



热门文章

国金融业改

平银行个人

中层干部素质

定人民币汇

行储蓄挂失

章

004年10月] 视民间借 [晓 彰]

章

[2007年12月]民间借贷的无序和风险值得关注

【字体 大 中 小】

作者: [刘德伟] 来源: [本站] 浏览:

最近,中国人民银行禄劝县支行对云南省禄劝县辖内民间借贷情况进行了调查。从调查结果禄劝县“三农”经济活动中,已经沿袭多年的以金融机构信贷为主的借贷格局产生了较大的突出的就是:民间借贷规模在不断扩大,已成为欠发达地区禄劝县“三农”在发展经济时获动资金和建设资金的重要渠道。这样的格局,仅从经济行为方面来说,虽然起到了有效缓解供求矛盾的作用,但从其发展的现实情况和风险防范上来看,影响“三农”经济活动的不利值得高度关注的。

五大特点突出

一是主体和类型呈现多样化。过去参与民间借贷的人大多数是生活比较贫困而为生存而借贷的民间借贷除了为了生存生活借贷外,还有比较富裕的生意人、企业经营者和个体工商户进借贷用途主要是生产(生意)周转、建房、农用机具购置、子女上学、生病住院等消费性和投资需求,在个体私营经济相对发达的地区大多是投资办企业和经商,这类借贷主要有“企业之贷”、“企业向个人借贷”、“个体工商户之间借贷”和“农户之间借贷”4种类型。二是利率整体水平并不高。年利率一般处在10%-20%之间,符合国家规定的“不高于基准利率政策。

三是期限以中短期为主。期限虽然不一,有半年、一年、三年,但多数为半年或一年。

四是注重社会关系和传统互信比较明显。由于借贷主体充分体现了“信息对称”的特性,借款数通过“血缘”、“亲缘”、“地缘”、“业缘”和“邻缘”等社会关系进行资金借贷,形保证替代了风险评价体系的特点,并为民间借贷长盛不衰提供了特有的载体,也使民间借贷一部分仅是融资本金,而不收取利息。

五是能满足“三农”资金需求者的急需。农民在婚嫁娶、盖房、医疗和子女上学等发生临时需求时,农村的农户、个体工商户、民营企业在发展生产、经商活动出现临时性资金需要时贷以简便、灵活、时间短的特点,能较好地满足这种“短、快、灵”的资金需求。而金融机构身的“条条框框”,把大部分缺乏有效抵押物的资金需求者拒之门外,很难获得资金支持。服务不到位也是民间借贷盛行于“三农”经济社会活动中的真正原因。

值得关注的两个问题

一是借贷管理无序,处于监管盲区。目前,针对民间借贷的相关法律法规不健全,基本上还层的监管盲区。这样一来,作为金融监管部门的人民银行、银监会在法规上都未能明确相应责,而只有对民间借贷情况进行调查反映的职责,各级政府部门更没有管理、调控民间借贷门,民间借贷基本上处于金融宏观调控范围之外,致使其资金总量的统计、监测等信息都难握,严重影响了管理层调控政策的制定和实施。

二是借贷风险认识不高,存在较大的风险隐患。民间借贷行为,虽然具有借贷双方容易沟通项时也及时、方便、快捷的优势,但基本上都是一种人与人之间的信用保证,而不受健全的的契约保证,如遇借款人一旦出现突发事件(比如,失踪或突然死亡等),借贷款项就有可回,给社会稳定带来较大的风险隐患。

三点建议

在目前广大农村、特别是边远农村,金融机构服务还不能够到位的情况下,民间借贷呈现蓬势头,各有关部门应对其发展中存在的问题,及时做出相应的政策调整,引导其健康发展,服务“三农”经济。建议:

一是尽快建立健全相应的法规监管体系。有了明确的政策法规,监管部门才能明确职责,准资和非法融资的界限,赋予民间借贷合法地位,使民间借贷走上契约化和规范化轨道,保护的合法权益,引导人民群众理性投资,减少或避免民间借贷造成的资金损失。

二是弱化的金融服务功能必须重新强化起来。目前,国有商业银行大量缩减农村、特别是边村金融服务机构及网点,造成服务“三农”的金融功能弱化已经是不争的事实。以禄劝县为金融机构仅有农业发展银行、农业银行、农村信用社和邮政储蓄四家,其中:农业发展银行行一个机构,只办理政策性粮食企业存贷款业务;原来的主力军之一的农业银行,现仅在县支机构,乡镇无营业机构;邮政储蓄只有县城一个机构,只办理居民储蓄业务;剩下的农村虽然在18个乡镇里有17个设了机构,很大一部分农民办理存贷款业务要到十几公里,甚至几的乡镇信用社才能办理,同样非常不方便。针对这样一个现实,有关部门应当引起重视,建议采取一些鼓励措施,引导现有金融机构适当增设为“三农”服务的金融网点,或成立新型的村镇商业银行机构,与农村信用社一道,共同为农村经济发展提供有效的服务。

三是加快社会信用体系建设步伐,改善信贷支持环境。社会信用体系建设需要全社会共同参与,但金融市场监管部门和金融机构应首担重任,一方面要加强对民营企业、个体业主和农户的诚信宣传工作,提升农村金融法律意识,为扩大信贷支持营造良好的环境;另一方面,金融机构应该改善金融服务工作,让广大农村充分享受国家扶持“三农”发展诸多优惠金融政策的好处,引导“三农”工作回归正轨金融服务。

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...

【注】发表评论必需遵守以下条例:



笔名:

Input field for nickname

■ 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的

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...

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...

 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]

- 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