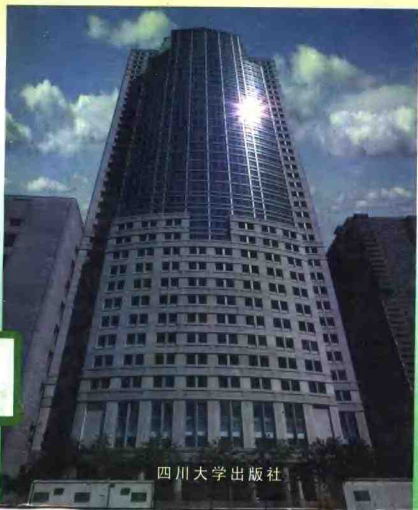


农村股份 合作银行论



中国信合
ZHONGGUO XINGHE

黄 胜 编著



四川大学出版社

XAL43/12

99
F830.61
56
2

农村股份 合作银行论

黄 胜 编著



3 0042 4414 5

四川大学出版社

1999年·成都

(川)新登字 014 号

责任编辑：魏素先

封面设计：冯先洁

版式设计：魏素先

责任印制：李 平

农村股份合作银行论

黄 胜 编著

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

新华书店经销 四川五洲彩印厂印刷

850mm×1168mm 32 开本 10.25 印张 2 插页 250 千字

1999 年 1 月第一版 1999 年 1 月第一次印刷

印数：0001—3500 册

ISBN7-5614-1811-6/F·279 定价：19.80 元

序

今天，经济全球化的形式已经从贸易转换为对生产的直接投资，又转化为对有价值证券的间接投资，最终进入对地产、信息和金融业的直接投资。世界经济的内在连接已从贸易转向了生产、资产和收益的全球化。在这样一个背景下，资本流动的速度和重要性逐渐超过了商品流动的速度和重要性，经济全球化完成了一次从有形商品和生产全球化到无形的信息和金融全球化的质的变化。

在金融全球化的背景下，全球冲突的主要形式已从 80 年代的贸易冲突让位于金融波动，宏观管理中的金融风险大大提高。90 年代的几场金融风波表明，世界金融的发展既为各国融通资金提供了极其便利的条件，同时又增加了不稳定因素，易于使一国的货币危机波及全世界。国际金融业面对一道难题：如何一方面继续坚持金融业的开放，另一方面又要保持金融形势的稳定。因此，各国政府对金融的监管日益强化，金融机构自身也加强了改革、调整、购并，采取各种措施，降低经营风险。

我国，金融体制的改革正进入实质性阶段；金融机构正走向市场。在世纪之交，伴随着改革潮流，农村信用社生存发展的外部环境正发生着深刻的变化。目前改革的总体目标是：“力争用三年左右的时间建立起基层信用社自我管理、自我约束、自我发展，中国人民银行依法有效监管，行业组织自律管理，分工协作，相互配合的农村合作金融新体制。”目前有关农村合作金融的理论贫乏，由黄胜同志编写的《农村股份合作银行论》对农村

信用社通过股份制改组逐步过渡到合作银行的可能性和必要性，农村股份合作银行的构建理论依据、组织管理、经营策略、运作方式、金融风险的防范和化解、发展趋势等进行了有益的探讨。该书思路新颖，观点明确，针对性、可操作性强，具有一定的理论价值和现实意义。从中，我们将得到一些启迪和教益。

电子科技大学教授

邓淑华

1998年8月

前 言

我国的金融体制改革已进入了全面深化阶段。改革的目标是建立与社会主义市场经济相适应的现代金融体系、金融制度和良好的金融秩序。实现这一目标，建立按市场规则运作的金融组织体系是一项十分重要的内容。

随着我国改革开放的不断深入发展，与社会主义市场经济相适应的股份合作经济，正逐步在我国城市和农村广泛兴起和蓬勃发展起来。作为农村股份合作经济支柱的农村合作金融，也乘改革与发展的快车迅猛前进。发展农村股份合作金融，是发展社会主义市场经济的客观需要，是构建现代金融组织体系（包括国有、股份、地方、合作以及私营在内的多层次、多元化和多样化的金融体系）的必然要求。

市场经济是高度发达的商品经济，是全球一体化和国际化的商品经济，是高度信用化、信息化、契约化和金融化的商品经济，是以金融为核心的经济。市场经济的发展有赖于金融竞争的推动。一般而言，金融竞争具有促使资源合理配置，调节资金供求，提高资金效益，完善市场运行体系以及促使金融服务内容和质量提高的功能。

