

清廉党建融入农商银行（农信社）合规经营管理的路径探析

张正一

青海省农村信用社联合社，青海 西宁 810000

[摘要] 农商银行（农信社）是服务乡村振兴的基层金融主力军，其合规治理与廉洁建设成效直接关系县域金融安全稳定。针对清廉党建与合规经营融合不深、落地不实的突出问题，本文立足基层金融治理视角，明晰二者融合发展的内在逻辑与实践价值，梳理出治理权责模糊、制度文化建设滞后、监督考核机制缺失三大核心困境，并从权责落地、制度风控、精准监督、量化考核四个维度构建一体化融合发展路径。研究成果可有效补齐基层金融内控治理短板，为农商银行（农信社）筑牢风险防线、培育清廉金融生态提供实践参考。

[关键词] 清廉党建；农商银行；农村信用社；合规经营；金融治理；风险防控

DOI：10.64635/ja.2026.1337 中图分类号：F832.35 文献标识码：A

An Analysis of the Paths for Integrating Integrity-Oriented Party Building into Compliance-Based Operation and Management of Rural Commercial Banks and Rural Credit Cooperatives

Zhang Zhengyi

Qinghai Provincial Rural Credit Cooperatives Union, Xining 810000, Qinghai, China

Abstract: Rural commercial banks and rural credit cooperatives are the main grassroots financial forces serving rural revitalization, and the effectiveness of their compliance governance and integrity building is directly related to the security and stability of county-level finance. In response to prominent problems such as insufficient integration and ineffective implementation of integrity-oriented Party building and compliance-based operation, this paper, from the perspective of grassroots financial governance, clarifies the internal logic and practical value of their integrated development. It identifies three core difficulties: unclear governance responsibilities, lagging institutional and cultural construction, and the absence of supervision and assessment mechanisms. On this basis, it constructs an integrated development path from four dimensions: implementation of responsibilities, institutional risk control, precise supervision, and quantitative assessment. The research findings can effectively address weaknesses in internal control governance at the grassroots financial level and provide practical reference for rural commercial banks and rural credit cooperatives to strengthen risk defenses and cultivate an integrity-based financial ecosystem.

Keywords: integrity-oriented Party building; rural commercial banks; rural credit cooperatives; compliance-based operation; financial governance; risk prevention and control

引言

在全面从严治党向金融基层纵深推进、金融监管“长牙带刺”的行业背景下，合规治理与党风廉政建设已成为农村中小金融机构夯实发展根基、防范运营风险的核心抓手。农商银行（农信社）深耕县域与乡村市场，承担普惠金融服务、助力乡村振兴、激活农村经济的核心职能，业务场景贴近基层、服务对象分散、岗位实操权限灵活，相较于大型商业银行，更易因人情干预、管理疏漏、履职不规范滋生合规隐患与廉洁风险。

然而长期以来，基层农商银行（农信社）普遍存在党建与业务融合脱节、治理架构与制度体系适配性不足、重业务扩张轻合规治理的发展惯性，导致廉洁风险与操作风险交织叠加，严重制约机构稳健运营与高质量发展^[1]。清廉党建凭借思想引领、纪律约束、权力规制的独特优势，能够有效弥补传统合规管理重制度轻思想的治理短板，是破解基层金融治理难题的关键路径。然而，当前学界相关研究多侧重单一维度

的合规建设或党建工作分析，针对二者深度融合、贴合农信基层实操场景的系统性对策研究较为匮乏。基于此，本文立足基层农商银行运营实际，明晰清廉党建与合规经营的融合逻辑，梳理现存治理困境，提出具象化落地路径，为基层实现党建赋能合规、合规保障发展的良性治理格局提供理论支撑与实践依据。

1 清廉党建与合规经营的契合性与现实价值

1.1 清廉党建与合规经营的内在契合基础

从治理体系本质来看，清廉党建与合规经营并非相互独立、各自运行的治理模块，二者在发展目标、治理逻辑、业务场景等核心维度高度适配、相辅相成，具备深度融合、协同赋能的天然基础。对此，统筹推进两项工作协同落地，能够有效实现治理资源互补、治理效能叠加，进一步完善农商银行（农信社）内部治理架构，从而为机构长效稳定运营筑牢双重治理保障。

具体而言，二者的核心发展目标具有高度一致性。清廉党建聚焦金融领域廉洁风险专项治理，核心作用在于规范基层岗位权力运行，有效规避权力滥用、岗

位失范等违规违纪问题。合规经营则以标准化业务管控为核心,通过规范全流程岗位操作规避日常运营风险。二者相辅相成、同向发力,共同服务于农信社稳健运营的发展大局,能够有效守住基层金融安全底线,持续保障三农金融服务有序落地。从治理逻辑层面分析,两项工作形成刚柔并济、互补协同的科学治理格局。其中,清廉党建属于柔性思想治理范畴,依托常态化党建教育与纪律约束修正员工岗位认知,从主观层面规避各类违规行为;合规经营则属于刚性制度治理范畴,通过标准化流程规范与常态化监管明确业务红线,从客观层面约束岗位履职行为。在业务覆盖层面,二者管控场景高度重合,全面覆盖信贷审批、财务管控、物资采购、柜面服务等核心业务,且贯穿农信社整体运营链条,能够实现全领域、全流程的一体化协同治理^[2]。

