

et 网上投稿

et 网上订阅

录用查询

汇款查询

杂志栏目

● 经济研究

● 西部大开发

● 改革探索

● 新观察

● 理论经纬

● 三农问题

● 热门话题

● 企业论坛

● 区域经济

● 财经论坛

● 对外开放和贸易

● 综合论坛

● 经济全球化

● 产业集群研究

● 社会主义劳动理论探讨

● 面向21世纪的中国经济学

论文正文

宁夏农村信用社金融风险的防范与化解

上传日期: 2008年1月9日 编辑: 现代经济编辑部 点击:288次

陈清华

(宁夏大学经济管理学院, 宁夏银川750002)

摘要: 宁夏农村信用社是经营货币资金的高风险行业, 其经营管理活动必须遵循安全性原则。本文简述宁夏农村信用社面临的信用风险、利率风险、操作风险, 并对其成因进行分析, 进而提出有效防范与化解各种金融风险对策。

关键词: 经营风险; 原因; 对策

宁夏农村信用社在宁夏农村金融体系中处于基础性的地位。它经营得好坏, 直接关系到宁夏农村金融的稳定, 关系到宁夏农村经济的稳定发展。随着农村金融体制改革的深化, 一些金融风险问题逐渐暴露, 如果宁夏农村信用社的金融风险得不到有效防范和化解, 势必危及宁夏金融业的正常安全运行, 进而危及整个国民经济全局的发展和社会的稳定。所以, 加强金融风险管理、防范和化解金融风险是当前宁夏金融工作的一项重要内容。

一、宁夏农村信用社金融风险的主要表现

宁夏农村信用社是经营货币资金的高风险行业, 在经营业务的过程中主要风险有信用风险、利率风险、操作风险。

(一) 信用风险, 又称违约风险, 是威胁宁夏农村信用社安全和生存的最直接和最主要的风险。由于宁夏农村信用社的资产业务主要是贷款, 其信用风险的主要表现就是发放的贷款收不回。据统计, 到2005年10月末, 宁夏农村信用社不良贷款余额为11.2亿元, 其中, 各市县国家机关公职人员拖欠贷款4.85亿元, 形成不良贷款0.69亿元。其不良贷款率达9.54%, 历年累计亏损1.9亿元。

(二) 利率风险, 又称价格风险。即指由于利率调整导致信用社资产、负债利率变动和期限不均衡而给信用社带来损失的可能性。如下表, 从1996-2002年, 我国连续8次下调人民币存贷款利率。短期内八次利率下调, 给宁夏农村信用社留下了巨大的利率缺口。

中国人民银行一年期个人储蓄存款、贷款利率调整统计表

调整年份

一年期存款利率 %

一年期贷款利率 %

1995.01.01

10.98

12.06

1996.05.01

9.18

10.98

1996.08.23

7.47

10.08

1997.10.23

5.67

8.64

1998.03.25

5.22

7.92

1998.07.01

4.77

6.03

1998.12.07

3.78

6.39

1999.06.10

2.25

5.85

2002.02.10

1.98

5.31

1、期限缺口。尽管存贷款是同时降息，但由于存贷期限不均衡，引起利率缺口。如宁夏某储户于1993年存入8年期的定期储蓄存款，当时存单利率高达14.02%，降息以后，仍需按存单利率支付给储户利息，而宁夏农村信用社贷款主要是短期小额贷款，期限一般为6个月左右，贷款利息收入随利率下调而快速下降，这样由于存贷款期限不均衡形成了利率期限缺口，给宁夏农村信用社造成了巨额的亏损。

2、浮动缺口。贷款利率浮动幅度减少，利差减少，导致收益减少。过去人民银行允许农村信用社在基准利率上浮50%，存贷款利差较大，而现在宁夏农村信用社贷款利率只上浮40%，两者差异巨大。降息前利差达5.6个百分点，而降息后利差只有1.2个百分点。

