

<<中国农村合作金融>>

图书基本信息

书名：<<中国农村合作金融>>

13位ISBN编号：9787504941893

10位ISBN编号：7504941891

出版时间：2006-1

出版时间：中国金融出版社

作者：郭家万

页数：311

字数：317000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<中国农村合作金融>>

### 内容概要

本书主要面向广大的农村信用社工作者，旨在为农村信用工作者提供一本全面反映农村信用社改革和发展的综合型参考资料和工具书。

全书共分十三章，具体为：中国农村信用社的历史与现状、农村信用社的地位和作用、中国农村信用社发展中存在的问题及成因、中国农村信用社改革的基本方向、中国农村信用社的产权改革、中国农村信用社的管理体系、国家对农村信用社的管理与政策、农村信用社监管政策、农村信用社增资扩股、农村信用社内部制度建设、农村信用社经营管理和业务发展、农村信用社风险管理体系和其他国家和地区农村信用社发展的实践。

## <<中国农村合作金融>>

### 作者简介

郗家万，男，1965年生，1988年毕业于广西中医学院，从事医生职业8年。

1995年起下海经商，一直从事房地产等行业。

2003年在清华大学学习经济管理，后在京成立万丰融信投资咨询公司，致力于中国金融市场研究；并联合清华大学、中国人民大学、国杰老教授科学技术研究院和金融系统

## 书籍目录

第一章 中国农村信用社发展概况 第一节 农村合作金融的基本概念 第二节 中国农村信用社发展历史回顾 第三节 中国农村信用社发展现状第二章 农村信用社的地位和作用 第一节 农村信用社在农村金融市场中的地位 第二节 农村信用社的作用 第三节 农村信用社与解决“三农”问题 第四节 农村信用社与社会主义新农村建设第三章 中国农村信用社发展中存在的问题及成因 第一节 农村信用社发展中存在的问题 第二节 农村信用社发展问题成因分析第四章 中国农村信用社改革的基本方向 第一节 农村信用社改革的回顾 第二节 农村信用社改革试点工作的经验 第三节 改革的指导原则和基本思路第五章 中国农村信用社的产权改革 第一节 农村信用社产权改革模式 第二节 农村信用社产权组织形式第六章 中国农村信用社的管理体系 第一节 农村信用社与地方政府 第二节 农村信用社与省联社第七章 国家对农村信用社的扶持政策 第一节 中国人民银行对农村信用社改革的扶持政策 第二节 银监会对农村信用社改革的扶持政策 第三节 财政部对农村信用社改革的扶持政策 第四节 国家税务总局对农村信用社改革的政策 第五节 地方政府对农村信用社改革的扶持政策第八章 农村信用社监管政策 第一节 农村信用社监管职责分工 第二节 银监会对农村信用社监管的目标和范围 第三节 银监会对农村信用社监管的方式和手段第九章 农村信用社增资扩股 第一节 农村信用社增资扩股的操作 第二节 股权结构和股权比例的优化 第三节 股金管理 第四节 资本充足率的计算 第五节 改制中的清产核资第十章 农村信用社内部制度建设 第一节 农村信用社法人治理结构 第二节 农村信用社内部组织结构 第三节 农村信用社内部控制制度建设 第四节 农村信用社激励约束机制第十一章 农村信用社经营管理和业务发展 第一节 农村信用社资产负债业务管理 第二节 农村信用社中间业务管理 第三节 农村信用社客户经理制 第四节 农村信用社信息化建设管理第十二章 农村信用社风险管理体系 第一节 风险管理体系 第二节 农村信用社流动性风险管理 第三节 农村信用社利率风险管理 第四节 农村信用社信用风险管理 第五节 农村信用社操作风险管理 第六节 农村信用社贷款五级分类管理及方法 第七节 农村信用社不良资产的处置方法 第八节 农村信用社稽核管理 第九节 农村信用社改革过渡期风险管理第十三章 国外(地区)农村信用社发展的实践 第一节 德国的农村信用合作社——单元金字塔模式 第二节 美国的农村信用合作社——多元复合模式 第三节 法国的农村信用合作社——半官半民模式 第四节 日本的农村信用合作社——寓于农协的模式 第五节 印度的农村信用合作社——单元金字塔模式 第六节 中国台湾省的农村信用合作社——专业金融模式 第七节 国外(地区)农村信用社发展的借鉴与启示参考文献

## 章节摘录

书摘四、传统体制惯性是农村信用社内控制度不健全的原因 主要表现在以下几个方面：首先，法人治理结构尚未真正建立，现阶段信用社的“三会”制度大多形同虚设，许多规定在实际操作中难以执行，决策权、监督权、执行权在实际工作中没有得到有效分离，股东会和理事会很难对信用社法人代表实施有效的监督制约。

其次，制度建设步伐落后。

自1996年行社脱钩以后，信用社内部控制制度没有像商业银行一样自成体系，在人事政工、劳动工资、审计监察等少数领域的个别项目内控建设中存有盲点，有些甚至仍在沿用原农业银行有关规章制度和管理模式。

