

强化金融服务创新 加快农村中低收入群体脱贫步伐

■ 段应碧

联合国世界银行提出发展普惠金融体系,初衷就是帮助不容易从传统金融机构得到金融支持的那些弱势群体得到金融支持。在中国,特别是在农村,最不容易得到金融支持,最难贷到款的就是农户。农户当中,有低收入农户、贫困农户。农村贷款难,一般农户贷款更难,贫困农户和低收入农户贷款难上加难。这个群体很大,农村发展普惠金融,我们应该重点关注这个群体。为什么贷款难?主要是因为这些农户的生产、生活特点和现在正规金融机构的体制、制度和运作方式不相适应。现代金融是伴随城市工商业社会逐步发展起来的,贷款产品包括操作流程,都是针对工商企业特点来设计的。用一套办法去为农户,包括贫困农户、低收入农户提供金融服务,银行往往会遇到三个方面的困难:一、信息不对称。农户和工商企业不一样,没有规范的财务报表,也没有系统的交易记录。所以,银行很难知道他真实的金融状况。二、成本高。农户的居住分散,单笔贷款的额度很小,一般就一两万元,有的甚至几千元。翻山越岭去给农民贷款几千元、万把元成本非常高。和大额贷款几千万元、上亿元的成本无法相比,同样的利率他要亏。就算不亏,也没有什么利润。三、风险大。农户没有抵押物给你,也找不到担保人。本来他们从事的农业生产,包括种植业、养殖业,除了市场风险外,还有

一个自然风险。再加上没有担保、没有抵押,所以银行感到风险太大。所以说传统的金融机构不给他们提供服务,说金融机构嫌贫爱富,也是有的原因的。各级政府和社会各界对这些人人都很关注,也采取了一定的措施,当然都有一定的成效。但总体来看,这个问题并没有得到根本解决。比方说为了解决农户没有抵押品的问题,允许承包地、宅基地可以抵押,应该说这是好政策,有抵押品了,可以满足银行的条件。但是实际操作当中有两个问题不好解决:一、如何估价?因为没有有一个统一的市场,那块地、那个房子值多少钱?不好算。二、变现难。万一他贷款还不回来,银行要拿宅基地、去用那块土地变现是很难的。宅基地的房子,只能卖给本村的农民,不能卖给城里人。大城市的郊区还好一些,有些农村人出去打工,房子本来就是空的。一户一宅,破产了,还不了贷款,你把他房子收了,他住哪里?都是具体的问题,银行执行政策的时候就显得很谨慎。去年,国家提出要扶贫,要给贫困户提供金融贷款,保证他们2020年前实现脱贫,完成我国全面实现小康的任务。有些地方采取了一个“银证保联合合作办法”。也就是说政府主导这件事,财政建立一个风险基金,请保险公司设立一个贷款保证保险这样一个新的险种,鼓励银行给贫困户贷款。具体实

行当中,不是简单给到贫困户名下,实际上是有龙头企业用这些钱的。不管怎么说,在笔者看来这也是一个好方法。最大的好处就是见效快、规模大,短短半年左右的时间,一个省几十亿元都放下去了,至少是民意上,每个建档立卡农户都获得了贷款,这是最大的好处。但是这种财政兜底的方法,有没有可持续性?恐怕还有待观察。全国现在大概建了上千家的村镇银行,9000家小贷公司。建村镇银行、小贷公司的初衷就是要他们扶小、扶农。但是从实际的执行结果来看,他们是在县城或者是重点集镇,为中小企业、龙头企业、个体户工商企业服务,也有少数为农村大户提供了金融贷款,很少给中低收入农户提供贷款。这个从单笔贷款的力度可以看出,据统计我国公司小额贷款的笔均贷款是在百万元左右,一次性贷款100万元,是贫困户?一般农户?绝对不是,当时设立这些公司的初衷并没有得到落实。也有一些是真正为中低收入农户、贫困农户提供服务的机构,但是不多,大概有20多家。规模很小,规模相对大一些的就是扶贫基金会的小贷公司,叫综合农信公司。这个公司由中国扶贫基金会和世界银行金融公司两家组织建立。前后有20年了。前10年基本只有3-5家,这10年发展得比较快一些。20年来,公司累计发放农户小额贷款140多万笔,贷款额度累计

