

中国农村金融 创新与实践2012

ZHONGGUO NONGCUN JINRONG
CHUANGXIN YU SHIJIAN



中国商业出版社

中国农村金融 创新与实践2012

ZHONGGUO NONGCUN JINRONG
CHUANGXIN YU SHIJIAN



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国农村金融创新与实践/崔何主编.

北京:中国商业出版社,2009

ISBN 978-7-5044-6604-4

I. 中… II. 崔… III. 农村金融-研究-中国

IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 122235 号

责任编辑:刘树林

封面设计:三石工作室

书 名:中国农村金融创新与实践

出版发行:中国商业出版社

地 址:北京市广安门内报国寺 1 号

电 话:010-63180647

邮 编:100053

网 址:www.c-cbook.com

经 销:各地新华书店

印 刷:北京通州天宝印刷厂

开 本:787×1092mm 1/16

印 张:116

字 数:1850 千字

版 次:2012 年 6 月第 2 版

印 次:2012 年 6 月第 1 次印刷

定 价:598.00 元(全三卷)

*

*

*

(如有印装质量问题可更换)

编辑委员会名单

顾 问:

徐 振 周富祥

主 编:

崔 何

副 主 编:

常兴华 李玉勤 张培新 陈中涛

编 委:(排名不分先后,按姓氏笔划排列)

马天禄	马业忠	王树丰	王新中	王新平	孔凡胜	冯宗敬
冯建龙	吕鹤年	刘文林	刘生仁	刘学明	刘贵生	刘彩娜
刘蕴华	闫 力	苏 颖	杜晓山	杜 婕	杨明基	杨建莹
杨继红	杨象才	李凤翔	李玉福	李安定	李寿龙	李晓芳
李福信	肖传钧	肖新军	吴黎华	吴鹤立	吴 燕	邱云章
何学风	汪守宏	汪国寅	宋洪远	张 伟	张览君	张 俊
张 剑	张智富	张鉴军	陈 玲	陈接宪	邵景瑄	林 平
卓 然	周元元	周农翔	周佩东	胡文莲	胡安舜	钟 剑
高安翔	郭田勇	郭志才	郭修瑞	黄秀梅	黄晓平	黄 端
董玉华	韩 俊	覃道爱				

特邀编委:(排名不分先后,按姓氏笔划排列)

于学军	万仁礼	王文进	王 亚	王延玲	王 华	王进诚
王岩岫	王泽平	王晓春	王晓辉	王晨曦	牛成立	毛晓飞
邓智毅	任树云	刘乃云	刘伟建	刘 青	齐士义	杜迎伟
杨子强	李万成	李久春	李天德	李世杰	李 林	李招军
李 虎	李 树	李 洪	李 超	李蕴祺	肖四如	吴伟雄
吴国培	吴乾奋	何福魁	佟铁顺	余文建	宋文瑄	张义学
张包平	张安顺	张良庆	张明久	张宝成	张建刚	张桂生
张 强	陆安达	阿不都	陈玉德	陈有安	陈国强	陈晓南
陈益民	陈寅生	罗 勇	罗继东	周建春	周逢民	孟建波
赵志华	赵锡安	胡汝强	施爱平	姚世新	袁明杰	都本伟
徐 中	高材林	郭云喜	郭 鸿	唐忠民	黄常谔	梁希勇
程中良	傅平江	曾 涛	谢建辰	蔡 湘		

砥砺前行创辉煌 劲风满帆正远航

中国农村金融深化改革,创新发展,为“三农”保驾护航

(代前言)

农村是社会的基础,农民是社会主体的主要组成部分,“三农”问题是目前影响我国经济发展的根本问题之一,支持“三农”是农村金融的天职。从2004年以来连续五个针对农村问题的中央一号文件,农村金融创新也成为我国金融改革的重要组成部分。因此,对农村金融的研究能够为当前农村经济发展和农村金融改革提供有效和有益的引导,这是本书的前提和目标所在。

在今天科学发展、可持续发展、均衡发展、全面发展的要求下,作为加强和改进现代金融支持的重要手段,农村金融创新在推动农村经济发展中的作用尤为突出,既能保障农村政策目标顺利实现,又能满足农村经济发展对金融服务的需求。从实践来看,农村金融创新提高了地方乡(镇)领导对金融工作的驾驭能力,改善了农村信用环境,提高了农民生活水平。可以说是真正意义上的“草根金融”服务“草根产业”,在很大程度上是伴随着农业和农村经济发展而同步成长的。

