



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

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

[2010年2月]促进农村消费需要多方面的金融支持——以云南省丽江市永胜县为 【字体:大 中 小】

作者: [李青] 来源: [本站] 浏览:

改善农村消费环境,扩大农村消费,提高农民消费质量,是建设社会主义新农村的目标之一。在金融危机背景下,对于促进我国经济实现从外需拉动型向内需拉动型、投资导向型向消费导向型转变,更具有深远的意义。近些年来,国家出台的一系列旨在改善农村消费环境、刺激农村消费惠农支农政策与措施已经初见成效,但与此同时,与农村消费相适应的金融服务与支持不健全的问题也日益凸显,长此以往,将大大制约农村消费的扩大和提升。以农业人口占全县总4%的云南省丽江市永胜县为例,农村消费需要金融部门在以下几个方面提供服务和支持。

一、加大农业信贷投入,支持农民增收,促进消费需求
从消费需求的角度来看,收入是决定消费的重要基础。影响农民收入的因素包括第一产业的下;农村剩余劳动力得不到充分有效利用;农民收入渠道狭窄等。若农民收入增长幅度慢,来增收的预期不确定的问题得不到改变,必然会直接弱化农民消费能力,从而制约农村消费大与发展。

永胜县是一个典型的农业大县,农业人口363821人,占总人口的91.14%,永胜同时也是经济8年,农民人均纯收入仅达2315元,远低于全国4761元的平均水平。2008年末,永胜县各金融总额为118775万元,其中农业贷款余额43724万元,仅占永胜县各类贷款总额的36.81%。这组数据显然与农业在永胜县的角色和地位是不相符的,农民需要从金融机构得到更多更有力的支持。

为了帮助农民实现增收目标,金融部门应该在资金链条上承担起资金供给者的责任。只有从助农民提高生产水平,拓宽增收渠道,支持农民创业,才能真正从根本上实现农村消费长期长。

二、健全农村金融服务机构,为国家实施惠农政策提供配套支持

永胜县域内的金融机构包括农业发展银行、建设银行、农业银行、农村信用社和邮政储蓄银行。2008年末,全县共有金融营业网点及法人机构共24个,其中位于乡镇的16个。根据统计数据,县区的金融机构分布仍然存在不合理的问题:机构网点在县城所在地的永北镇较为集中,而区内的其他四个镇、十个乡却存在金融机构过少甚至无金融服务网点的情况。近年来,国家“家电下乡”、“农机下乡”、“农资下乡”等支农惠农政策,调动农民对农业生产资料的购买需求,但是经营和销售网点却缺乏必要的金融配套设施和服务,这无疑会对政策执行影响,使政策效力大打折扣。

三、改善农村消费支付结算环境,拓宽结算渠道,方便农民消费

与现金相比,使用非现金支付工具具有方便、快捷、安全的优点,不仅有利于避免携带现金丢失、被盗的风险,而且有利于避免收受假钞的风险。但事实上,在广大农村地区,现金是最为普遍的支付结算方式。截至2008年末,永胜县域内支付结算网点共24个,其中,位于乡镇的有8个,位于其他14个乡镇的有16个;ATM机覆盖范围为6个乡镇,其中,县城的布放量比他乡镇仅为4台;县城的POS机布放量为9台,而其他乡镇尚未覆盖。

上述统计数据表明,永胜县除县城外的各乡镇普遍存在支付结算网点缺乏、金融机具不到位单一等问题,这些问题不仅为农民的各种消费带来了诸多不便,也将进一步影响农民消费积极性。若长期得不到改善,势必对农村消费潜力的挖掘与释放造成严重阻碍。

四、提供多元化的农村消费融资供给,支持农民扩大消费

目前,农村信贷,尤其是农村消费信贷供给总量不足,供给渠道单一仍然是农村金融体系的问题。从永胜县范围来看,截至2009年6月末,永胜县域内的各金融机构中,农村信用社的农业为39722万元,农业银行3350万元,邮政储蓄银行35万元。整个农村信贷的供给格局呈现出:的涉农信贷规模较小,邮政储蓄银行涉农信贷刚刚起步,农村信用社作为服务农村的金融机构虽然承担了县域经济中绝大部分的农业贷款,但是考虑到,一方面偏重于发放生产贷款是我贷政策要求农村金融机构必须遵循的一个基本原则,另一方面由于农民收入增长缓慢,农村规模较小,消费信贷风险性较高等原因,信用社的农村消费类信贷规模仍然偏小。2009年6月信用社个人消费贷款余额为7633万元,仅占其贷款总额的9.6%,其中很大一部分还是非农村款。此外,永胜县也缺乏村镇银行、农村资金互助社、小额贷款公司等新型农村金融机构,民消费信贷来源更加单一。

五、大力拓展消费信贷,满足农民多样化的消费需求

从需求本身来看,农民的消费需求是多样化的,总结起来可以分为两大类:生产性消费和生活消费。其中生产性消费包括各类农资如种子、化肥、农药和农机具等的消费,生活消费则涵盖冰箱、彩电、洗衣机、电脑等中高档耐用消费品;农民子女接受高等教育;农村建(购)房等方面。从目前的实际情况来看,截至2009年6月末,全县信用社的农户贷款余额44756万元,全县信用社个人消费性贷款余额7633万元,包括:个人住房按揭贷款余额6572万元,其他消费性贷款余额1061万元,主要包括大宗耐用消费品消费贷款、购置车辆贷款和其他消费性贷款等。从农村消费贷款的结构上来看,存在着偏重生产性消费,不重视生活消费;住房贷款比重大,其他消费贷款占比小的问题。这样的信贷产品结构显然是不能满足农村消费多样化的实际需求的。

我们必须看到,农民方面,迫切需求的是能够从信贷品种、信贷额度、担保方式、还款方式、利率和期限等方面结合农村实际因地制宜的消费贷款,银行方面,需要综合考虑的是自身资金的流动性、安全性和盈利性。如何权衡双方的需求,不断创新和发展好的农村消费信贷产品,是金融机构应该积极探索和努力的方向。

六、加强金融知识的宣传,引导农民转变消费观念

永胜作为一个典型的农业大县,农民的消费观念有待改善。一方面,农民长期以来的传统消费观念就是“勤俭持家,量入为出”,他们普遍对“借钱消费”行为还难以完全接受。此外,多数农村居民在消费习惯上趋于保守,他们注重考虑生病、养老、丧失劳动力后的生活费用储备,或者为子女的未来生活而储蓄,从而在一定程度上牺牲了自己当前的消费意愿。另一方面,在日常生活消费中,他们存在一些消费误区,如在婚丧嫁娶等方面大操大办等。要挖掘和释放农村消费潜力,需要积极的金融宣传与引导:一是改变农民消费支出心理预期,增强农

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...

The WORLD MONEY SHOW

insights... investment biography 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...

The WORLD MONEY SHOW

insights... investment biography discover

民对现代消费观念的认知程度；二是通过开展讲座、媒体报道等方式，经常广泛地对消费投资理念进行宣传，逐步转变农民传统而保守的消费思想；三是向农民宣传和介绍金融机构的消费信贷业务，并针对他们的问题和疑惑进行详细的讲解；四是鼓励农民尝试多种消费方式，尽力使他们避免单向性的消费，促进消费质量的提升；一是帮助农民学会理财，使农民科学分配收入，做到科学消费。
(作者单位：中国人民银行永胜县支行)

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取...



笔名:



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