

## 金融支农创新模式系列报道⑤

## 小额贷款惠及小农户

■本报记者 秦志伟

今年,是孟加拉国经济学家、诺贝尔和平奖得主尤努斯和海南省时任省长罗保铭“拉钩约定”的第11年,两人当时约定前者帮助和指导海南探索出符合当地实际的小额贷款模式。当年的实践证明,这种模式是比较成功的。

记者了解到,该模式的实施主体是海南省农村信用社联合社琼中小额信贷总部。经过11年的实践和创新,海南农信联社逐渐探索出一套较为成熟的机制体制,缓解了农民尤其是小农户“融资难”“融资贵”的问题,具备了可持续、可推广的条件。

据统计,海南省农民人均纯收入由2006年的3256元增加到2017年的12902元,收入增幅连续多年走在全国前列,“农信社小额贷款是大有贡献的”。琼中小额信贷总部主任莫敏告诉《中国科学报》记者。

## 一群活跃的大学生信贷员

在金融界,尤努斯或“格莱珉模式”名扬四海,前者因从社会底层推动经济与社会发展于2006年获得诺贝尔和平奖。他创办格莱珉银行,因其向贫困人口发放贷款的方式自成一体,被称为“格莱珉模式”,即现在的小额信贷模式。

2007年4月,罗保铭和尤努斯“拉钩约定”,希望后者以海南省政府顾问的身份到海南传授送宝,帮助和指导海南探索小额信贷模式,助力农民持续增收。也就在这一年,海南省农信联社拉开了以小额信贷撬动农村金融改革的序幕。

经过11年的探索和实践,海南省农信联社形成了一条符合当地情况的金融支农之路,其培养的一批小额信贷技术队伍尤为值得关注,他们都是大专以上的年轻大学生。

莫敏向记者介绍,小额信贷技术队伍80%出身于农民家庭,经过专业理论和实践培训后,分赴海南全省各地开展小额信贷工作。

容冠目前是海南乐东小额信贷部负责人,他进入海南农信联社已经有9年了。容冠向《中国科学报》记者介绍,小额信贷技术员经常骑着自行车走村串巷,挨家挨户宣传小额贷款。对于他们来说,下乡遭遇“碰壁”是常事,有时会被疑为传销骗子、保险推销员,也会遭到同行的调侃。

但各种困难和委屈并没有压垮刚走出校门的大学生,因为他们有共同的信念:要为农民增收办实事。

“我父辈是农民出身,了解农民缺钱时需要东借西借,很不容易,小额信贷解决了农民的这个问题。”当记者问容冠为何选择这份工作,他表示,这个平台很大,为农民服务的事业也很大,“拿到大学毕业证当天就过去报到了”。

在实践工作中,容冠领悟到,“和农民打交道,不在于学问有多高、能力有多强,而在于对他们付出的感情有多真。”平常,他们与农民一起劳动,向农民宣传国家惠农政策、传授农业科学知识,逐渐与农民建立了感情。

## 供给侧改革下我国大豆产业何处去

■康海岐

中国是栽培大豆的原产国,大豆是我国重要的农作物之一,由于近年来国内大豆加工业和养殖业的快速发展,大豆消费量迅速提高,而国产大豆总产量徘徊不前,导致大豆供需严重失衡。近年来我国每年从国外进口大豆达7500万吨以上,是国产大豆总量的5倍以上。20世纪下半叶,我国曾是世界最大大豆生产国,如今成为最大进口国,进口大豆严重影响了我国大豆产业的发展。

2018年,面对美国引发的贸易战,我国大豆产业发展必须作出自主自强的选择。为此,笔者提出以下几点建议。

增加大豆育种研发投入,依靠科技创新推动大豆产业发展。与世界单产水平相比,我国大豆单产水平很低,提高潜力很大,因此目前应以提高单产作为大豆产业振兴的首要任务。优良品种是大豆产业振兴的基础。与水稻、玉米等作物相比,目前的大豆育种科研经费投入相对较少,应进一步加大对研发投入,促进产业链的源头创新,明确主攻方向,选育相应品种,推动不同区域大豆产量突破关键技术研究与集成示范。应坚持以下原则:高产必须高效,增产还需增质;品种与措施结合,关键技术与配套技术结合;研究与示范结合,展示与培训结合。

