

农村地区金融排斥研究

李春霄 著

中国社会科学出版社

农村地区金融排斥研究

李春霄 著



中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村地区金融排斥研究 / 李春霄著. —北京: 中国社会科学出版社, 2016. 3

ISBN 978 - 7 - 5161 - 7681 - 8

I. ①农… II. ①李… III. ①农村金融—研究—中国
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 037620 号

出 版 人 赵剑英
选题策划 刘 艳
责任编辑 刘 艳
责任校对 陈 晨
责任印制 戴 宽

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>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京金瀑印刷有限责任公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2016 年 3 月第 1 版
印 次 2016 年 3 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 13.25
插 页 2
字 数 178 千字
定 价 50.00 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营销中心联系调换
电话:010 - 84083683

版权所有 侵权必究

本专著获西安石油大学优秀学术著作出版基金资助、
西安石油大学油气资源经济管理研究中心资助



目 录

第一章 导论	(1)
第一节 研究背景	(1)
第二节 研究目的和意义	(4)
一 研究目的	(4)
二 研究意义	(5)
第三节 国内外研究动态综述	(6)
一 国外研究动态综述	(6)
二 国内研究动态综述	(13)
三 国内外研究动态评述	(19)
第四节 研究思路和方法	(20)
一 研究思路	(20)
二 研究方法	(21)
第二章 概念界定及基础理论分析	(24)
第一节 相关概念界定	(24)
一 金融排斥	(24)
二 农村金融	(27)
三 普惠型农村金融体系	(29)
第二节 基础理论分析	(31)
一 金融发展理论	(31)
二 金融抑制与金融深化理论	(33)

2 农村地区金融排斥研究

三	金融约束理论	(35)
四	农村金融发展理论	(37)
第三章	农村地区金融排斥程度的测度	(41)
第一节	支持农村发展的金融体系的历史变迁和现状 ——以陕西省为例	(42)
一	陕西农村金融体系的历史变迁简介	(42)
二	陕西地区农村金融体系的现状	(44)
第二节	金融排斥指数的构建	(46)
一	金融排斥指数构建的目标和原则	(47)
二	金融排斥维度的确定	(48)
三	金融排斥指数的构建	(49)
四	各维度权重的确定方法	(52)
第三节	基于省际数据的农村地区金融排斥程度的 测度	(53)
一	具体评价指标及各个指标权重的确定	(53)
二	测度结果	(54)
第四节	基于县域数据的农村地区金融排斥程度的 测度	(58)
一	具体评价指标权重的确定	(58)
二	测度结果	(59)
第五节	基于农户调查数据的农村金融排斥程度的 测度	(60)
一	基于农户视角的金融排斥类型分析	(61)
二	基于农户视角的金融排斥程度分析	(62)
第六节	本章小结	(65)
第四章	农村地区金融排斥的形成机理	(67)
第一节	农村地区金融排斥形成机理的理论分析	(68)
一	基于需求和供给的分析	(68)
二	农村金融排斥的传导路径	(70)

第二节 农村地区金融排斥形成的影响因素分析	(71)
一 农村金融排斥程度省际差异的影响因素 分析	(71)
二 农村金融排斥程度县域差异的影响因素 分析	(79)
三 基于农户视角的农村金融排斥影响因素 分析	(83)
第三节 本章小结	(92)
第五章 农村地区金融排斥的影响效应	(96)
第一节 农村地区金融排斥影响效应的理论分析	(97)
第二节 农村地区金融排斥对农村经济增长的 影响效应	(98)
一 金融排斥影响农村经济增长的理论解释	(98)
二 模型构建、指标选择与研究方法	(100)
三 实证分析	(103)
第三节 农村地区金融排斥对区域农民收入增长的 影响效应	(108)
一 金融排斥影响区域农民收入增长的理论 解释	(108)
二 指标选择和研究方法	(110)
三 实证分析	(111)
第四节 农村地区金融排斥对农户粮食生产的影响 效应	(117)
一 金融排斥影响农户粮食生产的理论解释	(117)
二 指标选择、数据来源和研究方法	(119)
三 实证分析	(122)
四 实证结果的进一步分析	(124)
第五节 农村地区金融排斥对农户福利的影响 效应	(127)

