

“五联机制”助推普惠金融发展的实践探索——以王庄乡普惠金融连为例



□ 戴聪

乡村全面振兴战略作为新时代做好“三农”工作的总抓手,对农村经济社会发展具有深远意义。在这样的背景下,贵州省清镇市王庄乡创新性地成立普惠金融连,通过构建“五联机制”,实现金融资源与治理资源的有机融合。

“五联机制”的理论框架与实践路径

(一)政治理论联学机制:构建价值共同体。政治理论联学机制的核心目标是打破金融机构与村级组织之间长期存在的“信息孤岛”。在王庄乡的实践中,“双身份”管理制度成为一大亮点。农商银行客户经理同时担任村金融助理和连队排长,定期参与村“三会一课”、村民代表大会等组织活动,深入了解农村实际情况和农户需求;村干部到银行跟班学习,掌握金融业务知识和服务技能,显著提升了双方的工作能力。

在学习阵地建设方面,农商银行在积极为乡村两级组织开展学习活动提供优质场地的同时,配套实施可直接用于兑换贷款利率积分激励制度。该制度实施后,当地参与联学活动的人次同比增长300%,有效促进了金融知识在

农村地区的广泛传播。

(二)干部队伍联建机制:培育人才共同体。聚焦人才瓶颈问题,农商银行工作人员充分运用王庄乡总结提炼出的“三知工作法”(知人、知情、知心),深入了解客户的家庭情况、经营状况和真实需求,实现精准化金融服务。

乡村全面振兴大讲堂的创建是干部队伍联建的重要创新举措。该平台不仅定期邀请金融领域专家、乡村治理专家授课,还建立了“双向挂职”培养制度。农商银行员工到村挂职锻炼,深入了解农村实际情况和农户需求;村干部到银行跟班学习,掌握金融业务知识和服务技能,显著提升了双方的工作能力。实施驻村办公制度后,客户经理每周驻村时间从原来的4小时增加到8小时,与农户的沟通更加频繁、深入,农户对金融服务的满意度提升了25%。

(三)实践活动联办机制:打造服务共同体。实践活动联办机制通过“金融+公益”的模式,实现金融服务与乡村文化建设的有机融合。王庄乡与新时代文明实践所(站)合作,构建了“1+N”活动矩阵,打造“1条金融服务主线+多种形式公益活动”的服务模式,有效增强金融服务的温度和质感。

(四)诚信工作联创机制:共建信用共同体。诚信工作联创机制致力于破解农村信用体系建设难题。王庄乡构建的

“双层考核体系”具有很强的创新性和约束性。一方面,王庄乡将不良贷款率纳入村干部绩效考核,若不良贷款率超过5%,实行一票否决,促使村干部积极协助金融机构做好信贷风险防控工作;另一方面,农商银行对客户经理实施清收责任制,对超过3%的部分按1%的比例进行罚款,强化了客户经理的风险意识。

在文化浸润方面,双方合作将本地诚信模范老红军杨顺清的故事改编成广播剧,利用村广播定期播放,营造良好的信用氛围。成效最为显著的高山村和塘寨村两个信用样板村,在机制实施后实现了不良贷款清零的目标。

(五)核心工作联促机制:形成利益共同体。核心工作联促机制通过金融创新激活农村经济发展活力,“挑夫贷”产品是其中的典型代表。该产品对获得乡级表彰的村干部执行利率优惠,既体现了对基层干部的关怀,又强化了示范效应。获得“挑夫贷”的村干部利用贷款资金发展特色产业,并带动周边农户参与,形成了良好的产业发展氛围。

机制创新与成效分析

(一)治理效能显著提升。“五联机制”通过发挥组织嵌入和情感联结的双重作用,有效提升了乡村治理效能。截至目前,王庄乡辖内10个行政村均设立了“黔农村村通”便民服务站。

(二)风险防控持续优化。联合风控模式展现出强大的风险防控能力。

据统计,王庄乡辖内农商银行分支机构不良率从2020年的3.93%降至2023年的2.06%,低于全辖平均水平。

(三)经济效益逐步显现。截至2023年3月,“五联机制”带动村集体增收56万元,有效增强了村集体的经济实力;撬动涉农贷款投放同比增长,大量资金流入农村产业发展领域。“挑夫贷”产品覆盖全乡85%的村干部,形成良好的示范效应,带动更多农户参与产业发展,促进农村经济繁荣。

