

目 录

农村基础教育建设薄弱背景下的大学生支教政策及改进思路探讨.....	1
外来工歧视问题对于构建社会主义和谐社会新障碍调研	47
地方税务管理问题分析.....	79
巴塞尔新资本协议对武汉市银行贷款业务的影响分析...	83

农村基础建设薄弱背景下的 大学生支教 政策及改进思路探讨

团队名称:

赴湖北省汉川市暑期社会实践团

组队方式:

经济与管理学院 06 级工商管理一班

2007 年 9 月 15 日

激情燃烧在支教

——赴汉川大学生支教政策调查

改革开放近 30 年来, 中国取得了举世瞩目的经济成就, 但仍存在着诸如农村经济社会发展滞后之类的问题。农村经济发展滞后导致了农村基础教育投入的严重不足, 农村基础教育建设的薄弱又极大地制约农村经济的发展, 农村基础教育问题日益凸现, 广大基层特别是艰苦边远地区, 艰苦行业以及广大农村存在严重的人才匮乏问题。建设社会主义新农村, 加快全面建设小康社会步伐, 构建社会主义和谐社会, 促进城乡和区域经济社会协调发展, 都要求国家下大力去解决农村基础教育问题。农村师资严重不足, 素质偏低, 在很大程度上制约了农村基础教育发展, 从而制约农村当地经济持续健康发展。为进一步落实科学发展观, 推进科教兴国战略和人才强国战略的实施, 国家大力号召和引导大学生到基层支教。为此, 2006 年 2 月 25 日, 中共中央组织部, 人事部, 教育部, 财政部, 农业部, 卫生部, 国务院扶贫开发办公室, 共青团中央联合发出《高校毕业生到农村基层从事支教, 支农, 支医, 扶贫工作的通知》, 对人才资源的合理配置, 促进欠发达地区基础教育加强经济社会发展, 同时引导大学生转变就业观念, 在基层实践中锻炼成长, 在广大青年学生中进一步树立起、到基层、到祖国最需要的

地方建功立业的积极导向,取得了阶段性成果,对缓解整个社会就业面临的就业压力问题有积极助益。

当大学生支教农村,“三支一扶”这些话题引起我们深切关注的时候,我们发现作为起步阶段的支教计划还有很多有待调查,研究和解决的问题。

我们的调查表明,大学生支教工作对当地发展起到了显著作用,成效显著,同时也存在一些问题。

在这里首先要说明的是这里的“支教”是指以大学生为行为主体进行的,不同于以往进行的以教师为行为主体的城镇教师对教育欠发达地区的教育支援行为

(一) 工作成绩

1) 国家和湖北省对“三支一扶”高校毕业生在工作、学习、生活等方面都有、保障政策,在各个方面予以尽可能的保障,免除了毕业生的后顾之忧,这比原来的相关政策保障更有力,相信效果也会越明显。

国家规定在3年服务期间生活补贴的标准按国家规定的事单位新录聘用人员的工资标准和增资办法执行,按月发放;每人每年发给400元的交通补贴;同时由各县(市、区)负责为其办理人身意外伤害保险和基本医疗保险(未实行医疗保险制度的乡镇,可在县级医保机构办理)。所需经费,由省财政按每人每年5000元的标准,专项补助到接收“三支一扶”毕业生的县(市、区),其余部分由县(市、区)财政承担。对“三支一扶”毕业生年度考核合格者,由省财政按每人每年奖励5000元的标准,直接发放给本人(对借有国家助学贷款的学生,奖励款优先用于还贷)。对于接纳高校毕业生见习的企事业单位和其他社会组织,由地方财政按每人每月补贴100元;到以上单位见习的高校毕业生,由所在单位每月发给不低于500元的生活补贴。在见习期间被见习单位正式录(聘)用的,见习期可连续计算工龄。

从2006年开始,湖北省省级和武汉市市级党政机关考录公务员,录用具有2年以上基层工作经历的高校毕业生比例将不低于三分之一,其他市(州)

和县（市、区）党政机关不低于二分之一，以后逐年提高。高校毕业生到乡镇以下基层单位工作 2 年以上的，报考公务员或事业单位工作人员时，适当增加笔试成绩；进入考核的，同等条件下优先录用。

对于已被录取为研究生的应届高校毕业生到基层服务的，可保留学籍 3 年；高校毕业生在乡镇以下基层工作 2 年以上的，报考研究生时，按国家有关规定给予优惠，并在同等条件下优先录取。

2) 此次支教大学生招聘采用了由基层学校自报其需求人数和科目，然后由省级部门去统一招生考核签约的方法，在招聘过程中，由学校教师进行选拔，这样就避免了硬性分配给学校教学管理带来的不便，同时也尽量减少了专业不对口的现象，这也有利于教学质量的提高和大学生水平的充分发挥。当地学校对大学生支教进行了成熟合理的管理安排，采用了与在编教师一致有区别的方法，既采用了与学校老师一样的考核评价方法，并没有什么特殊的“照顾”，同时对支教大学生予以工作、生活上的指导和帮助，最大限度地降低了支教大学生的到来对受援学校教学秩序的负面影响，同时使支教大学生能够尽快的融入到了教学活动之中，这样就充分发挥了支教大学生自身潜力，最大限度地发挥他们的光和热。

3) 支教大学生给当地学校带来了先进的思想观念及教学手段，为当地教学交流和教学水平的提高起到了很大的推动作用。当地学校也有电脑等现代化设备，例如西江中学，国家也下大力气给配备了先进的教学设备，但是由于缺乏可以熟练使用电脑和互联网的教师，所以还不能熟练地去使用互联网去支持教学工作，造成了先进教学资源的闲置和浪费，而学校的支教大学生他们利用自己在大学里学到的丰富的计算机知识教当地的老师去上网，搜索一些好的试题等用于学生练习测试，吸收外界先进的教学经验和教学资源，取得了比较好的效果，受到了老师和同学们的一致好评。

4) 从今年应届毕业生参加农村支教活动，我们可以看出，当代大学生大多数能关心国家命运，心系民族兴衰，对党有正确的认识。他们有很强的事业心、责任感和使命感，希望能对国家、人民和社会做出自己的贡献，自愿融入社会并服务社会。他们的职业价值观不再局限于能获得高收入或拥有较多的权利，更重视工作环境、发展机会，考虑的主要因素是有利于发挥个人才能，积极投身到国

家现代化建设中去，完善自我，奉献社会。

武汉大学经济与管理学院金融学系的李莹学姐就是一个很好的例子。

在这次实践中，我们很高兴见到了李莹她本人。当她见到我们时，她很激动，说：“没想到在这里还能见到校友，而且都是经济与管理学院。”在后续的谈话中我们了解了很多有关她参加到汉川支教的事情。当我们问到，她参加支教的动机时，她笑了笑说：“为了感恩。”因为她在学校时受到了很多好心人的帮助，她也想用自己的实际行动来回报那些好心人，来回报社会。也许很多人会说她很虚伪，但是如果当你听到当地人们对她的评价时，你会觉得自己是在“以小人之心夺君子之腹”。

在短短的一年时间，她不仅在教学上取得了很好的成绩，而且她还学会了当地方言，并和当地人们也相处的很好，可见她是真的把这个地方当作自己的家，用心在教书了，她同时也决定将自己在西江支教的时间延长一年。尽管那里的生活很苦，甚至连饮水都成问题，但是她还是决定继续在那里支教，尽量将自己所学传授给那里的小孩儿。

我们很高兴能看到像李莹那样的一批支教大学生，在农村努力为农村的教育事业做出自己的一份贡献。

（二）存在问题

1) 支教工作的理论研究还未引起理论工作者的重视，因此，几乎没有有关支教工作的理论研究成果，还处于近乎空白的状况，理论研究的滞后导致了无理论指导的盲目支教，支教随意性增加，这很大程度上影响了支教工作的开展和支教效益的产生。

2) 支教工作的资金来源问题仍有待决策者和执行者探讨和解决。汉川市采取利用资金来源较广，自我保障较有力的高中解决支教大学生工资的做法。即让支教大学生与当地高中签约，也由高中对其支付他们的工资，然后派他们到乡镇学校去支教，将财政支出转移给地方学校。可是我们了解到在国家相关政策中提出了要加大财政支持的力度，地方财政可根据当地实际情况和发展需要安排专门经费，中央财政将通过不断加大转移支付力度予以支持，但是据我们了解，当地

乏力的财政却没有为此安排专项经费，同时有一个问题，支教大学生是不再受援学校的编制之内的，而根据规定没有在编制之内的人员所需费用不计入预算，因此实际上是得不到财政的资金支持的，凭借本是事业单位的高中去填补资金缺口，政府教育投资的责任就这样由中央政府转到地方政府，再由政府转嫁给社会，正是义务教育投资中存在政府责任转嫁现象，义务教育资源短缺矛盾始终未能有效缓解并促进义务教育的发展，同时还伴随受教育者负担加重，农民负担加重，地区间义务教育不平衡加剧等不良后果，所以政府责任的回归才是解决之道，唯有如此才能促进农村基础教育质量的全面提高。

除此之外，这种做法仍是有待商榷的。首先，汉川市高中教育比较发达，在这种情况下才有条件和可能去采取这种做法，但是支教大学生大都在一些经济欠发达地区支教，当地的高中教育肯定不会有这么发达，所以这种做法有其地域局限性和条件性，再次，将支教大学生的资金问题转嫁给高中，高中也不会为此埋单，最终这些资金压力转嫁给学生，加重了当地人民的经济负担，这也违背了教育的本意。

3) 此外，优秀大学生应到最需要优质教师资源的地方，像汉川这种基础教育较发达地区，支教大学生分配人数不应太多。对此我认为应该区别地对待，毕竟汉川市的偏远乡镇也有教育比较落后的地区。我们既要重点扶持教育落后的省份，同时也要注意解决一些教育较发达地区“死角”处的基础教育薄弱问题。

4) 任何活动如果只有外因推进，缺乏内因的主动追求和改进，就注定不会长久。有些学校缺乏借支教推动自己学校发展的规划，没有利用好这个有利时机进一步改进教学工作。促进自身的提高和发展。

(三) 建议

1) 对大学生支教工作应该尽快总结一下各地开展的经验，实现支教工作管理规范化和制度化。支教大学生在教学经验、知识运用、育人方面、经验仍然不足，应该加大对他们的专项培训，有针对性地弥补他们教学方面的不足，同时可以采用多种多样的形式进行教授，既像现在一样在暑期集中培训，也可以采用让学校老教师传帮带，手把手教授。

2) 国家政府应该加大对支教工作的扶持力度，消除财政对他们保障的制度性障碍。可以为大学生设立一个区别于其他教师的编制和账户，采取省级或国家直接将资金到大学生手中的办法，可以减少中间环节和行政成本。

3) 增加其他方面的援助，包括图书，桌凳等，哪怕是城市学校里淘汰的电脑对他们都是宝贵的。当我们在西江中学看到那有些残破的桌凳，心里不知道是什么滋味。

4) 加大教育事业投入，扩大支教工作覆盖面。目前支教工作的重点是各受援县的中学，而许多地方的小学也迫切希望得到高水平教师的援助。在保证目前支教经费的基础上，各级财政应进一步追加支教经费，增加人力资源投入，扩大支教工作覆盖面，使更多贫困地区小学得到援助。

5) 大学生支教理论的需求已经到了刻不容缓的地步，我们既要鼓励提高教育理论界的有关支教工作的理论水平，同时要提高支教大学生和受援学校的理论水平，以从根本上纠正那些错误的认识和行为。

总之，我们希望大学生支教农村，“三支一扶”这些话题引起人们深切关注，一起去研究解决作为起步阶段的支教计划的有待调查，研究和解决的问题，一起探讨出一整套的长效机制去真真切切发挥大学生支教政策的作用，实实在在地提高农村基础教育水平。

参考资料：

《激情燃烧在西部——西部地区大学生支教情况调查》 李真著

《对口支教现状及其对策》 徐洪林著

武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队长：杨瑞静

2007 年 8 月 12 日

没有调查就没有发言权

——赴汉川市暑期实践活动总结

我们所热切期待的暑期实践活动终于圆满完成了，我非常珍惜这次宝贵的实践机会，因为它不仅仅让我去关心我国现阶段面临的农村基础教育薄弱问题，培养自己关注社会问题，提高社会责任感，而且在我准备课题相关材料，并去接触社会进行实践的时候，我都在不断的问我自己我以前是怎么对待学习，抱着什么态度去学习，我们应该以什么样的态度去对待遇到的学术性问题，作为一名大学生，我们到底应该怎样去做学问。

今日的国人之中，似乎充满了表演的气息，少了自然与质朴，又似乎对大学生为代表的青年人产生了越来越显著的影响，什么都可以叫“秀”（show），从此丢失了沉下来的功夫，有时间去听流行音乐、去跳舞，却没时间去思考、探索，一篇论文算什么，只需要“剪刀+浆糊”不需要五分钟就可以搞定，网络和电脑的普及不经意间“成就”了这一切，你可以随时从网上弄下“任何一个”课题的相关资料、论文，而学问也就越做越虚了，或许说我们这些大学生还没有开始真正学习去做学问。

现在的学习和科研的条件和环境可以说是历史上最好的，但是信息的发达、心态的浮躁与急功近利，让很多人迷失了方向，不能埋头做好学问，静下心来去研究、去思考。

现在社会留给青年人的路比较窄，只有通过不断考试去体现我们的价值，不断去考试，考上大学再去考研究生，最后是博士，博士后，光去应付了考试，没有真正认识到学习的真谛，当该到出一点真成绩，做点真学问，求点真知的时候，发现自己学习十余载什么都不会，这是多么悲哀！

今天的我们都要爱说这些漂亮的空话，是因为我们的生活越来越单一化，没有了丰富的经历、阅历，现在的一代人都是从小就开始呆在校园当中，过着校园生活，平静，但缺少了一些真实的感受，比如九寨沟的景色，听别人说那里很美看到影片《英雄》之中的景色，确实漂亮，你感受是平面的，当你站到九寨沟湖面的游船上，你的感觉就会不同了，那是立体的，会给你与原来描述性的东西完全不同的感受。

经历过一件事的人比每天躲在书房里接受间接信息的人会有很大的不同，大不一样。我们坐在教室里可以大谈国家安全战略，大谈全球化，会说得很好听，很宏伟，是那么的高瞻远瞩，当美国导弹当年打到我们身上而不是中国驻南斯拉夫大使馆记者邵云环那里，我们感觉会大不一样。我们就不会有太多空谈了，因为我们看到的会是真导弹。再如最近某教授撰文谈未来高技术战争，在他描绘的未来战争的场景中，侦察立体化、打击精巧化、反应高速化、防护综合化、控制智能化是五大关键，那个不是美军专长？虽美军装备引领军事革命之先河，但在不去实际调查之上的臆测，没有过实际感受的高谈阔论却也不是好的现象。不务实的学问肯定会僵死的，是不会有生命力。讲坛上史论滔滔，但多是只讲主义不多讲问题，这种风气害人误事，甚至还会误国。

因此，今天我们更要坚持实事求是，坚持实地调查，不调查就没有发言权。

经世致用，不尚空谈，实事求是从青年时代就成为了毛泽东对治学和学风的基本要求。经过二十世纪三十年代的失败，中国共产党在到达延安之后，毛泽东就提倡改进学风，要杜绝学术空论，要讲实事求是。延安整风之后，中国共产党的学风转向调查研究和实事求是，中国革命从三十年代的失败渐如胜利佳境。

那么今天身处大学的我们应该怎么去面对我们的四年大学时光，怎么在学习、做学问中获得最大的快乐的同时获得成功呢？

大学是人生的关键阶段。这是因为，进入大学是你终于放下高考的重担，第一次开始追逐自己的理想、兴趣。这是你离开家庭生活，第一次独立参与团体和社会生活。这是你不再单纯地学习或背诵书本上的理论知识，第一次有机会在学习理论的同时亲身实践。

大学是人生的关键阶段。这是因为，这是你一生中最后一次有机会系统性地接受教育。这是你最后一次能够全心建立你的知识基础。这可能是你最后一次可以将大段时间用于学习的人生阶段，也可能是最后一次可以拥有较高的可塑性、集中精力充实自我的成长历程。（李开复）

大学是人生的关键阶段。在这个阶段里，所有大学生都应当认真把握每一个“第一次”，让它们成为未来人生道路的基石；在这个阶段里，所有大学生也要珍惜每一个“最后一次”，不要让自己在不远的将来追悔莫及。在大学四年里，大家应该努力为自己编织生活梦想，明确奋斗方向，奠定事业基础。

在大学里，我们激昂不再像中学时代单纯地学习或背诵书本上的理论知识，老师也不会一次又一次重复每一课所讲的关键内容，大学老师只充当领路人，也许我们都曾抱怨老师教得不好，懂得不多，学校课程安排不合理。但是我们忘了，我们不应该只是跟在老师身后亦步亦趋，而应该走在老师前面，我们要自己去理解知识并提出自己的问题，通过老师的讲解你不自己理解和认识上的不足之处。从而真正了解理论和方法的来龙去脉，从而举一反三，掌握其他知识，解决其他问题，最终达到无师自通的境界

我们都曾经问过：“教育的本质究竟是什么呢？”

教育家 B. F. Skinner 的回答是，“如果我们将学过的东西忘得一干二净的时候，最后剩下的东西就是教育的本质了”。“剩下来的东西”也就是自学能力，让人举一反三，无师自通。大学的专业不是为某个特定的职业而培训，而是让一个人学会适应社会，适应不同的工作岗位，这也就有了学习马克思主义理论的同学成为企业家，一个厨师也可以讲《论语》。

我们应该主动去了解自己该做什么，并且规划它们，然后全力以赴去完成。对待自己的学业，我们需要以母亲对待自己孩子那样的责任心和爱心全力投入不断努力。对于绝大多数大学生来讲，在学校生活是系统学习基础理论知识，学习思考和解决问题方式的好机会，这些东西将是一个人未来发展所需要的最基本的知识、技能。

我们还要记住研究学习的步骤。首先，你需要彻底了解在相关领域其他人已有的工作和成绩，然后再提出自己的想法和见解，做脚踏实地的工作，而且还要不断跟踪这个领域最新的研究进展，只有这样才可以把握好方向，比年重复性工作，把精力集中于最有价值的研究方向上。

《礼记·学记》上讲：“独学而无友，则孤陋而寡闻”。也就是说，大学生应当充分利用学校里的人才资源，从各种渠道吸收知识和方法。如果遇到好的老师，你可以主动向他们请教，或者请他们推荐一些课外的参考读物。除了资深的教授以外，大学中的青年教师、博士生、硕士生乃至自己的同班同学都是最好的知识来源和学习伙伴。每个人对问题的理解和认识都不尽相同，只有互帮互学，大家才能共同进步。

当然要记住的最重要的一点就是踏踏实实做学问，在这个过程中来不得半点虚假和浮躁。李开复在攻读博士学位时，每周工作七天，每天工作 16 个小时，大量的统计结果和分析报告几乎让他崩溃。那时，同领域其他研究人员采用的是与我不同的传统方法。他的老师也不认可我的研究方向。他也曾不止一次地怀疑他是否真的能够成功。但终于有一天，在半夜三点时做出的一个结果让我感受到了成功的滋味。后来，研究有了突飞猛进的进展，导师也开始采用了他的研究方法。他的博士论文使我的研究成为自然语言研究方面当时最有影响力的工作之一。李开复博士坦言读博士不是一件轻松的事，切忌浮躁的情绪，而要一步一个脚印，扎扎实实地工作。也不可受一些稍纵即逝的名利的诱惑，而要 200% 的投入。也许你会疲劳，会懊悔，会迷失方向，但是要记住，你所期待的成功和突破也正孕育其中。那种一切都很顺利，谁都可以得到的工作和结果，我相信研究价值一定不高。

知易行难，真的没错，从组织起一群志同道合的伙伴开始，定课题、写策划

书、联系调查地点取得接受函、一直到调查结束后调查成果的整理分析，对我们都是一道道的槛，都是在我们六个人精诚合作下克服的，可以说我们这次的调查活动是很成功的，达到了我们设想要达到的效果，锻炼了自己的实践能力，让自己关注社会热点问题，培养了社会责任感；当然也不是完美无瑕的，毕竟是第一次去完成和经历实践的全过程，例如，我们实践地点选择上没有把握好，在一定程度上影响了调查效果。但无论如何，这次的实践活动的目的达到了，从我们脸上灿烂的笑容中就可以看得出来。

我们衷心希望这次的调查行动就像是一盏灯，可以照亮一些支教事业的发展之路，也可以照亮一点农村基础教育发展的前进之路。让受过高质量教育的各类人才成为中国和平崛起的强大助推器。



(社会实践实地调查图片)

武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队长：杨瑞静

2007 年 7 月 20 日

赴汉川暑期实践跟踪报道

武汉大学为了培养当代大学生的实践能力，提高社会责任感，鼓励大学生开展暑期实践活动。而目前乡村义务教育基础薄弱的问题日益突出，引起了社会各界的普遍关注，为此，国家鼓励高校毕业生到基层从事支教工作来促进农村基础教育的发展，我们发现尚处于起步阶段的大学生支教政策还有很多有待调查研究和解决的问题，因此我们提出“农村基础教育薄弱背景下的大学生支教政策及改进思路”这一课题，并希望通过这次暑期实践找到这些问题的答案。

此次赴汉川对大学生支教情况进行调查的暑期实践活动为期四天，在这四天中，我们着重对汉川市教育局，教师进修学校，西江中学等单位进行了详细调查，从政府，校方，教师，学生方面进行实地访谈和跟踪记录。通过汉川电视台，孝感晚报等媒体实地拍摄访谈现场和跟踪报道。以下是我们的访谈笔录。

访教育局

7 月
还下着瓢泼
不及待地等



访谈记录一：走

13 日一大早，天
大雨，我们就迫
候在汉川市教

育局大厅了。八点左右，我们来到人事部负责人陈主任的办公室。人事部专门负责教师的送派，分配，管理，考核以及工资的发放等问题。这些年轻支教教师的工作都由该部门管理。陈主任热情接待了我们，并把汉川市近两年来的支教情况对我们作了详细介绍。

据陈主任介绍，汉川市支教工作开展仅两年，支教大学生人数达 44 人，除中途有几名大学生离开外，支教工作整体情况令人较为满意。谈到支教生中途离开，这也正是我们有疑问的地方。

“对于中途违约，擅自离职的支教生，教育局或政府采取什么惩罚措施呢？”

陈主任笑着答道：“对于这种现象，我们是能够理解的，当前‘三支一扶’政策出台的背景就是当今大学生就业困难，大学生支教这一政策，其根本目的还是为了缓解大学生就业压力。因此，当这些年轻人找到适合自己的工作而提出要离开时，我们并不给予其相当严厉的惩罚措施，他们向省政府交 2000 元违约金即可离开。”可见，不管是省，还是地方政府，对于违约的大学生仍是采取包容政策；然而，这样一种政策对大学生认真支教，完成其任教期间义务的激励是相当小的，加上当代许多大学生的价值取向不同，他们参加支教的动机可能存在一定的误区，这样一来，不稳定的支教师资力量造成的直接危害当然是那些接受支教的乡村学校，这极容易引起师资力量断层，学校教学秩序混乱，教学工作无法正常展开，也会造成学生情绪波动。

“那么，既然会发生部分支教生中途离职，您认为当初是什么样的优惠条件激励他们到乡村支教呢？”

“其实，‘三支一扶’政策给予了这些支教生相当多的优惠条件。比如，对于那些正式引进编制的教师，第一年基本工资按规定是 754 元，并且有一年的试用期，通过考核，审批之后才能转正，要求极为严格，而这些支教生，不需要考核并且他们的任教门槛较低，要求并不苛刻，并且第一年就按正式工资 815 元发放。同时，省财政厅给予其通过考核者每年 5000 元的奖励，地方政府和校方给予其适当的补贴和奖励，这些优惠条件对于那些刚出校门的大学生来说，是具有较强吸引力的。但是补充一点，这些支教生并不纳入编制范围内，因此，其稳定性不强。”

“那么，陈主任，您刚刚也提到这些政策规定的优惠条件，就汉川本地而言，您认为该优惠政策是否得到了很好的落实呢？”

“按政策规定，由于中央和省政府财政力量较为雄厚，对支教优惠应给予一定比例的财政拨款，然而事实上，这笔资金很难到位，很大部分还是地方自筹和校方自备。”

由此，我们也可以看出，当前这一政策中相当多的优惠条件并未得到很好的落实，许多贫困地区，地方政府和学校资金相对匮乏，也许这一政策应根据不同地方实际情况，适当调整中央，省，地方的财政拨款比例，减轻地方和学校压力，进一步完善该政策。

“陈主任，您刚刚有提到来汉川支教的大学生有 44 人之多，您认为对于该地区实情而言，这部分学生是否对当地师资是一个很好的补充，对当地教育是否起到很大的作用呢？”

“其实，汉川师资实情是这样的。就目前而言，汉川教育工作开展地还算比较不错，师资力量并不短缺，相反，目前教师队伍庞大，已超过编制人数 1000 多人，所以，实话说，汉川教师数目并不缺乏。但是，最大的问题是，任职教师科目之间不均衡，出现结构性失衡，专业课老师缺乏，所以，仍需要聘请部分大

学生担任外语，体育等由各个学校情况向教育相关部门统考，签约

说到这里疑惑重重，



语，计算机，数科目。这些都是按照自己的实际部门申报后，由一到省里面试的。”

里，我们也感到一来我们知道，

诸如贵州等偏僻山区，教师力量实在是匮乏，一名教师可以从小学一年级一直任课到六年级，教师任课压力太大，然而目前，真正前往那些穷乡僻壤的支教生少之又少，而对于汉川这一地区，经济条件还相对发达，师资并不是十分匮乏，却有成批的支教生前来支教。可见，支教供需地区间不平衡的矛盾十分突出，支教

生投放存在偏差，那么，怎样解决这一现实问题呢？也许政策在落实过程中遇到现实阻碍吧，是否应该根据不同地区实际经济条件对政策加以灵活调整，加大对前往真正贫困地区支教生的补贴，逐渐缩小地区间的供需差距呢？第二，这些本科毕业生都进行过较好的专业知识培训，有较高的学历和技术水平，然而，他们多被下派到乡村中小学任教，在某中程度上来说，可否算是一种资源浪费呢？当三年任期满后，他们再到人才市场参与竞争，是否已处于劣势，面临更加严峻的就业压力呢？

告别陈主任，我们思绪联翩，不错，一项政策的出台，不管其初衷如何，目的何在，其出发点总是好的；然而，在落实过程中，不可避免地会遇到重重困难，这需要政策在实践中不断更改和完善以适应实际需要。令一方面，也需要政策执行者能实事求是，大胆创新，结合本地实情加以调整，以适应本地需要，从而使该政策得到不断发展和完善。

访谈实录二：教师进修学校

7月14日，我们来到了汉川市教师进修学校，这是一所综合性质的学校，凡来汉川市教学的教师，大部分都到此处进行学习，实习和进修，再进行具体分派，另外，它还开设高中课程，担任普通高中地教学智能，为了解当地支教大学生具体分派和任教工作，我们对主管教学的陈长茂主任进行了采访和咨询。

“对于去年分派来到的12名支教大学生，有10名留在汉川市主要高中任教，另有两名下派到西江等乡镇中学任教，对于这两名学生而言，其工资待遇和留市的支教生一样，但是其补贴要高于留市的支教生，这属于补偿性工资差异，因其条件相对较特殊照顾，资金匮乏，市高中统一

“根据生应该下放但为什么大



差，学校给予其由于乡镇学校支教生工资由发放。”

政策规定，支教到基层农村的，多却留在汉川

市呢？”我们不解的问。

“这个你们就不懂了，因为大学生都是从大城市（主要是武汉）过来的，汉川对于武汉而言，就是属于农村了。考虑到这些年轻人实际的适应能力，真正派往农村的支教生其实是很少的。”

我们感到哑然，也许真正缺乏高素质教师的并不是这些城镇初，高中，而正是那些贫困偏远的农村！然而真正派往这些地方的支教生却是少得可怜。难道，只需要考虑这些年轻大学生的适应能力不强吗？这项政策出台的另一个目的不正是要改善贫困农村的义务教育水平，促进农村教育事业发展吗？也许，这有悖于“三支一扶”政策的初衷吧！

“那么，陈主任，就您看来，这些支教大学生前来支教，您认为其真正给当地教育带来了什么呢？又存在哪些不足？是否造成哪些负面影响呢？”

“这些年轻人充满朝气和活力，给学校注入新的血液和新的教学理念，带来现代化信息，帮助那些老教师开拓视野，更新观念，也更容易与高中生交流，并且大多数支教生工作态度认真，能较好的完成教学任务，考核绩效也相当不错。但是，我总觉得，这批年轻大学生虽然智商很高但情商却较低，他们缺乏较强的责任心，事业心，还是不能以主人翁的心态投入到教学工作，投身于教育事业，奉献给这所学校和学生。也许，在他们看来，三年之后或者甚至不到三年，他们将会离开，所以心理上仍然彷徨不前，不知是留是走，因此，没有较强的归属感和认同感。此外，他们角色的转变也较慢，教学经验相对缺乏。毕竟刚从学生时代走出来，由学

为老师，这可能间的调整和适面，也是校方值

“那么，陈也提到大多数好的完成其教考核标准，请问

如何具体对其进行考核呢？



生突然转变需要一段时得担忧的。”

主任，您刚刚支教生能较学任务，达到您们校方是

陈主任拿出一份量化考核表，说：“主要是依据课堂讲课评估，学生反馈意见，以及其教学效果（比如学生考试成绩）等方面进行量化考核，标准和在校编制教师要求一样，由于这些大学生专业知识较强，其教学效果基本不存在什么大的问题。”

“那么，针对您提出的，这些年轻人角色转变慢，适应能力不强，缺乏责任心，事业心的问题，该如何解决呢？”

“这个主要取决于他们自身的价值观和人生观以及心理调节能力。省里会对支教大学生进行统一的培训，我们也开设教师心理学等课程，帮助他们尽快调整，不过这更多地取决于他们自身，这仍有待于大学生自身素质的提高。”

走出教师进修学校，天仍下着毛毛细雨，一如我们纷飞的思绪一般难以平静，回望那所学校，脑海仍久久回荡着陈主任那张充满希望的脸庞。是啊，我们期待着，期待着这些大学生能尽快找到他们的人生定位，多一分责任心和奉献精神。

访谈实录三：西江中学

7月15日，我们来到了我们的最后一站——西江中学。这是一所乡镇中学，这里目前有两名支教大学生，其中一名就是武汉大学02级毕业生李滢，她也算市我们的学姐了！

接待我们的是西江教育组组长和西江中学校长。校长带我们参观了校园，带我们走访了李滢学姐的宿舍，这里一切都很朴实，设施都很简单，包括李滢的宿舍。但学姐很感激，也很满足：“学校为我做了很多事，这里的教师人都很好，方便，校方花时间引来自来水，我真的很感谢他们。老师对我一直向我传授教学如何使用



多媒体教学，如何上网查找资料。他们和蔼，谦逊，没有长辈的威严，学生也很大方，很可爱，我很乐意跟他们谈心——谈我的大学，谈外面的世界……这在很大程度上激发他们的学习动力。”

是的，学姐谈得很激动，我们也很感动，李滢学姐在西江中学的任教期是一年，然而，她主动请求留任一年，并将其弟弟妹妹带到这所学校上学。

学姐说：“我认为大学生下乡支教是一件好事，我的父母亲人都很支持我的这个决定。从小我就比较幸运，受人恩惠，也许，这是一个让我回馈社会的机会，感恩社会的好的选择，在任教期间，我将全身心投入工作，因为我爱我的工作。”

谈到将来的打算，她笑道：“是的，我会离开。因为我还有我自己的人生追求和奋斗目标。我只希望有更多的大学生怀着一颗感恩的心，走进乡村学校，来回馈社会，奉献他们的一点力量，来延续我们共同的梦想……”

不错，从小到大，一路走来我们受到社会无数的关爱和帮助，现在，我们有能力有机会回报社会，我们是否应该尽自己的一份微薄的力量？怀着一颗感恩的心，再度踏入校土，为了孩子们那张渴望知识的脸，为了老师那颗期待的心，为了社会的长远发展，奉献我们一分微薄的力量吧！

回望校园，我心坦然，是的，我们满怀希望地在期待！



武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：冯蕾

2007 年 7 月 30 日

汉川市大学生支教受援学校调查

——赴湖北省汉川市暑期社会实践系列论文一

一、汉川市大学生支教情况现状说明

从去年开始，汉川市开始大学生支教行动。去年一年，汉川市引进 40 多位支教大学生，这些大学生分别来自武汉大学、中国地质大学、三峡大学、湖北师范大学、长江大学、孝感学院、襄樊学院、湖北经济大学、湖北大学等多个高等院校的众多专业。他们分别被分到汉川二中、汉川三中、汉川四中、汉川高中、实验高中及综合高中进行支教，其中一些大学生又被他们所在单位派往西江、湾潭、沉湖、麻河、三星垸等地区进行支教。

下面就我们所调查的汉川市教师进修学校及西江中学进行重点说明。

汉川市教师进修学校是一所中等职业性学校，兼综合高中和教师培训学校两种性质。学校共聘 36 位教师，以中年老师为主，年轻教师相对较少。该校师资力量较为匮乏，专业课老师不足现象尤为突出。去年该校共有 12 名来自三峡大学、孝感学院等学校的支教大学生。这 12 名支教大学生中有 10 名教师留在该校支教，另 2 名在对口的初中支教。

西江中学的师资力量也较为不足，尤其缺乏高学历的教师，该校同样以中年教师为主，教师多为师范院校毕业，无本科生。西江中学去年引进一名来自武汉大学国际经济与贸易专业的支教大学生李莹。李莹在该校担任班主任，已按照计划支教一年，但她主动要求再支教一年。

二、支教大学生在受援单位的情况

绝大多数受援单位在条件非常有限的情况下，切实保障了支教大学生的生活起居。在实地调查中，许多支教大学生反映，单位把最好的房子分配给他们住，日常生活用品配备也较为齐全，他们的生活条件有了保障。受援单位对支教大学生都较为关心，尽量不为他们安排太多的课程，保证他们的休息时间，并尽量保证他们的住宿条件。例如，为了解决支教大学生李莹的用水困难的问题，西江中学的领导还专门花 3000 多元找人从其他地方把自来水引到李莹的住处。

这对于那些徘徊在是否进行支教活动边缘的大学生来说是一剂心灵的镇定剂。对于许多大学生来说，他们也希望去农村支教，为教育事业做出自己的一点贡献。但是，他们中的很多人在家里都没受过苦，他们最担心的往往就是自己能否克服将会遇到的困难。农村的艰苦条件或许是大学生到农村支教的最大障碍。但如果受援单位能充分保障他们的生活环境，必然会吸引更多的大学生投入到支教事业中去。

该地区支教大学生中以女大学生居多。支教大学生在所在学校担任班主任、任课老师等职务。凭借着积极的工作态度和较强的工作能力，他们在较短的时间内适应了新的社会角色，他们的工作态度积极向上，能按照学校的安排进行课程的教授，但所教课程往往与所学专业不对口。他们对教学工作一般都比较敬业，能较好地完成教学计划、听课活动等，努力融入所在学校的教师群中。

学校对该校的支教大学生会给予基本工资，此外还根据其工作绩效给予一定

的津贴和补助。而西江中学的情况却不同，该校的支教大学生是由汉川的高中从省里引进后再派往该校的，因此，该校支教大学生的基本工资仍然由高中支付，西江中学按照支教大学生的工作绩效给予适当的补助。

但是，这与一些大学生的期望待遇之间还存在着较大差距，他们会与去参加工作获得的报酬进行比较，支教中较低的收入会使很多人选择从事其他的工作。特别是一些相对贫困的地方，选择去那里支教的人就更少了。因此，政府可以调整补助政策，给予那些去贫困地区支教的大学生更多补助，这能够吸引更多大学生到贫困地区支教，从而缓解那些地区师资力量缺乏问题。

三、支教大学生的工作绩效

支教大学生到支教学校后为该校注入了新鲜血液，增添了学校的活力，这在一定程度上缓解了学校教师紧缺问题，尤其是一些专业课教师紧缺问题。

支教大学生给一些贫困地区学校带来了先进的教育理念和思想观念，为当地学校教育工作水平的提高起到了较大的推动作用。他们带去的新的知识能给学生一种新鲜感，激活他们学习的兴趣。他们的教学模式相对生动活泼，内容丰富。一些优秀的支教教师还能给学生带去新的思维观念和方式，开阔了当地学生的视野。同时，他们也能与学校教师互相取长补短，相互学习。西江中学的支教大学生李莹所带班级的学生成绩一直居前列。她对学生比较关爱，与其他教师交流也较好，还抽空教本校其他教师怎样使用网络资源进行教学活动，这给了他们的教学活动带去了很大的方便，对学生的成绩的提高也起到了较大的作用。

四、校方对支教大学生的考核

虽然大学生是自愿去进行支教工作的，但是由于他们支教是出于不同的动机，他们工作的努力程度也不尽相同。为了监督支教大学生的支教工作，校方会对支教大学生采取一系列考核制度。但是一般情况下，支教大学生的绩效考核评价与普通在职教师相同。学校有专门的评价手册，上面有一定的标准对他们的工作情况进行评价，另外，学校通过找学生座谈，进行考试，听课等多种方式来考察支教大学生的课堂教学情况和工作绩效。最后通过汇总多方面的结果来评定他们的最终工作成绩。

虽然很多支教大学生都是抱着想为贫困地区的教育事业做点贡献的想法才

参加支教活动的，但是还是会有一些人为了私人的某些目的，这影响到了支教所发挥的作用，而监督考核制度则有助于这项活动能最大限度实现它的价值。

五、支教过程中存在的问题

支教活动对于解决许多方面的问题都能起到不小的作用，但同时它本身也存在一些问题。

首先，支教大学生的认同感有待加强。一些支教大学生认为自己支教3年后就会离开，于是与当地教师的交流不积极，也不喜欢参加各种集体活动。这不利于教师间的互相学习，也不利于那些贫困地区学习外面的先进知识。

其次，他们的事业心与责任感也有待磨砺，对教育的初衷有待明确。往往他们接受工作和报酬的想法有一些差距，一些人把支教的目的是看成赚钱，常把自己与正式教师的待遇相比较。这会影响他们对待工作的热情程度，也会使他们丧失一定的责任心。

另外，一些支教大学生从学生到老师的角色转换比较慢，特别是那些非师范专业的支教大学生缺乏教学经验，他们应该加快角色的转换。许多支教大学生还产生了心理上的彷徨，支教期满后是继续留在学校还是走上社会寻找就业出路，或者继续读书深造，这在一定程度上影响他们对支教工作的投入程度。

