

2021年3月23日
星期二
辛丑年二月十一
第472期

中华人民共和国农业农村部主管

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE



统一刊号:CN11-0036
邮发代号:1-36
邮箱:zhgncb@126.com
新闻热线:(010)84395204



农信机构完善经营机制

拓宽中小企业融资渠道

□ 本报记者 杨喜明

近年来,农村中小企业快速发展,为经济发展做出巨大贡献。尽管近年来,国家出台了一系列金融支持民营和中小微企业发展的政策措施,融资环境逐步得到改善,但据记者了解,其面临的“融资难、融资贵”问题仍未得到有效缓解。

记者获悉,农信机构扶持起来的中小企业在300万家以上,还有一部分徘徊在扶持与不扶持的十字路口。有位省联社办公室人员称,农信社支持中小企业发展的难点一是信用社的资金主要用于农户贷款,资金回笼有周期性,较难满足中小企业的大额资金需求。二是信用社所能提供的贷款品种比较单一,一般只对中小企业开展担保贷款,要求企业以其厂房、设备等固定资产作抵押担保,不发放信用贷款,制约了部分刚起家、前景看好但手续尚不齐全的中小企业的贷款需求。三是面对中小企业生产能力薄

弱,产出效益较低等现状,信用社从资金安全性考虑,对中小企业的长期性信贷需求往往存在惜贷、惧贷现象。

在今年的“两会”采访中,全国政协常委、安徽省政协副主席李和平向记者表示:银行对民营企业 and 国有企业信贷在授信、定价、风险管控等方面仍存在区别对待的现象。相比于国有权企业贷款而言,多数银行对民营企业贷款都要要求企业实际控制人及其配偶承担无限连带责任,导致公司有限责任变成无限责任。他还认为,银行抵质押物要求过高。抵质押物范围窄,依然以土地和房产等不动产为主,设备、知识产权、应收账款等非不动产抵押,质押存在登记难、评估难、变现难等问题,银行一般不愿接受此类抵质押物。

“现阶段尚有部分个私企业经营者仍错误地认为‘贷款是国家的,不贷白不贷、还不无所谓’。他们不是从加强经营管理中增加效益和自身的资金实力出

发,而是盲目地增加贷款,暂时鼓足个人的腰包,给信用社的贷款造成了极大的风险。同时,因大多数中小企业财务管理制度尚不规范,缺乏精通财务的专业人士,有的甚至提供虚假财务报表或其他资料来骗取贷款,信用社与中小企业间存在着严重的信息不对称现象,信用社难以对其信息进行全面了解,考察中小企业真实信用状况的难度较大,因而难以准确把握贷款的主动权。”一位县级联社负责人表示。

记者获悉,从社会中介服务机构来看,目前,我国中小企业融资担保体系不健全,法律服务软弱,对中小企业恶意逃废金融债权的约束不够也是使农信机构不愿给小微企业放款的原因之一。

那么,农信机构如何拓宽中小企业融资渠道?有位省联社人员建议:农信社最紧要做的应是创新理念,转变经营机制。首先转变思想,摒弃对中小企业的偏见和畏惧,要充分认识到在当前激

烈的市场竞争中,优质的中小企业已成为金融业争夺的目标,变被动服务型为主动服务型。其次建立符合市场机制的客户营销体系。加强与中小企业的联系与沟通,开展实地考察,深入交流,分析市场变化情况和重点企业的运行状况,及时掌握第一手资料,为信贷决策提供科学的依据。同时,有针对性地选择产品有前景、资信良好、抗风险能力强的优势企业作为自己的客户群,为拓展业务夯实坚定的基础。

一位基层联社负责人认为,农信社应充分利用宣传武器和经济原理让中小企业认识到市场经济是信用经济,只有讲信用,企业才会得到发展,要把自身信用当作无形资产来看待,定期向信用社提供全面准确的财务信息。在方便中小企业取得贷款、严格明确贷款责任的基础上农信社对现行的信用企业贷款审批程序可参照农户小额授信的管理办法进一步进行简化。

(下转2版)

“万”象更新 “亿”往直前

——山西省农信社存款余额突破万亿元

□ 本报记者 丁鸿雁

近日,山西省农信社传来了振奋人心的好消息:截至2021年3月18日,山西省农村信用社各项存款余额突破万亿元,达到10000.0078亿元,成为山西省内首家存款超过万亿元的金融机构,一跃跨入全国省级农信社万亿元俱乐部行列。