经验启示

“五联机制”构建了“金融—治理”双循环体系,实现了金融供给与治理需求的精准对接,巧妙平衡了非正式治理与制度建设的关系,既有严格的考核制度约束,又通过情感联结增强各方的合作意愿,创新了“情感定价”模式,将金融服务与人文关怀有机结合,为普惠金融发展提供了新的思路。

结论

“五联机制”通过制度化嵌入重塑了农村金融生态,为乡村全面振兴提供了创新性的解决方案。该机制的成功实践表明,金融机构深度参与乡村治理,不仅能够提升金融服务质效,更能激活农村内生发展动力。其经验对破解农村金融发展难题具有重要的借鉴价值,值得在同类地区推广实施。

(作者单位:贵州清镇农商银行)

□ 杨云龙

信访工作是“送上门的群众工作”,是党的群众工作的重要组成部分,是国有金融机构联系职工群众的桥梁和纽带,是了解职工群众期盼、查摆工作漏洞、检验工作成效的一面镜子。推进信访工作机制创新,不仅可以从源头和前端预防、化解矛盾,维护职工群众切身利益,更会倒逼企业提升服务质效,为发展助力、为改革蓄能、为稳定增势。

建立联合接访机制,一站式化解矛盾纠纷。国有金融机构应树牢“一盘棋”意识,对职工群众来信来访特别是初信初访,按照“属地管理、分级负责,谁主管、谁负责”原则,各业务部门密切配合,共同分析研判、制定化解举措、开展释法明理,实行“接访人员+承办部门”联合接访工作模式,做到“一站式接待、一条龙办理、‘一揽子’解决”,确保信访问题解决在萌芽状态、解决在问题属地,防止矛盾激化、上行、外溢。对于问题复杂、影响较大、化解难度大的信访事项,实施“一条线接访法”,深入分析问题产生根源,详细了解症结所在,有针对性地提出化解方案,推动信访人员“事心双解”,信访事项案结事了;加强信访事项全流程跟踪督办机制建设,盯住有关分支机构或部门加快办理,确保群众反映的问题解决到位,防止出现

“拖着不办”“打太极”“新官不理旧账”等问题。

深化领导包案机制,推进信访和案化解攻坚。国有金融机构应建立重复访、群体访、越级访等重点信访事项工作台账,对情况复杂、涉及面广、影响较大的重大疑难信访问题,实行“一案一领导、一事一方案、一人一专班”工作机制,明确包案领导和包案部门,传导工作压力、督促责任落实,确保每一项信访问题有人管、信访责任压得实、信访工作能闭环;建立各级领导干部带案下访工作机制,统筹制定下访时间安排,采取定点接访、预约接访、召开商会等方式,推动领导干部主动深入基层、带头攻坚克难、加强政策阐释,统筹调度相关责任机构和业务部门,会商研究解决方案,切实化解一批“钉子案”“骨头案”;建立信访工作法治化工作机制,严格按照法律法规、政策依据处理信访问题,引导群众合法性反映诉求,防止出现过度解决、无条件满足,避免引发连锁反应、形成新的问题。

巩固隐患排查机制,加强信访矛盾源头治理。国有金融机构应建立常态化风险隐患排查机制,坚持日常排查、专项排查和重点时段集中排查相结合,紧盯群众反映强烈的突出问题,及时了解、发现、掌握各类矛盾纠纷和信访苗头,分级分类建档管理,动态掌握相关

人员动向,逐一落实疏导稳控责任,抓好矛盾前端化解,确保各类风险矛盾早发现、早应对、早处置;建立重大决策事项风险评估机制,对事关客户和群众切身利益、可能引发信访矛盾等重要决策事项要注重建议征集,做到应评尽评,着力把客户和群众大量的“金点子”转化为改进提升金融服务的好政策,提升广大客户和群众的信任度和满意度;建立信访矛盾前端化解机制,坚持“系统抓、抓系统”,深入分析矛盾突出、诉求集中的突出信访问题,加强调研和分类评估,从制度机制层面批量解决同质同类问题,切实做到“防患于未然”。