还有，由于支教期限太短，许多学校出于课程安排衔接等原因，不能让支教大学生直接担负班主任的职务，更不敢将毕业班交到他们手中，因此不能充分利用支教大学生这一资源，不能从根本上解决当地学校教师资源缺乏这一难题。而且，大多数支教大学生所教课程与所学专业不对口，这也大大影响了他们能力的发挥，影响了教学质量。

六、发现的新问题

随着毕业的大学生越来越多，他们的就业形势也越来越严峻。在对汉川市大学生支教状况的分析中，我们发现当前的大学生支教政策主要是为了在一定程度上缓解大学生的就业压力。让一部分大学生参加支教工作，这为他们寻找工作提供了一个过渡期，不至于一毕业就为找工作而四处奔波。另一方面，这也能让他们培养工作经验，为之后的就业做好准备。

西江地区引进支教大学生主要是为了响应国家的号召,完成省里规定的引进支教大学生的名额。许多支教大学生是被分配大汉川二中、汉川三中等高中进行支教活动,而这些学校原先的师资力量已经足够,支教大学生的到来一定程度上也是一种师资力量的浪费,这使支教大学生和本校教师不能充分发挥他们的作用。因此,我觉得政府应该纠正这个问题,通过调查各地对师资力量的需求情况,将支教大学生分派到那些师资力量相对不足的地区,这有助于解决一些贫困地区师资力量不足的问题,也能充分实现支教大学生的价值。



(实地调查图片)

武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：蒋娜

2007 年 7 月 30 日

“三支一扶”政策背后的思考

——赴湖北省汉川市暑期社会实践系列论文二

“三支一扶”政策的出台

近年来，中国取得了举世瞩目的经济成就，但仍存在着诸如农村经济社会发展滞后之类的问题。农村经济发展滞后导致了农村基础教育投入的严重不足，农

村基础教育建设的薄弱又极大地制约农村经济的发展，为了建设社会主义新农村，加快全面建设小康社会步伐，构建社会主义和谐社会，促进城乡和区域经济社会协调发展，解决农村师资严重不足，素质偏低的问题逐渐上升成为主要问题。为了解决这一问题，2006年2月25日，中共中央组织部，人事部，教育部，财政部，农业部，卫生部，国务院扶贫开发办公室，共青团中央八部门联合发出《高校毕业生到农村基层从事支教，支农，支医，扶贫工作的通知》启动高校毕业生“三支一扶”计划：从2006年开始连续5年，我国将每年招募两万名高校毕业生，主要安排从事2至3年的支教、支农、支医和扶贫工作。服务基层的毕业生将享受一定的生活、交通补贴等优惠的政策，以次来引导和鼓励大学生支援服务西部，服务基层。

湖北省也相继出台有关参加支教的优惠政策，来鼓励毕业大学生参加支教活动，为我国的教育事业做出贡献。

随着有关政策的相继出台和实施，大学生支教农村，“三支一扶”等话题也逐渐引起我们的深切关注。我们发现其中还有很多有待调查，研究和解决的问题。如：刚走出校园的大学生如何才能真正地将先进文化带到基层，特别是经济欠发达的地区，发挥应有的积极作用，实现教育水平提高与经济良性发展的良性互动？如何保证师资供应不断层，确保受援地区及学校有足够的教师资源储备，实现当地教育的可持续发展？如何增强基层特别是经济欠发达地区对高校毕业生的吸引力，消除人才流动中存在的体制性障碍，从根本上解决支教大学生供给量过少与受援地区人才需求量巨大之间的矛盾？如何改革支教资金投入机制，保证支教工作资金持续足量的供给？大学生支教工作开展至今，大学生支教到底给当地带来了怎样的改变？政府对大学生支教的巨大投入到底带来了多少回报？政府对回学生支教工作的投入有多少转变为了对乡村教育体系的支持？基层群众及教育主管部门如何看待这些年轻“大学生”老师所起的作用？当前支教工作中还存在什么样的问题？

通过这次实践活动我们不仅都得以上问题的相应答案，而且还发现了一些新的值得探讨的问题。在此，我想和大家一起分享我的一些想法。

从“三支一扶”政策看当代大学生的价值观

以下几个方面。透视志愿服务西部，响应“三支一扶”政策号召等现象，显现出当代大学生价值观的两个显著特征：服从社会发展需要和争取实现自我价值，具体表现在

一：当代大学生主流价值观具有积极、向上的特征。从今年应届毕业生参加农村支教活动，我们可以看出，当代大学生大多数能关心国家命运，心系民族兴衰，对党有正确的认识。他们有很强的事业心、责任感和使命感，希望能对国家、人民和社会做出自己的贡献，自愿融入社会并服务社会，积极倡导社会变革，有推动社会发展的强烈愿望。他们确立的人生目标崇高而远大，富有进取精神，追求成才和为社会承担责任，坚持责任和贡献统一，其评判是非的价值取向基本上符合了思想道德教育的要求。

二：当代大学生职业价值观体现理性和道德特征。当代大学生关心自己的学业和前途，重视综合素质的提高和人的全面发展，常常根据实际情况规划自己的人生道路，对自己的职业生涯进行科学的设计，在职业选择上特别重视发展机会，力求在追求个人价值与社会价值的统一中，以社会价值为重，并实现自我价值。他们的职业价值观不再局限于能获得高收入或拥有较多的权利，更重视工作环境、发展机会，考虑的主要因素是有利于发挥个人才能，积极投身到国家现代化建设中去，完善自我，奉献社会。

以上两点体现了大多数支教大学生的价值取向，武汉大学经济与管理学院金融学系的李莹学姐就是一个很好的例子。

在这次实践中，我们很高兴见到了李莹她本人。当她见到我们时，她很激动，说：“没想到在这里还能见到校友，而且都是经济与管理学院。”在后续的谈话中我们了解了很多有关她参加到汉川支教的事情。当我们问到，她参加支教的动机时，她笑了笑说：“为了感恩。”因为她在学校时受到了很多好心人的帮助，她也想用自己的实际行动来回馈那些好心人，来回馈社会。也许很多人会说她很虚伪，但是如果当你听到当地人们对她的评价时，你会觉得自己是在“以小人之心夺君子之腹”。

在短短的一年时间，她不仅在教学上取得了很好的成绩，而且她还学会了当地方言，并和当地人们也相处的很好，可见她是真的把这个地方当作自己的家，

用心在教书了，她同时也决定将自己在西江支教的时间延长一年。尽管那里的生活很苦，甚至连饮水都成问题，但是她还是决定继续在那里支教，尽量将自己所学传授给那里的小孩儿。

我们很高兴能看到像李莹那样的一批支教大学生，在农村努力的为农村的教育事业作出自己的贡献。但是在这次实践中我们发现有一些支教大学生并没有做到支教大学生应该做的事情，他们没有体现出当代大学生积极、向上的价值观。

我们在走访其他学校的过程中就听到了这样的声音。如在汉川市教师进修学校，该校的教学管理主任告诉我们在他们学校有关支教大学生的情况。他说现在有些支教大的责任心、事业心较差，角色转变也较慢，缺少应有的认同感：大致表现如下：一些大学生想到自己三年后就走，自己不是这里的人，所以他们就很少与当地的人们交往，甚至与学校其他老师的交往也很少，很少参加学校组织的一些体育活动。在课堂教学方面也存在一定得问题，有的管不住学生。他认为有些大学生的教育态度应该进一步明确，应该明确自己来这里支教的目的是钱而非教育等一些有损当代大学生形象的话。

面对这样的情况，学校有时候也无能为力，虽说有教学质量评估压着他们，但是还是缺乏相应的惩罚措施。这也反射出现在我国所出台的支教政策还不够完善，还应该出台相应的监督、惩罚措施。与此同时，还说明现在的高校还应该注重大学生的思想政治教育，从思想上引导大学生，让大学生的综合素质得以提高，让他能够用他们自己的价值取向来规范自己的行为。

支援农村教育事业对大学生思想政治教育的启示

大学生支援农村教育事业计划的成功实践，体现了价值观教育的积极成果，也是思想政治教育时效性和有效性的综合体现，这对高等学校如何更好地开展大学思想政治教育有重要启示。

1. 思想政治素质是大学生最重要的素质，应把思想政治教育作为高校教育的首要任务来抓。江泽民同志曾明确指出：思想政治教育是素质教育的灵魂。在大学生素质结构中，思想政治素质居于各种素质之首，它对21世纪高素质人才起着引导和保证作用，是一个人的政治态度、思想观念、政治理论等方面的基本品

质总称。大学生综合素质的提高，首先是思想政治素质的提升。

2. 思想政治教育应该与时俱进，才能适应社会和时代的要求，才能与人的全面发展的需求相统一。只有把大学生价值观教育与政治观、社会观、学习观、就业观、金钱观等的教育结合起来，克服理论教育的片面性，才能避免大学生的片面发展。

3. 透视思想政治教育对价值观教育的作用，增强开展思想政治教育的主动性和自觉性。大学生志愿服务西部的成功实践，是高校价值观教育的累累硕果的反映，是思想政治教育育人的功能体现，具有明显的社会效益。

4. 树立创新意识，不断改进思想政治教育的内容和方法，努力创新实施载体，是提高思想政治教育成效的关键。知识经济的灵魂就是创新。在知识经济时代，做人的思想政治工作已不能靠老经验而必须有新创造。思想政治教育的创新也包括教育内容、形式的多样化等。具体的教育实践中我们可以通过校园文化这个良好的载体，如三下乡活动、参观学习、观看优秀影片、军训、演讲比赛、英雄事迹报告会、主题班会、社团活动等形式，强化教育的实效性，使当代大学生把个人理想与祖国的命运联系在一起，在建设社会主义的伟大实践中实现自己的人生价值。

5. 树立典型，弘扬先进，增强榜样教育的示范效应是提高思想政治教育有效性的重要途径。在经济全球化的时代背景下，东西方文化相互交融，传统道德与现代理念相互交织，各种思潮激烈碰撞，对大学生群体而言，形成了思维判断多样化、价值取向多元化、行为选择个性化的思想状态。在各种良莠不齐的思想文化、意识形态的冲击下，用主流价值观及时、持续占领大学生精神世界，是高校思想政治教育工作者时不我待的重要使命。

在现代社会，任何要素都不能取代思想政治素质，科学技术和方法是现代化的重要组成部分，但是如果没有人思想观念、价值取向的现代化，如果执行和运用着这种现代制度的人，自身还没有从心理、思想态度和行为方式都经历一个向现代化转变，失败和畸形发展是不可避免的。因此我们只有树立正确的素质培养观，先从思想政治素质的塑造做起，把思想政治素质作为大学生综合素质培养的核心。

“三支一扶”政策还在继续实施着，大量的毕业生也正向农村涌去，我相信只要那些支教大学生都有很强的责任心、事业心和奉献精神，支教行为一定能够改善现在农村教育落后的现状。



武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：陈荟伊

2007 年 8 月 2 日

支教大学生相关情况调查

——赴湖北省汉川市暑期社会实践系列论文三

一、调查意义

支教是青年大学生志愿者到边远农村及民工子弟小学等教育落后地区支持当地教育的公益活动。支教活动的开展，让青年大学生在支援当地教育的同时，对中国国情，尤其是农村教育问题有了更深刻的了解。自 2006 年“三支一扶”计划实施以来，支教事业的蓬勃发展，取得了很大的成效。但由于相关优惠政策也是近几年才出台的，难免会有一些弊端。本次调查就是从支教大学生的方面了解他们对自身支教行动的评价，参考他们对支教的意见与看法，能够很真实地把握当前支教活动开展、支教期望及支教效果的基本情况，有一定的重要意义。

我们希望通过此次调查，了解支教大学生的支教期望，以及对支教成果的自

我评价，以期以此为基点，参考受援校方的观点，从支教大学生的角度分析大学生支教成果实现现状并在此基础上探求适当的解决途径，从而引导当代大学生去关注中国社会底层的教育，积极解决相关问题。

二、调查方式

访问调查，当地教育主管部门，受援学校教师进修学校和西江中学的领导教师及支教大学生李莹。

三. 调查结果

1. 李莹所了解的湖北支教现状

2006年是“三支一扶”计划实施的第一年，而李莹就是参加此计划众多大学生中的一个，她是武汉大学2002级金融专业的毕业生，当年的支教大学生较多，武大就有十多个，而且全部都在湖北省支教。但从整体上来说，师范类专业及学校的毕业生占大多数，非师范类的毕业生所占比例不大。

2. 支教大学生支教的目的是

政府出台支教的相关政策一方面是为了缓解毕业生的就业压力，一方面是为了解决农村师资力量薄弱的问题。从李莹那里得知，支教对二类学校的学生来说，可能是缓解就业的压力，但对于一些著名高校的毕业生而言，其目的是为了响应国家政策的号召，还有很多人都是因为以前获得过帮助，毕业后以感恩的心态积极回报社会。

而从另一方面了解到，一些支教者的主要目的及最终效果，均体现于两方面，其一是对孩子进行心灵上价值观层面的教育，其二为自身经历的获取与自我完善，对双方都有益处。

3. 对支教政策的看法

我们了解到有关支教的优惠政策，每月除工资之外，有生活补贴，交通补贴，还有人身意外伤害保险和基本医疗保险，年终还可得到由省财政每人每年奖励5000元。对她来说，支教三年后可回武大读研，也可去华师读研，鼓励读研与支教交叉进行，即支教一年，在师范院校读研一年，再支教两年，然后回学校完成硕士学位。她认为这样的政策能够吸引大学生积极投身支教事业，对改善大学生就业和农村师资力量问题。

4. 支教期间所遇到的问题

就她个人而言，在支教期间所遇到的困难很少。语言方面没什么问题，支教一年已经学会汉川话；对当地的饮食也能够适应；住宿方面，她住在西江教育部门办公的地方，条件一般，但起初用水十分困难，当地领导出资为她解决了这个问题。而在教学方面，由于大学期间她做过家教，所以代课挺适应的。刚开始支教的一两个月，在备课，上课等方面不太熟悉，但有原学校老师的热心帮助，困难也逐步被解决了。与原学校老师有较好的交流，她认为对于他们在教法，上课控制等方面的经验也应虚心学习。

5. 对支教培训的看法

对于支教大学生参加工作之时，都有一些培训。李莹说，在去年上任前学习了教育心理学等课程，今年的培训是对教学相关知识的修正，比如对物理教材中对实验描述的错误之处的纠正等，还有一些教师举止姿态等的学习。她认为这些培训是很有必要的，让她收获很多。

6. 对教学的一点小看法

从一个学生过渡到一位老师，李莹对教学有自己的一些见解，她认为老师对待学生不能采取高压态度，要有爱心。只要用心去了解孩子们，就能用正确的方法引导他们认真自主地学习。然而老师教给孩子们不应仅仅是知识层面的东西，只是帮助他们提高学习成绩，他们更需要的是价值观层面的东西，需要心灵上的启迪，精神上的激励和感召，他们应该能够收获正确的人生观，世界观，价值观，从而收获更多有用的东西。

7. 对支教三年后的打算

我们想了解支教大学生对自己支教期满后的打算，是愿留在当地继续教书，还是出来找其他工作。李莹告诉我们，她原在大学是学金融专业，但在西江中学是带三个班的物理课，大学里学的专业知识不能应用，但她在支教期间依然坚持学习，准备考注册会计师，为自己三年期满后找工作做准备。从她口中，我们得知很多支教大学生都选择在三年后离开，不准备继续教书，而是选择其他工作或出路。

四. 调查小结

通过此次调查，我们可以看到在“三支一扶”计划实施的初期，相关的政策基本落实，但也不乏一些弊病。在支教大学生这方面，应培养他们的社会责任感，发扬无私奉献的精神，鼓励他们积极主动地参与到支教事业当中，而并非用优惠政策来吸引他们。还有就是对于支教时间的问题，每年都有支教大学生去，让支教的师资得到延续，但这样对受支教的学校而言，就要面对很大的风险，要解决这个问题，需要得到各方面的重视。

支教事业是美好的，同时支教也是充满艰辛的。在体味支教收获的时候，我们应该清楚地意识到，支教事业还有很多方面需要改进，还需要更多智慧和汗水的付出；但是我们也要对支教事业的未来充满信心，支教事业就一定会越走越好！



（06 年赴汉川支教大学生合影）

武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：王洁

2007 年 7 月 23 日

我体验 我成长 我快乐

——赴汉川暑期实践活动感想系列一

灯火辉煌的夜晚，汽车急速奔驰在武汉赶往汉川的漫漫公路上，一如我们迫不及待，激动不已的心情。

六个稚气未脱的孩子第一次独自踏上一片陌生的土地，开始了连我们自己都尚不清楚的社会实践，前方等待我们的是什么？我们在期待……

心情篇——点滴收藏

从不怀疑我们是一个优秀的团队，也从未怀疑我们是一个完美的六人组合。

他——杨瑞静，沉着，理性，思维缜密，临危不乱，理所当然的是我们公认的小队长喽！瞧他工作起来的那个认真样，还真有点“领头羊”的风范啊！有了他，呵呵，我们真的什么都不怕了！

他——陈逸，一个幽默，有创见，思维敏锐的男孩。可能天生搞笑细胞过剩吧，总能在我们工作得精疲力竭或遇到麻烦的时候给我们来个鬼点子，添点调味剂，那平时吊儿郎当的小伙子在关键时刻总能派上用场，有了他，我们的团队不再寂寞！

她——王洁，活泼开朗，热情大方，然而，这个外向活跃的女孩，不说你看不出来，可真真正正是个理财高手哦！瞧，她那个小账本上，一笔一笔的帐目记得可是工工整整，清清楚楚，毫不含糊哦！

她——陈荟伊，大方，时尚，有创见，是一个敢闯敢干的女孩，每天一副酷

酷的黑色打扮，在我们团队可是一副大姐大的形象哦！她可是咱们组的影像拍摄负责人，实地采访，走访记录，我们的工作实录可都是她一手操办的哦！

她——蒋娜，来自浙江杭州的典型的江南女孩，温文儒雅，细致入微，一路上，生活上大大小小的事无巨细，她全给包揽下来，真像我们的“生活大妈”哦！

至于我嘛，虽然这中国几千年的汉字在我手中写的不怎么样，但是还算马马虎虎不戳人眼，记录速度也算过得去，真是托他们愿望啊，担当咱文书记录员。偶尔也跟在咱小队长后面当个名义小记者，做做采访记录什么的，也忙得不亦乐乎！

这，就是我们的六人组合：踏实，创新，互助，融洽……我们来自不同的地方，然而心却向着同一个方向，我们来自不同的家庭，却在合作共处中如同兄弟姐妹！工作中，我们遇到过坎坷，然而六张坚强的笑脸让我们迈过坎坷；工作中，我们也有过挫折，然而六双搭在一起的双手让我们更加勇敢，战胜挫折。一路走来有欢笑，有泪水，有风雨，更有阳光……

当汽车缓缓离开车站，我们望望窗外，短短几天实践，对这里我们却有了深厚的感情。这里，见证了我们的兄妹情，这里，记录了我们成长的足迹。

思索篇——谁来延续明天的梦

记得那天，我们乘坐颠簸的汽车来到汉川市西江中学——一所乡间中学。踏进校门，首先映入眼帘的是一栋栋不整齐的低矮的楼房，学校设施很简单，但也算干净整洁，暑假期间，学生们都放假回家了，使得本身就比较寂寥的乡村学校显得更加冷清和空荡……

在学校领导的带领下，我们参观了整个学校，比起城市中学，这里的条件确实艰苦多了——没有设施齐全的操场供学生娱乐，更不可能有足够的多媒体设备对学生进行现代化教育，令我们震撼的是，学校连基本的自来水都无法供应，校长带我们与在校支教老师李莹进行了专访。李莹是武汉大学毕业生，已在该校支教一年，其支教期已满，可回汉川一中进行任教，那是一所市重点高中，省级示范学校，各方面条件较西江中学都要优越许多，然而李莹选择留在西江再任教一年，也许是责任，也许还有感恩吧！

对于学校而言，这些年轻支教大学生不单单只是前来任教的老师，在他们眼中，这些年轻人还只是刚从大城市派到农村锻炼的孩子。由于学校基础设施较差，自来水供应是个很大的问题，然而为了满足这些从城市来的毕业生，学校花了半年时间从附近河里牵引自来水到其住所。

记得校长说过这样一句话：“他们是来为我们做贡献的，我们应当感恩……”然而令我担忧的是，由于条件艰苦，一年之后，支教生几乎都不愿意停留在这穷乡僻壤，他们有他们的人生追求，这可以理解，然而我们只希望他们能有主人翁的心态，有一分责任感，停留在这方土地上时能全身心投入，安心工作！

是的，年轻人有自己的梦想，他们并不会把自己的一生全部“浪费”在这偏僻的山村，他们有自己的追求和价值取向，这里条件艰苦，施展报负的空间也很狭小，绝大多数支教生在“任教期”满后都会选择离开，即使是在职期间也缺乏强烈的认同感，责任心和主人翁态度……在领导的送别下，我们离开了西江中学，忍不住回头望望这所寂寞的学校，它在期待什么？

离开那所学校良久，校长希望无奈的眼神久久不能散去，我们只希望支教大学生能有主人翁的态度，多一份责任感，当还在这块土地上时能全身心投入工作……是的，短暂的停留，他们只是这里的过客，他们的离开，谁来延续这里明天的梦？



武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：冯蕾

2007 年 7 月 21 日

有感于农村教育问题

——赴汉川暑期实践活动感想系列二

当今农村教师队伍整体状况令人担忧。一项调查表明，全国农村中小学教师学历水平和专业化程度总体偏低，农村和县镇小学教师专科以上学历者分别占 25.07%和 40.03%，初中教师本科以上学历者分别占 11.36%和 17.58%。农村教师队伍流失情况也很严重，尤其是边远山区和贫困地区难以补充到合格教师，大批村级小学只好找代课教师维持运转。同时，农村师资也存在着结构性矛盾：县城中学超编，乡镇中学缺编；小学教师多，中学教师少；传统学科多，新型学科少；在年龄结构上是 50 岁以上的多，30 岁以下的少。师资力量不平衡已影响到一些学科的正常教学。

很多农村学校的师资力量很薄弱，这一环节直接加重了教师的工作量。大部分老师一周的课都超过 20 节。而且，许多老师一般上的是 2 门到 3 门课。在一些村小，有些老师还在上复式班。在一些山区，山高路远，学生上学困难，老师更加不愿意到那去上课，整个村小就只有一个老师，不上复式班，孩子又怎么办呢？担任班主任的老师，除了教学工作外，还有更多的班务工作需要处理，上课前得写教案，上完课后得批改作业、研究学生、家访等。繁重的工作不仅体现在上课时间上，而且其它方面也体现得十分突出。比如在中小学应试教育的压力下，大多还要搞大量的机械作业、家庭作业，教师都得认真检查批改；除作业外，还要对付各种名目繁多的考试，考试好像成了体现教师工作价值的唯一方法。考试的过程实际上就是教师繁重工作的过程：出题、监考、看卷、分析……着实忙！教师繁重的教学任务还包括对学生的管理。复杂的学生问题，让许多教师心理劳累是不言而喻。而且，除了这些外，老师还得管理和揣摩学生的心理。越来越多的独生子女和留守儿童给农村教育工作增加了沉重的心理负担，而这种沉重的心

理负担在教师全天候的工作之外无形中延续着,这是其它任何一个职业所不具有的。繁重的教学任务,超负荷的工作量,让许多教师都纷纷把目光投向城区学校,想尽一切办法调动工作,好的教师都流向了城区学校。工作量大,因而造成师资的流失、师资力量薄弱……形成了长期的恶性循环,农村教师的负荷也就不断增加!

而且,农村教师的工资也很低。很多教师每个月的工资都不够自己一个人用,更不要说结婚养孩子了。大部分的农村老师认为基本没福利待遇,甚至有部分老师觉得根本没有。许多老师就是觉得在农村教书的福利待遇太低而离开了这个职业。农村教师的福利为什么会这么低呢?一是农村教育负债严重,普九和危改引起学校的债务,使得学校运转艰难;二是义务教育经费保障机制落实缓慢;三是乡镇对教育的投入太少,基本上没有投入学校的教学基础设施及维修,全靠学校自己承担;四是社会救助、捐资办学体系没形成,投入到农村学校的很少。

现在出现的大学生支教活动也主要是为了解决农村师资结构失衡问题,然而政策的落实却在某些方面违背了这一思想。在我们对汉川市大学生支教现象的调查中,我们发现参加支教的大学生大都被派往县城的学校进行支教活动,而不是到农村去支教。那些县城的学校本身师资力量已经很充足,再将支教大学生派往那些学校无疑是一种师资力量的浪费。而那些农村的学校却仍然为没有足够的教师发愁。这是一种多么矛盾的现象。

对此,政府应该对农村教育服务负起应有的责任,探索有效途径,创造性地组织开展城镇教师支援农村教育工作。通过城镇优质教育资源的辐射作用,带动农村地区教师整体素质的提高,缓解当前农村师资力量薄弱的突出问题。

一、精心组织,实施城乡帮扶工程。建议凡是师资力量强、办学水平高的城市学校,都要建立和完善长期稳定的“校对校”对口支援农村学校关系。要求优质示范学校与两至三所学校对口帮扶,通过互帮、共建、结对子、支教支教等形式,建立起校际间“手拉手”的互助关系。为其培训师资,传授先进的教育思想和教学方法,规范教育教学管理,提高教育质量,从而促进城乡基础教育的均衡协调发展。

二、完善城市教师到农村学校支教制度。建议各级教育行政部门进一步完

善城市教师到农村，尤其是贫困山区的薄弱和缺编学校支教制度，大力推进城镇教师，特别是优秀、骨干教师支援农村学校的制度。政府或者教育主管部门可以通过提高参与支教的教师待遇和优先评优晋级，调动城市教师到农村支教的积极性和主动性。教师支教时间应在一至两学期，并作为教师晋升高级职称和校长职务、参评优秀教师的条件。

三、制定并启动农村教师培养行动计划。在完善城镇教师支教制度的同时，进一步加强对农村现有教师的培训工作。教育行政部门要充分重视并尽快建立农村教师定期到城市学校进修学习的制度，一方面增强农村教师队伍的造血功能，另一方面缓解农村地区合格师资不足和师资素质较低的问题。建议成立农村教师培训机构，对农村教育的现状、课程设置等进行深入研究，开展农村在职教师的培训工作。让真正在农村第一线工作，缺少经费又没有时间参加学习的教师有机会参加培训。

四、制定应届大学毕业生到农村学校任教的优惠政策。倡导应届大学生到农村进行支教活动。通过调查各地区师资力量情况，将大学生派往师资力量不足的地区进行支教。建议政府制定相应优惠政策，给予到农村学校任教的应届大学毕业生，积极引导和促进高校毕业生服务农村教育。优惠政策中可考虑如免除实习期、提前晋级、任教满三年后在报考公务员中给予加分等政策。同时，新任城镇中小学教师也应有不少于一年的支教期限。

五、为城镇支援农村教育提供资金保障。建议在市县两级财政增加的教育经费中，列支城镇支援农村教育专项经费。用于学校对口支援、城镇在职教师到农村任教、培训师资及培养农村教师。建立为农村学校定向培养教师制度，政府向志愿到农村任教的大学生提供政府担保的助学贷款和基本的生活学习费用，接受资助的学生毕业以后有到农村学校工作一定时间的义务，为农村学校提供优质师资来源。

我国大部分人口还都是农村人口，解决这些人的教育问题才是当务之急。因为只有他们接受了正规的教育，他们才真正有能力去改善自己的生活，农村人口的生活水平才能从根本上提高，中国经济才能获得持续增长能力！

武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：蒋娜

2007 年 7 月 30 日

实践出真知

——赴汉川暑期实践活动感想系列三

“社会实践不是让你拿着学校的钱出去玩的，社会实践是让你走出校园了解社会的；社会实践也不是好玩的，是需要你付出努力和汗水的。”

——题记

题记中的话是在暑期社会实践动员大会上，学姐学长们告诉我们，让我们牢记着的一句话。我当时也只是记着，并没有什么特别的感触和想法，但经过这次暑期社会实践我对这句话有了深切的体会。

暑期社会实践对于刚刚进入大学的我们来说，是很新鲜的，也是很让我们激动的。差不多 18 年来，我们都是在父母、老师的荫护下成长，我们渴望走进社会、了解社会。而暑期社会实践活动给了我们机会，怎能不让我们激动，心动，和行动呢？

记得在暑期社会实践动员大会上，看着学长学姐们在社会实践的累累硕果后，同学们都很兴奋，在最后的提问环节提问表现得也异常踊跃。大会结束后，同学们将学长学姐们团团围住，当然也有我了，开始问这问那，问得也很全面，包括了实践活动涉及的各个方面，因为我们对实践一点都不了解，所以我们问的问题也都很琐碎，怕漏掉哪怕一点点细节。

就在那一夜，我失眠了，想了很多，想自己要不要去参加实践，要不要给自己一次接触社会的机会，要不要放弃暑假休息时间去做一个看似“枯燥”的课题。经过一夜的心理斗争，我说服了我自己，决定参加今年的暑期社会实践。

第二天，我就把我的想法告诉了我的同学，很快就组成了我们自己的小队。看来决定一件事情始终要比做一件事情来的容易，接下来的事情，是我在事先没

想到的。首先就是确定课题，为了找一个合适的课题，我们小队就讨论了两天，最后终于达成一致，但是当我们把我们的课题告诉我们的指导老师时，问题又来了。因为我们设想的实践地点与我们的课题对实践地点的要求不符合，我们当时很紧张，我们的前期准备时间很短，马上就要向院里提交策划书了，还好在老师的帮助下，我们最终确定了课题并找到了合适的实践地点。

接下来的工作是是最重要的，但同样也是辛苦的，那就是撰写策划书。还记得我们整天泡在图书馆查资料的情景，热烈讨论，为了课题的某个小细节争得面红耳赤· · · · · ·

夜渐渐深了，人们都睡了，而我们还在认真地翻阅资料，整理资料。与此同时，我们小组的男生们也在枫园努力着。轻轻的翻书声、急促的书写声、快速的键盘声、小声的讨论声在两地同时继续着。累了，我们就轮流睡会。经过四五天的奋战我们完成了策划书的初稿，又经过反复的整理，修改，排版，我们终于完成了我们的前期策划书。当我们顺利交上策划书时后，我们剩下的也只能是静静的等待学校的通知。此时的我们才发现我们各个都已经有了大大的黑眼圈。队长此时发话了，让我们都回宿舍休息，可哪里能安心休息的住？

等待，漫长的等待· · · · · ·

喜讯终于来了，我们的项目被批了，而且还是二等的。我们紧绷的心弦终于可以放松一下了。剩下的还是等待，漫长的等待，等到考试结束我们开始我们的实践。

“喻”随着汽车发动机的响声，我们踏上了到汉川实践的征程。我们一路上很兴奋，有说有笑· · · · · ·

接下来的实地调查也是辛苦的，我们到达汉川的第二天老天就下起了大雨，但是瓢泼的大雨并未挡住我们的前进的脚步，一切仍按计划进行着。虽然我们浑身湿透，满脚泥土，但是我们对实践活动的热情并没有被倾盆的大雨浇熄。

社会真的和学校不一样，猜测与现实也终有区别。

我们原以为把所有需要的东西都带上了，谁知我们还是忘带了最主要的项目策划书，还好我们带上了电子版的，还可以在打印一份。一大早，我和冯蕾（小

组成员)就在那不熟悉的地方到处寻找可以打印的地方,最后终于找到了一家,当我们打完给钱时我们傻眼了,因为这里打印是一元一张,而在学校是一角一张,我们带着疑惑把钱递了过去。为了确认我们是否被骗了,我们又进入了另一家打印店,更是把我们吓了一跳,是四元一张。当时我们觉得自己还蛮庆幸,没有到那家打印,否则.....后来我们才知道那是因为我们说的是普通话,他们就知道我们是外地人。

实践中碰壁的事情时有发生,面对别人的淡漠我们也只能去寻找其他途径。不过我们这次很幸运,得到了当地教育局的大力支持,后来我们的实践活动顺利多了。实践中我们接触到了社会不同层次的人,了解到了许多现实状况,同时也认识到设想与现实情况之间的差别,我们很多先前的一些认识与现实情况不相符,甚至差别还很大。

实践的时间也许并不长,但是我相信大家都懂了很多,不仅是对我们所研究的课题,更多的是对现实社会:怎么与人说话,打交道。作为一个大学生,我觉得社会实践是很有必要的,作为 21 世纪的大学生,我们不能永远生活在堡垒里,我们应走出这个堡垒,自己试着去探索,去了解。尽管在实践中我们会碰壁,会不被别人理解,会伤心,甚至流泪,但是我们坚信我们的付出是值得的,相信一定会有回报。

你想更多的了解社会吗?你想自己去探求知识吗?那么社会实践将是你不二的选择。但是你也要紧记“社会实践不是让你拿着学校的钱出去玩的,社会实践是让你走出校园了解社会的;社会实践也不是好玩的,是需要你付出努力和汗水的。”

武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员:陈荟伊

2007年7月25日

用灯照亮支教之路

——赴汉川暑期实践活动感想系列四

快乐的时光总是弥足珍贵，短暂的经历总是耐人寻味的，我们反复回忆、思索这一路上的点点滴滴，这几天的社会实践有汗水，有欢笑，更有沉甸甸的收获。

新鲜的暑期社会实践成为我们大学第一年的最后一项体验。我和我的同学一行六人积极响应学校的号召，参与到这个有意义的活动当中，关注社会，了解社会。这次的暑期实践是关于支教政策的一些落实情况及相关问题的探讨，我们选择湖北省汉川市作为我们的实践目的地，开始了为期四天的实践之行。

出征篇：

7月12日下午，刚刚结束了最后一门计算机考试，我们小分队的成员就带着行李踏上前往汉川的征途。经过一路的颠簸，我们终于到达了汉川，当时已经将近晚九点了，吃过晚饭，我们来到住处，共同商讨调查方案，计划我们的实践活动。

调查篇：

13日至16日四天，我们走访了教育局，采访了局长及负责支教工作的人事股的领导，了解支教相关情况以及他们对支教政策的看法；我们去过教师进修学校，从校领导方面得到一些支教大学生的情况，还有相关政策的落实情况；我们还去了西江中学，获得了西江中学的校领导关于支教的一些看法，还采访了支教大学生李莹，了解到了她眼中的支教工作。

在这四天的实践活动中，有过骄阳似火，有过暴雨瓢泼，每一天都是辛苦奔波，行程紧凑，但我们累并收获着，很充实，很快乐。

思考篇：

在这次实践活动中，我们带着很多有关大学生支教农村的问题进行调查研

究，为解决不足，完善支教事业贡献我们的力量。但还有一些值得思考的问题。

支教政策的落实

从 2006 年出台的“三支一扶”政策开始，政府出台一系列优惠政策鼓励大学毕业生下乡支教。每月除工资之外，有生活补贴，交通补贴，还有人身意外伤害保险和基本医疗保险，对年终考核合格者，由省财政每人每年奖励 5000 元。服务期结束后还可以回学校读研，也可公费留学。

对于这一系列优惠政策，需要持续足量的资金作保障，但这些钱哪里来呢？教育部门有拨款，但未落实到下面来，支教大学生的工资及补贴有一部分需要市里自己筹，比方说，汉川市的周边农村的支教生工资就由汉川高中支付，这就给相关政府部门一定的压力。要解决这个问题，需要一个完善的资金体系来保证支教事业的可持续发展。

由于是政策出台的第二年，一些师资断层，服务期满的支教大学生去留问题还未出现，但这些问题应得到相关部门的重视，及时采取有效方案解决。

受支教方的看法

这次我们走访了两个受支教学校，教师进修学校和西江中学，他们为我们提供了很多有用有意义的信息。

支教目的地的选取存在的问题。像一些大城市周边的农村，很多支教生选择去那里支教，但当地根本不缺老师，而真正师资力量落后的偏远地区却很少有人去。这是支教资源的浪费，没有达到支教的真正目的。所以，应该选择真正需要支教、真正适合支教，没有接受过过多次支教、支教资源没有浪费的地点开展支教工作。

校领导对支教生还是很照顾的，但支教大学生的表现也出现了一些问题。认同感不强，没有归属感，认为自己只会在那里呆三年，然后就会离开，工作绩效虽没什么不好，但态度不够积极，也影响到工作。与原学校的教师接触交流并不多，有一些生活习惯和做事风格不能让人接受。要解决这些问题，也是政策所存在的弊端，应该从选拔支教大学生方面入手，改善支教生选拔模式，面试笔试并重，做到挑选过程标准化，公开化；要关注支教生的个人能力以及内在品行，特

别是对儿童教育问题的熟悉程度、对社会底层生活状况的了解程度给予相当的重视。

支教大学生自身方面的问题

支教大学生的出现对当地的师资问题的解决有着很大的作用，也能够为落后的教育带去新的思想，新的观念，新的事物，教学方面没什么问题。但边远农村地区及民工子弟小学的孩子缺少的绝不仅仅是硬性的教育资源，很多时候，他们被忽视了，得不到应有的重视和关爱，缺少心理品质方面的理论和实践教育。所以支教生应更多地将主要目的放在对孩子的关爱与鼓励上，给孩子们带去温暖，让他们看到希望，以更加有信心地面对他们未来可能比城里孩子更为艰难的人生道路，同时也为孩子们带去正确的人生观，世界观，价值观。

以上是我个人在这次实践活动中对相关问题的一些看法。在这次暑期社会实践当中，我们真的发现了很多，也收获了很多。

完结篇：

大学生暑期社会实践是促进大学生素质教育，加强和改进青年学生思想政治工作，引导学生健康成长和成才的重要举措，是学生接触社会、了解社会、服务社会，培养创新精神、实践能力和动手操作能力的重要途径。此次能够参与其中，走进社会，了解农村的教育现状，发现问题，解决问题，这让我很开心。在农村基础教育建设薄弱的背景下，大学生支教确实能够起到一定的作用，但相关的优惠政策也存在一些问题是值得人们重视的。而这次实践对于我们这群 freshmen 有着更大的意义，开阔了我们的视野，冶炼了情操，加大了我们与社会的接触面，让我们更有社会责任感，关注社会，关注农村，关注生活的点点滴滴，更进一步激发了我们学习、就业、创业的激情，使我们认识了自我，对生活、对社会也有了更深的理解。

让我们发挥知识技能优势，继续开展各项社会实践活动，更好地服务社会、服务人民、服务社会发展，在活动中提升自我，完善自我，为社会贡献我们的力量。希望我们的调查行动就像是一盏灯，可以照亮一些支教事业的发展之路，也可以照亮一点农村基础教育发展的前进之路。



