

JINRONG DIAOYAN
XUAN CUI

金融调研
选粹

主编 刘现文

 中国金融出版社

金融调研选粹

主编 刘现文



中国金融出版社

责任编辑：马云霞

责任校对：张京文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金融调研选粹 (Jinrong Diaoyan Xuancui) / 刘现文主编. —北京:
中国金融出版社, 2007. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4269 - 2

I. 金… II. 刘… III. 农村金融—金融体制—中国—文集
IV. F832.35 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 046343 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 29.5

字数 590 千

版次 2007 年 5 月第 1 版

印次 2007 年 5 月第 1 次印刷

定价 69.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4269 - 2/F. 3829

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《金融调研选粹》

编委会

顾问：王书利

主编：刘现文

常务副主编：李国宾

副主编：郭献武 王艾军 王留根 董景良，
王振勇 彭雨

委员：陈叶 王海涛 宗涛 李凤文
李永生 孙中伏 薛林 陈纬国
肖文辉 李广森 任惠生 宋洪江
刘海笑

序

党的十四届三中全会勾画了社会主义市场经济体制的基本框架，明确提出了“建立在国务院领导下，独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系；建立政策性金融与商业性金融分离，以国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融体系；建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系”的金融体制改革的总体目标。十多年来，随着改革步伐的不断加快，金融改革硕果累累，金融理论研讨亦百花齐放。“理以实显，实以理彰”，二者相辅相成，相得益彰。特别是在国有商业银行股份制改造和金融市场逐步开放的过程中，诸多研究者和业界人士见仁见智，献策进言，为决策层提供了十分宝贵的信息和参考意见，基层金融机构的理论研讨工作也取得了较好的成果，由刘现文同志主编的《金融调研选粹》一书便是这些成果中的一颗经得起咀嚼的“果子”。

由于工作关系，我有幸阅读了本书的全稿。掩卷回味，有三点印象最深：

第一，本书把关注点放在了与落实全国金融工作会议精神，扎实推进社会主义新农村建设，进一步搞好与“三农”工作息息相关的农村金融体系构建上。对这一课题的探讨在目前尤为重要。我们知道，建设社会主义新农村是中央提出的重大历史任务，是一个呼应新时代战略转变的、统领全局的提法。构建完善的农村金融体系是完成这一重大历史任务的关键环节之一，从这一点上说，本书的推出，无疑是很具有现实意义的。

第二，本书的每篇论文均由一线的工作者撰写。虽谈不上高、深、专，却多了一些清新，少了一些晦涩，反而增色不少。

第三，本书将所有收入的论文分编为“改革探讨篇”、“风险控制

篇”、“业务经营篇”和“金融文化篇”，篇首评介短文简明扼要，所选论文对在建立农村金融体系进程中所遇到的难点及问题进行分析，所提对策也有较强的针对性、实用性和可操作性，可谓“把脉”准确、“辩证”清楚、“药方”管用，对基层工作者来说颇为难得。

中国银行业已于2006年12月11日结束了加入世界贸易组织的过渡保护期。外资银行正在抢滩中国金融市场，这不但对处在竞争一线的中资银行形成直接的冲击，也必然对整个金融体系包括农村金融机构构成挑战。面对挑战和机遇，夯实内力，无疑应为上上之策，而本书的出版，正应其时，正当其用。在本书付梓之际，应现文同志之约，写下以上文字权为序。

刘印松

2007. 1. 27

目 录

改革探讨篇

坚持改革、管理和发展并重的原则 积极推动农村信用社

向现代金融企业转变	刘印楼	3
加快经济发展 打造金融强省	王书利	8
农村信用社推动社会主义新农村建设的策略选择	徐 新	12
农村信用社要在新农村建设中发挥金融主力军作用	朱群生	18
农村金融服务体系支持新农村建设的着力点	徐浩川	21
建设新型农村金融服务体系的建议	郑新萍	25
关于金融支持社会主义新农村建设的调查		
与思考	刘 飞 樊建松 张克斌	29
欠发达地区金融支持新农村建设存在的问题及建议	李凤文 李明健	35
浅议农业政策性金融机构如何在建设社会主义新农村		
中发挥职能作用	许孝仁	41
发展农村经济 农村政策性金融大有可为	高 毅	44
浅析如何支持民营经济振兴	冯晓光	48
完善人民银行征信体系的建议	王艳华	50
建设新农村：央行基层行有其责	吕 军	53
职能调整后人民银行县支行工作亟待加强	肖文辉	56
人民银行基层行发挥“窗口指导”作用存在的问题及对策	李玉玺	59
论建设学习型农村信用社	郭月梅 刘 政	64
对抓好农村信用社增资扩股工作的几点建议	雷春柱	66
农村信用社在改革中存在的问题及对策	周凤丽	70
农村信用社改革过程中存在的问题及建议	范志杰	73

