

基于信贷需求视角的农村信贷创新研究

刘先

(陕西秦农农村商业银行股份有限公司, 陕西 西安 710000)

摘要: 随着农村区域经济发展, 农户、农民经济组织对金融服务需求日益增强, 特别在信贷领域提升金融服务水平和服务手段显得特别突出。这就应在考虑各项要求和农村信贷需求实际表现等条件下确定农村信贷创新策略和创新思路, 提高农村信贷的实体服务创新效果, 确保农村信贷创新与农村信贷需求达到相契合状态。为推进信贷需求视角下农村信贷创新顺利开展, 必须保证各项策略的合理性和有效性, 借助各项标准化策略降低农村信贷创新难度, 并将农村信贷的创新优势和现实作用全面表现出来。

关键词: 信贷需求; 农村信贷; 创新策略

0 引言

对农村信贷进行创新处理时需要考虑的基础因素比较多, 这就造成农村信贷创新问题频发, 该项创新工作与农村信贷需求以及当地经济发展趋势之间也存在极大出入。基于此, 就应结合各项要求确定农村信贷创新策略, 借助各项策略降低信贷需求视角下农村信贷创新难度, 从而满足农村信贷需求。强化农村信贷创新与农村信贷需求之间关联性, 从而对农村信贷创新过程中遇到的问题进行优化处理。

1 农村信贷创新的意义

从农村经济发展入手展开研究, 明确遵循合理要求开展信贷创新的现实意义主要表现在以下几个方面: 首先, 通过农村信贷创新可以使各类主体所需要的资产需求得到满足, 其次, 农村信贷创新能够在解决融资难的基础上积极落实国家政策, 有效降低融资成本, 可以在满足农村信贷需求条件下, 为农村居民提供标准化信贷途径, 避免农业工作者因资金贷款不足而出现问题, 使得农业工作者可以全面参与到各项工作当中, 继而将农村信贷创新的优势和现代化内涵表现出来。最后, 通过农村信贷创新, 使党中央在农村的金融政策得以实现, 体现“立足区域、服务三农”的金融服务理念, 同时也要处理好创新与风险防范的关系^[1]。

2 我国农村地区信贷需求

2.1 信贷需求主体多样化

在农村地区经济发展水平不断提高条件下, 信贷需求主体也呈现出了多样化趋势, 主要表现在农户实际生产经营和生活消费贷款支持、乡镇个体发展获得的贷款支持和农村经济合作组织以及各项服务需要的贷款支持。这就应保证信贷需求主体信贷申请要求和各项审核体系的合理性和完善性, 继而增加农村各时期贷款需求面, 使得农户信贷水平和各时期资金发放效果达到相应标准, 确保我国农村地区信贷需求主体得以明晰表现。

2.2 信贷需求用途多元化

在社会发展条件下, 农村地区主要业务也发生很大改变。这就应按照各项要求对其中信贷需求用途进行多元化处理, 保证农村信贷需求适应性和现实作用, 为改善我国各地区农业发展缺陷和信贷创新问题奠定坚实基础。从多方面进行研究分析, 明确农村信贷需求用途从支持传统农业生产扩大到乡村振兴产业的扶持和农户消费需企业的提升以及农村产业结构的调整。在这一过程中, 应积极关注介入农村集体

产权改革、农村集体土地入市等, 加深农村改革政策。例如, 新的养殖模式和农村土地规模化流转、农村煤改电、农村基础设施提升和环境治理、农村宅基地物权制度改革以及农村经营性建设用地开发等^[2]。