武汉大学经济与管理学院赴湖北省汉川市暑期社会实践团

经管院 06 级本科工商管理类一班

队员：王洁

2007 年 7 月 23 日

暑期社会实践成员名单

姓名	性别	院系	年级	学号	电话	E-mail
杨瑞静	男	经管院	06级本科	200632360032	15926471574	ye.xiao.zi@163.com
陈逸	男	经管院	06级本科	200632360036	15871423171	cy234444699@163.com
陈荟伊	女	经管院	06级本科	200632360027	13971276849	chenhuiyilove@163.com
王洁	女	经管院	06级本科	200632360016	15871479610	stefaniewang1107@yahoo.com.cn
冯蕾	女	经管院	06级本科	200632360018	13517119082	zhcfrzlei@163.com
蒋娜	女	经管院	06级本科	200632360035	13971272248	Dolphin-1988@163.com

新闻报道内容如下：

武汉大学经济管理学院的小伙伴们利用暑期实践的机会到汉川市调查大学生支教的相关情况，通过实地走访，深切感受到了汉川基础教育水平突飞猛进的提高；切身体会到了汉川经济社会日新月异的发展；也不禁为汉川人民锐意进取、开拓创新、艰苦奋斗的精神所折服。

我们希望这次对大学生支教政策的调查研究，可以使汉川大学生支教的工作能够更加有效地开展，同时也为汉川基础教育事业的发展及繁荣尽一份力，为汉川经济社会全面科学发展做出当代大学生应有的贡献；也可以更好地完善正处于起步阶段的支教政策，进一步促进农村基础教育事业的发展。

(实际材料见文字档)

外来工歧视问题对于构建社会主义 和谐社会新障碍调研

——以福建泉州地区为例

实践团队：经济与管理学院“风行天下”小分队

团队成员：林青蓝 赵予行 黄新华 刘超 袁泽锋 陈明忠 吴雅鸿 陈嫣

指导老师：文云冬

队长：林青蓝

主要成员：赵予行 黄新华 刘超 袁泽锋 陈明忠

指导老师介绍

文云冬 武汉大学校团委科技与实践办公室主任

队员介绍

林青蓝 经济与管理学院 05 市场营销专业

赵予行 经济与管理学院 05 市场营销专业

黄新华 经济与管理学院 05 工程管理专业

刘超 社会学系 05 社会学类专业

袁泽锋 经济与管理学院 06 级数理经济与金融专业

陈明忠 经济与管理学院 06 级工商管理类四班

吴雅鸿 经济与管理学院 05 市场营销

陈嫣 经济与管理学院 05 市场营销

摘要：和谐的反面不是“不和谐”，而是“没有和谐”。当一个社会被两种完全不同的文化群体隔绝，我们可以认为这个社会并不是真正和谐的社会。而歧视问题恰好是“没有和谐”在现阶段的表现，它存在的表现形式不但是一个文化群体对另一个文化群体的蔑视和忽视，也可能是潜意识中的排斥和不认同。

关键词：外来工 歧视 和谐社会

我们的年代越来越强调外来工对城市经济建设的作用，政府，企业以及社会各界都开始采取一系列措施，目的在改善外来工的地位，留住外来工。这样的措施着有成效，社会是逐渐稳定下来了，经济也是突飞猛进地发展。但是外来工真的融入城市了吗，本地人真的对外来工没有任何的排斥了吗？外来工受歧视问题真的彻底解决了吗，这个问题对构建社会主义和谐社会新的障碍又是什么呢？我们小组就是为了探寻这样的障碍而千里迢迢来到泉州，踏入号称“中国雨伞城”的泉州诗山镇以及中国经济发展奇迹代表城市之一的石狮市。

本次的调查主要是通过问卷和访谈的形式进行的，问卷主要是调查现阶段本地居民对待外来工的态度，被调查对象年龄在各个年龄段相对均匀一点，性别比例也相对均匀。访谈的形式主要是针对工厂里的外来工以及散居在本地的外来工，主要是了解他们是实际情况以及是否和当地人相处的情况。

问卷分析

一. 问卷说明

此次的调查问卷，所调查的目标群体定位为福建省泉州市地区除开外来工的当地人口。调查的目的在于了解当地人对于外来工的知晓、了解程度和态度情况，以便从一个侧面给出数据说明外来工在当地的受歧视状况。

本次的问卷调查，本着严谨的态度和务实的精神，从实际出发，采取的是访

员访问和自填问卷相结合的方法。6名访问员经过4天的共同努力，克服种种困难，采取了包括街头偶遇、入户调查和自填问卷的方法，共计发放问卷105份，回收105份，其中有效问卷101份，废卷4份，高质量的完成了原定任务。

运用问卷的定量方法，也是对之前对外来工、政府以及企业主进行的访谈内容的必要补充和对照，从而使我们的研究更具科学性和全面性。

二. 问卷统计与分析

问卷总体情况：

Statistics

		性别	年龄	对于外来工	认为外来工	外来工是否应享有	泉州本地
N	Valid	101	101	101	101	101	101
	Missing	0	0	0	0	0	0
	Minimum	1	1	1	1	1	1
	Maximum	2	5	5	5	4	3

(一) 被访者基本情况

1. 性别

性别

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	男	53	52.5	52.5	52.5
	女	48	47.5	47.5	100.0
	Total	101	100.0	100.0	

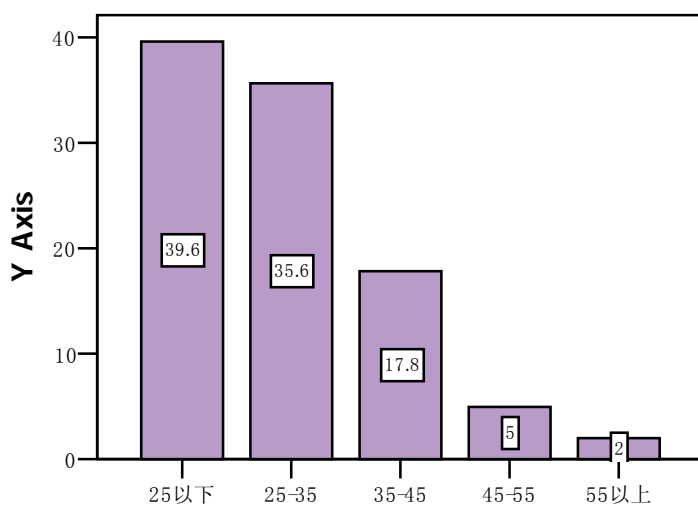
共搜集到101份问卷，从性别的男女比例来看，男性为53人，占到总调查对象的52.5%；女性为48人，占到总调查对象的47.5%。总体上看，男女比例尚为协调，提供了调查的科学性。

2. 年龄

年龄

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	25以下	40	39.6	39.6	39.6
	25-35	36	35.6	35.6	75.2
	35-45	18	17.8	17.8	93.1
	45-55	5	5.0	5.0	98.0
	55以上	2	2.0	2.0	100.0
	Total	101	100.0	100.0	

年龄



鉴于研究对象的年龄特点（主要为 18-38 岁的青壮年），我们选取的调查对象也大致地偏向于这一趋势，年龄在 25 岁以下的市民有 40 人，占到总数的 39.6%，年龄在 25-35 岁之间的市民也占到 35.6%。总体上看，年龄在 35 周岁以下的被调查市民占到总数的 75.2%。与外来工特点的大致吻合，也保证了此次调查具有较高的效度。

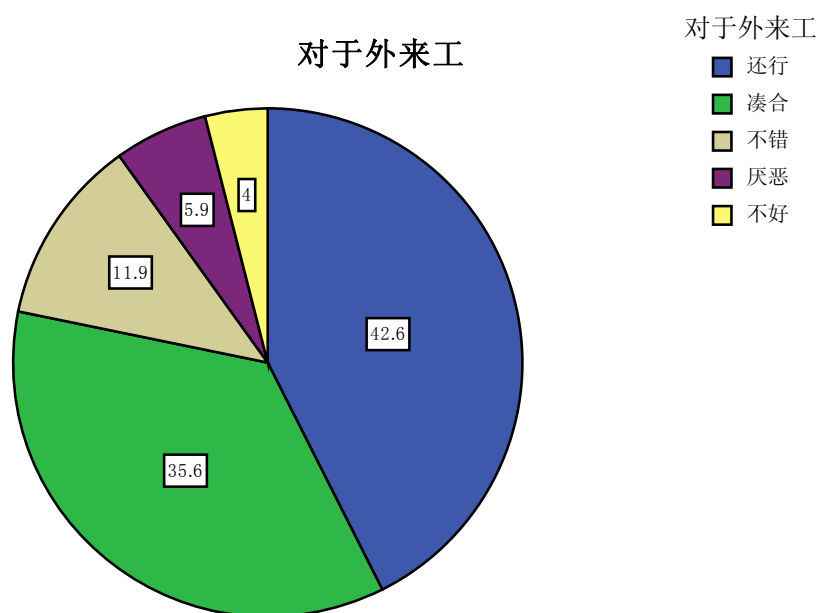
（二）被访者的主观态度

此次的问卷调查着重了解当地人对于外来工的知晓、了解和态度等专项的变量。题 3-题 7 均从不同角度设问。

1. 您对于外来工的整体印象

对于外来工

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	还行	43	42.6	42.6	42.6
	凑合	36	35.6	35.6	78.2
	不错	12	11.9	11.9	90.1
	厌恶	6	5.9	5.9	96.0
	不好	4	4.0	4.0	100.0
	Total	101	100.0	100.0	



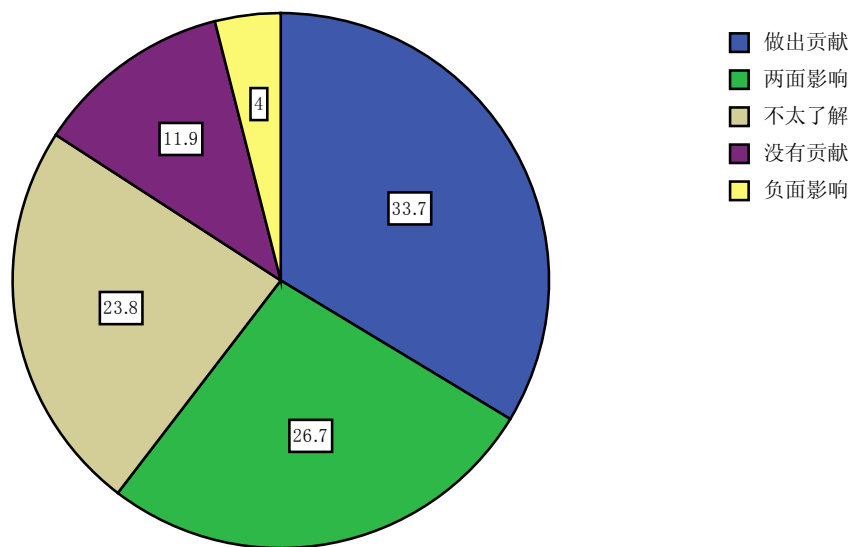
从上面一图一表中我们可以很清楚地看到当地人的大致意向。此项问题运用了一个量表，根据前期的文献研究，我们将整体印象的程度从还行到不好共设置了5个等级。从图中可以发现，选取“还行”和“凑合”的市民分别占到了总体的42.6%和35.6%。由于在5个变量中，“凑合”位于中值上，“还行”位于偏“不错”的位置上，所以可以将其总体概括为泉州地区当地市民对外来工的整体印象中等偏好。这与过去几年的调查结果相比，有了不小的进步。可以分析出，随着近年来大量的外来务工人员涌入泉州，本地人对他们的认同和接受成为了既成事实。

2. 您认为外来工给城市带来什么？

认为外来工

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	做出贡献	34	33.7	33.7	33.7
	两面影响	27	26.7	26.7	60.4
	不太了解	24	23.8	23.8	84.2
	没有贡献	12	11.9	11.9	96.0
	负面影响	4	4.0	4.0	100.0
Total		101	100.0	100.0	

认为外来工

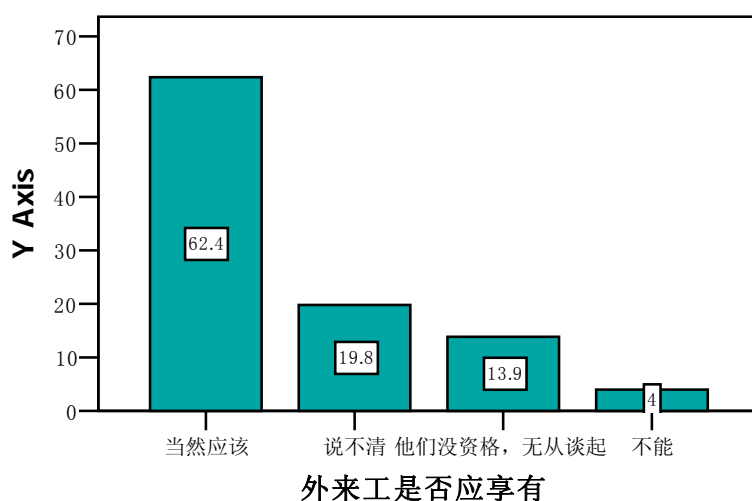


这个问题的答案本身就是一个两面性的。外来工涌入到城市里，主观上是为了自身的发展、寻求更好的发展机会和赚到更多的钱，客观上一方面给城市带来了廉价的劳动力和进步发展的动力、做出了巨大的贡献，另一方面却促使了许多的社会问题如犯罪的滋生、成为了社会的不安因素。我们来看泉州市民的选择：认为他们做出了贡献的最多，占到 33.7%；认为他们为城市做出贡献的同时也带来了负面影响的占到 26.7%；对他们不太了解、感觉与之距离较大的占到 23.8%；而认为他们对这个城市没有任何贡献、只是来打工赚钱的观点也有 11.9%的支持率；同时只看到他们带来负面影响的“顽固派”也占到了 4%。可以看出，尽管社会主流或者说政府、大型企业已经做出了种种举措来保证外来工在异地的公平待遇，但普通市民在如何看待外来工的问题上仍然未能达成共识。

1. 您认为外来工应享有与普通市民同等的待遇么？

外来工是否应享有

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 当然应该	63	62.4	62.4	62.4
说不清	20	19.8	19.8	82.2
他们没资格，无从谈起	14	13.9	13.9	96.0
不能	4	4.0	4.0	100.0
Total	101	100.0	100.0	



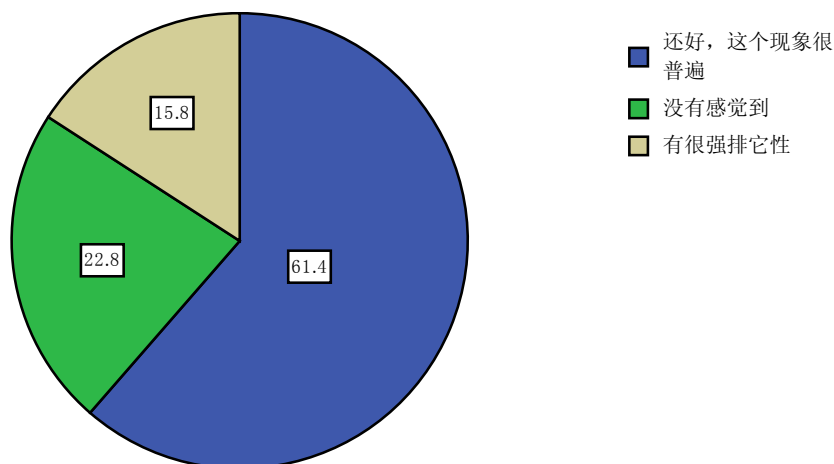
这个问题，调查的是一个纯主观的态度。大多数的泉州市民表现得还是相当的理智，共有 62.4% 的人选取了“当然应该”，而泉州这个城市也越来越体现出了一种文化上的包容；另外“说不清”的占到了 19.8%，觉得这个问题无从谈起“他们还没资格谈这个”的也占到了 13.9%，直接选择“不能”的只有 4%。

6. 泉州是否具有排他性？

泉州本地

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 还好，这个现象很普遍	62	61.4	61.4	61.4
没有感觉到	23	22.8	22.8	84.2
有很强排它性	16	15.8	15.8	100.0
Total	101	100.0	100.0	

泉州本地



关于泉州是否具有排他性这个敏感问题，在近年来当地有了很大改善的大背景下，我们调查的目的也是在于亲自验证这一变化。有超过 61% 的当地市民认为泉州的这一问题现在并不凸现，“还好，这个现象各个地方也很普遍”。没有感觉到的占到 22.8%，而明显感到的则只有 15.8%。从问题的答案分布上来看，可以说是一个不小的进步。

（三）一定的开放式题目

7. 您对近期“民工荒”现象的看法

这个问题的解答需要被访者首先对“民工荒”的现象有所了解，并形成自己的认识。

在收集到的 101 份问卷中，开放式题目作答了的有 xx 份。其中观点可以大致归纳为三类：第一类认为民工荒的出现是因为外来工自身的原因。例如“和外来工不怎么好相处，很容易起冲突”，“他们很刁，随地吐痰，到处大小便”，“现在的民工翅膀都很硬，喜欢罢工”……占到总数的 8/x。第二类将责任归结为用人单位和政府的失职。例如“应该给予他们好的待遇，才能更好的发展泉州”，“提高一下工资，企业多增加福利，多关心他们”，“企业应该尊重工人的自由，多与其沟通”，“政府应出面解决”……占到总数的 23/x。第三类则显得漠不关心：“不知道”，“没听说过”，“我不懂，不明白”……在这三类之外，更多的人在填写问卷做到此题时表现出的是对“民工荒”的不解和不知道。

由此看来，“民工荒”这一社会现象、社会问题在当地并没有很大的认同

度，并没有成为社会热点问题。同时也可以看出，当地人对此的认识多处于表层，将这个问题责问到某一社会群体，要么是外来工，要么是企业主，可似乎他们都在自己的可控制范围内行使了自己的权利，得出了自己的选择。

我们从问卷上可以得出一个基本事实，本地人已经接受了外来工来打工的事实，不再像十几年前那样排斥外来工了，但是我们必须强调一点这样的结果并不能代表歧视问题就已经完完全全解决了。泉州的经济可以说是由外来工撑起来的。但是外来工受歧视的问题一直都存在，只是每个经济阶段有着不同的表现。实际上，在本地，一个不会讲闽南话的人是很容易受到“另眼对待”的，我们在做问卷的时候，可以明显感觉到。本地人潜意识的动作以及眼神都在暗示着一种排斥，一种不愿与之沟通的表情。让我们感到惊奇的是，这里每一个厂都有外来工，但是很多人都表示跟外来工接触很少。外来工和本地人之间的磨合并没有我们预期中的好。

政府政策

在和外来工直接对面之前，我们特地拜访了南安市某镇的镇政府企业服务办公室安全办主任黄少卿，黄主任在外来工问题上给我们指出：“在本地大大小小的工厂中，共有职工大约有 2 万多人，约占本地人口的四分之一，其中外来工约有 3000 人，约占职工总数的 15%，但是外来工缺口 1 万人，外来工的流失跟西部大开发有很大关联。

政府从 05 年开始举行表彰先进外来工的活动，并决定在以后的每一年都坚持举办下去。类似这样关心外来工的活动一般是由政府来倡导，起个头，然后由企业自愿回应，经费也是有企业来承担，政府在外来工身上并没有提供固定的经费。”

在谈到外来工子女受教育问题上，黄主任一再强调他们与本地人并没有什么差别，不需要交纳什么借读费用，一般是安排他们就近入学，只要学生父母持有在本地打工证明即可。

针对黄主任的这一番话，政府已经开始重视外来工的重要性，也着手举行关于外来工主题的活动，但是这样的活动并没有形成系统，尤其是经费没

有固定的来源，加上本地的企业一般都是规模很小，很分散的企业，一旦企业不愿意或者没有办法跟政府合作，那么这样的活动就很容易陷入僵局。换个角度，我们也可以这么说，一切针对外来工的活动并没有制度化。

小镇上关于外来工的一切可以说基本上靠的是企业。那么整个泉州市政府对待外来工受歧视问题上又是怎么做的呢？

从1995年开始，在泉州影剧院每年都会举行“四海一家”迎春通宵晚会，来自五湖四海的1100名外来员工共聚一堂迎新年，到今年已经持续12年了。这是首次从官方视野，对来泉外来工的人性化关怀。为了让外来工们过个“不孤单”的年，自1995年开始，由市委文明办、市文化局、市总工会等部门共同倡议组织“四海一家”除夕迎春联欢晚会，内容包括市长给外来工拜年、欣赏中央电视台春节联欢晚会节目、南腔北调自编自演节目等丰富项目。

工人最怕的就是老板拖欠工资。2004年1月，由泉州市总工会等部门倡议的企业“向社会承诺按月足额发放工资”活动启动。与此同时，在劳动部门和工会的努力下，全市27091家非公企业开展平等协商签订集体合同制度，率先在旅游、酒店、鞋帽、服装等行业的3264家企业内建立了工资集体协商制度。至此，企业主们对“工资保障问题”，从被动逐渐变为主动。

在政治上，外来工的地位也在逐渐提高，2003年，泉州市政府下发《泉州市保障外来务工人员合法权益暂行规定》，规定“外来务工人员在泉州市可参与劳动模范等荣誉称号的评选”，同时可按照有关规定参与党代表和政协委员的推选，可依法参与人大代表的选举，享有选举权和被选举权。据统计，从2003年以来，泉州先后推选129名外来工成为市县政协委员、人大代表，享受参政议政的待遇。同时，先后有4名外来工荣获全国劳模和全国五一劳动奖章，10名荣获省五一劳动奖章，32名荣获市级劳模和五一劳动奖章。

2005年4月，在泉州市总工会维权机制建设研讨会上，泉州市人大常委会常委、市总工会党组书记、常务副主席傅福荣率先提出了“新泉州人”的概念。所谓新泉州人，就是在具有三证（暂住证、婚育证、务工证）的前提下，为泉州城市建设和企业发展作出一定贡献的外来务工人员。

“新泉州人”的提法，也被带到2006年的两会上。一场关于“新泉

州人”的讨论，正在悄悄蔓延。但在对这一“称呼”进行肯定的同时，也有不少人认为，既然已确立了外来务工人员泉州的地位，就没有必要区分是“新”泉州人还是“旧”泉州人，只要是一家人就好。

而早在2003年11月1日施行的《泉州市保障外来务工人员合法权益暂行规定》中，泉州市政府就已率先提出“外来务工人员”这一正式称呼，而此前的“民工”、“进城务工人员”等称呼得到了统一规范。

从2005年春节起，泉州市总工会等部门开始联合开展“外来工春节免费游泉州活动”。只要凭借基层工会的介绍信和本人身份证，外来工就可免费进入全市所有旅游景区、公园和工会娱乐场所。但由于该活动刚刚“试行”，2005年春节“活动”比较低调，参与的外来工仅十几万人次。2006年春节，活动迎来高潮，据不完全统计，超过50万人次的外来工免费游览了该市各大景区、景点。

相关部门负责人称：希望此举能让更多的外来工“了解泉州”，继而“爱上泉州”，最后“融入泉州”，扎下根来成为地道的“新泉州人”。

政府举行的这里系列措施到底有没有明显地改善外来工的状况，有没有为外来工与本地人之间磨合作出实质性的进展。带着这样的问题我们与外来工是进行了面对面的交谈。

外来工的真实状况

我们很惊奇地发现外来工分布相当分散，一个规模比较大的厂，如南安市宏利伞业（注册资金1000万 数据来源镇政府企业服务办公室）的外来工人估计也只有百来个左右，中等规模的企业大概也只有30—40个，如奇丰纺织有限公司（港商独资，注册资金8750万 资料来源镇政府企业服务办公室），小规模的企业也有十几个，可以这么说，每一个厂都有外来工，但是每一个厂的外来工都很少。据介绍，外来工除了在厂工作，有一小部分人会到采石厂等地，这样一来外来工在本地的分布更加分散。

在职工的福利上，尤其是外来工，大型企业可以提供好一点的福利，（也要看情况，这主要是取决于老板的个人品德，老板有善心，职工的福利可能会好点）。像宏利伞业每年都会为外来工购买火车票，开车送他们到火车站坐

车。但是一般小规模的企业却难以承担这样的高开支，他们按时发工资已经很不错了，有些企业连工资都很难保证。

由于工作需要和为了赚更多的钱，所有工人都必须长时间大量地工作，大部分工人的工作时间为12—14个小时，从早上8:00（有的人甚至不到7:00的就会到厂房里去做工），11:30下班；下午13:00上班，17:30下班；晚上19:00上班，22:30下班，比较发达的地方，比如石狮市，要求晚上做到23:30才能下班。这样长时间的工作，外来工很少跟外面的世界接触，即使是工作在同一个工厂中，工人们也是极少交流。有一些工人来到本地10年或者20年，对外面的一切都知之甚少，他们大部分的时间都是在工厂这样一个半封闭式的地方度过。

和谐的反面不是不和谐，而是没有和谐。现在我们不但要着手解决阻碍和谐社会建设的显形障碍，比如说暴力冲突，偷窃，抢劫等等犯罪，更应该把重点放在这些看不见，难以察觉的隐性障碍上。当一个社会被两种完全不同的文化群体隔绝，我们可以认为这个社会并不是真正和谐的社会。在我们的调查中，我们发现一个很大的问题是外来工基本上是和外面的世界隔绝，这样一来，不仅是外来工不了解本地，本地人也很少接触外来工，对他们的情况了解的也不是很多，因此也很难从心理上真正地接受外来工这个群体。

我觉得一个和谐社会的理想社会是不管一个人从哪里来，都可以很轻松地融入这个社会，而不是走在路上，随时都会被自己的潜意识和本地人的有意无意的肢体和眼神暗示提醒自己是外地人，这样在心理上没有办法产生归属感。没有归属感，感觉就会像是城市的过客。

外来工凭借自己的辛勤劳作可以在许多城市生存下来，无外乎以下两个原因：其一，他们能力强，为当地某些人所不及，所以他们能成为竞争上岗的强手；其二，当地有不少活，当地人不愿干，外来工揽得在手，可见，外来工是一群非常能吃苦耐劳的群体。外来工是当前城市居民一个重要的组成部分，他们为城市经济发展、社会进步作出了巨大贡献，城市需要他们。外来工和本地居民一样都为所在城市的发展做出了巨大贡献，同样希望自己所处城市能通过自己和大家的共同努力建设得越来越美好。而他们本来就应该共同构成所在城市的所有居民，和当地人民融入一起，共同为城市的发展努

力。

然而，在调查过程中，我们发现外来工和本地人仿佛是两个独立的群体。外来工由于生活的压力，为了有限的收入，整日的呆在车间辛苦劳作，完全失去和外界交流的机会，偶尔出去也只是为了一些生活用品的采购。而本地人，对外来工的不了解，加之自己生活的繁忙也不会主动去工厂和外来工接触沟通。

这只是一个表层原因，我想真正深层次隔阂的形成并不是外来工和本地人文化和生活上的差异，而是行业利润低，产业没有附加值，才选择了这种高强度，多劳动力投入的经济发展方式。

以我们调查取证较多的雨伞厂为例：车间流水作业，一把雨伞从裁减布料、缝制成伞面外形、雨伞收边、雨伞骨架加工、雨伞最后加工完善要经过6道程序，这些工作重复性很强，一般一个工人只加工一把雨伞的一个步骤，一个步骤是3元左右，他们只有从早上8点上班到晚上9点下班不挺的劳作才可以在一个月内挣得千元的收入，而这还不包括日常支出。

家乡有老幼的负担，在外有自己的生活花销，试想外来工处在这样的巨大压力下还有时间有机会出去和本地人接触吗？只有没日没夜的工作，只有成天呆在自己的车间形成自己的一个小圈才能担起自己沉重的家庭责任啊！本地人如果没有亲身经历工厂的这种状况，自己的家庭负担也许没有外地人那么沉重，在他们看来，外来工总是脏兮兮的却不知道那是生活所迫。在他们看来，外来工是来跟他们本地人竞争工作岗位的却不知这份微薄的收入也许要支撑起外来工的一个家庭……

正基于此，我们认为，要改善这种外来工和本地居民因相互独立相互隔绝而形成的歧视现象有必要增加行业的产品附加值来增加行业利润进而提高各企业利润，进一步改善职工的工资待遇以期外来工和本地人能在一个更轻松的环境中融为一体 从此再无“外来工”，每个人都是这个城市的贡献者，每个人都是我们这个城市的工人。

以雨伞厂为例，福建泉州地区的雨伞大部分销往俄罗斯，德国等地，因其价格低廉而占据了大量市场。这些雨伞，一般适用经济，但在外观上没有任何显著差异，也就是说只要够买了我们雨伞的消费者他们的产品都是一样。

因此，可将外国雨伞市场细分，针对老年人，可以继续生产这种经济适用型雨伞，但这只能占产品的 50%，（考虑到这些国家人口老龄化比较严重）但对年轻一族，则应考虑到他们对样式，外观，功能的要求，我们曾考虑利用在雨伞上绣上中国特有的刺绣生产新贵型雨伞给上流社会更多作为装饰品使用，利用一些时尚新潮的花色来满足年轻一代追求个性的特征；而对小孩，则可以雨伞厂与玩具厂联合，一方面雨伞要新奇可爱充满童趣，另一方面可以用小玩具促销。而这这些附加工作对于熟练的纺织刺绣工人来说并不是难事，利用原有的市场打开销路也不难，整个行业可以提高到一个新的层次。行业利润提高，工厂一方面可以引进更多的机器设备提高整体效率，另一方面，多用这些钱来提高职工工资，这样职工如果能较容易的满足自身的需求，就会有更多的机会出去和当地居民交流沟通，两者在相互理解的基础上融为一体，社会也会更加和谐。同时，职工工资提高会大大释放他们的购买力，进而推动刺激当地经济的发展，所谓一举多得。

参考资料：王珺 郑筱婷 《广东和江浙地区外来工工资的比较研究：来自关系约束模型的解释》 《管理世界》2006, (8). -18-27

唐土红 《城市化还是边缘化：外来工现代性缘起、境遇及其现代性特质》 《中国青年研究》 2006, (6). -33-36

钱民生 《积极探索外来工子弟学校管理模式：常州“蓝天学校”实践纪实》 《教育发展研究》 2006, (3B). -70-72

魏伟新 《外来工与城市发展》 广东经济出版社 2006

福建省泉州市总工会编 《泉州市维护外来工权益报告》2006

周大鸣 刘朝晖 《制度性歧视与社会公正》（人文社科版）
2006 /11 总第 183 期

傅乔成 《真诚维护 感动泉州》 中国职工教育2006·4

附件

问卷编号: _____

武汉大学 2007 年学生暑期社会实践
赴福建泉州实践小分队调查问卷

尊敬的市民朋友:

您好!

我们是武汉大学的在校大学生。

我们来访问您,是为了了解外来工在此地的生活状况,以期对构建社会主义和谐社会有所裨益。调查结果不记名,保护您的隐私权。希望能得到您的支持和配合,谢谢合作!

—————2007 年武汉大学经济与管理学院“风行天下”社会实践

调查小组

调查日期 年 月 日

一、您的基本情况:

1、性别 男 女

2、年龄 25 以下 25—35 35—45 45—55 55 以上

您的态度

- 3、您对于外来工的整体印象如何？
不错 还行 一般、凑合 不好 厌恶
 - 4、您认为外来工给城市带来了什么？
为城市发展、经济建设作了贡献
不太了解，感觉与他们距离很大
素质低下，只是来打工赚钱的，没有对社会做出什么贡献
给城市带来了负面效果，影响社会和谐
为城市做贡献同时也带来了负面影响
 - 5、您认为他们应该享受与普通市民同等的待遇么
当然应该，外来工不应当受到不公正的待遇
不行，他们素质太低，代表不了城市形象
说不清楚
他们根本不属于这个城市，也就无需谈待遇不待遇
 - 6、您认为泉州本地是否具有排它性？
有很强的排它性，外地人很难立足 还好，这在各地都是一个普遍现象
没有感觉到
 - 7、您对近期出现的“民工荒”问题怎么看？（开放式作答）
-

问卷结束，感谢您的配合！

林青蓝 经济与管理学院 2005 级市场营销专业

暑期社会实践感想



我对外来工的记忆是从很小的时候开始的，记得在我刚上小学的时候，每次在上学的路上都可以看见许许多多外来工在水泥厂打工，水泥灰撒在每个工人身上脸上，活象是一个个泥人。在我儿时的印象中，有一个从四川来的外来工总是喜欢跟我们这群小孩子玩，我们也跟他玩得很好，可是大人们似乎对这群人并没有什么好感，总是排斥我们跟这样的大孩子玩。在上一代人眼里，外来工来这边除了打工就不能干别的事。这些问题在我的记忆里留了下来，种种的一切都让我感觉外来工和我们这些本地人是有区别的，

这种区别是什么，我不知道，虽然和外来工有一点点的接触，但是这个群体对我来说是陌生的。现在，我必须很勇敢地说出来，我们本地人对他们有着某种歧视性的偏见。

于是，我想走入这个离我们很近但又似乎很远的外来群体，我很想知道这种偏见和排斥为什么会存在。



就这样一群跟我志同道合关心和谐社会同学不远万里从武汉来到了泉州。八月份是台风横行的季节，经常是一个台风的尾巴刚刚扫过，下一个台风紧跟着又来了。所幸的是我们抵达泉州的那天刚好是“圣帕”来临前的晴天。害怕台风的降临会阻断我们的行程，于是我们安顿

下来后，马上借几辆自行车出发了。

刚开始我很害怕不能顺利入厂，在家的時候还和妈妈商量了几个办法，开始是决定假装以外来工的身份要找工作混进厂去，后来觉得这个办法不好使，因为我们不是仅仅参观，我们还要和外来工接触，也要拍一些照片，如果没有得到厂方的支持，我们极有可能会被当作“破坏分子”赶出厂来。于是我们整个队伍开了一个简短的会，商量我们这几天具体要做什么，到什么厂去，访谈的内容是什么等后就直接到镇政府去，希望政府能够给我们提供联系证明。

从我们落脚的地方到镇政府将近要一个小时的时间，而且这边的路坡很多，阳光又很毒，但是我们一行人骑着自行车排除所有的困难，总算赶在他们下班前到达了。本来以为我们在里面没有熟人，要开展我们的活动会相当地困难，但是事情很出乎我们的意料，经过将近一个多小时的沟通，企业服务办公室安全办的黄主任总算答应帮我们引荐入场，他还详细地给我们介绍本地外来工基本情况，而且拿出资料来给我们介绍几个比较典型的厂。

这样一来，我们很顺利地入厂了。

事情完全没有我们所想象的那样，工厂里面工人很少，更不用说，有了很多的外来工了。我们到奇丰纺织时看到的工人简直是少得可怜，奇丰还是本地一家规模中等的企业，我们可以想象其他的企业外来工也不会多到哪里去。后来我们了解到，并不是外来工少了，而是本地的企业多了。在这里不管是多小的企业都会有外来工，但是不管是多大的企业，外来工人数也不会太多。可以这么说，外

来工一小块一小块地分散在本地众多大大小小的厂里。

我们到石狮去的那一天刚好是第九号台风“圣帕”在泉州登陆，由于石狮濒临海边，那里的风雨更大，好几次我们被迫在酒店外面躲雨。几经磨难总算和石狮的同学联系上，在她的带领下，我们总算也参观了石狮的服装厂。石狮以服装而闻名于全国，在石狮的街道上我们可以看见一栋栋装修很漂亮的房子，如果不是这次的经历，我们是很难相信里面都是工厂，也很难想象到在里面工作的外来工是在怎样的条件下工作，工作多久。

我想这次的实践，我们不仅学到怎样在团队里与队员相处展开工作，而且更重要的是我们学会如何与陌生人沟通，尤其是在前几次的沟通失败后怎样再次开展我们的工作。在填问卷时我们深深体会到这一点，许多人的摇头摆手没有让我们退步，虽然 10 份问卷我们做了将近一个小时，但是我觉得我们还是学到了非常多的沟通技巧，这种技巧我想是我们以后 工作生活中非常重要的，尤其是对我们营销专业的学生来讲。

黄新华 经济与管理学院 2005 级工程管理专业

实践让我们更近生活



为期一个星期的社会实践在烈日、台风、暴雨的光顾下还是顺利进行了。每天骑着脚踏车，撑着把雨伞大街小巷做问卷，城里城外跑工厂，前前后后做访谈，生活一下子从象牙塔来到了最真实的状态。

武汉到泉州 k 次列车，24 小时的坐票。当沿途的风景、队友的谈话、mp3 的音乐都不再吸引我时，我知道这次火车我坐够了。忽然想起，那些从湖北去福建打工的朋友们年年如此已经好久了，生活的艰辛，这火车只是刚刚开始吧。

实践篇

先是做问卷，炎炎的烈日、强劲的台风、呼啸的暴雨这只是此次福建给我们的一个下马威，真正苦恼的事情就是问卷根本没法做了。语言不通加之当地居民固有的排外情绪



很快把我们六个打击的郁闷不已。不过，我们也不是那么容易放弃的，重新整理情绪收拾笑容继续坚持。也许是被我们的诚恳打动，我们后面 30 份的问卷居然在 2 个小时内“轻松”的搞定。

接着是进工厂，纺织厂，器塑厂，雨伞厂。

纺织现在已经基本机械化了，车间除了一些染料的味道和飞转的轮梭之外工人并不多，工人的待遇是我们所见过的厂里面最好的，分三班倒，一天只工作八小时就换班，月薪 1500 元包住宿。行业间的差距就在于能否使用先进的生产工具，而纺织无疑已经从一个劳动力密集型产业向一个技术密集型产业发展。

器塑厂，一进去，一股很重的化工产品味道迎面扑来，油沥沥的器塑机，里面是刚溶化成型的塑具，一位工人就这样把刚成型的模具从机器里面拿出手已经烫红了。车间里已经看不见几个工人。看来民工荒已经严重影响了这个厂。恶劣的工作环境，工人很容易受伤，而就算是工伤在这个工厂里也是要工人自己出去治疗。招不到工人，生产效益低下，于是恶性循环，多数塑具厂就是这样倒闭。工人是工厂的支柱，如果不能善待职工，无异于杀鸡取卵，厂子怎么有希望发展呢？

雨伞厂比我们想象中规模要小，但市场却很大，产品远销俄罗斯 德国等西欧国家。泰勒的科学管理理论中的计件工资制已然得到广泛运用，每个工人为了多挣钱不得不没日没夜加班加点。劳动密集型的产业科技含量低，产品卖不出高价则只能压低工人的工资，虽然工作不会带来怎样的危险，但为了有限的收入，她们不得不整日整日呆在工厂。没有机会与当地居民接触，隔阂自然产生，而当地居民的一个漠然疑惑怀疑的眼神都足以让这些外来的工人心灵受到巨大的伤害。我们的到来或许带来了些许暖意，她们的话多起来，也跟我们拉起家常，一群善良的人们啊，只是我们不是决策者。如果工厂能成立一个科技部设计部什么的，不断有新的科学技术投入生产，有新的设计方案引入使用，将大大改善工厂的效益，再来改善他们的工资待遇，这样岂不完美？

