



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]关于邮政储蓄银行在县域经济中地位的思考

【字体: 大 中 小】

作者: [李辉 谭云天] 来源: [本站] 浏览:

在古代, 治国就有“郡县制, 天下安”之说。从古至今, 县作为我国的一个特殊的行政区划经济的发展就备受关注。县域经济是国民经济的重要组成部分。如今, 与县域经济对应的城经发展饱和, 而县域经济起步虽早, 但是发展一直很慢, 有很大的发展空间。特别是刚结届三中全会提出加强社会主义新农村建设, 县域经济的主体是农村和农业经济, 这正好给县发展带来了契机。目前, 在县域金融版图中, 存在“九龙治水”局面, 这“九龙”能否协调序竞争至关重要, 但是出现的一个症状是“群龙无首”, 竞争多于合作。2007年3月挂牌成蓄银行在其主观、客观的优势下迅速发展, 正与发展县域经济具有最佳的切合点, 邮储可以“龙”, 带领其他的银行业金融机构共同促进县域经济的发展。

一、县域经济的内涵

县域经济是以县级行政区划地域为地理空间, 以县级政权为调控主体, 以县城为中心, 以乡络, 以市场为导向, 借助产业政策、行政机制、财税手段, 持续有效地聚合经济社会资源, 分工协作中获得比较优势的经济体系, 是具有地域特色和功能完备的区域经济, 是统筹城乡发展的基本单元。县域经济是完整的经济系统, 包括生产、流通、消费、分配各个环节, 所虽小, 五脏俱全”, 且具有很强的地方特色, 各县(旗)可以利用各地的地理优势、资源优势发展各自的经济, “宜农则农”、“宜牧则牧”、“宜旅游则旅游”。县域经济主体是村经济, 因为它是以农村为腹地发展。加强社会主义新农村建设也是县域经济发展的主要目

二、我国县域经济发展的现状

截止到2005年12月31日, 全国县级行政区划有2862个(香港特别行政区、澳门特别行政区、外), 其中: 组成县域经济单位的县级市374个, 县1464个, 自治县117个, 旗49个, 自治旗2个, 林区1个。我国的县域占地8774万平方千米占我国国土面积的94%, 但是贡献的GDP却占DP的55.2%, 所以县域国土面积广大, 贡献却没有相应的成比例。

县域经济是我国经济增长的一个关键点, 但是与城镇经济相比极不平衡, 经济资源在城镇畅, 在流转过程中产生新的经济资源, 再流转, 这样良性循环达到了饱和; 另一方面, 县域“一摊死水”, 经济资源流向城镇, 导致县域经济资源匮乏, 并且恶性循环。古人云“问渠许, 唯有源头活水来”。县域经济缺乏的是金融机构, 将经济资源盘活, 让经济资源与城镇衡。但是令人可悲的是“零金融机构乡镇”依然存在, 中国银监会2007年6月公布的《中国金融服务分布图集》, 显示了以下几个农村金融现状: 一是县及县以下农村地区人均金融网占有率低, 平均每万人拥有机构网点数仅1.26个; 二是金融服务资源难以延伸到乡镇一级的区, 每个乡镇的银行业网点平均不足3个。

三、县域范围内的金融新版图——九龙治水

“九龙治水”是一个最近形成的新概念, 指在县域地区开展营业的中国农业发展银行、中国行、农村信用社、农村合作银行、农村商业银行、中国邮政储蓄银行、村镇银行、贷款公司助社等九类银行业金融机构。此外, 民间金融也是县域金融市场的一个重要组成部分。

1994年成立的中国农业发展银行, 作为政策性银行, 其业务不直接涉及农户, 主要任务是承定的政策性业务并代理支农资金的拨付, 包括为农副产品收购、农业基本建设和农业综合开行业务提供贷款, 支持整个农业开发和农业技术进步, 保证国家农业政策的贯彻实施。

中国农业银行, 一直是县域经济的主体, 前些年将一些网点撤离县域地区, 目前已明确面向市场定位, 探索服务“三农”和商业运作相结合的有效途径。

农村信用社, 自2003年启动新一轮改革以来, 探索和实践了股份制、股份合作制等新的产农村商业银行、农村合作银行和以县(市)为单位统一法人的组织形式。截至2008年第一季度改制组建了17家农村商业银行, 120家农村合作银行, 1848家县(市)为单位的统一法人社, 全国法人机构数由35527家减至7932家; 其所发放的农业贷款余额达15177亿元, 农户贷款余额12634亿元, 农户贷款覆盖面达到30.5%, 已使3亿多农民受益。

2006年底, 银监会对县域地区银行业金融机构准入政策做出重大调整, 实行“资本”和“机构”放开, 在四川、吉林等6省(区)试点允许开设村镇银行、贷款公司和农村资金互助社等新型县域金融机构。截止2008年8月, 试点范围已扩至全国, 已开业61家新型农村金融机构。