158亿元,平均一笔就是万把元,给农户。截至2016年6月底,覆盖全国183个贫困县,贷款余额37亿元,存量贷款农户,现在还没有还完钱的农户是35万户。20年来,还款率是99%以上,基本没有什么损失,都还了。这个公司有它的特点,概括起来就是“三专一公”。三专:一、有专营的机构,只给中低收入、贫困农户提供贷款,绝不给大户提供贷款。为什么要这样?这是出资人定的规矩。一个金融机构,又可以放大额贷款,又可以放小额贷款,最终结果必然是搞大额贷款,不搞小额贷款。贷1万元和1亿元,成本一样,利润大不一样,这个道理非常简单。二、专业、专职的队伍,现在在专职人员2000多人,主要是在农村招聘的信贷员。这个信贷员有五险一金,就是公司的员工,必须是专职的。为什么要专职?因为这是技术活,要有专业技能,而且要对他实行奖惩等管理制度。你在村里找一个干部做,他可能不負責任。三、专门的贷款品种和操作流程。这个公司是根据各个地方中低收入农户生产生活特点,量身定做一些贷款产品和操作流程。像五户联保、妇女优先、分期还款等等,南北方各省也不一样,经济水平不同,有的地方贷款就几千元,有的地方可以贷款1.5万元,最高可以贷款二、三万元,是根据这个群体在各个地方的实际情况来设计的,他们的说法叫量身

定做,不是按照金融制度的一套设计,而是量体裁衣。对全程的系统管理都有严格的制度,所以执行下来效果比较好。一公,即公益性,不以盈利为目的。按照公司运作,市场化运作,只要求农户覆盖成本,保本微利,不要求他们赚很多钱。两家出资的,世界银行、中国扶贫基金会,20年来从来没有要求农户上交过利润,也不问赚多少钱,就是保本,这样他们没有压力。之所以20年不偏离目标,坚守这样的群体,因为机构没有利润压力。要解决中低收入农户贷款难的问题,比较好的办法好像还是要通过建立综合农信所谓“三专一公”的机构来解决。农村贷款主体多种多样,有企业、有农户。企业有大中小、微。农户有大户、一般农户、贫困农户、低收入农户,他们生产生活特点、贷款需求都不一样,因此用一个办法是解决不好的。对于中低收入农户来说,要建立“三专一公”的机构。我们国家不是有14个贫困县吗?如果每一片都建立这样一个机构,由政府出资,后台共享就可以了,大家为各片服务,不需要每个都建立一个强大的后台。但是建立“三专一公”

的机构,还离不开政府的支持。综合农信最大的问题,尽管没有利润或者是利润极低,基本上就是覆盖成本,但是贷款利率很高,毕竟是低收入农户,贷款利率高了也不好,还是低一些比较好。但运营成本比较高,运营成本有两块,一个是融资成本,它主要是农业银行给他批发的贷款,成本比较高。二是操作成本,所谓操作成本就是人员工资,人员工资有两块,一块是农民的,一块是总部管理平台。总部管理平台大概占40%左右的成本,因为它实行的是连锁经营方式,必须要事先建立起庞大的后台管理体系,没有这套体系无法运行。当规模足够大的时候,才可以摊薄管理成本,现在规模不大,所以成本就下不去。怎么办?最好还是由政府出资,在那么一个片区建立一个机构,机构要按照市场化运作,政府再提供扶贫再贷款,这样融资成本就低了,也别要求它有利润。有了这些政策支持,可以解决中低收入农户、贫困农户贷款难的问题。(作者系中央农村工作领导小组原办公室主任、中国扶贫基金会会长)

※深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神※

一带一路 建设中的云南优势

■ 刘慧曼

云南的优势是区位,机会在开放。近年来云南通过改革发展,在经济方面取得了不俗的成绩,经济增幅十分可观。作为北上连接丝绸之路经济带,南下连接海上丝绸之路的枢纽,云南是中国唯一可以同时从陆上沟通东南亚、南亚的省份,区位优势独特,这使得云南成为了一带一路沿线具有突出地缘优势的省份之一。云南省积极参与一带一路,愿景的规划建设,在一带一路建设

