# 农民贷款难与农信社难贷款的症结

来源：网络 作者：风月无边 更新时间：2024-10-10

*我国是一个农业大国，农村经济在国民经济中占有极其重要的地位。随着农村经济的深入发展，农民对农业生产资金的需求在大幅度地增长，农民“贷款难”问题日益突出。然而，作为农村金融主体力量的农信社，却出现“难贷款”问题。于是，“农民贷款难，农信社难贷...*

我国是一个农业大国，农村经济在国民经济中占有极其重要的地位。随着农村经济的深入发展，农民对农业生产资金的需求在大幅度地增长，农民“贷款难”问题日益突出。然而，作为农村金融主体力量的农信社，却出现“难贷款”问题。于是，“农民贷款难，农信社难贷款”成为时下农村金融市场的怪现象。症结何在，如何解决？

农民“贷款难”

在农村经济发展中，农民贷款难是当前农村金融工作中的突出问题。据有关资料表明，去年全国农民来自农信社的农业贷款仅相当于城里人个人住房贷款的一半左右，一些传统农业大县竟然有20％左右的村是”零贷款村”。一方面是农村资金需求不断扩大，而另一方面是农业贷款越来越少。可见，农民贷款难问题已相当严重。原因何在呢？

1、农民贷款难并不是农村资金缺乏，而是大量农村资金流向城市和非农产业。一些农民称银行是“支工不支农、支富不支穷”。由于基层银行贷款权上收，县以下营业网点在农村存多贷少；农信社经营困难，往往以农民还款能力差为由，不愿意把钱贷给农民；邮政储蓄只存不贷，资金大量集中到上面去等。以上种种，造成许多地方60%--70%的农村资金流向城市和非农业。据统计，1995年以来，某地级市的农村资金流向城市和非农产业的数额高达20亿元以上，占同期全市农村存款增长总量的66.7%。某县四家国有商业银行去年发放的贷款仅占新增存款的10%左右，绝大多数存款都被城市和非农业\"抽\"走。农业作为弱势产业，不仅没有得到\"输血\"反而在不断\"失血\"，农民的生产资金需求得不到满足，导致民间借贷活跃，一些地方甚至出现月息高达３分的高利贷行为，极大地损害了农民利益。

2、贷款手续繁琐，信贷服务质量差，是造成农民贷款难的直接原因。据反映，有些地方的农村贷款，在各种抵押、担保、人情贷、腐败贷等人为关卡林立的情况下，１万元的贷款额，到手的不到8000元。不少基层干部形象地总结说：“思路是新的，口号是响的，任务是硬的，资金是‘软’的”。个别的农村基层信用社信贷行为不规范，将大部分农业贷款挪作它用，挤占了农业贷款规模。在一些农村，不少村民由于耕地少、劳动力少，家庭负担重，贷款后偿还能力睿?统闪怂?降摹靶庞貌缓玫呐┗а保??运?窃谛庞蒙绺?揪痛?坏娇睢ｔ谙丶督鹑诨?怪鸩匠防肱┐寤?愫螅?┬派缰鸾コ晌?┐寤?愕奈ㄒ缓戏ń鹑诨?梗?┟翊?畹奈ㄒ徽?嫱揪吨挥信┬派纾?绻?患忧慷耘┬派绲母母铮?娣镀湫糯?形??┟翊?钅盐侍饨??油怀觥?span lang=en-us>

3、农产品市场价格的不稳定性，导致农民收入不保证，经常发生“丰产不丰收”的情况，影响农民及时归还贷款。而目前农信社实行“农户不归还原有贷款，不能发放新贷款”的方法，进一步加剧农民“贷款难”的问题。

4、部分农民信用观念淡薄，经常出现逃废农信社债务等不良现象，影响农信社的正常信贷工作，也导致农民贷款难。

农信社“难贷款”

当前农信社难贷款的主要原因不在于农信社放贷能力。如广东徐闻县农信社，截至2024年4月30日止，各项存款比年初增加1.23亿元人民币，而贷款比年初只增加0.09亿元人民币，新增贷款额仅占存款总额的7.3%。可见这其中存在很大的信贷空间。那么，农信社为什么会出现“难贷款”的现象呢？

1、农信社不良贷款居高不下，信贷结构调整难度大，成为制约农信社扩大农业贷款投放的主要因素。如广东徐闻县农信社，4月末各项贷款余额为4.95亿元，其中不良贷款为3.7亿元，比例高达74.7%。

