



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

[2009年2月]浅谈呈贡县农信社的改革成效及存在问题

【字体：大 中 小】

作者：[王梅] 来源：[本站] 浏览：

农村信用社作为金融体系的重要组成部分，是我国农村金融的主力军和联系广大农民的金融年来，呈贡县农村信用社在当地金融监管部门的监督指导和地方政府的关心支持下，认真贯彻中央、国务院有关方针政策，坚持为“三农”服务的宗旨，不断改进信贷服务，增加支农投入农业和农村经济发展，帮助农民发展生产、增加收入等方面，做了大量工作。但同时由于产晰、内控制度不健全、经营管理不规范、风险防范不到位等因素使信用社经营一度陷入困境艰。2002年末全县信用社有法人机构8个，全部为资不抵债信用社，资不抵债金额高达7147万贷款率30.19%，资本充足率为-0.17%。深化农村信用社改革，改进农村金融服务，关系到农村的稳定健康发展，事关农业发展、农民增收，农村稳定的大局。2005年3月呈贡县农村信用社省首批农村信用社改革试点资金支持对象，通过考核，于6月2日获准认购了3573.5万元的专行票据。3年来农村信用社改革情况如何？取得何种成效？带着这些问题，笔者对呈贡县农村进行了调查。

一、农村信用社改革基本情况

呈贡县农村信用社改革要按照“自主经营、自我约束、自我发展、自担风险”的要求，建立治理结构和内控制度，依法依规开展业务经营活动，采取有效措施，转换经营机制，加强内不断改善经营状况，提高服务水平。

(一) 法人治理初步完善，建立了决策、执行、监督相互制衡的运行机制

2005年12月29日呈贡县农村信用合作联社统一法人正式挂牌开业，通过产权制度改革，明晰系，并按照现代金融企业制度要求，组建了一个新型的决策、执行、监督相互制衡的社员代理事会、监事会、经营管理层——“三会一层”法人治理结构，形成了一套激励、约束相结管理机制。自第一次社员代表大会召开以来，已先后于2005年、2006年、2007年召开社员代次、理事会7次、监事会7次，主任办公会及社务会96次。统一法人后，呈贡县农村信用合作南、吴家营等七个信用社和古城、新村等30个营业机构的经营和管理，依法实施授权，规范营行为。

(二) 强化了内控管理，不断提高防范和化解风险的能力

统一法人改革后，呈贡县农村信用社根据《章程》和业务发展要求，修订、完善内控规章制度保证了各项业务在制度的约束、控制下进行，内控管理和风险防范能力明显增强。在内控制和实施上，重点突出在五个方面：一是实施风险防范和责权利相统一的信贷业务管理制度，信贷授权、授信管理制度、贷款定价制度、信贷资产风险分类管理、不良贷款责任追究制度贷管理，提高风险防范意识；二是进一步完善了财务管理，实施了与业务发展速度相适应的控制制度；三是人力资源管理逐步规范，人才计划实施有效；四是建立起了完备的稽核保障是建立了信息披露制度，强化外部约束，提高经营透明度。

(三) 中央银行专项票据帮助农村信用社摆脱历史包袱，提高了资金实力

2005年3月呈贡县农村信用社作为云南省首批农村信用社改革试点资金支持对象，通过考核，获准认购了3573.5万元的专项中央银行票据。转项中央银行票据发行为呈贡县农村信用社置款2803.6万元，使信用社不良贷款率下降19.54个百分点；弥补历年挂账亏损769.9万元，使资本充足率提高4.98个百分点。经营状况得到了历史性好转，为呈贡县农村信用社的健康、续发展奠定了坚实基础。经过两年的监测考核，2007年9月6日呈贡县农村信用社认购的3573行票据实现兑付，增强了农村信用社的资金实力，对加大“三农”服务、促进地方经济发展极的作用。

(四) 地方政府承诺的扶持政策得到落实

中央深化农村信用社改革为农村信用社积极争取地方政府的扶持奠定了坚实基础，呈贡县人民政府按照有关规定，制定和落实了一系列支持农村信用社改革发展的扶持政策。一是落实了财政部门对1994-1997年间保值储蓄贴补息补助政策，获得保值贴补息补偿资金4.51万元，信用社社全部转入一般准备，用于增加资本金；二是落实了税收优惠政策，2004年至2007年享受营业税及附加税收优惠656万元、所得税免征1735万元，该项资金信用社社全部用于增加资本金；三是帮助信用社清收机关事业单位及国家公职人员拖欠贷款728万元；四是县政府拨付资金支持农村信用社改革，2005年至2007年三年间共拨给信用社改革试点工作财政补助资金50万元。

二、改革成效

深化农村信用社改革，以服务农业、农村和农民为宗旨，把信用社逐步办成由农民、农村工商户和各类经济组织入股，为农民、农业、农村经济发展服务的社区性地方金融机构，更好地支持农村经济结构调整，促进城乡经济协调发展。呈贡县农村信用社通过改革取得如下成果：

(一) 股本金增加较快，资本充足率提高，抗风险能力明显增强

按照《中国银行业监督管理委员会关于向农村合作金融机构入股的若干意见》（银监发[2004]23号）的文件精神，为扩大股金，增加资本净额，呈贡县农村信用社在规范原股本金的基础上，先后于2005年、2006年两次增资扩股，2007年末信用社股金额4940万元，分别较2002年末、2005年末增加4603万元、3685万元，分别增长501.41%、293.62%。随着资本金额大幅增加，资本充足率明显提高，2005年至2008年9月末资本充足率分别达到了4.74%、9.34%、8.17%、9.74%。通过采取多种措施，信用社的资本充足率稳步提高，抗风险能力明显增强。

