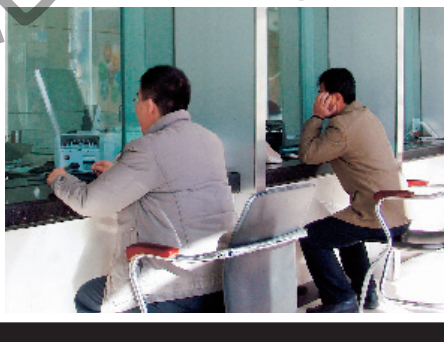


打造独具特色的 贫困农民贷款担保新方式

■ 徐兰军 郭冠琼



贫困农民贷款担保新方式，为实现农民脱贫致富和金融机构的长远发展探索出了一条好路子。



河北省邢台市广宗县、巨鹿县都是国家扶贫开发工作重点县。近年来，两县不断创新扶贫方式，积极探索发放扶贫贴息贷款的金融“造血”式扶贫新途径。但是贫困农民贷款担保不足的瓶颈制约了金融机构参与金融扶贫的积极性。经过不懈的创新性实践，目前两县都摸索出了一套独具特色的贫困农民贷款担保新方式，为实现农民脱贫致富和金融机构的长远发展探索出了一条好路子。

（一）财政扶贫资金担保

广宗县以财政扶贫资金为“酵母”，与县农村信用合作联社深化合

作，探索出了财政扶贫资金担保贷款的新方式，创造了财政扶贫资金和信贷资金有效对接和放大的新途径。其具体流程是：一是成立“县农民小额信贷担保服务中心”，在农村信用合作联社设立专户，把财政扶贫资金存入该专户，作为贫困农民贷款的保证资金，搭建起政府与联社合作的平台。二是“担保服务中心”与农村信用合作联社签订合作协议，“担保服务中心”负责对扶贫村的农户贷款提供担保，并承担贷款本息等全额连带担保责任；农村信用合作联社负责按照担保资金放大2—5倍的标准向农户发放贷款。三

是贷款农户由乡、村两级筛选并经县扶贫办审核后推荐给农村信用合作联社，联社审核通过后发放贷款。农户按时偿还贷款的由担保中心给予贴息，否则由担保中心履行代偿责任。

财政扶贫资金担保贷款找到了一个很好的契合点，在政府、农村信用合作联社和农民之间搭建起了一个合作共赢的平台。截至目前，广宗县农村信用合作联社共发放此类农户小额贷款4946笔，金额达2028万元，是财政扶贫资金的3.3倍，实现贫困村人均增收1800元。目前，财政扶贫资金担保贷款运行情况良好，

没有发生一笔不良记录。这种方式不仅使扶贫资金产生了倍增效应，有效地确保了扶贫资金的循环周转利用，让更多的农民受益，而且切实解决了农民“贷款难”和信用社“难贷款”的问题，使农民和联社取得了良好的经济效益和社会效益，真正实现了政府、金融部门和农民多方共赢。

（二）公司担保

除了财政资金担保方式外，广宗县还以农业产业化为契机，以专业养殖为突破口，积极推行“公司+基地+农户”的信贷模式，即由农业产业化龙头企业为基地农户贷款提供担保，拓宽了贫困农民贷款渠道。其具体流程是：一是由政府主管部门确定项目和龙头企业，将一定资金存入农村信用合作联社专户，作为项目启动和保证资金。二是农村信用合作联社对贷款农户审查通过后，将贷款资金直接转入龙头企业账户，由龙头企业指导监督使用，实行封闭运行，作为农户购买种苗和饲料的保证金，做到专款专用。贷款到期后无法按期收回的，由龙头企业承担连带责任。三是龙头企业和农户签订合同，向农户提供种苗、饲料并按约定价格回收成品。

公司担保模式的推出，不但帮助农民找到了一条脱贫致富的新路子，而且有力地支持了农业产业化龙头企业做大做强，促进了专业规模养殖链条的形成，带动了相关产业和整体经济综合效益的提高。试点一年来，广宗县农村信用合作联社共发放此类贷款669万元，重点支持了河北英河食品有限公司和河北康隆牧业有限公司，惠及66个村2190个农户家庭，实现户均增收10000多元，并且形成了以葫芦乡韩