中,云南省天然具有以下优势:首先,在政策沟通方面。目前云南已经先后与38个国家、75个省份和地区缔结了友好关系。此外,在设施联通方面,目前云南省公路总里程已经达到23.8万公里,其中高速公路通车里程4134公里,中越、中缅通道境内段已实现全程高速化,中老通道境内段高速公路年内建成通车,铁路运营里程3650公里,泛亚铁路东线境内段已全线建成通车,泛亚铁路中线、西线境内段正抓紧建设,水运通航里

程4294公里,澜沧江-湄公河航道二期整治、中越红河航运、中缅伊洛瓦底江陆水联运项目正有序推进;运营机场14个,开通航线406条,是开通南亚东南亚航线最多的省份。在贸易畅通方面,云南拥有25个国际口岸,贸易伙伴覆盖全球。云南着力提高通关便利化水平,开展了重点口岸信息互换、监管互认、执法互助和一次申报、一次查验、一次放行综合改革试点工作。其次,资金融通方面,云南是中

国两个沿边金融综合改革试验区之一,跨境人民币业务已覆盖75个国家和地区,过去3年跨境人民币结算已近3000亿元人民币。渣打、汇丰、东亚等外资金融机构入驻云南,中国建设银行泛亚跨境金融中心落地昆明,中国银行云南省分行可兑换币种达24种。云南也正在不断深化与周边国家的交流合作,厚植社会民意基础,促进民心相通。将以沿边为依托,继续践行亲诚惠容、周边外交理念以及“与邻为善、以邻为伴”和“睦邻、安邻、富邻”的

周边外交方针,打造以文明促互鉴的区域性人文交流平台。同时,云南省计划以“通畅”为前提,到2020年,高速公路通车里程达到8000公里,铁路在建和运营里程达到8000公里,机场在建和运营数量达到70个,开通航线460条以上,形成国内畅通、周边互联互通的综合交通运输体系。云南省将以“和睦”为基础,建

立横向到边、纵向到底的网格化工作机制,深入推进跨境民族和睦共处,进一步巩固民族团结进步、边疆繁荣稳定的局面。以“合作”为关键,围绕重点领域,积极推进国际产能和装备制造合作,充分发挥开放平台的功能作用,促进形成宽领域覆盖、多层次参与、全方位推进的对外交流新机制。(作者系中共云南省委常委、副省长)

※学习《习近平治国理政》新思想新实践※

建设文化名市 叫响文化青州

■ 韩幸福

山东省青州市充分挖掘文化资源,做大打响文化青州品牌,实现了以文化凝聚力量,以文化激发活力,以文化推动发展,文化影响力、知名度显著增强,先后被评为国家历史文化名城、全国文化工作先进市、中国民间文化艺术(书画)之乡,文化建设呈现出蓬勃发展的良好态势。

一是不断完善公共文化设施。打通公共文化服务最后一公里,积极构建15分钟公共文化服务圈。投资1.3亿元建成新图书馆和新文化馆,投资1.5亿元完成云门剧院提升改造,图书馆、文化馆均被评为国家一级馆。深入实施五大文化工程,镇综合文化服务中心、行政村和社区农家书屋、文化大院、文化小广场达到全覆盖;每年开展农村公益电影放映12000余场次,有线数字电视入户率达到80%,实现县有馆、镇有站、村有院。投资300万元为全市1055个村安装广播喇叭,农村广播村村响。

二是壮大发展文化旅游业。深入推进文化、生态和旅游的深度融合,以文化为灵魂,生态为外衣,旅游为骨架,统筹发展。规划建设以黄花溪景区为核心的泰和小镇、以石门山省级旅游度假区和九龙峪为核心的休闲度假小镇,以井塘、玲珑山景区为核心的古村小镇等文化旅游综合体项目,促进文艺表演、文化产品与旅游景点完美对接,做好文化元素与古城旅游、乡村旅游、花卉旅游、生态旅游等串联工作,打造以古城为心脏,东部花卉、西南部山地森林、南部生态文化、北部农庄田园为环绕,弥河、南北阳河为穿插,处处皆景观、无处不旅游的全域旅游空间,古城旅游区成功创建国家5A级旅游景区,实现文化与旅游互动共赢。2016年,全市共接待中外游客895.6万人次,实现旅游收入81.6亿元。

