

学校编码: 10384

学 号: 17920101151033



分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

UDC \_\_\_\_\_

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

农业银行龙岩分行三农个人贷款发展研究

Research on the Development of Agro-related Personal Loans in  
Longyan Branch of ABC

钟俊

指导教师姓名: 吴国培 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2013年4月

论文答辩时间: 2013年 月

学位授予日期: 2013年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2013年4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

## 内容摘要

我国是一个农业大国，“农业、农村、农民”问题一直是关系国民经济发展的重大问题。而我国农村金融体系在推动农村经济发展的过程中，发挥着不可忽略的作用，但目前也已成为制约我国农村经济发展的主要瓶颈之一。面向三农、服务县域既是党中央国务院交给农业银行的一项重要政治任务，也是农业银行发展的永恒主题。农业银行上市两年多来积极致力于改善农村金融生态环境。三农个人贷款因其覆盖面最广、农民受益最直接、成效最明显的三大特征，成为农业银行实施“服务三农”战略的重要举措。本人在二年来研究生课程学习的基础上，结合自身在农业银行信贷工作的实务经验，对农业银行如何更好地做好做大三农个人贷款业务进行了探讨研究。

本文共分五章。第一章阐述了本文的研究背景及研究意义，同时对本文的研究思路与方法进行了说明；第二章首先对农村金融与农村经济的关系、蓝海战略和企业社会责任等基础理论进行了综述，而后介绍尤奴斯的孟加拉乡村银行信贷实践及给我们带来的启示借鉴，最后阐述目前我国农村金融现状，以及农业银行开展三农个人贷款的历史进程和战略意义；第三章介绍农业银行三农个人贷款政策制度框架和现实运作模式，包括其组织管理体系、评级授信体系、调查审查审批体系、市场营销体系等，而后介绍了农业银行龙岩分行的概况及其三农个人贷款业务的发展现状，最后以案例分析法的方式阐述分析农行龙岩分行发展三农个人贷款的创新案例，如古田支行的“农家乐”经营贷款、漳平支行的台湾农民创业园茶树抵押贷款、武平支行的新农村建设个人住房贷款等；第四章从银行外部和银行内部两个方面分析了三农个人贷款的风险成因及其表现形式，并根据这些风险特征提出了一些有针对性和可操作性的风险管理策略建议，以希为农业银行三农个人贷款业务实现可持续发展提供有价值的思想；第五章在本文研究的基础上，结合作者自身工作实践，对农业银行、政府部门及银行监管部门三方如何共同做好三农个人贷款提出了一些看法与建议。

**关键词：**农业银行；服务三农；个人贷款；

## Abstract

As China is a big agricultural country, issue about agriculture, farmers and rural area is of great significance on the development of the national economy. The rural financial system plays a vital role in promoting the economy which can not be neglected. However, it has been one of the main bottlenecks restricting the development of rural economy. It is an important political task to face issues about agriculture, farmers and rural area and to serve the county which is given by the PCC and the State Council. And that is also the eternal theme of the development of the bank. Our bank has been engaging in ameliorating rural financial ecological environment since it was listed. Agro-related personal loans become the solution of great importance serving agriculture, farmers and rural area, because of its large coverage, its most directly profiting, its obvious effect. Based on the MBA curriculums and the practice I have in credit work in the bank, I do some research on how to improving the agro-related personal loans more effectively.

