

创新联保 信用贷款 助农走上致富路

——来自宁夏回族自治区固原市原州区寨科乡蔡川村金融扶贫的报告

□ 贺珍

宁夏的蔡川村是一个普通又不普通的村庄。

说它普通，是因为它就是中国千万村庄中的一个，甚至比一般村庄的自然条件更差一些，位于宁夏回族自治区固原市原州区东部干旱山区，区域面积40平方公里，户籍人口489户1616人，全村有耕地12.618亩，全部为旱地，2008年实施金融扶贫之前，人均收入不足2000元，贫困人口占比达79%。

说它不普通，则是因为经过几十年的扶贫开发，特别是实施普惠金融改革以来，该村在当地政府和村干部的带领下，探索实施的“产业引领+能人带动+金融帮扶”金融扶贫模式，实现了“资金跟着穷人走、穷人跟着能人走、能人跟着产业走、产业跟着市场走”，有效破解了农户“贫”在产业、“困”于资金的难题，慢慢摸索出的“蔡川模式”不但受到中央电视台、《农村要情》等媒体的深度报道，还作为成功案例登上了联合国的网站。2019年入选中国普惠金融助力脱贫攻坚典型案例；2020年成为联合国对发展中国家扶贫开发课程；2021年蔡川村党支部荣获全国脱贫攻坚先进集体。

从2008年到2020年底，蔡川村经过金融扶贫，累计贷款1.26亿元，户均25.2万元，通过发展养殖业和种植业，全村农户搬出了世代居住的土窑洞，住进了砖瓦房，蔡川村农村面貌焕然一新。



蔡川村获得全国脱贫攻坚先进集体

现在，“蔡川模式”成了各地取经学习的典范，但蔡川村没有固步自封，而是继续新的探索，寻找新的增长点。采访中，原州区寨科乡党委委员、副乡长马进虎一再说：“我们不能吃老本，必须要探索新的路子，开发新的蔡川模式，实现产业升级。”目前，蔡川村在养殖方面引进了良种肉用品种的安格斯牛，比本地黄牛肉质好价格高；在种植方面，根据当地的气候特点，对当地的特产红梅杏进行花期延迟的技术研究，以避过霜冻期，保证高产；在销售上，则与时俱进，借助线上“互联网+基地+农户”的销售新模式，让红梅杏走出宁夏飞向全国，形成新的特色产业，让蔡川村的产业发展一年一个新台阶。

金融扶贫的“蔡川模式”是原州区普惠金融改革的一个缩影。目前，其经验在宁夏全面推广，在全国都值得复制学习。现在，我们就来看看蔡川村的具体做法。

金融扶贫才是产业扶贫的“源头活水”

2008年之前，蔡川村还是宁夏南部山沟里一个因穷出名的村子，十年九旱、广种薄收，农民靠天吃饭，生活贫困。即便经过几十年的扶贫开发，依靠政府扶贫、财政救济逐步解决了吃穿的问题，产业发展依然非常滞后，基本上以每家每户零散种草养畜、外出务工为主，没有稳定可持续的主导产业。采取金融扶贫之前，全村人均纯收入还不足2000元。

而如今，蔡川村累计发放贷款

3210笔1.37亿，农民人均可支配收入由2007年的2000元，上升到2020年的12,000元，全村通铺水泥路、通自来水、通网络，农民用上了手机、洗衣机、电脑等。近半数村民拥有家用汽车，由曾经远近闻名的贫困村、“上访村”变为小额贷款信用村，产业蓬勃发展，形成了“小贷跟着穷人走、穷人跟着能人走、能人跟着产业走”的良性发展格局。

这一翻天覆地的变化，说起来容易，实际来之不易。政府支持、银行配合、能人带头、敢于吃螃蟹的部分村民愿意尝试……诸多因素，缺一不可。我们就看看蔡川村是如何把一个个关键因素拧成一股绳，借助金融扶贫，带领全村发展致富的。