三是创新发展文化创意和衍生产业。举办文化创意产品展览、设计大赛,鼓励发展动漫、影视拍摄、书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

民画作品展等大型文化节会,探索发布全国一级市场书画指数,青州书画影响力显著提高,年交易额达到120亿元。同时,规范古玩店、收藏、奇石、根雕等艺术品市场,被评为中国收藏文化名城。

四是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

坚持民生为先, 做好文化事业

一是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

二是壮大发展文化旅游业。深入推进文化、生态和旅游的深度融合,以文化为灵魂,生态为外衣,旅游为骨架,统筹发展。规划建设以黄花溪景区为核心的泰和小镇、以石门山省级旅游度假区和九龙峪为核心的休闲度假小镇,以井塘、玲珑山景区为核心的古村小镇等文化旅游综合体项目,促进文艺表演、文化产品与旅游景点完美对接,做好文化元素与古城旅游、乡村旅游、花卉旅游、生态旅游等串联工作,打造以古城为心脏,东部花卉、西南部山地森林、南部生态文化、北部农庄田园为环绕,弥河、南北阳河为穿插,处处皆景观、无处不旅游的全域旅游空间,古城旅游区成功创建国家5A级旅游景区,实现文化与旅游互动共赢。2016年,全市共接待中外游客895.6万人次,实现旅游收入81.6亿元。

三是创新发展文化创意和衍生产业。举办文化创意产品展览、设计大赛,鼓励发展动漫、影视拍摄、书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

四是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

五是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

发挥比较优势, 做强文化产业

一是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

二是壮大发展文化旅游业。深入推进文化、生态和旅游的深度融合,以文化为灵魂,生态为外衣,旅游为骨架,统筹发展。规划建设以黄花溪景区为核心的泰和小镇、以石门山省级旅游度假区和九龙峪为核心的休闲度假小镇,以井塘、玲珑山景区为核心的古村小镇等文化旅游综合体项目,促进文艺表演、文化产品与旅游景点完美对接,做好文化元素与古城旅游、乡村旅游、花卉旅游、生态旅游等串联工作,打造以古城为心脏,东部花卉、西南部山地森林、南部生态文化、北部农庄田园为环绕,弥河、南北阳河为穿插,处处皆景观、无处不旅游的全域旅游空间,古城旅游区成功创建国家5A级旅游景区,实现文化与旅游互动共赢。2016年,全市共接待中外游客895.6万人次,实现旅游收入81.6亿元。

三是创新发展文化创意和衍生产业。举办文化创意产品展览、设计大赛,鼓励发展动漫、影视拍摄、书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

四是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

五是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

着眼改革创新, 做活文化机制

一是理顺文化管理体制。将文化纳入经济社会发展总体规划,对文化大项目,打破行政资源的条块分割,由市级领导挂帅,整合干部和人力资源成立工作组,从机制上保证了工作的强力推进。抓好公益性事业单位改革,积极探索公益文化社会办的新路子,出让政府资源,以企业为依托组建青州歌舞团、青州曲艺团等十大文艺团体,增加政府买服务,活动经费及场次,催生院团发展活力。加快推进文化行政综合执法局、文联、社科联等机构关系,在文化行业管理和提供服务方面的作用日益彰显。

二是建立多元化投入机制。坚持将公共文化产品和服务项目、公益性文化活动纳入公共财政经常性支出预算,专门设立文化事业

三是培育地域文化品牌。成立

四是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

五是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

六是突出发展以书画为核心的艺术品产业。把做大做强书画产业作为繁荣发展文化产业的重要内容,初步形成了以九大书画市场、六大写生创作基地、五个交流培训平台、三个民间支持体系为支撑的书画产业集群发展格局。集聚发展大型文化艺术综合体,重点推进已被列入省首批特色小镇创建名单的国际文化艺术小镇建设,加速书画等艺术品产业规模化、专业化发展。同时,大力发展大众书画,将农民画作为重中之重来抓,成立农民画艺术研究院和农民画协会,设立农民画博物馆,建成中国青州农民画院,农民画创作人员发展到近3万人。成功举办4届翰墨青州书画年会和希望的田野中国农

※治理之道※