10000亿元饱含着山西农信人的辛勤与汗水,见证了山西省农信社的发展与进步。76年的风雨征程,山西农信经过了一代又一代人的接力奋斗,从无到有、从小到大、从弱到强,以扎实的作风、便捷的服务、良好的信誉,赢得山西省委、省政府的高度认可和三晋父老相亲和信任爱戴。特别是2020年6月山西省委对省农信社领导班子进行改组式调整以来,全省农信社坚决贯彻中央和省委决策部署,在山西省委书记楼阳生的亲切关怀和直接指挥下,坚持化险、改革、发展同步推进,打好“四大战役”,实施“三强一转”,全面重建重塑,开启打造一流农商银行的新征程。

尤其是面对新冠肺炎疫情带来的不利影响,山西省联社迅速行动,主动作为、精准施策,勇于责任担当,始终不忘初心,带领全省农信社坚守支农支小市场定位,充分发挥本土金融机构点多面广的服务优势,大力增强线上服务能力,强化对疫情防控和经济社会发展的服务、保障、支持、引导作用,为山西省“稳增长、促改革、调结构、惠民生”做出了积极贡献,实现了各项业务发展好于预期、好于同期、好于同业,交出了一份“逆势飘红”的提气成绩单。截至目前,全省农信社存款比2020年初增长1648亿元,贷款比2020年初增长953.13亿元,服务山西百姓脱贫致富奔小康和县域经济健康发展发展的能力显著增强。

星光不问赶路人,韶华不负追梦者,有志者事竟成。存款突破万亿元,是山西省农信社开启新征程、实现新突破的全新起点。山西省农信社将在上级领导下,坚定信念、披荆斩棘,勇往直前,不断迎接新的挑战、战胜新的困难,创造新的辉煌!

辽宁农信改革工作全面启动

凝聚共识推进转型发展

近日,辽宁省政府召开全省农信机构改革动员暨培训会议,按照省委工作要求,安排部署全省农信机构改革工作并开展专项培训。

辽宁省委副书记、省长刘宁表示,农信机构是农村金融的主力军,多年来在支持“三农”、支持小微、助力脱贫攻坚、助推县域经济发展等方面发挥了重要作用。在改革过程中,全省农信机构要统一思想,提高站位,按照稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹的基本方针,做好农信机构改革工作,确保按期高质量完成改革任务。

刘宁强调,全省农信机构要科学制定方案,抓住主要矛盾,突出机制转换,加强政策扶持,纵深推进农信机构改革;要全力清收处置不良贷款,积极做好股本募集等工作,对不良资产风险成因严肃责任追究,严惩违规违法行为;要坚持全面回归本源,把更多金融资源配置到乡村振兴、县域经济、民生保障等薄弱环节,为新时代“三农”高质量发展提供更有质的金融服务。

随后,辽宁省联社第一时间以电视电

话会议形式召开了全省农信机构改革启动会议,深入传达落实省政府会议精神,迅速部署推进辽宁农信机构各项改革工作。

辽宁省联社理事长王中印在总结讲话中指出,推进改革既是落实党中央关于防范化解金融风险重大部署的政治任务,也是落实省委、省政府关于化解全省金融领域风险的重大举措,更是辽宁农信生存发展的必由之路,全系统务必要认清面临的挑战和压力,凝聚共识,全力完成改革任务。

王中印强调,全省农信机构要坚持公平公正公开原则,认真履行职责认定和追究工作,严格按照改革时期的制度文件做好全面问责工作,既要依法依规,又要对历史、对事实负责;要创新工作手段,明确工作机制,确保各项改革工作顺利推进落实;要积极主动做好股员募集工作,对接市县县政府,争取市县县政府发挥平台优势,传递正确的募股导向,确保股东引进合法合规;要统筹处理好改革工作和经营管理的关系,做到两手抓、两手都要硬,转换经营机制,持续推进转型发展。 邵闻 赵思远

全国人大代表、北京证监局局长贾文勤:

进一步规范银行函证工作

□ 本报记者 杨喜明

银行函证作为注册会计师审计的基础性程序,对于证实货币资金的存在性、抵押担保的完整性、企业收入的真实性等核心审计目标发挥着关键作用,在很大程度上决定了财务报表整体的审计质量,是夯实市场主体会计信息质量、防范金融风险、维护市场秩序的重要途径。