党的十五大报告指出：“目前城乡大量出现的多种多样的股份合作制经济，是改革中的新生事物，要支持和引导，不断总结经验，使之逐步完善。劳动者的劳动联合和劳动者的资本联合为主的集体经济，尤其要提倡和鼓励。”国务院《关于农村金融体制改革的决定》指出：“在城乡一体化程度较高的地区，已经商

业化经营的农村信用社，经整顿后可合并组建成农村合作银行。农村合作银行的性质是股份制的商业银行……。”为了正确认识股份合作制金融、探寻合作金融发展的途径，研究如何建立和完善我国合作金融体系，促进社会主义市场经济稳健发展，我们需要系统地考察、分析和研究股份合作金融。

把农村信用社通过改革和规范，组建成农村股份合作银行是我国合作金融事业有史以来的新事物；考察和研究股份合作银行的运作与发展也是一项新课题。当代中国农村合作金融业如何发展，不啻是本世纪后几年的一大热门话题，也是下一个世纪的一大重点课题。网点普及、资金雄厚、立足于农业、农村、农民的合作金融组织，要在市场经济中定位，就必须研究探讨跨世纪的发展战略。目前，有关股份合作银行的理论与实务的著作尚不多见，笔者根据多年从事合作金融工作的经历，借鉴国际合作金融组织发展的经验，对照近年来各行各业股份合作制的发展状况，编写了这本《农村股份合作银行论》，旨在为即将到来的农村金融体制改革大潮推波助澜。毫无疑问，农村股份合作银行是建立在市场经济基础上的，以金融市场为后盾，以经营货币信用业务为对象，以提高经济效益为目的。本书分为五个部分。第一部分为基础部分，论述构建农村股份合作银行的理论政策依据是深化农村金融体制改革的必由之路。第二部分从合作金融的由来和发展历程及基本特征，说明构建农村股份合作银行的可行性和必要性。第三部分介绍合作银行的组织程序和原则。第四部分阐述农村股份合作银行的性质、职能、体系和主要成份、民主管理及规范化运作原则，是本书着重论述的内容。第五部分较为详细地介绍我国农村股份合作银行的主要业务、经营策略以及经营管理的主要方法，以期读者能比较全面地了解农村股份合作银行的运行方式、运动轨迹。由于作者水平有限，错误在所难免，望热心的读者批评指正。

本书在编写过程中，得到不少专家学者和实际工作者的热诚帮助和大力支持，谨致谢忱！

作 者

1998 年 8 月于绵阳

目 录

导论	(1)
一、合作经济与金融交叉的涵义	(2)
二、股份合作经济是市场经济微观经济主体	(6)
三、股份经济与股份合作经济	(8)
四、股份合作经济存在和发展的原因及条件	(10)
(一) 社会资本(资金)集中或联合的 客观必然性	(10)
(二) 明确企业财产所有权与经营权分开的 产权关系的客观必然性	(12)
五、我国发展股份合作经济的必然性	(13)
第一章 我国农村合作金融的发展与现状	(15)
一、合作金融的产生和发展	(15)
二、我国建国后农村合作金融的坎坷	(20)
(一) 信用社	(21)
(二) 信用部	(22)
(三) 信用互助组	(23)
(四) 大跃进的震荡	(25)
(五) “文化大革命”中的“改革”	(26)
(六) “两重性”困扰	(28)

三、拨乱反正，农村合作金融起步发展	(28)
四、农村合作金融组织——信用社的现状	(31)
五、我国农村股份合作经济的兴起和发展	(39)
六、积极稳妥地推广股份合作制	(42)
七、我国农村金融市场的形成与现状	(44)
八、按市场经济要求深化农村合作金融改革	(49)

第二章 构建农村股份合作制银行

把合作金融推向市场	(54)
一、国外农村合作银行的发展趋势	(54)
(一) 以资金为互助联合为根本的宗旨	(54)
(二) 实行多级法人制度	(55)
(三) 各具特色的内部管理制度	(56)
(四) 各国合作金融的业务范围和经营管理	(58)
(五) 国家实行保护政策	(60)
(六) 建立行业管理法规	(61)
二、我国股份合作金融的性质	(63)
(一) 股份合作经济的性质	(63)
(二) 股份合作金融的性质	(65)
三、股份合作制与合作制的特征	(68)
四、股份合作制与股份制的特征	(69)
(一) 股份合作制企业与有限责任公司的区别	(71)
(二) 股份合作制企业与股份 有限公司的主要区别	(71)
五、农村股份合作银行的基本特征	(72)
六、构建农村股份合作银行的必要性	(73)
(一) 农村信用合作社作为合作金融的 组成部分具有坚实的生存基础	(74)

