

对当前农村信用社法人治理结构的思考

夏云娇¹,赵国威²,祁勇¹

(1. 中国地质大学政法学院,湖北 武汉 430074;2. 湖北省嘉鱼县农村信用联社,湖北 嘉鱼 437200)

摘要:当前对农村信用社的改革,关键在于明晰产权制度,完善法人治理结构。然而农村信用社法人治理结构的现状不容乐观,探讨背后潜在的原因,从明晰产权归属、优化股权结构等5个方面完善其法人治理结构,有利于充分发挥农村信用社为农民服务的主力军作用。

关键词:农村信用社;产权制度;法人治理

中图分类号:D922.281

文献标识码:A

2008年10月12日中国共产党第十七届中央委员会第三次全体会议通过了《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》。该决定指出,农村金融是现代农村经济的核心。创新农村金融体制,放宽农村金融准入政策,加快建立商业性金融、合作性金融、政策性金融相结合,资本充足、功能健全、服务完善、运行安全的农村金融体系。要建立现代农村金融制度,改善农村信用社法人治理结构,保持县(市)社法人地位稳定,发挥为农民服务主力军作用。因此,深化农村信用社的改革,关键在于明晰产权制度,完善法人治理结构。

我国农村信用社法人治理结构旨在设立社员大会、理事会、监事会(以下简称“三会”)以及经营管理层等机构,通过明确权责,相互约束,权力制衡,最大限度地减少企业的代理成本。总体而言,建立良好的农村信用社法人治理结构,可以树立存款人的信心,鼓励更加稳定的、长期的资金的流入;也可以激励理(董)事会和高级管理人员实现符合信用社和国家利益的经营目标;还可以提供有效的约束和监督机制,从而最大程度上降低金融风险,促进信用社稳健经营。但是,我国目前的改革中构成农村信用社股东的自然人股东、法人股东、投资人股东等不具备真正意义上的股东权利——所有权缺位、“三会”制度走形式、监督错位不到位、信息不对称等问题,使得改善我国农村信用社的法人治理结构摆在突出位置,形势十分紧迫。

一、农村信用社实行法人治理结构的现实意

义

法人治理结构根源于所有者和经营者的分离,是为了解决委托人与代理人之间合约的不完全问题,由美国学者伯利和米恩斯在20世纪30年代提出的。法人治理结构要解决的核心问题是通过建立激励和约束机制,降低企业所有者和经营者委托代理关系中的代理成本的问题^[1]。企业通过建立有效的法人治理结构最大程度地减少代理人的“道德风险”和“逆向选择”问题,达到企业代理成本的最低。法人治理结构是企业的制度安排问题,其实质就是一种权力和利益分配的制衡机制,即以法律、法规和惯例为依据,以维护企业与利益相关者之间的利益为前提,以解决现代公司中广泛存在的“委托代理”问题而设计的一套制度安排与机制,从而实现代理成本最小化、企业价值最大化和利益相关者的利益最优化。具体而言,法人治理结构对我国农村信用社的发展和农村改革的完善有着如下几方面的现实意义:

1. 有利于理顺产权关系,促进农村信用社的快速发展。产权关系不清,“三会”流于形式,导致激励失效,经营人才缺乏,从而使现在的农村信用社的经营单靠政府的支持和单个经营管理人的素质,缺乏活力。农村信用社的发展成本增加,速度减缓。理顺产权关系,完善法人治理结构,通过激励和约束机制引进高级经营管理人才,可以促进农村信用社的快速发展。

2. 有利于防控金融风险,保障农村信用社的稳定持续发展。法人治理结构的内部监督机制,可以有效地防范内部人控制和经营管理者的“道德

收稿日期:2008-10-23

基金项目:2007年湖北省教育厅科学技术研究B类项目

作者简介:夏云娇(1973-),女,湖北仙桃人,副教授,硕士生导师。研究方向:法学、法律英语。

风险”的问题。而法人治理结构外部环境的改善,也有助于外部监督措施的到位,降低监督成本,防范农村信用社的金融风险。

3. 有利于服务“三农”,推进新形势下农村改革发展。目前,“三农”的建设需要大量的资金支持。法人治理结构的完善,农村信用社的发展壮大,可以采用多种经济手段和提高服务能力,吸收更多的资金,为“三农”的发展提供有力的经济支持^[2]。

