

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2011156296

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

县级农村信用社公司治理结构研究

Research on the Corporate Governance Structure of Rural
Credit Cooperatives

任赞斌

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2013年10月

论文答辩日期: 2013年 月

学位授予日期: 2013年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2013年10月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

中文摘要

公司治理是企业股东对经营者的一种监督和制约,是用来理顺企业所有者与经营者的一系列权利与责任的制度。通过公司治理来保证企业所有者权益不被侵犯,实现股东大会、董事会、监事会及管理层的相互制衡。农村信用合作社,通过社员的入股组建,并实施民主化的管理,使农村的闲散资金得到了充分的利用,极大的缓解了农村发展中的资金问题。但是,从农村金融体系的发展现状来看,农村信用社当前仍然存在着组织体系不完善、“支农”、“惠农”力度不足、公司治理效果差、内部控制和风险控制能力薄弱、服务功能不完备等问题,在一定程度上还不能适应当前我国农村“城镇化”的融资需求。其中,农村信用社公司治理问题最为突出。

本文分六章:第一章介绍了论文的研究背景、内容、方法与意义;第二章为理论综述,对公司治理、商业银行公司治理、农村信用社公司治理等相关理论进行了梳理与回顾,同时对国外公司治理的相关做法进行了综述;第三章对农信社发展存在问题进行了叙述和分析,介绍了农村信用社发展的阶段,分析了农信社目前面临的各种形势、国家政策、外部环境,最后找出了当前农村信用社发展中存在的问题;第四章主要对当前农村信用社公司治理结构存在的问题进行了分析,并提出了相应的建议与对策,以及要完善这些存在问题采取的配套措施;第五章以宁德市的县级农村信用社为例,结合一至四章的研究成果,对宁德市县级农村信用社公司治理的具体案例进行了分析;第六章对全文的研究成果进行了归纳与总结,并指出了论文研究的不足之处。

关键词: 农村信用社; 公司治理; 问题及对策。

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Corporate governance is the partner of the enterprise of a supervision and restriction operators, is a series of rights and responsibility to straighten a business owner and manager system. Through the corporate governance to ensure that the enterprise owner's rights and interests are not violated, the general meeting of shareholders, board of directors, board of supervisors and management checks and balances. Corporate governance, including not only the owners of supervision and restriction operators, and will expand to the stakeholders, creditors, shareholders, suppliers, government employees and all, through a series of system and mechanism to balance the interests of all parties, so as to maximize the interests of Surety Company, scientific decision-making, to promote the health of the enterprise operation. Agricultural credit cooperatives, the members of the stake in formation, and carry out democratic management, make rural idle capital has been fully utilized, greatly alleviate the problem of funds for rural development. However, from the current situation of the development of the rural financial system, rural credit cooperatives are still organization system is not perfect, "agriculture", "agricultural" lack of strength, poor effect of corporate governance, internal control and risk control ability is weak, service function is not complete and other issues, to a certain extent, also can not adapt to the current our country rural "urbanization" financing demand. Among them, the issue of corporate governance of rural credit cooperatives is the most prominent.

This paper is divided into six chapters: The first chapter introduces the research background and significance of the paper, content, method. The second chapter is the summary of the theory, the corporate governance, business Banking Company governance, governance of rural credit cooperatives, and other related theories and review, and related practices of foreign corporate governance are reviewed. The third chapter is the description and Analysis on the development of rural credit cooperatives existing problems, introduces the development of rural credit cooperatives, analyzes the current situation of rural credit cooperatives, facing the national policy, the external environment, and finally find out the existing problems in the development of

rural credit cooperatives. The fourth chapter mainly analyzes the existing problems of the rural credit cooperatives, and puts forward corresponding suggestions and countermeasures, and to improve these problems to take measures. The fifth chapter to the county level rural credit cooperatives in Ningde city as an example, combining the research results of one to four parts, the concrete case of Ningde county level rural credit cooperatives of corporate governance structure is analyzed. The sixth chapter of the full text of the research results are summarized, and pointed out the deficiencies of the thesis.

Key words: Rural Credit Cooperatives ; Corporate governance ; Problems and Solutions

目录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究内容、意义与方法	2
一、研究的内容	2
二、研究的意义	2
三、研究的方法	3
第二章 理论综述	4
第一节 关于公司治理结构的研究	4
一、国外的研究成果	4
二、国内的研究成果	5
第二节 关于商业银行公司治理结构的研究	6
一、国外的研究成果	6
二、国内的研究成果	6
第三节 关于农村信用社公司治理结构的研究	7
第四节 国外农村合作金融机构公司治理结构	7
一、美国农村合作金融机构公司治理结构	7
二、德国农村合作金融机构公司治理结构	8
第五节 关于农村信用社经营效率的研究	9
第三章 我国县级农村信用社发展历程、面临形势及存在的问题 ..	10
第一节 我国农村信用社的发展历程	10
一、第一阶段(1949年—1959年)	10
二、第二阶段(1959年—1979年)	10
三、第三阶段(1979年—1996年)	10
四、第四阶段(1996年—2003年)	11
五、第五阶段(2003年—至今)	11
第二节 县级农村信用社面临的形势	11

