

论中国农村信贷的可持续发展

刘金磊, 邓俊锋, 何文虎

(西北农林科技大学 经济管理学院, 陕西 杨凌 712100)

摘 要: 农村信贷是我国金融体系的重要组成部分。农村信贷的可持续发展对于提高农村“货币化”程度、优化农村产业结构、提高农业比较利益具有重大意义。实现农村信贷的可持续发展, 必须遵循农村信贷资金运动规律, 增强农村信贷宏观管理的计划性和科学性, 增强信贷风险管理的可控性, 建立信贷风险的分散与转移制度, 建立不良资产的补偿机制。

关键词: 农村信贷; 可持续发展; 农村经济

中图分类号: F830.58

文献标识码: A

文章编号: 1009-9107(2002)04-0026-03

一、农村信贷的内涵与特征

(一) 农村信贷的内涵

农村信贷是“农村”和“信贷”两个词汇的组合, 其含义是指在中国农村地域范围内, 以农村金融组织为中介的货币借贷行为^[1]。目前, 经营农村信贷业务的金融机构主要是遍布广大农村的中国农业银行、中国农业发展银行、农村信用合作社。在统一的农村金融体系中, 中国农业银行在经济实力上占有优势, 在整个农村信贷活动中居于主导地位。农村信用合作社是农村金融体系的基础(中国农业银行作为政策性银行, 故不在讨论之列)。

(二) 农村信贷的特征

1. 农村信贷的广泛性与特殊性。农村信贷以农村为依托, 我国农村幅员辽阔, 不同地区农村的地理位置、自然条件、资源分布、生态环境等各不相同, 客观上决定了在生产条件和经济发展上的判别对农村信贷活动提出了不同的要求。

2. 农村信贷的复杂性与艰巨性。农村信贷以农村中全部经济活动相关的业务为对象。我国的农村经济, 从产业划分看, 仍然是以农业为主体, 实行农林牧副渔全面发展, 走农工商一体化、产供销一条龙的道路; 从经济发展水平看, 仍然是自然经济与商品经济并存, 农业中的自然经济占有一定比重; 从经

济组织的性质看, 是以集体经济为主体, 私营经济和个体经济相辅而成; 从经营方式看, 粗放式经营占主导地位, 集约式经营有了初步发展。经济决定金融, 农村经济的性质决定了农村信贷的对象单一、结构分散、规模较小和经营管理方式落后的时代特征。

3. 农村信贷资金的季节性、缓慢性和不稳定性。农村信贷资金的季节性主要表现为农村信用资金的使用, 来源在不同季节之间有明显的规律性变化; 农村信贷资金周转的速度相对缓慢。农业生产受植物本身自然生长规律的制约, 生产周期较长, 使很大一部分资金较长时间处于产品状态, 同时, 还有一部分农产品被作为生产资料处于储备状态, 农业资源的开发和农业基础设施的投资周期长; 农村信贷资金运动中表现出的不稳定性是指农村对信贷资金的需求变化起伏较大。由于农村信贷资金的季节性、长周期性以及农村各类财务管理方法不一, 农户消费基金与生产基金, 乡镇企业的固定资金与流动资金使用混乱, 使生产、生活与基建比例难以把握。这些均导致了信贷资金需求的不稳定性。

二、农村信贷可持续发展的重要意义

农村信贷的可持续发展是指: 农村金融机构的信贷资金在支持农村经济发展过程中形成的一种规模扩大、效益提高、资产壮大的良性循环状态^[2]。经

济决定金融,金融又能动地反作用于经济。因此,农村信贷的可持续发展,在促进农村金融机构发展壮大,对于促进农村技术革新,对于促进农村企业提高经济效益以及优化农村经济结构都具有举足轻重的作用,其重要性具体表现在以下四个方面。

