采”是指在信用信息的采集过程中推行“一确认两签字”信息采集方式。即采集人和被采集人共同签字,同时由采集小组确认,逐户采集确认农户信息。到目前已经建立农户信用档案63544户,采集录入率达100%。“二评”是指克山县制出台《克山县农村信用体系建设总方案》《克山县信用用户、信用村和信用乡(镇)评定暂行办法》,在利用县域信用信息管理系统进行评定的同时,村委会、农村信用体系建设领导小组分别对信息主体进



黑龙江省农信社干部走村串户为贷款农户评级授信。

(资料图片)

行评价,并将结果进行公示,确保评定结果得到各参评主体的认可。目前已经评出3A级信用用户3533户,2A级信用用户15633户,A级信用用户34260户,在3A级信用用户中优中选优评出“黄金信用用户”272户。评定信用村94个、信用乡镇13个。“三统一”是指实现评价指标、评分标准、操作流程“三统一”。克山县出台了《克山县信用用户、信用村和信用乡(镇)评定暂行办法》,规定所有信用信息主体采信的采集项目、评价指标全部一致。利用县域信用信息管理系统统一设定系统评分标准,系统自动评分。采集、录入、评分和公示等评定操作流程完全一致。

## 改善农村信用环境

农村信用体系建设提高了农民的信用意识,也使金融机构不良贷款率明显下降

在克山县河南乡学习村,种粮大户佟永贵告诉记者,这两年从农信社贷款,种了190亩玉米、黄豆,一年赚四五万元不成问题。记者问及贷款手续费不费时,佟永贵说:“开春向农信联社申请贷款后,信贷员就来到家里照相,把房子、拖拉机等做抵押,办了两户联保,不到7天就放款了。”

村民们告诉记者,村里还有不少农信社评出的“黄金户”,享受银行授信额度封顶10万元,保底5万元,周转使用3年无担保的优惠政策,要是临时取一两万元连利息都不用掏,随时有钱随时还。

克山古北乡更好村农机合作社经理杨文帮将1.33万亩土地经营权和农机抵押进行“组合抵押贷款”,2016年从信用联社贷款900万元,2017年贷款500万元。杨文帮感慨道,如今农民的信用意识都增强了,要是信誉不好上了黑名单就别想借钱发展了。克山信用联社河南乡信用社主任马秀芳告诉记者,信用不好的农户第二年是贷不到款的。

人民银行克山支行行长杜宏林说,信用村家家户户几年内的经济状况都在信息平台上了登记了,所以办理农信贷款十分便捷。

克山县委书记刘国文告诉记者,克山农村信用体系建设使金融机构不良贷款率明显下降。截至2016年年末,全县涉

农贷款不良率为1.49%,比去年同期减少5.53个百分点。同时,金融企业贷款效益得到提升。

## 创新农村金融产品

结合农户、种植大户、合作社、农业公司等不同对象的生产实际,推出3种土地经营权抵押贷款模式

人民银行哈尔滨中心支行积极推进“信用户”“信用村”“信用乡镇”的“三信”评定与创建,制定《运用货币政策工具支持农村信用体系建设试点实施方案》,引导涉农金融机构将货币政策工具与农村信用体系建设相结合,推动涉农金融机构创新金融产品。

刘国文介绍,克山县政府通过县乡农经部门和村委会,建立了县、乡、村三级土地流转和融资平台,在平台内设置农村产权融资服务窗口,直接受理融资申请。村、乡土地流转中心负责核实耕地详细信息后进行抵押登记,县土地流转中心负责办理流转土地他项权证;涉农金融机构结合农户、种植大户、合作社、农业公司等不同对象的生产实际,推出三种土地经营权抵押贷款模式:对农户实行完全形式的土地经营权抵押贷款;对合作社推出了“土地经营权抵押+担保公司”贷款和“土地经营权抵押+其他物权抵押”贷款模式(其他物权包括农机具、股东财产、村集体机动地等);还有土地流转按揭贷款等。

克山县古北乡永胜村种粮大户郭喜

告诉记者,他家的旭光家庭农场将620户农民的1.16万亩土地流转过来,集约种植大豆等作物。2016年,郭喜需要支付土地流转金并买农资,需要贷款却没有抵押物。克山信用联社信贷员了解情况后,帮助郭喜协调利用村里的机动地抵押贷款。在村民代表大会、村联委会上,经40个村民代表签字画押并由信贷员和客户经理现场录制影像资料,村里将2700亩机动地作抵押,为郭喜贷款450万元。今年,郭喜又利用村机动地进行信用贷款,买了400多万元的大豆联合收割机等农机具,用于土地连片种植。

克山永强农机合作社总经理李伟峰也向记者介绍,2017年3月,该农机社收购1万多吨玉米亟待处理,备春耕也急需购买80多万元的农机用柴油及种子、农资等,导致李伟峰资金紧张。这时克山信用联社伸出援手,协调用价值1200多万元的农机具抵押贷款。农信社派人到农机局备案,并现场拍照采集资料,按信用信息管理系统诚信户待遇,7天内发放200万元。

