

农村金融改革与
NONGCUN JINRONG GAIGE YU

发展探讨

FAZHAN TANTAO

◎ 游家齐 著

中国商业出版社

农村金融改革与

NONGCUN JINRONG GAIGE YU

发展探讨

FAZHAN TANTAO

游家齐 著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村金融改革与发展探讨 / 游家齐 著.—北京:中国商业出版社,2008.6

ISBN 978-7-5044-6126-1

I.农… II.游… III.①农村金融—经济体制改革—中国—文集②农村金融—经济发展—中国—文集IV.

F832.35-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 041860 号

农村金融改革与发展探讨

作 者:游家齐

责任编辑:安共乐

出版发行:中国商业出版社

社 址:北京广安门内报国寺 1 号 邮码:100053

印 刷:湖北宜都市长青彩印有限公司

开 本:880×1230 1/32

字 数:200 千字

印 张:7.5

印 数:0001-4000

版 次:2008 年 6 月第 1 版

印 次:2008 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5044-6126-1

定 价:35.80 元

版权所有,侵权必究。

序

我们所处的 21 世纪,经济全球化,现代金融经济的兴起构成了鲜明的时代特征。人类社会经历了漫长的几千年的发展历程,由以自给自足和实物交换为特征的自然经济进入以市场交换为特征的商品经济;并在此基础上,又经过了数百年的演变过程,由小生产为特征的简单商品经济进入建立在大工业和银行基础上的货币经济。当前,世界经济的发展已由传统的货币经济转换成了现代金融经济。现代金融经济的发展已成为当今世界的主潮流。金融业作为高科技和知识密集型产业,在现代社会经济生活中的地位,对经济的渗透力是显而易见的。“现代金融已成为现代经济的核心”。

紧跟世界经济前进的步伐,我国融入经济金融全球化的程度正在全面提高,面临的挑战和机遇同时并存。有中国特色社会主义市场经济体制的建立,为我国金融体制改革和金融业的全面发展提供了条件。金融体制改革正在如火如荼地深入进行。我国农村信用社体制改革历经风雨,从 20 世纪 80 年代初开始,经历了以恢复“管理上的民主性,组织上的群众性,经营上的灵活性”三性为主要内容的改革;90 年代初以成立县级农村信用合作联社为主的管理体制改革;90 年代中期农村信用社同农业银行脱离行政隶属关系,由人民银行代管,按照合作制原则进行了规范化改革;90 年代末为实现更高层次的联合,成立了地市级农村信用社联合社;2003 年至 2006 年农村信用社交由省政府管理,按照农村商业银行、农村合作银行、县级统一法人的模式进行了管理体制的改革,成立了省级农村信用社联合社。无论经历何种形式的改革,农村信用社始终站在支

农的最前沿,接受改革浪潮的冲刷与洗礼,在改革的历史进程中不断发展壮大。

作者正是在这种时代变革中长期从事农村金融工作。在农村金融实践中,以其敏锐的观察力,对农村金融改革和农村经济发展中的一些实际问题,进行深入地调查研究,撰写并公开发表了大量的论文、调查报告,许多论文、报告获奖。这本《农村金融改革与发展探讨》,只是其摘选的一部分代表作。这些文章提出了很有见解、很有价值的理论观点和对策建议。对于深化农村金融体制改革和农村金融工作起到了积极的指导作用。如《企业党组织与厂长负责制的关系》、《论优化负债结构的意义和途径》、《脱钩后农村信用社发展的环境分析》、《创建三峡金融中心的研究报告》、《论预防金融职务犯罪的意义和途径》、《论农业银行向商业银行转轨的主要障碍》等等。作者还分别于1991年和1994年被收入香港《当代中国人才荟萃》辞典和《当代中国金融家大辞典》,1990年至1995年被中南财经大学学报聘任为特约编委。这说明作者既有较丰富的农村金融实践经验,又有较高的金融政策理论水平。