二、农村信用社治理结构的历史变迁

受国家政治环境 and 经济政策的影响,我国农村信用社治理结构处在不断的变迁之中。在机构隶属上,历经多次变革,主要分以下5个历史阶段:

1. 合作制阶段(1951—1958)。1951年至1958年,是我国农村信用社组建和发展的第一阶段。20世纪50年代初,中国社会生产力水平偏低,广大农民需要通过资金互助,以实现合作化农业生产,推动社会化经济发展。1951年5月中国人民银行在第一次全国农村金融工作会议上做出了“大力发展农村信用社”的决定。到1957年底,全国共有农村信用社88368个。这一时期的农村信用社,资本金由农民入股,干部由社员选举,通过信贷活动为社员的生产生活服务,基本上保持了合作制的性质。尽管当时规模较小,管理水平也不高,但在恢复农业生产、发展县农村经济方面发挥了积极作用。当时农村信用社的治理结构,主要是资本金由农民入股,干部由社员选举,但缺乏民主管理,“三会”流于形式,农村信用社管理权实际掌握在由政府挑选的管理人员手中,合作制形式明显。

2. 人民公社所有阶段(1958—1979)。这一阶段,主要是我们国家“大跃进”和“文化大革命”期间。受当时极左思想路线和错误政策的影响,农村信用社曾先后下放给人民公社,生产大队管理,后来又交给贫下中农管理,农村信用社基本成为基层社队的金融工具。中国人民银行为了服务于生产“大跃进”,相继召开了3次会议,组织和发动金融工作“大跃进”。结果在农村金融机构特别是在信用分部方面,造成了很大的损失,产生了相当大的消极作用,挫伤了广大人民对银行和信用社的信任感。1962年11月,中央和国务院将中国人民银行总行《关于农村信用社若干问题的决定》批转各地试办。《决定》中明确了农村信用社的性质、任务、业务、管理体制等问题,重申了以下精神:信用社是集体所有制的农村人民公社社员的

资金互助组织,是国家银行的助手,是我国社会主义金融体系的重要组成部分;信用社的财产属于社员集体所有,信用社的资金,任何部门和个人都无权抽调挪用;信用社实行独立核算、自负盈亏;信用社的最高权力机关是社员代表大会,重大事宜经社员代表大会决定,实行民主管理制度。事实上,这一阶段的农村信用社在发展过程中逐步由民办走向官办,计划色彩越来越浓重。主要特征是金融管理权与经营权集中于国家的金融计划。这个时期的法人治理结构混乱,农村信用社的所有权实质上已经不属于社员所有,而属于人民公社所有,“三会”制度被废止。

3. 由农业银行进行管理阶段(1979—1996)。农村信用社由农业银行管理,法人治理结构名义上重建阶段。1979年2月,国务院下达了《关于恢复农业银行的通知》,强调指出“农村营业所、信用社一律归农业银行领导”。农业银行的主要任务是统一管理支农资金,集中办理农村信贷,领导农村信用社。此时,农村信用社依然是国家银行的基层机构,信用社的产权没有发生变化,但管理制度却发生了一些重大变化。1984年,国务院批转了中国农业银行《关于改革信用社管理体制的报告》,提出把农村信用社真正办成群众性的金融组织,在遵守国家金融政策和接受农业银行领导、监督下,独立自主地开展业务,恢复和加强农村信用社“组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性”。此后在中国农业银行的领导下,农村信用社在民主管理、业务经营、组织建设等方面进行了一些改革,特别是县级联社的设立,对农村信用社各项业务的发展和内部管理起到了明显的作用;但同时也使农村信用社成为国家银行的“基层机构”,走上了“官办”的道路,贷款大量投放乡镇企业。农民对信用社的经营活动失去监督。总体来讲,虽然提出“把农村信用社真正办成群众性的合作金融组织”,强调恢复农村信用社组织上的群众性、管理上的民主性、业务经营上的灵活性。但是,农村信用社由农业银行全面接管,并没有改变农村信用社作为国家银行——农业银行附属的地位,只是改变了主管的部门,农村信用社转而成为农业银行的基层附属机构。这样,农户对于农村信用社根本谈不上有监督和管理权力,由于上述“三性”无法落实,在经营上自然受国家政策的偏好所左右,并通过农业银行实施。于是贷款大量投向乡镇企业乃至流向城市,农民依旧缺乏对信用社经营活动的知情权、参与权和监督权。

