



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

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

WOMEN'S SHOW

insights... investment biography discover

[2010年1月]对呈贡县农村信用体系建设情况的调查

【字体:大 中 小】

作者: [冯振宁] 来源: [本站] 浏览:

近年来,随着云南省新昆明建设的深入推进,昆明市呈贡县的各项事业迅速发展。城市化进程中,广大农民正在向城市居民转变,新农村建设重点也正在向建设新型社区转变的农村、农业和农民都处于深刻的转型期中。资本要素的投入和无疑是成功实现转型的最重在这样的背景下,大力构建良好的农村信用体系,优化信用环境,完善信用评价制度显得尤建立良好的农村信用体系,对促进和完善社会信用体系建设、促进农信社提高资产质量、加展速度、有效应对市场经济挑战都有着非常重要的意义。为深入了解呈贡县农村信用体系建我们对此开展了专项调查。

一、呈贡县农村信用体系建设基本情况

早在2005年,为推动农户小额贷款业务的开展,由人民银行牵头,呈贡县成立了由政府县长任组长,人行、信用社、宣传部、组织部等部门为成员单位的领导小组,组织开展了信用村、信用乡(镇)创建与评定工作。自去年下半年开始,在全国开展农户电子档案建设和“惠发放推进工作,成为了农村信用体系建设的重要工作。

(一)呈贡县农村信用社农户电子档案建设情况

今年呈贡县农村信用社被云南省农村信用联社确定为农户经济信息电子档案建设试点单位,以吴家营街道办事处中庄社区为试点,在试点取得一定成功经验的基础上,稳步全县推开城信用社、洛羊信用社、大渔信用农户经济信息纸质档案建设工作已完成,电子档案录入工行中。通过调查,截至2009年7月31日,呈贡县农村信用社建立农户经济(信用信息)纸质村户,建立农户经济(信用信息)电子档案7659户,授信金额16342万元、实际发放贷款8037金碧惠农卡749张、授信金额3232万元、实际发放贷款208万元。

农户电子档案收集的主要内容有农户经济信息和农户信用等级评定表两部分组成。农户经济农户的家庭主要信息、家庭主要成员的情况、家庭资产状况(主要是了解农户的家庭固定资产、家庭经营情况、其他副业收入)、历年信用记录(其中包括与信用社往来借贷信息、其他业务往来、银行征信记录、历年信用综合评价记录)。农户信用等级评定表由信用等级和信用等级评定表两大部分构成,信用等级评定是对农户经济档案中的信息按照一定的评分评定,再按评定分数的高低决定农户的信用等级,核定最高信用额度。采取分社、基社、联核制度。而且信用等级评定结果采取年检等级制度,保证了农户的信用信息并不是一成不变农户的实际情况逐年进行更新。(以下三种情况不在建立农户经济信息档案的范围内。1.年上的一般不建立农户经济信息档案;2.有吸毒、赌博等不良嗜好的人员不建立;3.信用记在信用社有逾期未还、恶意逃废债务、信用状况恶劣的人员不建立经济信息档案。)

(二)呈贡县“惠农卡”发放推进情况

1.“金碧惠农卡”的推广情况。呈贡县信用社作为云南省“金碧惠农卡”业务的推广试点单009年7月31日全县共发放“金碧惠农卡”749户,“金碧惠农卡”授信金额3232万元,实际28万元。“金碧惠农卡”授信金额上限为30万元,小额农户信用贷款最高授信额度10万元,款最高授信额度20万元,抵、质押贷款最高授信额度30万元。根据对农户的信用调查情况进授信后农户可以持卡在全省范围内到异地办理贷款手续,实现“一次授信、循环使用、额度款起息、随借随还、异地办理”。

办理“金碧惠农卡”业务主要是针对已经建立过农户经济(信用信息)电子档案中信用状况户,目前这项工作正在有条不紊地在全县范围内推进。呈贡县信用社计划年内发放“金碧惠0户,授信总额控制在5亿元以内。

2.“金穗惠农卡”发放推进情况。自2008年10月,“金穗惠农卡”在马金铺乡化古城村正式行呈贡县支行按照“先试点、有选择、整村推进”的原则,在总结化古城村发卡经验的基础009年7月31日,农行呈贡县支行累计发放“金穗惠农卡”3818户,授信金额91.5万元,实际3.1万元。