针对这些金融创新产品,黑龙江省农信联理事长王建成介绍,多年来,全省农村信用社发挥网点覆盖面广、贴近“三农”的优势,不断创新农村金融服务。省联社紧密结合全省经济特征和市场需求,整合推出“丰收时贷”系列40多款信贷产品。

记者了解到,自2012年起,黑龙江省农村信用联社、农行、工行、邮储银行等先后成立村镇银行,纷纷推出贷款新产品,共同解决新型农村经营主体贷款难等问题。



克山联社职员在贷款支持的天利粮贸有限责任公司与收粮大户交谈,详细了解情况。(资料图片)

## 特色产业

关岭牛产于贵州西南部,至今已有近400年历史,被列为贵州四大地方品种牛之首。近年来,贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县通过“关岭牛”产业3年发展计划,利用北盘江沿岸30余万亩的草山草坡和千家万户会养牛、善养牛、能养牛的群众基础,把“牛产业”作为关岭的支柱产业来抓。

自2016年以来,关岭通过定好“牛调子”、找好“牛路子”、迈好“牛步子”、开好“牛方子”,从种草到饲料加工,再到养牛及销售,形成了“关岭牛”产业发展的全产业链。

在定好“牛调子”上,关岭成立了以县委书记、县长为双组长的“关岭牛”3年振兴计划工作领导小组,协调指导“关岭牛”产业发展。

在寻找“牛路子”上,关岭利用“小规模、大群体”发展方式,培育农村养殖大户、专业户和专业村。同时采取“政府+企业+合作社+农户”的养殖合作模式和“牧场+屠宰场+零售市场”的经营模式,以村落为单位,发动农户积极参与养殖,让“关岭牛”直接从牛圈“输送”到餐桌,把加工、零售环节的利润反哺给养殖农户。

在迈好“牛步子”上,关岭出台了《“关岭牛”产业发展补助办法》等配套扶持政策,有效解决贫困农户贷款难问题,并采取“村社一体合作社(公司)+农户”的模式,重点规划打造3万亩“粮改饲”和林草结合产业带体系建设,既稳定了饲草源,更助推了群众脱贫致富。

在开好“牛方子”上,关岭强化技术支撑,建立与贵州省技术单位的合作机制,聘请省兽科所首席专家任“关岭牛”技术顾问,组建由省、市畜牧部门支持的“关岭牛”3年振兴技术指导服务专家团和县级专业技术人才组建的“关岭牛”发展技术服务组,为“关岭牛”产业发展提供技术服务和业务指导。

在关岭牛养殖过程中,关岭自治县沙营镇、普利乡等乡镇涌现出了“五户联保”等众多利民惠民的养殖模式。“五户联保”养殖模式主要以村合作社为龙头,贫困户申请5万元特惠贷入股合作社再以1户或2户非贫困户与4户或3户贫困户自由组合为一个养殖小组,每户可在村集体专业合作社承包5头牛养殖,5头牛中至少养殖2头能繁母牛,其他3头可为育肥牛。农户饲养的牛由合作社销售后本金归合作社,增值部分的80%归饲养农户,合作社提成20%用于支付村集体入股分红及其他费用。目前,关岭自治县正大力推广“五户联保”养牛模式,让其覆盖该县139个行政村,助力深度贫困山区的群众养牛脱贫。

关岭自治县有关负责人介绍:“目前关岭投入到‘关岭牛’项目的财政资金已经有1亿多元,整合社会资金2亿多元,引进深加工企业投入资金5亿元以上。预计到2018年年增长率可达30%以上,年存栏25万头以上,年出栏6万头以上。”

## 安化黑茶做深“品牌”“科技”文章

**本报讯** 记者杨阳腾 刘麟报道:日前,湖南益阳市安化县在第15届中国(深圳)国际茶产业博览会上召开新闻发布会宣布,第四届中国湖南·安化黑茶文化节将于2018年10月18日至21日在安化举行。活动将以“安化黑茶,世界共享”为主题,以“品牌展示、文化活动、经贸合作、旅游休闲”为主要内容。

从2006年开始,安化县就全力打造“安化黑茶”这一特色产业。如今,安化黑茶建立了完整的产品标准体系,成长为区域内规模大、综合效益高、带动能力强的支柱产业。至2016年底,安化黑茶产业及其关联产业在全县经济总量中占比21%、茶产业税收占比20%,年生产能力10万吨以上。

安化县茶产业领导小组组长蒋跃登介绍,为加快现有安化黑茶科技成果的转化速度,安化正通过科技含量的提升促进产业链的延伸,加快以安化黑茶为原料的茶点、茶席、美容、保健、医药、日化等新产品的研发,大力推动茶叶产品大众化、方便化消费。