提倡国内大协作,加强我国原产杂交大豆的应用研究与推广力度。我国在大豆杂种优势利用研究上具有明显优势,育成了一批优良“三系”,育成品种产量高、抗逆性强、品质优良,已累计推广数万亩。目前应该鼓励和加强杂交大豆推广研究,加快黄淮海和南方大豆产区杂交大豆的研究步伐,开展国内协作攻关,大力推进杂交大豆产业化发展。

南方增加复种,南北套作扩产,大幅度提高大豆生产面积。当前我国大豆供需严重失衡,提高我国大豆总产量是解决问题的关键,因此需要想方设法多方引导,把大幅度提高大豆生产面积,作为提升大豆总产量的第二任务。南方省份



林桂美拿到小额贷款技术员发放的小额贷款后喜笑颜开。

海南农信联社供图

海南昌江黎族自治县七叉镇重合村的符桂英是容冠曾经帮助的一位农户。曾经是昌江小额信贷部负责人的容冠向记者介绍,符桂英是有强烈的致富信念并希望通过自身努力改变贫困现状的人,但就是缺少资金。

从2010年6月开始,昌江小额信贷部多次向符桂英发放贷款。在她自身的努力和小额信贷技术员的大力支持下,现在已种植甘蔗30多亩、橡胶20亩,并且养殖500只鸡鸭,经营一个鱼塘,每年纯收入近万元。符桂英凭借着不屈不挠的精神被评为“海南省道德模范”。

即使容冠现在离开昌江小额信贷部,但他们还经常联系。容冠自己算了算,目前已经服务过700多户农民,发放的贷款上百万元,他和同事们跑遍了所在辖区的所有村庄。

而在海南农信联社,像容冠一样的信贷员有600多人,他们的付出得到了社会的高度肯定。如小额信贷员队伍于2010年至2013年连续荣获“全国创先争优先进基层党组织”称号,他们中的多人还获得“全国五一劳动奖章”“海南省劳动模范”等荣誉。

## “农民是淳朴、讲诚信的”

在社会尤其是银行人的固有印象中,小额信贷成本高、高风险,他们最担心农民不讲信用。但容冠在做业务时发现,情况并不是这样的,“农民非常讲信用的”。

符桂英向《中国科学报》记者介绍,她多次从信用社借款,都能按照要求还清贷款。“如果收成好,还能提前还清。”

海南屯昌县枫木镇九拉村村民林桂美也多次从信用社借款并及时还清,她清楚信用的重要

性。“只要讲诚信,还了还可以多贷。”林桂美告诉记者,她也这样向别人讲。

海南农信联社调研发现,过去,海南的民间借贷市场一直非常繁荣,而且还款率相当高。“过去有的农民不讲诚信也有历史原因。”莫敏表示,主要是由于贷款手续烦琐以及贷款过程中工作人员吃、拿、卡、要造成的。

正如小额信贷技术员发现的那样,实际上,“农民是淳朴、讲诚信的”。

在莫敏看来,发展小额信贷,必须要重塑农民和金融机构之间的关系,这需要金融机构主动作为。为此,海南农信联社进行了一系列大胆的创新和改革,主要做法是“九专”模式和“五交”机制。

其中,“九专”模式包括成立专门机构、组建专业队伍、创立专门文化、制定专项流程、开发专项产品、实行专项贴息、开发专门系统、聘请专家团队和设立专项基金;“五交”机制包括把贷款“审批权”交给农民,把贷款利率“定价权”交给农民,把工资“发放权”交给信贷员,把贷款风险“防控权”交给信贷员和把贷款“管理权”交给电脑。

以把贷款利率“定价权”交给农民为例,海南农信联社独创了“小额信贷”“诚信保证金”制度,贷款利率由“实收利率+诚信保证金率”两部分构成,根据借款人的还款诚信记录决定诚信保证金比例。

