

农村信用社

谢志忠 著

南海出版公司

图书在版编目(CIP)数据

农村信用社发展研究/谢志忠著. —海口:南海出版公司, 2006. 11

ISBN 7-5442-3603-X

I. 农... II. 谢... III. 农村—信用合作社—研究—中国 IV. F823.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 133383 号

NONGCUN XINYONGSHE FAZHAN YANJIU

农村信用社发展研究

-
- 作 者 谢志忠
责任编辑 朱红波 于丽娟
装帧设计 水木时代(北京)图书中心
出版发行 南海出版公司 电话:(0898)66568511(出版)65350227(发行)
社 址 海南省海口市海秀中路 51 号星华大厦五楼 邮编: 570206
电子信箱 nanhaicbgs@yahoo.com.cn
经 销 新华书店
印 刷 北京广达印刷有限公司
开 本 880×1230 1/32
印 张 13.875
字 数 348 千字
版 次 2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-5442-3603-X
定 价 28.80 元
-

南海版图书 版权所有 盗版必究

前 言

农村信用社是我国众多金融机构中发展历史较长、机构网点较多、服务面积较广、具有鲜明特色的农村合作金融组织。对农村信用社发展能力进行系统研究的重要意义体现在：一是“三农”问题的解决迫切需要农村信用社持续经营；二是农村信用社发展能力的提高是持续经营的基本要求；三是农村信用社作为支农的基础力量，只有注重发展能力建设，才能从根本上化解经营风险，解决农村信用社在农村金融市场中的低效运行状态，才能加强和改善服务，达到加强农业基础地位，增加农民收入的目的；四是现代农村金融企业制度的建立与完善需要农村信用社实行综合发展能力建设。

农村信用社改革是金融体制改革和发展中最前沿的、最重要的问题之一，不言农村信用社改革，就无法谈及农村金融体制改革。近年来，国内外一些专家学者及实际部门的工作者对此问题作了大量的研究和探讨。主要的研究内容有：农村信用社的目标定位、农村信用社的支农服务、农村信用社的产权制度与组织创新、农村信用社的改革模式、农村信用社的管理体制改革、农村信用社的法人治理结构、农村信用社的监管、农村信用社与县域金融发展、农村信用社的补贴制度政策、农村信用社的经营环境等。

目前国内针对农村信用社体制、发展道路、监管体制改革的总体研究较多，而针对改革试点地区农村信用社发展能力的培育以及如何根据农村信用社的区域发展水平及持续经营的基本要求展开实证研究少有涉及。结合国内外前人研究成果，针对现阶段福建省农村信用社经营体制转型时期对社会主义新农村建设的特殊贡献作用、农村信用社的赢利能力、农村信用社的经营风险防范与

管理、发展能力建设的基本途径、综合发展能力培育展开实证研究与评价是一个全新的课题。本研究试图从实证的角度出发,在这些方面进行有益的探索和突破,并从区域实证研究中提出农村信用社改革与发展深化和促进农户融资状况改善的政策建议,无疑对其他地区农村信用社改革与发展具有借鉴作用。

我国“三农”问题的解决离不开强有力的金融支持和保障,而现行的农村信用社基本状况又难以达到上述要求,与农村发展对金融支撑的要求极不适应,如何强化农村信用社建设与农村综合发展相适应是该项研究的重中之重,同时也使得该项研究具有实践基础。本研究的三个亮点表现在:(1)以农村信用社发展能力建设为目标,重构其在农村发展中的基本功能,成为贯穿整项研究的主线,使全文逻辑关联度强,同时也抓住了问题的要害,使研究极富新意。(2)强化实证分析。从全文对农村信用社现状分析和内容把握上看,使得实证分析有了基础。(3)方法选用适当。在上述分析基础上,运用相关方法所构建的“能力”评价指标体系科学、合理,同时方法的针对性强。本文研究方法颇具特色,既针对农村信用社改革与发展面临的主要问题和深层次矛盾作一般分析,又结合信用社发展区域实践作对比分析,这当中又巧妙地运用理论分析与实证研究结合、宏观研究与微观分析结合、定性分析与定量分析结合。调研深刻,思辨合理,大大提高了该项研究成果指导农村信用社改革与发展实践参考价值及有效性。所以,虽然它是以福建省农村信用社发展为对象的研究,其实具有全国性的普遍指导意义。具体表现在以下几个方面:

第一,本项目以试点地区福建省农村信用社发展为研究主题,在研究立题、研究方法、研究角度方面具有新的视野,遵循抽象分析法的研究思路——从具体到抽象再到具体。研究制度能力、科技能力、人力资源能力、外部环境培育的系统体系建设,从中提出自己的新见解,在研究思路和研究体系结构上有所创新。

