



您的位置：首页 - 文章选登

## 警惕农村金融边缘化(陈遇雨；3月3日)

文章作者：陈遇雨

根据“十一五”规划，解决好“三农”问题仍然是政府工作的重中之重。但是，在国家倾力支持“三农”之时，作为农村经济核心的农村金融却渐呈边缘化趋势，亟待引起有关方面的关注。

农村金融的边缘化趋势主要表现为以下四个方面：

一是金融体系萎缩。随着商业银行机构改革及其战略定位向大城市转移，商业银行在农村的营业网点锐减。除粮棉油政策性收购业务外，事实上目前服务农村的金融机构形成了农村信用社“一家独大”的局面。而农村信用社一方面从体制到机制都还未理顺，服务三农明显力不从心；另一方面“单打独斗”又使农村金融市场缺乏竞争，农民及农村企业融资渠道日趋狭窄，阻碍了农村经济的正常发展。

二是金融服务缺失。面向农村的信用社只有最基本的存贷款业务，缺少丰富多彩的现代银行业务；而且贷款手续繁杂，贷款利率一浮到顶，加重了农民负担。当农村资金需求多样化，农村信用社依然钟情小额农贷，不能根据种植和养殖产业化的周期规律来合理确定贷款额度和期限。在贷款方式上，除对少数已评级农户以信用方式发放小额贷款外，其余贷款一般都要提供相应的抵押或质押，且抵押的品种仅有机具、房屋等有限的品种。此外，农村电子信息网络不完善，银联卡还不能在多数乡镇使用，资金结算难以实现“一汇通”，在商业银行瞬息间可到账的资金，信用社往往要几天才能到账。

三是金融支持倒挂。农村银行网点机构吸储资金只有很少一部分用于支持当地农村经济的发展，大部分上划至上级行，极少回流农村；遍布于乡村的邮政储蓄机构，由于体制原因更是只存不贷，成为名副其实的农村资金“抽水机”。农村现有的金融制度实际上是一种从农村获取净储蓄的机制，农村资金的持续流出，动摇了农村地区发展的信贷根基。

四是金融生态断裂。由于宣传不到位及受教育程度差，农民的金融意识淡漠，投融资意识缺乏。一方面，不轻易向银行贷款，宁愿选择民间借贷；另一方面，即使手中有闲钱，也没有到银行购买基金或国债等投资意识，需求不足，供应难保。而农村及农户贷款一般金额小、成本高，特别是小额农贷，一家一户，山高路远，金融机构提供金融服务需要花费大量的人力物力，无形中增加了贷款成本。使商业银行不愿意将资金过多投放在农村金融市场，其他股份制银行更无意于农村金融市场。

要彻底扭转当前农村金融边缘化局面，促进农村经济健康发展，必须重构农村金融体系，疏通农村融资渠道，激活农村沉淀资金，建立农村保障机制，加强农村金融监管，构建和谐农村金融生态环境。为此，笔者建议：

首先，应建立分工合理、功能齐全、辐射全面、互补互助的农村金融体系。即以政策性金融机构、农村信用社为主体，商业性金融机构、地方金融、邮政储蓄银行并存，民间金融辅助配合的多元化、适合农村特色的金融体系。

其次，扩大信贷服务领域，贷款规模应随着经济的发展逐步提高，以满足农户和农村企业实际生产经营需要；强化政策性银行的扶持作用，加大对农村公共事业的政策性投入；要允许民营资本进入农村金融市场，放宽对民间金融的管制，通过合理规范，正确引导，促使民间金融转化为专业化的金融中介或民间金融机构。

第三，国有商业银行要继续退出农村金融市场，堵塞其从农村大量抽取资金的管道；邮政储蓄在农村吸收的资金应通过合理途径回归农村地区。

第四，要提高农村金融的科技化、电子化、信息化水平，加强农村金融的硬件配置，尽快建立便利的电子网络体系。

第五，政府应加大对农业保险的财政补贴，针对农业、农村、农民需要开发新险种，分流金融机构独立抵御农业灾害带来的信贷风险。

文章出处：《国际金融报》

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

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