



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

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10月]云南省贫困地区农村信用社改革进展现状调查

【字体: 大 中 小】

作者: [姜 艳] 来源: [本站] 浏览:

农村信用社改革是农村金融改革的重要组成部分。深化农村信用社改革,改革农村金融服务系到农村信用社的稳定健康发展,直接关系到农村金融服务体系的稳健运行,直接关系到农民增收和农村稳定的大局。2004年8月,国务院办公厅下发了《关于进一步深化农村信用社的意见》(国办发[2004]66号)文件,在认真总结8省(市)改革试点经验基础上进一步扩大改革试点范围,批准云南等21省作为进一步深化农村信用社改革试点地区,拉开了云南省社改革的序幕。根据国办发[2004]66号文件精神,2005年1月,云南省人民政府向国务院上村改革试点实施方案的请示》得到正式批复,标志着云南省农村信用社改革正式启动。为贯彻落实国务院文件精神,人民银行昆明中心支行积极行动,结合云南实际,全省各级支行通过采取专项中央银行票据资金支持方式帮助农村信用社消化历史包袱,扎实开展改革资金支持工作。

五年来,根据国务院关于加快农村信用社改革步伐的安排部署,经过艰辛的探索和实践,各持政策在云南省逐步落实到位,农村信用社资产质量明显改善,按四级分类口径统计,不良由2002年末的27.03%下降为2009年6月末的5.84%;资本充足率迅速提高,由2002年末的4.5%9年6月末的13.82%,历年亏损挂账2008年全面消化;经营财务状况显著好转,全省盈亏相抵总额由2002年的0.23亿元增加到2008年的15.22亿元,增长66.17倍;产权制度改革稳步推进村合作银行4家,123家农村信用社组建了以县(市)为单位的法人机构;劳动用工、干部任制度改革试点工作取得重大进展,118家县区联社按规定和要求认真推进“三定”、“双聘”革等各项工作;内部管理制度明显加强,各项业务快速发展,存贷款业务市场份额分别从201.81%和10.76%提高到2009年6月末的16.81%和15.34%,列金融机构第2位;成功接收中国工商银行分行所属45个县域支行整体划转工作;支农力度明显加大,农业贷款占全省金融机构农业例由2002年末的68.18%提高到2009年6月末的92.87%,农村金融主力军作用得到有效发挥,各项改革稳步推进,改革取得了突破性进展和明显的阶段性成效。

回顾这一改革历程,有许多成功的经验值得总结和思考,但更有不少未来发展深层次的需要高度重视并努力加以解决,特别是从贫困地区农村信用社改革现状来看,虽然改革已成至关重要的一步,但由于受自然条件等主客观因素的制约,部分农村信用社完善法人治理结内部治理、化解历史包袱、改善资产质量的难度明显高于预期,前程任重道远,需要认真总不断深入探索和实践。

一、当前云南省贫困地区农村信用社改革现状

(一)由于贫困问题突出,贫困成因复杂多样,贫困地区农村信用社改革发展外部条件不佳其一,云南省是一个集边疆、民族、山区、贫困为一体的省份,按照1196元扶贫标准,到20全省有贫困人口555万人,占全国贫困人口13.9%,居全国第二位。有60多万特困群众基本条件。有国家扶贫开发工作重点县73个,居全国第一,有省级重点县7个。全省农民年人均03元,居全国倒数第3位。贫困人口主要集中在少数民族地区、革命老区、原战区、边境一线、沿边地区,加之自然灾害频发,因病返贫、因灾返贫现象严重。仅2007年返贫人口就达近10此,云南省是全国扶贫攻坚的主战场之一。

