

大地金融

rural finance

rural finance

rural finance

rural finance

探索中国特色的农村金融道路

肖四如 编著



江西人民出版社

大地金融

——探索中国特色的农村金融道路

肖四如 编著

江西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

大地金融——探索中国特色的农村金融道路/肖四如编著.
—南昌:江西人民出版社,2010.12

ISBN 978-7-210-04663-9

I. ①大... II. ①肖... III. ①农村金融—经济发展
—中国—文集 IV. ①F832.35-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 246928 号

书名:大地金融——探索中国特色的农村金融道路

作者:肖四如编著

责任编辑:余晖

封面设计:天从文化传播

出版:江西人民出版社

发行:各地新华书店

地址:江西省南昌市三经路 47 号附 1 号

编辑部电话:0791-6898821

发行部电话:0791-6898510

邮编:330006

网址:www.jxp-ph.com

E-mail:jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16

印张:21.5

字数:360 千字

ISBN 978-7-210-04663-9

赣版权登字—01—2010—141

版权所有 侵权必究

定价:46.00 元

承印厂:南昌市红星印刷有限公司

赣人版图书凡属印制、装订错误,请随时向承印厂调换

序

前些日子,四如同志送来《大地金融——探索中国特色的农村金融道路》的书稿,我看了觉得是一本有见地的好书。

我长期在地方党委、政府工作,后又从事银行监管工作,这个经历使我切身体会到,金融对经济社会发展有着不可替代的巨大推动作用。经济要发展,金融服务必须跟上。中西部欠发达地区,特别是广大农村,由于各种原因,长期以来都是金融服务的薄弱环节,金融供求难以有效对接的问题一直比较突出。如何有效破解这一难题,切实改进和提升农村金融服务水平,更好地利用金融手段促进农村发展,加快社会主义新农村建设步伐,不仅是金融界热议的焦点,也是全社会都在思考的重大问题。

自2003年国务院启动深化农村信用社首批改革试点,将管理权交由省级政府,并成立省联社具体履行管理、指导、协调和服务职能以来,江西农村信用社抓住改革和发展的机遇,使一个濒临崩溃的传统金融机构焕然成为省内服务网点最多、客户资源最广、业务规模最大、对地方经济发展贡献最突出的现代金融企业,创造了农村信用社改革发展管理的“江西

模式”。这种为化解农村金融难题所进行的思考、探索和实践,无疑是积极的、有益的和值得提倡的。

与其他农村金融书籍相比,这本书的一个鲜明特点是它的实践性。我以为至少有以下几点给人以启迪:

一是探索有中国特色农村金融道路,必须从中国农村实际出发。四如同志这本书从我国农村特殊的政治架构、社会结构、经济基础和人文环境等视角,分析了中国农村金融发展的特殊背景。探索有中国特色的农村金融道路,离不开我们特殊国情和背景。书中指出:从中央到地方对“三农”的高度重视和大力支持,是农村金融发展最大的政治背景;传统农业改造任务艰巨和农村市场体系落后,是农村金融发展最大的现实难题;长期封建制度下形成的传统家族文化和计划经济时期形成的基层组织结构,是开展农村金融活动最重要的人文环境;城乡的二元管理体制,是农村金融发展滞后最大的制度障碍;城市化、产业化、市场化成为主导未来农村变革的三大趋势,是农村金融发展必须面对的最大挑战。这些分析都很客观,也很深刻,应该讲这是研究和探索中国农村金融问题的一个大前提。

二是探索中国农村金融道路,必须符合现代金融企业发展规律。四如同志这本书提出在市场经济环境下,中国农村金融的改革发展必须符合现代金融企业发展规律,坚持走商业化、市场化道路。包括农村信用社的法人治理、风险控制、产品创新、客户服务、资金运作、经营管理等,都不能违背金融企业普遍的运行规律。作为主要扶持贫困弱势群体的农村信贷,既要有政府政策适当扶持,又不能破坏市场化运行机制,既要努力满足农户有效需求,又要努力防范风险。这些基本的观点和理念,无疑是研究探索中国农村金融问题的基本原则。