(一) 促进农村商品经济的发展与壮大,提高农村“货币化”程度

随着社会主义市场经济在中国农村的逐步深入与发展,农村信贷通过合理地筹集与分配社会闲散的货币资金,及时向农村生产的各个环节投入资金,满足商品生产发展和商品流通,扩大对资金的需求,推动信贷对象超越自有资金的能力来扩大生产经营规模。我国农村经济正处于由自给、半自给的经济向较大规模的商品经济转化和传统的小农业向现代化大农业转化过程中,这种转化的结果必然涉及到各种生产要素的重新组合,从而提出了对商品生产的“粘合剂”和新生产力的“催化剂”——农村信贷资金的巨大需求,以此满足经济发展的要求。

(二) 促进农村技术革新,降低农业生产成本

商品生产的发展过程是一个不断提高劳动生产率和实现集约化的过程,用先进的设备武装经济,推广应用科技新成果,加速科研开发与革新技术,对提高经济效益具有重要意义,因为,科技投入离不开资金投入,信贷可以通过合理地分配资金,支持信贷对象追加投资,进行技术改造以提高劳动生产率,改进产品质量,降低各种消耗,充分发挥信贷在技术革新中的杠杆作用。

现代农业离不开先进的科学技术。信贷与科技结合是科技兴农的重要推动力量,是实现高产、优质、高效农业的关键。所以农村信贷要因地制宜,提高贷款的科技含量,促进农业科技推广项目的实施,支持农业引进和采用新品种新技术,充分发挥信贷在科技兴农中的“催化剂”的作用。

(三) 促进乡镇企业提高经济效益,改善经营管理方式

信贷对促进和监督企业改善经营管理有重大影响。因为信贷需要偿还并支付利息,这就加强了企业和银行双方的经济责任与目标。企业要按期归还贷款,减少利息负担,就必须十分合理地运用人力、物力、财力,加强经济核算,努力降低成本,注重生产经营的各个环节,注重提高投资效益。银行要按期收回贷款本息,也必须十分慎重地选择信贷对象,择优贷款,并在贷款发放与收回的全过程中,强化对企业的监督与关心,促使企业不断提高经营管理水平。

(四) 促进农村经济结构进一步优化,提高农业

比较利益

信贷的分配方向,影响着经济结构。当前,我国农村生产力水平低,产业结构不尽合理,农业经济的商品化程度很低,要想使农村经济实现质的飞跃,必须在优化农村产业结构的同时,重视和加强农村信贷结构的调整。农业贷款的优化调整要促进形成合理的农业生产结构,建立良好的大农业生态系统。要支持农村大力发展林果业、畜牧业、养殖业,大搞多种经营,提高农村的生产水平和经济效益,增加农村积累;支持农村走产业经济、企业化管理的路子,实现贸工农一体化,种养加一条龙,把农业、工业和贸易联系起来,把各个环节的效益都留在农村,使农业增值、增利、增收。

三、农村信贷可持续发展的实现途径

(一) 增强农村信贷宏观管理的计划性和科学性

1. 农村信贷要与农村商品生产和流通紧密结合。农村信贷运动过程中,要分清生产的性质和目的。因为农业生产从来就有两种性质,一种是自给性生产,一种是商品性生产。自给性生产是自我生产、自我消费,生产的目的是为了得到它的使用价值而非价值,因而不具备偿还付息的条件,不是贷款作用的对象,这种自给性生产在农业再生产过程中占有相当比例。商品性生产是信贷支持的对象,但信贷支持商品生产也并非最终目的,而是满足社会消费的手段,因此,信贷在支持农村商品生产时,必须讲究商品生产的质与量,使之符合社会需求。

2. 建立科学的信贷资金调节机制。科学的信贷资金调节机制,就是要使农村信贷在现实的经济环境下具有自我调节、自我控制和自我完善的能力。

3. 建立灵敏的信息系统。经济信息是经济活动及其发展变化趋势的反映,是研究农村信贷资金来源运用及其周转变化的因素,并相应采取对策加以调控的重要依据。科学地、系统地收集和加工各种信息,并加以充分利用,是农村信贷活动按规律要求作出正确决策、提高信贷质量的重要保证。