一个真实的社会，一群这样辛勤努力的人们，生活在最为艰辛的工厂，一切何时才能真正和谐？期待，随着国家经济增长，各行各业都能迅速发展，“外来工”不再“外来”，和大家一样都是城市的建设者。

旅行篇

我们这四个都没去过福建，也是带着一点旅游的奢望过去的。每天的脚踏车带着我们进了工厂也让我们更近的与这个美丽的沿海大省融为一体。住在南安，一个四面环山，风景秀丽，民风纯素的地方。马路两旁是热带特有的高乔木，笔直的树干像极了姑娘修长的秀腿，而树冠上一束直起俊俏而挺拔。八月正是龙眼和蕃石榴成熟的日子，大概是南安的勤劳人民吧，公路两旁竟然栽满石榴树和龙眼树，有时贪吃的我们稍微逗留一会，犹豫着我们该不该摘一个尝尝呢就有热情的村民出来邀请我们，客气地推辞一番口袋却都装满了。

福建海鲜颇丰，现在想起来可真是怀念阿，林妈妈每天给我们准备的海鲜大餐：花蛤，干贝，小龙虾，山笋，海鱼……赞啊。虽说湖北、四川、河南的我们都爱吃辣，但林妈妈清淡鲜美的海鲜大餐总让我们大快朵颐，甚感谢啊，还没吃过这么鲜的食物呢。

四面环山，我们却没有机会看日出，热带的草本植物也是那样生机勃勃，堵住我们上山的路，这也是唯一的一点遗憾。不过山清水秀的美景这么久我们都无法释怀了。

队友篇



六个队员，性格迥异，一个星期的朝夕相处，我们俨然已经成了多年老友了。一起踏着车，一起进工厂，一起撑着伞，一起看大海，一起尝海鲜，一起摘龙眼……

清晨一列车队浩浩荡荡出门去，傍晚桌前忙讨论，忙碌而快乐的我们总在一起，一点一滴，友谊就这样酿成。还记得那次

晚饭餐桌前的争吵，那个中午的烈日漫游公园，那个吃不惯的番石榴，那天傍晚的小山丘，那天石狮的大台风……

当然还要最最感谢每天带我这个不会骑车的大笨蛋的队友……

结束语

一次实践，接触到最底层的人民，最真实的感触，告别象牙塔的天真，学着冷静的看待生活；触摸最珍贵的友谊，懂得关心和付出，学会珍惜拥有，我们开

始成熟。

赵予行 经济与管理学院 2005 级市场营销专业

社会实践感想

二〇〇七年八月十五日，我与来自经济与管理学院 2005 级市场营销专业的林青蓝同学、工程管理专业的黄新华同学、2006 级数理经济与金融实验班的袁泽锋同学、工商管理专业的陈明忠同学以及来自 2005 级社会学系的刘超同学远赴福建泉州进行为期一周的主题为外来务工人员受歧视对构建社会主义和谐社会新障碍调研的暑期社会实践活动。

在路上

火车，慢的很。一站，一站，很多的站。

无聊，是当然的了。于是就和朋友们打牌。学了一套打法，又学了一套打法。消磨时间。赢了很多，也输了不少。不过，是不拿钱的。输的是笑声，赢的也是笑声。

饭，简单地来。泡面，还是泡面。吃地肠子都要吐出来。

一路上，低着头睡觉，眯着眼看风景。第一次觉得睡觉是痛苦的。第一次觉得风景是转瞬即逝的。

来时多了个心思，带了数本《读者》。不料想，竟很“走俏”。一厢的旅客都要看！

列车员做了推销员。卖袜子——钢刷子都刷不出毛的袜子，也卖高科技的玩具——他自己说的。他们没有学过市场营销却做起了推销，而我不曾推销的学了市场营销的学生。为了生存，产生了技艺。因了技艺，有了生存。我想，我们将要调查的外来工亦是如此吧。

翻山越岭，穿洞过桥。日落月起，忽晴忽阴。泉州，到了。

为时二十五个小时。



队长家

一行暂驻队长家。

叔叔沏茶。很好的茶——铁观音。香的很。

极小的瓷杯。一杯饮罢，又斟一杯，杯杯不止——是为礼节。于是，就不明白，何不上大杯，豪饮。

阿姨做饭，自然有了海味。我所称之为蛤蜊的，竟然还可以用来煮汤。喝汤，自然又是一番惊讶。喝一碗汤。吃饭。再喝一碗汤。于是，又不明白，麻烦不麻烦？

后来悟得，吃食上，如此考究，皆是为了健康。而日后我们所调查的外来工们，饮食就简单的多，豪放的多。一碗米饭，就点菜，草草吃了，打开水杯，灌一肚子水。

品位是富人的事情。外来工们不管。

实践中



十六日下午。实践正式开始。

骑自行车去诗山镇政府。因为要经由政府引见才得以去各厂区调查。

诗山镇政府。气派，漂亮，别致。我想，一个地方的实力应该不是由政府的建筑所能体现的吧。然而，我们有些地方却不是这样想的。

的。

与政府官员协商。

协商的道路当然是曲折的。轮番上阵，铁尺铜牙。

曲折的道路毕竟还是光明的。我们最终取得了满意的答复。

得到政府的支持，日后去厂区调查自不成问题。

返程的路上做问卷调查。三队人马。林青蓝和袁泽锋、刘超和陈明忠、我和黄新华。

大部分市民直接拒绝，又一部分市民听我们讲后亦拒绝，仅有一小部分市民同意作问卷。困难非常之大。

通过做问卷，我感觉，其实，市民与外来工的隔阂根深蒂固。然而何谓和谐，从大说，相生相系，和睦共处；从小说，相安无事，互不干扰。

即便日后调查外来工，也有很多说，忙时做工，闲时睡觉，没什么事，我和他们来往干什么。

的确如此。

十七日。赶赴各个厂区调查。依然是自行车队。社会实践自须发扬艰苦奋斗的精神。我们团队始终贯彻的很好。



进厂，参观，拍照，调查，访问。如是三番。

泉州市。南安市。石狮市，晋江市。大面积调查。

雨伞厂。纺织厂。制鞋厂。服装厂。多角度调查。

高速公路施工现场，外来工聚居区，地摊，流浪者。全方位调查。

连续几天的奋战，队友们累了，也黑了。

然而，我们的实践终于告一段落了。

实践外

台风

台风圣帕登陆泉州。队员们都很兴奋。于是，兴致勃勃赶往黄金海岸。干什么？看海！“同学们，台风不是闹着玩的！”——这是公交阿姨说的。

不过，不听她的。休管！看海去！

自然是进不得，自然是很落寞，自然是原路返回。车上，愤慨不已。

晚上，当地电台播报：四人被困黄金海岸。老天佑吾！！

是夜，台风正式登陆泉州。狂风大作，暴雨如注。夜卧听声，心跳不止。

厦门。

鼓浪屿。终于看到大海！

厦大。的确很美

累，却愉悦。

5 天的社会实践圆满结束了，我的心里也满是充实感。经过了不少于 50 个小时的奔波和辛苦，我们此行 6 个人终于完成了出发前的既定任务。回想起放假前每天辛苦的资料和物质准备，所查阅的资料，所设计的问卷，着实是累有所得。

我是以社会学系社会学类专业大二生的身份加入到这个社会实践小分队的。因为专业所长，所以我和另外三名队友一起完成了查阅资料的工作，也涉及了本次的实践方法，即访谈和问卷调查相结合的方法。以访谈为主，辅以少量的问卷调查。

主要采用社会调查研究的专业方法——定性研究的方法。具体实施上文献研究与实地研究相结合。调查前期，通过网络，报纸等媒体了解泉州当地的状况，对已有的相关研究进行了整理，得出了研究假设。同时我们已经向有关专家学者进行咨询，我们团队有两名成员是本地人，对当地的情况非常了解，已经为我们提供了大量的经验资料。调查期间，我们主要采用了参与观察、深度访谈、直接体验的方法。对于外来务工人员基本进行了多次的访谈形式调查，零距离接触，着重了解到了他们所受到的不公正待遇与歧视在各方面的具体体现。对政府部分采取了访谈形式，了解其有关外来务工人员歧视的看法和相关政策，并从整体上把握了当地企业的发展状况和用工情况。并于从中抽取了 4~5 家大小各异的企业进行走访调查。我们也受到了他们的友好接见和认真对待，在公司和企业里也发现了不少的外来工，他们似乎都过着极为简单的生活——打工，赚钱，寄回家，很少出厂出公司，很少与当地人进行交往。当地企业主，鉴于他们在外来工生活中的重要地位，着重了解了他们与外来工直接的互动过程和状态。我们在福建泉州宏利伞场里也与几个车间主任和接待员进行了这方面的沟通，了解到了他们对待外来工的态度和所给予的待遇。

另外，我也设计了定量分析的方法。本次研究中，我们在进行初步调查后，设计一定量的问卷，采取问卷调查的方法，收集相关数据，通过客观计量和统计把握共性。前后共发放回收了一百零一份的调查问卷，重点搜集他们对外来工的态度。并对所得数据运用 spss 统计软件进行了统计分析，得出研究结论。通过

定量分析得出结论，使定性分析与定量分析得出的结论相互补充，相互印证，使得我们的研究更加的科学全面了。

袁泽锋 经济与管理学院 2006 级数理经济与金融实验班

地球真是个奇妙的地方！

八月十七号是个美妙的一天，因为今天是我们“风行天下”实践小分队在泉州进厂调查的第一天。顶着朝阳我们骑车早早地就出发了，穿着标志着武汉大学的文化衫，第一次觉得自己与武大贴得这么近。我们整整一天都辗转在雨伞厂、纺织厂、制衣厂之间。各种车间，各种机器，做各种各样工作的工人填充着我的大脑，但工人以及工人工作的环境和我想像中的有很大的距离：没有整齐漂亮的车间，只有混乱而嘈杂的厂房，工人们并没有穿着整齐的工作服，只是紧张的工作着，因为他们一天的工资由其工作速度决定。调查有关情况时，我们和他们交谈是件很容易的事，工人们都很热心，而且有什么想法都能直接告诉我们，感觉挺愉快的，也挺轻松的。

几天下来，我们调查理解到：虽然他们工作很累，但是他们觉得靠他们每天的辛苦劳动养活他们自己和家人，他们觉得是幸福的。而不是我们所想像的那样：他们是否感受到被当地市民歧视，或许他们本来就不关心这些。在这里有份固定的工作，安安稳稳生活着，这对他们来说，难道还不够吗？事实上他们很满足。唯一抱怨的可能是近一段时间物价上涨，而工资却没按同等幅度上涨。

日子就这样滑过，很快我们的实践任务就完成了。或许这次实践我们并没有得到我们所需要的一些数据和素材，但是对我们确有很深的启示。人最重要的是要有自己的生活，当人们有了他所牵挂的，他所盼望的，那么他认为他的生活就是美好的。无论他是谁，外来工也好，常住居民也罢，他们都在尽最大努力让自己生活美好，让自己生活和谐。其实我觉得我们不要以第三者的眼光去看待外来工，难道仅仅是生活很富足的人才是很好的活着吗？难道那些生活在困苦之中的人就没尽自己的最大努力追求和谐吗？难道仅仅因为他们是外来工就有影响

创造和谐社会的嫌疑吗？人都有梦，不是我们大学生才有，也不仅仅是白领上班一族，外来工他们也有。只是我们不理解罢了，或许我们根本也不能理解。

你的老家在哪里？可能我们每个人都用这句话问过别人。家又是什么呢？我们有谁又能回答的了吗？地球是我们共同的家园，中国何处又不是我们每个华夏人的家呢？你的老家在哪里？华夏民族本就是一家人，而为什么非要区分泉州市民和外来工呢？既然都是为泉州经济建设做贡献，为中国经济腾飞做贡献，那这又有什么区别呢？

在返程的火车上，我们只有两人，和去时不一样，有两名队友转站到深圳去了，加上满载心情返校，难免心中无限惆怅和失落。看着窗外转瞬即逝的风景，自己突然间觉得好伤感，或许这一去又要好多年，才能再次踏上这片热土了，或许在我们的人生中也仅仅只有这么一次。因为人总是很奇怪的，你、我、他都会寻找一个家（虽然我们永远也不知道家到底是什么），在那里安身立命，在那里安安稳稳的生活。或许到处闯荡四海为家的生活真的只会发生在我们这个年龄。当我们渐渐老去的时候，我们也会需要一个可以依靠的地方，放下行装，驻足心情。

在这个发展速度有些夸张的年代里，我们一生的光阴真的短得可怜，可能今天我们还在这里驻足，而明天人们的足迹就要将我们曾经的足迹碾碎。这样想我们是不是会难过呢？我至少不会，因为我相信历史会记住我的，无论是在那个瞬间。知道西方人为什么那么笃信上帝存在吗？那是因为他们觉得相信上帝存在是荒谬的。

当今中国这个“短平快”的经济发展模式中，我认为中国经济发展出现了很多问题：一是人与自然的关系，对经济高速发展的过分追求，导致对自然的严重破坏和对资源掠夺式的开发，造成生态危机；二是人与人的关系，贫富不均，两级分化严重，越来越影响到中国社会的稳定发展；三是精神与物质的关系，人们对物质生活的过度追求，对精神生活的忽视，导致文化萎缩。我们对泉州外来工的考察属于第二种关系。通过实践使我相信人人都会也都在追求和谐，只是人与人之间的信任越来越是奢侈品了。

我珍惜彼此相处的短暂时光。

感动了，因为够真；体验了，因为够累。疲劳后的相依，在这8天中，淡

淡地温存!

泉州是个美丽的城市。

陈明忠 经济与管理学院 2006 级工商管理类四班

一次出行,一次历练

——记暑期赴泉州社会实

践



作为农村出身的当代大学生的代表,却从未独自一人出过远门,说起来怪汗颜的,不过却是事实.曾经天真地认为这次出行会很轻松,直到出发的前一天,才发现一切没有想象的那么顺利,已经和他们约好了会面的时间是了,却还没确定

明天什么时候有车去泉州,结果弄得老妈家里车站来回跑,自己却在家里看电视.等到晚八点的时候终于搞定了,明早七点有车去泉州.正打算沐浴更衣就寝,却发现还未做好联络工作,手上的号只能在福州用,武汉的号能漂移,可是歉费,晕,怎么倒霉的事都让我赶上了.这么晚了,没办法,只能等明早再想办法了,睡吧.

第二天一早便起了,草草吃过早饭,便直奔车站.老妈可又惨了,到处帮我去找能在地用的号.时间一分一秒的过去,转眼间,一个小时到了,要开车了,当我快要绝望的时候,老妈却奇迹般地出现在刚要出站的汽车面前,那架势,别说,颇有电影明星的风采,嘿嘿.终于一切都 OK 了,我放下行李,出发喽!

中午的时候队里的成员都到齐了,在林青蓝学姐家安顿下后,我们便围在饭桌前,讨论着今后几天的日程安排.首先下午的工作是走访当地的政府,踏上学姐凑来的几辆自行车,我们驶向了活动的第一站——诗山镇政府.下午路面的空气热得发烫,经过一个多小时的跋涉,终于来到政府大楼.那气势,第一感觉就是爽.大楼建在山上,周围没有什么障碍物,清风在楼间肆虐,顿时将我们的倦意一扫而光.接下来便是应付那些政府官员.我个人并不是很喜欢那些当领导的,爱摆架子.不

过这次走访稍微令我改观,一进去表明来意后,他们又是招呼喝茶,又是帮忙回答问题,热情得我有点不知所措.可不管我们拿学生证怎么跟他们磨嘴皮子,就是不给我们开入厂参观的接待证明,理由是我们没有带学院的证明.没办法,最后只得拍了几张相片回去了,不过他们还是答应帮我们联系进厂参观了解外来工的情况,总算不是无功而返.从政府出来后我们便分头做问卷调查,原以为会很简单,可结果难度却超乎想象.不比在学校,几百张问卷一下就搞定,这边的居民要么不识字,要么百般推辞,再加上语言沟通不畅(当地人讲闽南语),几十张问卷便花费了我们近一个小时的时间.一切都办完了,收拾家伙回去罗.又是一个多小时的车程,回来后立马进浴室洗去一天来的疲劳.明天是重头戏,要进厂参观,与工人零距离接触,想起来就让人兴奋,还是早点睡吧,养精蓄锐.

当次日的阳光火辣辣地射进窗台,我猛地惊醒,而后才发现自己是最晚起的,也难怪,平时在家非有老妈把被子拿走我才起的来.洗漱完毕后便一起吃早餐,而后便是奔赴今天的目的地.先是去了几家小纺织厂,因为是有熟人在,所以办起事来方便多了.不过这些厂大多是机器化生产,本来就要不了几个工人,再要从中找出个外来工更是难上加难,自然调查不出个所以然来.之后来到宏利伞业有限公司,是个资产上千万的大厂,当然,是政府帮忙联系的,不然我们估计连大门都进不了.这里的外来工的确很多,大部分是来自安徽的.我们分头询问了他们的生活工作状况,取得了宝贵的第一手资料,还顺带学习了雨伞的制作工序,真是不虚此行啊.原来进厂参观调查这么简单,我们昨晚还担心今天的工作会没有进展呢!Lucky!看来政府的力量不容小觑.在接待室内坐了一会儿,喝了几杯茶后,我们便告辞了,临走是还每人拿了一把纪念伞.当然,少不了在大门前的合影.好了,今天的任务总算完成了,收拾行装正准备回去,却接到老妈的电话,说家里发生了一些变故,要我明早就回去.哇呀,怎么这样,这叫我怎么解释,工作才做了一半!没办法,看来明天不能跟他们去石狮调查了,只有硬着头皮说了.还好学姐学长们体谅理解,便去为明天回家做准备了.

第二天早上跟他们告别,坐上往泉州方向的公汽,便独自一人先踏上回家的行程.有点遗憾,没能坚持到最后,可还是很庆幸能有这么一次旅行,着实学到很多,受益良久.听说台风就要来了,希望他们都好好的.

吴雅鸿 经济与管理学院 2005 级市场营销专业

外来工问题

外来工群体作为一种特殊的社会群体，一个新生的社会阶层，一类新兴的“产业工人阶级”，在中国大陆已经存在二十多年。但是，学术界至今都没有探讨过这一特殊群体应该遵守怎样的行为规范与准则，鲜有学者建构一套适合外来工群体特征、身份特点、心理取向的行为规范来指导与调节他们的行为。某种程度上，我们可以说外来工群体的行为失范根源于他（她）们没有行为规范可依、缺乏调控自身行动的规章制度可靠。因此，建构外来工群体在城市生存的行为规范在建设和谐社会、实现各阶层和谐共处的新时期显得尤为紧迫。

外来工群体行为规范缺失的原因：

社会禁忌的消失：传统规范的约束力不足和城市准则的实用性不强造成农民工的行为规范处在真空状态进城的外来工虽然与乡村有着密切的关系，尽管农民在外出的过程中能够血缘地缘的关系支持网络，尽管外来工在城市就业、生活与活动存在着区域性聚集与产业集群现象，但是外来工的全部或者大部分劳动时间花在非农活动上，主要收入也来自非农活动，他们既来自农村又非农活动。因此，从制度身份来说，他们是农民，户籍不在工作所在地；从职业关系来看，他们按照城市生活规则和大工业生活制度生活；从劳动关系来说，外来工是不享有城市社会保障的临时雇佣者，他们在城市只是作短暂的停留。这样，我们可以发现，外来工生活在一个空间和时间错乱而模糊的社会架构中。

制度的排斥与社会的孤立：国家对外来工取多予少、社会舆论和市民对外来工的歧视。

外来工不但在城市不充分就业，而且从事的岗位多属于非正规劳动和地下经济。一方面，外来工集中在服务业、建筑业、零售、制造业等等劳动密集型、技术水平低的行业，并且这些工作的共同特点是薪水较低、流动性较大、职业周期不长；另一方面，由于没有城市户口，外来工在城市经常受到政府管理部门的不公平对待，处于管理的“真空地带”。此外，社会舆论、媒体报道、市民看法对外来工存在一种偏见和歧视。不但制度不认可农民工的城市市民待遇，而且城市社会也将外来工孤立成“另类”的群体，缺乏国家的支援和社会的公正对待，外来工群体的行为规范无法有效地建构。

外来工主体不能自觉：自身素质不高、教育程度有限、集体行动能力不强、缺乏建构群体规范与群体意识的能力与知识理论上讲，外出的农民多数属于农村中的精英，是农村社区的主要劳动力，但是他们仍然无法摆脱农民的局限性，不具备唤醒自我意识的素质和激发集体协调与行动的能力。他们虽然在意识上和

行动上又趋向群体行动的实践,但是仅停留在企业内部的斗争或者普遍被拖欠而集体抗争[2]。在现实生活中,我们看到最多的莫过于外来工因工资拖欠而集体上访,因雇主外逃而阻塞城市交通,因不公平对待而上街游行,但是,诸如此类的突发事件只是零星的、偶尔的发生,涉及的只是外来工的经济利益诉求。受到外来工自身素质不高、教育程度有限、文化水平较低的约束,外来工群体自身显然没有能力建构适合他们生存的群体规范和行为准则。

社会支持与社会网络的低层次性:外来工的交往对象以地缘亲缘关系为主,相互之间局限于物质帮助与心理安慰,社会资本动员能力有限从国内关于外来工的社会资本与社会支持网络的研究来看,外来工在城市获得支持与帮助的力量以初级网络为主,他们在城市的工作、生活、娱乐和消费中碰到问题的时候,通常是向家庭、亲戚、家乡的朋友、老乡等等来寻求帮助。

社会心理、社会期望的物质性诉求多于政治权利的诉求:外出就业以寻求物质利益为主,缺乏改变自身政治地位与个体权利的意识改革以来,农民工外出就业的原因虽然发生了很大的变化,但获取城乡之间的比较利益依然农民外出的基本动力。在外出的过程中,农民几乎放弃了宪法与制度赋予的基本政治权利,他们常年在城市生活与工作,却不能行使选举权与被选举权,也不能对当地的公共事务管理行使监督权与建议权,他们只能被动的接受当地政府管理部门预设的以及制度设施与公共管理措施。

陈嫣 经济与管理学院 2005 级市场营销专业

暑期社会实践——闽南外来民工生活现状调查

随着经济的飞速进展,闽南地区等生活水平较高的地区也吸引着越来越多来自五湖四海的外来民工。他们来到闽南投资、办厂、务工。不过,他们多数人受教育较少,以劳动力换工资居多。外来人员大量涌入,为闽南地区的经济、社会发展注入了新的活力,为经济腾飞作了杰出的贡献。同时,也增加了闽南区的压力。表现在以下几个方面:

- 1、常因鸡毛蒜皮的事而争吵起来,甚至打架。
- 2、由于缺乏技术,找不到满意的工作而在大街小巷盲目的流动。
- 3、有的因缺乏基本的生存用钱,而去偷、去抢,甚至出现了将活人送去火葬厂。
- 4、由于法律意识淡薄,容易上当受骗。
- 5、民工的生存条件、合法的权益得不到应有的保障

针对以上的问题,我建议采用以下措施:

- 1、与民工的输出地多多建立联系,有利于合理的安排来到这的外地民工的工作。
- 2、由社会各界组成一支志愿者队伍,与外来人员交朋友,让他们树立正确的信念。
- 3、对刚从外地来的且没有找到工作的民工提供住宿。
- 4、开办免费的技术培训班,让他们在短时间内就能掌握一门技术。

5、有几所民工子弟学校，但条件简陋，存在诸多的不足。应建立一所区一级的民工子弟学校。

6、让外来民工享受一点医疗保障。

如果能施行以上措施，那么导致的成果如下：

外来人员能够充分的感受到政府部门对他们的好，也一定会不负众望地回报社会。

外来人员掌握了一定的技术后，他们就能够找到令自己满意的工作并促进当地经济的发展。

许多员工都全心全意的投入了工厂的工作中，为工厂提供了大批的 a 人才。

在街头、路口流浪的人就会越来越少。

外来人员的法律意识增强了，上当受骗的人会越来越少。

民工子弟在这里放心学习，民工也会安心的在这里工作。

现实中，欠薪和工伤使得外来民工的生存现实十分严酷。农民工的心理特征正像边缘性人格障碍症患者一样，现实对欲望的无法满足带来了他们对现实的愤怒，农民工在对城市、农村双向逃避的同时，也有对城市、农村的双向对抗，如对现实社会的反感、不满及敌对情绪，背离传统道德，代之而起的是欺诈、行骗、及时行乐等极端个人主义等。这一观点似乎在对农民工犯罪问题上得到了回应。

我们应给予农民工更多的社会支持，增强其耐受、应付和摆脱紧张处境的能力。建议有关部门加强管理，改善农民工的生活条件，保护他们的合法权益，从而有益于他们的身心健康。www

本次调查活动，让我们感触很多，一方面，它让我学到了人与人之间相处诚信是必不可少的，只有大家互信互助，事情才能办得顺利，办得好；另一方面，也让我能够更加勇敢地与人交流、与人沟通了。在这次的调查活动中，虽然我们遇到了许多困难和挫折，但是我们小组的成员都不气馁，个个迎难而上，并且互相团结帮助，分工做事，使调查顺利地进行，在这一方面，也让我们的同学情谊更坚固，更深厚了。

报道稿件

聚焦外来工 共建和谐社会

武汉大学赴福建以“关注外来工 构建和谐社会”为主题暑期社会实践“风行天下”小分队日前凯旋。

该小分队由武大经济与管理学院、社会学系 7 名队员组成，历时 7 天，调查包括泉州市、石狮市、晋江市、南安市四个市在内的 20 多家外来务工人员分布较集中的私营企业，获得了当地市政府和大量企业领导的热情帮助。



各队员实践期间充分发挥“自强弘毅”的武大精神，充分深入主动了解到外来工的现状及政府管理模式，同时外来工现状与和谐社会的冲突等问题提出了独到而新颖的见解。该小分队针对外来务工人员，提出充分融入当地群众，主动积极以主人翁态度对待工厂也需犀利捍卫个人合法权益的建议；对个生产厂商提出开发新产品提高效益进一步改善工人待遇等建议。在与政府相关部门充分沟通的基础上建议适当接纳外来工入住本地提高心理融合度等。



社会实践让学生充分与社会接触,使在校大学生进一步明确了自身责任,也对构建和谐社会的认识有了更加清楚的认识。

咸宁市税收征收管理调查研究

团队名称: 武汉大学经济与管理学院赴湖北省咸宁市暑期社会实践团

指导老师: 卢洪友教授

团队成员: 卢达(经管院 05 财政学 200530040359)

张琨(经管院 05 财政学 200530040097)

王文龙(经管院 05 财政学 200530040058)

李楷(经管院 05 金融工程 200530040358)

刘桂林(经管院 05 金融工程 200530040052)

地方税务管理问题分析

—2007 暑期赴湖北咸宁温泉地税局社会实践报告

【摘要】 在世界性税改政策及国内的宏观经济环境发生变化的条件下,目前我国企业所得税的税收征管制度,在体现税收公平与效率、发挥税收对经济结构的调节作用、税收的征管模式与手段、税源监控及税收服务体系等方面存在诸多问题,已不完全适应社会主义市场经济的客观要求。

【关键词】 税务改革 企业 税收征管

2007 年 7 月 11 日至 7 月 16 日,我们经济与管理学院咸宁社会实践小分队来到温泉之乡,就地方税务管理这个问题展开调查和分析。在 6 日的社会实践中,根据调查需求分别选取了当地具有代表性的 4 种类型 5 个企业(国有企业 民营企业 中外合资企业 传统企业)进行了实地调查,了解到不同类型企业所存在的一些具体问题。同时走访了当地的税务部门,就税收征收管理过程中存在的具体问题有了初步了解。

一,咸宁市概况

咸宁市位于湖北省东南部,长江中游南岸,湘鄂赣三省交界处,是南下北上的主要通道,有“湖北南大门”之称。东邻赣北,南接潇湘,西望荆楚,北靠武汉。区位优势,交通便捷。138 公里长江黄金水道依境东流,京广铁路、106、107、京珠高速公路贯通南北。国土面积 9861 平方公里。现辖一市一区四县:赤壁市“三国故事”享盛名;咸安区向阳湖畔翰墨香;崇阳县戏乡琴韵号天城;嘉鱼县秀水澄湖鱼米乡;通城县三省通衢多客商;通山县九宫巍峨云天外。

2006 年,咸宁市全地域财政收入 22.88 亿元,同比增长 22%。其中:国税收入 6.75 亿元,增长 23.2%;地税收入 8.73 亿元,增长 19.6%。地方一般预算收入完成 8.71 亿元,增长 17.2%,占全地域财政收入的 38.1%。其中工商税收 3.6 亿元,增长 13.8%。

二、地方税务所反映的现行企业所得税征收管理方面存在的问题

就六日来的调查采访来看,我们认为在企业所得税征收管理方面存在有比较严重的问题.据当地税务部门一位工作人员介绍,除极少数国有大型企业外,当地98%的企业在税务征收方面存在有或多或少的问题.造成这种局面的原因是什么呢?根据采访,我们认为主要有如下几点:

1. 企业所得税税源动态监控体系不完善,税源信息不完整。由于现行企业所得税税源信息化管理的基础工作不规范,不同类型企业规模、性质、组织结构、信誉等级存在差异性,企业同国税、地税、工商、金融等部门的协调不畅,税务资源信息不共享,税收征收方式的核定不科学,国税、地税征税范围划分不清等原因,造成目前我国企业所得税税源监控不力,税源信息不真实、不完善,直接影响企业所得税的计算和征收。

2. 税收成本较高,税收征管效率较低。现行企业所得税的征收管理,由于专业管理人员人数不足,管理的方法手段较落后,税务机关机构设置不合理,部门职能交叉重叠,税务工作效率低下,税收资源得不到有效的配置等因素的影响,企业所得税税收成本较高,税收征管效率较低,已严重影响税收征管工作质量。

3. 企业所得税征收管理方法单一、手段落后,专业管理人员人手不足,税收征管信息化的程度不高,综合管理基础薄弱,漏征漏管现象依然存在。以咸宁市为例,当地有大小数百家企业,而税务监管部门只有20余人,在税收征收管理上实行抽查管理方法,每年只能对约30%的企业进行抽样核实,这样就必然导致了漏征漏管现象的存在。

4. 现行企业所得税优惠政策过多,不利于经济结构、产业结构的调整,无法真正发挥税收的调节作用。我国现行企业所得税优惠政策太多,既有产业政策方面的,也有区域政策方面的;既有内资企业方面的,也有外资企业方面的;既有鼓励投资优惠政策,也有抑制投资优惠政策,这种过多的税收优惠政策,应进行必要的清理、调整、减并、取消。“税收优惠政策不宜过多,其作用范围应当加以明确限制,在市场经济条件下,税收优惠政策永远是一种辅助性的调节手段,其功能在于弥补市场机制的失灵和残缺”。否则,税收优惠政策作为国家宏观调控的一种手段,无法真正发挥税收经济杠杆作用,无法对国家经济结构、产业结构进行调整。

5. 人员素质亟待提高。目前,税务系统存在着干部年龄偏大、人员素质低、复合型人才稀少的现象,这一方面是历史遗留的,另一方面也是现行干部管理机制造成的。

三、企业所反映的现行企业所得税征收管理方面存在的问题

目前国家对企业主要征收的税种为所得税和增值税,通过对企业的走访了解到,所访企业普遍感觉所得税偏重.由于成本无法扣除,工资限额,广告费等成本也需纳税,导致企业的生产成本扩大,严重制约了企业的发展.在这种状况下,除去偷漏税外,在所走访的企业中,无论国有企业还是私营企业,乃至合资企业,均在想方设法进行合理避税.例如有意提高原材料成本价格,增大负债,在售价不变的情况下,使收益减低,甚至出现亏损,在亏损后,还会增加投资.这种方式较为常见,根据企业财务报表分析得出这种做法在所访企业中均有不同程度体现。

还有企业采用税法允许而对企业有利的折旧方法，尽量缩短折旧年限，这样折旧金额增加，利润减少，从而减少所得税。由于这些手段在表面上来说都是“合理”而“合法”的，因而税务部门虽然知晓，但并无法对其进行干预。

四、现行个体税收征管存在问题的主要原因分析

1. 税收法制建设滞后，部门协调配合差。受落后的税收观念的长期影响，社会对依法加强个体税收征管与大力发展个体经济的认识一直存在偏颇，相对于国外完善的市场经济体制而言，我国税收法制建设严重滞后。

其一，现行社会法制体系尚未构建起依法诚信纳税的激励机制，个体工商业户缺乏依法纳税积极性。

其二、税收征管手段缺乏有效、完备的法律支持，依法加强对个体税收征管以营造公平的税收发展环境对于税务部门是苍白无力的。

其三，涉税相关部门在税收征管活动中应尽的有限义务没有硬性的约束机制，对税收征管工作的支持也是极其有限的。

2. 税收征管缺乏创新性，税收征管办法滞后。

一方面，受税收法制建设滞后的影响，个体税收征管中存在的问题长期得不到及时有效解决，加之个体经济发展迅猛，以至个体税收征管中存在的问题越累越多。

二是由于各级税务部门对个体税收重视力度不够，对个体税收征管发展目标缺乏长远的科学规划，加之对个体经济发展的规律缺乏系统性、前瞻性的研究，在如何与时俱进推进个体税收征管方面缺乏有效的探索，落后的、粗放式的个体税收征管办法早已不能适应个体税收征管的需要。

五. 税务征管问题的对策思考

1. 建立一套严密高效的征收、管理、稽查体系

(1) 征收系列的区域化管理。将所辖纳税户分成若干个片，在每个片设立一个征收点，并以办税服务厅为核心，与各征收点连接形成网络状态。

(2) 管理系列的规范化管理。按照管理系列的职能和《征管法》规定的程序，确定各管理人员的职责范围，要与征收点所辖纳税户范围一致。通过征收点反馈的信息反映管理好坏，并以征管质量考核指标评价管理工作业绩，确保与管理间协调运行。这样管理人员通过日常管理了解税源和纳税户经营情况，有的放矢地开展开业、停业、歇业以及税负调整的管理。

(3) 强有力的稽查措施。首先，在人力上要充实稽查力量，突出重点稽查的地位；其次，实施“一级稽查”，体现分局的执法主体作用；第三，将一般纳税人的日常稽核列入稽查范围，明确稽查职责，防止出现与管理人员重复工作。稽查的手段要提高，通过微机选案和管理人员传递过来的信息作出日常稽核，专项稽查或全面稽查的选择。

(4) 发售发票实行微机管理。凡是在分局辖区的纳税户使用的发票，统一在办税服务厅办理，并实行定点领购，定期缴销专人审核的管理方法。将纳税人发票使用情况录入微机管理，以便确定纳税人的税额。

2. 建立一个科学合理的管理机构。办税服务厅是纳税申报和优化服务的窗口，不仅负责各项征收事宜，还包括税收咨询、税法宣传、受理各类办税事宜，

管理好办税服务厅是加强税收管理的重要环节。因此，办税服务厅应作为分局的职能机构，是很有必要的，可以将其职责定位于：一是把征管查三大系列相对独立的部门，有机地联系起来，监督和协调各环节的运行情况，控制各环节在时间上保持连续性和时效性，促使各项工作有条不紊地进行；二是为分局提供各项工作完成情况的信息，反映整个分局工作质量和完成工作的进度，为分局领导决策提供依据；三是监控各系列间的资料传递，对因资料传递不及时而延误工作的情形及时反映出来，分局落实各项责任制提供考核依据。

3. 制定一套切合实际的考核办法首先要贯彻税务系统征管质量考核办法，并结合基层分局实际，使各项工作量化，考核指标细化，考核程序制度化，考核资料规范化。其次，对反映征管质量的登记率、申报率、入库率、滞纳金加收率、欠税增减率、处罚率，逾期申报处罚率、发票正确使用率等相对指标要按月考核。第三，实行定岗定责系数考核。通过“双向选择”的办法落实岗位，根据各个岗位的工作要求、技术含量和责任大小确定系数，并与津贴奖金挂钩，体现干好干坏，干多干少不一样的原则。第四，考核的重点，应由收入型转向质量型，通过细化征管质量指标考核工作业绩。通过考核征管质量提高分局税收管理的整体水平。

4. 培养一支高素质的干部队伍面临着计算机的广泛运用和电子商务交易不断增多形势，目前“单一型”的税务人员已经不适应新形势的需要。对征管一线年龄偏大的同志，要合理安排工作；对不胜任税收征管的同志，要安排待岗学习。当前应从以下方面着手：一是实行“三定”原则，定岗位、定编制、定人数；二是推行竞争上岗，优胜劣汰；三是全员实行聘任制；四是推行能级管理，按照德、能、勤、绩、廉等方面的表现，将科学地将干部划分为若干个级别，合理拉开待遇差距。

总之，通过强化管理，增强竞争意识，促进干部队伍优化，激发全员加强学习，提高自身素质，是新形势下加强税收征管的重要途径。

参考文献：

[1] 《财政原理与比较财政制度》 平新乔著 上海三联书店 上海人民出版社 1995年版

[2] 《政府间财政关系研究》 孙开著 东北财经大学出版社 1994年版

[3] 《公共财政论纲》 张馨著 经济科学出版社 1999年版

巴塞尔新资本协议对武汉市银行 贷款业务的影响分析



实践单位： 武汉大学经济与管理学院

导 师： 代军勋

负 责 人： 熊启跃

联系电话: **13387586938**

电子邮件: happybearcharles3@sina.com

团 队 简 介

项目名称		巴塞尔新资本协议对武汉市银行贷款业务的影响分析				
项目所属领域		银行服务业		参与人数	10	
团队名称		武汉大学 04 级金融巴塞尔科研小组				
负责人资料	姓名	熊启跃	学号	200430130041	学历	本科在读
	院系	武汉大学经济与 管理学院	专业	金融学	年级	2004 级
	联系方式	寝室	武汉大学梅园 5 舍 232 寝室		寝室电话	02787668322
		移动电话	13387586938	E-mail	happybearcharles3@sina.com	
指导教师	姓名	院系	专业	职称	联系方式	备注
	代军勋	武汉大学经济与 管理学院	金融系	博士	13308647888	
成员资料	姓名	院系	专业	年级(学历)	主要联系方式	备注
	常鑫鑫	经管院	金融学	04 本科	02763489790	
	陈瑞远	经管院	金融学	04 本科	13476866196	
	刘锐	经管院	金融工程	04 本科	15994227796	
	罗小勇	经管院	金融学	04 本科	13476256025	
	叶苹	经管院	金融学	04 本科	13871051057	
	刘湘	经管院	金融学	04 本科	13871395567	
	焦敏娟	经管院	金融学	04 本科	13971599526	
	周晗	经管院	金融学	04 本科	15926262189	
	潘冬京	经管院	金融学	04 本科	13517233353	