莫敏介绍,贷款利率为每月最高8.1%,讲诚信农户利率可达7%甚至更低。“通过利益引导农民讲诚信,降低农户融资成本和贷款风险。”

不可否认,农村金融成本高、风险大,这种固有的认知导致农村金融被贴上了“赔钱”的标签。商业性金融机构真的只有趋利才能赢利吗?海南农信联社的发展证明并非如此。

“农村金融市场是需要培育的,只要产品设计

## 变废为宝

宋兵1978年出生于安康市平利县山区,1996年考入西北农林科技大学食品学院,2000年毕业后进入内蒙古伊利实业集团股份有限公司,从车间主管到生产部经理、总经理助理、总经理,其间收获了“临潼区十大杰出青年”和“陕西省劳动模范”的殊荣。

“大众创业、万众创新”的热潮,吸引了在外漂泊十几年来、拥有丰富生产管理经验的宋兵,加入了返乡创新创业的浪潮中。

安康位于陕西省最南端,地处我国南北气候分界线,是全国最大的天然富硒区,被誉为“中国硒谷”。尽管自然资源得天独厚,但却是秦巴山集中连片特困地区,有22.6万户88万人居住在自然条件恶劣、生态环境脆弱、基础设施落后的中高山区,产业基础薄弱,脱贫攻坚任务十分艰巨。

企业存活了,但如何将安康的自然资源优势转化为企业优势,回报家乡和父老?怀着初心,有着食品专业背景的宋兵在考察中发现,因为市场上只收购春茶,夏秋茶无人采摘,茶农没有一分钱收入。

“这是巨大的浪费!这么好的茶叶,得想个办法变废为宝。”

商机就这样出现了。2016年,依托母校西北农林科技大学的科技优势,宋兵在安康高新园区成立陕西安康市圣泰生物科技有限公司,进军茶产业,投资建设1000吨速溶茶粉/茶多酚生产线。2017年,圣泰生物收购了平利八仙茶园,建立了4000亩茶叶产业基地,成为了集种植、研发、加工、销售为一体的全产业链生物高新企业。

该公司副总经理邹玉柱是宋兵以前在伊利的同事,地地道道的呼和浩特人,听了宋兵对产业规划和前景分析后,果断入股,从内蒙古来到陕西安康发展。“我们主要以夏秋茶为加工原料,通过深加工,延长产业链,增加产品附加值。生产完产品的废料,我们做成有机饲料和化肥,整个产业链既生态环保。”

“初步估算,仅茶多酚的市场需求就有百亿元。”宋兵表示,目前还没有打通出口的销售渠道,初步先“借船出海”,让“中国式咖啡”占领国际市场,自己再“造船出海”。目前,圣泰生物与福建一家出口企业的订单已在具体商谈中。

“这是我们安康茶产业一个里程碑式的产品。”2017年2月,当宋兵的产品摆放在安康市市长徐启方办公桌上时,听完介绍并品尝速溶茶后,市长给予了高度肯定和评价,鼓励他加快发展。

近年来,随着安康绿色循环发展步伐的加快,富硒茶产业也蓬勃发展。安康市茶园面积达到76.5万亩,产茶2.5万吨,实现综合产值40.2亿元。在详细了解宋兵的公司业务和规划后,西北农林科大原校长孙武学连连为他叫好:“你这是给家乡父老办了件大好事、大好事啊。通过夏秋茶的综合开发利用,每亩地为茶农增加收入1000元,对整个安康那可是70多亿元啊。”

目前,圣泰生物已与西北农林科技大学、云南大学等单位形成了长期的研发合作伙伴关系,已研制出了具有国际先进水平且拥有自主知识产权的新型茶多酚产品。

得合理,完全可以让小额贷款机构覆盖成本甚至有所赢利,并获得可持续发展。”莫敏告诉记者。

## 重视多重社会价值的开发

海南农信联社经过11年的探索实践,不仅在破解农民贷款难问题上探索出了一些行之有效的好办法。同时,新的模式与思路,对于我国未来进一步深化农村金融改革发展也具有重要的启示意义。

