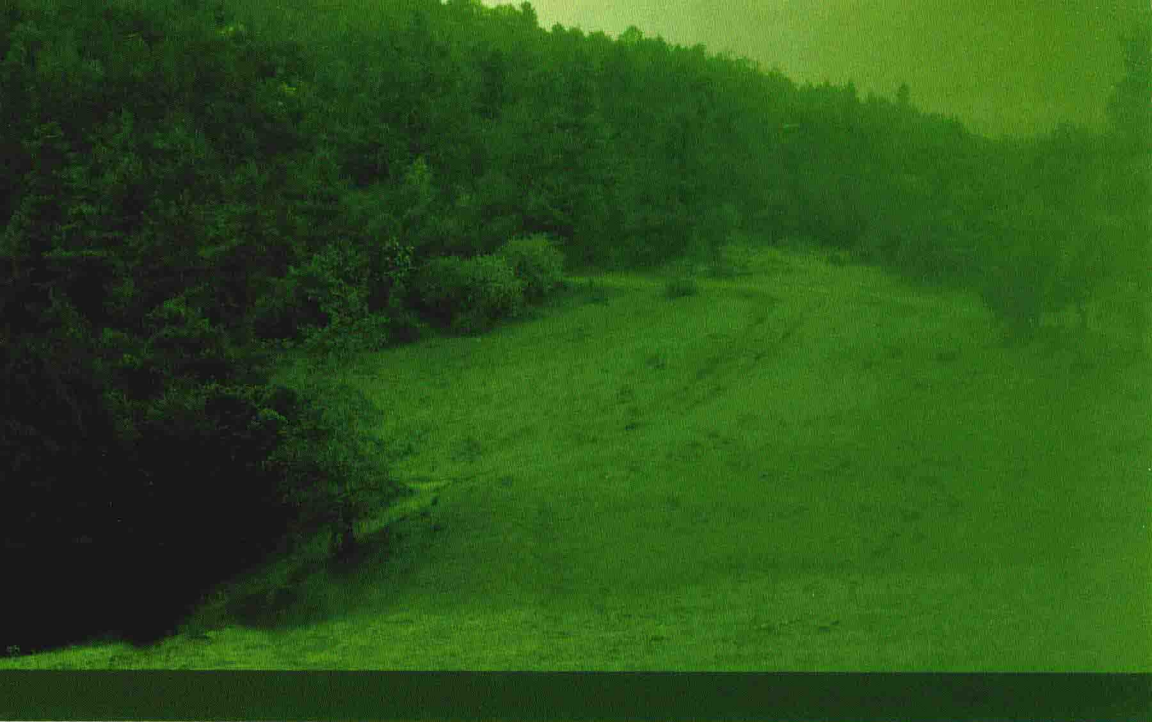




贫困山区农村 金融创新研究

辛 耀 张筑平 ◎ 著

Research on Rural Financial
Innovation of Impoverished Mountain Area



科学出版社

贫困山区农村 金融创新研究

辛 耀 张筑平 © 著

Research on Rural Financial
Innovation of Impoverished Mountain Area

科 学 出 版 社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

贫困山区农村金融创新研究/辛耀, 张筑平著. —北京: 科学出版社, 2013. 3
ISBN 978-7-03-037067-9

I. ①贫… II. ①辛…②张… III. ①贫困山区-农村金融-研究-中国
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 047116 号

责任编辑: 牛 玲 裴 璐 陈 浩/责任校对: 张怡君

责任印制: 赵德静/封面设计: 无极书装

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

北京科印技术咨询服务公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013 年 4 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2013 年 4 月第一次印刷 印张: 12 3/4

字数: 222 000

POD定价: 98.00元
(如有印装质量问题, 我社负责调换)