4. 中国人民银行托管阶段(1996—2003)。与

农业银行正式脱离行政隶属关系,进入法人治理结构摸索阶段。1996年8月,国务院发布《关于农村金融体制改革的决定》。改革的主要措施包括:首先,农村信用社与农业银行脱离行政隶属关系;其次,由农村信用社县联社和中国人民银行承担对农村信用社的业务管理和金融监管;最后,按合作制原则对农村信用社进行规范。改革目标是恢复农村信用社的合作性质,把农村信用社逐步改为由农民入股、由社员民主管理,主要为入股社员服务的合作性金融组织。这次改革将明晰产权关系、完善法人治理结构的问题提到了空前的高度,初步建立了农村信用社“三会”的基本组织结构和相应的激励和约束机制。和农行分家后,信用社自立门户,业务管理和金融监管分别由县联社和人民银行承担。由此,我国农村信用社得到了快速的发展。2000年底农村信用社的各项存款达到了15 129亿元,各项贷款110 489亿元,比1980年分别增长56倍、134倍。农村信用社已经成为农村金融的主力军和联系农民的金融纽带,在支持农业和农村经济发展中发挥着重要的作用^[3]。

5. 银监会监管阶段(2003—2009)。银监部门监管、省级政府管理、农信社自主管理“三位一体”的管理模式,法人治理结构不断深化阶段。2003年6月27日,以《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》(国发【2003】15号)为标志,按照“明晰产权关系、强化约束机制、国家适当扶持、地方政府负责”的总体改革要求,主要遵循市场经济规则,明晰产权关系,促进农村信用社法人治理结构的完善和经营机制转换,使农村信用社真正成为自主经营、自我约束、自我发展、自担风险的市场主体的原则,明确对信用社的管理由省级政府负责,省级政府将负起改革和管理农村信用社的主要职责。成立省级联社和其他形式的省级管理机构对信用社进行管理、指导和协调,承担对信用社的风险防范和处置责任,但不得干预企业正常的经营活动,地(市)和县、乡政府无权行使对信用社的管理权。由省政府对农村信用社实行间接、宏观管理,银监会依法行使对农村信用社的金融监管职能,省联社作为信用社的行业管理部门。

三、当前农村信用社法人治理结构存在的问题

应该说,有关我国农村信用社法人治理结构的规定已经比较系统和全面了。但是现实中,当前农村信用社法人治理结构仍存在着诸多问题,主要表现在以下几个方面:

(一)产权归属不明晰、股权结构不合理

农村信用社是一个由社员入股的合作金融组织,农村信用社的财产所有权应归广大社员所有。而目前我国在产权关系上,未明确责任承担主体和收益主体,社员对他们出资组建的信用社只有名义上的归属关系,而实际上的产权关系是模糊的,事实上由国家控制。由于所有权不清晰,产权制度缺省,股金存款化使入股社员的法律责任落实不到实处,在某种程度上降低了社员的责任感和主人翁意识^[4]。另外,由于我国农村信用社股权非常分散,自然人小股东众多,由于单个小股东股本金额小,受益与承担风险也就极为有限,参与监督管理的成本受益不对称,没有参与管理的动力,只是“搭便车”^[5],对信用社生存与发展关切度不高。最后,由于我国目前农村信用社采取的是同资本不同股,同股不同利,这种不公平的股权设置结构,导致现实中招募法人股、投资股非常困难,不利于股权的适度集中,限制了法人股东的积极性,淡化了其作为社员的权利和义务。因此,股东结构如不能得到改善,法人治理结构的完善就无从入手,农村信用社独立法人地位长期稳定的目标也就无法实现。

