

中国国情调研丛书·村庄卷

China's national conditions survey Series • Vol. Villages

主 编 张晓山

蔡 昉



农村信贷市场跟踪调查
——以安徽省宣城市宝塔村为例
The Survey of Rural Credit Market:
An Example of Baota Village of Anhui Province

尹振涛 唐晔 著

 中国社会科学出版社

中国国情调研丛书·村庄卷

China's national conditions survey Series • Vol. Villages

主 编 张晓山

蔡 昉



农村信贷市场跟踪调查 ——以安徽省宣城市宝塔村为例

The Survey of Rural Credit Market:

An Example of Baota Village of Anhui Province

尹振涛 唐晔 著

 中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村信贷市场跟踪调查:以安徽省宣城市宝塔村为例 /

尹振涛, 唐晔著. —北京: 中国社会科学出版社, 2014. 8

(中国国情调研丛书·村庄卷)

ISBN 978-7-5161-4610-1

I. ①农… II. ①尹…②唐… III. ①农业信贷-金融

市场-市场调查-宣城市 IV. ①F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 171617 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 任 明
特约编辑 乔继堂
责任校对 张依婧
责任印制 何 艳

出 版 **中国社会科学出版社**
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)
网 址 <http://www.csspw.cn>
中文域名: 中国社科网 010-64070619
发 行 部 010-84083685
门 市 部 010-84029450
经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 北京市兴怀印刷厂
版 次 2014 年 8 月第 1 版
印 次 2014 年 8 月第 1 次印刷

开 本 710×1000 1/16
印 张 11
插 页 2
字 数 140 千字
定 价 45.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社联系调换

电话: 010-64009791

版权所有 侵权必究

总 序

为了贯彻党中央的指示，充分发挥中国社会科学院思想库和智囊团作用，进一步推进理论创新，提高哲学社会科学研究水平，2006 年中国社会科学院开始实施“国情调研”项目。

改革开放以来，尤其是经历了近 30 年的改革开放进程，我国已经进入了一个新的历史时期，我国的国情发生了很大变化。从经济国情角度看，伴随着市场化改革的深入和工业化进程的推进，我国经济实现了连续近 30 年的高速增长。我国已经具有庞大的经济总量，整体经济实力显著增强，到 2006 年，我国国内生产总值达到了 209407 亿元，约合 2.67 亿美元，列世界第四位；我国经济结构也得到优化，产业结构不断升级，第一产业产值的比重从 1978 年的 27.9% 下降到 2006 年的 11.8%，第三产业产值的比重从 1978 年的 24.2% 上升到 2006 年的 39.5%；2006 年，我国实际利用外资为 630.21 亿美元，列世界第四位，进出口总额达 1.76 亿美元，列世界第三位；我国人民生活水平不断改善，城市化水平不断提升。2006 年，我国城镇居民家庭人均可支配收入从 1978 年的 343.4 元上升到 11759 元，恩格尔系数从 57.5% 下降到 35.8%，农村居民家庭人均纯收入从 133.6 元上升到 3587 元，恩格尔系数从 67.7% 下降到 43%，人口城市化率从 1978 年的 17.92% 上升到 2006 年的 43.9% 以上。经济的高速发展，必然引起国情的变化。我们的研究

表明,我国的经济国情已经逐渐从一个农业经济大国转变为一个工业经济大国。但是,这只是从总体上对我国经济国情的分析判断,还缺少对我国经济国情变化分析的微观基础。这需要对我国基层单位进行详细的分析研究。实际上,深入基层进行调查研究,坚持理论与实际相结合,由此制定和执行正确的路线方针政策,是我们党领导革命、建设与改革的基本经验和基本工作方法。进行国情调研,也必须深入基层,只有深入基层,才能真正了解我国国情。

为此,中国社会科学院经济学部组织了针对我国企业、乡镇和村庄三类基层单位的国情调研活动。据国家统计局的最近一次普查,到2005年年底,我国有国营农场0.19万家,国有以及规模以上非国有工业企业27.18万家,建筑业企业5.88万家;乡政府1.66万个,镇政府1.89万个,村民委员会64.01万个。这些基层单位是我国社会经济的细胞,是我国经济运行和社会进步的基础。要真正了解我国国情,必须对这些基层单位的构成要素、体制结构、运行机制以及生存发展状况进行深入的调查研究。

