独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写的研究成果，也不包含为获得江西财经大学或其他教育机构的学位或证书所使用过的材料。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

签名：杨斌宋 日期：2016.6.20

关于论文使用授权的说明

本人完全了解江西财经大学有关保留、使用学位论文的规定，即：学校有权保留送交论文的复印件，允许论文被查阅和借阅；学校可以公布论文的全部或部分内容，可以采用影印、缩印或其他复制手段保存论文。

（保密的论文在解密后遵守此规定）

签名：杨斌宋 导师签名：舒海章 日期：2016.6.20

万方数据

Y3073165

目 录

1 引 言 ……1
1.1 研究背景和意义 ……1
1.1.1 研究背景 ……1
1.1.2 研究意义 ……2
1.2 文献综述 ……2
1.2.1 国内研究现状 ……2
1.2.2 国外研究现状 ……3
1.2.3 国内外研究评析 ……4
1.3 研究的思路、方法与内容 ……4
1.3.1 研究思路 ……4
1.3.2 研究方法 ……5
1.3.3 研究内容 ……5
1.4 本文可能的创新与不足 ……6
1.4.1 本文可能的创新 ……6
1.4.2 本文的不足 ……6
2 M 县农村信用社小额信贷风险控制现状 ……8
2.1 M 县农村信用社小额信贷业务介绍 ……8
2.1.1 调研工作开展情况 ……8
2.1.2 M 县县情以及 M 县农村信用社基本情况 ……8
2.1.3 M 县贷款业务操作流程 ……9
2.1.4 M 县贷款现状的描述性分析 ……10
2.1.5 M 县农户参与农村信用社小额信贷情况 ……11
2.2 M 县农村信用社小额信贷风险表现 ……16
2.2.1 信用评定制度不健全导致的信用风险 ……16
2.2.2 不合规经营导致的操作风险 ……16
2.2.3 信息不对称导致的道德风险 ……17
2.2.4 意外灾害频发导致的自然风险 ……17
2.2.5 农产品种植与农业结构调整固有的市场风险 ……17
2.2.6 金融服务体系完善后的同业竞争风险 ……18
2.2.7 客户经理风险意识不强导致的集中度风险 ……18
2.3 M 县农村信用社小额信贷风险控制的程序 ……18
2.3.1 农村信用社小额信贷贷前管理 ……18

万方数据

2.3.2 农村信用社小额信贷贷中管理 …… 18
2.3.3 农村信用社小额信贷贷后管理 …… 19
2.4 M 县农村信用社小额信贷风险控制的措施 …… 19
2.4.1 实施了外流户“贷款清收”专项行动 …… 19
2.4.2 实施了农产品生产销售指导一体化服务 …… 19
2.4.3 实施了以行政村为单位的资信评定制度 …… 19
2.4.4 聘请了中介机构清产核资 …… 20
2.4.5 实施了客户经理“四包责任制”和轮岗轮休制 …… 20
2.4.6 实施了“阳光办贷”、“绿色办贷” …… 20
3 M 县农村信用社小额信贷风险控制存在的问题分析 …… 21
3.1 M 县农村信用社小额信贷风险控制存在的主要问题 …… 21
3.1.1 贷款风险识别欠缺，贷款管理能力低下 …… 21
3.1.2 授信评级有待提高，“冒名贷款”时有发生 …… 21
3.1.3 信贷管理制度不健全，信贷成本无形提高 …… 21
3.1.4 小额贷款额度偏低，期限僵化，效果不佳 …… 21
3.1.5 信用社欠缺服务、欠缺制度，农户贷款意识弱 …… 22
3.1.6 风险管理避重就轻，风险预警体系不健全 …… 22
3.2 M 县农村信用社小额信贷风险控制存在问题的原因分析 …… 22
3.2.1 信贷制度流于形式，工作人员仅凭经验 …… 22
3.2.2 借贷双方信息不对称，不良贷款滋生 …… 23
3.2.3 贷款制度运行低效，操作程序形同虚设 …… 23
3.2.4 农业特殊性的制约，政策过于死板僵化 …… 23
3.2.5 风险管理理念落后，贷款文化未普及 …… 23
3.2.6 贷款资产的间接转移，不能保证按期收回贷款 …… 24
4 完善 M 县农村信用社风险控制的对策建议 …… 25
4.1 提高贷款管理能力，规范信贷管理流程 …… 25
4.2 加强信贷队伍建设，完善信用评定制度 …… 25
4.3 优化贷款工作程序，降低实际操作成本 …… 26
4.4 落实农业保险制度，指导农户科学生产 …… 26
4.5 加强宣传和创新，健全相关工作机制 …… 26
4.6 打造惠农金融产品，积极推进精准扶贫 …… 27
结束语 …… 28
参考文献 …… 29
致　谢 …… 32

万方数据

Contents

1 Introduction ····· 1
1.1 Research background and significance ····· 1
1.1.1 Research background ····· 1
1.1.2 Research significance ····· 2
1.2 Literature Review ····· 2
1.2.1 Domestic research status ····· 2
1.2.2 Foreign research status ····· 3
1.2.3 Review and analysis of domestic and foreign research ····· 4
1.3 Research ideas, methods and contents ····· 4
1.3.1 Research ideas ····· 4
1.3.2 Research methods ····· 5
1.3.3 Research contents ····· 5
1.4 Innovations and deficiencies ····· 6
1.4.1 Innovations ····· 6
1.4.2 Deficiencies ····· 6
2 Microfinance risk control status of M County Rural Credit Cooperatives ····· 8
2.1 Introduction of M County Rural Credit Cooperatives microfinance business ····· 8
2.1.1 Research work and development situation ····· 8
2.1.2 M county and M County Rural Credit Cooperatives basic situation ····· 8
2.1.3 Loan business operation process of M County ····· 9
2.1.4 Descriptive analysis of the current situation of M County loan ····· 10
2.1.5 M County farmers to participate in rural credit cooperatives microfinance 11
2.2 Microfinance risk performance of M County Rural Credit Cooperatives ····· 16
2.2.1 Credit risk caused by the credit rating system is not perfect ····· 16
2.2.2 Operational risk caused by non-compliance ····· 16
2.2.3 Moral hazard caused by information asymmetry ····· 17
2.2.4 Natural risks caused by frequent accidents ····· 17
2.2.5 The inherent market risk of agricultural product cultivation and agricultural structure adjustment ····· 17
2.2.6 The competition risk of the financial service system ····· 18
2.2.7 The concentration degree of the customer manager's weak risk consciousness ····· 18
2.3 Procedures of M County Rural Credit Cooperatives micro credit risk control 18

万方数据

2.3.1 Management before Loaning ····· 18
2.3.2 Management in Loaning ····· 18
2.3.3 Management after Loaning ····· 19
2.4 Measures of M County Rural Credit Cooperatives micro credit risk control ·· 19
2.4.1 Implementation of the outflow of households loans special action ····· 19
2.4.2 The implementation of agricultural production and sales guidance integration services ····· 19
2.4.3 The implementation of the administrative village as a unit of credit rating system ····· 19
2.4.4 Agency hired to capital verification ····· 20
2.4.5 The implementation of the customer manager four packs of responsibility system ····· 20
2.4.6 Implementation of the "sunshine office"and "green credit" ····· 20
3 Analysis of problems in the control of rural credit risk of M County Rural Credit Cooperatives ····· 21
3.1 Main problems of M County Rural Credit Cooperatives microfinance risk control ····· 21
3.1.1 The loan risk identification is short, and the loan management ability is low ····· 21
3.1.2 The credit rating should be improved, the false loans have occurred ··· 21
3.1.3 Credit management system is not perfect, the invisible cost of credit is increased ····· 21
3.1.4 Small amount of loan amount is low, the term is rigid, the effect is not good ····· 21
3.1.5 Lack of service, lack of system, poor loans consciousness of farmers ·· 22
3.1.6 Risk management risk early warning system is not perfect evading the crucial point ····· 22
3.2 The cause analysis of M County Rural Credit Cooperatives microfinance risk control problems ····· 22
3.2.1 The credit system becomes a mere formality, the staff only rely on experience ····· 22
3.2.2 Information asymmetry between lenders and borrowers, non-performing loans came into being ····· 23
3.2.3 The inefficient operation of the loan system, operating procedures useless23
3.2.4 The restriction of the particularity of agriculture, the policy is rigid ···· 23

万方数据

3.2.5 Risk management concept fall behind, loan culture is not popular····· 23
3.2.6 Indirect transfer of loan assets, can not guarantee the timely recovery of loans ····· 24
4 Countermeasures and suggestions on improving the risk control of rural credit cooperatives in M County ····· 25
4.1 Improve loan management capabilities, standardize the credit management process ····· 25
4.2 Strengthen the construction of credit team, improve the credit rating system· 25
4.3 Optimize lending procedures, reduce the actual operating costs ····· 26
4.4 Implementation of agricultural insurance system, guiding farmers to scientific production ····· 26
4.5 Strengthen publicity and innovation, and improve the relevant working mechanism ····· 26
4.6 To build agricultural financial products, and actively promote accurate poverty alleviation ····· 27
Summary ····· 28
Reference ····· 29
Acknowledgements ····· 32

万方数据

摘 要

当前，我国金融市场发展日新月异。P2P 借贷、网络理财、第三方支付、移动银行等互联网金融创新模式不断涌现，使传统金融业不可能安于现状，进而都在不同程度上促使我国银行业提高风控能力。

多年来，中央文件要求大力推进农村金融体制改革。甘肃省委、省政府也将农户贷款推广营销工作定为惠民工程之一。农户贷款推广有利于农户扩大再生产，改善生活条件，也有利于信用社提高自身效益，密切社农关系的同时实现“双赢”。

本文以甘肃省农业大县 M 县为调研对象，全县人口约 31 万人，其中农村人口 27 万人，约占全县人口的 87%。M 县农村信用社信贷资金的运用主体和经营利润主要来源于“三农”服务，所以，有效识别、计量、防范、管理、化解农户贷款运营过程中的风险就成为该农信社信贷管理工作的重中之重。面对新形势、新任务、新要求下的农户贷款推广营销工作，就必须做到因需而变、因时而变、因势而变，只有这样，才能在防范风险的同时，提升信贷业务质量，服务社会。笔者对 M 县进行了实地调研，深入了解了当地农信社贷款情况和风险管理等情况，获取了本文的研究数据。并结合 M 县荒漠化严重、降水量稀少、蒸发量大、沙尘暴等自然灾害频繁发生的特点，通过阅读大量的文献资料，在消化吸收前人风险管理研究成果的基础上，对 M 县农信社信贷风险控制措施提出了对策建议。

本文第一章通过对小额信贷背景的了解和国内外文献的学习，提出了论文的四个研究内容和三种研究方法。第二章通过问卷调查、贷户走访以及与农信社工作人员交谈等方式，从贷户经济收支、贷款用途、偿还情况几个方面，对 M 县小额信贷的现状以及风险状况做了简要的描述性分析。第三章结合调研数据进行分析，阐述了 M 县农村信用社小额信贷风险存在的问题及其原因。第四章通过原因找方法，针对近年不断扩张规模的农信社忽略风险管理等问题，提出了 M 县农信社加强风险控制的对策建议。首先，从农信社经营理念角度重新看待风险管理的重要性和紧迫性，要充分认识到风险管理对于农信社生存和发展的潜在威胁。在经营管理的过程中，把风险管理纳入到战略层面统筹考虑，确保风险战略与自身发展战略相一致、与业务发展相吻合。其次，加快建立健全风险管理体系。再次，资产负债管理制度应更加科学。加强主动负债管理，实施有效的资产负债匹配管理，这些都是 M 县农信社风险管理的重点。

关键词：农村信用社；小额信贷风险；风险控制

万方数据

Abstract

At present, the development of domestic financial market changes with each passing day. So many internet financial innovation models continue to emerge, such as P2P lending, network management, the third party payment and mobile banking. The traditional financial industry cannot be satisfied with the status quo, which in varying degrees prompting banks to improve risk control capacity.