4. 搞好农村信贷的规范化管理。按信贷资金运动规律管理农村信贷,要求有一套既能体现规律要求,又符合农村经济实际情况的农村信贷政策、原则、制度和办法,并且制定出对外开展业务经营,对内进行管理的行为规范,并相应建立一套合理的行为机制^[3]。

5. 保持农村信贷的自主权。确保信贷自主权是按信贷资金运动规律办事的前提条件,自主权问题

无非是信贷与财政、党政、企业以及银行内部各级行政的关系处理问题。所以,要宣传信贷资金运动规律,尊重信贷资金运动规律,使人们能够自觉地按信贷资金运动规律组织各项信贷活动。

(二) 增强信贷风险管理的可控性

1. 加强对贷款风险的识别与计量。贷款风险的识别是贷款风险管理过程的第一阶段,及时准确地识别贷款风险将为控制和消除贷款风险奠定基础。

2. 建立贷款风险防范机制。坚持按农村信贷政策和原则办事,确保农村资金服务“三农”。

3. 建立健全贷款管理责任制。农业银行尤其是农村信用社要建立以“三查分离”为基础的审贷分离制度。贷款调查人员负责贷款的调查工作,承担调查失误和评估失准的责任;贷款审查人员负责贷款风险的审查,承担审查失误的责任;贷款发放人员负责贷款的检查与清收,承担检查失误和清收不力的责任。同时建立健全农村信贷工作岗位责任制,各级贷款管理部门应把贷款管理的每一环节的管理责任落实到部门、岗位和个人,严格划分各级信贷工作人员的职责。

4. 建立贷款资产风险控制目标责任制。银行对

贷款资产控制要确立具体的数量目标,使整个贷款资产风险保持在可控范围内。

(三) 建立信贷风险的分散与转移制度

分散贷款对象、贷款数量、贷款期限、贷款主体、贷款风险的分散化,可避免贷款过于集中、贷款额度过大而一旦发生损失给贷款人带来灾难性危机,也可以避免长期贷款过多而给贷款人带来安全性和流动性困难^[4]。建立风险转移制度,可以有效地通过一定方式和手段将贷款风险转移给其他人承担。

(四) 不良资产的补偿机制

1. 加强贷款风险的抑制。在贷款风险造成的损失发生以前,采取有力措施抑制风险的恶化,主要措施有:(1)进行重点检查,对出现的问题提出针对性的措施;(2)追加资产抵押或质押,提高原债权的清偿优先地位;(3)重新办理贷款担保手续,追加投保人的担保金额,提高贷款担保的法律效力。

2. 提高贷款风险的补偿力度,主要补偿方式有:

(1)拍卖抵押物,其价款用于归还银行贷款本息;(2)追究保证人的连带责任,由保证人提供资金以偿还贷款本息;(3)诉诸法庭,依法收贷。

参考文献:

- [1] 张 华,周 亮 农村信贷[M]. 北京:中国财经经济出版社,2000
- [2] 李 周,王海忠 21 世纪的中国农村可持续发展[M]. 北京:社会科学文献出版社,2001
- [3] 胡 斌,赵学军 中国农村金融的变革与发展[M]. 北京:当代中国出版社,2000
- [4] 中国农业银行 中国农村金融年鉴 1997[Z]. 北京:统计出版社,1998

On the Sustainable Development of Credit in Rural Regions

L U Jin-lei, DENG Jun-feng, HE Wen-hu

(College of Economics and Management, Northwest Sci-Tech University of Agriculture and Forestry, Yangling, Shaanxi 712100, China)

Abstract: Rural credit is an important part of the financial system in China. Based on the analysis of the connotation and characteristics of rural credit, this paper defined the notion of rural credit sustainable development, and pointed out that, in order to improve the monetarism degree, optimize the industrial structure in rural areas, it is necessary to realize the sustainable development of rural credit. Therefore the credit capital circulation law should be followed firmly. That is to rationally and scientifically enhance its macroscopic governance and control over credit risks, establish policies to decentralize and transfer loan risks, set up compensation systems for the mal-assets.

Key words: rural credit; sustainable development; rural economy