

对中国农商银行金融创新的现实思考

The Realistic Thinking about the Financial Innovation of the Agricultural Commercial Bank of China

丛华

Hua Cong

山东威海农村商业银行股份有限公司
中国·山东 威海 264400
Shandong Weihai Rural Commercial Bank Co. Ltd.,
Weihai, Shandong, 264400, China

【摘要】中国一直以来就是以农业大国著称,所以农民的问题成为中国首要解决的问题之一。而农商银行是解决农民问题的有效手段,因为农商银行在联系农民,建设新农村,建立农村新经济等方面具有重大的意义。现如今,中国在这一方面虽然有所发展,但是还是有很多不足的地方,所以就要对农商银行进行科学合理的金融创新。

【Abstract】China has always been famous as a big agricultural country, so the problem of farmers has become one of the most important problems to be solved in China. Agricultural and commercial bank is an effective means to solve the problem of farmers, because agricultural and commercial banks have great significance in connecting farmers, building new countryside, establishing new rural economy and so on. Nowadays, although our country has some development in this aspect, there are still many deficiencies, so we should carry on scientific and reasonable financial innovation to the agricultural commercial bank.

【关键词】农商银行;农村金融;创新

【Keywords】Agricultural and Commercial Bank; rural finance; innovation

【DOI】<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i7.953>

1 引言

随着中国经济的高速发展,作为农村金融体系最为重要的农村信用社早已不能跟上农村金融的供需,农村经济的发展以及不能够解决长期发展以来所遗留的历史问题。而多年来的发展证明农村商业银行在农村金融体系当中占有重要位置,因此,现在有部分农商银行有一些还需要完善的地方。

2 农村商业银行进行金融创新的必要性

2.1 农商银行金融创新符合新农村建设的需要

农村经济发展进入一个新时期,所以中国需要对新时期的农村制定新的战略部署。在这个阶段,农村的经济、环境以及文化等都发生了巨大的改变,过去的金融体系已经不能够满足它,所以需要进行农商银行的金融创新,来满足新农村的发展。

2.2 金融创新可以更好的满足客户的需求

现代化科学技术的不断创新发展让金融不能够满足客户多种多样的需求,农商银行必须要进行创新发展才能跟上时代的脚步。

2.3 进行金融创新符合农商银行改革深化的需要

农商银行想要得到进步,就需要更加明确产权关系,强化法制观念以及了解城乡一体化发展等的要求,所以农商银行

必须要在各个方面进行创新发展。

3 农村商业银行创新内容

3.1 创新金融工具

中国农商银行在进行创新的同时需要对金融工具进行创新发展,比如小额信用贷款,对于那些符合要求的人可以通过各种手段措施给予支持^[1]。还有最重要的一点就是要对其业务和种类进行创新发展。

3.2 创新支农举措

农商银行在进行创新发展的同时需要有科学合理的理论作为基础,还应该对其发展的风险承担责任。银行资金可以灵活使用,对于那些需要的人群可以适当的降低要求,加大贷款额度等,这样就可以尽可能多的服务于人民,这对农商银行自己本身的发展也有一定的好处。

3.3 创新风险保障机构

作为农业大国的中国,农业是发展的重中之重,而农业的发展风险也较大。所以农商银行在改变金融体系的同时也为中国的农业作出了一定的贡献,比如进行小额贷款可以使农民承担的风险降低等。除此之外,农民在受到自然灾害时国家应给予一定的补偿,对于银行进行农户小额信贷而导致的亏损,国家也应该给予一定的补偿。

4. 金融创新存在的问题

4.1 缺乏创新理念

现在,还是有部分银行对于金融创新没有概念,一直按照固有的模式经营,所以就导致其工作效率差,不懂得创新发展,也不积极的去寻找创新,更多的是应付自己目前的工作。

4.2 缺乏金融人才

农商银行的金融创新需要对金融体系知识和操作都了解透彻的高水平人才。只有引进这种具有新思想、新观念、高水平、竞争意识强烈以及精通银行金融业务的人才,才能让自己在一众银行中脱颖而出。

4.3 金融服务品种单一

现在农商银行的金融服务品种在存款、信贷方面的单一性已经不能够满足现代化的发展需求,而仅有的几个在金融方面的创新都是在国外前人的基础上进行的,没有属于自己的创新产品,所以中国农商银行更加应该在创新这一领域上多下功夫。

