

金融风险与金融改革

JIN RONG FENG XIAN YU JIN RONG GAI GE



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

金融风险与金融改革

主编 《金融风险与金融改革》编委会



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目(CIP)数据

金融风险与金融改革 / 编委会 主编.

- 北京:中国经济出版社.2008.7

ISBN 978-7-5017-8141-6

I. 中国… II. 编委会… III. 农村金融 - 研究 - 中国 IV. 832.35

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址:www.economyph.com

责任编辑:王笑

责任印刷:北京通县恒达印刷厂

封面设计:孙唱

经 销:各地新华书店

开 本:787×1092 1/16

版 次:2008年7月第一版

书 号:ISBN7-5017-8141-6/F·7139

版次:2008年11月第二次印刷

定价:498.00 元

金融风险与金融改革

编 委 会

主 编：《金融风险与金融改革》编委会

编 委：（排名不分先后）

刘汉阁 林长杰 王 伟 吕春艳 王中华

魏云良 聂清竹 姚洪生 许晓辉 于金升

齐东伟 吴素纺 孟宪军

目 录

第一篇 我国农村金融风险的防范与化解	1
第一章 金融风险理论概述	3
第一节 金融风险及其内部形成机制	3
第二节 金融风险的一般特征与传导机理	9
第三节 金融风险的监测预算	11
第四节 农村金融风险的特征	13
第五节 我国农村金融风险的形成与化解	15
第二章 农村合作金融风险的形式与化解	19
第一节 农村信用合作社的经营缺陷及潜在的风险	19
第二节 坚持金融监管与行业自律并重范合作金融风险	21
第三节 用合作制理论引导农村合作金融的改革与发展	24
第三章 农村商业性、政策性金融风险	32
第一节 商业银行风险的内涵	32
第二节 商业银行风险种类及其表现形式	33
第三节 商业银行风险与金融风险的关系	37
第四节 国有商业银行风险与化解	42
第五节 农村政策性金融及其风险的形成与化解	66
第六节 我国农发行综合风险及防范	78
第二篇 农村金融与农村经济发展	81
第一章 农村金融发展概述	83
第一节 农村金融的含义	83
第二节 农村金融学研究对象、任务及其方法	83
第三节 农村金融的特点	85
第四节 农村金融在农村经济发展中的地位和作用	86
第五节 发展农村经济需要农村金融服务多元化	87
第二章 农村金融业组织体系	90
第一节 农村金融组织的建立和发展	90
第二节 农村金融组织体系的造成、现状及发展定位	91

第三章 农村金融市场	99
第一节 农村金融市场的概念和功能	99
第二节 农村金融市场的特征	100
第三节 我国农村金融体系的功能定位	101
第四章 农村金融业务	103
第一节 农村储蓄存款业务	103
第二节 农村贷款业务	105
第三节 农村其他金融业务	107
第四节 农村信贷风险的防范	108
第五章 农村金融的宏观调控	112
第一节 农村金融的宏观调控体系	112
第二节 农村金融宏观调控的作用、目标及工具	113
第三节 财政货币政策对农村金融的影响	114
第六章 我国农村金融改革发展与农村经济增长	117
第一节 农村金融发展与农村经济增长的相互关系	117
第二节 资金问题制约农村经济发展的重要因素	123
第三节 借贷资金的流出加剧了农村地区的资金供求矛盾	129
第四节 农村金融机构的整体现状	133
第五节 我国农村金融机构的内在管理弊端	143
第六节 我国农村金融改革的总体思路	153
第三篇 探索中的中国农村信用改革	159
第一章 我国农村信用社的建立与改革发展概述	161
第二章 我国农村信用社历史发展及改革现状	162
第一节 农村信用社发展的历史沿革	162
第二节 农村信用社变迁中的特点	165
第三节 农村信用社新一轮改革考察	168
第三章 农村信用社产权改革与管理体制变革	174
第一节 农村信用社的产权制度改革	174
第二节 农村信用社的所有制性质	181
第三节 农村信用社的管理制度改革	186
第四章 农村信用社改革其他相关问题研究	192
第一节 农村信用社市场定位与经营目标的基本原则	192
第二节 建立适度竞争性的农村金融市场格局	194
第三节 农村信用社利率市场化改革	199

