

农村信用社支持县域经济发展的分析与思考

薛贝贝

(南原阳农村商业银行股份有限公司 河南新乡 453500)

【摘要】在当前，随着我国更加注重农村经济的发展，国家持续加大了对农村信用社的建设，以此来实现县域内经济的可持续发展。众所周知，农村信用社在促进我国县域经济发展方面起到非常重要的作用，能够为新农村的建设提供强有力的资金支持。为此，本文就主要探讨了农村信用社在对县域经济的金融支持，对当前我国农村信用社发展过程中所面临的问题进行深入分析，提出如何加强农村信用社支持县域经济的发展措施。

【关键词】农村信用社；县域经济；思考

0. 前言

从目前的情况来看，我国农村经济的发展推动力主要是依靠一系列的金融体系支持，而农村信用社的建设情况将会直接影响到县域经济的可持续发展，为此，我们必须清晰知道县域经济的实质含义，了解农村信用社在县域经济当中的作用，才能有利于加强农村信用社的建设工作。

1 农村信用社在推进金融体系中的作用

1.1 农村信用社的资金实力强

从农村经济的发展情况来看，农村经济的发展受到农村信用社的发展影响。随着农村信用社的深入改革，正在随着农村市场的拓展逐渐发展壮大，而且其信息化程度也随着提高，这样就在一定程度上拓展了信贷资金的来源，促进农村贷款市场的不断壮大，进而可以为促进县域经济发展打下坚实的资金基础。在县域经济的发展过程中，我们可以发现，农村信用社随着综合业务系统的上线，农村信用社在电子信息化和内部管理方面有着质的飞跃，并逐渐开办了代发工资和代理保险以及代收电话费等一系列的业务，开通了大额支付系统，从而可以为促进县域经济的金融发展务实坚实的基础，拓展了信贷资金的来源。

1.2 农村信用社分布广

农村信用社的网点分布全国各地，主要是以服务“三农”为宗旨，在全国的各个乡镇以及农村人口集中的地域，并且其服务质量也在逐步上升当中，从而可以为农村提供更加便捷的金融服务打下坚实的基础。

1.3 贷款量正在不断上升，支持农村经济发展力度逐步增强

农村信用社的发展取决于农村地区，而随着近年以来商业银行的撤并，以及贷款权限的上收，在某种程度上削弱了商业银行对农村地区经济发展的金融支持，但是，农村信用社及时抓着这一点，拓展客户资源，增强了贷款营销的贷款发放力度，从而可以促进农村区域经济的可持续发展。而对于农村信用社的发展充分立足本地区的发展情况，并及时采取有效的措施，以此来推进各项工作项目的发展。只有不断加大贷款发放的力度，才能有效推进各项贷款项目的进行。

2 制约农村信用社经济发展的因素分析

2.1 农村地区不良贷款比例高

从当前农村地区的还款情况来看，我国农村地区的不良贷款比例超出商业银行的平均水平。并且，由于农业银行之间存在脱

节的情况，农业银行领导者有意识地转嫁各种风险意识，同时，由于上个世纪的九十年代经济发展的情况，我国农村信用社在某种程度上受到地方政府的干预，同时为了能够配合农村经济发展的大局，逐步放弃了对经济发展的干预，使得农村信用社的不良贷款比例长期处于较高水平，这样就给农村信用社的经营带来全新的挑战。

2.2 资金外流对农村信用社的发展影响

同时，我们经过发现，我国国有银行的退出，这样就给农村信用社的经营发展创造积极条件。但是，从当前的情况分析看出，由于国有银行贷款权限的上收，这样就使得县域国有商业银行逐渐成为上级行使的吸储器，这样就会导致大量资金的外流。县域的资金不能很好地为县域经济发展提供科学有效的金融支持，使得县域资金供求矛盾日渐突出。在这种情况下，民间的金融趋向显得更加活跃，严重影响县域经济的快速发展。

2.3 农村信用社在管理上缺乏灵活性

在当前，随着我国农业产业的调整，我国农业经济已经逐渐从传统的种植业转向新型的产业转变，相比传统的农业而言，新型的农业产业在整体上具有周期长和减小慢的特征，这样就与新型农业需求相差较多，难以很好地满足农业产业结构的调整。