Over the years, the central document requires great efforts to promote the reform of rural financial system. Gansu provincial Party committee, the provincial government will also be promoting the farmer loan marketing work as one of the project. Farmers loans not only help farmers to expand reproduction, improve living conditions, but also conducive to the credit cooperatives to improve their own efficiency, which make the social and agricultural relations closely at the same time to achieve a win-win situation".

In this paper, a large agricultural county was selected as the research object; the county's population is about 310 thousand, of which 270 thousand rural populations, accounting for about 87% of the county's population. Credit funds with the subject and operating profit of M County Rural Credit Cooperatives mainly originate from the service of "agriculture, countryside and farmers". So the effective recognition, measurement and prevention of operation risk, management and resolution have become the top priority of M county credit management. In the face of the new situation, new tasks and new requirements, loans to farmers marketing work must change according to the need, the time and the situation. Only in this way can we prevent risk at the same time, enhance the quality of credit business and service to the community. The author has carried on the on-the-spot investigation and research to the M County, has understood the situation of the local rural credit cooperatives loan and the risk management deeply, and has obtained the research data of this paper. Considering the serious desertification in M County, scarce precipitation, evaporation, sandstorm and other natural disasters occur frequently. By reading a lot of literature and based on the digestion and absorption of previous research on risk management, countermeasures and suggestions are proposed. The first chapter of this paper, through the understanding of the background of micro-finance and the study of the status quo of domestic and foreign research, the paper proposed four research content and four research methods. In the second chapter, through the survey questionnaire, borrowers visits and talking with

万方数据

credit agency staff, the status of micro-finance and the risk of M county was brief descriptive analyzed, mainly introduce household loan income, the purpose of the loan, repayment and so on. In the third chapter, combined with the survey data, the problems and causes of the micro credit risk of rural credit cooperatives in M county were found out. In the fourth chapter, the author puts forward countermeasures and suggestions to strengthen risk control of rural credit cooperatives in M county through the reasons of the problems such as the constant expansion of the scale of rural credit cooperatives and the neglect of risk management in recent years.

First of all, the importance and urgency of risk management from the perspective of the business philosophy of rural credit cooperatives should be fully aware of the potential threat to the survival and development of rural credit cooperatives. In the process of operation and management, the risk management should be introduced into the strategic level to consider, ensuring that the risk strategy and its own development strategy are consistent with the business development. Secondly, the government should speed up the establishment of a sound risk management system. Lastly, the asset liability management system should be more scientific. Strengthen the management of debt, the implementation of effective asset liability management; these are the focus of risk management of rural credit cooperatives.

Key words: Rural Credit Cooperatives; Micro-Finance Risk;Risk Control

万方数据

1 引 言

1.1 研究背景和意义

1.1.1 研究背景

多年来，中央文件要求大力推进农村金融体制改革。2015 年文件又提出改革创新中，要主动适应农村实际、农业特点和农民需求。其主要内容有：金融资源继续向“三农”倾斜的同时，确保涉农贷款相关比例不降低，且总额增加；立足长远，提供优惠政策，进一步完善涉农贷款，优化贷款结构；以免息或贴息政策加大妇女小额贷款力度，鼓励商业银行通过各种途径，创新“三农”金融服务[①]。

多年来，农信社积极贯彻国家的金融方针政策，进一步加快改革步伐。其中，大力推广农村小额信用贷款，是目前农村信用社改革的一项重要工作。农信社在服务“三农”、支持地方经济方面的作用尤为重要。在我国，农村信用社为超过八成的农村经营活动和超过六成的乡镇企业提供资金支持，在欠发达地区这一比例更高。所以，农村信用社经营状况的好坏，直接关系到农村经济是否能够稳定健康发展。然而，对 M 县农信社实地调研后发现，该县农信社在信贷业务方面存在诸多问题。

互联网金融交易效率高、成本低、信息对称度高等一系列特征时刻激励着传统银行业的改革。如何进一步提高农信社信贷业务的安全性，如何降低中间成本，如何提高农村金融的参与程度，将是农信社在面对互联网金融的冲击中应该思考的问题。

我国经济已经进入新常态，农户是否能有效利用贷款脱贫致富，改善生活条件，关系到千家万户。为此，甘肃省政府将农户贷款推广营销工作列为 “14 件 23 项”惠民工程之一。M 县农村信用社把支持全民创业创新作为一项重点工作狠抓落实。M 县农村信用社在坚持服务“三农”经营宗旨下，积极推出了以“设施农牧业+特色林果业”为主体生产模式的“双业”小额贷款。积极支持农民创业就业和开展个体工商户信用贷款，促进城乡个体经济发展，加大扶持标准化规模养殖小区的建设力度，推动现代农业向“规模化、区域性、多品种、高效益”方向发展。加大对小微企业贷款投放力度，惠及广大创业群体，落实党中央国务院“大众创业、万众创新”政策。

M 县连续 6 年制定出贷款贴息惠农扶持政策，通过积极发放妇女小额贷款、草食畜牧业贷款、双联惠农贷款等各类贷款，解决设施农牧业发展资金不足的难题。贷款期限趋于长期化，以养殖暖棚为例，暖棚养殖户从建厂、进畜到出栏，

① 源于 2015 年中央一号文件。

万方数据

至少需要两年时间，为防止其养殖期间出现资金链断裂，要给予农民长期的贷款扶植政策。但与此同时，农村信用社农户小额信贷也面临着农村信用环境差、贷款风险凸显等情况，农村信用社往往承受着巨大的风险。所以要积极探索农信社信贷业务风险控制的政策与方法，促进农村信贷的健康发展。

因此，在国家的大力支持下，对M县农村信用社小额贷款现状和风险控制的调查无论对于当地农村信用社，还是当地农业及相关产业的发展都具有重要的实践意义。

1.1.2 研究意义

近年来，M 县农村信用社小额信贷规模迅速增加，这对提高当地农民收入、培育经济增长动力、活跃县域经济发挥着重要作用，但与此同时风险敞口逐渐暴露，如何在扩大信贷规模的同时加强风险控制迫在眉睫。基于此，笔者通过广泛实地调研，对M县农村信用社小额信贷风险问题进行了深入探索，并提出了相关建议。本文的研究的意义在于：一方面本文以实地调研数据为基础，能反映M县农村信用社小额信贷实际情况，确保了学术研究的严谨性和科学性。另一方面，目前我国农村信用社小额信贷相关问题的研究数不胜数，但基本以全国农村为研究对象，区域性和本土化研究相对较少，本文以全国贫困县、农业大县——M 县为研究对象，更能捕捉西北农村地区小额信贷扩张的野蛮性和多样性。

1.2 文献综述

1.2.1 国内研究现状

中国作为农业大国，农村金融业的发展是我国经济发展的源泉。农村信用社作为农村金融业的中流砥柱，其重要性不言而喻。而如何控制好农村信用社的信贷风险又是农村信用社发展的关键，所以国内众多专家学者立足各个领域，对其进行了深入研究。

（1）信用风险产生的原因及其特殊性

黄惠春（2011）对信用风险进行了全新的定义，提出信用风险是指在农村金融业务中，由于偶发性因素或不能完全确定原因的因素引起的不确定性。文章结合我国农村信用社的发展现状，对农信社信用风险的特殊性——普及程度高、受众范围广、产生影响大、受众群体文化水平较低等着重分析，并深入研究其形成机制。

孟凡芝（2006）认为导致风险发生的因素包括自然不可抗拒、贷款人个人的偶发事件等外源性因素，也包括贷款发放过程中出现的人为因素及诸多可控的内

万方数据

源性因素。因此，文中提出需具体分析信用风险中的农村内源性和外源性因素，才能从根本上解决农信社信贷业务风险的问题。

梁亮（2012）认为偶发性大、转化途径少是我国农村信用社小额贷款的主要特点。农信社的贷款对象主要针对经营农业生产的农户和乡镇企业，如遇自然灾害，将会突发信用风险。另外，加上贷户数量多，还款意识不强，使得信用风险管理成本高、难度大。

（2）信用风险管理的难点和意义

顾智（2009）认为农村信用社风险管理的主要任务是防范信贷风险。农信社由于历史遗留问题多、抗风险能力较差等问题，是我国金融领域的风险高发区，因此，加强农信社信用风险管理意义重大且极具挑战性。

王昊（2014）认为十八大报告中明确说明要把“有效防范和化解金融风险”作为经济体制改革和经济发展战略的主要内容，农信社信贷风险的管理，关系到农民的生活质量，关系到农村的稳定繁荣，关系到社会经济的发展。

（3）信用风险产生的具体原因及对策

陈先行（2006）认为中国的农村信用社，信用风险存在原因是：信用社盲目放贷，缺乏对信贷业务的科学评级和规范流程等。

戴礼荣（2007）则认为农村信用社机构多，但专业从业人员少；信用管理机制不健全，政府行政干预较多；借款人信用等级偏低，司法救济不足等也是导致信用风险产生的原因，并结合这些具体可控的原因，提出了相对应的解决方案。例如：制定较为灵活多变的信贷政策；加大贷款监管力度，确保资金流向合理合规；继续加大农业贷款力度的同时普及金融基础知识，培养借款人正确的投资价值观；加强借款人的信用监督，加强信息流通，减少盲目贷款等。

1.2.2 国外研究现状

不少国外学者在研究商业银行信用风险的同时积极研究国外农村地区非正规借贷，并形成了具有当地特色的理论研究，对于我国农村信用社的小额信贷风险控制问题研究在一定程度上具有参考借鉴价值。

（1）国外农村小额贷款特点、存在的问题

Nina（2009）通过调查研究提出：贷户从传统储蓄机构借钱的频率要高于贷户从朋友处借钱和从正规机构借钱的频率，从朋友处借钱受信任关系、心理成本、实际利率等因素的影响。美国 Auburn 大学的 Valenti Hartarska 和 Denis Nadolnyak（2007）研究得出影响小额贷款风险的主要因素有：产品市场现状、产品市场准入程度、产品前景、产业政策、贷款人技术和能力、贷款担保情况、政府的支持力度等。霍夫和斯蒂格利茨（1990）指出，信贷客户和金融机构之间的信息不完