1.2 清廉党建赋能合规经营的现实价值

基于上述契合基础,清廉党建与合规经营的深度融合能够有效弥补基层农商银行单一治理模式的固有短板,为机构高质量发展提供多元赋能支撑。在风险防控领域,两项工作协同推进可有效化解廉洁风险与合规风险的叠加隐患,填补单一风控模式的治理盲区,进而显著提升机构整体风险防控质效。在内部治理领域,通过将党建工作深度嵌入业务全流程,能够彻底破解传统模式下党建与业务脱节的治理难题,持续优化现代化治理体系,全面提升内部综合治理水平。

与此同时,融合治理对农信社服务升级与生态建设具备重要推动作用。在金融服务层面,完善的清廉合规治理体系能够持续优化惠农信贷、普惠金融等民生业务流程,推动乡村金融资源精准对接三农发展需求,切实提升基层金融服务的质量与效能。在行业生态层面,常态化推进清廉合规融合建设,能够推动从严治党要求全面落地基层一线,持续净化基层金融行业风气、夯实金融基层党建根基,最终助力农商银行(农信社)构建合规稳健、风清气正的长效运营生态。

2 清廉党建融入合规经营的现实困境

2.1 治理架构权责模糊,融合治理合力缺失

当前基层农商银行(农信社)清廉党建与合规经营普遍存在浅层融合、协同不足的问题,根源在于内部治理架构不完善且权责划分不够清晰。现阶段党建引领合规建设的层级传导机制尚未完全健全,上级关于清廉金融与合规治理的政策部署在基层落地过程中易出现执行弱化、落实虚化等问题。部分农商银行党委治理重心偏向业务规模拓展,未将廉洁风控、合规治理深度纳入核心治理体系,导致党建政治引领优势难以有效赋能业务合规建设。同时党建工作与合规管理分条线独立运行,部门履职边界模糊、工作衔接断层,加之基层党支部主体责任压实不到位,员工重业务、轻治理的固有思维普遍存在,使得两项工作长期

各自为战,难以形成互促共进的治理合力。

2.2 制度文化建设滞后,融合根基较为薄弱

制度体系碎片化与文化建设形式化交织,是制约二者深度融合的核心瓶颈。在制度层面,农商银行合规制度侧重业务操作流程管控,聚焦显性操作风险防控,缺少对基层岗位权力运行的廉洁约束条款;而清廉党建制度多为宏观作风建设要求,未结合信贷审批、柜面服务等一线业务场景细化实操规范,两类制度适配性、联动性严重不足,导致廉洁风险与合规风险排查相互割裂,难以实现风险同步管控、联动整改^[3]。在文化层面,现有宣教工作长期依赖会议宣讲、文件学习、企业文化建设、微信公众号等模式,教育载体单一固化,难以实现深度思想教化,致使基层员工对清廉合规融合建设认知片面,普遍存在重业绩、轻廉洁、轻合规的履职倾向,岗位侥幸心理突出,尚未形成全员合规守廉的思想共识,融合治理的思想与制度根基整体偏弱。

2.3 监督考核机制缺位,长效运行动力不足

闭环监督体系缺失与考核激励机制不完善,造成融合治理缺乏刚性约束与长效动力。从监督层面来看,基层农商银行纪检组(纪委)、合规、审计等监督部门独立履职、信息隔绝,存在明显监督壁垒,风险线索无法共享互通,难以形成全方位、全链条的监管合力。同时基层监督人员配置不足,高频基础业务存在监管盲区,且现有追责问责力度偏弱,对轻微违规问题惩戒震慑力不足,细微风险长期积累留存。从考核层面来看,现有绩效考核过度侧重存贷款等经营指标,清廉履职、合规风控等治理指标权重偏低,考核导向存在偏差。加之缺少党建合规融合专项考核机制,正向激励不足、反向约束偏弱,无法有效调动全员参与融合治理的主动性与积极性,导致融合工作难以实现常态化长效推进。

3 清廉党建融入合规经营的一体化建设路径

3.1 优化顶层治理架构,压实层级履职责任

针对农商银行(农信社)治理权责模糊、融合流于顶层设计的问题,需解决宏观笼统的治理模式,建立可落地、可考核的双线执行机制。在顶层权责划分层面,明确党委对合规廉洁建设的前置审议权限,要求信贷大额授信、财务费用列支、采购招标等高风险事项必须经过党组织会议前置审核研究,从源头有效规避业务决策与廉洁管控脱节。在基层执行层面,细化网点党支部书记、主任、客户经理三级权责清单,逐一明确各岗位合规职责与廉洁红线,彻底解决以往“党建只管思想、业务只管规模”的割裂问题。同时建立月度支部合规履职例会制度,针对柜面差错、信贷逾期、客户投诉等真实业务问题开展复盘整改,将党建责任直接绑定业务合规结果,自上而下形成党建引领业务、纪律约束操作的常态化落地机制。