首先是政府牵头，建立政策支持体系，解决措施靠实问题。为了推动金融扶贫政策落地，原州区先后出台了《原州区金融扶贫工作实施方案》《原州区扶贫小额信贷贴息资金管理暂行办法》《原州区扶贫小额信贷风险补偿金管理办法》等文件，建立“党委政府+金融主（监）管部门+银行+保险”四位一体的组织体系和帮扶带动、考核评价、风险补偿、协调议事四项机制，联席会议、统计分析、黑名单释放三项制度，从政策层面保障了金融扶贫措施全面落实。

而政策落地过程中，宁夏邮储银行固原市文化西路支行的支持功不可没。村党支部书记马金国回忆当初贷款艰难的情境时说：“前些年，我们也想着在银行贷点款搞养殖业，几家银

行都来考察过，但后来都放空了，可能是咱们这个地方太穷了，人家害怕还不上！”当时，唯有邮储银行愿意顶着风险，助一臂之力。

有了这份情谊，为了切实解决银行的后顾之忧，固原决定建立政府银行体系。设立扶贫小额信贷风险补偿金，与银行贷款额度挂钩存入各银行，专项用于建档立卡贫困户扶贫小额信贷损失补偿。将政府财政资金存放与开户、大额存单存放和银行信贷规模挂钩，鼓励金融机构加大信贷投放力度。对建档立卡户扶贫小额信贷损失实行分类分担补偿，由政府按8:2比例共同承担贷款损失，让银行彻底放心。而现在，经过10多年的积淀，蔡川村已经成了各银行争抢的优质客户，马金国自豪地说，目前除了邮储银行，黄河商业银行也加入了为蔡川村提供贷款的队伍，农业银行也跃跃欲试。

有了政府政策支持，有了银行愿意鼎力相助，当然还需要有能人带头，这就不得不提到金融扶贫“蔡川模式”首创人之一马金国。马金国是土生土长的蔡川村人，也是当地有名的能人，2007年底，他放弃自己在城里的事业，回到村里做起了村主任，承诺要带领全村人致富。

2008年，马金国到中国邮储银行固原分行贷款，由合作社担保，以3户联保的形式，在中国邮储银行固原市分行为14户信誉较好的养殖户争取到了17万元贷款，开启了蔡川村肉牛养殖的探索之路，1年后，户均增收超过1万元。



绿色生态蔡川村

在这些养殖能人的带动下，村民们看到了致富的希望，纷纷加入养殖业，2009年开展了“整村推进”金融小贷扶贫。

2013年，合作社社员增至282户，累计贷款9000多万元，零逾期、零坏账，蔡川村被邮储银行宁夏分行评为“信用村”。截至2020年，中国邮政储蓄银行宁夏分行在蔡川村累计发放贷款1.23亿元，信贷资金撬动养殖产业年收益435万元，蔡川村养殖规模越来越大，1万亩土地全种上了青贮玉米等饲草，牛存栏量从2008年的170头增加到现在的3200多头，年人均可支配收入过万元。

村民杨志万至今难忘12年前获得1万元贷款的激动情景。当年，他用1万元贷款加上平时的积蓄购进两头牛，走上了发展肉牛养殖的路子。经过10多年的努力，盖了新房子，买上了小轿车，自己也成了村里的养殖能手，每年都存栏10多头肉牛，收入10万元以上。

金融贷款不但让杨志万这样的普通村民过上了好日子，更是帮助村里的老弱病残群体，给了他们弱鸟先飞的“有力翅膀”。村民海德福患有肢体残疾，还有严重的气管炎，干不了重活，家里全靠妻子支撑，日子过得紧巴巴，以前他甚至拿不出孩子上学所需的5元钱。蔡川村的合作社把和海德福差不多的一批贫困群众吸纳为社员，每户给予1万元贷款发展养殖业。通过几年努力，海德福的家业像滚雪球一样不断壮大。“房子7万元，两栋牛棚3万元，13头牛保守算20万元，15只羊6000元，还有一辆农用三轮车，减去贷款10万元，家庭固定资产已经达到20万元以上了。”海德福掰着手指头算大账，高兴地说：“我终于翻身了，感谢共产党的好政策！”

