

农村

信用工程研究

主 编 余林森
副主编 胡 振
 索 军
 李 佐钦



武汉理工大学出版社

农村信用工程研究

主 编 余林森

副主编 胡 振 索 军 李佐钦

主 审 李佐钦

武汉理工大学出版社

中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

农村信用工程研究/余林森主编. —武汉: 武汉理工大学出版社,
2002.9

ISBN 7-5629-1850-3

I. 农… II. 余… III. 农村信用工程研究 IV. F713

武汉理工大学出版社出版发行
(武昌珞狮路 122 号 邮编: 430070)
武汉理工大学出版社印刷厂印刷

*

开本: 850 × 1168 1/32 印张: 10.5 字数: 270 千
2002 年 9 月第 1 版 2002 年 9 月第 1 次印刷
印数: 1—2600 册 定价: 30.00 元
(本书如有印装质量问题, 可直接向承印厂调换)

《农村信用工程研究》

编 委 会

主 编 余林森

副主编 胡 振 索 军 李佐钦

主 审 李佐钦

编 委 (以姓氏笔画排列为序)

万德海	王性华	邓国良	孙志刚
刘 伟	刘善刚	邱天喜	邹书芳
汪少亭	严四友	宋文忠	杜建中
张 勤	柳亮星	周 峰	周植林
杨 钊	杨 春	赵 虎	高丽华
黄代发	谈桂艮	袁德光	曹少明
董广新	程利民	喻金如	熊汉模
廖德寿			

编 辑 (以姓氏笔画排列为序)

王 佶	叶丁一	张三定	苏玉红
邵艳群	陈凤娥	陈 芳	吴高亮
严 峻	熊玉荣	廖晓红	

前 言

一部《论语》尽述“诚信”之理，诚实守信是中华民族的优良传统，是一个民族综合素质的体现。数千年来，诚信一直奉为成人立业的重要道德品质，正所谓“诚招天下客，誉从信中来”。在我国建设社会主义市场经济的今天，人们越来越认识到信用对社会和经济生活是多么重要。从经济学上讲，如果全社会的信用环境恶化，必然会加大市场交易的风险。增加交易成本，阻碍市场主体的正常经济交往，压抑资本的正常流动，市场资源不可能实现优化配置，更谈不上取得最佳经济效益。简而言之，如果社会信用环境不好，就会使商品生产和交换不能正常进行，企业不敢正常投资，扩大内需，促进经济持续、快速、健康发展的政策就得不到有效落实。

新世纪的中国经济，是以信用为基础的社会主义市场经济，市场的公正和完善，参与市场竞争的合法权益，都需要法律的支持和保障。因此，大力加强社会信用制度建设，改善金融运行的社会信用环境，是防范和化解金融风险，改进金融服务，支持经济发展的重要条件，全社会当务之急是建立一个由个人、企业和政府信用有机组成的国民信用体系，逐渐在全社会形成诚信为本、操守为重的良好风气。

我国信用体系的架构包括三个方面的内容：一是以市场交易人为主体的基础信用；二是法律制度、国际惯例和商业习惯为主导的制度信用；三是以政府监管为主的监管信用。信用体系的目标

在于促进和培养社会信用,形成诚信的制度规范和社会环境。对于市场主体而言,信用要成为其进入市场的入场券和无形财富;对于政府而言,不仅要建立公开的社会信用信息资源网络,而且要发挥信用监督的职能,推进信用体系的建设。

信用是市场经济的通行证。我们认为,信用是资源,是资产,是文化,是环境,是道德,是制度,建设信用必须把信用作为一种资源来开发,作为一种资产来经营,作为一种文化来丰富,作为一种道德来创新,作为一种环境来保护,作为一种制度来研究。正因为信用对中国市场经济的发展和道德建设如此重要,我们组织力量编写《农村信用工程研究》一书,旨在强化全社会信用意识,倡导诚实守信的道德风范。我们选择的视角是农村金融体系的基础和重要组成部分——农村信用社。农村信用社在我国金融体系中还是一个弱势群体。近年来,农村信用社在运行和发展中遇到前所未有的困难,多年积淀的风险逐步呈现,为充分发挥农村信用社服务“三农”的功能,进一步深化农村信用社改革,控制和化解农村信用社的风险,建立健全农村信用社的风险防范体系,维护地区社会稳定和投资环境的改善,通过创建金融安全区,建立地区信用环境,更好地支持地方经济发展。

