

The book cover features a warm, orange-toned background. On the right side, there is a stylized, glowing image of a modern architectural structure, possibly a bridge or a series of arches, with light rays emanating from it. On the left side, there is a faint, textured image of a field of tall grass or reeds. Two horizontal decorative borders with a repeating geometric pattern are positioned above and below the main title. The title itself is written in large, bold, blue Chinese characters with a white outline, set against a dark blue rectangular background that spans the width of the cover.

中国农村金融改革发展 与社会主义新农村建设

中国经济出版社

中国农村金融改革发展 与社会主义新农村建设

主编 张学民

(上 卷)



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目(CIP)数据

中国农村金融改革发展与社会主义新农村建设/张学民主编.

-北京:中国经济出版社,2007.7

ISBN 978-7-5017-8141-6

I. 中… II. 张… III. 农村金融-研究-中国 IV. 832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 091170 号

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: 孙 岩 (电话:010-68359418)

责任印制: 北京德富泰印务有限公司

封面设计: 王 智

经 销: 各地新华书店

开 本: 787×1092 1/16

印张:71.125 字数:1760 千字

版 次: 2007 年 7 月第一版

印次:2007 年 7 月第一次印刷

书 号: ISBN 7-5017-8141-6/F·7139

定价:498.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68369586 68346406 68309176

中国农村金融改革发展 与社会主义新农村建设

编委会

主 编:张学民

特邀编委:(以姓氏笔划为序)

牛永涛 任会来 刘晓兰 吴修田 赵学荣
慕晓丰

编 委:(以姓氏笔划为序)

于长悦	朱生辉	马宏斌	邓万德	白玉军
丛清彬	曲 力	安立环	向仕祥	刘必金
刘玉军	刘兴友	刘 勤	阮汉军	李月珠
李洪亮	李 敏	毕崇志	余林森	陈丽宏
汤泰武	陈家勇	孟繁宇	张书千	张巨祥
张全胜	张杰君	张丽娟	张登平	杨 田
林有权	郎 兵	姜文武	倪 民	贾文斌
康志文	唐阳孝	徐丽娜	徐建国	栾景润
聂延启	聂清竹	梁济昌	谢风梅	程 普
韩希军	蒋纲要	董 娜	蒲天国	魏旭成

理 论 探 讨

积极探索农业小企业贷款担保模式全力支持农业小企业的发展

中国农业发展银行莱芜市分行 常卫东 (1)

借鉴成功经验 完善管理机制 按现代银行要求打造农业发展银行

中国农业发展银行阜新市分行 刘海玉 (3)

农村金融的现实需求与供给状况的实证分析

——鄂州市金融支持新农村建设的个案研究

中国银行业监督管理委员会鄂州监管分局 任国庆 李佐钦 严峻 (5)

实施“四个面向”服务“三大市场”

——浅谈改革期农村信用社服务“三农”的现实选择

中国银行业监督管理委员会日照监管分局 徐文利 李莹 (9)

论新农村金融体系的构建

辽宁省大连市理工大学 邵丽琼 (12)

浅谈农村信用社防范案件的措施

黑龙江省哈尔滨市农村信用合作联社 刘玉军 (15)

对构建和谐银行监管环境的思考

中国银行业监督管理委员会威海监管分局 王吉鹏 刘鹤 (19)

浅谈重构县域银行业金融服务体系

中国银行业监督管理委员会辽阳监管分局 孟繁宇 (21)

经济市场化改革与农村金融压抑悖论解读

河北省武安市农村信用合作联社 殷玉润 (24)

农村信用社支持社会主义新农村建设探析

湖北省宜城市农村信用合作联社 魏道梁 李金元 (29)

浅议农村信用社如何应对竞争性农村金融市场

吉林省农村信用社联合社辽源办事处 徐福 (32)

探讨农村信用社富余资金出路问题

江西省贵溪市农村信用合作联社 陈万财 周建平 (34)

人民币存贷款利率上调对经济的影响

中国人民银行黄骅市支行 刘国力 (36)

对金融支持社会主义新农村建设的理性思考

中国人民银行桐城市支行 胡伟 张斌 朱晖 (37)

农村信贷市场的变迁初探

中国银行业监督管理委员会白城监管分局大安办事处 才警利

大安市农村信用合作社联合社 刘士义 (40)

