



您的位置：首页 - 文章选登

略论县域金融组织体系的再构造(王瑞华；2003年9月22日)

文章作者：王瑞华

一、县域金融需求与县域金融供给的矛盾

县域资金供给与需求之间有着很大的矛盾。从金融供给方面来看，农村信用社由于历史包袱太重，经营管理水平太低，经营缺乏积极性和创造性；商业银行信贷管理权上收，审贷程序复杂、审贷成本高以及对风险、担保、抵押、利率等方面的规定等抑制了对县域的信贷资金投入。从县域经济方面来看，无论是中小企业还是农业产业化企业都存在资质不高、自身实力偏弱、市场竞争力较低、产品附加值不高、市场拓展能力弱等问题，对金融具有较强的依赖性。

县域有限的信贷资金在投向上，仍是大企业、大项目，中小企业得不到应有的资金支持。县域中小企业量大、面广、规模小，对金融的要求与国有商业银行经营管理存在明显的不协调。第一，国有银行信贷权限向总行、省级分行集中，中小企业则要求国有商业银行县市级分支机构有更多的信贷管理权。由于环节太多，程序复杂，有时，一个很有潜力的中小企业就因为不能及时得到资金支持而错过良好的发展机会。第二，商业银行热衷于对大企业、大项目进行融资，以追求规模效益。银行对企业授信时要支出固定和变动两种成本，因而银行希望每笔授信都能达到一定的规模，但中小企业不能承受也不需要大规模的资金。第三，商业银行关于担保、抵押方面的规定与中小企业的特点不相符。第四，商业银行基层行未真正树立以客户为中心的经营理念，管理层和操作层开展业务首先考虑的是不违规、不出事、不违背上级行的要求和意图，只求努力完成上级行的考核指标，客户经理没有挖掘中小优质客户的动力。

从中小企业自身来看，经营随意性大，财务制度不健全，甚至隐瞒于己不利的各种信息，这些因素也影响了银行拓展中小企业信贷业务的积极性。

信贷支农的任务主要由农村信用社承担，面对农业产业化对金融的需求，信用社力不从心。一是针对产业化趋向，信用社不能提供配套的技术改造信贷、进出口结算等专业化服务；二是广大农村信用社高级管理人员素质普遍较低，职工业务素质不高，缺乏专业性的信贷评估队伍。三是农业资金结算慢，跟不上新产品快速流通的要求，结算渠道不通畅，在一定程度上阻碍了农业产业化的进程。四是农村信用社制定的信用评级标准过高，与农村产业化企业的经济实力不相称，抑制了产业化企业的信贷需求。

二、重新构建县域金融组织体系的设想

1、成立区域性中小股份制商业银行。

中小股份制商业银行可以通过对合作金融组织改造，再吸收地方政府、地方中小企业及民间资金入股设立，其宗旨就是服务于地方经济。区域性中小银行具有地域性、特定性、灵活性等特点，在为县域经济服务方面具有独特的优势。一是对地区经济状况熟悉，可降低贷款可行性调查的成本；二是具有贷款审批程序少、灵活掌握等优势，及时满足地方经济的资金需求；三是中小银行吸收地方政府、地方中小企业以及民间资金参股，与地方政府、企业、居民形成利益共同体，得到地方政府及民间的支持，容易建立适合其安全运行的外部环境和保障体系。

2、农业银行应继续占领县域金融部分阵地。

国有商业银行要面对来自外资银行和股份制商业银行的竞争，力图以最小的投入获得最大的效益，在信贷投向上钟爱黄金大客户以获得规模效益本来无可厚非，但就一个地区而言，优良客户毕竟有限，而且，大客户也存在成长期和衰退期，一旦这些企业出现问题，银行将面临巨大风险，因此在发展大客户的同时，必须发展一批中小客户，以解决优质客户不足的问题。农业银行机构多，网点分布广，在小额贷款的发放和管理上处于有利地位。加之农业银行多年来传统客户是中小客户，客户经理有丰富的对中小客户进行管理和服务的经验。

3、强化政策性金融在县域经济中的导向作用。

中小企业融资和农村金融在许多国家都不是完全由市场或一个部门来解决的。根据国外经验，要做好中小企业融资和农村融资，除了要建立信用担保体系外，还必须建立政策扶持体系。借鉴国外成功的经验，结合我国国情，完善我国政策性金融在县域经济中的功能可以从两方面着手。一是强化农业发展银行的政策性功能。农业发展银行在确保政策性农副产品收购的同时，要增加对农业综合开发、农田水利基本建设、龙头农业新产品加工企业的资金投入。二是可以考虑成立中小企业政策性金融机构，主要解决中小企业在创业过程中和固定资产投资中对中长期贷款的需求，对需要扶持的中小企业发放免息、贴息和低息贷款，从而确保农村和农村经济跟上发展的步伐。

文章出处：《金融时报》

[\[推荐朋友\]](#) [\[关闭窗口\]](#) [\[回到顶部\]](#)

转载务经授权并请刊出本网站名

中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307
版权所有：中国社会科学院金融研究所