

安徽黄山市确定农户信用指标体系 提升农村信用环境

创建农村信用体系 解农户金融难题

近年来,安徽省黄山市探索建立适合山区农村实际的农村信用体系。黄山市依托农村信用合作银行,通过确定有效易得的农户信用指标体系,实现农户信用信息采集和管理的电子化,建立合理的农户信用评分评价模式,发挥其在农村信用环境和融资环境中的激励和约束作用。



●农户信用信息 涵盖5大类23项采集指标

当前,全国部分地区已相继开展了农村信用体系建设工作,各地在信息采集指标设置上各类雷同但数量差异较大,有些地区共设置需采集的指标达126项之多。

黄山市人民银行专家认为,指标设置过于全面,虽有助于评分模型的描述,但同时因为过于繁琐,特别是农户年度家庭信息太过细化,会导致相当一部分信息在目前农村环境下难以保证采集的准确性。因此,开展农村信用体系建设工作要结合自身实际,遵循“先试点、后铺开,先建成、后完善”的原则,具体可采取“分阶段”的方式进行。

黄山市农村信用合作银行对农户信用信息的采集,是以安徽省农户小额贷款档案统一指标体系进行的,档案共需采集农户信息5大类23项指标。

第一类为家庭基本状况指标,包括家庭住址、乡(镇)、村、组,户主姓名,身体状况,身份证号码,家庭人口数,承包土地数量和配偶及其他主要成员共八项指标;第二类为家庭财产状况指标,包括财产产品名、单位、价值三项指标;第三类为家庭经济收入指标,包括项目(种植业、养殖业、其他、合计)、品种、数量、单位、收入共七项指标;第四类为家庭负债情况指标,包括民间借贷、欠信用社贷款及其他负债三项指标;第五类为农户品行指标,包括信用状况及遵纪守法情况两项指标。

人民银行黄山市中心支行专家蔡伟介绍,从信息采集的指标体系看,目前5大类23项采集指标涵盖了农户的家庭、人口、资产、负债和信用状况等信息,基本满足了信用评估的需要,多数指标均可有效采集和及时更新。

为了适应开展农村信用体系建设的需要,黄山市各级农村信用合作银行近年来电子化水平不断提高,上至联社、下至分社均已配备了相应的计算机设备,并开通了通存通兑系统,计算机网络环境已经具备。

经过多年的努力,黄山市全辖农户总数共35万余户,目前建立信用档案的农户达28万余户,相当于80%以上的农户都建立了信用档案,其中,有贷款需求的约20万户。全市农村信用合作银行152家网点均开展了小额农贷业务,已基本建成以农户小额贷款资信评定机制为标准的农户信用信息档案体系。

●信用体系建设 为“贷难”和“难贷”解惑

“当信用户真好,不仅随用随贷,还享受贷款利率优惠政策,不愧是我们农民致富的好帮手。”黄山市歙县北岸镇瞻淇村的章义鹏说。

2009年,章义鹏从部队退伍后回乡创业,在北岸镇瞻淇村开办华盛服装厂。他接到的第一笔订单需要10万元周转金。为了这10万元,章义鹏又是找熟人,又是托关系,简直像火烧眉毛。

在他最困难的时候,歙县农村信用合作银行的工作人员找上门来,帮他分析形势,给他“评级授信”,一次性贷款10万元的扶持款。三个月后章义鹏就连本带息还清这笔贷款。有了第一次的诚信还款,章义鹏在2010年又申请了创业贷款,歙县农村信用合作银行凭着对章义鹏的信任,及时进行放贷,而且在基准利率上优惠了10%。

蔡伟介绍,黄山市农户信用信息的采集通过基层信贷员走村串户、全面调查的方式进行,按照行政村分组逐户收集建立农户小额贷款档案,并成立由信贷员、信用社主任和村委会主任三人组成的资信评定小组,根据收集的农户信用档案进行评级,分别评出优秀户、良好户、一般户。再参照农户家庭资产、收入等进行贷款授信,确定授信额度,发放农户贷款证,农户凭贷款、身份证、印章到信用社在授信额度内可随时取得贷款,农户信用等级评定一般采用2年一次,特殊情况可实时评定。贷款额度最高为10万元,最低为500元。

