



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

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

[2008年9月]创新小额贷款 助推农村经济发展

【字体: 大 中 小】

作者: [中国人民银行嵩明县支行课题组] 来源: [本站] 浏览:

一、风险可控, 发展良好

嵩明县农村信用社从2001年开始推广农户小额贷款, 现已走过近8年的历程。嵩明县农村推广小额贷款初期, 就结合当时的实际, 制定了《嵩明县小额贷款管理办法》及《细则》, 并在以后几年的运行实践中不断总结, 不断完善, 共进行了三次较大的修改。尤其是贷的评定、小额贷款的管理制定了比较精细的管理措施和办法, 并认真加以落实, 全县小额贷款呈现良好的发展势头。2002年, 小额贷款的管理初步规范, 当年评定小额贷款25934户, 5729万元人民币, 至2008年7月底止, 全县评定小额贷款已达50538户, 评定金额41063.7万元。评定户数比2002年增加了24604户, 增幅为95%。评定金额比2002年增加了35334万元人民币, 为616%。在近8年的时间里, 嵩明县小额贷款业务快速发展, 有力地促进了农村经济结构产生了许多新兴产业和专业合作组织。在提升县域经济发展水平和社会主义新农村建设中, 农村作为农村金融主力军的作用正进一步发挥出来。

从表1中可以看出, 至2007年末, 全县小额贷款累计发放34, 292万元人民币, 逾期贷款金额为1425万元人民币, 逾期贷款累计发生额占小额贷款累计发生额的4.16%, 呆滞贷款金额为723万元人民币, 呆滞贷款累计发生额占小额贷款累计发生额的2.1%; 非小额贷款累计7, 468万元人民币, 逾期累计发生额为42, 029万元人民币, 占累放数的11, 13%, 呆滞贷款金额为11, 510万元人民币, 占累放数的3.05%, 这也说明, 所发放的小额贷款和所发放的款相比, 小额贷款造成的逾期比率仅为非小额贷款的37%, 造成呆滞贷款的比率仅为非69%, 造成呆账和损失的比率仅为0.027%, 远远低于其他贷款0.6%, 更低于呆账准备金计提率以上数据的比较可以看出, 嵩明县小额贷款发展良好, 风险低, 有活力。

二、创新发展, 小而有为

(一) 小额信贷与农村经济发展一路同行

在近8年的发展历程中, 嵩明县农村信用社紧紧把握全县农村经济发展的脉搏, 从农村实际出发, 小额贷款逐步贴近农村和农民实际, 成为农民增收致富, 发展农村经济的积极推动力。他推广小额贷款的同时, 对农村新兴产业、专业合作组织及时开展调查研究, 经过认真审适时给予信贷资金支持。如对阿子营乡发展百合花产业的支持, 对滇源镇松华坝水源保护区后产业转型的支持, 对小街镇发展铁件加工业的支持, 对杨桥乡养兔协会和养牛协会的支持产业和专业协会得到信用社的资金支持, 发展快, 发展好, 带动当地群众走上了致富之路。我们到之处都能听到村干部和农民群众对信用社给予的资金支持深表谢意的话语到农村正在发生着日新月异的变化, 都能深切地感受到社会主义新农村建设的步伐正越迈越