金融扶贫，首先解决贫困户贷款的信用问题

金融扶贫，说起来容易，但做起来千头万绪，并不容易。其中，最大的问题就是信用问题，尤其是贷款给贫困户，有两个核心问题需要解决：一是如何克服他们主观上对征信不够重视，



蔡川村肉牛养殖

容易拖欠贷款，贪小便宜的心理；二是客观上如何帮他们发展经济，真正富裕起来，从根本上解决还钱的能力。

那么，“蔡川村模式”是怎么解决这两个棘手问题的呢？

首先，利用大数据和实地调查相结合的方式，对非诚信用户进行预先“过滤”。为此原州区出台了《原州区信用农户、信用村及信用乡（镇）评定管理办法》，成立乡村两级信用协会，采取“631”评分法，以综合诚信评价（60分）、家庭劳动力（30分）和人均纯收入（10分）为主要量化指标，分A、B、C 3个信用等级，对建档立卡贫困户进行评级授信（A级5万元、B级3万元-5万元、C级1万元-3万元），量身定制金融产品，并根据评级授信结果，对建档户发放“5万元以下、3年期以内、免担保免抵押、财政贴息”的扶贫小额信贷。

这样，就从宏观层面保证了贷款用户的高信用度。

其次，根据农村熟人社会的特点，营造良好的诚信环境。蔡川村迄今没有一个村民进入邮储银行的信用黑名单，并非村民一开始就有这种诚信意识，而是靠创新制度的制约和引导的“有力翅膀”。村民海德福不自觉还款，为了躲避村干部督促，有些村民甚至换了手机号，村干部就只能去家里催促。村支书马金国就经常苦口婆心地告诉村民“维护信用要像维护自己的眼睛一样”，以不断地灌输来培养村民的信用意识。

但单靠村干部的耳提面命终究作用有限，为了从根本上解决这个问题，蔡川村充分发挥农村社会圈子小、熟人互相监督、约束管用的优势，来推动农村信用体系。邮储银行宁夏分行在蔡川村进行试点，选择有一定养殖基础的农户来创新联保方式，采用村干部、养殖能手等任意3户相互担保组成联保小组的形式给农户贷款。

这样，三户联保把3户村民拴在了一根绳子上，如果其中1户不按时还款则其他两户就开始催促。这种互相担保的模式，既解决了村民无抵押、无担保的难题，又构建了较为可靠的小团队信用保障机制，用蔡川村村民

海德福的话来讲：“不还钱在村里人面前都抬不起头。”

而一旦出现村民在贷款后遇到临时还款困难的意外情况，马金国就立马站出来，会组织大家相互帮衬着还款，自觉维护村里的信用形象。

由此，这个没有任何村民信用记录“空白村”，逐步建立起了自己的信用档案库。到2014年，蔡川村80%的农户都达到A等，随即受到了邮储银行在贷款额度、期限、利率和还款方式等方面的大幅优惠，实现了产业和信用互惠互利，相互促进的良性循环。

当然，除了预防和相互监督，原州区更坚持正向激励和引导的方式，为此建立完善宣传教育引导、评选表彰等体制机制，充分利用网站、原州发布、微信公众号、公示公开栏等阵地开展诚信宣传教育。制定出台《原州区信用农户、信用村及信用乡（镇）评定管理办法》，举办信用示范户、示范村、示范乡镇创建命名表彰活动，着力构建农村社会信用体系，为深入推进普惠金融改革奠定坚实基础。

蔡川村早在2014年就被评为信用村，全村489户全部被中国邮政储蓄银行固原市分行评为信用户。

不吃老本，蔡川村在产业发展上不断探索新的增长点

当然，一个人无论主观上怎样重视信用，如果偿还能力不足的话，也是心有余而力不足，因此金融扶贫更重要的是帮助村民真正发家致富，增加他们的收入，提高他们的还贷能力。所以选择好的产业，带动他们持续富裕就成了金融扶贫的重中之重。

