

中国农村金融发展研究

刘玲玲 杨思群 赵冬青 等著

2007 汇丰—清华经管学院中国农村金融发展研究报告

清华大学出版社



中国农村金融发展研究

刘玲玲 杨思群 赵冬青 等著

2007汇丰—清华经管学院中国农村金融发展研究报告

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书内容源自清华大学经济管理学院 2007 年暑期 202 名师生对吉林、黑龙江、湖南、湖北、河南、山西、安徽、江西八省 31 个县、150 多个村庄、2000 多家农户、50 家企业、70 多家金融机构及当地政府实地调研撰写而成的农村金融调查报告。本书收录了由教师为主承担的总报告和专题研究报告,主要包括:(1)2007 年中部八省农村金融调查总报告;(2)吉林、黑龙江、湖南、湖北、河南、山西、安徽、江西八省调查报告;(3)农村金融和微型金融的国际经验及其启发;(4)小额信贷模式及其在中国的概况。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中国农村金融发展研究:2007 汇丰—清华经管学院中国农村金融发展研究报告/
刘玲玲,杨思群,赵冬青等著. —北京:清华大学出版社,2008. 8

ISBN 978-7-302-18186-6

I. 中… II. ①刘… ②杨… ③赵… III. 农村金融—经济发展—研究报告—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 105887 号

责任编辑:梁云慈

责任校对:王凤芝

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:175×245 印 张:19.5 字 数:320 千字

版 次:2008 年 8 月第 1 版 印 次:2008 年 8 月第 1 次印刷

定 价:40.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:030503-01

主要作者名单

(以文章顺序排列)

刘玲玲 徐瑜青 张 弘
李明志 瞿卫菁 杨思群
徐伟民 李子奈 华如兴
姜 朋 杨之曙 孙荣玲
朱武祥 毛 波 赵冬青

目 录

第一部分 调研总报告

| | |
|-----------------------------|----|
| 2007 年中部八省农村金融调查报告 | 3 |
| 第 1 章 我国中部农村现状 | 4 |
| 第 2 章 中部农村金融需求 | 14 |
| 第 3 章 中部地区农村金融供给 | 32 |
| 第 4 章 发展我国中部农村金融市场的建议 | 47 |

第二部分 调研地区分报告

| | |
|--|----|
| 吉林省农村金融调研报告 | 53 |
| 第 1 章 调研地概况 | 53 |
| 第 2 章 农村金融需求分析 | 57 |
| 第 3 章 农村信用社 | 62 |
| 第 4 章 农村信用社改革的成功模式——延边农村 合作银行 | 69 |
| 第 5 章 村镇银行 | 79 |
| 第 6 章 贷款公司和资金互助社 | 87 |

| | |
|--|------------|
| 第 7 章 调研总结 | 91 |
| 黑龙江省农村金融与农业产业化调研报告 | 96 |
| 第 1 章 黑龙江省和调查县市农村发展总体情况 | 96 |
| 第 2 章 农村经济金融发展的调查情况 | 99 |
| 第 3 章 对“三农”问题的若干思考 | 115 |
| 湖南(株洲、岳阳)农村金融调查报告 | 120 |
| 第 1 章 地方政府 | 121 |
| 第 2 章 调研地区农户生活状况 | 126 |
| 第 3 章 地方企业 | 132 |
| 第 4 章 金融机构 | 139 |
| 湖北省(江陵、谷城)农村金融调查报告 | 150 |
| 第 1 章 地方经济概况 | 150 |
| 第 2 章 地方金融概况：背景描述和观察 | 152 |
| 第 3 章 农户小额信贷的需求 | 155 |
| 第 4 章 农村金融供给问题：金融逆向脱媒、金融啄序 严重 | 157 |
| 第 5 章 改进信用社小额信贷的供给：一个案例的简要 分析 | 160 |
| 农民生活、农业产业化与农村金融——来自河南的报告 | 162 |
| 第 1 章 河南省农村经济概况 | 162 |
| 第 2 章 调研中的河南农村 | 165 |
| 第 3 章 调研中对河南农村的特色案例的分析 | 185 |
| 山西省东、中部地区农村金融调研报告 | 195 |
| 第 1 章 农户的财产、收入和支出 | 196 |

