# 2024年策论文结构 策论文万能(四篇)

来源：网络 作者：落花人独立 更新时间：2024-07-03

*每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。相信许多人会觉得范文很难写？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。策论文结构 策论文万能篇一学号：16720944姓名：何...*

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。相信许多人会觉得范文很难写？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

**策论文结构 策论文万能篇一**

学号：16720944

姓名：何红霞

农业科技与三农政策

摘要 农业、农村和农民问题始终会是我国经济改革和发展过程中的大问题。当前农民收入增长停滞，城乡地区收入差距扩大，“三农”问题引起各方重视。农业科技与三农密不可分，农业科技供给与需求脱节，是造成我国农业科技成果转化率低的根本原因。推行农业科技产业化，让农业科技成果通过市场直接进入农业生产和农业经济，是从根本上解决转化不畅问题的现实选择。党的十六大就提出了统筹城乡经济社会发展的主导思想，党中央、国务院已经把“三农”问题列为工作的重中之重，这无疑是正确的、必须的。关键词:三农政策；农村发展；农业科技成果；

我国的“三农”问题由来已久，这一问题背后隐藏的矛盾主要有两个：一是人地关系高度紧张；二是城乡分割的二元社会经济结构。这两大矛盾的解决，主要依赖于结合国家三农政策，实现农村剩余劳动力的转移和探索农村可持续发展战略！农业产业化自20世纪90年代初在我国开启以来，给我国农业的发展注入了新的活力，尤其促进了我国订单农业的发展，提高了农产品结构的市场适应性。但在实践中出现了片面追求产业化的经营形式，忽视了农业产业链科技含量的提升，没有充分发挥农业科技在农业产业中的动力作用，农产品生产主要依靠日益紧张的自然资源的状况没有得到根本改变。

一、我国农业生产现状

1、人均耕地面积少，农业生产技术落后。在中国家庭承包制度下，以农户作为生产单位，各自在所承包的土地上进行分散经营，生产规模小，据《国际统计年鉴’96}资料，1993年我国乡村劳均耕地是0.21ha，为亚洲劳均值0.4ha的1/2，不及世界劳均值1.19ha的1/5。我国有2.49亿农户，户均耕地为7.3亩。因为分配承包地要肥瘦搭配，远近结合，每户耕地又被分为若干块，农户土地经营规模过小，无法实现劳动分工专业化、合理化，而且小规模的经营使许多现代农业机械和农业设施无法有效利用，难于采用现代管理方法和管理技术。从劳动者的素质看，我国劳动力知识结构偏低，2024年我国农村劳动力为4.82亿人。占全国劳动力总量的比重约为70%，其中初中及初中以下文化程度劳动力的比重高达87.8%。因此我国农业技术水平与世界先进国家还有很大差距，科技进步在农业增长中的贡献率(35%)尚不及发达国家的一半(70%一80%)。专业：农业信息化

学号：16720944

姓名：何红霞

2、大量农业劳动力转向非农产业。据统计，目前全国常年流动的农村剩余劳动力大约5000—6000万人，其中跨省流动的达2024万人。大量农业剩余劳动力转向非农产业，给非农产业的发展带来了丰富的劳动力资源，使其产能得以释放，促进了经济的快速增长；大量农业劳动力转向非农产业，也提高了农业劳动生产率，提高了农民收入，促进了农促进了农村社会的发展。但是也要看到，由于外出的农村劳动力大都是就有一技之长的青壮年，而留守农村的是文化程度偏低的老人、妇女、儿童，从而很大程度上导致了农业生产的粗放经营，造成了农业产出的下降。

3、出现农地撂荒弃耕现象。中国耕地撂荒现象最早出现在20世纪80年代的中后期，到本世纪初农地撂荒弃耕现象出现严重化趋势。虽然中国2024年以后在广大农区实行的“减负”政策，尤其是“零税收”的农业政策，在一定程度上缓解了部分粮食主产区的撂荒现象，但一些学者经过实地考察，认为在中国东部沿海地区仍然有相当严重的耕地撂荒现象，并且认为此次撂荒现象可能具有“长期化”的趋势。另据人民网的数据，有的东部农业县平原地域水田撂荒比例达到4.4%，丘陵地域水田撂荒比例达到5.5%，山区地域撂荒比例高达到20%。出现农地撂荒弃耕现象主要原因是与城镇居民收入横向比较，农业效益过低，“农民增产不增收”，有些农民宁愿举家外出捡破烂，也不愿意在家种田，导致农地撂荒。

4、国家的三农政策

2024年农业和农村工作的总体要求是：认真贯彻党的十六大和十六届三中、四中全会精神，全面落实科学发展观，坚持统筹城乡发展的方略，坚持“多予少取放活”的方针，稳定、完善和强化各项支农政策，切实加强农业综合生产能力建设，继续调整农业和农村经济结构，进一步深化农村改革，努力实现粮食稳定增产、农民持续增收，促进农村经济社会全面发展。

加强农业基础，繁荣农村经济，必须继续采取综合措施。当前和今后一个时期，要把加强农业基础设施建设，加快农业科技进步，提高农业综合生产能力，作为一项重大而紧迫的战略任务，切实抓紧抓好。这既是确保国家粮食安全的物质基础，又是促进农民增收的必要条件；既是解决当前农业发展突出矛盾的迫切需要，又是增强农业发展后劲的战略选择；既是推动农村经济发展的重大举措，又是实现农村社会进步的重要保障。抓住了这个重点，就抓住了农业发展的关键；专业：农业信息化

学号：16720944

姓名：何红霞

把握了这个环节，就把握了农业现代化的根本；做好了这项工作，就为农村全面建设小康社会打下了坚实的基础。要进一步调动农民群众务农种粮的积极性和地方政府重农抓粮的积极性，以严格保护耕地为基础，以加强农田水利建设为重点，以推进科技进步为支撑，以健全服务体系为保障，力争经过几年的努力，使农业的物质技术条件明显改善，土地产出率和劳动生产率明显提高，农业综合效益和竞争力明显增强。