全国人大代表贾文勤认为,目前看,仍存在如下问题:一是效率不高。银行函证需要经过打印、邮寄、交换、保存等过程,明显滞后于当前银行业务高度信息化的现状,不但效率低下,而且经常出现银行延迟回函甚至不予回函、回函不准确等问题。从目前相关政策实施情况看,银行函证数字化工作进展仍较为缓慢,回函质量和回函效率仍有较大提升空间。

二是社会成本较高。有的大型集团公司银行账户较多,每年年审期间的银行函证费用高达几百万元。另外,当前已有部分银行上线函证数字化平台,但个别银行拟同时向企业和会计师事务所双向收取函证费用,可能会进一步加大函证成本负担。

三是极易滋生舞弊。现有银行函证普遍由银行营业网点回复,通常营业网点与企业关系密切,一旦营业网点管理不善、工作人员合规意识淡薄,可能出现银行与企业串通出具虚假回函的严重问题,直接间接引发审计失败,同时银行函证缺乏集中管理也极易为企业提供舞弊机会,资本市场此类案件屡见不鲜。

四是不实回函的民事责任追究规

定不明。目前,若银行已确认存在违法违规行为的情况下,是否可以将其列为证券虚假陈述责任纠纷案件的适格被告,并进一步追究其民事赔偿责任尚存在法律规定不明确、各地各级司法实践不一、追究责任困难等实务问题。即使在虚假陈述案件能够将银行业金融机构列为被告的前提下,对于银行业金融机构应承担的民事责任,除针对验资业务中金融机构提供虚假资金证明发布的司法解释外,对于普通审计业务中银行提供不实回函的民事责任承担问题,尚无具体的司法解释。

贾文勤建议进一步规范银行函证工作:一是加快推进银行函证数字化。建议财政部会同有关部门加大政策支持力度,积极支持会计师事务所建立函证中心,推动银行建立函证集中化数字化平台,将会计师事务所函证中心和银行函证集中化数字化平台互联互通,确保银行函证数字化进程平稳安全落地。二是开展专项治理降低银行函证收费。为贯彻落实党中央、国务院“减税降费”,支持实体经济发展的有关决策部署,切实减轻企业负担,建议银保监会对银行业金融机构收取高额函证服务费的问题开展专项治理,将银行函证服务价格纳入政府定价或政府指导价范畴,合理确定函证收费标准,切实降低企业和会计师事务所负担。三是完善不实回函的民事责任追究。建议最高人民法院会同银保监会、证监会等金融监管部门,及时完善对有关银行业金融机构提供不实回函等情况的民事责任追究相关司法解释和制度建设。

银保监会等5部门发布《通知》努力满足脱贫人口信贷需求

□ 张振京

近日,中国银保监会、财政部、中国人民银行、国家乡村振兴局联合印发《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》强调,要切实满足脱贫人口信贷需求。银行机构要在符合政策、风险可控的前提下,准确开展评级授信,合理确定贷款额度和期限,努力满足脱贫人口贷款需求。要加强脱贫人口小额信贷续贷和展期管理,合理追加贷款,不断创新信贷服务模式。

《通知》提出,要进一步夯实工作基础。支持在脱贫地区培育发展县域支柱产业和优势特色产业,推进脱贫地区信用体系建设,建立实施脱贫人口小额信贷主体责任银行制度,持续开展银行基层机构与基层党组织“双基”联动。

《通知》要求,不断完善脱贫人口小额信贷支持政策。银保监会等部门要实施差异化监管政策,人民银行要用好再贷款、差异化存款准备金等货币政策工具,财政部门要安排好财政贴息资金,乡村振兴部门特别是县级部门要做好组织协调、政策宣传、产业指导等工作。

新疆农信社安排近540亿元专项资金确保春耕备耕资金足额供应

□ 吴国勋 韩红波 张晓明

日前,笔者从新疆农信社获悉,今年,新疆农信社统筹安排了近540亿元专项信贷资金支持春耕备耕,较上年增加近48亿元。截至3月10日,新疆农信社已累计投放春耕备耕信贷资金433.75亿元,完成计划投放任务的80.75%,较去年同期多投放86.84亿元,惠及农牧民64万余户,有力保障春耕备耕工作顺利开展。

为全力满足春耕备耕信贷资金需求,早在去年9月,新疆农信联社就对2021年春耕备耕工作作出安排,要求全区各行社早对接、早谋划,提前摸清需求情况,主动与当地政府部门联系,了解当地经济发展新动态,掌握农业生产信息,深入农户家中调查了解贷款需求,为春耕备耕打下坚实的基础。

