

探索·创新·发展

共青团中国农业发展银行委员会 编

中国青年出版社

探索·创新·发展

共青团中国农业发展银行委员会 编

中国青年出版社

(京) 新登字 083 号

图书在版编目 (CIP) 数据

探索·创新·发展/共青团中国农业发展银行委员会编. —北京: 中国青年出版社, 2003

ISBN 7-5006-5454-5

I. 探... II. 共... III. 商业银行-金融创新-中国-文集
IV. F832.33-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 090664 号

*

中国青年出版社 出版 发行

社址: 北京东四 12 条 21 号 邮政编码: 100708

网址: [www. cyp. com. cn](http://www.cyp.com.cn)

编辑部电话: (010) 64034349 邮购部电话: (010) 64049424

首钢总公司印刷厂印刷 新华书店经销

*

880×1230 1/32 12 印张 2 插页 255 千字

2003 年 11 月北京第 1 版 2003 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 20.00 元

本图书如有任何印装质量问题, 请与出版处联系调换

联系电话: (010)64033570

雄狮书店: (010)84039659

序

在这秋高气爽的季节里，很高兴看到又一部青年人的论文集出版了。可以说，春华秋实正是这本书的深远意义所在，它继承和发扬了我行广大青年勤奋工作、积极探索的传统美德，凝聚了广大青年的智慧和汗水，展现了在新时期、新形势下，广大青年刻苦学习理论、不断创新理论、努力实践理论的崭新面貌。

党的十六大报告指出，实现全面建设小康社会宏伟目标的关键是要解决好“三农”问题。加大对“三农”的支持力度，需要发挥农业政策性银行的作用。对于承担着国家农业政策性金融服务的农业发展银行来说，如何用改革创新的精神，进一步完善和加强收购资金封闭管理工作，把现阶段职能履行好；如何实现机制和体制的创新，积极探索在市场经济条件下办好农业政策性银行路子；如何加强党的建设、发挥政治优势，建立一支与新任务、新要求相适应的高素质人才队伍，完成党中央、国务院交给农业政策性银行的重要任务，是我们迫切需要研究、探讨的问题。这就要求我们要从改革和创新的角度不断去思考问题、剖析问题、解决问题，进一步解放思想、实事求是、与时俱进、开拓创新。

青年是民族振兴和国家发展的希望，也是农发行的希望。我

行广大青年在收购资金封闭管理工作中，勤奋学习，刻苦钻研，扎实工作，开拓进取，他们的文章紧紧围绕新形势下金融重组与发展这个主题，特别是在农业政策性银行的职能定位、业务调整、封闭管理等方面，从多角度、多层次、多界面进行了充分的理论分析与实证论述，体现了广大青年对新形势下农发行发展的关心和对本职工作的热爱。尽管论文中有些观点尚欠成熟，但他们工作的热情、改革的渴望、创新意识的跃然纸上，在一定程度上反映了我行广大青年热爱本职、努力工作、积极进取、与时俱进的精神状态，具有一定的理论内涵和强烈的责任感、使命感和时代感，为农业政策性银行当前和今后一段时期的改革与发展提供了良好的借鉴。我们从中也看到了我国农业政策性金融事业的希望。

这些论文的编辑出版，也必将激励我行广大青年更积极、更深入地投入到金融理论和调查研究中去，以理论指导实践，以实践验证理论，大兴调查研究之风，戒骄戒躁，再接再厉，继续在各自的工作岗位中做出更好的成绩！

