

中国农村金融发展新方向的实践探究

周力

(厦门大学 361005)

【摘要】从造成中国今日的农村金融货币化程度深等正在逐渐被非正规金融所替代等现象的因素中,我们显然可以发现,而今政府本身角色定位的不准确,也就是说相关政策只侧重于理论而偏离了中国农村经济发展的现况,再加上民间一方信息不对称,缺乏市场敏感度,上面又被国家政策压制,两大因素,双管齐下,导致我国现有农村金融市场面临严峻形势。对于“农村金融是现代农村经济核心”这一点早已毋庸置疑。因此,农村金融的新道路的创建必不可少。

【关键词】农村金融;新方向;完善机制

DOI:10.15880/j.cnki.zsji.2017.02.024

一、引言

对作为农业大国的中国来说,“三农”问题从来都是社会各层关注的焦点所在。特别地,新世纪以来,“三农”问题更是被各届领导集团视为“全党工作的重中之重”。诚然,自以1978年党的十一届三中全会为标志的改革以来,我国农村经济得到了极大的发展,人民收入明显提高,生活水平也线性增长,三十几年的改革开放初步改善了旧时人们印象中“农民真苦,农村真穷,农业真危险”的情况。然而现今,结合近几年各地区农村经济发展陆续出现缓慢增长甚至退步的现象不难看出,如何向农村居民提供有效的金融服务从而进一步促进农村经济的发展是中国政府面临的挑战,资金约束已经成为社会主义新农村建设最重要的瓶颈之一,旧有的金融和信贷制度已经不能满足日趋发展变化的农村经济了。

早在之前国内外的研究就表明,一个健全的金融体系对经济发展具有极大促进作用,与此同时,一个不健全的金融系统则会阻碍甚至拖经济发展的后腿,中国农村经济发展的现状也说明了这一点。以农村信用合作社为主的正规农村合作金融机构形成了现存的由一级法人体制农信社、县乡二级法人体制农信社(极少)、农村合作银行和农村商业银行共同构成的体系,然这看似完善的体系并不能满足农村经济发展中日益增长的资金需求,换句话说,现有的体制更多的是偏向于理论型或是并不适用于当下的农村。本文首先对农村金融发展现状进行了详细的阐述,对造成现状的因素进行了详细的分析;以此为基础,进行了新道路的探究。基于实践上探究农村金融发展新方向是建设社会主义新农村,保障农村经济稳步发展,实现共同富裕势在必行的一条路。

二、现状阐述及造成因素分析

从造成中国今日的农村金融货币化程度深等正在逐渐被非正规金融所替代等现象的因素中,我们显然可以发现,而今政府本身角色定位的不准确,也就是说相关政策只侧重于理论而偏离了中国农村经济发展的现况,再加上民间一方信息不对称,缺乏市场敏感度,上面又被国家政策压制,两大因素,双管齐下,导致我国现有农村金融市场面临严峻形势。对于“农村金融是现代农村经济核心”这一点早已毋庸置疑。因此,农村金融的新道路的创建必不可少。

农村金融问题是目前各国政府面临的重大课题,而在中国这

个问题却额外突出。举这样一个实例,20世纪90年代被引入中国的小额信贷在农村地区的扶贫工作中被证实效果颇好,十多年的实践证明小额信贷在中国具有可行性。这是个十分让人吃惊的事实。几经冷静过后结合中国各地区农村发展的差异性,产业结构的多层次性及原有制度体制下金融政策与金融制度“路径依赖”所形成的农村正规金融与非正规金融的多重交叉影响,便恍然大悟,方觉理所当然。当然,除了中国农民数量众多,中国农村发展相对较为落后,区域间差异明显等因素之外,中国农村金融在过去的几十年中执着于采用政府效用主导的强制性制度变迁方式,对农村民间内生的、诱致性的金融制度变迁与创新采取严格的管制,从而加重了农村金融垄断局面,使农村金融供给与需求长期脱节这一点怕也是重要的影响因素之一吧。所以,综合考虑造成中国今日的农村金融货币化程度加深、金融机构财务状况表面盈利实际亏损、农村信用社在农村金融市场基本处于垄断地位、金融中介功能逐渐弱化及正规的金融体系正在逐渐被非正规金融所替代等现象的原因,我们显然可以发现,其一,政府对本身角色定位的不准确。也就是政策只侧重于理论而偏离了中国农村经济发展的现况。再一个,民间金融组织一方信息不对称,缺乏市场敏感度,又被国家政策压制,双管齐下,农村金融不出现问题反而是件怪事。

