



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

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

[2009年8月]农村信用社不良贷款的综合应对

[字体: 大 中 小]

作者: [郝勇超 陶田] 来源: [本站] 浏览:

一、农村信用社在农村经济金融活动中的地位及不良贷款现状

农村信用社是农村金融体系的基础,是农村经济金融活动的最主要的中介机构。随着商业银金融体系中的退出,农村信用社在农村金融活动中占据着最主要的地位。农村信用社在支持经济、建设现代农业、推进新农村建设、促进农民持续增收的过程中起着至关重要的作用,了其农村金融主力军作用。

2003年8月以来,中央政府通过加快产权改革,注入资金等手段,使农村信用社初现活力,5年来的首次盈利。但农村信用社仍然处于不良资产比重过高,经营风险巨大的状况。这一状况上是由于过去其产权不明,以及其对农村经济发展的投入所造成的。然而农村信用社内部其他的一些外部因素也是导致其产生信贷风险的重要原因。

截至2008年,全国农村中小金融机构总资产达到71435亿元,比年初猛增27.6%,贷款增加5到37269亿元,所有者权益增加30.6%达到3405亿元。不良贷款5939亿元,占比为15.9%,中央银行1530亿元的票据兑付之后,按照贷款五级分类的情况,全国农村信用社的不良资产仍亿元之巨,不良率比年初下降5.2%,但是仍然高达20.5%。资本充足率从-0.1%到3.5%,达到578亿元。而山西、河南、海南、湖南四省的不良贷款比率都还在30%以上。

贷款五级分类为:正常、关注、次级、可疑和损失5个档次。其计提比例如下:银行贷款坏账准备计提比例表

资料来源:《银行贷款损失准备计提指引》

二、农村信用社不良贷款的成因分析

(一)历史原因

1. 20世纪90年代,农村信用社从农业银行中分离出来,成为独立的农村金融机构,农业银行出了利润较差的农村市场。从此,农村信用社在农村金融体系中占据了主导地位。然而,农村经济发展过程中,曾一度出现了“弱财政,强金融”的格局。如同城市发展中的问题一财政在农村经济发展中的许多作用皆由农村信用社(当时在农业银行的领导下)来执行,往政府的政策提出了发展的决策,地方政府为了发展农村经济,促进农村集体经济发展等目标靠农村信用社来进行融资。这就造成了农村经济发展中的资金很大部分由农村信用社来承担村经济发展的速度不快,并且这部分资金与政府的又有着千丝万缕的联系,使得这些资金的有很大的困难,逐渐转变成了信用社的不良贷款。

2. 农业银行从农村撤离之后,出于其自身利益,将部分的农村中的不良贷款滞留于农村信用加剧了农村信用社的不良贷款。

(二)农村信用社的内部原因

1. 员工人数的不足与业务水平较低。农村信用社中员工数量不足,加之其教育程度和业务水低,往往在贷款的审查、审核、监督使用、回收等过程中,没有足够的人手或是碍于其业务能很好完成应有的贷款业务审核流程,致使贷款的发放及收回无法按照设定的程序来实现,了部分贷款无法收回。另外管理层未能及时对农村信用社的员工给予及时的业务培训,从而平无法得到一定的提高。

2. “内部人控制”及信用社管理层的权力集中。所谓农村信用社“内部人控制”,是指由于东不具备参与高阶管理的影响力、知识和经验,信用社的经理职位由具有金融知识和企业的经营专家担任,在这种委托代理制下,农村信用社所有权与控制权相分离,信用社各种经营活动基本上由经营管理者完全操控,它表现在信用社管理层特别是理事长或信用社主任一人行,社员无法参与管理和监督。在这样的体制下,信用社主任的权责不匹配,他往往承担了款发放及回收工作。在资金短缺的农村中,容易滋生腐败,产生了寻租的空间。本来无法取信用较低的人也能通过不正常的途径获得;本来到期的贷款往往通过灰色途径,在主任的帮借新债还旧债,虚假破产等手段达到不偿还到期债务的目的。在这样的情况下,很多贷款更期收回,甚至无法收回。