农村产业结构合理化研究

中国银行业监督管理委员会神农架办事处 海 柱 曹志斌 张晓红 杜东兵 … (43)

浅谈农发行如何支持新农村建设

中国农业发展银行凤城市支行 姚增秀 …………… (45)

以金融创新推动县域经济的发展

中国农业银行普兰店市支行 曲春洪 徐茂昆 郭 乐 颜 庆 …………… (47)

对农业政策性金融生态建设的探讨

中国农业发展银行息县支行 陈家勇 …………… (50)

浅析农业银行案件的成因及防范

中国农业银行定兴县支行 马 莹 …………… (52)

履职尽责 创建和谐发展型联社——论如何做一名合格的县联社班子成员

湖北省南漳县农村信用合作联社 陈守成 吴金好 …………… (55)

当前贫困地区农村金融的困境及突破策略——以广西河池市南丹县为视角

中国人民银行南丹县支行 陈 建 …………… (58)

拓展农村牧区消费信贷探讨

内蒙古自治区翁牛特旗农村信用合作联社 姜文武 聂延启 …………… (61)

浅议农村金融与新农村建设

中国人民银行依安县支行 董智悦 …………… (63)

从当前农发行的业务经营看对贷款业务实行分类管理的思考

中国农业发展银行临高县支行 符肖平 …………… (67)

农发行在新农村建设中应有更大作为

中国农业发展银行陕县支行 可宗岐 房明海 …………… (71)

以制度做保障 促进我行各项工作顺利开展

中国农业发展银行扎鲁特旗支行 陈 波 …………… (74)

金融支持社会主义新农村建设的探讨

中国人民银行抚远县支行 姜孝良 …………… (76)

新形势下农村信用社生存发展初探

湖南省安化县农村信用合作联社 蒋纲要 谌灿球 陈建福 李争荣 …………… (77)

经济欠发达地区新农村建设中新型农村资金供给模式选择

中国人民银行苍山县支行 刘 铮 …………… (80)

从新农村建设看县域农村金融发展取向

中国人民银行东宁县支行 龙占江 …………… (82)

发挥小额农贷在支持社会主义新农村建设中的作用

中国人民银行红安县支行 吴怀国 …………… (85)

正视现状 找准金融支持新农村建设的着力点

中国人民银行罗田县支行 张树贵 王焕庭 陈春宵 …………… (90)

农村经济发展与金融支持的研究报告

中国人民银行齐河县支行 张全胜 …………… (93)

农村信用社发展壮大下的支农功能弱化问题研究

中国人民银行上犹县支行 何 斌 (96)

完善农村金融服务体系 积极推进新农村建设

中国人民银行通化县支行 陈宏财 王素萍 (100)

对县域金融如何支持社会主义新农村建设的探讨

中国人民银行英山县支行 李先锋 (102)

对贫困地区金融机构支持社会主义新农村建设的探讨

中国人民银行右玉县支行 沈 强 (106)

社会主义新农村建设中农村金融服务体系的构建之路

中国人民银行于都县支行 刘修珍 (109)

新农村建设:农村金融大有可为

中国人民银行涿鹿县支行 郑昱坤 张天惠 董金喜 (112)

对支持县域经济发展的思考

中国农业银行东平县支行 刘 超 (115)

对农发行信贷风险防范的法律思考

中国农业发展银行苏家屯区支行 孔昭光 (117)

构建和谐农发行企业文化的思考

中国农业发展银行彰武县支行 邢国良 许哲军 (121)

加强小额信用贷款管理改善信用社经营方式

——浅谈农户小额信用款在营销中的风险及风险化解措施

辽宁省大连市普兰店双塔信用社 车殿明 (123)

“三农”问题与金融支持

中国人民银行乐陵市支行 赵 斌 (126)

金融业如何助推新农村建设

中国人民银行凌源市支行 张巨祥 (129)

新农村建设对农村投资体系需求

中国人民银行栖霞市支行 迟克幸 丁世利 (132)

县域“三农”资金供求机理及发展趋势的实证演判

中国人民银行青州市支行 赵卫东 李英海 (135)

浅议农村金融体制改革和农村金融服务

中国人民银行舞钢市支行 吴春耀 阮清照 (138)