(二)内部人控制现象严重、股东权益难以保证

现阶段,农村信用社的内部人控制现象相当严重。首先,占农村信用社资本金相当小的内部员工股东和以实际上是行政任命的理事长或总经理为代表的管理层,完全控制了农村信用社的经营决策和利益分配。在既得利益的驱动下,管理层股东排斥普通员工股东参与法人治理结构的建设,管理层股东和普通员工共同排斥外部公众参与农村信用社法人治理结构的现象非常普遍^[6]。其次,由于农村信用社历史包袱沉重,社会形象不佳等因素很难吸引外部投资者,这就使得目前农村信用社的股东结构无法得到根本的改变。这种结构如果得不到根本的改变,信用社的经营管理人员在获得一定的控制权以后,就会充分利用自己的信息优势,力求摆脱所有人的控制,为谋求自己的利益而损害所有者的利益,同时所有者难以界定信用社亏损性质的情况下,这就会滋长信用社的经营管理人员与职工合谋侵蚀所有者利益的动机。^[7]这种情况会使信用社的不利亏损由所有者承担,使农村信用社无法长期稳定发展。

(三)“三会”制度流于形式、形同虚设

“三会”的构成和运作不规范。一是社员大会的权力虚设。社员大会是信用社的最高权力机构。由于我国信用社的股权非常分散,单个股金

比较小,社员大会参与管理的积极性不高。同时,我国信用社股东大多数是自然人股东,自然人股东大多数是普通农民。由于他们的素质不高,也就从未把社员大会当作信用社的最高权力机构看待。因此,社员未能发挥主人翁作用与行使资产所有者的权利,从而信用社常常以职工代表大会代替。二是信用社的理事长集经营者管理者于一身,既行使行政管理权,又代表所有权。这种设置,虽然保持了信用社内部一个统一的最高行政权威,提高了决策效率,但容易产生职权过分集中、独断专行等弊端,使信用社的决策缺乏民主性^[8]。三是监事会的职权流于形式,监督作用不到位。从一定意义上讲,监事会是在社员大会闭会期间,代表社员对理事和主任业务经营行为进行约束的常设机构。目前,大多数信用社的监事会没有常设机构,一般只设监事长,其他监事均是兼职,监事会法定职权的行使因缺乏必要手段而无法得到应有的保障。另外,监事会行使职权所需要的经费,受制于理事会和主任室。因此,监事会的监督缺乏力量,监督往往流于形式。

(四)行政干预过度,外部监督错位

从信用社的发展历程来看,始终存在着行政干预。我国农村信用社虽然被称为一种“合作金融组织”,但是却一直没有真正的合作起来,而是执行国家金融政策的工具。其浓厚的官办色彩必然造成地方政府的干预,对农村信用社的人、财、物实行行政系统的控制,这种控制主要来自省联社及各级地方政府^[9]。行政控制违背了农村信用社法人运作的“自主经营、自我约束、自我发展、自担风险”的原则,不符合市场经济规律及发展方向,有可能导致农村信用社法人治理结构无法完善。

外部监督是一个必不可少的因素。但是在这个层面上,农村信用社的外部监督与成熟市场经济国家存在质的差别。现有的外部监督来自国家金融监管部门、财税部门和党纪部门,一方面是多个机构交叉监督,使农村信用社疲于应付;另一方面是真正的外部监督主体——社员和社会力量缺位。

(五)农村信用社人员素质偏低,激励机制欠缺

农村信用社作为一个独立法人,需要大量的优秀人才的管理,从而使农村信用社发展壮大,更好地支持“三农”建设。就目前信用社的人才现状来看,农村信用社的人员呈现出知识和年龄结构老化,高素质复合型人才严重匮乏的特点。大量

的农村信用社缺乏具有一定理论知识,又熟悉金融业务的高素质经营管理人才,从而妨碍农村信用社的发展。

同时,农村信用社的激励机制欠缺。一个有效的激励机制,可以充分的调动人们的积极性,最大限度地发挥人才的能动性,可以促进农村信用社的快速发展。目前,农村信用社由于激励和惩罚的力度不够、考核方式单一、过分注重结果和短期激励,使目前信用社的管理人员的能力一直处于压抑的状态,只顾眼前利益和结果的安全性,使农村信用社的长远可持续发展几乎处于被动状态。

(六)信息不对称,披露不透明

一方面由于社员的素质普遍不高,信用社担心社员的保密意识不强,为了防止挤兑风险的发生,不愿意向社员和社会公布农村信用社的重大信息。另一方面我国没有建立一套全面的、完整的关于农村信用社的强制披露体系,地方政府、人民银行、银监会等只获取与他们管理监督有关的信息,无法掌握农村信用社的内部状况。因此,农村信用社经营管理者本身对普通社员和广大公众的信息不对称,在没有好的披露制度监管的情况下,就使经营管理者有牟取私利的机会,损害农村信用社的健康稳定发展的可能。