(二) 树一个典型走一条新路

杨桥乡的龙街村, 位于嵩明县坝子的中间地带, 交通十分便利, 距嵩明县城五公里, 与杨桥场相距仅三公里左右。龙街村在十多年前就兴起并发展养鱼产业, 有上百亩的养鱼塘, 被称为“工程”, 此项目得到了世界银行的无息贷款支持, 养鱼业的发展把村民带上了发展经济的致也。为该村经济的进一步发展打下了良好的基础。2004年, 龙街村依托杨桥大牲畜市场开始发展, 由村委会牵头, 成立了龙街村养牛协会。同时建盖了较为规范的饲养基地。经过几年的有存栏牛600多头, 创新小额贷款若加上农户在自己家里养的, 总数在1000条以上, 龙街村“期催肥”, 一年可养三到四水(茬), 资金周转快, 见效也快。成立养牛协会的当年, 他们社中申请小额贷款, 在信用社的帮助和指导下, 从养牛资金需求的实际着眼, 由养牛户自愿组联保组, 信用社一方面听取村组干部的意见, 一方面对联保贷款户进行必要的调查核评, 共保组发放贷款67万元人民币, 贷款最低的农户是1万元人民币, 最高的3万元人民币。由于养好, 贷款农户都很讲信用, 信用社的贷款额度也随之加大, 现在已把联保贷款的上限额度提人民币, 养牛联保户的贷款已达130多万元人民币。该协会还得到国际养牛组织的指导帮助, 台也作了专题报道。龙街村不但联保贷款发展好, 其他小额贷款的发展也很有特色。全村16家, 申请并评定小额贷款就有1500多家, 小额贷款覆盖率达到90%以上, 评定的小额贷款1元人民币。龙街村小额贷款发展快, 发展好。主要原因有三个方面, 一是农村信用社为农户识增强, 能顺应农村经济发展的实际, 把有限的资金放到最需要也最讲信用的地方, 从贷款发放, 从贷后管理到贷款的回收, 都注意把放贷与防范风险有机结合起来, 真正实现了低风险。二是村组干部带领群众致富的决心大, 为群众找到致富的好路子。他们牵头成立养牛协会, 筹集资金建起专业养牛基地, 为养牛农户找销路, 传递信息, 组成联保组向信用社申请贷款, 积极帮助信用社管理好贷款的使用, 贷款到期主动协助催收。他们重诚信, 讲信用, 近几年, 全村无一户赖账的。三是得到政府及相关部门一定的支持和帮助, 如养牛农户的联保贷款, 县畜牧部门就给予部分利息贴补, 在技术方面也得到了有关部门的指导和帮助。

(三) 立足县域, 促进发展

县级人行是中央银行宏观调控的“神经末梢”, 既有为上级行和有关部门提供经济金融信息作为决策参考的职能, 也有助推辖内金融业发展和服务地方经济的任务。人行嵩明县支行积极发挥调研功能, 紧随农村产业结构调整的步伐, 深入农村开展调查研究, 一方面为上级行提供政策调控的决策参考, 另一方面切实引导好辖内金融机构的信贷投向。最近几年, 人行嵩明县支行多次组织专门人员对小额贷款的发展情况进行调查研究。如上面提到的杨桥乡龙街村, 就进行了5次专门调研。在每次调研之后, 都要在形成调研报告的同时, 向县信用联社通报情况, 对发展农户小额贷款提出意见和建议。在人行嵩明县支行的引导和促进下, 县信用联社于2006年将小额贷款的上限额度由原来的5千元人民币提高到1万元人民币, 2008年初, 又将上限额度由1万元人民币提高到2万元人民币, 联保贷款单户的上限额度也由原来的3万元人民币提高到5万元人民币。小额贷款的进一步发展, 为农村经济的发展增添了活力, 也促进了农村信用社自身的改革和发展, 农村金融主力军的作用得到较好发挥。

三、机制有缺失, 制约因素多

经过多年的摸索和总结, 小额贷款得到了较好的发展, 形成了一些有效的管理机制, 收到了一定的成效, 但随着农村产业结构调整和各种产业协会、专业合作组织的兴起, 农村经济发展的加快, 不相适应的地方仍很多, 主要是管理机制不完善, 制约因素多。

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...