中国农业发展银行党委副书记、副行长



2003年10月

目 录

金融发展离不开信用环境建设	周 晖 / 1
农村金融重组刍议	聂 磊 / 10
销区农发行的业务与管理整合	罗琴华 / 19
国有银行的重组与发展	章早立 / 29
与时俱进 创建新型金融企业文化	刘建新 王想斌 / 39
新形势下农发行内部重组研究	任建伟 / 51
农村金融重组与深化	何志雄 / 60
加入 WTO 后农业发展银行面临的 挑战·机遇·对策	刘桂芝 / 73
我国债转股面临的现状、存在的问题及对策研究	濮素飞 / 79
粮食主销区农发行完善功能问题的研究	夏文超 / 89
论粮食购销市场化改革对沿海粮食主销区 农业发展银行业务的影响与对策	王阳锋 / 102

政策性银行信贷结构调整的思考	叶 颖 / 113
农业政策性金融信贷风险的现状、 成因及防范对策	黄石市分行课题组 / 121
粮食市场化改革的影响及对策	王康新 刘富权 熊海元 / 132
论我国国有商业银行经营制度取向	袁逸峰 / 144
浅谈企业创新性群体结构的优化	孙 诚 夏 筠 / 157
农业发展银行产业化发展初探	游国沛 / 165
学习贯彻十六大精神 促进西部农发行改革与发展	贾翠玲 / 173
中国农业发展银行内部重组初探	王建军 / 183
浅谈入世后中国银行业的竞争与发展	张广海 / 189
金融科技创新与发展	马 静 / 198
国家农业政策性银行发展前景之我见	王丽颖 / 207
公司治理与我国国有商业银行股份制改造探析	陈 曦 / 214
浅议中国银行业的混业经营	谷疆红 / 225
关于农发行履行现行职能与改革创新思考	陈敬贤 / 235
对目前中国银行业重组方式的思考	张一文 / 244

国外农业政策性金融发展经验及其借鉴

赵 丹 / 251

调整政策 完善职能 更好地为建设

农村小康社会服务

朱建中 叶 准 / 260

销区农业政策性银行重组与发展探讨

陈君清 / 269

完善农发行职能 促农业政策性金融发展

郑燕萍 / 278

中国农业发展银行的发展与中国经济可持续

发展关系的探讨与思索

谢海文 / 287

金融开放、金融竞争与金融重组

熊绍员 / 296

关于粮食市场化改革后收购资金供应与管理问题的思考

韩 刚 / 307

农业政策性信贷战略性调整初探

艾利宏 / 319

关于优化农业政策银行发展环境的理性思考

陈 雍 / 328

浅谈如何进一步发挥信息电脑“科技兴行”的

战略支点作用

孙重勤 陈德佳 夏 筠 / 336

完善农村金融体系 支持农村经济发展

韩 梅 / 345

对我国加入WTO后金融体系结构及其分工的思考

李天泉 / 353

浅谈加入WTO后中国农业发展银行面临的机遇

和挑战及其战略选择

刘 晖 / 363

中国农业发展银行“重组与发展”论文获奖名单

373

金融发展离不开信用环境建设

周 晖

我国市场经济发展到今天，经济发展已由投资政策和投资硬环境主导向信用环境主导转变，信用的好坏将决定资本的流向和经济的发展速度。近年来，我国经济运行中出现了极不正常的现象，由于信用缺失造成的信用危机正成为制约我国经济发展的瓶颈和突出因素。金融业作为承载信用的重要行业，金融发展离不开良好的信用环境，必须下力气对社会信用建设加以研究。

一、我国社会信用现状

现代市场经济是建立在法制基础上的信用经济，从发达的市场经济国家的经验看，一般都已建立起了比较完善的社会信用制度。在我国，一方面社会信用的恶化对我国经济造成的严重损害和恶劣影响，已经引起政府及社会各界的普遍重视，我国的社会信用建设工程已经启动。另一方面，社会信用体系建设也是涉及到方方面面一项复杂的系统工程，我国在社会信用建设方面仍然存在着许多问题。