The whole essay can be divided into 5 chapters. In the first chapter it talks about the backgrounds and important meanings behind the study. Meanwhile, thought and methods of the research are also illustrated. In the second part it summarizes the basic theories of the relationship between rural finance and its economy, Blue Sea strategy and the corporate social responsibility. Besides, it introduces the practice of credit in Grameen Bank of Yunus and the inspiration to us. At last in this part it tells something about the current situation of rural finance and the history and strategic meanings of the agro-related personal loans. In the third part it introduces the policies, systems, and framework of the loans and its actual operating pattern, including the management, credit rating system, the system of investigation, examination and approval and the marketing system. Then there is an introduction of Longyan branch and its developing actuality of the agro-related personal loans. At the end of this part it presents analysis on the creative case of the agro-related personal loans, such as 'Nongjiale' business loans in Gutian branch, tea-tree mortgage to Taiwanese farmers in pioneer park in Tanping branch and individual housing loans of new county building in Wuping branch. In the forth part it analyzes the causes of the risk and the manifestation of the agro-related personal loans in terms of risks in and out of the bank. According to the characteristics of the risk, many specific and practical suggestions about risk management are made to provide valuable ideas to realizing sustainable development of the agro-related personal loans. In the fifth part on the basis of the study and the working experience of the writer, some advices are raised which are about how to promote the agro-relate personal loans with the efforts of ABC, government and bank regulators.

**Key Words:** ABC, agro-related service, personal loans

# 目 录

<b>第一章 导论 .....</b>	<b>1</b>
<b>第一节 研究背景及意义 .....</b>	<b>1</b>
一、研究的背景.....	1
二、研究的意义.....	1
<b>第二节 研究的思路与方法 .....</b>	<b>2</b>
一、研究的思路.....	2
二、研究的方法.....	2
<b>第二章 农业银行大力发展三农个人贷款的战略所在.....</b>	<b>3</b>
<b>第一节 相关理论综述 .....</b>	<b>3</b>
一、农村金融与农村经济的关系.....	3
二、蓝海战略理论.....	4
三、企业社会责任理论.....	6
<b>第二节 孟加拉乡村银行的实践启示 .....</b>	<b>8</b>
一、孟加拉乡村银行创始背景.....	8
二、孟加拉乡村银行的组织架构与运作流程.....	9
三、孟加拉乡村银行给我们带来的启示.....	10
<b>第三节 农村金融现状与农业银行三农个人贷款发展历程 .....</b>	<b>11</b>
一、目前我国农村金融现状.....	11
二、农业银行推行三农个人贷款的历史回顾.....	12
三、农业银行坚定不移地推进三农个人贷款的战略意义.....	13
<b>第三章 农业银行龙岩分行三农个人贷款政策体系与发展现状.....</b>	<b>14</b>
<b>第一节 农业银行三农个人贷款政策体系 .....</b>	<b>14</b>
一、三农个人贷款定义与特征.....	14
二、三农个人贷款的准入条件和原则.....	15
三、农业银行三农个人贷款运作体系.....	15
<b>第二节 农业银行龙岩分行三农个人贷款的发展现状 .....</b>	<b>17</b>

一、龙岩市简介及农行龙岩分行概况.....	17
二、农行龙岩分行三农个人贷款发展现状.....	19
<b>第三节 农行龙岩分行发展三农个人贷款的创新案例 .....</b>	<b>23</b>
一、农行上杭古田支行：“农家乐”经营贷款 .....	23
二、农行漳平支行：台湾农民创业园茶树抵押贷款.....	26
三、农行武平支行：新农村建设个人住房贷款.....	27
<b>第四章 三农个人贷款的风险管理研究 .....</b>	<b>31</b>
<b>第一节 风险成因及表现形式 .....</b>	<b>31</b>
一、由银行外部所产生的风险.....	31
二、由银行内部所产生的风险.....	33
<b>第二节 三农个人贷款风险管理策略建议 .....</b>	<b>34</b>
一、加强员工管理，从思想和考核制度等方面下手提高风险管控能力	34
二、防范和控制银行内部程序风险.....	34
三、防范和控制信息科技、外部事件等风险.....	35
四、加强与地方政府及村两委合作沟通，继续推进农村信用体系建设	35
五、采用多种担保方式，科学合理分散风险.....	36
六、相关部门应加快推进农业林业保险品种的推出步伐.....	36
七、制定农户违约催收和惩罚措施.....	37
八、建立以农户为中心的全方位社会服务体系.....	37
<b>第五章 关于三农个人贷款的若干建议 .....</b>	<b>38</b>
一、从农业银行自身来看.....	38
二、从政府部门来看.....	40
三、从银行监管部门来看.....	40
<b>参考文献： .....</b>	<b>41</b>
<b>致 谢.....</b>	<b>42</b>