贫困地区由于生态环境的脆弱,经济基础底子薄,生产力水平低下,地方经济发展滞后,主经济为主。大部分农民自己种植的农作物不能自给自足,每年都需国家投入大量财政补贴。于山多坝少,地势高陡,广大的山区,多数地方仍是靠天吃饭,耕作方式落后,“种一坡,箩”,“种一窝,收一棵”,养野猪、放野牛的原始耕作方式依然存在。2008年末,全州生4.08亿元,还不到云南省总产值的1%;农民人均纯收入1448元,仅为全省平均水平的1/2,平的1/3。全州4个县均为国家扶贫开发重点扶持县,州内贫困人口占总人口的52%,绝对贫17万人,贫困面广,贫困程度深,返贫率高;迪庆州德钦县地处横断山主峰地段澜沧江、金地带,这里高寒缺氧,气候环境恶劣,地形大多为沿江峡谷到雪山峰岭的陡峭山地,海拔34季大雪封山期长达半年之久,给县城物资、蔬菜供应带来较大困难,居民基本生活得不到保发展十分困难。德钦县原名阿墩子是连接滇、川、藏、缅等经济贸易的集散地,也是贸易马息的地方,由于受到能源、交通、信息等条件的限制,几乎没有任何工业发展的基础和条件展条件十分有限。最近5年,全省农村信用社各项贷款年均增长27.68%,而怒江和迪庆两州和17.82%,由于贫困问题突出,经济增长缓慢,贫困地区农村信用社改革步伐相对滞后,改革发展前景不容乐观。

其二,国有商业银行为适应股份制改革需要,县域机构网点大量收缩,贫困地区农村信用社金融服务的压力较大,经营成本和经营风险较高。云南省迪庆、怒江、文山、临沧四州市,由于历史、自然等诸多原因,是集民族、边境、贫困为一体的特殊类型贫困重点区域,有7个人口较少数民族,总人口22.9万人,贫困发生率为74.2%;12个“直过区”贫困发生率高,彝人、勒墨人、昆格人、本人、俐米人、普标人、老品人等基本处于整体贫困状态,边境一线16个沿边跨境民族,贫困人口114.84万人,占总人口60.49%,特殊贫困群体问题突出。从当前贫困地区农村信用社改革发展现状来看,由于受地理位置、自然环境和经济条件等外部条件的制约,农村信用社多数经营效益不佳,在目前经营过程中略有盈余或仍处在盈亏分界线上,这些农村信用社由于受地方经济发展和农村主导产业开发的局限,在贷款经营过程中孕育了较高的风险。2008年末,云南省农村信用社贷款按五级分类口径统计,不良贷款平均占比为11.04%,而怒江、迪庆、文山分别为20.29%、13.42%和15.26%,均高于全省平均水平,盈利水平相对较低,实现利润分别仅占全省的0.12%、0.29%和2.95%。2007年迪庆州德钦县和临沧市沧源县利润总额分别仅为5万元和1万元,2008年怒江州贡山县利润总额为5万元。

(二)由于受地方经济发展限制和自身经营、管理方面的影响,贫困地区农村信用社改革发展内部机制不健全,改革动力不足

其一,法人治理结构仍不够完善,“三会”制度流于形式。法人治理结构是产权制度的表现形式,有效的法人治理结构是农村信用社健康运转的基础。目前,贫困地区农村信用社虽然按照合作制原则进行了规范,重新设置了股权,清理、增扩了股金,建立了理事会、监事会和社员代表大会制度,已形成了以最高权力机构社员代表大会,决策机构是理事会,执行机构是经营管理队伍,监督机构是监事

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...