三是探索中国农村金融道路,必须从现实难题和矛盾中找到解决方案。当前,“三农”、中小企业等弱势群体仍有大量金融需求得不到有效满足,而主要为弱势群体服务的农村信用社等农村金融机构又面临着历史包袱重、经营风险较高、资产质量偏低、员工素质不高、服务手段相对落后等历史性难题。在这种情况下,绝不能从教科书上的条条框框出发,先设定一个理想的理论模型,再按照这个模型去指导实践。而要从中国农村经济面临的难题和农村金融面对的矛盾出发,去寻找解决方案,总结出有效的思路,重点是要解决现有农村金融机构生存下来、发展下去、机制优化等问题。在提出农村金融供求矛盾解决方案时,四如同志没有生搬硬套教科书上的理论,也

没有高深复杂的模型,而是正视当前农村金融的现状、环境和背景,提出了综合评级授信、农民联保、信用共同体、信用合作+专业合作、林权抵押、双层经营模式等切实可行、行之有效的金融解决方案,这样的研究探索,实际上也是在努力寻求和揭示有中国特色的农村金融道路。

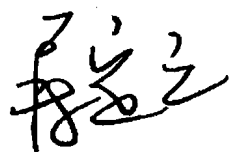
四是探索中国农村金融道路,不仅仅是完善机构体系,更重要的是完善机制。作者认为,中国农村金融供求之间之所以产生巨大反差,并不是机构问题,而是机制问题,焦点主要表现在五大矛盾:即农村金融需求面临的高风险与金融企业趋利避险的本质特性之间的矛盾;农村金融服务的高成本与农民承担融资成本的低能力、农民生产的低效益之间的矛盾;农村经济实体普遍存在的抵质押物不足、信息不对称与现代金融严格的抵质押条件之间的矛盾;现有农村金融机构的社区性特点与农村经济日益扩展的多样化、开放型需求之间的矛盾;农村金融以信用为基础与农村信用环境缺失之间的矛盾。这些矛盾,不是仅仅靠多设立机构就能解决的,更重要的是在现有金融机构中建立起灵活有效的机制。否则,就是设立再多的农村金融机构,也很难从根本上真正解决农村金融供求矛盾。

五是探索中国农村金融道路,必须营造良好的外部政策环境。农村信用社等农村金融机构长期承担着支农惠农、政府联系农民的金融纽带等作用,其积累的问题,比任何一个金融机构都更具复杂性和社会性。因此,解决中国农村金融问题,不能仅靠农村金融机构自身的努力,还要靠外部环境和政策的支持,包括建立税收减免政策、风险补偿机制、包袱化解措施、打造诚信环境等等,为农村金融机构创造良好金融生态环境。

这本书的意义还在于,其不仅为农村金融机构适应需求创新产品和服务提供可资借鉴的成功范例,而且向读者展示了一个农村金融机构按照金融信贷本质要求改造自身、改造客户、改造环境所进行的积极探索和付出的努力。在开展金融业务时,江西省农村信用社既竭尽全力向农民提供优质产品和服务,又坚持不懈地向农村传输先进的思想和理念,坚持用市场化手段来探索解决“三农”问题的基本思路,而不是走行政或是民政救济式的老路子;积极倡导合作、互动、共赢的理念,组织农民互帮互助、风险共担、利益共享,最终实现共同富裕的目标;大力培育农村信用社文化和氛围,强化农民诚实守信意识,整体提升农村的精神文明水平;加快农村金融信息化步伐,让农民享受与城市同等便捷的金融服务,以城乡金融一体化助推城乡经济一体化。这些方面的探索性实践,是具有借鉴意义的。

为了大地的丰收,为了农村的发展,农村信用社的同志们默默辛勤地耕耘,作出了难能可贵的贡献。借此机会,我向长期以来奋斗在基层一线的农村金融工作者致以深深的敬意!希望大家都来关心农村金融、支持农村金融,共同探索中国农村金融改革发展的新路子,为建设社会主义新农村作出新的更大贡献。

是为序。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '梁晓之' (Liang Xiaozhi), written in a cursive style.