万方数据

全是农村信贷市场最显著的特点之一。

（2）国外农村小额贷款风险防范的对策

Ferrara（2003）的表述是对加纳进行调查研究后提出的，他提出学习亲属关系网络作为资本市场结构，交易过程中成员将形成一套激励机制。金博尔（1988）则在针对英国农民贷款的研究中第一次提出采用专业合作行为发放贷款，降低小组成员的风险。

1.2.3 国内外研究评析

通过充分研究国内外小额信贷的风险问题，笔者了解到目前国内的小额信贷存在诸多问题，其中内源性因素由于其相对于外源性因素具有更多的可控性，受到更多专家学者的关注。例如，制定较为灵活多变的信贷政策；加强贷款监管，确保资金的合理流向；加大农业贷款力度的同时普及金融基础知识，培养借款人正确的投资价值观；加强借款人的信用监督，加强信息流通，减少盲目贷款等多种具体措施，由于其更加符合我国实际情况，更应得到我们的广泛关注。而本研究所针对的M县由于处于农业大省甘肃，具有特殊性，加之当地农业发展方向独特，笔者将提出更具针对性的信贷风险控制方法。除此之外，学者提出的信用体系建设以及监管策略较为宽泛，理论高度之下没有具体制定出一个可以实际操作的方法，所以笔者结合当地政策和民情调查，为M县农村信用社小额贷款风险控制问题，探索相应的对策和方法。

1.3 研究的思路、方法与内容

本文笔者通过实地调研，阅读大量文献，结合我国农村金融改革的发展情况，通过问题找原因，通过原因找方法，从多个方面展开研究，提出对M县农信社风险管理的对策建议，全文拟用三种研究方法。

1.3.1 研究思路

在国家政策的大力支持下，M县农信社的发展在近几年取得了很大的进步。但是对于日益扩大的信贷规模，原有的风险管理方式已经不能满足M县农信社的持久发展。通过调研发现，M县农信社存在欠缺贷款风险识别，贷款管理能力低下；授信评级有待提高，“冒名贷款”时有发生；信贷制度存在漏洞，成本可控困难等较多的实际情况。首先，笔者通过风险管理相关理论的大量阅读学习；其次，在借鉴前人研究成果的基础上对M县农信社风险管理现状调查研究；最后，本文提出对M县农信社小额信贷控制的意见和建议。

万方数据

1.3.2 研究方法

（1）利用调查研究法对M县农信社及贷户实地走访，进行调查研究。

（2）利用因果分析法对M县农信社风险管理方面所存在的问题及产生的原因进行研究。

（3）在借鉴前人研究成果的基础上，针对M县农信社所存在的问题，提出了风控管理的对策建议。

1.3.3 研究内容

（1）关于小额信贷风险理论研究

吸收存款和发放贷款作为M县农信社的主要业务，其不确定性和风险性较大，不仅要保证向储户还本付息，又要保证可以向贷款人按时收取本息。因此，如何加强信用管理，针对M县农村信用社及贷户存在的道德风险、信用风险、操作风险、自然风险等风险，提出适用于M县农信社小额信贷管理的建议。

（2）关于M县农村信用社小额信贷现状调查研究

对M县的风险管理现状充分分析是本文的基础性工作。文章通过重点分析M县农村信用社信贷管理人员的思想认识、信息化管理水平、信贷人员的整体素质等方面，以此为依据找出问题存在的原因。

（3）关于M县农村信用社小额信贷风险管理存在的问题及其原因分析

在这一部分，本文将根据上述对M县农村信用社的管理现状探究，分析在信贷管理中存在的问题及其产生的原因，为M县农村信用社信贷风险控制体系建设建言献策。

（4）关于不断加强M县农村信用社小额信贷风险控制的对策和建议研究

在上一环节的研究基础上，对加强M县信用社信贷风险管理提出建议，主要有如下几个方面：提高贷款管理能力、完善信用评定制度、优化贷款工作程序、加强工作创新力度、降低贷款操作成本、重点关注创业贷款、提高农户信用意识、加强农户教育宣传工作和落实农业保险制度、加大农贷风险补偿等。

本文研究框架如图1.1所示。

万方数据

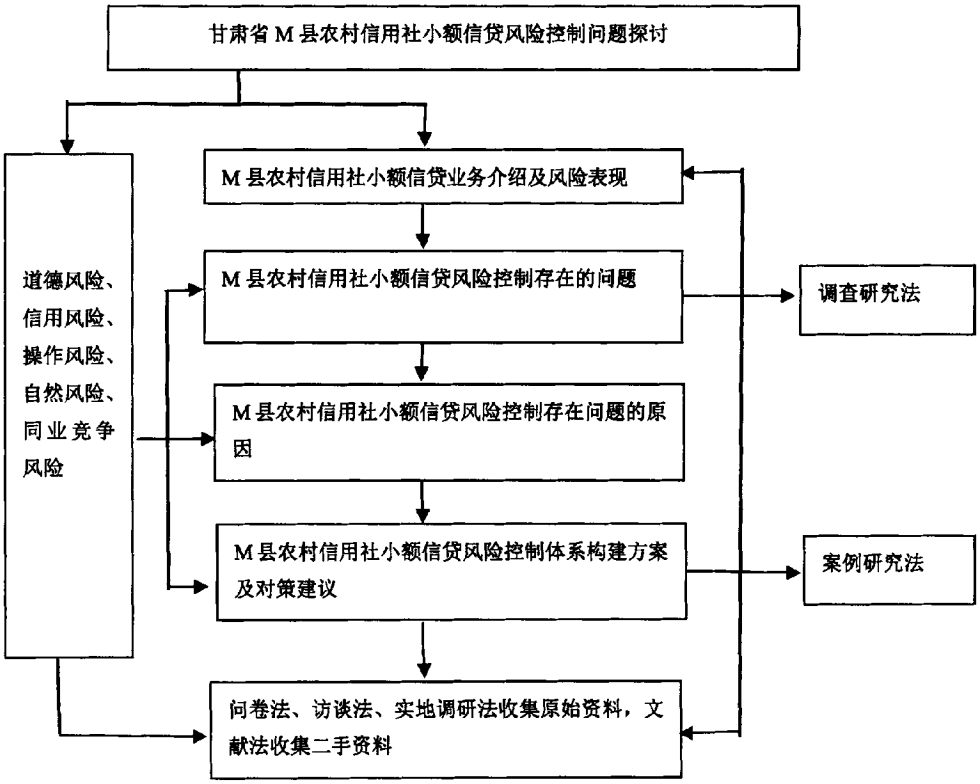

图 1.1　本文研究框架图

1.4 本文可能的创新与不足

1.4.1 本文可能的创新

（1）在大力发展农村经济的时代大背景下，关于农村信用社小额信贷的研究成为学者广泛关注的热点，但其主要以全国农村为研究结合点，区域性和本土化研究相对较少，本文以全国贫困县、农业大县——M 县为研究对象，更能捕捉西北农村地区小额信贷扩张的野蛮性和多样性。

（2）在对 M 县农村小额信贷风险充分研究之后，结合当地实际情况，分内、外部两个角度，通过战略、制度、理念、服务、培训、风险计量、监督等多个角度以及国家、同行业、信用社、农户多个主体，提出一套完整、合理、可操作的风险防范措施。

1.4.2 本文的不足

（1）缺少对比研究。本文缺少相应的对比（如同是农业大县）研究，不利于发现自身存在的问题以及问题的解决方法。

万方数据

（2）数据来源不合理，贷户数据存在保留。信用社出于对自己内部信息的保密，对外提供的贷款数目、存款数目、营业利润等数据不够准确，致使笔者所获得的数据不够真实。调研中发现，农户大多以农务为主，文化水平较低，理解能力有限，对国家方针政策、贷款文件了解程度不足，可能导致收集的数据误差相对较大。也有部分农户由于农务繁忙，配合度不高，甚至出于自己家庭情况不愿让别人知道的心理，在调查中编写数据，致使数据与实际偏差较大。

（3）分析不够深入。由于笔者研究能力还有待提高，在对于数据的分析方面方法单一，没能更加全面的深入分析，只是简要的描述性分析，缺乏交互性分析、计量分析等。没能挖掘出存在信贷风险的更深层次的原因，如社会各界的看法、农户心理因素等。

万方数据

2 M县农村信用社小额信贷风险控制现状

2.1 M县农村信用社小额信贷业务介绍

2.1.1 调研工作开展情况

为了详细了解M县农村信用社小额信贷的实际情况，从而以此为依据找出其风险控制存在的问题，笔者对M县CN乡、CQ乡等19个乡镇以入户发放，对农信社内部员工以入社发放，路边随机调查，电话咨询等方式，收回405份有效问卷，问卷有效率为93.41%，达到了预期效果。在此期间也存在许多问题，因为调研时间分散，对于农户来说，农忙时节，农户急于务农，对问卷信息敷衍，填写不真实，农户文化水平较低，对问卷信息理解不透彻。对于农信社来说，出于对内部信息保密的目的，提供数据不真实。

2.1.2 M县县情以及M县农村信用社基本情况

M县位于甘肃省W市，蒸发量约是降水量的二十倍，生态环境脆弱，大陆性沙漠气候特征明显。2015年，全县以农为本向三次产业统筹协调发展转变，优化了经济结构，实现GDP 62.58亿元，同比增长7.8%，三大产业增加值分别为22.43亿元、20.88亿元和19.27亿元，持续发展能力得以提升。在特殊的生态环境约束下，全县积极探索人与自然和谐的经济发展之路初见成效。

服务“三农”、服务小微企业、服务县域经济是M县农信社近年来发展的方向。为了响应国家深化农村金融改革的时代要求，M县对原有农信社加以股份制改造，从而在业务领域上得以拓展，综合实力、竞争力得到提升。农信社下设综合管理部等8个职能部门。

截至2015年8月8日，全县农村信用社各项存款余额485,320万元，较年初增加67,951万元，增幅16.2%，完成省联社下达计划任务58,000万元的117%。各项贷款余额455,253万元，较年初增加11,615万元，增幅2.6%，完成省联社下达计划任务48,000万元的24.2%。累计发放各项贷款242,584万元，其中累计发放小企业贷款72户，金额99,395万元，累计发放“双业”贷款1,312户，金额23,993万元。不良贷款余额7,068万元，较年初下降294万元，完成省联社计划任务600万元的49%。实现各项收入20,090万元，完成全年计划任务36,000万元的55.8%，实现中间业务收入231万元。截至2015年12月31日，各项指标均按时完成甚至超额完成[①]。

2016年，M县农信社在省联社的领导下，在银监局和人民银行的监管指导下，

[①] 数据来源于M县农村信用社风险部。

万方数据

紧紧围绕2016年初工作会议确定的各项决策部署，始终坚持服务“三农”，服务地方经济。

2.1.3 M 县贷款业务操作流程

（1）农户申请，普查遴选客户

辖区农户根据需求向农村信用社提交书面申请，包村客户经理根据业务需要，从申请人中选出合格农户进行初步调查。

重点注意事项：包村客户经理确保申请人为本辖区社员且为户主，具有完全民事行为能力。审查户主和家庭成员在农信社有无冒名或跨区贷款，查看原有贷款是否存在不良记录，如为首次贷款，则可开始直接调查。

