

文章编号: 1005-0523(2005)03-0005-03

深化农村金融改革 破解“三农”难题

卢宇荣¹, 史焕平²

(1. 江西师范大学 财政金融学院, 江西 南昌 330027; 2. 华东交通大学 经济管理学院, 江西 南昌 330013)

摘要:“三农”问题是当前我国经济社会发展面临的重大课题. 本文从农村金融的角度来审视“三农”问题, 指出农村金融抑制是影响我国“三农”问题解决的一个重要因素. 本文通过对农村金融抑制的理论考察, 分析中国农村金融抑制的主要表现, 找出农村金融抑制的原因, 提出深化农村金融体制改革、消除农村金融抑制的思路.

关键词:农村金融抑制; 农村金融改革; “三农”问题

中图分类号:F830

文献标识码:A

2004 年中央 1 号文件《中共中央国务院关于促进农民增加收入若干政策的意见》强调解决“三农”问题, 发展农业、繁荣农村、富裕农民, 是我国经济全面、协调、可持续发展的基础, 也是保持我国社会长治久安的基础. 金融是现代经济的核心, 金融在解决“三农”问题中具有不可替代的作用. 改革开放以来, 我国基本上建立了以合作金融为主体, 商业金融、政策金融分工协作、民间借贷为补充的农村金融体系, 在促进农业发展, 繁荣农村经济, 促进农民增收等方面发挥了重要作用. 但不可否认的是, 目前农村金融普遍存在着资金外流、农村金融服务体系不完善、农村信用社支农能力有限等金融抑制问题, 仍然制约着农业结构调整、农村发展和农民增收, 进一步深化农村金融改革已成为解决“三农”问题、全面实现小康社会的迫切要求.

1 农村金融抑制的理论考察

在现代社会, 经济与金融已紧密地结合在一起, 任何国家的经济发展都离不开金融的大力支持. 20 世纪 70 年代初, 以爱德华·肖(E. S. shaw)和

罗纳德·麦金农(R. I. Mckinnon)为代表的经济学家以广大发展中国家为研究样本, 在对金融与经济发展之间关系进行潜心研究的基础上提出了“金融抑制与金融深化”理论. 所谓金融抑制, 是指一国的金融体系不完善, 金融市场机制不健全, 金融运行中存在过多的金融管制措施, 金融与经济发展之间处于互相制肘、双落后的恶性循环状态. 他们认为, 造成金融抑制的最主要原因是经济的分割性. 在众多的发展中国家, 资金、技术、土地、劳动力等生产要素分散于零散的经济单位之中, 国内市场也处在割裂状态, 无法发挥其合理配置要素的功能. 这种分割性经济的存在客观上就决定了金融体制的割裂与脆弱. 在发展中国家金融抑制的主要表现: 一是金融市场不健全. 在政府规定的低利率水平下, 资金很难通过统一的金融市场来流通, 有限金融机构不能充分发挥“导管”作用. 在资金严重短缺的情况下, 得到资金的往往是某些“特殊部门和行业”, 而急需资金的中小工商业者和农民的资金需求很难得到满足, 造成资金使用效益下降. 二是金融工具单调. 即银行等储蓄机构仅仅开办存贷款业务, 而且期限单一, 利率僵硬, 无法满足储蓄和借贷双方

收稿日期: 2004-12-10

作者简介: 卢宇荣(1974-), 女, 江西师范大学财政金融学院讲师, 江西财经大学博士生.

对金融资产流动性、安全性、效益性的需要。

2 农村金融抑制的主要表现

我国是发展中国家,同样存在着金融抑制现象,特别是在经济欠发达地区,农村金融抑制的问题尤其突出。其主要表现:

(1)农村资金外流严重。一是由于邮政储蓄规模迅速发展,使其成为分流农村资金的主要渠道。2002年邮政储蓄存款余额7369亿元,其中乡镇及所辖农村占34%。二是国有商业银行向大中城市转移,县及县以下机构网点大幅减少,保留下来的机构网点通过资金上存,实际上已成为上级行的储蓄所,吸收的资金大量流向城市。农村资金向城里倒流,城乡发展速度差别越来越大,这显然不是我们的政策所追求的。

(2)农村金融服务不能满足“三农”需求。一是涉农金融机构锐减。近年来,随着四大国有商业银行发展战略向大中城市转移,县及县以下的金融服务网点大幅减少。有限的金融机构难以满足农村多元化、分散性的金融需求。二是农村金融机构功能萎缩。随着县域国有商业银行机构网点的收缩和四大国有商业银行信贷授权制度的实施,县及县以下金融机构的信贷权限减少,农村信贷投放力度减弱,再加上贷款条件高、程序复杂、手续繁琐,大多数中小企业和农户贷款困难。