(一) 观念落后,“崇大”思维

长期以来,农村信用社的干部职工大多产生了“崇大”的心态,也就形成了“崇大”的思维。所谓“崇大”就是特别喜欢大额度贷款,追求大额度贷款。拿信用社同其他商业银行比较,信用社的贷款大多是小客户、小额度,其他商业银行的贷款则是大客户、大额度。产生这样的心态并不奇怪,关键是这种心态、这种思维与信用社的“支农”定位相悖。对小额贷款的发展势必产生一定的消极影响。从信用社自身发展方面看,确实存在业务量与效益的突出矛盾。由于农村信用社点多面广,业务面对农村千家万户,贷款的户数多,贷款的额度小,业务量自然就大。近几年来,新增业务量也比较大,造成农村信用社,尤其是基层社工作压力过大,有时还影响到正常业务的开展。如2007年新增的“惠农一折通”业务,因为办理的户数多,要求完成任务的时间又紧,职工连续多日加班工作,深感疲惫。若遇兑付烤烟款,发放农资补贴等,业务量更大。在这种情况下,要做好小额信用贷款的管理发展工作难度就更大。仍以2007年的几个数据来说,2007年末,信用社的信贷员人均管理小额信用贷款750笔,而余额仅为150万元人民币,人均利差收入还不足5万元人民币。再以小街镇信用社为例,今年共评定小额农贷9000余户,设立专柜办理小额贷款,一天以办理60户计算,需要近半年的时间,加上收息收贷,需要的时间更多,业务量的增加,职工的工作压力也就随之增大。尽管信用社在小额贷款的管理发展上还存在其他不足,但业务量与效益的矛盾仍是制约小额贷款发展的重要因素。

(二) 发展不均衡,需求差异大

从农村的情况看,制约小额贷款发展的因素主要是经济发展不均衡。调查中获悉,由于地处坝区、半山区、山区及交通便利与否等情况的不同,村与村之间经济发展水平差异较大。就嵩明县的情况看,仍有相当一部分村组小额贷款覆盖率较低,有的甚至还不到20%的覆盖率。在经济欠发达的村组,大部分农户仍沿袭传统农业生产模式,生活仍停留在解决温饱上,致富奔小康,建设社会主义新农村,对于他们来说,好像还很遥远。与经济发展较好地方的村组形成鲜明的对比,经济欠发达的地方申请小额信用贷款的农户少,贷款额度大一点的更少,还有部分农户担心还不了贷款利息,干脆不要小额贷款。经济发展好的地方却相反,大多农户都积极申请小额贷款并希望尽可能多贷一点,在这些村组听到农户反映最多的就是得到的贷款少,希望能多贷一点,增收致富的步子迈得更快一点。经济发展不均衡造成了小额贷款需求的较大差异。农村经济发展的快慢,小额贷款实施的优差,与村组干部引领作用的发挥关系也很大。前面提到的杨桥乡龙街村经济发展快,发展好,与村组干部引领和“带头人”作用的较好发挥分不开。经济欠发达地区的村组干部大多眼界不够开阔,思想较封闭,带领农民群众致富奔小康的意识不强,建设社会主义新农村尚无明晰的思路,还未找到适合当地特点的发展经济的路子,处于观望、徘徊犹豫的状态。

(三) 调研不够,合力不强

主要就是地方党政及相关部门的引导和推动力度不够,对发展农村经济,帮助农民增收致富,建设社会主义新农村调查研究不够,体制机制及相关政策不完善,尤其是对经济欠发达地方的村组进行帮扶还未找到着力点,各方面的力量还没有整合起来,没有形成强大的有效的支持新农村建设的合力。对小额农贷与农村经济发展,新农村建设的认识不深,了解不够,导致了重视不够,缺乏主动性、积极性。小额贷款虽有“惠农”的优势,但经营管理又是商业性的。发展农户小额贷款,助推新农村建设,不只是信用社的事,地方党政及相关部门也是责无旁贷。再就是说的少,做的少,形成的多,务实的少,国家的许多惠农政策效应发挥不到位。农村经济发展要提速,新农村建设的步伐要加快,认识不到位,工作按部就班,没有形成强大的合力来推动,小额农贷的作用就不可能得到应有的发挥。