从企业文化到合规文化

中国农业银行德州市分行 宫玉河 (141)

刍议肃南县农村信用社经营发展之路

甘肃省肃南县农村信用联社 兰立楨 杨 军 (145)

浅谈农发行在建设社会主义新农村中的作用及应注意的问题

中国农业发展银行黑山县支行 罗庆华 赵 双 (148)

平衡计分卡在农发行绩效考核中的应用

中国农业发展银行浈池县支行 李 勇 (152)

中国农业银行商业化改革与社会主义新农村建设	
中国农业银行敖汉旗支行 赵学东 邵国清	(155)
支持新农村建设农业银行大有可为	
中国农业银行响水县支行 刘海涛	(157)
狠抓改革谋发展 立足“三农”求生存	
——农村信用社应对邮政储蓄银行之策略选择	
中国人民银行崇信县支行 张军发 李焕青	(161)
论经济欠发达地区新农村建设中的金融缺位	
中国人民银行新野县支行 芦明献 刘云锋	(164)
放开农村信用社贷款利率上限对支农资金的影响分析	
中国人民银行中牟县支行 王英杰 张玉安	(168)
浅谈构建与新农村建设相适应的金融服务体系	
中国农业银行青海省海北藏族自治州分行 渭 波 李发光 杨凤莲	(171)
谈“信贷支农”与“人力资源”	
辽宁省兴城市农村信用合作联社 张宏伟 高 雷	(173)
金融支持新农村建设存在的突出问题及策略选择	
辽宁省葫芦岛市南票农村信用联社 王义峰	(175)

经 验 交 流

沧州市金融支持农村城镇化建设实证分析	
中国人民银行沧州市中心支行 赵学荣	(179)
谱写稳健经营的壮丽篇章——农发行濮阳市分行发展纪实	
中国农业发展银行濮阳市分行 葛东良 倪淑萍	(183)
开设设区市农村合作银行之先河——新余农村合作银行改革发展纪实	
江西新余农村合作银行 熊光华	(185)
“321 工程”——基层央行专项票据兑付考核的成功实践	
中国人民银行绍兴市中心支行课题组	(187)
哈尔滨市农村信用社支持新农村建设有新举措	
哈尔滨市农村信用合作社联合社 徐建国 丛清彬 徐丽娜	(191)
石海苗乡唱“新曲”——四川省宜宾市兴文县农村信用社支持新农村建设	
四川省信用联社信贷监管处 王声友 蒲天国	(193)
克拉玛依金融业支持新农村建设的有益探索	
中国人民银行克拉玛依市中心支行 赵卫敏	(196)
服务“三农”实现“三盈” 阿克苏市农村信用合作联社积极支持新农村建设	
新疆阿克苏市农村信用合作联社 丁明勤 李军山 王俊海	(198)

支持县域经济发展 促进业务稳健经营

——农行新疆奎屯市支行支持新型团场建设纪实

中国农业银行奎屯市支行 赵斌 (200)

以信用村(镇)创建助推新农村建设

中国人民银行丰县支行 刘世健 任广玉 (202)

舞出新天地 共谱和谐曲——蓬安县农村信用社强力助推新农村建设纪实

四川省蓬安县农村信用联社 曾曦 刘毅 黄大文 (206)

发挥金融支持作用 促进延津县新农村建设

中国人民银行延津县支行 曾国生 王永民 何新奇 (208)

宜阳案例:信用村建设难点透析与路径演绎

中国人民银行宜阳支行 张松文 刘艺川 (210)

“信用村”助推新农村建设

河南省太康县农村信用合作联社 王学祯 唐效方 (212)

创新发展思路 完善服务功能 做支持新农村建设的金融主力军

滨海县农村信用合作联社 唐为彩 张林 (214)

发挥政、银、社、企、外合力,共谱社会主义新农村篇章

恒丰银行莱阳市支行 于宙 中国人民银行莱阳市支行 杨金华 (216)

围绕发展抓廉政 抓好廉政促发展

山东省农村信用社联合社济宁办事处 李金安 王玉峰 孙登利 (219)

发挥农村金融主力军的作用为社会主义新农村建设服务

九台市农村信用合作联社 高兵 (223)

灌阳县农信社支持新农村建设纪实

广西灌阳县农村信用合作联社 王建文 陈彪 孙孝清 (227)