| | |
|-----------------------------|------------|
| 第 2 章 农村信用合作社 | 205 |
| 第 3 章 小额贷款公司 | 209 |
| 第 4 章 简单的总结 | 215 |
| 安徽省部分地区农村金融调查 | 216 |
| 第 1 章 基本情况 | 218 |
| 第 2 章 农户金融供求分析 | 221 |
| 第 3 章 结论与建议 | 234 |
| 江西省四市县农村金融调研报告 | 239 |
| 第 1 章 引言 | 239 |
| 第 2 章 调研地区概况 | 240 |
| 第 3 章 产粮大省的富农困惑 | 241 |
| 第 4 章 农业转型与农业金融的萎缩 | 245 |
| 第 5 章 全民创业与创业金融的兴起 | 246 |
| 第 6 章 农民创业的金融支持轨迹 | 252 |
| 第 7 章 重新审视民间金融的功能与地位 | 254 |
| 第 8 章 结论 | 255 |

第三部分 专题报告

| | |
|---------------------------------|------------|
| 农村金融和微型金融的国际经验及其启发 | 261 |
| 第 1 章 农村金融 | 261 |
| 第 2 章 微型金融与微型金融革命 | 263 |
| 第 3 章 微型金融与农村金融的关系 | 265 |
| 第 4 章 微型金融的商业化 | 266 |

| | |
|---------------------------------|------------|
| 第 5 章 启发 | 275 |
| 小额信贷模式及其在中国的概况 | 285 |
| 第 1 章 小额信贷：概念和意义 | 285 |
| 第 2 章 小额信贷的模式构成：概要性说明 | 287 |
| 第 3 章 小额信贷运作模式比较：国际经验和中国的实践 ... | 290 |
| 第 4 章 总结 | 302 |
| 致谢 | 304 |

第①—②部分

调 / 研 / 总 / 报 / 告

2007 年中部八省农村金融调查报告

“中国农村金融发展研究”项目组

摘 要

近年来政府实施了很多惠农政策,对促进农民增收起了积极的作用。要从根本上解决农村问题,核心是提高农民收入。我们的调查显示,在中部农村地区,农民认为致富的最关键因素是资金,农村金融服务对于提高农民收入有着至关重要的意义和迫切性。

本文是在汇丰银行资助的“中国农村金融发展研究”项目指导下,依据 2007 年度(7 月 9 日至 20 日)清华大学经济管理学院 202 名师生对吉林、黑龙江、湖南、湖北、河南、山西、安徽、江西八省 31 个县、150 多个村庄、2 000 多家农户、50 家企业、70 多家金融机构及当地政府实地调研撰写而成的调查报告。

全文共分四章,即我国中部农村现状、中部农村金融需求、中部农村金融供给以及发展我国中部农村金融市场的建议。

第一章,通过调查数据客观地分析了八省广大农村地区的现状。从农户财产、收入、支出等方面概括了近年来中部地区农民生活水平的变化。

第二章,通过 1990 户农户有效样本,分析了农村的金融需求。中部地区中低收入农户多倾向于向亲友借款,富裕农户倾向于向信用社贷款或选择其他有息贷款。由于亲友间无息贷款的广泛存在,中部地区农户接受的均衡利率水平低于西部地区,使以非均衡利率管制推进农村金融市场发展的政策在中部农村效率降低。

第三章,分析了农村金融供给状况。农村信用社承担了有借贷农户户数 28% 的贷款供给(低于 2006 年四省区);国有商业银行退出县以下农村贷款市场(只占有借贷农户户数的 5%),却从农村存款市场吸纳了相当数

额(占有存款农户户数的 17%)的资金投入城市; 60%有借贷的农户从农村非正规金融渠道获得资金。中部地区农村出现了许多新型的金融机构,如村镇银行、小额信贷公司和资金互助社等。

第四章,针对调研情况,提出了发展我国中部农村金融市场的建议。

第 1 章 我国中部农村现状

1.1 农村问题的历史沿革

中国农村问题长期以来一直受到各方面的关注,自 20 世纪 70 年代末 80 年代初中国的农村改革后,“三农”问题(农业、农村、农民)成为社会和学者们关注的焦点。中国政府在农村问题上下了很大的工夫,力图让农民分享改革开放后,经济迅速腾飞的成果。中国政府在消除农村的绝对贫困,提高农民收入方面,取得了很大的成绩,中国农村绝对贫困人口大大减少。农村家庭人均纯收入从 1990 年的 686.31 元提高到 2006 年的 3 587.04 元。2006 年农村中收入最低的 20%人均纯收入为 1 182.64 元,最高人均纯收入为 8 474.79 元。^① 大多数农村人口都已达到温饱水平,绝对赤贫已经比较少。在中国农村迈向小康社会的过程中,政府、企业和金融机构等各方面的努力功不可没。