二、增加农村投入提高农业科技水平

“三农”工作既然是重巾之重，国家和地方财政投入应充分体现出来。但过去的实际情况是，无论国家还是地方财政对农村一块的投入，虽然逐年有所增加，但比重太小；农村集体经济组织的投人也有限，且不平衡性很大，至于引进外资、民资和工商资本对农村的投人还刚起步。沈阳市近年来注意扭转在地方财政投入上重城镇轻农村，重二三产轻一产，重外向经济轻内向经济的“三重三轻”现象，增加了对农村一块的投入，尤其是县(市、区)、乡(镇)的财政支出，很大一块用于农村。但沈阳市本级财政直接用于农村的也不到2%，而且多数属于农村事业费和人头费。中央已经提出，今后把财政支出的增长部分重点用于农村。这是一个有远见的宏观决策。地方财政支出也要体现这个精神，逐年增加对农村一块的直接投入，并列入地方各级财政的预决算，由同级人大常委会监督执行。农村集体经济组织，尤其是实力雄厚的乡(镇)、村，都要注重对农业技术进步、农村基础设施、农民“三保”(老保、医保、低保)的投入。尤其要积极引导外资、民资和工商资本对农村的开发投入。

三、调整征地政策提高三农政策标准

现行的征地补偿政策，是在计划经济年代形成的，虽然作过较大幅度调整，但还不完全体现市场经济的内涵，尤其不能体现土地的绝对地租和级差地租，造成集体经济受到侵犯，失地农民生活无着；上访群访不断，影响社会稳定。因为现行制度，集体所有的土地不能直接进入一级市场，需要国家征用后才能出让，实际上是国家垄断了土地市场。而国家征用集体土地，只给少量的年均产值(若干倍)、青苗费、附着物、农民安置等补偿费，平均每亩只有四、五万元钱。也就是说，土地本身的价值没有体现。农民讲“田面”付点钱，“田底”没有付钱。这个话不很确切，但反映了农民的呼声。专业：农业信息化

学号：16720944

姓名：何红霞

四、盘活集体资产 ．

应该说，加速实现工业化和城市化，是解决“三农”问题的根本途径。因为通过工业化、城市化的提速，可以城乡统筹，整合资源，以城带乡，以乡促城。可以带动农村经济的发展，农村劳动力的转移，农村环境质量的改善，农民收入的增加，农村劳动力索质的提高。总之，可以带动农村全面小康和基本现代化的实现。但值得注意的是，在工业化和城市化的进程中，农村集体和广大农民，往往是奉献者、牺牲者。就拿撤乡并镇、撤村建居(居民委员会)中集体资产的处置来说，时常发生平调和流失的问题。

五、加速农村劳力转移提高农业科技水平

目前，农村富余劳力转移缓慢，原因是多方面的。有农民择业观念，劳力流动半径，工业化城市速度，劳力整体素质等问题。象沈阳市经济比较发达地区，农村还有三分之二的务农富余劳力需要转移。乡镇企业原来是农村富余劳力转移的主渠道和蓄水池，但现在情况发生变化，至今乡镇企业容纳的劳力没有达到历史最高水平，而且外来人员越来越多，这就出现已经转移出来的劳力时有“下岗”回流现象。沈阳市目前有200多万的外地劳力在本市城乡就业，竞争十分激烈，本地劳力转移受阻。有识之士建议，要对农村劳力进行专业培训，提高其政治素养和劳动技能，以适应择业的需要。在操作上进行男劳力和女劳力、城镇劳力和农村劳力，有的还包括本地劳力和外地劳力统筹兼顾，一视同仁，发放待业证、就业证，统一进入城乡联网的人才市场、劳务市场、平等竞争，择优录取，逐步形成统一、开放、竞争、有序、上下联网、城乡一体的人才、劳务市场。从长远看，要从农村青少年一代抓起，有计划地兴办职校、技校，建立培训基地或培训集团，专门搞好转移培训，使他们不仅接受义务教育，而且接受职业教育、技术教育，为企业培养合格人才，为农村培养创业人才，为北部地区培养开发人才，从根本上解决年轻一代的转移就业问题。要这样做，就得有规划、有阵地、有师资、有投入。有人建议，要把培养农村青少年，列入教育部门的总体规划，充分发挥教育系统的人才、设备、阵地的优势，为培养新一代农民的转移就业作出贡献。

六、解决农业科技供求矛盾的路径选择

(1)农业科技成果的外部性特征，使得农业科技需求者有无偿获取农业科技专业：农业信息化

学号：16720944

姓名：何红霞

成果的动力，造成科技成果拥有者的利益得不到切实保障，科技供给者常常被迫提高成果的使用价格，使科技成果供应陷入一个怪圈：免费或过低的收费，使科技成果与信息的供给者无利可图，而过高的收费又会造成潜在用户的流失3l。

(2)农业科技产品的主要供给者即高等学校、科研机构中的科技人员与企业、农户的目标函数差异很大。作为经济人，前者关注的是发表论文、评职称，并不十分注重成果在实际中的应用，后者追求的是投资收益的最大化，关注的是成果的可行性及其收益的大小和确定性的程度。这就产生了这样的现象：一方面农业科技成果不断涌现，另一方面，企业找不到可用的科技成果，成果转化率低。

(3)农业科技的供给主体间存在非合作博弈的动机，供给体制不能顺利运转。为了自身的经济利益，农业教育、农业科研和农业推广部门，在上项目、争资金等环节互相竞争、互相压制、重复立项。造成有成果的地方没力量推广，推广人员没好的成果，相互脱节，不能形成合力“。如果没有一种使它们实现共同利益的机制，这种非合作博弈就没有条件达到均衡。因此，要改变我国农业科技成果转化率低的现实状况，必须建立和完善农业科技成果转化的机制，从根本上解决转化不畅的问题。为了从根本上扭转农业科技成果转化率不高、农业科研与农业经济结合不紧密的局面，除强化农技推广力度外，还应该推行农业科技产业化的做法，让农业科技成果通过市场直接进入农业生产和农业经济l“。由于农业科技成果通过市场以商品形式让农民和农业企业选择，那些适合农业生产需要、能有效增产和增收的先进适用技术，能迅速、有效地转化为现实生产力。研制这类技术的科技人员也能得到较好的经济效益，从而促使农业科技人员的选题更紧密结合农业生产实际，研制出更多的转化率高的农业科技成果，形成良性循环。