深化农村信用社改革试点工作中存在的问题和建议	张洪玉	76
对构建农村信用社育人、用人、管人机制的思考	曾小睿 陈 鹏	79
老少边穷地区农村信用社生存和发展面临的困难及对策	李永生	83
农村信用社应注重激励机制的创新	张 利	86
关于农村信用社监事会如何发挥监督职能的思考	陈 叶	89
面对邮政储蓄银行 农村信用社如何应对	孔祥洋	93
对农村信用社试点改革后政府职能定位的思考	宋洪江	97
地方政府在落实深化农村信用社改革试点扶持政策中 存在的问题和建议	张洪玉	99
关于农村信用社贷款利率定价的几点看法	王为春	102
新形势下农村信用社强化支农工作的思考	王治全 王大敏	105
对提高基层银监办事处监管绩效的思考	周久彬	109
县域经济中货币政策传导障碍问题研究	王振勇	113
县域金融支持“三农”的机制约束与重构	李广森 崔 彬	118
农业发展银行支持农业基础设施建设问题研究	高广民 周 辉	123
关于农业发展银行开办扶贫贷款业务的 可行性研究	吴焱军 赵 林 张闻华 刘学武	128
突破传统薪酬框架 建立责任量化体制 ——对农发行县级支行推行岗位责任工资的思考	王建国 王祥辉	135
强化战略执行 实现跨越发展 ——关于农业银行抚远县支行提升战略执行力的调研报告	管济伍	139
中小企业融资问题与金融支持对策	方向明 张晓琴 涂印平	144
农业信贷投入与有效供给的探讨	郭 民	149
积极配合驻村扶贫工作 帮助农民致富奔小康	李 纲	152
欠发达地区金融生态环境建设问题探究 ——对吉林省东丰县金融生态环境建设的思考	滕国忠	156
对县域经济薄弱环节的金融支持与服务问题研究	姜秀伟 商国鹏	160
少数民族边境地区金融支持县域经济发展中存在的 问题及对策	肖文辉 李祥如	165
镶黄旗金融机构撤并对金融支持的影响及对策	姜其林 王海霞	169

风险控制篇

银行风险分析的几个层次	赵英哲 173
预防金融案件应正确处理好五个关系	赵彦华 倪 雷 176
创建基层金融安全区的几点建议	郝海宏 179
如何加强和改进信贷风险管理	唐士学 182
农业发展银行依法防范信贷风险存在的问题与对策	周向阳 185
浅谈农村信用社新增贷款的操作风险与防范	宗 涛 189
浅析小额质押贷款的风险及对策	田凤泉 194
小额农户信用贷款的风险成因及对策分析	李 纲 197
农村信用社信贷风险的成因分析及化解对策	陈增灵 200
农业发展银行现阶段信贷风险分析及对策	李风华 204
银行会计风险分析与防范措施	郭献武 208
防范会计风险 完善内控制度势在必行	徐先花 213
科学完善的会计制度是县支行防范风险的保障	崔丽华 215
对人民银行基层行强化会计内控工作的几点建议	韩 冰 于春生 218
人民银行基层行内控建设存在的问题与对策	王占军 安颖博 221
浅谈人民银行基层行要害岗位风险的成因及防范对策	刘红梅 张咏梅 224
浅析人民银行基层行内审工作中存在的问题及对策	景竹君 227
浅议农业银行基层营业机构内控制度建设	翁辉华 231
农村信用社内控机制的缺陷及其再造	钟红涛 237
基层银行维护金融债权的障碍分析及对策建议	于 洁 241
浅议农业发展银行基层行反洗钱工作中存在的问题及建议	张晓艳 245
边远地区反洗钱工作的难点及对策	刘德发 曹建华 张 健 麻东武 248
国库预算资金风险的表现和防范对策	史春娟 251
验资的风险规避问题	颜于群 253
对借新还旧的质疑及风险防范	肖永惠 杨成龙 258