3.2 细化业务融合制度，打造场景化清廉合规风控体系

针对制度碎片化、文化建设空泛化问题，需立足农商银行一线业务场景细化制度条款，推动制度约束与文化教化下沉至具体操作环节^[4]。制度层面，针对性修订信贷审批、柜面操作、资金划转、客户营销四类核心业务制度，将禁止人情贷、禁止吃拿卡要、禁止违规担保等廉洁条款逐条嵌入业务操作流程，实现每一项业务操作均配套对应的合规标准与廉洁要求。同步建立“业务风险+廉洁风险”双台账排查机制，按月筛查客户经理贷前调查不实、贷后管理缺位、柜面人员操作不规范等具体问题，实现风险精准定位、闭环整改。文化层面，摆脱形式化宣讲模式，依托融媒体矩阵、网点晨会、业务复盘会开展案例警示教育，结合本地农信系统违规放贷、履职不严的典型案开展常态化学习，同时进一步深化设立党员示范岗、党员责任区、党员包联工作，由党员带头规范每笔业务操作，以沉浸式文化引导筑牢全员合规守廉的操作自觉。

3.3 搭建协同监督体系，实现业务全流程精准监管

为解决监督力量分散、基层监管盲区突出的问题，需整合监督资源并聚焦高频业务环节开展精准监督，构建全链条闭环风控模式。建立纪检、合规、审计、基层网点四方联动监督机制，打通监督数据共享渠道，实现柜面业务差错、信贷异常流水、客户异常反馈等风险线索实时互通、联合核查。聚焦基层高频风险场景开展专项监督，重点针对小额农户贷、普惠小微贷、现金柜面操作、对公账户开立等易出问题环节，采取随机抽查、突击检查、事后回溯相结合的方式，压缩岗位自由裁量空间。同时依托农信现有智能风控系统，增设廉洁风险预警模块，对集中放贷、频繁划转、深夜操作等异常行为自动预警，实现人工监督与智能监管双向联动。针对查实的违规操作，落实一案双查，既追究员工操作责任，也追溯管理人员监管责任，强化监督震慑实效。

3.4 优化量化考核体系，构建奖惩分明的长效激励机制

针对考核导向失衡、全员履职动力不足的问题，需重构量化可落地的考核评价体系，扭转重业务、轻合规的固有导向。在考核权重上，适度提高合规履职、廉洁自律、风险整改等治理类指标占比，与存贷款业务指标实行双向考核、双向挂钩，有效规避单纯以业

务规模论优劣。细化量化考核细则，将柜面差错率、信贷合规率、风险整改完成率、廉洁问题零发生等具体指标纳入月度考评，实现考核结果可量化、可追溯^[5]。同时建立党建合规专项奖惩机制，对全年合规零违规、风控成效突出的员工给予绩效加分、评优优先；对出现人情贷、违规操作、风险整改不到位的人员，落实绩效扣减、通报批评、晋升一票否决的惩戒措施。通过精准化考核倒逼全员规范履职，激活融合治理长效运行的内生动力。

4 结论

本文立足基层农商银行（农信社）经营治理场景，聚焦清廉党建与合规经营深度融合的核心议题，系统梳理二者协同治理的内在契合性，精准提炼当前融合发展过程中存在的治理权责模糊、制度文化薄弱、监督考核缺位三大现实困境。针对上述问题，本文构建了权责落地、场景化风控、精准监督、量化激励四位一体的优化体系，摒弃宏观空泛的治理思路，结合信贷、柜面等核心业务提出具象化、可实操的落地举措，有效破解党建与合规融合流于形式、治理合力不足的行业难题。

研究证实，清廉党建与合规经营双向融合，是化解复合型金融风险、完善内部治理、坚守金融安全底线的关键举措。未来，农商银行（农信社）需持续适配金融监管新规与乡村振兴发展要求，依托金融科技赋能治理升级，不断优化党建合规融合机制，补齐基层内控治理短板，持续打造风清气正、合规稳健的基层金融生态，进一步发挥县域金融主力军作用，为乡村振兴与县域金融高质量发展提供坚实支撑。

【参考文献】

- [1] 许伟. 以作风建设优化村镇银行风控体系[J]. 中国金融, 2025(24): 55-56.
- [2] 郭树清. 完善公司治理是金融企业改革的重中之重[J]. 中国农村金融, 2020(14): 6-9.
- [3] 艾丽达娜. 农村中小银行如何做好中国式法人治理[J]. 中国农村金融, 2023(18): 59-60.
- [4] 孙世重. 加强清廉金融文化建设夯实“三不腐”思想根基[J]. 中国农村金融, 2022(18): 1.
- [5] 方承娅. 强基固本铸内控正风肃纪见成效[J]. 中国农村金融, 2021(24): 45-46.

作者简介：张正一（1986.8—），男，汉族，河南荥阳，研究生学历，职称级别：政工师，研究方向：党建思政类。