一、城镇化建设对县级农村信用社带来了新的机遇	12
二、农村金融市场多元化竞争格局使县级农信社面临严峻挑战	12
三、宏观管理政策为农信社改革带来一定压力	13
第三节 县级农村信用社发展现状及公司治理结构存在的问题	13
一、农村信用社发展现状	13
二、县级农村信用社公司治理结构存在的问题	15
第四章 县级农村信用社公司治理结构存在问题的分析及对策	19
第一节 县级农村信用社公司治理结构存在问题的分析	19
一、组织定性与组织目标模糊	19
二、产权虚置与所有者缺位	20
三、缺乏高效的管理层人员选拔任用和监督机制	21
四、信息披露不到位	22
第二节 改善县级农村信用社公司治理结构的对策	22
一、明确农村信用社的组织性质及治理目标	23
二、规范和加强“分权制衡”	23
三、实现利益相关者共同治理	26
四、要加强信息披露，提高经营管理的“透明度”	26
五、积极引进战略投资者	27
六、建立有效的人员选拔、激励与监督机制	27
第三节 完善县级农村信用社公司治理结构的配套措施	29
一、妥善处理好“三会一层”与党委的关系	29
二、加强农村信用社公司治理相关法制建设	29
三、发挥好银监会的作用	29
四、充分利用社会金融中介机构的功能	30
五、建立健全金融控制权市场机制	30
六、加强人才培养	31
第五章 宁德市蕉城区农村信用社（宁德农商银行）公司治理案例分析	32

第一节 宁德农商银行基本情况	32
第二节 宁德农商银行公司治理结构存在的问题	33
一、股权结构：所有者虚位，治理主体不明确	33
二、资本结构：资格股比重过大	33
三、组织结构：“三层一会”功能无法有效发挥	34
四、内部控制：相关制度还不完善	35
第三节 完善宁德农商银行公司治理结构的措施	36
一、明确治理主体，优化股权结构	36
二、实施多元化融资手段，改善资本结构	36
三、完善“三会一层”的制衡机制，改善组织结构	37
四、加强内部管理，完善内部控制	37
第六章 结 论	39
第一节 主要结论	39
第二节 不足之处	40
参考文献	41
致 谢	43

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

第一节 研究背景

金融是市场经济的核心，农村金融是发展“三农”的重要帮手。良好的农村金融环境能够为农村经济发展提供资金支撑，缓解农村资金投入不足的问题。因此，农村金融业的发展不仅关系到我国新农村的建设，更关系到城乡一体化进程的推进。我国《金融业发展和改革“十二五”规划》中提出：“要进一步深化农村金融改革，解决农村金融服务不足的问题，以服务‘三农’为方向，构建完善的农村金融服务体系”。2004年至2013年连续九年中央的一号文件都与“三农”有关，可以看出“三农”发展对我国的重要性。2013年中央一号文件下发的《关于加快发展现代农业进一步增强农村发展活力的若干意见》中指出：“要进一步改善农村金融服务环境，深化农村信用社改革。”

改革开放以来，我国农村经济快速发展，不但农业的基础地位得到不断的提升，也为我国的工业化发展做出了突出的贡献。尤其是近年来，农村金融机构通过深入体制改革、拓展服务项目，极大支持了农村经济发展，已形成农村信用社、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等农村金融多元化的发展格局。尤其是农村信用合作社，通过社员的入股组建，并实施民主化的管理，使农村的闲散资金得到了充分的利用，极大的缓解了农村发展中的资金问题。但是，从农村金融体系的发展现状来看，农村信用社仍然存在着组织体系不完善、“支农”、“惠农”力度不足、公司治理效果差、内部控制和风险控制能力薄弱、服务功能不完备等问题，在一定程度上还不能适应当前我国农村“城镇化”的融资需求。其中，农村信用社公司治理问题最为突出。

公司治理是企业的股东对经营者的一种监督和制约，是用来理顺企业所有者与经营者的一系列权利与责任的制度。通过公司治理来保证企业所有者权益不被侵犯，实现股东大会、董事会、监事会及管理层的相互制衡。公司治理，不仅包括企业所有者对经营者的监督和制约，而且将主体扩大到股东、债权人、供应商、政府、雇员等所有的利益相关者，通过一系列的制度和机制来平衡各方的利益关系，从而使各方的利益最大化，保证公司决策的科学性，促进企业的健康运营。

现代企业制度要求企业的所有权与经营权的分离,加强公司治理将有利于减少企业所有者对经营者的非正常干预,使经营者能够集中精力、放开手脚、最大限度的整合企业内在的发展要素,实现分级授权、科学决策,提高企业的管理决策水平,实现企业的创新发展。我国自 2003 年推进农村信用社改制以来,体制得到了进一步的理顺,股份制已成为基本的产权形式,但是当前作为农村信用社的基本构成单位的县级农村信用社公司治理结构方面仍然存在股权不清晰、内部控制不完善、股东的权力保障欠缺等许多问题。公司治理的不完善,影响了农村信用社的稳定运行,对收益、风险控制都带来了不利的影响。因此,进一步完善县级农村信用社公司治理结构具有重要意义。