创新信访代办机制,打通服务群众“最后一米”。国有金融机构应坚持和发展新时代“枫桥经验”,建立信访代办工作机制,进一步畅通和规范客户和群众诉求表达、利益协调、权益保障通道,推动矛盾纠纷及时就地有效化解,实现信访关口前移、中心下移;坚持党建引领,建立“党建+信访”深度融合机制,依托基层金融服务网点,进一步延伸信访工作触角,精准对接服务需求,让客户和群众“最多跑一次”;综合运用教育、调解、疏导等办法,解决好群众合理合法诉求,推动基层治理与信访化解协同促进、同步提升;加强信访信息化、智能化建设,推动信息系统联通应用,让“数据多跑路、群众少跑腿、代办少奔波”,

持续提升解决信访问题的质量和效率,打通服务群众的“最后一米”。

构建宣传普法机制,确保信访秩序规范有序。国有金融机构应加强《信访工作条例》宣传机制建设,依托金融服务开展形式多样的宣传,推进《信访工作条例》进乡村、进社区、进企业,让广大干部和群众知条例、守条例,营造法治信访氛围;建立与地方党委、政府有关部门的沟通协调机制,强化信访与调解、诉讼、复议、仲裁的有效衔接,最大限度减少“信访不信法”“以访压法”等行为,切实维护正常信访秩序;建立知责明责、履责尽责、监督问责的一体化信访工作责任体系,完善“纪检+信访”工作机制,重点监督处理信访矛盾纠纷不及时、不主动、不担当、不作为等问题,健全澄清正名机制,对因敢抓敢管、敢问敢试、担当作为而受到不实举报的干部员工,要及时为其澄清正名、撑腰壮胆,形成尽责受保护、失责必追究工作导向。

推进信访工作机制创新是全面深入推进信访工作法治化的重要举措,是全面依法治国的具体体现。国有金融机构要将信访机制建设作为一项长期工作抓紧抓实,不断提升信访工作水平,为国有金融机构高质量发展营造良好的内外环境。

(作者单位:内蒙古农商银行)

如何加强农村信用社关联交易管理

□ 卢珊

农村信用社作为服务“三农”的金融主力军,其关联交易管理的规范性与风险防控能力,直接关系到农村金融体系的稳定运行。在深化金融改革与防范系统性风险的双重背景下,加强关联交易管理已成为农村信用社完善公司治理、提升合规水平的关键环节。需通过制度完善、技术赋能、监管协同等多维度发力,构建“事前防范、事中控制、事后问责”的全流程管理体系,为农村信用社稳健发展保驾护航。

农村信用社关联交易存在的问题

(一)关联方识别机制滞后,信息壁垒与技术短板并存

农村信用社股权结构复杂,自然人股东众多(部分县市级机构股东超千户),且存在代持、交叉持股等现象。现有关联方识别主要依赖人工申报与静态名单管理,缺乏动态更新机制,导致名单与实际控制关系脱节。隐性关联方(如实际控制人亲属、影子公司)难以通过单一数据源识别,工商、税务等外部数据未有效整合,信息不对称问题突出。这种识别滞后性不仅增加监管难度,还可能掩盖关联交易的真实风险。

(二)内控监督体系薄弱,治理缺陷与程序漏洞叠加

农村信用社公司治理水平普遍偏低,“三会一层”履职不到位,监事会、董事会对关联交易的监督职能虚化,审批权集中于少数管理层,缺乏分级授权与

集体决策机制;内部审计部门缺乏独立性,对关联交易的专项检查频率低、深度不足,难以及时发现违规行为;责任追究机制宽松,对利益输送等行为的惩戒力度不足。

(三)外部监管覆盖不足,制度模糊与资源约束交织

监管法规对关联交易的界定与处罚标准较为原则化,缺乏针对农村信用社股权结构与业务特点的差异化规则;监管资源向大型银行倾斜,对中小农村信用社的现场检查频次与深度有限,非现场监测指标体系尚未完全覆盖隐性关联交易风险点;现有处罚以经济罚款为主,对责任高管的刑事追责与市场禁入措施应用较少,难以形成有效震慑;跨部门监管协同机制(如与公安、税务的数据共享)尚未健全,导致违规行为发现滞后。

(四)技术支撑能力欠缺,系统割裂与“数据孤岛”问题凸显

目前,多数农村信用社仍依赖手工台账与离线审批系统管理关联交易,缺乏实时反欺诈与风险预警技术。在“省联社—县级法人”的两级体系下,风控系统架构分散,跨机构交易数据无法互通,难以监测关联方在不同法人机构间的交叉融资风险。数据整合能力不足,未能有效融合行内信贷、会计数据与行外工商、司法数据,导致隐性股东、担保链等风险结构识别困难。