七、完善农村土地流转工作，实现农村可持续发展

针对我国农村土地流转中存在的突出问题，建立起有利于土地有效流转的运行机制，我们应进一步解放思想，并在政策上、体制上及操作上采取相应的对策。

(一)宣传并引导农民要解放思想，与时俱进各级政府部门应提高认识，加强宣传，转变农户传统经营观念，在稳定农村土地家庭联产承包责任制的前提下，增强农民参与农地流转的积极性、主动性，对农村中业已形成的土地自发流转行为进行规范并完善管理机制，引导其步人健康合法的市场交易轨道。

(二)坚持依法、自愿、有偿和“以农民为本”的原则土地流转要严格按照《农专业：农业信息化

学号：16720944

姓名：何红霞

村土地承包法》进行，在承包期内，村集体经济组织无权单方面解除土地承包合同，不能用少数服从多数的办法强迫农户放弃承包权或改变承包合同，不准收回农户的承包地搞招标承包，不准将农户的承包地收回抵顶欠款，不准借土地流转改变土地所有权和农业用途 此外要特别注意流转期限不得超过农户承包土地的剩余承包期。必须明确，土地流转的主体是农户而不是集体经济组织。农户承包地使用权流转费、转让费和租赁费等，由农户与受让方或承租方协商确定，流转的收益归农户所有，任何组织和个人不得擅自截留或扣缴。推进农村土地合理流转必须正确处理稳定农村土地政策、提高农地资源配置效率以及保护农民的合法权益三者之间的关系。执行党在农村的土地政策是土地合理流转的前提条件，提高土地资源的配置效率是土地流转的中心任务，而保护农民的合法权益，以农民为本，则是土地流转的根本目的

(三)建立起土地使用权流转市场要培育和发展十地使用权流转的中介服务组织，建立相应的土地流转市场和信息、咨询、砰估等服务系统．收集发布土地流转信息，拟定土地流转指导价格，协调土地资源的配置，协助办理土地流转手续，条件成熟的地方可组建土地信托服务中心、土地资产经营公司等。在征得农民同意的前提下，把农民不愿耕种的土地集中起来，有偿交给中心或公司经营，对土地使用权流转进行规范化公司运作。

(四)规范农用地流转程序首先，要明确农用地流转必须事先向所在乡、村集体经济组织申请，征得同意并报乡镇土地管理部门审批后再进行流转交易，以规范农户土地流转行为 其次，土地流转双方需在平等互利的基础上签订书面土地承包经营权流转合同，以明确各自的权利和义务。乡、村集体经济组织作为原土地发包方有权对土地流转合同的具体内容进行审查、监督，防止集体土地权益的流失。同时，农用地流转合同还应依法向政府主管部门申请产权变更登记，需要公证的，可到政府公证部门办理公证手续，以利于保护合同双方当事人的合法利益。农用地流转期满，无论是否延期，有关农户都应及时向集体经济组织进行汇报，以利于集体经济组织对所属农用地的正常管理。基层政府在管理上应简化程序，规范收费，以免加重农民的负担。

(五)制定鼓励措施制定一些鼓励措施，以促进农村土地的流转。例如，对有带动效应的经济大户不仅要给予精神和物质方面的奖励，而且要注意保护他们的专业：农业信息化

学号：16720944

姓名：何红霞

合法权益，更重要的是在资金和技术方面要予以支持；应积极进行农村养老保险的探索，并尽快建立适应我市农村的养老保险体系，为农民解除流转出土地的后顾之忧；进一步完善城市户籍管理制度，尽量降低农民进城的门槛，让一些在城市有固定住所或有一定收入的农民真正成为城市居民。

参考文献 [1] 管清友,王亚峰,制度.利益与谈判能力:农村土地“流转”的政治经济[j].上海经济研究,2024,(1).[2] 胡亦琴.我国农村土地流转制度创新与绩效分析[j].经济学动态，2024，(3)． [3] 杨 涛.农村耕地抛荒与土地流转问题的理论探析[j].调研世界，2024，(2)[4] 靳玲品,李双群.提高农业高校科研成果转化率的思考[j].高等农业教育，2024(2)：40-41．

[5] 费广胜,迟爱敏.“供求均衡”:农村科技服务的逻辑起点[j].农村经济，2024(6)：104—108.[6] 周玲玲.创新机制促进农业科技成果产业化[j].内蒙古统战理论研究，2024(3)：21 [7] 朱希刚.试论农业科技产业化[j].中国农业科技导报，2024(2)：3-7 [8] 农业科技跨越计划管理办公室.农业科技跨越计划项目管理实施细则[z].2024．

[9] 叶茂林．科技评价理论与方法[m].北京；社会科学文献出版社，2024 [10]马旭晨.现代项目管理评估[m].北京：机械工业出版社，2024，i．

**策论文结构 策论文万能篇二**

目前，我国消费信贷市场空间不断拓展，住房信贷、汽车信贷、耐用消费品信贷、助学信贷等业务获得迅速发展。2024年，全国金融机构贷款余额增加1.33万亿，同比增长14.3%，其中消费贷款累计增加2592亿元，比1999年多增加1693亿元，占全部金融机构各项贷款多增额的68％,在全年贷款总增长额中的贡献率为19.7%。

随着消费贷款规模的不断扩大，该项业务中存在的问题和风险也逐步暴露出来，在有些地区还表现得比较明显，商业银行应加强对消费信贷风险的分析与识别，以便及时采取措施,防范消费信贷风险。

一、消费信贷中的风险因素

（一）消费信贷风险主要来自借款人的收入波动和道德风险。商业银行对消费者信用的把握决定了消费信贷的开展程度。在美国消费信贷之所以成为人们乐于接受的消费方式，除个人信用制度比较健全外，银行有周密完备的信用网络，借助于计算机等现代化管理手段，建立了一整套信用消费管理体系，银行和商家通过网络可及时了解消费者的信用情况，因而能够迅速确定能否向消费者提供贷款。美国消费者到银行申请按揭购车，银行职员立即将他的“社会安全保险号码”输入电脑，查询以往的消费贷款有无不良记录，查实能按时还款后，立即通知汽车经销商可以为其选车。