为不断增强资信评定科学性和合理性,黄山市对各类采集指标的评分权重实行动态调整和综合评定。随着近年来人民银行征信宣传和农村信用合作银行开展“信用户”“信用村”和“信用乡镇”创建活动的深入,黄山市农村地区的信用环境正逐步得到改善,越来越多的农户开始注重自身信用。

据统计,截至目前,全市已评定信用农户8万余户,占已建立信用档案户数的31%;评定信用村465个,占全部行政村的近40%;评定信用乡(镇)19个,占全部乡(镇)的13.5%。2011年末,全市农村信用合作银行小额贷款余额达22亿多元,占农村信用合作银行贷款总余额的近40%,在支持农村经济发展,促进农民收入增长中发挥了积极的作用。

王立武

【链接】

采取措施 解决农村信用体系建设掣肘因素

农村信用体系建设是一项长期复杂的系统工程,必须采取有效的措施逐步解决农村信用体系建设的掣肘因素,人民银行黄山市中心支行副行长王和平等专家建议:

一要加快推进征信立法和信用法律保障体系建设。要在法律层面上明确征信的行政管理机构、信用信息的使用机构和信用中介机构。要制定信用主体包括农户信用信息的收集、公开、使用、披露、个人隐私的保护等方面的法律制度。要制定信用中介机构的运作规则,包括中介机构的设立、退出、信用产品的质量监督、信息评

价成果的应用范围等,保证其业务的合规和信用产品权威性的提高。

二要多措并举提高农户信用信息的采集效率和质量。要积极推进信用信息采集和应用的电子化进程;要充分利用现有手段加强对农户信用信息的审核。

三要着力构建失信惩戒和守信激励的长效机制。司法部门要切实加大执法力度,有效解决“赢了官司输了钱”的问题,坚决打击赖账户,惩戒失信行为;还要积极探索成立民间个人自律组织,实施民间惩戒。如可建立村民信用委员会,对守信者给予担保,对失信者进行曝光等。

【点击】

河北定州:农民“点菜”专家“下厨”

“技术指导真对路,你看,每棵冬青都是深绿的,再也不像以前那样‘面黄肌瘦’了。”近日,河北省定州市大辛庄镇泉邱一村村民杨勇高兴地说。

而就在一个多月前,杨勇种的2亩多冬青逐渐发黄、叶子脱落,这让他心急如焚。“当时,不仅是我家的,周边一些地块也出现这种情况。于是我找到市林业部门,建议他们为苗农举办苗木栽培与管理技术现场指导培训,之后林业局及时派技术人员给我们送上了一顿丰富的‘订单套餐’。”杨勇说,“技术人员到苗木地里现场‘会诊’冬青害病情况,让我们给冬青追施钾肥、磷肥,叶面喷施铁肥,问题很快就解决了。这种农民‘点菜’、专家‘下厨’的服务方式办到咱农民心坎上了。”

农民“点菜”、专家“下厨”是定州市实施“科技兴农、科技富农”工程的具体体现。该市积极转变以前专家讲什么,农民听什么的培训方式,大力实施一线培训,开展“订单”式培训,让农民群众吃上科技“新鲜菜”。

所谓一线培训,就是通过让村民“点菜”开展科技培训,农业技术人员调研工作在一线完成,培训对象在一线确立,科技培训在一线展开,实用技术在一线推广,生产问题在一线解决,实践经验在一线总结。

“现在是高温高湿季节,要重点做好仔猪

流行性腹泻等常规猪病的防控工作,首先是做好猪舍的通风和防暑降温,提供充足的清洁饮水,保持猪舍通风干燥,保持合理的饲养密度……”在定州市西城区小奇连村养殖户王立柱的养殖场里,该市农业局的畜牧专家正在向养殖户传授仔猪夏季管护要领。“滔滔不绝说半天,不如现场指导实践。”王立柱形象地称这样的培训为“农家课堂”。

据了解,为培育新型农民,定州市还根据农业生产经营情况,委托保定工业学校及该市技工学校、职教中心等单位开展农村劳动力技能培训,挑选大棚蔬菜、苗木种植、畜牧养殖等项目作为农民创业扶持项目,为农民上“市场分析课”和“实用技术课”,使农村劳动力基本掌握了一门以上的实用技术和职业技能。同时,该市还充分发挥农技站、林业站、农广校的作用,重点对高中毕业回乡青年、村干部、专业农户等进行“专业培训”,并逐一为他们建立培训档案,使他们成为从事种植、养殖、加工等生产活动的农村乡土专家、经营管理能人、乡村科技人员等实用型人才。

据统计,该市自去年以来,共举办农民培训班220多场次,发放技术明白纸13万份,累计培训农民10万人次以上,培养了5000多名懂科技、善经营、熟悉市场的“土专家”。

郝凌峰

体检如何查早期癌症?