前 言

众所周知，我国的扶贫开发从过去的以到户扶贫为重点演变为以整村推进扶贫开发为重点，随即出现的新农村建设，实际上成为贫困地区农村在经济空间布局和地域经济社会综合发展中的关键点，农业现代化则是这一过程中技术进步、生产力提高和生态环境保护的重要物质条件。当前，扶贫开发、新农村建设和农业现代化都进入了一个新的阶段。中共中央、国务院发布的《中国农村扶贫开发纲要（2011—2020年）》明确指出，扶贫开发已经从以解决温饱问题为主要任务的阶段转入巩固温饱成果、加快脱贫致富、改善生态环境、提高发展能力、缩小发展差距的新阶段。《中国农村扶贫开发纲要（2011—2020年）》还针对目前贫困地区在空间上主要连片分布于山区、高原区及部分丘陵地区，其中不少集中于生态环境脆弱且对国家全局生态环境具有重要保护功能的区域，而区域内基础设施和公共服务能力都很薄弱等特点，提出要把连片特困地区作为新时期扶贫开发的主战场，要加快解决生态建设和提高公共服务水平等非收入性的贫困问题。相应地，贫困山区的新农村建设和农业现代化也势必出现与国家连片扶贫开发的区域规划与区域政策相衔接，与行政区域（如省、地、县）自身的综合开发规划与政策相结合，与城镇化、工业化统筹协调来整体推进的新局面。由于金融是经济生活的核心，贫困山区的扶贫攻坚与可持续发展、新农村建设与农业现代化都离不开农村金融的支持，而且出于在现有金融供给能力和服务条件下进行创新以适应新阶段区域性综合开发和提高地域发展能力的

需要,有必要及时研究与此相关的金融创新问题。

最近几年,笔者承担了贵州省优秀科技教育人才省长专项资金[黔省专合字(2010)132]项目“贵州省新农村建设的金融支持”和贵州省教育厅高等学校人文社会科学研究基地2011年度项目“西部农村现代金融制度建设”的研究任务。在研究过程中笔者深深感到,贫困是西部农村的突出问题,新农村建设、农业现代化的一个首要任务就是要实现脱贫与可持续发展。我们要从更高的起点来研究金融发展与创新问题,使之与区域综合开发、地域经济社会综合能力全面提高、生态环境治理改善等问题联系起来,从而适应长期性投资、区域综合开发、地域综合能力提高的要求,并具有现实推广的可能。这种想法得到了上述两个科研项目管理部門的肯定和进一步资助,也得到科学出版社的支持和帮助,所以笔者得以大胆尝试、进一步展开这个研究,并完成拙稿。

本书由五章组成,其内容如下:第一章分析贫困山区和农村、农户的经济状况及其特点,以及新农村建设与扶贫开发、区域经济社会发展的相互联系与综合开发的必要性。第二章分析农村金融供给的结构性问题,以及政策金融与财政投融资功能不足对这一制度缺陷的影响,并对近年来贫困山区农户金融供需状况、涉农金融机构业务状况分别进行了分析。第三章在综述金融创新相关理论的基础上,提出在贫困山区实施具有战略高度的系统性金融创新的具体目标与措施,并介绍世界反贫困政策思想演变和一些国家提高乡村地域经济社会综合能力的金融创新实践及经验。第四章论述农村合作金融机构农户小额信用贷款的创新意义,并介绍近年来农村金融领域中有关农业产业化、新农村建设和衍生交易方面的金融创新,以及贫困山区农村信用环境改善与诚信建设的情况。第五章针对贫困山区农村缺乏区域性、开发性、投资性的长期融资工具,相应制度和风险管理机制急需建立等问题,设计出“贫困地域综合开发贷款”和“新型农业基金”的运行机制及相应制度,并对促进政府融资平台转型、实现资本市场融资和立足本地实际、因地制宜推进政策性农业保险等提出具体对策。

本书由贵州财经大学教授辛耀和副教授张筑平执笔完成。对于书中的不当之处,敬请读者提出批评与指导意见。

辛 耀
2012年11月

目 录

前言

第一章 贫困山区的经济现状与农村发展 1

- 第一节 有关区域研究的几点说明 2
- 第二节 贫困山区的经济状况及特点 6
- 第三节 贫困山区农村经济社会发展状况及特点 10
- 第四节 贫困山区新农村建设与区域性综合开发 19

第二章 贫困山区农村金融的供需与活动特点 29

- 第一节 供给结构的重大问题——缺乏中长期信贷 30
- 第二节 制度缺陷的要因——政策金融与财政投融资功能不足 37
- 第三节 农户金融供需状况及活动特点 45
- 第四节 农村金融机构的业务状况与活动特点 55

第三章 金融创新与提高贫困山区经济社会综合能力 77

- 第一节 金融创新的理论基础 78

第二节	贫困山区农村金融创新的战略与目标	82
第三节	各国提高乡村地域经济社会综合能力的金融创新实践	85

第四章 贫困山区农村金融的创新实践及经验总结 107

第一节	农村合作金融机构农户小额信用贷款的创新意义	108
第二节	近年来的重要金融创新及相关问题	117
第三节	担保、订单、保险及衍生交易方面的创新	129
第四节	当今贫困山区农村金融创新中值得重视的两大问题	135