（2）调查建档，核实资信情况

对初步确定下的农户，包村客户经理依据《甘肃省农村信用社（农村合作银行、农村商业银行）农户小额信用贷款申请书》[①]进村入户调查，核实农户基本情况。调查内容包括：农户基本情况、农户资信状况、农户经济档案信息（家庭财产信息、家庭耕地信息、收入支出信息、负债信息、登记信息）。系统逐户填写农户信息及资信状况调查表以及农户经济档案信息表，对贷款农户进行信用评分，划分信用等级。以此为依据，客户经理提出授信建议。

重点注意事项：调查应以现场调查为首选，确保相关资料真实可靠，避免信用评级偏差，并对采集的资料录入信贷管理系统，方便管理和日后评分。

（3）评级授信，实行公示制度

在信用相关问题上，应由农信社主任召集客户经理，定期或随机召开资信评定会议，保证工作的透明和信息的及时沟通。确定人员后进行公示，并将公示情况采集影像资料保存。

重点注意事项：资信评定小组通常由七八人构成，主要为农信社主任、包村客户经理、村干部、村民代表组成。会议中要做好相关记录，其决定需三分之二（含）同意。评定小组需明确信用等级范围，对于道德品质差、信用观念不强、社会债务尚多、长期游手好闲之人，排除在信用等级范围之外。对于信用评级必须定性与定量相结合，细分细化，更应该结合乡镇自然条件、经济发展水平、贷户家庭收入水平等情况。

（4）提交审批，核发贷款证

对于符合条件无异议的农户，在不同范围内，农信社主任、客户经理将直接审批，属于逐级审批的客户，将有系统提示贷款人逐级审批。

重点注意事项：审批时，需要对农户的相关资料的真实性再一次确认，确保

[①] 来源于 M 县农村信用合作联社制度汇编。

万方数据

前期资料无误，有异议的可以发回重审，坚决制止“内部人”和客户私下协议，抵制可能因为开卡引发的各种风险。自2014年起，农户贷款必须与飞天福农卡关联。

（5）柜台办贷，实行阳光操作

实行“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”[①]的管理办法，开设农户小额信贷专用窗口，高效开展业务。

重点注意事项：所有手续必须由申请人携带有效证件原件办理。

（6）健全台账，加强贷后管理

借款凭证在业务办理中必须由专人填写，作为贷后跟踪管理的依据，对可能存在的不良贷款提高检查频率，确保资金用途的真实。未按时归还的贷款，经理要第一时间掌握原因，根据相关规定催收。

重点注意事项：贷后检查要全面仔细，发现变更用途以及还款能力低下的农户应及时提出意见，降低贷款风险。

（7）按年审查，调整资信等级

农信社根据客户实际情况，对多次违背规定的客户及时调整资信记录，根据情况采取降级或取消资格等措施，以便为后续贷款工作的开展奠定良好的基础。

重点注意事项：复审时要结合全年经济状况、自然条件等，了解客户需求，真正做到为客户服务、为客户分忧，悉心听取客户意见，调查客户满意程度。

2.1.4 M县贷款现状的描述性分析

（1）贷款农户数量

农村信用社农户小额贷款产品推出后，受到了广大农户的欢迎和社会各界的认可，需求旺盛。截至2015年末，M县辖内总农户八万余户，已建立信贷档案的农户覆盖面达到94%；评级授信覆盖面达到89.9%；发证面达到3.0%。

（2）贷款的主要特点

第一是贷款发放对象主要为从事农业生产的农户。第二是施行“阳光办贷”，手续简单、快捷，对农户办贷“绿色通道”较多，评级授信以后，直接核发《贷款证》，不用抵押担保。

（3）贷款范围

借款人必须具备完全民事行为能力，应当长期在户籍所在农信社服务辖区，从事养殖业、种植业、创业创新相关的工作。

（4）贷款用途

种养殖业的生产资金开销；购买农机用具、农业机械、农药化肥等维持再生

[①] 来源于M县农村信用合作联社制度汇编。

万方数据

产资金支出；农业生产过程的相关资金支出；子女上学、买房等家庭生活需求支出；为小型农副产品的销售、外出务工、自主创业、相关技能学习提供资金支持。

（5）贷款金额

M 县农信社将农户资信评定分为五个等级[①]，一般情况来说，其中一级信用户可贷 10 万元，依次到五级信用户，每降一级金额递减 2 万元。除个别农户，其他农户小额信用贷款授信在 1,000 元~150,000 元，具体数额依据市场、行业、管理政策等外部因素，以及家庭收入状况、经营效益、生产规模、信用记录等内部因素做相应的调整，但是最高授信额度不超过 30 万元。M 县双联惠农贷款，标准为：贫困户为 34,200 元，精准户为 40,000 元[②]。妇创贷额度最高为 8 万元。

（6）贷款期限

一年以下的短期贷款和一年至三年的中期贷款为贷户选择的主要贷款期限。贷款期限应根据借款人的经营周期、资金周转、还款能力和经营效益的实际情况，由借贷双方协商决定，但是必须合理合规。

（7）贷款种类

M 县抢抓政策机遇，在农户小额信用贷款的基础上，把推广妇女小额贴息贷款、草食畜牧业和设施蔬菜产业贴息贷款，以及下岗再就业贴息贷款，作为新形势下服务三农和帮助妇女、下岗人员自主创业致富、支持草食畜牧业及设施蔬菜产业发展的重大“民心工程”来抓。除以上政策外，还有农户抵（质）押贷款、妇女小额担保贷款、农户联保贷款业务等。其中，妇女小额担保贷款金额为 5 万~8 万，期限为两年，无利息，该种贷款采取严格的公职人员担保制度，以防止还款风险的发生。通过发放政策贴息贷款，切实解决了广大农户资金缺、贷款难、还款压力大的问题。

2.1.5 M 县农户参与农村信用社小额信贷情况

（1）居民多，但劳动力整体比率低。此次调研的农户，父母在外打工，爷爷奶奶带孩子上学的现象比较普遍，甚至有很多家庭在县城租赁房屋，一边照顾孩子读书，一边务农或者经商，导致整体劳动力比例不高。

（2）文化程度低，获知渠道单一。据统计，M 县各年龄阶层的劳动力受教育程度比例均不高，此次调研的农户，大多文化程度低，普遍没有接受过高等教育，有些甚至没有接受过教育，他们对国家支农、惠农贷款政策以及办理贷款的相关流程、手续等了解较少。

（3）贷款用途局限于个体经营、孩子上学、农业的再生产需求。由于贷户文

① 分为白金户、黄金户、优秀户、良好户、一般户。
② 甘肃省“联村联户、为民富民”扶贫行动之一，2012 年下半年推出。

万方数据

化程度不高，因此谋生手段单一，在农村的个人经营也大多数为农产品的收购，并无深加工和再销售，用于农业的，也仅停留在农业再生产资料的购置。用于孩子上学的，有大学生的家庭经济压力较大。

表2.1 M县受访农户样本基本情况统计表

	样本数量（个）	受访者年龄（岁）	受访者男性比例（%）	平均家庭总人口（口）	劳动力比例（%）	劳务比例（%）	经商比例（%）	打工比例（%）
CN乡	18	44	61.4	4.3	57.7	58.9	13.4	19.9
CQ乡	22	42.5	77.3	3.6	52.6	60.4	9.7	22.5
CX乡	35	40.8	51.4	4.3	75	62.5	11.6	18.4
XB乡	15	45	66.7	4	45.3	56.9	9.5	33.3
DB1乡	24	45	62.5	4.25	53.4	60.4	14.7	25
CG镇	20	43.5	75	4	63.4	54.3	10.3	24.1
SL镇	22	46	81.8	5.2	44.6	49.7	11.4	25.9
XH乡	18	40.5	50	3.9	56.2	52.4	8.7	35.6
YL乡	25	47	68	4.2	65.7	60.1	10.3	29.7
DB2乡	13	43	76.9	4.6	57.4	55.4	9.1	18.1
JH乡	29	44.4	62.1	4.4	61.4	50.5	12.8	30.3
SCK乡	17	42	58.8	5.2	58.9	61.7	3.6	24.7
DT乡	17	43.6	70.1	4	53.8	57.3	5.7	36.1
QS乡	18	45	66.7	4.9	50.6	60.1	9.4	27.3
HSL乡	22	44.5	68.2	4.5	66.7	64.3	4.5	35
XQ镇	30	41	66.7	4.4	58.3	57.4	12.9	29.3
SC乡	27	43	66.7	4.7	49.9	53.7	18.7	35.3
DH镇	10	42	50	4.5	60	58.7	10.1	33.3
XD乡	23	45	82.6	4	65.1	56.7	12.6	26.9
总计	405							

从表2.1可知，在农户基本情况调查中，收回的有效问卷总计405份，各个乡镇所收回的有效问卷有所差异。受访者年龄在40岁~45岁居多，家庭人口数基本在四五人，但是由于外出务工和农忙等原因，劳动力比例比较低，在60%~65%之间；经商比例也相对比较低，在 10%左右；打工比例也就是务工比例，因各乡镇之间的经济差异，在15%~40%之间不等；经商比例最高的SC乡，比例为18.7%，比例最低的SCK乡，比例为3.6%；打工比例最高的DT乡，比例为36.1%，比例最低的DB2乡，比例为18.1%。

万方数据

表 2.2　M 县受访农户家庭经济收入统计表

年收入	频率（个）	所占百分比（%）
3 万以内	38	9.4
3 万~5 万	125	30.9
5 万~7 万	143	35.3
7 万~9 万	48	11.9
9 万~11 万	30	7.4
11 万以上	21	5.1

从表 2.2 可知，在农户基本经济情况调查中，年收入 3 万以内的农户占 9.4%，这些农户的收入以务农为主，家庭土地较少，没有形成一定规模的种植养殖，也没有额外的经商收入；年收入在 3 万~5 万和 5 万~7 万居多，分别为 30.9%和 35.3%，总占比达 66.2%，这些农户主要经济来源为务农收入和劳务收入，也就是农户庄稼收入和外出务工或附近小企业打工收入，也有部分农户因为居住在县城周围，农忙时种植庄稼，农闲时通过种植蔬菜大棚，销售反季节蔬菜，反而大大改善了家庭生活条件；年收入在 11 万以上的占 5.1%，这部分农户收入有的依靠自己经营小企业或收购批发农副产品，并且达到了一定的规模，有的通过养殖牛、羊、猪等牲畜来获取经济效益，还有的通过种植一些中药材等价值比较高的作物来获得收益，这些都在一定程度上帮助了农户生产生活条件的改善，这部分农户在当地的号召力和影响力也大于其他农户。

表 2.3　M 县受访农户家庭经济支出统计

年支出	频率（个）	所占百分比（%）
3 万以内	20	4.9
3 万~5 万	177	43.7
5 万~7 万	148	36.6
7 万~9 万	27	6.7
9 万~11 万	17	4.2
11 万以上	16	3.9

