

乡村金融观察

一只基金如何助推“钱等粮”

——河北省探索通过金融手段解决粮食收储融资难题

□□ 农民日报·中国农网记者 钟欣 鹿博

颗粒饱满、金光闪闪的麦粒在卡车上涌动，缓缓输送至传送带，筛去杂质后，又随着传送带归至高高的粮仓，空气中弥漫着浓浓的麦香。在河北省邢台市国家粮油储备有限公司(以下简称“邢粮公司”)留村直属库，夏粮收购工作如火如荼地进行着，售粮大户们看着粮食归仓，满是欢喜。

为保证夏粮收购工作顺利开展，邢粮公司提前安排部署收购计划与资金需求，备好粮仓。“资金是收粮的关键一环，我们不为收粮款发愁，主要归功于一只基金，它可以随着信用的提升增加贷款额度，还可以根据存缴基金份额“膨胀”放款，保障农户卖粮后款项及时到账，真正做到“钱等粮”。”邢粮公司总经理张风路说。

粮食收购时间紧，任务重，资金需求量大。粮食购销企业申请贷款往往需要提供多种形式的担保，申请程序较复杂，同时还存在成本高、额度小的难题。那么张风路所说的基金是什么呢？一只基金何以撬动粮食收储？近日，记者走进河北邢台、衡水等地，探寻粮食收购背后的金融支撑。

为何建立收购贷款信用保证金？

“收粮前资金准备是项重点工作，只有钱走在粮食收购前面，才能有底气确保农民卖粮款及时到账，才能确保不给农民‘打白条’。由于粮食收购企业可抵押物少，可贷款金额往往难以满足粮食收购旺季的资金需求。”张风路说，“这是邢粮公司过去的贷款困境，也是众多粮食收储企业夏收、秋收前面临的难题。”

8年前，东北三省和内蒙古自治区将玉米临时收储政策调整为“市场化收购+补贴”的新机制，这是深化农业市场经济体制改革的重要一步。为确保改革顺利进行，经国务院研究决定，建立收购贷款信用保证金制度，由政府、企业出资，基金缴存于中国农业发展银行(以下简称“农发行”)账户，专项用于防范市场化收购贷款风险，农发行起草了《建立东北地区玉米收购贷款信用保证金实施方案》。随着东北三省和内蒙古自治区等地相继建立粮食市场化收购信用保证金，为粮食收储提供重要的资金保证并取得良好成效，全国各地紧随其后，逐步推动该基金建设。

2020年6月，河北省粮食和物资储备局与河北省财政厅等六部门联合出台《河北省粮食收购贷款信用保证金管理办法(试行)》，并与农发行河北省分行联合制定《河北省粮食收购贷款信用保

证基金操作规程》，在全省建立总规模不低于1亿元的粮食收购贷款信用保证金，帮助企业破解市场化收购粮食的资金难题。

“河北作为粮食主产省，积极落实国家提出的‘建立健全粮食收购贷款信用保证金融资担保机制，降低银行信贷风险’‘因地制宜并创造条件建立推广小麦和玉米等粮食收购贷款信用保证金制度’等要求，给粮食收储提供重要的资金保证。粮食收购贷款信用保证金为粮食企业市场化收购融资提供担保，帮助企业获得存缴基金10至15倍的贷款。”河北省粮食和物资储备局相关负责人介绍。

为保证粮食收购贷款信用保证金顺利运转，河北省建立粮食收购贷款信用保证金管理机制，下设基金管理办公室，负责基金运行组织协调工作。河北省政府出资2000万元，全部缴存至农发行河北省分行，参与企业出资部分则缴存于基金管理人设在农发行开设的专户，实行专账管理，确保资金规范管理。

从实际情况来看，该模式对于小微企业是个解决融资难的好方式，但在粮食收购贷款信用保证金设立之初，风险共担也让他们驻足观望。“粮食收购贷款信用保证金是共保基金，几家企业一起增信融资，共同分担风险，这让我们慎之又慎。”临漳县柳园民生粮油购销公司总经理王志民谈起了最初的顾虑。