3. 贷款流程的缺失或执行力不够,贷款没有严格的发放要求及发放程序。随着农业银行的撤信用社进入了一个自主经营,自负盈亏的状态。然而农村信用社贷款管理缺乏一套严密科学系。信贷管理程序不规范,权责不统一,贷款立项、调查、评估、审查、决策、发放、检查、监督、收回等诸多环节分工不合理,权责不匹配,缺乏有效的协调和相互制约监督;内部稽核力量薄弱,未确立独立的稽核地位,人员不足,稽核频率和覆盖面不够,稽核手段落后,无法对内部管理及信贷风险形成有效监督。

(三)外部环境因素

1. 道德风险。来自外部的道德风险主要表现为:在转型社会中,一些企业和个人从自身利益出发,以一些低效的劣质资产抵偿信用社债务,导致信贷资金不断流失,并且逐渐演变为金融风险。特别是农村信用的服务对象大都是农民,相对来说农民受教育较少、信用观念,法律意识淡薄,“赖账户、钉子户”多,容易产生道德风险。农民的法制观念不强,对违约的风险或后果认识不够,往往会对贷款的回收产生不利影响。

2. 农业风险。当前我国的农业仍处于传统农业阶段,是一个风险较高的行业,其受外部因素诸如气候等影响较大。农业固有的风险导致农民收入的不稳定,在农业歉收的年份,农村信用社的信贷风险就较大。

3. 法律法规的不健全,导致农村信用社在遇到一些贷款拖欠等问题时,无法通过法律的途径得到满意的解决,或其解决的成本过高,甚至高于可收回的贷款金额,自然从成本收益的角度出发,很多农村信用社不得不放弃了一些贷款的收回。由于司法行为不规范和地方保护意识,农村信用社贷款诉讼案件胜诉率高而执行率却很低,费用名目繁多且越来越高,依法收贷得不偿失。

三、解决农村信用社不良贷款及信贷风险的途径

基于对农村信用社的不良贷款及信贷风险的上述分析,笔者认为从内部审计和政府审计来减轻农村信用社遗留及新增的不良贷款的一条有效途径,但其作用的发挥需要其他几个方面政策的辅助,从而形

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

Uniting the Global Investment Community

insights... investment biography discover

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

Uniting the Global Investment Community

insights... investment biography discover

成。一个有机的应对政策体系。笔者从以下几个角度提出了解决农村信用社不良贷款问题的方法。
(一)在国家政策的扶持下,比照商业银行处置不良资产的方式,以资产管理公司剥离农村信用社的部分不良贷款。资产管理公司能够以其专业化、多样化的手段,市场化处置不良贷款是最佳选择,可以借鉴金融资产管理公司的经验,实行捆绑出售、拍卖、债转股、债务重组、债权转卖等方式盘活不良贷款。还应充分利用政府的政策扶持,通过中央银行票据的置换等手段尽快改善农村信用社的资产质量。

针对历史遗留的贷款问题,按照政府支持 and 市场手段相结合的原则,争取地方政府无偿赠予现金或者其他优质资产置换不良资产等手段消化历史包袱。

(二)针对部分信用社内部资产负债的计量分类不准确,不严格的问题,完善农信社内部的财务管理工作,按照会计制度的要求,正确的计量和分类各项贷款,加强对贷款的审核分类,对察觉问题的贷款提取准备金,建立风险准备基金,控制高风险贷款的比例。严格按照相关会计制度要求的比例及期限提取相应的坏账准备金。这一制度的实施又有赖于来自农村信用社内部及外部的各方的监督。