三、新道路的探究

探究农村金融发展新方向是建设社会主义新农村,保障农村经济稳步发展,实现共同富裕势在必行的一条路。在探究适合中国农村金融发展的新道路上,既要充分回首过去,又要基于事实的基础上展望未来。即要求要分析总结过去发展道路上的好与坏,适当的展望未来。就像去看医生一样,我暂且把现况下的中国农村金融比做一种病,先得知道病症,然后是因为为什么会患病,接着是根据不同的病,开不同的药方,最后,买药吃。首先要精确定位现行发展道路上的“病症”,然后对症下药,最后复查。这里的每一步都十分重要,缺一不可。

(一)找病症。病症是问题得到解决的基础,要找到农村金融现存的病症,必须满足几点:1、基于实际:任何一点脱离实际情况的报告和数据都会使得付出沦为无用功。没有病去治病只会浪费财力、物力、人力。因此问题陈述都是在大量调研的基础上提出来的,实际存在于我国农村的问题。举的例子也是真真实实在发展历史上发生过的。2、找准病症:偏离方向了也只会白白付出精力,浪费财力。是政策有问题就直接明了思考其问题所在,对症下药从来都不是空谈。而在本课题中,前文已经明确指出政府的相关政策和现行市场下的金融机制本身就存在着脱离现实的问题。再一个民间金融组织内部机制不完善、外部政府压制力度不恰当,都是导致如今我国农村金融信贷资金供应不足、农村资金外流、农户从金融机构获取贷款难、农业保险滞后等因素。

(二)分析病症。在分析的时候充分考虑问题当然是必不可

少的,所谓充分即要求历史的看、辩证的看、全面的看、动静结合着看。既要纵观全局,也不能忽略细节;既要从现在看到过去,也要从现在看到未来;既要看到其好的一面,坏的一面也要考虑进去。对于中国农村金融的问题分析,我们全局看到的是中国农村经济出现停滞现象,而较大范围的出现则不可避免和政府大的方向有关联,而从细节看我们则发现基于地域差异性,各地区农村的经济发展现状也不尽相同,因此并不有利于农村金融政策的制定,使我国农村金融经济更为复杂。历史的看则可以从过去的实例中得到经验或者教训。动静结合的看的话,则更多的是借助数据构建模型,模拟过去的变化趋势,及预测未来的方向,这样做得好处就是可以帮助政府在大方向的政策上不出现大的误差。辩证的看则是看清事物的本质后,比较利弊,帮助我们在纷杂的信息中选取出最有利、对我国农村金融发展最合适的发展路线。

(三) 制定“药方”。针对农村金融货币化程度深、金融机构财务状况表面盈利实际亏损、农村信用社在农村金融市场基本处于垄断地位、金融中介功能逐渐弱化及正规的金融体系正在逐渐被非正规金融所替代等问题。结合国内外成功案例分点提出解决方案:(1) 重视合作金融和政策性金融的作用;(2) 重构分工明确的金融体系和产权清晰的金融机构;(3) 促进农民专业合作社开展的信用合作;4、鼓励其他合作性非正规金融组织发展,加强农村地区的金融机构;(5) 建立和完善农业保险、担保等服务。

1、重视合作金融和政策性金融的作用。即放宽民间金融机制的限制条件,按照合作经济原则,设立的金融机构,为社员或入股者提供资金融通等服务,改善农村企业自身的经济条件和获取便利的融资服务。再利用政策性金融的政策性和优惠性。一方面为需要资金方提供资金从而使其产业得到发展,另一方面在利率、贷款期限、担保条件等方面提供比商业银行贷款更加优惠的资金来源,降低生产成本。从而使我国农村金融的实现可持续、健康的发展。