在国情调研的具体组织方面,中国社会科学院经济学部组织的调研由我牵头,第一期安排了三个大的长期的调研项目,分别是“中国企业调研”、“中国乡镇调研”和“中国村庄调研”。“中国乡镇调研”由刘树成同志和吴太昌同志具体负责,“中国村庄调研”由张晓山同志和蔡昉同志具体负责,“中国企业调研”由我和黄群慧同志具体负责。第一期项目时间为三年(2006—2008年),每个项目至少选择30个调研对象。经过一年多的调查研究,这些调研活动已经取得了初步成果,分别形成了《中国国情调研丛书·企业卷》、《中国国情调研丛书·乡镇卷》和《中国国情调研丛书·村庄卷》。今后这三个国情调研项目的调研成果,还会陆续收录到这三卷书中。我们期望,通过《中国国情调研丛书·企业卷》、《中国国情调研丛书·乡镇卷》和《中国国情调研丛书·村庄卷》这三卷书,能够在一定程度上反映和描述在21世纪初期工业化、市

场化、国际化和信息化的背景下，我国企业、乡镇和村庄的发展变化。

国情调研是一个需要不断进行的过程，以后我们还会在第一期国情调研项目基础上将这三个国情调研项目滚动开展下去，全面持续地反映我国基层单位的发展变化，为国家的科学决策服务，为提高科研水平服务，为社会科学理论创新服务。《中国国情调研丛书·企业卷》、《中国国情调研丛书·乡镇卷》和《中国国情调研丛书·村庄卷》这三卷书也会在此基础上不断丰富和完善。

陈佳贵

2007年9月

编者的话

2006年中国社会科学院开始启动和实施“国情调研”项目。中国社会科学院经济学部组织的调研第一期安排了三个大的长期调研项目，分别是“中国企业调研”、“中国乡镇调研”和“中国村庄调研”。第一期项目时间为三年（2006—2008年），每个项目至少选择30个调研对象。

经济学部国情调研的村庄调研工作由农村发展研究所和人口与劳动经济研究所牵头，负责组织协调和从事一些基础性工作。农发所张晓山同志和人口与劳动经济研究所的蔡昉同志总体负责，工作小组设在农发所科研处，项目资金由农发所财务统一管理。第一期项目（2006—2009年）共选择30个村庄作为调研对象。2010年，在第一期国情调研村庄项目的基础上，中国社会科学院经济学部又组织开展了第二期国情调研村庄项目。第二期项目时间仍为三年（2010—2012年），仍选择30个村庄作为调研对象。

农发所、人口与劳动经济研究所以及中国社会科学院其他所的科研人员过去做了很多村庄调查，但是像这次这样在一个统一的框架下，大规模、多点、多时期的调查还是很少见的。此次村庄调查的目的是以我国东中西部不同类型、社会经济发展各异的村庄为调查对象，对每个所调查的村庄撰写一部独立的书稿。通过问卷调查、深度访谈、查阅村情历史资料等田野式调查方法，详尽反映村庄的农业生产、农村经济运行和农民生活的基本状况及其变化趋

势、农村生产要素的配置效率及其变化、乡村治理的现状与变化趋势、农村剩余劳动力转移的现状与趋势、农村社会发展状况等问题。调研成果一方面旨在为更加深入地进行中国农村研究积累村情案例资料和数据库,另一方面旨在真实准确地反映 30 多年来中国农村经济变迁的深刻变化及存在的问题,为国家制定科学的农村发展战略决策提供更有效的服务。

为了圆满地完成调查,达到系统翔实地掌握农村基层经济社会数据的预定目标,工作小组做了大量的工作,包括项目选择、时间安排、问卷设计和调整、经费管理等各个方面。调查内容包括“规定动作”和“自选动作”两部分,前者指各个课题组必须进行的基础性调查,这是今后进行比较研究和共享数据资源的基础;后者指各个课题组从自身研究兴趣偏好出发,在基础性调查之外进行的村庄专题研究。

使用统一的问卷,完成对一定数量农户的问卷调查和对调查村的问卷是基础性调查的主要内容,也是确保村庄调查在统一框架下开展、实现系统收集农村基本经济社会信息的主要途径。作为前期准备工作中最重要的组成部分之一,问卷设计的质量直接影响到后期分析和项目整体目标的实现。为此,2006 年 8 月初,农发所组织所里各方面专家设计出调查问卷的初稿,包括村调查问卷、调查村农户问卷等。其中,村问卷是针对调查村情况的详细调查,涉及村基本特征、土地情况、经济活动情况、社区基础设施与社会服务供给情况等十三大类近五百个指标;农户问卷是对抽样农户详细情况的调查,涉及农户人口与就业信息、农户财产拥有与生活质量状况、教育、医疗及社会保障状况等九大类,也有近 500 个指标。按照计划,抽样方法是村总户数在 500 户以上的抽取 45 户,500 户以下的抽取 30 户。抽样方法是首先将全村农户按经济收入水平分为好、中、差三等份,然后在三组间平均分配抽取农户的数量,各组内随机抽取。问卷设计过程中,既考虑到与第二次农业普查数据对