--	--	--	--	--	--	--

第一部分 实践背景



1.1 巴塞尔新资本协议的背景介绍

2001年1月16日,巴塞尔委员会经过长期的研究和酝酿发布了新草拟的资本协议巴塞尔新资本协议,2004年6月26日在经过长达5年的修订后,最终定稿。新资本协议以国际活跃银行的实践为基础,详细地阐述了监管当局对银行集团的风险监管思想,同时新资本协议通过对商业银行计算信用风险加权资产和操作风险加权资产的规范,来约束商业银行内部建立完整而全面的风险管理体系,以达到保证全球银行体系稳健经营的目的。其核心内容主要有以下三点:

1.1.1 最低资本要求(minimum capital requirements)

《巴塞尔新资本协议》(以下简称“新协议”)继承了旧协议以资本充足率为核心的监管思路,仍将资本金要求视为最重要的支柱,但对资本要求发生了极为重大的变化,主要体现在资本风险范畴的延伸和风险计量方法的创新两方面。

1. 新协议延伸了资本风险的范畴。

新协议将银行承受的资本风险系统地分为信用风险、市场风险和操作风险三类。虽然信用风险仍是银行当前经营中面临的主要风险,但是,市场风险和操作风险的影响及其产生的破坏力正在进一步加大。因此,新协议在银行最低资本要求的公式中,分母由原来单纯反映信用风险的加权资本加上了反映市场风险和操作风险的内容。

2. 新协议对计量资产风险方法作了重大改进。

首先,旧协议主要根据债务所在国是否为OECD成员国来区分,新协议则提出三种方法来计量资产风险:外部评级的结果——通常情况下银行可以据此来确定风险权重;内部评级的结果——由于内部占有信息多,涵盖客户范围广,具有外部评级不具备的优势,原则同意先进的银行可以按照内部评级作为计算风险资产的基础,其细节还需进一步商定;信用风险组合模型——新协议认为该模型可

以从整体角度对信用组合进行风险评价, 优于内外部的评级, 所以欢迎高度发达银行采用此法。其次, 新协议增加了风险级次, 对于某些高风险的资产对银行稳健经营的负作用也给予了足够的估计。在原有风险权重的基础上, 增加了 50 % 和 150 % 两个级次, 这在一定程度上体现出资产实际上存在的多样性差别。

1. 1. 12 外部监管

新协议强化了各国金融监管当局的职责。巴塞尔委员会希望监管当局担当起三大职责: 一是全面监管银行资本充足状况; 二是培育银行的内部评级体系; 三是加快制度化进程。新协议认为, 监管当局可以采用现场和非现场稽核等方法及时检查银行的内部评估程序和资本战略, 审核银行的资本充足状况使银行的资本水平与风险程度合理匹配; 监管当局应该考虑银行的风险化解情况、风险管理状况、所在的市场性质以及收益的可靠性和有效性等因素, 全面判断银行的资本充足率是否达到要求; 监管当局在银行资本水平较低时, 要及时对银行实施必要的干预。新协议还特别要求, 商业银行除了按照新

协议的规定行事之外, 还必须向监管当局提交完备的资产分类制度安排、内部风险评估制度安排等, 从而使得与新形势相适应的新方法得到有力的制度保证。

1. 1. 13 市场约束 (market discipline)

新协议摒弃了旧协议关于银行信息不宜公开的观点, 强调以市场的力量来约束银行。为确保市场对银行约束的效果, 巴塞尔委员会首次提出全面信息披露的理念, 认为不仅要披露风险和资本充足状况的信息, 而且要披露风险评估和管理过程、资本结构以及风险与资本匹配状况的信息; 不仅要披露定性信息, 而且要披露定量信息; 不仅要披露核心信息, 而且要披露附加信息。



1. 1. 2 《巴塞尔新资本协议》的意义

巴塞尔新资本协议的提出与旧的协议相比有着巨大的进步, 主要体现在以下几个方面:

1. 1. 21 新资本协议使资本水平能够真实的反映银行的风险。新资本协议强调:
 1. 要辅助外部评级机构确定风险资产的权重, 计量最低资本的需要
 2. 银行资本除了反映信用风险外, 还要反映银行的市场风险和操作风险。

3 确定资本充足率时，要充分考虑各种风险缓解技术、工具的影响。

4. 在评估资产风险权重和资本充足率时，要考虑抵押品的质量和数量、担保人的信用及能力等因素。

1. 1. 22 强调了银行内控机制建设的重要性和基本要求。

1. 考虑各种风险因素充足的资本准备是银行风险管理的第一支柱，外部信用评级和内部评级体系是确定最低资本充足水平的依托。

2. 银行可因地制宜地采用标准法或内部评级法、高级评级法，在降低资金成本的同时，鼓励银行在风险测量、管理方法的投资和研究。既强化了银行建立内控机制的责任，又增加了银行风险管理手段的灵活性。

1. 1. 23 更强调监管当局的准确评估和及时预测。新资本协议强调：

1. 监管当局的严格评估与及时干预是银行风险管理的第二支柱。

2. 监管当局要准确 评估银行是否 达到最低资本的需要，评估银行资本水平是否与实际风险相适应。

3 监管当局要及时干预，防止银行资充足率低于风险水平。

1. 1. 24 更强调资本管理的透明度和市场约束。新资本协议强调：

1. 信息透明和市场约束使银行风险管理的第三大支柱。

2. 银行应当向社会及时披露关键信息。

3. 银行应具有经董事会批准的正式披露政策。



1. 1. 3 巴塞尔新资本协议在中国的施行

为使巴塞尔新资本协议在中国真正的施行，2004 年 2 月 23 日，银监会发布《商业银行资本充足率管理办法》（见附件 4.2）。



1. 2 中小企业的融资现状

1. 21 中小企业融资状况有所改善

1998 年中央正式提出要“增加向中小企业贷款”。2000 年国务院发布《关于鼓励和促进中小企业发展的若干政策意见》后，中小企业信用担保体系进入制

度和体系建设阶段，特别是我国制定的《中小企业促进法》，以法律的形式为广大中小企业的发展及融资提供了有力的保护和支持，中小企业融资状况得到了一定程度的缓解。截至 2003 年 6 月末，中小企业贷款余额 6.1 万亿元，占全部企业贷款余额的 51.7%，同比提高了 0.7 个百分点。中小企业新增贷款 6 558 亿元，占全部企业新增贷款的 56.8%，比同期大型企业新增贷款占比高出 28.2 个百分点。

1.22 中小企业融资方式呈现多元化趋势，但银行信贷仍然是主要渠道。

随着我国中小企业不断发展壮大，其融资需求日益增大，与此相适应，我国中小企业融资方式逐渐呈现多样化趋势。目前，全国有 1 0 0 多个城市建立了中小企业信用担保机构，在国家政策和有关部门的扶植下，信用担保贷款将成为中小企业一种有效的融资方式；起源于美国的风险投资，以资金与公司股权相交换方式尤其适合于科技含量高、具有广阔市场前景的中小型高科技企业，目前风险投资在我国得到了迅速的发展，风险投资机构已有 2 0 0 多家；金融租赁是一种新型的融资方式，以租赁物件的所有权与使用权相分离为特征的新型融资方式，采用金融租赁方式，通过融物的方式实现融资目的，从而缓解了固定投资的资金压力；典当融资以其特有的优势重新拥有了市场，典当是以实物为抵押，以实物所有权转移的形式取得临时性贷款的一种融资方式，可以帮助中小企业利用闲置资产筹措到流动资金，从而盘活企业存量资产；票据融资方式适应中小企业资金需求金额小、周期短、频率高的特点，近几年发展很快；合伙投资、互助基金、民间信用等各种非正规金融也是我国现有中小企业融资的一条渠道；2004 年深交所中小企业板正式启动，为中小企业专设了一个新的融资平台。

尽管我国中小企业融资渠道有多元化的趋势，但总体来看，我国中小企业融资渠道仍很狭窄，其目前发展主要依靠自身内部积累，外部融资比重过低，银行贷款是中小企业最重要的外部融资渠道，但银行主要提供的是流动资金以及固定资产更新资金，而很少提供长期信贷。

1.23 地区差异明显

在沿海地区，中小企业的融资问题得到了较好解决，广东、浙江、江苏、福建等地，中小企业也成为经济的骨干和经济增长的引擎，产品升级和技术更新快，这些地区的银行都积极对中小企业融资。此外，由于经济发展水平较高以及民间信用体系的建立，这些地区亲友借贷、职工内部集资以及民间借贷等非正规金融在中小企业融资中发挥了重要作用。

在中西部地区,中小企业数量及质量均与沿海有较大差异,当地银行由于资产质量和收益方面的考虑,制定对中小企业慎贷的策略,同时非正规金融业远不如江浙地区发育程度高。

1.24 融资难的情况仍然严重

中小企业融资难一直是世界性难题,只不过在我国更为突出。发达国家经过多年的实践,有关中小企业融资的法律法规健全,各种融资渠道发育与互补较好。我国由于各种复杂的原因,中小企业融资难的情况仍很严重。首先,我国市场经济的体制建立和发展、金融市场开放及金融工具创新与中小企业的发展来比,仍然显得缓慢;其次,我国社会信用体系尚未建立起来,社会诚信缺失严重,金融市场的利率还未完全放开,直接融资门槛较高,债券市场不是很发达,经济发展过程中的结构性矛盾等问题,都是中小企业融资难的宏观层面上的成因;再次,我国中小企业融资渠道虽然趋向多样化,但各种渠道的畅通使用还有一个过程。目前银行贷款作为企业主要的融资渠道,难度依然较大。中小企业融资的显著特点是“信息不对称”,由此带来信贷市场的“逆向选择”和“道德风险”,商业银行为降低“道德风险”,必须加大审查监督的力度,而中小企业贷款数量少、频次多的特点使商业银行的审查监督成本和潜在收益不对称,必然降低了它们在中小企业贷款方面的积极性。



1.3 实践的目的和规划

1.31 实践的目的

在银行业迅速发展的今天,对银行资本充足率的监管正逐渐发展成为银行监管的核心。

一方面,严格的资本充足率监管和新巴塞尔协议下资本充足率计算方式的调整,必然使银行以更为谨慎的态度调整信贷行为,银行在贷款选择中会降低风险偏好;另一方面,作为银行整体行为调整的效应,它将会导致银行信用紧缩。这两方面的影响的结果,在我国将最终导致银行大幅降低对中小企业的贷款。在目前我国银行业缺乏补充资本金的途径的情况下,对中小企业的影晌从逻辑上而言可能会日趋严重。

我们实践小组就想以这个理论假设出发,从实证的角度考察巴塞尔新资本协议对中国银行业贷款业务,尤其是中小企业贷款业务的影响。从这个调查中也

可以了解到各个银行是如何应付巴塞尔新资本协议的资本约束的。

1.32 实践的规划

实践时间：2007年8月20日-----2007年9月4日

实践的地点：武汉市东湖开发区创业街、武汉市洪山科创业中心、武汉市尚文创业中心、兆富国际、民生银行、华夏银行、浦发银行、建设银行、交通银行、武汉市商业银行

实践的行程：8月24日---8月26日： 问卷调查了武汉市东湖开发区的创业街武汉市尚文创业中心、兆富国际

8月28日： 上午： 采访了中国建设银行湖北省分行

下午： 采访了上海浦东发展银行湖北省分行

8月30日： 上午： 采访了武汉市商业银行武胜路支行

下午： 采访了中国交通银行湖北省分行

9月4日： 上午： 采访了民生银行华中分行

下午： 采访了华夏银行湖北省分行

实践的形式： 1. 问卷调查

2. 现场录音采访

实践最终的成果： 1. 银行的采访报告 6 篇

2. 中小企业的调查报告 1 篇

3. 实证分析的论文 1 篇

第二部分 实践成果



2.1 银行的采访记录

2007年8月24日——9月4日我们团队分别对武汉市6家银行的相关人员，围绕着巴塞尔新资本协议出台后各银行的种种对策，特别是针对中小企业贷款这一业务，进行了采访。

2.1.1 建设银行

采访人：常鑫鑫 焦敏娟 刘湘 陈瑞远

时 间：2007.8.28:

对 象：建设银行武汉市分行风险部经理和公司部经理



1. 银行简介:

中国建设银行股份有限公司是一家在中国市场处于领先地位的股份制商业银行，为客户提供全面的商业银行产品与服务。其历史可以追溯到1954年，成立时的名称是中国人民建设银行，当时是财政部下属的一家国有独资银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1979年，中国人民建设银行成为一家国务院直属的金融机构，并逐渐承担了更多商业银行的职能。

随着国家开发银行在1994年成立，承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。

中国建设银行股份有限公司根据中国公司法规定的分立程序于2004年9月成立。在银监会于2004年9月14日批准之后，中国建设银行股份有限公司、中国建投与汇金公司于2004年9月15日签署分立协议，根据此份协议，中国建设银行分立为中国建设银行股份有限公司和中国建投。中国建设银行股份有限公司于2004年9月17日成立为一家股份制商业银行。

中国建设银行股份有限公司股票于2005年10月27日在香港联合交易所上

市交易，股份代号为 939。

截至 2006 年底，中国建设银行股份有限公司的总资产达人民币 54485.11 亿元，贷款总额达人民币 28736.09 亿元，存款总额达人民币 47212.56 亿元。

中国建设银行股份有限公司主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务，多种产品和服务（如基本建设贷款、住房按揭贷款和银行卡业务等）在中国银行业居于市场领先地位。

中国建设银行股份有限公司拥有广泛的客户基础，与多个大型企业集团及中国经济战略性行业的主导企业保持银行业务联系，营销网络覆盖全国的主要地区，设有约 14,250 家分支机构，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡和汉城设有海外分行，在纽约和伦敦设有代表处，并在香港拥有一家子银行建新银行有限公司（该公司已于 2005 年 11 月 2 日起更名为中国建设银行（亚洲）有限公司，简称“建行亚洲”）。

2. 采访主要内容：

一、采用巴塞尔新资本协议后建设银行的影响

建设银行是中国的四大国有商业银行之一，是国家监管和改革的重点对象，在巴塞尔协议实施以前，扩大贷款规模是实现利润的主要途径，并且主要是向国有大中型企业贷款，对信用风险的控制主要还是停留在传统的财务分析上，很少采用计量模型来对信用风险进行具体的量化，风险管理的方法比较落后，在国际金融行业的竞争力也非常有限。在实施巴塞尔协议后，经济资本成为了银行管理中的重要指标，风险管理的方法特别是在信用风险管理方面有了很大的提高，开始向花旗等国际风险管理先进的银行学习，引入了比较先进的风险度量模型，并在结合了中国的具体国情后进行了相应的改进，改进后的模型在银行内部的风险管理中起着非常重要的作用，银行的坏帐情况有了相应的好转。但是建设银行在市场风险和操作风险的管理方面发展远没有信用风险那么快，因为其管理难度更大一些。

二、授信额度的管理

在巴塞尔协议中资本充足率是核心，要提高资本充足率有两种思路，一种是增加分子，提高银行的资本金；一种是减少分母，控制贷款规模，还可以调整贷款的结构。管理授信额度是压缩分母的策略，建设银行每年会根据上一年银行的资产、负债、国际评级机构的评级等情况，通过模型计算出银行下一年总的经济资本，再把总的经济资本按照金字塔的形状往下一级银行划分。每一个银行都要严格按照建设银行总行所分配的经济资本来控制贷款，否则总行会对下面的银行

进行双倍的惩罚，这样一来贷款的规模和结构都有了相应的调整，由于资本的约束，银行更加注重贷款发放的方向，更倾向于优质的客户，银行的贷款质量有了很大的提高。除此之外，建设银行总行还对每个行业的贷款规模进行了限制，这一方面是为了配合国家的宏观经济政策，另一方面也为了优化银行的资金配置，引导资金向正确的方向流动，使的银行的资金能够实现其赢利的目的。

但是授信额度的管理又是相对的，当下一级银行的某一大客户需要向银行贷款而银行的信用额度已经用完时，建设银行总行规定，下一级的银行可以向上一级的银行汇报，最后向总行申请，总行从全行总体出发，可以把其他支行的额度调用过来满足重点客户的要求。

三、对贷款对象的调查

在贷款中银行面临着信息不对称的问题，为了获得贷款，申请贷款的企业或个人可能会给银行提供一些虚假的信息。如果银行不能发现这些虚假的资料，银行的贷款风险将会大大增加。建设银行在审察贷款对象时有着严格的程序，首先建设银行的客户经理要对贷款申请人资料的真实性进行调查，其中可以通过间接的了解，例如查看网上公布的一些信息，到税务部门核查企业的的数据是否真实，从相应的评级机构获得情况等等；也可以通过直接调查了解情况，一般客户经理会到公司实地考察，看公司的管理情况，员工工作的积极性等。在核查公司的信息准确后，客户经理还要主动的向贷款对象索要一些资料和询问一些问题。在完成资料的核查和收集后，客户经理会对贷款对象进行简单的分析，包括传统的财务分析和一些非财务分析，客户经理会把自己认为理想的企业向审批部门提交，接受审判部门的审查。

四、贷款审查中的风险控制

在收到客户经理的资料后，建设银行要对其进行进一步的审查。目前建设银行已经开发了比较先进的信用风险识别的计量模型，从传统的采用巴塞尔协议中的标准法度量信用风险逐步过度到初级的 IRB 方法，在初级 IRB 中，需要获得客户的违约率 PD，违约损伤率 LGD。客户的违约率和违约损伤率是由银行对客户的评级以及贷款回收能力来决定的，PD 和 LGD 的确定会直接关系到建设银行的资本充足率的系到大小。

因此在审批贷款的时候建设银行主要会根据银行对客户的评级来确定，建设银行内部对客户的评级有一套自己开发的系统，该系统也借鉴了很多评级结构和国外银行的做法，该系统也是通过计量模型来实现的，其中的参数包括企业很多财务指标，也包括相应的非财务指标，指标的权重一部分是通过实际数据的分析

的到的，一部分采用了经验判断的数据。该模型根据实际情况的需要会不断的进行调整，有时会每天都进行调整。该模型在一定程度上还具备识别假的财务数据的功能。由于模型缺乏相应的灵活性，在客户经理有一定的论据表明与模型判断相反的情况是，贷款的审批将提交给由专家组成的审贷小组进行最后的裁决。

在审批权限上，每一级银行都有规定的限额，当贷款的数量超过限额时，需要向上一级银行报告，由上一级的审批部门进行审批。

五、贷后的检查

贷款后，银行也要处理道德风险的问题，跟踪客户的经营情况，并根据贷款客户信用的变化及时采取措施能够在客户违约时减少损失。在巴塞尔协议中，初级 IRB 中需要计算银行贷款的违约后的损失率 (LGD)，如果银行在贷款发生违约时能够采取恰当的措施，这能够减少银行的贷款违约后的损失率，这样能够提高资本充足率。

建设银行和其他大银行一样会对客户进行定期和不定期的检查，当客户的经营状况发生问题，贷后管理部门会要求客户增加抵押品或者修改相应的贷款条款来控制贷款的质量。一旦贷款违约不可避免，建设银行会及时的采取措施，避免借款人转移资产。建设银行非常注重和客户的合作关系，在银行出现短时的资金困难而非实质问题时，银行可能会追加贷款来帮助客户度过难关，这样可以与客户建立长期稳定的合作关系，对银行和贷款人都有好处。

六、风险管理中建立模型的困难

对于建设银行来说，实行初级 IRB 最大的困难是历史数据的缺乏，因为在采用计量模型时需要有大量的数据进行分析来确定其中的参数，还要对模型的准确性进行检验。由于建设银行历史数据的不充分，对于某些参数无法准确的确定，有些采用的还是行业的平均数据，这在某种程度上影响了模型的精确度。

在实地考察中建设银行管理人员正在计算模型中的时间参数，就是计算贷款从发放到违约的时间，以及违约后贷款剩余部分的回收时间，对于银行来说资金的时间价值是很昂贵的，如果能够较为准确的估计出违约的时间和贷款违约后回收的时间，对银行的风险管理的帮助是非常大的。但是确定该时间的历史数据很缺乏，因此也无法很准确的来度量该参数，建设银行目前对于数据的收集和整理已经非常重视。对于银行来说，历史数据也是一种资源，也是一种竞争优势。

3. 采访的心得

随着中国加入 WTO 和中国金融市场的开放，银行和银行之间竞争的关键是双方风险管理能力的竞争，是相应的技术模型的较量。对于贷款的分析已经从过去

强调专家的能力向模型准确性的比较，银行发展中的技术含量越来越高。

在学校学习的理论知识已经在以很快的速度向实际应用中转化，因此觉得在学校学习知识对我们来说还是最重要的任务。在建设银行接受我们采访的是一位博士，对于理论的理解非常深刻，当听他给我们讲解相应的模型时，明显的感觉自己的知识储备还非常欠缺。回到学校后开始把以前的书本那出来进行复习，才发现很多都是以前学过的，只是自己没有学的很透彻，很多都已经忘了。

我觉得在参加和所学知识相联系的活动或实践对于知识的巩固和理解有很大的帮助。这次的社会实践让我知道了知识的重要性，对本专业的学习也有了更大的兴趣。



2.1.2 上海浦东发展银行

采访人：熊启跃 叶苹 罗小勇 刘锐

时 间：2007.8.28:

对 象：刘杰（客户经理）



1. 银行介绍：

上海浦东发展银行是1992年8月28日经中国人民银行批准设立、于1993年1月9日正式开业的股份制商业银行，总行设在上海。经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、半年度和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准经营的其他业务。截止到2007年6月公司总资产规模达到7,698.54亿元，本外币贷款余额5,242.72亿元。公司各项存款余额为6414.71亿元。经中国人民银行、中国证监会正式批准，上海浦东发展银行于1999年获准公开发行A股股票，并在上海证券交易所正式挂牌上市（股票代码：600000），这是中国银行业改革的一项重大举措。目前股东权益达261.11亿元，每股收益0.59元，每股净资产6.00元，净资产收益率达到9.78%。根据2006年核心资本排名，浦发银行2007年7月获评英国《银行家》杂志全球1000排名第191位。

2. 主要内容：

1. 浦发银行武汉分行的具体情况

浦发银行武汉分行成立于2002年，是上海浦东发展银行在湖北武汉地区设立的省级直属分支机构，也是其在长江中游设立的第一家分支机构。目前武汉分行拥有分支机构8家，表内外资产总额已达72亿元，各项贷款余额38亿元，各项存款余额49亿元。可以办理所有银监会批准浦发银行所能办理的业务，如分行业务办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据贴现；代理发行金融债券等。武汉分行主要是秉承“笃守诚信、创造卓越”的经营理念，以服务地方经济，推动社会进步为己任，积极导入国际标准，充分发挥上海——武汉经济关联

效应，服务于省内重点行业，重点企业，重点基本建设项目和科、教、文、卫等重点产业，在自身业务取得长足进步的同时，为推动地方经济的发展和提升居民消费需求提供了有效的资金支持和良好的金融服务。其特色是全力构建集约高效的管理运行模式，实施本外币一体化，公司、机构业务与个人业务一体化和资产、负债、中间业务一体化的综合营销，建立了面向市场、面向客户的快速反应机制。

2. 银行的主要业务是贷款业务，那么浦发银行的贷款业务的主要流程及特色。

对于贷款，首先当然是企业或个人向银行提交贷款申请，银行受理后派信贷人员到企业进行调查，对贷款进行初审；通过信贷人员的初审后再提交给银行专门的审贷部门审核，通过后便是贷款发放，贷后管理和贷款回收，大致流程应该和其他银行一样。在贷款审核上其他银行一般是由专门的审贷委员会审核，而浦发银行实行审贷关制，分级审贷。贷款在 4500 万以下由分行审核，4500 万以上必须上报总行。

3. 在贷款审核上，是否运用模型

在贷款审核上，没有具体模型，主要是信贷人员根据经验，通过传统的技术分析和非技术分析对企业进行初审评级，然后上报审贷部门。其实银行一定的企业信用评级模型，但是由于企业的情况是不一样的，很难去定量的鉴定。所以它只是作一个参考，主要还是以信贷人员的经验为主。

4. 浦发银行在贷后管理和风险控制上有哪些主要措施呢？

其实对贷款的贷后管理和风险控制，银行最看重的是企业的还款来源。对于企业的贷款偿还主要有两个还款来源，第一还款来源主要是企业的主营收入和利润产生的现金流，第二还款来源是抵押担保。当然我们最看重的还是第一还款来源。为此，银行会对企业进行定期的和不定期的检查。不定期的主要是指信贷人员每月不定期和企业管理人员进行沟通。定期主要是指信贷员每季度对企业的信用评级是否发生变化和第二还款来源的抵押品的价值是否发生变化进行定期审查。其中对于抵押品，主要以不动产为主，如厂房和机器；另外可以是存货抵押，比如说原料、半成品等。对于原料抵押，原料必须将其放入银行制定的仓库，由银行监管并定期估值。

5 对于以上浦发银行的信贷机制，应该是由总行来确定的吧？

那是当然，其实对于分行的信贷政策，总行会给一个大的框架，在这个大的框架的指导下分行灵活的制定信贷政策。具体是由分行的公司管理部和信贷管理

部相互协调沟通决定，

6 那么通过近几年特别是 2004 年新巴塞尔协议制定以来总行下达的政策，你是否感觉总行在对分行的资本充足率上有了更高的要求？

其实对于保证和提高银行的资本充足率，银行主要是在整体上进行控制和把握，牵涉到银行的所有业务和流程，对于分行并没有具体要求。对于巴塞尔协议的资本充足率的要求，浦发银行作为上市公司，在总体上自然会对这方面有较严格的要求。

7 采访人：那么对于资本充足率，国内银行的大概情况是怎样？国际银行又是怎样？

据我了解，中国国内银行的资本充足率是普遍偏低，很多银行都不到 8%，有的甚至不到 3%。而国际商业银行一般要求达到 25%。这是跟中国国情有关的，在中国，绝大部分银行大股东都是国家财政或地方财政部门，有国家做靠山，老百姓当然相信这些银行，所以银行以较低的资本充足率经营也不会出现较大风险。

8 那么据你了解，浦发银行在提高资本充足率上主要采取了哪些策略？

在提高资本充足率上，分子策略和分母策略是同步进行的，浦发银行主要是采取分子策略，通过银行上市和多次增发股票来提高银行资本金。在 1999 年 9 月 23 日，浦发银行上市，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元扣除费用，实际募集资金 39.55 亿元；2003 年公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。2006 年，公司增发新股 439882697 股，每股发行价格 13.64 元，扣除发行费用，实际募集资金 59.10 亿元。所募集资金全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率。此外公司近年来大力发展中间业务，这对于提高银行的资本充足率也有很大作用。

采访人结语：也就是说现在银行主要是通过向社会募集资金来充实银行资本金，和大力发展中间业务，特别是零售银行业务，以此来提高银行的资本充足率。

3. 采访的心得：

浦发银行是近几年国内发展非常快的股份制商业银行，通过对银行的现场参观和对银行工作人员的访谈，我们收获还是挺多的。

首先，我们通过访谈，初步了解了银行构成，主要业务，特别是我们比较感兴趣的信贷流程和信贷风险控制体系。我们感觉浦发银行在风险控制这一块还是

以传统的经验控制为主，它在与国际化接轨，模型量化控制还有一段差距。

其次，是中国银行的资本充足率普遍偏低，银行在控制和提高银行的资本充足率上，主要采取的措施还是通过社会集资，增加股本，从而增大分子，提高资本充足率。虽然很多银行都在大力发展中间业务，特别是零售银行业务，但这一块相对于国际银行来说差距还是比较大的。

最后，是在采访过程中，我们强烈感觉到自身基础知识不扎实，很多在书本很常见，在工作中很实用的东西我们都没有太深印象。所以总感觉自己在提问时条理不清晰，问题的深度也不够。这些都是我们在以后学习中努力改正和充实的。

2.1.3 交通银行

采访人：焦敏娟、常鑫鑫、陈瑞远、刘湘

时 间：2007年8月30日

对 象：武汉市交通银行建设大道分行客户部经理和授信部经理

交行始建于 1908 年,是我国历史最悠久的银行之一。1958 年以后,交行的内地业务分别被并入当地的人民银行和中国人民建设银行,香港分行继续营业并交由中国银行管理。1986 年 7 月,国务院决定重新组建交通银行。1987 年 2 月,人民银行银发[1987]40 号文批准交行资本金总额为二十亿元。1987 年 3 月,交行在国家工商局注册成立,注册名称为“交通银行”,注册资金为“人民币贰拾亿元,国家控股拾亿元”。

交通银行拥有辐射全国、面向海外的机构体系和业务网络。截至 2006 年末,交通银行共有境内分行 95 家,包括省分行 28 家、直属分行 7 家、省辖分(支)行 60 家,营业机构 2628 个,分布在 143 个城市。

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经营结汇、售汇业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2. 主要内容:

1. 巴塞尔协议对商业银行信贷行为影响的具体方面

在巴塞尔协议推出多年后,商业银行在信贷行为方面发生了较大的变化。信贷行为是包括很多方面的,从商业银行的角度来,可以分为从客户经理,业务营销部门的贷前行为,从审批审查的过程,管理部门和审批部门的决策还有从贷后管理。贷后管理也分为两个层次,分别是信贷员对于贷款的定期监管和监控以及从银行管理层次来讲还有一个是风险的集中监控。新巴塞尔协议对上面的信贷行为都是有一定影响的。

2. 新巴塞尔协议对于交通银行的影响

首先,对支行贷款的考核是具有直接的影响的。之前,对于支行贷款的考核主要是看其利润,贷款的方式以及存款,一般来说只要有贷款存放就可以了,而在利润这一块也主要表现为会计利润。但现在由于有经济资本的约束,贷款不再只注重量,再贷款的之前,交行首先对产品进行定价,还要考虑与银行往来企业对其的综合贡献度。目前,与银行打交道的一些大客户其实对于银行并没有很大的帮助,但是银行从长远的方向上看还是会和他们进行业务的往来。另一方面,

银行的业务拓展的主要方向是中小客户，这也是盈利的主要方向，因为优质的中小客户对银行贡献很大，利率可以由银行自由上浮，利润也上升。

其次，从业务发展和客户经理考核的方面来讲，不再像以前简单得去考核存款和贷款，而是要看资本产生的综合回报。综合回报也不再是会计帐户的简单计算，是要计算出风险调整后的客户的自有回报率。

最后，对贷款客户的评级模型也产生了一定的影响。模型中银行所考虑的风险有直接和间接风险，直接的又包括表内的，表外的和贸易融资，间接风险包括个贷，存款和中间业务。通过模型来进行计算，计算出客户对于银行的综合贡献度。之前银行主要是运用的市场评级市级分类法，由此计算出来的违约概率和违约损失率都不是十分的精确，但是在资本约束出现以后，总行就在原有的基础之上在模型中注入了内部评级法。以前的存贷款是不计成本的，主要是以账面利润为依据，而现在还要结合一个风险成本的问题。

3. 评级基本过程的介绍

现在的评级一共有三个阶段，首先就是用内评模型进行初步的分析，计算企业的违约概率以及违约风险违约损失率，然后是一个核心内容——盈利性分析，最后就是提供一个测量，也就是对于不同的客户类型不同的收益类型来提出不同的要求，作为提升效益的基础。在盈利性分析中风险调整后的资本收益的计算主要是由管理会计系统来自动生成的， $\text{资本回报率} = (\text{客户产生的总收入} - \text{信用成本} - \text{管理成本} - \text{资金成本} - \text{资本成本}) / \text{资本要求}$ 。资本成本就是股东对于银行的投入要求的回报率，目前交行的标准是 10%。

4. 客户潜在价值

交行将 $RA, ROC > 5\%$ 的客户定位具有较高潜在价值的客户，其他的定位较低潜在价值的客户。银行的目的是要增加客户的价值，如果当前客户的价值比较高，就可以通过增加市场份额的方法，比如提高定价，发展新业务，分析产生的新的业务需求。对于风险比较高而价值又比较的低客户交行会采取密切监控，维持份额，如果在现有份额的情况下风险还在增大，银行就会选择退出，还可以通过调整将一些收益不高的业务转变成风险比较低但是收益又可观的业务来做。

对低潜在价值的客户，银行一般都会要求有担保或保证，还可以通过将风险敞口从比较弱的企业转移到比较强的企业来达到转移风险的目的，还有就是减少风险敞口，对于授信比较低的客户减少敞口，必要时退出。对于高价值的客户，银行就要争取获得更大的客户份额，通过提高服务质量和改善产品结构来抢夺客户，还要了解客户的新需求来拓展新的业务。

5. 交行的贷款政策的介绍

现在交行也是在全全面地实行限额分配的制度，也就是说总行将有限的资金按照各个分行，支行的经营状况进行分配，所以在这种约束下银行很可能出现一种有存款但是没有资本的情况，而此时贷款也是无法发放的。在这样一种资本的约束下，银行可以做的也就是将有限的资本进行最有效地运用，以达到最好的绩效。那么银行就要减少比如像承兑汇票这种占用了许多资本可是效益不高的业务，增加像信用证等业务，在占用很少资本的情况下获得更高的效应。

这个约束一般对于分行比较有效果，分行是从一个层面来整体考虑贷款的方向，会考虑业务的发展以及从全行的角度怎么样去合理的分配和运用经济资本。但就支行而言，它们更注重的是业务的拓展，所以需要分行直接对支行进行业务的控制。

6. 经济资本的分配问题

在行业中进行分配的标准是区域经济，也就是当地的政治和经济的发展水平；法制环境；当地银行和客户的信用水平；本行在当地的风险管理能力和业务拓展能力等等。而且银行的经济资本的分配是规定得十分细致的，首先在区域里进行分配，然后在行业里分，最后还要在客户中进行分配。

7. 贷后的监控

贷后检查可分为定期监控和不定期监控，交行的贷后检查是以不定期监控为基础的。如果正常的话，直接上报不定期或定期监控报告到审查和审批部门就可以了，贷款额度就会正常生效。如果一旦检查出问题，额度就会锁定以后不能再启用。

3. 采访心得：

通过这次采访，我接触到了从事实际业务的高管人员，也通过他们让我了解到银行的庞大和细节。我深刻地感受到自己学习的知识的不充足以及在实务中经验的极其缺乏，就像他们说的一样，其实银行里面用的东西都还是那些老的东西，可是当那些知识点与实际相结合的时候，那才是真正的创新。

这次采访也让我十分清晰地感受到了巴塞尔协议出现的重要作用以及它对银行所产生的巨大的影响。银行这个行业其实已经基本上达到了完全竞争的程度，并不是多年前人们所想得可以获得垄断利润的机构了，所以他们所面临的也和其他的企业没有什么区别，最终还是要增大自己的盈利。可是在全球化越来越明显的今天，银行的生存和发展需要的不仅仅是资本，更是要有独特和创新的技术，工具，这才会使银行可以长期的发展下去。

在这个过程中，也了解了以前从来都没有接触过的知识，对于我自己来说是

一次很好的历练。虽然路途的遥远让我觉得很累，可是真正能获得自己想要了解的，想要学到的，想要明白的东西，这其中的乐趣也只有经历过的人才能够体会得到。



2.1.4 武汉市商业银行

采访人：熊启跃 刘锐 罗小勇 叶萍

时 间：2007年8月30日

对 象：武汉市商业银行武胜路支行公司部经理 周经理



1. 银行简介：

武汉市商业银行是经中国人民银行批准成立的武汉市第一家具有独立法人资格的股份制商业银行，于1997年12月成立，由地方财政、城市知名企业和居民共同投资入股组建，地方财政为其最大股东，注册资本金5.68亿元。

武汉市商业银行实行董事会领导下的行长负责制，建立“一级法人，统一核算”的管理体制。总行位于武汉市江汉区建设大道933号，全行现有89家支行，其中一级支行18家，为客户提供广泛的人民币业务和外汇业务服务。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；代理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；国际结算；同业外汇拆借；结汇、售汇、自营外汇买卖或者代客外汇买卖；外汇借款、买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；经中国人民银行批准的其他业务。

2. 主要内容：

一. 银行的基本情况

武汉市市商业银行于1997年成立，前身是武汉市的城市信用社，现在武汉有89家网点，总资产300多个亿。银行的类型属于股份制商业银行，主要股东是武汉市财政局和大型的国有企业。在管理体制上，设为两级：一级是法人 二级是管理。总行下设立一级支行是一个管理性的组织，在一级支行下设立二级支行主要负责承接银行的所有的业务。网点主要在武汉城区。网点的个数在全市位于4、5名的位置，（次于中、农、工、建）在黄石与当地的银行有合作经营。

二. 银行的主要业务，以及贷款业务的情况

武汉市商业银行的业务与其他银行具有趋同性，在符合中央银行管理的情况下，由于自身二级体制的优势，贷款的审批和决策的速度较快。在经营了一般银行业务以外，武汉市商业银行也从事了一些额外的银行业务，如武汉市社保工资，低保工资的发放。这些工作对于武汉市商业银行来没有利润，相反要求武汉商业银行需要又较多地网点，从而进一步提高了武汉市商业银行的经营的成本。

在贷款业务上，武汉市商业银行50%以上的资金带给中小企业。 数据统计，一般而言，中小企业从诞生到消亡往往只有6年的周期，而且它们资产较少、抗风险能力差、在市场上发言权较小。在做中小企业的贷款时，银行要承受巨大的风险。武汉市商业银行对于中小企业的贷款，往往金额较小， 比数较多，以短期为主（在表内业务上 短期贷款占60%以上，加上表外业务短期贷款的比重会

到 80%) 这几大特点。采取这样的策略一是为了减少和控制中小企业贷款的风险, 另外的一个原因是武汉市商业银行的资本金不充足。所以银行必须缩短贷款时间以确保足够的流动性。

从调查中我们还了解到, 现在中小型企业主要以贸易型企业为主, 生产型企业比重较低。(另外还有一些以技术为依托的公司), 这些中小型企业很多在财务上不规范, 很多情况下会导致银行信息高度的不对称。为了防止企业出现违约。在贷款前, 银行往往与贷款的中小企业有着长期的往来。在审贷的过程中, 武汉事商业银行主要依靠技术人员的财务分析和非财务分析; 财务分析由于企业的财务不规范, 在审贷中的作用大大下降。银行往往更倾向那些企业实质性的经济行为的凭证: 如公司的税票、账目往来。除此之外, 银行对贷款企业本身也会有一定的要求: 企业必须是有效的经济实体, 建立至少在两年以上。在效率上, 武汉市商业银行为了避免中小企业贷款笔数多、金额小、财务人员分析为主所带来的效率低下问题, 往往是把贷款的调查和审贷的过程放在一起, 也就是部门经理和审贷人员经常同时对一家企业展开工作。这种方法在保证贷审分离的基础上大大提高了贷款的效率, 缩短了时间。