第二,通过构建一套赢利能力的评价指标体系,首次运用主成

分分析法对福建省农村信用社 27 个县级机构的赢利能力进行评价,找出影响农村信用社发展的关键因素,并进一步从制度能力建设、科技能力建设、人力资源能力建设、外部环境建设的角度论证农村信用社经营能力提升的基本方向。在研究方法、研究对象和研究数据结合方面具有新视角,研究成果具有学术交流价值。

第三,把农村信用社持续经营能力的提升用一个描述性的合力整合模型来表述,从而对影响持续经营能力的多因素进行整合分析,得出农村信用社的动态发展过程是农村环境承载能力、自我发展能力、经营管理调节能力综合影响和相互作用的结果,为农村信用社经营能力建设指明方向,其分析方法具有明确的代表性。

第四,构建农村信用社的经营能力的评价指标体系,运用 AHP 方法对福建省农村信用社的流动性、赢利与发展能力、安全性经营能力、综合发展能力进行评价,得出经营能力的发展变化趋势,同时评价各地市的总体经营能力,为省联社及金融监管机构制定区域发展政策提供参照。

第五,将农村信用社的发展作为农村金融系统中的一个子系统来分析,运用战略管理理论和核心竞争力理论来指导福建省农村信用社改革与发展的战略选择,提出转型时期福建省农村信用社综合经营能力培养的主要思路,并构建农村信用社发展评价与调控动态系统,为省联社实现有效引导、协调和服务农村信用社改革与业务经营提供决策参考。

内容简介:第一章,引言,阐述本项目研究的背景及意义,总结评述有关农村信用社改革与发展的相关研究观点,从而提出本研究目标及拟解决的关键问题,提出本研究的方法、技术路线及内容框架。第二章,总结和分析福建省农村信用社的发展现状及存在的基本问题,着重从农村信用社对农村经济的贡献进行分析、农村信用社的赢利能力分析、农村信用社的经营风险评价入手,得出提升农村信用社经营能力建设的基本方向。第三章,着重对农村信用社发展系统进行结构与功能分析,从而研究农村信用社经营能

力的内涵实质与基本特征,并对农村信用社持续经营能力进行整合模型分析(引导力分析、提升力分析、支撑力分析、扩张力分析、内外环境阻力分析)。第四章,通过构建农村信用社经营能力评价指标体系对福建省农村信用社的总体经营能力进行评价,着重评价流动性、赢利与发展能力、安全性经营能力、综合发展能力,并对福建省九地市农村信用社经营能力进行综合评价。第五章,农村信用社经营能力建设体系分析。着重从制度能力建设、科技能力建设、人力资源能力建设及外部环境基础的角度,从机制、体制上探讨农村信用社经营能力提升的基本方向。第六章,针对以上研究结果,提出福建省农村信用社综合发展能力建设的实施途径。围绕农村信用社经营能力提升的基本要求,从宏观角度和微观角度提出转型期福建农村信用社发展的基本思路:构建和培育合格的农村信用社产权主体;构建科学合理的农村信用社风险管理系统体系;建立面向“三农”的金融服务体系;加强农村信用社财务管理提高综合经营效率;因地制宜选择农村信用社的区域改革模式。第七章,福建省农村信用社经营能力建设的区域案例分析,包括石狮市农村信用社联合社业绩改善能力分析、延平区信用联社实施金融助理制度提升自我发展能力、长汀县农村信用联社的改革与发展实践、漳州市芗城区北斗农村信用联社的改革实践分析、连江县农村信用联社改革创新促进可持续发展的案例分析。第八章,总结性结论。对本研究结果进行总结,同时对有待进一步充实和研究的相关问题做出说明。

农村信用社改革与发展的研究是农村金融发展中的重大课题,涉及经济社会发展不同阶段的方方面面的实际问题,如农村信用社综合能力提升的制度供给与制度需求的系统分析研究;根据农村区域经济的发展水平对农村信用社的产权制度改革进行绩效评价的研究;农村信用社的制度能力建设、科技能力建设、人力资源能力建设、外部环境建设,四个系统之间如何有效衔接,保持整体推进的系统研究;政府及金融监管部门的宏观调控机制对农村

前 言

信用社发展能力提升的实际效果评价研究;制定科学合理的科技创新战略和规划并开发适应农村市场要求的金融工具产品策略的研究;借鉴商业银行的风险管理制度和方法,设计和开发农村信用社风险管理信息系统的研究等。针对本研究尚存在部分有待进一步讨论和研究的内容:衡量农村信用社赢利能力和持续经营能力的指标体系对全国其他地区农村信用社发展能力评价的合理性和有效性有待进一步的实践检验和充实;针对福建省农村信用社发展研究所提出的区域发展模式 and 发展的实施途径对其他试点地区的参考和借鉴作用仍然有待进一步分析和探索。