1. 从社会整体看，普遍缺乏现代市场经济条件下的信用

意识和信用道德规范

在中国，虽然诚实守信始终是几千年传统文化的主流，但由于近代市场经济发育不充分，信用经济发育较晚，市场信用交易不发达，建国后又长期处在计划经济体制之下，真正的社会信用关系十分淡薄。特别是金融体制改革的滞后，使金融信用迟迟提不上议程；长期的短缺经济，使消费信用显得没有必要。无论是企业还是消费者个人，都普遍缺乏现代市场经济条件下的信用意识和信用道德观念的培养。社会上信用缺失行为盛行，使得很多企业对于信用关系其生死攸关的重要性体会不深、认识不足。不讲信用的企业照样可以生存和发展，坑蒙诈骗者也有一定的市场。所以，在社会上没有树立起以讲信用为荣，不讲信用为耻的信用道德评价和约束机制，信用的失衡就成为社会普遍的现象。

2. 从市场主体看，企业内部尚未建立基本的信用管理制度

企业内部的信用管理是财务管理的一个专门组成部分，包括对应收账款和商品销售的管理；对与企业发生业务关系的所有主要客户信用状况的调查、征信和管理。我国企业内部普遍缺乏信用管理制度，很少有企业设立专门进行内部信用管理的部门、机构或人员，因此，因授信不当导致合约不能履行以及受信企业对履约计划缺乏管理而违约的现象频繁发生，因对客户信用状况缺乏了解也使许多企业受骗上当，导致经济纠纷大量出现。在信用管理这一重要环节的普遍缺乏，必然导致社会失信行为的大量发生。有关数字显示，我国企业因坏账、拖欠款损失等产生的平均无效成本是销售收入的14%，而企业

的平均利润率才百分之几。

3. 从信用管理要素看，信用中介服务的市场化程度和信用数据的市场开放度很低

目前我国仍是“非征信国家”，信用社会中介服务行业发展滞后，现有的市场运作机构和信用产品，不仅市场规模很小，经营分散，而且行业整体水平不高，市场竞争基本处于无序状态，没有建立起一套完整而科学的信用调查和评价体系。同时，我国整个信用中介服务行业缺少健康发展的市场环境，社会相关的信用数据的开放程度很低。在征信数据的开放与使用等方面没有明确的法律规定，政府部门和一些专业机构掌握的可以公开的企业信息没有开放，增加了征信和信息获取的难度。信用中介机构现有数据库的规模普遍偏小，信用信息不完整。在这种情况下，无法对企业的信用做出公正、客观、真实的评估。很多涉及企业的信用数据和资料服务企业无法得到，从而无法依靠商业化、社会化和具有客观公正性、独立性的信用调查、征信、资信评估和信用专业服务等方式，提高社会信用信息的对称程度，导致了失信现象愈演愈烈。

4. 从国家对信用的管理看，现有信用管理体系不健全，缺乏有效的失信惩罚机制

征信国家大都有比较健全的国家信用管理体系，这一体系包括国家关于信用方面的立法和执法；政府对信用行业的监督管理；政府对全社会的信用教育和信用管理的研究与开发。目前我国在这些方面都存在严重不足。针对社会信用体系建设的法规、政策尚未出台；现有法律法规中的相关条文，对守信、背

信行为概念界定不够准确，处罚条款弹性太大，缺乏可操作性；信用信息与商业秘密、个人隐私之间的法律界线模糊不清，不足以对社会的各种失信行为形成强有力的法律规范和约束。同时，有法不依和执法不严的问题也相当严重，在一些失信和诈骗案件的审理中，还存在严重的地方保护主义影响。社会上更是缺乏严格的失信惩罚机制，尚未达到刑事犯罪程度的失信行为得不到相应的惩罚，不讲信用的企业法人和个人也不能受到社会的谴责和唾弃。政府对信用市场的监督管理薄弱，对从事企业信息服务的中介机构缺乏监管，造成虚假信息盛行、社会反映强烈。