《中国农村金融创新与实践2012》一书是集国内外农村金融改革、创新的主要研究成果于一体的大型文献工具书。该书的出版,不仅可以作为展示各地农村金融最新成果的窗口,可以为广大农村金融机构打造一个相互学习、交流、借鉴的平台,可以为相关部门领导及工作者调研农村金融提供依据,还可以为广大农村金融工作者提供一部翔实、可供操作参考的指导文本,也必将推动农村金融各项工作更好更快发展。

全书共分为三卷九篇。第一卷为改革卷:第一篇为中国农村金融改革与农村经济发展;第二篇为农村金融体系构建;第三篇为国外农村金融经验借鉴。第二卷为创新卷:第四篇为人力资源管理与企业文化建设创新;第五篇为中国农村金融机构领导艺术创新;第六篇为中国农村金融机构绩效管理创新。第三卷为发展卷:第七篇为中国农村金融产品与金融服务;第八篇为中国农村金融营销策略;第九篇为中国农村金融监管与风险防范。同时,该书入编了全国各地农村金融工作

者在实践中积累的理论探讨、政策建议与典型经验文稿,极大地增加了该书的实用性与交流性,其中一些新思路、新举措及好的经验值得各地农村金融工作者学习、借鉴和参考。在本书的相关章节还融入了时下许多政策热点课题,从而使本书具有重要的文献价值和鲜明的时代特色。为了增加本书的实用性,评审专家委员优中选优精选了部分全国实践工作者的优秀稿件,并在保持原文的理论核心和逻辑脉络不受影响的前提下,对提交的部分论文作了不同程度的删改,以达到全面性与系统性的辩证统一、理论性与实践性相结合的根本宗旨。

在本书的编纂过程中,我们得到了权威部门的领导及专家的指导,也得到了广大农村金融工作者的积极支持和配合,在此表示衷心的感谢!为广大读者提供精神食粮是我们孜孜以求的目标,在各个工作环节我们也力求做到精益求精,然而绌短汲深,编辑工作难免出现各种疏漏,欢迎学界同仁指正。

《中国农村金融创新与实践 2012》编辑委员会

二〇一二年六月

目 录

改革卷

第一篇 中国农村金融改革与农村经济发展

第一章 中国农村金融改革的历史沿革	(3)
第一节 中国农村金融体制的创建及演变	(3)
第二节 中国农村金融机构的组成及特点	(13)
第三节 改革开放以来农村金融体制的变迁	(26)
第四节 中国农村金融改革存在的问题及政策建议	(30)
第二章 农村金融机构改革创新	(38)
第一节 农村金融机构多元化	(38)
第二节 农村金融市场准入机制	(43)
第三节 村镇银行	(51)
第四节 农村资金互助合作组织	(61)
第五节 贷款公司	(68)
第三章 以科学发展观为指导服务新农村建设	(70)
第一节 新农村建设与农村经济发展	(70)
第二节 新农村建设中财政金融资金应用存在的问题	(75)
第三节 新农村建设中财政支持重点及对策	(79)
第四节 财政介入农业领域的依据	(83)
第四章 深化农村金融改革的对策建议	(93)
第一节 中国农村金融体制创新透视	(93)
第二节 农村金融体制改革对农村经济的影响	(103)
第三节 深化农村金融体制改革的对策及建议	(109)

第二篇 中国农村金融体系构建

第一章 宏观调控体系下的中国人民银行	(121)
第一节 中国人民银行的历史沿革	(121)
第二节 中国人民银行的职责及机构设置	(124)
第三节 宏观调控体系下的金融生态环境建设	(127)
第二章 中国农村政策性金融的发展战略	(139)
第一节 农村政策性金融理论简介	(139)
第二节 国外政策性银行的发展模式	(142)
第三节 中国农村政策性金融需求	(151)
第四节 中国农村政策性金融的发展战略	(154)
第三章 创新的中国农村信用社	(159)
第一节 中国农村信用社的历史沿革	(159)
第二节 深化农村信用社改革的内容及存在的问题	(164)
第三节 深化农村信用社改革的措施	(178)
第四章 曲折发展的中国农业银行	(181)
第一节 中国农业银行的历史简况	(181)
第二节 中国农业银行改革的目标	(184)
第三节 中国农业银行的新风貌	(186)
第五章 建设中的中国邮政储蓄	(195)
第一节 国外邮政储蓄的市场化改革简介	(195)
第二节 中国邮政储蓄的历史沿革	(199)
第三节 邮政储蓄与其他商业银行的比较	(205)
第四节 中国邮政储蓄的改革方向及模式	(211)
第五节 中国邮政储蓄的发展战略	(218)
第六章 应运而生的新型农村金融机构	(224)
第一节 村镇银行	(224)
第二节 农村贷款公司	(235)
第三节 农村资金互助社	(240)