3 基于信贷需求视角的农村信贷创新策略

3.1 完善农村金融信贷服务体系

在开展农村信贷创新之前, 就应在考虑农村信贷需求以及各项基础因素条件下对现存金融信贷体系实施完善处理, 解决农村信贷信用水平低下的问题, 并在合理体系支持下提高农村信贷创新力度。而在构建农村金融信贷体系时, 应用农户信用评级、信用增级和创新担保这三个方面入手, 并在各项基础因素支持下对农村信贷创新过程中各项问题进行优化调整, 将农户还款能力和信用记录清楚表现出来, 结合农户信用口碑和各项具体要求向其发放贷款。满足农村实际发展过程中信贷要求, 并在信贷创新支持下推进农村经济和保险的发展。

3.2 建立农户信贷定价机制

在对农村信贷进行创新时, 应遵循现有信贷需求以及相关因素确定合理定价机制, 同时提升农户对相应定价机制的满意程度, 这就可以避免农户在信用贷款时因基础定价不合理而出现问题, 这对于保障农村信贷创新效果和信贷需求落实程度显得至关重要。而在建立农户信贷定价机制时, 应对农村地区金融服务机构现有贷款利率以及相关行业市场化发展趋势展开研究, 加强农村金融机构各个部门之间互动交流力度, 确保各部门可以在相互配合条件下共同制定农户信贷定价机制。此外, 还应应对贷款利率定价指标进行有效测算, 并采取科学合理的控制方式对分级授权过程中涉及的各项管理制度展开有效控制, 保证信贷定价机制符合农村信贷创新要求^[3]。

3.3 做好农户信贷产品设计

信贷产品作为农村信贷中的重要组成, 保证农村地区各类信贷产品实际设计效果和现实作用对于促进后期农村信贷优化创新有重要作用。而在农村信贷创新过程中, 也应遵循信贷需求实际表现和相关因素确定信贷产品创新设计模式, 也就是说产品设计要与借款主体用途和担保条件有关实际状况相结合, 把握小额、便捷、控风险的特点。这就可以及时调整各类信贷产品实际应用过程中出现的问题, 并将各类产品在农村信贷创新中的现实作用全面表现出来。同时还应在考

虑农村居民多项心理要求条件下对现有还款方式实施多样化处理,满足农村不同群体对信贷金融服务提出的要求,借此降低农户借贷成本,使得信贷需求视角下农村信贷创新效果得以提高,促进信贷需求视角下农村信贷创新工作和现代化信贷产品研发稳步开展。

3.4 优化农村信贷审批流程

农村信贷创新必须结合农村经济发展和金融信贷机构日常工作要求对各项贷款审批程序实施优化调整,确保各个部门可以在相互配合条件下开展农村信贷审批工作,借此满足农村信贷创新要求,使得信贷需求视角下农村信贷创新效果和现实作用有所提高。而且按照各项要求对农村信贷审批流程进行创新处理,可以简化农户办理信贷的步骤和形式,从而摒弃复杂的部分,借此保障农村信贷审批和各项办理工作的合理性和有效性。除此之外,还能在考虑各项具体要求条件下实现信贷业务工作集成化处理目标,借此降低信贷风险责任,满足农村金融机构信贷创新和集约化经营发展目标,改善信贷需求视角下农村信贷创新在实际开展过程遇到的问题,突出农村信贷创新价值,将农村信贷需求落到实处。

3.5 创新农村金融支付手段

为满足城乡一体化建设工作,就应在考虑各项具体要求条件下强化各项先进金融支付手段在农村信贷中应用力度,借助各项先进手段降低农村信贷难度,为满足农村金融信贷机构创新提供有力支持。加上农村金融信贷机构中资金流动

存在一定局限性,而借助各项创新支付手段则可以保证金融机构中各项资金流动效果,满足信贷需求视角下农村信贷创新要求,将农村信贷创新优势和现代化内涵全面表现出来。同时还应强化上门集中授信业务实施效果,这就可以为广大农户日常信贷和经济项目管理提供便利支持。针对性调整信贷需求视角下农村信贷创新缺陷,发挥农村信贷创新内涵,满足农村金融服务机构信贷管理要求,并将农村信贷创新水平提升到一定高度^[4]。