# Contents

<b>Chapter I Introduction .....</b>	<b>1</b>
<b>Section 1. Background and significance.....</b>	<b>1</b>
1.1.1 Background of research .....	1
1.1.2 Significance of research.....	1
<b>Section 2. Research ideas and methods.....</b>	<b>2</b>
1.2.1 Ideas of research .....	2
1.2.2 Methods of research.....	2
<b>Chapter II Strategic location of ABC in vigorously developing agro-related personal loans.....</b>	<b>3</b>
<b>Section 1. Relevant theories .....</b>	<b>3</b>
2.1.1 Relationship between rural finance and rural economy .....	3
2.1.2 Blue Sea Strategy theory.....	4
2.1.3 The theory of corporate social responsibility .....	6
<b>Section 2. The practice and inspiration of Yunus' bank .....</b>	<b>8</b>
2.2.1 The founding background.....	8
2.2.2 The organizational structure & operation process .....	9
2.2.3 The inspirations. ....	10
<b>Section 3. The actuality of rural finance and the development of agro-related personal loans of ABC.....</b>	<b>11</b>
3.1.1 The current situation of rural finance in China .....	11
3.1.2 The historical review of promoting agro-related personal loans by ABC .....	12
3.1.3 The strategic significance of promoting agro-related personal loans by ABC.....	13
<b>Chapter III The policy system and current development of agro-related personal loans of Longyan branch of ABC .....</b>	<b>14</b>
<b>Section 1. The policy systems of agro-related personal loans of ABC.....</b>	<b>14</b>
3.1.1 The definition and characteristics of agro-related personal loans.....	14
3.1.2 The access conditions and principles of agro-related personal loans	15



3.1.3	The operation system of agro-related personal loans of ABC .....	15
<b>Section 2.</b>	<b>The current development of agro-related personal loans of Longyan branch of ABC .....</b>	<b>17</b>
3.2.1	Brief introduction of Longyan city and the general situation of Longyan branch of ABC .....	17
3.2.2	The current development of agro-related personal loans of Longyan branch of ABC .....	19
<b>Section 3.</b>	<b>The innovative case of agro-related personal loans developed by Longyan branch of ABC .....</b>	<b>23</b>
3.3.1	Gutian branch: ‘Nongjiale’ business loans .....	23
3.3.2	Zhangping branch: tea-tree mortgage .....	26
3.3.3	Wuping branch: individual housing loans .....	27
<b>Chapter IV</b>	<b>The research on risk management of agro-related personal loans .....</b>	<b>31</b>
<b>Section 1.</b>	<b>The causes and manifestation of risk .....</b>	<b>31</b>
4.1.1	External risk .....	31
4.1.2	Internal risk .....	33
<b>Section 2.</b>	<b>The suggestions on the risk management of agro-related personal loans .....</b>	<b>34</b>
4.2.1	Strengthen the management of staff and improve the risk management ability in terms of thought and examination system .....	34
4.2.2	Keep a lookout and control procedure risk inside .....	34
4.2.3	Keep a lookout and control risks from information technology, external events and others .....	35
4.2.4	Strengthen cooperation and communication with the local government and the two committees of villages and continue to promote the construction of rural credit system .....	35
4.2.5	Use a variety of securities and spread risk scientifically and reasonably .....	36
4.2.6	The relevant departments should accelerate the pace of the introduction of agriculture, forestry insurance products .....	36
4.2.7	Develop farmers’ default collection and punitive measure .....	37
4.2.8	Build up a full social service system focusing on farmers .....	37