第三篇 国外农村金融经验借鉴

第一章 美洲部分国家的农村金融	(249)
第一节 美国的农村金融	(249)

第二节 墨西哥的农村金融	(257)
第三节 巴西的农村金融	(260)
第二章 欧洲部分国家的农村金融	(264)
第一节 法国的农村金融	(264)
第二节 德国的农村金融	(268)
第三节 英国的农村金融	(273)
第四节 丹麦的农村金融	(274)
第五节 荷兰的农村金融	(276)
第三章 亚洲部分国家的农村金融	(279)
第一节 日本的农村金融	(279)
第二节 韩国的农村金融	(287)
第三节 印度的农村金融	(294)
第四节 印度尼西亚的农村金融	(297)
第五节 孟加拉的农村金融	(300)
第四章 非洲部分国家的农村金融	(304)
第一节 南非的农村金融	(304)
第二节 尼日利亚的农村金融	(306)
第三节 乌干达的农村金融	(307)
第五章 国际组织对农业与农村的金融扶持	(309)
第一节 世界银行集团	(309)
第二节 国际农业发展基金会	(312)
第三节 亚洲开发银行	(314)

• 改革动态 •

以支农支小力推稳健持续发展

——浏阳农商行践行业务经营战略转型	罗成林 李 剑 毛 圣(318)
晋中市农村信用社大力支持地方经济转型发展	倪育新 程小珊(324)
农村信用社提升执行力有效途径的初探	沈忠道 蒋兴武(326)
浅谈农村信用社经营机制的转换	王国倡 孙 妍(330)
山西河津农村合作银行:发挥信贷杠杆机制,撬动农村信用体系建设良性推进	薛仰舵(333)
农商行改制的难点及对策	王俊华(336)
唐海联社倾力支农促发展	蔡保根(339)
对农信社信贷支持“三农”的思考和议	
——以朝阳县农信社为例	崔昭鹏(341)

县域房地产业发展过快现象应引起重视	付祥国 高金铎 肖庆斌(344)
苦练内功 夯实基础 推动稳健发展	
——承德市郊区联社掀起改制工作大潮	马国成(348)
转变观念 强化管理 狠抓落实 提高执行力建设	马宁东(350)
积极践行“三个转变” 全力实现跨越发展	杨慧新(353)
改变营销策略 促进业务发展	崔利平(356)
发挥金融主力军作用 支持地域经济发展	陈金辉(358)
驱动前行车轮 不断谱写发展新篇章	黄晓虹 龚志创(361)
对完善农村信用社法人治理结构的思考	王卫东(363)
英山农合行:变身专业银行,力挺小微企业	吴险峰 付刚 江欣(366)
金融消费者维权工作的难点及建议	倪守斌(368)
变换的是支农的角色 不变的是惠农的本色	
——阳泉郊区信用联社支持亿源农业合作社发展纪实	崔国欣 姚有昌(371)
以人为本 赢在服务	
——晋中市农村信用社文明规范服务见实效	张爱锁 程小珊 崔潇莺(374)
制约金融支持欠发达地区农田水利建设因素分析及建议	
——以绥化市为例	杨树民 赵景峰 宋春雷(377)
倡导“以客户为中心”的服务理念	王德彩(380)
晋中农信社农村支付服务环境建设成效显著	牛志宏 程小珊 霍燕芳(382)
对农村信用社贷后管理的调查与思考	魏孝杰 马勇(384)
对当前农商行支农工作的理性思考	曹双马(387)
风起扬帆正远航	
——旬阳信合以改革发展踏上现代金融企业征程	陈涛(391)
创建金融生态环境 推进山区新农村建设的探索与实践	马建红(394)
服务“三农” 大有作为	
——对镇赉县农村信用联社做好金融支农服务的调查	张立权(397)
论农村信用社如何加强人才队伍建设与企业文化建设创新	任志坚(400)
对涉农贷款支持县域经济发展的思考	乔永海(404)
六安郊区联社:抢抓时机促营销,新年业务一片红	陈礼宏 黄绍刚 阳康兵(408)
浅谈基层农合机构合规文化建设	张长友(410)
创新支农 铸就辉煌	
——电白农村信用社以创新促发展	莫李玲(413)
打造黟县人民自己的银行品牌	
——记黟县十五届人大代表、县农村合作银行党委书记、董事长王锦鹤	潘文刚(415)
积极支持“三农”和县域经济发展 以科学发展观实践和创新支农服务	吴润宁 禚均流 何伟国(419)

