

DOI: 10.12361/2661-3263-06-09-152264

# 乡村振兴背景下农户贷款风险管理研究

## ——以A公司惠农贷项目为例

陈佩勋

四川发展国惠小额贷款有限公司, 中国·四川 成都 610000

**【摘要】**随着乡村振兴战略的深入推进,农村金融市场逐渐成为经济发展的重要领域。农户贷款作为农村金融的重要组成部分,对于促进农业现代化、增加农民收入具有重要作用。然而,由于农户贷款对象的特殊性和风险的不确定性,农户贷款风险管理成为一个重要的问题。因此,本文以A公司惠农贷项目为例,探讨乡村振兴背景下农户贷款的风险管理策略。

**【关键词】**乡村振兴; 农户贷款; 风险管理

## Research on risk management of peasant household loan under the background of rural revitalization

### -- Take A Company's Huinongdai project as an example

Peixun Chen

Sichuan Development Guohui Small Loan Co., LTD., Chengdu, Sichuan 610000

**[Abstract]** With the deepening of rural revitalization strategy, rural financial market has gradually become an important area of economic development. As an important part of rural finance, peasant household loan plays an important role in promoting agricultural modernization and increasing farmers' income. However, because of the particularity of farmers' loan object and the uncertainty of risk, the risk management of farmers' loan has become an important issue. Therefore, this paper takes the Huinongdai project of A company as an example to discuss the risk management strategy of farmers' loans under the background of rural revitalization.

**[Keywords]** Rural revitalization; Farmers' loans; Risk management

### 1 背景介绍

A公司成立于2017年8月29日,立足于服务地方中小微企业,致力于推动区域经济增长。Z地区,位于成都市远郊。在乡村振兴战略的指引下,Z地区正逐步发展特色旅游业。A公司积极履行国企责任,计划在Z县推出农户贷款项目。此项目,即“惠农贷”,是A公司在乡村振兴大背景下,专为Z县农户和涉农企业设计的专项贷款。该项目旨在解决农户和涉农企业的融资难题,为农业生产经营提供资金支持,从而消除其后顾之忧。

### 2 A公司惠农贷项目的潜在风险

“惠农贷”项目是A公司在乡村振兴战略背景下,针对Z县农户及涉农企业所推出的一种贷款产品,旨在助力农户

投入农业生产经营。然而,此项业务对于A公司而言属全新领域,公司在农户贷款项目的贷前调查、贷中审查以及贷后管理方面均缺乏经验。此外,无论是前端业务人员还是风险审查人员,都对农业领域知之甚少。因此,在项目实施过程中可能面临以下潜在风险:

#### 2.1 管理风险

金融机构内部制度不完善及实施不到位,可能导致管理风险,如管理层重视不足、内控制度松弛、审批流程存在漏洞等。在农户贷款方面,贷前尽职调查、贷中审批管理以及贷后催收管理对贷款风险具有重大影响。鉴于农户贷款特点,如贷款户数众多、户均额度较小、资金使用频率较高,加之借款人居住地偏远,贷后管理难度较大,从而

导致贷后管理不到位, 无法及时识别借款人风险, 进而影响贷款的正常回收。

## 2.2 担保措施风险

担保措施可分为两类: 一是由农户自行提供担保, 如抵押、质押或承担连带责任担保; 二是由政策性农业担保公司提供保证担保。由于农户贷款容易受到自然环境、市场波动和政策调整等因素的影响, 在多数金融机构中, 农户贷款被视为风险较高的贷款品种, 金融机构通常要求借款人提供担保。然而, 农户贷款在缺乏有效抵押物的情况下, 政策性农业担保公司的担保对于乡村振兴背景下的农户融资具有重大意义。

## 2.3 信息不对称风险

农村金融市场表现为典型的不完全竞争特征, 金融机构与农户之间信息分布不均, 导致金融机构人员难以准确甄别农户信息真伪。虽然农户的基本信息可通过相关资料予以核实, 但其家庭收入、资产状况、负债情况等信息却难以精确获取。因此, 信息不对称成为诱发借款人道德风险的关键因素, 例如部分农户借助信息不对称手段, 故意掩盖真实情况以骗取银行贷款, 进而导致不良贷款现象产生。

## 2.4 员工业务素质风险

鉴于农村信用体系尚不完善, 信息分布不均, 金融机构在农户贷款业务的尽职调查过程中, 往往难以获取充分真实信息。此外, 多数涉农企业缺乏规范的财务报表, 仅能通过业务人员依据自身专业素养还原财务状况, 以评估客户经营状况。因此, 在乡村振兴战略背景下, 金融机构业务人员的业务素质对农户贷款风险具有重大影响。为确保风险可控, 业务人员需具备较高的业务能力。

# 3 乡村振兴背景下农户贷款风险管理建议

## 3.1 加强贷款流程的风险控制

### 3.1.1 贷前调查尽责

(1) 注重对理论模型的应用。首先, 要全面收集借款人的相关资料与数据。这包括借款人的基本信息、财务状况、信用记录、经营状况等。这些信息是评估借款人信用风险的重要依据。通过理论模型的视角, 我们可以对这些客观数据进行科学、系统的分析, 从而更准确地评估借款人的信用状况。其次, 理论模型有助于降低主观评价的影响。在贷前调查过程中, 信贷员可能会受到借款人主观

表述的影响, 导致评价失真。而理论模型能够帮助我们摒弃主观偏见, 客观地分析借款人的信用风险。这有助于提高金融机构的风险控制能力, 降低不良贷款率。此外, 金融机构还需不断完善贷前调查信息披露制度。这是一个公开、透明、公正的过程, 有助于促进内部信息自由流通, 减少金融机构与借款人之间的信息不对称现象。信息披露制度的完善有助于金融机构更好地了解借款人的真实情况, 进一步提高贷前调查的准确性。

