

农村信用社的发展问题及对策研究

贺逸群

天津商业大学 天津 300134

摘要:农村信用社作为农村金融服务机构的主力军,对农村经济发展与金融创新起着不可替代的作用。但近年来,随着我国经济的迅速发展,各类商业银行及金融机构纷纷崛起,由于其自身的经营管理模式、员工服务质量及战略决策等方面略有欠缺,农村信用社的地位受到威胁。为了提高农信社综合竞争力,更好地为农村经济发展进行服务,本文对农信社发展创新中面临的困难进行粗略研究,进而提出有助于对农村信用合作社发展的对策。

关键词:农村信用社;发展问题;对策

一、导言

近年来中国经济发展迅速,已成为发展中国家的领导者。在市场经济与政策支持的双重配合下,农村经济也在不断增长。农村信用社作为农村合作金融的代表机构,对农村经济发展与金融创新起至关重要的作用。但由于商业银行和其他金融机构日益崛起,加之其自身机制模式等存在问题,农村信用社的发展受到威胁。在我国,农村信用社具有悠久的历史,是农村金融机构的代表。它可以促进对农村经济发展的监督和指导,促进成员经济和社区社会的进步,促进农村金融秩序的稳定。只有尽快化解农信社的经营危机,提升综合能力,才能确保它的持续经营。要重视发展提高经济建设,改善农村信用社效率低、效益差的状态,才能提高服务,达到提升农民基本收入,改善农民生活水平的目的。农村信用社的健康发展能够推动农村经济发展,改善农村生活环境。

二、农村信用社概述

1. 定义及性质

农村信用社是指通过中国人民银行批准设立的农村合作金融机构,由参加股票市场的成员组成,按规定实行民主管理,主要任务是为成员提供金融服务^[1]。

农信社是独立的企业法人,其全部资产要对信用社自身的债务负责,并且依法享有民事权利。其主要目标是筹集农村闲置资金、支持农业、农民和农村经济发展,并按照国家法律和规定,打击高利贷行为。

农信社具有以下几点性质:

农村信用社是银行类的金融机构。其负债项目主要为吸收社员存款,资产主要靠发放小额贷款,中间业务以结算转账为主,同时可以直接参与创造存款货币的流程。

农村信用社是信用合作机构,是个人为获取方便快捷的金融服务,资源筹集资金组成的互助互惠的合作金融组织。这种组织的成员主要涉及农民和小生产者,使其克服特殊化的资金短缺需求,继续进行生产和流通。

2. 特点

社员资金积累联合组成的农村金融合作组织,主要为提供方便的金融服务而设立。以民主选举方式产生经营管理者,要对社员负责。最高权力机构是社员代表大会,事务管理和业务经营的执行机构是理事会^[2]。

运营资金是由社员,企业公积金及存款业务构成,同时要通过贷款帮助解决社员资金短缺问题。早期主要发放短期生产生活贷款和消费贷款,后来由于经济发展,渐渐拓宽放款渠道。

业务量适中,业务手续简便灵活。农信社按照国家法律和金融政策,筹集和调节农村资金,鼓励农业发展和农村整体进步,支持农村合作金融和社员家庭经济的发展^[3]。

三、我国农村信用社存在的主要问题

1. 产权制度模糊、治理结构欠缺

农村信用社是社员个人以货币资本入股,联合实行民主管理的金融机构。其本质是合作金融,不以营利为目的,而是为了方便社员获取低成本的金融服务。但近几年随着业务量的增多,农信社的实际运营管理并非像其成立时所规定。首先,农信社自身开始过分注重效益增长,片面追求利润,远离了为社员提供便利服务的原则。其次,监督管理机构、上级部门以及社会公众都未把农信社看作合作金融机构^[3]。

2. 人员总体专业素质较低、机构臃肿

农村信用社的员工组织庞大,但普遍存在专业水平不足的现象,主要原因是职工文化水平不高,从而导致业务效率低,成本高。信用社内部的高级管理层人员缺乏现代管理观念,民主管理意识不强,很难在短时间内改变持续已久的管理工作经验^[4]。基层员工的整体素质和服务意识也有待提高,农信社的服务态度、质量及效率都应向商业银行进行学习请教。人才稀缺也是农信社发展受阻的重要原因之一。虽然近年来通过招收高校毕业生和组织培训基层职员的方式来吸收人才,但空缺还是很大。

以至于电子技术和互联网金融不能得到很好的利用。

3. 存贷款业务管理不善、效益欠佳

在存款组织上重规模，轻效益。为了保证资金来源充足，各商业银行及金融机构都将存款业务放在首要地位。由于储源有限，致使形成激烈的竞争局面。此外，农村信用社的考核机制不够科学，不注重成本和效益的结合。上级主管部门不顾客观现实，一心只顾业绩增长，为了完成全员揽存任务，不惜用严格的奖惩制度来激励员工。以至于出现员工到处拉关系，托人情，走后门，下单位去动员增加存款。甚至不惜采用特殊手段去挖掘其他机构的存款大客户，例如用贴水、贴物、数字游戏等方式刻意追求存款。这些行为都会使农信社的存款成本增加，加剧其负债的不合理情况，并形成恶性循环。