2010年12月7日

目 录

概论:探索中国特色的农村金融道路	1
一、中国农村金融发展的背景与特殊课题	2
二、中国农村金融的供求特点与问题焦点	4
三、满足中国农村有效需求、解决农村金融问题的途径	8
四、中国农村金融发展的环境支持	15

第一篇 实践认知

农户小额信用贷款的实践与启示	23
信用共同体:农村信贷新模式	36
双层经营:致胜的农村金融服务战略	49
专业合作+信用合作:解决农村金融供给不足的重要取向	58
农村文明创建与金融发展互动	71
用金融手段把农村资源优势变成经济优势	82
新农村建设与金融支持	92
打造服务县域的主力银行	100
信息化助推城乡金融一体化	108
互动发展——社区性银行机构的战略选择	115

打造农村信用社省级管理服务平台	127
-----------------------	-----

第二篇 典型案例

着力解决农户贷款难问题

——婺源县开展小额农户贷款的成功实践	139
--------------------------	-----

农户小额贷款的规范发展

——安远县的小额农户贷款的做法	145
-----------------------	-----

开辟农村“信用合作+专业合作”新天地

——上高联社服务农民专业合作社的典型做法	154
----------------------------	-----

信用共同体助推中小企业发展

——余江县发展信用共同体的做法	163
-----------------------	-----

撑起赣南果业的一片蓝天

——农村信用社支持赣南果业发展纪实	170
-------------------------	-----

支持新农村建设金融大有可为

——赣南地区发展新农村建设贷款的几点经验	177
----------------------------	-----

道德联姻经济 信贷博采诚信

——靖安文明信用农户创评活动纪实	184
------------------------	-----

开启绿色宝库的金钥匙

——崇义林权抵押贷款的实践与探索	192
------------------------	-----

信合春风吹希望 助学贷款暖寒门

——九江推广生源地助学贷款的启示	198
------------------------	-----

积极开办仓单质押贷款 大力支持中小企业发展

——定南县开办仓单质押贷款的做法	203
------------------------	-----

全力支持返乡农民工就业、创业 208 |

新余农村合作银行：“一体两翼”为地方经济发展输血 214 |

第三篇 规制流程

江西省农村信用社农户小额信用贷款管理办法	223
江西省农村信用社“文明信用农户”贷款管理办法(试行)	235
江西省农村信用社林权抵押贷款管理办法(试行)	243
江西省农村信用社信用共同体贷款操作指引(试行)	254
江西省农村信用社“致富桥”农民专业合作社贷款管理暂行办法	264
江西省农村信用社(合作银行)生源地信用助学贷款管理办法	270
江西省农村信用社支持“全民创业、富民兴赣”的指导意见	284
江西省农村信用社支持社会主义新农村建设指导意见	291
江西省农村信用社贯彻党的十七届三中全会精神支持农村改革发展的 指导意见	300
江西省农村信用社信贷支持环鄱阳湖生态经济区建设的指导意见	312
江西省农村信用社信贷支持返乡农民工创业指导意见	319
江西省农村信用社促进经济发展方式转变支持县域经济加快发展的 意见	325
后记	331

中国农村特殊的背景,决定了寻求中国农村金融道路的特殊性。本文从农村有效金融需求的理解入手,分析了农村金融供求失衡的内在矛盾,提出了发掘农村综合信用资源,解决抵质押不足和信息不对称等问题的具体途径,并提出了优化农村金融发展环境的若干政策建议。