比的需要，又吸取了所内科研人员和其他兄弟所科研人员多年来的村庄调查经验，并紧密结合当前新农村建设中显露出来的热点问题和重点问题。问卷初稿设计出来之后，农发所和人口与劳动经济研究所的科研人员共同讨论修改，此后又就其中的每个细节与各课题组进行了集体或单独的讨论，历时半年，经过四五次较大修改之后，才定稿印刷，作为第一期村庄调研项目统一的农户基础问卷。

在第二期村庄调研项目启动之前，根据第一期调研中反映出来的问题，工作小组对村和农户问卷进行了修订，以便更好地适应实际调研工作的需要。今后，还将随着农村社会经济形势的发展，本着“大稳定、小调整”的原则，对问卷内容继续进行修订和完善。

在项目资金方面，由于实行统一的财务管理，农发所财务工作的负担相对提高，同时也增加了管理的难度，工作小组也就此做了许多协调工作，保障了各分课题的顺利开展。

到2010年7月为止，第一期30个村庄调研已经结项23个；每个村庄调研形成一本独立的书稿，现已完成11部书稿，正在付梓印刷的有5部。第一期村庄调查形成的数据库已经收入22个村1042户的基础数据。

国情调研村庄调查形成的数据库是各子课题组成员共同努力的成果。对数据库的使用，我们有以下规定：（1）数据库知识产权归集体所有。各子课题组及其成员，服务于子课题研究需要，可共享使用数据资料，并须在相关成果关于数据来源的说明中，统一注明“中国社会科学院国情调研村庄调查项目数据库”。（2）为保护被调查人的权益，对数据库所有资料的使用应仅限于学术研究，不得用于商业及其他用途；也不得以任何形式传播、泄露受访者的信息和隐私。（3）为保护课题组成员的集体知识产权和劳动成果，未经国情调研村庄调查项目总负责人的同意和授权，任何人不得私自将数据库向课题组以外人员传播和应用。

国情调研是中国社会科学院开展的一项重大战略任务。其中村

庄调研是国情调研的重要组成部分。在开展调研四年之后，我们回顾这项工作，感到对所选定村的入户调查如只进行一年，其重要性还显现得不够充分。如果在村调研经费中能拨出一部分专项经费用于跟踪调查，由参与调研的人员在调研过程中在当地物色相对稳定、素质较高、较认真负责的兼职调查员，在对这些人进行培训之后，请这些人在此后的年份按照村问卷和农户问卷对调查村和原有的被调查的农户开展跟踪调查，完成问卷的填写。坚持数年之后，这个数据库将更具价值。

在进行村调研的过程中，也可以考虑物色一些有代表性的村庄，与之建立长远的合作关系，使它们成为中国社会科学院的村级调研基地。

衷心希望读者对村庄调研工作提出宝贵意见。也希望参与过村庄调研的同志能与大家分享他们的经验，提出改进工作的建议。让我们共同努力，把这项工作做得更好。

编者 2010年7月28日

目 录

第一章 导言	(1)
第一节 研究背景与问题的提出	(1)
一 中国农村金融的发展状况	(1)
二 中国农村金融所面临的问题	(3)
三 国内外研究现状	(5)
四 本课题研究问题的提出	(8)
第二节 农村金融的文献综述	(8)
一 农村金融和农村经济发展的关系	(8)
二 金融发展理论	(9)
三 农村金融发展理论	(11)
第三节 本课题的由来、调研与分析框架	(12)
一 课题简介	(12)
二 调研点的选择与调研过程	(12)
三 课题的设计与分析框架	(13)
第二章 宝塔村村情分析	(16)
第一节 地理与交通	(16)
第二节 水文气候	(22)
第三节 历史沿革与发展历程	(26)