“我们企业规模较小，信用贷款和抵押贷款齐上阵仍存在资金缺口，我看到加入基金的企业资金迅速到位后有底气收更多的粮，我心里痒痒的。”王志民说，“经过一年的观察，我发现基金管理运行小组对企业人围资质进行严格把控和筛选，我们的代偿风险较低，同时农发行河北省分行对基金项下贷款实行优惠利率，这件事可行！”

2021年，柳园民生粮油购销公司存缴粮食收购贷款信用保证金100万元并获得贷款1400万元，满足资金需求的同时还减轻企业融资成本，该公司当年通过粮食收购贷款信用保证金收购小麦0.31万吨、玉米0.29万吨，成为小微粮食购销企业融资的良好范例，也吸引更多企业加入粮食收购贷款信用保证金。

这只基金如何为粮食收购保驾护航？

在衡水和平库粮库有限责任公司(以下简称“衡水和平库”)的标准化粮仓内，集内环流熏蒸及电子测温为一体智能绿色储粮系统为粒粒粮食保驾护航，“仓等粮”远远不够，也要切实做到“钱等粮”。今年衡水和平库预计收购夏

易粮小麦4万吨，轮换计划4万余吨，为全力做好夏粮收购工作，该公司早早筹划收粮资金。

即使是衡水和平库这样的粮食购销龙头企业，在粮食收购的资金缺口面前，不动产的抵押贷款额度都显得杯水车薪，远远不能满足公司的资金需求。“粮食收购贷款信用保证金对我们来说是一个新模式，有风险也有机遇，而且贷款额度高、利率低、到账快正是我们需要的，用好粮食收购贷款信用保证金基金，确保种粮农户‘粮出手、钱到手’，保护种粮农民利益，我们也安心。”衡水和平库总经理孙建强说。

“今年小麦总体来看颗粒饱满、容重增加、品质较好。有了粮食收购贷款信用保证金的支持，更坚定了我们多收粮、收好粮的信心！”孙建强望着麦粒入库的场景激动地表示，“现在可以肯定地说这是一个好模式，今年公司累计缴存信用保证金1540万元，获得信用保证金贷款2.58亿元，有效解决贷款难题。”

粮食收购贷款信用保证金不仅放款额度大，而且相对灵活，不对贷款数额作硬性规定，因企施策确定担保放大倍数。“2021年刚加入信用保证金时，贷款额度是缴纳基金份额的10倍，满足收购粮食12.73万吨，我们有足够的仓储能力收购更多的粮食，只是资金不足，争取更高的放大倍数可以让我们多收粮。”张风路说。

为此，邢粮公司缴纳基金份额逐年增加，由于企业征信良好，2023年放大倍数到15倍，全年收购粮食25.37万吨。自河北省粮食收购贷款信用保证金建立以来，邢粮公司分批缴存基金2800万元，累计收购粮食56万吨，贷款14.7亿元，利用资金杠杆作用守护卖粮农户。为扩大夏粮市场化收购计划，邢粮公司今年增缴基金1000万元，可融资5.7亿元，保障夏粮收购资金供应。

粮食收购是一场时间仗，对于粮食收购企业来说，流程简单与否关乎收粮效率问题。“贷款流程简单是粮食收购贷款信用保证金贷款的优势，有缴存的保证金作为保证，农发行河北省分行贷款审批效率高。信用基金的融资方式相比于其他方式免除了担保的步骤，收购款项直接转给农户，方便安全又快捷。”河北省军粮供应储备库有限公司总经理李亮军介绍。

粮食市场化收购是粮食收购的重要组成部分，粮食收购贷款信用保证金利率低、效率高、额度大，为粮食收储公司提供了融资增信，有助于小微企业加入市场化收购。据农发行河北省分行相关负责人介绍，通过粮食收购贷款信用保证金

