

# 农村非正规金融现状分析

## ——以农村银会融资为例

郑小霞 福州外语外贸学院教学发展中心  
方 民 福州外语外贸学院财金学院金融系  
张秋兰 厦门大学国际学院

**摘要:** 本文通过调查研究农村地区非正规金融方式中的银会融资,说明农村银会融资运作流程和基本规则,以及透过分析银会融资,归纳出银会此非正规金融对于中国农村金融发展影响力较大的原因,并提出运用人工智能技术等金融科技技术研究解决农村信贷问题,对于客户进行信贷评级以降低非正规金融风险的建议。

**关键词:** 农村非正规金融;银会融资;金融科技

中图分类号:F830 文献标识码:A 文章编号:1001-828X(2018)033-0285-01

### 一、引言

随着中国互联网经济的快速发展,政府不断进行农村金融改革,因此,农村金融的发展有所改善,在多种信贷机构接连出现,农村资金链逐渐复苏甚至更加稳固的情况下,农村金融逐渐趋向于多元化。但对于“三农”问题,依然是当前社会中重点关注的问题。农村金融在科技快速发展的基础上愈加全面地改革,促进农村金融相关制度改革创新,在新纪元里,“贷款难”越发成为“三农”问题发展的瓶颈,农村金融除了进行存量方面深刻的改革和创新之外,还全面启动增量改革,我国中小型企业迅速发展,这一“黑马”力量成为我国经济发展的核心力量已成必然趋势。

### 二、农村银会融资

我国农户对于信贷的需求主要体现在生存、发展和特殊三大方面上。在农村地区,农户为了能够在短期内快速筹集到资金,并尽量避免银行等正规金融融资的长期性、严苛性,自发形成了许多以信用为担保的非正规金融,如银会融资。农村农民为了融资购买农用具,大多会以自己为银会庄头,又称为首会与村里农民一同组成众多位成员每人每月固定会金,为期五年的银会进行五年期得非正规个人信用融资。银会一般以明标的方式决定下会,期间,若不准时交会金者,按每推迟一天应交滞纳金;其中,会员中有成员是由其他成员邀请进来的,则会金由此人交付;若有烂会,则由首会垫付。通过银会借钱利息低,不同于银行贷款要找担保人,还需接受各种信用度大调查,每次竞标以价高者得,竞得者直接领钱,不需要任何签字等程序,并当场给各会友分发该月利息。参与者通过重复反复地交易和反复地博弈来增加自身信誉,此外对于信息的披露和心理上的信任感的建立也具有促进作用,可以说,此类组织的本质就是建立在心理和安全感上的信用交易,使参与者在高风险和大成本的交易与所获得的利益之间加以权衡。

### 三、农村银会融资与其它融资方式不同之处

此类互助合作类的非正规金融与其它融资方式不同之处可以归纳有四方面:

1. 银会融资合作金融本质是互助与合作。在一般情况下,中小企业以及个人资金力量相对薄弱,难以获得低成本的融资,因而选择合作类金融。合作类金融资金的主要来源是社员的股金。

2. 银会融资合作类金融以精神与道德为保证。社员只能用其人格来获取信用,故而,合作类金融组织要求社员必须具有良好的道德素质,其组织自身也非常注重信用建设,对于筹资,不论其来源,均按条件偿还本金和利息。

3. 银会融资不以盈利为目的。此类组织的主要目的是为社员提供互助服务。

4. 银会融资个人即是法人,合作类金融实行按人头计票的管理制度,人人平等,不允许任何人享受特权。

### 四、结语

随着新世纪计算机的跨越发展,互联网金融将对传统商业银行产生强烈的竞争关系,刺激传统商业银行打破墨守成规的状况,促进改革创新。为了加强我国农村金融机构的信贷管理,应结合人工智能技术对客户进行信贷评级以降低风险,向农户推出了提供信用担保的“银行+企业+农户”贷款授信合作模式,将资金整合起来,贫困农户在政府与金融机构共同扶持下发展特色产业,既实现政府扶贫的良好立意,且达到金融普惠的目的。

### 参考文献:

- [1] 胡星野.我国农村金融排斥现状探究[J].湖南科技学院学报,2012.
- [2] 黄家军.金融支持“三农”发展的研究[J].农业经济,2017(3):92-94.
- [3] 叶世豪,郑德胜.广东省农技协“银会合作”实践初探[J].学会,2017(6):51-53.

**作者简介:** 郑小霞,福州外语外贸学院教学发展中心。

方 民,福州外语外贸学院财金学院金融系副教授。

**通讯作者:** 张秋兰,厦门大学国际学院副教授。

**基金项目:** 2016年福建省高校青年自然科学基金重点项目,项目编号:JZ160491。