（三）操作风险。即指由于农村信用社制度不健全，操作人员失误等导致损失的可能性。主要表现在有章不循，违规操作。如不按规定查库、重要空白凭证管理不严，计算机操作密码、代号、业务印章、联行密码、金库钥匙管理不善，一人多岗、一手清现象屡见不鲜。各种违规动作致使农村信用社不断出现案件高发频发。从宁夏农村信用社不断发生的各类案件来看，犯罪分子作案手段并不复杂，有的甚至于十分低劣，但都能屡屡得逞，且潜伏时间较长。

二、对宁夏农村信用社金融风险的成因分析

（一）对信用风险的成因分析

1、信用社经营模式简单粗放，导致信用风险。一个乡级的宁夏农村信用社，无数个分社，社社都有存款任务、各个都有放款权，他们既要应付春放秋收的各项贷款收回任务的完成，又要应付储户的存、取款。

迄今为止，宁夏农村信用社及以下分社基本是靠步行抓业务和手工操作业务，现代化的交通工具和电子化进程与这些地方相距路程遥远。宁夏农村信用社所付出的活化劳动与物化劳动比其他部门或专业银行要多的多，譬如一个小小的分社好比一个小小的手工作坊，麻雀虽小、肝胆齐全。由于受这些因素的制约，宁夏农村信用社人员的工作既显得粗放，又显得复杂，不仅打不开工作局面，而且管理鞭长莫及。

2、行政干预和行政命令导致信用社信用风险。有少数宁夏农村信用社的干部为自身捞好处、捞政绩，把信贷政策、原则抛在脑后，给一些本不属于贷款的单位 and 没有偿还能力的单位和个人发放大量人情贷款，累大户贷款，致使信用社的有偿资金有去无回，人为形成信用风险。

（二）对利率风险的成因分析

首先，利率调整是信用社利率风险产生的直接原因。主要表现在利率变化频率、波动幅度以及预测把握难度的加大将提高利率风险，加剧宁夏农村信用社在存贷款市场的竞争。如上表，以一年期存款利率为例，它从1996.5.1年开始下调前的10.98%下降到2004.10.28的1.98%，下调幅度达80%以上，下调频率之密、幅度之大都是建国多年来从未有过的。一方面缩小了宁夏农村信用社存贷款利差，降低其盈利能力，使其面临整体利差缩小和经营困难的局面；另一方面可能会由于竞争地位的不平衡，使相当宁夏农村信用社在存贷款市场的份额急剧下降，经营更加困难，甚至会被挤出市场。

其次，缺乏利率风险防范意识，不按规定提足应付未付利息，加大了利率风险缺口。几十年以来，我国利率始终是管制利率。由此认为因利率变化引起的利率风险便不存在，各级农村信用社的经营管理几乎不涉及利率风险管理。从利率敏感性分析，我们发现1996年至2002年利率下降期间宁夏农村信用社都是保持正的资金敏感缺口，说明宁夏农村信用社利率风险的意识十分薄弱，即便意识到了利率波动对业务产生的不利影响，依然不知该如何控制和管理风险。

（三）对操作风险的成因分析

1、内控机制不健全，内控体系存在缺陷

（1）、内控意识淡薄。宁夏农村信用社的领导常常把内控制度单一的理解为建章立制，认为有了规章制度便有了内控机制，忽视了内控是业务经营过程中互联互通的动态监督机制，是一个系统工程。由于有了错误的理解，于是就出现了制度针对的是具体的基层员工，对管理者或部门负责人没有约束或演变成为“软约束”。

(2)、制度建设滞后。宁夏农村信用社尚未形成一套行之有效的合作化管理体制，缺乏应有的自我约束能力和风险防范制度。大多数基层社在日常管理中，对上级联社下发的制度办法照抄照搬，不能结合自身实际加以细化，导致内控制度缺乏系统性，并存在一定的滞后性。

(3)、检查监督不到位，稽核工作流于形式。检查监督是宁夏农村信用社案件防范的最后一道屏障，是警示犯罪、减少资金损失的重要手段。从近期发现和查处的宁夏农村信用社案件来看大多数是因为自行暴露或被人举报发案，内部稽核查处的极少。这充分说明宁夏农村信用社内部检查不到位，监督检查不认真、责任心不强，检查停留于表面，走过场现象严重。