中国农村依然存在着很多问题。虽然农村绝对贫困人口减少,但是相对贫困人口数量仍然庞大。城乡差距扩大,部分农村居民的处境依旧非常困难。大多数农村地区交通不便,资源有限,开发成本高,投入不足。再加上文化落后,农牧产品市场化程度低,生产力低下,生产规模小,许多地方仍处于自给自足的小农生产状态。因此,农户收入低,积累少,收入增长缓慢。尤其农村资本和教育投入不足,造成农村地区无论资本还是人才都比较短缺。

农村居民为了摆脱贫困,想了各种各样的办法。相当数量的农村居民选择进城务工。他们虽然贫穷,却充满活力,辛勤劳动,勤俭积累。中国城市的发展离不开他们的贡献,同时他们也把从外乡获得的资金、知识和信息带回乡里,利用在城市打工的经验和关系,开始创业。农民创业者在各地不断涌现,为农村的发展带来活力。更有一部分人留在城里,条件成熟时,他

^① 资料来源:《中国统计年鉴 2007》。

们开始置业。

近年来政府实施了很多惠农政策,如取消农业税,粮食和农机具的四项补贴,建立农村合作医疗,农村义务教育“两免一补”等,足见政府和社会对农村问题的重视。但要从根本上解决农村问题,核心是提高农民收入。我们的调查显示,中部地区农村居民认为,致富的最关键因素是资金,然后是技术、手艺、知识和信息(如图 1.1)。这意味着,在中部农村地区,农村金融服务对于提高农民收入有着至关重要的意义和迫切性。

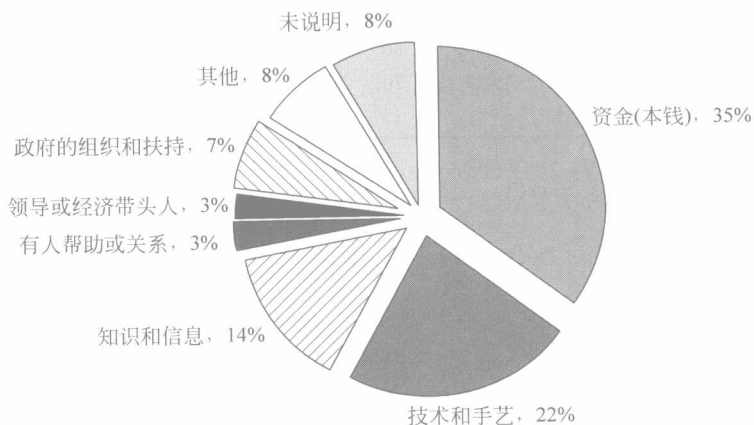


图 1.1 致富的主要因素

1.2 调研地区农户经济概况

本次调研共走访了 8 个省,31 个县,150 多个村,2 000 多家农户,收集到有效样本 1 990 个。^①

1.2.1 农户基本情况

有效样本 1 990 户,家庭平均规模为 4.60 人,其中男性人口占 51.82%,性别比基本平衡。户均劳动力人数为 2.91 人,占家庭规模的 63.25%。户均在学人数为 0.88 人,占家庭总人口的 19.05%。65 岁以上老龄人口户均为 0.56 人,老龄化现象并不显著。户主平均年龄为 47.58 岁;其中,九成户主为男性。户主受教育年限平均为 7.85 年,对应初中教育水平。家庭最高受教育年限平均为 9.91 年,对应高中教育水平。可见,在调研地区,农户受教育水平并不高。调研各地区农户的基本状况如表 1.1 所示:

^① 观测在某个变量上的缺失和对极端值的处理,可能导致后面分析中实际有效观测个数有变化。

表 1.1 家庭基本状况

| | 八省 | 山西 | 黑龙江 | 安徽 | 江西 | 湖北 | 吉林 | 湖南 | 河南 |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 样本数量 | 1 990 | 261 | 239 | 296 | 186 | 153 | 265 | 261 | 327 |
| 户主年龄(岁) | 47.6 | 48.9 | 44.9 | 49.9 | 48.3 | 48.0 | 47.9 | 47.0 | 46.2 |
| 男性户主比例(%) | 92.52 | 91.16 | 83.90 | 96.62 | 83.55 | 93.46 | 93.94 | 95.79 | 96.33 |
| 户主受教育年限(年) | 7.85 | 8.45 | 7.03 | 7.14 | 7.93 | 7.97 | 7.66 | 8.53 | 8.24 |
| 最高受教育年限(年) | 9.91 | 10.87 | 8.80 | 9.52 | 10.71 | 10.07 | 9.28 | 10.80 | 9.89 |
| 家庭人数(人) | 4.60 | 4.79 | 4.12 | 4.48 | 5.18 | 4.67 | 4.08 | 4.80 | 4.83 |
| 男性人口比例(%) | 51.82 | 52.30 | 51.12 | 51.98 | 51.50 | 48.64 | 51.20 | 52.64 | 53.13 |
| 劳动力(人) | 2.91 | 2.62 | 2.60 | 2.57 | 3.37 | 3.09 | 2.98 | 2.84 | 3.36 |
| 在学人数(人) | 0.87 | 1.19 | 0.70 | 0.89 | 1.28 | 0.79 | 0.66 | 0.90 | 0.79 |
| 65岁以上人数(人) | 0.56 | 0.57 | 0.47 | 0.73 | 0.97 | 0.28 | 0.31 | 0.99 | 0.37 |

注：“受教育年限”的计算：无—0；小学—6；初中—9；中专、高中—12；大专—14；大学—16；大学以上—18。

表 1.2 说明了农村在外人口的工作情况。可以看出，农村在外人口主要是做工或就业，其次为求学或学艺。

表 1.2 在外工作情况

| | 在外 总人数(人) | 求学或 学艺 | 做工或 就业 | 从商 | 从军 | 其他 |
|-----|--------------|-----------|-----------|-------|------|------|
| 八省 | 1 131 | 16.78 | 72.61 | 6.63 | 1.94 | 2.03 |
| 山西 | 99 | 31.00 | 52.00 | 14.00 | 0.00 | 3.00 |
| 黑龙江 | 86 | 19.77 | 70.93 | 6.98 | 2.33 | 0.00 |
| 安徽 | 183 | 10.93 | 78.14 | 7.10 | 1.09 | 2.73 |
| 江西 | 141 | 26.95 | 64.54 | 6.38 | 1.42 | 0.71 |
| 湖北 | 117 | 13.68 | 78.63 | 5.13 | 2.56 | 0.00 |
| 吉林 | 128 | 14.84 | 69.53 | 7.03 | 2.34 | 6.25 |
| 湖南 | 176 | 12.50 | 73.30 | 9.09 | 2.27 | 2.84 |
| 河南 | 201 | 13.43 | 82.09 | 1.00 | 2.99 | 0.50 |

1.2.2 财产与资产

大多数农户都有自己的房产、宅基地和生产资料。八省农户的户均生产资料 and 经营设备总值差距较大，表 1.3 列出了农户户均财产与资产情况。

从表 1.3 可以看出，各地农户所拥有的耕地面积差距很大，东北地区如黑龙江、吉林，户均耕地面积为 42.4 亩和 14.8 亩，而中部地区如山西、安徽、湖南等，户均耕地面积只有 3 到 4 亩。家庭的建筑面积从北向南增大。生产经营性资产总值、果树林木总值、牲畜总值共同特点是中位数基本为

零,平均值远大于中位数。这说明大多数农户(50%以上)没有这些生产资料,而存在着一些大户,如养牛大户或果林经营者,这类资产在农户之间的集中度很高。

表 1.3 户均财产与资产情况

| | 样本数 | 耕地面积 (亩) | 建筑面积 (百平米) | 生产经营性 总值(千元) | 果树林木 总值(千元) | 牲畜总值 (千元) |
|-----|-----|-------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|
| 黑龙江 | 238 | 42.4/20 | 0.85/0.8 | 10.7/4 | 0.14/0 | 0.70/0 |
| 吉林 | 266 | 14.8/12 | 0.97/0.8 | 9.1/3 | 9.29/0 | 9.17/0 |
| 山西 | 262 | 3.5/3 | 1.30/1.0 | 20.3/0 | 0.24/0 | 2.40/0 |
| 安徽 | 296 | 3.6/3 | 1.43/1.2 | 10.0/0 | 6.44/0 | 3.96/0 |
| 河南 | 327 | 6.8/6 | 1.62/1.4 | 8.6/3 | 4.78/0 | 5.87/0.04 |
| 江西 | 186 | 4.7/4 | 1.56/1.1 | 5.7/0 | 1.00/0 | 1.60/0 |
| 湖北 | 152 | 7.3/4 | 1.88/1.5 | 6.1/0 | 4.56/0 | 1.96/0.2 |
| 湖南 | 261 | 3.3/3 | 2.08/1.7 | 25.0/0 | 0.23/0 | 1.77/0 |