面对农村这块生机勃勃的土地,作者用满腔的热忱投入到农村信用合作事业之中,用科学发展的眼光去观察发展中的农村金融。这册《农村金融改革与发展探讨》展示给读者的是作者客观的调查和理性的思考。收入该书的《脱钩后农村信用社发展战略的研究报告》、《宜昌市农村信用社支农有关问题的调查报告》等文章内容充实,观点鲜明和论据充分。看得出作者在调研方面是肯付出的,而肯付出正是成功的基础。科学发展观的第一要义是发展,核心是以人为本,基本要求是全面协调可持续。作者围绕科学发展,对处在改革时期的农村信用社进行了较为全面的调查研究,并取得了可喜的调研成果。他的一些观点和建议对农村信用社可持续发展具有重要的参考价值。我们应该学习作者刻苦学习,肯于钻研的精神,积极投身于农村信用社市场化改革的伟大进程中,为实现现代金融企业目标而努力。

当前,农村信用社正处在改革发展的关键时期,农村信用社如

何走可持续发展的道路,需要我们共同探讨和努力。望作者在今后的工作实践中写出更多更好的有关农村信用社发展的调研文章来。

臧景范

2007.12.5 于北京

目 录

脱钩后农村信用社发展战略的研究报告	1
认清自我:充分发挥联合的作用	14
宜昌市农村信用社发展构想	18
宜昌市农村信用社城区业务发展指导意见	22
农村信用社实行柜员制的风险分析与防范措施	34
关于宜昌市农村信用社支农有关问题调查的报告	41
对信用社领导班子怎样进行量化考核	46
农村信用社依法保全信贷资产的难点及其对策	49
农村信用社经营风险现状、成因及治理对策	53
农村信用社亏损原因探析	60
略论完善信用社经营机制	65
宜昌市农村信用社风险调查的报告	70
宜昌市农村信用社机构人员的调查报告	74
建立综合防范体系 构筑安全防范大堤	79
找准源头综合治理 铲除腐根重塑形象	84
防范经营风险必须大力惩治腐败	91
宜昌市人民政府清收盘活农村信用社不良资产领导小组工作 方案	98
关于在宜昌市城区组建农村合作银行的可行性研究	101
论优化负债结构的意义和途径	111
企业党组织与厂长负责制的关系	115
创建三峡区域金融中心的研究报告	122

农业银行向商业银行转轨的主要障碍	132
浅谈农业银行提高经营效益的出路	136
深化农村金融体制改革稳步建立商业银行经营机制	140
当前资金组织难点及对策	145
山区专业银行组织结构模式浅探	150
农业银行实施招标承包的设想	154
困境与出路	158
试论市场疲软的特征	166
兴山县敢于用法律惩治“赖帐户”可用资金增加信贷矛盾缓解	170
盘活沉淀资金的有效途径——闲置设备调剂	172
深圳农村金融考察报告	175
速度 效益 后劲良性循环的途径	178
完善农村双层经营体制及其信贷对策研究	183
兴山县农村金融政策研究	189
金融诈骗案的现状、成因及防范对策	197
论预防金融职务犯罪的意义和途径	204
抓住机遇 深化改革 强化监督 加快发展 努力把农村信用社建 设成为支持农村经济发展的金融主力军	208
深化改革 规范管理 稳健发展 把宜昌农村合作金融事业全面 推向二十一世纪	216
着力加强联社领导班子建设 把宜昌农村信用合作事业全面推 向二十一世纪	224

脱钩后农村信用社发展战略的 研 究 报 告

一、农村信用社现状分析

1.1 我国农村信用社将面临“三足鼎立”的新格局,根据《国务院关于农村金融体制改革的决定》精神,农村信用社同农业银行已脱离了行政隶属关系,农业发展银行分支机构正在逐步延伸。一个以合作金融为基础,商业金融为主体,政策性金融相结合的新农村金融体系正在形成。这一巨大变革必将给农村信用社带来重大影响和历史性发展机遇。但是,脱钩后,农村信用社在一段时间内将处于“过渡时期”,各种经济金融关系一时难以理顺,其经营管理活动必出现新的碰撞和摩擦。为此,农村信用社必须面对现实,扬长避短,审时度势,从战略的高度,对其现状认真地加以分析,对其发展进行深入地研究。

1.2 对农村信用社现状的总体判断。我国农村信用社 45 年的发展历史证明,农村信用社作为合作金融组织,在农村金融体系中处于基础地位,在支持农村国民经济发展中正发挥着日益突出的作用。从农村信用社发展现实状况来看,对其的理性判断为:规模较大,分散经营,效益欠佳,结构失衡,管理紊乱,后劲挺坚。