概论:探索中国特色的农村金融道路

近年来,破解“三农”问题已成为从中央到地方各级政府高度重视和关注的重大课题。金融是经济的命脉。破解“三农”问题,更离不开金融的支持。如何顺应世界潮流,在我国广袤而相对落后的农村大地上,解决占人口 2/3 的农民因农村要素市场难以流转、普遍缺乏抵质押条件、信息不对称等原因而导致的农村金融服务不足问题,找到农村金融供求双方对接的有效机制和途径,最终走出一条具有中国特色的农村金融道路,是当前破解“三农”难题、助推农民致富的一个重要命题。

一、中国农村金融发展的背景与特殊课题

探索中国特色的农村金融道路,离不开中国农村政治、经济、文化方面的特殊国情和背景。

(一)中央对“三农”的高度重视和大力支持,是中国农村金融发展面临的最大的经济和政治背景

“三农”问题已成为当前中国经济工作的重中之重,金融支农也提到了前所未有的政治高度。事实证明,农村金融问题不仅仅是单纯的经济问题,也是事关国家发展和稳定的政治问题。“三农”问题,既是经济工作重点,也是难点,更是实现社会主义现代化、全面建设小康社会的关键。所以,国家对“三农”高度重视,党中央连续多年下发支持“三农”的一号文件,给予了大量的政策支持和资金投入,并对农村金融提出了明确要求。2010年中央一号文件再次强调:要加强财税政策与农村金融政策的有效衔接,引导更多信贷资金投向“三农”,针对农业农村特点,创新金融产品和服务方式,切实解决农村融资难问题。中央对“三农”及农村金融工作的高度重视,是目前研究中国农村金融问题的一个最大的经济和政治背景。

(二)传统农业改造任务艰巨和农村市场体系落后,是中国农村金融发展面临的最大的现实难题

长期以来,我国农村经济总体上还是传统农业居主导地位,分散的个体经营、自给自足的生产方式比重较大,农产品的商品化比重不高,农业专业化、产业化的程度还偏低,农业的生产方式主要还是靠精耕细作、手工作业,农村生产要素的不可流动性也使农村和农业成为中国非市场化比重较高的领域,农村金融发展所需要的市场环境还相对薄弱。同时,由于农村社会保障体系不健全,导致农业生产资料如土地、山林等都还不是完全可流动的资产,难以在市场上实现流转,农村金融所需要的商品要素市场不发育,特别是缺乏严格意义上的规范的市场主体,都是分散的农户面对市场竞争,很难形成有效的市场。传统农业改造的艰巨性,是制约农村金融发展最大的现实难题。

(三)中国长期封建制度下形成的传统家族文化和计划经济时期形成的基层组织结构,是开展农村金融活动最重要的人文环境

目前,中国农村基本社会结构实际上包括两点:一是在几千年封建农耕制度基础上形成的农村经济社会结构,主要是以家族群落为主体的一种社

会结构、文化结构；二是新中国成立后为推进公社化运动、适应计划经济组织形式而形成的一系列基层组织，使政府的管理行为延伸到农村的每个角落，逐步演变成现在的乡镇、行政村、自然村的组织结构。探索中国特色的农村金融发展道路，离不开这样一个基本背景和人文环境。在这个背景中，可能既是现代金融在农村地区成长的制度性障碍，但如果利用恰当，发挥其内在优势，也可能成为增强农民还款能力和还款信用、促进农村金融发展的重要资源。

（四）中国城乡分治的二元管理体制，是中国农村金融发展滞后的最大的制度障碍

多年来，中国农村的市场化进程是在“城乡分割、一国两制”的二元管理体制下进行的，靠严格的户籍制度，人为地从政治、经济、文化等方面把中国经济和社会分割为城市和乡村两块，使农村和城市成为两个等级或利益集团。农民与城市居民由于身份的差异，导致在教育、培训、户籍管理、迁徙居留、市场准入、劳动就业、社会保障、救济救助、文化生活、公共产品使用、民主参与等领域享受完全不同的待遇。特别是在计划经济时期，通过价格的“剪刀差”，使农民成为城市化和工业化的主要支持者和贡献者，但是城市化和工业化带来的社会福利和社会资源却长期以来没有反哺到农村。所以，在城市高度市场化过程中，农村生产要素的功能没有完全释放开来，城乡之间的沟通形成很多壁垒，导致中国城市金融和农村金融出现完全不同的成长格局，不能实现有效的沟通。