开辟人才成长快车道

——安徽安庆独秀农商行培养选拔年轻干部工作综述	卢义林 殷 坤(422)
善于抢抓机遇	何清忠(424)
呼图壁农信社:助力县域经济跨越式发展	刘怀强(426)
黄岩农村合作银行金融创新的实践与思考	章正平(430)
湖北长阳农信社围绕特色产业做文章	
——因地制宜发展“一村一品”,帮助农民脱贫致富	王 勇(434)
一场没有硝烟的攻坚战	
——湖南省衡东县农村信用联社不良贷款“大会战”侧记 ...	唐南风 单阳玉(436)
桐梓联社五项举措“贷”动小微企业发展	余传达(439)
浅谈如何开展农村金融产品和服务方式创新	林 松(441)
优质服务就是用心服务	潘旭光(444)
突出工作重点 提升发展品质	杜新华(445)
改革春风耀信合 科学发展铸辉煌	
——织金县农村信用合作联社改革发展纪实	彭 静 曾方权(449)
历经四载拼搏 实现经营飞跃	
——鞍山市千山区联社跨越式发展纪实	张 威 王列东 王廷龙(452)
遵义县联社支持提子专业合作社种植获肯定	
——中央电视台《经济半小时》节目专题报道	余朝茂 唐世佳(455)
在改革中踏歌奋进	姚永忠(457)
资金活水润明珠	
——汉川市农村信用合作联社支持县域经济发展纪实	肖作平(461)
围“农”服务促发展 谱写“三农”新篇章	黎旺云(465)
苗疆腹地上的支农主力军	
——台江县农村信用合作联社改革发展回眸与展望	黄 华(469)
对加强农信社案防工作的思考	鄢华贵(474)
羽化成蝶更高飞	
——湖南炎陵农村商业银行改革发展走笔	郭月平(477)
当前电子银行业务中存在的风险隐患及防范对策	张龙安(480)
农村金融服务与“三农”经济发展研究	杨顺良 杨友良 石格林(484)
浅谈如何加强农合行合规文化建设	唐建强(489)
计算机辅助审计的优越性	周邦新(492)
当前农村信用社存款所面临的困境与对策	李志武 董铁明 洪 燚(494)
加强我国诚信建设之管见	车克君(497)
移位稽核创新招 风险防范显成效	
——永定联社开展移位稽核加强内控工作纪实	李方平 黄生超(504)
创规范服务单位 树客户满意窗口	刘国福(507)