第三章 宝塔村社会经济发展现状	(30)
第一节 宝塔村基本村情	(30)
一 村党总支部及村委会基本情况	(30)
二 村集体财务状况	(32)
三 基础设施建设状况	(34)
四 科学教育	(36)
五 医疗卫生	(39)
六 社会保障	(41)
七 农村合作经济组织	(47)
八 环境保护	(49)
九 社会治安	(50)
第二节 宝塔村经济发展现状	(51)
一 宣城市农村经济改革发展历程	(51)
二 河蟹养殖	(56)
三 船运业	(64)
四 劳务输出	(67)
五 其他产业	(68)
第三节 宝塔村农户经济状况	(72)
一 样本农户的基本情况分析	(72)
二 样本农户财产拥有情况	(73)
三 样本农户收入	(76)
四 样本农户支出	(78)
第四章 宣城农村金融发展现状	(80)
第一节 宣州农村金融发展概况	(80)
第二节 宣城涉农金融机构现状	(85)
一 涉农国有(控股)大中型商业银行	(85)
二 涉农国家政策性银行	(86)
三 地方性中小商业银行	(87)

四 小额贷款公司	(90)
五 融资性担保公司	(97)
第五章 宝塔村金融需求与供给分析	(103)
第一节 宝塔村金融需求实证分析	(103)
一 农户金融需求分析	(103)
二 农户贷款需求影响因素	(108)
三 农户贷款均衡利率	(113)
四 农村金融对农户收入影响	(114)
第二节 宝塔村金融供给实证分析	(116)
一 农村金融供给概况	(116)
二 农村金融供给特征描述	(118)
第三节 宝塔村农户访谈摘要	(120)
结论 中国农村金融问题现状及对策	(139)
第一节 中国农村金融发展情况及问题	(139)
一 农村金融体系	(139)
二 取得的成就	(143)
三 存在的不足	(147)
第二节 探索缓解融资难的途径	(147)
一 需求引出的问题	(147)
二 供给引出的问题	(150)
三 政策建议	(151)
主要参考文献	(156)

第一章

导 言

第一节 研究背景与问题的提出

一 中国农村金融的发展状况

自 1978 年改革开放以来，有中国特色的社会主义现代化建设引起了全世界人民的广泛关注，并取得了举世瞩目的成绩。但是，与此同时，城乡差距扩大化问题也越来越严重，农民收入和生活水平较城市居民提速趋缓，这已成为和谐社会建设的重要障碍。中国是个农业大国，中国的绝大部分人口是农村人口，要想维持农村的稳定必须解决好“三农”问题，要想合理安排中国现代化建设的全局必须解决好“三农”问题。而农村金融是现代农村经济建设的重点问题。中国农村地区在资金上的严重“贫血”导致农村基础设施建设落后于城市，阻碍了农业现代化建设和农户自主性生产建设，使得城乡差距扩大化问题进一步深化。

新中国成立之初，为了建立现代工业，国家依靠政权的强制性力量，采用高额的农村赋税和工农业产品价格“剪刀差”来最大限度地利用农村剩余，这一方面使得现代工业在很短的时间内取得较好的成效，但另一方面，却使得农村本来就不多的资金流向城市，

农村金融无法满足农村地区的发展需要，金融二元结构凸显。

党和政府一向高度关注农村金融问题，特别是 2004 年以后，更是提出多项有指导性意义的指示。2004 年至今，每年中央一号文件都对农村金融问题提出重要指示。2012 年中央一号文件指出要提升农村金融服务水平，确保银行业金融机构涉农贷款增速高于全部贷款平均增速，使涉农贷款税收激励政策得以完善。十七届五中全会和中央经济工作会议强调，加快农村金融改革是“十二五”期间金融业发展的重点之一。在 2012 年 1 月 6 日的全国金融工作会议上，总理温家宝指出要加快解决农村金融服务不足、小型微型企业融资难问题。中央通过诸如放宽金融机构对涉农贷款的呆账核销条件、制定对涉农贷款定向实行税收减免、费用补贴的具体办法等措施来引导金融资金用于农村。

应该说，农村金融在党和政府的关心下，在各级金融机构、企业和农户的共同努力下，近年来取得了一定的发展成效。一方面，涉农贷款明显增加。截至 2010 年年末，全部金融机构涉农贷款达到 11.77 万亿元，比 2007 年末增加 5.65 万亿元，其中，农林牧渔业贷款余额为 2.3 万亿元，比 2007 年年末增加约 8000 亿元^①。另一方面，涉农金融机构的改革步伐明显加快。如邮政储蓄银行的设立、村镇银行和小额贷款公司等农村新型金融机构的设立，为农村金融供给主体进行了有益的探索；农村信用社改革、农业银行改革和农业发展银行经营范围的扩大都为农村金融的发展作了积极的贡献。此外，农村金融服务和创新工作成绩突出。如扩大农村资金利率浮动范围，对支农贷款比例高的农村信用社执行较低的存款准备金率，增加中西部地区和粮食及大宗农产品主产区支农再贷款额度。积极推进农户小额信用贷款，鼓励开展农村金融产品和服务方

