

关于县域经济与县域金融若干问题的探讨

王灵敏 章忠诚 林学斌

县域经济是指在县域范围内以城镇为中心,以农村为基础,农业、个体和私有经济成分占绝大比重的一种区域经济。县域经济作为国民经济的基础层面和城乡结合部,其地位和作用日显突出,特别是在促进广大的农村经济发展和社会稳定方面具有十分重要的意义。县域经济的发展,必须有相宜的金融支持为前提。而金融支持的力度和金融服务的状况,对县域经济的发展起着重大的促进或制约作用。改革开放以来,我国县域经济空前活跃,为国民经济的发展发挥重要作用。近年来,我国相当部分县域经济发展滞缓现象突出,城乡发展差距进一步加大,因此,如何加大金融支持力度,促进县域经济结构调整和发展,已成为当前急需解决的重大问题。

一、县域经济与县域金融的协调发展是我国社会经济发展的客观要求

(一)县域经济的发展是我国国民经济发展的重要组成部分

县域经济是在县级行政区划的地域内,统筹安排经济社会资源而形成的具有特色的区域经济。党的十六大报告明确把壮大县域经济作为全面建设小康社会的重要任务。我国整个国民经济的总量及其增长速度,在很大程度上受制于县域经济的发展状况。在全国2073个县域单位中,人口有9.1亿多人,占全国总人口的73%,但从经济总量看,全国县域经济的国民生产总值约为5万亿元,仅占全国国民生产总值的52%。我国地区经济发展差异十分显著,县域经济是农村经济的基石,也是中小企业和民营经济的集聚地,具有较大的发展潜力。

(二)县域经济的发展需要县域金融提供相应的服务和资金支持

无论是县域产业结构调整,还是要壮大农村经济,发展个体、私营经济等方面,都离不开资金的支持。改革开放前,我国县域工业都由政府财政投资。改革开放以来,随着政府职能的转变和我国投融资体制改革的进一步深入,政府逐步退出了竞争性的生产领域,投资主体也基本由政府为主体的财政投资向民间投资转化。以个体工商户和中小企业为代表的中小

型民营经济主体正逐渐成为县域经济的新增长点,其发展势头迅猛,对资金的需求强劲,与此同时,县域的基础设施建设对资金的需求近几年也呈现快速增长态势。上述这些资金需求,在现有的金融制度背景下,民间储蓄的可供资金极为有限,而特别是一些落后县市,由于历史、自然条件的限制,其经济发展迟缓,又很难吸引到大量外资,因此,金融机构的信贷资金投入就成为当地县域经济发展的最主要资金来源。

实践证明,金融机构对县域经济的贷款投放量与县域经济总量的变动是成正比的,信贷投放量的增长,经济总量也会以一定的比例增长,信贷投放量的萎缩也会导致县域经济的萎缩。所以,我国当前县域经济的发展,最根本的动力和最大的困难在于资本的形成,这就既需要财政政策、产业政策等有效实施与激励,更需要包括商业银行、政策性银行以及合作金融机构在内的正式金融与民间借贷等非正式金融制度所提供的有效资本供给。

(三)县域经济发展有助于县域金融的发展

经济学原理告诉我们:经济决定金融。县域经济的发展重点和资源配置在很大程度上对县域金融具有导向作用。如果县域经济在投资启动消费、利用外资、搞活企业、提高农民收入等方面缺乏有力的措施,那么金融的发展也将失去基础。以发达县市和落后县市金融机构的存贷款业务为例,金融机构的正常经营活动依赖于存款增长的支持和信贷业务规模的扩大。发达县市产业结构合理,社会资本剩余丰富,企业资本运营效益好,推动了县域金融机构规模的扩大和绩效的提高。落后县市银行存款主要来源于劳动收入和私营个体业主的投资收益,存款规模有限,信贷风险高,极易陷入恶性循环之中,影响了金融机构的发展甚至出现萎缩状况。

(四)当前县域经济发展中表现为金融支持不足

其一,经济增长与金融萎缩的不协调。近年来,我国县域经济普遍获得了较快的增长,经济发展对信贷资金的需求日益趋旺。但随着商业银行经营管理体制的改革,县级银行的贷款权限不同程度上收,致使县级银行贷款功能有所萎缩,

存贷款比例失衡,造成县域资金外流,有效的资本供给无法形成。县市级城镇以下的小型企业无论是国营的集体的,还是私营个体的企业,在取得银行信贷资金支持方面都不同程度地受到多方面的限制,阻碍了县城经济更快更好地发展。

其二,金融市场功能弱化。融通资金是金融市场的主要功能之一,金融机构作为金融市场的资金供给者和参与者,在县域直接融资不发达的条件下,县域金融机构和信贷业务萎缩,严重削弱了县域金融市场的融资功能,减少了县域经济的融资渠道,制约了县域资金的有效供给,也由于银行对县域的金融支持力度下降,其在县域市场经济中的作用和地位也在逐渐减弱。