(二) 建立全国农村合作制的合作银行体系·····	(75)
(三) 建立高质量的金融系统·····	(76)
(四) 创造良好的政策环境和法律环境 为合作金融的发展提供必要条件·····	(76)
七、构建农村股份合作银行符合 “三个有利于”标准·····	(83)
八、股份制改革把农村合作金融 推向市场是大势所趋·····	(88)
(一) 转变观念,进一步解放思想·····	(89)
(二) 坚持用生产力标准评价农村合作金融·····	(90)
第三章 农村股份合作银行的构建与组织程序·····	(92)
一、组建农村股份合作银行的意义和作用·····	(92)
二、组建农村股份合作银行的原则和要求·····	(96)
三、组建农村股份合作银行的要件·····	(99)
(一) 发起人·····	(99)
(二) 企业章程·····	(100)
四、农村股份合作银行的组建程序·····	(103)
(一) 申请组建的文件·····	(104)
(二) 申请组建报告·····	(104)
(三) 组建程序·····	(106)
五、组建农村股份合作银行的资产评估·····	(107)
(一) 资产评估的意义·····	(107)
(二) 资产评估的作用·····	(108)
(三) 资产评估的基本原则·····	(109)
(四) 组建股份合作制金融企业的固定资产评估·····	(112)
(五) 组建股份合作制金融企业的流动资产评估·····	(117)
(六) 组建股份合作制金融企业的无形资产评估·····	(117)

(七) 组建股份合作金融企业的土地资产评估	(121)
(八) 资产评估的机构和评估报告	(126)
六、组建股份合作制银行的产权界定	(128)
(一) 产权界定的原则和方法	(128)
(二) 原国有企业的产权界定	(131)
(三) 原集体企业的产权界定	(135)
七、组建股份合作银行的股份制度	(140)
(一) 股份设置	(140)
(二) 国家股的设置	(142)
(三) 法人股的设置	(144)
(四) 职工集体股的设置	(145)
(五) 个人股的设置	(146)
(六) 股份变动	(148)
八、股份合作银行的产权制度规范	(151)
第四章 农村股份合作银行的组织管理	(154)
一、农村股份合作银行管理机构设置原则	(154)
(一) 两权分离与三权独立原则	(154)
(二) 集体领导与分工负责原则	(156)
(三) 民主管理原则	(157)
二、农村股份合作银行的股东会	(158)
(一) 股东及股东的权利和义务	(158)
(二) 股东会的设置	(161)
(三) 股东表决权制度	(162)
三、农村股份合作银行的董事会和监事会	(164)
(一) 董事会及其设置	(164)
(二) 监事会及其设置	(172)
四、农村股份合作银行的经理机构	(177)

(一) 经理人员机构的设置	(177)
(二) 经理的职权	(180)
五、股份合作银行组织制度规范	(183)
(一) 健全的组织机构	(183)
(二) 较完备的组织章程和其它的规章制度	(183)
(三) 明确分工的职权范围	(184)
(四) 高效的经营决策机制	(184)
(五) 有效的监督和约束机制	(184)
六、农村股份合作银行的财务与分配管理	(185)
(一) 财务管理	(185)
(二) 盈利分配管理	(201)
(三) 银行成本费用的管理	(207)
七、农村股份合作银行的变动和终止	(214)
(一) 股份合作银行的合并与分立	(214)
(二) 股份合作银行的终止与清算	(219)
八、深化合作金融改革需要规范化运行	(222)
(一) 当前股份合作制企业不规范的表现	(222)
(二) 股份合作制企业规范化的意义	(226)
第五章 农村股份合作银行的经营策略	(229)
一、农村股份合作银行实行商业化经营	(229)
(一) 盈利与服务的统一	(229)
(二) 现代商业银行的特征	(230)
(三) 商业银行的营销策略	(232)
(四) 商业银行要树立良好的信誉策略	(234)
(五) 股份合作银行与国有商业银行的区别	(235)
(六) 农村合作银行立足农村、面向城市	(237)
(七) 商业化经营与利润最大化的核心目标	(238)