中国邮政储蓄银行2007年3月挂牌成立, 同样被视为县域金融发展的重要一步。邮储成立, 政府赋予的角色就是为城镇居民和广大农村地区的农民提供最基本的金融服务, 是发展社区银行的雏形。因为邮政储蓄银行的网点服务范围, 覆盖了我国所有市、县和主要乡镇, 大部分设置在县及县以下地区, 成为连接城乡经济的最大金融网络。这成为带动县域经济发展的主力军。

民间金融, 民间金融在我国存在已久, 已成为我国金融业不容忽视的一个组成部分, 其对国民经济发展所产生的影响也越来越大。但截至目前, 我国民间金融仍基本处于分散、隐蔽和不稳定的状态, 有时甚至成为政府打击、取缔的对象。给民间金融“阳光”具有划时代的意义。

四、邮政储蓄银行在县域经济中的“首龙”地位

(一) 客观优势

1997年亚洲金融危机后, 在金融体制改革深化的过程中, 各中国农业银行开始收缩县以及县下的机构, 对基层分支机构进行撤并, 重点转向了城市, 基层营业机构的贷款审批权和财务权上收, 业务重点放在大企业、大项目上, 较少考虑了农村经济发展的金融需求。

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...

作为政策性金融机构的中国农业发展银行业务单一，无法实现其政策调节农村经济的目的，发挥其政策性金融机构的职能。

目前，农村信用社是分支机构最多的农村正规金融机构，其分支机构遍及几乎所有的乡镇，也是农村正规金融机构中唯一的一个与农业、农户具有直接业务往来的金融机构。但实际上，作为“合作性金融机构”的农村信用合作社缺乏合作性，具有浓厚“官办”色彩，资金也越来越远离农民，有向城市倒流的趋势。

农村商业银行属于新生的股份制银行，但目前只有原来的农村信用社改造而成的极少数几家。学习外国经验而开办的“村镇银行”从2007年3月1日开始设立，但是那目前不见数量少而且经营行为很不规范。此外，农村保险发展十分滞后，远远不能满足农村经济发展的要求。

改革开放以来，我国农村的民间金融行为一直收到打击和排挤。但是在中国农村正规金融制度安排难以满足农村金融需求的情况下，非正规金融组织对扩大农村生产经营资金、活跃农村金融市场、提高金融效率等方面发挥了不可缺少的积极作用。但是我国民间金融仍基本处于分散、隐蔽和不稳定的状态，有时甚至成为政府打击、取缔的对象。

(二) 主观优势

1. 网点优势

邮政储蓄银行开展业务最大的竞争优势就是依托邮政网络。再城乡的分支机构网点虽然各大的商业银行都很多，但是与邮储相比，尤其是在广袤的县域领域中更是相形见绌。因为邮储网点遍布城乡，真正可谓是深入到社会的每个角落。截至2008年4月，全国邮政储蓄营业网点已经超过37000个。其中县及县以下农村网点占到2/3以上。邮政储蓄有60%的网点、邮政汇兑有70%的网点分布在县以下农村地区。在国家政策逐渐向“三农”倾斜的基础上，这种网点的分布数量和结构都非常有利于邮储银行其他优势的发挥。

2. 资金优势

一方面，邮储银行在资金来源的数量上具有优势，可谓是“后起之秀”。截至2008年4月末，邮政储蓄存款余额市场占有率目前已经达到9.56%。而这种优势在充分利用广泛的农村网点的前提下，邮储银行的资金来源仍存在巨大的增长空间。邮政储蓄存款余额为18650亿元，存款余额居中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行及中国银行之后，列第5位。另一方面邮储银行在资金运用的质量上具有优势。目前中国邮政储蓄没有任何坏账之忧。未来邮储银行在借鉴国有商业银行大量不良贷款教训的基础上，通过利用与邮政在客户信息方面实现共享，以期在争取客户以及管理信贷风险、业务营销等方面保证资金运用的质量。这两方面对于商业银行都是十分重要的，是所有商业银行生存的根本。基于以上分析，在县域经济发展过程，要逐渐形成以邮政储蓄银行为主，其他的银行业金融机构为辅，民间金融为补的新型金融版图，共同促进县域经济的大发展。

参考文献：

- 【1】王曙光草根金融[M]. 中国发展出版社，2008
- 【2】王永龙 中国农村金融资源配置研究[M]. 中国社会科学出版社，2007.
- 【3】谢太峰 邮政储蓄银行：国际借鉴与中国的选择[J]1金融理论与实践，2007，(1)：24-271
- 【4】吴晓灵 完善农村金融服务体系支持社会主义新农村建设[J] 中国金融，2006，(11)
- 【5】中国县域经济网

(作者单位：首都经济贸易大学)

【 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