

服务“三农”

为了希望的田野

农业发展、农村进步、农民致富，都离不开金融的支持。由于多方面原因，目前我国农村的金融服务相对于城市仍然比较落后。党中央、国务院和有关部门对这个问题高度重视，并正在采取措施加以解决。特别是，作为社会主义新农村建设宏伟蓝图的重要组成部分，农村金融改革总体方案正在加紧制定，有些改革措施已经实施，数亿农民朋友将会享受到更加贴心、更加便捷的金融服务。

农村信用合作社：农民自己的“银行”

农村信用合作社是一种合作金融机构，它与一般的银行大不相同。一般商业银行以追求利润最大化为目标，其中股份制商业银行的经营决策权按照股份比例分配，一股一票。而农村信用合作社则不同，所有股金均是农民社员自愿入股，实行一人一票；经营上不以利润最大化为目标，而是追求为社员提供金融服务。在组织和活动中，合作金融遵循自愿参加、门户开放、民主管理、自我服务、自负盈亏等基本原则。

我国农村信用合作社自建国以来发展很快，但由于历史原因积累了很多包袱。2003年开始，我国开始了农村信用合作社的新一轮

改革。改革以后,一部分农村信用合作社变成农村商业银行或农村合作银行,还有一部分实现了县乡统一法人。改革后的农村信用合作社获得了新的生机,盈利能力增强,资产质量和资本充足率都得到提高,进一步巩固了服务“三农”主力军的地位。

农村信用合作社是与农民兄弟关系最紧密的金融机构,它的服务对象主要是农民。农村信用合作社的主要业务有传统的存款、放款、汇兑等。近年来,随着我国农村经济的不断迅速发展,农村信用合作社在立足、服务“三农”的基础上,积极拓展服务领域,创新服务品种,增加服务手段,服务功能进一步增强。部分地区的农村信用合作社先后开办了代理、担保、信用卡等中间业务,尝试开办了票据贴现、外汇交易、电话银行、网上银行等新业务。

为解决农民贷款难问题,促进农村经济发展,中国人民银行于1999年制定了《农村信用社农户小额信用贷款管理暂行办法》,推出了一系列方便农民贷款的政策措施。

农户小额信贷,是根据农户的信用程度,在核定的额度和期限内,向农户发放的不需抵押、担保的贷款。它采取“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”的方式,根据农户生产项目周期长短不同,分别确定不同的贷款期限,对信用社社员或从事传统农业的农户贷款,利率优惠,最大限度地让利于农,体现了农村信用社为“农”服务的办社宗旨。



政策性农业保险：为农业生产提供保障



农业是弱质产业，商业性保险公司往往敬而远之。为什么呢？因为农业经营的风险太大，特别是自然灾害频繁发生，而且一旦发生就是成片受灾，风险很难分散分担。比如，一场旱灾可能会使数千里的农田颗粒无收，造成的损失远远大于农民缴纳的保费，保险公司不亏才怪！因此，各国为了促进农业经济的发展，都

努力建立以财政税收政策支持、不以盈利为目的的政策性农业保险体系，保险机构发生亏损时由国家财政给予补偿。

在我国，1985—2004年，除两年农业保险实现微利外，另外18年均是亏损，保险公司累计亏损18.67亿元。20年里，农业保险业务的平均综合赔付率超过120%，也就是说，农民平均每交保费1元，就获得了1.2元的赔付，保险公司怎能不亏呢！保险公司吃了苦头，自然就开始对农业保险敬而远之。近年来，农业保险保费收入逐年下降，险种不断减少，规模逐渐萎缩。2004年，我国农业保险保费收入不到历史最高年份1992年的一半！

为发展农业，增加农民收入，我国也在积极发展政策性农业保险体系。2004年，中国保监会在上海、吉林、黑龙江分别批设了安信农业保险公司、安华农业保险公司和阳光农业相互保险公司三家不同经营模式的政策性农业保险公司；在江苏、四川、辽宁、新疆等地依靠地方政府支持，开展保险公司与政府联办、为政府代办以及保险公司自营等多种形式的农业保险试点工作。2005年，中国保监会又在宁夏、内蒙古、湖北、云南、北京等地，相继开展和深化了政策性农业保险

试点。

目前,政策性农业保险的试点正在积极推进。如果试点取得成功并得以普遍推开,农业保险就有望发挥农业经营“稳定器”的作用,解决农民“十年辛苦奔小康,一场灾害全泡汤”的难题。

邮政储蓄：为农民提供便利的服务

邮政储蓄,简单说就是邮政机构办理的储蓄业务。邮政机构在全国各地办理邮递业务,它的网点遍布全国的繁华都市和偏远乡村。邮政系统这张巨大的机构网是任何银行都难以相比的,这种优势也让它具备了办理居民储蓄和汇兑业务的能力。

邮政机构在办理信函、电报、汇款等传统邮政业务的同时办理以个人为主要服务对象的各项储蓄存款业务。邮政储蓄遵循国家“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的储蓄原则,为广大群众提供迅速、准确、安全、方便的储蓄服务。

邮政储蓄在农村受到了广大农民朋友的欢迎,因为它可以为农民朋友提供最便捷的储蓄和汇兑服务。邮政储蓄的特点是:

