



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1月]对当前农村信用体系建设的思考——以云南省昆明市西山区为例

【字体 大 中 小】

作者: [陈恒坚 高誉荣] 来源: [本站] 浏览:

随着我国农村经济金融的发展和社会主义新农村建设的深入推进,在农村地区推广信用体系在... 本文在对西山区农村信用体系建设现状进行调查分析的基础上,就农村信用体系建... 题提出一些思考。

一、农村信用体系建设现状

从调查情况看,目前西山区农村信用体系建设工作主要是以农村信用社为主。截止2009年7月农村信用社联社(简称“联社”)共评定农村信用用户242户、信用组6个、信用村2个,农户信... 27.26%,办理金碧惠农卡授信300户,金穗惠农卡684张,还实施了包括村、镇、农户三级的... 程”。

(一)农户信用体系建设工作已稳步推进

1.加大宣传力度,培育农村信用环境。通过悬挂布标,发放宣传折页,引导村民树立“一人... 村光荣”的信用意识,从思想观念上为推进农村信用体系建设扎扎实实做好基础工作。

2.发挥征信系统的信用查询功能,加强法人客户和自然人客户的信用记录管理。对提出借款... 户,首先进行信用查询,存在不良信用记录的客户,将取消其贷款资格,使信用状况成为能... 款的必要条件。提供信贷支持后在征信系统中及时登记贷款客户用信情况,为征信系统提供... 实的客户信息。在现代科技提供技术支持的大背景下,客户信息能够共享,增强了客户珍惜... 的约束力和自律意识。

3.对于信用记录良好的客户,有关金融机构在贷款额度和贷款利率上都给予优惠政策,让评... 组的农户得到实惠。对于出现不良信用记录的村组和客户,压缩贷款额度和规模,直至停止... 农户信用贷款。信用好坏,守不守信,成为发放信用贷款的一根标杆和检验器。

(二)农村信用环境有较大改观

联社于2002年8月借开办小额农户信用贷款之机,培养农户建立信用意识,开始了农村信用... 作。

2003年开展了以评定“信用户”、“信用小组”、“信用村”为主要内容的“农村信用工程... 动,并坚持稳步推进、择优扶持的原则,单户最高授信额度由2万元增加到5万元。农户小额... 的开办,一方面解决了农户贷款过程中的抵押担保问题,打通了农户贷款难这一融资瓶颈... 通过帮助贷款农户树立“有借有还,再借不难;一个守信,全村光荣”的观念,同时对评上... 信用组、信用村范围内的农户给予信用贷款额度上调、贷款利率优惠这些看得见、摸得着... 的施,让农户明白了信用好坏完全两样的道理,更增强了农户到期还款的自觉性,推动了农村... 的建设工作。

经过多年的努力,西山区农村信用环境有了较大改观,农户守信意识逐步增强。截止2009年... 建立农户档案16,176户,占全区农户总数的43.45%;核贷农户14,328户;发证农户13,24... 农户10,148户。2009年4月,联社又成为云南省农村信用社联社信贷管理系统第二批上线建... 位,开始了信贷档案的电子化工作。目前,西山区近5000户客户信息(包括3500户农户)均... 信用社信贷管理系统,建立了纸质档案和电子档案双轨并行的信贷档案管理模式,初步实现... 案的电子化管理,为客户信息资源共享创造了有利条件,同时农村信用体系的建设工作迈出... 台阶。

(三)中小企业信用体系建设发展良好

根据西山区的实际情况,联社一直把支持中小企业的发展作为工作的重要内容,并按照突出... 筹兼顾的原则,对区属重点企业、守信企业、纳税大户在信贷资金上予以倾斜,在支持中小... 的同时,较好地推动了中小企业信用体系建设。

1.在提高信贷管理水平上下工夫。联社在处理好业务发展和风险防控的关系、兼顾发展方式... 相互统一的基础上,对中小企业的贷款方式主要采取:土地抵押、房产抵押和权利质押几种... 中小企业的贷款需求提供了多种选择,较大程度上解决了企业发展的资金问题。

2.引进优质中介,扩大中小企业的贷款覆盖面。考虑到部分中小企业财务制度不够健全,无... 产进行抵押,融资存在一定的难度。2009年联社在上年基础上与16家担保公司签订了合作协... 引进担保公司为优质中小企业进行担保,丰富了中小企业贷款品种,扩大了中小企业的贷款... 遏制了民间高利贷活动,促进了和谐社会的建立,创造了良好的社会和经济效益。目前,联... 涉及的行业已涵盖农林牧渔业、建筑业、房地产业、交通运输业、批发零售业、服务业、电力业、采... 矿业、制造业、医药业等社会经济结构的各个方面。

3.完善客户贷款档案管理。联社信贷管理系统上线运行后,不但收集每一贷款客户完备的纸质信贷... 资料,而且必须将客户信息逐条录入信贷管理系统,只有完成信息录入工作后,贷款才能进行有效... 发放。目前,联社已经为贷款客户逐户建立健全了贷款档案。

二、农村信用体系建设工作中存在的问题

(一)农村信用及信用供给长期处于量小零散的状态

随着农村经济的发展及城镇化程度的不断提高,农村生产活动已经不再局限于田间耕作,农民外出... 务工增加,农村民营企业增加,与农村金融机构之间的信贷关系同样增加,也就是说,农村信用范围... 在不断扩大。但现实情况是,农民外出务工的分散性以及农村企业规模小、产品层次低的局限性,又... 使农村信用分散、量小的特点非常突出。

(二)农村信用信息的收集和整理困难较大

1.由于受经营任务重、工作人员少等客观原因的制约,单靠农村信用社的力量,短期内难以完成对农... 户办理授信和农户信用档案建设工作。

2.居民个人分散在工商、税务、电信等部门的非银行信息仍未统一纳入个人信用信息基础数据库。金... 融机构与农户之间的信息不对称状态,影响了金融机构对农户的效益分析,贷款风险预测也无法正... 常进行。

3.由于农户的信息采集和资料收集工作量大,特别是农户信用状况的评定需要村社干部的全力配合和... 大力协助,导致农户经济档案的建立需要一定的周期。

(三)农村现有信用担保方式亟待充实

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...