2、重构分工明确的金融体系和产权清晰的金融机构。模糊的定位、分工不便于管理和监督,只有构建一个分工明确的金融体系和产权清晰的金融机构,各组成成员才能各司其职,在其位谋其利。从而共同创造一个高效、健康的金融体系,为我国农村经济发展打下坚实的基础。以我国现有的农村金融体系为例,在市场经济活跃、农村经济多元化发展的大背景下,一方面其观念转变滞后,发展、服务及创新意识缺乏,特别信贷管理方面,注重风险约束而轻市场开拓;过于集中的信贷权限及过长的审批周期和繁冗的手续都在一定程度上所限制了农村金融的发展。再者,我国的金融体系缺乏竞争机制的激励,以农村合作银行为例,其在农业银行淡出后基本垄断了农村金融行业。缺乏行业竞争的农村金融市场,盈利能力又低,这样子毫无疑问会导致农村资金流失,进而可能会致使金融机构退出金融市场。

3、促进农民专业合作社开展的信用合作。通过政策鼓励同类农产品的生产经营者或者同类的农业生产经营服务的提供者、利用者联合起来进行生产管理。借助联合起来的力量,提高生产规模和效益。促进农村经济的友好又快发展,从源头上解决“三农”问题,为我国构建社会主义新农村的主旨服务。

4、鼓励其他合作性非正规金融组织发展,加强农村地区的金

融机构。通过政策鼓励发展农村金融市场、增加农业贷款和农业生产社会化等渠道。众所周知,农村小额贷款是全世界公认的很适合农村的贷款方式和融资方式,其简便灵活性在各国得到了认证,因此,对于中国来说逐步发展规范的民间金融组织也是一种无可避免的趋势。在前文中我们一直在强调民间非正规金融组织对于农村经济发展的意义,在某种程度上来说它可以算作是在正规金融组织补充。当然这并不意味着非正规金融组织比正规金融组织低下一等。只能说各有优缺点。而一个完整的金融机制里面,这两者都是必不可少的。

5、建立和完善农业保险、担保等服务。建立和完善农业保险、担保等服务是化解农民农业生产的风险,保障农业生产者切身利益的有效手段。成立农业保险公司是通过农民保费实施财政补贴的形式,降低甚至化解农业生产风险,解决农民的后顾之忧,使得农民“靠天吃饭”的生产方式成为历史。而成立农业担保公司则是引导社会资源流向农村农业,通过从根本上解决农村产生资金短缺问题,从而实现农业的规模化、可持续发展。

(四) 付之于实践,完善监督系统。加快构建金融机制的监督系统。在现实生活中,一个完整的金融机制建立之后能够持续发挥其强大作用的前提是各组成元素都各司其职,那么此时一个与之匹配的监督的系统就是必不可少的了。从制度的实施合法性到制度本身的有效性,从提供资金到资金运用的监督,每一环都是不可或缺的存在。环环相扣地进行监督,这就正如美国三权分立机制一般,互相牵制大家才能好好工作,发挥其最大效应。因此要想使农村金融真正的得到健康、连续的发展,政府的监管绝对是很重要的存在。

综上所述,对作为农业大国的中国来说,“三农”问题从来都是社会各层关注的焦点所在。特别地,新世纪以来,“三农”问题更是被各届领导集团视为“全党工作的重中之重”。诚然,自以1978年党的十一届三中全会为标志的改革以来,我国农村经济得到了极大的发展,人民收入明显提高,生活水平也线性增长,三十几年的改革开放初步改善了旧时人们印象中“农民真苦,农村真穷,农业真危险”的情况。然而现今,结合近几年各地区农村经济发展陆续出现缓慢增长甚至退步的现象不难看出,如何向农村居民提供有效的金融服务从而进一步促进农村经济的发展是中国政府面临的挑战,资金约束已经成为社会主义新农村建设最重要的瓶颈之一,旧有的金融和信贷制度已经不能满足日趋发展变化的农村经济了。本文的研究成果对于探究农村金融发展新方向、建设社会主义新农村、保障农村经济稳步发展、实现全民共同富裕路线具有重要的实践意义和指导意义。

【参考文献】

- [1]莫媛. 县域农村金融市场分割与金融发展[D]. 南京农业大学 2011
- [2]张洁. 中国农村合作金融理论与实践研究[D]. 吉林大学 2013
- [3]叶维武. 金融深化与中国农村经济发展[D]. 中国社会科学院研究生院 2013
- [4]金运. 中国农村金融改革发展历程及改革思路[D]. 吉林大学 2015
- [5]顾书桂. 政策贷款与小额信贷: 中国农村金融的发展方向[J]. 财经理论与实践 2008(06)