增信融资，今年累计向19户企业发放收购贷款17.36亿元，有效激发资金投入粮食市场化收购。

怎么带动粮食全产业链协同发展？

“我今年种了400亩小麦，不仅自己种小麦，还成立了小麦代收点，把周围小农户的粮食集中起来卖给今麦郎集团，他们直接派车来拉粮，粮款当日结清从不拖欠。”邢台市隆尧县种植大户王国国望着院子里堆得像小山一般的麦子对记者说。

粮食收购贷款信用保证金帮助购销企业积极入市收购的同时，也起到了服务粮食全产业链、带动农户增收的作用。农发行河北省分行主动对接当地粮食加工企业，探索运用粮食资金供应链金融服务模式，积极助推粮食“产购储加销”全产业链协同发展。

“通过开展产销对接，不仅帮助购销企业获得稳定的销售渠道，同时借助信用保证金增信贷款和利率优惠政策，支持粮食购销企业通过订单收购等方式，与种粮大户、农民合作社等新型经营主体建立长期稳定合作关系，解决了农民卖粮难的问题，促进了粮食加工企业的发展和地区粮食产业结构的优化。”农发行河北省分行粮棉油客户处处长郭永会介绍。

“农发行河北省分行主动帮忙对接今麦郎集团、广宗牧原农牧有限公司、大连海大容川贸易有限公司等农业企业，不仅贷款支持收购小麦、玉米等原粮，还帮我们把粮食定向销售给粮食加工企业。”张风路谈及产销对接新渠道，连连竖起大拇指。

资金在粮食收购贷款信用保证金支持下实现了从收购环节到加工环节的延伸，促进粮食产业结构优化、质效增长。产销对接开展中的信用保证金、自有资金、履约保证金实现在农发行闭环管理，粮食“产购储加销”全产业链通过粮食信用保证金得以串联。

如今，粮食收购贷款信用保证金已成为推动粮食收储制度改革、支持粮食企业融资、服务种粮农民的有效手段。来自农发行总行的信息显示，截至今年5月末，全国已有18个省(区)建立了203只信保基金，基金缴存总规模64亿元。未来，河北省将适当调增信用保证金规模，建立持续补充机制，完善风险防控措施，增强粮食收购贷款信用保证金的生命力和持续性。同时，扩大适用粮食品种和企业范围，出台贴息等支持政策，吸引更多企业参与，增强信用保证金吸引力，从而达到保障国家粮食安全、充分调动广大农民种粮积极性的效果。

天津

推动农村产权交易规范化

□□ 农民日报·中国农网记者 缪翼 林单丹

近日，天津农村产权交易所(以下简称“天津农交所”)公布了今年上半年的亮眼成绩单，交易总额突破百亿元大关，达到104.66亿元，较去年同期增长81.03%，市场成交率高达85.41%，竞价率和溢价率也分别达到28.2%和8.04%。直接带动农民增收1.29亿元，为乡村振兴和农民增收注入强劲动力。

作为农村产权流转交易规范化试点的核心平台，天津农交所紧密围绕天津市“十项行动·乡村振兴全面推进行动”和全面推进“盘活存量、培育增量、提升质量”工作部署，积极推动农村产权进场交易，实现“应进必进”，不仅有效扩大了交易服务范围，还显著增强了交易服务功能，为城乡融合提供了有力支撑。

据统计，截至上半年，全市范围内154个涉农镇街(76个)已实现进场交易100%覆盖，2760个村(社区)达到78.41%的进场交易覆盖率，标志着农村产权交易在天津的普及率和活跃度均达到新高度。自2012年以来，天津农交所累计组织完成农村产权交易24584笔，总成交金额达431.93亿元，成交土地面积超过234.16万亩，累计带动农民增收15.08亿元，惠及农户约35.8万户(次)，成效斐然。

