

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 UP NOW!



用户登录

作者投稿

稿件察看

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

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 UP NOW!

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

热门文章

- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建...
- [2006年1月]如何加强会计人员职业道德...
- [2008年7月]运用多元线性回归模型分析...
- [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状...
- [2006年1月]国有商业银行加快国际...

相关文章

· 暂无

推荐文章

- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市...
- [2006年1月]商业银行走混业经营是必然...
- [2006年1月]中国存款保险制度模式...
- [2006年1月]中国创业板市场风险成因及...
- [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

[2006年2月]金融支持县域经济发展的现状

[字体: 大 中 小]

作者: [唐青生 高峰] 来源: [本站] 浏览: [62] 评论: [0]

一、宣威市县域经济金融发展现状

宣威市位于云南省东北部,总面积6,075平方公里。2004年末,共有人口136万,其中农业人口占123万。其主要经济支柱是玉米、洋芋、烤烟、火腿和煤炭,是典型的农业大县。截至2004年底,宣威市实现国内生产总值47,018.3亿元,比上年增长12.6%,人均3457元;工业总产值54,882.5亿元,比上年增长36.4%;农业总产值25,245.7亿元,比上年增长15.8%;固定资产投资26,038.0亿元,比上年增长40.9%;财政收入为7,068.6亿元,比上年增长36.7%;农民人均纯收入1815元,比上年增长12.8%。在GDP的产业构成中,第一、第二和第三产业的占比分别为27.94%、9.39%和32.67%。2004年末,宣威市全部金融机构各项存款余额为50,051.2亿元,比上年增长28.24%,人均储蓄存款余额2467元;各项贷款余额42,041亿元,比上年增长15.88%,其中固定资产投资贷款余额20,588.1亿元,比上年增长28.40%,存贷比为83.92%。金融对经济支持作用明显。

二、金融支持中所存在的主要问题与思考

1. 商业银行信贷资金管理体制与县域经济发展要求不相适应。随着金融体制改革的不断深入,国有商业银行实施“双大双优”战略,业务重心不断向大企业大城市集中,信贷支持重点不断收缩和退出县域。目前,宣威市国有商业银行县支行普遍实行了高度集中的信贷管理模式,信贷权限基本上收,基层银行只有调查和申报材料的义务,没有直接发放贷款的权利,权责利严重不对称,加之受贷款终身责任追究制和贷款条件过严、审批手续繁琐、贷款发放时间较长等的影响,基层行在发放贷款时不得不十分谨慎,没有100%的把握是不敢放贷的,导致“存差”较大,贷款增幅赶不上存款增幅,由此使得许多企业望款兴叹,知难而退,最终导致信贷支持不能得到支持。信贷投放总量满足不了地方经济发展的需要,既制约了中小企业和农户的借款需求,也极大地影响了县域经济的发展。据初步估算,企业对国有银行的信贷需求满足率仅占20—30%左右,与需求相差很大。这说明,商业银行信贷管理体制的改变对县域经济的发展是不利的。

2. 金融机构撤并影响了县域经济的发展。从1999年以来,宣威市共撤并金融机构20余个,国有商业银行的县级金融机构绝大部分已经退出。当然,机构的撤并对国有银行减少成本提高经营效益和降低金融风险起到了重要的作用,但对县域经济发展带来的不利影响也是明显的:一是短期内信贷资产的潜在风险加大。国有银行机构退出后,其原来的存贷款业务一般移交当地其他金融机构,这既增加了其它金融机构的工作量,又增大了监督和催收不良贷款的难度,也导致了地方政府对撤出金融机构的支持力度大打折扣,甚至还袒护本地企业逃废债务,影响十分恶劣。二是机构的撤并给社会造成了新的就业压力,同时金融机构大量撤出后,信贷投放相应减少,对“三农”和中小企业的支持力度减弱,一些有发展潜力的信贷需求客户,要么不知道向哪家机构提出申请,要么申请后迟迟得不到答复,要么手续审批程序繁琐、时间过长,而农村信用社无论从哪方面讲都无力进行及时弥补和快速跟上,导致县域经济发展受到影响。三是国有商业银行的退出后,农村信用社便自然成为广大农村支付结算的主渠道,但由于历史原因,使其结算手段落后,结算工具种类单一,电子化、网络化程度低,许多仍依赖手工操作,技术手段非常落后,支付结算环节多、速度慢,更谈不上机构联网,还有就是异地结算渠道不畅,效率十分低下,这在很大程度上加重了县域经济的财务负担。由于服务质量较低,也必然影响到地方的投资环境。以上这些都在一定程度上制约了县域经济的发展。针对此,人民银行要按照有计划、全面性和整体性发展原则,结合本地实际,认真审批商业银行机构网点的撤并,防止市场撤出的混乱,尽量减少其负面影响和震荡性冲击。