(三)在按照适用的会计制度的要求完善资产负债的准确计量的同时,对农村信用社实施的内外部的监督。这些监督一方面来自于按照现代企业制度的决策、执行、监督“三权分立”的思想引入的信用社内部的监督,完善农村信用社的法人治理结构。即设立信用社内部的类似于现代企业监事会的独立的监督机构和股东代表会。在人员配置及权责设定上,确保内部监督机构的独立性。建立由内部监督机构主导的内部审计制度,加强对农村信用社经营活动,投融资活动的审核监督,以此在完善内部制度的同时,也能够限制管理层尤其是信用社主任在贷款发放过程中的主导控制权,减少因权力集中而造成的腐败的产生,促进贷款发放及收回的规范性。

另一方面,采取政府审计的方式,加大对农村信用社的经营活动的监督。内部监督往往容易受到管理层的限制,因而其作用的发挥并不能得到完全的保证,这就需结合外部的政府审计的方式,对农村信用社经营活动,尤其是贷款发放过程中的违法违规现象给予及时的发现和处理。

不管是内部审计,还是来自于政府的审计,其作用的发挥往往取决于政策的执行力上,农村信用社现有的制度设计上也不乏对内部监管及贷款审批等的要求,但其作用非常有限,究其原因,往往是政策的执行力不够,而执行力的不够往往又源于员工及外部监管人员的风险观念、责任意识的淡薄。因此这又要求从宣传、教育及制定激励制度的角度来促进监管制度的完善。

(四)设计对农村信用社内部职工及管理者的激励制度。一项政策或措施的顺利执行往往缘于监督和激励两个方面。在完善内外部监督的同时,需要制定针对内部员工及管理者的相应的激励制度。将贷款的审核、发放、使用监督、收回等各个环节与相应的员工或管理层的工资奖金等收益相联系,使得他们有认真完成工作的动力。不同的业务环节需要根据不同的业务性质和工作类型来制定相适应的激励措施。

(五)对债务人的教育宣传。强化宣传教育,提高农村居民的法制观念,增加农村居民的违约风险、责任意识,使其意识到违约会存在较高的机会成本,从而促进其对债务责任的履行。当然这些宣传教育是建立在违约能够带来一定的机会成本的基础上的,比如到期债务的拖欠会受到一定程度的处罚,而且这种处罚是其必须承担的。这就要求政府及司法部门在帮助农村信用社执行贷款回收的处理中,落实处罚措施的执行。只有人们认识到违约会真正的受到处罚,他们才会比较违约的收益和成本,从而不去选择违约。

(六)加强农业保险的推广,分散农业风险。只有农村居民的收入增加了,农村经济发展了,贷款的风险才会在根本上减少。在财力可承受的范围内,扩大地方政府的农业保险补贴政策 and 税收优惠政策来支持农业保险的发展,由财政结合农村地方实际,提取部分资金,投入到投保农户的保费补贴;因地制宜的制定符合地方特色的保险项目,加强农民的风险抵抗能力,根据各个地方农业生产周期,农作物产品特色和气候、环境条件以及农村企业的资源、产品的不同,制定适合地方的保险项目,以此吸引更多的农户加入到投保行列当中。

上述各项措施的实施是相互影响,相互关联的,它们的作用效果相互依赖,具有内在的联系,组成了治理和防范的综合体系。另外不良贷款的收回应考虑成本收益分析,在上述政策的制定时,不能仅仅考虑其能否收回问题贷款,更要考虑的是收回所带来的成本,如果收回的成本很高,则要考虑是否采用这些措施,或寻找更加简单的方法来达到回收的目的。

参考文献:

- [1] 再造农信社 21世纪经济报道 2009年03月02日
- [2] 于富海 陈红慧 经理层责任意识与农村信用社内部人控制问题初探 [J] 中国集体经济 2008 1
- [3] 孟凡芝 浅谈农村信用社信贷风险管理 [J] 河北金融 2006年第9期
- [4] 戴建新 王先锋 农村信用合作社改革的理性分析 [J] 国家行政学院学报 2004(3)54-57.
- [5] 戴礼荣 浅析农村信用社信贷风险的成因与对策 [J] 理论界 2007 7
- [6] 穆争社 农村信用社法人治理结构特征的演进方向 [J] 中央财经大学学报 2009年第1期

(作者单位:上海理工大学管理学院)

【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