二、信用不足对金融业发挥经济核心作用的危害

德国经济学家布鲁诺希尔布兰德根据交易方式的不同，把社会经济发展划分为三个阶段，自然经济时期、货币经济时期和以信用交易为主导的信用经济时期，并首次提出信用经济是一种契约经济。在当今高度发达的市场经济中，快速周转的物流和资金流，都是以信用为渠道和桥梁，没有信用，社会经济必定是死水一潭，或者是一片混乱。信用对人类社会的发展，对社会资源的合理配备和优化组合，特别是发挥金融在经济中的核心作用具有重要意义。

1. 信用不足导致总需求不足

在市场经济条件下，经济活动是最根本的，而信用则是经济活动和社会秩序的基础，它能够拉动经济的增长。在信用制度下，有资金的企业可以发展，没有资金的企业也同样可以发展，只要有信用，大家就允许它不立刻支付资金而照样使用资

源并按它自己的计划正常生产。如此一来，整个社会经济的增长速度就放大了。在我国，金融部门的信用规模每增长1亿元，GDP增长4753万元。试想如果任由我们的社会继续缺乏信用制度、缺乏行之有效的信用管理，导致人们都在回避与信用有关的交易，信用不足将会限制和阻碍社会资金的流动，导致需求不足。

2. 不利于提高市场资源配置效率

从最原始的“以货易货”的实物交易，到“一手交钱，一手交货”的货币交易，到当代的电子商务、电子货币、电子结算等信用交易，市场经济活动出现了完备的信用形式。发达的信用工具，健全的信用制度和规范的信用体系，使市场资源配置效率得到了显著提高。而我们的社会由于缺乏信用制度和信用运行机制，不能有效地保护按照新的信用原则与制度进行的经济活动和社会活动。以银行为例，由于受社会大环境、恶性竞争和企业互相效仿、攀比等因素的影响和制约，企业借改制之机逃废银行债务现象比较严重，给银行保全信贷资产、维护合法债权带来很大难度，造成资金总量不足、资产质量低下，长期超负荷经营，不仅严重地影响着银行自身的经营，造成了巨大的风险，而且银行普遍惜贷，有效信贷投放严重不足，影响着银行优化资源配置作用的发挥。

三、加强信用环境建设

加强社会信用体系建设，就是根据成本—收益原则，来构造一个信用违约成本大大高于信用违约收益的社会信用环境。由于造成信用危机的原因是复杂的、多方面的，如道德失范是

公民个人不讲信用的内在根源；经济转型时期，各种市场主体信用意识尚未建立；传统国有企业产权界限模糊，信用问题很少有人关心；信用制度的建立缺乏必需的保障和救济措施等，因此，需要各界共同参与，合力建设我国的信用体系。

1. 加快建立国家信用管理体系，发挥政府的推动、引导、协调作用

要建立市场经济条件下的信用体系，必须依靠市场手段推进。但由于我国尚处于建立社会主义市场经济体制过程中，市场发展状况和社会信用环境都很不理想，不能单纯靠市场的力量来推动社会信用体系的建设。政府应在借鉴各国建立国家信用体系的经验基础上，采取有效措施，争取在较短的时期内，以较低的成本初步建立国家信用管理体系，为社会信用体系能自行运营和发展奠定基础，并提供制度上的保障。一是建立信用资料数据库和实现信用资料的开放，并对信用资料的公开、合法、正当的收集与使用通过立法的形式做出明确界定，使整个社会透明起来。二是要加快建立和完善信用法律体系，颁布《信用法》，并对一些过时的、不适应市场经济和信用制度建设的法规特别是保护部门利益的规章要及时予以废止或修订，尽快建立和完善失信惩罚机制。要明确失信的法律边界是什么，失信到什么程度将给予何种程度和形式的制裁，加大企业或个人的失信成本，引导市场主体行为趋向守信。三是理顺监管体制，建立对失信行为的监督、处罚、惩戒、培训和教育体系。在我国社会信用关系严重紊乱的情况下，重建社会信用体系，必须在信用服务行业发展的初期就严格监管，确保向公众提供风险信息的中介服务机构能够健康发