4 结论

为保证农村信贷需求得以落实,就应遵循各项需求以及标准化因素确定农村信贷创新策略,这就可以改善信贷需求视角下农村信贷创新缺陷,使得农村信贷创新水平符合农村地区经济建设和实际发展要求。同时必须在考虑各项基础因素条件下对各项策略进行合理调整,避免各项策略在实际应用过程中出现问题,并将农村信贷以及各项金融工作的现代化内涵表现出来。

参考文献

- [1] 邢露.农村信贷需求与农村金融改革创新探讨[J].纳税,2018(010):196.
- [2] 毛素素.农村信贷需求与农村金融改革创新的分析[J].中国经贸,2015(12):148-149.
- [3] 黄朱文,颜志红.基于信贷需求视角的农村信贷创新研究[J].农村金融研究,2010(6):64-67.
- [4] 孙志刚.政策性农村小额信贷及信贷需求影响因素研究[D].内蒙古:内蒙古民族大学,2019.

(上接第280页)

递推,理论上可实现项目的前期投入成本只需维持首开区的投入额度直至项目完工。从工程款回款尝试并计算其资金时间价值,其效益额度相当于可提升项目潜在利润水平约0.36%;而从投入资金成本减少方面尝试并计算其资金占用成本,其节支的效益额度约相当于合同总造价的0.19%。

2.4 索赔动态跟踪

房建项目企业清单计价模式下总包施工合同条款,多被开发商沿用数年之久,故所有履约相关条款的完整性、明确性已历经无数个项目验证,着实无懈可击。即便各房企所开发建设的定型化、标准化建筑产品,也势必会存有因实施、建设环境等条件差异性,而在固化的企业清单计价模式、合同模式的统一尺度下要求乙方严格履约,各项费用索赔已然成为常态。

近几年多地实行使用新型环保型泥头车、混凝土搅拌车限载、管桩使用环保锤等政策,就环保等调控政策实施前后市场价格比对分析,广东佛山地区土方外运价格上涨约177%,广东多个城市限载后混凝土供应价格上涨约17%。当合同履行过程出现了人工、材料、机械市场价格波动异常,而究其产生的根本原因为非乙方所能控制,亦为投标阶段无法准确量化的风险时,总承包单位应把握时机,及时要求建设单位共同分担超出幅度部分风险费用。

3 竣工结算阶段

竣工结算资料是随施工过程同步形成的,如若在项目收

尾阶段方着手开始收集与整理竣工结算资料,为时已晚。竣工结算资料的完整性,是启动竣工结算编制的首要条件,同时也是保证结算成果文件编制质量的基础条件。^[3]

以往项目竣工结算过程耗时最为漫长的数争议部分处理环节。作为造价专业从业人员,个人一直坚持结算工程量的争议应于最终结算争议形成前处理完结,纯属造价技术层面应闭合事项。价格争议或因合同条款约定不明确引起的价款争议,我们也应逐项分析、分类别处理。内部评估如属理由充分的争议项,则不得放弃应以理据争;如属理由不甚充分,则可以尝试争取,但需留意坚持时长不应拖延结算收尾工作;如自行评估都感觉不合理的争议项,则应果断放弃。

4 结论

在建筑行业突飞发展的时代,在市场经济体制中,只有懂得成本控制重要性,并能将各项成本管控措施落到实处,不断的从各个项目中沉淀出成本管理的价值所在,方能不断提升建筑施工企业的综合管理水平及市场竞价能力。

参考文献

- [1] 王蕾,李海凌,冯利.工程总承包模式下房屋建筑工程的总承包费用构成分析[J].四川建筑,2019(01):203-205.
- [2] 顾新明.关于工程量清单计价模式下的房建工程造价控制策略[J].门窗,2019(22):244.
- [3] 谢颖.工程量清单计价模式下的工程造价风险管理[J].中国房地产业,2019(02):213.