(3)农村金融机构实力不足。在现有的农村金融机构中,农村信用社成了农村金融市场上的主力军和孤军。邮政储蓄机构吸收的存款除很少一部分以支农再贷款的形式返流农村外,绝大部分都流出农村。农业银行等在农村吸收储蓄存款的商业银行对农户和涉农企业的贷款很少。作为以支持“三农”为己任的农村信用社的产权不清、定位不明、历史包袱沉重、信贷资产质量低,甚至相当一部分农村信用社已资不抵债,加之结算手段落后,吸储能力不足,很难真正发挥好为“三农”服务的主力军作用。

(4)农村金融市场的监管存在缺陷。在分业经营的架构下,农村金融机构分工过于严格,缺乏组织协作。在对农村金融市场的监管上,我国还没有一套单独的监管框架,为避免中国人民银行既是农信社监管者和实质上管理者所造成的职责模糊,人民银行的金融监管职能已移交给中国银监会,但到目前为止这种监管的有效性还不十分明显。

以上只是我国农村存在金融抑制的部分表现。从这些表现看,我国当前农村存在的金融抑制属于典型的供给型金融抑制,即由于农村金融机构少,资金量小,供给总量不足,导致“三农”对金融的需求得不到满足。

3 农村金融抑制的原因分析

造成我国农村金融抑制的原因不仅是经济二元结构的后果,更是我国特有的制度缺陷所造成的。我国农村金融问题的主要原因在于制度供给不足,即不适当的制度安排。

(1)农业贷款的高风险特性。由于农业是弱质产业,受自然因素影响较大,这就决定了农业贷款较其他商业性贷款具有更大的风险,而我们又缺少相应的信贷风险补偿办法,因此,客观上削弱了农村信贷人员的营销积极性。

(2)分业经营下的金融机构分工限制。邮政储蓄机构只吸收存款,不发放贷款,人为造成农村资金的大量流失。而农业发展银行不吸收存款,其信贷业务只界定为对粮棉油收购资金的供应和管理。农业发展银行事实上的单一“收购银行”性质限制了其支农作用的发挥。农村商业性保险公司原来经营的农业保险业务,因亏损不能得到政策补偿支持,被迫收缩范围甚至取消。

(3)农村信用社改革的不完善。农村信用社在几次大的政策调整中,积聚了大量的呆坏账,由于政策性原因造成的亏损迟迟得不到弥补,如根据国家政策开办保值储蓄的保值部分一直挂账未消化,而其他商业银行的保值部分都由财政负担。这种不合理的制度安排无疑加重了信用社经营的困难程度。

(4)农村非正式金融没有得到相应发展。受政策性制约,我国农村的民间金融始终没有得到很好的发育,这也在一定程度上抑制了农村经济的发展。

从上述分析中我们可以看出,目前我国农村的金融抑制现象是客观存在的,其对“三农”的影响是显而易见的。消除金融抑制是解决“三农”问题的重要举措。

4 深化农村金融体制改革、消除农村金融抑制的思路

根据当前我国“三农”发展对农村金融的实际

需求,要消除我国农村存在的供给型的金融抑制现象,最根本的就是进行适度的金融深化,即理顺农村资金循环机制,对政策金融、商业金融、合作金融的功能进行重新定位和调整,深化农村信用社体制改革,引导农村民间金融健康发展,使农村金融的整体服务功能得到强化,真正担当起为“三农”提供全方位支持的重任。

(1)理顺农村资金循环机制。一是要重视并解决邮政储蓄资金外流的问题,采取措施把县以下邮政储蓄吸收的存款,通过人民银行全额用于增加对农村金融机构的再贷款,再由农村信用社发放给农户和农业企业等农村经济组织,降低邮政储蓄在人民银行的转存款利率,使其与其他金融机构的利率水平相同,引导农村资金回流。二是要扩大农发行业务范围,其信贷支持重点应从流通领域向生产领域转移,扩大农业生产环节方面的贷款,提高政策性金融在农村基础设施建设等方面的投入力度;三是继续加大人民银行支农再贷款的支持力度;四是建立农村金融担保基金,支持农业产业化建设;五是加强商业性金融和政策性金融的有效配合,以政策性金融的先期介入为导向,引导其他商业银行以及社会投资者加大对农村的投入,协调好这几方面的工作在农村形成一个资金良性循环的合理机制,不仅可以有效解决农村资金外流的问题,还能有效壮大农村资金市场。