蔡川村虽然地处西海固，自然环境较差，但也有自己的特殊优势，就是村里土地资源丰富，不愁优质的牧草和饲料，加上蔡川村历来就有养牛、养羊的传统经验，当地政府和村干部因地制宜，决定重点发展养殖业和种植业。

“这里的土地虽然不适合种粮，却适合种饲草，我考察市场发现，养殖肉牛有商机，于是计划带领村民种草养

牛，培育出一个像样的产业。”马金国回忆当初确立带领村里发展养殖业的思路来源时说，“只有贷款，没有好的产业，也是没用的。”

然而，对祖辈习惯了种玉米、马铃薯和杂粮的村民们来说，当时大多并不认可马金国的想法，认为种草养牛是“舍本逐末”，而且，当地村民每年的收入往往只够勉强过活，根本没有余钱买牛。

为了解决这些问题，2008年，马金国卖掉自己在城里的房子、车子，以所得的30余万元资金在村里成立肉牛养殖专业合作社，并联系银行，就出现了文章一开始就提到的一幕，以合作社担保、农户联保等形式为首批14户村民贷来了17万元的小额贷款。有了资金，村民纷纷从外地购进良种肉牛养殖，1年后，平均每户挣了1万多元。

村民杨志科2010年也加入了合作社，贷款建牛棚、买牛犊，养殖规模逐年扩大。近日，记者到杨志科家采访时，他已建起两个标准化牛棚，每个牛棚里各养着5头牛。“现在1年挣三四万元不成问题，这几年我不但脱贫了，还盖了新房，过些日子准备再买辆小汽车。”杨志科指着院子里刚建起的车房说。

据了解，目前蔡川村八成以上村民加入了合作社，银行累计为当地村民贷款1.23亿元，全村肉牛存栏量也从2008年的160头左右增加到3200多头，产业蓬勃发展，使当地村民人均纯收入增加到12,000元，蔡川村也于2016年顺利脱贫摘帽。

金融扶贫的成功，让蔡川村发生了翻天覆地的变化，村民富裕了，蔡川村也成了全国金融扶贫的典型，按理，就这样发展下去，也无不可厚非。但是，当地政府和村干部并没满足现状，而是开始了新的产业探索。

蔡川村村地处原州区东部，位于国家4A级草原保护区——云雾山自然草原保护区脚下，属黄土高原区，土地面积大，土壤非常适合红梅杏树生长，产的红梅杏肥厚多汁，着色鲜艳，酸甜可口。目前，蔡川村种植红梅杏3100亩，种植户超过200多家。为了给红梅杏找到更好更广的销路，蔡川村与时俱进，借助线上“互联网+基地+农户”的销售新模式，通过在邮政电商网络发布销售蔡川村红梅杏信息，线下则客商上门进果园树上收购，村民沿路摆摊设点和跑集市进城零售，实现线上销售+线下销售齐发力，保证村民增收两促进。

此外，蔡川还积极推广实践助力农民脱贫攻坚的“旅游+”理念。目前，蔡川村已经成功举办两届红梅杏采摘节，共吸引市内外的游客近万人，提高了原州区寨科乡农业生态观光旅游的美誉度，切实践行了大力发展农村新业态和乡村旅游，赢得了社会各界的广泛好评。

蔡川村的红梅杏种植，经过不断发展壮大，如今已成当地的特色种植，跟养殖业一起，成为蔡川村发展致富的左膀右臂。

总之，通过“蔡川村模式”看，金融扶贫激发了群众利用信贷资金自主创业、自我发展的内生动力，增强了贫困群众脱贫致富的决心和信心，使扶贫方式由单纯依靠政府投入，变为“政府主导、市场运作、农户参与”的三方互动格局，有力推动了扶贫工作从“输血式”向“造血式”的转变。

（本文配图由宁夏固原市原州区蔡川村村委会提供）



蔡川村村民喜获玉米丰收