四、完善农村信用社法人治理结构的建议

(一)明晰产权归属、优化股权结构

产权问题是建立合作金融企业制度的核心问题和主要内容,也是建立合理科学、归属清晰、权责明确、保护严格、流转自由的现代法人治理结构的基础。首先,必须对农村信用社进行清产核资。在清产核资的管理机关的领导下,依据我国现行的有关制度与规定,对农村信用社的各类资产按照统一评估标准执行。其次,量化农村信用社的历年积累产权。对于农村信用社的历年积累产权,不宜将其简单的划归农村信用社集体所有,必须将历年积累在弥补历年亏损之后的余额进行股权化,以彻底消除长期以来产权模糊所造成的负面影响。最后,今后每一次扩股,都必须对入股社员进行登记,并在每年定期举行的社员代表大会上登记变更详细情况,避免社员的失踪和遗漏,以做到产权主体的完全清晰^[10]。

农村信用社股权结构的设计和实施要与当地区域经济特征相协调,以增强法人治理结构的适应性。^[11]由于我国农村信用社的社员普遍对农村信用社拥有数额少的股份,导致风险小,成本与受益的不对称,往往会选择“搭便车”,对农村信用社的管理不会关心和监督。因此,可以设置股金退

出障碍,使广大数额少的股份社员与农村信用社的利益一体化。同时,可以吸收外部养殖大户、私营业主、企业法人等经营能力强的人和企业投资入股,发挥他们的监督水平,以发挥农村信用社的管理水平。改革以前“一人一票”的股权结构,增强股东社员的积极性,允许大股东的产生。不过,对于大股东的所占股份,要设立一个上限。只有这样,才可以改变股权结构与农村信用社法人管理结构的不协调,才能促使股权优化,排除内部人控制的弊端,确保农村信用社稳定发展。

(二)落实“三会”制度,健全经营管理体制

一是完善社员大会制度,充分发挥最高权力机构的决策作用。要高度重视社员代表的能力和资格,有必要在章程中明确社员代表的资格,以便真正发挥社员代表的作用。要明确社员代表的权利义务,确保对重大事项的知情权、参与权和决策权。建立社员大会的诉讼制度及重大决策的信息发布和听证制度^[12]。

二是完善理事会的职责和功能的发挥,细化内部机构设置。实行理事长与主任分设,细化和明确二者的职权和具体义务;可以考虑引进独立董事参与信用社的治理;建立和完善专家委员会制度^[13]。三是完善监事会独立监督作用。独立设立监事长,并增加外部监事和内部职工监事的人数,加大监督的力量。对于监事会的办事经费由社员大会给予直接拨付,对于监事会的人事权由社员大会掌控,使监事会机构能得到独立。

(三)加强人才的培养,建立激励机制

现在市场的竞争在于人才的竞争,没有很好的经营管理人才,农村信用社就得不到长足的发展。首先,建立员工的定期培训制度。针对目前农村信用社员工知识结构单一问题,可以定期对员工进行培训,扩充他们的知识面,提高他们工作技能,缓解农村信用社日益发展但人才缺乏的困境。其次,完善激励机制,提高员工的积极性,吸引高级管理人才。一是完善奖惩工作机制。按照真实、慎重,前后一致,以奖为主,以德为辅的原则,注重业务过程。二是完善人才培养选拔机制。对业务工作中的人才,给予提升。对外部选拔人才,给予公平竞争的机会,吸引外部人才^[14]。三是改革绩效工资制度。理想的工资制度有助于吸引人才、留住人才,合理、科学、公正地安排工资分配结构,使人才的队伍不断壮大。

险的发生,以“三农”为服务对象的农村信用社在一定时期内仍需当地各级政府的支持,但各级政府对农村信用社的管理是在法律框架下的管理,不能超越法律,更不能干预农村信用社的具体业务和经营活动。

同时,我们要理顺以前监管混乱的现象。明确农村信用社由银行监管机构、省级联社来监管。银行监管机构要切实履行对农村信用社的监管处置权;省级联社要承担起行业自律和管理的职能,加强对辖区内农村信用社建立法人治理结构的管理和指导。