<b>Chapter V Suggestions on agro-related personal loans</b> .....	<b>38</b>
5.1 The bank itself.....	38
5.2 The government. ....	40
5.3 The bank regulators.....	40
<b>Reference</b> .....	<b>41</b>
<b>Acknowledgement</b> .....	<b>42</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 第一章 导论

### 第一节 研究背景及意义

#### 一、研究的背景

农业丰则基础强，农民富则国家盛，农村稳则社会安。作为一个农业大国，我国的“三农”问题始终是关乎国家生存与发展的头等大事，中央自 2004 年以来每年发布的中央“一号文件”都是以“三农”为主题，足以印证党中央、国务院对“三农”问题的重视程度。随着国家对农业支持力度的不断加大，各级财政投入农村基础设施的资金也不断增多，农村经济持续向好发展。但是，农村金融仍是一个薄弱环节，成为制约着我国农村经济发展的主要瓶颈。

在农村金融实务中，三农个人贷款是一个重头戏。三农个人贷款金额虽然不大，但它覆盖面广、见效快，在满足农民自身发展的资金需求、促进农村经济发展、切实为农民增收等方面发挥着举足轻重的作用。面向“三农”，是党中央国务院赋予农业银行的历史使命，而农业银行也有着一份为繁荣农村金融作贡献的社会责任担当。三农个人贷款作为农业银行服务“三农”的“主攻利器”，不仅关系到能否满足广大农民生产生活的资金需求，也关系到农业银行能否持续性地做强做大“三农”这篇文章的关键所在。

#### 二、研究的意义

从一定意义上讲，三农个人贷款不仅是农村金融的重要组成部分，更是农村金融发达与否的基石。对农户个人而言，三农贷款可以缓解或满足农户生产生活的资金需求，推动广大农户增产增收，改善农户生活和提高农户消费水平；对于农业银行而言，投放三农个人贷款，是农业银行践行面向“三农”历史使命的主要措施之一，也是农业银行开拓县域经济、寻找战略意义层面利润增长点的一大实践。

然，农业银行本质上毕竟还是一个商业银行。安全性、效益性仍是商业银行坚持的原则，信贷资金无论投向谁或是投向哪个领域，只有把控着住风险并最终实现盈利，才能符合商业银行持续经营的理念。农村金融生态环境有其固有的劣

势，比如农村信用观念弱、农户抗风险能力差、农业基础薄弱及农民生产方式落后等，这些直接影响着三农个人贷款资金能否安全收回。因此，全面准确地分析三农贷款风险成因，并相应做好贷款风险管控措施，三农个人贷款才能持续健康地发展下去，农业银行也才能真正地为社会主义新农村建设作出贡献，才能完成党中央国务院交给农业银行的重大历史使命与社会责任。

## 第二节 研究的思路与方法

### 一、研究的思路

众所周知，三农个人贷款对于农业银行来说是一项典型的老业务，但是在新时期社会背景下，又是一个全新的课题。本文以三农个人贷款的发展模式及其风险管控为研究目标，以农村金融与农村经济的关系、蓝海战略和企业社会责任等为理论依据，在总结尤奴斯的孟加拉乡村银行信贷实践及启示借鉴的基础上，阐述了目前我国农村金融现状，以及农业银行开展三农个人贷款的历史进程和战略意义；而后详细介绍农业银行三农个人贷款政策制度框架和现实运作模式，包括其组织管理体系、评级授信体系、调查审查审批体系、市场营销体系等，同时重点介绍了农业银行龙岩分行三农个人贷款业务的发展现状，尤其是以案例分析法的方式详细阐述分析农行龙岩分行发展三农个人贷款的创新案例，如古田支行的“农家乐”经营贷款、漳平支行的台湾农民创业园茶树抵押贷款、武平支行的新农村建设个人住房贷款等；最后从银行外部和银行内部两个方面分析了三农个人贷款的风险成因及其表现形式，并根据这些风险特征提出了一些有针对性和可操作性的风险管理策略建议，以希为农业银行三农个人贷款业务实现可持续发展提供有价值的思想。