由表 2.3 可看出，在家庭年支出调查统计中，年支出 3 万以下的占 4.9%，这部分农户大多是子女工作稳定，年龄在 45 岁~50 岁的中年农民；年支出 3 万~5 万、5 万~7 万和 7 万~9 万的农户分别占 43.7%、36.6%和 6.7%，这部分农户大多数为有子女上大学或少数成员有健康问题的家庭；年支出 9 万~11 万以及更多支出的农户占总量的 8.1%，这部分农户主要为子女教育即将完成或子女成家立业在即，还

万方数据

有少数家庭有多个成员健康存在问题。

表2.4 M县受访农户家庭获知渠道

获知渠道	频率（个）	所占百分比（%）
农村信用社宣传材料	124	30.6
报纸、广播、电视	201	49.6
同事、邻居交流	59	14.6
其他	21	5.2

由表2.4可以看出，大部分农户通过农村信用社宣传材料和报纸、广播、电视获知小额贷款。

表2.5 M县受访农户小额贷款用途 单位：%

用途	从事农业活动	个体经营发展	开办企业	建房购舍	供子女上学	治病就医	其他
所占百分比	22	24.4	12.2	5.4	24.3	6.8	4.9

由表2.5可看出，此次调查中，农户贷款用于从事农业活动的占22%，这些农户主要用贷款购买大型农具机械或承包土地等；将贷款运用到个体经营发展和开办企业的农户，分别占24.4%和12.2%，也就是农户比较重视自己的经济来源，积极从事个体经济发展和开办企业，以此改善生活；将贷款运用到子女教育上的农户占到24.3%，说明农户相当重视子女教育，大力支持其继续深造发展；还有5.4%和6.8%的农户将贷款运用于建房购舍和治病就医上，说明农村还存在住房及看病困难问题。

表2.6 M县受访农户偿贷的主要来源 单位：%

来源	农业收入	亲戚朋友借款	子女工资	其他
所占百分比	42.5	13.7	7.1	36.7

由表2.6可以看出，42.5%的农户偿还贷款的来源为农业收入；36.7%的农户偿还贷款的来源为其他，包括外出务工、附近打工和发展个体经济取得；通过亲戚朋友借款来偿还贷款的农户占13.7%；只有7.1%的农户通过子女工资来偿还贷款。

万方数据

表 2.7　M 县农村信用合作联社冒名贷款[①]统计表

社名	2012 年以后发放形成不良贷款		2015 年排查认定的冒名贷款		小计	
	笔数	金额（元）	笔数	金额（元）	笔数	金额（元）
营业部	27	2,480,081	7	247,000	34	2,727,081
CN 社	8	383,000	1	19,000	9	402,000
CQ 社	7	103,400			7	103,400
CX 社	2	23,000	8	204,000	10	227,000
XB 社	55	2,227,199	2	28,200	57	2,255,399
DB1 社	162	3,646,990	5	91,160	167	3,738,150
CG 社	14	305,900	133	3,120,844	147	3,426,744
SL 社	38	843,306	7	125,000	45	968,306
XH 社	48	3,161,370	15	159,200	63	3,320,570
YL 社	4	36,050	1	19,000	5	55,050
DB2 社	8	67,400	7	48,100	15	115,500
JH 社	198	5,197,137	82	1,925,412	280	7,122,549
SCK 社	384	8,695,459	2	31,000	386	8,996,459
DT 社	51	952,765	4	9,800	55	962,565
QS 社	29	5,199,000	1	3,400	30	5,202,400
HSL 社	22	323,100	47	617,790	69	940,890
XQ 社	380	6,681,240.95	25	131,728.3	405	6,812,969.25
SC 社	270	4,850,992.75	33	186,675	303	5,037,667.75
DH 社	56	845,203.8	18	137,990	74	983,193.8
XD 社	20	1,629,080	40	1,545,000	60	3,174,080
总计	1783	47,921,674.5	438	8,650,299.3	2221	56,571,973.8

由表 2.7[②]可知，2012—2015 年发放贷款形成的不良贷款多达 1,783 笔，涉及金额达 47,921,674.5 元，不良贷款率为 4.7%。其中 DB 社、JH 社、SCK 社、XQ 社和 SC 社形成的笔数较多，分别为 162 笔、198 笔、384 笔、380 笔和 270 笔；涉及金额也较大，涉及金额分别为 3,646,990 元、5,197,137 元、8,695,459 元、6,681,240.95 元和 4,850,992.75 元。通过 2015 年排查认定的冒名贷款多达 438 笔，涉及金额多达 8,650,299.3 元，其中 CG 社、JH 社、HSL 社和 XD 社形成的笔数和涉及的金额较多，分别为 133 笔、82 笔、47 笔和 40 笔，涉及金额分别为 3,120,844

① 冒名贷款包括：顶名贷款，内部员工以自己名义，为不符合条件的亲朋好友贷款的行为；搭名贷款，提高其他人贷款额度，将多贷出部分供亲朋好友使用的行为；盗名贷款，在他人不知情情况下，使用其名义贷款，归个人使用的行为；假名贷款，编造假名进行贷款，归个人使用的行为。

② 数据来源于 M 县农村信用社风险部。

万方数据

元、1,925,412元、617,790元和1,545,000元，仅有CQ社未涉及到冒名贷款。2012年以后发放形成的不良贷款和2015年8月排查认定的冒名贷款形成笔数较多的有XQ社、SCK社、SC社、JH社、DB1社和CG社，分别达到405笔、386笔、303笔、280笔、167笔和147笔，涉及金额较多的有XQ社、SC社、SCK社、JH社、DB社和CG社，分别为6,812,969.25元、5,037,667.25元、8,996,459元、7,122,549元、3,738,150元和3,426,744元。DB、JH、SCK、XQ、SC、HSL、XD、CG等社存在较大的发放和回收贷款操作问题，部分社内员工利用个人关系，对熟人敞开“绿灯”以及不按实际情况核实贷款人偿还能力，导致发放后形成较多的不良贷款和冒名贷款。

2.2 M县农村信用社小额信贷风险表现

2.2.1 信用评定制度不健全导致的信用风险

由于突发事件的影响，很有可能在短期内使贷户偿贷能力下降，一定程度上导致贷户诚信缺失，产生风险。因此，信用风险也成为农村信用社小额贷款的最大风险。除此之外，部分农户也存在信用意识欠缺，逃债赖账等思想，致使不按时还款现象屡禁不止。

2.2.2 不合规经营导致的操作风险

在M县农村信用社办理贷款过程中，存在行内信贷员不按照贷款审批条例办理贷款，出现“合同公证‘取代’抵押物登记”的现象，导致贷款人不认账，无法收回贷款，抵押抽逃等造成农信社资金损失。而且调查中发现，农户信用等级评分表中，只有家庭基本情况、家庭财产、征信记录三个项目，系统会根据实际数据自动评分，而像收入证明、工作单位等其他项目都有人为的操作空间。例如，个别农户由于实际的资金需求或是不正当的想法，为了申请到更高额度的贷款，让信贷调查员觉得具有良好的还款能力，伪造工作证明和家庭收入证明。甚至有信贷调查员在评级中不守规矩，为了谋求个人或者小团体利益，对农户所涉入的行业情况、个人的道德修养、家庭的偿债能力等进行评分时，虚增信用等级，导致评定结果不切实际，大大增加了农户贷款逾期和不还款的风险。

员工存在只追求业绩，弄虚作假的行为。如为了完成不良贷款下降任务比例而转贷，实际盈余而立据清息，此类贷款往往手续不齐全，清收难度较大。实际工作中违规向关系人发放关系贷、人情贷、吃喝贷，此类贷款逾期率高，风险大。员工存在搭股经商，损公肥私的行为。利用放款的便利，与他人直接或间接合资经商，赚钱进入个人腰包，赔本就给合伙人立据贷款，永久滞留在农村信用社。

万方数据

还有部分员工，以自己名义为不符合条件的亲戚朋友贷款，甚至审批其他人多贷，让亲朋好友挪用，也有内部人员利用职务之便，使用别人姓名甚至编造假名来贷款供自己使用。这些手段隐蔽性、欺骗性较强。

2.2.3 信息不对称导致的道德风险

由于农信社和贷户之间信息数量不对等、信息质量不对称、信息时效性随时会发生改变等几个方面的影响，导致了道德风险的发生。大多数小额贷款用户没有实际抵押物，因此，信息成本对于农信社信贷业务来说大大提高。在贫困的人群中，信用管理的目标依然很遥远。贷户外出务工、分散居住等因素一定程度上增加了信息采集的难度。农户相对来说文化程度低，对市场的敏感程度以及资金的运用能力和变通能力较弱，也是影响农户还款的重要因素。另外，小额贷款金额低、范围广、涉及人员多、监管成本高，加上自然灾害等因素的影响，信贷风险往往会转嫁到农信社等信贷机构身上。

2.2.4 意外灾害频发导致的自然风险

根据本次调研，笔者了解到，90%农户认为，造成违约排名前三的原因分别是自然灾害、政府政策、经营不善。而需要贷款的中低收入农户，大多数将贷款运用于种植业和养殖业的扩大再生产，他们的主要收入又是依靠农作物和所养殖的牲畜出售所得，由于种植业对自然条件具有天然的依懒性，发生自然灾害，贷户损失将不可估量。此次调研的 M 县，沙尘暴每年都会给农户造成相应的损失。2010 年，M 县发生大风沙尘暴，农作物成灾面积 4.33 万亩（其中粮食作物，如小麦，成灾 1.82 万亩；经济作物，如洋葱，成灾 2.26 万亩；设施农业，成灾 0.25 万亩），导致农业损失 380 万元[①]。由于地处西北内陆，保险业覆盖范围较小，再加上农户缺乏投保意识，若发生自然灾害，农户的经济损失只有政府进行少数补偿，再无其他经济来源。以上种种原因造成农户收入减少，不足以偿还贷款，最终导致农信社信贷风险的发生。

2.2.5 农产品种植与农业结构调整固有的市场风险

市场风险是因商品价格不利变动而引发的风险，是市场经济体制下的必然产物，往往与政策风险相辅相成，但又独立作用于实体经济。农产品结构趋同，调整难度大。如今，M 县大量农户的生产经营规模较小，再加之受自然条件的限制，农户为追求较高收益，只能盲目选择种植棉花、辣椒、洋葱等经济作物，但是这类作物的价格受市场条件影响比较大。此外，由于农作物生产周期较长，农户即

[①] 数据来源于 M 县统计局网站。

万方数据

便意识到盲目大量种植会引发价格下跌，但短时间也改变不了现有的种植规模，只能独自承受损失，继续维持经营。

2.2.6 金融服务体系完善后的同业竞争风险

近年来，国家通过涉农资金奖补等方式，引导金融机构向三农领域渗透，村镇银行、投资公司、小贷公司等机构也因为市场准入要求降低而进入农村金融市场，同时法律层面又允许民间资本向农村市场延伸，这样看来，竞争就意味着降低门槛，不计成本。然而，农户贷款的风险会在规模野蛮扩张期过后才暴露出来。