第二节 研究内容、意义与方法

一、研究的内容

本文沿着“提出问题→分析问题→解决问题”的研究思路,将全文共分为六大部分。首先在绪论部分中介绍了论文的研究背景、内容、方法与意义;第二部分为理论综述,对公司治理、商业银行公司治理、农村信用社公司治理等相关理论进行了梳理与回顾,同时对国外公司治理的相关做法进行了综述;第三部分对农信社发展存在问题进行了叙述和分析,介绍了农村信用社发展的阶段,分析了农信社目前面临的各种形势、国家政策、外部环境,最后找出了当前农村信用社发展中存在的问题;第四部分主要对当前农村信用社公司治理结构存在的问题进行了分析,并提出了相应的建议与对策,以及要完善这些存在问题采取的配套措施;第五部分以宁德市的县级农村信用社为例,结合一至四部分的研究成果,对宁德市县级农村信用社公司结构治理的具体案例进行了分析;第六部分为结论,对全文的研究成果进行了归纳与总结,并指出了论文研究的不足之处。

二、研究的意义

一方面,从理论意义看。当前国内外公司治理、商业银行公司治理等方面研究的内容较多,对信用社特别是县级信用社公司治理的研究成果较少。而县级农村信用社要想获得长足的发展,提高自己的贷款市场份额,更好的为“三农”服务,就必须做好公司的治理。因此,本文在对国内外相关理论进行研究、综述的

基础上,进一步完善县级农村信用社公司治理的理论体系,旨在为理论学术界提供一定的参考。

另一方面,从现实意义上看。近年来随着我国市场经济步伐的不断加快,农村信用社长足的发展,已成为我国金融市场的重要组成部分,在国民经济体系中占有重要的地位。长期以来,农村信用社治理结构的不完善,直接影响了其发展壮大。国务院提出新一轮的农村信用社深化改革的目标为不断完善公司治理结构。因此,本文通过对公司治理的理论进行研究,站在县级农村信用社的立场,找出其在公司治理结构中存在的问题,对公司治理结构进行改进,迎合市场竞争趋势,从而促进自身金融服务体系的完善,保持良好的盈利能力。

三、研究的方法

(一) 文献综述法

本文从不同理论层次的角度对县级农村信用社公司治理进行了深入的研究,根据本课题研究的内容,我通过 CNKI 与万方、维普等网络数据库,查阅了近年的中国学术期刊全文库和中国硕士学位论文全文库的有关文献资料,收集和阅读有关学术著作和国内外文献资料 150 多篇,通过互联网了解最新的理论和实践动态。与宁德市的农商银行进行沟通,找到了基础材料,为论文研究提供了详实的参考数据来源,通过进一步对资料进行整理、归纳、分析、总结,为课题的研究奠定了理论与实践基础。

(二) 比较研究

根据我国县级农村信用社的发展历史与当前的农村信用社存在的问题进行纵向比较,对国内的其它商业银行与农村信用社、以及国内与国外银行进行横向比较。找出当前县级农村信用社公司治理存在的问题以及面临的形势、环境,并提出一定的对策。

(三) 案例分析法

在理论研究的基础上,根据宁德市农商银行具有代表性的公司治理结构案例的分析,找到宁德市县级农商银行在公司治理结构方面存在的深层次问题,并提出了相应的建议和意见。

第二章 理论综述

第一节 关于公司治理结构的研究

一、国外的研究成果

关于公司治理结构的研究，首先是由美国学者贝利和米恩斯（BerleandMeanS）于1932年提出的。直至2004年，世界经济合作组织(OECD)制定的《公司治理原则》对公司治理结构的研究成果是当前国外学术界较为公认的：即公司治理结构是建立公司所有权人与经营者“契约”的基础上，通过一定的内控机制，对公司的战略管理和对管理层的有效监督约束，以保障公司运营的透明度的稳定状态。施莱佛(Shleifer)结合维护资本的供给者(股东和债权人)的角度出发，认为良好的公司治理结构是确保资本供给者应有权益的一种方式。美国经济学家威廉·鲍莫尔(WilliamBaumol)(1994)在《微观经济学》中，深刻阐述了“经营权”与“所有权”分离的意义，提出了“股东的利益”为公司的最终经营目标。马克·丁·洛(1999)，认为：公司治理结构的核心问题主要在于处理好公司股东、董事会和高层管理人员之间的关系。维什尼(VIshny)(2009)将公司治理结构分为外部治理结构与内部治理结构两个方面，他们认为：外部公司治理结构包括资本市场、经理人市场、产品市场、劳动力市场等所有的利益相关者权益的保护，内部公司治理结构包括股东大会、董事会、监事会、管理层则的权力制衡与监督(如图2.1所示)。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库