4 农村地区金融排斥研究

一	金融排斥影响农户福利的理论解释·····	(127)
二	研究方法和指标选择·····	(128)
三	实证分析·····	(129)
第六节	农村地区金融排斥对农村金融体系的影响 效应·····	(131)
一	金融排斥对正规农村金融机构的影响效应·····	(132)
二	金融排斥对非正规农村金融的影响效应·····	(133)
第七节	本章小结·····	(134)
第六章	国外破解金融排斥的经验借鉴·····	(137)
第一节	美国破解金融排斥的经验·····	(137)
一	美国的金融排斥程度·····	(137)
二	美国破解金融排斥采取的主要措施·····	(139)
第二节	英国破解金融排斥的经验·····	(140)
一	英国的金融排斥程度·····	(140)
二	英国破解金融排斥采取的主要措施·····	(142)
第三节	澳大利亚破解金融排斥的经验·····	(143)
一	澳大利亚的金融排斥程度·····	(143)
二	澳大利亚破解金融排斥采取的主要措施·····	(145)
第四节	孟加拉国破解金融排斥的经验·····	(147)
第五节	国外破解金融排斥的经验总结与对我国的 启示·····	(149)
一	国外破解金融排斥的经验总结·····	(149)
二	国外破解金融排斥的经验对我国的启示·····	(151)
第六节	本章小结·····	(152)
第七章	农村地区金融排斥的破解对策·····	(153)
第一节	破解农村地区金融排斥的目标、原则与 思路·····	(154)
一	破解农村地区金融排斥的目标和原则·····	(154)
二	破解农村地区金融排斥的思路·····	(155)

第二节 破解农村地区金融排斥的保障措施·····	(157)
一 通过增加农民收入提高农户获取金融产品和服务的能力·····	(157)
二 创新农村金融产品和服务·····	(161)
三 加大对农村金融机构的支持力度·····	(161)
四 发展小额信贷破解农村金融排斥·····	(163)
五 调整与重构农村金融体系·····	(166)
六 优化农村金融的运行环境·····	(171)
七 破解农村金融排斥的优惠政策要向中西部地区倾斜·····	(173)
第三节 本章小结·····	(174)
第八章 研究结论与展望·····	(177)
第一节 研究结论·····	(178)
一 农村地区金融排斥的程度·····	(178)
二 农村地区金融排斥的形成机理·····	(179)
三 农村地区金融排斥的影响效应·····	(180)
四 农村地区金融排斥的破解对策·····	(181)
第二节 研究展望·····	(182)
参考文献·····	(184)
附 录·····	(197)

第一章 导论

第一节 研究背景

党的十八大提出了 2020 年全面建成小康社会的奋斗目标。农村地区小康社会的建成是我国实现全面建成小康社会的重要组成部分，也是关键步骤，因此全面建成小康社会的奋斗目标对农村经济、社会、文化的发展都提出了新要求。党的十一届三中全会以来，我国对农村经济体制进行了大刀阔斧的改革，农村地区在经济、社会、文化等各方面都取得了巨大成就。但近年来，我国农村地区多年累积的矛盾和问题日渐突出，主要表现为：农村经济、社会发展有放缓趋势，地区经济结构不合理，城乡发展不协调；农业产业化水平较低，产供销体制不畅，综合生产能力不高，农业基础地位还不稳固；农民收入水平较低，城乡居民收入差距持续拉大，农村剩余劳动力较多且转移不畅；农村生态环境恶化的趋势尚未彻底扭转等。这些问题已成为制约我国农村经济社会进一步发展的重要因素。现阶段，在全面建成小康社会奋斗目标的指引下，全面促进我国农村地区经济、社会、文化的发展已经成为我国各级政府工作的重中之重。

金融是现代经济的核心，经济发展离不开金融的有力支

2 农村地区金融排斥研究

持。农村金融是农村经济发展的重要支柱，在现代市场经济条件下，农村经济发展需要农业信贷等农村金融的有力支持（钱水土、许嘉扬，2011）。农村金融发展对农村经济发展和农民收入提高具有重要作用（李锐、朱喜，2007；温涛等，2005；姚耀军，2004；禹跃军、王菁华，2011），这已经成为专家学者们的共识。长时间以来，我国实行优先发展工业和城市的发展战略，大量的农村经济资本和剩余被政府强制性地抽取到城市和工业领域，农村地区的金融产品和服务供给较少，这在很大程度上限制了农村的发展（冉光和等，2008；谢琼等，2009）。因此，要促进我国农村的全面发展，促进农村全面小康社会的建成，要求进一步加快农村金融体系的改革，充分发挥农村金融的作用。