业务经营篇

在加强“五化”建设中提升服务水平	于天永 267
加强人民银行基层行内审工作的几点看法	孙广任 269
人民银行基层行内审人员提高服务与监督质量的思考	刘长征 272

票据贴现的法律问题	李 剑	史立伟	邱子建	274
浅谈信贷管理中存在的问题与对策	孟凡栋		孟凡宇	279
树立大农业理念 切实支持中小企业发展				
——对临海市农村信用社中小企业信贷的				
调查与思考	章正平	应 武	林咸刚	281
把缓解中小企业融资难问题视为疑难杂症来解决			李春胜	286
如何加强农村信用社贷款的管理	安立辉	黄 森		289
农户小额信用贷款存在的问题及建议	方 明	邵 文		293
欠发达地区应解决信贷支农资金不足问题	刘德发	赵 明		296
贫困地区使用支农再贷款的效果分析				
.....	宋洪江	贾广玉	邹德彦	刘又山
农牧区民间借贷的成因、特点、问题及建议				298
——对阿巴嘎旗民间借贷的调查	姜艳奇	马 力	来俊斌	303
当前现金管理工作中存在的主要问题及对策			魏长青	307
人民银行基层行现金管理中存在的问题及对策			陈纬国	311
对西乌旗现金管理工作状况的调查			牛孟华	315
国库事后监督工作需进一步加强和完善	闫海燕		张际斌	318
农业发展银行基层行增强银行意识需要注意的几个问题			杨易林	321
浅谈农村信用社的经营理念及实施			杨兆东	326
农业银行开展市场营销问题研究			张洪旭	330
对城区农村信用社市场拓展的探析			惠国语	334
农村信用社如何面对债券市场			朱思爽	339
“成本诊断”帮助农村信用社下活“效益”这盘棋			李 纲	343
矫正四大误区：“十一五”期间农村信用社支农工作的关键			朱思爽	345
农村信用社要管好人民银行票据置换的不良贷款	朱思爽		陈万开	350
浅谈农村信用社科技工作管理			杨兆东	353
探索生源地助学贷款发展之路				
——对镶黄旗生源地助学贷款开展情况的调查	温 彪		王海霞	356
富民强社的好载体				
——江苏省建湖县农村信用社开展“三走进”活动的				
调查	臧正志	刘 鼎		361

对农业银行浙江省仙居县支行客户结构的调查

和思考	郑荣伟	俞荣海	徐小军	365
人民银行基层行固定资产管理现状及建议	李颖萍		刘润莲	370
资产置换使城市信用社活力倍增				
——对大石桥市城市信用社资产置换及置换后经营				
状况的调查			李殿刚	372
边远农牧区四种金融服务亟待加强	薛 林		贾军贤	375
边牧地区反假货币工作中存在的问题及建议			何玉兰	377
边牧地区流通中小面额人民币存在的问题及建议			刘红梅	380
解决边牧地区农牧业产业化资金短缺的几点建议	李京华		刘红梅	383
对西乌旗凭证式国债发售市场情况的调查	王向东	刘丽梅	张 敏	386
关于县域房地产行业发展情况的调查	杨丽华		孙永涛	389
推进欠发达地区肉食品企业走深加工路子的金融对策				
思考	母明金		刘红梅	393

金融文化篇

金融企业文化建设与思想政治工作	白文超		李祥如	399
建设金融企业文化 促进农业发展银行业务发展	杜玉才		吴 杰	404
从服务理念谈规范化服务与企业文化的关系	朱建峰		王 望	407
关于构建优良监管文化的思考	李向前	周久彬	周彦文	411
浅谈思想政治工作与业务工作的有机结合			林 斌	415
论人民银行基层行党建与思想政治工作的契合			王立明	418
浅谈新形势下如何做好农村信用社的思想政治工作			王艾军	421
论农业发展银行保持共产党员先进性教育与加强				
企业文化建设的统一	赵 玉	鄂景江	王洪富	424
围绕银行业监管中心任务 切实做好纪检监察工作	王建中		贺存仁	427
新形势下人民银行基层行工会开展维权				
工作存在的问题	张国军	张立华	郝秀芬	429
加强改进农业发展银行系统基层工会				
工作的探索和建议			张卫平	433
农业银行基层行企业凝聚力探讨	孙祥明		李明松	438
谈如何提高农业发展银行基层行的执行力			祁晓轩	441