注：“/”左边为平均数,右边为中位数。不足100元的,在表中表示为0。

有关农户财产与资产分布的情况可以从图 1.2 中直观地看到。

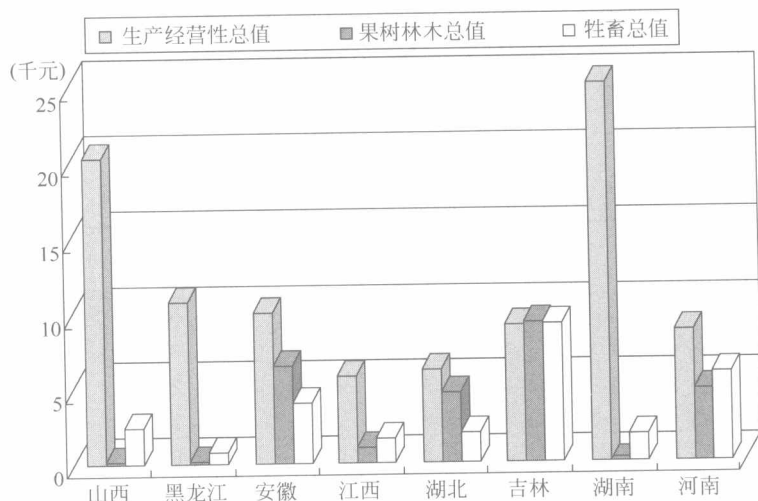


图 1.2 农户财产与资产分布

表 1.4 反映了农户拥有林木果园、草地、水塘、商铺、苗圃和第二套住房的情况。这些资产反映了农户的潜在致富能力。

总体来看,农户对这些资产的拥有量比较小,资产的集中度很高。而且各地所拥有的资源也不尽相同。拥有耕地多的地区,如黑龙江,其他资产较少;耕地面积少的地区,农户拥有更多的其他资产。

表 1.4 拥有林木果园、草地、水塘、商铺、苗圃和第二套住房的农户比例 %

| | 林地或 果园 | 草地 | 水塘 | 砂石矿地 | 商铺 | 厂房、 工棚 | 苗圃、 牲口房 或库房 | 第二处住房 或出租房 |
|-----|-----------|------|------|------|-------|-----------|-------------------|---------------|
| 山西 | 1.24 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 10.56 | 1.86 | 11.18 | 3.11 |
| 安徽 | 24.37 | 0.00 | 4.30 | 2.87 | 9.32 | 3.94 | 20.43 | 13.62 |
| 河南 | 23.53 | 0.31 | 2.17 | 0.93 | 6.19 | 1.55 | 41.18 | 8.05 |
| 黑龙江 | 1.35 | 0.45 | 0.90 | 0.00 | 5.83 | 1.35 | 25.56 | 2.69 |
| 吉林 | 10.89 | 0.00 | 3.11 | 0.00 | 8.95 | 5.06 | 46.69 | 1.95 |
| 江西 | 3.45 | 0.00 | 1.15 | 0.00 | 5.75 | 1.15 | 11.49 | 11.49 |
| 湖北 | 14.47 | 1.32 | 4.61 | 1.32 | 10.53 | 3.95 | 33.55 | 3.95 |
| 湖南 | 8.86 | 0.42 | 5.06 | 0.42 | 16.88 | 5.06 | 24.05 | 7.59 |

表 1.5 反映了农户拥有自来水、电话、机动车辆和家用电器的情况。自来水在大多数农村地区已经普及,在没有使用自来水的地方,农户也有自家的水井或水窖。在调查地区,随着收入的提高,大多数农民都购置了主要的家电,电话(手机)和电视普及率更高,电视超过 90%,电话(手机)超过 80%,其中湖南电视普及率最高,达 97.5%;吉林电话(手机)普及率最高,达 93.77%。机动车辆的普及率也接近或超过 50%,小汽车普及率从 2.2%到 9.32%不等。另外,电脑的普及率各地不同,有一部分家庭(约 5%)开始配置电脑。