葫芦村和张葫芦村、广宗镇北小东村、西街村及宋村农场为主的10个鸭苗培育基地，取得了良好的经济效益和社会效益。

（三）农户互保+干部担保

巨鹿县结合实际，将觉悟高、信誉好、有实力的干部纳入担保主体，通过“农户互保+干部担保”的双保险模式有效解决农民贷款担保不足问题，创立了以群众诚信为基础、以公职人员自愿担保为补充的担保方式。“农户互保”，即由贫困村中有诚信、有产业项目、有发展能力的农户成立“贫困村诚信自律者联谊会”，属自愿参加、自我管理、自我服务的非营利性群众组织，主要职责是为本村贫困农民贷款提供担保，并监督贷款使用。“干部担保”，即由热心于扶贫事业、自愿为贫困户脱贫致富做贡献的县属公职人员及离退休人员，组成“扶贫信贷担保自愿者组织”，成员自愿以本人2个月以上的工资作担保，与农村信用社签订担保承诺书，帮助加入“贫困村诚信自律者联谊会”的贫困户获得急需的生产性发展资金。

具体流程：一是农户向本村“贫困村诚信自律者联谊会”提出贷款申请并接受“联谊会”对诚信度、产业

项目、贷款额度等方面的审核。二是“联谊会”按照3—5户联保的要求组织会员自愿结合，建立诚信自律担保小组分组，互相承担连带担保责任。三是“联谊会”向“扶贫信贷担保自愿者组织”提出贷款担保申请，经审核同意后向农村信用社正式提出贷款申请。四是“扶贫信贷担保自愿者组织”和农村信用社签订担保承诺书后，“联谊会”组织会员办理贷款手续，农民获得贷款。

“农户互保+干部担保”方式由于会员相互了解、诚信度高且相互制约，信贷风险得到了有效防范，信贷审核效率和质量明显提高，提高了农村信用社的积极性和资金使用效率，深受广大贫困农民的欢迎。截至目前，巨鹿县依托农业银行及县农村信用合作联社累计发放小额农户信用贷款2000余万元，发展果菜大棚6000亩，预计农民增收6000万元。“贫困村诚信自律者联谊会”由原来的1个发展到现今的50个，入会会员达到4600多人。“扶贫信贷担保自愿者组织”成员由创建之初的60多人增加到目前的2000多人，担保额度达5000余万元。^①

（作者单位：河北省邢台市财政局）
责任编辑 李艳芝



“农户互保+干部担保”方式的具体流程：

一是农户向本村“贫困村诚信自律者联谊会”提出贷款申请并接受“联谊会”对诚信度、产业项目、贷款额度等方面的审核。二是“联谊会”按照3—5户联保的要求组织会员自愿结合，建立诚信自律担保小组分组，互相承担连带担保责任。三是“联谊会”向“扶贫信贷担保自愿者组织”提出贷款担保申请，经审核同意后向农村信用社正式提出贷款申请。四是“扶贫信贷担保自愿者组织”和农村信用社签订担保承诺书后，“联谊会”组织会员办理贷款手续，农民获得贷款。



五珍品质

粳米 籼米 糯米 糙米

水美



地肥



光足



种优



耕作



金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道大米产区位于黑龙江省五常市，地处北纬45°30'，是中国黄金水稻带核心区。这里的气候、土壤、水质、光照等自然条件得天独厚，孕育了金膳道大米独特的品质。

金膳道

JinShanDao

五常珍品大米

【品牌名称】金膳道大米 【品牌产地】黑龙江省五常市 【品牌特色】绿色生态、品质卓越
【品牌历史】1998年创立 【品牌荣誉】国家地理标志产品

金膳道——五常县志所载，早在1858年就为朝鲜族先人开辟种植水稻。据当地民间传说相传，有一金姓朝鲜族人在此所种稻谷被钦定为贡米，特种区域派兵看守，饭后经各成木护送进京，为大清皇家之御膳。珍米武饭，飘香沁人肺腑，饭粒饱满，色泽均光亮丽，食之绵、韧、软、爽！亦淡甘甜，回味悠长。

特许加盟招商

招商形式：专卖店特许加盟

招商地点：全国省、市级区域中心城市（哈尔滨、加格达奇、大庆、双鸭山、大兴安岭、伊春除外）

招商热线：0451-84622841 13910294227 13304633223