在贷款管理上，决策方式落后，风险意识淡薄。农村信用社没有严格的管理制约机制，缺少科学的决策依据，说到底还是团队素质和专业水平低下的问题，对市场没有进行足够的预测。农信社普遍照搬企业或投资单位本身立项可行性报告，导致信贷评估质量较低，加剧了农村借贷的风险性。缺乏一支高质量，有水平，有见解的信贷评估队伍，而不是只看表面，凭印象就发放贷款。有的信用社主任既是贷款的审批人，又是经办人，又是检查人。致使贷款决策的科学性和准确性较差。

四、解决问题的相关措施

1. 改革产权制度、完善结构治理

农村信用社的发展状况对农村经济发展有很大影响，因此不能因为产权模糊的问题制约二者的发展。首先农信社自身对待产权制度问题不能含糊其辞，要根据自身状况及所处环境地理位置等选择合适的制度。不要觉得合作制与股份制水火不容，要各取其优点，制定对自身有益的产权制度^[5]。其次，监督管理和上级部门要制定适合农信社的法律法规，不要与其他机构混为一谈。坚持为农民提供更好更方便的服务，而不是一味地追求利润。

通过明确产权制度来规范股金投入，提高农民所占股金。根据所选的产权制度改善股权结构，多吸收管理能力高，负责的投资者到机构中去。不断强化社员的股权意识，提醒保护自己的权益。同时完善法人治理机构，制定科学的法人机构和监管机构。

2. 精简机构和人员

当前农村信用社员工队伍过于庞大，造成人员浪费和机构臃肿。出现“一岗多人”现象，大大增加了薪资开支。要想提高综合能力就必须在人员机构方面简化求精。

人员方面要加强员工各方面素质的培养，整体提高工作能力。首先要对高层领导进行培训，形成科学先进的领导意识。其次，根据农信社自身状况制定高校招生计划，多吸收自己所缺少的专业性高材生。再者，基层的老员工也要不断学习来提升自己，不拖信用社后退^[6]。

通过考核达标，业绩完成情况实行奖惩制度，激励老员工积极进步，提高综合素养。最后，利用好政府的扶持政策，积极引进高科技人才，并参加培训机构虚心学习，为农村金融发展创新打下坚实的基础。

机构方面要及时测算盈亏平衡，根据具体情况建立及时退出机制，不要固执坚守那些扭亏无望的网点，而是及时止损并整合资料，吸取其中教训，提高企业运营能力。

3. 优化资产负债配置

不要一头只顾多拉存款，要注重效益与质量结合^[7]。要形成科学化的考核机制，同时提高存款业务的服务质量。制定科学存款，根据不同客户的具体情况选择存款方式，使客户受益。降低存款成本，合理配置资产负债。

贷款业务更要科学管理，谨言慎行，这是关乎农村信用社运营状况的核心业务。在进行贷款前做好信用评估和风险预测，并制定科学合理的借贷规章制度。各个环节要有专门负责人，不要身兼多职，降低走关系的舞弊可能。要对还款情况可疑的借款人加重关注，尽可能避免损失。按照国家规定留取法定准备金，形成合理资产负债结构，降低借贷的风险。

五、结束语

在新的环境下，科学技术和经济发展突飞猛进，农村也面临着巨大的挑战和机遇。“十五”规划纲要明确指出：农村信用社要坚持为农业、农村、农民服务的方向，因地制宜选择管理体制，充分发挥其在农村金融服务中的主导作用。只有积极改进自身不足，才能继续为农民、农业、农村提供更好的金融服务。同时按照中央的要求和农民的需要，加强管理，农村信用社才能够支持农业和农村经济发展中创造新的辉煌。

参考文献：

- [1]郭艳俊, 杨林娟. 甘肃省农村信用社中间业务发展现状、问题及对策[J]. 陇东学院学报, 2015, 26(03): 53-56.
- [2]岳淑梅. 农村信用社成本管理存在的问题及对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(11): 165-166.
- [3]程刚庆. 我国农村信用社发展中的问题与对策[J]. 经贸实践, 2018(19): 131.
- [4]周玉红. 农村信用社业务经营存在的问题及化解对策[J]. 时代金融, 2018(17): 108+110.
- [5]Valentina Hartarska, Denis Nadolnyak. Does rating help microfinance institutions raise funds? Cross-country evidence[J]. International Review of Economics and Finance. 2007.4.
- [6]张雪; 邱梦圆; 李媛媛. 论农村金融机构改革与创新[N]. 《经济视角(上)》. 2013(8)-10.
- [7]王阅. 农村信用社改革存在的问题及解决对策[J]. 纳税, 2017(28): 141.