第四节 农村信用社的历史包袱问题·····	203
第五节 农村信用社发展的法律环境·····	205
第六节 从功能观的角度完善农村信用社改革·····	207
第五章 农村信用社改革发展的政策建议·····	209
第四篇 实践部分·····	213
支农再贷款使用中存在的问题及建议	
中国人民银行正蓝旗支行 董进祥 董清涛 丁宇飞·····	215
整合地方金融资源 促进区域经济发展	
山东省东明县农村信用合作联社 赵欣 付本波·····	217
新形势下应加快待处置城市信用社的改革步伐	
中国人民银行阜新市中心支行 孟宪军 王绍恩 李丹·····	220
正蓝旗地区硬币流通受阻探讨	
中国人民银行正蓝旗支行 董清涛 毕兆坤·····	223
雨雪灾害对地方经济的影响与金融扶持:瑞金调查	
中国人民银行瑞金市支行 刘金桥·····	225
与三农同生 与县域经济发展共赢	
辽宁省彰武县农村信用合作联社 付国新·····	228
勇立潮头写风流	
中国农业发展银行衡南县支行 胡小唯 段小平·····	231
应关注农牧区人民币流通的整洁度问题	
中国人民银行正蓝旗支行 董清涛 丁宇飞·····	233
一个库区移民山村的巨变	
山东省农村信用联社枣庄办事处 李金安·····	235
打好“三农”服务牌 共谱“新农村”乐章	
河北省兴隆县农村信用合作联社 陈晓龙·····	238
新体制下农村信用社风险管理的思考	
中国人民银行阳曲县支行 王刚·····	241
创新担保新方式 做活支农大文章 新泰联社率先开展“金桥梁”信用互助贷款活动	
山东省新泰市农村信用合作联社 王斌 朱培玉·····	244
沾化县农村信用合作联社召开全县农村信用社改革推进会议,坚决做到“五个到位”	
山东省沾化县农村信用合作联社 张涛 郭天新 张建勇·····	245
县域邮储资金回流农村的障碍与对策	
中国人民银行上犹县支行 赵书源 陈慧民 孔庆丰·····	247
“从紧”政策背景下县域弱势金融发展路径选择	
中国人民银行郯城县支行 邓强 朱文宝·····	251
下岗失业人员小额担保贷款政策贯彻中存在的问题及建议	
中国人民银行正蓝旗支行 董清涛 丁宇飞·····	256
创新业务种类 风险防范优先 激发经营活力 全力构建新形势下信贷管理新模式	

山东省无棣农村信用合作联社 尚子彬 王文清 杨立民·····	258
完善农村金融服务体系的机制设计	
中国人民银行吉林省乾安县支行 王旭明·····	262
对边疆民族地区农村金融的调查与思考	
中国人民银行文山州中心支行 货币信贷科·····	266
新机构新体制蕴育无限生机创伟业展鸿图焕发万般活力	
河北省唐山市丰润区农村信用合作联社 刘润武 蔡保根 纪宝珍·····	270
司法环境欠佳影响金融稳定	
中国人民银行突泉县支行 边振华·····	274
生源地财政贴息助学贷款进展缓慢的原因探析	
中国人民银行正蓝旗支行 董清涛 丁宇飞·····	277
人民银行存款准备金行政执法工作的难点与对策	
中国人民银行漠河县支行 李淑贤 罗玉国·····	279
人民币现金在对蒙甘其毛道口岸流动情况的调查	
中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 马立梅·····	282
让信贷资金发挥更大效益	
山东青岛平度市旧店农村信用社 刘宝源 尹锡贵 杨小雷·····	287
切实转换经营机制,实施全面风险管理推动开原农村信用社实现持续健康发展	
辽宁省开原农村信用合作联社 赵家有 王向国 李宇军 刘兴大·····	288
欠发达地区农村金融支持现代农业发展情况的调查	
中国人民银行会昌县支行 李华松·····	293
县域经济金融和谐发展的思考	
中国人民银行宁武县支行 李 强 王贵才·····	296
浅议农村文明信用工程建设	
山东省新泰市农村信用合作联社 徐西军 徐 菲·····	298
农信社人员要谨言贷款诉讼时效已丧失	
中国人民银行东丰县支行 刘 军·····	301
农发行在支持新农村建设中存在的问题及对策	
河南省中国农业发展银行邓州市支行 杨旭升 鲁海华·····	304
农村信用体系建设问题研究	
中国人民银行西双版纳州中心支行 张永强·····	306
农村信用社清收专项中央银行票据置换不良资产中存在的问题及建议	
中国人民银行正蓝旗支行 董清涛 丁宇飞·····	311
对农村信用社反洗钱工作的调查报告	
内蒙古自治区乌兰察布市察右中旗农村信用合作联社 云文贵·····	313
农村信用社贷款亟待采用五级分类管理	
中国人民银行白城市中心支行 魏云良·····	315
民间借贷快速发展存在的风险以及对现行金融管理体制提出挑战	
中国人民银行呼和浩特中心支行 赵建国·····	318