而我国目前尚未建立起一套完备的个人信用制度，银行缺乏征询和调查借款人资信的有效手段，加之个人收入的不透明和个人征税机制的不完善，银行难以对借款人的财产、个人收入的完整性、稳定性和还款意愿等资信状况做出正确判断。在消费信贷过程中，各种恶意欺诈行为时有发生，银行采用当面对证或上门察看等原始征询方式已经不能保证信用信息的时效性和可靠性。比如，浙江省某银行自2024年初开展住房和汽车的消费信贷以来，发现约有15％的借款人根本就没有在银行代扣账户上存钱，如此高的违规比例显然会造成很大的道德风险。此外，一些借款人由于收入大幅下降或暂时失业等市场原因，无法按期还款，尽管这种情况目前还不多，但随业务量扩大，相应的风险将呈上升趋势。例如，在发放助学贷款时，许多银行经常采用学生互保方式，如果宏观经济形势恶化，毕业生就业压力上升，那么大多数学生都可能无法按时偿还贷款，加之，我国个人信用制度的不健全，一旦学生毕业离校，商业银行就很难查寻到借款人的去向和收入状况，这种互保方式蕴含的风险自然会显现出来。

（二）银行自身管理薄弱致使潜在风险增大。

现在，国内商业银行管理水平不高，更缺乏消费信贷方面的管理经验，对同一个借款人的信用信息资料分散在各个业务部门，而且相当一部分资料尚未上机管理，难以实现资源共享。通常，仅仅凭借款人身份证明、个人收入证明等比较原始的征询材料进行判断和决策，对个人的信用调查基本上依赖于借款人的自报及其就职单位的说明，对借款人的资产负债状况、社会活动及表现，有无违法纪录，有无失信情况等缺乏正常程序和渠道进行了解征询，导致银行和客户之间的信息不对称。

由于现阶段尚未形成一套完善的管理消费信贷业务的规章制度，操作手段相对落后，主要仍采用手工办理，加上从事消费信贷业务的人员紧、网点少，往往不能做到每笔贷款的审查都与借款人当面调查核对，加上一些业务人员素质不高，审查不严，难免有疏漏。同时贷后的监督检查往往又跟不上，一旦发现风险不能及时采取补救措施，致使消费信贷的潜在风险增大。

（三）与消费贷款相关的法律不健全。“欠债还钱”这是天经地义的，然而在“同情弱者”的文化背景下，我国实践中常常发生“欠债有理”的现象，一些法律法规中似乎也有“维护债务人权益”的倾向。现行法律条款基本上都是针对法人制定的，很少有针对消费者个人贷款的条款，对失信、违约的惩处办法不具体。这使得银行开办消费信贷业务缺乏法律保障，对出现的问题往往无所适从。由于消费信贷业务的客户比较分散，均是消费者个人，并且贷款金额小、笔数多，保护银行债权的法规又不健全，特别是在个人贷款的担保方面缺乏法律规范，风险控制难以落实。如汽车消费贷款，国外通行的做法是以所购车辆抵押担保。而在我国购买汽车的单据中，没有一项是出具给银行的，因此汽车抵押给银行后，银行却无法控制过户行为，造成不小的风险隐患。

发展消费信贷，个人信用制度的建立是重要基础，而我国个人信用制度、个人破产制度等尚未建立。在实际司法过程中，保护借款人或保证人正常生活，而忽视银行债权法律保护的现象时有发生，也给风险防范造成了一定的负面影响。如消费贷款一般额度较小，而小额债务法院一般不受理，受理了也要付出可观的诉讼费，使银行利益受损。因此，要从法律上对银行个人贷款经营给予必要的保护。

（四）借款人多头贷款或透支，导致信贷风险上升。目前，国内许多银行官僚主义严重，部门之间缺乏整体的联动机制，使一些道德水准不高的借款人有机可乘，如公司业务部、房地产信贷部、零售业务部、银行卡部等基本上是各自为政、自成体系地办理各不相同的消费信贷业务，且各自都有一套不完整的借款人信息资料，一套核算管理办法和风险控制措施等，致使一些借款人在同一银行里多头借款或透支的现象时有发生，增加了消费贷款风险。

（五）抵押物难以变现，贷款担保形同虚设。一旦消费贷款发生风险，银行通常会把贷款的抵押物作为第二还款来源，而抵押物能否顺利、足额、合法地变现，就成为银行化解资产风险的重要环节。由于我国消费品二级市场尚处于起步初创阶段，交易秩序尚不规范，交易法规也不完善，各种手续十分繁琐，交易费用偏高，导致银行难以将抵押物变现，影响了银行消费贷款的健康发展。随着消费贷款规模的扩大和抵押贷款的增加，这类问题将会变得更加突出。现阶段，我国住房一、二级市场很不完善，政策上要求对大量非商品房产进行商业信贷支持，而一旦购房人无力还贷，这些非商品房产抵押又无法进行过户转让，银行很难得到充分的处置权，贷款抵押形同虚设。

（六）缺乏资产证券化的有效手段，导致银行流动性风险增加。资产证券化将不具备流动性的贷款转化成为具有流动性的资产，有利于提高商业银行资产的流动性，缩小商业资产和负债在期限和流动性方面的差距。而个人住房贷款、汽车消费贷款等主要消费贷款期限都比较长、金额较大、客户分散，可商业银行的负债期限相对较短，在允许银行参与的资本市场发育尚不健全的情形下，银行无法通过资产证券化等方式建立融通长期资金的渠道，从而形成“短存长贷”的格局，使资产负债期限结构不匹配，流动性风险显著上升。

（七）利率尚未市场化，消费信贷缺乏相应的风险补偿机制。消费贷款的一个显著特点是客户分散且数量大、客户风险状况存在显著差异。因此，对不同客户群应采取不同的利率定价，以实现贷款风险收益的最大化。但由于目前我国利率尚处于管制阶段，商业银行无法通过差别定价的贷款策略，增加对高风险客户贷款的风险贴水，从而不能有效地降低消费贷款的平均损失率。

（八）指令性发放消费信贷，形成巨大的风险隐患。近年来，为扩大内需，扭转宏观经济形势，人民银行制定了有关指导原则，鼓励各商业银行发展消费信贷业务。在具体实施过程中，出现了不少违规操作现象，一些商业银行为了扩大消费信贷规模，对基层行下达硬性的放贷指标。不少银行擅自降低贷款标准和担保条件，对高风险、低信用的客户提供消费贷款，一些地区的基层行甚至为了完成贷款任务，给大量收入无保证的下岗职工发放金额高达数万元的消费贷款，这种现象的蔓延将造成新一轮的风险积聚，不利于消费信贷业务的健康发展。