“清收不良贷款特殊贡献奖”的平凡之路

安徽省休宁县农村信用合作联社 凌百余 (229)

在震荡中孕育希望——旬阳农行收入分配改革五年回眸

中国农业银行旬阳县支行 樊平 (230)

以改革为契机 以发展为动力

全力做好现代农村金融主力军

浙江省长兴县农村信用合作联社 王尧清 (232)

坚持科学发展观 经营效益创佳绩

——保康县农信合作联社业务经营的经验与启示

湖北省保康县信用联社 杨述新 杨贤友 李敬善 (235)

全力服务于“三农”支持新农村建设

吉林省东辽县农村信用合作联社 孙世伟 钟树堂 (238)

甘当新农村建设的排头兵——桓仁农村信用社支持新农村建设侧记

辽宁省桓仁县农村信用联社 孟庆科 刁玉峰 (242)

鄆城农信联社把信贷支农作为撬动新农村建设的战略支点

山东省鄆城县农村信用合作联社 时伟 冯昕 (244)

信用工程架起“连心桥”富民强社拓宽“双赢路”

——山东省泗水县农村信用合作联社信用创评纪实

山东省泗水县农村信用合作联社 宋甲新 李 超 (246)

扎根“小平原”建设新农村

——开江县农村信用社支持新农村建设纪实

四川省开江县农村信用合作社联合社 唐启彪 (249)

服务“三农” 同生共赢

辽宁省丹东市城区农村信用联社 李洪亮 (252)

查防并举 共建和谐

甘肃省合水县农村信用合作联社 杨拴民 (254)

张满风帆竞一流——记金水信用社北调分社

河南省郑州市金水农村信用合作社 孙 爽 (255)

突出三大重点 推进城乡经济发展

湖南省茶陵县农村信用合作联社 刘运年 (257)

昌图联社充分发挥农村金融主力军作用

辽宁省昌图县农村信用联社 马中翔 蔡立东 (258)

夯实支农工作 做好支农文章 支持新农村建设 铸就农信社辉煌

——宽甸县农村信用合作联社 2006 年支农工作纪实

辽宁省宽甸县农村信用合作联社 王田奎 李 光 (260)

重塑诚信 推动发展

中国农业银行上蔡县支行 杨玉柱 李海峰 (263)

借鉴与启示:农业产品信贷营销大有可为

——公安农行棉花收购贷款产品建设与营销个案调查

中国人民银行公安县支行 张光健 周启华 (265)

无悔奉献 创造辉煌

——记农发行南通市分行“先进集体”海安支行信贷部

中国农业发展银行海安县支行 丁 炜 (270)

科技服务架金桥 农民致富献丹心

——记河南省延津县老科协西史固分会带领群众致富事迹

河南省延津县老科技工作者协会 王求国 赵光恩 王国珍 (271)

汉中银行业支持新农村建设措施有力、成效显著

中国银行业监督管理委员会汉中监管分局 封成明 (273)

新农村建设结硕果 支农路上谱新篇

——建昌信用联社 2006 年支农工作纪实

辽宁省建昌县农村信用合作联社 刘凤奎 (275)

发挥农村金融主力军作用 在社会主义新农村建设中实现共赢

辽宁省葫芦岛市连山区农村信用联社 马玉怀 (279)

发挥职能作用,支持海南新农村建设

中国农业发展银行海南省分行 王徽良 (281)

调 查 研 究

对洛阳市金融支持社会主义新农村建设情况的调查与思考

中国人民银行洛阳市中心支行 慕晓丰 闫晓峰 尤江波 (285)

对锦州市银行业支持社会主义新农村建设情况的调查

中国银行业监督管理委员会锦州监管分局 焦大鹏 姜 涛 何启凯 李 铁 (289)

金融支持民族欠发达地区新农村建设的调查与思考

——从临夏回族自治州看新农村建设中存在的难点及对策

中国人民银行临夏州中心支行 陈 江 (293)

县域金融出路选择的实证分析——以开封市为例

中国人民银行开封市中心支行 李少华 郭永强 刘清莲 韩 冰 王 伟 (299)

依托“品牌优势”，聚焦“大蒜之乡”

——关于支持集约型、产业化小企业贷款的调查报告

中国农业发展银行济宁市分行 张志强 (303)