武汉市商业银行在审贷的手段上主要依据是专业人员的分析和经验, 模型并没有位于主导地位, 而只是作为一种辅助手段。没有采用模型主要是因为: 目前我国的情况并不适用, 银行体系缺乏一套完整的风险数据库来囊括所有风险问题。而在模型比较发达的美国, 它们在 70, 80 年代就建立了系统的数据。

面对中小企业贷款的风险问题, 负责人给出了下面的解释: 2000 年以后, 国家的整体信用环比较好, 企业的违约成本比以前要高。银行在贷款时, 往往也需要中小企业提供抵押, 这是银行防范风险的最常用的手段。其次, 银行也会要求企业实力雄厚的上游厂家、供应商、经销商进行担保(第二担保)。此外, 银行也会和一些专业担保机构进行合作。武汉市商业银行合作的对象主要有: 武汉信用担保公司 创业担保公司 烽火科技担保有限公司。银行在于担保公司合作时, 主要考虑到: 这些担保公司不是对外的公众机构 在担保企业违约时, 担保公司可以采取某些银行无法实现激烈的手段达到催债还款的目的。双方合作的流程: 1. 双方首先建立一个授信的额度, 在这个授信额度下 2. 由担保公司和银行实行背对背的双向审核, 互不影响, 3. 最后签署协议。

三. 防范操作风险的具体措施:

98 年以后, 武汉市商业银行开始采取问责追究的制度。信贷的操作风险比原来减少; 由于坚持审贷分离的原则, 在一般情况下, 信贷经理的寻租行为很

难骗过专业审贷人员。（票据业务可能会出现操作风）考查信贷经理是否有重大过失的标准主要是：1. 信贷经理在调查的时候是否有隐瞒事情真相 歪曲事实的行为 2. 贷后的监管是否有预警。现在，武汉市商业银行在防范操作风险上主要是防止员工个人行为，对于金额的大额异动，银行会报告客户， 加强各个环节的责任的规定。

四. 在贷款定价的问题上，银行主要考虑以下几个方面：

企业的风险，银行往往会根据企业的综合情况设计一个模型，来确定企业的贷款利率。

博弈问题，对于资信较好的企业，他们在贷款中往往处于优势地位，有许多银行争先恐后的进行贷款，他们在贷款的利率上就有很大的活动的空间进行可以讨价还价。而对于实力较弱的小企业，它们在贷款中往往处于劣势，往往很少有银行愿意贷款，即使贷款，贷款利率高也会很高。

中小企业的收益率往往大于大型企业，所以往往采取较高的贷款利率，并且这一规定的实施也是与商业银行的激励政策挂钩的，武汉市商业银行对于中小企业贷款和大型企业贷款给予信贷人员的奖励是不一样的，（中小企业的贷款较高，）为了能够与这一政策配套，所以往往在定价上中小企业的贷款利率要高些。

五. 中央银行的政策：（巴塞尔辛资本协议的影响）

至于中央银行的政策，只能从宏观的角度控制银行的信贷行为，如资本充足率，准备金率，但是不能干涉银行的具体业务和银行具体的操作。央行的操作对于银行的影响很大。

六. 审贷流程：

客户经理制； 调查人员： 两人（主办和协办）；调查过程：当贷款金额超过一定数量的时候，业务部门也会参加审贷。调查人员将调查情况写成报告，到达支行的审贷部门，如果超过一定额度 就要交给上级审贷部门进行审贷。不同贷款类型要交给不同的审贷部门。支行有一个业务部门，一个审贷部门，总行也有一个业务部门和一个审贷部门。在业务部门和审贷部门中间有一个分管行长，主要来协调两个业务部的工作。分管行长上面就是审贷委员会，审贷委员会上面就是决策层了。

七. 审贷的依据：行业类别，资产负债率（财物），贷款目的 还款来源，（第一来源 第二来源）

目前武汉是商业银行正在积极筹划准备上市，然而摆在武汉是商业银行面前最严重的问题是：完成资本充足率 8%的约束，武汉是商业银行已经保持连续三

年盈利 不良资产很少 而且大部分成功剥离。然而资本不足使得他们的资本充足率只有 2%—3%。下一步武汉市商业银行准备通过向外引资（外资不能超过总股本的 25%），增资控股来扩大自己资本金，来实现巴塞尔协议的资本约束。（采用的是分子策略）；它们拒绝采用分母策略，因为武汉市商业银行不能缩小自己的规模。

八. 贷后管理

银行按季度进行贷后检查报告，反映其经营情况，上下游客户的往来 以及公司的重大事项。银行对公司的贷后贷款管理进行五级分类的方法，而且这种方法是时时分类，对经营情况进行全面考核，风险覆盖比较强。当企业的五级分类发生改变时，银行预警后，总行决策，要求企业提供详细情况报告并通知第二担保方提前进行考查。抵押品的折扣率很高 协商自行解决或银行解决 先会冻结资产 冻结状态中再来谈如何处理这笔资产。

九. 武汉是商业银行是否会进军农村的问题上，负责人回答说：

农村的业务量很小，武汉市商业银行一个支行年度存款 8—10 个亿，比一个县的整个收入还大。如果一味地扩大规模设点，而忽视成本和收益，将会给银行带来很大的损失。面对农村这一市场，武汉市商业银行想采取网络银行方式解决。在信贷额度的考核上主要采取：EVA 的绩效考核方法。

$EVA = \text{模拟利润} (\text{收入} - \text{成本}) - \text{风险资本} (\text{年限} \text{折扣率}) * \text{风险系数} * \text{核心资本充足率}$ （银行一般会综合考察总体 EVA 和人均 EVA）

十. 其他：

此外，在这次访谈中负责人除了介绍了银行信贷这一方面的知识以外，还讲了一些与我们大学生就业切实相关的问题。负责人告诉我们专业知识在进入高层的管理后是十分重要的，而且希望能够精通一到两门技能，能够在该技能上做专做强。而且他还强调，目前银行在国际结算这一块 缺乏人材。在工作态度上，他希望我们以后在工作的时候能够勤快，好学，找一个水平较高的领路人。

2. 采访心得：

在这次采访中，我的收获很大

我感觉到自己无论是在业务的熟练程度、语言表达、还是对社会的认识上与那些银行的高管人员相比还是存在着较大的差距。面对着自己将来可能从事行业的精英，心里除了有发自肺腑的敬仰外，更多的是对自己将来的命运的担忧。（也许我的观点过于悲观）但至少是给了我们一个不断努力、不断进步的方向和动力，让我们从相对封闭的大学里面解放出来，见识到了外面的世界。

这次采访也让我体会到了，专业知识的重要性。从采访 的过程中我不难发

现，对于银行的高管人员，他们往往有着扎实的理论功底，他们对某些问题的看法上，所体现出来的专业性，并不亚于大学里面给我们上课的老师。而且，他们往往都能从整个框架上把握知识结构，这种能力正是我们缺乏的。

我们看到银行在针对大型企业和小型企业的贷款上有着不同的风险管理的手段。新巴塞尔协议对于武汉市商业银行只是一个建设性的意见，并不能实现强有力的约束，武汉市商业银行主要依靠剥离不良贷款，增资控股的方式来实现巴塞尔协议的资本约束。

2.1.5 华夏银行

采访人员：刘湘 焦敏娟 常鑫鑫 陈瑞远

采访对象：华夏银行湖北省分行公司部助理

采访时间：2007年9月4日



1. 银行简介

沐浴着改革开放的春风，在总设计师邓小平的亲切关怀和指导下，1992年华夏银行在首都北京诞生了。1995年华夏银行率先实行了股份制改造，成为一家全国性股份制商业银行，2003年9月，华夏银行公开发行股票，并在上海证券交易所挂牌上市交易（股票代码600015），成为全国第五家上市银行。2005年11月华夏银行引进战略投资者，与德意志银行签署了股份转让协议、全面长期

战略合作协议、全面技术支持和协助协议、信用卡业务合作协议，为提高经营管理能力和国际化水平带来了新的契机。14年来华夏银行完成了三次历史性跨越。

截止2006年3月31日，华夏银行已在北京、上海、广州、南京、杭州、济南、深圳、昆明、沈阳、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、太原、石家庄、大连、温州、青岛、福州、呼和浩特、天津、苏州、无锡、烟台、玉溪、聊城等27个城市设立了22家分行、5家异地支行，营业网点达到270家，员工7700多名，“立足经济发达城市，辐射全国”的机构体系已经形成。此外，华夏银行还与境外368家银行建立了代理业务关系，建成了覆盖全球主要贸易区的结算网络。

自2001年以来，华夏银行就提出了高质量发展的办行思想，坚持质量、效益、速度、结构协调发展，不断扩大经营规模，不断提高盈利能力，保持了持续稳定、健康发展的良好态势。2004年华夏银行被评为中国上市公司金融地产行业10家最具竞争力企业之一，跻身于全球大银行500强之列，2005年还荣获“中国最具有影响力财富企业”称号。截至2006年一季度，银行总资产达3623.71亿元，2006年1-3月实现净利润3.75亿元，同比上年增长20.19%。

先进的经营管理理念。华夏银行秉承“始终坚持质量、效益、速度、结构协调发展”的经营理念，稳步实施国际化改造战略，在信贷、资金、营销、稽核、风险管理和人力资源等方面加大了改革力度，坚持科技创新与产品创新一体化的方针，加强信息系统管理、信息技术运用以及新产品开发管理，加强全行创新工作的统筹规划管理。不断加大科技投入，综合业务系统、自助银行和网上银行的开发推广，成为本行电子化的重要支撑，形成了较强的竞争优势。

严密的风险管理体系。华夏银行坚持依法合规经营，构建全方位、全过程的风险管理体系，加强风险管理制度建设，培育严格、规范、审慎、稳健的风险管理理念和良好的风险管理文化。按照全面风险管理原则要求，设立风险管理委员会和风险管理部，对信用风险、市场风险、操作风险等进行持续的监控和管理。建立了信贷专职审批人制度，实现授信审批的专业化和职业化。建立了垂直管理的稽核体制，保证稽核监督工作的独立性、权威性和有效性。依靠较为完善的全面风险管理体系，华夏银行资产质量不断得以优化。

专业化个性化的金融服务。华夏银行按照“以客户为中心，以市场为导向”的原则，建立公司、个人、同业三大客户营销体系，全方位开拓市场，制定了全行统一的客户服务标准，采用了先进的电子化服务手段，建立了专业化的客户经理队伍，为客户提供丰富的金融产品和个性化的金融服务。细分市场、细分客户，根据客户具体情况制定不同的金融服务方案，最大限度地满足客户的各种服务需求。华夏银行拥有“华夏互联互通”、“华夏丽人卡”等为代表的一批品牌产品，

在市场上享有盛誉，市场份额在业内名列前茅。

以人为本的企业文化。坚持以人为本的企业核心价值观，努力通过企业文化建设凝聚企业精神，塑造企业形象，提高员工职业道德，培育造就优秀人才。实施以人为中心的企业管理模式，提倡为了人、关心人、理解人、重视人、依靠人、尊重人、培养人的企业文化。进一步发挥全体员工的积极性，不断完善各项民主管理制度，努力创造和谐的工作环境和氛围，为员工的职业发展创造平台，让每一名员工在华夏银行事业发展的大舞台上充分施展才干，展现自我价值，与银行共同成长。

1. 对待中央银行调控的看法

银行的很多信贷都受到国家的政策的控制，存贷比较高但受到控制，一般不能超过 75%，他们认为央行对贷款的一些政策实际上就是行政干预，而非窗口指导。巴塞尔协议对华夏银行的贷款政策还是产生了一定的影响。

2. 华夏银行的风险管理方法

(1) 行业控制：对风险贷款，不符合国家产业政策，风险资本回报率不高的行业贷款有控制，但华夏没有完全照巴塞尔协议进行风险资本的控制。对客户分类评级没有过多考虑到风险资本，而仅仅处于探索过程中。也就是说华夏银行在完成新巴塞尔协议资本充足率的时候采用的很多是其它手段进行。如分子策略，或加大中间业务的手续费收入。

(2) 加强考核的制度：

以绩效为依据，对分、支行的客户经理都要进行考核。但在考核的过程中，还没有把风险资本考虑进去，这仅仅是一个粗放型的经营管理方式。而考核的主要变化：主要是通过当期模拟利润进行考核，即利用 eva 的模型进行考核。当用这个指标时，即考虑 eva 总量，也考虑人均 eva。

(3) 银行的信用风险防范

华夏银行在信用风险的防范上主要还是依靠财务人员的技术分析为主，没有大规模的采用模型，主要是考虑在中国缺乏一整套风险的数据库，而且在相关领域缺乏高端的技术人才、整个国家的财务和信用体系还未完善，这些都是制约华夏银行采用模型的各种主客观条件。

贷款的流程：

银行定位：主要是中小客户，占 70%以上，虽然风险较大，但主要是通过抵押的形式以控制他们的还款能力，使得还款能顺利进行，以后将以创新金融产品为主来满足中小企业的的需求

1. 双人调查（两个客户经理同时到现场调查，两个调查人签字，有专门审批机构审查，华夏银行进行的是全面审查，而且各个分行都可以审批，总行则实行垂直审批）。当金额在一定的额度内时，由分行直接进行贷款的审批。当金额超过一定范围时，超过了

2. 落实贷款抵押条件

3. 贷后管理：

根据借贷企业的信用评级状况和经营状况，规定不同的检查频率，检查方式，检查结果。主要还是采取 5 级分类的方法。对待还款状况出现问题的企业，银行会启动预警机制。

2. 采访心得：

这次社会实践我们对三家银行进行了采访，分别是交通银行武汉分行，华夏银行武汉分行，浦发银行武汉分行。经过采访，我们初略的了解了这些银行在 04 年巴塞尔协议出台后它们信贷方面的一些变化，比如贷款期限，规模，数量，尤其是风险管理，信用评级等方面，各银行都慢慢把风险成本考虑到对企业的信贷评级当中，同时，各银行的定位也在发生一定的变化，但这些方面各种类型的银行的实现程度是不同的，在风险评级这方面，作为国有股份制商业银行的交行就更多的把风险成本考虑到给企业的贷款评级当中，而浦发银行和华夏银行则并没有严格按照巴塞尔协议要求来进行评级。而在银行定位方面，交通银行就主要偏向那些信用状况的大型企业，大约占到了 90%，对中小客户的贷款发放相对较少，但近年也在增加，并把发展零售业务作为银行以后的发展趋势；与之不同的是，华夏和浦发银行则在中小企业这一块发展的卓有成效，对中小企业的贷款发放占到了总贷款发放量的 70%，尽管这些企业风险较大，但是通过有效的风险防控措施，它们还是获益颇丰。

另外，在采访过程中，也深切感受到了不同级别的银行工作人员对银行系统的了解程度的不同，从对那些业务精深的中高级管理层的采访中，我体会到了自己知识的浅薄，匮乏，对他们向我们介绍的很多评级模型，风险管理模型都无法理解，甚至无法听懂其基本内涵；同时，在与那些对银行整个运行系统了解的不够透彻的工作人员进行访谈后，我的心理受到了触动，明白了全面了解一项工作，一个系统的重要性，工作不应该仅仅局限于自己的职位，而应该对整个工作环境，工作流程，工作系统有一个比较深入的了解，能够很好的利用所学的知识来推动前进步伐。

2.1.6 民生银行

采访人：熊启跃 叶苹 罗小勇 刘锐

时 间：2007 年 9 月 5 日

对 象：民生银行华中地区分行公司部经理



1. 银行简介：

中国民生银行于 1996 年 1 月 12 日在北京正式成立。它是经国务院中国人民银行批准的首家主要由非国有企业入股的全国性股份制商业银行。中国民生银行是一家按现代企业制度设立的新机制之下的新银行，是自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的独立法人。在经营管理上实现了产权明晰、权责明确。

中国民生银行以高科技、中小型的民营企业为主要服务对象，全力扶持他们中的优势企业上规模、增效益。1998 年，中国民生银行进一步提出了以非国有、高科技、中小型企业作为民生银行的主要目标市场。全行“百家重点客户工程”的实施，标志着民生银行信贷工作开始转向集约化经营阶段。企业的兴旺发达，也带动和促进了民生银行的发展，开始形成同舟共济、携手共进的新型银企关系。

中国民生银行在内部控制、资产负债比例管理、人力资源管理、市场营销和

财务制度方面进行了创新。中国民生银行是中国银行界第一家依照国际惯例从事贸易编制财务报表,并聘请普华会计公司进行审计的商业银行。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度,使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行,而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立 10 年多来,一步一个脚印走过了它不断夯实基础、发展壮大的历程。成立至今,业务不断拓展,规模不断扩大,效益逐年递增,并保持了良好的资产质量。

2000 年 12 月 19 日,中国民生银行 A 股股票(600016)在上海证券交易所挂牌上市,由此跨入了中国的资本市场,壮大了实力,改善了资本结构,获得了各项业务发展的新契机。实现了股票成功上市的中国民生银行,又站在了一个新的发展起点上,进入了一个快速健康发展的轨道。

中国民生银行自上市以来,在改革发展与管理等方面进行了有益探索,推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、等级支行制度、独立评审制度等五个方面的制度创新,实现了低风险、快增长、高效益的战略目标,树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

民生银行 2005 年报显示,该行 2006 年末的资本充足率为 8.26%,资产总额为 5571 亿元,存款总额为 4888 亿元,贷款总额为 3781 亿元,不良贷款率为 1.28%,净利润 27.03 亿元。

2. 主要内容:

1. 民生银行的基本情况

民生银行成立于 1996 年,其成立的初衷是响应国家政策号召,为民营企业的发展提供融资渠道。一开始服务的对象主要是中小企业。民生银行有三个第一:1,以民营企业为服务对象。2,第一个上市。3,不良贷款率最低。民生银行的总资产在八千五百多亿,仅次于四大国有商业银行和招商银行,排名第六。民生银行武汉市分行的业务辐射范围包括整个华中地区。

民生银行的机构设置以三层为主,总行—分行—支行,在武汉市有 102 个电子网点,在武汉地区排名第一。对公业务排名第五。

2. 民生银行对中小企业贷款方面业务的发展状况

在 2000 年之前,银行的这种业务开展的不是很成功。坏帐率很高,但和其他商业银行相比还算比较低。从 2000 年开始,开始调整贷款的结构,以减少风险资本。中小企业得分额不足三成,七成以上是优质企业。尽管如此,而在做中小企业这块,民生银行不是简单的降低中小企业业务的比重,而是更重视创新。民生银行创新的地方比较多,相比四大国有商业银行,做中小企业业务受政府干

预少。

3. 主要有创新的产品种类

创新产品主要有一个方面：

1，动产融资，物流融资——所谓物流融资，主要是为了解决中小企业在贸易中存货方面出现的流行性问题。

2，票据包买，票据置换（利用产业链）——票据包买可以为企业提供质押性质的融资。

3，贸易融资——贸易融资主要是针对贸易中应收帐款和有贸易合同背景的融资问题。

4. 在实际操作中的具体技巧

在评价企业风险方面，很难从中小企业的报表入手。民生银行最大的创新之处是结合对手来开展业务。所谓“对手”，是指处于客户所在行业的产业链上的企业。例如，在给一个品牌服装的代理商批发贷款时，可以考虑上游服装生产厂商的生产情况。基于企业所处的市场环境和中观环境，结合产业链，从而减少贷款的风险。在 2005 年时，民生银行也尝试做担保贷款，这是一般商业银行采用的主要方式。但是，由于总行在放贷额度上的限制，武汉分行最终放弃了这一业务。

另外在制度方面的特色，民生银行采用的是集中独立评审制度。即贷款数量在三千万以下，由分行终审。而超过则由总行终审，以达到经营与风险分离。这样就不会导致因为业绩考核而影响风险。实际操作中，由于有 8 个完善的贷款审批电子系统，科技平台为民生银行的快速决策提供了方便之处。一般情况，客户经理将客户的资料输入到相应的系统后，分行的审批负责人看完并确认后，总行那边就会有该业务的显示，就可以进行最后的决策。其决策速度以超过一般商业银行。相比之下，武汉市商业银行采用的是两级评审机制，首先由二级分支机构的业务部门进行审批，然后交由总行的审贷部门，由总行行长决策。

5. 在贷款审批过程中，民生银行是看重模型，还是经验

在实际的审批过程中，民生银行主要以经验为主，这和建设银行存在着较大的不同。在中国这种非完全市场中，存在着一些潜规则，和客观的模型相比，经验似乎更加有效。当然，模型最终将会被完善和采用。因为模型本身可以避免主观因素的影响。同时，模型对各种数据的完整性的要求有利于建立企业数据库，从而可以实现各个银行间的数据共享。促进我国信用制度的完善，提高评审效率。解决行业经验不足的问题。

6. 巴塞尔协议的具体影响

巴塞尔协议的影响贯穿了银行所有业务过程。事实上,在我国只是资本充足率的底线在起作用。资本充足率影响的一个方面就是,银行开始大力发展中间业务。中间业务是一种表外业务,不会占用风险资本。各种收益会扩大分子,但不会影响分母,该指标也自然提高了。例如,民生银行成立了民生基金,金融中介公司,证券公司等等。通过这样一系列的改革,民生银行的总资产会上升,而分母受到的影响不大。从而提高了资本充足率。再次,在零售银行业务方面,例如个人房贷,其风险资本占有率是50%左右。但是综合收益很高,各个商业银行也在极力发展这一块的业务。最后是信用卡业务,例如在花旗银行,信用卡业务所带来的利润是巨大的,在我国招行,信用卡业务也开始赢利。信用卡业务有一种规模效应,一般达到几百万才开始赢利。同时信用卡业务对信用环境有一定的要求,和民众的消费习惯也有关系。在美国,很多人在免息期过后只还最低还款额,于是银行就会有大量的利息收入。

7. 民生银行有没有感受到资本充足率的压力,怎样面对的

民生银行在2002年就上市了,作为上市的金融企业,其资本充足率有严格的要求,在2003年,由于资本充足率不够,民生银行发行了40亿可转债,由于可转债是附属资本,提高了分子。2004年发行了58亿次级债。2007年定向增发了80亿。面对大陆股市转牛,在股票定价方面更加合理,民生银行拟定在2007年在香港发行H股,从而进一步提高资本充足率。

8. 民生银行在竞争日益激烈的环境中业务有哪些具体的变化

具体到流程上的变化:民生银行实行业务再造,以适应这一指标的强制性。在公司业务方面,支行将不会做对公业务,而是成立事业部。例如,煤炭事业部主要管理煤炭行业的相关公司业务,在人才培养方面,也将向综合型人才转换,比如,学习电力人才也将进入事业部。在零售银行方面,实行流程化的服务,在客户进入银行的那刻起,提供全方位的服务,包括顾客提升,为顾客提供理财服务。

在各笔具体贷款的处理方面,民生银行实行三个环节分开,贷款的评审和审批,贷款的发放,贷后管理。贷后管理主要是参与或者跟踪检查报表。对贷款本身的分类也是采用五级分类法。

9. 如何应对外资银行的竞争

提高资本充足率就是应对外资银行的最好方式。银行的竞争焦点也在于此。

3. 采访心得:

总体上讲,民生银行起步晚,在不良贷款控制方面做得比较好,资本充足率

相对较高。2006 年末的资本充足率为 8.26%，不良贷款率为 1.28%。在民生银行上市之初没有像国有商业银行那样进行不良资产剥离，而是依靠自身的条件，满足上市规则，进行融资。

在资本充足率方面，民生银行进行了几次大的补救活动。足以让人体会到巴塞尔协议对中国商业银行深刻的影响。民生银行在放贷的量 and 质方面也更加谨慎。因此，资本充足率这一指标在监管层用来监管银行的运营方面有着重要的作用。最终也促进整个社会信用机制的健全和完善。和民生银行相比，武汉市商业银行没有上市，因此不需要受到这样一个指标的约束，而是按照自己的目标发展。

和武汉市商业银行相比，民生银行在对中小企业贷款方面规模较小，这和他们在开展此业务所采取的策略有关。中小企业在武汉市企业中所占的比重大，其广阔的市场是令人神往的。民生银行没有依靠外界的力量来拓展自己这方面的规模，主要是通过业务创新来减少市场风险和操作风险。这是每一个现代商业银行从长远角度发展的最佳策略。

电子化的银行已经是银行发展的一个潮流。目前，中国工商银行的个人网上银行是做都最好的。而各个商业银行也在努力的搭建自己的网络平台。民生银行可以说，将网络的优势发挥得更加完美。民生银行依托先进的科技平台，采用集中评审制，对贷款进行审核，大大提高了业务效率。充分体现了现代金融环境下银行发展的趋势。武汉市商业银行则利用自己的地域和网点优势，采用的是两级评审机制(首先由二级分支机构的业务部门进行审批，然后交由总行的审贷部门，由总行行长决策)。



2.2 中小企业调查报告

- 调查时间：2007年8月24日、25日、26日
- 调查地点：武汉市东湖开发区创业街、武汉市洪山科创业中心、武汉市尚

文创业中心、兆富国际

- **调查对象：**在上述创业中心的中小企业的财务人员
- **调查方法：**主要采取问卷调查的形式，辅之以口头交谈
- **调查人：**熊启跃 刘锐 周晗 焦敏娟 罗小勇 刘湘
- **调查分工：**第一组：熊启跃 周 晗 刘锐
第二组：焦敏娟 罗小勇 刘湘



2.2.1 前言

2004年3月1日起,《商业银行资本充足率管理办法》已经国务院批准在国内授予。新巴塞尔协议在中国施行以后,对中国的银行界产生了一定的影响。其中在贷款这一块,尤其是风险比较大的中小企业贷款这一块,银行业的贷款政策发生了什么变化?我们一方面走访商业银行,从银行那里得到第一手的资料;另一方面我们也走访了武汉市中小型企业,通过调查我们可以从更全面的理解银行的贷款行为的变化。

这次调查对象主要是武汉市中小企业。我们实践队分为两组,第一组为:熊

启跃、刘锐和周晗，第二组为：焦敏娟、罗小勇、刘湘。2007年8月24日、25日、26日我们分别走访了武汉市中小企业比较密集的武汉市东湖开发区创业街、武汉市洪山科技创业中心、武汉市尚文创业中心和兆富国际。由于相关写字楼的规定，我们没能对武汉东湖的创业街进行采访。因此，所得到的相关数据和结论都是基于对武汉市卓刀泉创业城、武汉市尚文创业中心、兆富国际的采访结果。这次采访我们主要采取的调查方式是调查问卷和口头提问，采访的公司主要包括贸易型公司、技术专利为依托的中小企业，还有一部分生产型企业。由于调查问卷对一些公司财务状况的反映过于详细，因此一些调查的信息和实际情况存在不符。但是，总体上我们获得了需要的大部分资料。从调查的结果上看，武汉市各个银行对中小企业贷款有严格的管理。无论是从营销，审贷、贷款利率定价、抵押品、贷后管理等工作上都对中小型银行提出了较高的要求。2004年巴塞尔新资本协议的颁布对于武汉市中小企业贷款的业务的影响并不明显——各家银行对中小企业贷款的态度还是相当谨慎的，当然有一些银行还是采取了相应的降低风险的措施。调查主要是以口头的方式提问，并做好相应的文字记录和多媒体记录。调查问卷的主要内容（见表一）。

武汉市中小企业贷款问卷调查(表一)

1. 贷款公司的产业类型

- a. 生产型 b. 贸易型 c. 技术依托性 d. 其它

2. 贷款的期限定价

贵公司贷款的期限是：

- a. 小于一年 b. 大于一年小于三年 c. 三年以上

3. 贷款的利率是否过高？

- a. 是 b. 不是

4. 2004年以后银行在对企业贷款后的监督工作是否加强

- a. 是 b. 不是 c. 没有太大的差别

5. 如果是，是如何加强的？

6. 中小企业融资渠道是否发生

- a. 是 b. 不是

7. 银行贷款的条件是什么？

- a. 担保公司 b. 找公司担保 c. 公司财产抵押 d. 信用贷款 e. 其它



2.2.2 调查的汇报

这次调查我们共采访中小型企业共 41 家。主要针对公司类别和贷款情况。主要的成果如下：

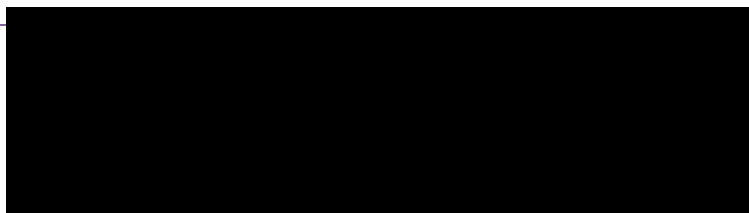
1. 贸易型企业 8 家，生产型企业 15 家，以技术为依托的中小企业 10 家，教育服务类的企业 8 家。有贷款需求的企业有 29 家，生产型企业有 11 家，技术依托型企业有 6 家，贸易类企业又 6 家，教育服务类企业有 6 家。（分布如下图 1）



2. 在 16 家成功获得贷款的公司中，生产类的企业有 8 家，教育服务类企业的企业 4 家，技术类的企业 2 家，贸易的企业 2 家。（图 2）



3. 在有需求贷款的 29 家公司中，认为贷款很困难得有 15 家，认为贷款成本很高的有 4 家。（图三）





■ 贷款困难
■ 贷款不困难

4. 在调查的企业中没有企业认为 2004 年以后银行的贷款政策有明显的变化，贷款的难度和 2004 年以前有明显的差异。

5. 在 16 家成功获得贷款企业中，短期贷款的企业 11 家，分期还款的企业 5 家（图 4）。所有贷款的企业都要求拥有抵押品，有 14 家企业有担保，有 4 家银行与担保公司进行合作，对企业的业务往来进行监控。（图 5）



□ 短期还款
□ 分期还款



□ 有担保
■ 与担保公司合作

通过以上的数据我们可以发现：

第一，客观上，中小企业获得贷款比较困难。调查显示，70%的中小型企业（29 家）需要贷款，而其中能够顺利贷到的只有 16 家，只占贷款需求比例的总比例的 55%。造成这一问题原因主要有以下几点：

1. 企业规模太小，贷款金额太少。整个贷款从调查、审贷、贷后管理的过程要耗费银行的人力、物力。银行得不偿失，所以银行一般不愿意接受中小企业贷款。

2. 小企业的风险较大。在贷款时，很多中小型企业不能提供相应的满足银行要求的抵押品，或者拥有能够提供担保的公司，这些因素都大大加大了银行贷

款的风险。这些因素都会抑制银行对中小企业的信贷行为。

3. 很多企业达不到银行授信的标准。一般银行对贷款的公司有一些基本的要求：公司成立时间两年以上；公司是有着良好前途的朝阳产业；公司跟贷款银行有经常的财务往来；银行对企业的全部状况了解。由于很多企业达不到这些标准，或者达到了标准银行不够了解，都会影响银行的贷款行为。

第二，银行贷款对产业存在选择。生产型部门有 53.3%的需要贷款的企业获得了融资；而对于贸易类的部门，则只有 12.5%的需要贷款的公司获得了贷款；那些以技术为依托的企业，只有 12.5%的企业获得了贷款，这样的企业往往是通过向政府申请或寻找一些相关的风险投资公司解决融资渠道的问题；教育服务业这类公司有 66.6%的需要贷款的公司获得了贷款。

从上面的数据看出：教育产业和生产型产业在贷款上是存在着优势的，贸易类公司获得贷款的难度最大。这跟公司行业本身的特点是息息相关的。由于生产行业需要一定的规模，有厂房、机器、设备这些固定资产进行抵押，从而降低银行的风险。相对而言，贸易型公司风险较大，且违约成本较低，这些都会影响其顺利获得银行贷款。在教育类产业，很多教育服务机构，都有良好的声誉，而且都有一些场地和设施进行抵押，所以对于这些行业的贷款，银行的政策还是比较宽松的。

第三，从贷款的期限上来看，银行偏向短期贷款。在调查的所有企业中，银行贷款的方式从期限上看只有两种，一是短期贷款，这些贷款的时间一般不超过一年；一是分期付款。银行采用短期贷款和分期付款的还款方式，主要是考虑能够尽快收回贷款，减少风险。同时，这种贷款的形式也降低了企业的融资成本，减缓了企业的还款压力。

第四，从贷款条件上看，银行最为看重的是抵押品，其次是为企业提供担保公司的司。有少数银行会和担保公司合作，进行贷款。

第五，银行对中小企业贷款没有发生太大的变化。在 2004 年前后，中小企业没有明显的感觉到贷款政策的变化。



2.2.3 结论

从本次调查的结果上看，在巴塞尔协议调整前后，站在中小企业的角度看，

武汉市中小企业贷款状况并没有发生太多的转变。这一现象的原因是多方面的：银行对中小企业贷款审批一贯比较严格。从上面的调查结果我们可以清晰地发现，银行无论是在贷款期限、贷款的产业、贷款还款来源保证上对中小企业的要求还是很高的，风险厌恶是银行建立之初不变的法则，对中小企业这一高风险的群体的贷款，银行在成立之初就抱有谨慎的态度。这就部分解释了新巴塞尔协议的出台对银行的中小企业的贷款影响较少的原因。

新巴塞尔协议对于银行来说，有多种手段达到让资本充足率达到 8% 的手段，大部分银行都会采取其它的战略。协议要求资本充足率=银行资本/风险资产 \geq 8%，达到这一要求银行可以通过不断的增资扩股、加大中间业务，剥离不良资产等手段来满足巴塞尔协议新资本协议的要求，银行不愿意采取收缩信贷规模的方法来应付巴塞尔协议的要求。因为在现在的市场环境中，存贷利差还是银行的主要收入来源。

某些未上市银行认为新巴塞尔协议只是一个建设性的建议。该协议并没有产生实质性的制约作用。（巴塞尔协议正式在中国施行实在 2007 年 1 月 1 日）；另外，考虑到巴塞尔协议在 2004 年 6 月实施，2007 年 1 月 1 日才使施行的最后期限，中间可能会存在一个时滞的问题。政策的施行能否在这段时间里由各个商业银行的决策部门传到各级的经营部门也是一个影响我们调研结果的因素。

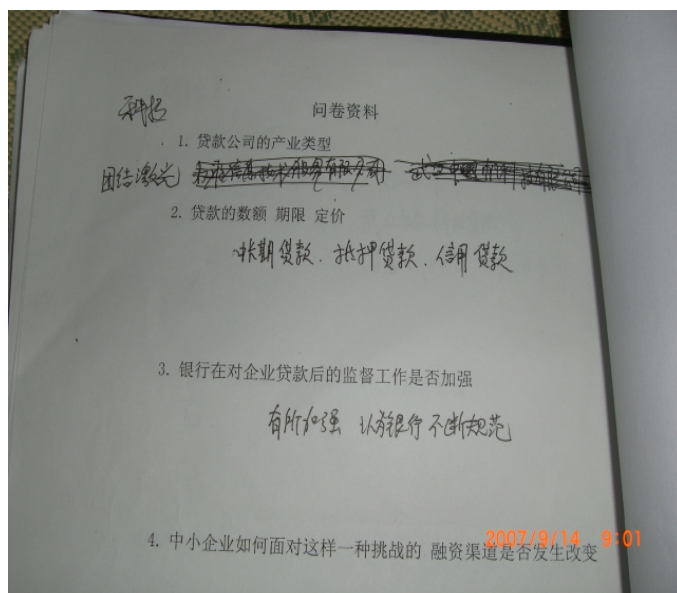
调查的样本数量不大，且集中在武汉市创业城里的公司。这次的调研活动的样本主要来自武汉市东湖开发区创业街、武汉市洪山创业街、武汉市尚文创业中心的 41 家中小型企业。由于样本首先数量不大，而且集中于武汉市市内，在企业的代表性上可能会打一些折扣。此外，在走访的过程中，调查的问题往往涉及公司的财务机密，所以相关的财务人员可能会有所保留。这些都是会影响我们调研实际结果的因素。

2.2.4 后续

在实践的过程中，我们组员付出了很多艰辛和汗水，虽然伴随着失败和挫折，但可以肯定地说，实践达到了预期的效果：一方面，我们夯实了专业基础知识，完成了专业知识和书本知识的衔接；另一方面，在实践中，我们了解了社会，也了解了自我，渐



渐地，我们在社会的舞台上找到了自己的定位。此外，调研的结果很大程度上配合了我们在领域的调研，为我们最终完成论文和社会实践成果打下了坚实的基础。



第三部分 巴塞尔协议对银行信贷行为影响的实证分析

3.1 理论分析

摘要：自 1975 年第一个巴塞尔协议的达成，巴塞尔协议对银行业信贷行为的影响就在理论界应起了广泛的关注，不少经济学家通过数学模型做出了理论上的判断，我们试图通过对中国银行业的调查和数据进行计量上的实证分析来检验这些理论。

关键词：资本约束 信贷规模 信贷结构 实证分析

2004 年新巴塞尔协议对最低资本要求、外部监管和信息披露的规定对各国银行业产生了广泛而深刻的影响。尤其是在新巴塞尔协议下，资本充足率不低于百分之八和对银行资本充足率计算方法的较大修正，导致对银行信贷风险偏好和信贷结构的不同层面的影响。