二、呈贡县农村信用体系建设工作中存在的问题

(一)政府推动作用发挥不足,对农村信用体系建设未形成长效的奖惩机制

农村信用体系建设工作要稳步推进,长期开展离开了当地政府的有力支持,呈贡县自2005推进社会信用体系建设工作以来,年年成立工作领导小组,年年开会年年说,要重视社会信设工作,把社会信用体系建设工作作为促进新昆明建设的一项重要工作来抓。但实际工作并未落到实处,由于得不到当地政府的有力扶持和投入,守信者得不到奖励;失信者得不到惩罚,普通老百姓没有切身感受到诚实守信能带来什么样的好处,社会信用意识淡化。农村信用体系的建立完善,不是一蹴而就的工作,需要长期的投入和扶持,需要形成长效的奖惩机制。当地政府在农村信用体系建设工作中起决定性的作用。没有当地政府的投入和扶持,紧紧只倚靠金融系统等少数几个部门来做这项工作是不可能取得很大成效的。首先只有政府才能掌握庞大的社会信用资源、整合社会信用资源的能力。通过掌握和整合的社会信用资源才能制定评判是否信用良好的标准,建立长效的信用奖惩机制。而其他组织是不具有这样的优势的。其次金融行业有一定的局限性,金融机构只关注客户本身的信用状况,作为企业金融行业不会承担起维护社会信用的社会责任。信用社建立农户经济档案也只是把农户作为自身的潜在客户而进行的前期投入。

(二)农户信用信息处于零散、分割状态,未得到有效整合;农户“软、硬”信用信息收集困难

由于我国还没有制定出相关信用信息的全国性法律法规,各地自行制定的地方性法规和规章层次相对较低,效力有限,难以作为农信社的信用信息征集提供有效的法律支持和保护。信用信息分散,搜集整理难度大。目前,信用信息分散在银行、工商、税务、海关、公安、司法、财政、审计、证券监管、质检、环保等政府职能部门手中,这些部门占有80%左右的信用信息资源。但农户信用信息不仅仅包括以上的标准化信息简称“硬信息”,还包括一系列的社会调查问题,是否有不良嗜好、是否在以往就有逃废民间债务的情况、是否好逸恶劳等等“软”信息,而这些“软信息”也是农民是否讲信用最直观、侧面最有影响的反映,政府最基层的组织村委会就能掌握这些情况。由于没有法律的强制,政府部门对信用信息严格屏蔽,导致农信社难以得到消费者个人完整的信用信息。而商业化、社会化信用信息机构尚未设立,也就无法依靠信用信息机构获得信用调查、评级、报告以及提供信用管理服

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

WOMEN'S SHOW

insights... investment biography discover

务。
(三)农村信用社工作人员面向农户征询工作量大、信息真实度差以呈贡县为例,信用社入户调查一般都是晚间到农户家做调查,乡镇基社的工作人员上至基社主任下至一般的储蓄柜工作人员基本上是全体出动。一个工作人员平均要负责大约两百多户农户经济(信用信息)档案的信息征集、填写、核查、录入工作,呈贡县辖内农户四万六千多户,况且农户居住分散,相对来说信息采集业务量较大;再者,若单纯使用直接向农户采集信息一种方法,会影响信用信息的真实性和权威性。

(四)农村现有信用担保方式亟待充实完善
目前呈贡县农村信用社和农户之间的信贷担保主要使用“小额信用”“抵押、质押”“多户联保”等方式,“多户联保”是通过亲朋、邻属等关系,将一定数量的农户结合为一个担保联合体,对其中的某一关联农户发生的信贷风险通过其他成员担保来化解。多户联保的担保方式要经过乡镇信用社和县联社相关部门的层层审核评定,在一定程度上对于防范和化解农村信用社信贷风险发挥了作用。但随着农户经营的规模化、信贷需求的多样化和资金量的增加,这几种担保方式都有明显的弊端出现,不能满足农村融资和信用社防范信贷风险的需求。