对葫芦岛市分行信贷风险现状的调查、分析与对策

中国农业发展银行葫芦岛市分行 张国强 (306)

充分发挥政策性银行职能 积极支持新农村建设

——关于农发行支持定西社会主义新农村建设的调研报告

中国农业发展银行定西市分行 李凤魁 沈建东 魏振乾 周金明 董 军 (309)

金融支农问题与方向——对昌图县金融支农情况的调查

中国银行业监督管理委员会铁岭监管分局 王震宇 谭继春 (313)

改进县域银行业金融服务困局亟待求解

中国银行业监督管理委员会葫芦岛监管分局 于长悦 (318)

现代农业发展中的信贷供给功能及配套支持体系

——来自沧州的调查

中国人民银行沧州市中心支行 任会来 (322)

金融服务于建设社会主义新农村的思考

——对佳木斯市县域农村金融服务状况的个案调查

中国人民银行佳木斯市中心支行 杜俊平 (326)

昌吉地区农村信用社改革进展情况的调查与思考

中国人民银行昌吉州中心支行 杨卫新 谢风梅 (329)

贫困地区劳务输出及金融支持问题研究

——对山西省临县劳务输出情况的调查

中国人民银行吕梁市中心支行 刘贵斌 (332)

农业产业化企业融资困境与化解方法

——对襄樊市 34 户农业产业化龙头企业的调查分析

中国人民银行襄樊市中心支行 卢凯国 周德清 张长秀 (336)

对张家口市金融支持县域经济发展的调查与思考

中国人民银行张家口市中心支行 肖德中 杨继新 刘富江 崔 永 张澍民 王爱玲 ...
..... (341)

欠发达地区银行业支持地方特色经济发展的现状、问题和对策

中国银行业监督管理委员会白城监管分局 王承凯 何文平 刘丽莉 (346)

御风而行 乘势而上

——对县域金融支持社会主义新农村状况的调查

中国银行业监督管理委员会辽阳监管分局 栗 鸽 (352)

积极推进农村金融改革 支持社会主义新农村建设

——山西省临汾市农村金融的调查

中国银行业监督管理委员会临汾监管分局 张剑杰 金建刚 (355)

对贫困地区农村信用社如何支持新农村建设的调查与思考

中国银行业监督管理委员会陇南监管分局 肖燕群 侯全德 李全民 (358)

引导规范民间融资 促区域经济健康发展

——对廊坊市辖区民间融资情况的调查

中国人民银行廊坊市中心支行课题组 王云峰 卜燕华 李彦儒 王尽量 金柏林
杨启航 张占全 吴铁军 (362)

对昌吉地区金融支持新农村建设、中小企业发展情况的调查

中国人民银行昌吉州中心支行 王东胜 刘 勤 谢凤梅 (368)

欠发达地区新农村建设与金融支持途径的调研

中国人民银行克孜勒苏柯尔克孜自治州中心支行 张治平 杨恒静 徐进欣 (371)

创新经营思路 找准市场定位 实施错位发展 获得最佳效益

——对绵阳市涪城区农村信用社调查与思考

四川省绵阳市涪城区农村信用联社 徐兴明 尹 健 (376)

对县域农村信用村镇建设情况的调查

中国人民银行太康县支行 赵 丽 刘成伟 (383)

大力发展农业保险 为新农村建设助力

——对县域农业保险现状的调查与思考

中国人民银行临漳县支行 黄国英 (386)

县域助学贷款现状的调查与思考

中国人民银行邳县支行 刘化冰 柴进岭 史争光 (388)

集贤县民间融资的现状和特点

中国人民银行集贤县支行 高清水 李希东 (390)

农村弱势群体贷款难问题不容忽视

——对临高县农村弱势群体贷款难问题的情况反映

中国人民银行临高县支行 谢越云 (393)

对金融支持社会主义新农村建设的调查:以乐东县为视角

中国人民银行乐东县支行 欧贻海 陈 新 陈 科 (396)

资金缺口大 农户盼甘霖

——温岭农村合作银行支持新农村建设的调查与思考

浙江温岭农村合作银行 童雄杰 林国妙 (399)

对县域小企业融资情况的调查与分析

中国人民银行蓬莱市支行 李宗山 (403)