表 1.5 拥有自来水、电话、机动车辆和家电的农户比例 %

| | 自来水 | 电话 | 电视 | 电冰箱 | 摩托车 或汽车 | 小汽车 | 电脑 |
|-----|------|------|------|------|------------|-----|------|
| 山西 | 86.3 | 85.1 | 95.0 | 41.6 | 61.5 | 9.3 | 14.3 |
| 安徽 | 58.4 | 92.8 | 94.3 | 52.3 | 47.3 | 5.4 | 5.4 |
| 河南 | 39.3 | 83.0 | 90.4 | 27.2 | 54.2 | 6.8 | 5.0 |
| 黑龙江 | 34.5 | 84.3 | 96.9 | 39.0 | 35.9 | 2.2 | 5.4 |
| 吉林 | 10.1 | 93.8 | 96.9 | 35.8 | 57.6 | 9.0 | 5.1 |
| 江西 | 18.4 | 88.5 | 90.8 | 56.3 | 59.8 | 8.1 | 3.5 |
| 湖北 | 36.8 | 90.8 | 94.1 | 39.5 | 61.8 | 6.6 | 4.6 |
| 湖南 | 10.6 | 93.7 | 97.1 | 50.6 | 66.7 | 3.4 | 14.4 |

1.3 农户收入

1.3.1 农户收入概况

调研的八省,户均收入以及人均基本收入情况如表 1.6 和图 1.3 所示。

表 1.6 农户收入情况

元

| | 山西 | 黑龙江 | 安徽 | 江西 | 湖北 | 吉林 | 湖南 | 河南 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2006年户均收入 | 40 895 | 27 692 | 28 778 | 25 926 | 26 425 | 43 920 | 30 820 | 28 576 |
| 2007年户均预期收入 | 33 402 | 24 473 | 30 118 | 36 941 | 21 518 | 44 200 | 27 345 | 30 425 |
| 2006年人均收入 | 7 798 | 7 355 | 6 663 | 5 245 | 6 646 | 11 644 | 6 600 | 5 967 |
| 2007年人均预期收入 | 7 711 | 6 443 | 6 959 | 8 433 | 5 342 | 11 037 | 5 662 | 6 385 |

从人均收入分布情况来看,大多数家庭人均收入在1 000~6 000元之间,分布主要集中在中低收入部分。低收入家庭(人均年收入低于1 000元)的比例,最低为1.2%(吉林),最高为25.7%(江西);高收入家庭(人均年收入超过15 000元)的比例,最低为8.8%(山西),最高为13%(吉林)。图1.4显示,八省农户的收入趋于正态分布。

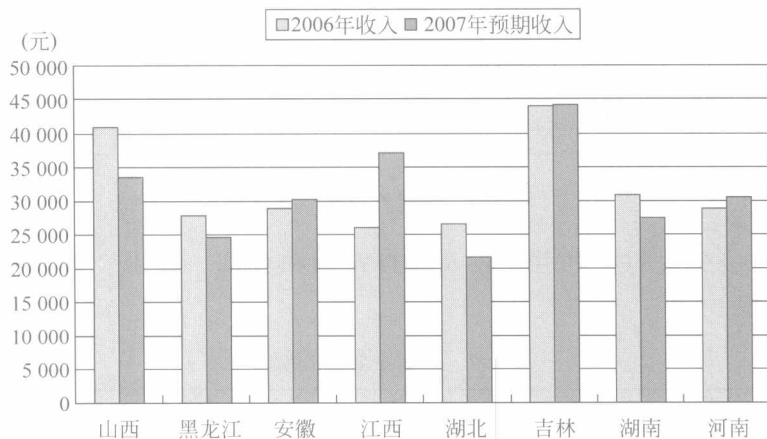


图 1.3 农户户均收入基本情况

1.3.2 农户收入结构

八省农户收入来源各有差别。调查数据显示,八省农户中,吉林、黑龙江、江西三省,以种植业为主要收入来源(该项收入大于总收入的50%)的农户最多,山西省以副业(手工业、建筑、运输、经商和服务业)为主要收入的家庭最多,其余四省农户均以外出经商或务工为主要收入来源。在黑龙江和吉林两省,人均耕地多,农户以种植业为主。在其他人均耕地少的省份,外出务工和经商成为农民收入的主要来源。留在原籍的农户,除种植业外,以副业等为主要收入的家庭也有一定比例,以养殖业为主要收入的家庭数量相对较少(由于调查区域的限制,以畜牧业为主要收入的家庭几乎没有)。