金融支持资源型城市可持续发展的对策研究	
中国人民银行淮北市中心支行 张超 郑成清 郑芳 李鹏	321
金融支持节能减排与可持续发展探讨	
中国人民银行淄博市中心支行 黄永涛	327
家和万事兴 文明铸行魂	
中国农业发展银行敦化市支行 许晓辉 于金升	331
加强农信社内部管理的思考	
湖北省保康县农村信用合作联社 王世彦 李敬善	334
农发行新形势下做好银行安全保卫工作的对策	
河南省中国农业发展银行邓州市支行 刘社跃 鲁海华	337
加强职工职业道德建设推动全行工作上档升位	
中国农业发展银行敦化市支行 姚洪生 于金升	341
新农村需要新型“两社”互助合作的培育创新	
中国人民银行四平市中心支行 林长杰 王伟 吕春艳 王中华	344
吉林省集安市市中朝边境贸易发展现状及人民币跨境流通情况	
中国人民银行集安市支行 朱东明 蔡为求 张庆东	349
基层央行会计制度执行力不足值得关注	
中国人民银行怀化市中心支行 黄健康	353
基层外汇管理工作的定位与思考	
中国人民银行邯郸市中心支行 邢继勇	356
基层国库经收处存在的问题及监管对策	
中国人民银行正蓝旗支行 董清涛 丁宇飞	359
深化改革 强化管理 河北省农村信用社加快发展方式转变步伐	
河北省农村信用社联合社 办公室	361
关于票据诈骗的风险防范研究	
中国人民银行阜新市中心支行 王春江	365
“四不适应”与“六难”问题亟待解决	
中国人民银行丹东市中心支行 沈国金	368
关于对吉林省集安市特色农业产业情况的调查	
中国人民银行集安市支行 朱东明 蔡为求 张庆东	373
股指暴跌 影响几何	
中国人民银行大安市支行 庞彦明	380
阜新经济转型特点、经验与金融支持问题探究	
中国人民银行阜新市中心支行 齐东伟	383
放飞梦想	
中国人民银行长治市中心支行 杨秀婵	389
防范化解基层央行金融风险重在内部控制建设	
中国人民银行葫芦岛市中心支行 田鹤南	394
对支农再贷款支持“三农”经济发展的探讨和分析	