农村信用社关联交易管理优化路径

(一)构建智能化穿透识别体系

1. 深化股权穿透核查。农村信用社应建立动态关联方数据库,将实际控制人亲属、代持股东、影子公司纳入识别范围,通过工商股权穿透、税务申报数据、司法诉讼记录等多源信息交叉验证,实现股权穿透“自上而下、层层穿透”的全链条追溯。

2. 技术赋能风险识别。农村信用社应引入人工智能、数据库等技术,自动构建关联网络图谱,实时监测股东与企业间的股权穿透关系、资金往来频率等指标,对异常交易模式启动自动预警机制,提升风险识别的前瞻性。

3. 强化信息共享机制。农村信用社应与地方市场监管、税务、法院等部门建立数据接口,定期获取关联方企业的股权信息、行政处罚、司法纠纷等信息,打破信息壁垒。

(二)健全内部治理与监督体系

1. 完善制度设计与限额管理。农村信用社应细化关联方认定标准,明确“实质重于形式”的认定原则,动态调整单一关联方交易限额与全部关联方交易总额限额,确保限额设定与风险承受能力匹配。

2. 优化审批流程与决策机制。农村信用社应建立“分级授权+集体决策”审批体系,避免个人决策风险;推行“关联方回避制度”,确保决策独立性。

3. 强化“三道防线”协同效能。农村信用社业务部门作为第一道防线,承担关联方尽职调查与交易合规性初审责任;风险管理部门作为第二道防线,开发关联交易风险评估模型,出具风险

审查意见;审计部门作为第三道防线,每年开展关联交易专项审计,公开整改结果并纳入绩效考核,形成闭环管理。

(三)完善穿透式监管与惩戒机制

1. 制定差异化监管规则。监管部门针对农村信用社特点,明确隐性关联方识别标准、交易限额动态调整规则及信息披露要求;建立“禁止性交易清单”,细化违规认定情形与处罚标准。

2. 强化跨部门协同监管。农村信用社应与银保监会、公安、市场监管、税务等部门携手,建立联合监管工作组,定期开展“穿透式”现场检查,运用大数据技术筛查异常交易线索;建立“违规关联方黑名单”,在市场准入、融资授信等方面实施联合惩戒。

3. 提升违规成本与监管威慑。农村信用社应对违规机构采取限制分红、暂停新增业务资格等监管措施,对责任高管实施任职资格限制、行业禁入等处罚,情节严重的移交司法机关。

(四)推进风控技术数字化升级

1. 建设一体化智能风控平台。农村信用社应搭建统一风控系统,整合县级法人机构关联交易数据,打破“数据孤岛”;整合行内外数据,设置预警阈值,对超限异常自动阻断,实现风险“早发现、早干预”。

2. 加强技术人才培养与合作。农村信用社应建立“内部培养+外部引进”相结合的技术人才梯队,提升员工对大数据、人工智能等技术的应用能力,提升风控系统的适配性与安全性。

(作者单位:河北省农信联社)

随着《“十四五”国家审计工作发展规划》的深入实施,审计数字化转型进入关键阶段,然而,传统审计管理模式仍面临诸多挑战。新质生产力以技术创新为核心动能,其高科技含量、高效能产出的特征为破解审计痛点提供了全新路径。商业银行在数智融合进程中,亟须通过数字化审计体系重构实现审计效能跃升。

当前审计项目管理核心痛点剖析

(一)进度质量协同低效,关键环节标准模糊

在传统审计管理中,进度与质量管理协同性差,依赖人工经验。审计方案制定、底稿编制、证据获取等关键环节均缺乏明确的量化标准,导致审计主观性强,风险识别依赖个人经验。复杂业务场景下,质量核查耗时过长易致进度超期,进度压力则迫使审计人员简化流程,引发“质量妥协—进度失控”的恶性循环。

(二)整改闭环追踪滞后,整改成效验证不足

整改环节中,存在重视整改报告而轻视实际落实情况的现象,问题清单与整改台账之间缺乏必要的数据关联,人工跟踪评估存在滞后性,甚至存在书面整改应付检查的情况,且缺乏智能化手段对整改成效进行全面验证,整改闭环管理机制有待完善。