《农村信用工程研究》一书的编写,凝聚着所有策划者和作者者的智慧和汗水,通过大家的努力,在社会主义精神文明的指引下,共建良好的个人信用;在商品经济规律的运行下,共造良好的企业信用;在平等竞争、共同发展的情况下,共筑良好的商业信用;在平等互利、相互合作的旗帜下,共铸良好的银行信用;在公正、公平、公开的原则下,共托良好的政府信用,把以法治国与以德治国紧密地结合起来,深化经济改革,建立完善社会信用制度,不断加强社会主义精神文明建设,诚信定会归来。

由于时间紧迫,难免有疏忽,我们诚恳地接受读者的批评指正。

愿我们的这本书,带给每位关心“农村信用工程建设”的人深深的思考和强烈的共鸣,这是我们编著这本书的初衷,也是我们出版这本书的目的。

余林森

2002年8月

目 录

绪论 加强社会主义信用建设.....	(1)
第一章 市场经济体制与信用管理.....	(8)
第一节 信用缺失的经济学分析.....	(8)
第二节 信用缺失的危害	(11)
第三节 信用缺失的生成机制	(13)
第四节 信用对市场经济的作用	(16)
第五节 建立社会化信用管理体系	(18)
第二章 社会信用与货币政策	(25)
第一节 信用货币对经济增长的作用	(25)
第二节 实施稳健的货币政策	(27)
第三节 贯彻执行货币政策的措施	(30)
第三章 社会信用与金融安全	(35)
第一节 我国当前信用现状	(36)
第二节 创建金融安全区运作体系	(38)
第三节 建设“贷款安全港”	(47)
第四节 建立个人信用制度	(52)

第四章 社会信用与金融监管	(55)
第一节 金融监管发展的历史	(57)
第二节 金融监管规范化的模式	(60)
第三节 银行业监管体系建设	(65)
第四节 建立区域金融监管操作系统	(68)
第五节 金融网络化金融监管对策	(73)
 第五章 农村信用社体制改革	(76)
第一节 新形势下的农村金融主力军	(76)
第二节 农村信用社体制改革的必要性	(80)
第三节 农村信用社改革的原则	(86)
第四节 农村信用社的改革和发展	(89)
 第六章 农村信用社金融创新	(96)
第一节 金融创新的含义与特点	(96)
第二节 金融创新的现实意义及制约因素	(98)
第三节 金融创新的原则与内容	(101)
第四节 营造高效的金融创新机制	(106)
 第七章 农村信用社经营管理	(109)
第一节 当前农村信用社发展现状	(109)
第二节 农村信用社市场定位	(113)
第三节 农村信用社运行机制与发展策略	(117)
第四节 市区农村信用社发展的思路	(121)
 第八章 农村信用社资产负债管理理论和方法	(126)
第一节 资产负债管理理论	(126)
第二节 我国银行资产负债管理模式	(131)

第三节	农村信用社资产负债管理方法的引入·····	(135)
第四节	资产负债管理方法·····	(139)
第九章	农村信用社风险管理·····	(143)
第一节	农村信用社风险管理概念及意义·····	(143)
第二节	农村信用社业务风险的识别·····	(145)
第三节	风险防范和控制的一般策略·····	(150)
第四节	解决农村信用社危机方式选择·····	(155)
第五节	巴塞尔协议与风险管理·····	(158)
第十章	农村信用社内部控制制度建设·····	(160)
第一节	内部控制理论的建立·····	(161)
第二节	内部控制的目标与原则·····	(163)
第三节	内部控制系统的构成·····	(170)
第四节	内部控制评价指标体系·····	(177)
第十一章	农村信用社业务及其法律管理·····	(182)
第一节	新形势下的新选择·····	(182)
第二节	农村信用社业务分类·····	(186)
第三节	负债业务·····	(188)
第四节	资产业务·····	(199)
第五节	中间业务·····	(217)
第十二章	农村信用社财务管理·····	(221)
第一节	财务管理概述·····	(221)
第二节	成本管理·····	(225)
第三节	财务报表分析·····	(233)
第四节	加强财务管理的途径·····	(237)

