

# 村镇银行的发展制约因素及对策

——以河北省为例

李海申 苗 绘

(河北金融学院 河北保定 071051)

**【摘要】**自2007年1月银监会出台《村镇银行管理暂行规定》以来,截至2011年9月末全国已成立村镇银行537家,在筹87家,村镇银行进入快速发展期。本文以河北省村镇银行建设情况为例,分析了村镇银行发展中存在的制约因素,提出了促进村镇银行稳健发展的对策。

**【关键词】**新农村建设 村镇银行 金融创新 金融监管

## 一、河北省村镇银行的发展现状

1. 村镇银行数量快速增长。2008年6月,河北省第一家村镇银行——张北信达村镇银行成立。根据银监会发布的《新型农村金融机构2009~2011年总体工作安排》相关规定,2009年10月河北省启动了新型农村机构三年计划工程,三年内河北省村镇银行数量将大幅增加,新型农村金融机构将基本覆盖河北省全境178个县(市、区)。截至2012年3月,河北省已开业村镇银行21家,在筹村镇银行2家。

2. 业务规模稳步扩张。村镇银行根据农村经济发展现状和农户金融需求特点开展业务,特别是信贷业务采取多种担保方式,不仅满足了客户的需求,而且实现了村镇银行资金的良性循环,业务规模不断扩大。

截至2012年3月,河北省已开业村镇银行总资本为10.16亿元,资产总额28.86亿元,负债总额23.32亿元,各项存款22.02亿元,各项贷款11.42亿元,贷款户数1756户,实现利润927.26万元。

3. 支农作用明显。河北省村镇银行涉农贷款占比高达94.31%。据统计,2012年3月末村镇银行发放农户贷款5.52亿元1235户,发放中小企业贷款5.25亿元291户,投向农户和中小企业贷款户数占比分别为70.33%、16.57%(见图1)。投向农户和中小企业贷款金额占比分别为48.34%、45.97%(见图2)。可见,村镇银行在推动农村经济发展、改善农民生活、帮助农民创业等方面发挥了重要作用。

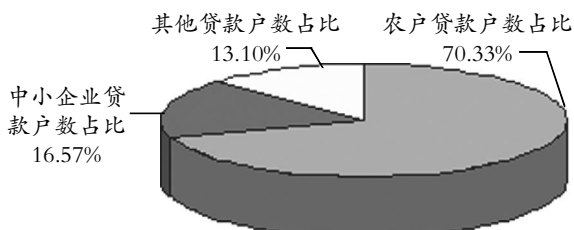


图1 2012年3月末河北省村镇银行发放农户、中小企业贷款户数占比

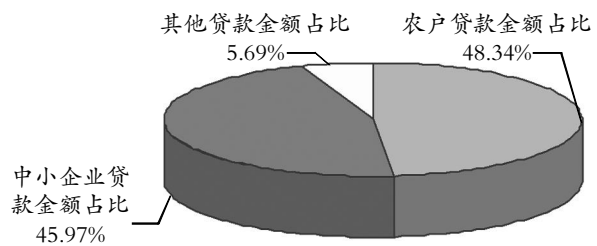


图2 2012年3月末河北省村镇银行发放农户、中小企业贷款金额占比

## 二、制约村镇银行发展的因素

1. 政策因素。村镇银行是典型的小银行,小银行要承担支持“三农”的大任务,“小马拉大车”,负担重,难度大。按照现行政策,新建的村镇银行只能享受三年的财政补贴。另外,国务院关于“金融保险业收入减按3%的税率征收营业税”的优惠政策执行期限已延长至2015年12月31日,而对“农户小额贷款利息收入免征营业税”及“农户小额贷款利息收入按90%计应纳税所得额”的优惠政策的期限仍截止到2013年12月31日。而支持“三农”是村镇银行的一项长期任务,村镇银行增强实力也需要时间来积累,因此对村镇银行的政策扶持应是长期的。