改革开放以来，我国对农村金融体系进行了一系列改革，农村金融体系得到了一定完善与发展，已经初步建立了以中国农业银行、中国农业发展银行、农村信用社为主导的商业性、政策性、合作性金融机构相结合的农村金融体系，且中国邮政储蓄银行、新型农村金融机构也有了一定的发展，农村金融在我国农村经济社会发展中所起的作用也得到了提高。但由于金融管制的逐渐放松和社会主义市场经济的逐步建立，我国农村金融机构面对巨大的竞争压力，许多金融机构从控制风险、降低成本、提高利润等方面出发，纷纷撤并了在农村地区的金融网点，主要业务也逐步向城市转移，而且在营销目标上一般选择高收入居民，而排除低收入居民，从而使得部分低收入居民和农村地区不能获得所需要的金融产品和服务。部分群体和地区金融产品和服务缺乏这一现象被理论界称为“金融排斥”（Financial Exclusion）。

金融排斥问题自古就存在，而且世界上多数国家都面临着这一难题。关于金融排斥的研究，最早始于20世纪90年代的

英美等发达国家 [加里 (Gary A., 2005; 2006); 英国金融服务监管局 (FSA, 2000); 凯普森、韦利 (Kempson and Whyley, 1999a; 1999b); 莱申、思里夫特 (Leyshon and Thrift, 1993)]。我国关于金融排斥的研究起步比较晚 (高沛星、王修华, 2011; 何德旭、饶明, 2008; 胡宗义等, 2012; 李春霄、贾金荣, 2012; 田霖, 2007; 王志军, 2007), 取得的学术成果较少。那么, 在我国广大农村地区到底存在不存在金融排斥? 如果存在金融排斥, 其程度有多深? 形成机理是什么? 会造成什么后果? 应该怎样破解? 这些问题亟待明晰。

银监会网站公布的《中国银行业农村金融服务分布图集》显示, 2008 年末金融服务严重不足 (机构网点 ≤ 1) 的乡镇有 11885 个, 占全国乡镇总数的 39%, 获得贷款的农户比例仅为农户总数的 28%, 获得保险、基金、证券等金融服务的农户更是微乎其微 (邱兆祥、王修华, 2011)。由此来看, 我国农村的很大一部分的金融需求还得不到满足, 农村金融排斥程度是较为严重的, 金融排斥的存在阻碍了金融服务的可得性 [富勒 (Fuller, 1998); 英国金融服务监管局 (FSA, 2000)], 对农村金融在我国农村发展中发挥应有的作用具有一定的限制性。

金融排斥问题在农村地区和城市地区都存在, 但在我国长期优先发展城市的政策背景下, 相对城市地区而言, 我国农村地区金融排斥问题更加突出, 因此研究农村地区的金融排斥问题相对城市地区就显得更为急迫。现阶段, 解决我国农村地区的金融排斥问题, 满足农村地区的金融需求, 已经成为进一步促进农村经济发展、提高农民收入、维护农村社会稳定的重要突破口。因此, 研究我国农村地区面临的金融排斥问题, 探讨农村金融排斥的形成机理、影响因素、影响效应和破解对策等问题就具有重要的现实意义。

第二节 研究目的和意义

一 研究目的

建立适应社会主义市场经济和新农村建设需要的农村金融体系是我国农村金融建设的重要内容,也是我国解决“三农”问题的重中之重。如何从促进农村经济社会发展出发,探索农村金融排斥的程度、形成机理、影响效应和破解对策等问题,并进一步构建既符合农村金融发展规律又与我国各地区农村特点、农户金融需求相适应的普惠型农村金融体系,是一个既需要不断探索又具有时间紧迫性的问题。我国农村金融体系的发展应遵循经济社会发展的一般规律,结合我国农村地区金融排斥的实际情况,在破解金融排斥的同时,促进农村金融体系的重构与调整,使农村金融为社会主义新农村建设服务。本书的研究目的是在系统研究已有的相关理论和文献的基础上,运用经济学、金融学和管理学的相关理论,对农村地区金融排斥问题进行系统研究,具体的研究目的主要有以下几个方面:

(1) 在分析已有的研究金融排斥的国内外文献和我国农村金融现状的基础上,构建金融排斥指数,运用相关数据测度农村地区金融排斥的程度及区域差异,并通过调研数据分析农户受金融排斥的具体程度。

(2) 基于对农村地区金融排斥程度的测度,分析农村金融排斥形成机理,并构建计量经济模型,分析农村地区金融排斥的影响因素和农户受金融排斥的影响因素,明确影响农村地区金融排斥程度高低和农户是否受到金融排斥的具体因素,并对其作出合理解释,为采取相应措施破解农村金融排斥提供基础。

(3) 对农村地区金融排斥的影响效应进行实证检验,分

析农村金融排斥的存在对农村经济增长、农民收入增长、粮食生产、农户福利等事关国家长治久安的重大的问题的影响,明确农村地区金融排斥的存在对它们的影响效应,了解金融排斥的存在是否已经对我国的经济社会产生了实质性影响。

(4) 在研究农村地区金融排斥的程度、形成机理和影响效应及国外破解金融排斥的经验的基础上,研究我国农村地区金融排斥的破解对策,并进一步研究农村金融排斥破解的目标、原则、思路和保障措施,为破解我国农村地区的金融排斥问题提出政策建议。

二 研究意义

(一) 理论意义

农村金融是农村经济社会发展的重要支柱,是建设社会主义新农村的重要资金来源,要促进我国农村经济发展和农民收入增长必须进一步完善我国的农村金融体系。在我国的农村金融体系发展滞后,农村资金供求不均衡,农村金融效率不高,农村金融尚不能满足农村所有人群的金融需求的背景下,对农村地区金融排斥问题进行系统的研究,其理论意义主要体现在:

(1) 通过对农村地区金融排斥问题的系统研究,可以有效弥补国内外关于农村金融排斥研究的不足,对于拓宽金融排斥问题的研究范围,丰富金融排斥的研究视角,拓展和深化金融排斥理论具有重要的意义。

(2) 对农村金融排斥的程度、形成机理、影响效应、破解对策等问题的系统研究,是研究我国农村金融体系发展的一个新思路,为进一步研究我国的农村金融问题提供了一定的理论基础,给农村金融问题的研究提供了一定的学术启示。

(3) 对农村地区金融排斥问题的研究,可以为破解我国

的农村金融排斥难题,并进一步探索农村金融体系的完善和发展,建立适应社会主义市场经济和新农村建设需要的农村金融体系提供理论支持。

(二) 实践意义

建设一套完善的农村金融体系是我国农村现代化建设的重要方面,也是解决我国“三农”问题的重要途径。面对日益严重的农村资金匮乏、农村金融效率不高、农村金融供给不能满足农村金融需求等问题,对农村金融排斥问题进行系统研究,对于完善我国农村金融体系,促进我国农村经济社会的发展,建设社会主义新农村具有重大的实践意义,具体体现在以下几点:

(1) 本书系统、全面研究我国农村金融排斥问题,为有效破解我国农村金融排斥难题奠定了基础。本书试图分析我国农村地区金融排斥的具体程度,并在此基础上,分析金融排斥的形成机理、影响效应和破解对策,对于了解我国农村金融排斥的具体状况,并采取相应措施破解农村金融排斥问题,优化我国的农村金融体系具有重要的指导意义。

(2) 本书提出我国农村金融排斥破解思路,对我国普惠型农村金融体系的构建具有实践指导价值。通过研究农村金融排斥问题的破解对策,对于指导我国农村金融体系的调整与重构,整合农村金融现有资源,提高农村金融效率,协调农村金融机构的发展,拓展农村金融业务,建成普惠型农村金融体系,促进农村金融体系在社会主义新农村建设和农村地区全面建成小康社会具有一定的实践意义。