2.4 信用环境的差，影响了农村信用社的进一步发展

在当前，随着农村信用社贷款数额的逐渐增大，出现了不少的逃避信用社债务的现象，而且，其中是有部分政府干预贷款，借款人集体逃废信用社的债务的现象发生，与此同时，由于受到各种社会逃避债务的影响，县级政府没有严格对信用社贷款人逃避债务追究相应的责任，这样也会导致信用社不良贷款的增加，这样就会给信用社的稳健发展造成巨大的影响。

3 如何利用农村信用社来提升县域经济的支持分析

3.1 逐步建立多元化的金融服务体系

为了能够有效地推进农村金融体系的建设，我们就必须要能够有效地引入适当的市场竞争机制，激励各种金融实体逐步进入到全国的乡镇，加快培养各种新型的村镇银行和小额贷款公司等方面的金融机构，才能有效推进农村信用社的健康稳定运行。同时，我们还必须要能够进一步构建政策性的保险，切实推动政策性的保险和商业性的保险两者之间的结合，不断促进银行信贷风险和农民生活之间的联系，只有这样，才能将农业保险有效地纳入到农村金融体系中去，确保各项工作的顺利进行。

3.2 加强对农村信用社的政策，健全县域资金的回流机制

为了更好地避免农村信用社对县域资金的回流，这就必须要能够建立一系列针对农村信用社的措施，健全县域经济资金的回流机制，一方面，国家在出台相应的信贷政策时，必须要能够兼顾县域金融资源配置的平衡性，对当前县域金融信贷资金采取科学有效的措施。同时，在调整信贷总量闸门时，就必须能够实行信贷总量控制和调整相应的项目贷款，这样才能有效地确保农村信用社信贷规模的稳定性。另外一方面，一定要明确农村金融机构存贷和“三农”贷款的比例，同时将县域信贷投放作为当前政府考核金融机构贡献的重要指标，严格制定相应的考核措施，以此来促进县域资金的回流。最后，一定要逐步落实金融机构的法人责任制，并制定一系列的“存贷同比”政策，对于县城的财政存款严格按照比例进行发放，严格限制县域金融机构资金的流出。而且，还要尽可能地改善农村信用社的扶持政策，进一步拓展对农村金融机构的服务中对“三农”差别准备金率和税收政策等方面的适用范围，才能更好地引导金融机构对农业经济的信贷规模。

3.3 促进农村信用社的体系建设，改善农村信用社的生态环境

为了更好地促进农村信用社的体系建设，我们就必须要能够一步一步地改善农村信用社的生态环境，严格按照中央的相关指示，加强新农村信用社的信用环境建设，持续深化农村信用社的建设，全面提升我国农村信用用户的信息搜集，才能有效提升农户信用等级，还要能够进一步增强农户信贷的能力，使得金融机构能够更好地应对信用农户和企业实现贷款程序的优化，切

实运用法律和行政以及经济等方面的手段，建立更为完善失信惩戒制度，避免出现不良贷款的出现。逐步加大恶意逃债的行为，才能有效地确保金融机构的合法权益，进而有效的保护金融债务的行为，遏制各种信用欺诈的债务行为，此次来维护金融的债权。

除此之外，我们还必须要能够持续加强对农业方面的信贷支持，加大对小微企业的信贷支持，不断加强对民生工程的信贷支持，稳步推进就业和就学等方面的信贷支撑，不断探索农民工创业信贷和农村合作社的贷款等方面的财政支撑。

4 结语

总的来说，要想更好地促进农村信用社支持县域经济发展的作用，我们就必须要深入了解当前制约农村信用社对县域经济发展的因素，切实提出一揽子的计划，才能有效地确保农村信用社在农村地区的发展。

参考文献：

- [1] 贾晓辉. 农村信用合作社面临的问题与改革思路[J]. 人力资源管理. 2011(01): 3-19
- [2] 石全虎. 西部地区农村金融支持县域经济发展存在的问题及建议[J]. 内蒙古师范大学学报(哲学社会科学版). 2013(04):9-17
- [3] 周婧. 农村信用社对县域经济的金融支持[J]. 商场现代化. 2014(08):10-18