2. 资金因素。村镇银行常常面临资金不足的困扰:一是公信力和社会认可度不高,造成村镇银行吸收存款能力弱。二是同业拆借的规定限制了村镇银行对金融机构资金的拆入。虽然村镇银行可以进入同业拆借市场,但部分村镇银行刚开业,信用不够,而且村镇银行一般都有自己的发起行,所以涉足同业拆借市场的可能性较小。此外,有的村镇银行自身存款余额低,相应能拆入的资金量也很小。三是民间资本准入的限制使村镇银行资本金来源不足。

3. 经营因素。村镇银行一般规模小、网点少、业务种类有限、金融产品单一,这使得其经营管理水平低下,营业利润少。首先,目前村镇银行业务以传统存贷款为主,尚未开通理财产品等业务,也不能发行、买卖金融债券,人民银行支农再贷款、

再贴现政策难以落实,导致村镇银行难以为客户提供优质金融服务,缺乏竞争优势。其次,村镇银行支付渠道不畅形成结算瓶颈,阻碍其业务发展。人民银行支付系统对直接参与者资金清算业务提出了较高的管理要求,目前大多数村镇银行资金清算业务管理水平不高,很难搭上这一资金高速公路。另外,同城交换系统准入门槛提高,村镇银行凭现有条件很难加入。最后,村镇银行运营成本相对较高,严重制约效益提高。

**4. 内部控制因素。**村镇银行规模小,高层管理者权力相对集中,往往掌握了最多的客户资源,内部人控制风险较大。此外,目前村镇银行贷款投放不足,面临信贷风险较大。由于受到国家信贷调控和经济金融形势的影响,存款增速趋缓,法定准备金率居高不下,可贷资金减少。同时贷款担保物不足也使得贷款发放存在较大风险。

**5. 环境因素。**农村地区的金融供给和需求水平较低,村镇银行发展环境较差。其一,农村金融生态环境较差,给村镇银行带来较高的信用风险。农村地区信用体系建设相对滞后,评估农户的信用等级和确定授信额度难度大、成本高,农户信用征集和信用评价系统尚未正常运转,客户失信惩戒机制和守信奖励机制不健全,客户违约风险率较高。其二,农村经济发展滞后,基础设施供应不足,约束了村镇银行的发展。农业是风险很高的产业,投入大,生产周期长,农村经济又具有季节性特征,不仅面临很高的自然风险,而且受到通货膨胀经济形势的影响,面临很高的成本风险。

**6. 人才因素。**村镇银行多设在基层农村,招聘高学历、工作经验丰富的高素质员工难度大。目前村镇银行中的大部分员工是刚毕业的大学生,他们没有经过系统性的银行业务知识及技能培训,业务素质还难以适应业务快速发展的需要。

### 三、促进村镇银行稳健发展的对策建议

#### 1. 完善政策支持体系,确保村镇银行可持续经营。

一是加大村镇银行税收优惠和财政补贴的力度。对新成立的村镇银行,不仅前3年政府应予以奖励,3年以后政府也应该给予一定的财政补贴,以支持村镇银行完成服务“三农”任务。鉴于包括河北省在内的许多省份村镇银行设立较晚,更需要扶持,笔者建议政府部门将农户小额贷款利息收入税收优惠政策的期限也延长至2015年12月31日。

二是提供贷款担保和农业保险,完善风险补偿机制。针对农业生产周期长、风险抵抗能力弱的情况,地方政府应建立财政性担保公司,对村镇银行的“三农”贷款实行财政性的风险担保与损失补偿机制,这样可以极大地提高村镇银行发放“三农”贷款的积极性和贷款的安全保障程度。同时在农村推行政策性保险,商业保险服务于农村地区时应获得政府部门税收减免、财政补贴等优惠待遇。

三是加大“招行引资”力度,增设村镇银行。各省政府应抓住机遇,坚持“低门槛、严监管”的市场准入原则,鼓励主发起人批量化、规模化设立村镇银行。对省内外主发起人、地方法人机构与国有大银行和股份制银行都应积极引入。支持大中型银行创新管理模式,探索成立管理总部、业务部等多种方式投资组建村镇银行。以河北省为例,省政府积极支持已来省