2、贷款抵押难，贷款风险责任问题是农信社难贷款的又一重要原因。在农村,办理贷款抵押十分困难,因为农民没有房地产权证、固定资产所有权证等抵押物品，根本无法办理抵押手续。而目前许多农信社都大力提倡贷款追究责任制度，将贷款运用指标分配到各基层农信社的同时，也通过贷款第一责任人制度将贷款责任压到了每个信贷员身上。因而，为避免出现新的不良贷款现象，信贷员慎之又慎，为求稳而少放贷款以防范风险的作法也就成了理所当然的选择。

3、信贷人员整体状况不适应当前农村金融发展的要求。由于农信社许多信贷员的文化水平、思想素质、经营理念等较低，加上激励机制与约束机制不够统一，信贷员缺乏放贷的积极性。另外，实行减员增效后，农信社信贷员的工作范围和工作量成倍增加，加上信贷员年龄老化，信贷员想增加信贷投入的动力和创新工作的能力明显不足。

4、农信社对“三农”理解过于偏狭。农信社贷款撇开了对农村工商业的支持，致使农村个体工商户和涉农工商企业不得不向其它金融机构寻求贷款支持，这对农信社发展和培养农村优质客户十分不利，也造成农信社难以有效地发放大额贷款，难以扩大贷款规模。

如何解决“贷款难”与“难贷款”的症结

如何有效解决农民“贷款难”和信用社“难贷款”这对矛盾，已经成为当前农村金融发展面临的主要问题。

1、全面推广农户小额信用贷款，加大农户联保贷款推广力度，解决农户贷款担保难问题。农信社要将新增存款的60%以上用于发放农户贷款，力争农户贷款面达到40%，农业地区的农信社当年的农户贷款面要达到50%以上。农信社发放农户小额信用贷款，要坚持农户自主申请、自主用款、自主还本付息和农信社自主审查、自主发放、主动收回贷款的原则。同时，根据各地不同情况，根据农户的合理需要，扩大贷款使用范围，更好地为农户提供好金融服务，使农民贷款需求基本得到解决。

2、农信社要与当地政府携起手来，共同实施农村“信用工程”。针对部分农民信用观念淡薄，逃废银行债务等不良现象，农信社要结合农信社贴近农民、面向农村的实际，充分发挥基层村党支部、村委会、村组干部的作用，利用村党支部、村委会、村组干部熟悉情况、威信较高的优势，让他们充当信用社的“业务顾问”和“信贷指导员”，通过调查农户生产经营和收入状况，实事求是地向信用社推荐借款人，成为联接农民与农信社的桥梁和纽带，帮助信用社把好贷款调查关，既帮助农户扩大了生产经营规模，又督促信贷户还贷付息，确保资金放得出、收得回。贷款特别是农户贷款的大量增加，不仅有效地解决农民贷款难的问题，而且可以优化信用社的资产质量，改善信用社的经营状况。目前，一些地方的农信社和当地政府携手合作，共同打造农村“信用工程”，已经取得了明显的效果。

3、农信社要改进工作作风，结合农户贷款证制度，简化信贷手续。长期以来，信贷手续繁杂、信贷员服务态度差是制约农民贷款的主要因素。农信社要结合当地特点，推行“客户一证通”、“农产信用证”、“兴农致富卡”等方便农户贷款新措施，采取一次核定、一次签约、随用随贷、周转使用，存贷汇通用，使贷款方式更加灵活，以加大贷款发放量。目前，“客户一证通”已在一些地方推广使用，深受农民欢迎。

4、充分发挥支农再贷款的作用，增加农民收入，提高经营效益。农信社要结合当地的经济特点，利用支农资金支持农业结构调整，有计划、有重点地支持特色农业，如“三高”农业、适应市场需求的种植业、养殖业等，充分发挥支农再贷款的示范效应，帮助农民脱贫致富。实践证明，只有农民富了，才能最终激活农村金融市场、产业结构调整市场和消费市场，切实解决农民贷款难和农信社难贷款的症结。

随着金融改革的不断深入，银行撤并、收缩的步伐将会进一步加快，解决农民贷款难和农信社难贷款的任务将更艰巨。因此，要进一步深化农信社的改革，大力组织资金，充分运用农村金融资金，积极支持农村经济基础发展。我们相信，随着人民银行不断加大对农信社的监管力度，农信社的存款将不断增加，经济效益将进一步好转，加上农信社全面开办小额信用贷款后，农民的贷款难和农信社的难贷款问题将会得到解决。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找