第十三章 农村信用社信息管理	(241)
第一节 信息活动的意义	(241)
第二节 信息收集、处理和运用	(246)
第三节 经济信息活动管理	(251)
第四节 加强农村信用社电子化建设	(255)
第十四章 农村信用社人力资源管理	(257)
第一节 人才是第一资源	(257)
第二节 提升员工素质	(260)
第三节 人事管理的内容与原则	(262)
第四节 创新人事管理制度	(270)
第十五章 农村信用社行业管理	(274)
第一节 建立行业管理的必要性	(274)
第二节 行业管理应遵循的原则	(277)
第三节 行业管理组织模式选择	(280)
第四节 行业管理的主要内容	(281)
第十六章 农村信用社企业文化建设	(285)
第一节 农村信用社文化	(285)
第二节 企业文化的内容	(288)
第三节 企业文化建设的途径	(292)
第十七章 农村信用社金融服务	(297)
第一节 构建有特色的服务理念	(297)
第二节 金融服务的新内涵	(299)
第三节 全面提高服务效益	(302)

第四节	金融服务规范化管理·····	(306)
第十八章	农村信用社经营环境·····	(310)
第一节	金融环境的构成·····	(310)
第二节	环境的检验与评价·····	(314)
第三节	金融环境的治理与保护·····	(317)
参考文献	·····	(321)
后记	·····	(322)

绪 论

加强社会主义信用建设

市场经济是信用经济,良好的社会信用是建立规范的社会主义市场经济的保证。2002年,全国金融工作会议提出:全党全社会必须从改革、发展、稳定的大局出发,增强信用观念,建立和维护良好的社会信用,大力加强社会信用制度建设,有效防范金融风险,从根本上改善金融运行环境,已成为全社会各部门尤其是金融部门工作的当务之急。

信用是市场经济中所有交易活动的中介,是市场经济的生命所在。江泽民总书记指出:“没有信用,就没有秩序,市场经济就不能健康发展”。现代市场经济是培养在各种信用关系之上的经济往来行为,信用是保证经济活动正常进行的重要因素。大力加强社会主义信用制度建设,不仅是金融业自身发展的需要,更是社会主义市场经济建设的需要,对此,每一位国民、每一个单位、集体都有义不容辞的责任。在我国加入WTO的新形势下,我们必须在全社会树立诚信观念,强化市场信用意识,加强信用制度建设,实现社会信用秩序的根本好转,为切实保证金融业良性发展,社会经济生活正常运转打下坚实基础。

信用的一般特征

“信用”是不同所有者之间的商品和货币资金的借贷以及赊销预付等行为。

信用的一般特征是：(1)信用不是一般的借贷行为，而是有条件的借贷行为。马克思指出：“这个运动……以偿还为条件的付出……一般地说就是借和贷的运动，即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”早在原始公社内部就存在借贷行为和借贷关系，但是人们相互借贷是不计利息的，贷者并没想从借者那里获得什么利益或报酬，因此，这时的借贷行为和借贷关系并不是信用和信用关系。在商品货币经济条件下，人们从等价交换原则出发，考虑自身利益，则发生了有条件的借贷行为，即必须偿还和支付利息，这种借贷行为就是信用。(2)信用是价值运动特殊形式。在单纯商品流通中，价值运动是通过一系列买卖过程实现的，商品买卖是所有权的转移。在商品货币交换中，双方同时获得等价，信用方式所引起的价值运动采取特殊形式，价值运用是通过一系列借贷、偿还、支付过程实现的。这里的货币或商品不是被卖出，而是被贷出，所有权没有发生转移，只是使用权发生了变化。也就是说借者只是暂时使用货币或商品的权利，所有权的贷者，一定时期后必须归还，不仅偿还本金，还要支付利息，使贷出的货币和商品增值。(3)信用是从属于商品货币经济的经济范畴，是发生在不同人、不同团体或国家之间有条件让渡或商品的一种经济关系，信用关系是在商品货币关系的基础上产生的，它反映了商品生产者之间等价交换的经济关系，这是信用的共性。

信用是一种资源

市场经济作为信用经济,市场经济所需要的最为重要的资源并不是资金、技术及各种物资资源,而是信用。我国目前最稀缺的资源就是信用。市场交易的顺利实现要依赖于双方对已达成合同条款的全面履行,即交易各方必须恪守在交易中所作的承诺。

在目前的金融环境下,借贷企业信用不高的问题非常突出,信用自律机制并没有在企业之间普遍建立,受各种利益的驱动,不重信用,任意违约的逃废债现象屡见不鲜,这就严重地影响着银行的正常经营,而且也影响着企业自身的生存和发展。