会的法人治理结构框架,但是这—法人治理结构仍存在许多不完善之处。农村信用社经营管理过程中表现出的经营风险多半是由于内控制度不健全或内控制度执行不力的原因所形成操作风险。如贷款“三查”制度执行不力形成的大额贷款风险和贷款集中度风险。农村信用社会计制度执行不造成会计重空凭证账务记载、登记和保管不一致,形成内控管理风险。特别是信用社股权的不确定性导致“三会”制度不能有效的建立,当前的“三会”制度因社而异,有的有名无实,有的无名无实,农村信用社主任均由省联社直接调配,内控制度薄弱,三会制度形同虚设。

其二,内控制度建设仍存在缺陷,违章操作时有发生。一是部分规章制度不切合基层社实际。省级联社成立后,为强化内部控制,统一制定了很多规章制度,为农村信用社健康有序发展起到了积极的作用。但基层社反应部分内控管理制度过分细化,与基层社的情况不吻合,难于执行,有些制度未加以应有的整合,相互不衔接,基层社感到无所适从。二是内部稽核检查不到位。内部稽核检查部门只对已经发生的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,以及事后监督检查又只在检查不彻底等问题,内部稽核的广度、深度、频度不足,存在不少风险隐患。三是民主管理难以落实。尽管农村信用社按照合作制原则建立了社员代表大会、理事会、监事会,但法人治理结构中制衡机制形同虚设,民主管理难以落实,“三会”制度流于形式。迪庆州德钦县农村信用社长期以来由农业银行的代为管理,自身未建立任何规章制度,由于受到人员限制,也无力量照章操作,曾发生过个别员工以香烟盒代凭证、火柴盒代账页就地办理业务的事,规章制度不健全,违规操作的行为时有发生。

其三,员工素质尚不能完全适应业务发展需要。一是由于历史的原因和农村信用社用工制度方面的因素,贫困地区农村信用社整体人员素质相对较低,缺乏对金融风险的认识,缺乏专业的风险管理人才。二是管理人员风险意识淡薄,存在重经营、轻管理的思想,面对内部可能产生的风险和安全隐患往往缺乏防范应对能力和有效措施,违规经营现象时有发生。三是不适应新系统新业务需要而存在的风险。农村信用社近几年开通了小额支付系统和银行卡等系统,由于贫困地区农村信用社内部缺乏专门的科技人才,存在对网络系统的维护不到位与日益复杂的治安形势之间的矛盾,给农村信用社带来不少的风险隐患。四是职工思想工作不到位容易滋生道德风险。

其四,人员配备不足及农户贷款管理运作方式落后的客观实际导致贫困地区农村信用社贷款管理不规范,风险隐患严重,改革发展步伐缓慢。

从怒江州来看,一方面由于经济不发达,怒江州各农村信用社人员配备均较少,基层社基本上只有2-3个人,且大多数都是社主任兼信贷员,既忙于内部日常事务管理,又要负责信贷工作。另一方面,农村信用社担当着全州农户脱贫致富的重任,全州100%的农户贷款都依赖农村信用社提供。农户贷款具有点多面广、分散、金额小、发生笔数多的特点,如2004年全州农村信用社共有8801笔农户贷款,每个社的农户贷款占总贷款笔数的比例都在80%以上。前些年由于农村信用社经营发展落后,各项业务没有条件实现电子化操作,贷款的发放和管理均靠手工逐户、逐笔进行操作。信贷员由于经常忙于日常业务而无法严格按照定期限逐笔对贷款形态及时进行手工调整,既使得信贷发放和清收工作量大大增加,又为贷款管理带来缺陷和漏洞。截止2009年6月末,怒江州不良贷款余额为8810亿元,占比达14.43%,其中有68.49%是2002-2007年间贷款管理不规范所隐藏下来的。

德钦县农村信用社自成立以来,大多是一人一社、分散经营的模式,人员少、年龄偏高、文化水平偏低、经营、管理理念落后是长期以来困扰农村信用社发展的一个根本问题,直到1997年农村金融改革后才逐年有所好转,但还是存在人员不足的问题。信用社现有9个营业网点并已全部上线,在职职工41人,除联社机关外,每个网点平均不足3人,且不懂微机无法临柜的老职工几乎占一半,对信用社吸储、收贷以及业务经营造成了较大困难。由于人员技术难以匹配,资源的浪费表现突出,严重降低了工作效率,其根源是人员的素质问题。同时,由于少数员工的综合素质不高,没有吃苦耐劳的精神,缺乏上进心、主动性和创造性,致使业务开展缓慢。