第五章 贫困山区农村未来的重要金融创新 141

第一节	贫困地域综合开发贷款	142
第二节	政府融资平台转型与区域重大项目实施 ——以旅游业为例	156
第三节	贫困山区新型农业投资基金	166
第四节	因地制宜开展政策性农业保险	179

主要参考资料 189

表目录

表 1-1	2010 年全国各地形类型县（市）及贵州山区县（市）的基本经济指标比较	7
表 1-2	农户收入结构与工资性收入来源的地区比较	11
表 1-3	2010 年贵州 10 个固定观察村农户的家庭主业构成和家庭收入构成	12
表 1-4	贵州 9 个村 270 名返乡农民工以前在外打工情况	15
表 1-5	贵州 9 个村 270 名返乡农民工回乡就业情况	15
表 1-6	贵州 9 个村 270 名返乡农民工回乡原因统计	16
表 1-7	贵州 9 个村 270 名返乡农民工回乡创业所面临的主要困难	16
表 2-1	印度计划委员会关于农村信贷第 6、7 次五年计划的目标及实绩测定	34
表 2-2	2005~2010 年贵州农村固定观察点农户借贷收入与用途的构成状况	45
表 2-3	问卷调查的 9 个村 282 户中有借贷需求的项目数与需求原因（2008~2010 年）	46
表 2-4	问卷调查的 9 个村 282 户中有民间借贷需求的项目数与需求原因（2008~2010 年）	47
表 2-5	问卷调查的 9 个村 282 户中不去农村信用社借款的项目数与原因	

(2008~2010 年)	48
表 2-6 问卷调查的 9 个村 282 户中民间借贷的情况分析 (2008~2010 年)	48
表 2-7 贵州省 1981~2009 年间农业投入与产出的主要数据	56
表 2-8 2010 年 10 省(区)农村金融机构的网点设置、空间分布、从业 人员、资产状况	66
表 2-9 贵州农村合作金融机构的规模分布及动态比较	70
表 2-10 2005~2009 年 QL 县农户贷款的总体情况、期限结构及用途	72
表 2-11 2005~2009 年 QL 县农户贷款的分用途户均额度、抵押状况与 还款情况	73
表 3-1 韩国新农村运动的分类建设目标	91
表 3-2 ADBP 农业综合开发项目对农户中长期贷款的分布	99
表 3-3 项目实施初期(1991~1994 年)作物耕种面积、总产量及单产的 变化	99
表 3-4 1991~1994 年和 1991~2001 年农业收入与农户收入的 最终变化率	101
表 3-5 日本土地改良事业的划分标准和国家的经费负担率	103
表 3-6 日本土地改良经费分担的一般标准:以水利设施为例	104
表 5-1 贫困地域综合开发贷款的基本情况	142
表 5-2 市场经济国家的政策性农业保险的制度概要与运行情况	180

图目录

图 2-1	1980~2008 年国家和贵州的财政支农支出比重的推移	41
图 2-2	1990~2004 年中央、地方及贵州的财政支农支出比重的推移 ...	41
图 2-3	1978~2008 年贵州农户人均纯收入与农户人均储蓄的推移	51
图 2-4	1978~2008 年贵州农户的人均储蓄与人均纯收入的线性拟合 ...	51
图 2-5	1990~2008 年贵州农户的人均储蓄与人均纯收入的线性拟合 ...	52
图 2-6	1978~2008 年贵州农村人口平均农业贷款与农户人均纯收入的 线性拟合	55
图 2-7	1981~2009 年贵州省农业贷款与农村固定资产投资的线性 拟合	57
图 2-8	1981~2009 年贵州省财政支农支出与农村固定资产投资的线性 拟合	57
图 2-9	1981~2009 年贵州省财政支农支出与农林牧渔总产值的线性 拟合	58
图 2-10	1981~2009 年贵州省农业贷款与农林牧渔总产值的线性拟合	58
图 2-11	1981~2009 年贵州省农村固定资产投资与农林牧渔总产值的 线性拟合	59
图 2-12	贵州 80 个县域农村合作金融机构存款余额 (2010) 与生产 总值 (2009) 的线性拟合	63