辖内各行社积极落实新疆农信联社做好春耕备耕工作的部署,抢抓农时,服务春耕,组织党员先锋队、服务队等走村入户,逐户了解农户生产经营情况和金融服务需求,重点满足生产经营户购买农业生产资料的信贷资金需求,通过网上办、快速办、限时办、上门办等方式,确保春耕备耕资金及时足额供应。同时,辖内各行社积极对接涉农部门,加强与农资供应企业、农业产业化龙头企业、农民合作社等的合作,大力推广供应链金融服务模式,为其上下游春耕生产主体提供有效金融服务。

(下转2版)



近年来,为保障农业产业发展资金的充裕性,解决好农业生产的“钱袋子”问题,江西定向农商银行从优化信贷结构入手,简便办贷流程,推行贷款现时办结制,在提高信贷资金投放效率的同时,重点向农业产业倾斜信贷资源。截至2020年末,该行涉农贷款26.8亿元,其中累计发放春耕备耕贷款金额达5.6亿元,保证了农业生产资金供给的稳定性。图为该行客户经理利用移动平板上门为客户发放小额贷款。

缪惠平

台州农信坚守支农支小初心

深耕“三农”沃土践行普惠金融

“十三五”期间,浙江台州农信涉农贷款新增近600亿元,增幅81.9%,年均增幅达16.38%;小微企业贷款新增超540亿元,增幅138.54%,年均增幅达27.71%;五年累计税收收入超70亿元……一组组数据背后,有着台州农信秉持支农支小初心,坚持做深做实“小微普惠”和“农户普惠”工作的不懈努力。

过去五年里,台州农信在支持实体经济发展、助力乡村振兴、服务民生百姓等方面走出了一条高质量发展的坚实轨迹。走进“十四五”,台州农信将继续立足“三农”,深耕本土,在浙江“重要窗口”建设中争当金融标兵。

为助推“三产”复苏、促进消费回暖,去年以来,台州农信创新推出助农新模式,通过“直播+助农+电商”方式,相继在抖音、微信等平台,开展直播拓宽销售渠道,并依托丰收互联平台丰富“绿优购”农产品,为农户免费提供线上电商、百货及农资销售等“一站式”服务。

台州农信时刻聚焦“三农”需求,将金融资源精准配置到农村经济社会发展重点领域和薄弱环节,出台农户小额普惠贷款、低收入农户高水平全面小

康“百日攻坚”等实施方案,精准落实农村帮扶工作,扶持农村产业发展;先后推出“美丽乡村贷”“农特产品贷”“民宿贷”“宜游贷”等产品,已成为当地特色产业发展、农户增收致富的法宝。

去年,台州农信创新农户小贷“无感授信”模式。“通过录入政府有关部门提供的农户基本信息,本人无需任何手续,即可获得不低于5万元的免担保、纯信用、低门槛的授信额度,高于浙江农信系统3万元标准。”台州农信工作人员介绍,“无感授信”免除了传统办贷手续,放款效率大幅提升。

为破解“转贷难、转贷贵”难题,2019年,台州农信创新推广“小微续贷”业务,从源头上降低民营企业融资费用负担。据悉,目前全市已有两万户小微企业办理,转贷金额约332亿元,预计能够为企业节省转贷成本近9000万元。

在降低融资成本方面,台州农信还通过主动调整利率定价方式,降低小微企业贷款利率。数据显示,自2015年台州获批小微金融改试验区以来,台州农信已累计下调贷款利率2.64个百分点,

为客户让利近35亿元。

“十三五”期间,台州农信依托银行网点多、分布广、力量强等优势,积极搭建政银合作“桥梁”,推进公共服务与金融服务的融合发展,通过让数据“跑”起来、让卡片“活”起来,最大限度地让群众和企业办事少跑腿甚至不用跑。

为解决社保服务中心办理点少、办事群众多等问题,台州农信于2017年2月在全省首创“社银联通”工程,与人社部门合作,将人力社保经办业务下放至银行网点办理。如今,这项工作通过不断深化,已成为浙江省“社银联通”工程工作规范标准。2018年,台州农信试点开展“政银联通”,与公积金、税务、公安等部门开展深度合作,将相关部门的一些业务搬到农信网点,为百姓提供全方位的、近在身边的办事体验。

台州农信还通过深化“政银合作”,做强政府市场双引擎,在优化营商环境、金融助商惠民等方面持续推进。去年以来,台州农信以“放心消费”创建作为抓手,深入开展“放心金融网点”建设,预计今年实现全覆盖。

罗亚妮 叶珍英