二、商业银行防范消费信贷风险的对策建议

面对消费信贷的发展过程出现的各种风险，商业银行急需建立一套防范消费信贷的风险管理体系，具体应从以下几方面入手：

（一）逐步建立全社会范围的个人信用制度。建立科学有效的个人征询体系是银行控制消费信贷风险的前提保证。从目前的实际出发，可以分两步走：先在银行内部以信用卡个人信息资料为基础，将其他各专业部门保存的个人客户信息资料集中起来，建立全行性个人客户信用数据库，使每个客户都有相对完整的信用记录，并以此为基础建立个人信用总账户，个人与银行的所有业务均通过总账户进行。同时，加快建立国内各金融机构之间的信息交换制度。第二步，由中央银行牵头建立一个股份制个人征信公司，联合金融机构、政法部门、劳动力管理部门、企事业单位等，搜集整理个人收入、信用、犯罪等记录，评估个人信用等级，为发放消费信贷的金融机构提供消费者的资信情况。可以先易后难地组建征信公司，起初只联合金融机构，以后再逐步扩大。征信公司应遵循“会员免费提供信息，有偿提供查询服务”原则，把各家金融机构作为会员，金融机构免费向征信公司提供个人信用记录，参加组建的其他部门同样要免费提供有关的个人资信情况。金融机构和个人查询时要付费，以便保证征信公司正常运转。目前，这项工作的试点已经在上海展开，应下大力气将成功经验向全国推广，为消费信贷的全面开展创造条件。&n bsp;

（二）建立科学的个人信用评价体系。

在建立全社会个人信用制度和信用档案的基础上，各银行还应根据自身业务特点和发展战略制定具体的个人信用评价体系，以此作为放贷的基本标准，使之从源头上发挥防范信贷风险的作用。

信用评价体系一般采用积分制，具体分成四个部分：①基本情况评分：包括个人的一系列情况，如出生年月、学历、职业、工作地点、工作经历、工作单位、家庭情况等等，不同情况有不同的积分。②业务状况评分：在信用记录号下，每发生一笔业务，无论是存款、贷款、购买国债及其他金融债券、信用卡消费、透支等等，都有一定的积分。③设立特殊业务奖罚分，如个人信用记录号下屡次发生信用卡透支，并在规定期内弥补透支就可以获得额外奖分；个人贷款按期还本付息情况良好可以获奖分；若发生恶意透支，并且不按时归还所欠本息，就应额外罚分，甚至列入黑名单。④根据上述累积得分评定个人信用等级。

信用评价体系是消费信贷风险管理的基础，银行可以根据个人信用状况规定不同层次的服务与优惠，如信用累积分达到一定数额，可定期寄送银行资料和服务信息；信用卡透支额度可增大、期限可延长；个人消费贷款、按揭贷款利率在可行范围内可适当下浮；个人贷款担保可根据信用状况等调整。而对信用积分低的客户，则限制办理某些业务，列入黑名单的客户，银行应拒绝提供服务。

（三）重点开发风险低、潜力大的客户群体

选择风险低、潜力大、信用好的客户群是银行防范消费信贷风险的重要工作。一般而言，可供选择的客户对象包括：

一、在读大学生：一般具备较高文化素质，很可能成为较富裕的人群，具有较高开发价值；他们从读书、工作到成为“中产阶级”有一过程，而这一过程最迫切需要利用个人信用资源，如果银行早期与之建立经济联系，提供金融服务，可能获得终身客户。

二、从事于优势行业的文化素质较高的年轻人。目前，发展形势较好的行业有电信、电力、外贸、金融、计算机、教育、医药等。

三、国家公务员、全国性大公司或外资企业的管理人员及营销人员：他们不仅工薪水平和福利条件高，而且一般掌握较好的专业技能，预期收入高，失业风险较低。银行对重点客户应加大营销和调研力度，在促进业务发展的同时，有效降低贷款的预期损失比率。

（四）建立银行内部消费信贷的风险管理体系。

从跟踪、监控入手，建立一套消费信贷风险的预警机制，加强贷款后的定期或不定期的跟踪监控，掌握借款人动态，对借款人不能按时偿还本息情况，或者有不良信用记录的，列入“问题个人黑名单”加大追讨力度，并拒绝再度借贷。

要进一步完善消费贷款的风险管理制度，逐步做到在线查询、分级审查审批，集中检查。从贷前调查、贷时审查、贷后检查几个环节明确职责，规范操作，强化稽核的再检查和监督。

银行内部要建立专门机构，具体办理消费信贷业务，同时建立消费信贷审批委员会，作为发放消费信贷的最终决策机构，做到审贷分离，形成平衡制约机制，以便明确职权和责任，防范信贷风险。

（五）实现消费贷款证券化，分散消费信贷风险。

消费信贷一般期限较长，造成商业银行短资长贷，加大了流动性风险。西方国家的对策是实现消费贷款证券化，赋予其转让、流通职能，从而达到分散消费信贷风险、缩短放款机构持有时间的目的。我国商业银行也应以此为鉴，加快实现资产证券化进程。

在证券化过程中，商业银行将其持有的消费信贷资产，按照不同地域、利率、期限等方式形成证券组合，出售给政府成立的专门机构或信托公司（spv〕，由其将购买的贷款组合经担保和信用增级后，以抵押担保证券的形式出售给投资者。由于消费贷款具有利率、借款人违约、提前偿还等多种风险，通过spv对证券组合采取担保、保险、评级等信用手段可保护投资人的利益，同时也降低了发行人的融资成本。同时，抵押担保证券以消费贷款的未来现金流量为基础，期限较长，相对收益风险比值较高，为金融市场中的长期机构投资者提供了较理想的投资工具。