其五,金融产品单一,传统信贷业务难以带来新的利润增长点。贫困地区农村信用社普遍地处偏远山区,信息闭塞,各种技术手段落后,加之创新意识不强,金融产品单一。从怒江、迪庆两州农村信用社2008年底的财务报表看,总收入分别为3814万元和5428万元,其中,利息收入分别为3693万元和5182万元,分别占总收入的96.83%和95.47%。贷款利息收入作为贫困地区农村信用社经营收入中的主要渠道,金融产品的单一性决定了收入渠道的固定性和收入潜力的有限性,传统信贷业务难以带来新的利润增长点。

云南省农村信用社改革试点以来,贫困地区农村信用社在深化改革方面做了大量工作,但由于体制机制、人员素质、外部环境等多方面因素的影响,多年来形成的经营粗放、管理薄弱问题尚未得到有效解决。而解决这些问题并非一朝一夕或个别单位、部门的事,要社会、政府、信用社以及监督、管理部门树立整体意识和全局观念,切实转变观念、调整结构,抓住社会主义新农村建设的有利时机,把地方经济发展整体利益、农民利益和农村信用社发展有机结合起来,因地制宜、因势利导、整体联动、互助合作、共谋发展的建设思路。

二、解决贫困地区农村信用社发展缓慢的途径及思路

(一)积极实施对口帮扶政策,帮助贫困地区农村信用社更好地支持“三农”和社会主义新农村建设组织发达地区对贫困地区信用社进行对口帮扶,是从农村信用社现行的管理体制、产权制度和财务体系的实际出发,进一步促进边疆贫困地区农村信用社加快发展的制度创新和探索,具有十分重要的意义。一是开展帮扶工作是构建和谐社、小康社会的具体体现。通过对口帮扶能使贫困地区农村信用社进一步坚定信心,克服困难,加快发展,主动融入建立和谐社会和小康社会的时代潮流。二是开展对口帮扶是支持贫困地区新农村建设的有意探索。通过对口帮扶,能有效地促进贫困地区农村信用社转变观念,增强资金实力,提高金融服务水平,充分发挥支持“三农”主力军和金融纽带的作用,更好地支持贫困地区的新农村建设。三是开展帮扶工作是全省农村信用社扶贫济贫、共同发展的一项制度创新。通过对口帮扶工作来改变传统的扶贫工作机制,以达到发达地区和贫困地区农村信用社在人才、资金、政策上实施相互帮扶,最终实现“共同发展、共同富裕”的目的。近年来省联社实施了昆明市、大理州农村信用社对口帮扶迪庆、怒江州农村信用社行动,为全省农村信用社进一步深入开展帮扶工作探索出了一条新路子。

(二)引入战略投资者是实现贫困地区农村信用社法人治理结构有效形成的必要前提当前在农村信用社改革过程中一味强调“规范”二字,但农村信用社改制是一个漫长的过程,不可能一蹴而就,想通过一次规范性工作完成农村信用社体制改革目标和任务是行不通的。特别是在当前改制的过程中以行政主导化改革的贪大求全,其结果可能导致事倍功半的效果,使农村信用社体制改革真正成了“花钱买不到机制”。所以在目前的改制的过程中把引入战略投资者作为第一步改革的目标对农村信用社法人治理结构的形成具有重要的意义。

(三)因地制宜,调整结构,实现社会、经济全面发展新局面贫困地区农村信用社要进一步抓住结构调整的有利时机,按照“生态立县、科教人才兴县、产业强县、旅游文化富县”的发展规划,做大、做强旅游、生物和电矿三大支柱产业,以带动整个地方经济保持持续、健康稳定的发展势头,努力实现经济发展上新台阶。经济结构要上新台阶,发展后劲要上新台阶,改革开放要有新突破,品牌效应要有新提升,生态环境要有新改善,人民生活水平要有新提高,城乡面貌要有新变化,实现社会、经济全面发展新局面。