^① 中国人民银行农村金融服务研究小组：《2010 年中国农村金融服务报告》，中国金融出版社 2011 年版，序。

式创新试点等^①。

二 中国农村金融所面临的问题

虽然，近几年农村金融取得的成果有目共睹，但是，存在的问题依然相当严峻，主要表现在以下几个方面。

1. 金融结构四大不平衡。这四大不平衡分别为：农村金融与城市金融发展不匹配；金融政策性金融与商业性金融发展不协调；农村正规金融与非正规金融发展不合理；发达地区与落后地区农村金融发展不一致。

2. 农村金融供给主体不足。虽然农村金融供给主体在近年来增加数量不少，但是从需求出发，我国的农村金融供给主体依然严重不足。

3. 涉农贷款增长较慢。涉农贷款低于同期金融机构贷款的总体增长水平。2005年年末，农村信用社、农业银行、农业发展银行这三类机构涉农贷款（原口径）余额达到4万亿元，比“十五”初期增加1.6万亿元，平均每年增长11.7%，但同期全部银行业金融机构贷款余额比“十五”初期增加11.5万亿元，年均增长24%。

4. 农村金融服务品种少。全国城市金融创新较快，业务品种相对丰富，银行卡、电子银行、代客理财、衍生产品、资产证券化等新的金融产品层出不穷，基本能够满足城市居民的需要；而目前农村金融只能提供基本的存、贷、汇“老三样”服务，农村金融创新能力不足，业务品种缺乏，服务方式单一，结算手段落后，难以满足多元化的金融服务需求。

5. 农村资金外流严重。过去，邮政储蓄机构“只存不贷”，在县域内吸收的资金几乎全部流出农村。全国邮政储蓄资金的65%来

^① 汪小亚：《农村金融体制改革研究》，中国金融出版社2009年版，序。

自农村, 35% 来自城市。据调查, 截至 2003 年年末, 邮政储蓄营业网点有 34641 个, 而县及县以下农村营业网点占比为 79%。邮政储蓄凭借自身网点优势, 大量吸收农村存款, 再将从广大基层吸收的资金直接转存到人民银行, 加速了经济欠发达的县域地区的资金外流, 加剧了区域资金不平衡。另外, 各商业银行在大规模收缩农村信贷业务的同时, 仍然注重存款业务, 国有商业银行在县域吸收资金的 60% 左右也都流入城市。

6. 政策性金融支农作用有限。政策性支持农村的贷款风险补偿、分担和转移机制不完善, 没有建立完善的对农村贷款进行贴息、补贴、税收减免、税收返回等杠杆机制, 农村担保机制不健全, 政策性农业保险缺乏, 商业性农业保险连年萎缩, 制约了金融机构对“三农”的资金投入。

7. 农村金融基础服务缺乏。在城市已较发达的支付结算、信用卡和汇总等金融业务, 在农村还十分薄弱。农村保险、担保和信用等金融服务的基础建设还严重落后。农民抵押品不足, 他们的地和房是生存的物质条件, 不具备流转和升值的功能, 不能成为抵押品。同时, 道路、教育、医疗、水电、通信和法律支持等公共品供应不足, 也制约了农村商业金融服务的改善。

8. 农村民间借贷行为日趋活跃。农村的私人借贷极为普遍。农户的支出比例从大到小依次为教育、生活、医疗和生产, 当入不敷出时, 农户往往更倾向于通过私人借贷的方式获得融资。根据国家统计局农调队的调查数据, 农户从正规金融渠道获得的借款占全部借款的比重不到 1/3。这在一定程度上弥补了正规金融的供给不足, 起到了促进农村经济发展的作用, 但非正规金融存在的种种问题也不容忽视。一是诱发高利贷行为, 致使高利贷仍盛行于农村地区; 二是地下金融风险较大, 干扰正常的金融秩序。

9. 农村地区金融的风险较高。通过全面整顿农村金融合作基金会和加快改革化解农村信用社的历史包袱, 这在一定程度上增强