目前,安化现代企业生产、管理机制发展迅速,黑茶行业实现采摘、毛茶加工的机械化、自动化,包装、物流的机械化、自动化,多个企业已建成从鲜叶到成品的全自动化流水线。

## 阳澄湖打造体育旅游产业高地

**本报讯** 苏州阳澄湖半岛旅游度假区日前荣获由《中国国家旅游》杂志评选出的“2017年度最佳度假旅游目的地”奖。这是继半岛度假区在今年9月拿到亚洲旅游红珊瑚奖“最受欢迎旅游度假区”奖后的又一新荣誉。

作为苏州工业园区重点打造的“金鸡湖、独墅湖、阳澄湖”3大功能板块之一,位于苏州工业园区北部、阳澄湖南岸的阳澄湖半岛旅游度假区依托生态资源,加速文体旅游资源开发,形成了苏州阳澄湖旅游景区中的特色体育产业,建设出苏州体育旅游产业的新高地。景区内开设了苏州地区首条环湖观光休闲自行车道,旨在在打响“中国百条最适合骑行游览线路”品牌。该度假区正在主推的国家级三大赛事和常年品牌活动,为不同年龄阶层的体育爱好者设计了参与项目,景区配套的其他康养、康疗项目也为游客提供了多元化的选择以及丰富的度假体验。(杜欣斌)

本版编辑 王薇薇 秦文竹

联系邮箱 jjrbc@163.com

# 陕西咸阳:抢抓旅游振兴乡村“新风口”

本报记者 雷婷 张毅

偏居西部内陆的陕西省咸阳市,虽然没有名山大川,近几年旅游业却持续火爆。其“乡村民俗游”不仅在西北闻名遐迩,就连东部的很多市县也纷纷前来取经。

冬日的咸阳马嵬驿民俗体验园内游人如织。戏台上,弹唱之声高亢悠扬;街两旁,各色关中传统美食店鳞次栉比。香油磨坊、土酒坊里不时散发出诱人的芳香。

马嵬驿民俗体验园副总经理岳阿萍介绍,体验园开园3个月就接待游客近百万人次。最高日接待游客28万人次,创造了陕西省内旅游景区单日最大接待量。当年即通过国家AAAA级旅游景区验收,并入选中国十大美丽乡村名录。

随着马嵬驿“名片效应”的扩散,周边县市纷纷前来取经合作。2016年元旦,距离马

嵬驿150公里以外的蒲城县孙镇的马嵬驿·重泉古城开业,第一天就迎来了22.3万人次的游客高峰,春节期间接待游客104.5万人次,带动全县实现旅游综合收入1.28亿元。

乡村文化游的火爆,不仅带来了人气和收入,也带来了农村环境的升级。走进咸阳市礼泉县西张堡镇白村新型社区,一幢幢连排二层中式小洋楼、干净整洁的水泥路、一应俱全的公共设施让人眼前一亮。“我们能有功能完备的新型社区,发展现代产业是关键。农民在潜移默化中认识到现代农业才是农业振兴、农民致富的根本出路,如今家门口的现代农业园区成了村里的经济支撑,促进‘农民向新型社区聚集,产业向现代园区聚集,土地向规模经营聚集’,真正实现农村农民就地城镇化。”村党支部书记李朝鲜告诉记者,白村现代农业园区是集循环农

业、创意农业、农时体验、观光旅游于一体的农业休闲产业园区。西张堡镇组织委员、白村包村干部韩凤给记者算起了白村的集体收益:“2016年园区总产值近2亿元。集体年净收入1300多万元,其中1000万元用于投资扩大再生产,300万元用于基础设施改造和民生建设。2016年,白村农民人均纯收入17800元。”目前,白村正计划依托唐昭陵旅游资源建设文化旅游区,实现产业融合发展。

今年国庆节前,电视剧《那年花开月正圆》火爆银屏,故事的发生地咸阳市泾阳县安吴堡村的旅游骤然升温。“以前村里安吴青训班纪念馆最旺季时的游客量也只是三五百人,今年国庆假期期间,吴家东院的接待量达到36万人次,现在每天游客量达四五百人。”安吴青年训练班纪念馆副馆长王文说告诉记者。

《那年花开月正圆》是由咸阳市和一家影视公司联合摄制的。在前期策划阶段,咸阳市就精心植入“biangbiang面”、泾阳茯茶和关中民居等当地民俗文化元素。泾阳县文物旅游局局长李刚介绍:“在电视剧拍摄期间,泾阳县提前谋划,投资1300万元对安吴青训班旧址进行了重新布展,完善了消防、安防、技防等设施,新建了三星级旅游厕所。村委会引导村民开设了45家农家乐,推出电视剧同款饮食产品,深受游客喜爱。”

咸阳市委书记岳亮告诉记者,“咸阳历史遗存丰富,民俗文化底蕴深厚。我们在加快推进农业农村现代化建设的过程中,着力发挥文化的引领作用,让重新发掘出的民俗、产业、历史等文化内涵挑大梁、唱主角,使旅游业得到快速发展,从而推动乡村全面振兴”。