根据我国《商业银行资本充足率管理办法》的规定，2007年1月1日是商业银行达到最低资本要求的最后期限。那么在资本充足率下的资本约束对商业银行究竟产生了哪些影响？

《金融研究》301期黄宪、马里、代军勋在《资本充足率监管下银行信贷风险偏好与选择分析》一文中通过建立数理模型得出如下结论：

1 对银行信贷风险偏好的影响：较高资本充足率要求和推行精确计算信用风险资产模型会影响银行信贷风险偏好，降低银行对信贷风险承担水平的选择。

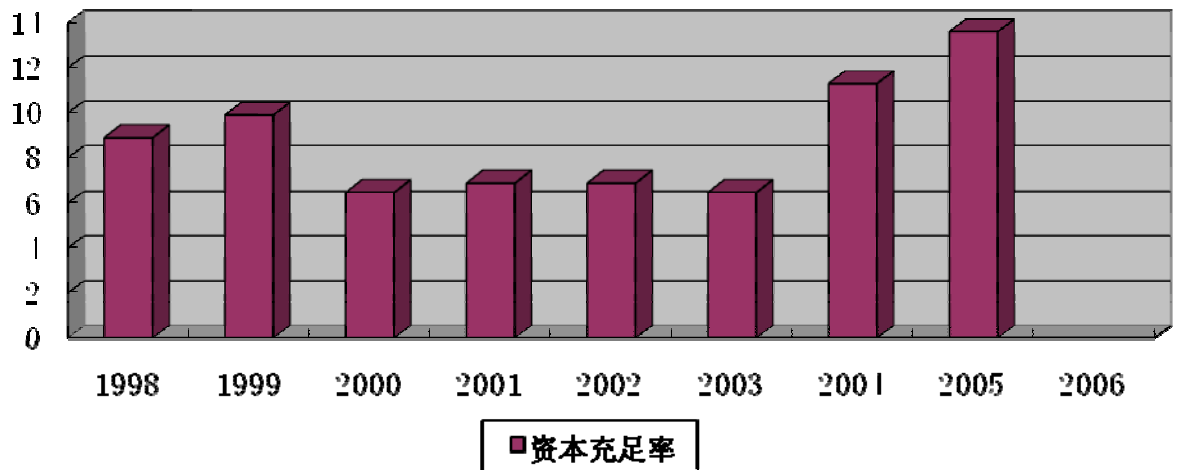
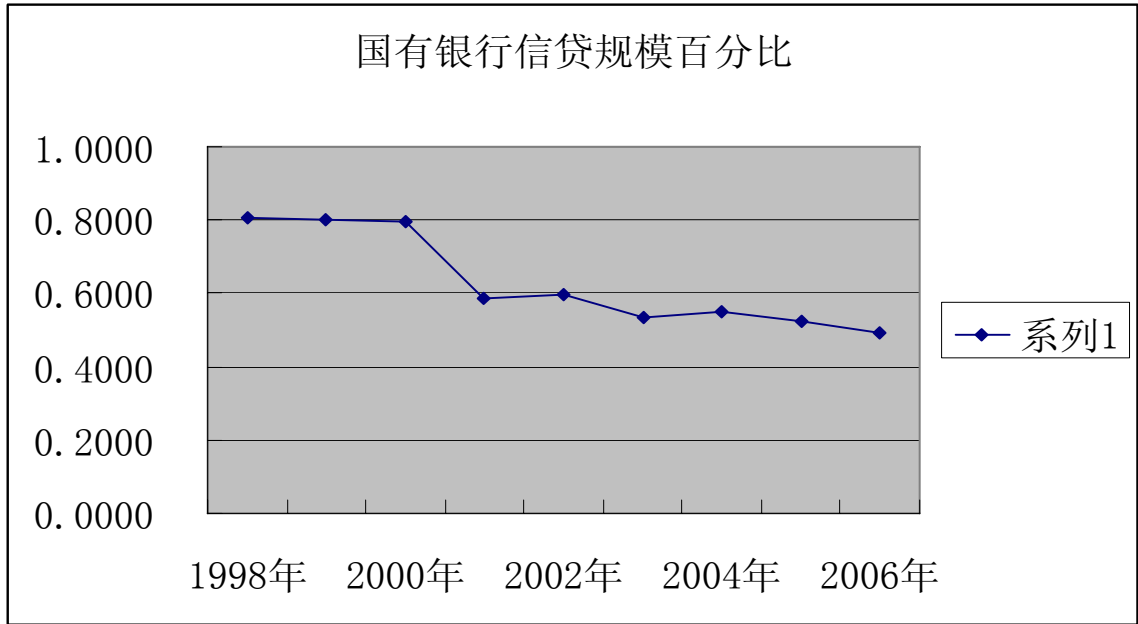
2 对银行信贷规模的影响：面对较高的资本充足率要求和银行信贷风险偏好降低，调低自己的信贷规模，对银行来说可能是理性的。因为调整信贷规模的主动权在银行手中，简便易行，其实施成本比补充资本金更低，它让银行即便在不需补充资本金的前提下也能提升资本充足率。面对资本充足率的变化，信贷规模的变化比资本金的变化更为敏感。

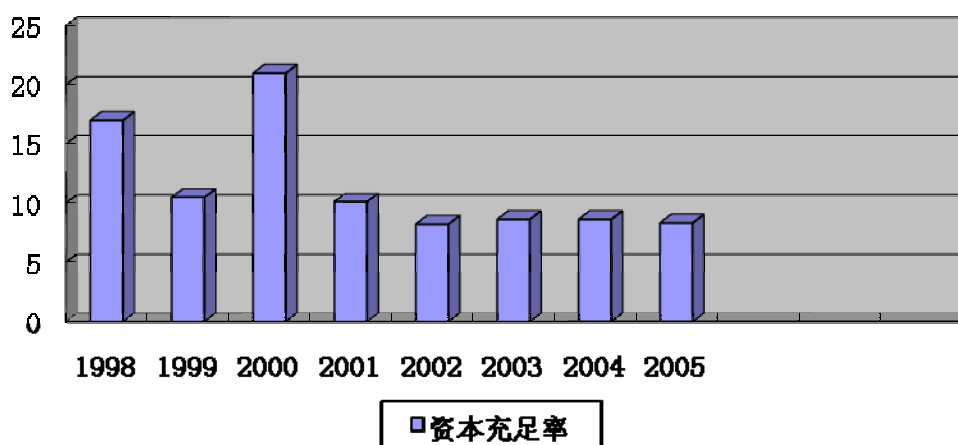
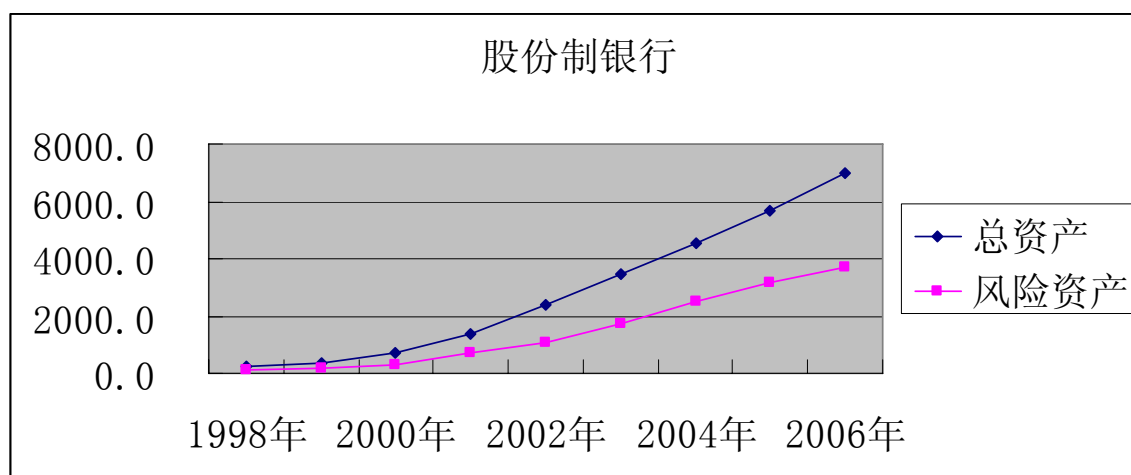
3 对信贷结构的影响：当资本充足性监管加强时，由于信贷风险偏好降低和由此导致的信用紧缩两方面影响，银行在贷款选择上会大幅度降低对潜在风险较高的小企业的贷款，而对大企业的贷款基本不受影响。

我们主要针对这三点进行信贷规模和信贷结构（结合风险偏好）的影响的实证。同时，我们将调查的银行分为国有银行、股份制银行和城市商业银行三类以便区分对比。

3.11 信贷规模的变化

1. 信贷风险规模的总量和风险指数的变化





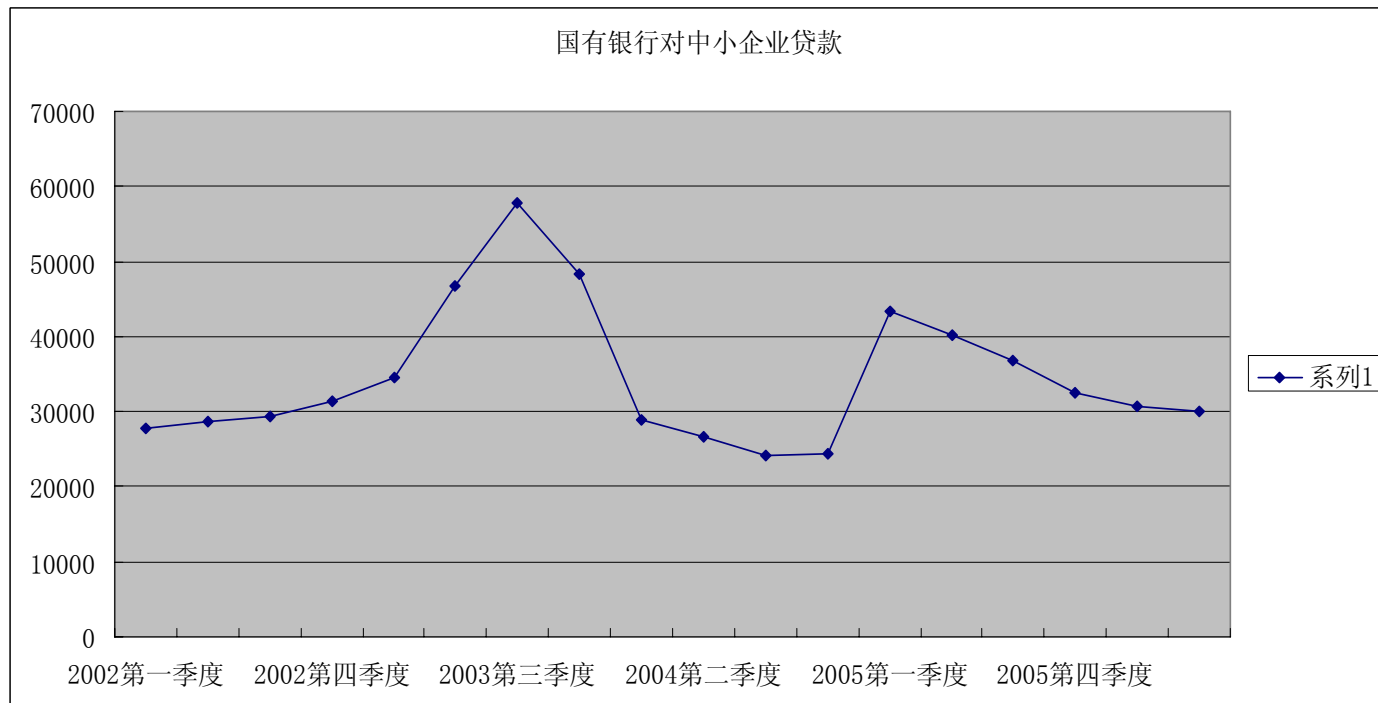
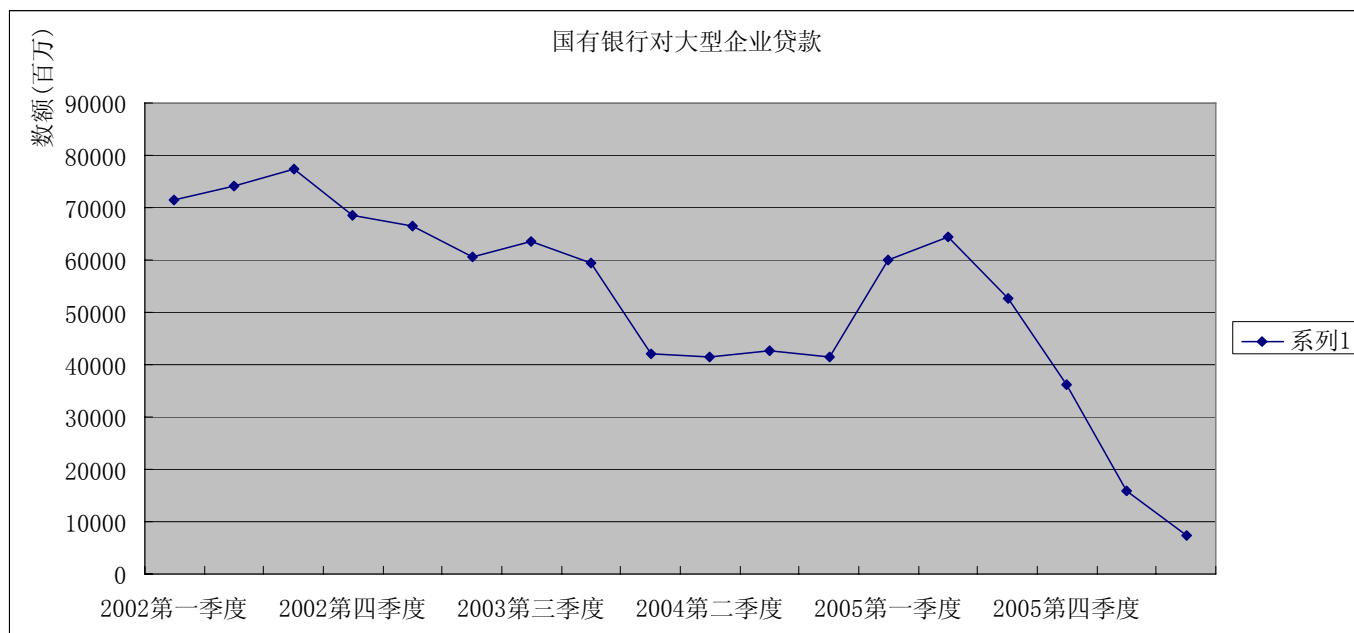
如图示，无论是国有银行还是民营的股份制银行，信贷规模都随着银行的资产规模的扩张而表现出较大规模的增长，但在增长速度方面表现出不同的态势，具体表现在国有银行的信贷增速逐步减缓（0.8-0.5），而股份制商业银行的增速表现出稳步上升小幅回落的态势（0.4-0.5），但信贷比基本均维持在0.5左右的水平。

在风险资产的规模上，由于在经营体制上的不完善，使得国有大银行的风险指数一度维持在0.8的高水平上，经历了一系列股份制改革之后，国有银行开始控制风险资产规模（到0.5）并提高资本充足率以达到巴塞尔协议的要求。相反，民营的股份制银行在风险资产的控制方面表现得更好，资本充足率也基本达到要求，因此在紧缩信贷规模以争取更大的收益方面比国有银行更灵活。

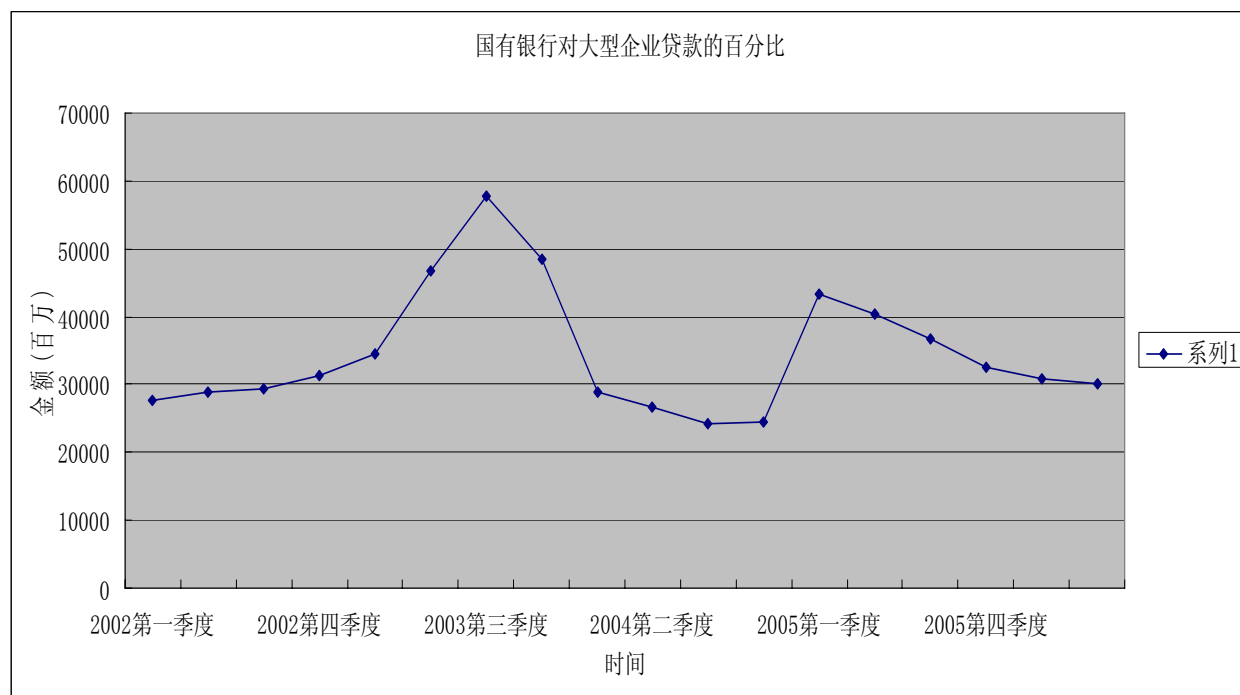
3.12 信贷结构的变化

信贷行为的调整主要体现在对大、小企业的贷款分配的变化上。

以下是某国有银行对集团企业、大型企业以及对中小企业的贷款规模和比率。



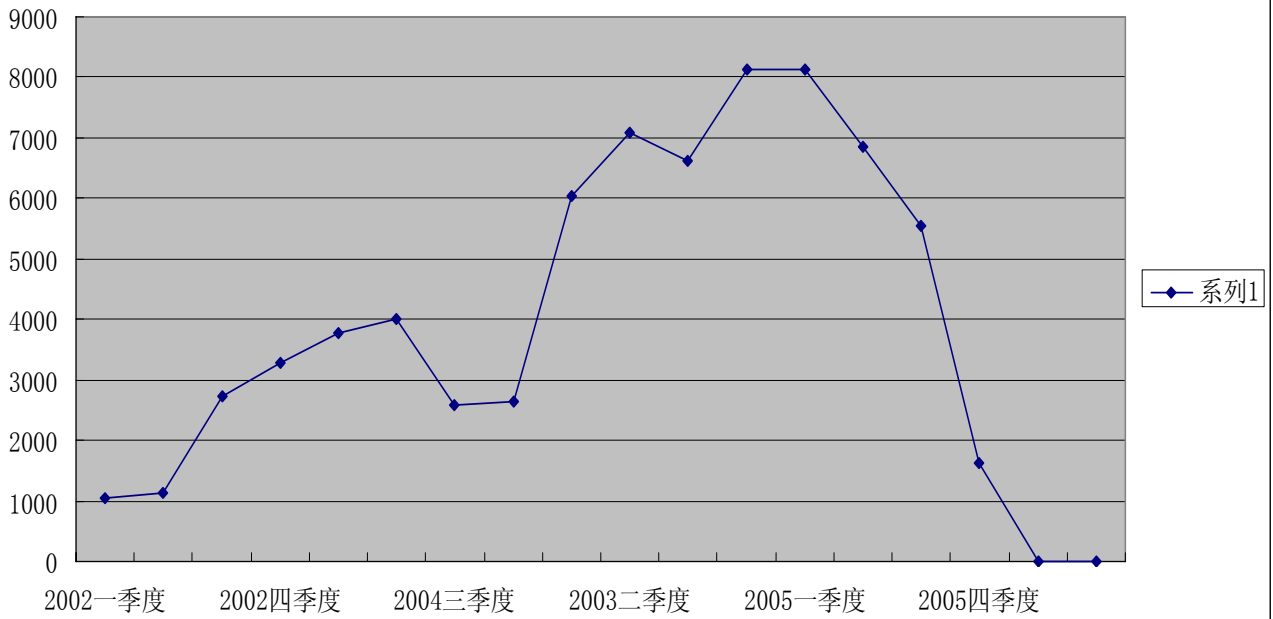
...



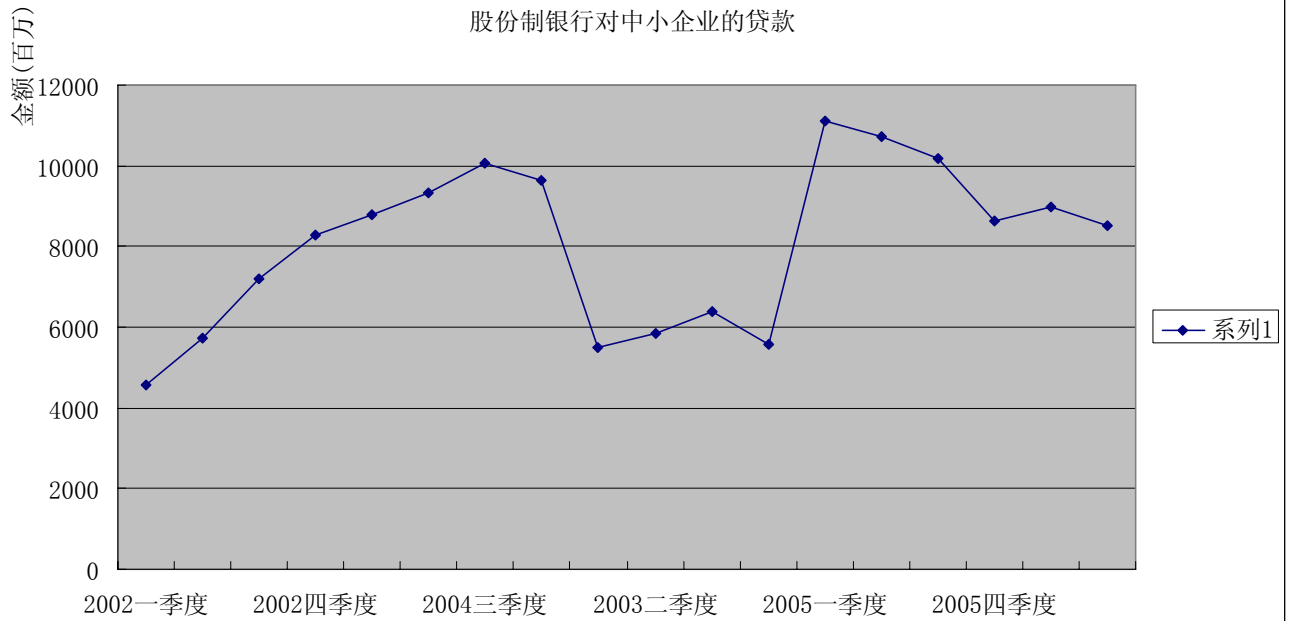
此国有银行在信贷规模对大型企业和中小企业的贷款均出现了大规模的萎缩，但在信贷分配上对大型企业的分配减少（52%-20%），对中小企业的信贷规模比率有大幅上升（48%-80%），集中体现在 05 年第三季度开始变化最为明显。结合该银行的资本充足率变化来看，也确有大幅提高（6%-13%）。

下图是股份制商业银行对集团企业、大型企业以及对中小企业的贷款规模和比率。

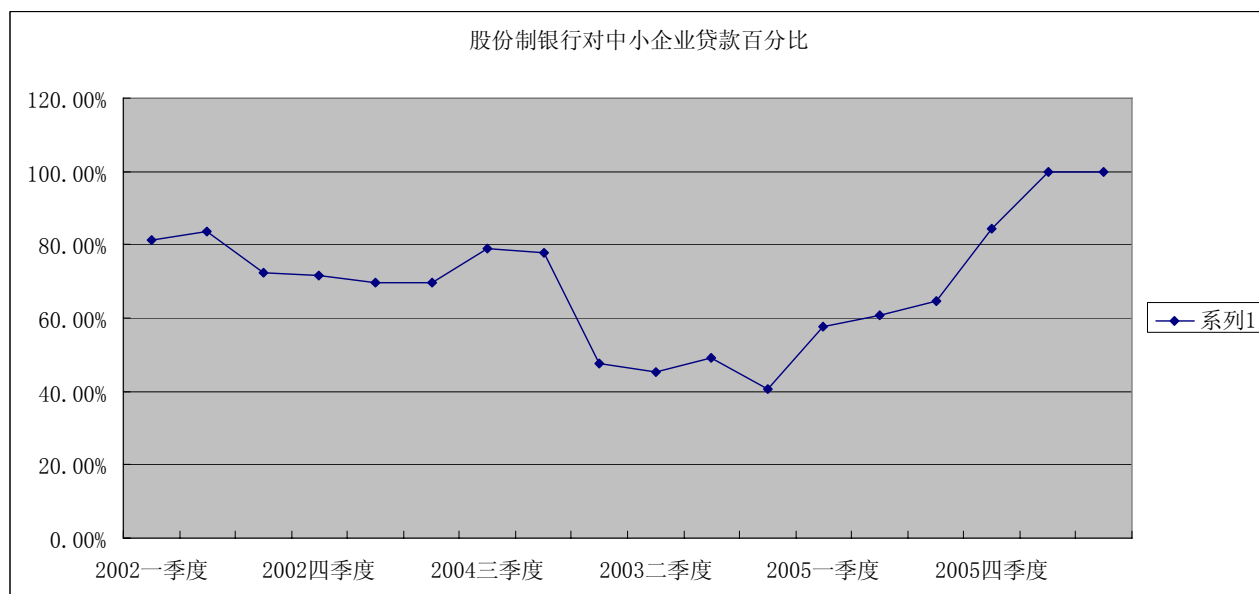
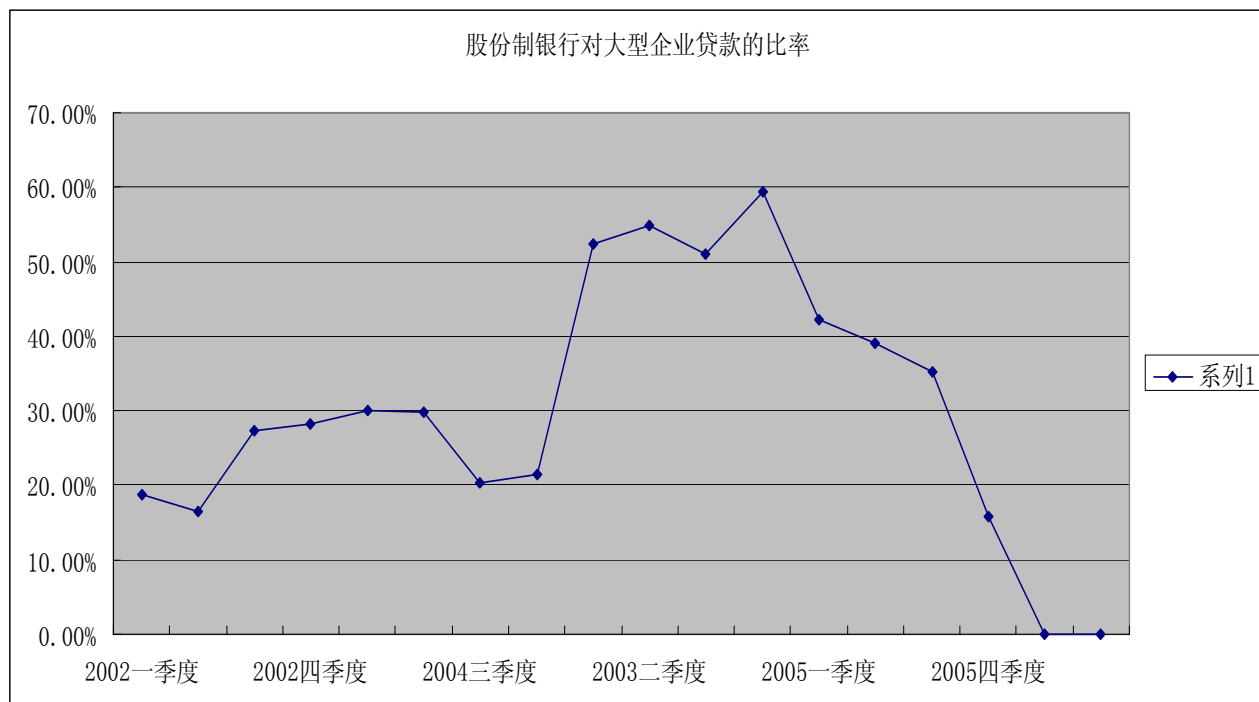
股份制银行对大型和集团企业的贷款



股份制银行对中小企业的贷款



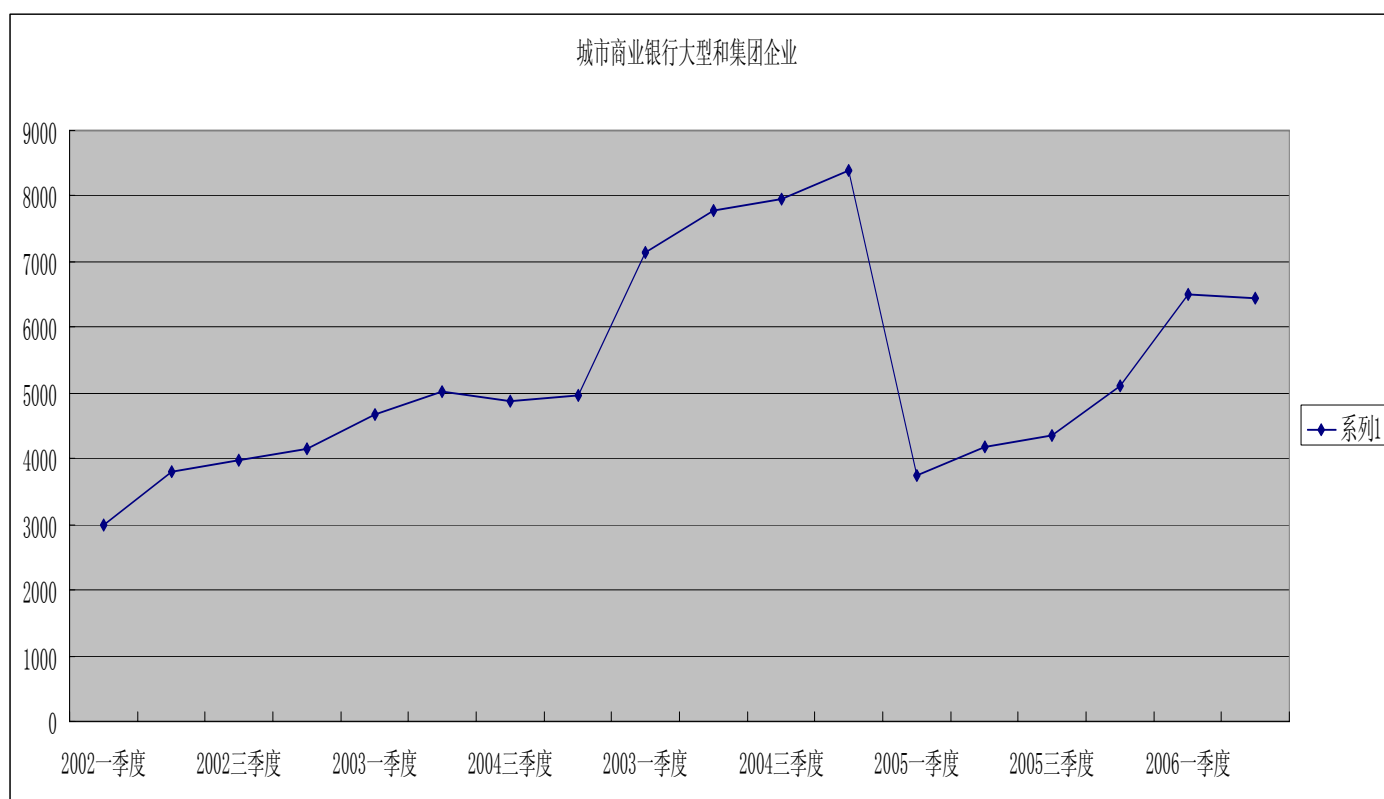
=

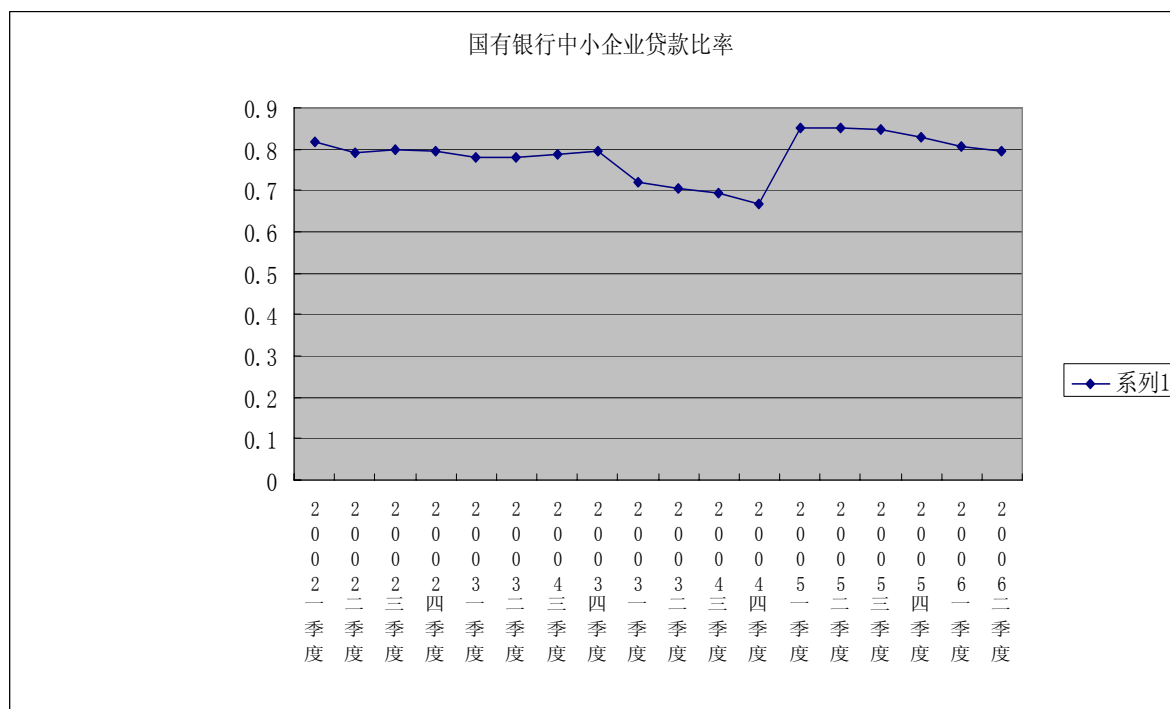
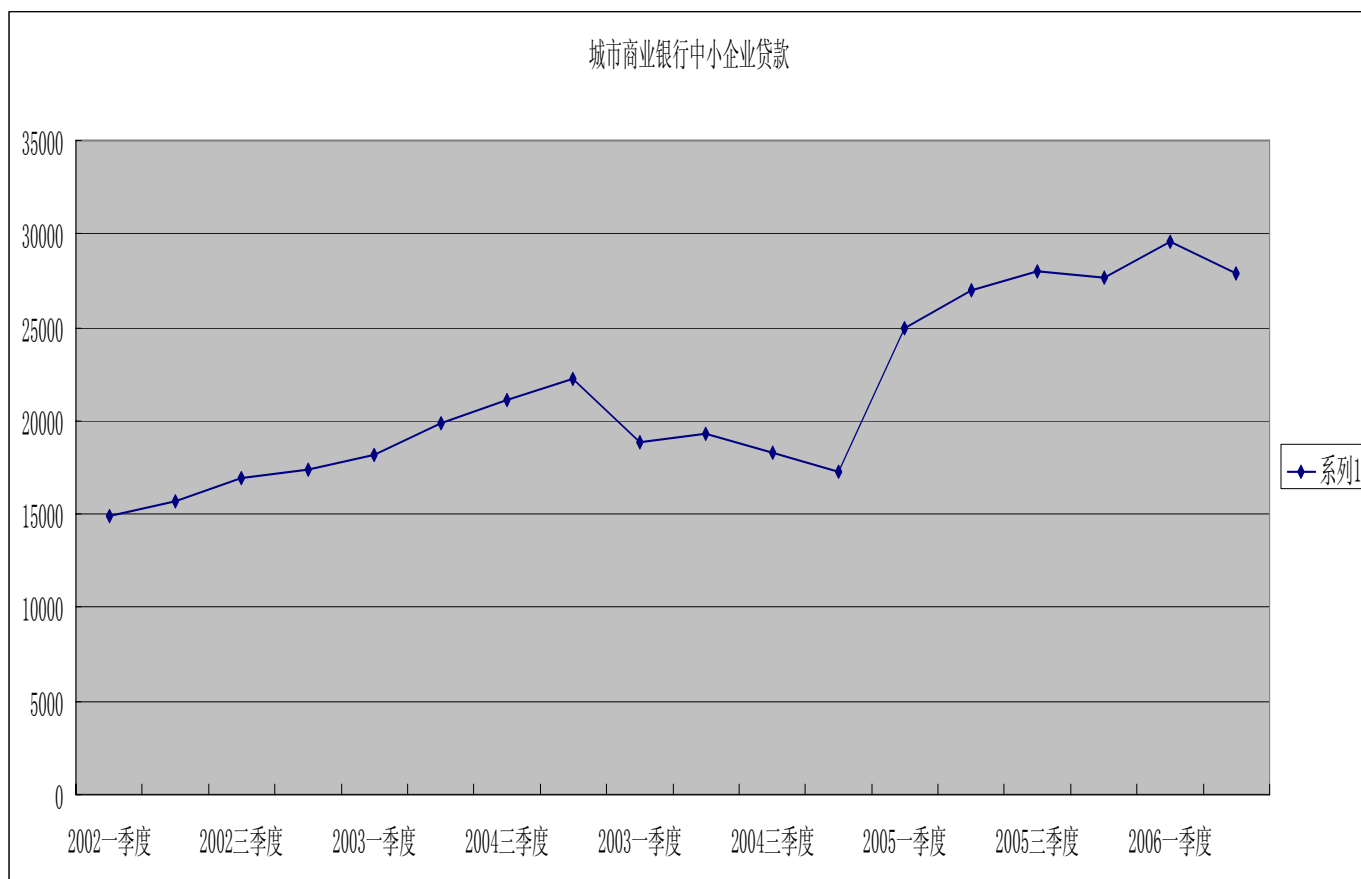


股份制银行对大、小企业的信贷出现了较大幅度的变化，集中体现在在 03-04 年出现了对大企业的贷款激增以及对小企业的贷款急速减少的状况，对小企业的贷款比率一度从 80% 锐减到 40%。但随后又出现了大幅回调，小企业的贷款比率接近 100%。

下图是某城市商业银行对集团企业、大型企业以及对中小企业的贷款规模和比

率。





同股份制商业银行的表现类似，城市商业银行对大型企业的贷款在 03 年第三季

度到 04 年底

出现了激增，并随后出现回落。在所占信贷份额上，对大企业的贷款也基本维持在 0.15-0.2 之间，信贷对象主要是中小企业。

通过以上直观的分析来看，银行业的信贷规模和信贷结构确实在巴塞尔协议前后出现了很大的波动，那么以 04 年巴塞尔协议的签订为分界点，银行的信贷结构出现的变化是否与理论相符呢？下一步，我们将建立计量模型，确定虚拟变量，检验巴塞尔协议前后银行的信贷行为的调整。

3.2 计量的实证分析

3.21 [实证方法]

我们依据商业银行的贷款企业类型和资信情况将贷款分为四类，第一类企业集团贷款，第二类大型企业贷款，第三类中型企业贷款，第四类小型企业贷款。我们根据银行这四类贷款 2004 年前后的期末余额数 Y 建立以下回归模型：

$$Y = \alpha_1 D1 + \alpha_2 D2 + \alpha_3 D3 + \alpha_4 D4 + \alpha_5 D1D5 + \alpha_6 D2D5 + \alpha_7 D3D5 + \alpha_8 D4D5 + \varepsilon$$

其中 D1、D2、D3、D4、D5 为虚拟变量，其意义如下：

$$D1 = \begin{cases} 1 & \text{贷给集团企业} \\ 0 & \text{贷给其他企业} \end{cases} \quad D2 = \begin{cases} 1 & \text{贷给大型企业} \\ 0 & \text{贷给其他企业} \end{cases} \quad D3 = \begin{cases} 1 & \text{贷给中型企业} \\ 0 & \text{贷给其他企业} \end{cases}$$

$$D4 = \begin{cases} 1 & \text{贷给小型企业} \\ 0 & \text{贷给其他企业} \end{cases} \quad D5 = \begin{cases} 1 & \text{贷款发生在 04 年后} \\ 0 & \text{贷款发生在 04 年前} \end{cases}$$

D1D5 表示 D1*D5

α_1 ：2004 年以前商业银行贷给集团企业贷款余额的平均值

α_2 ：2004 年以前商业银行贷给大型企业贷款余额的平均值

α_3 ：2004 年以前商业银行贷给中型企业贷款余额的平均值

α_4 ：2004 年以前商业银行贷给小型企业的贷款余额的平均值

α_5 ：2004 年以后集团企业贷款增量平均值

α_6 ：2004 年以后大型企业贷款余额增量平均值

α_7 ：2004 年以后中型企业贷款余额增量平均值

α_8 ：2004 年以后小型企业的贷款余额增量平均值

$\alpha_1 + \alpha_5$: 表示2004年以后对集团企业贷款的总量平均值
 $\alpha_2 + \alpha_6$: 表示2004年以后对大型企业贷款的总量平均值
 $\alpha_3 + \alpha_7$: 表示2004年以后对贷款的总量平均值
 $\alpha_4 + \alpha_8$: 表示2004年以后对贷款的总量平均值
 $\alpha_1 + \alpha_2 + \alpha_3 + \alpha_4$: 表示04年以前商业银行各类贷款总额的平均值
 $\alpha_1 + \alpha_2 + \alpha_3 + \alpha_4 + \alpha_5 + \alpha_6 + \alpha_7 + \alpha_8$: 表示04年以后商业银行各类贷款总额的平均值

ε : 是服从标准正态分布的随机变量

3.22 数据选取

我们从国有商业银行, 民营商业银行和城市商业银行中各选取一个银行作为分析对象, 取每个银行2002-2006年对四类企业贷款余额Y的季度数据为分析对象并根据选取的数据取相应虚拟变量的值.