（五）城市化、产业化、市场化成为主导未来农村变革的三大趋势，是中国农村金融发展必须面对的最大挑战

要解决“三农”问题，必须通过加快非农化解决农村人口和剩余劳力多但人均占有资源少的基本矛盾，必须以农业产业化解决传统农业生产效率低、难以应对市场竞争的问题，必须以市场化解解决农业和农村内在活力不足的难题，使农民成为真正的市场主体参与市场竞争。因此，城市化、产业化、市场化将成为主导未来农村变革的三大趋势。当前，中国农村金融无论是管理体制、经营机制，还是产品供给和服务方式，都与农村城市化、产业化、市场化的要求有较大差距。要适应未来农村城市化、产业化、市场化的发展趋势，必须增强农村金融的供给能力，孵化农村金融的创新能力，在管理体制、经营机制、产品创新和服务方式等方面找到最适模式，开创有中国特色的农村金融道路。

二、中国农村金融的供求特点与问题焦点

(一) 中国农村金融需求结构正在发生深刻变化,给农村金融传统经营模式带来巨大挑战

中国农村金融需求的结构可分成三大类:交易需求、融资需求和理财需求。农村的交易需求包括:农村劳动力流动和转移、农产品销售、生产要素城乡交流、农村经济生活如消费、上学等形成的交易需求。在现代经济生活中,首先必须有满足农民基本交易需求的金融支持。农村的融资需求包括:分户承包经营环境下,广大农民维护和满足传统农业生产而形成的小额、短期的信贷需求;农业产业化条件下,部分农户成为专业大户后规模化生产而形成的较大数额、更高层次的信贷需求;农村城市化过程中,新农村建设、基础设施建设、公共事业投入等方面形成的信贷需求;农村市场化进程中,农民发展非农产业、提升自身素质、参与市场竞争和创业等方面形成的信贷需求。农村的理财需求:就是随着部分农民条件的改善、收入的增加,积累了一定财富后,相应产生了包括各类存款,代理买卖债券、基金、证券、保险等方面的理财需求。

当前,中国农村金融需求正在发生深刻变化,通过各农村金融机构多年来共同努力,特别是农村信用社十年来全面推广小额信贷产品,使传统农业生产小额、短期的融资需求基本得到满足,有的地方已趋于饱和,但农业产业化、城市化、市场化过程中形成的交易需求、融资需求和理财需求正在增加,特别是很多富裕起来的农民多元化、综合性的金融需求与日俱增,给农村金融传统经营模式带来巨大挑战。

(二) 对农村有效信贷需求的正确理解和把握,是解决农村金融供求矛盾的关键

某涉农部门为了调查农村信贷需求的满足率状况,分别对农村金融机构、农户及农村经济组织进行调查,最后却得出截然不同的两种答案。农村金融机构统计结果显示:当地农村有效信贷需求满足率达90%以上,没有满足的需求都是不具备信贷条件的无效需求;而通过对农民和农村经济组织的抽样调查,发现农村信贷需求满足率不足30%,大量农民和农村经济组织觉得自己的信贷需求没有得到满足。为什么会出现截然不同、反差巨大的两种答案呢?一直以来,银行机构觉得找不到有效信贷需求,而大量的农村经济主体又觉得发展生产得不到有效的信贷支持,出现难贷款和贷款难的

