

村镇银行回归服务“三农”经济发展的路径探析

陈 苑

(浙商证券股份有限公司绍兴分公司,浙江 绍兴 312000)

摘 要:随着我国市场经济的快速发展,也带动了农村经济的大幅度提升,为了满足农村经济快速发展的需求,我国政府部门在农村地区设立了村镇银行等农村金融机构。但是由于村镇银行自身存在一定弱势,因此加大了为“三农”经济发展的难度,因此要加大对村镇银行回归服务“三农”经济发展路径的研究力度。本文从村镇银行服务“三农”经济取得的成效出发,对村镇银行服务“三农”经济发展路径进行探讨,目的在于充分发挥出村镇银行的职能性作用,提高“三农”经济发展水平。

关键词:村镇银行;服务“三农”经济;路径;探析

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.121

1 村镇银行服务“三农”经济取得的成效

1.1 开展“三农”金融的成本费用得到降低

设立村镇银行既丰富了农村金融基础设施,又节约了金融活动开展的成本费用,一方面从村镇银行具备产权明确、结构清晰、委托代理链条较短等特征,这就有效降低农户在贷款过程中的成本;另一方面村镇银行在农村地区想要取得成功,会采用对多项收费项目的取消,迅速的占领市场,能够在吸引更多客户的同时,实现降低贷款融资成本和交易费用。例如重庆大足汇丰村镇银行采用降低费用的方式,在1年的时间中为客户节约了大量的服务费用。

1.2 解决农业融资困难问题

农业生产会受到自然灾害的直接影响,很多农业企业、农户需求资金较少,因此需要的贷款也比较分散,一部分农户并不具备有效的抵押物,因此村镇银行并不愿意向农户发放贷款。然而村镇银行具备较强的针对性,能够从当地农业企业、农户的实际需求出发,采用多种的业务经营模式,对信贷方式进行了创新。现阶段一部分村镇银行已经相继推出了“小本贷款”“个人无抵押贷款”等新型信贷产品,能够有效解决农业融资困难的问题。

2 村镇银行服务“三农”经济发展的路径

2.1 创新贷款模式

大部分村镇地区的发展主要依靠农业,最多的是农村小企业和农户向村镇银行申请贷款,因此就会导致村镇银行发放资金分散、资金形式较小。同时农业的发展会受到天气好坏的直接影响,如果遇到天灾就会导致农业大量减产,村镇银行就会面临较大的坏账风险。因此村镇银行为了规避以上风险,就要对现有贷款模式进行创新,通过创新能够实现村镇银行的可持续发展,这样才能更好的服务三农经济。例如在城镇中对于有一般贷款需求的客户,可以采用“捆绑式贷款”的模式,这种模式能够集中分散的客户,增加贷款的总数额,也就能够降低由于受到天气影响带来的不能偿还贷款的财务风险,也会在一定程度上对村镇银行贷款流程进行简化。同时通过捆绑单个分散的农户,也降低了贷款利息,能够为农户节约大量利息,实现农户与村镇银行的共同发展。

2.2 信贷业务操作流程进行优化

村镇银行为了有效解决业务流程较长的问题,需要结合实际情况,适当的对一些流程进行简化,这样就可以大大缩短信贷业务的办理时间。对于能够得到政府扶持的重点建设项目以及企业能够保证按时足额还款,村镇银行可以结合实际情况在对企业信用登记进行确定的同时,下发适当的信用贷款。通过以上方法能够提高村镇银行对企业或农户的贷款审批速度,促进贷款等业务流程的处理效率。如果农业企业拥有有效抵押物,并且申请的贷款金额不大,村镇银行可以采用直接向其发放贷款的方式,简化不必要的操作流程。

2.3 有效防控贷款风险

首先,降低涉农贷款财务风险。很多农户在向村镇银行申请贷款的时候很难提供符合要求的有效抵押品,这也是引发贷款财务风险的主要原因,因此村镇银行应该从实际情况出发,对抵押方式进

行大胆的创新,对贷款担保物的范围和品质进行扩充。

其次,对现有农村保险体系进行完善。国家可以给予参保农业保险的保护一定的保费补贴,通过补贴的方式实现与农户共担保费的目的,也可以调动起农户参加农业保险的积极性。同时也可以在农户申请贷款的时候,对参加农业保险的农户给予一定的优惠贷款利率政策。

再次,完善农村信用体系。如果农村小企业和农户缺少完善的信用记录,就会严重影响到农村信用体系的健全性,直接影响到村镇银行信贷资金的安全性,因此需要对农村金融市场信用评估体系进行完善。

2.4 政府要加大扶持的力度

2.4.1 完善相关法律体系

建议国家政府部门制定专门的法律来保护村镇银行的权利和地位,例如可以制定针对村镇银行存款相关的保险制度,通过村镇银行保险制度的制定,就可以得到较多农户和企业的信赖,将资金存储在村镇银行当中。

2.4.2 提高财税扶持力度

从实际情况来看村镇银行在农村中是一种新型金融机构,因此为了村镇银行更好的为“三农”经济,政府部门要给予村镇银行发展一定的扶持和指导,在税收和财政方面制定出相关优惠政策。首先,村镇银行在发展过程中会面临较大风险,因此政府部门需要鼓励村镇银行通过科学合理的纳税筹划,实现降低村镇银行经营成本的目的,例如在一定条件下可以适当的免除或减免村镇银行的一些税务;其次如果村镇银行有贴息贷款的需求,人民银行可以根据实际情况给予村镇银行适当的优惠利息,这样可以有利于村镇银行盈利能力的提升;再次为了村镇银行获得较多的资金来发放贷款,人民银行可以适当的降低村镇银行的存款准备,这样也可以有效缓解村镇银行资金压力的困境。

2.5 提升从业人员素质水平

村镇银行可以在设置地中招聘村镇银行的管理人员,吸收专业金融人员加入到村镇银行中,做好村镇银行人员储备工作,通过制定激励奖罚制度来调动起村镇银行工作人员的工作积极性。

3 总结

综上所述,村镇银行在服务“三农”经济发展过程中取得了较大的成效,对农村经济的发展起到了较大的促进性作用,因此村镇银行需要充分发挥出自身职能性作用,政府部门也要给予村镇银行一定的政策支持,这样才能促进村镇银行更好的为“三农”经济提供高质量的服务。

参考文献

- [1]唐敏,马英杰.村镇银行在利率市场化背景下的风险与对策[J].合作经济与科技,2014(12).
- [2]郭东现.村镇银行可持续发展的路径选择——基于河南省汝州玉川村镇银行案例分析[J].中外企业家,2014(19).