图 2-13 贵州 80 个县域农村合作金融机构存款余额 (2010) 与城乡 储蓄 (2009) 的线性拟合	64
图 2-14 贵州 80 个县域农村合作金融机构存款余额 (2010) 与常住 人口 (2007) 的线性拟合	64
图 2-15 2010 年贵州农村合作金融机构的规模分布	70
图 5-1 贫困山区新型农业投资基金的组织结构图	168

第一章

贫困山区的经济现状与农村发展

第一节 有关区域研究的几点说明

一、农业与农村金融研究中的区域性特点

毋庸置疑,本书对农村金融问题的研究具有明确的地域性规定。其实,农业和农村金融研究中的一个重要特点正是它们的区域性或地域性,因为农业和农村发展受地理、区位、自然条件、作物分布的制约和影响很大,也在很大程度上受所在区域经济社会发展总体水平的制约和影响。由于金融与经济的相互作用关系,在不同类型区域的农村金融,应该有与本区域经济活动的特点相关的需求、规模与活动方式。据笔者的个人感受,我国过去有关农村金融的教学和研究或许常常忽略了农村金融的区域性特点,而这在今后应该得到更大的重视。

发达市场经济国家的经验表明,农业政策和农业政策性金融的实施大多与区域的开发、振兴有关。而且,扶持落后、贫困区域的农业发展,在发达市场经济国家有不少成功的案例。例如,美国通过西部开发,使原先落后的西部,尤其是加利福尼亚州等区域取得了良好的农业生产条件,在水果、蔬菜等农产品上取得了区域优势。美国还利用各种政策的长期扶持,形成了诸如小麦带、玉米带、棉花带、牧草乳酪带、烟草带、山区放牧带、综合农业带、亚热带作物区等具有显著特色和相对优势的专业化农业生产带。又如,日本于1969年专门制定了关于农业振兴地域整备的法律,2011年对其进行修订,以确保在综合考虑自然与经济社会的各种影响因素的条件下,实现区域农业振兴与资源合理利用^①。从历史上看,日本的一些政策性金融公库本身就具有区域特性,例如,北海道东北开发金融公库、冲绳振兴开发金融公库在区域综合开发和农业发展中都发挥了重要作用。1988年,日本提出了从平原边缘到山地之间的“中山间地域”发展战略,为此,农业协同组合金融(合作金融)还展开了关于该地域

^① 资料来源:日本《農業振興地域の整備に関する法律》第一章,第一条。

机构网点空间布局合理性及其发展对策的研究^①。还值得一提的是以色列的例子,尽管总体上其农地资源极为有限、水资源极为匮乏,但它根据雨雪等降水的不同情况、灌溉工程和土地改良的实施计划、农作物分布等将农业分为10个区域,利用各种农业政策和灌溉等先进农业技术,实现了农作物的高产,例如,棉花单产曾达到世界第一,粮食实现自给,水果、蔬菜、花卉等特色农产品还能用做出口^②。以上情况表明,对农业进行区域性研究和实施区域性政策正是发达市场经济国家农业发展和农业现代化的成功经验。

在我国,有按山地、高原、平原、丘陵和盆地五种地形类型对区域进行的划分,也有按平原、丘陵、山区三种地形类型的划分。每年由国家统计局农村社会经济调查司编写、国家统计局出版的《中国县(市)社会经济统计年鉴》,就有将县(市)分别归类到以平原、丘陵、山区这三种地域类型来进行的区域性社会经济统计。由于县域大多与农业、农村、农民关系密切,通常被视为重要的农村行政地域。在《中国县(市)社会经济统计年鉴》中,有按主要农林牧渔产品类型与产出规模做诸如粮食生产大县(市)、棉花生产大县(市)、牧区与半牧区县(市)等的地域划分;有东北区、内蒙古及长城沿线区、黄淮海区、黄土高原区、长江中下游区、西南区、华南区、甘新区、青藏高原区等九大综合农业区域的划分;还有按地理位置(区位)所做的诸如内陆边境县(市)、长江三角洲经济区县(市)、环渤海经济区县(市)、南部沿海经济区县(市)的区域划分。

在研究农业、农村、农户的重大经济问题与重大金融问题时,我们需要在一定的区域或特定地域内,结合它们的自然环境特征和与此密切相关的社会特征来进行调研和思考,因此要根据不同需要选择不同的区域划分标准。本书主要针对山区农村的贫困地域来进行研究。

二、有关贫困山区地域范围的几点说明

在我国不同的地形类型区域中,山区经济总体上落后于丘陵、平原。一些有关山区的研究报告也依据人均GDP和产业发展水平、城镇化水平等指标将山区经济划分为相对发达的、相对欠发达的及贫困的几种不同类型。本书所研究

① 畔上秀人. 2005. 中山間地域の金融機関利用について—群馬県黒保根村のアンケート調査から—, 貯蓄経済理論研究会年報, 20: 137-149.