谢志忠

2006年8月26日

于福建农林大学

海峡经济区发展研究中心

目 录

摘 要	(1)
1 引 言	(7)
1.1 研究背景(选题目的、意义)	(7)
1.2 研究进展	(12)
1.3 研究目标和拟解决的关键问题	(28)
1.4 研究方法及内容框架	(29)
2 农村信用社发展现状分析	(34)
2.1 福建省农村信用社发展的现状与存在问题	(34)
2.2 福建省农村信用社支农贷款对农村经济的贡献分析	(40)
2.3 影响农村信用社盈利能力的因素分析	(43)
2.4 福建省农村信用社经营风险评价	(54)
3 农村信用社经营能力建设的方向	(61)
3.1 农村信用社系统的结构与功能分析	(61)
3.2 农村信用社持续经营能力的界定	(71)
3.3 农村信用社持续经营能力的整合模型	(81)
4 福建省农村信用社经营能力评价	(91)
4.1 评价指标体系建立的原则	(91)
4.2 指标体系构建	(92)
4.3 各指标数据的无量纲化处理	(94)
4.4 确定各层次指标权重	(96)
4.5 综合评价值的算法及结果分析	(97)
4.6 福建省九地市农村信用社持续经营能力评价	(99)
5 农村信用社经营能力建设体系	(101)
5.1 农村信用社的制度能力建设	(101)

5.2 农村信用社持续经营的科技能力建设	(129)
5.3 农村信用社人力资源能力建设	(157)
5.4 农村信用社持续经营外部环境基础	(174)
6 福建省农村信用社综合发展能力建设的实施途径	(188)
6.1 农村信用社的战略管理	(188)
6.2 培育和提升农村信用社的核心竞争力	(190)
6.3 新时期福建省农村信用社发展道路选择	(193)
6.4 福建省农村信用社发展能力提升的实施途径	(205)
7 农村信用社经营能力建设的区域案例分析	(207)
7.1 石狮市农村信用社联合社业绩改善能力分析	(207)
7.2 延平区信用联社实施金融助理制度提升自我发展 能力	(213)
7.3 长汀县农村信用联社的改革与发展实践	(218)
7.4 漳州市芗城区北斗农村信用社的改革实践分析	(221)
7.5 连江县农村信用联社改革创新促进可持续发展	(225)
8 结 论	(230)
参考文献	(234)
附 录	(251)
附录 1 2004 年福建省 27 个县级市农村信用社 17 个 指标原始数据表(1)	(251)
附录 1 2004 年福建省 27 个县级市农村信用社 17 个 指标原始数据表(2)	(252)
附录 2 2004 年福建省 27 个县级市农村信用社 17 个 指标原始数标准化(1)	(253)
附录 2 2004 年福建省 27 个县级市农村信用社 17 个 指标原始数标准化(2)	(254)
附录 3 2004—2005 年福建省农村信用社风险评价	

目 录

指标数据表	(255)
附录 4 福建省农村信用社经营风险评价指标说明	(256)
附录 5 2004—2005 年福建省农村信用社风险评价 指标原始数据	(263)
附录 6 农村信用社经营能力评价指标权重的一致性 检验	(264)
附录 7 2004—2005 年福建省九地农村信用社经营 能力评价指标原始数据	(269)
专 题	(270)
专题一 农村信用社产权制度创新文献综述	(270)
专题二 农村信用社人力资源开发与管理研究文献综述	(294)
专题三 关于深化农村信用社改革和强化管理的思考 ...	(314)
专题四 农村信用社体制改革探讨	(331)
专题五 论农村信用社构建面向“三农”的金融服务体系	(347)
专题六 农村信用社摆脱经营困境的出路选择	(369)
专题七 论农村信用社信贷风险的形成及防范措施	(385)
专题八 农村信用社法人治理结构改革探讨	(403)
作者 2000 年以来发表的论文及参与的科研项目	(424)
后 记	(428)

