

利率自由化下農業金融機構 經營遭遇困難及因應之道

利息乃對資本所支付的報酬，亦可解釋為使用貨幣或可貸資金的期間所支付的價格。而利息數額對資本總額的比率以百分率表示，則為利率，在金融市場上，利率扮演極重要的角色。資金的需求者，總希望利率越低越好，以減輕運用資金的成本負擔；而資金的供給者卻希望利率越高越好，以增加儲蓄的收入。利率太高，自然有礙投資的進行與經濟的成長，但利率太低，則妨礙儲蓄的意願與資金的累積。

我國各金融機構之利率，過去係由中央銀行視國內外經濟情勢、政策等因素訂定或調整，這種利率一般稱為官定利率，以別於依據市場供需決定之市場利率。由於官定利率並非全由自由市場決定，難免因政策性考量，而不合於經濟情況之實際需要，學者專家倡議利率自由化的呼聲，乃時有所聞。

利率自由化係指利率水準由市場資金供需情況決定，並隨市場情況變動。亦即金融機構利率，財金當局不予干預，而由各金融機構視本身資金供求情形及其他有關因素，自主訂定。

近年來，我金融主管當局，為因應國內外客觀經濟環境的需要，認為我國各金融機構利率應向自由化邁進。基於此，中央銀行於民國69年11月7日宣布「銀行利率調整要點」，繼於73年9月函請銀行公會研究建立以基本放款利率為基礎之放款訂價制度。而

於73年3月1日起由台灣銀行、第一銀行、華南銀行、土地銀行、台北市銀行、中國國際商業銀行、農民銀行、交通銀行、彰化銀行、合作金庫等十家主要行庫，於74年3月1日開始實施基本放款利率制度，包括農漁會信用部之其他金融業則於同年9月1日起開始實施。又自75年元月20日起全體金融業開始實施存款利率自由化。至此，我國金融機構利率自由化之架構已經建立，也因此使金融機構的經營環境與以往大為不同。

利率自由化下農業金融機構經營 遭遇之困難

我國之農業金融機構包括農民銀行、土地銀行、合作金庫等三農業庫及各基層農漁會之信用部。由上所述，利率自由化後，因利率水準由市場資金供需決定，必可充分反映當時的金融情勢，而使資金有效運用且妥善的分配。但利率自由化下，農業金融機構之經營遭遇那些困難呢？敘述如下：

一、存放款利率差距縮小，經營風險提高：

利率自由化後，雖然各金融機構可自行訂定利率，但將造成機構間之競爭，各農業金融機構以較低貸款利率推動放款，或以較高存款利率吸收存款，而導致存、放款利率差距縮小，使經營不善的機構，經營風險提高。

二、競爭能力較一般金融機構小：

農業金融機構所經營之貸款項目主要為農業貸款，而農業貸款之筆數多，每筆貸款之金額小，資金成本比一般金融機構高；此外農業金融機構營業項目較一般金融機構少，尤其農漁會信用部在貸放對象、貸款額度、分部之設立等方面均受限制，較無法與一般金融機構競爭。

利率自由化下農業金融機構針對經營所遭遇困難應採之措施

利率自由化後，存、放款利率雖由各金融機構自主訂定，但在經營上會遭遇以上之困難。針對遭遇之困難，各農業金融機構應採取以下因應措施以降低資金成本，提高經營收益，增加競爭力，以求生存，免遭淘汰之命運。

一、提高服務品質：由於農業金融機構

之資金資金成本比一般金融機構高，競爭能力比一般金融機構小，為保留優良的客戶，最上策為加強服務，如利用地緣關係，與當地客戶密切往來，增加優良客戶之向心力，以彌補與一般金融機構競爭之劣勢。

二、加強內部管理：灌輸工作人員之經營技巧與觀念，提高工作效率，有效運用人力，以降低管理費用。

三、改善存款結構：各農業金融機構應拓展支票存款、活期存款業務，以取得低利率資金，降低資金成本，以增加競爭力。

四、積極拓展放款業務：應激勵工作人員積極主動的尋求適當、優良的客戶，努力拓展放款業務，增加資金收入，而非僅消極的在辦公室內等待客戶登門借款，如此才能開展業務，增加收益，在與其他機構之競爭下求得生存。

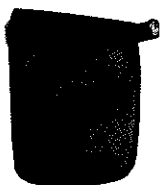


Safe Air 產業安全護具

不銹鋼網 安全面罩

SF-01

割草、剪枝、鋸木作業時
眼睛、臉部保護用，遮陽、
通風、耐沖擊特性。



280-01



280-02



280-03

噴藥作業用，簡易防毒面具

攜帶式電動送風

農業用呼吸保護具

防塵、防毒、防臭全機能設計

質輕 舒適 安全

山本光学株式會社 LS-800系列

成形頭戴口罩式裝著簡單，本體150公克，輕量舒適，視野廣闊。內裝扁平式送風馬達，壽命10,000小時以上，超小型鋅鎘電池，充電一次可連續使用10小時，附電池皮套可裝入腰帶，輕便安全。直結式濾毒罐，粉塵濾罐日本JIS國家檢定合格，捕集效率99.5%，附110V電源充電器，最適合農業噴藥、塗裝噴漆、化學工業、有機溶劑毒臭氣體作業使用。

新型專利公告160155號

郵政劃撥帳號2099479-1

總代理 盛將有限公司

台中縣大里市西湖路5之13號

TEL: 04-3327569(代表號) · FAX: 04-3325233

LS-800 定格10時間
風量固定 50公升/分
LS-810 定格5.5~10時間
風量可調 40~70公升/分



マスクの中に小型電動ファン内蔵!