怎样当好一名合格的县支行行长	吴焱军 444
网络信息化给思想政治工作带来的机遇、挑战与对策	杨保平 崔 彬 449
网络文化对青年的影响和对策建议	薛天虎 453
后 记	456

改革探讨篇

改革是一个常讲常新的话题。改革中领导者的正确决策是一团众人“拾柴”的智慧“圣火”，本篇所选论文便是这团“圣火”中的几朵“火花”，愿“改革探讨篇”给读者带去有益的启迪。

坚持改革、管理和发展并重的原则 积极推动农村信用社 向现代金融企业转变

刘印楼

农村信用社深化改革以来，已经取得阶段性成果。在改革过程中遇到了很多困难和阻力，特别是基层经营管理者 and 职工，受旧体制、旧观念的束缚，还没有完全确立起适应社会主义市场经济发展要求、符合现代金融企业发展需要的经营管理理念。因此，要实现农信社的改革目标和可持续发展，需要以历史和前瞻的眼光进一步明确农信社的改革思路，用科学的理念来统一农信社全体干部员工的认识，以强烈的历史使命感和开拓精神推进各项任务，积极推动农信社向现代金融企业转变。

一、抓住制约农信社发展的根本矛盾和主要问题，坚持改革、管理和发展并重的原则

客观分析，制约农信社发展的根本矛盾是农信社几十年来固有的产权体制已经不适应社会主义市场经济发展的需要。从实际情况看，农信社股金金额小、分散，入股者绝大多数是农民和个体工商户，没有足够的参与农信社经营管理决策与监督所需要的文化素质和能力。由于股权过度分散，缺乏来自产权所有者的有效的“硬约束”，农信社没有形成健全有效的现代法人治理机制，“内部人”控制和行政干预问题比较严重，导致管理薄弱粗放、经营机制僵化、队伍臃肿而且整体素质低下、案件频发等一系列问题，制约了农信社经营效益和市场竞争力的提高。显然，农信社的矛盾和问题很多，但根本性的问题是产权体制问题，这种延续数十年的产权体制既不符合现代金融业的发展趋势，也不适应金融业日益激烈的竞争要求。只有把这个问题解决了，农信社才能真正成为“自主经营、自我约束、自我发展、自担风险”的市场主体和现代金融企业，这是农信社改革的基本目标，达到这一目标的基本途径就是不断深化产权制度改革，形成良好的法人治理机制，稳步实现农信社由合作制向股份合作制、股份制的过渡。

从现实情况看，当前农信社在改革、管理和发展三个方面都面临十分紧迫的压力和任务，因此，要坚持改革、管理、发展并重方针，以深化产权体制改革为

突破口，以实现可持续发展为最终目的，把深化改革和科学管理作为推动农信社发展的基本动力，通过深化改革增强发展活力和发展后劲，通过科学管理规范经营行为，有效控制风险，确保发展质量。概括地讲，农信社在改革上应坚持市场化、商业化方向，在管理上以现代商业银行为标尺从严要求，在发展上以实现全面、协调、可持续发展为目标。

二、坚持市场化、商业化的改革方向，努力把农信社办成现代金融企业

对今后一个时期农信社改革的目标取向，要在巩固已有改革成果的基础上，坚持商业化、市场化取向，用5~10年时间把农信社建成现代金融企业。明确这个改革方向是由农信社作为企业的本质所决定的。要实现这一长远目标，农信社必须把握住产权结构、法人治理、经营机制等改革的关键环节，推进农信社尽快实现体制和机制的转换，以夯实未来发展的体制基础。

首先，要优化和调整股权结构，核心是提高投资股占比，构建适应现代金融企业发展需要的产权关系，并以此作为推进农信社的现代化、商业化进程的基础。股权结构如何设置和安排，既是检验产权是否清晰的一个重要指标，也是法人治理结构建立的基础。农信社的股权有资格股和投资股两种，投资股比例决定产权形式，投资股占比越高，标志着产权形式发展的阶段越高。国家规定，投资股占比达到一定条件的农信社才能改制为农村银行类金融机构。因此，要按照股权结构多样化、投资主体多元化要求，通过产权关系的优化和调整，实现股权由分散到相对集中、由流动到相对稳定，构建新的产权关系，为农信社迈向现代金融企业奠定物质基础。