摘 要

农村信用社是我国众多金融机构中发展历史较长、机构网点较多、服务面积较广、具有鲜明特色的农村合作金融组织。对农村信用社发展能力进行系统研究的重要意义体现在：一是“三农”问题的解决迫切需要农村信用社持续经营；二是农村信用社发展能力的提高是持续经营的基本要求；三是农村信用社作为支农的基础力量，只有注重发展能力建设，才能从根本上化解经营风险，解决农村信用社在农村金融市场中的低效运行状态，才能加强和改善服务，达到加强农业基础地位，增加农民收入的目的；四是现代农村金融企业制度的建立与完善需要农村信用社实行综合发展能力建设。农村信用社要实现可持续发展的长远战略目标，必须从现在起把能力建设作为重要战略基点，谋求在农村金融领域中的规模和优势，进行技术创新、制度创新、人力资源建设，建立起产权关系明晰化、经营实体法人化、政资职能分离化、管理制度科学化的现代农村金融企业。本课题着重对福建区域农村信用社发展展开实证研究，具有重要的理论和实践意义。

本论文以福建省农村信用社发展为研究对象，主要通过通过对福建省农村信用社发展现状的实证分析，找出影响农村信用社发展能力的主要因素。主成分分析研究表明产权制度、法人治理制度、内部控制制度、农村信用环境和地方政府的管理方式与介入程度这五个指标的影响是极其重要的。由于科技投入较少，管理人员和专业技术人员结构不合理，科技建设和人力资源管理对赢利能力的影响带有滞后性，提升农村信用社的持续赢利能力也应重视科技能力建设和人力资源能力建设。以制度经济理论、科技创新理论、人力资源管理理论、金融生态理论为基础提出农村信用社经

营能力建设的主要方向是制度能力建设、科技能力建设、人力资源能力建设、外部环境培育。并通过制定经营能力的评价指标体系,采用 AHP 分析法对福建省农村信用社的总体经营能力进行评价。其结果显示,从各种发展能力对总体经营能力的贡献率来看,保持农村信用社内部各种能力发展的相对平衡对经营能力的长期提高有积极推动作用。从以上实证研究中进一步设计适合福建省农村信用社发展实际的综合能力建设途径,并进一步评述福建省农村信用社的区域发展案例,提出一系列可供农村信用社、政府及金融监管部门参考的政策体系和对策思路。

本论文研究所得出的主要结论:一是农村信用社在支持农业和农村经济发展中的作用是其他金融机构所无法替代的,农村信用社发展与农村经济发展相互促进、相辅相成、共同发展。二是提高农村信用社的赢利能力和降低经营风险的基本方向是加强农村信用社经营能力的体系建设,包括制度能力建设、科技能力建设、人力资源建设、外部环境培育。加强农村信用社发展能力建设必须面对当前的主要矛盾和问题,突破传统观念、突破科技支撑较弱的局面、突破制度和机制的缺陷、以科技创新为先导、制度能力建设为基础、人力资源开发与管理能力建设为重点,不断推进农村信用社持续经营系统的优化,以提高农村信用社持续经营发展系统的协调能力和持续能力。三是转型期福建省农村信用社综合能力建设的基本思路和途径是:构建和培育合格的农村信用社产权主体;构建科学合理的农村信用社风险管理体系;建立面向“三农”的金融服务体系;加强农村信用社财务管理,提高综合经营效益;因地制宜地选择农村信用社的区域改革模式。福建省农村信用社在未来发展中实行股份制是农村市场经济的客观要求和必然选择,目的是转换金融企业运行机制,优化农村金融产业结构,实现农村信用社整体经营效益最佳化的目标。

关键词:农村信用社;现状评价;经营能力;经营能力建设体系;综合发展能力建设

Abstract

Among multitudinous financial institutions in China, RCCs are rural cooperative financial institutions with long history, many networks, large area service and distinctive characteristics. The significance of the systematic study on RCC's development capacity lies in the facts that: First, RCCs' sustainable operation is the need of the solution to "Sannong, ie: rural, countrymen, agriculture". Second, the improvement of RCCs' development capacity is the basic requirement for RCCs' sustainable operation. Third, RCCs' are basic force to support agriculture, Only by strengthening the RCCs' development capacity construction can we eliminate the operation risk once and for all, and can we put an end to the low efficient operation status at present RCCs suffer in rural financial markets, and can we better the service so as to solidify the basic status of agriculture and to increase the farmers' income. Fourth, the foundation and improvement of modern rural financial enterprise institutions would be impossible without the construction of RCCs' comprehensive development capacity. To realize long-term strategic objectives of sustainable development, the RCCs should take capacity construction as important strategic base, seek scale and strengths in the field of rural finance, and by means of conducting technology innovation, institutional innovation, human resources construction, build modern rural financial enterprises with clarified ownership structure, legal person of operation entity, separation of the function

of government from that of capital, and scientific managerial institutions. The dissertation carries out substantial evidence study on the development of RCCs in Fujian region, having profound significances both in theory and in practice.