内进行前期考察的建设银行、澳洲联邦银行、成都农村商业银行、深发展银行在冀设立20至30家村镇银行的计划,鼓励发起行在粮棉大县、种植养殖大县、贫困县及银行网点空白乡镇设立村镇银行。

**2. 多渠道拓宽资金来源,缓解资金不足。**一是扶持村镇银行在城区设立网点,以便更好地吸收存款,形成“将农村资金留在农村,将城市资金引入农村”的经营模式。二是推进存款保险制度在我国的构建,使村镇银行的社会公信力和认可度不断提升。存款保险制度是对村镇银行等金融机构发挥保障作用的制度安排,能对存款人提供存款赔付,从而提高村镇银行的公信力。三是适当降低资本金的门槛,继续放宽民间资本进入村镇银行的条件。四是村镇银行应加大对外形象宣传和组织资金力度,突破吸储难的瓶颈,更好地为当地“三农”和经济社会发展提供更加丰富的金融服务。

#### 3. 提高经营管理水平,完善金融基础服务体系。

一要创新、丰富金融产品。村镇银行应紧密结合农村经济发展实际,因地制宜,积极为农户和农村中小企业量体裁衣,设计具有自身特色的业务品种。位于河北省最大瘦肉型猪供应基地的武安村镇银行,创新推出了养殖企业联保贷款,有效地推动了当地农业产业化发展,促进了农民增收致富。村镇银行还可以针对贷款户分散、单笔贷款金额较小的特点,推出存贷结合的新型业务品种,以稳定基础存贷款业务;实行分期付款、弹性还贷方式,缓解农民还贷压力;尝试农户消费信贷,大力支持启动农村消费市场。

二要改进信贷流程。平山西柏坡冀银村镇银行为了解贷款户真实情况,工作人员走村串户,推出了“一看二听三查”的快速调查方法,即用眼睛看产品,耳朵听人品,再通过征信系统查看客户信用记录,抓住了农民和农村中小企业贷款需求额度小、时间紧、季节性强的特点,大大提高了办理贷款的效率,满足了“三农”和中小企业资金需求。

三要提高金融服务质量。村镇银行应积极开展“送贷上门”服务,根据客户自身特点与需求发放贷款。同时针对涉农客户占比高的特点,村镇银行应当灵活地对各营业单位的信贷审批权限进行调整,对不同类型的贷款操作流程进行整合、优化,从而提高服务质量。

四要推进村镇银行支付结算系统建设。帮助广大村镇银行突破支付结算瓶颈、尽快接入大额、小额支付系统和票据交换系统,为其提供支付结算网络支持,完善农村金融服务功能。村镇银行可以尝试开展商业银行代理接入现代化支付系统,以节约硬件设备购置费用和系统研发、建设及运营成本。

**4. 加强内部控制和风险管理,确保村镇银行安全稳健经营。**村镇银行应树立审慎经营、稳健发展的意识,在稳中求快,着力完善内部控制体系和风险管理机制,努力打造“小而精、小而专、小而强、小而好”的精品村镇银行。

一是完善公司治理,健全内部控制架构。按照“三会一层”(股东会、董事会、监事会和管理层)的模式治理公司,由营业管理总部行使股东权力、履行监督职责。总行下设综合业务部、信贷管理部、财务会计部、业务发展部、合规风险部门和营

# 基于作业成本法的本量利分析

陈倩倩

(中国石油大学(华东)经济管理学院 青岛 266580)

**【摘要】** 制造企业的运作是通过作业实现的,因此作业成本法在制造企业得到了更广泛的应用。而基于作业的本量利分析模型在作业成本法中起着重要的作用,其决策结果更加有效。本文在作业成本性态分析的基础上,提出作业成本法下的本量利分析模型,并结合案例进行保本销售量分析和保本作业量分析。

