



农村合作金融新论

主编 宋文瑄



山东大学出版社

农村合作金融新论

主 编 宋文瑄
副主编 韩奎祥 刘宗波

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村合作金融新论/宋文瑄主编. —济南:
山东大学出版社, 2005. 12
ISBN 7-5607-3137-6

I. 农...

II. 宋...

III. 农村-信用合作社-研究-山东省

IV. F832.752

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 155721 号

山东大学出版社出版发行

(山东省济南市山大南路 27 号 邮政编码:250100)

山东省新华书店经销

荣成市三星印刷有限公司印刷

880×1230 毫米 1/32 11.25 印张 252 千字

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—4000 册

定价:26.00 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

《农村合作金融新论》编委会

主 任 宋文瑄 张建民
副主任 韩奎祥 丁浩升 展西亮
委 员 于富海 刘宗波 黄孝杰
韩振涛 王宝城 袁德亭
帖晓鹏 赵雪银 康 东
刘传武

主 编 宋文瑄
副主编 韩奎祥 刘宗波
编 者 朱立芳 管延春 王世英
张 珺 王国政 李 伟

加强理论研究工作 促进农村信用社改革发展

(代序)

山东省农村信用社深化改革一年多来,省联社及全省广大员工在省委、省政府的正确领导下,根据国务院[2003]15号文件精神要求,按照银监会、人民银行统一部署,坚持以科学发展观为指导,真抓实干,奋力拼搏,取得了丰硕的成果。新的管理体制已经确立,组织形式改革、完善法人治理结构、内部控制建设、转换经营机制工作正按计划有序进行。全省农村信用社各项业务快速发展,支农力度进一步加大,支农服务水平明显提高,经营状况显著好转,总体抗风险能力实现质的变化。不良贷款余额和占比持续大幅度下降,达到专项中央银行票据兑付考核标准。

但是,随着农村信用社改革与发展的不断推进,一些新情况、新问题、新矛盾摆在我们的面前。例如,在农村信用社改革发展新时期,如何坚持正确的市场定位、拓宽农村信用社的生存与发展空间?怎样坚持服务“三农”的宗旨、处理好支农与商业化经营的关系?如何贯彻科学发展观、实现农村信用社业务增长方式的转变?怎样完善农村信用社法人治理结构、转换经营机制,实现中央“花钱买机制”的农村信用社改革

目标？农村信用社改革发展中的问题、矛盾，既有宏观层面的，也有微观层面的，涉及观念、制度、体制、机制等方方面面。这些问题和矛盾的解决，不但需要实践探索，更需要理论指导。近年来，我省农村信用社理论研究日趋活跃，取得了一些积极成果，但与农村信用社日益深化的改革和快速发展的业务相比，理论研究相对滞后，主要表现在研究力量薄弱、对实践的指导不够、成果转化较慢等方面。理论研究是科学决策的基础，是实践的先导。农村信用社要与时俱进，开拓创新，在新时期实现新发展、新跨越，就必须大力加强理论研究。2005年11月23日，山东省农村信用社改革与发展理论研讨会的召开，开创了全省农村信用社重视理论研究的一个新风气，对提升农村信用社的形象、促进改革发展都有着十分深远的意义。全省信用社要充分认识新形势下加强理论研究的重要性和紧迫性，大力推进理论创新，用科学的理论指导实践，使各项工作不断体现时代性，把握规律性，富于创造性。

一、加强领导，营造浓厚的理论研究氛围

全省农村信用社尤其是各级领导要高度重视理论研究工作，切实加强领导。各级信用社主要负责人要经常出题目，带头组织理论攻关，大兴理论研究和调查研究之风。要鼓励员工进行理论研究，引导大家在干中学、学中干，积极营造学理论、重调研的氛围。《山东农村合作金融》要适当突出理论色彩，发挥理论研究、舆论宣传的阵地和导向作用。

二、加强科研力量,推动理论研究

各联社(农村合作银行)要制定研究计划,在人员、经费方面给予必要的支持,推动理论研究的广泛深入开展。要注意选拔培养具有较高理论修养、较强研究能力和良好文字水平的员工,充实理论研究和调查研究队伍。