2.2.7 客户经理风险意识不强导致的集中度风险

集中度风险主要是客户经理风险意识不强引发的，在政策性贷款如“双业”贷款中，过度依赖“政府推荐”，人为忽略“自主审查”，贷款发放不以农户生产经营实际及承受能力为前提，主观认为“惠农政策户户必享，政府推荐理应配合”，存在“推荐多少就投放多少，政府审核就符合条件”，由于对贷户的经营状况、实际收入、使用期限、用途等条件人为降低门槛，尤其是不严格按照贷款额度的核定标准审批发放贷款，致使投放金额远远超出了农户生产规模和承受能力。信贷人员配备跟不上，每个信贷员要面对近百户的农户，由于走访调查不够详实，导致信息不够、失真，导致了信用评级档案内容不合规，形成不良贷款。更有甚者以政府干预、贷款营销为幌子，对借款人第一还款来源、第二还款来源不做严格审查，为超承受能力借款人发放贷款，使部分担保人超担保能力提供担保、随意放大担保倍数，致使贷款担保方式不能有效覆盖贷款风险。近几年，M县牛羊养殖量激增，但是价格下滑、销售不畅，客户经理若不加强审核力度，风险问题将更加突出。

2.3 M县农村信用社小额信贷风险控制的程序

2.3.1 农村信用社小额信贷贷前管理

实行双人制贷前调查和面谈制度。通过调研家庭收支状况，确定合理的信用贷款额度，保持贷款名义用途与实际用途高度一致，信贷员要对调查数据的合规性、真实性等负责。着重了解贷款人资信情况和经济档案情况，必要时借助同行业数据分析该客户信息。

2.3.2 农村信用社小额信贷贷中管理

在贷户贷款审查工作中，规范程序。通过贷户本人出示福农卡、预留印鉴、

万方数据

身份证等相关证件，再次对借款人提供的资料通过信贷管理系统查询，确认其授信额度，核对其他信息，并向农户询问贷款相关事宜。

2.3.3 农村信用社小额信贷贷后管理

监督贷款流向，做好信息保密工作。贷款发放前，销毁无用资料，并派专人负责有效资料的管理，禁止内部员工代为理财。贷款发放后，客户经理要确保贷款真正到贷款人手中，同时不定期用多种方式与贷户核对其经济状况、经营状况、贷款使用情况、贷款用途。

2.4 M 县农村信用社小额信贷风险控制的措施

2.4.1 实施了外流户“贷款清收”专项行动

M 县农信社近年实施了外流户“贷款清收”专项行动，“逐社、逐户、逐笔”进行督查清收，在摸清借款人的生产经营、债权债务、担保抵押、经济状况、诉讼时效等重要信息的同时，按照“清收一部分、盘活一部分、处理一部分、落实一部分”[①]的工作思路，分析造成不良贷款形成的原因，在运用法律、经济、行政等传统手段的基础上，创新清收方法，用新的思路、观念、办法破解清收难题。截至 2016 年 2 月，已累计收回 2012 年后新发放贷款 62 笔，金额 298,650 元，累计收回 2015 年核查认定的“冒名贷款”12 笔，金额 165,000 元[②]。

2.4.2 实施了农产品生产销售指导一体化服务

据调研，M 县农信社在信贷过程中与 M 县政府、农业局、林业局、农牧局等相关政府机构联合开展农产品生产加工销售一体化服务，在由农信社支持大量资金的同时，相关政府部门结合市场信息，指导贷户科学生产，以提高收益，力争经济收益最大化。使农户达到敢于贷款，有能力还款的效果，在经济中实现农信社和贷户利益双赢的同时，巩固了农信社在贷户心中的地位，提高了贷户依赖度和忠诚度。

2.4.3 实施了以行政村为单位的资信评定制度

以行政村为单位成立的农户资信评定小组，人员构成涉及面比较广，既有专业信贷人员，又有渴望获得资金的老百姓，一般有七八名评议人员，对申请农户进行资信评定时，大家均可畅所欲言、发扬民主。信贷人员即可悉心听取农户代

① 来源于 M 县外流户“贷款清收”专项行动工作汇报。
② 来源于 M 县外流户“贷款清收”专项行动工作汇报。

万方数据

表的意见，亦可通过农户在本行的资金流进行资信评定，对有必要的农户，还借助在同行业的资金流，进行数据分析，从而进一步来进行资信评定。

2.4.4 聘请了中介机构清产核资

通过聘请中介机构，成立审计项目小组和资产项目评估小组，依据相关法律法规对农信社进行清产核资，减少领导干部和工作人员的人为干预，达到公开、不包庇的目的，尽最大努力降低操作风险，减少农信社不良贷款的产生。

2.4.5 实施了客户经理“四包责任制”和轮岗轮休制

为避免部分客户经理存在道德风险，包放、包管、包收、包收益的“四包责任制”和定期轮岗、强制休假制是M县信贷人员必须遵循的。每当客户经理岗位调整时，实施严格审查审计，对任职期间的贷款情况和其他工作完成情况进行严格审核，限期清收不良贷款。在轮休期间，客户经理在安排好服务区域客户的同时，要对其发放出的贷款进行抽查，发现问题和风险，及时采取相应的措施进行化解。

2.4.6 实施了“阳光办贷”、“绿色办贷”

农信社在遇到存在信用问题的贷户和存在违规操作的客户经理时，征求乡镇意见并获得乡镇同意后，进行张榜公布，并将问题贷户和违法管理人员名单报联社备案。各地区为防止行政干预进行交叉处理。积极接受群众监督、接受群众信访，努力打造和谐、合规的农村金融环境。

万方数据

3 M 县农村信用社小额信贷风险控制存在的问题分析

3.1 M 县农村信用社小额信贷风险控制存在的主要问题

3.1.1 贷款风险识别欠缺，贷款管理能力低下

M 县小额信贷风险管理问题之所以比较严重，是因为信贷人员风险管理意识不够健全，这种思维模式进一步导致了风险责任不明确、风险内控制度缺乏、风险计量方法单一、风险跟踪不够全面、风险管理模式落后等众多问题，制约着农信社的发展。甚至有些信贷人员认为贷款资金额度小，不会造成风险，在不断追求贷款规模扩大和数量提高的同时，反而忽略了贷户的实际情况、贷款的质量。

3.1.2 授信评级有待提高，“冒名贷款”时有发生

一般来说，农村信用社主要针对低收入群体，而农信社又以农户信用等级的高低来评定农户还款能力和意愿，信用等级是否真实有效，将影响到农户的偿贷情况的好坏。信用等级的评定只有将定量和定性相结合才能使其发挥最大价值。定性指标主要有道德品质、经营能力、合作状况，定量指标主要有农户家庭基本情况、信用状况、偿债能力，这些指标均具有极大的人为操作性。有些农户为了申请较高贷款的额度，虚造家庭收支状况、工作证明，而 M 县农信社员工都来自本乡本土，遇到熟人讲人情、讲情面，造成了调查数据虚假的情况时有发生。甚至有些员工，利用职务便利，为自己甚至亲朋好友谋取私利，出现甲贷乙用，假名贷款等现象，最后导致产生不良贷款。

3.1.3 信贷管理制度不健全，信贷成本无形提高

第一，办贷程序复杂。在此次 M 县农信社小额贷户调研过程中，200 户中有 31%认为小额贷款申请程序复杂，由于贷户受教育程度低，加之农作物季节性比较强，贷款程序太复杂，将会丧失农作物种植、施肥、浇水、除草的最佳时机，导致有些人有放弃的想法。第二，存在信贷责任不明确、责任追究制度不落实现象。由于信贷人员对信贷风险的防范不够重视，产生风险后并未受到惩罚，没有起到很好的警示作用。第三，贷款资格审查不严格。个别客户经理在实际办理贷款过程中，为了扩大贷款规模、完成贷款任务，使信贷业务在合规性上失效。

3.1.4 小额贷款额度偏低，期限僵化，效果不佳

目前农户可申请的贷款额度大多数在五万元以下，在物价猛涨的今天，无法满足老百姓购买扩大再生产材料的需要，更无法进行集约化经营，导致农户贷款

万方数据

的积极性降低。

银行业的“嫌贫爱富”，导致低收入者贷款困难，但是低收入者贷款并非用于商业消费，而是要用于家庭种植和养殖。种植业、养殖业又由于生产周期过长，取得稳定收益大概需要三年时间，而农信社期限在一年以内的贷款，和贷户需求严重不符，影响农户参与贷款的热情。

3.1.5 信用社欠缺服务、欠缺制度，农户贷款意识弱

通过此次调研，笔者了解到，在一些偏远的乡镇，也有农信社业务办理网点，但是农户对小额贷款办理所需的条件和相关程序知之甚少，不愿办理农村信用社贷款，遇到困难宁可找亲戚朋友。

农信社小贷业务涉及到每一个需要贷款的农民朋友，但是由于基层农信社信贷人员配备不够充足，导致摸底清查工作不合规。也有基层信贷员由于危机意识不强，在资信评定中“掺水”，一些信用不好的农户加入信贷队伍，导致小额贷款的信用基础“先天不良”。

3.1.6 风险管理避重就轻，风险预警体系不健全

M 县农村信用社信贷风险管理中，风险揭示不及时、不全面，没有紧跟市场变化，只是简单查看农户资信评定材料和贷款资料的完整性、真实性，缺乏深度探讨分析。每月的经营分析例会，只分析存贷款增减变化等反映当月的经营情况的指标，而对解决风险的方法没有探究。风险预警体系不健全，管理手段单一，信贷管理人员也没有相应的信贷管理数据库，对贷款风险问题缺少动态跟踪控制，不是事先预知，而是采取事后处理的措施。

3.2 M 县农村信用社小额信贷风险控制存在问题的原因分析

3.2.1 信贷制度流于形式，工作人员仅凭经验

人才强则社强，金融机构经营业务的特殊性使得其必须将内部管理和风险防范作为改革发展的基础和保障。而 M 县农信社员工共 300 余人，具有三本及以上学历的仅有 88 人，且内部子弟较多。个别工作人员仅凭借自己的工作经验办理贷款，缺乏责任意识，未能及时防范操作风险。虽然农信社贷款审批实行的是审贷分离制度，但在实践操作中大多都流于形式，贷款审批基本都是“一把手”个人进行了决策，信贷审批委员会中的其他成员基本上都是凑数，极少有不同意见。“一把手”在贷款审批的决策上还是从个人经验出发，然而每当出现失误，就推脱贷款决策是由贷款审批委员会决议通过的。另一方面，贷款风险加剧，其中最

万方数据

为典型的就是贷款到期收不回时，把银行欠息部分也转入本金，强行转贷。不仅如此，领导任期满后，新上任的领导对前任遗留的坏账不管不问，无限期转变贷款期限，最后只能核销。

3.2.2 借贷双方信息不对称，不良贷款滋生

农信社小额贷款的客户多为文化水平低、观念落后的农户，再者相对于大中城市来说，农村基础设施不完善，网络科技不发达，致使农户获取的信息相对滞后，甚至对国家的方针政策不能完全理解，这样会使农户难以准确估计市场行情，盲目种养殖，也不会利用保险或其他方式来规避风险。在这种情形下，最终导致农户达不到预期收益，无法按时还款，容易形成不良贷款。