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...



insights... investment boutique discover

(二)不良贷款余额和占比逐年下降,资产质量明显改善

2005年6月获准认购3573.5万元央行票据后,为保障央行票据按时兑付,呈贡县农村信用社加强了对新增贷款的风险控制,强化贷款“三查”制度,不断加大清收盘活不良贷款的工作力度,健全清收机制,采取多种措施手段实施不良清收盘活工作,实现了不良贷款余额和占比逐年持续双降。截至2008年9月末,不良贷款余额为10,975万元,较2002年末减少3276万元;不良贷款占比为3.9%,较2002年末下降26.29个百分点,降幅为87.08%。

(三)经营环境逐步改善,盈利水平逐年提高

呈贡县农村信用社自获准认购专项票据以来,严格按照兑付考核的相关要求,建立了完善的决策、执行、监督相互制衡的法人治理机构,不断整章建制,加强内部管理,有效提高了经营管理能力。三年来,实现存贷业务快速发展,经营效益明显提高的良好局面。自2002年末到2008年9月末,存、贷款实现跨越式增长,分别由65,977万元、47,198万元增长到389,548万元、281,439万元,分别增长了5.9倍和5.96倍;经营效益大幅度增长。各项业务收入和账面利润分别由3297万元、24万元增长到2007年度的15,931万元、1616万元,抵御市场风险的能力明显增强。

(四)农村金融主力军地位不断巩固

2002年末~2008年9月末,呈贡县农村信用社农业贷款余额由19,880万元增至137,073万元,增加了117,093万元,增长了586.05%;分别占贷款总额的42.12%和48.7%。2005、2006、2007年、2008年9月末农业贷款余额分别达到了36,343万元、40,358万元、110,806万元和137,073万元,农户贷款余额分别达到21,501万元、29,710万元、43,653万元和49,035万元,支农贷款投入逐年增加。至2008年9月末,我社贷款余额为281,439万元,贷款较年初增加72,052万元,占全县金融机构农业贷款投放总量的96%;其中,全县农村信用社农业贷款增加26,267万元,新增占比36.46%,贷款规模、支农资金投放规模均居全县金融机构首位。在支农服务中信用社做到与时俱进,根据农户发展需求,适时创新业务品种和服务方式、手段,切实解决农户的后顾之忧,实现了农村信用社支持农民,广大农民信赖和拥护农村信用社的鱼水之情。探索出一条依靠支农实现农民增收,农村信用社发展的双赢之路。

三、存在问题

(一)法人治理机制还不够健全

尽管呈贡县农村信用社按要求建立的“三会”制度,但在实际运作中难以充分体现“三会”的民主管理功能,“三会一层”架构流于形式,表现在一是作为最高权力机构的社员代表大会无决策和监督能力,县农村信用社高级管理人员候选人仍由省联社提名,省联社对县联社拥有经营管理的权利;二是监事会很难做到独立于本社利益之外,难以对经营管理层极其经营活动进行有效监督。

(二)股权结构单一,股金稳定性不强

表现在一是只有资格股、无投资股;二是自然人股多,法人股少。呈贡县农村信用社目前股本金额4940万元,全部为资格股,其中法人股1183万元,占总股金总额的23.94%。

(三)结算渠道单一,结算周期过长,影响了信用社的发展后劲

中央深化农村信用社改革逐步实施后各省、市先后组建了自己的省、市联社,区域范围内资金结算逐步得到缓解,但更大范围资金结算仍存在缺陷,竞争力弱于商业银行。

四、建议

(一)进一步加强法人治理,完善“三会一层”治理制度

完善法人治理结构是深化农村信用社改革的核心工作之一,是改革试点工作取得实际工作成效的标志,也是实现“增强服务功能”目标的重要前提条件之一。农村信用社应进一步完善“三会一层”制度,切实按照“三会”规程运作,切实履行职责,真正构筑决策权、执行权、监督权三权制衡、科学有效的法人治理结构。

(二)完善股权结构,增强股金稳定性

根据《关于规范向农村合作金融机构入股的若干意见》(银监发[2004]23号)文件中关于资格股满足规定条件可以退股,而资格股则可以转让,不得退股的规定,信用社规范后首次入股(全部是资格股)期限已满三年,如社员(股东)提出申请就要退给,这势必影响到信用社股金的稳定。建议信用社进一步完善股权结构,增加投资股,适当提高法人股占股金总额比例。

(三)农村信用社要坚持服务“三农”的宗旨,在发展中不断壮大

农村金融改革的根本目的就在于通过改革,夯实内力,不断改善金融服务,进一步增强支农实力。为此,农村信用社必须坚持服务“三农”不动摇,主动发挥自身资金实力、点多面广的优势,积极进行金融创新,改善农村金融服务,以应对新区建设,失地农民不断增加,小额信贷需求逐渐减少的发展局面。

(四)加强专项中央银行票据兑付后的后续监测考核工作

首先要密切监测各项经营指标的改善状况;其次是密切监测经营机制转换的状况。以此进一步督促农村信用社改善经营机制,为可持续发展创造条件。

(作者单位:中国人民银行呈贡县支行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

【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

[发表评论](#) [重写评论](#)  
[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

■ 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 



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