- **服务面广**: 邮政储蓄具有点多、面广、营业时间长(早开晚关,节假日不休息)、贴近居民生活(网点设在居民区、市场、商厦等地)的特点。

- **品种多样**: 除了经办正常储蓄业务外,还开办了代发工资、代售代兑国债、代办保险、代收长(市)话费等多种多样的代办业务。

- **方便快捷**: 邮政储蓄绿卡网络是目前全国最大的实时处理通存通兑业务的计算机网络,凭邮政储蓄活期储蓄存折可在全国联网城市的邮政储蓄联网点办理异地存取款业务,用储蓄卡则可直接在ATM上取款。

- **保密可靠**: 邮政储蓄异地取款必须使用密码。存折和储蓄卡可

以分别使用不同的密码。用户可随时在任意一台ATM上更改储蓄卡密码。如果用户不慎丢失存折或储蓄卡,可以就近在联网点办理临时挂失,从而保证用户资金的安全。

2006年12月,国家正式批准成立中国邮政储蓄银行,更好地发挥邮储资金支持“三农”的作用。

小额信贷：农民致富好帮手

近年来,国际上掀起了小额信贷的热潮。小额信贷主要是针对农民尤其是贫困人口发放的小额信用贷款,小额信贷组织则是一种新兴的专门开展小额信贷业务的机构。小额信贷的兴起帮了农民朋友的大忙。农民经济实力弱,养殖、种菜、做点小买卖,需要的资金量很小,而且申请贷款时也很难拿出什么东西来作抵押,这是困扰农民贷款的一大难题。自从有了小额贷款,农民不需要抵押也能获得小额贷款。

农民朋友要获得小额贷款,既可以去农村信用合作社,也可以去开办小额信贷业务的银行,还可以向专门的小额信贷组织提出申请。小额信贷的贷款金额较小,一般只有几千元。贷款期限一般在一年之内,最长不超过三年。贷款的偿还方式通常为整贷零还,也就是说按固定的时间间隔(比如说一个月甚至一周)分许多次来还清贷款,这样,借款人的压力就小多了。

从2005年开始,在中国人民银行的推动下,我国在山西、陕西、四川、贵州、内蒙古五省(区)先后成立了专门从事小额信贷业务的贷款公司进行试点。这些新成立的小额贷款公司“只贷不存”,利用自有资金放款,经营灵活,取得了良好的效果。

除此以外,在我国的部分地区,还存在着由国际组织或国内社会团体援助成立的小额信贷机构,它们也为农民朋友提供贷款。

小额信贷源于孟加拉。20世纪70年代，一位叫穆罕默德·尤努斯的教授在孟加拉成立了孟加拉乡村银行，专门向贫困妇女发放不需要担保和抵押的小额贷款，帮助她们通过创业脱贫。三十多年来，孟加拉乡村银行已经向600多万名贫困妇女发放了贷款，有一半多的人及她们的家庭成功地摆脱了贫困。2006年，尤努斯获得了诺贝尔和平奖。

农民工银行卡：陪伴农民朋友走天下

在我国，约有超过一亿人的农民朋友远离家乡，到城市打工。农民工向家乡的年汇款额达数千亿元，并以每年数百亿元的速度快速增长。而长期困扰农民工朋友的大难题就是，怎样才能把这些钱安全、快捷地送回家。由于农村地区金融电子化建设的步伐较慢，汇款时间很长，方式单一，很不方便。很多偏远地区的农民工不得不把厚厚的现金揣在身上带回家，既不方便，也不安全，路上丢失血汗钱的事情时有发生。

2005年12月29日，从中国人民银行传来了农民工朋友的福音。这一天，全国首个农民工银行卡特色服务试点在贵州省正式开通。持卡人通过工商银行全国发行的银联借记卡和农业银行贵州省分行发行的银联借记卡存款后，通过中国银联交换网络，可以在贵州省内的农村信用合作社柜台取款和查询。这大大便利了从全国各地返乡的农民工朋友。2006年，在中国人民银行的领导下，这项银行卡特色服务正在全国范围内推广。

农民工银行卡特色服务以满足农民工快速、安全的取款需要为基本功能。农民工资金来之不易，中国人民银行要求各方在业务开办过程中，格外注意安全控制问题，要通过业务管理、技术防范等手段提

高风险防范能力,为农民工通过农村信用社柜台办理取款业务提供安全的交易环境,确保农民工资金安全,维护农民工权益。持卡人的每笔取款手续费为取款金额的0.8%,每笔最高收费限额为20元,都低于其他银行卡的收费标准,体现了对农民工的优惠。



持卡人持银联借记卡在农村信用合作社柜台取款,与在一般的银行柜台持卡取款的操作方法完全一致。持卡取款时,持卡人需输入银行卡密码,再按“确认”键。农民工朋友要加强风险防范意识,保管好银行卡和密码,

遗失银行卡要及时与发卡行联系进行银行卡的挂失。持卡人可通过以下三条途径得到详细的用卡信息:发卡行柜台或客户服务热线,中国银联95516服务热线,农村信用合作社柜台或公布的服务电话。