我国每年大约有250万名新增癌症病人,其中大多数人查出时,已进入癌症中晚期。早期发现癌症并及时治疗,是现代拥有健康的生活质量的必要条件。

体检是早期发现癌症和癌前病变的重要途径。体检中各项血液检验指标,B超、X光、肛诊、妇科体检中的巴氏涂片、LCT、阴道镜检查、子宫内膜癌筛查、乳腺钼靶摄片等都是常用的肿瘤检查方法。

血液检查是体检中查出早期癌症的重要手段,检测血液中各种肿瘤标志物是否升

高,可发现、鉴别各种恶性肿瘤。如:甲胎蛋白(AFP)可查原发性肝癌、生殖腺胚胎性肿瘤(如畸胎瘤、睾丸瘤等)、癌胚抗原(CEA)明显升高时,常见有结肠癌、胃癌、肺癌、胆管癌;存在肝癌、乳腺癌、卵巢癌、胰腺癌时也有升高。

糖基抗原(CA199)可作为胰腺癌、胆管癌的诊断和鉴别指标,肝癌、胃癌、食道癌、部分胆管癌的患者亦可可见增高。糖基抗原(CA125)常用于卵巢癌的诊断,子宫内

膜癌、胰腺癌、输卵管癌也有轻度升高。糖基抗原(CA153)可用于乳腺癌患者的诊断,尤其对于转移性乳腺癌的早期

诊断有很重要的价值。骨胶素(CY211)是肺癌诊断的重要指标。前列腺特异抗原(PSA)是前列腺癌的特异性标志物。

妇科体检中巴氏涂片:采用巴氏染色方法,可检测早期宫颈癌,检出率约60~70%,采用LCT方法,检出率更高。

B超:利用彩色多普勒等成像技术,可清晰地发现全身大多数器官是否有肿块及病变。

X线胸片:X线穿过人体后,因器官、组织密度不同呈现不同影象,由此可直接显示肺部肿瘤,也可通过肺气肿、阻塞性肺炎、胸水等间接性改变寻找胸部肿

瘤。直肠指诊:能够发现距肛缘7厘米~10厘米的肛门、直肠病变及盆腔疾病。如直肠癌、直肠息肉、痔疮、肛裂、直肠周围脓肿、前列腺有病变等。

胃镜和肠镜:直接用肉眼观察胃、肠黏膜的色泽、血管纹理、腺体开口形态,来识别有无病变,对可疑病灶可作活检确诊。

阴道镜:通过肉眼观察宫颈部位,并进行局部染色处理及组织活检,可确诊子宫颈病变性质。

(本文作者系上海国宾医疗中心内科主任医师——徐丽丽)

上海爱康国宾健康体检管理集团

上海国宾医疗中心

预防保健科

地址:西康路252号

联系电话:62473737

上海国宾医疗中心 沪医广【2011】第08-13-C37号 自2011年9月13日至2012年9月12日止

上海爱康国宾名门门诊部

电话:58717750

地址:浦东大道2554-1号三楼

上海爱康国宾名门门诊部 沪医广【2011】第06-02-C224号 有效期2011年6月2日至2012年6月1日止

上海望族国宾医疗中心

电话:64066999

地址:上海市虹许路788号名都城76号5-6层

上海望族国宾医疗中心 沪医广【2011】第11-29-C369号 有效期2011年11月29日至2012年11月28日

上海爱康国宾人人门诊部

电话:33620680 33620666

地址:上海市国宾路36号万达广场B座5楼

上海爱康国宾人人门诊部 沪医广【2012】第02-20-C51号 有效期2012年2月20日至2013年2月19日止