② 农业科教信息网. 以色列农业概况. http://www.stee.agri.gov.cn/zcql/hwxx/t20040223_169292.htm [2012-03-10].

的贫困山区是指我国山区中发展最为滞后,在自然生存条件、经济社会发展基础和农村金融发展等方面存在更多困难和更严酷制约的地域,它的范围在2011年以前大致等同于山区中的国家扶贫开发重点县及省定贫困县、乡的地域。而现在依据最新扶贫标准线,范围相应地扩大。

我国的扶贫攻坚始于20世纪80年代。早在1986年,由中国科学院、国家计划委员会地理研究所贫困地区开发研究组提供的《中国贫困地区类型划分及开发研究提要报告》,已将我国贫困地区划分为六大区域类型和21个亚类型,它们多与山区地形有关。其中,西南喀斯特山区贫困类型包括乌蒙山区、横断山区、滇南山区、九万大山区、桂西北山区等亚类型,地域涉及云贵高原、桂黔滇川毗邻地域;黄土高原贫困类型包括陇中及东部丘陵山区、吕梁山区、宁南干旱山区、陕北黄土高原丘陵山区等亚类型,地域涉及太行山以西、日月山以东、秦岭以北和长城以南;青藏高原贫困类型包括西藏高寒山区、青海高寒山区等亚类型,地域涉及西藏全部、青海大部分及甘、川、滇的一些地方;东西部平原山区接壤带贫困类型包括坝上风沙高原区、秦巴山区、太行土石山区、武陵山区等亚类型,地域涉及从大兴安岭经燕山、太行山、巫山、武陵山到苗岭一线的一种地形接壤带;东部丘陵山区贫困类型包括沂蒙山区、大别山区、湘赣丘陵山区、闽粤丘陵山区等亚类型,地域涉及鲁中南、武夷山脉、井冈山山脉、大别山脉和东南沿海的部分地区;蒙新干旱地区贫困类型包括内蒙古高原东南沙化区、新疆西部干旱区等亚类型,地域涉及内蒙古高原及东南部沙化区、新疆盆地及南疆西部等。我国1994年确定的592个国家级扶贫开发重点县的空间分布特点是多数沿山脉呈集中连片分布,其中分布最集中的区域类型是西南喀斯特山区和黄土高原。

2011年年末,中共中央、国务院印发的《中国农村扶贫开发纲要(2011—2020年)》指出,我国扶贫开发已经从以解决温饱问题为主要任务的阶段转入巩固温饱成果、加快脱贫致富、改善生态环境、提高发展能力、缩小发展差距的新阶段,并明确要把连片特困地区作为新时期扶贫开发主战场。这些地区包括六盘山区、秦巴山区、武陵山区、乌蒙山区、滇桂黔石漠化片区、滇西边境山区、大兴安岭南麓山区、燕山—太行山区、吕梁山区、大别山区、罗霄山区等区域的连片特困地区和已明确实施特殊政策的西藏、四省(四川、云南、甘肃、青海)藏区、新疆南疆三地州^①。

^① 中共中央,国务院. 2011. 中国农村扶贫开发纲要(2011—2020年). http://www.gov.cn/jrzq/2011-12/01/content_2008462.htm [2012-02-22].

基于上述情况,本书将贫困山区的农村金融作为一个独特的区域金融类型来进行研究,注重农村金融研究中的区域特性与对策研究的区域适应性,对促进我国贫困山区脱贫和解决贫困山区发展难题具有一定的现实意义。

毫无疑问,笔者主观上希望对我国所有贫困山区进行尽可能全面的研究,并希望结论和对策建议尽可能广泛地适用于贫困山区,但基于目前的研究条件、获取资料的便利性及研究应用的时效性,笔者的调研活动主要立足于贵州山区。相应地,研究所用的资料、数据主要来自这一区域,而结论和对策建议自然也主要适用于这一区域。不过我们应该看到,尽管各个贫困山区所处的地理位置不同,但在自然条件和经济社会发展水平的影响和制约上却有着诸多共同因素,存在着诸多共同问题。例如,区域内生态环境相对脆弱、对国家全局意义上的生态环境保护又具有重要影响,生活与生产的基础条件相对恶劣,基本公共服务严重滞后,交通相对闭塞,经济社会发展和产业发展水平低,地方财力匮乏,自我发展能力弱,等等。当然,不同贫困山区的经济、金融也有显著的差异性,如经济结构、产品结构、人口密度和金融机构网点的分布密度等,因此本书也注重地区间不同因素和特点的比较。