2、员工素质偏低，风险意识淡薄

(1)、是信用社人才缺乏，导致操作风险。据调查，宁夏某县信用社1996年以前，解决的人员大多是农业银行的家属，从事的职业有缝纫、建筑、供销等，根本没有通过正当的渠道招工、招干或学校分配，因而，有人称之过去的农村信用社为人员接收的“回收公司”。宁夏某县信用联社225名员工中，虽然中专文化以上人员达40人，但属正规院校毕业的不足10人，高中或中专以下的人员占该机构总人数的80%。员工素质偏低直接导致了对规章制度理解的不深、不透，业务操作的不规范。

(2)、是信用社培训的形式比较单一。仅局限在以会代训或文件传达等方式，内容多是对规章制度和业务流程的学习和培训，对风险教育存在不到位，造成了员工对操作风险认识的不全面，风险防范意识薄弱，给正常的业务经营带来很大的风险。同时还存在员工对风险识别能力较低，执行制度不严格，业务操作不规范的问题，这些因素的存在，为案件的发生留下了隐患。加之宁夏基层信用社人员相对紧张，法律法规意识淡薄，隐含着一定的道德风险和业务操作风险，抵御风险的能力薄弱。

三、对宁夏农村信用社金融风险防范与化解的对策研究

(一) 农村信用社应通过各种途径提高自身的业务经营能力，提高抵御风险的能力

1、 树立人力资源意识，实施人才战略

目前农村信用社人力资源匮乏现象十分突出，职工的文化程度、专业技能、业务能力都与现实需要存在较大差距，多数职工思想僵化，观念保守，不能适应农村信用社发展的需要。因此，应加大人力资源建设，从三个方面入手吸引人才、重视人才、用好人才。

(1)、是大力招聘人才，应抓住当前应届毕业生就业矛盾，有计划地把那些懂管理、善经营的人才以最合理有价格吸引到农村信用社来，满足农村信用社发展的需要。

(2)、是下大气力留住人才，应在建立有效的激励机制的基础上，为人才的进步和发展提供广阔的空间，并以人本管理的理念，充分重视人才的发展需求。

(3)、是要对员工进行恰如其分的培训教育，结合岗位需要，实施分层次、阶段性培训计划，使多数员工成为岗位能手，这将是一项回报迅速的短期投资。还要加强宁夏农村信用社职工的职业道德教育，遵纪守法教育，岗位练兵教育，促使信用社合格队伍的人员结构知识化、科学化、年青化、专业化。

2、应增加中间业务，提供多层次的金融服务

农业结构的调整，迫切的需要农村信用社提供多方位，多层次的金融服务。因此，针对农村信用社业务过分单一的现状，结合农村信用社自身的客户群体和经营特点，农村信用社应从实际出发，有步骤地发展中间业务。

(1)、是大力开发无风险及低风险的中间业务，重点是搞好代收、代付、代汇、代管、代存、代受、代卖等代理业务，通过培植稳定的个人客户群体，推动中间业务向纵深发展。

(2)、是是大力发展代理性和结算性中间业务，诸如担保性、服务性、融资性和衍生性中间业务，不断增加中间业务收入，提高农村信用社的竞争力和盈利水平。

(3)、是借助农村信用社大额支付系统的开通，积极与开发银行、农发行及人险和财险公司签订全面代理业务契机，系统地开展农村信用社中间业务的宣传营销活动，向社会推荐农村信用社金融服务项目和业务品种，在公众中树立全新的整体形象。

(4)、是有条件的农村信用社要设置理财业务的“值班经理”和咨询专柜，为客户介绍业务品种的安全性、便利性和收益性，力争能够在一个网点提供存、贷、汇、兑、结算、咨询、分析等“一条龙”的整体服务，全方位的为客户提供理财服务。

