



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

[2008年6月]农村金融问题浅析和新模式研究

【字体 大 中 小】

作者: [徐旻佳] 来源: [本站] 浏览:

我国农村金融开展了这么多年,几乎一直在起点徘徊打圈,形成一种原地踏步的局面。温家7年召开的全国金融工作会议上指出,加快农村金融改革,完善农村金融体系,解决好农业、民问题,是党和国家全部工作的重中之重。要切实推进农村金融改革发展作为金融工作的断满足建设社会主义新农村对金融的需求。这一讲话有力的支持了县域支行的设立和农村金业务拓展。

一、我国农村金融机构缺乏

1994年以来,我国农村金融制度进行了一系列改革,至今已基本形成了商业性、合作性和政并存的格局,但市场供给主体相对缺乏,主要存在金融机构网点覆盖率低、金融服务不充分在工商银行、建设银行和中国银行撤出农村的金融网点之后,现行的农村金融体系主要包括银行、邮储银行、农业银行、农村信用社等。此外,金融分业经营和分业管理制度实施以及在的“农村金融歧视”,使得农村缺乏证券、保险等非银行金融机构,更没有信托投资公司赁公司等金融机构的存在。

而农业发展银行、邮储银行、农业银行、农村信用社等金融机构远不能满足农村金融的实际体来看:农业发展银行作为政策性银行,一般不对企业贷款,现在虽然对涉农的企业发放贷要是是粮棉油加工企业,并不涉及广大农户;2007年初揭牌成立的邮储银行原来只提供储蓄服虽然提出要积极发展农村地区的小额贷款业务,但因为金额小、起步迟,故在提供农村金融只是杯水车薪;农业银行虽有涉农贷款,但主要是向农村基础设施和农产品加工企业等贷款农户贷款,特别是工、中、建等国有商业银行纷纷撤并在农村的经营机构和部分县支行后,也并未进行足量填补。因此,亿万农户和成千上万家农业生产经营企业只能从农村信用合作款。然而农村信合不是真正的合作金融,只是名义上的金融“合作”组织,其经营经常受到政干预,没有突出“合作”性质,从而难以履行农村信用合作社为农业和农户服务的宗旨;社存在沉重的历史包袱——不良资产严重、产权不明晰、管理落后、结算体系落后等;不但绩效较差,而且全国一半左右的农村信用社经营亏损,不能实现利润返还,社员参与信用合不能实现。2003年开始到现在,虽然对农村信用社进行产权制度改革,但改革能否取得圆满要实践来检验。

二、我国农村资金供需缺口较大

据测算,近些年,农村的资金供需缺口不断扩大,2000~2003年,每年都有超过5000亿元的需求得不到满足;2004~2005年,这一数字又扩大到了8000亿元。然而,国家统计局的数据7年全年农村居民人均纯收入为4140元,扣除价格上涨因素,比上年实际增长9.5%。也就是7.2亿农村人口核算,农村有超过3万亿的资金,实际上不能说农村金融系统缺乏资金。出现农村金融机构尤其是信用社资金缺乏的一大原因,使农村资金的大量外流。据中国人民研究所在的研究资料统计,1993-2002年农村信用社存款大于贷款形成资金净流出分别为1153.12.5亿元、1938.6亿元、2503.7亿元、3282.5亿元、3851.3亿元、4132.5亿元、4639.9亿元元、5317.2亿元;1997~2002年邮政储蓄吸储资金总额从1710.7亿元增加到4421.4亿元,专有2/3来自农村;农业部政策法规司调研报告估计,在1997~2002年间,农村资金通过和邮政储蓄流出的金额呈逐年递增趋势,累计共38592亿元。这些数字表明,农村并不“缺供给不足与农村金融机构的吸储信贷有着直接联系。

在农村地区,由于金融机构的经营成本相对较高,同时相对较低的客户层次,能贡献的利润限,导致金融机构处于薄利甚至是无利经营状态。从上文可以看出,我国农村现在金融机构量就不足,难以提供充足有效的服务,当农民有现金盈余时,能选择的处置方式很有限。根科院农村经济研究所课题组(2000)的调查,农民现金节余处置选择银行储蓄以及从事民间率,要高于直接投资和消费的频率,储蓄作为农民现金节余首选处置的地位依然没有发生变某种意义上反映出农民缺少正常金融投资渠道和机会。而作为主体的农信社和邮储等又不断金融体内的资金抽出,导致农村金融市场服务、资金双重匮乏。