The dissertation's object of study is the development of Fujian RCCs. By means of substantial analysis of the present situation of RCCs in Fujian, the dissertation concludes the main factors to the development abilities for RCCs. The principal components analysis shows that the five indexes exert a tremendous influence, namely, property institutions, legal person governing, inner control institutions, rural credit environment, managerial pattern and intervening extent. Short of science and technology investment and with the unreasonable structure of managerial staff and professional technician, the influence of the construction of science-technology and management of human resources on the capacity of profit-seeking is tardy. In order to improve sustainable profit capacity, great attention should be paid to construction of sustainable profit capacity and human resources capacity. On the basis of the theories of, namely, institutional economy, science and technology innovation, human resources management, finance ecology, the dissertation puts forwards that the main direction for the construction of operation capacity of RCCs are construction of institutional capacity, science and technology capacity, human resources capacity and cultivation of outside environment. Through establishing the valuation index system of management capacity of RCCs, using AHP method, the dissertation evaluates the overall management capacity of Fujian RCCs. It turns out that, in terms of the contribution rate of each development capacity to overall operation capacity, to keep

relative balance between kinds of capacity in RCCs themselves plays a positive role in the long-term improvement of operation capacity. After the above evidence study , The dissertation designs the construction ways, which adapt to the Fujian RCCs development situation, to improve comprehensive capacity, further commenting on the region development cases of Fujian RCCs, putting forward series of policy systems and policy implications for reference of RCCs, governments and financial supervisal and managerial departments .

The main conclusions of the dissertation come as follows: Firstly, the role of RCCs in the support of agriculture and rural economy development could not be replaced by other financial institutions. The development of RCCs and the development of rural economy are usually mutually promoted, and they complement each other and support each other. Secondly, the basic directions to improve the profit seeking capacity and reduce operating risk are to strengthen the construction of the system of operating capacities of RCCs, including institutional capacity construction, science and technology capacity construction, human resources construction and outside environment cultivation. To strengthen the construction of development capacity of RCCs, we should face the contradictions and problems, break old traditional ideas change the situation of weak support of science-technology overcome the defects of institutions and mechanism, and with the guide of innovation of science and technology, base of construction of institutional capacity, emphasis of development of human resources and construction of management capacity, constantly optimize the system for the sustainable operation of RCCs, thus improving the system's coordination capacity and

sustainable capacity. Thirdly, in converting period the basic thoughts and channels for the construction of comprehensive capacities of Fujian RCCs are: forming and cultivating eligible property subjects for RCCs; forming reasonable risk management system for RCCs; forming finance service systems catering to the needs of "Sannong, ie: rural, countrymen, agriculture"; strengthening RCCs' financial management to improve comprehensive operation benefits; selecting RCCs' district reform mode in line with local conditions. That Fujian RCCs carry out share capital reforms in the future is the objective requirement and inexorable choice rural market economy. Its aim is to convert operation mechanism for financial enterprises, to optimize industrial structure of rural finance, and to realize optimum goal of overall operation effect for RCCs.

Key words: RCCs; situation evaluation; operation capacities; operation capacity construction system; comprehensive development capacity construction

1 引言

阐述本项目研究的背景及意义,总结评述有关农村信用社改革与发展的相关研究观点,从而提出本研究目标及拟解决的关键问题,提出本研究的方法、技术路线及内容框架。

1.1 研究背景(选题目的、意义)

农村信用社是由农民和集体经济组织自愿入股,为社员提供金融服务的组织,服务区域在农村,是农村金融体系的基础,是我国众多金融机构中发展历史较长、机构网点较多、服务面积较广、具有鲜明特色的农村合作金融组织。农村信用社经历了一个曲折多变的发展过程。1951年5月,中国人民银行总行召开第一次全国农村金融工作会议,决定大力发展农村信用社,由村民自愿入股组建。到1957年底,全国共有农村信用社88368个。这一时期的农村信用社,资本金由农民入股,干部由社员选举,基本保持了合作制的性质。1959年直至“文革”结束,由于受“左”倾路线的影响,农村信用社先后下放给人民公社、生产大队管理,后来又交给贫下中农管理,成为基层社队的金融组织。十一届三中全会后,农村信用社逐渐走上由农业银行进行管理的“官办”轨道,成为农业银行的“基层机构”。1996年以后,农村信用社脱离农业银行管理,中国人民银行直接负责对其进行监管。此次体制改革后,国有商业银行为降低经营成本纷纷退出农村,农业银行也逐步取消县以下网点。农村信用社一方面成为农村金融的唯一支柱,另一方面又面临资金投入严重不足的被动局面。

在过去的50多年时间里,农村信用社始终坚持为“三农”服