(1)规模较大。农村信用社无论是存贷规模,还是机构和人员总量都是比较大的。宜昌市农村信用社 1996 年 6 月末的存贷规模分别为 16.1 亿元和 9 亿元,独立核算的机构 142 个,人员总量为 2841 人(含代办员)。

(2)分散经营。主要表现为:一是经营层次过多,农村信用社有县级联社、乡级信用社、信用分社(储蓄所)、信用站 4 个层次。二是

单位和人均规模小,宜昌市农村信用社 1996 年 6 月末独立核算单位平均存贷规模分别为 0.11 亿元和 0.06 亿元,人均存贷规模分别为 0.0057 亿元和 0.0032 亿元。这样的格局不利于集约化经营和提高规模效益。

(3)效益欠佳。主要表现在由于农村信用社没有高效的经营载体,致使经营亏损,财务包袱沉重。宜昌市农村信用社 1996 年 6 月末累计亏损 6842 万元,其中历年亏损挂账 5611 万元,且亏损有增加的态势。

(4)结构失衡。主要表现在农村信用社资产负债结构和人员素质结构上。宜昌市农村信用社 1996 年 6 月,资产总额为 23.6 亿元,其中:现金资产、贷款资产、固定资产、其他资产分别占 45.98%、37.99%、3.2%、12.83%,且在贷款资产中,短期贷款、中长期贷款和不良贷款分别占 41.73%、15.77%、28.73%,负债总额为 23.6 亿元,其中:资本金、存款负债、借入资金和其他负债分别占 3.59%、68.16%、7.53%和 20.72%,且在存款负债中对公存款和储蓄存款分别占 10.7%和 89.3%;人员素质结构大专文化程度占 3.7%,中专占 21.6%,高中占 43.3%,初中以下(含初中)占 31.4%;从专业职务分,有专业职称占 67.3%,其中:中师占 3.5%、助师占 33.3%、员级占 30.5%。

(5)管理混乱。由于长期以来接受农业银行的领导和管理,把农村信用社与专业银行等同起来,视为基层机构,从而使农村信用社丧失了固有的“三性”性质,处于既不像专业银行,又不像合作金融组织的“两不像”状态。加上管理力量单薄,自我约束软化而形成的经营不规范,账务核算不规范,内外管理不规范,经济案件不断发生。

(6)后劲坚挺。主要是指农村信用社有很强的发展后劲。一是农村信用社拥有一支特别能吃苦的庞大的职工队伍;二是农村信用社同农业银行脱离行政隶属关系后,被抑制了的经营积极性会大能量的释放出来;三是有比较雄厚的资金实力,宜昌市农村信用社 1996 年 6 月末的贷存比例为 55.9%,缴足“两金”后,仍有可用资

金4个亿；四是信贷资产质量相对其他金融机构要好，不良资产所占比重较工、农、建行都低；五是经营机制较高，同其他专业银行相比有自己的优势。

1.3 农村信用社经营环境分析。经营环境就是农村信用社经营所处的社会经济环境中各种要素组合的总称。它是农村信用社经营发展战略研究的基本问题。

(1)服务对象——投资环境分析。农村信用社必须坚持为“三农”服务，这就把农村信用社投资主体对象界定在农村。目前农村经济环境呈现出以下特点：①从农村经济结构看，农业产值占比相对减少，增速放慢，但农业的基础地位进一步加强，发展前景可观，在农业产值中多经成分加重，农业产业化趋势日益形成；乡镇企业产值占比较大，且增速迅猛，具有强劲增长态势。②从农村经济效益看，农业比较效益相对提高，农民实际收入增加，脱贫致富的小康工程力度加大；乡镇企业经营效益普遍不好，资产负债率居高不下，经营环境进一步恶化，关停半关停企业急剧增加。③从农村资金需求看，由于农村经济发展速度加快，农村资金需求不断增长，过旺的资金需求与有限的资金供给形成了尖锐的矛盾。主要表现为：一是农村资金需求的客户增多，乡镇企业仍然是农村资金需求的主要客户，农业产业化、农村多种经济、农业综合开发、农户庭院经济等多种形式的资金需求客户日益增多；二是农村经济行为主体的投资冲动，投资需求的主要动因是农村商品经济的迅速发展，人们的商品意识普遍增强。④从农村资金供给看，农村资金的供给能力取决于农村资金形成能力。农村资金供给形式的渠道有财政支农资金、经济行为主体的自有资金、其他渠道的资金和银行信用社的信贷资金。尽管国家已加大了对农业的投入，但财政资金有限，经济行为主体的自有资金匮乏，集体积累“空壳”，其他渠道的资金也越来越少，惟有信贷资金呈扩大趋势，且在信贷资金投放过程中，由于其他专业银行都要向商业银行转轨，在农村筹集的资金不可能再投向农村特别是农业，农业所需的资金将会由农村信用社作主要支撑。