展，为社会信用的确立奠定基础。

2. 促进社会信用服务机构的发展，发挥信用服务体系自身的净化监督功能

在发达的市场经济国家中，信用服务中介机构不仅可以帮助企业有效预防风险，而且更具重要意义的是对失信企业形成强有力的社会惩罚。社会惩罚的警示作用将会极大地遏制企业的失信行为，促使企业建立完善的信用风险防范体系，加强自身信用管理，使企业自身的信用管理水平从根本上得到提高，从而有助于形成良好的社会信用制度，更好地促进市场经济的发展。因此，从中国国情的实际出发，政府推动是社会信用体系建设的必由之路，而市场化运作则是最终选择，必须强调信用服务中介机构的规范发展。一方面通过向客户提供所需的信用报告帮助客户防范信用风险，另一方面通过信用中介机构特有的信用信息的传递机制，促进有效的社会惩罚机制的形成，使失信企业的失信成本要远高于其失信所获得的“收益”，弥补法律惩罚的不足，促进社会信用秩序的根本好转。要积极组建征信中介机构，加快培育和发展社会化的资信评级、企业资信调查、个人信用评估、信用保险、信用管理咨询服务等与信用行业相关的中介服务业务。同时适时成立信用行业协会，进行行业自律管理。

3. 利用银行业优势，充分发挥银行在社会信用体系建设中的重要作用

金融是现代经济的核心，信用是金融业的生命，银行在信用建设中既具有一定优势，又是银行业自身发展的客观要求。首

先,要发挥人民银行的业务指导作用。人民银行已经建立了比较完整的企业信贷咨询系统和规范的企业资信评估系统,各商业银行也建立了比较完整的企业和个人的信贷信用信息资料。要充分发挥央行的特殊作用,协调各商业银行在社会信用建设上互相配合,有效地采集、整理、分析和使用信用信息,组建个人消费信用信息库并相互联网,实现信息共享,逐步分层次建立标准化、程序化、动态管理的个人信用体系,最终形成一整套覆盖全社会的信用记录,从而有效增强全社会信用观念。其次,银行作为信用体系的关键环节,要加快发展信用工具,广泛推广票据、信用卡、贴现业务,促进社会信用的恢复。要坚持依法合规经营,树立银行铁的信誉,对守信用、重承诺的企业要在金融服务、资金支持、授信额度等方面提供更多优惠和便利;对信用差的企业要相应减少扶持资金、降低服务标准,使之受到相应惩罚,以此来推动社会信用环境建设。第三,多方联手,增强合力。要发挥金融债权管理行长联席会议和行业自律组织的作用,利用银行信贷登记咨询系统和账户数据库,对认定为逃废债的企业进行必要的制裁;要协调法院规范企业改制、破产案件的审理,加大金融诉讼案件的执行力度;上下联动,横向到底、纵向到边,使企业逃废金融债务无机可乘、无处可逃,从而改善信用环境。

4. 引导企业加强信用管理,提高市场主体的信用管理水平

在市场经济下,企业是信用风险的主要承担者之一,引导企业加强信用管理就成为有效发挥信用功能、防范信用风险的

必然选择。随着世界经济一体化的加深，电子商务的发展，企业所处的环境在发生剧烈的变化，信用管理在这种多变的环境中更显现其重要性。中国企业的信用管理水平将是决定其今后在新的市场环境下竞争力的重要因素之一。要引导企业建立独立的信用管理部门，运用科学的信用管理机制，即前期信用管理阶段的资信调查和评估机制、中期信用管理阶段的债权保障机制及后期信用管理的应收账款管理和回收机制，努力加强信用管理，增强自我信用控制能力，防范企业自身可能出现偿债能力不足、不履约等情况的发生，提高信用风险防范能力。

作者单位：农发行天津市分行