中国人民银行正蓝旗支行 董进祥 董清涛	397
对商业银行存取款预约制度的探索	
中国人民银行阜新市中心支行 孟宪武	401
对农村信用社提升“顾客让渡价值”的思考	
山东省东明县农村信用合作联社 姜晓红 刘秀芝	404
对德州市银行业与担保业合作情况的调查	
中国银行业监督管理委员会德州监管局 马天奎 孙晓斌	406
浅谈农户小额贷款的制度困境与环境约束	
辽宁省大洼县农村信用合作联社 郑学双	409
大庆市农村合作经济组织调查	
中国人民银行大庆市中心支行 陈 曦	412
从专项中央银行票据兑付看农村信用社的经营与管理	
河北省秦皇岛市区农村信用合作联社 孙炎彬 赵志刚	416
ATM 机风险防范亟待加强	
中国银行业监督管理委员会黔南银监分局 谭树辉	421
小额信用贷款 农户增收致富的有力保障	
云南省嵩明县农村信用合作联社 肖彦永	424
陈巴尔虎旗法人金融机构组织创新和业务创新情况的调研	
中国人民银行陈巴尔虎旗支行 高春华 宋立南	425
农村金融服务现状的实证调查分析	
中国人民银行通化市中心支行 臧永传 李俊峰 吴春玲	430
制约邮政储蓄银行业务发展的主要因素及对策建议	
中国人民银行林甸县支行 李文娟 陈林海 马文武	438
Basel 新协议资本金计算方法研究	
中国农业发展银行辽宁省分行营业部 崔庆波	441
成武联社分项目 狠抓重点工作	
山东省菏泽市成武联社 王 靖	449
创新服务举措 助推小企业发展	
山东省寿光农村合作银行 侯象林	450
从紧货币政策对商业银行的影响及对策	
辽阳银监分局 孙 贺	454
从涉外企业监测情况看从紧货币政策人民币升值政策效应	
中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 吴素纺	457
打造信贷支农品牌 服务新农村建设	
广西东兴市江平农村信用社 颜福海	461
当前金融支持“三农”发展存在的突出问题及对策	
中国人民银行勃利县支行 聂清竹 纪文平 严顺花	463
对当前农信社支持新农村建设的探索	
广西防城港市农村信用合作社联社 李泽源	466

对赣县农村信用社服务三农情况的调查报告	
中国人民银行赣县支行 邹凤忠	468
对榆树市备耕生产和农民收入预期情况的调查	
中国人民银行榆树市支行 徐加生 夏连国	471
加大案件防控工作力度为农发行又好又快发展提供基础保证	
中国农业发展银行辽宁省分行营业部 赵 鸿	475
防范金融风险 维护金融稳定	
内蒙古乌兰浩特市农村信用社 冯国栋	478
金融在煤炭资源整合过程中的作用研究	
中国人民银行宁武县支行 王玉虎 李 强 王秀莲 王贵才	479
构建信贷支农平台 助推社会主义新农村建设	
广西防城港市农村信用合作社联合社 颜仲河	484
国有商业银行资产负债比例和风险管理问题研究	
辽阳市商业银行古城支行 袁胜男	487
防范金融犯罪的措施	
中国农业发展银行辽宁省分行营业部 张泽生	491
基层人行行使建议检查监督权中的问题与建议	
中国人民银行凌源市支行 张巨祥 高 杰	495
基层商业银行开展反洗钱工作的难点及对策	
辽阳市商业银行白塔支行 高 波	498
积极探索预防金融系统职务犯罪的有效途径	
中国农业发展银行辽宁省分行营业部 苏林山	501
解放思想 创新思路 努力开拓农村信用社业务	
广西防城港市农村信用合作社联合社 张炳文	503
金融支持服务业发展的对策建议	
辽阳商业银行交通支行 张素君	505
金融支持欠发达地区现代农业发展问题研究	
中国人民银行咸宁市中心支行 马 侃 黄绪江 杨 峰	512
清理公职贷款 打造诚信环境	
山东省巨野县农村信用联社 张富贵 王艳娟 马凡涛	517
中西部农村地区金融运行的现状及问题	
中国人民银行岢岚县支行 武文生	519
农村合作金融机构在构建和谐社会中的作用和应承担的社会责任	
山西省繁峙县农村信用联社 安燕军 魏丽刚	522
农村信用工程建设存在的问题及完善建议	
中国人民银行新泰市中心支行 巩玉熙	524
解放思想,落实科学发展观,促进农村信用社业务稳健发展	
广西防城港市农村信用合作社联合社 古 诚 刘 锋	526
浅谈银行承兑汇票业务风险表现与防范	