(2)稳步推进农村信用社改革。从目前实际情况看,在农村金融体系尚未完全建立之前,积极推进农村信用社改革,进一步提升农村信用社支农的实力和水平,是搞活农村金融工作的重中之重。目前国家农村信用社改革的总体思路已经明确:明晰产权关系,强化约束机制,增强服务功能,国家适当扶持,地方政府负责。一是要加快农信社产权制度改革,明晰产权关系,对历年累积的产权不明的资本可以明确为国有,实行委托经营或者出售。二是要因地制宜改革农信社组织形式和管理方式,强化约束机制,增强服务功能。三是要采取有效的财政政策和资金政策逐步消化历史包袱,分批拨付财政资金,逐步冲销农村信用社历史上因政策调整形成的呆坏账,并且参照国有商业银行的办法,核销农村信用社的保值贴息负担,增强其支农能力。四是可以借鉴国外合作金融经验,对以服务三农为宗旨的农村信用社通过免征利息税、适当降低营业税和所得税税率及减少存款准备金、放松利率管制等途

径进行必要的扶持。

(3)进一步完善和发展农村金融服务体系。借鉴国外一些成功的做法和经验,建立和完善与农村全面小康建设相适应的多层次的、灵活的、较完整的农村金融服务体系势在必行。一是要大力发展农村正式金融。进一步深化农村信用社改革,完善农业发展银行职能,加大农村保险市场建设,扩大农村直接融资的比例。同时,还要通过积极发挥国有商业银行特别是中国农业银行和其他商业银行的支农作用,鼓励城市各类银行的金融网点向农村延伸,鼓励外资银行开展农村金融业务,使农村金融主体逐步实现多元化,满足“三农”对资金的需求。二是要规范发展农村非正规或民间金融。要从完善法律、制度、政策入手,在严格市场准入条件、提高准备金率和资金充足率及实行风险责任自负的情况下,引导和鼓励民营的小额信贷银行、合作银行、私人银行等多种形式的农村民间金融健康发展,使其合法化、公开化和规范化,并纳入到农村金融体系中加以监管,以增加农村金融的服务供给,满足三农多层次的融资需求。

(4)加强农村信用体系建设。良好的信用环境是维护农村金融秩序和深化农村金融改革的必要条件,只有建立良好的信用氛围,才能有效打击和杜绝高利贷等破坏信用环境的违法行为,维护农村金融秩序,保护农民利益。要在实践中积极探索建立良好信用环境的工作方法,确定农户的信用等级,建立完整的农户资信档案,对符合条件的及时发放贷款,使农民能够从正当渠道得到足够的资金,真正享受到方便快捷的金融服务。要动态地评定农户的信用等级,特别是应根据农业生产发展的实际情况实行动态考核,及时调整对信用核定的信用贷款额度,增强农村信用社对农户小额信用贷款风险控制的能力,有效防范信贷风险。

总之,农村金融体制改革应做到体系完善、功能健全、注重实效、互相协调。惟有如此,中央关于“三农”的一系列方针政策才能得到贯彻落实,“三农”问题才能得到解决。

参考文献:

- [1]何广文.中国农村经济金融转型与金融机构多元化[J].中国农村观察,2004(2).
- [2]张红宇.中国农村金融组织体系:绩效、缺陷与制度创新[J].中国农村观察,2004(2).
- [3]姜昱.金融深化与经济增长[J].农村金融研究,2003(5).

Comparison Regarding Changes of the Related Rule on Auditor Independence

LI Dong-Wei

(School of Economics and Management, East China Jiaotong Uni., Nanchang 330013, China)

Abstract: Recent Final Rule on auditor independence by the Securities and Exchange Commission, as directed by Sarbanes-Oxley Act of 2002, bans the auditors performing certain types of non-audit services to audit client, requires pre-approval from audit committee for providing non-audit services, mandates the rotation of in-charge and concurring partners every five years, and requires “cooling-off” period. AICPA also amended the corresponding interpretation related to auditor independence in 2003. The main purpose of this paper is to compare the new rules with the current code of professional conduct and concludes the development trends of the auditor independence and the impact on Chinese audit.

Key words: audit; audit independence; changes; comparison; enlightenment

(上接第7页)

[4]田力等.中国农村金融融量问题研究[J].金融研究,2004(2).

[5]陈劲松,余贤.2003年中国农村经济形势分析与2004年展望[J].农村经济研究,2004(2).

Deeping Rural Financial Reform to Solve “Three Rural” Problem

LU Yu-rong¹, SHI Huan-ping²

(1. Jiangxi Normal University, Nanchang 330027, 2. East China Jiaotong University, Nanchang 330013, China)

Abstract: “Three rural” problem is a big task which will affect china’s economic and social development. The paper point out that rural finance strain is a key to solve “three rural” problem according to rural finance. The paper analyzes the theory and causes of rural finance strain, at last point out the solutions to deep rural financial reform.

Key words: rural finance strains; rural financial reform; “three rural” problem