彰显特色 激发活力 以文化建设促进基层央行高效履职	杨 军 张耀辉(510)
以人为本 激发活力 不断拓展基层央行履职空间	
——大厂县支行强化内部管理工作经验	李红军 刘兴山(513)
贫困地区深化农村信用社改革的主要难点及对策	
..... 吴宗华 李祖亮 邓兴华 张 华 张远东(517)	
基层文化建设 花开别样红	
——庐江县矾山信用社文化建设纪实	张敦松(520)
浅谈信用社人文文化建设	谢华南 李国平 卢 峰(522)
坚持“六抓” 扎实推进农村信用社改革发展取得新突破	唐自军 贺显久(524)
四举措强化基层人民银行党风廉政长效机制建设	马志宏 田秀锦(527)
基于博弈论视角浅析地方政府与农信社的关系	吴胜 杨 进(530)
加强本溪农信队伍建设 推动经营全面发展	臧德君(534)
对临海农信联社企业文化建设的思考	项赛琴 叶珍英 王 婧(539)
创新催跨越 服务立功勋	刘兴隆 周伶俐(542)
浅谈农村信用社如何加强工会组织建设促进和谐发展	臧德君(544)
深化“七大文化”建设 凝聚农村信用社发展合力	范荣杰(547)
“走千访万”须走“广深高速”	王卫华(551)
不平凡的历程	
——文县农村信用合作联社支持“5·12”地震灾后恢复重建纪实	张银生(554)
建立农村合作金融薪酬管理科学机制的构想	叶其通(557)
做实品牌 凸显特色	
——天元联社 2011 年度工作喜获省、市两级荣誉	
..... 谭 勇 欧阳昌盛 周彪林(561)	
加大信贷投入 力求支农实效	吴河清 王 娟 张青斌(563)
志高存远共携手 “乡情”互动在北京	
——鄞西农商行走京城与刘合炳四兄弟牵手合作	邓兆华 王 超(566)
打造金融支农“生力军”	
——浙江金华成泰农村合作银行金融支农工作纪实	鲍金标 黄展华(570)
浙江禾城农村合作银行:创新金融产品和服务,倾情“支农支小”	
..... 景文学 沈丹园(573)	
浅析农村合作金融机构企业文化建设	马富华 史贤良(575)
以扎实的工作开创花戏楼支行工作上台阶	闫景辉(579)
浅谈农合行企业文化建设	王兴明 赵克东(582)
合作求真 服务求诚 产品求实 擦亮富阳合行“百年老店”支农品牌 ..	施耀明(584)
从深层次构建反腐倡廉有效机制	程新福(587)
发挥支农作用 支持莲都新农村经济发展	岳 刚(590)
支农支小天地宽	施贤军 梁亦兴(594)

建立联络员队伍的做法、问题及建议

——以浙江省开化县农信联社为例 吴晓平(598)

做家门口的银行,成企业家的朋友 瑞丰银行,向“三农”与“小微”锐进

..... 俞俊海 何仲凯(601)

农村合作银行支持“超市经济”的思考 裘 豪(604)

不懈的追求

——湖北省广水市农信联社支农支小纪实

..... 甘 军 付严冬 陈继明 王 鹏(608)

改革卷

第一篇

中国农村金融改革与 农村经济发展

第一章 中国农村金融改革的历史沿革

第一节 中国农村金融体制的创建及演变

一、改革开放前我国农村金融体制的建立与发展

从新中国成立初到改革开放前,农村金融制度同样经历了从建国到社会主义改造基本完成(农村经济改造时期)、社会主义建设时期和文化大革命时期,虽然几经反复,但是人民银行作为农村金融的领导,独家大一统银行的地位未曾改变。这种金融制度是与当时实行高度集中统一的计划经济管理体制相适应的,在农村经济各个发展时期发挥了积极作用。改革开放以来,我国的农村经济体制经历了一场深刻的制度变迁。这场以家庭联产承包责任制为基础的自下而上的需求诱致性制度变迁,确定了以家庭为基本经营单位的农业生产组织形式,极大地调动了农民的生产积极性和主动性,促进了农村经济货币化的程度不断提高。从而使在计划经济体制下形成的“大一统”农村金融制度格局的制度供给与需求的静态均衡出现了非均衡态势。由此,在农村金融领域出现了以政府为主导的强制性制度变迁。

1. 我国农村金融体制的创建

这一时期,是我国农村经济恢复与初步发展的时期。在土地改革和农业生产互助合作发展的前提下,国家加大了支持农业生产的力度,创建了以中国人民银行县及县以下分支机构为主体的国家农村金融组织机构制度,农业(合作)银行两次设立并很快被撤销,农村信用社经试办后有了初步发展。

(1)国家农村金融组织机构体系的创建。新中国成立后,1950年3月,中国人民银行召开第一届全国金融工作会议,提出应本着“集中统一、城乡兼顾、减少层次、提高效率、力求精简”的方针创建金融机构。1950年12月,第二届全国金融工作会议提出、讨论并通过了《筹设农业合作银行提案》。1951年5月,中国人民银行召开第一届全国农村金融工作会议,明确提出了“深入农村,帮助农民,解决困难,发展生产”的农村金融工作方针。1951年7月2日,为了加强农村金融工作,促进土改后农村以发展生产力为中心任务的实现,经政务院批准,农业合作银行正式成立(通常将其看作是农业银行的第一次设立)。农业合作银行成立后,没有同时设立分支机构,对所赋予的财政拨款和长期贷款业务也基本上没有展开。基层农村金融工作仍由人民银行办理。“三反”运动后期,中国人民银行总行精简机构,1952年7月撤销了农业合作银行(通常将其称为农业银行第一次撤