



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年12月] 试论专项中央银行票据兑付后农村信用社的持续发展

【字体 大 中 小】

作者: [卢 皓 丁艳玲] 来源: [本站] 浏览:

2008年3月份西双版纳州各农村信用在云南省率先完成了农村信用社改革央行票据兑付工作,改革取得突破性进展。在专项中央银行票据兑付后,如何抓住机遇,迎接挑战,又好又快发农村信用社面临的新课题。

一、农村信用社改革稳步推进并取得阶段性成果

改革四年来,西双版纳州农村信用社进入了历史最好的发展时期:一是明晰产权关系,完善结构。相继完成了以统一法人为单位的产权体制改革,建立了以“三会一层”为主体的经营监督的法人治理架构体系。二是如期获得了3000万元改革资金支持,有效化解了历年亏损挂和不良贷款2041万元,增强了职工发展农村信用社的信心和改革的积极性。三是大力推进内设,强化规范化管理。建立了覆盖全员的人、财、物管理、业务操作流程规范等一系列内控度,全面再造业务流程,强化内部管理,一系列正规化建设稳步推进,社会地位和企业形象高。四是主要经营指标持续向好,支农力度显著加大。全州农村信用社存、贷款业务连续四以上的高速增长,2007年末存、贷款余额比2002年末翻了4倍多,农业贷款占全州农业贷款的02年的31.4%提高到71.4%,农村信用社支持县域经济发展和新农村建设的作用凸现。资产质善,增强了抗风险能力和发展后劲。2007年末全州农村信用社不良贷款率仅为1.9%,比改革年末下降了13.8个百分点;农村信用社资本充足率由2002年末的一6.71%提高到2007年末的1二、农村信用社可持续发展面临的主要问题

(一) 农村信用社发展的自身建设不足

1. 管理体制未理顺,省级联社高度集权。目前,省级联社集行业管理、行政管理、企业管理职责于一身,在履行职责过程中,难免会出现职能越位、错位问题。主要体现为:人事管理的行政色彩,县级农村信用社的理事长都由云南省联社统一任命,所谓的选举产生,实际成组织任命;直接干预县级联社经营管理,云南省联社要求辖内各县联社的固定资产贷款2007流动资金贷款500万元以上、单一客户授信总额1000万元以上必须上报云南省联社咨询;直各项经营任务目标,云南省级联社通过下达各项经营目标,如存贷款增长、不良贷款占比、等任务目标,对县级农村信用社进行管理和考核。由于省级联社的高度集权,干预其人、财、理,省联社与各县法人社之间实质上体现为领导与被领导关系,这在很大程度上制约了基层社业务发展的积极性和主动性。

2. 内控管理制度可操作性差,风险管理能力较弱。省级联社成立后对各县级法人社的内控管行了大规模的修订和完善。但从执行效果看,存在以下问题:一是认识不足。在实际操作中理层、职工制度观念不强,认识不到位,有些内控管理制度形同虚设,有章不循、制度执行情况时有发生,导致农村信用社责任事故频发。二是管理制度可操作性不强,脱离实际情况社制定的部分内控管理制度过分细化,与各县级联社的实际情况不吻合,难执行;有些制度进行应有的整合,相互不衔接,难操作。三是内部稽核检查不到位。稽核检查部门只对已经营行为进行事后监督和检查,缺乏事前防范和事中控制措施,以及事后的监督检查又存在检底、流于形式等问题,内部稽核的广度、深度、频度不足,存地不少风险隐患。

3. 人员整体素质偏低,经营管理粗放。由于农村信用社组建时特殊的合作制,相当部分老职干部,他们接受的教育少,知识储备贫乏,文化机构单一,文化素质普遍不高,缺乏开拓创能力。另外,农村信用社所处的特殊的地理位置,对年轻的优秀人才缺乏吸引力,限制了职化知识层次的改善和更新,使农村信用社缺乏有知识、懂管理的高素质复合型管理人才。营管理理念落后,经营管理粗放已不适应农村信用社新业务、新技能快速发展要求。农村信队伍素质低、人才储备不足、经营管理粗放制约着农村信用社可持续发展潜力。

4. 业务创新能力低,服务方式不足。农村信用社对存、贷款传统业务依赖程度较强,与城市金融相比,业务创新能力不足;业务品种缺乏、服务方式单一、结算手段落后是农村信用社经营中比较突出的问题。目前西双版纳州农村信用社贷款利息收入占业务入的89.6%,中间业务收入只占业务收入的1.8%,并且农村信用社中间业务仅停留在传统的汇兑、结算、代收、代办等层次较低的品种,中间业务可供选择的产品有限,对客户缺乏吸引力。

(二) 农村信用社可持续发展的外部环境欠佳

1. 农村金融市场单一,农村信用社发展缺乏外部竞争环境。多年来,西双版纳州农村金融力量单一,农村金融市场一直处于一元结构,即农村信用社是支农的主力军,缺乏同业竞争的挑战。目前农村信用社已基本垄断了全州农村信贷市场,导致市场竞争不充分,支持、服务三农力量不足,无法充分满足农村市场对资金需求的缺口。2008年9月末全州农村信用社农户贷款余额达13.2亿元,贷款农户占全州农户总数的85%;农村信用社农业贷款占全州农业贷款的73%。缺乏市场竞争机制,使农村信用社持续发展缺乏外部竞争压力,发展缓慢。