辽阳银监分局 孟繁宇	528
农村信用社贷款五级分类管理存在的问题及建议	
中国人民银行长春中心支行 张化丹	
中国人民银行靖宇支行 张德利 梁善宝 杨润牛	530
农村信用社如何发挥支持新农村建设优势	
广西防城港市农村信用合作社联合社 张炳文	532
农副产品深加工企业发展中存在的问题及建议	
中国人民银行德惠市中心支行 马晓民 石树民 兰亚东	534
农户贷款是富民强社的有效途径	
河北省曲周县农村信用合作联社 王佩国 张胜寒	538
浅析非法集资的危害和防范措施	
辽阳银监分局非现场监管科 张昕霖	541
浅议如何做好农信社委派稽核工作	
河北省大城县农村信用合作联社 王素梅 王庆江 张 洁	546
浅议县域担保业发展的途径选择	
中国人民银行清原县支行 张立军 王 勇 刘 峰	548
谈城市商业银行如何更好的通过支持民营经济实现自身跨越式发展	
辽阳市商业银行庆阳支行 张路伟	551
熔炼团队 挑战自我 蓬莱联社开展拓展培训活动效果好	
山东省蓬莱农村信用联社 王德润	554
文登联社深化党建工作助推业务发展	
山东省文登市农村信用合作联社 陈 光 夏培宁	556
我国利率市场化改革实践与发展方向	
中国人民银行松原市中心支行 李彦东	559
五大矛盾导致欠发达地区农户小额信用贷款发展缓慢	
中国人民银行双鸭山市中心支行 刘书祥 黄 靖 王克祥	562
防范小额信用贷款操作风险是支持三农发展的关键	
内蒙古多伦县农村信用联社 吕平文	566
小农贷 大市场 高收益	
中国人民银行友谊县支行 王克祥 戴铁忠 夏海龙	568
以解放思想为契机 促进业务大发展	
广西省东兴市马路信用社 谭国良	570
以解放思想为契机 打造三大新优势 推进农村信用社改革与发展	
广西防城港市农村信用合作社联合社 颜仲河	572
咬住不放 盯紧不松 持续跟进 尽职清收	
辽宁省凤城市农村信用合作联社 李景山 宋贵斌 夏志彪	575
中国金融体制改革三十年	
辽阳市商业银行营业部 张宝举	578
中小企业融资博弈分析	

辽阳市商业银行条法处 刘 斌	582
银行业对小企业贷款需要解决的问题和对策	
辽阳市商业银行文圣支行 曹永利	586
转变观念,找准定位,促进防城港市农信社业务又好又快发展	
广西防城港市农村信用合作社联合社 李泽源	590
诚信诚天下 农信兴寰宇	
贵州省雷山县农村信用合作联社 谭 标	592
充分发挥县域金融机构的服务职能,全力支持社会主义新农村建设	
中国人民银行辽阳县支行 刘汉阁	597
构建县域农行的“蓝海”经营战略浅谈	
中国农业银行大连普兰店支行 迟振坤	600
民心工程得民心	
中国人民银行双辽市中心支行 陈 伟	604
变作风 抓管理 重服务 提效率灵宝联社机关作风建设再出新招	
河南省灵宝农村信用联社 齐胜利	606
县域金融业支持社会主义新农村建设的思考	
中国人民银行台安县支行 吴 波	607
信贷总量为何持续收缩	
中国人民银行绥化市中心支行 刘兴奎	609
城乡结合部农信社支持新农村建设之我见	
广西港口区公车农村信用社 赵建毅	611
赤峰市中心城区商业物流园区发展现状与金融支持研究	
中国人民银行赤峰市中心支行 战宏杰	613
从紧货币政策下区域经济发展问题研究	
中国人民银行咸宁市中心支行 马 侃	618
金融支持农村小城镇建设的现状、难点及建议	
中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 丁云霞	622
加强金融服务 支持“三农”发展	
中国人民银行松原市中心支行 李彦东 张赤旗 吴艳霞	625
试论马克思主义大众化的有效途径与方法	
中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 王雪峰	630
农村信用社致力支持社会主义新农村建设	
广西防城港市农村信用合作社联合社 郭干锐	633
欠发达地区农村金融改革进程的评价	
中国人民银行赣县支行 钟春莲	635
人民币升值对边疆少数民族地区涉外企业的影响	
中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 赵丽霞	640
浅谈基层农发行信贷风险与防控	
中国农业发展银行新民市支行 尚德顺	644