晋西北农民增收难点及金融对策的研究对宁武县农民收入状况的调查

中国人民银行宁武县支行 范志明 王玉虎 李强 (408)

对于田县金融机构支持社会主义新农村建设情况的调查报告

中国人民银行于田县支行 付乐川 (412)

布尔津农行对“三农”的定位认识

中国农业银行布尔津县支行 郎 兵 (414)

关于对边远地区国有商业银行县域金融服务战略状况调整的调研

中国农业银行敖汉旗支行 赵学东 杨天华 (417)

加速西部县域民营经济发展必须突破县域融资障碍

——对四川省达州市金融支持县域民营小企业发展情况的调查

四川省开江县农村信用联社 唐阳芬 刘大蓉 (420)

对宜黄县农村信用社改革试点实施进展情况的调研报告

江西省宜黄县农村信用合作联社 邹 敏 (424)

支持“三农”经济发展促进农业、农民增收

——对孟县农村信用社支持“三农”经济发展的调查

中国人民银行孟县支行 马宏斌 (427)

对杜尔伯特县农村信用社 三年改革成效的对比分析

中国人民银行杜尔伯特县支行 乔 刚 秦成占 许淑华 (429)

富锦市农村专业合作经济组织发展情况的调查

中国人民银行富锦市支行 安静丰 (435)

如何处置农村信用社支持地方特色 经济发展面临的难点问题

——对镇赉县农村信用合作联社支持地方特色经济发展情况调查后的启示

吉林省镇赉县农村信用合作联社 孙广超 李春雨 戴永志 宋一楠 (439)

积极支持农业产业化龙头企业发展为建设社会主义新农村做贡献

——农发行蓬莱市支行支持山东民和牧业股份有限公司发展情况调研

中国农业发展银行蓬莱市支行 于昌美 汤占胜 张颖 杨勇 (441)

广河县农行关于涉农情况的调研报告

中国农业银行广河县支行 马光海 (443)

对巴彦县新农村建设中农民资金需求变化情况的调查

中国人民银行巴彦县支行 胡元江 张晓权 (446)

关于对勃利县农户贷款需求及贷款满足情况的调查

中国人民银行勃利县支行 王 平 严顺花 高柏明 (448)

从金融视角看北部沿边口岸新农村建设发展动力

中国人民银行东宁县支行 毕崇志 (450)

盘活村集体经济的金融思考——对洞头县村集体货币资产运用情况的调查

中国人民银行洞头县支行 王振炎 陈海森 (454)

服务新农村建设 履行基层央行职责

——来凤县人民银行农村反假币工作模式的启示

中国人民银行来凤县支行 向仕祥 (457)

发挥支农再贷款政策效应 推进社会主义新农村建设

中国人民银行海林市支行 于凤林 沙玉波 于新林 (460)

进一步完善农村金融体制改革的调查与思考

中国人民银行会昌县支行 段桂生 王泽斌 (461)

示范村新农村建设资金来源及使用情况的调查与思考

中国人民银行南城县支行 胡建平 庄佳 (463)

对普兰店市支农再贷款使用效果的调研

中国人民银行普兰店市支行 马振豪 (468)

取消农业税后粮农增收点与增收关键的典型调查

——对山西省祁县5乡镇50户粮农的调查

中国人民银行祁县支行 苏福春 (472)

对欠发达地区庆城县农村信用社改革与发展现状的调查与思考

中国人民银行庆城县支行 杨扬 向琳 (475)

对琼中县绿橙发展状况和金融支持的调查与思考

中国人民银行琼中县支行 王安军 王技 (480)

建设社会主义新农村的金融支持问题研究

中国人民银行曲沃县支行 张敏 李青梅 解青兰 (482)

关于对潞城市社会主义新农村建设规划与村镇投资建设情况的调查

中国人民银行潞城市支行 来波 刘雪彪 (486)

对农村消费信贷的调查与建议

中国人民银行新河县支行 白志强 (489)

对县域金融支持新农村建设的调查和思考

中国人民银行赵县支行 李吉平 (492)

对设立新型农村银行业金融机构需求情况的调查

中国银行业监督管理委员会四平监管分局梨树办事处 施晓平

中国人民银行梨树县支行 傅强 赵铁 (495)

