

et 网上投稿

et 网上订阅

录用查询

汇款查询

杂志栏目

● 经济研究

● 西部大开发

● 改革探索

● 新观察

● 理论经纬

● 三农问题

● 热门话题

● 企业论坛

● 区域经济

● 财经论坛

● 对外开放和贸易

● 综合论坛

● 经济全球化

● 产业集群研究

● 社会主义劳动理论探讨

● 面向21世纪的中国经济学

论文正文

农村金融改革势在必行

上传日期: 2008年3月6日 编辑: 现代经济编辑部 点击:340次

李振伟

(龙海市住房资金管理中心, 福建龙海363100)

随着农业产业结构的大幅度调整, 农业市场化、产业化程度不断深入, 农产品商品化程度不断提高, 农村对资本的需求日益旺盛。

目前, 农民不仅单纯拥有资金调剂的需求, 同样拥有金融信息服务、金融知识咨询等多方面需求。资金需求也呈现出多样化特点: 即由生产性需求向生产需求与消费需求并举的方向转变; 由种养业需求向多元化需求转变; 由分散小额借款向集中大额借款转变。此外, 农村资金需求量也不断增大, 资金需求周期延长。农户资金需求主要体现为生产经营性需求, 单户资金需求量增加且期限更长。生产经营性需求使农户产生长期大额融资需求。

资金是经济发展的血液, 金融是现代经济的核心。推进社会主义新农村建设, 离不开大量的有效率的资金投入, 这就对创新农村金融组织体系提出了迫切要求。

当前, 我国农村金融组织体系不健全: 县及县以下农村地区人均金融网点的资源占有率低、金融服务资源难以延伸到乡镇一级、乡镇的金融市场没有形成有效竞争、人均贷款水平差距很大。

因此, 带来的农村金融问题比较突出: (1) 是农民和其他经营主体贷款难, 存贷款以外的其他金融服务需求也难以得到满足。信贷资金缺乏导致很多农业发展机会丧失, 而从正规渠道获得信贷不足也造成农村非正规金融组织的发育失控。

(2) 是无论商业性金融机构还是合作金融机构, 都存在产权不明晰、治理结构不健全、道德风险严重等问题, 经营业绩不佳。

(3) 是农村金融改革动力不足, 制度设计不完善。“农村金融体系的不足, 使很多企业及项目在面临资金困难时显得很弱势, 他们很难通过贷款来解决资金问题。但这些企业却是农村建设和县域经济发展的重要元素。因此, 目前的供需矛盾比较突出, 城乡资源配置不平衡, 农村金融基础设置不配套, 农村整体服务水平还不适应建设社会主义新农村的要求, 需要进一步深入农村金融改革, 加快农村金融发展。

从其他国家农业发展经验看, 无论是发达国家还是发展中国家, 都十分重视农村金融体制建设。在一些农村金融发展比较好的国家, 普遍建立起了包括政策性金融、合作金融以及农村保险在内的全方位、多层次的金融体制, 建立起了支持农村建设资金循环的长效机制, 较好地支持了农村和农业发展。

因此, 农村金融是支持和发展三农的重要力量, 做好农村金融工作, 加快农村金融改革与发展, 意义十分重大。

农村金融是我国金融体系的主要组成部分, 也是我国金融改革的重点和难点, 为加快构建农村金融服务体系, 形成有效支持社会主义新农村建设的金融合力, 针对农村金融的现状和新农村建设的迫切需要, 人民银行和银监会等主管部门先后从政策上作出了一系列重大突破。

从2004年至2006年连续3个“一号文件”都提出要鼓励农村金融改革。2006年12月20日, 银监会发布了《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策, 更好支持社会主义新农村建设的若干意见》, 采取“宽准入, 严监管”的政策, 允许各类资本在农村地区设立村镇银行、专营贷款业务的子公司和资金互助社三大类新的农村银行业机构, 并于2007年1月颁布了村镇银行、贷款公司和农村资金互助社的管理暂行规定和组建审批工作指导意见。2007年年初, 全国金融工作会议勾画了整个农村金融改革和发展的蓝图, 既明确了改革和发展的总体的目标, 也对如何落实进行了具体部署。温家宝总理在今年的《政府工作报告》中, 更以大篇幅文字“定调”农村金融改革框架: 要加快农村金融改革; 构建分工合理、投资多元、功能完善、服务高效的农村金融组织体系。

银监会充分鼓励政策性银行与商业性银行业金融机构在深入合作的基础上广泛开展业务合作, 积极适当拓展业务空间, 大力支持大型商业银行创造条件在农村地区设置ATM机和发行银行卡, 以便为广大的居民提供更广泛、更便利、更优质的金融服务。为缓解农民贷款难问题, 银监会还鼓励境内主要商业银行和农村

合作银行设立专营贷款（不得吸收存款）的子公司，允许农村地区农民和农村小企业，发起设立为入股社员服务、实行社员民主管理的社区性信用合作组织。与此同时，银监会还适当调整和放宽农村地区银行业金融机构准入政策，积极探索发展适合农村特点的新型金融组织。

目前，农村金融机构除了农行、农发行、国开行、邮储银行等国有银行以外，还包括中外资的贷款公司、村镇银行，加之各地涌现的民间资金互助社，以及一直扎根于农村金融市场的农村信用社，一个多元化、多层次的农村金融体系正在逐步形成。