其三,货币政策传导机制阻滞。由于基层人民银行没有适应县域经济发展的具体的有效的调控手段与措施,因此对各县级商业银行在其上级行信贷投向偏重于大中城市、大中型企业等领域,县级商业银行不关心县域经济结构调整和支柱产业、民营企业的发展,使部分具有良好发展前景的县域企业不能及时得到信贷支持的格局无能为力。

其四,银行信贷结构不合理。个体、私有经济的比重增加体现了县域经济增长方式的效率原则,是推动县域经济发展的原动力。但由于国有商业银行信贷资金集中到重点城市、重点行业、重点客户、重点产品,中小私营企业和广大农村区域经济发展需要的资金无法得到必要的保证,其必然影响县域经济的产业结构的升级和经济发展水平。

二、当前县域经济发展中金融支持受阻的原因分析

(一)县域经济发展中金融管理体制缺陷

目前县域金融组织体系由国有商业银行、政策性银行、农村合作金融三个层次组成。为降低不良贷款比例、防范和化解金融风险,国有商业银行纷纷精简其县一级的机构以消减营业包袱,增强赢利能力,包括对营业网点和人员进行撤并和压缩,国有商业银行在县域的个别经营机构由提供贷款和金融服务变为以吸收存款为主,客观上造成县域内本来已经严重短缺的资金进一步外流的趋势。随着国有商业银行在县级金融市场逐步退出,县域经济中金融服务缺位的状况进一步凸现。

随着宏观金融政策的调整,农村合作金融成为广大农村地区主要的信贷资金供给者,对县域经济发展发挥过重要的促进作用,但由于农村信用社历史包袱沉重,规模偏小,无法形成资金优势,不能有效满足农业产业化和农村个体私营的资金需求,难以有效支持农村经济和县域经济的发展,更难以成为支持县域经济发展的主力。

(二)思想保守,观念落后

由于金融部门的特殊性地位,地方政府和企业都把银行的资金当作一个人人唾手可得的“唐僧肉”,都想方设法从银行套取资金,这样必然会加大了银行的不良贷款。一旦银行与企业发生债务债权纠纷,政府更多考虑的是地方利益,往往牺牲银行利益,挫伤了银行支持地方企业的积极性。部分

县域企业也故意借改制或申请破产之后,大量逃废和悬空银行债务,从而导致银行更多的是害怕贷款,银企关系不协调。而国有商业银行也有受传统的所有制观念影响,贷款集中于国有企业,对非国有企业的信贷不仅担心经济风险,更有种种顾虑,对个体、民营企业的信贷实行歧视政策,故意抬高门槛,压制贷款规模,致使相当部分改制企业原有信贷渠道出现阻塞。

(三)县域经济自身产业结构不合理

当前我国部分县域经济的工业基础普遍比较薄弱,这些县市原有的一些国有、集体企业大都处于停产和半停产状态,而新崛起的一些个体、私营企业大都处于自发的发展阶段,缺乏整体规划,出现有的产品趋同、结构单一;有的高污染、高耗能,科技含量低等。然而在银行逐步走向商业化和市场化的过程中,商业银行发放贷款必然选择经营效益好、有发展前景的企业和产品,对这些不符合县域金融机构放贷条件的县域企业,商业银行的支持常感力不从心,而对一些地方政府为保财政收入,自行确定与国家产业政策不符的经济发展重点,商业银行自然也无能为力。

三、金融业支持县域经济发展的对策建议

(一)调整产业结构,引导县域经济健康发展

制定科学的县域经济发展规划,引导金融机构进行合理资金投放。各县市地方政府要在国家产业政策的指导下,根据各自的经济区位优势和资源禀赋,制定出适应当地实际情况的产业发展规划,一套适合各自经济条件的发展规划,采取多种灵活的方式引进外资及民间资本,千方百计为企业发展引进附加值大、科技含量高的高新技术产品项目,尽量减少不必要的行政干预,企业主管部门要从实际出发,深化企业改革,着力提高企业发展的综合素质。

(二)推进金融体制改革,构建与县域经济发展相适应的金融组织体系

完善国有商业银行、政策性银行、农村信用社和非银行金融机构等县域金融服务体系。根据各金融机构的特点,找准各自的市场定位,充分发挥他们的优势和潜能。

当前国有商业银行仍然是县域金融机构的主体,可以完全按市场行为对县域经济中符合贷款要求的企业给予全面的资金支持。对国有商业银行退出县域市场后所形成的真空,应结合县域发展,加快培育一部分区域性中小金融机构。这种商业银行机构具有独立的法人地位,管理层次少,对其辖区内的各种信息、企业的经营状况、发展前景、信用程度更易掌握,可以有稳定的服务对象和市场基础,与国有大银行相辅相成,弥补县域金融服务功能的缺陷,以促进县域经济的发展。