问题。这个矛盾的根源究竟是什么？实际上，这里面都涉及一个基本问题，就是如何理解有效需求的概念。有效需求的概念可有三种理解：第一，有效需求就是按银行业的现行授信规则审视后符合授信条件的信贷需求；第二，有效需求就是有投入产出效率、具备内在还本付息能力的需求；第三，具有经济、社会的综合效益，应该努力去做的项目需求。问题是过去的大多数银行机构，都是按照第一种对有效需求的理解，认为符合授信条件的金融需求才是有效需求，所以，银行总认为有效需求已基本满足，关键是在农村地区没有符合授信条件的有效需求。事实上，农村地区的绝大多数农业项目都有一定的经济效益，但由于缺乏金融机构所要求的抵质押条件和信息充分对称的要求，才被认为不具备授信条件。如能针对项目建立相应的风险控制机制和采取灵活的授信办法，就可成为有效的信贷需求。对第三种具有综合效益的信贷需求，可以把其中的经济效益和社会效益进行剥离，属于经济效益部分，银行按照第二种有效需求理解对它授信，属于社会效益部分，应该由政府安排政策予以弥补。当对这类项目附加了相应的政策支持，政府承担了为获取社会效益的成本和代价后，也可以成为有效的信贷需求。因此，出现“贷款难”和“难贷款”矛盾，一个重要原因就是大多数银行从传统的信贷规则和授信条件去理解农村需求，看不到潜在的需求，所以农村金融得不到有效的发展。

（三）从中国农村金融供给现状分析，农村合作金融体系现在和未来都是农村金融的主力军

对中国农村金融供给现状的分析，关键是要分析目前中国农村金融体系的结构及农村金融的供给状况。一是从中国农村金融体系的结构分析，农村信用社仍是农村金融的主力军。金融始终是联系交易双方、投融资者和更广泛意义上的财富转换的中介机制。这种中介机制大致可分为银行类金融中介和非银行类金融中介。保险、证券、财务公司等非银行类金融机构在乡以下的农村基本上没有发育。从银行机构对农村服务的现状分析，除了农业银行、邮政储蓄银行承担了部分农村金融服务外，农村信用社及其改制后的农村合作银行、农村商业银行实际上始终占据支农主力军的地位。以江西为例，全省农村信用社 2/3 以上的县级法人机构存贷款业务规模居当地金融机构之首，2600 多个机构网点已覆盖到每个乡镇，每年新增涉农贷款占各项新增贷款的比重均达 70% 以上，全省 90% 多的农业贷款、96% 的农户贷款、30% 的个私经济和中小企业贷款都是由农村信用社发放的。虽

然近年来全国成立了 300 多家村镇银行等新型农村中小金融机构,但基本上是在县城与各家银行进行竞争,目前真正扎根在乡镇以下、对农民放贷、名副其实的村镇银行鲜见,其信贷结构中支农比重很低,每年实际发放的涉农信贷总量不及农村信用社每年增量的 1%,对解决“三农”问题基本不起作用。实际上,目前真正履行金融支农职责的还是遍布全国各乡镇的农村信用社,其支农作用不可低估、地位不可取代,已经构成中国农村最大的乡村银行体系。二是从农村金融提供的产品和服务来分析,农村金融产品单一、服务手段相对落后的状况没有得到根本性改变。从全国来看,农村金融手段相对落后、服务品种单一并没有从根本上得到改变,总体上只能满足农村地区最简单、最基本的金融服务。如融资服务的金融品种仅限于信贷,直接融资基本上没有展开;农村保险也是保险业最薄弱、最落后的环节,农民无法利用保险手段来分散生产和生活的风险;富裕起来的农民资金运营、投资渠道狭窄,致使农村地区赌博、高利贷、六合彩屡禁不止。农村金融产品单一、服务手段落后,导致农村大量显性的、潜在的金融需求没有得到满足,农民难以利用金融手段实现财富增值和脱贫致富,这也是长期以来制约农村经济发展的重要障碍。