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...

目前农村信用社和农户之间的信贷往来主要使用“多户联保”的担保方式。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，这一担保方式已经明显不能满足农村融资和信用社防范信贷风险的需求。如：“金穗惠农卡”2009年3月开始发行到6月末共办理惠农卡684张，但因为担保方式的原因，未对农户办理授信。

（四）诚信教育和信用观念培养机制依旧缺乏

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。如在农村金融机构营业网点散发征信宣传材料，在农村集市等人流密集区开展现场的征信宣传。三是农村信用社在实施“三信工程”过程中开展的深入乡村、深入农户的大张旗鼓地信用宣传。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，尚不能称之为完善的农村诚信教育体系。此外，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。

（五）农民专业合作社信用体系建设滞后

扩大农村金融服务的覆盖面，支持农民专业合作社、专业服务公司、专业技术协会等多种形式的生产经营活动，是农村信用社落实党和政府支持农村经济建设相关政策的重要举措。目前，由于这些新型经济组织还没有同农村信用社建立信贷关系，也就使得农民专业合作社信用体系建设显得明显滞后，这与当前迅速发展的农村经济是不相匹配的。

三、完善农村信用体系建设的建议

（一）建立多部门参加的联动机制，共同推进农村信用体系建设

信用体系本身是高度集合了经济、政治、文化、社会发展过程和结果的产物，因此，完善农村信用体系需要政府及社会各方面的共同努力。从目前的情况看，建议：以政府“行政引导”为切入点，在央行协调、金融机构服务和工商、税务、公安、法院等部门的协调配合下，建立一个多部门参加的联动机制。只有这样，才能形成信用体系建设的合力，共同推进农村信用体系建设。

1. 共同丰富农村信用信息资源，并在一定条件下进行整合、共享。
2. 形成司法、工商、税务、银企联手制裁和打击不守信行为的合力。
3. 按照新农村建设要求，加大对农村信用担保体系的财政支持，不断提升其担保实力，推动农村信用体系的建立和完善。
4. 有效调动农村地区的行政和政法资源，协调派出所、村社干部参与，事先排查具有“黄赌毒”行为的人员，筛选出大于18周岁，小于60周岁的贷款对象，充分掌握农户的信用状况，就能真正起到事半功倍的作用。

（二）完善信用立法、执法，确保农村信用体系的顺利进行

没有专门的信用立法，是制约当前我国信用环境良性发展的关键原因。农村信用体系的建立同样离不开相关信用立法。建议：今后在信用立法时，应包括三方面的主要内容：一是设定开放各类信用数据，确定开放标准，使信用数据得以正常传播和使用。以人民银行目前的企业和个人征信系统为例，作为我国最大资信数据库，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，信用权利边界界定模糊，导致难以公开使用。同时，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，使人民银行的征信系统所需丰富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。二是制定对失信行为的惩戒标准和措施。农村居民分散居住、以家庭为单位经营的特点弱化了农村信用信息流通体系对农村失信行为的惩戒作用。通过立法确定对农村失信行为的惩戒标准和措施尤为重要。三是设定各类信用参与主体的标准、条件和规则等，改变目前政出多门、管理混乱、监管缺乏的状况，统一规范市场准入和市场行为，统一建立失信惩戒机制和市场退出机制，健全行业自律组织，提高监管效率。以此来促进信用活动的有序进行。

（三）充分发挥人民银行在农村信用体系建设中的主导作用，推动农村信用体系建设

1. 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。如使通过农信社实施“三信工程”积累的大量信用农户信息进入个人征信系统，为农村的信贷投入提供更全面的信息支持。同时，一旦个人征信系统实现与社会其他部门的信息共享，这部分信息也会有利于其他部门的工作开展。
2. 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。建议人民银行应通过深入农村，通过农村金融机构的信贷网点大力开展农村征信宣传和教育活动。如借助农村信用社的“三信工程”，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。

（四）深入开展农村产权制度改革，建立完备的农村产权制度，推动农村信用体系建设

产权关系明晰才能明确农村信用关系中的权、责、利，使农村信用主体的信用活动有更为明确的责任和义务约束，使农村信用体系的规范发展成为可能。以农村土地制度改革为例，现行土地制度所暴露的弊病越来越多，和市场经济越来越不相适应。农民没有土地所有权，无法用土地做抵押，又缺少其他抵押，归还贷款的能力减弱，使因不能及时还贷款而产生的不良信用风险增加。

（五）建立风险分担和补偿机制，提高农户的发展能力，推动农村信用体系建设

农村经济受自然条件影响大，自我保障性差，需要建立风险分担和补偿机制，促进农户发展能力建设，才能从根本上保证农村信用体系建设的全面开展。建议：针对贷款农户，要根据其贷款金额和期限，利用某种形式的风险分担和补偿机制，通过购买人身意外伤害保险的方式，把保险公司的保障能力引入到农户贷款业务中，为农户贷款增加一道风险防线，推动农村信用体系建设。

（作者单位：中国人民银行西山区支行）

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

【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

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



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