4.4 金融创新的监管不完善

现如今,中国对农村商业银行金融创新这一方面还没有具体完善的监管体制或者法律法规。部分农村商业银行在金融创新方面的观念以及措施还不到位,没有科学合理的指导思想等等。这些都是制约着中国农村商业银行发展的因素。

5 农村商业银行金融创新的对策与建议

中国的农村商业银行的金融创新需要以客户和市场为重点,金融体系创新不应该一直依赖于国外,而应该有自己的原创。除此之外,中国农村商业银行还应该建立健全的法律法规来进行监管创新体系,加大金融的投入,努力规避创新分线以及引进高水平高素质的创新型人才等^①。

①中国在进行农村商业银行的金融创新时,应该以市场和客户为基础,按照科学合理的指导思想进行创新。②中国农村商业银行的金融创新环境应该是轻松的,人文的环境。农商银行要想要营造一种具有强烈的竞争性的市场环境,就要对农村商业银行的管理按照市场的统一原则进行管理规划,从而使农村商业银行在现代化发展潮流中可以进行自主经营、自求发展。③中国农村商业银行的金融创新方式不应该一直借鉴于外国,而应该创立属于自己的金融创新体系,现在有一些农村商业银行的金融体系的创新一般都是以引进吸纳型创新为主,而属于自己的技术原创型创新远远是不够的,这样的情况就导致了中国农村商业银行的创新起点较低,经营不善^②。在确定金融体系创新方向时,中国农村商业银行应该优先选择原创型创新而不是一直模仿别人的创新。这样以来,一

方面是可以更好的发挥中国农村商业银行的技术原创的优势,也能一直在技术上有较高的起点。而另一方面就是在现在严格的金融管理体系下,属于自身的技术原创型的创新在实行方面受到的金融管理体制较少,可以更好的实行起来。④在制度上要一直鼓励金融体系的创新,还要要从国家的法制法规上为金融体系的创新可以提供更加广阔的市场空间。首先是可以保护原创性金融创新的利益,还要对中国农村商业银行的新产品进行一定时间的收益保护期或应用专利保护期。还有就要建立健全的法律规范创新体制。农村商业银行的金融创新是有规律可循的。⑤还需要对金融科技加大投入力度,尽可能的促进金融创新。中国农村商业银行需要提高对金融投入重要性的认识,这样就可以从根源上制定有关金融科技的发展计划。⑥尽可能的规避由金融创新所产生的金融创新性的风险。中国农村商业银行要进行金融体系的创新就需要制定和完善相应的法律政策,然后用市场需求来检验各种创新业务,这样就能够在这样的基础上来建立了健全的法律法规,这样就可以有效的规避由金融创新带来的一些风险。⑦对金融监管进行创新。首先是要有新型的监管金融理念,正确合理的处理金融创新和金融监管之间的关系;其次是对金融监管进行创新发展,将被动监管变为主动监管金融创新,以此来完善创新监管体制;最后是提高金融监管的科学技术,将低等级的金融监管变为科学的、现代化的合理性监管,还需要完善协助监管的机制,将一级监管变为多级监管体系。除此之外,农商银行还要积极调动各方各方面的监管力,共同做好监管金融创新方面的工作。⑧引进高水平高素质人才,以及加快高水平人才的合理培养,这样既可以为金融创新吸纳更多的知识性人才还可以对现有的员工进行技术培训。合理使用人才,而且还要从社会各界吸收一些具有高科技的金融创新性人才,这样在研究新型的金融产品的同时也可以培养市场营销的人才,形成金融体系创新的人才优势。

6 结语

随着现在科学技术的不断发展,中国的农村商业银行在发展过程中的问题也日益显出,比如说没有金融创新理念、缺乏高水平人才、金融工具、产品单一化、金融服务落后以及在小额信贷方面的工作还比较缺乏。通过一系列的手段来进行金融创新可以更加有效的解决这些问题。这样以来,相信中国农村商业银行会在未来的发展越来越好。

参考文献

- [1]闫文杰:农商银行金融创新模式分析[J].现代商业,2016(15):90-91.
- [2]陶怡.我国商业银行金融创新研究[D].长春:吉林大学,2015(06):23-24.
- [3]韩俊.中国农村金融调查[M].上海:上海远东出版社,2009(16):359.