### 二、研究的方法

本文首先采用总结归纳法对我国农村金融经济及外国农村信贷实践经验进行了归纳分析，然后通过理论联系实际、实地调研的方法阐述农业银行三农个人贷款制度框架、现实运作模式及其所产生的风险形式。本文还应用了案例分析法和比较分析法，分析了农行龙岩分行业务发展概况及其为服务“三农”而推出的新产品、新举措以及由此带来的良好社会和经济效应。

## 第二章 农业银行大力发展三农个人贷款的战略所在

### 第一节 相关理论综述

#### 一、农村金融与农村经济的关系

##### （一）农村金融与农村经济的定义

农村金融是指一切为农村经济服务的金融制度、金融机构、金融工具及金融活动的总称，它以农村货币流通与信用活动实现同一为其形成标志，又以二者的相互渗透及向证券、信托、保险等新领域的不断延伸为其显著的发展特征；而农村经济是指经济活动或者经济关系发生地在农村，或者与农业生产有着较为直接的关系的经济集群，是农村中的经济关系和社会关系的总称，包括农、林、牧、副、渔、工、商、运、建、服等所有经济部门或行业。

##### （二）农村金融的发展对农村经济的促进作用

农村经济在农村金融的促进下得到有效的发展。主要通过以下几个方面得到体现：一是提高了农村储蓄向涉农投资转移的转化率，这一比率的提高，使得农村广大农户的储蓄不仅仅是单纯的资金积累，更是为农业发展提供资本支持；二是为农村经济主体提供多种融资途径，为农村提供科技、服务等方面的综合的积极因素；三是促进农村产业结构调整 and 农业产业化快速增长，为农村经济增长，农业集约化程度的提高奠定基础；四是促进和推动了社会主义新农村建设进程，农村基础设施原本就不完善，有了农村金融的支持，将会使得农村基建、村镇企业、文化旅游产业等快速迅速发展。

##### （三）农村金融与农村经济的共生关系

首先，金融是经济发展到一定阶段和一定水平的产物，农村经济发展的整体水平、规模和结构决定了农村金融的发展。从理论逻辑上来讲，金融与经济是相互依存、相互促进的<sup>①</sup>。农村经济是农村金融发展的前提和基石，是农村金融发展和服务的动力和对象。当农村经济发展到一定水平后，农村金融反过来推动农村经济的发展，并在一定程度上影响和决定着农村经济发展的方向与水准。其次，二者关系的形成还受实体经济、金融发展的目标和要求的影响，这是因为农村金

融既属于农村经济的范畴，也属于金融的范畴。它是整体金融的重要组成部分。只有围绕并服从整体经济、金融发展的目标和要求才能很好的解决农村金融问题<sup>②</sup>。只有在统筹城乡共进基础上的经济才能防止发展中的结构失衡问题，保障农村金融切实服务于农村经济的基本功能，从而实现农村金融与农村经济之间的良性循环。

## 二、蓝海战略理论

### （一）蓝海战略的定义

“蓝海战略”是近此年全球范围内管理学界的一个关键词。欧洲工商管理学院教授 W·钱·金 (W.ChanKim) 和勒妮莫博涅 (Mauborgne) 教授合著的《蓝海战略》一书，自 2005 年 2 月由哈佛商学院出版社出版后，曾获得“《华尔街日报》畅销书”等多项荣誉称号，目前已被译为 27 种文字并畅销全球，打破了哈佛商学院出版社出售国际版权的历史纪录。

