



用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

作者: [李芳] 来源: [本站] 浏览:

改革开放以来,我国经济快速增长,但是我国农村大部分地区自然条件恶劣,生态环境脆弱,经济、社会发展落后,区域内人口、资源、环境与经济社会要素发展极不协调。与全国大部分人口的农民收入增长缓慢,经济增长的好处无法为我国大多数农村人口所分享。不断扩大,融资难成为妨碍农村建设的最大瓶颈,大力发展农村金融,是解决农村融资问题的重要途径。

一、我国农村金融体系存在的问题

(一)农村金融机构萎缩,金融支持滞后,很难为急需资金的农村提供有效的资金供给。农业是风险较大的弱势产业,市场需求及其他不确定性因素影响较大。近年来,商业银行虽点吸收存款,但对农村的信贷投放极少,国有商业银行已逐步退出农村市场,大量的存款资的方式转移到城市。

1.政策支农功能弱化。原来作为农村金融主渠道的农业发展银行,政策支农功能弱化,其实际,省以下分支机构的缺位使得它的资产运营目标难以得到至上而下的贯彻,不得不将大量农业银行代理,一方面农业银行的营利性特征让它有足够的动力来挪用这部分资金甚至直接有;另一方面,农业发展银行的业务过分局限于粮棉收购,对于亟待政策资金扶持的农业开技术进步以及农村基础设施建设近乎漠视。

2.农业银行正逐步走向商业化经营,向现代银行演变,大大削弱了对农村金融的支持力度。量拆并县及其以下的分支机构,业务中心开始向大中城市转移,必然造成农村金融主体的缺在原有金融体系中打开缺口,造成商业性金融机构部分产生供给空白。

3.农村信用社成为支农主力军。但由于历史包袱沉重,经营困难,金融支持滞后,银行贷款大。信贷资金总量不能满足“三农”对信贷资金的有效需求。

(二)国家财政负担过重

财政投入是绝大多数农村建设的主要资金来源,然而由于投资到农村的资金渠道单一直接导致展投资强度较小、投资额较小,进而导致农村发展建设效果不佳,而且造成国家财政负担过

(三)小额贷款公司的发展受限

1.近十多年来,小额贷款公司已在全国多个地区成立并服务于农村金融,逐步得到认可和重由于观念上存在着误区,小额贷款往往被当成一项扶贫措施,将贷款对象仅限于贫困户,造源非常有限。

2.全国农村地区间存在很大差异,资金也有不同的需求标准,因此建立多层次、多元化的服服务标准以满足不同地区的不同需求也是十分必要的。

3.小额贷款公司业务开展还直接受到人才的约束。其从业人员既需要掌握一定的金融专业需要具备相应的农业知识。而资金的匮乏必然导致人才的匮乏。人才的培养是一个长期的过从正规金融机构挖人才不太可能,大多数人员没有金融专业知识和具体操作经验。此外,商贷款公司在中国是崭新事物,没有现成的经验和规章制度可以借鉴,如果不能建立良好的公构和内控制度,小额贷款公司也可能爆发贷款和人员风险,甚至导致破产。

(四)我国的民间融资一直以来没有合法地位,也限制了农村融资的需要

目前,抵押行业中常见的合法经营模式是典当行和担保公司,而更多的民间借贷则是通过地式出现。今年年初,央行搜集到的资料发现,我国居民储蓄高达20万亿人民币,国家外汇储美元,沿海一带的典当行、担保公司业务“前所未有地火爆”,有些地方民间借贷利率达到0%。

二、完善农村金融体系的建议

(一)培育新的农村金融主体,弥补商业性金融机构空位

1.大力发展小额贷款公司。我国现有金融体系中本来包含有商业金融的安排,但是,农业银行的“洗脚上岸”已经在事实上打破了原有的“三足鼎立”的局面,直接形成商业金融的缺位,导致整个农村金融体系交易成本的非最优化。我国小额贷款公司是按照公司制新组建起来的企业法人,或是其他商业银行在农村的分支机构。从性质上来说,它属于商业银行,按照商业性的原则在农村开展金融业务,它的设立弥补了农行撤离所留下的农村商业金融空位,也缓和了这种空位下的交易成本问题,从而保持了原有体系的完整。

2.民间借贷合法化。据中国人民银行研究局副局长刘萍透露,由央行起草的《放贷人条例》草案已经提交国务院法制办,一旦通过就意味着,今后,在不非法吸收存款、借贷利率不超过基准利率4倍的前提下,个人有望合法注册从事放贷业务,银行在信贷市场的垄断地位被打破,“民间借贷阳光化”在国家立法层面得到确认。条例的最大突破是允许个人注册从事放贷业务。对符合条件的企业和个人都可开办借贷业务,准入门槛参照今年央行发布的《小额贷款公司试点的指导意见》,并可能适当放宽。其中关键点在于放贷的钱必须是自有资金,严禁吸收存款,“只借不收”;另外,借贷利率不能超过基准利率的4倍;公司老板和高管应无犯罪记录和不良信用记录。符合条件者向银行主管部门提。

(二)创造竞争环境,建立多层次农村金融体系

1.推动农信社产权制度改革。农村信用社改革,必须把明确产权制度放在首位,要将农村信用社建设成为很符合市场规律,反映产权制度要求,体现“自主经营、自负盈亏,自担风险,自我约束”的合作金融组织。我国农村金融体系的重建不应该只单纯依靠设立几家新的金融机构,对原有金融机构组

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...



WOMEN SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

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...



WOMEN SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

织的改革同样重要，对于农信社来说，改革的核心在于重塑合作制。

另一个关键在于竞争机制的培养。小额贷款公司作为一个独立的经济主体入住农村，从业务来看，它和农信社存在很大的交叉领域；从水平上来看，农信社属土生的金融，管理技术和水平远不如下乡的这些村镇银行。

2. 加快邮政储蓄银行业务的全面发展。邮政储蓄银行要尽快完成机构设置，加快人才培养，借助网点广、掌握农业人口资金多的优势，按照经营范围积极开展业务，在信贷投入、支付结算等方面为“三农”发展提供符合地方特色的金融服务，促进农村资金的综合利用。

综上所述，我们应该以建立新型农村金融体系为突破口，大规模推进小额贷款公司为切入点，配合农村信用社改革，同时正确引导规范民间非正规金融发展，最终构造一个竞争、有序、满足多层次、多种类金融需求的新的金融机构体系，服务“三农”。

（作者单位：中国人民银行官渡区支行）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取…



笔名:



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]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 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

[XML](#) [RSS 2.0](#)



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