广西南丹县

帮扶资金拓展桑蚕产业新路



图为蚕农工人正分拣蚕茧。

受访者供图

□□ 农民日报·中国农网记者 王财金 阮偲

盛夏7月，走进广西壮族自治区南丹县甲坪村三壮屯蚕桑大户覃永高家，连排的方格簇挂满了雪白的蚕茧。“自治区药监局派驻工作队后，多次联系技术专家到村进行技术指导，并利用资金扶持购买设备。”覃永高介绍说，他在工作队帮助下成立了桑蚕种养永高家庭农场，每年大概养9批，每批喂养18天左右就能收获蚕茧，时间短、效率高，每年养蚕收入可达7万多元。

早在2004年，甲坪村就鼓励群众利用当地种桑养蚕传统发展特色桑蚕产业，并组织蚕农外出学习种桑养蚕经

验。2023年，自治区药监局从乡村振兴衔接帮扶资金中拿出3.2万元，支持永高家庭农场和养殖户购买了脱茧机1台、上簇架1个，方格簇11520个。

据甲坪村第一书记刘立龙介绍，村里像覃永高一样的养蚕大户还有10户。随着乡村振兴战略的深入实施，甲坪村大力发展家庭农场，通过争取有关部门扶持养蚕专业设备、请农技专家传授养蚕技术等方式，充分发挥出养蚕大户的示范作用，带动鼓励群众积极发展桑蚕产业，利用山坡荒地种植桑叶约350亩，含脱贫户监测户在内的65户群众参与种桑养蚕，户年均收入3万~7万元，全年种桑养蚕总产值约280万~300万元。

湖南新化县

金融赋能“茶文旅”融合发展

□□ 孙雄武 罗龙

紫鹊界梯田位于湖南省娄底市新化县水车镇，8万亩梯田依山就势而建，在海拔500米至1200米间层叠，达400多级，是首批世界灌溉工程遗产和全球重要农业文化遗产。2000多年来，南方稻作文化与苗瑶山地渔猎文化在此交融糅合，独特的自然文化风貌成为当地发展乡村旅游的宝贵资源。

近年来，新化县大力发展全域旅游，推进紫鹊界梯田创建国家5A级旅游景区，打造紫鹊界“茶文旅”融合乡村振兴示范区。为做好“茶文旅”融合发展金融服务，中国农业银行湖南娄底分行新化县支行创新推广“惠农e贷-民宿贷”金融产品，在紫鹊界风景区建起“家门口银行”，打通乡村金融需求端与供给端的连接通道，全力支持紫鹊界民宿发展。

除了丰富的旅游资源，紫鹊界梯田因自身独特的地理、气候环境，还盛产优质的紫米与茶叶。其中，紫鹊界产出的紫米是天然弱碱性稻米，具有保健功效，而地处紫鹊界核心景区的溁江源村则盛产茶叶闻名遐迩，所产茶叶茶味浓郁、口感厚实。

为了充分激活当地的特色农业资源，有力有效推进乡村全面发展，农行湖南娄底分行新化县支行强化与当地供销社战略合作，共同签署“供销-企业”合作协议，创新推出“农资贷”模式，有效缓

怎样让养殖保险承保理赔更精准？

□□ 农民日报·中国农网记者 毛晓雅 见习记者 文字阳

下午3点，山西省晋中市昔阳县赵壁乡肉牛养殖户巩子房刚走进牛棚，二十多头牛就哞哞地叫唤起来，一齐向他靠拢，它们知道“下午茶”时间到了。

看着这二十多头牛大快朵颐，巩子房笑着对记者说，“这是我养牛的第二个年头，现在养牛可比一年前放心多了，今年我给牛龄大于六个月的牛都上了保险，就算有什么意外，还有保险公司帮忙兜底。”

随着科技的进步，通过生物识别技术确认人的身份信息已经相当成熟，但在生物特性辨识度更低的猪群、牛群、羊群中，通过生物特征精准定位某一头牲畜，进行身份信息比对却不是很容易普及。身份信息模糊不清造成了养殖保险承保、理赔出现偏差，导致了养殖户、保险公司双方的利益受损。