贵州省位于西南喀斯特山区,按国家统计局的分类统计标准,全省90%的县(市)和97%以上的国土面积属于山区,是全国唯一没有平原县支撑的农业省^①。因此,利用《贵州统计年鉴》及其他省级统计数据大体上可以反映贵州山区总体经济的状况(当然,我们还将利用对县级、村级及其他层次、其他经济主体的调研数据)。在2011年我国最新确定的14个连片特困地区中,贵州省涉及武陵山、乌蒙山、滇桂黔石漠化三个片区的65个县,覆盖全省80.3%的国土面积^②。按照最新公布的国家扶贫标准线(农民人均纯收入为2300元以下),2012年全省贫困人口超过1521万人,占农村人口的50%左右,绝对数量位居全国第一,占全国贫困人口总量的9.4%^③。因此,贵州省是中国农村贫困面最大、贫困程度最深、贫困人口最多的省份。

再以人均GDP和城乡居民收入等综合性指标来衡量,贵州经济社会总体发展也处于全国最低水平。2010年,全省人均GDP为11640元,按年末汇率

① 国家统计局农村经济社会调查司.2011.中国县(市)社会经济统计年鉴.北京:中国统计出版社.

② 陈思武,周远钢.2012.中外记者团采访贵州扶贫开发工作见闻.http://news.xinhuanet.com/politics/2012-06/02/c_123226981.htm [2012-06-04].

③ 周芙蓉.2012.贵州:用10年时间根本改善农民生产生活条件.http://news.xinhuanet.com/fortune/2012-01/29/c_111468245.htm [2012-03-03].

折算约合 1950 美元,处于全国末位,仅为位居我国东部、主要以平原地形为主的江苏省的 18.8%,仅为位居我国中部、主要以丘陵地形为主的湖南省的 54.6%,也仅为同属西部欠发达地区、位居青藏高原的青海省的 55%;城镇居民家庭人均可支配收入为 14 143 元,仅为全国平均水平的 74.1%,居于全国倒数第三位,略高于青海省和甘肃省;农村居民家庭人均纯收入为 3472 元,仅为全国平均水平的 58.7%,居于全国倒数第二位,略高于甘肃省。又据中国科学院、水利部成都山地灾害与环境研究所 2010 年提供的《中国山区发展报告》,在全国人均 GDP 排名后 100 个山区县中,贵州最多,有 33 个,但在排名前 100 个中,贵州竟然连一个也没有^①。由此可见,贵州山区是我国山区县(市)中经济社会发展最为滞后、基础最为薄弱、贫困问题最为突出的地域,将贵州山区视为我国山区中的一个典型贫困地域是符合客观实际的。

2012 年下发的《国务院关于进一步促进贵州经济社会又好又快发展的若干意见》(国发〔2012〕2 号文件)指出:贵州是我国西部多民族聚居的省份,也是贫困问题最突出的欠发达省份。贫困和落后是贵州的主要矛盾,加快发展是贵州的主要任务。贵州尽快实现富裕,是西部和欠发达地区与全国缩小差距的一个重要象征,是国家兴旺发达的一个重要标志。由此来看,在贵州贫困山区的农村实施金融创新,对贵州实现脱贫、发展、富裕和缩小我国地区差异,实现国家兴旺发达都具有非常重要的意义。

第二节 贫困山区的经济状况及特点

一、发展水平最低、地方财力困难、生存条件较差、贫困问题突出

以人均的第一产业增加值、第二产业增加值、地方财政预算收入、城乡居民储蓄存款来衡量不同地形类型的县(市)经济发展水平,山区县(市)总体上落后于平原县(市)及丘陵县(市)。而贵州山区县(市)的这四项人均指标均落后于全国山区县(市)的平均水平,说明其发展更为滞后,相应地,其产业发展水平很低,地方财力也更为匮乏。详见表 1-1。

^① 陈国阶,方一平,高延军.2010.中国山区发展报告——中国山区发展新动态与新探索.北京:商务印书馆.