(四)以“三项制度”改革为契机,切实转换农村信用社经营机制,提高经营效率深化农村信用社改革,完善法人治理结构、强化约束机制,首先要从建章建制,加强内部管理入手,要结合产权制度改革和组织形式的变化,下大力气推进农村信用社转换经营机制。加快推进农村信用社劳动用工制度改革,推行全员竞聘上岗,真正实现能上能下、能进能出的用人机制;加大对外公开招聘高级管理人员力度,采取有效措施,引进高水平管理人才提高管理队伍素质;加大分配制度改革力度,充分借鉴商业银行工薪改革的成功经验,加大激励和奖赏力度,切实发挥分配在调动员工方面的正向作用。近年来,云南省各县联社(合行)积极推进了用人制度、分配制度的改革,加大了奖惩力度,初步建立了切合实际的激励与约束机制。在2007年首批4个县区试点取得经验的基础上,继续扩

大“三项制度”改革试点，118家（目前全省只有10个县区尚未开“三项制度”改革）县区联社均按规定和要求认真推进“三定”、“双聘”和工资改革等各项工作，初步建立了激励有效、约束严格、权责明晰、奖惩分明的经营机制，对调动员工积极性，激发经营活力，促进又好又快发展发挥了重要作用。

（五）加大业务创新力度，增强服务“三农”和支持地方经济社会发展的能力
贫困地区农村信用社要从农民、农业和农村经济发展的实际需要出发，立足社区，拓宽服务领域，创新服务品种，增加服务手段，完善服务功能，增加农民需要的金融业务品种。适应市场竞争要求，进一步加强科技信息建设，加大信贷、结算等新业务、新品种的开发和运用，巩固提升县域网点优势。进一步做好“金碧惠农卡”的推广发行工作，积极配合有关部门做好“贷免扶补”业务的推广工作，为贫困地区人员提供创业小额贷款，以创业带动就业，以实际行动“促发展，促民生，保稳定”。只有经济增长了，人民生活水平提高了，农村信用社才能实现长足发展。

（六）贫困地区农村信用社体制改革必需有相关的配套改革作支撑
农村信用社体制改革涉及到“三农”服务和“三农”的利益，农村信用社经营风险伴随着农业经营风险存在而存在，所以必需确立农村信用社服务“三农”的政策补偿机制，建立农业保险机制，从而确保农村信用社体制改革成果巩固。

（七）积极推动“规范管理整县推进”工作，促进农村信用社规范管理，尽早化解历史包袱
为促进农村信用社规范管理，提升管理水平，尽早化解前些年贫困地区部分农村信用社由于贷款管理不规范所暴露的风险及历史包袱，2009年省联社首先在怒江州启动了“规范管理整县推进”工作。一是摸清家底、暴露风险、制定方案、妥善处置。二是边查边理、完善制度、规范流程、强化管理。三是结合实际、重组人员、加强培训、提高素质。随着怒江州“规范管理整县推进”工作启动，应及时总结经验，扩大“规范管理整县推进”工作范围，使全省贫困地区农村信用社实现规范管理，尽早化解风险及历史包袱，统筹协调发展。

（八）进一步深入实施“服务创优工程”，着力提高农村信用社的服务水平
省联社要对全省各级联社服务创优工作开展情况加强督促指导，对基层网点服务创优的情况进行多种形式的检查，积极总结、宣传各地涌现出的好的经验和做法，在全省范围开展服务创优技能大赛和评优评先活动，切实转变贫困地区广大员工服务理念，重构服务体系，提升服务质量，增强综合竞争力。

（作者单位：中国人民银行昆明中心支行）

【 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

Copyright ©2007-2008 时代金融   2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