(三)审计价值创造不足,成果浅层转化受阻

审计成果主要停留在问题揭示的层面,对于风险趋势的前瞻性研判尚显不足;传统分析工具难以处理非结构化数据,无法有效识别业务创新中的新型风险;审计建议与商业银行战略衔接度低,未能有效发挥“防未病”作用,亟须通过技术赋能从风险合规审计向价值创造审计转型。

新质生产力视阈下数字化审计体系构建路径

(一)数据治理筑基,打造全域数据底座

商业银行建立“采集—治理—应用”一体化数据体系,构建涵盖业务系统、外部监管、行业数据的全域采集平台,通过数字化平台实现数据自动抽取,实施数据标准化,建设分层式审计数据集市,构建多维数据模型,为智能分析提供高质量数据支撑。

(二)智能平台赋能,构建动态管控体系

商业银行依托新质生产力技术赋能,构建“数据驱动—流程融合—智能决策”的三位一体数字化审计平台,实现质量控制与进度管理的深度协同,以及全流程操作留痕,将质量控制节点与进度关键节点进行数据锚定,形成“质量—进度”联动管控机制;搭建风险智能分析引擎,将审计专家经验转化为标准化审计模型,运用DeepSeek等大模型技术,对合同文本等非结构化数据进行语义分析,智能提取风险关键词。

通过审计平台的深度赋能,商业银行将审计工作从“经验驱动”转向“数据驱动”,通过标准化数字化建模,将隐性经验转化为显性规则,推动审计项目在效率与质量双维度实现跨越式提升。

(三)流程重构增效,搭建整改闭环生态

商业银行打造“问题识别—整改追踪—成效评估”数字化闭环系统,解决整改管理虚化问题;形成标准化问题清单,通过审计平台进行任务跟踪;建立整改台账的动态更新机制,建立成效评估模型,从制度完善、风险化解等方面进行量化评分。

(四)人才体系升级,培育复合能力矩阵

商业银行推行“数字素养+专业技能”双轨并行培养计划,建立数据思维训练体系,通过数据分析、数据可视化等课程,提高审计人员数据处理能力;搭建能力认证体系,鼓励审计人员参与CISA、CDA等专业认证,提高持证人员占比,形成适应新质生产力要求的人才储备池。

培育内控合规文化 护航高质量发展

□ 赵宏忠

合规经营是银行业运行的首要准则,风险管理是银行业的基本底线。近年来,农信系统案件频发,许多案件的主要成因均指向制约机制失灵和监管松懈。随着银行业监管部门不断加强监管力度及银行内部开展操作风险专项治理,银行业管理者和从业者都深刻认识到合规风险管理和合规文化建设的重要性。然而,银行业的合规文化建设尚处于起步阶段,需要持续建设,让“合规经营人人有责、合规经营创造价值”的“合规文化”深入每位员工内心并转化为具体行动,做到防患于未然。

建立合规文化教育的重要性

合规风险管理不仅依赖完善的合规制度,还需要构建强大的合规文化。合规文化是指企业内部全体从业人员主动遵守各类规章管理制度、自觉维护规则有效性及权威性的氛围与机制。在这种氛围和机制下,企业各层级决策者在决策时会主动将企业风险控制和合规管理纳入考量范围,并作为决策的基本依据。合规文化是合规风险管理的关键环节,其意义在于从制度和意识层面防范人为故意造成的风险。

强化合规管理,培养合规文化

(一)制度先行,管理提升

在合规管理方面,银行应制定一套契合银行自身发展阶段及发展特点且行之有效的制度和政策,为合规风险管理提供纲领和保障。

具体来讲,合规制度应具备量化风险、明确责任、操作性强的特点,除全行通用的规章制度外,还可根据各部门和岗位的差异与实际情况,制定岗位手册和操作规程,细化操作中的风险,为每个业务流程奠定合规理论基础。

合规制度并非一成不变,要在实践中不断完善,弥补因新情况出现而产生的漏洞,通过不断细化和完善制度,营造“事事有明确工作标准、处处有严格

新质生产力驱动下审计项目管理痛点破解与体系重构——基于数字化审计的创新实践

□ 倪新青

(作者单位:江苏江阴农商银行)

(作者单位:陕西府谷农商银行古城分理处)