对互助县县域金融的调查

中国人民银行互助县支行 马英录 刘德海 李小琴 (498)

济源市劳务经济发展情况调查

中国人民银行济源市支行 王晶 闫伟 (501)

新农村经济期待畅达的支付结算通道

中国人民银行瑞金市支行 曾卫平 (504)

对偃师市金融支持社会主义新农村建设情况的调查

中国人民银行偃师市支行 李建伟 (508)

关于小企业信贷业务的调研报告

中国农业银行阿荣旗支行 卢海峰 邢中华 (510)

对吉水县新农村建设资金需求调查报告

中国农业银行吉水县支行 李天平 郭小云 (513)

关于对农行机构撤并和人员分流的调查与思考

中国农业银行修水县支行 冷学东 卢志坚 胡溶冰 (516)

关于县域金融支持社会主义新农村建设情况的调查

中国人民银行黑山县支行 王为群 李铁华 张德利 (519)

对获嘉县新农村建设中金融支持情况的调查报告

中国人民银行获嘉县支行 杨义平 张清玉 高建平 (521)

把农村“四化”作为新农村建设农民增收的“撬杠”

——对汤阴县农信社支持新农村建设现实作用的实证分析

中国人民银行汤阴县支行 张学军 郭俊丽 陈希彪 (525)

金融支持社会主义新农村建设成果初现

——对伊川县金融支持社会主义新农村建设情况的调查

中国人民银行伊川县支行 高峰 周万红 (528)

关于金融支持社会主义新农村建设的调查与思考

中国人民银行彰武县支行 许建军 张杰君 聂兴利 (530)

积极推动金融支持社会主义新农村建设

——行唐县金融支持社会主义新农村建设调查

中国人民银行行唐县支行 李革辉 (533)

关于对林甸县农村金融服务现状的调研

黑龙江省林甸县农村信用合作社联社 孟凡宇 (537)

莎车县农村金融发展状况的调查

中国人民银行莎车县支行 王焕新 赵 懿 (542)

农村金融体系重构:与需求对接的供给调整

中国人民银行鄂州市中心支行 余林森 魏 刚 陈小安 阮汉平 姜光磊 (545)

理论探讨

积极探讨农业小企业贷款担保模式 全力支持农业小企业的发展

中国农业发展银行莱芜市分行 常卫东

为更好地发挥在农村金融中的骨干和支柱作用,全力支持莱芜新农村建设,针对莱芜具有区域特色和产业集群优势的农业小企业现状进行了调查了解,并就开办农业小企业贷款采取何种贷款担保方式进行了研究探讨,全力支持莱芜农业小企业的发展。

一、莱芜市农业小企业的基本情况

莱芜市莱城区是全国著名的优质农产品生产基地,种植的“生姜、大蒜、大葱、花椒”(简称“三辣一麻”)已成为当地广大农民的传统产业和增加收入的支柱产业。目前,全区“三辣”种植面积达到33.5万亩,从事种植农户达8万多户,年总产生姜、大蒜63万吨。随着“三辣一麻”种植面积的不断扩大,以“三辣一麻”等农副产品储藏加工为主的龙头企业(包括县级龙头)也迅猛发展起来,达到384家,千吨以上恒温库182座,储藏加工能力达83万吨,仅大蒜储藏就达40多万吨,价值15亿元。储藏品种已包括生姜、大蒜、板栗、蒜苔、苹果等二十余个品种,并逐步向冻干脱水、干燥、提取等深加工方向发展。莱芜分行前期通过实地调查和召开中小企业恳谈会,建立了农业小企业贷款项目库,目前拟建立信贷关系的企业约有20余家。据了解农业小企业每年的资金需求量达25亿元以上,我行的信贷支持有非常广阔的空间。

调研期间,我们对三种不同类型的企业进行了实地调查了解。第一类企业为产加销一体化企业,该类企业规模相对较大,多为产业化龙头企业,采取“公司+基地+农户”运作模式,有自营进出口权,基本上是订单生产,产品90%以上出口,常年生产经营,效益可观。第二类企业为代储收费型企业,该类企业固定资产投入较大,主要经营收入以出租冷藏库收取租赁费为主。第三类企业为自储自销型企业,该类企业较多,经营特点是季节性较强,存货周转较慢,每年收购旺季时筹措资金收购部分存货(生姜、大蒜、蒜苔等)在冷藏库存放,待到价格适宜时进行销售。