(二) 建立责任及连带责任追究制，并加强岗位监督是宁夏农村信用社金融风险防范的保证

1、建立责任及连带责任追究制

对宁夏农村信用社违章操作，有章不循，有禁不止导致贷款损失，或其它损失的，不仅要追究当事人的责任，而且要上追一级。属员工出现的问题，追究主任的连带责任，属信用社主任的问题，上追联社分管领导或联社主任的责任，以此类推。对宁夏农村信用社过去出现的问题，能明确责任的，属严重违规或违反操作规程，导致的用人失察、贷款失误等，必须追究当事人经济的、法律的和上级领导的连带责任。更不得重用或“易地为官”，变相提拔有责任的人员。

2、加强要害岗位监督，提高监管效率

首先，宁夏农村信用社要注意进行业务流程整合，强化事中监督岗位人员的配备，增加风险控制岗位，将操作风险控制关口前移，加强业务过程监控。

其次，宁夏农村信用社要严格执行重要业务、要害岗位人员轮换、强制休假和离岗稽核制度，防范操作风险的发生；要重视对管理人员的有效监管，由于管理人员特别是高级管理人员掌握着人、财、物等大权，由其引发的操作风险特别是内外勾结的情形，其危害性远大于基层操作人员。

再次，宁夏农村信用社对重要操作环节及风险点进行重点监控。信贷业务既要防范新增贷款风险，又要化解沉淀资产风险；既要监控风险结果，又要规范决策流程；会计出纳和综合业务系统管理要突出以现金、凭证、密码、印章、账户等为主要监管对象，定期进行拉网式排查，及时发现和纠正存在的问题；财务工作要实行严格的计划管理，并实行一只笔审批制度，杜绝跑冒滴漏；安全保卫工作要牢固树立大安全观念，人人都是安全员，严密监控每个细节，防微杜渐。

（三）政府加大扶持力度是宁夏农村信用社金融风险防范的必要条件

各级政府要把农村信用社看成是促进本地农村经济发展的重要因素，用一系列优惠政策支持农村信用社化解风险，提高盈利能力。

首先，国家财政拨付资金，核销“五小”企业呆坏账和解决政策性保值贴补利息。同时，适当减免税赋或降低对农村信用社的课税税率，对农村信用社支持“三农”的贷款利息收入免征营业税或降低营业税税率，利用税率优惠政策引导信贷支农。

其次，废除少数部门出台的针对农村信用社的限制性、歧视性做法。鼓励各单位将农业政策性业务交由农村信用社办理，鼓励行政事业单位将存款帐户设在农村信用社，并向农村信用社积极推荐投资回报稳定、风险较小的涉农基础设施项目，帮助农村信用社拓宽资金组织和信贷服务领域。最后，要积极帮助农村信用社化解风险，帮助农村信用社清收盘活不良贷款，严厉打击逃废金融债务行为。对那些有偿还能力，但逾期不还的单位和个人，要严肃处理，做农村信用社的坚强后盾。要努力营造良好的外部环境，将农村“三个文明”建设和农村信用社品牌建设、企业文化建设有机结合，并形成良好的互动机制，增强农村信用社自我发展能力，使农村信用社逐步走向可持续发展，彰显生机和活力。

四、总结 宁夏农村信用社金融风险的防范是一项长期而艰巨的工作，通过不断的探索、研究，建立科学的风险管理机制，不断优化信贷结构，提高其风险防范能力，切实保障信贷资金的安全性、流动性和效益性。只有这样，才能使宁夏农村信用社朝着稳定、健康、快速的方向发展，才能保证宁夏金融业正常、安全地运行。

参考文献：

- [1]蒋业英.欠发达地区农信社改革成绩背后有隐忧.中国金融网，2005
- [2]夏斌，巴曙松.关于我国农村金融体系改革的建议.国研网，2005
- [3]高伟.当前农信社改革需要注意的几个问题.国家行政学院学报，2006；2：70-72
- [4]戴国强.货币银行学.上海财经大学出版社，2005
- [5]安瑛晖.商业银行经营管理学.首都经济贸易大学出版社，2004

作者简介：陈清华，女，宁夏大学经济管理学院讲师，在读研究生

版权所有：《现代经济》编辑部
E-MAIL:mej@vip.sohu.com 电话：0898—68928581 传真：0898—68919810
地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105