扫一扫，身份就确定了

在巩子房的牛棚里，中国人保财险晋中分公司业务员杨旭平用手机镜头对着一头牛拍摄。“牛的面部和人脸不一样，人的脸只有一面，而牛分为两个侧面和一个正面共三个面，所以在进行数据采集的时候要分左右、正、右三个面进行依次录入，这样才能完整记录牛的生物信息。”杨旭平说。

将牛的面部特征进行扫描上传至投保系统后，系统后台会自动将牛的生物信息进行记录，并为承保标的创建面部3D特征数据库，赋予每头牲畜唯一的身份标识，为牲畜承保和理赔提供真实、可靠的身份依据。

相较于传统的耳标身份认证，畜脸识

别可谓安全又方便，畜脸识别技术的应用可以避免人与牛近距离接触，防止在进行身份确认过程中牛对人进行攻击；同时，也减小了因打耳标可能会引起牛应激反应的概率。畜脸识别的准确率还特别高，数据一旦上传成功，任何时候都可以准确进行生物特性比对，有效避免了在饲养过程中，因耳标脱落造成的牲畜身份信息丢失。

“畜脸识别技术好啊，如果是已经投保的牛用手机扫一扫，身份信息一下子就出来了。以前投保需要给牛打上耳标，耳朵的疼痛感会造成牛进食量减少，看着它不长肉，我心里可担心呀。”巩子房说。

除了肉牛养殖，生猪养殖精准投保需求也很大。近年来，养殖户的投保意愿越来越强，保险公司的承保业务也越来越多。为了避免保险业务员在猪场之间穿梭导致的交叉感染，多家保险公司在承保阶段使用畜脸识别技术。养殖户登录应用软件，通过拍照和拍视频的方式就可以进行线上投保，保险业务员在后台进行审批即可完成投保，有效避免了人为因素造成的病毒传染。

“为了适配能繁母猪赔付价格高、育肥猪赔付频次高的差异性，我们专门开发了针对能繁母猪的畜脸识别系统，能够对母猪的面部进行多点定位，从而进行身份确认；针对育肥猪我们开发了智能点数，只需拍照和录制视频就能自动识别育肥猪数量，然后将信息录入到数据库中，并将该数据库嵌入保险公司的系统内，养殖户就有了线上投标的数据依据了。”技术供应商相关负责人表示。

拍一拍，投保理赔更精准了

山西省晋中市泽州县王毕善经营了

一家猪场，拥有26年生猪养殖经验的他深知猪肉市场波动较大。在此过程中，不能发生病害意外，所以他为猪场里面的两百多头猪都上了保险，用保险兜底的方式防止亏损。

在养猪场外的空地上，王毕善对记者说：“现在我的猪场里面有200多头育肥猪和35头能繁母猪，我对每一头能繁母猪都使用了畜脸识别技术进行精准投保，就是为了防止在出现意外之后，能够准确地按照育肥猪和能繁母猪的理赔标准进行精准理赔，如果全都按照育肥猪的价格给我赔付，这样可就亏大了。”

保险公司和王毕善拥有同样的担心。“我们不担心常规理赔，但是担心在理赔过程中出现道德风险。作为国有企业，我们坚决落实今年中央一号文件精神，推进农业保险精准投保理赔，做到应赔尽赔，充分发挥保险的兜底作用，推进巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，助力养殖产业。”山西人保财险相关负责人说。

针对理赔环节研发的AI测头估重技术和AI猪身查重技术有效解决了保险公司和养殖户在精准理赔过程中的矛盾。养殖户在发现牲畜死亡后，可以以A4纸和银行卡作为参照物对牲畜进行拍照，并上传至理赔系统，AI将快速预估出牲畜尸重，之后管理系统根据保司维护理赔规则，自动计算赔付金额。提高了理赔效率，减少了在尸重方面造假的风险。同时，系统还会根据上传的照片和视频对同一批次不同标号、不同批次同一标号、不同批次不同标号的猪只进行猪身查重，判断死亡猪只是否已经申请过理赔，或避免出现用大猪替代小猪、重复申请理赔等风险。