(五)广大农村缺乏诚信教育制度和信用观念培养机制
目前,广大农村已有的诚信教育和信用观念培养主要来自三方面。一是淳朴民风形成的诚实守信传统;二是人民银行作为征信管理主体在农村开展的征信知识宣传;三是“三下乡”活动,通过“送书送戏”下乡,深入乡村、深入农户的信用宣传。以上三方面的诚信教育工作在一定程度上提高了农村信用意识,但大部分工作仍局限在面上,不够深入,不够系统,还不能称之为完善的农村诚信教育体系。

三、政策建议

(一)充分发挥政府主导作用,有效整合多方资源
明确和坚持“政府推动,央行协调,部门配合,社会各界广泛参与,企业公民自律”的社会信用体系建设工作思路。建立和完善农村信用体系需要政府及社会各方面的共同努力。应以“政府推动”为切入点,由金融机构、工商、税务、公安、法院、教育等部门参加,办公室设在人民银行,定期召开农村信用体系建设工作会议,研究、部署辖区农村信用体系建设情况。一是制定辖区农村信用体系建设规划,进一步明确农村信用体系建设目标,明确职责,强化监管,规范发展。二是加快个人征信系统的农村信用信息采集工作,丰富征信系统农村信用信息资源。三是完善农村信用评价体系。以深入开展“信用户、信用村(社区)、信用乡镇(街道)”评定与创建活动为载体,全面规范开展农村经济主体信用评价工作。以农户信用档案为基础,建立科学规范的评价指标体系与评分标准,不断提高农户信用评价的科学性、公正性与有效性。

(二)加快信用立法,提供良好的法律环境
农村信用体系建设离不开相关信用立法。信用立法应主要包括以下几方面内容,一是明确央行作为征信的管理主体地位,相关部门有义务向征信系统提供必要的信用信息,消除信息壁垒。由于公安、工商、人事、税务、统计等部门所掌握的大量的信用信息资源很多没有公开,使征信系统所需要的非银行信息采集工作面临重重困难,现有的信用信息资源利用效率难以提高。二是设定开放各类信用数据标准和权限,使信用数据得以正常使用。以人民银行目前的企业和个人征信系统为例,作为我国最大信用信息数据库,除《个人信用信息基础数据库管理办法》外,缺少其他相应的信用信息披露办法,信用权利界定模糊,导致难以公开使用。三是建立健全守信激励失信惩戒机制。在信用信息流通体系不完善的情况下,失信惩戒机制也不能有效建立,失信行为得不到有效惩戒;同样,守信者的守信行为也不能得到更好的激励,这都成为农村信用体系建立和完善的“绊脚石”。所以设定对失信行为的惩戒标准和措施。通过立法确定对各类失信行为的惩戒标准和措施尤为重要。建立和完善农村信用体系需要政府和社会各方面的共同努力。地方政府可发挥协调作用,利用金融、工商、税务部门的信息资源,对守信客户出台相应优惠政策、减少税费及相关登记费用的措施给予奖励;利用电视、媒体对失信客户曝光。

(三)基层人民银行在农村信用体系建设中要发挥核心作用
一是利用现有的企业和个人征信系统,构筑信息平台,为农村信用体系的完善提供信用信息资源。如使农信社建立的“农户经济档案”积累的大量农户信用信息进入个人征信系统,为农村的信贷投入和农民创业提供更全面的信息支持。同时,积极推进个人征信系统与社会其他部门的信息共享。二是推进非银行信息采集工作,不断丰富信用信息资源,为农村信用体系的建立奠定坚实的信息基础。三是利用掌握的信用知识资源在广大农村开展征信知识宣传和教育。目前,人民银行各地分支行开展了一系列的征信宣传活动,但主要是面对城市居民等群体,在农村开展的一些征信宣传活动还不够深入,而且也不够切合农村特点。因此,人民银行应通过深入农村,通过农村金融机构的经营网点、反假网络,大力开展农村征信宣传和教育,深入农户,开展一对一、面对面的征信知识介绍、诚信教育工作,不断强化农村居民的信用观念,进一步营造重信用、讲诚信的良好社会风气。扩大对农村地区征信知识宣传。开展针对农村企业的信用宣传、培训、教育工作,增强农村企业信用意识,促进农村企业规范财务制度,建立健全内部信用管理制度,通过信用知识送乡村活动,积极营造“守信光荣、失信可耻”的良好社会氛围。

(作者单位:中国人民银行呈贡县支行)

【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法律责任
- 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