因为社会信用环境的“信用稀缺”,出现了银行“恐贷”现象。商业银行普遍实行贷款责任制,贷款责任制规定,如果贷款出现风险,谁主办谁承担责任,但是对贷款责任人缺乏激励机制,约束机制和激励机制之间不匹配,信贷人员最优的选择便是不放贷款。

因为社会环境的“信用稀缺”,商业银行之间的竞争也越来越激烈,甚至出现恶性竞争的现象。恪守信用的优良客户,是商业银行竞争甚至是恶性竞争的对象。对于恪守信用的优良客户,根本不会存在资金稀缺的问题。

因为社会环境的“信用稀缺”,目前已经使得金融市场的交易成本越来越高昂。目前银行信贷中,信用贷款比例很低,不得不用高担保率和项目的低风险性来提高信贷的安全性,而把正常信用关系下本该给予信用贷款的对象拒之门外。企业的信用问题成为金融资产安全运行的一大隐患,银行对企业失去信任的结果是,银行的贷款条件越来越严,手续越来越繁琐,对担保的依赖性越来越高,从而交易成本越来越大,这样最终会损害国民经济的良性发展。

在确立和发展我国社会主义市场经济体制的过程中,要建立

良好的信用环境和市场秩序,使有序的社会活动按照一定的经济和管理秩序而存在和发展。

信用是一种生产力

诚信守约是市场经济与生俱来的准则,也是市场经济的根基。人无信不立,市无信则乱。推进社会主义信用建设,必须坚持各方参与和综合治理,共同营造良好的社会信用环境。对一个地方来说,信用环境就是生产力,它决定社会生产的有序程度和经营效率;信用环境就是凝聚力,它吸引资金、技术、人才等各类生产要素的有效集聚;信用环境是竞争力,它促进企业在公平的市场环境中不断发展壮大。各级政府必须高度重视社会信用环境的建设,把优化信用环境作为提升环境建设水平的重要内容,要加强对社会信用建设的组织、领导,加大推进力度,形成诚信的社会形象,良好的道德水准,完善的征信制度,规范的经营秩序,安全的金融区域,有力的法律保障,科学的监管机制,通过完善社会信用体系,最终使信用成为社会的“通行证”,建立一个有序、理性的市场环境,为建立和完善我国社会主义市场经济体制,保持经济的持续稳定健康发展创造条件。

信用是一种无形资产

目前,我国的社会主义市场经济已经开始走向成熟。来自国外市场竞争的压力及拉动内需市场的要求,都促使我国经济迈入大规模信用交易为主的新阶段。在这个时刻,就更需要建立一套全面体现信用特征的市场规则。个人也好、商家也好、国家也好,有良好的信用形象,就是无价之宝。信用作为一种工具,它伴随着良好的社会评估和对他人的信任,保证了作为流通的货币所具有

的购买力,也为交易的实现创建了必要的条件,因为人们不可能与不具有任何信用的对方发生经济交易。这样,信用就成为一种无形资产。法律对交易双方合法权利的保护就是至关重要,否则信用就会失去财产价值,在市场经济条件下,信用提供了流通的前提和可能。信用交易倡导人们的借贷行为和消费行为,在完善的信用制度下,信用制度通过实现金融资本和投资资本等的安全消费来实现当事人的利益。我们的信用关系不应仅限于人际间的“诚信”,甚至应该成为全社会的以信用为基本特征的经济制度。增强全社会的信用意识,是保证经济健康发展的重要条件。

信用是一种文化

信用是一种文化,属于上层建筑的范畴,它能有效地反作用于经济基础,促进社会生产力的发展。诚实守信是先进文化的重要内容之一,因此,建立良好的社会信用关系是代表先进文化前进方向所要求的,是社会主义市场经济发展的治本之策。信用是一种文化,是一种引导、激励、凝聚的社会力量,在现代经济中,信用发挥着巨大的作用。就资本而言,信用对于生产具有促进作用,就启动消费而言,信用又具有创造购买力的功能,从这个意义上讲,市场经济是信用经济。政府、银行、企业和个人,其经济行为都要建立在信誉的基础上。一个完善的信用体系和规范的信用制度,可以使经济主体之间的合作更亲切,产销关系更顺畅,投融资关系更符合各方的利益,在建立社会主义市场经济的过程中,各经济主体应该逐步建立起相互信任,共同发展的关系,使其在使用信用过程中,在约期违约和长期的信用损失之间做出明确选择,规范其行为向守约和长期化发展。在现代社会中,信用是最基本的粘合剂,是现代社会中一种共享文化。