三、突出重点,有针对性地加强理论研究

一方面,要围绕创新农村合作金融制度的重大理论问题进行研究,主要包括:农村合作金融的性质、特点和法理基础,农村合作金融制度的发展完善,农村合作金融工作的规律,农村信用社改革在金融体制改革中的地位和作用,农村信用社改革发展的方向,农村信用社管理体制改革的目標、思路和模式,农村信用社行业管理的重点和改进措施,省联社和办事处的定位和职能作用,行业管理与外部监管的关系,等等。另一方面,要围绕农村信用社工作中的重点、难点和薄弱环节开展理论研究,主要包括:组建省级农村合作银行的可行性研究,农村信用社完善法人治理结构、转换经营机制的思路和评价标准,县一级法人体制下如何调动和发挥信用社的积极性,农村信用社、合作银行的市场定位和改进方向,新形势下如何坚持和落实好为“三农”服务的宗旨,信用社城区业务拓展和扁平化管理及其内在要求,农村信用社内控建设和防范化解风险的体系建设思路,农村信用社员工精简、优化、组合和培养、考核、管理的思路措施,等等。

四、探索创新,建立完善理论研究工作机制

一是实行理论研究和调查研究课题招标制度。省联社每年提出全省农村信用社理论研究和专题调研重点课题,进行招标。各办事处、市联社认真组织课题投标和研究工作。要注意吸收和鼓励大专院校、科研院所的专家、学者参与或承办研究课题,提高研究成果的质量。二是建立农村信用社理论年会制度。省联社每年召开一次全省农村信用社理论研究会,交流研究成果,指导和促进理论研究工作地开展。三是建立健全激励机制。分级组织对重大理论研究成果和优秀调研报告进行评比和表彰,逐步将理论研究和调研工作纳入业绩考核、目标管理范围。

五、加大力度,推进理论研究成果的转化

要采取有力措施,促进理论研究和调研成果的转化。要加强与党委、政府、人民银行、银监等部门的联系,以及与有关大专院校、研究机构的交流和沟通,实现研究成果的资源共享。对具有一定理论深度和实践指导意义的研究成果,要积极向国家和省有关刊物推荐、发表,提高影响力,并要及时转化为领导决策、规范性文件,发挥其实践指导作用。

《农村合作金融新论》是从此次提交理论研讨会的 300 余篇论文中精选出的优秀之作结集,从农村信用社市场定位、支持“三农”、法人治理、经营机制、内部控制、企业文化、电子化、信用环境、行业管理等方面对我省农村信用社的改革与发展

进行了广泛而深入的探讨。该论文集既有专家学者的宏观层面的分析,又有业内人士的微观层面的个案解剖和对策性论述,具有较高的理论价值和实践指导意义,是全省农村信用社干部职工学习参考的有益之书。希望大家在繁忙之余,认真阅读,深入思考,不断提供鲜活的理论成果,推动全省农村信用社更好、更快地发展。

康文雄

2005年12月

目 录

改革篇

浅谈正确处理信用社改革发展中的“五个关系”	姜国平(3)
当前农村信用社法人治理的现状、问题与对策	丁 涛(9)
浅析农村信用社完善法人治理结构的措施	孙述朋(14)
完善农村信用社法人治理结构探讨	姜青松(18)
农村合作银行转换内部经营机制的策略选择	单亦聚(24)
农村信用社股权转让制度设计与市场建设探讨	张洪俊(33)
浅谈农村信用社如何完善管理、激励和服务机制	徐兆光(38)
对中国农村合作金融若干问题的理性思考	管延春(44)

发展篇

推行支农营销网络建设的实践与思考	王新声(59)
以科学发展观为指导,加快转变业务增长方式	黄孝杰(66)
对城区信用社拓展社区金融服务的思考	李 毅(73)

细分服务市场,突出支持重点

- 谈如何统筹兼顾落实“四个面向” 刘仲生(81)
- 坚持“四个面向”,加快自身发展 李本领(88)
- 对提高农村信用社自主创新能力的思考 黄爱东(94)
- 推行贷款营销是实现信用社可持续发展的重要
举措 王 军(103)
- 选准支持农村经济发展的最佳切入点
..... 鞠世一 宋修林 杨春明(111)
- 谈农村信用社如何拓展中间业务 张行举(118)
- 当前农村信用社发展战略研究 郭生业(126)
- 对当前农村信用社支持中小企业发展的分析与
思考 于维斌(132)
- 论城区信用社的市场定位及业务拓展
..... 黄福斌 谢兵(138)
- 明确市场定位,促进城郊信用社发展
——以泰安市岱岳区农村信用社为例
..... 王家传 赵平东 宋磊(146)

管 理 篇

- 浅论信用社强化动态内控机制的重要性 李同岭(159)
- 对强化农村信用社内部控制的思考 李永兵(166)
- 防范案件风险要从基层制度建设抓起 郭公银(171)
- 对农村信用社经营风险防范的思考
..... 王炳贵 张宝森(177)
- 对防范关联行业潜在风险的思考 王秋河(183)