四、发展小额信贷的思考和建议

(一) 解放思想,敢闯新路

随着农村改革的不断深化,经济进一步发展,产业结构也得到逐步调整和优化。与此同时,农村资金需求也出现多样化、大额化的趋势。在广大农村,有条件办理担保抵押贷款的农户仍然是极少数,小额信用贷款就是农户获得资金支持的主渠道。要支持农村经济发展,又要解决好农村信用社业务量与效应的矛盾,就必须解放思想,敢闯新路。摒弃“崇大”思维,从“小”处着手,实现以小促大,聚小为大,由小变强。主要的办法就是多作调查研究,多听取各方面意见,再就是多向做得好的地方学习,在集思广益的基础上,找到自己的工作思路,经过以点代面的实践,闯出一条新路。如解决小额信贷业务量大的问题,可以在发挥村组干部作用上下功夫,有了村组干部的主动性、积极性,小额贷款的评定及还贷就会容易得多,信贷人员的工作量也会随之大大减轻。在小额信贷管理的方式方法上也要有所变化,要因地制宜,体现灵活性。比如一个村或者一个村民小组找到了一个好的发展项目,抓住了一个发展经济的机遇,一个农户可能在短期内经济有大的好转,他们仍期盼有更快更好的发展。应该是只要农户有资金需求,又有足够的偿还能力,就可以随时向信用社提出贷款申请或增加贷款额度的申请,信用社应及时调查,对申请的贷款做出评定。要注重科技创新,简化办理贷款的手续,在降低工作量的同时,给农户贷款提供便利。调查中发现,由农户自发组成的各种产业协会、专业合作社正在蓬勃兴起,农业的产业化发展需要大资金、大投入。在经济发展较好的地方,一个村就有80%的农户有条件贷5万元人民币以上的贷款,其中有20%的农户具备了贷20万元人民币以上贷款的条件。有相当多的农户反映,若能把农户联保贷款的上限额度提高到10~20万元人民币,大家组合联保贷款的积极性会更高。有务实的灵活的评贷机制,又有稳妥可行的还贷保障机制,一些矛盾就会得到化解,并能实现信用社与农户双赢的局面。

(二) 加强村社合作,促进均衡发展

农村经济发展不均衡,地区差异大,原因是多方面的,村干部积极性的高低也同样受到许多因素的影响和制约。要解决这些问题,地方各级党政和相关部门有责任,需要做许多艰苦细致的工作。加强对农村干部的教育培训,加大扶贫帮困的力度,在给予资金支持的同时,还要给予智力的支持,要有计划有步骤地教育引导村干部和广大农民群众更新观念,积极寻找适合当地实际的致富之路,发展之路。作为金融部门,尤其是作为农村金融主力军的农村信用社,更应该立足“务农”,多在“农”字上下功夫,念好“农”字经,当好“主力军”。我们认为,农村金融主力军至少有两层含义,一是对农村经济发展给予信贷资金支持,二是在致富信息、致富点子、致富路子等方面给予引导和帮助。农村信用社点多面广,信贷人员常年走村串户,了解的情况多,获得的信息多,应该在为农户提供资金支持的同时,把好的致富信息、有效的致富点子、切实可行的致富路子带给经济欠发达地方的农户,帮助他们走上致富之路。还应着力发挥熟悉农村,贴近农民的优势,向农民宣传金融知识,为在农村营造良好的信用环境做出努力,做出贡献。

(三) 加强调研,合力推动


解决“三农”问题,引领农民致富奔小康,建设社会主义新农村,是党和政府确定的宏伟目标,实现这一目标,任务十分艰巨,各级地方党政和相关部门都要付出巨大努力。在农业和农村发展中,还存在许多矛盾和问题,最突出的仍是农民增收难。要破解这一难题,答案是多方面的,但争取更多的信贷资金投入是必不可少的。地方各级党委、政府要拿出真情,拿出实际行动,真心实意帮助农村发展经济。要深入农村调查研究,积极为农户小额贷款的发展创造条件,如建立担保体现,完善贴补机制。要采取有力措施,增强推动力。近年来,好多地方都实行机关单位与贫困村组挂钩扶贫的办法,还派出了新农村建设指导员,这些办法和措施都产生了积极的作用。但要使农村经济有大的发展,加快新农村建设的步伐,还需要有新的观念、新的理念,要真心实意为农民办事,一心一意为农村谋发展。各方面形成合力,解决“三农”问题就有了保证。


农户小额贷款是金融支持新农村建设的政策,解决“三农”问题的一项重要政策,小额贷款是“惠农”贷款,也是党和国家在农村实施的一项“民心工程”,不能按部就班,一定要推动其创新发展。各级地方党政和相关部门,各金融机构都要深入农村开展调查研究,形成共识,用创新的手段和方法,降低贷款风险,提高效率 and 效益,合力推进农户小额贷款健康持续发展。

(作者单位:中国人民银行嵩明县支行)

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   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