三、农村金融新模式探究

金融机构在农村有巨额存差却不能满足农户的资金需求,这其中金融机构经营者出于安全量,但这两者的矛盾即损伤了农行也不利于金融机构在农村的发展。要调和二者、改善存贷一朝一夕可以做到的,但有学者和机构正在进行研究和尝试,下文就搜集了几种模式农村金融机构的资金安全的回流到农户手中模式:

(一)“龙头企业+担保公司+银行+农户”模式

北京大学中国经济研究中心主任林毅夫提出,农村贷款难问题可以通过建立“龙头企业+担保公司+银行+农户”四位一体模式破解。具体做法是:由龙头企业成立一家专业担保公司,来担保与其关系紧密的农户向信用社或农行贷款,农行、信用社风险就会大幅度降低,贷款意愿大大增强。

(二)“三位一体”模式

永济市农村信用联社从2002年开始,鼓励和支持山西栗海集团在“公司+农户”模式的基础上,与农户建立起“农户贷款,公司担保”的新型利益联结的“三位一体”方式。所谓“三位一体”,就是信用社通过扶持龙头企业来扶持农户,用资金这个纽带,把信用社、公司和农户紧密连在一起。具体操作办法是:农户按公司的标准建鸡舍,接受技术培训,考试合格后,领取准养证。之后与公司签订饲养收购协议书,明确双方的责任和义务。接下来,在农户自筹每只鸡6元后,养殖资金仍不足的由公司与之签订担保协议书。农户相关证书到当地信用社申请贷款。信用社在贷前调查基础上,按一定比例放贷。之后,信用社将农户贷款直接划转公司账户。公司同时为由公司担保的每一个养殖户建立台账,农户只承担实际占用数额和时间的本息,未占用的本息由公司承担。在贷款回收上,由公司先期统一归还信用社的贷款本息。在农户成鸡交回时,公司从每只鸡收取0.6-1.0元的款项,作为归还信用社贷款本息的基金。

(三)“行业协会+联保基金+银行”模式

宣城首创中小企业及农户贷款“行业协会+联保基金+银行”新模式。宣城农信社在人行、工商、个私协会等部门的联合推动下,推出由粮油行业协会组织、会员缴纳联保基金、农信社为会员提供贷款的

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

信用模式，即“行业协会+联保基金+银行”信用模式。该模式由协会会员自愿缴纳贷款联保基金，共同承担联保责任。农信社以联保基金为基数，按照1：4的放大比例向会员授信，贷款期限为一年。农村信用联社每年对会员进行一次集中审查和授信，会员可以在授信额度内，随时根据需要办理贷款和还贷手续，贷款利率比照农村信用联社社员贷款利率，比一般客户贷款利率低2.4个-2.7个百分点。当贷款无法正常归还时，农信社从贷款担保金中直接扣收贷款本息，会员按交纳贷款担保金的相应比例承担担保责任，粮油行业协会向违约会员无期限追偿合法权益。

纵观上述各模式，其共同点不外乎在银行、农信社、企业与农户、农民之间建立了有效的利益联结机制，而担保公司或协会在起着类似稳定器和润滑剂的作用时也使自身的利益获得满足。以上各行为主体在农村金融的大背景下各有忧患——金融机构不放贷，就损失一个很大的市场，且与中央支持农村的政策相违背，贷款放出去，又面临着相对较大的成本和信贷风险；公司方面则有潜在的市场风险，事先没有和农户签约，就很难保证供应商和供应价格的稳定；农户方面，直接面临着养殖种植的产品销售不出去的风险，而一旦有了好项目，没有资金的支持也无法展开。这样一来，只有三者紧密结合、环环相扣，才能各自规避其中每一个环节的风险。在创新的金融模式中，各主体之间其实是可以相互依扶、共同发展的。企业掌握农户信息、控制农户资金流的优势，有效解决农村金融机构和农户之间信息不对称和贷款的使用、回收问题。农户获得的继续经营的资金，生产经营走上良性循环后，公司获得了稳定的货源，银行和信用社则以更安全的方式放出贷款，提高了农村资金在体内循环的效率，降低了流出农村金融体系的比例，同时也为自身或下属县级机构注入新活力。

参考文献：

- [1] 田力 胡改导 王东方 中国农村金融融量问题研究[J] 金融研究 2004 3
- [2] 张亮 我国农村金融市场的现状与发展前景[J] 学术界 2008 1
- [3] 李青松 彭宇 我国农村金融市场主体的构成分析[J] 商业文化 财金视点 2007 4
- [4] 祝健 中国农村金融体系重构研究 [D] 福建师范大学 2007 4
(作者单位：安徽大学经济学院)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融  



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