第三节 国内外研究动态综述

一 国外研究动态综述

(一) 关于金融排斥概念的研究

关于金融排斥的研究始于金融地理学的研究。研究金融地理学的最早的文献出现于 20 世纪 50 年代 [米达尔 (Myrdal, 1957)], 关于金融地理学的研究主要集中于金融发展与地理环境的关系以及运用地理学理论分析和研究金融发展问题。1993 年, 英国金融地理学家莱申和思里夫特 (Leyshon and Thrift) 在研究金融地理学时首先提出金融排斥的概念。莱申和思里夫特 (1993, 1994, 1995) 在研究过程中发现三个问题: 第一是收入较低的贫苦人群大多居住在城市郊区或农村地区; 第二是金融机构关闭了大量在城市郊区和农村的营业网点, 向城市中心聚集; 第三是低收入的贫苦人群缺乏必要的交通工具。这三个问题使得贫苦人群在从金融机构获取产品和服务过程中遇到困难。因此, 由于地理因素, 金融机构将很多贫苦人群排斥在金融服务的范围之外, 贫苦人群在获得金融产品和服务的过程中遇到困难, 他们将这种现象定义为金融排斥, 随着研究的深入, 莱申和思里夫特 (1995) 将金融排斥定义为贫困阶层和社会弱势群体由于远离金融服务机构及其分支机构而被排斥在主流金融服务之外。

金融排斥被提出后, 逐渐为专家学者们所重视, 一些专家学者开始关注和研究金融排斥问题。凯普森和韦利 (1999) 拓展了金融排斥的概念, 提出了金融排斥的六维评价标准, 分别是地理排斥 (Physical Access Exclusion)、条件排斥 (Condition Exclusion)、评估排斥 (Access Exclusion)、营销排斥 (Marketing Exclusion)、价格排斥 (Price Exclusion) 和自我排斥 (Self-exclusion), 金融排斥是这六个维度共同作用的结果。现阶段, 六维评价标准已经成为国内外研究金融排斥的主流评价标准。克鲁克韦佐夫 (Gloukoviezoff, 2006) 认为地理排斥仅仅是金融排斥的一个方面, 需求者面临的最严重的金融排斥是在金融产品和服务使用方面。因此, 克鲁克韦佐夫将金融排

斥定义为个体在获得或使用金融产品或服务方面遭遇困难，以至于他们不能进行正常的社会生产和生活。克鲁克韦佐夫的观点得到学术界的普遍认可，金融排斥逐渐被定义为个体获得和使用金融产品及服务时遇到困难，以至于他们的正常生活受到影响。澳新银行（ANZ，2004）从人群的角度对金融排斥进行了界定：受到金融排斥的人群有获得和使用金融产品及服务的能力，但却不能正确地选择金融产品及服务，这类人群实际上也是金融排斥的牺牲者，如果不能为该类人群提供有效的金融信息和指导，他们并不能从金融发展中提升相应的福利水平。

随着研究的进一步深入，陈颖嘉（Sherman Chan，2004）将金融排斥界定为，人们在金融体系中缺少分享金融服务的一种状态，主要包括社会中的某些弱势群体由于缺少足够的途径和方式而无法接近金融机构，或者在利用金融产品或服务方面存在困难和障碍。欧盟委员会（European Commission，2008）认为金融排斥是人们在从主流金融体系中获取和使用能够满足他们需要的，并确保他们能过上所在阶层的正常生活的金融产品和服务时遇到困难的一个过程。他们认为金融排斥应包含需求方面的因素、供给方面的因素以及自我排斥。

（二）关于金融排斥的原因的研究

关于金融排斥产生的原因，专家学者们做了大量的研究。由于地理因素引起金融排斥被首先观察到，所以由于金融机构撤并引起了贫困人群因不能到达金融机构，从而不能使用金融产品和服务，造成金融排斥，这种引起金融排斥的原因已经被专家学者们所普遍接受（凯普森、韦利，1999；莱申、思里夫特，1993）。康诺利和哈扎伊（Connolly and Hajaj，2001）认为，从20世纪90年代开始，在澳大利亚的农村以及生活条件较差的城市贫民窟地区的金融机构关闭的速度快速上升，金融机构的关闭在很大程度上降低了这些地区居民的金融产品和服务