（六）进一步完善消费贷款的担保制度。

消费信贷与其他贷款不同，借款人是一个个的消费者，贷款购买的是超过其即期收入限度并较长时间才能归还贷款的财产或耐用消费品。因此，在发放消费贷款时，用抵押、担保作还款保证显得十分重要。在欧洲国家，一般采用住房抵押担保发放住宅贷款，在香港实行购房抵押，又称“按揭”业务，是购房的单位或个人以购房合同作抵押获得贷款的方式，美国的抵押贷款之所以不亚于其它贷款的吸引力，不仅因为有三个抵押市场中介来增强抵押券的流动性和偿还力，而且还因为有抵押担保机构来保证抵押贷款的如期收回，在美国进行住房贷款担保的机构有官办的，也有私营的，一旦购房者违约，它们承担金融机构的贷款损失。美国抵押担保的成功还在于设定了融资机构和二级抵押机构，并建立抵押保险，有效增强了贷款的清偿力。我国要尽快健全抵押担保制度，具体应注意几方面：首先应完善担保法，增加有关个人消费信贷的详细条款；其次，应培育规范的抵押品二级市场，使各种贷款抵押物能够迅速变现。第三，可考虑由政府出面组建消费信贷担保公司，为长期消费信贷提供担保，这也是一些西方国家发展消费信贷的成功经验。如美国有四家政府性质的按揭担保机构，主要为符合规定条件的个人提供住房贷款担保，并向银行收购部分个人住房贷款，发行住房按揭担保债券，从而在很大程度上解决了部分居民难以提供担保和银行的资金流动性问题，促进了个人住房贷款的发展。第四，国家应规定一定金额以上的贷款都要设定担保，银行可视各个贷款品种的规定及申请人资信状况，要求全部提供合适的担保方式，并对担保程序进行严格审查。

(七)把个人消费贷款与保险结合起来。

由于银行难以掌握借款者个人的健康状况和偿还能力的变化，这是个人消费贷款最主要的经营风险。法国、德国、加拿大等，在开展消费信贷业务中，都规定客户必须购买死亡险，以减少银行风险。我国也可以借鉴国外经验，将个人消费贷款与保险公司的有关险种、产品组合起来运作。如银行在发放某些消费贷款时，可以要求借款人必须购买某种特定保险。一旦借款人发生意外，不能偿还贷款时，保险公司即要向保险受益人支付一定金额的保险赔偿金，而这笔赔偿金又足以偿还银行贷款本息。这样，一方面可化解银行的经营风险，实现消费信贷风险的合理有效转换，另一方面也有助于保险业的发展。当然，这种险种的保费应当较低廉，使消费者既可以得到银行贷款，又可以得到保险的益处。

（八）实行浮动贷款利率和提前偿还罚息。

1．人民银行应加快利率市场化进程，在利率浮动比率、贷款比例和期限安排上，给商业银行以更大的余地，以便更好地为客户服务，更好地防范风险。同时，应允许商业银行在办理消费信贷业务中收取必要的手续费、服务费，以补偿商业银行信贷零售业务付出的成本。在消费信贷的利率方式安排上，一般应采取浮动利率制，按调整一次，从而减少银行利率风险。

2．对贷款期限长、利率风险大的住房贷款尽快实行固定利率和浮动利率并行的利率制度。固定利率是指按照事先确定的利率计算全部贷款期内的全部利息，该利率不再做任何调整和改变。浮动利率是指在贷款合同有效期内，只规定最初一段时间内的利率，在合同到期后，就要根据事先约定的新利率计算方法，按照当时的市场利率重新确定下一阶段贷款利率，浮动利率包括一年期、三年期、五年期等不同期限。通过消费者对两种利率的自由选择，增加消费者的风险和收益意识，规范消费者和银行之间的行为方式和业务往来。

3．实施提前还款罚息制。由于消费信贷一般为长期贷款，利率变化将导致银行蒙受利率损失的可能。当利率下跌时，消费者会提前偿还固定利率的贷款，而以较低的利率举借新债。借新债还旧债，会导致银行丧失贷款收益，并给银行重新安排资金造成困难。为此，银行应收取高于预定利率的罚息，弥补信贷资产损失。

**策论文结构 策论文万能篇三**

策论文之标准格式例文

根据议论的侧重点不同，可以把所有申论分为正论文、策论文和评论文三种。就是说，申论考试最后一题“申论论证”的格式，要么是正论文，要么是策论文，要么是评论文，三者必居其一。在具体的考试中，考生必须具体问题具体分析，按照申论的“作答要求”和对“给定资料”的梳理情况，灵活选择恰当的写法。

什么是策论文？所谓策论文，就是重点突出对策部分的申论文章。在“申论五段论”的“引、申、议、策、合”五个层次中，“议”这一部分的篇幅被明显压缩，不论有几条“议”，均合并为一段，并且不展开论述，而“策”这一的部分的篇幅则明显加大，成为整篇申论文章的重点。

“策论文”的标准逻辑结构是： 大标题：（第一行居中写）

第一段：（引）引用给定资料，提出问题。（过渡）（申）提出论点。

第二段：（过渡到分析问题的原因）＋（议：策论文以对策为主，故原因分析不展开）其一是……，其二是……，其三是……。

第三段：（联系科学发展观总结原因分析＋过渡到提出对策）第四段：（策1）首先必须……。……，……，……。第五段：（策2）必须……。……，……，……。第六段：（策3）还必须……。……，……，……。

第七段：（合）总之，（呼应论题）＋（上升到科学发展观的高度）。

例题（2024国考—省级）

（四）参考给定资料，围绕“海洋的保护与开发”，自选角度，自拟题目，写一篇文章。（40分）

要求：（1）思想深刻，观点明确；（2）内容充实，结构完整，语言畅达；（3）总字数900～1100字。

曹长远申论五段论之策论文：2024年国家公务员考试申论（省级）例文：

保护与开发并重，促进海洋可持续发展

（引）海洋是人类家园的重要组成部分，为人类社会的发展提供了丰富而宝贵的资源。然而一段时期以来，由于人们盲目地掠夺性开发，导致海洋生态环境迅速恶化：海水污染日益严重，赤潮灾害大规模频发，水生资源大幅减少，渤海海域甚至将成“死海”，……（过渡）惨痛的事实屡屡敲击我们的神经，同时也在警醒我们：（申）只有保护与开发并重，才能促进海洋可持续发展。