(2)发展空间——区位优势分析。农村信用社的发展空间在广大农村,而不是大中城市。我国农村是一个广阔天地,农村信用社将大有作为,随着信用程度的提高,农村信用社对农村经济的渗透力将进一步增强。这就是农村信用社最大的区位优势。具体讲:①在农村金融市场上,农村信用社的基础地位将日益加强,实力最强、最活跃的角色将由农村信用社充当。农村信用社将会左右农村金融市场的局势。②在对农村经济的作用上,由于其作用力的充分发挥,农村信用社在地方政府的地位将日益提高,会受到地方政府的支持和偏爱,受到全社会的承认和关注。③在广大农民的感情上,农村信用社在广大农民心目中的地位将日益牢固,农村信用社将更加贴近农民,贴心为“三农”服务而成为农民脱贫致富奔小康的忠实伙伴。

(3)经营条件——政策环境分析。由于农村信用社界定为“三农”服务,其业务经营在很大程度上要靠国家保护政策提供外部条件。一是现行的农村产业政策,如发展农业基础产业的政策、农村“八七”攻坚扶贫政策、农业产业化政策,特别是中央提出的“两个根本性转变”战略方针在农村经济中的贯彻落实等等,为农村信用社经营提供了较为宽松的政策经济环境。二是现行的宏观金融财政政策,如存款准备金政策、利率浮动政策、税收政策等为农村信用社经营提供了相对宽松的宏观金融政策环境。三是国家将从发展农村经济这个大局出发,即将制订和出台一系列保护政策,扶持农村信用社改革和发展。四是农村金融体制改革的推动力将作用于农村信用社改革和发展,特别是农村信用社由人民银行直接监督,在过渡时期,各级农村金融体制改革领导小组办公室由各级人民银行主要负责人兼任,人民银行会更加重视农村信用社的经营管理,为农村信用社的发展提供了新的契机。

(4)市场占有率——筹资环境分析。市场占有率既是农村信用社决定其经营规模的主要依据,又是农村信用社分析其筹资环境的重要依据。1996年6月末,宜昌市农村信用社在九个县农村金融市场中,存款市场占有率为22.87%,分别比工行、农行低2.84个百

分点和 0.85 个百分点,比建行高 5.26 个百分点;贷款市场占有率为 12.78%,分别比工行、农行、建行低 18.04、12.22、2.98 个百分点。这说明,农村信用社的竞争对手仍然主要是工行和农行。

综上所述,在当前和今后一个时期,农村信用社的经营环境相对宽松,可谓是农村信用社发展的“黄金时代”。因此,农村信用社完全有理由抓住机遇,加快发展。

二、农村信用社经营目标的取向

2.1 农村信用社经营总目标的取向。农村信用社虽然也是经营货币的合作金融企业,但是由它的合作金融性质和特定服务对象所决定,不可能像商业银行那样,去追逐利润最大化的惟一目标,但它也应当去获取尽可能多的利润,实现所有者权益最大化,这是市场经济条件下所有企业的共性。只有农村信用社自身经营效益提高了,才能保障广大社员和农村经济主体的利益。因此,农村信用社应在政策和法律的空间内,在安全性和流动性的严格约束下,以获得尽可能高的社会经济效益和自身经营效益的双重目标作为自己的取向。

2.2 农村信用社战略目标的取向。农村信用社发展战略目标应取向于把我国农村信用社建设成为综合实力雄厚、经营机制灵活、管理手段先进,既有中国特色,又能同国际合作金融接轨的现代化农村合作金融。实现这一战略目标应分两步走:第一步,按照民主管理要求恢复农村信用社合作金融性质。第二步,按照商业化经营要求组建农村合作银行。