导致有的制度与信用社的管理实际脱节：一些新业务的管理制度跟不上，无法适应业务发展的需要。

最后，内控制度执行不力。

现实中的信用社的内控制度建立的多，真正执行的少。

由于内部稽核人员是在联社的领导下，缺乏独立性，在对实施项目的检查中，面对查出的问题往往束手无策，只能在具体规范上作一些调整和纠正，很难对责任人作相应处理。

就是在内控制度的建设和落实上，制约措施、制约对象偏重基层一线操作人员，偏袒上级管理人员，即：管上的少，管下的多。

显然，不论是内控制度建设中的监督制约也好，制度建设也好，还是制度的执行都还基本沿用传统的管理制度。

五、制度因素是造成农村信用社历史包袱沉重等问题的关键原因 (一)担负政策性金融任务是农村信用社背上历史包袱的重要原因 历史包袱的本质是制度问题，具体讲，可分为两种情况：一是不合理的制度所造成的资产质量问题，如行政干预、指令性贷款以支持乡镇企业的发展等。

二是制度转换过程中产生的新呆账，如中国农业银行同信用社脱钩过程中的资产分割与划转，国有商业银行资产剥离过程中形成的借款人希望予以剥离的逃废债务。

这些历史包袱主要是：中国农业银行与农村信用社脱离是带进来的呆账、合作基金会带进来的呆账和保值储蓄的贴补支出三个包袱。

在这次改革中，国家对亏损信用社因执行国家宏观政策开办保值储蓄而多支付保值贴补息给予补贴，解除了这一历史包袱：对于农村信用社的历年挂账亏损和实际资产损失方面。

中国人民银行按照2002年年底实际资不抵债数额的50%，以安排专项再贷款和发行专项中央银行票据来置换信用社的不良贷款这两种方式，减轻农村信用社的历史负担；还通过税收减免、允许信用社贷款利率灵活浮动的政策，增加农村信用社的盈利能力，进一步减轻农村信用社的历史负担。

总的来说，农村信用社整个呆坏账3300亿元，中央拿了1650亿元弥补了农村信用社历史包袱的一半，中央政府等于说承认这一半亏损是五十多年各种各样的政策造成的。

现在仍有上千亿元的呆坏账压在农村信用社的身上。

(二)道德风险难以防范是农村信用社资产质量差、经营困难和潜在风险仍然很大的重要原因 1.农村信用社承担政府政策性金融任务加大了其道德风险，使得农村信用社难以在市场中成长。

一方面，农村信用社只有走商业化道路才能使自己生存和发展；另一方面农村信用社又要执行国家的金融支农政策，“一社”支“三农”。

且不说行政性的干预本身会造成农村信用社呆坏账的增多，就这种制度设计来说，也必然造成农村信用社资产质量下降，风险重重。

因为，追求经济利益的农村信用社再担负政策性贷款任务，其道德风险必定造成亏损，并不断地要求政府财政补贴。

这种制度必然损害了农村信用社的市场发育，资产质量难以提高。

2.农村信用社破产约束制度失灵使得道德风险的产生成为可能。

如果对农村信用社因为其资不抵债就实行关闭破产，势必就切断了农民的金融纽带，金融支持“三农”就无从谈起。

既然农村信用社即使资不抵债也不可能破产，就必然会出现以下问题：(1)地方政府必然加强干预，

## <<中国农村合作金融>>

因为它们知道国家是保护农村信用社的，如果农村信用社资不抵债，国家是会给补贴的。

(2)农村信用社没有提高管理水平、积极防范风险的动力和压力，因此，才敢安排关系人员进入领导岗位和信贷岗位，也不必十分认真地提高业务素质。

(3)借款人比较容易说服农村信用社信贷人员，可能使正常贷款变为逾期，逾期贷款变为呆滞，呆滞贷款变为呆账。

六、省级信用联社职能定位不清是农村信用社的管理体制不顺的原因 省级联社承担了政府管理农村信用社的责任使得它的职责定位不清。

按照有关规定，省级人民政府全面承担对当地信用社的管理和风险处置责任，在省级人民政府对信用社的管理职责中，省级人民政府要按照国家有关要求，结合本地实际，对当地信用社改革发展的方针政策、目标规划等重大事项进行研究决策，并通过省级联社或其他形式的信用社省级管理机构实现对当地信用社的管理、指导、协调和服务。

省级联社对指导、督促信用社完善内控制度和经营机制负主要责任。

同时，省级联社既是农村合作金融机构发起设立、受农村合作金融机构委托对其实施行业管理的联合体，又是可以经营部分资金业务、清算业务的独立的管理服务型金融企业法人。

因此，省级联社是集政府行政职能、行业管理职能和金融企业三种职能于一身的机构组织，这很难说真正做到了“政企分开”、“职责明确”。

P43-45

## <<中国农村合作金融>>

### 媒体关注与评论

书评本书主要面向广大的农村信用社工作者，是一本全面反映农村信用社改革和发展的综合型参考资料和工具书。

——李扬中国社会科学院金融研究所所长、学部委员、博士生导师全书立题明确、框架合理、体系完善、资料准确、文字表述新颖，比较全面、务实地对农信金融作了描述。

——秦池江中国金融学会副秘书长本书对于了解关心我国农村金融的发展和改革状况的读者，对于农村信用社的领导和工作人员是一本不可多得的参考资料。

——郭向军国家发改委财政金融司副司长

<<中国农村合作金融>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>