（过渡）海洋的保护与开发严重不协调，其中原因值得我们深思：（议）第一，国民的海洋国土观念不强，乱开发现象普遍存在。第二，缺乏科学的开发规划，只开发不保护，严重破坏海洋生态循环。第三，海洋功能区划不完善，缺乏海洋保护与开发的区域综合管理制度。第四，海洋开发层次低，产业结构不合理，资源浪费严重。第五，法律制度不健全，不能做到依法治海。

（总结原因分析）分析原因我们不难发现，那种只开发而不保护，只重视眼前利益，忽视长远利益，只顾“发展”而不讲“可持续”观念和做法是完全错误的，与科学发展观的精神相悖。（过渡）为了促进海洋可持续发展，必须保护与开发并重，采取切实有效的措施。（策1）其一，必须加强宣传教育，提高全民的海洋国土观念。要利用各种媒体大力宣传我国海洋资源环境面临的严峻形势，提高管理决策者执行可持续发展战略的自觉性，提高全民的海洋保护意识，真正形成人人关心海洋、人人支持保护海洋的良好局面。（策2）其二，必须做到海洋保护与开发同步规划、同步实施。要制定海洋保护与开发的协调发展规划，按照预防为主、防治结合，“谁污染谁治理”的原则，加强海洋环境监测，重点加强陆源污染物管理，实行污染物总量控制制度，防止海洋环境退化。

（策3）其三，必须建立海洋保护与开发的区域综合管理制度。要完善海洋功能区划，加强海岸带的综合保护与开发以及海域使用的科学管理，统筹沿海陆地区域和海洋区域一体化保护与开发，把海洋和海岸的环境看作一个整体来保护。

（策4）其四，必须提高海洋保护与开发的技术水平。要加强海洋科学技术研究，发展海洋高新技术。在此基础上，不断调整海洋产业结构，推动产业优化升级。

（策5）最后也是最重要的，是必须依法治海，把海洋保护与开发纳入法制化的管理轨道。要全面提高依法用海意识，同时对破坏海洋的违法行为进行严厉惩处。

（合）总之，（呼应论题）海洋要保护，资源要开发。（上升到政策高度）只要我们认真落实科学发展观,正确处理海洋保护与开发的关系, 坚持在保护中开发，在开发中保护，确保人与海洋和谐共处,就一定能够实现海洋的可持续发展。

从以上例文可以看出，在申论的“引、申、议、策、合”五个层次中，“议”的篇幅被大大压缩，五条“议”合并为一段，每一条都没有具体展开，整个“议”的部分仅占160多字。然而，五条“策”都分别展开，占了接近500字的篇幅。整篇申论明显强调“策”的地位，是一篇典型的“策论文”。

**策论文结构 策论文万能篇四**

策论文写作构架

一、提出问题（即问题是什么）

首段格式1：时间（背景）+成绩+问题+影响+论点 改革开放三十年来【时间（背景）】，我国的经济飞速发展，人均收入得到了很大的提高【成绩】，但看到成绩的同时，我们也要发现存在的问题：城乡、区域、行业之间收入差距扩大，工资性收入占比过低，贫富差距进一步拉大，基尼系数已经从改革之初的0.3扩大到了0.48以上【问题】。收入分配不公问题不仅影响人民群众共享改革成果，更影响到经济的可持续发展和社会的和谐稳定【影响】。政府应加快完善收入分配制度，促进社会公平【论点】。

优势：看到问题的同时也看到了成绩。先扬后抑，亮出先着墨，指出政府的成绩，凸显政府立场，再话锋一转用转折词“但”引出问题，表现出考生看待事物的全面性。

首段格式2：时间（背景）+问题+几个表现+影响+论点近日【时间（背景）】，受日本核泄漏事件影响，我国各地发生了令人瞠目结舌的民众抢盐\*\*【问题】，各大商店、超市的食盐被抢购一空，甚至上升为群体性事件——盐厂、盐业局被民众围抢【表现】，不但影响了我国市场经济的正常运行，更给我国和谐社会的建设带来了不和谐因素【影响】。如何迅速控制事态并防止类似事情再发生，作为社会的管理者和服务者，政府应有所作为【论点】。

食品安全：近年来【时间（背景）】，我国食品安全问题频频发生【问题】，三聚氰胺\*\*未平，瘦肉精事件又异军突起，毒豆芽、牛肉膏更是让人触目惊心、食之难安【表现】，频频发生的食品安全问题一次次挑战群众的忍耐底线，一次次损害政府的公信力，不但影响了人们的身体健康，更给我国和谐社会的建设带来了不和谐因素【影响】。解决食品安全问题已刻不容缓【论点】。

优势：先指出问题，再列举问题的几个表现，层层递进，给人读者一种迫切感，进而指出影响，凸现问题的紧迫性，最后提出论点。

首段格式3:意义+时间背景+问题+影响+论点

理论面对面：住房乃民生之要，住有所居是每个家庭的殷切期盼【意义】。近年来【时间背景】，很多地方出现了房价过高、上涨过快的现象【问题】，高房价成为时刻牵动人们神经、影响经济社会发展全局的突出问题【影响】。党和政府高度重视，正以坚决的态度，出重拳抑制房价过快上涨，大力度推进保障性住房建设，努力解决群众住房问题，让人们住有所居、安居乐业。【论点】

食品安全：“民以食为天，食以安为先”，食品安全问题关系人民群众的切身利益【意义】。近年来【时间背景】，我国食品安全问题频频发生，三聚氰胺、毒豆芽、地沟油和目前的瘦肉精事件【问题】，让人胆战心惊、食之难安，严重影响了群众的幸福感和安全感，也让民众对政府的监管能力产生了质疑，损害了政府的公信力【影响】。解决食品安全问题是构建和谐社会的内在要求，作为社会的管理者，政府应多管齐下治理好食品安全问题。【论点】