2.3 农村信用社经营目标的总体设计。在上述总目标的架构内,第一步经营目标总体设计表述为:坚守农村,占据城镇,扩展城郊,盘活资产,改造提高;第二步经营目标总体设计表述为:巩固农村,发展城镇,进军城市,稳健经营,加快发展。具体目标体系设计为业务经营目标、内部管理目标和发展后劲目标。业务经营目标由负债增长指标、资产质量指标和财务效益指标构成;内部管理目标由资产负债管理指标、资信等级指标、劳动人事管理指标和安全保卫指标构成;发展后劲目标由资本积累指标、电子化建设指标和队

伍素质指标构成。

三、农村信用社发展对策研究

3.1 经营战略选择。农村信用社有三种战略选择。①环境适应型战略,即现有“金融产品”基本不变,主要靠有效的组织手段激发员工的挑战精神和革新意识,以期实现经营目标,适合于山区农村信用社。②环境创造型战略,即不断创新“金融产品”,开拓新的业务领域,扩大经营范围,通过多元化经营来实现经营目标,适合于城市农村信用社。③环境复合型战略,它是容环境适应型和环境创造型为一体的战略,适合于平原农村信用社。无论农村信用社选择什么样的战略,都应走“人才立社,效益兴社,信贷强社,安全保社”的发展思路。

3.2 实现第一步战略目标的对策。恢复农村信用社合作金融性质总的对策是:清理资产,壮大骨架,强化管理,夯实基础。具体对策是:

(1)全面清产核资。农村信用社脱钩后,首先应对资产尤其是信贷资产质量进行全面清理核定。在资产负债表上真实反映资产质量状况,以摸清家底,做到心中有数。为此,建议各级农村金融体制改革领导小组办公室要在近期内进行全面布置,加强领导。

(2)抓住时机扩股。农村信用社恢复合作制应把扩股增股作为突破口。一是要合理设置股权,股权设置应根据扩股对象——农户、农村集体经济组织和农村信用社职工等的实际有区别地设置。二是合理确定既得利益,为了吸引社员扩股积极性,可考虑实行“保息分红”。即保当期定期一年的存款利息,视其经营成果分红。三是对社员实行优先的信贷政策和差别利率政策,从而增加农村信用社资本金,壮大资金实力。

(3)着力盘活不良贷款。不良贷款是制约农村信用社经营效益的主要因素。因而,要采取经济的、法律的、行政的等综合手段,多管齐下,进行综合治理,下最大决心盘活信贷资产,在此基础上优化贷款增量,全面提高信贷资产质量,培养高效的经营载体。

(4)加强职工业务技术培训,主要是操作技能和基本业务知识

的培训。对职工业务培训在当前主要由县级联社负责,分岗位进行。实行持证上岗。

(5)加强安全保卫工作。安全保卫要实行标本兼治,即“治标”就是增加投入,加强安全设施建设,提高防卫能力,“治本”就是对全员进行安全保卫意识教育,加强制度检查落实力度,增强人防意识。

(6)实行民主管理。合作制的特征之一是管理上的民主性。农村信用社要以县级联社为单位,按照股份合作制原则成立理事会,选举产生社员代表,实行社员代表大会制度。民主选举县级联社领导班子,讨论决定农村信用社的重大经营管理问题。为此,要根据当前农村经济体制转换时期的新特点修订和完善《农村信用社章程》。同时,要按照精简高效原则调整县级联社职能管理部门,强化经营管理。通过上述措施,把农村信用社从“两不像”的状态中改造过来,还其合作性质的本来面貌,为实现农村信用社第二步战略目标夯实基础。

3.3 实现第二步战略目标的对策。农村信用社实现第二步战略目标应按照商业化农村合作银行运行模式调整经营战略、规范经营行为、创新经营手段、营造经营环境、整合组织架构、加强班子建设。

(1)调整经营战略。农村信用社调整经营战略是从根本上把重存轻贷、重放轻管、重速轻效的经营格局调整为资产负债联合管理,速度效益相互统一,经营管理均衡发展的经营战略。

①资产负债联合管理——农村信用社根据市场营销的要求,对资产组合与负债组合进行对应控制,以实现资产负债的总体优化配置。按照安全性、流动性和效益性均衡原则,农村信用社资产负债组合应从以下方面进行调整:A.调整负债组合。一是调整负债的种类组合,农村信用社合理的负债组合应该是负债多样性,即以存款负债为主,提高存款负债质量,扩大股金负债,增加同业负债,发展表外负债。二是调整负债的期限组合,以中期负债为主,扩大短期负债,发展长期负债。三是调整存款负债组合,在区位组合上,

