



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

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

[2009年3月]起步早 推进快 发展慢

【字体 大 中 小】

作者: [中国人民银行寻甸县支行课题组] 来源: [本站] 浏览:

一、起步早, 制度完善

寻甸县农村信用社是推广农户小额贷款较早的信用社之一。2002年开始推广农户小额贷款, 2003年10月制定了《寻甸县小额贷款管理办法(试行)》, 并在以后几年的运行实践中不断完善, 进行了多次修改和充实。对小额信贷的评定、小额信贷的管理制定了管理办法, 为全用贷款推广开了个好头。

二、推进快, 小额信贷小有可为

(一) 推广速度快

农村信用社小额贷款由于具有“金额小, 手续简便”的特点而深受农户欢迎。在推进之县农村信用社紧紧把握全县农村经济发展的脉搏, 从农村实际出发, 使小额贷款逐步贴近农民实际, 成为农民增收致富, 发展农村经济的积极推动力, 推进速度较快。2003年, 小额的管理初步规范, 当年评定小额贷款25000户, 年末小额贷款余额达7239万元, 使用贷款的农户达11000户, 户均贷款6580元, 小额贷款占各项贷款余额的24.5%; 至2008年小额贷款余额达9067万元, 使用小额贷款农户达12950户, 户均贷款7000元, 小额贷款占各项贷款余额的7.63%。寻甸县农村信用合作社小额贷款业务的兴起, 有力地促进了和农村经济的健康发展, 充分发挥了农村信用社作为农村金融主力军的作用。

(二) 贷款风险低

2003年至2007年末, 全县小额贷款累计发放49221万元, 形成不良贷款1026万元, 不良贷款累计发生额的0.21%; 除小额贷款以外的其他贷款累计发放299951万元, 形成不良贷款428万元, 占累放数的28.14%。这说明, 所发放的小额贷款和所发放的除小额贷款以外的其他贷款相比, 小额贷款形成的不良贷款远远低于除小额贷款以外的其他贷款所形成不良贷款数据的比较中可以看出, 寻甸县农村信用社发放的小额贷款风险低, 有活力(如三、发展慢, 制约因素涉及多个方面

经过多年的探索, 小额贷款的管理和发展已形成了一些有效的管理机制, 收到了一些成效。随着农村产业结构调整和各种产业协会、专业合作组织的兴起, 农村经济发展的加快, 不相适应仍然很多, 诸如管理机制不完善、业务发展不均衡等等。

(一) 业务量大, 经营成本高

从信用社自身发展方面看, 确实存在业务量与效益的突出矛盾。由于农村信用社点多面广, 农村千家万户, 贷款的户数多, 贷款的额度小, 业务量自然就大。近几年来, 新增业务量也造成农村信用社基层社工作压力过大。例如2007年兑付烤烟款和发放农资补贴等工作较为集中, “惠农一折通”业务增加了新的工作量, 业务量更大。业务量与效益的矛盾仍是制约小额贷款发展的重要因素。

(二) 发展不均衡, 需求差异大

从农村的情况看, 制约小额贷款发展的因素主要是经济发展不均衡。调查中获悉, 由于区、半山区、山区及交通便利与否等情况的不同, 村与村之间经济发展水平差异较大。就寻甸县看, 仍有相当一部分村组小额贷款覆盖率较低, 有的甚至还达不到10%的覆盖率。在有的乡镇, 申请小额贷款的农户少, 贷款额度大一点的更少, 还有部分农户担心还不了贷款干脆不要小额贷款, 户均贷款不足2000元。例如: 寻甸县联合乡、六哨乡农户数为3230户, 2007年末农村信用社(当地基层社)各项贷款余额仅为460万元、870万元, 户均贷款分元、1900元。经济发展好的地方却相反, 大多农户都积极申请小额贷款并希望尽可能多在这些村组听到农户反映最多的就是得到的贷款少, 希望能多贷一点, 增收致富的步子迈得点。经济发展不均衡造成了小额贷款需求的较大差异。

四、发展小额信贷的思考和建议

(一) 解放思想, 更新观念, 形成合力

解决“三农”问题, 引领农民致富奔小康, 建设社会主义新农村, 是党和政府确定的宏伟目标。服务“三农”是各级地方党政工作的重心, 也是农村信用社信贷工作的重心。因此, 我们一定要解放思想, 更新观念, 加强“银一政一农”合作, 从而形成合力, 为解决“三农”问题提供有效保证。

(二) 加强调查研究, 合理确定小额贷款授信额度, 促进地方经济均衡发展

随着农村改革的不断深化, 经济进一步发展, 产业结构将逐步调整和优化。与此同时, 农村资金需求也出现多样化、大额化的发展趋势。在广大农村, 有条件办理担保抵押贷款的农户仍然是极少数, 小额贷款就是农户获得资金支持的主渠道。要支持农村经济发展, 又要解决好农村信用社业务量与效应的矛盾, 就必须加强调查研究, 合理确定小额贷款授信额度。在小额信贷管理的方式方法上也要有所变化, 要因地制宜, 体现灵活性。比如: 要注重科技创新, 简化办理贷款的手续, 在降低工作量的同时, 给农户贷款提供便利; 再比如: 由农户自发组成的各种产业协会、专业合作组织正在蓬勃兴起, 农业的产业化发展需要大资金、大投入。在经济发展较好的地方, 有的农户有条件贷5万元以上的贷款, 在这种情况下, 小额贷款的授信额度就应当提高等等。

(三) 念好“农”字经, 当好“主力军”, 为在农村营造良好的信用环境作出贡献

农村经济发展不均衡, 地区差异大, 农村金融工作者要加大扶贫帮困的力度, 在给予资金支持的同时, 还要给予智力的支持, 要有计划有步骤地引导村干部和广大农民群众更新观念, 积极寻找适合当

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...

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 13th MONTH

insights... investment boutique discover

地实际的致富之路，发展之路；要立足“三农”，在致富信息、致富点子、致富路子等方面给予引导和帮助。农村信用社点多面广，信贷人员常年走村串户，了解的情况多，获得的信息多，应该在为农户提供资金支持的同时，把好的致富信息、有效的致富点子、切实可行的致富路子带给经济欠发达地方的农户，帮助他们走上致富之路。还应着力发挥熟悉农村，贴近农民的优势，向农民宣传金融知识，为在农村营造良好的信用环境作出努力，作出贡献。

总之，农户小额信用贷款是金融支持新农村建设，解决“三农”问题的一项十分重要的政策，小额信用贷款是“惠农”贷款，也是党和国家在农村实施的一项“民心工程”，不能按部就班，一定要推动其创新发展。各级地方党政和相关部门，各金融机构都要深入农村开展调查研究，形成共识，用创新的手段和方法，降低贷款风险，提高效率 and 效益，有效促进农户小额信用贷款健康持续发展。

课题组成员：王瑞 张家玉 李松恒

【 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   2.0



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