(四) 中国农村金融供求矛盾问题的焦点,并非机构问题,而是机制问题

中国农村金融供求之间之所以产生巨大反差,并不是机构问题(中国金融机构的网点总量和分布密度位居世界前列,农村信用社和邮政储蓄银行网点基本覆盖城乡),而是机制问题,其问题焦点主要表现在五大矛盾:一是农村金融需求面临的高风险与金融企业趋利避险的本质特性之间的矛盾。由于农业属于弱质产业,农村经济基本上仍是“靠天吃饭”的脆弱经济,受自然风险、市场风险等因素影响较大,特别是受自然灾害的影响大,加上缺乏从贷款担保、农业保险、风险补偿、风险分散等方面建立金融支农的长效机制,使“三农”经济中产生的各种风险和损失大部分转嫁到农村金融机构。而农村金融机构作为利用第三方资金、靠负债经营的商业化经营企业,在提供农村金融服务中,必须把风险控制可在承受范围之内,以实现其可持续发展。二是农村金融服务的高成本与农民承担融资成本的低能力、农民生产的低效益之间的矛盾。据测算,支农贷款的资金成本在 5%~6.5% 之间,而以小额农贷为主的农业贷款利率最高不得超过基准利率的 1.2 倍,贷款收益难以覆盖资金成本和可能产生的风险损失,做得好的也基本上处于微利状态。同时,由于农村信贷额度小、服务对象点多面广且非常分散,信贷调

查、授信、审查、贷后管理、收贷收息都涉及大量人力、物力,决定了发展农村信贷必须付出较高的成本。但农民作为弱势群体,经济实力普遍较弱,难以承受较高的利息负担,迫切要求在获得金融支持的同时尽可能支付较少的付息成本。三是农村经济实体普遍存在抵质押物不足、信息不对称与现代金融严格的抵质押条件之间的矛盾。我国农民及农村各类经济组织由于生产规模小、资产少、缺乏规范财务管理,不仅第一还款来源(经营效益)难以确定,而且普遍存在抵质押难题,信息也不对称,难以与现代金融企业的要求实现对接。作为靠管理风险盈利的现代金融企业,首先必须遵循审慎经营原则,即在为各类经济实体提供金融服务特别是信贷支持时,必须建立有效的还款保证和风险弥补机制,其中一条重要措施就是要求被支持对象提供充足有效的抵质押物,以确保把风险控制在此可承受范围之内。四是现有农村金融机构的社区性特点与农村经济日益扩展的多样化、开放型需求之间的矛盾。过去固守土地的农民,现在很多都变成流动的生产者和消费者,需要各种各样的开放型金融服务,包括农业龙头企业的产生、社会组织化程度的提高都需要各种各样灵活的产品,而目前现有农村金融机构的社区性特点,制约了农村金融产品和服务的供给和创新,如普遍以机构为中心,服务局限于当地,等待顾客上门服务,产品十几年一贯制,不能适应需求改变自己的产品和服务,导致供给与需求之间的反差。尽管近年来农村金融供给明显增加,但与农民多样化、开放型的交易需求、融资需求和理财需求相比还远远不够,其中很多有效需求没有得到满足,大量潜在需求还没有充分发掘出来。目前,农村金融市场仍是多家金融机构抢占存款份额,而贷款需求仍主要由农村信用社来满足。五是农村金融以信用为基础与农村信用环境缺失之间的矛盾。银行作为生产信用、提供信用的企业,必须依靠良好信用环境而生存,特别是由于农村经济主体缺乏有效担保抵押物,决定了农村金融服务更必须依靠信用为基础,因此对农民信用意识和农村信用环境要求比较高。但受长期计划经济体制影响,经济交易多以行政命令为依据,信用法则没有充分发挥作用,致使人们信用观念淡薄,加上过去长期农村政策性信贷和输血型扶贫,特别是一些权力部门干部拖欠银行借款现象严重,在少数农民中滋生了“借钱可以不还”的观念,导致逃债赖债现象时有发生。同时,由于法制环境不完善,导致事实上对大量的信用贷款难以靠法律手段保障债权和利益。

以上矛盾的化解,需要金融机构的共同努力和政府配套政策的支持,建