短短11年实践,从濒临破产到年盈利数亿元,从全国资产状况最差到改革进度综合指标连续多年全国同行业排名第一,海南农信联社在切实服务“三农”中得到壮大和发展,成为了最鲜活的农村金融改革的成功范例。

记者了解到,海南农信联社总结了多条小额贷款模式的经验,比如“发展农村金融,必须要跳出金融看金融”“农村金融可以实现自身发展与服务‘三农’的有效统一”等。

在莫敏看来,更应重视农村金融多重社会价值的开发。她向《中国科学报》记者介绍,农村金融的经济价值广为人知,同时它还具有多重社会价值。

例如,小额信贷发展起来后,有效解决了农村高利贷泛滥的问题,对于维护社会稳定起到积极作用;小额信贷员队伍的发展,促进了党群、干群关系密切,为党培养合格的基层干部、巩固党在农村的执政基础提供了很好的借鉴实例。

此外,“一小通”信贷产品所采取的诚信保证金制度,有利于社会诚信环境形成,利于改善海南金融生态环境。“这提醒我们要更重视农村金融社会价值的开发,更好地发挥推动‘三农’发展的作用。”莫敏说。

2012年底,海南农信联社自主创新的“一小通”小额贷款管控系统获得中国人民银行科技发展奖二等奖,是全国首个获得该奖项的地方金融机构。

同时,他们开发EPOS便民金融服务网络,在海南全省所有行政村布放EPOS机,村民不出村就能查询账户信息、归还贷款利息,还能进行小额存取款,让农民贷款不出镇,还款不出村,真正实现金融服务均等化。

在实践中,海南农信联社重视对农民专业合作社的支持,他们发现小额信贷与农民专业合作社的亮点十分明显。

然而,小额信贷额度小、服务对象面广且分散,因而需要付出较高成本,但农民普遍难以承受较高的利息负担。在莫敏看来,必须要发挥好政府政策支持作用。例如,海南实行的小额信贷财政贴息这一项,有人算过一笔账,政府每贴息1元钱就能撬动小额贷款44元。

“如果国家把更多的扶贫资金用于小额信贷贴息,不仅可以让农民获得发展资金,增强农民市场意识,还可以实现扶贫资金的有效性和普惠性。”莫敏说。

## 借船出海

我国作为茶的原产地,千百年来,用开水冲泡喝茶已成为老百姓的生活习惯。但宋兵生产的富硒速溶茶粉,却是一撕一冲一泡,三秒即享一杯好茶,像喝速溶咖啡一样快捷、方便、时尚。

“中国式咖啡”能否被广大老百姓接受,成为一种新的喝茶时尚?面对记者的疑问,宋兵说:“传统与时尚可以并存,新生事物很容易被年轻群体接受。速溶茶粉具有无农残、无添加、完全溶于水,冷热皆宜、携带方便等特性,且其营养价值更全面。”

3月初,宋兵跑了一趟武汉,拿下了一笔4000万元的出口订单。他的生产版图包括:富硒速溶茶粉(富硒速溶绿茶粉、富硒速溶红茶粉、富硒速溶黑茶粉),纳米硒茶多酚系列产品(纳米硒一茶多酚、纳米硒一茶蛋白、纳米硒一茶多糖),茶饲料和有机肥。

宋兵的创业得到了安康市科技局的大力支持。该局高新科科长毛海霞说:“圣泰生物的系列产品让茶叶的利用率从18%提升到100%,这对建设美丽安康、生态安康,助力脱贫攻坚具有重要示范效应。我们已经把该企业纳入安康市科技小巨人企业行列进行重点培育打造。”

速溶茶粉/茶多酚是天然抗氧化剂,主要

## 借船出海

应用于食品、保健品、药品、化妆品等行业,发达国家已把这种纯天然的抗氧化剂作为化学抗氧化剂的最佳替代品,国际市场需求量非常大。

“初步估算,仅茶多酚的市场需求就有百亿元。”宋兵表示,目前还没有打通出口的销售渠道,初步先“借船出海”,让“中国式咖啡”占领国际市场,自己再“造船出海”。目前,圣泰生物与福建一家出口企业的订单已在具体商谈中。