**【关键词】** 作业成本法 本量利分析 保本销售量分析 保本作业量分析

## 一、作业成本法理论概述

作业成本法是以作业为基础,着眼于成本发生的原因——成本动因,通过成本动因来确认和计量作业,并以作业量为基础分配间接费用的一种成本计算方法。作业成本法的基本思想是“产品消耗作业,作业消耗资源”。该方法计算产品成本的着眼点不仅仅是“产品”,而是“产品”和“作业”。

作业成本法认为,作业是产生间接费用的原因,它们与作业量有关,并且为成本动因所驱动,与产销量没有直接关系。作业成本法将作业分为单位层次作业、批量层次作业、产品层

业部,建立适合自身发展实际的管理架构和风险控制模式。

二是加强规章制度建设,强化监督检查。制定《村镇银行贷款管理制度》、《村镇银行对账管理制度》等多项规章制度,形成适合村镇银行发展需要的流程制度体系。总行信贷管理部、财务会计部和稽核部应定期到各营业网点开展专项检查辅导,确保每月各部门到各网点开展检查次数不少于1次,重点检查制度执行情况,定期下发检查通报。

三是狠抓案件防控工作。应严格落实四项制度,制定《村镇银行员工行为排查方案》,通过员工自查、互查和单位排查相结合的方式,对员工八小时内外的风险行为进行排查,将各类安全隐患消除在萌芽状态,实现安全经营零事故,引导全行员工爱岗敬业、合规经营。

四是严格控制贷款质量。村镇银行应将贷款质量视为生命线,绩效薪酬向风险审查人员适当倾斜,严格贷款授权管理,优化信贷流程,严格执行前、后、总三台分离原则,明确量化贷款责任,大额贷款全部上报总行调查审批。

5. 优化金融生态环境,夯实发展基础。要大力推进信用村、镇建设,培育良好的社会软环境。各级政府应切实担当起改善农村金融生态环境的重任,积极发挥主导作用,把信用环境纳入乡村级建设考核范围,并将之作为一项重要指标。在制订信用村、镇的信用评价指标时,当地政府应在中国人民银行的指导下,积极吸引村镇银行等新型农村金融机构参与,形成适合当地农户、小企业的科学、规范、可操作性强的特色信用

次作业和设施层次作业,依此根据成本性态将成本分为短期变动成本、长期变动成本和固定成本。

短期变动成本是指在相关范围内随产品产量成正比例变动的成本,故以数量动因来归纳这些成本。长期变动成本也称作业成本,是以作业为基础,成本随作业量的变动而变动,且变动时间较长,作业量的变动影响可能会到下期或更长的时间才能显现。固定成本是指在一个给定时期内,不随数量和作业量变动而变动的成本,这部分成本无法通过作业归集到某个作业中心,但在企业日常经营中不可或缺。

评价体系。

政府还需加大财政支农投入,壮大支农信贷担保资金规模,并通过制定相关激励机制和扶持政策,不断改善农村地区经济发展硬环境。

6. 加快人才队伍建设,缓解人力资源不足。首先,聘请工农中建等大型商业银行、农村信用社的从业人员,发挥他们工作经验丰富、专业知识扎实的优势,达到既引进急需人才又引进先进管理理念的双重目的。其次,聘请本地村干部协助筛选本地优质客户资源,拓宽市场份额。让村干部成为联系银行和农民的桥梁,创新安全、简捷的贷款方式。最后,强化员工培训。借助主发起行、监管部门等多种渠道,运用头脑风暴、轮流讲课、案例剖析、知识竞赛、业务考试等多种形式对员工开展分层次、分条线、分岗位的培训,提升员工素质,努力培养一支“人品好、懂管理、思路明、业务精、责任强”的年轻管理团队。

**【注】** 本文系2012年河北省教育厅项目“推进河北省村镇银行稳健发展的政策性建议”的研究成果。

## 主要参考文献

1. 龚立群.村镇银行发展中存在的困难和问题.协商论坛,2010;11
2. 张蕾蕾,刘向前.我国村镇银行发展现状与对策简析.农村金融研究,2010;2
3. 吴优.我国村镇银行的发展与政策建议.财经界,2010;11