3.23 实证结果

3.23.1 国有商业银行

在 Eviews中对某国有商业银行进行上述回归分析得到如下结果:

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D1	4103.937	2927.365	1.401922	0.1647
D2	64848.36	2927.365	22.15247	0.0000
D3	41565.61	2927.365	14.19898	0.0000
D4	37063.42	2927.365	12.66102	0.0000
D1D5	4367.376	4139.919	1.054942	0.2946
D2D5	-24581.07	4139.919	-5.937572	0.0000
D3D5	-15766.55	4139.919	-3.808419	0.0003
D4D5	-4938.508	4139.919	-1.192900	0.2363

R-squared	0.853933	Mean dependent var	25702.68
Adjusted R-squared	0.841464	S.D. dependent var	22056.38
Akaike info			
S.E. of regression	8782.094	criterion	21.08350
Sum squared resid	6.32E+09	Schwarz criterion	21.30571
Log likelihood	-940.7577	Durbin-Watson stat	0.877200

Coefficient 栏数据即回归系数 $\alpha_1 \alpha_2 \alpha_3 \alpha_4 \alpha_5 \alpha_6 \alpha_7 \alpha_8$

从输出结果我们可以看出 $\alpha_6 \alpha_7 \alpha_8 \alpha_5 + \alpha_6 + \alpha_7 + \alpha_8$ 均为负值, 表明2004年后国有商业银行贷款规模减小, 其主要原因是后三类企业的贷款明显减少, 尤其表现在对小企业贷款减少幅度最大。

3.23.2 民营商业银行

在Eviews中对某民营商业银行进行上述回归分析得到如下结果:

Variable	Coefficient		t-Statistic	
	Std. Error	Error	c	Prob.
D1	328.5767	560.0526	0.586689	0.5590
D2	2697.203	560.0526	4.815982	0.0000
D3	3423.551	560.0526	6.112910	0.0000
D4	4251.381	560.0526	7.591038	0.0000
D1D5	682.5067	792.0340	0.861714	0.3914
D2D5	227.3256	792.0340	0.287015	0.7748
D3D5	1725.353	792.0340	2.178383	0.0322
	-965.014			
D4D5	4	792.0340	-1.218400	0.2266

		Mean dependent	
R-squared	0.549691	var	2294.951
		S. D. dependent	
Adjusted R-squared	0.511250	var	2403.293
		Akaike info	
S. E. of regression	1680.158	criterion	17.77585
Sum squared resid	2.31E+08	Schwarz criterion	17.99806
	-791.913	Durbin-Watson	
Log likelihood	3	stat	0.749562

Coefficient 栏数据即回归系数 $\alpha_1 \alpha_2 \alpha_3 \alpha_4 \alpha_5 \alpha_6 \alpha_7 \alpha_8$

从结果中我们可以看出 $\alpha_5 + \alpha_6 + \alpha_7 + \alpha_8$ 是一正数, 表明该银行 2004 年后贷款规模有小幅度的扩大. α_4 的值为负表明了银行减少了中小企业的贷款, 综合上述两点我们可以看到, 股份制银行在新资本协议后扩大贷款总量规模, 减少了对小企业的贷款, 这意味着加大了对大型企业的贷款, 以达到充足率的要求。

3.23.3 城市商业银行

在Eviews中对某城市商业银行进行上述回归分析得到如下结果:

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D1	655.0500	515.3371	1.271110	0.2073
D2	3971.336	515.3371	7.706287	0.0000
D3	6100.483	515.3371	11.83785	0.0000
D4	12235.98	515.3371	23.74364	0.0000
D1D5	852.0611	728.7967	1.169134	0.2457
D2D5	570.1689	728.7967	0.782343	0.4363
D3D5	2077.526	728.7967	2.850624	0.0055

D4D5	4015.428	728.7967	5.509668	0.0000
Mean dependent				
R-squared	0.922999	var		5440.454
S. D. dependent				
Adjusted R-squared	0.916425	var		5347.799
Akaike info				
S. E. of regression	1546.011	crit		17.60943
Sum squared resid	1.96E+08	Schwarz	crit	17.83164
	-784.424	Durbin-Watson		
Log likelihood		4 stat		0.683660

Coefficient栏数据即回归系数 α_1 α_2 α_3 α_4 α_5 α_6 α_7 α_8

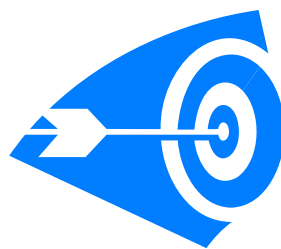
该结果表明城市商业银行的贷款规模正在不断扩大的同时还是在减小对中小企业贷款占总贷款额的相对比重,这可以从对中小企业贷款增加的幅度小于对集团贷款即 $\alpha_8/\alpha_4 < \alpha_7/\alpha_3 < \alpha_5/\alpha_1$ 中看出.

3.3 结论

从实证分析可以看出,各类银行根据自身的情况都对贷款规模进行了一定的调整以满足资本充足性管理,其整体趋势都是在降低对中小企业贷款的比重,维持或增加对大企业的信贷规模。

结语:国有银行主要通过注资和压缩信贷规模两个方面实现了资本充足率8%的要求,股份制商业银行则扩大信贷规模,减少小企业贷款来实现控制风险的同时减少自身过高的充足率,提高资金的效率。在巴塞尔协议的资本约束下,实证分析显示越来越多的银行选择了大企业贷款而减少小企业贷款,但是这种调整也许并不会持续,正如我们在第二部分中分析的那样,在04年之后的几个季度,银行对小企业的贷款重新增加。在我们的实际调研过程中,也有不少银行表示将投入更多精力在中小客户上。中小客户的信用分析数据获取可能更加困难,但并不代表违约概率相比大客户更大。不仅如此,一旦过多银行投入到大企业的争夺中,银

行的边际收益就会变小。在竞争日益激烈的银行业，开拓更广泛的业务和建立更有效的风险控制体系似乎才是明智之举。



第四部分 附件

4.1 参考书目：

1. 《货币金融学》 黄宪 赵征 江春 赵合敏 武汉大学出版社
2. 《国际金融学》 刘思跃 肖卫国 武汉大学出版社
3. 《商业银行信贷管理》 黄宪 赵征 代军勋 武汉大学出版社
4. 《〈巴塞尔新资本协议〉与我国银行业面临的挑战》
刘莹 胡军统 〈经济技术管理与研究〉
5. 《资本充足率监管下银行信贷风险偏好与选择分析》
黄宪 马理 代军勋 〈金融研究〉
6. 《商业银行信用风险管理技术分析》
张维 杨春 熊熊 寇悦 〈天津大学学报〉

4.2 《商业银行资本充足率管理办法》全文：

第一章 总 则

第一条 为加强对商业银行资本充足率的监管，促进商业银行安全、稳健运行，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资金融机构管理条例》等法律法规，制定本办法。

第二条 本办法适用于在中华人民共和国境内设立的商业银行，包括中资银行、外资独资银行、中外合资银行。

第三条 本办法中的资本充足率，是指商业银行持有的、符合本办法规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率。

第四条 商业银行资本充足率的计算应建立在充分计提贷款损失准备等各项损失准备的基础之上。

第五条 商业银行资本应抵御信用风险和市场风险。

第六条 商业银行应同时计算未并表的资本充足率和并表后的资本充足率。

第七条 商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。

第八条 中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）按照本办法对商业银行资本充足率、资本管理状况进行监督检查。

第九条 商业银行应按照本办法披露资本充足率信息。

第二章 资本充足率计算

第十条 商业银行计算并表后的资本充足率时，应将以下机构纳入并表范围：

（一）商业银行拥有其过半数以上（不包括半数）权益性资本的被投资金融机构，包括：

1. 商业银行直接拥有其过半数以上权益性资本的被投资金融机构；
2. 商业银行的全资子公司拥有其过半数以上权益性资本的被投资金融机构；
3. 商业银行与其全资子公司共同拥有其过半数以上权益性资本的被投资金融机构。

（二）商业银行不拥有其过半数以上的权益性资本，但与被投资金融机构之间有下列情况之一的，应将其纳入并表范围：

1. 通过与其他投资者之间的协议，持有该机构半数以上的表决权；
2. 根据章程或协议，有权控制该机构的财务和经营政策；
3. 有权任免该机构董事会或类似权力机构的多数成员；
4. 在该机构董事会或类似权力机构有半数以上投票权。

可以不列入并表范围的机构包括：已关闭或已宣告破产的金融机构；因终止而进入清算程序的金融机构；决定在一年之内售出而短期持有其过半数以上权益性资本的金融机构；受所在国外汇管制及其他突发事件影响、资金调度受到限制的境外附属金融机构。

第十一条 商业银行资本充足率的计算公式：

资本充足率=（资本—扣除项）/（风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本）

核心资本充足率=（核心资本—核心资本扣除项）/（风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本）

第十二条 商业银行资本包括核心资本和附属资本。

核心资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权。

附属资本包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券和长期次级债务。

第十三条 商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债务不得超过核心资本的 50%。

第十四条 商业银行计算资本充足率时，应从资本中扣除以下项目：

- (一) 商誉；
- (二) 商业银行对未并表金融机构的资本投资；
- (三) 商业银行对非自用不动产和企业的资本投资。

第十五条 商业银行计算核心资本充足率时，应从核心资本中扣除以下项目：

- (一) 商誉；
- (二) 商业银行对未并表金融机构资本投资的 50%；
- (三) 商业银行对非自用不动产和企业资本投资的 50%。

第十六条 商业银行计算各项贷款的风险加权资产时，应首先从贷款账面价值中扣除专项准备；其他各类资产的减值准备，也应从相应资产的账面价值中扣除。

第十七条 商业银行境外债权的风险权重，以相应国家或地区的外部信用评级结果为基准。不同评级公司对同一国家或地区的评级结果不一致时，选择较低的评级结果。

(一) 对其他国家或地区政府的债权，该国家或地区的评级为 AA-以上（含 AA-）的，风险权重为 0%，AA-以下的，风险权重为 100%；

(二) 对境外商业银行、证券公司的债权，注册地所在国或地区的评级为 AA-以上（含 AA-）的，风险权重为 20%，AA-以下的，风险权重为 100%；

(三) 对其他国家或地区政府投资的公用企业的债权，所在国家或地区的评级为 AA-以上（含 AA-）的，风险权重为 50%，AA-以下的，风险权重为 100%。

第十八条 商业银行对多边开发银行债权的风险权重为 0%。

第十九条 商业银行对我国中央政府和中国人民银行本外币债权的风险权重均为 0%。

商业银行对我国中央政府投资的公用企业债权的风险权重为 50%。

第二十条 商业银行对我国政策性银行债权的风险权重为 0%。

第二十一条 商业银行对我国其他商业银行债权的风险权重为 20%，其中原始期限四个月以内（含四个月）债权的风险权重为 0%。

第二十二条 商业银行对我国中央政府投资的金融资产管理公司为收购国有银行不良贷款而定向发行的债券的风险权重为 0%。

商业银行对我国中央政府投资的金融资产管理公司的其他债权的风险权重为 100%。

第二十三条 商业银行对企业、个人的债权及其他资产的风险权重均为100%。

第二十四条 个人住房抵押贷款的风险权重为50%。

第二十五条 下列质物具有风险缓释作用：

- (一) 以特户、封金或保证金等形式特定化后的现金；
- (二) 黄金；
- (三) 银行存单；
- (四) 我国财政部发行的国债；
- (五) 中国人民银行发行的票据；
- (六) 我国政策性银行、商业银行发行的债券、票据和承兑的汇票；
- (七) 我国中央政府投资的公用企业发行的企业债券、票据和承兑的汇票；
- (八) 评级为AA-以上（含AA-）国家或地区政府发行的债券，在这些国家或地区注册的商业银行、证券公司及政府投资的公用企业所发行的债券、票据和承兑的汇票；
- (九) 多边开发银行发行的债券。

以前款所列质物质押的贷款，取得与质物相同的风险权重，或取得对质物发行人或承兑人直接债权的风险权重。部分质押的贷款，受质物保护的部分获得相应的低风险权重。

第二十六条 下列保证主体提供的保证具有风险缓释作用：

- (一) 我国政策性银行、商业银行；
- (二) 经国务院批准，为使用外国政府或国际经济组织贷款进行转贷的我国国家机关；
- (三) 我国中央政府投资的公用企业；
- (四) 评级为AA-以上（含AA-）国家或地区的政府以及在这些国家或地区注册的商业银行，这些国家或地区政府投资的公用企业；
- (五) 多边开发银行。

以前款所列保证主体提供全额保证的贷款，取得对保证人直接债权的风险权重。部分保证的贷款，被保证部分获得相应的低风险权重。

第二十七条 商业银行应对表外业务的信用风险计提资本。

商业银行应将表外项目的名义本金额乘以信用转换系数，获得等同于表内项目的风险资产，然后根据交易对象的属性确定风险权重，计算表外项目相应的风险加权资产。

对于汇率、利率及其他衍生产品合约的风险加权资产，使用现期风险暴露法计算。

第二十八条 商业银行应对市场风险计提资本。

市场风险是指因市场价格变动而导致表内外头寸损失的风险。本办法所称市场风险包括以下风险：交易账户中受利率影响各类金融工具及股票所涉及的风险、商业银行全部的外汇风险和商品风险。

第二十九条 商业银行应该按照本办法的规定设立交易账户，交易账户中的所有项目均应按市场价格计价。

交易账户包括：商业银行从事自营而短期持有并旨在日后出售或计划从买卖的实际或预期价差、其他价格及利率变动中获利的金融工具头寸；为执行客户买卖委托及做市而持有的头寸；为规避交易账户其他项目风险而持有的头寸。

第三十条 交易账户总头寸高于表内外总资产的10%或超过85亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。

第三十一条 按照本办法不须计提市场风险资本的商业银行，必须每季向银监会报告市场风险头寸。

第三十二条 商业银行应按照本办法规定的标准法计算市场风险资本。经银监会审查批准，商业银行可以使用内部模型法计算市场风险资本。

第三章 监督检查

第三十三条 商业银行董事会承担本银行资本充足率管理的最终责任，负责确定资本充足率管理目标，审定风险承受能力，制定并监督实施资本规划。未设立董事会的，由行长负责。

第三十四条 商业银行高级管理人员负责资本充足率管理的实施工作，包括制定本银行资本充足率管理的规章制度，完善信用风险和市场风险的识别、计量和报告程序，定期评估资本充足率水平，并建立相应的资本管理机制，加强对资本评估程序的检查和审计，确保各项监控措施的有效实施。

第三十五条 商业银行应向银监会报告未并表和并表后的资本充足率。并表后的资本充足率每半年报送一次，未并表的资本充足率每季报送一次。如遇影响资本充足率的特别重大事项，应及时报告银监会。

商业银行向银监会报告资本充足率时，应同时抄报中国人民银行。

第三十六条 银监会对商业银行资本充足率实行现场检查和非现场监控。检查内容主要包括：

（一）商业银行资本充足率有关规章制度的制定和执行情况；

(二) 商业银行保持资本充足率的资本规划和执行情况，监控资本水平的能力和手段；

(三) 商业银行的信用风险和市场风险状况；

(四) 商业银行交易账户的设立、项目计价是否符合本办法的规定。

第三十七条 根据商业银行的风险状况及风险管理能力，银监会可以要求单个银行提高最低资本充足率标准。

第三十八条 根据资本充足率的状况，银监会将商业银行分为三类：

(一) 资本充足的商业银行：资本充足率不低于百分之八，核心资本充足率不低于百分之四；

(二) 资本不足的商业行：资本充足率不足百分之八，或核心资本充足率不足百分之四；

(三) 资本严重不足的商业行：资本充足率不足百分之四，或核心资本充足率不足百分之二。

第三十九条 对资本充足的商业银行，银监会支持其稳健发展业务。为防止其资本充足率降到最低标准以下，银监会可以采取下列干预措施：

(一) 要求商业银行完善风险管理规章制度；

(二) 要求商业银行提高风险控制能力；

(三) 要求商业银行加强对资本充足率的分析及预测；

(四) 要求商业银行制定切实可行的资本维持计划，并限制商业银行介入部分高风险业务。

第四十条 对资本不足的商业行，银监会可以采取下列纠正措施：

(一) 下发监管意见书。监管意见书的内容包括：对商业银行资本充足率现状的描述、将采取的纠正措施、各项措施的详细实施计划；

(二) 要求商业银行在接到银监会监管意见书的二个月内，制定切实可行的资本补充计划；

(三) 要求商业银行限制资产增长速度；

(四) 要求商业银行降低风险资产的规模；

(五) 要求商业银行限制固定资产购置；

(六) 要求商业银行限制分配红利和其他收入；

(七) 严格审批或限制商业银行增设新机构、开办新业务。

除前款所列的纠正措施外，根据商业银行风险程度及资本补充计划的实施情况，银监会有权要求商业银行停办除低风险业务以外的其它一切业务、停止审批商业银行增设机构和开办新业务。

第四十一条 对资本严重不足的商业银行，银监会除采取本办法第四十条所列的纠正措施外，还可以采取以下纠正措施：

- （一）要求商业银行调整高级管理人员；
- （二）依法对商业银行实行接管或者促成机构重组，直至予以撤销。

在处置此类商业银行时，银监会还将综合考虑外部因素，采取其他必要措施。

第四章 信息披露

第四十二条 商业银行董事会负责本行资本充足率的信息披露，未设立董事会的，由行长负责。信息披露的内容须经董事会或行长批准。

第四十三条 资本充足率的信息披露主要包括以下五个方面内容：风险管理目标和政策、并表范围、资本、资本充足率、信用风险和市场风险。对于涉及商业机密无法披露的项目，商业银行可披露项目的总体情况，并解释特殊项目无法披露的原因。

第四十四条 商业银行资本充足率信息披露时间为每个会计年度终了后的四个月内。因特殊原因不能按时披露的，应至少提前十五个工作日向银监会申请延迟。

第四十五条 商业银行资本充足率信息在披露前应报送银监会。

第四十六条 商业银行应在主要营业场所公布本办法要求披露的信息内容，并确保股东及相关利益人能及时获得。

第五章 附 则

第四十七条 外资独资财务公司、合资财务公司资本充足率的计算、监督检查和信息披露，比照适用本办法。外国银行在华分行参照本办法规定的风险权重计算人民币风险加权资产。

第四十八条 附件 1、附件 2、附件 3、附件 4 和附件 5 是本办法的组成部分。附件有关内容如下：

- （一）附件 1：资本定义；
- （二）附件 2：表内资产风险权重表；
- （三）附件 3：表外项目的信用转换系数及表外项目的定义；

(四) 附件 4: 计算市场风险资本要求的标准法;

(五) 附件 5: 信息披露的内容。

第四十九条 本办法中采用了标准普尔 AA-的评级符号,但对商业银行选用外部信用评级公司不做规定,商业银行可自行选择评级公司的评级结果,并保持连续性。

第五十条 对其他国家或地区政府的债权包括对这些国家或地区政府、中央银行和其他等同于政府机构的债权。对于等同于政府的机构的界定,以所在地银行监管当局的规定为准。

第五十一条 权益性资本是指能够据以参与公司管理,对经营决策有投票权的资本。

第五十二条 公用企业是指涉及公用事业的经营者,包括供水、供电、供热、供气、邮政、电讯、交通运输等行业的经营者。公用企业主要分布在国民经济基础行业中,多数担负向公众提供服务的任务,这些企业通常由国家通过政府财政手段创立,且投资规模巨大。

第五十三条 商业银行最迟要在 2007 年 1 月 1 日达到最低资本要求。在过渡期内,商业银行要制定并实施切实可行的资本充足率分步达标规划,并报告银监会。银监会根据商业银行资本充足率达标规划的实施情况,采取本办法第四十条、第四十一条规定的纠正措施。

第五十四条 本办法由银监会负责解释。

第五十五条 本办法自 2004 年 3 月 1 日起施行。

资 本 定 义

一、核心资本

实收资本：投资者按照章程或合同、协议的约定，实际投入商业银行的资本。

资本公积：包括资本溢价、接受的非现金资产捐赠准备和现金捐赠、股权投资准备、外币资本折算差额、关联交易差价和其他资本公积。

盈余公积：包括法定盈余公积、任意盈余公积以及法定公益金。

未分配利润：商业银行以前年度实现的未分配利润或未弥补亏损。

少数股权：在合并报表时，包括在核心资本中的非全资子公司中的少数股权，是指子公司净经营成果和净资产中不以任何直接或间接方式归属于母银行的部分。

二、附属资本

重估储备：商业银行经国家有关部门批准，对固定资产进行重估时，固定资产公允价值与账面价值之间的正差额为重估储备。若银监会认为，重估作价是审慎的，这类重估储备可以列入附属资本，但计入附属资本的部分不超过重估储备的 70%。

一般准备：一般准备是根据全部贷款余额一定比例计提的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。

优先股：商业银行发行的、给予投资者在收益分配、剩余资产分配等方面优先权利的股票。

可转换债券：商业银行依照法定程序发行的、在一定期限内依据约定条件可以转换成商业银行普通股的债券。计入附属资本的可转换债券必须符合以下条件：

1. 债券持有人对银行的索偿权位于存款人及其他普通债权人之后，并不以银行的资产为抵押或质押；

2. 债券不可由持有者主动回售；未经银监会事先同意，发行人不准赎回。

长期次级债务：是指原始期限最少在五年以上的次级债务。经银监会认可，商业银行发行的普通的、无担保的、不以银行资产为抵押或质押的长期次级债务工具可列入附属资本，在距到期日前最后五年，其可计入附属资本的数量每年累计折扣 20%。如一笔十年期的次级债券，第六年计入附属资本的数量为 100%，第七年为 80%，第八年为 60%，第九年为 40%，第十年为 20%。

表内资产风险权重表

项	目	权重
a. 现金类资产		
aa.	库存现金	0%
ab.	黄金	0%
ac.	存放人民银行款项	0%
b. 对中央政府和中央银行的债权		
ba.	对我国中央政府的债权	0%
bb.	对中国人民银行的债权	0%
bc.	对评级为 AA-及以上国家和地区政府和中央银行的债权	0%
bd.	对评级为 AA-以下国家和地区政府和中央银行的债权	100%
c. 对公用企业的债权(不包括下属的商业性公司)		
ca.	对评级为 AA-及以上国家和地区政府投资的公用企业的债权	50%
cb.	对评级为 AA-以下国家和地区政府投资的公用企业的债权	100%
cc.	对我国中央政府投资的公用企业的债权	50%
cd.	对其他公用企业的债权	100%
d. 对我国金融机构的债权		
da.	对我国政策性银行的债权	0%
db.	对我国中央政府投资的金融资产管理公司的债权	
dba.	金融资产管理公司为收购国有银行不良贷款而定向发行的债券	0%
dbb.	对金融资产管理公司的其他债权	100%
dc.	对我国商业银行的债权	
dca.	原始期限四个月以内(含四个月)	0%
dcb.	原始期限四个月以上	20%
e. 对在其他国家或地区注册金融机构的债权		
ea.	对评级为 AA-及以上国家或地区注册的商业银行或证券公司的债权	20%
eb.	对评级为 AA-以下国家或地区注册的商业银行或证券公司的债权	100%
ec.	对多边开发银行的债权	0%
ed.	对其他金融机构的债权	100%
f. 对企业和个人的债权		
fa.	对个人住房抵押贷款	50%
fb.	对企业和个人的其他债权	100%
g. 其他资产		100%

表外项目的信用转换系数及表外项目的定义

一、表外项目的信用转换系数

项 目	信用转换系数
等同于贷款的授信业务	100%
与某些交易相关的或有负债	50%
与贸易相关的短期或有负债	20%
承诺	
原始期限不足 1 年的承诺	0%
原始期限超过 1 年但可随时无条件撤销的承诺	0%
其他承诺	50%
信用风险仍在银行的资产销售与购买协议	100%

上述表外项目中：

1. 等同于贷款的授信业务，包括一般负债担保、远期票据承兑和具有承兑性质的背书。

2. 与某些交易相关的或有负债，包括投标保函、履约保函、预付保函、预留金保函等。

3. 与贸易相关的短期或有负债，主要指有优先索偿权的装运货物作抵押的跟单信用证。

4. 承诺中原始期限不足 1 年或可随时无条件撤销的承诺，包括商业银行的授信意向。

5. 信用风险仍在银行的资产销售与购买协议，包括资产回购协议和有追索权的资产销售。

二、汇率、利率及其他衍生产品合约的风险资产

汇率、利率及其他衍生产品合约，主要包括互换、期权、期货和贵金属交易。这些合约按现期风险暴露法计算风险资产。利率和汇率合约的风险资产由两部分组成：一部分是按市价计算出的重置成本，另一部分由账面的名义本金乘以固定系数获得。不同剩余期限的固定系数如下表：

项目剩余期限	利率	汇率与黄金	黄金以外的贵金属
不超过 1 年	0.0%	1.0%	7.0%
1 年以上，不超过 5 年	0.5%	5.0%	7.0%
5 年以上	1.5%	7.5%	8.0%

附件 4

计算市场风险资本要求的标准法

一、利率风险

利率风险包括交易账户中的债券（固定利率和浮动利率债券、可转让存款证、不可转换优先股及按照债券交易规则进行交易的可转换债券）、利率及债券衍生工具头寸的风险。利率风险的资本要求包括特定风险和一般市场风险的资本要求两部分。

1. 特定风险

特定风险的资本要求按以下五个等级逐渐增加：

政府证券： 0.00%

合格证券：

(1) 剩余期限为不超过 6 个月： 0.25%

(2) 剩余期限为 6 个月至 24 个月： 1.00%

(3) 剩余期限为 24 个月以上： 1.60%

其他证券： 8.00%

2. 一般市场风险

一般市场风险的资本要求由以下三部分组成：

(1) 每时段内加权多头和空头头寸可相互对冲的部分所对应的垂直资本要求；

(2) 不同时段间加权多头和空头头寸可相互对冲的部分所对应的横向资本要求；

(3) 交易账户的加权净多头或净空头头寸所对应的资本要求。

一般市场风险资本要求的计算采用到期日法。时段的划分和各时段的风险权重见表一，时区的划分和匹配的风险权重见表二。

第一，各时段的头寸乘以相应的风险权重计算各时段的加权头寸；

第二，各时段的加权多、空头头寸可相互对冲的部分乘以 10% 得出垂直资本要求；

第三，各时段的加权多头头寸和加权空头头寸进行抵消得出各个时段的加权头寸净额；将在各时区内各时段的加权头寸净额之间的可相互对冲的部分乘以表二所列的第一组权重得出各个时区内的横向资本要求；

第四，各时区内各时段的加权头寸净额进行抵消，得出各时区加权头寸净额；每两个时区加权头寸净额之间可相互对冲的部分乘以表二所列的第二组权重得出时区间的横向资本要求。

第五，各时期加权头寸净额进行抵消，得出整个交易账户的加权净多头或空头头寸所对应的资本要求。

表一：时段和权重

息票利率不小于 3%	息票利率小于 3%	风险权重	假定的收益变化
不长于 1 个月	不长于 1 个月	0.00%	1.00
1 至 3 个月	1 至 3 个月	0.20%	1.00
3 至 6 个月	3 至 6 个月	0.40%	1.00
6 至 12 个月	6 至 12 个月	0.70%	1.00
1 至 2 年	1.0 至 1.9 年	1.25%	0.90
2 至 3 年	1.9 至 2.8 年	1.75%	0.80
3 至 4 年	2.8 至 3.6 年	2.25%	0.75
4 至 5 年	3.6 至 4.3 年	2.75%	0.75
5 至 7 年	4.3 至 5.7 年	3.25%	0.70
7 至 10 年	5.7 至 7.3 年	3.75%	0.65
10 至 15 年	7.3 至 9.3 年	4.50%	0.60
15 至 20 年	9.3 至 10.6 年	5.25%	0.60
20 年以上	10.6 至 12 年	6.00%	0.60
	12 至 20 年	8.00%	0.60
	20 年以上	12.50%	0.60

表二：时区和权重

时区	时段		同一区内	相邻区之间	1区和3区之间
	息票利率不小于 3%	息票利率小于 3%			
1区	0-1 个月	0-1 个月	40%	40%	100%
	1 至 3 个月	1 至 3 个月			
	3 至 6 个月	3 至 6 个月			
	6 至 12 个月	6 至 12 个月			
2区	1 至 2 年	1.0 至 1.9 年	30%	40%	100%
	2 至 3 年	1.9 至 2.8 年			
	3 至 4 年	2.8 至 3.6 年			
	4 至 5 年	3.6 至 4.3 年	30%	40%	

3 区	5 至 7 年	4.3 至 5.7 年			
	7 至 10 年	5.7 至 7.3 年			
	10 至 15 年	7.3 至 9.3 年			
	15 至 20 年	9.3 至 10.6 年			
	20 年以上	10.6 至 12 年			

3. 利率及债券衍生工具

利率衍生工具包括受利率变化影响的衍生工具合约及资产负债表外工具，如：利率期货、远期利率协议、利率掉期及交叉货币掉期合约、利率期权及远期外汇头寸。债券衍生工具包括债券期货和债券期权。

上述衍生工具应转换为基础工具，并按基础工具的特定风险和一般市场风险的方法计算资本要求。利率和货币掉期、远期利率协议、远期外汇合约、利率期货及利率指数期货不必计算特定风险的资本要求；如果期货合约的基础工具是债券或代表债券组合的指数，则应根据发行人的信用风险计算特定风险资本要求。

二、股票风险

股票风险是指交易账户中股票及股票衍生工具头寸的风险。其中股票是指按照股票交易规则进行交易的所有金融工具，包括普通股（不考虑是否具有投票权）、可转换债券和买卖股票的承诺。

1. 特定风险和一般市场风险

特定风险的资本要求等于各不同市场中各类股票头寸绝对值之和乘以 8% 后所得各项数值之和。一般市场风险对应的资本要求，等于各不同市场中各类股票净头寸（取绝对值）乘以 8% 后所得各项数值之和。

2. 股票衍生工具

包括股票和股票指数的远期、期货及掉期合约。

衍生工具要转换成基础工具，并按基础工具的特定风险和一般市场风险的方法计算资本要求。

三、外汇风险

外汇风险是指外汇（包括黄金）及外汇衍生工具头寸的风险。

1. 外汇风险的资本要求等于总净敞口头寸乘以 8%。

总净敞口头寸等于以下两项之和：

(1) 外币资产组合（不包括黄金）的净多头头寸之和（净头寸为多头的币种净头寸之和）与净空头头寸之和（净头寸为空头的币种净头寸之和的绝对值）中的较大者；

(2) 黄金的净头寸。

2. 外汇衍生工具要转换成基础工具，并按基础工具的方法计算市场风险资本要求。

四、商品风险

适用于商品、商品远期、商品期货、商品掉期。

本办法所称的商品是指在或可以在二级市场买卖的实物产品，如：贵金属（不包括黄金）、农产品和矿物（包括石油）等。

1. 商品风险对应的资本要求等于以下两项之和：

- (1) 各项商品净头寸的绝对值之和乘以 15%；
- (2) 各项商品总头寸（多头头寸加上空头头寸的绝对值）之和乘以 3%。

2. 商品衍生工具要转换成名义商品，并按上述方法计算资本要求。

五、期权风险

1. 只购买期权的商业银行适用简易的计算方法。

(1) 对于现货多头和看跌期权多头或现货空头和看涨期权多头，资本要求等于期权合约对应的基础工具的市场价值乘以特定风险和一般市场风险资本要求比率之和，再减去期权溢价。资本要求最低为零。

(2) 对于看涨期权多头或看跌期权多头，资本要求等于基础工具的市场价值乘以该基础工具的特定风险和一般市场风险资本要求比率之和与期权的市场价值两者中的较小者。

(3) 基础工具特定风险和一般市场风险对应的资本要求按下表计算：

基础工具	特定风险比率	一般市场风险比率
债券：		表一规定的风险权重，按照剩余期限（固定利率）或下次重定利率日（浮动利率）来计算。
政府	0.00%	
合格（剩余期限）：		
剩余期限为 6 个月或以下	0.25%	
剩余期限为 6 个月以上至 24 个月	1.00%	
剩余期限为 24 个月以上	1.60%	
其他	8.00%	
利率	0.00%	
股票	8.00%	8.00%
外汇	0.00%	8.00%
商品	0.00%	15.00%

2. 卖出期权的商业银行适用于得尔塔+ (Delta-plus) 方法。

得尔塔+方法计算的资本要求由以下三部分组成：

(1) 期权基础工具的市值乘以该期权的得尔塔值得到得尔塔加权期权头寸；然后将得尔塔加权头寸加入到基础工具的头寸中计算资本要求。

(2) 伽马(Gamma)风险的资本要求。

伽马效应值=0.5×gamma×VU 其中：

基础工具为债券时：VU=基础工具市值×表一中相应时段的风险权重；

基础工具为利率时：VU=基础工具市值×表一中相应时段的假定的收益变化；

基础工具为股票、股指、外汇与黄金时：VU=基础工具市值×8%；

基础工具商品期权：VU=基础工具市值×15%。

同一基础工具每项期权对应的伽马效应值相加得出每一基础工具的净伽马效应值。若基础工具的净伽马效应值为负值，则伽马风险的资本要求总额等于这些净伽马效应值的绝对值之和。

(3) 维加(vega)风险的资本要求。

基础工具维加风险的资本要求

= |(25% - 该基础工具波动率) × 该基础工具的各项期权的维加值之和|

维加风险的资本要求总额，等于各项基础工具维加风险的资本要求之和。

信息披露的内容

一、风险管理目标和政策

商业银行应披露以下内容：

- （一）风险管理的总体战略。
- （二）相关风险管理工作的组织结构。
- （三）报告和计量风险的范围、种类。
- （四）防范风险的政策及具体实施措施。

二、并表范围

商业银行应披露计算资本充足率的并表范围，并逐项披露下述内容：

- （一）参加并表的金融机构。
- （二）未参加并表的金融机构。

三、资本

商业银行应逐项披露资本情况：

（一）核心资本的期末数，具体包括：

1. 实收资本或普通股；
2. 资本公积；
3. 盈余公积；
4. 未分配利润；
5. 少数股权。

（二）附属资本的期末数，具体包括：

1. 重估储备；
2. 一般准备；
3. 优先股；
4. 可转换债券；
5. 长期次级债务。

（三）资本的期末数。

（四）资本的扣除项，包括：

1. 商誉；
2. 商业银行对未并表银行机构的资本投资；
3. 商业银行对非自用不动产、对非银行金融机构和企业的资本投资。

(五) 核心资本的扣除项, 包括:

1. 商誉;
2. 商业银行对未并表银行机构资本投资的 50%;
3. 商业银行对非自用不动产、非银行金融机构和企业资本投资的 50%。

(六) 长期次级债务的期限、条件及偿还次序。

(七) 报告期内增加或减少注册资本、分立、合并事项。

(八) 报告期内重大资本投资行为。

四、资本充足率

商业银行应说明银行的资本规划和资本充足率的评估方法, 重点披露影响资本充足率的有关因素, 并逐项披露下述内容:

(一) 表内风险加权资产总额。

(二) 表外风险加权资产总额。

(三) 风险加权资产总额。

(四) 市场风险资本要求。

(五) 未并表的核心资本充足率和资本充足率。

(六) 并表后的核心资本充足率和资本充足率。

五、信用风险和市场风险

(一) 信用风险。

1. 信用风险管理和控制政策;
2. 信用风险管理的组织结构和职责划分;
3. 计算风险权重时使用外部评级公司的名称、依据和一致性;
4. 信用风险暴露期末数;
5. 不良贷款的期初数、期末数;
6. 一般准备、专项准备和特种准备的计提方法和统计方法;
7. 一般准备、专项准备和特种准备的期初数、本期计提数、本期回收数、本期核销数、期末数;
8. 抵押品确认的主要原则及内部确定的抵押品与贷款本金之比;

(二) 市场风险。

1. 市场风险管理和控制政策;
2. 交易账户中受利率影响各类金融工具及股票所涉及的风险;
3. 商业银行全部的外汇风险和商品风险;
4. 汇率、利率的变化对银行盈利能力和财务状况的影响。