3. 农村信用社难担县域经济发展重任。近几年来,农村信用社受自身分支机构撤并、资金分流、历史包袱沉重等因素的制约,其贷款增长除自筹和拆借外主要依靠人行文农再贷款支撑。随着国有商业银行基层分支机构的大面积撤并,县域经济的支农任务就历史地落到了农村信用社的肩上,而农村信用社实在是一农难支“三农”。以宣威市来宾农村信用社为例,来宾农信社有营业网点4个,职工23人,负责15个村,8万人口,在宣威农信社中存款排名第四。从1997年以来该社连续多年亏损,累计达300多万元,2004年终于实现盈利40万元。去年吸收存款7,800多万,今年6月底止已累计投放贷款3,100多万,不良贷款率达13%,其贷款投向主要为农产品加工、养殖种植业,但是,由于贷款需要有抵押,一些农户要借个2—3万元的贷款很难找到合乎要求的有较大价值的东西来抵押,农村的房产不值几个钱,用牲畜如耕牛、猪、羊、鸡鸭等进行抵押也难以认定和监督,所以信用社对农户的贷款需求往往难以满足,这就导致了贷与不贷的弹性是很大的,关系贷款、走后门贷款等“寻租”现象较为普遍,当然,这里的前提必须是能收得回来,同时贷款的数额是有限的,贷款资源是稀缺的。在这种情况下,广大农户的强大借款需求与农信社的有限信贷资源相比显然是杯水车薪,而且,农村经济越发展,这种矛盾越加突出。农信社对农户贷款尚且如此,对农业基础设施、中小企业等的投入则就更显乏力虚弱,以前这些主要依靠农业银行,而现在广大农村仅有一家农村信用社,要支撑起整个农村的资金供给,显然是“老牛拉破车”、“小马拉大车”。因此,要实现县域农村经济的大发展,推进农业产业化,提高农民的收入,农村金融体制改革势在必行,已经到了刻不容缓的地步了。

4. 不良贷款仍然高企,资产质量无明显提高。至2005年6月30日,宣威市所有金融机构各项贷款余额为456,006万元,不良贷款为55,745万元,不良贷款率为12.22%,其中农行不良贷款率最高,农行也高达35%,较低的是工行和建行,且旧的不良贷款解决后,又产生新的更多的不良贷款,导致银行资产质量难以根本改善,经营管理压力很大。

5. 邮政储蓄分流了部分县域金融资金。长期以来,邮政储蓄凭借“无风险收益”的优势在农村遍设网点,大量吸收农村资金,这些资金通过上存人行而游离于农村经济,进一步加剧了农村资金的体外循环,加上一些邮政储蓄机构严重违规经营,如给回扣、送礼品等,扰乱了地方金融秩序,极大地削弱了农信社的融资和支农功能。目前全市有邮政储蓄机构6个,邮政储蓄余额达2,897.5亿元,占辖内金融机构存款余额的5.41%。从全国来看,截至今年6月底,我国邮政储蓄存款余额12,285亿元,储蓄规模仅次于四大国有银行和农村信用社,可称为我国“第五大银行”,其营业网点已超过3.6万个,成为我国网点数量最多的金融机构。因此,改革邮政储蓄成为银行,并使其资金不流出农村成为我国农村金融改革的重头戏。

6. 农村资金大量流出使金融机构可贷资金更加不足。农村资金的流出除邮政储蓄外,还有三个渠道:一是县级商业银行资金向上集中,且规模愈来愈大;二是资金投入重点转移,随着商业银行市场化进程的加快,原来所持有的诸如扶危解困等政策性任务逐渐减少,资金由一般兼顾向城市和重点项目转移;三是一些企业集团为提高资金使用效益,实行资金统一调度,向上集中管理等。这些渠道像吸管一样正在抽吸一个极其虚弱的病人身体的血液,事实上,本是经济“供血机”的金融机构已经变成“抽水机”,本是急需“输血”的农村反倒成为“缺血”的主力,这种“劫贫济富”和长期以来的农业反哺工业政策不能不说是农村的悲哀,改革的“败笔”。“农民真苦”。

7. 农村政策性金融功能不全、作用弱化,农业保险极不适应“三农”发展的需要。8. 逃废金融机构债务普遍,社会信用环境较差。由于前已述及的原因,企业破产逃废债务之风盛行:有的企业借改制之机逃废债务;有的企业利用破产逃废债务;有的企业利用联手关系相互作保、骗取信用;有的企业在借款时压根就没想到要还,银行赢了官司输了钱;有的企业受到地方政府的保护,从中刁难作梗,法院和银行根本无法作为;有的企业即使有钱也不还,银行多次催借,也无济于事。此种环境如何治理,此种心态如何矫正,是当前我国社会包括政府、金融机构和企业以及所有人需要正视的。(作者单位:云南财贸学院财政金融学院 中国人民银行曲靖市中心支行)

【评论】 【推荐】

评一评

· 暂无评论

笔名:

评论:

【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法律责任
- 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

[发表评论](#) [重写评论](#)

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

■ 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