2. 农村经济发展落后,制约农村信用社发展规模。西双版纳州是典型的农业州。由于农业经济基础薄弱,农村经济发展缓慢,使得服务于“三农”等落后区域和弱势群体的农村信用社经营成本高,风险大,制约了农村信用社发展规模。偶发性自然灾害,造成农业生产减产,收入减少,致使农村信用社投放的农业贷款沉淀增多,增加信贷投放风险。2008年初西双版纳州出现了种植橡胶以来最为严重的橡胶树白粉病,全州350多万亩天然橡胶不同程度受灾,干胶产量大幅减产,造成全州经济损失达3亿多元,部分农民收入锐减。这直接造成农村信用社资金状况紧张,信贷支农力度减弱,不良贷款增

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WORLD MONEY SHOW

insights... investment biography discover

加；农村经济结构单一（主要经济作物为橡胶、茶叶），市场份额小，市场化程度不高，导致了农业发展后劲不足；受市场因素影响，农民常常增产不增收。以上多种因素制约了农村信用社业务发展规模。

3. 地方政府扶持政策不到位，不公平政策的限制依然存在。农村信用社改革试点以来，全州各县（市）政府参与辖区农村金融改革意识不足，对农村金融改革发展工作重视不够，对农村信用社改革的扶持政策难落实；加之，一些部门和单位对在农村信用社开户存款采取限制性政策，农村信用社运行的外部环境欠佳。

三、推进农村信用社可持续发展的政策建议

（一）坚持服务“三农”市场定位，明确职责定位，保障农村信用社发展的源动力
农村信用社要始终坚持服务“三农”的市场定位，强化服务“三农”的责任，切实增强服务“三农”的功能，充分发挥优势，更好地为“三农”和县域经济发展服务。省级联社要明确职责，在对县级联社的管理中主要发挥指导、协调和服务职能，以宏观管理为主导，增强微观服务功能；要从制度规范、网络建设、行为标准、指导意见、干部监督等方面为县级联社提供良好的服务平台，要充分尊重县级农村信用社独立法人地位，相信县级联社自我管理的能力，注重发挥其潜力。

（二）立足“三农”，创新金融服务，提升农村信用社发展的空间
农村信用社要以新农村建设为契机，立足“三农”，创新金融产品、创新服务方式，积极满足新农村多元化金融服务需求，提升发展空间。一是立足“三农”，拓宽服务领域。农村信用社要紧扣支农主线，在支农深度和广度上下功夫，大力支持农村产业结构调整，促进农业产业化经营，带动地方经济的发展。二是立足“三农”，创新金融产品。农村信用社要根据不同的农村市场主体，在市场细分的基础上，积极开发适合“三农”经济发展的特色金融产品，不断创新贷款品种与创新服务方式，满足不同层次、不同领域客户需求。三是立足“三农”，拓展中间业务。充分发挥信用社在农村和社区点多面广的优势，结合农村信用社网络建设及面对的群体，积极稳妥地开展和推广中间业务品种，进一步提高农村信用社的市场竞争力。同时，农村信用社要注重自身社会形象的宣传，追求经济效益的同时注重社会公益事业，积极参与助学、就业及其他国家政策性、社会公益性强的支农惠民贷款业务，突出在当地社会、民众、政府的话语权和形象，积极为自身发展创造良好的社会环境。

（三）加强制度建设与执行力度，夯实农村信用社发展基础
农村信用社要在加强内控建设与执行方面有质的转变，使内控制度建设真正成为内部管理的重要环节。一是建立和完善科学的内控管理体系，健全风险防范机制。要在全面制度建设的基础上，对各项业务和管理流程全面梳理，本着“对内优化、对外简化”的原则进行调整优化，形成标准化操作文本。二是严格监督内控制度执行情况。要突出稽核审计部门对重要制度、重点部门、重点岗位、重点环节的控制和防范措施的落实和检查，突出监督部门对事前、事中的防范和控制措施的查处。在有效防范风险的前提下加快发展，在加快发展中有效地防范风险。

（四）重视人才和队伍建设，挖掘农村信用社发展的潜力
随着各项业务的不断创新发展，农村信用社一方面要加大人才引进力度，吸纳更多的高学历人才，优化队伍结构；要加大对在职职工的业务培训，提高现有员工队伍的业务素质和综合素质；要建立人才竞争机制，形成新的人事用工机制，建立有利于人才脱颖而出的用人环境，促进人才的培养和使用，培养一大批懂管理、能经营的优秀复合型人才，提高农村信用社可持续发展能力。

（五）建立地方政府扶持的长效机制，为农村信用社发展创造良好的社会环境
农村信用社作为农村金融的主力军，其解决“三农”问题和支农新农村建设的作用是不可替代的，对县域经济发展所起的推动作用也是不可估量的。地方政府应树立支持农村信用社就是支持三农、就是支持地方经济发展的观念，要建立扶持农村信用社发展的配套政策措施，为农村信用社的发展创造良好的政策扶持环境；各级党政部门应清理和消除不得在农村信用社开户存款等歧视性政策，为农村信用社发展创造良好的外部环境。

（作者单位：中国人民银行西双版纳州中心支行）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取…



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款