充分发挥农村信用社的农村金融主力军作用,国家在政策上要适当向农村信用社倾斜。农村信用社本身也要优化结构,改善机制,强化内部管理,努力增加信贷资金,提高农村信用社的综合实力,真正成为支持县域经济发展的有生力量。

陕西省信用卡业务发展状况存在问题及对策建议

顿利萍

信用卡作为一种先进的金融支付工具,具有方便、快捷、安全的特点。信用卡集存取现金、消费结算、透支功能于一身,与传统的银行支付工具相比,跨越了资产业务、负债业务、中间业务三大银行支柱业务,是给银行带来收入的一个主要卡种。随着社会金融服务需求多样化和现代科技的快速发展,信用卡潜在的应用价值越来越高。

一、信用卡业务现状

全国银行卡联网通用工程正式启动以来,经过近三年人民银行、各发卡金融机构、中国银联的共同努力,全国银行卡联网通用效果明显,银行卡跨行交易成功率明显提高,受理环境得到一定改善,老百姓持卡消费的观念逐年提升。在银行卡业务步入良性发展的形式下,各发卡机构纷纷加快信用卡系统建设步伐,引进国外先进的发卡系统,加大信用卡市场营销力度。为我国信用卡业务发展创造了良好条件。但是我们应看到,我国自1985年发行第一张信用卡以来,信用卡市场得到了一定发展,但发展较为缓慢。其原因一是社会环

境方面,公众对信用卡普遍认知度不高;二是我国个人信用体系一直没有得到重视和完善;三是对信用卡业务带来的风险,缺乏有效的防范手段;四是客户申领条件高,相当一部分有信用消费需求的群体无法拥有信用卡;五是目前我国信用卡业务发展重心,主要集中在人口密集经济发展水平较高的大城市,西部偏远、及经济落后地区发展滞后。据有关部门统计目前我国信用卡发卡量约为2800万张,仅占全国总发卡量的5%。

我省地处西部,经济发展水平较低,居民消费水平居全国中等水平偏下。尤其是地级市银行卡业务的发展,受当地经济发展水平影响很大。近几年部分地级市信用卡业务发展明显萎缩,如榆林市农行今年1-9月未发行一张信用卡;榆林建行、宝鸡农行等行反映目前借记卡业务活跃,信用卡业务发展逐年萎缩,在已发行的信用卡中大约有40%的睡眠卡。截止2003年11月底陕西省共发行各类银行卡1336万张,其中信用卡约为52万张,信用卡发卡量仅占全省总发卡

农业发展银行要适当扩大政策性金融的支持范围,把农业产业化、农业高新技术、农村基础设施建设、生态环境改造等作为信贷支持重点,发挥更大的政策示范作用,加大支持农村经济发展的力度。

(三)深化县域中小企业改革,提高竞争力

要立足地方特色,调整和完善所有制结构结合起来,把发展非国有经济和非公有制经济作为重要的经济增长点。县域企业要通过改革转变经营机制,通过改组优化企业结构,通过改造增强企业后劲,加强管理,使企业能充分发挥优势,保持活力并不断发展。金融部门要大力支持企业进行高科技技术改造,不断推出高质量的新产品,提高竞争力。地方政府机构要切实规范中小企业的设立、兼并、登记的做法,确保银行债权债务的落实。

(四)加强金融创新,努力完善金融服务功能

信贷管理体制改革的要适应加快县域经济发展力度的要求,进一步健全完善信贷授权授信制度,根据县域经济的实际情况,适当下放贷款审批权限,放宽贷款期限,充分调动基层银行增加信贷投入的积极性。支持基层行深入市场、企业,

改进金融服务,加大金融对县域经济的支持力度。

(五)发挥货币政策导向作用,合理配置金融资源

根据县域经济结构调整的特点和发展要求,制定金融支持县域经济结构调整的指导性政策,明确金融支持重点,发挥金融在促进县域经济发展中的杠杆作用。把国家宏观经济决策与县域微观经济基础有机结合起来,把握县域经济发展的现状与趋势,研究经济金融协调发展的对策。发挥货币政策导向作用,合理引导县域产业发展。

(六)整顿县域经济秩序,改善投资环境

社会信用体系的重建,是银行信贷资产安全的要求,我国县域经济的融资主渠道在相当长的时间内仍将以金融为中介的间接融资。重塑社会信用体系,政府的重视和引导作用至关重要。在企业转制过程中要注意对金融债权债务的保护,切实保障金融部门的利益。对恶意逃废金融债务的行为,政府要协同司法部门予以坚决的打击,全面提升社会信用度,为县域经济的发展创造宽松的投资环境。

(作者单位:厦门大学金融研究所)

责任编辑、校对:章红