此外，作为全国覆盖城乡面最广的金融服务机构，中国邮政储蓄银行今年也已成立。邮政储蓄银行的市场定位主要面向“三农”，它将在农村金融改革中发挥重要作用。

为解决农村地区银行业金融机构网点覆盖率、金融供给不足、竞争不充分问题，在有关部门和地方政府的大力支持下，银监会精心组织实施，试点工作迈出了实质性步伐。按照“低门槛、严监管”原则，引导各类资本到农村地区投资设立村镇银行、贷款公司和农村资金互助社等新型农村金融机构，鼓励银行业金融机构到农村地区设立分支机构，初步起到了将社会资金引向农村地区、支持当地社会经济发展的重要作用。

银监会有关部门负责人指出，经过一年多调查研究，在摸清农村金融服务整体情况、制定农村金融服务网络的基础上，进行新型农村金融机构试点，然后从试点推广到全国各省市，我国新型农村金融机构走的是一条循序渐进、稳步发展的路子，充分体现了科学发展观。从过去近一年的试点情况看，**新型农村金融机构的运作体现了以下重要特征：**

（1）是完全由市场自愿参股，政府主要发挥监督、管理和引导作用；

（2）是新型农村金融机构的布局主要着眼于农村金融服务出现空白或竞争不充分的地区；

（3）是有明确的区位导向，坚持了100%的商业可持续原则，充分体现了“投资多元、贴近农村、治理灵活、高效运作、服务三农”的原则。

这位负责人强调，扩大农村地区金融机构准入政策试点范围，是在认真总结成功试点一年经验基础上，进一步加强金融支持农业和农村发展的重要举措。通过此次推广试点，将实质性地填补农村金融服务的空白，提高对“三农”的金融服务能力，增强农村金融市场的竞争力，进一步增加和拓宽引导各类资金流向农村的渠道。中国银监会将加强与地方政府的合作，加强与有关经济金融政府部门的协调沟通，依靠全国296个银监分局，充分调动市（县）区域的监管网络、监管资源、监管经验，切实加大监管力度，防范金融风险，并随时注意总结经验，推动新型农村金融机构稳步健康发展，确保试点工作顺利进行，取得明显成效。

回顾我国金融改革的整体过程，是一个不断破旧立新的过程。其中的经验教训，对正确推进农村金融改革有着重要意义。实践证明，农村金融改革难以突破，最重要的原因是实行金融内部的体制与机制改革，形成了部门改革，没有建立与农村经济发展要求相适应的外部改革配套机制。因此，农村金融改革的“组合拳”应是改革的重点和实现改革突破的路径。

农业是弱势产业，农村也是弱势群体比较集中的地区，农村金融在金融这个行业里是比较弱势的一部分，国家必须对农村金融进行政策扶持，比如给予一定的财政税收优惠政策，积极引导和鼓励金融机构在农村地区经营，引导和带动更多的社会资金投向农村。国家完全可以通过财政补贴、担保或者税收减免等措施，吸引金融机构增加对农业和农村的信贷投入。另外，国家还可以适当地运用货币政策、信贷政策引导资金流向农村。

总之，农村金融改革不仅仅是银行的问题，应该通盘考虑证券、保险、期货、政策性金融、商业性金融、民间金融组织等问题。权威人士在全国金融工作会议上指出，国家下一步将在信贷推进、建立农村保险市场、大宗农产品期货市场三个方向全面推进农村金融服务。这就说明，农村的金融改革应该是综合性的。

我们现在是开放的农村金融，各国的经验证明农村金融只开放还不够，还要推动，还要支持，还需要特殊的政策环境。农村金融改革是一项涉及广泛的系统工程，我们需要动员更广泛的力量投入金融制度创新，开创农村金融改革的新局面。

农村金融改革：首先要坚持市场主导、政府支持的原则，坚持按市场原则推进改革，强调政策激励和引导。具有商业可持续条件的，通过商业金融予以满足，对金融有效需求不足，可以转化为有效需求的，发挥商业的作用。对于金融服务薄弱环节和盲区，要引导发挥到其他各种形式金融组织的作用，要在此基础上进一步发挥政策性银行和商业性银行与金融机构的协同效应。政策银行应加强商业银行与金融机构，特别是农村金融机构的代理合作，在农村的各项业务可以主要委托农村合作金融机构和其他信用社的小型银行代理，并支付合理的费用，加强代理工作的监督审查。需要对农村机构的有关人员进行业务培训，可以参照国外的经验，进行一定的补贴。

其次需要加大对农村金融的政策扶持力度。很多国家在扶持欠发达地区经济发展方面有一些好的政策和措施值得我们借鉴。这些政策可以归纳为两个方面，一个是实施公共支出的倾斜和税收政策，还有一个方面是采取差别化的金融管理

政策，包括差别化的市场准入政策，比方说实行差别化的存款经济制度等等，还有差别化的信贷政策，比如在落后地区投资的企业，提供优惠的低息贷款等等。我们可以对农村机构发放的农业贷款给予一定的财政贴息，实行一定幅度的税收减免政策等等。需要努力创新、积极开发多样化、有特色的金融产品，尽快将保险、理财、租赁、银行卡等一些比较成熟的产品推广到农村地区。

实现农村金融组织体系创新和可持续发展，需要把握以下基本原则：以农村金融需求为导向，从全局角度深化农村金融改革，调整农村金融组织结构；农村金融体制改革和组织结构调整，不仅要适应促进现代农业发展和建设社会主义新农村的要求，也要适应经济全球化的要求，有助于提升我国农业的国际竞争力；创新农村金融组织体系，需要与完善农村金融市场体系和农村金融机构运作机制同时推进。

随着农村金融体系的日趋完善，在农村金融组织的业务运作过程中，相当一部分资金将会源源不断地回流到农村支持农村建设，农村、农业和农民必将从中受益。

版权所有：《现代经济》编辑部

E-MAIL:mejv@vip.sohu.com 电话：0898—68928581 传真：0898—68919810

地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105