特色产业在农业发展中的效应作用
 中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 丁云霞.....647

消费价格上涨对城镇低收入居民生活影响调查
 中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 吴素纺.....650

有效落实制度关键在于提高执行力
 中国人民银行巴彦淖尔市中心支行 王雪峰.....653

关于海城市工业发展情况的调查
 中国人民银行海城支行 关昕宇 曲钟权 胥海军.....656

第 一 篇

我国农村金融 风险的防范与化解

第一章 金融风险理论概述

亚洲金融危机发生以来,金融危机即金融风险问题已引起世界各国的普遍重视,理论界对此也新论叠出,不过,很少有学者金融风险问题进行深入的研究。

金融是现代经济的核心。现代经济是市场经济,它的一个重要特征,就是有一个内生的循环系统——金融。在这个循环系统中,靠金融的功能,不断地把市场经济肌体中的血液——资金,从各个器官中泵集到心脏,又从心脏再泵送到各个器官,周而复始,使市场经济连续运行,社会再生产不断扩大,成为一个有机“生命体”。金融对市场经济显然有着生死攸关的作用。金融出现风险,会影响我国经济社会的发展。同时,现代经济日益全球化,城乡经济融为一体,研究农村金融风险问题,有必要从金融风险的一般理论问题入手,分析金融风险及其内部形成机制、传导机理以及监测预警机制,在这个基础上分析农村金融风险的特殊成因及其表现。

第一节 金融风险及其内部形成机制

关于什么是风险,目前在理论和实践上认识有所分歧,归纳起来主要有以下三种各异的观点,即(1)风险是指资产及其收益蒙受损失的可能性;(2)风险是指资产及其收益的现有损失;(3)风险是指资产及其收益损失或获益的可能性,即风险涵盖获益与损失双重可能性。相对而言,第一种观点不仅揭示了风险的本质,而且与人们的风险常识相吻合,所以较为准确。风险作为一种使资产及其收益蒙受损失的可能性,在现代经济社会中是客观存在的,且不以人的意志为转移的必然现象。但是,人们可以通过正确地认识风险并采取相应防范、管理措施,使风险程度降到较小的程度。

金融风险作为风险的范畴之一,在本质上也是一种引起损失的可能性,具体指的是经济主体在从事资金融通过程中遭受损失的可能性。在现代市场经济体制下,随着经济货币化、证券化、金融化程度的不断推进,金融风险不仅客观存在,而且在相当大的程度上反映和显示了微观经济主体的经营风险和宏观经济的运行风险。因此金融风险既是个宏观问题,也是个微观问题,按其所涉及的范围划分,有微观金融风险、中观金融风险和宏观金融风险。微观金融风险指的是微观金融活动主体在其金融活动和管理过程中发生资产损失或收益损失的可能性。虽然这也是各种金融主体努力要规避或减少的一种风险,但它是一切金融活动中必然存在的。这种可能性一旦转化为现实,就会使该金融主体发生某笔甚至大量金融资产沉淀和亏损,资本金被侵蚀,乃至因资不抵债,失去清偿能力而遭破产。中观金融风险是指一定范围内如某省或某一地区内所有微观金融风险的总和。有学者将其专指金融业的行业风险,即银行业、信托业、证券业和保险业的行业风险。该层次风险是指某地区或金融业内由于金融机构的破产倒闭,而引起连锁反应,致使其债权人资产及其收益发生损失,从而使该地区社会经济处于混乱或该行业陷入不景气状态。宏观金融风险则是从一国乃至全球范围来考虑的,它指的是整个金融体系面临的