农村信用社市场定位于巩固农村,发展城镇,进军城市。农村信用社在农村金融市场应占绝对份额,在城镇金融市场应三分天下有其一,在城市金融市场应占一定份额。在存款负债的种类组合上,要巩固储蓄存款,狠抓对公存款,增加同业存款;在存款负债的期限组合上要以定期存款为主,扩大活期存款。B.调整资产组合。一是在资产种类组合上,以高效资产为主,提高信贷资产质量,保持适量现金资产比例,增加债券资产品种,抑制固定资产增长,压缩其他资产占用。二是在资产期限组合上,以短期资产为主,扩大中期资产,增加长期资产。三是在信贷资产组合上,贷款对象应以农业生产费用为主,以农业产业化为主,以多种经营为主,以集市贸易为主,有选择地支持能源建设,限制乡镇工业项目;贷款方式上全面推行抵押贷款,保持适量担保贷款,基本取消信用贷款。

②速度效益相互统一——农村信用社业务增长要与效益提高相同步。农村信用社一是要在服从经营效益的前提下,保持合理的业务增长速度。所谓合理,就是同农村经济增长速度相一致。经济决定金融,这是经济金融发展规律,农村信用社不能违背这条规律。如果农村信用社业务发展速度超出了农村经济发展速度,说明农村信用社业务发展失真;如果农村信用社业务增长速度低于农村经济发展速度,说明农村信用社经营管理决策失误。二是以效益为前提改革财务核算体制,取消乡镇信用社法人资格,实行县级联社集中经营,统一核算的财务管理体制。这样有利于农村信用社实行集约化经营,提高规模经营效益;有利于农村信用社整体优势的发挥,以巨大合力参与市场竞争,更有效地支持农村经济发展。这样,有利于农村信用社财务上的规范管理,提高经营管理水平。三是以效益为前提完善经营目标责任制,重点考核利润增长率、催收贷款率、负债成本率、资产收益率,以经营效益论英雄。

③经营管理均衡发展——农村信用社要总揽经营管理全局,在强化经营的同时,强化管理,做到经营和管理均衡发展。为此,一是农村信用社在经营上要依法稳健经营,稳健经营的标志是在资产负债比例控制下以合理的负债增长速度及其绝对量来决定资产

占有量,在扩大负债业务上开拓,在资产业务上谨慎。二是农村信用社在资产负债管理中坚持安全性、流动性、效益性均衡原则,这三者之间的关系是:安全性是前提,流动性是条件,效益性是目的。三是农村信用社的经营管理、劳动人事管理、机构网点管理和监督保卫控制相协调。

(2)规范经营行为

①依法规范。农村信用社的经营行为应该界定在政策和法律的空间内。虽然我国已颁布了《中华人民共和国商业银行法》可供农村信用社执行,但是由于农村信用社是合作金融性质,在诸多方面都有别于商业银行。因此,我国应尽快颁布《合作金融法》,用法律形式确定农村信用社合作金融性质,规定组织形态,明确权利义务,维护合法权益,规范经营行为。

②制度规范。农村信用社应走“依法治社、制度管社、科教兴社”的路子。为此,农村信用社的权威性管理机构不仅要尽快成立,而且要依据《合作金融法》,结合农村信用社的特点,修订和完善一套完整的、科学的、切实可行的、规范的《农村信用社经营管理制度》,使农村信用社有法可依,有章可循,以规范农村信用社的经营行为。

③管理规范。一是实行资产负债比例管理。资产负债比例管理就是农村信用社的资产与负债之间,资产与资本之间,资产项目之间以及其他项目之间保持一定的比例关系。为此,管理部门要制订区别于商业银行的《农村信用社资产负债比例管理办法》,规定农村信用社资产负债比例监控指标体系。二是实行贷款风险度管理。贷款风险度是指衡量贷款风险程度大小的尺度,它是贷款风险管理中一个非常有用的工具,可以应用于贷款审、贷、查全过程,它的作用可以制约“以贷谋私”,提高贷款决策水平,使信贷结构调整落到实处,便于农村信用社对信贷管理工作进行考核和奖惩。为此应制订《农村信用社贷款风险管理办法》,规范贷款风险度指标以及测算办法和贷款管理权限。三是实行资信等级管理。根据农村信用社经营管理情况,进行资信评估,将其划分为4个等级,即一级农