其次，建立完善规范的法人治理结构，为切实提高企业治理水平奠定体制性基础。建立完善、规范的法人治理结构是建立现代企业制度的关键。通俗地讲，推行法人治理结构是为了尽可能地使经营者能像经营自己的资产那样尽心尽职地经营别人的资产，有效解决所有者与经营者之间容易出现的委托—代理关系问题。在实践中，既要解决法人治理组织结构问题，也要解决法人治理机制问题，最终才能真正提高企业治理效率和治理水平。换句话说，完善法人治理结构，既要有其“形”，更要有其“神”，做到“形神兼备”，才能达到治理目的。

具体而言，就是要实现“三个完善”、“三个提高”。“三个完善”，一是指组织机构的完善，需要建立的组织机构包括：“三会”、经营班子、理事会和经营班子下设的各管理委员会；二是指运行制度的完善，明确各组织机构的职责、权利和义务，制定各自的运行规则；三是指运行机制的完善，“三会”、经营班子及各委员会成员能够按照制度有效运转并有完整的书面记录。对“三会”、经营班子及各委员会成员的考核评价机制健全完善并严格落实奖惩。“三个提高”，一是指以提高决策能力为核心，加强理事会及理事长的科学决策能力建设，严格

决策程序，以有效防范重大的道德风险和市场风险；二是指以提高监督能力为核心，提高监事会及监事长依法监督能力，在经营管理的过程中有效防范理事会的决策失误和经营班子的运作失误；三是指以提高执行力和管理能力为核心，加强经营班子及主任（行长）经营管理能力建设，真抓实干，确保农村信用联社获取最大的经营效益。

最后，坚持以人为本，深入改革用人、用工、分配制度，加快转换经营机制。巩固改革成果、促进发展的关键在于切实转换经营机制。当前要以组建统一法人社为契机，加快转换经营机制。围绕激励有效、约束严格、奖惩分明的经营机制目标，重点加大内部改革力度，关键是在用人、用工、分配和机构四个方面建立起全新的、有效的激励约束机制，把能高能低的可持续分配制度、能上能下的干部选拔任用机制、能进能出的劳动用工制度和能进能退的机构网点调整机制建立起来，使农信社真正成为自主经营、自我约束、自我发展、自担风险的现代金融企业，步入良性发展轨道。

三、以现代商业银行为标尺，实现农信社管理工作的现代化、科学化

由于管理体制几经变革，对农信社的监督管理一直是薄弱环节。在管理薄弱的情况下，如果不能做到规范有序发展，所谓的加快发展就是加大包袱。因此，必须理性看待改革与管理的关系，把加强管理作为巩固和发展改革成果的当务之急。

加强管理的最终目标是要实现依法合规经营、有效控制风险、压缩成本费用、扩大盈利空间。在管理理念上，必须使全体员工牢固树立风险管理意识，坚持“审慎经营、内控优先”的原则。在管理标准上，农信社必须以现代商业银行为标尺，积极借鉴吸收商业银行的管理理念与管理制度，与商业银行在管理上接轨，从严要求自己，逐步实现管理的现代化、科学化。在管理重点上，要抓好干部用工、信贷审批、费用开支、不良贷款责任认定与追究、不良资产处置等易出问题、影响较大的管理领域。在管理手段上，必须实现制度化管理，建立健全符合现代金融企业运行规律和适合农信社特点的管理制度和内控体系，建立严格的制度执行、考核和奖惩体系，加大稽核检查和纪检监察工作力度，以严格的责任追究制度保障各项制度的落实，从根本上解决农信社管理上无章可循、有禁不止、混乱无序的问题。

四、以实现全面、协调、可持续发展为目标，树立市场化、商业化的经营理念

讲发展，首先要树立科学的发展方向和经营理念，确立正确的发展目标。几十年来，农信社企业经营观念淡薄，忽视经营成本和自身效益，这是导致这些年来农信社经营包袱日益沉重、难以为继的重要原因。当前，农信社面临越来越激烈的竞争。这要求农信社必须有紧迫感和危机感，抓住改革机遇，坚持商业化的