

小额信贷: 农信社与农民“双赢”之选

作者: 佟静波 发布时间: 2005-9-6 15:43:54

农户小额信用贷款作为一项增强信贷支农服务功能的重大政策措施,自2002年在全国范围全面推广以来,为解决农户贷款难问题,支持农村经济发展,促进农民增收发挥了重要而积极的作用,受到了广大农户的普遍欢迎。

当前,决定农业产业结构调整能否成功、农民收入能否提高的主要因素有3个,即资金、信息和技术。在资金方面,农村信用社应立足“扎根农村、服务三农”的办社宗旨,提高信贷支农意识,最大限度地放宽小额信贷条件,大力发展小额信用贷款和联保贷款,改善金融服务,为解决农民贷款难、促进农民增收提供支持。

小额信贷的产生和发展,有其深厚的经济基础和重要的社会意义。低收入阶层是社会经济发展中的客观存在,这类群体维持生存、发展生产需要最基本的资金支持,但又没有获得商业贷款的抵押担保条件和能力。同时,这类群体又不属于社会赤贫者,不可能完全依靠政府和社会的无偿救助满足其对资金的需求。以信誉或伦理道德为基础的小额信贷,解决了农户缺乏抵押物的问题。信用社通过频繁收集还贷、社会压力、承诺提供重复贷款等途径解决了贷款拖欠问题,并帮助低收入贫困群体、低收入家庭和个体经营者培养和建立起了自我发展的意识和能力。

农村信用社作为农村金融的主力军,联系广大农民群众的金融纽带,在加快和促进城乡协调发展,促进农业结构调整,实现农民增加收入等方面发挥了巨大作用。农村信用社发放农户小额信贷意义重大。一是有利于农村信用社改变过去“垒大户”的不良倾向,分散在信贷发放中的金融风险。二是有利于农民及时、方便、有效地获得贷款,通过生产经营不断提高收入。三是有利于增强信用社与农民群众的血肉联系。致力于扶贫的小额信贷与传统意义上的银行信贷相比,具有贷款规模小、无需实物抵押作担保、网络覆盖面大等特点,因此,小额信贷近年来在我国越来越受到低收入贫困农户的欢迎。农户小额信用贷款找准了信贷投入与经济发展的切入点,简化了贷款手续,方便了群众,是实现农信社与农户之间的“双赢”的有效途径。

农信社宗旨: 增加小额信贷

家庭联产承包责任制决定了我国农村的基本生产单位是农户,农村经济的发展,很大程度上取决于农户经济的发展,而资金短缺是制约了农户经济发展的一个主要矛盾。要促进农户经济进而带动整个农村经济的发展,必须向广大农户提供积极的信贷扶持。十多年来我国小额信贷试点和推广的实践表明,小额信贷真正的生命力在于其根据低收入人群信贷需求的特点进行相应的金融制度和产品创新。

增加农户小额信贷是体现今后农村信用社的办社宗旨

农村信用社的办社宗旨是服务“三农”以农为本,只有大力发展农户小额信贷,支持千家万户脱贫致富,快速奔小康,才能体现了农村信用社的办社宗旨。

增加农户小额信贷积极支持农户产前、产中、产后系列化服务的需要。

应充分发挥农村信用社联系面广,信息多的优势,帮助农户选择致富项目,购进种苗原材料,聘请农业专家授课,讲授农业知识积极为农户提供成本管理,产品销售,贷款结算等方面的服务,从而切实提高农户小额信贷的经济效益和社会效益。

农村金融提高农民组织化程度

改革开放的实践证明,农民也开阔了眼界,带来了新思想和新观念,农民在改革开放的大潮中,逐步地接受了部分市场经济的思想。入世后,农业一体化的进程加快,必须加快中国农业从传统农业向现代农业的转变。同样也会使农民的民主觉悟与参与意识进一步提高。而专业化程度的提高必将提高农民的组织化程度。农民的组织化程度的提高,实际上是农村信用社健康生存与可持续发展的前提。

“科教兴农”之路

中国农业入世后,农村信用社不要闭关自守,也要关注国际农业市场,树立起以“市场为导向”的经营理念,提高支农层次重点对绿色农业,订单农业,公司+农户的形式,支持科技农业,降低农产品生产成本,提高农产品质量。同时,要因因地制宜,发展具有国际竞争力的农产品,农村信用社要大力支持。对于盲目生产的农业项目,农村信用社在资金上要拒绝投放。农村信用社在支农的同时还要引导农民发展生产,把资金投向符合市场需求的项目中去。

增加农户小额信贷是农民的产业结构和农产品进出口结构的调整需要

入世后,为保护农业这一国民经济的基础产业,国家加大了支农力度。农产品市场对外开放,会迫使中国农业向更高层次加速发展。我国较优势的水果、蔬菜、畜产品、水产品等这些产品,长期有效地解决了产业结构与农产品结构将随着农产品市场的逐步开放而得到合理改善。

小额信贷的积极、健康发展,既是我国实现经济持续增长和充分就业、减缓贫困的需要,也是金融深化和发展的要求。没有小额信贷的健康发展,中低收入农户和小型、微型企业的发展面临的融资问题,就很难持续地获得解决;金融深化和金融市场的全面发育,也势必会被延滞。

转载务经授权并请刊出本网站名

版权所有：中国社会科学院人口与劳动经济研究所

您是第位访客