“这是我们安康茶产业一个里程碑式的产品。”2017年2月,当宋兵的产品摆放在安康市市长徐启方办公桌上时,听完介绍并品尝速溶茶后,市长给予了高度肯定和评价,鼓励他加快发展。

近年来,随着安康绿色循环发展步伐的加快,富硒茶产业也蓬勃发展。安康市茶园面积达到76.5万亩,产茶2.5万吨,实现综合产值40.2亿元。在详细了解宋兵的公司业务和规划后,西北农林科大原校长孙武学连连为他叫好:“你这是给家乡父老办了件大好事、大好事啊。通过夏秋茶的综合开发利用,每亩地为茶农增加收入1000元,对整个安康那可是70多亿元啊。”

目前,圣泰生物已与西北农林科技大学、云南大学等单位形成了长期的研发合作伙伴关系,已研制出了具有国际先进水平且拥有自主知识产权的新型茶多酚产品。

“这是巨大的浪费!这么好的茶叶,得想个办法变废为宝。”

商机就这样出现了。2016年,依托母校西北农林科技大学的科技优势,宋兵在安康高新园区成立陕西安康市圣泰生物科技有限公司,进军茶产业,投资建设1000吨速溶茶粉/茶多酚生产线。2017年,圣泰生物收购了平利八仙茶园,建立了4000亩茶叶产业基地,成为了集种植、研发、加工、销售为一体的全产业链生物高新企业。

该公司副总经理邹玉柱是宋兵以前在伊利的同事,地地道道的呼和浩特人,听了宋兵对产业规划和前景分析后,果断入股,从内蒙古来到陕西安康发展。“我们主要以夏秋茶为加工原料,通过深加工,延长产业链,增加产品附加值。生产完产品的废料,我们做成有机饲料和化肥,整个产业链既生态环保。”

“初步估算,仅茶多酚的市场需求就有百亿元。”宋兵表示,目前还没有打通出口的销售渠道,初步先“借船出海”,让“中国式咖啡”占领国际市场,自己再“造船出海”。目前,圣泰生物与福建一家出口企业的订单已在具体商谈中。

“这是我们安康茶产业一个里程碑式的产品。”2017年2月,当宋兵的产品摆放在安康市市长徐启方办公桌上时,听完介绍并品尝速溶茶后,市长给予了高度肯定和评价,鼓励他加快发展。

近年来,随着安康绿色循环发展步伐的加快,富硒茶产业也蓬勃发展。安康市茶园面积达到76.5万亩,产茶2.5万吨,实现综合产值40.2亿元。在详细了解宋兵的公司业务和规划后,西北农林科大原校长孙武学连连为他叫好:“你这是给家乡父老办了件大好事、大好事啊。通过夏秋茶的综合开发利用,每亩地为茶农增加收入1000元,对整个安康那可是70多亿元啊。”

目前,圣泰生物已与西北农林科技大学、云南大学等单位形成了长期的研发合作伙伴关系,已研制出了具有国际先进水平且拥有自主知识产权的新型茶多酚产品。

本报(记者秦志伟)4月23日,农业农村部就2018年第一季度农业农村经济运行情况举行新闻发布会。农业农村部发展计划司司长魏百刚介绍,今年以来,第一产业固定资产投资确实是快速增长,增速大幅高于二、三产业的增速,这是一个好现象,农业农村发展缺钱、缺人才,所以投资增加对农业农村发展是非常有利的。

根据国家统计局发布的信息显示,一季度全国第一产业固定资产投资达到2900亿元,同比增长24.2%,增速比去年同期高4.4个百分点。第一产业固定资产投资比一季度全国固定资产投资增速高16.7个百分点,比第二产业高22.2个百分点,比第三产业高14.2个百分点。