经过调查发现,莱芜农业小企业存在以下几方面特点:一是具有区域特色,产业集群突出。莱芜农业小企业经营范围大多以农副产品(以生姜、大蒜为主)冷藏初加工为主,企业行业特点基本相同,且企业相对比较集中,形成了一定的规模效益。二是企业信用度较高,莱芜农业小企

业多为个体工商户经过多年打拼成为目前的公司制企业,信用度相对较高。三是出口型企业较多,由于政府政策鼓励,莱芜农产品出口比例较大,储存、加工、出口一体化企业逐步增多。四是企业在莱芜经济发展中具有一定带动作用。尤其是产销一体化加工业,对莱芜农村经济发展和农民增收的带动作用较为明显,随着企业的不断发展壮大。在生产、加工、运输、储藏、销售各环节吸纳大量的农村富余劳动力,促进了农村富余劳动力的分流与就地转化。据了解目前莱芜市约有12万农民从事农产品收购运销。五是企业资金需求季节性较强。由于受原料购进季节性因素影响,资金需求相对集中,但企业普遍资金产规模小,可供抵押有效资产少,融资能力较弱。

二、莱芜农业小企业应关注的主要问题

针对莱芜农业小企业特点,我们在调研过程中也发现了开办农业小企业贷款应关注的一些问题。1. 财务制度不尽规范,信息披露不够完全和真实。据了解除少数具有自营进出口权的龙头企业财务制度相对健全外,多数企业都是丈夫管经营、妻子管财务,进行财务核算的目的主要以应付税务为主。企业主基本不懂财务,这对于我行营销客户,开展评级授信工作,认定客户贷款资格准入带来一定困难。2. 小企业一般处于起步阶段,家庭财产和公司资产的界限不明晰,适合抵押的资产不多。多数公司厂房及冷库建在村驻地,占用土地多为征用的村内集体用地,未办理土地使用权证和房产证,无法办理贷款抵押登记手续。

3. 新建企业较多,市场竞争激烈。就单个个体新建企业而言,因其经营规模小,经济实力弱,抗风险能力弱,很可能有部分企业经营管理不善,被其他企业兼并。

三、探讨农业小企业的多种贷款担保模式

(一) 加强金融服务理念,帮助企业逐步规范财务核算体系

目前莱芜农业小企业在国民经济中起着举足轻重的作用,加强其会计核算与财务管理对于保证其健康发展、充分发挥潜力、增强竞争力、抵御风险具有重要意义。我行加强与民营企业局、农业局等行业政府主管部门和企业商会的沟通协调,建立起互通信息、相互配合的部门协调工作机制。加强宣传力度,使中小企业的管理者提高对会计核算和财务管理重要性的认识,树立合规经营理念。采取与会计师事务所建立合作关系等方式,选择1~2家会计师事务所作为我行贷款客户年终财务报告的审计单位,并与其约定对我行贷款客户财务人员的账务操作加强培训,逐步健全小企业的会计基础工作,提高其财务管理水平。

(二) 紧密结合实际,因企制宜,实现贷款方式多样化

一是尝试发放部分信用贷款。对政府部门关注,企业经济效益好、诚信程度高、抗风险能力强,信用等级达AAA级,对莱芜农业和农村经济发展有带动作用的农业小企业优质客户,尝试发放信用贷款,树立典型的小企业诚信客户,积极营造小企业信用氛围。

二是试行小企业联保贷款方式,探索一条行之有效的新路子。本着“自愿组合、风险共担、利益共享、控制风险、共同发展”的原则,我行拟采取小企业担保方式办理贷款担保。

1. 自愿组合。企业自行协商,由5个以上企业自愿组成联保小组,联保小组为开放式组织,可自愿进出。2. 共担风险。联保小组任何成员的贷款,其他成员都要按比例承担保证责任,一旦出现风险,所有成员集体负责偿还,联保小组成员之间相互监约,没有还清联保贷款本算,不准抽逃资产。3. 建立联保贷款风险补偿制度。为稳步推进联保贷款的发展,在小企业联保的基础上建立联保贷款风险准备金制度,以弥补贷款损失。联保小组成员按贷款额度