蓝海战略，是指企业摆脱传统思维束缚，不仅仅是盯着竞争对手，而是选择把更多的精力放在如何为买方与企业自身创造更高的价值上，由此寻找市场空白点，避开传统战场的市场竞争，创造出新的一片市场空间。蓝海是以战略行动 (Strategic Move) 作为分析单位，战略行动包含开辟市场所涉及的一整套管理动作和决定。钱·金和莫博涅教授在研究 1880 年至 2000 年间 30 多个产业 150 次战略行动的基础上，指出价值创新 (Value Innovation) 是蓝海战略的基石。价值创新挑战了基于竞争的传统教条即价值和成本的权衡取舍关系，让企业将创新与效用、价格与成本整合一体，不是比照现有产业最佳实践去赶超对手，而是改变产业框架重新设定游戏规则；不是瞄准现有市场“高端”或“低端”顾客，而是面向潜在需求的买方大众；不是一味细分市场满足顾客偏好，而是合并细分市场整合需求。

### （二）蓝海战略产生的原因

产业发展是不断演进而非静止的，市场空间从来就不是一个固定的常数，蓝海是随时间推移而不断扩张的。在开拓蓝海的紧迫性背后存在着许多推动力量，日新月异的技术进步持续地提高着产业生产率，使各类厂商规模化地提供批量产品和服务成为了可能，这必然导致供大于求的情况。随着国家与地区间贸易壁垒的减弱，全球化趋势使市场情况进一步复杂化，几乎所有产品与价格的信息在全

球范围内迅速传播，竞争空前激烈，供给一直处于上升态势，但全球范围内的需求却没有明显上升。随着产品流通与服务可复制性的加快，价格战愈演愈烈，企业利润空间不断收窄，随着红海区域竞争变得日益残酷，企业管理者不得不改变习惯的思维定式，向蓝海战略转型。

### （三）蓝海战略的主要内容

价值创新是蓝海战略的基石，在价值创新中不仅为客户创造价值而且降低了成本，从而实现客户价值和企业价值的双赢。所谓价值创新，是指摆脱传统市场竞争，选择新的路径与模式，开拓一个新的市场空间或商务模式，从而为客户和企业创造出更高的价值成长。价值的重点在于价值，更在于创新。只有企业管理层先在战略层面上认识到位，价值创新才有可能发生。价值创新是开拓蓝海的一条有效途径和方法。在现实经济中，有眼光的企业管理层在积极探索开拓蓝海的同时，同样会关注着效益是否覆盖成本、新市场或新项目是否具有可持续性等有关企业成长的现实问题。

蓝海战略有四项战略制定原则：重建市场边界、注重全局而非数字、超越现有需求、遵循合理的战略顺序。第一条原则是重建市场边界，从而打破现有竞争局面，开创蓝海。企业要打破限制竞争的既有边界，就要具备敏锐的商业洞察力，跳出既定的思维模式，放眼相关行业、客户、产品，结合自身的优势特点，开拓自己的蓝海。第二条原则是注重全局，而非数字。该原则的关键是要减少规划风险，通过描绘战略布局图，持续的制定和调整战略，使更多的员工提高创造性，拓展公司的蓝海视野。第三条原则是超越现有需求，最大限度的扩大所要创造的蓝海领域。企业应关注潜在客户，而不应只着眼于现有客户，应致力于大多数客户的共同需求，而不是注重客户的差异化，才能开辟一片之前未曾有过的庞大的客户群。第四条原则是遵循合理的战略顺序，来构建一个强健的商业模式来确保持续盈利，按照购买者效用、价格、成本、实施的顺序来充实细化蓝海理念，确保其在商业上的成功<sup>③</sup>。

蓝海战略的战略执行原则有两条。第一条战略执行原则是克服关键组织障碍。关键组织障碍有三个：首先是思想认识方面，要先让管理层至一线员工都清醒地认识到战略转型的意义与必要性；其次是企业内部的各类资源是有限的，对企业来说，战略转型跨度越大，所需要并消耗的资源将会越多，势必会对企业正



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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库