论农户小额贷款的风险治理和可持续发展·····	张 勇(188)
如何建立有效的信贷风险管理机制·····	许允德(195)
浅谈农村信用社经营风险的防范与化解·····	牛维杰(200)
农村信用社信贷风险的成因及化解策略·····	陈志刚(204)
票据市场风险及对策研究·····	李洪波(212)
建立农村信贷保险保障机制的探讨·····	李忠福(218)
构筑“三位一体”的长效稽核监督体系管见 ·····	高明 田军 王亚蕾(225)
建立和完善信用社长效管理机制探讨 ·····	王季刚(232)
关于推进农村信用社管理制度再造的思考·····	马书平(238)
浅议农村信用社制度管理体系的规范化建设 ·····	马德勤(244)
对农村信用社加强制度规范化建设的思考·····	吴士合(250)
实行信用金融一体化,解决中小企业贷款难 问题探讨·····	李亚胜(255)
对农村信用社信贷创新的思考·····	于 平(261)
浅谈联户联保贷款的意义、问题及对策····· ·····	王风德 王平 高广杰(266)
对抓好电子网络化安全建设、有效防范计算机 案件的思考·····	李 臣(271)
加强农村信用社电子化建设之我见·····	郑海亭(276)
优化农村信用社生态环境的思考 ·····	邹维 王高义 邢升第(280)
浅谈农村信用社如何抓好信用工程建设·····	常兆贤(286)
对农村信用社加强“人本”管理的思考·····	李金安(291)

- 坚持从细微处入手,加强信用社员工队伍建设
..... 张立红(297)
- 基于 SWOT 分析的农村信用社人力资源管理
战略选择..... 徐倩 李俊丽 阴海霞(305)
- 如何进一步发挥办事处的职能作用
..... 宋新伟 马雷(317)

企业文化篇

- 企业文化建设之我见..... 张明星(327)
- 农村信用社抓好企业文化建设的思考..... 吕日新(333)
- 优秀的企业文化是提高信用社核心竞争力的
根本 段俊生(340)

改革篇

浅谈正确处理信用社改革 发展中的“五个关系”

姜国平

农村信用社在五十多年的发展历程中,受各种因素的影响曾走过不少弯路,有着深刻的历史教训。如何吸取前车之鉴,扎实有效地做好当前的改革与发展工作,是关系到农村信用社生存和发展的重要问题。笔者认为,当前农村信用社必须以科学的发展观为指导,坚持“稳健经营、稳步发展”的理念,正确处理以下五个方面的关系:

一、正确处理规模与效益的关系

一般说来,规模是效益的基础,没有规模就谈不上效益。但是,规模不能简单地与效益划等号,规模大并不等于效益高。农村信用社如果片面地、盲目地追求业务规模而不讲究成本管理,只能是一种粗放式的经营、低层次的管理,不但不会提高自身的发展质量和经营效益,反而会加剧亏损。从烟台市农村信用社的情况看,前几年由于没有充分认识和正确处理规模与效益的辩证关系,只重视存款规模的扩张,忽视资

金成本管理,虽然规模上去了,数字也好看了,但在规模不断膨胀的同时,资金结构反而日趋恶化,经营成本大幅度提高,突出表现在低成本存款占比逐年降低,存款利息支出大幅增长,网点自办存款的比重越来越低,支付的代办手续费越来越高,有的联社支付的代办手续费总额甚至超出了职工工资总额,这种只求总量扩张而忽视成本管理的做法,严重影响了经营效益的提高,致使全市的经营状况没有从根本上得到改观。实践证明,只有在不断加强成本管理的前提下,加快业务规模的发展,才会使规模成为提高经营效益的基础。当前,农村信用社要按照市场经济原则,加大机构调整重组力度,合理压缩低效网点,精简机构冗员,大力推行“扁平化”管理,逐步建立以市场为导向、以效益为目标的网点管理机制。本着有利于为“三农”服务,有利于控制和防范风险,有利于降低管理成本的原则,积极稳妥地撤并农村业务代办站,努力压缩代办业务手续费开支,不断提高自办存款的比重。抓住改革机遇,加强与社会各界的业务合作,大力拓展中间业务,广辟增收节支渠道,不断提高规模效益。

二、正确处理速度与质量的关系

科学的发展观要求发展速度与发展质量必须有机统一,相互协调。只追求发展速度而无视发展质量,到头来只会是事倍功半,甚至前功尽弃。以烟台农村信用社小额农户贷款业务为例,前几年,由于片面追求贷款发展速度,基层信用社对信贷人员下任务、压担子,甚至将信贷人员营销贷款的数量与员工工资收入挂钩考核,不可避免地造成了盲目放贷的问