优势：把意义放在了首句，开门见山阐述了解决问题的重要性，和论点相呼应，显得立意鲜明，论点突出，并有一定的新意。

二、分析问题（即问题为什么存在）分析段格式1：分析引出的过渡句+几点分析+对策引出的过渡句 食品安全：作为拥有十三亿人口的大国，我国的食品安全问题有其特殊的复杂性【分析引出的过渡句】，一是由于缺乏行业自律，部分道德沦丧的生产公司和养殖户为了牟取暴利不顾人民的生命安全，在食品中添加国家禁止的添加剂。二是目前我国食品安全处于多头管理的格局，有些区域重复管、有些区域没人管，没有形成管理的合力。三是局部地方还存在着食品安全检查走过场、走形式的情况，执法浮于表面，一些公职人员玩忽职守、以权谋私，为非法商家提供保护伞和非法操作空间【分析】。解决食品安全问题已经刻不容缓，政府应如何多管齐下治理食品安全问题？可以从几方面入手【对策引出的过渡句】：

收入分配：“莲发藕生，必定有根。”当前存在的分配不公现象，是有着多方面的原因的【分析引出的过渡句】：一是长期形成的城乡二元结构、区域发展不平衡。二是法律和制度不够完善，一些不法分子钻法律和制度的空子牟取社会财富；同时体制改革不到位，行政性垄断、权力干涉等不符合市场经济要求的因素仍然存在。三是分配制度改革滞后,劳动性收入占比过低、工资增长和经济发展的速度不相适应，同工不同酬现象普遍；财税手段在再分配调节中还没有充分发挥作用，社会保障体系不完善；三次分配规模小，慈善捐赠的激励机制、管理机制、监督机制等还不健全。四是政府监管不到位，非货币性福利混乱，非法收入、“灰色收入”突出【分析】。解决收入分配不公问题已经刻不容缓，可以从以下几点入手解决【对策引出的过渡句】：.优势：容易掌握，条理性强，结构完整。

不足：相对死板，连贯性不够，要占用较多的字数

三、解决问题（即问题如何解决）

统领句+对策执行者+对策的依据+几个具体方法+积极意义。

首先，要完善初次分配制度，形成合理有序的初次分配格局【统领句】。有关劳动部门【执行者】应根据经济增长的新形势【根据、依据】，增加劳动性工资占比，督促企业严格执行最低工资指导线，严厉惩处拖欠工薪、克扣工资的行为【具体措施】，确保劳动群众劳有所得、老有所值【意义】。

统领句1：xx是抓手、动力、根本、保障、出发点、落脚点、突破点…… 首先，解决盐荒事件，调节市场供求平衡是抓手。其次，解决盐荒事件，信息公开和科学宣传是动力。再次，解决盐荒事件，防止游资恶炒是根本。

最后，解决盐荒事件，完善政策法规、形成机制是保障。

优势：是官方文章惯用的手法，句式工整，有气势。很容易表现出考生的政治素养和文字功底，容易吸引阅卷老师眼球。

统领句2：首先要xx，其次要xx，最后要xx……

首先，要完善初次分配制度，形成合理有序的初次分配格局。其次，要完善再分配制度，强化再分配制度的调节能力。

最后，要建立完善三次分配的激励、管理、监督机制，发挥慈善的分配调节能力。

优势：容易上手，条理比较清晰，中规中矩的手法。

四、结尾的构架（解决问题的意义）

要点：强调重要性+表示信心+收尾于积极圆满 理论面对面：“挂号少排队，看病也不贵，人人有医保，健康乐逍遥！”这是一位网友对解决看病难的热切期盼。党和国家正在回应百姓呼声，不断深化医改，努力缓解看病难，我们相信，人人“病有所医”的目标将逐步变为现实。

要点：强调紧迫性+表示信心+收尾于积极圆满 食品安全：作为拥有十三亿人口的大国，解决我国食品安全问题有着更强的紧迫性和重要性，食品安全问题已经得到了政府的重视和社会的广泛关注，我们相信在政府多管齐下的治理下、民众的协同下，食品安全问题能够逐步解决。

要点：强调艰巨性+表示信心+收尾于积极圆满

民生之依：吕祖善省长说发展社会保障事业是“功在当代、恩泽子孙、惠及千秋的系统工程，不能一蹴而就，需要付出长期而艰辛的努力”。但我们有理由相信，在政府的主导下，全社会群策群力，“民生之依”网络能够逐步构建，“民生之艰”难题能够逐步解决。

优势：升华主题、回扣论点，表示信心、收尾于积极圆满

政论文写作构架

一、政论文与策论文的区别

ø策论文是提出具体可行的措施去解决具体问题的过程。它的套路是：问题是什么，问题为什么存在，问题怎么解决，解决问题的意义。重点在提出具体的对策，面对问题，问你怎么办。

ø政论文跟策论文的写作重点不一样，政论文不需要提出具体的对策，整篇文章都是一个论述性、说理性的过程，把道理讲通，能够自圆自说，说服考官，就是好的政论文。主要做两件事：摆事实、讲道理。

ø政论文比起策论文，更难以把握，市面上目前还没有一个系统的政论文写作套路，培训班所教的套路一般也是以策论文为主。

ø 写策论文好比画人 ø写政论文好比画鬼

二、政论文写什么？

政论文不写具体的对策，而是从以下角度写： 1.解决问题的积极意义（对已成既定事实并尘埃落定的事情，评论政府所作所为的积极意义。如汶川地震抢灾救险，彰显政府危机应对能力）

2.解决问题的重要性和迫切性、可行性等方面（对政府已成定论要做的事，比如推进社会保障体系，在理论层面论述国家政策的重要性和迫切性、可行性等，如）

3.分析问题的复杂性和艰巨性（对政府官方言论明确表达过的“问题存在的复杂性和艰巨性”进行论述，如食品安全问题）

4.分析问题的解决方向（掌握官方早已抛出的方向性分析，如收入分配制度改革的方向是从“效率优先、兼顾公平”向“初次分配兼顾公平和效率，在此分配更加注重公平”转变，这是国家已定的改革方向，考生去吃透，然后论述出来）

5.从其他角度谈存在的问题、国家政策的认识。注：写政论文务必要有根有据，吃透政府既定的言论和观点，切忌无中生有、生编乱造。政论文考察的是考生对问题的认识、政策的理解，不是让考生天马行空去幻想。

三、政论文的写作套路

政论文是一个摆事实讲道理的过程，是一个“由此及彼、由表及里”的论述性说理性过程。核心是论述，基本要求是简单明了、自圆其说，根本方法是层层递进说理、正反对比说理、比喻说理、类比说理等，目的是说服读者和考官。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找