3.2.3 贷款制度运行低效，操作程序形同虚设

M 县农信社贷款制度的低效性体现在两个方面：第一，制度设计上的低效性，第二，制度执行上的低效性。制度设计上的低效性是由规章制度的不完善造成的，每当出现呆账坏账，农信社没有有效的处理方案，而是一味的转贷。制度执行上的低效性是由从业人员整体素质不高造成的，M 县农信社信贷从业人员学历不高，且内部子弟较多，执行力欠缺，工作能力有待提高，偶尔也会存在违反国家法律法规的现象。

3.2.4 农业特殊性的制约，政策过于死板僵化

长期以来我国农业从业人员众多，但农户经营规模小。M 县处于沙漠周围，风沙较大，极度缺水，因此当地农业发展受气候影响较大。若风调雨顺，还可达到预期收入；若出现沙尘暴、霜冻等自然灾害，使得农作物大幅减产，则收入不稳定。因此，当地农业存在风险与收益不对等的情况。最近几年，国家出台大量方针政策扶持农业发展，但农村信息相对滞后，政策在传导和执行过程中缺乏灵活性，扶持效果并不理想。首先，M 县农信社没有结合当地实际情况制定切实可行的方针政策，而是根据商业银行的规章制度来限制自己，无法解决农户所需。其次，虽然政府出台大量惠农政策，如贴息贷款、粮食直补、退耕还林等，但这些政策难以落实到农户中，因此导致信贷风险增加机率。

3.2.5 风险管理理念落后，贷款文化未普及

通过此次和农信社工作人员交谈，笔者发现 M 县农信社信贷人员风险管理理念落后。贷前信贷人员走访不够客观、不够全面、不够深入，缺乏危机意识，没能有效识别一些骗款、逃避还款、冒名贷款的贷户。贷中信贷人员对贷款的质量

万方数据

审查不够严格，一味为了扩大规模而简化流程，而忽略了风险管理的细节。对于有抵押物的贷户，过度依懒抵押物。贷后的跟踪制度不完善，尤其对于一些大型的项目和企业，自认为他们有方式还款，而忽略了跟踪审查、监督用途，贷款没有用来扩大再生产，反而进入了贷户私人腰包，并将贷款转移，当出现风险时，编造用途。农信社管理人员在贷户出现风险之后，往往采用债务置换、以新补旧等不合规手段，没有从思想上、观念上重视起来。贷款文化不普及体现在通过此次调研发现，处在县域边缘的一些乡镇村民，文化程度不高，只知道可以贷款，而对贷款的流程、所需的材料、审查需要注意的事项等一无所知。

3.2.6 贷款资产的间接转移，不能保证按期收回贷款

农信社的贷款不同于商业银行的信贷业务，农信社所发放的贷款在利率、资金用途以及贷款对象等多个条件均进行了限制性规定。因此，对于农信社来说，其贷款资金所在的信贷市场是非公开的。这一信贷流程的规定，能有效简化农信社的操作流程。然而，过于限定信贷资金的使用，不利于信贷业务的逆周期管理。即贷款对象受到周期性波动影响时，在信贷资金严控使用的环境下，企业无法进行有效的资金配置而导致经营状况进一步恶化。与此同时，经营不善对信贷资金的安全性构成很大的威胁。此外，由于农信社可接受的抵押物品往往是土地、房产以及机械设备等低流动性的实物。因此，在面临信贷资金无法偿还的情况下，农信社无法快速将抵押品变现，进而造成农信社的流动性危机。

万方数据

4 完善M县农村信用社风险控制的对策建议

4.1 提高贷款管理能力，规范信贷管理流程

M 县农村信用社在发放贷款时，信贷调查员要切实了解农户申请贷款的真实用途。发放贷款后，信贷员不但要全方位调查农户贷款是否按申请要求使用，还要主动向农户提供建设性意见，指导其生产经营，提高农户收入，降低贷款风险的发生。

贷款营销中，农信社必须将“三个办法、一个指引”[①]的落实贯穿于各项信贷业务操作和风险控制的全过程，提高应变能力，做到既追求最佳效益，又不能超越贷户承受能力发放贷款；既要运用好资金，又不能过分膨胀规模发放贷款；既要做好信贷服务，又不能罔顾政策、丧失原则；既要坚持以审慎经营理念、规范信贷管理行为、坚守风险防范底线、有效规避风险作为管贷管人的准则，又要落实贷款管理制度。落实贷款清收责任，使信贷管理向全流程、精细化管理转变。同时，对各个行之间、各个网点之间与各个品种之间“垒大户”的现象从严处理。

进一步完善征信体系的建设，增强对农户信用状况的征集力度，同时促进其他各个金融机构积极参与征信体系，重视信息安全的管理，达成对信息资源的共享。进一步使农户申请小额信用贷款时方便快捷，将信用等级评价过程尽可能的量化，严格遵守信用评级打分规则，降低数据误差率，从而将风险发生的概率降低至可控水平。

简化工作，让审批不再繁琐，针对以往M县农村信用社因贷款审批权限较低、贷款发放慢、农户资金不能及时到位等问题，根据此次全面调研了解，认为目前基层农信社 5 万元贷款审批权限已经不能适应业务发展需求，上报联社审批后不但拖延时间，在损害了农户利益的同时，也使得自身的利益受损。针对农户“春耕备耕”的贷款，确保中央经济工作会议提出的粮食安全生产和确保 18 亿亩耕地红线的要求，农信社应把一季度的工作重点放在支农上。

4.2 加强信贷队伍建设，完善信用评定制度

农信社应进一步完善对员工的奖罚制度，逐步健全权责制和各方联系的考查制度，中高层领导应充分信任工作人员的执行力，给予其充分的权利灵活性，同时，使工作人员深刻认识其行为对农信社的影响。明晰员工责任范围，对违反工作规程的行为严肃处理；对于工作成绩优秀的给予一定奖励，由此激励工作人员的积极性，促进农信社的成长。

---

① 《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》，并称“三个办法一个指引”。

万方数据

4.3 优化贷款工作程序，降低实际操作成本

农信社应积极推广高新技术，以实现对小额贷款监控的逐步改良，达到对各类流程、信息与账户的有效管理与追踪，确保掌握信息的精准与完备，以利于优化贷款决策的进程，降低风险发生的概率。

除此以外，农信社应该在各个网点间覆盖资源信息网络，以便于工作人员及时查询与共享农户信用状况等各类信息，有利于加快农户信贷的核查速度，降低业务处理时耗，提升工作效率。

4.4 落实农业保险制度，指导农户科学生产

十八届三中全会提到，要不断健全保险经济补偿制度，充分发挥各自长处，促使农业保险的不断完善。甘肃省是较早提出政策性农业保险的省份之一，但由于各地方具体实际情况的差异使得政策落实不尽人意。因此，各地应依据自身实际情况设立非盈利性质的政策性农业保险组织，提供帮扶性质的保险业务，使农户的抗风险能力有所提高。

除此之外，各个政府相关组织要主动尝试建立农户小额贷款的风险补偿机制，当农户由于各种不可抗力因素的影响而无法偿还贷款时，该机制可用于补偿农信社的损失，为农户减除贷款的后顾之忧，使其敢想敢贷，敢创敢为。

贯彻党中央双创政策，即“大众创新，万众创业”。下岗失业人员再就业是维护地方稳定的重大举措，对于下岗失业人员、大学毕业生、回乡创业青年，给予贷款支持。联社工作人员应实地调研，积极听取群众意见，全面掌握客户信息，降低贷款风险。农户各类生产与经营项目的成功与否决定其收入能否增长，同时也对农信社贷款能否及时收回起到一定的决定性作用。然而，由于农户缺乏有效的信息渠道，难以及时了解最新的市场行情和生产种植技术，项目成功率难以得到保证。相反，农信社可以及时了解各种信息，农信社可以凭借自身拥有的信息通畅等各类优势无偿服务农户，指导农户生产种植，此举一方面有效降低农户贷款损失的可能性，另一方面有利于自身形象和声誉的提高。

4.5 加强宣传和创新，健全相关工作机制

农信社要着力开展小额贷款在农村地区的宣传推广工作，力争让每一个划分区域内的农户对于该业务有一个全面深刻的了解，使得农户了解到缺乏资金时可以通过向农信社申请贷款解决眼前资金短缺的困难。积极向农户宣传信用记录的重要性，让每一个农户把保护自身信用落实在行动上，适度给予信用状况良好的农户贷款上的优惠。

狠抓员工队伍建设，加大对外宣传，进行定期教育培训制度，公布投诉渠道，

万方数据

大力提高操作透明度，增加农民的信任程度，提高社会声誉度。继续深入贯彻执行“不吃贷户一顿饭、不抽贷户一根烟、不喝贷户一杯茶、不拿贷户一分钱”的“四不信贷纪律”和“贷户请客者不贷、送礼者不贷”的“两不”放贷原则。

全面提升创新能力，创新金融产品、创新政策制度、创新营销模式、创新服务方式、加大科技创新，提高竞争实力。“互联网+”商业模式伴随着互联网发展，对传统金融的冲击巨大，因此需加大科技投入和创新力度，加快研发与“互联网+”时代特征相结合、与农信发展要求相适应的金融产品。加强业务创新，丰富盈利模式，树立“大金融”理念[①]，以混业经营的发展眼光，建好市场，发展业务，大力发展中间业务。加强渠道创新，拓宽发展空间，在渠道建设方面要着力打造“四个平台”。第一是打造“互联网平台”，将大数据与农村金融市场有效结合。第二是打造“银银合作平台”，进一步和其他金融机构合作，丰富金融产品，扩大业务辐射。第三是打造“银企合作平台”，使银行和相关企业，如保险、证券、电力等的合作领域和代理业务更加宽泛。第四是打造“自助设备平台”，使农村金融服务“村村通”，提高柜面业务替代率。

创建效能考评体系，提升管理部门的工作效率和员工的主动性。完善薪酬分配机制，建立职级晋升通道，充分激发业务人员的主观能动性。建立健全专项激励机制，留住人才，增强企业活力。建立责任追究机制，进一步强化对工作人员的风险预警和问责制度。

4.6 打造惠农金融产品，积极推进精准扶贫

农户小额贷款是惠及千家万户的民心工程，也是M县满足农户的一般生产生活信贷资金之需的惠农产品。其中，妇女小额贷款，是针对妇女的重大惠民工程之一，是推动M县经济发展，推动全民创业的重要举措。“双联”帮扶行动是搭建为民富民的“致富桥梁”，M 县农信社应更加积极响应全省“双联”工作的号召，继续为解决贫困留守儿童、外出务工人员岗位等问题贡献自己的力量。当然，应该有更多的惠农支农金融产品应运而生，积极投入农村金融怀抱。