(2) 完善金融机构内外部评级机制。一方面, 通过内部评级机制, 金融机构可以对借款人的信用状况进行科学、系统的评估, 从而为贷款审批提供有力支持。另一方面, 外部评级机制有助于金融机构了解市场整体风险状况, 为贷款风险定价提供参考依据。内外部评级机制的完善, 可以提高金融机构的风险识别和防范能力, 降低不良贷款率。

(3) 加强对贷前调查人员的培训, 提高其专业素养和风险识别能力。金融机构应定期组织贷前调查人员参加专业培训, 重点学习农业知识、金融知识以及风险评估技巧。通过培训, 使贷前调查人员能够全面、准确地了解农业生产经营过程, 提高对农户贷款风险的识别能力。同时, 金融机构还可以引入农业专家参与贷前调查, 以提供更专业的评估意见。

(4) 优化贷前调查报告的模板, 确保报告内容全面、详实。金融机构应制定统一的贷前调查报告模板, 要求报告内容包括但不限于: 借款人基本情况、生产经营状况、财务状况、信用记录、担保能力等方面的信息。通过详细的报告, 有助于金融机构全面了解借款人的风险状况, 为贷款审批提供有力依据。

### 3.1.2 贷中流程规范

(1) 核实借款人基础资料的真实性。在贷款审批过程中, 金融机构应仔细核实借款人所提供的各类基础资料, 如身份证明、财务报表、担保措施等, 确保这些信息的真实性。此外, 还可以通过借款人所在地相关部门沟通, 了解其信用记录、负债情况等, 以进一步验证借款人提供的信息。

(2) 完善贷款审批标准。金融机构应根据农户贷款的特点, 制定科学、合理的贷款审批标准。这些标准应包括贷款额度、利率、担保要求等方面。通过明确的审批标

准,有助于金融机构在审批过程中更加规范、公正地评估借款人的贷款申请。

(3) 强化内部风险控制。金融机构应建立健全内部风险控制机制,确保贷款审批过程中各环节的合规性。这包括加强对审批人员的监督和管理,防止滥用职权、谋取私利等行为。同时,金融机构还应加强与内部审计部门的沟通和协作,定期对贷款审批工作进行检查,发现问题及时整改。

(4) 加强贷款合同管理。金融机构应制定完善的贷款合同模板,明确合同条款,确保合同具备法律效力。合同内容应涵盖贷款金额、期限、利率、还款方式、担保措施等方面的详细规定。同时,金融机构还需加强对贷款合同的签订和履行过程的监督,确保合同执行到位。

### 3.2 加快农村信用体系建设

(1) 建立完善的信用信息数据库。金融机构应与政府部门、农村基层组织等密切合作,收集农户的基本信息、信用记录、生产经营状况等数据,建立全面、准确的信用信息数据库。这有助于金融机构在贷前调查过程中获取充分、真实的借款人信息,降低信息不对称风险。同时,信用信息数据库的建立有助于金融机构对农户信用状况进行动态监测,及时发现风险隐患。

(2) 实施信用评级制度。依据农户的信用记录、还款能力等因素,对农户进行信用评级。信用评级结果作为金融机构审批贷款的重要依据,对信用良好的农户给予优惠政策,如降低贷款利率、提高贷款额度等。此外,对信用评级较低的农户,金融机构应加强风险防范,严格贷款审批标准。

(3) 建立健全信用奖惩机制。对信用良好的农户,金融机构应给予奖励,如优惠贷款、优先审批等。反之,对信用不良的农户,金融机构应采取惩罚措施,如提高贷款利率、限制贷款额度等。通过信用奖惩机制,引导农户树立诚信意识,降低信贷风险。

(4) 加强信用宣传和教育。金融机构应加大信用宣传力度,通过各种渠道普及信用知识,提高农户的信用意

识。同时,开展信用培训和辅导,帮助农户了解信用对个人和企业的重要性,提高信用管理水平。

### 3.3 创新信贷产品,完善风险机制

(1) 打破传统抵押物种类限制,扩大抵(质)押品范畴,并引入新型抵(质)押方式。将农户的土地经营权、自建房产权、农产品预期收益、大型农机农具等通过法律途径确立为新型抵(质)押方式,从而有效拓展农户融资途径。

(2) 在政府支持下,鼓励金融机构发展农业订单贷款。在订单约束下,农户签署借款合同承诺贷款用于特定农业生产,金融机构基于农副产品收购企业或政府提供担保,发放贷款。

(3) 强化金融机构间商务合作,完善农贷业务风险管控。金融机构还可与政府、保险公司合作,通过金融机构间的合作,实现风险分散,适度放宽借款人准入标准,同时在风险可控前提下解决农户融资难题。

## 4 结束语

综上所述,在乡村振兴战略推动下,金融机构通过实施农户贷款项目,向农户及农业相关企业提供贷款,以助力农业生产经营,进一步推动农村经济发展。通过上述措施,金融机构得以更好地服务于乡村振兴战略,提升农村金融服务的覆盖面及质量。未来,金融机构应持续研发创新贷款产品,充分利用大数据、云计算、人工智能等先进技术,提高农户贷款审核效率和风险管控能力。通过科技手段,实现快速审批、精准投放,为农户提供更加便捷、高效的金融服务。

### 参考文献:

- [1] 高嘉璘,张海潮.探讨中国房地产金融信贷风险成因分析[J].知识经济,2018,(01):37+39.
- [2] 段开元,刘晗煜.乡村振兴战略背景下农村信贷现状、存在问题与优化路径[J].金融经济,2018,494(20):5-9.
- [3] 王娟.Y省农信社小额信贷业务发展战略研究[J].经贸实践,2018(1):141.