(八) 依照《商业银行法》处理营运中的关系	(245)
二、农村合作银行要切实、认真	
坚持“三性”经营原则	(248)
(一) 安全性	(248)
(二) 流动性	(250)
(三) 盈利性	(251)
(四) “三性”的协调与联系	(252)
(五) 商业银行的经营理论	(253)
(六) 资产负债管理原理	(258)
(七) 资产负债管理模式	(260)
(八) 资产负债比例管理的主要措施	(264)
(九) 资产负债比例管理的难点	(269)
三、农村合作银行要推行开发性存款营销策略	(271)
(一) 树立市场竞争观念, 主动开拓存款市场	(271)
(二) 储蓄存款的营销策略	(274)
(三) 企业存款的营销策略	(278)
(四) 筹措资金的其他途径	(281)
四、农村合作银行信贷资产的稳健经营策略	(282)
(一) 信贷资产质量是银行的生命线	(282)
(二) 提高信贷资产质量的经营要点	(284)
(三) 建立健全内控机制, 防范化解信贷风险	(290)
五、合作银行展期贷款及其风险防范	(293)
(一) 正常逾期	(294)
(二) 信誉承诺	(294)
(三) 被动展期	(295)
(四) 把握源头, 正确选择贷款投向	(297)
(五) 严格贷款手续, 规范贷款投放行为	(298)
(六) 明确责任, 加强银行贷款的清收和管理	(298)

(七) 优化服务, 密切同企业的信誉关系	(299)
六、参与企业改制, 保全信贷资产	(299)
七、拓展中间业务是农村股份合作银行	
实行商业化经营的重要内容	(303)
(一) 拓展中间业务的重要性	(303)
(二) 拓展中间业务的主要种类	(305)
(三) 拓展中间业务的战略选择	(305)
(四) 拓展中间业务应注意的问题	(307)
(五) 发展中间业务要把握四项原则	(309)
主要参考书目	(311)

导 论

国务院《关于农村金融体制改革的决定》（1996年33号文件）指出：“在城乡一体化程度较高的地区，已经商业化经营的农村信用社，经整顿后可合并组建成农村合作银行。农村合作银行的性质是股份制的商业银行，与城市商业银行一样，按《中华人民共和国商业银行法》的要求设立”。目前，农村合作金融改革和发展的指导思想是：坚持合作金融改革方向，继续深化农村信用社管理体制的改革，促进农村合作金融体制的建立和完善；加强金融监管，完善内控机制，改善经营状况，显著提高经营管理水平，努力防范和化解金融风险，促进合作金融事业稳定健康发展，为更好地支持农业和农村经济发展作出新贡献。力争用三年左右的时间，基本建立起与社会主义市场经济体制相适应，符合农村经济发展需要的农村合作金融新体制。这就确保信用社在合作制办社方面，真正发挥其在农业、农民和农村经济服务的突出作用，构建合理、有效的管理机制。借鉴国外经验，结合中国实际，以合作制为基础，实行民主管理，中央银行依法有效监管和行业组织自律管理相结合的股份合作制银行管理模式，是理论界、实业界都认为可取的选择。江总书记在“十五大”的报告中指出：“目前城乡大量出现的多种多样的股份合作制经济，是改革中的新事物，要支持和引导，不断总结经验，使之逐步完善。劳动者的劳动联合和劳动者的资本联合为主的集体经济，尤其要提倡和鼓励”。一般说来，劳动的联合以合作制为基础，资本的联合以股份制为基础。我国的股份合作制是一种既有股份制某些

特点，又具有合作制某些特点，股份合作制就是股份制和合作制兼并的企业制度。现在的农村合作金融组织（含信用社或合作银行）以合作制原则为基础，注入股份制机制，变小资本为大资本，变小生产为大生产，形成大规模的股份合作经济，参与到大市场中去，具有很强的生命力。西方发达国家合作经济与合作金融的大发展已经证明了这一点。市场经济越发展，合作的层次也越高，规模也越大，这就要求合作经济尽快实现“十五大”提出的“经济体制和经济增长方式的根本转变”。

一、合作经济与金融交叉的含义

股份式合作的实践，在国外和我国早已有之，但“股份合作制”这一名称在国际上还是一种独创。我国现在流行的“股份合作制”的提法，最初是从中共中央 1985 年 1 号文件中“股份式合作”的提法演变而来，其意思是要在我国现行的合作经济（集体经济）组织中引进股份制形式，或是在新办合作经济组织时，一开始就利用股份形式。因此，股份合作制、股份合作、股份合作经济（组织）等几种提法，从严格的意义上讲并不完全相同，但在现实理论中往往是交替使用的。

所谓股份合作制，就是以入股方式，将分散的属于不同所有者的生产要素集中起来，统一合作，统一经营，自负盈亏，民主管理，按劳分配或按股分红的一种经济组织形式。1990 年 2 月农业部发布的《农民股份合作企业暂行规定》，将农民股份合作企业定义为：“由三户以上劳动农民，按照协议，以资金、实物、技术、劳动等作为服务，自愿组织起来从事生产经营活动，接受国家计划指导，实行民主管理，按劳分配为主，又有一定比例的股金分红，有公共积累，能独立承担民事责任，经依法批准建立的经济组织。”

合作经济是经济活动中的“合作”，不是指广义的生产协作