[①] 甘肃省农村信用社雷志强理事长讲话稿。

万方数据

结束语

20世纪90年代初期，以非政府组织形式存在的小额信贷业务在我国悄然兴起，伴随着非政府组织形式的刺激，我国政府也开始了以扶贫为目的的小额贷款。从农信社小额贷款到小额贷款公司的兴起，从村镇银行、农村资金互助社的成立后小贷业务的开展，到现在全国金融机构小贷业务的不断完善，走向正规。这26年里，小额信贷总是在农户最需要的时候挺身而出，扶危济困，为我国中小微企业资金链的延续，为我国农户再生产的扩大，为低收入群体生活条件的改善立下了汗马功劳。此次，笔者通过实地调研，对M县CN乡、CQ乡等19个乡镇以入户发放调查问卷、对当地农信社以及相关人员进行访谈和阅读文献等形式，对我国西北农村地区M县小额信贷现状进行了调研。通过调研认识到，我国农村小额信贷面临的问题还很多，其中有效防范、控制、化解风险，关系到农信社的生死存亡，关系到农村金融机构的改革，关系到国家的长治久安。

通过对M县农村信用社小额信贷风险问题进行研究，笔者发现M县农村信用社在小额信贷风险控制过程中，由于受到信贷风险识别欠缺、贷款管理能力低下、授信评级滞后、贷款额度偏低、农信社服务欠缺、员工业务素质较低、风险管理避重就轻等自身问题的制约，并且加上农村经济基本以农业为主，运行基础薄弱、自然灾害频发等制约因素。在贷款过程中存在贷款制度流于形式、借贷双方信息不对称、贷款制度低效、农业特殊性的制约、贷款文化落后、经营的政策性因素和贷款资产的间接转移等诸多问题。针对这些问题，本文从提高贷款管理能力、完善信用评定制度、降低贷款操作成本、重点关注创业贷款、加大农贷风险补偿等方面提出完善和整治意见。

笔者的调研工作虽然短暂的结束了，但对于我国农村信用社风险管理问题的研究还远远没有结束。小额信贷在中国发展时间为26年，随着国家经济、金融的不断发展，我国小额信贷风险控制将更加具备多样性，这都又将成为笔者未来学习和探索的方向。

万方数据

参考文献

[1]黄惠春. 我国县域农村金融市场结构与绩效研究[D]. 江苏：南京农业大学，2011年.

[2]陈先行. 农村信用社贷款风险成因与防范[J]. 安庆师范学院学报(社会科学版)，2006，（03）:41~43.

[3]孟凡芝. 浅谈农村信用社信贷风险管理[J]. 河北金融，2006，（09）:62~63.

[4]梁亮. 中国工商银行M分行信贷风险管理研究[D]. 甘肃:兰州大学，2012年.

[5]顾智. 基于内部控制的我国农村信用社信贷风险防范[J]. 大众商务，2009，（12）:89.

[6]戴礼荣. 浅析农村信用社信贷风险的成因与对策[J]. 理论界，2007，（07）:227~228.

[7]郭灵辉. 农村商业银行小额信贷风险分析[J]. 中外企业家，2014，（17）:56~57.

[8]史宁，李依萌. 创新涉农保险与涉农信贷互动机制促进金融服务“三农”——以黑龙江省涉农保险与涉农信贷互动机制为例[J]. 吉林农业，2016，（10）:54~55.

[9]贺怀龙. 我国农村信用社小额信贷业务发展现状研究[J]. 科技和产业，2010，（05）:14~15.

[10]吴成颂，周炜. 互联网金融对银行创新能力的影响研究——来自62家城商行的经验证据[J]. 贵州财经大学学报，2016，（03）:54~65.

[11]罗剑朝，韩红. 小额信贷国际经验及其启示[J]. 哈尔滨工业大学学报（社会科学版），2008（02）:18~19.

[12]陈凌白. 辽宁农村小额信贷发展现状与问题分析[J]. 特区经济，2014，（03）:18~19.

[13]李支. 浅析小额贷款公司监管机构的设置[J]. 法制与社会，2016，(12):198~199.

[14]陈建辉，李艳. 欠发达地区农村金融机构小额信贷可持续发展的思考[J]. 企业改革与管理，2015，（04）:25~26.

[15]孙伟艳. 我国农村信用社小额信贷业务发展研究[J]. 现代经济信息，2014，（24）:17~18.

[16]于光宇. 关于互联网金融对银行传统贷款业务的影响分析[J]. 现代经济信息，2016，（07）:295~296.

[17]田祥宇，董小娇. 农户小额信贷融资困境与风险缓释机制研究[J]. 宏观经济研究，2014，（04）:14~15.

[18]胡光志，冉曦. 论我国农村新型金融机构信贷风险监管法律制度的完善[J]. 西南

万方数据

农业大学学报（社会科学版），2011，（05）:25~26.
[19]鲁朝云，廖航. 农村小型金融机构的经营风险与管理[J]. 金融与经济，2009，（07）:13~15.
[20]蒋海燕. 农村小额信贷存在的问题及对策分析[J]. 人民论坛，2013，(35):43~44.
[21]李键. 论农信社小额农贷存在的问题及对策和建议[J]. 金融经济，2010，（04）:16~18.
[22]金星. 小额贷款公司信用风险管理浅议[J]. 现代经济信息，2016，(07):293~294.
[23]陈黎黎. 我国农村小额信贷面临的问题及对策[J]. 科技创业月刊，2009，（07）:7~8.
[24]徐志勇. 当前小额贷款公司经营发展相关问题的探讨——以湖北省黄冈市为例[J]. 黄冈师范学院学报，2016，（02）:8~12.
[25]李楠博. 山西省新型城镇化进程中的金融支持研究[J]. 山西农业大学学报(社会科学版)，2016，（07）:463~467.
[26]徐云松. 金融精准扶贫问题研究——基于贵州省修文县的思考与探索[J]. 区域金融研究，2016，（02）:15~24.
[27]吴刚. 基于当前“三农”新特点的金融服务模式初探[J]. 农村金融研究，2016，（04）:67~71.
[28]董永华. 探析农村信用社发展互联网金融的策略[J]. 河北企业，2016，（05）:97~98.
[29]王海净，田原. 普惠金融体系下小额信贷机构可持续发展研究——以保定市为例[J]. 河北企业，2016，（05）:90~91.
[30]童元保，齐伟娜. 农村信用社小额信贷的创新发展及可持续性应对：以海南为例[J]. 农业经济问题，2014（05）:10~11.
[31]贾峤. 中国农村小额信贷发展问题研究[J]. 沈阳农业大学学报，2008，（06）:31~33.
[32]张凤. 农村商业银行小额信贷业务发展策略思考[J]. 商，2015，（28）:164~165.
[33]张华丽. 山西省地方金融改革发展的现状与思考[J]. 山西财经大学学报，2016，（S1）:65~67.
[34]王雅玲. 农信社小额贷款的风险管理与评估[J]. 现代金融，2008，（06）:10~11.
[35]马九杰. 农户小额信用贷款的承诺特性及风险控制[J]. 中国农村信用合作，2007，（01）:25~26.
[36]黄忆寒. 农户小额信贷的风险及其防范——以江苏农村信用社为例[J]. 农村金融研究，2010，（03）:65~69.
[37]程恩江，刘西川. 小额信贷缓解农户正规信贷配给了吗——来自三个非政府小

万方数据

额信贷项目区的经验证据[J]. 金融研究，2010，（12）:190~206.
[38]李勇，孙晓霞. 关于完善农村金融制度加大对三农金融支持若干问题的思考[J]. 金融研究，2005，（11）:1~10.
[39]李琼，张冬瑜. 关于农村小额贷款保险发展困境的思考——基于农村小额信贷机构自身风险控制的视角[J]. 上海保险，2012，（04）:17~19.
[40]周月书，李扬. 农村小额贷款公司对农村小微企业正规信贷配给的影响分析——基于苏北农村小微企业的调查[J]. 中国农村经济，2013，（07）:85~96.
[41]李犁. 海南省农信社小额信贷风险管理研究[J]. 商场现代化，2014，（30）:247~248.
[42]孔哲礼，李兴中. 贷款利率、农户违约风险与农村信用社可持续发展能力[J]. 农业技术经济，2014，（12）:76~83.
[43]党春芳. 农村商业性小额贷款公司的风险控制[J]. 商场现代化，2009，（01）:355~356.
[44]余茂辉. 农村信用社小额信贷的经济效果与政策效应[J]. 重庆社会科学，2009，（03）:23~28.
[45]陈金林，申红光. 海南农村小额贷款实践与创新[J]. 银行家，2014，（02）:106~109.
[46]高栋梁. 小额贷款信用风险的成因及防范控制——以河北省农村信用社为例[J]. 产业与科技论坛，2014，（07）:233~234.
[47]Stefan,StasChen.Regulation and Supervision of Microfinance Institutions:State of Knowledge[J].Eschborn:GTZ,1999(12).
[48]Aleem I.1990,Imperfect information,screening,and the costs of informal lending: A study of a rural credit market in Pakistan[J].World Bank Economics Review 4(3):329~349.
[49]Ellinger,PN.2000,Valuation of credit risk in agricultural mortgages[J].American Journal of Agricultural Economics,82(1):71~81.
[50]Gonzalez-Vega,C.2003,Lessons for rural finance from the microfinance revolution,in M.D. Wenneretal.(eds.),Promising Practices in Rural Finance:Experiences from Latin America and the Caribbean,pp,53~66.

万方数据

致 谢

回望两年的研究生生活，辛苦而美好，短暂却令我终身难忘。在研究生生活即将结束之际，我要谢谢那些人生路上的引路人，是你们在我无助、彷徨甚至迷茫的时候给了我莫大的帮助，是你们包容了我的任性，是你们磨砺了我的性格，使我更加独立顽强，由衷的感谢你们。

首先我要特别感谢的是我那学识渊博、对专业孜孜不倦的导师舒海棠教授。为人师表，呕心沥血，传道授业。百忙之中仍不辍读书，努力探求知识。从刚上研一开始，在学习、生活和工作中我得到了导师的许多帮助。在学习方面，入学以来导师耐心细致为我讲解专业知识，让我每月进行学业总结，发现疑惑点及时指点引导我。本文从开始选题、中间撰写到最终定稿的全过程都得到了导师极大的帮助，按照导师多次提出的宝贵意见，并且不断修改，我的论文才得以完善。在生活方面，导师时刻给予我母亲般的关怀。对于一个初到南方求学的北方孩子，我从踏入学校之日起就面临着环境、饮食、气候等方面的不适应，导师一遍一遍询问我生活中的困难，并及时帮我解决遇到的问题。等适应之后，导师劝告我忌烟忌酒，早睡早起，保持身体健康。在工作方面，导师知道我回甘肃找工作之后，经常通过电话、微信、短信等方式提醒我好好复习，指导我面试技巧，并且时常询问我工作情况，向母亲一样呵护我。

其次感谢父母的养育之恩。对于一个来自家庭经济条件不是很差但也并不阔绰的孩子来说，顺利完成学业并找到一份较好的工作是父母最希望看到的，在此基础上能够孝敬父母则是为人子女给予父母最大的回报。感谢父母这么多年对我的养育之恩，使我健康开心快乐地成长。

最后我要对三位可亲可敬的室友以及其他无私帮助过我的朋友同学表示感谢。两年来，来自于南方的舍友在生活方面给予了我很多的照顾，我们寝室就像一家人，每位舍友都是兄弟，包括有事晚归室友的一个电话，下雨天的一把伞，饭点的一个外卖等，由衷感谢你们为我点点滴滴的付出。

谢谢你们。

万方数据