魏百刚认为,第一产业固定资产投资快速增长的原因主要包括:首先是实施乡村振兴战略的政策带动,激发了各类资本投入农业农村的信心和动力;其次是城乡居民消费结构升级拉动,吸引了各类资本看好农村市场,加大农业农村投入;此外,还有农业供给侧结构性改革的推动,据农业农村部统计,一季度前两个月,畜牧业固定资产投资增长了37.4%,而且大部分都是投向了规模化的养殖场。

同时,魏百刚还分析了二季度固定资产投资这三个特点,一是政府投资力度在加大。中央本级一般公共预算农林水支出比上半年执行数增长11.4%,中央对地方转移支付的农业基本建设投资预算数也比上年执行数增长3.5%,政府投资的引导作用进一步增强。二是民间投资大幅增长。据统计,前两个月民间投资达到919.3亿元,同比增长24.4%,也比去年全年增幅高11.1个百分点,民间投资还是主要的,占固定资产投资81.2%。三是投资领域越来越宽。特别是对现在的农产品加工业、休闲农业乡村旅游、农业废弃物的资源化利用、农村电商、农业特色小镇这些新产业、新业态,投资趋势比较明显。投资方式多样,过去更多的是以项目为载体进行投资,现在呈现出一种并购整合的投资方式。一季度涉农领域公开披露的并购事件就有31起,投资规模达到87.86亿元,同比增长70%。

据悉,下一步农业农村部将重点围绕改善农业基础设施,强化科技支撑,推进产销衔接、整治农村人居环境等领域采取各种措施,来优化农业农村的投资环境,引导和撬动更多社会资本、金融资本的投入。

“这是给家乡父老办了件大好事、大好事啊。通过夏秋茶的综合开发利用,每亩地为茶农增加收入1000元,对整个安康那可是70多亿元啊。”

目前,圣泰生物已与西北农林科技大学、云南大学等单位形成了长期的研发合作伙伴关系,已研制出了具有国际先进水平且拥有自主知识产权的新型茶多酚产品。

## 一季度第一产业固定资产投资大幅增长

农业农村部举行新闻发布会



紫阳县双安镇碧岩有机茶场

应用于食品、保健品、药品、化妆品等行业,发达国家已把这种纯天然的抗氧化剂作为化学抗氧化剂的最佳替代品,国际市场需求量非常大。

“初步估算,仅茶多酚的市场需求就有百亿元。”宋兵表示,目前还没有打通出口的销售渠道,初步先“借船出海”,让“中国式咖啡”占领国际市场,自己再“造船出海”。目前,圣泰生物与福建一家出口企业的订单已在具体商谈中。

## 回报家乡

安康产茶历史悠久,始于西周,兴于盛唐。在唐代,安康茶叶就成为朝廷贡品;到了清朝,“紫阳毛尖”作为贡品中的佳品,被列为全国十大名茶之一。

“这是我们安康茶产业一个里程碑式的产品。”2017年2月,当宋兵的产品摆放在安康市市长徐启方办公桌上时,听完介绍并品尝速溶茶后,市长给予了高度肯定和评价,鼓励他加快发展。

近年来,随着安康绿色循环发展步伐的加快,富硒茶产业也蓬勃发展。安康市茶园面积达到76.5万亩,产茶2.5万吨,实现综合产值40.2亿元。在详细了解宋兵的公司业务和规划后,西北农林科大原校长孙武学连连为他叫好:“你这是给家乡父老办了件大好事、大好事啊。通过夏秋茶的综合开发利用,每亩地为茶农增加收入1000元,对整个安康那可是70多亿元啊。”

目前,圣泰生物已与西北农林科技大学、云南大学等单位形成了长期的研发合作伙伴关系,已研制出了具有国际先进水平且拥有自主知识产权的新型茶多酚产品。

“这是给家乡父老办了件大好事、大好事啊。通过夏秋茶的综合开发利用,每亩地为茶农增加收入1000元,对整个安康那可是70多亿元啊。”

目前,圣泰生物已与西北农林科技大学、云南大学等单位形成了长期的研发合作伙伴关系,已研制出了具有国际先进水平且拥有自主知识产权的新型茶多酚产品。