(五)加强信息披露,推行社务公开

信息披露制度能够增强农村信用社经营管理的透明度,减少各个独立分散股东行使管理监督权的成本,强化对内部人的监控和对经理人的外部监督。真实、充分的经营和财务信息的披露,有助于增强各个股东参与农村信用社管理的积极性,达到成本收益的最优化。因此,监管部门和农村信用社认为真实、充分的信息披露,会打击投资者和债权人的信心,引发金融恐慌的担心是不必要的、多余的。对于信息披露制度,我国应该制定相关的规定,对信息披露的主体部门、内容、形式、时间、报告格式、程序、对象进行明确规定,再聘请中介机构对已披露的信息的合法、公允程度实施审计和评估,借助外部监督力量增强农村信用社披露信息的可信度。

参考文献:

- [1] 杨彩林.完善农村信用社法人治理结构的思考——湖南案例[J].金融纵横,2008(4):60-62.
- [2] 吴文森.农村信用社产权制度透析[J].中国集体经济,2008(1):61.
- [3] 福建晋江农村合作银行.发展历史[EB/OL].(2008-08-10)[2008-10-20]http://www.jjrcc.cn/a2.asp.
- [4] 张莉,王育红.刍议农村信用社法人治理结构[J].经济论坛,2008(9):113.
- [5] 张军.对当前农村信用社改革的思考[J].经济理论研究,2008(2):68.
- [6] 崔幸之,王平,徐明慧.当前县级农村信用社法人结构中的问题及完善建议[J].武汉金融,2008(6):52-53.
- [7] 范秀红.农村信用社改革中法人治理结构问题的研究[J].金融与经济,2008(5):68.

(下转第59页)

收时,应防止外部行政干预,加强金融监管

作者簡介:冷向明,男,1979年出生于湖北黄冈,硕士研究生。研究方向:政府治理与改革。

冷向明(1979-),男,山东平度人,讲师,博士。研究方向:政府治理与改革。

Analysis of knowledge sharing strategies of university scientific research teams

WANG Li-li, JIN Xiu-ming, LOU Ying, DONG Pei-hang

(Dalian University of Technology, Dalian 116023, China)

Abstract: It's necessary for university scientific research team to establish effective incentive mechanism to realize knowledge sharing. On the point of the combination between the result of the survey on the cause of university scientific researchers knowledge sharing and human resources theory of motivation, this paper provides some specific strategies to promote university scientific researchers knowledge sharing from the power of spirit, material and culture.

Key words: university scientific research team; knowledge sharing; motivation strategy

本文编辑:吴晏佩



(上接第30页)

- [8] 张莉,王育红. 刍议农村信用社法人治理结构[J]. 经济论坛, 2008(9): 113-114.
- [9] 何艺,黄敏. 对农村信用社所有权虚置问题的探讨[J]. 广西金融研究, 2008(2): 64.
- [10] 谭琳琳. 农村信用社治理的缺陷及应对思路[J]. 边疆经济与文化, 2008(8): 49-51.
- [11] 唐笑炯. 农村信用社法人治理结构: 现状与改进[J]. 金融经济, 2008(2): 152.
- [12] 许利平. 农村信用社法人治理结构法律问题探讨[J]. 山西科技, 2008(2): 74.
- [13] 刘然,艾芳,张相斌. 农村信用社改革中法人治理问题研究[J]. 商业研究, 2007(1): 112-114.
- [14] 王亚楠,张启文. 试析基层农村信用社激励制度的建立[J]. 科技创新导报, 2008(5): 140.

On corporate governance structure of rural credit cooperative

XIA Yun-jiao¹, ZHAO Guo-wei², QI Yong¹

(1. School of Politics and Law, China University of Geosciences, Wuhan 430074, China;

2. Jiayu County Rural Credit Cooperative of Hubei, Jiayu 437200, China)

Abstract: The keystone point of rural credit cooperative reform is the clearance of property system and the perfection of corporate governance structure. The current situation of rural credit cooperative corporate governance structure looks gloomy, so we need to investigate the reason behind the phenomenon in order to propose resolution options to perfect the corporate governance of rural credit cooperative, which is helpful for rural credit cooperatives to play the essential role of serving peasants.

Key words: rural credit cooperative; property system; corporate governance

本文编辑:邹小荣