



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

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

[2009年7月]农村信用社发展中存在的问题及建议

【字体：大 中 小】

作者：[王 旗] 来源：[本站] 浏览：

农村信用社是我国农村金融的主力军，是建设新农村的重要支撑力量。然而目前农村信用社价、管理体制、产权模式等方面存在严重不足。要充分发挥农村信用社支持新农村经济建设村信用社发展中应该注意制定科学的利率定价机制，明确农村信用社管理主体，采取多种产加大支持新农村经济建设力度，只有这样，农村信用社才能真正推进新农村经济建设。

一、农村信用社发展中面临的困难

(一)自身问题

1.利率问题。利率定价机制不合理。现阶段各农村信用社的贷款利率定价权集中于各联社，行利率政策调整，制定统一的农村信用社贷款利率管理办法。然而，我国各个地区发展差异是一个省份的不同地区，经济发展水平也很悬殊，各类贷款利率上浮幅度采取“一刀切”，体现区别对待、择优扶持的原则，利率定价存在不合理性。

2.管理体制问题。民主管理名不副实。按照“谁出资、谁管理、谁负责”原则，社员代表大为农村信用社最高的权力机构。但是，绝大部分的农村信用社“三会”组织形同虚设，职能流于形式，使得职责本应十分清楚的“三会”在运作中职能混淆重叠，理事长、主任、监事以相互制衡。社员代表大会虽然每年召开一次，但是社员普遍没有参与的积极性，社员代表虚设，主要经营决策权还是掌握在农村信用社主任身上，民主管理流于形式。

3.产权问题。一是产权不清。农村信用社是由广大农民、乡镇个体、私营企业入股组成的，信用社到底是谁的并未真正的落实。二是合作制并不具有普遍适用性。以合作制为核心的农改革不仅没有带来效率的提高，相反却带来了效率的降低。

(二)外部挑战

1.农业银行已经重返农村市场。农业银行已经确立了打造具有县域金融特色的全国最大零售场定位。农业银行为“三农”提供的金融服务主要包括支持农业产业化、小城镇建设和信贷主要瞄准农业产业化龙头企业、县域优质中小企业和农村城镇化建设等“三农”效益增长点持专业市场拉动型、原料基地启动型、“公司+农户”专业大户带动型项目。而这些都是信开户的优质客户，也是信用社经营收入、效益的主要来源。

2.政策性银行已经开始转型。农业发展银行和国家开发银行都已牵手县域农村金融市场。农行2005年初就提出了向农业开发性金融战略性调整的目标，将重点支持农业产业化大项目、国家开发银行也开始涉足过去未关注过的农村金融市场，提出要大力支持能、运、材、农的建设和中小企业“三农”等社会领域的发展。两者都将以利率低、额度大、期限长的优势村信用社的县域黄金客户。

3.邮政储蓄银行已经正式挂牌。邮政储蓄机构是在乡镇以下信用社的主要竞争对手，信用社款业务邮政储蓄都可办理，但通存通兑、异地结算、跨境业务、ATM机等远不如邮政储蓄，邮蓄银行已经正式成立，面向城乡开办全面的银行业务，是农村信用社在农村市场上面临的一对手。

二、相关建议

(一)完善定价机制

农村信用社应灵活运用贷款利率的浮动政策，在确定利率浮动水平时，既要考虑增加自身的益，也应考虑当地的农业发展状况和水平，对贷款对象进行科学分类，区别对待，合理确定率浮动水平。

(二)理顺管理体制

(1)政府正确定位，减少外部干预。省政府在履行其管理职责过程中应坚持有所为、有所不为原则，要放手让农村信用社自己干。(2)完善农村信用社管理体制。一是明确现阶段将农村由省政府负责是最好的选择。二是要完善“三会”制度。广大社员充分利用自己权利参与农管理中，定期召开社员大会，对涉及农村信用社改革、高管人员管理等重大问题交由社员大定，其经营情况应向社会公布，设立专门机构对社员的质疑做出报告说明。职责明确，提高透明度，充分发挥农村信用社的支农作用。

(三)理性选择产权制度

(1)合作制不能全盘否定。农村信用社产权制度改革应该避免两个极端：一是不顾客观实际作制”原则强加给它一套“法人治理结构”；二是不顾经济发展阶段性，盲目地进行股份制改革。

(2)产权制度形式应该多样化。当地农村信用社究竟选择什么样的改革模式，一定要实事求是地结合农村信用社自身情况和当地经济状况而定，农村信用社制度创新，不存在“最优模式”，不同模式各有优缺点。关键是要因地制宜，选择最适合各地经济发展状况的制度创新道路。(3)理性选择农村信用社产权制度。对农民原有积累少、农业基础薄弱的地区，农村信用社可先改革为政策性金融，待经济发展，条件成熟时才进行股份制改革。但是农村信用社的农村金融主力军地位不能变。这就需要农村信用社坚持其服务于“三农”定位，支持新农村经济建设，以防止其业务离农倾向。

(四)提高服务水平，加快业务创新

在支农服务上，简化贷款手续，完善小额信贷机制(包括放宽贷款利率限制)的基础上，继续广泛推广农户小额信用贷款和农户联保贷款这两个金融产品；逐步扩大“一证通”贷款推广面，在有效缓解农民贷款难的同时，进一步提升服务质量，创新信贷品种；紧紧围绕农田水利，以及农村公路、桥梁、电网、沼气、通信、良种培育、技术推广等基础建设，增加农村公共产品的金融供给，满足农村经济发展多方面的金融需求。

(作者单位：人民银行包头市中心支行)

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 boutique 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 boutique discover

正在读取...

 笔名:

 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

[XML](#) [RSS 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