

本书入选新闻出版总署
第二届“三个一百”原创图书出版工程



中国农村金融调查

SURVEY ON CHINA'S RURAL FINANCE

韩俊等著

 上海远东出版社



中国农村金融调查

SURVEY ON CHINA'S RURAL FINANCE

课题顾问：李剑阁

课题主持人：韩俊

主要撰写人：韩俊 罗丹 程郁

 上海远东出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国农村金融调查/韩俊等著. —上海: 上海远东出版社, 2009

(中国经济论丛. 新农村建设专辑)

ISBN 978-7-80706-959-1

I. 中… II. 韩… III. 农村金融—调查研究—中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 058401 号

本书由上海文化发展基金图书出版专项基金资助出版

策 划: 匡志宏

特约编辑: 施有文

封面设计: 李 廉

版式设计: 李如琬

中国农村金融调查

著者: 韩 俊 等

出版: 上海世纪出版股份有限公司远东出版社

地址: 中国上海市仙霞路 357 号

邮编: 200336

网址: www.ydbook.com

发行: 新华书店上海发行所 上海远东出版社

制版: 南京前锦排版服务有限公司

印刷: 上海长阳印刷厂

装订: 上海望新印刷厂

版次: 2009 年 5 月第 1 版

印次: 2009 年 5 月第 1 次印刷

开本: 890 × 1240 1/32

字数: 408 千字

印张: 16.25 插页 2

ISBN 978-7-80706-959-1/F·378

定价: 38.00 元

版权所有 盗版必究(举报电话: 62347733)

如发生质量问题,读者可向工厂调换。

零售、邮购电话: 021-62347733-8555

序 言

中共“十六大”以来,我国“三农”政策取得重大突破,农业和农村发展出现重大转机。中央提出推进社会主义新农村建设的任务以后,各地把关注的目光更多地投向农村。各级党政机关从解决农民最关心、最迫切的问题入手,实现了新农村建设的良好开局。

扎实推进社会主义新农村建设,必须实行“工业反哺农业、城市支持农村”的方针。在巩固和完善“少取”的基础上,要加大“多予”的力度,加快“放活”的步伐。其中涉及到的一个重大政策课题,就是深化农村金融体制改革,建立符合农业特点和农民需求的农村金融服务体系。

应该肯定,近几年来农村金融改革已经取得了很大进展,农村金融组织为农民、农业和农村经济发展提供金融服务的状况有了明显改善。但我国城乡金融发展不平衡,金融机构对农民提供金融服务不到位和信贷资金不足是长期存在的问题。农村缺乏足够的金融资源,农户和农村企业受到不同程度的信贷约束,农村资金大量外流,一时难以根本改变。

与城市金融不同,农村金融机构面对的是分散的小规模农户和大量的农村中小企业,农村信贷市场信息不对称现象更为突出。农民和农村中小企业的金融需求一般期限短、频率高、数额小,缺乏工商业贷款中经常使用的抵押品,所以金融机构的交易成本比较高。同时,农业经营尚未改变“靠天吃饭”的状态,农产品市场又容易有周期波动,这就使得农村金融机构的运作存在很高的风险。农村金融服

务的特殊性,决定了农村金融机构必须进行金融产品和服务方式的创新,在实现自身可持续经营的同时,有效满足农村金融服务。

为此,必须整体推进农村金融改革,完善农村信用社的治理结构和经营机制,强化中国农业银行和其他商业金融组织的支农责任,完善农村政策性金融。要适当放松市场准入管制,允许新设机构进入农村金融市场,特别是在兴办直接为“三农”服务的多种所有制的金融组织方面要迈出更大的步伐。还要适时推出农村金融配套服务和衍生服务,针对农户和农村中小企业的实际情况,探索多种担保办法。

本书是国务院发展研究中心农村经济研究部对我国农村金融问题的最新研究成果的汇集。该研究紧密围绕我国当前农村金融改革和发展的现实问题,开展了大规模的农村金融问卷调查,对农村金融的现状进行了广泛、深入的分析,对当前农村信用社试点改革进行了系统评价,对国内外农村金融机构发展的经验进行了总结,为决策提供了第一手的和有价值的参考资料,是一部有较高学术价值和有较强政策性的研究成果。本书主要内容在国务院发展研究中心《调查研究报告》刊出后,受到高层领导和有关部门的关注和重视。

本书既可以帮助读者对我国当前的农村金融现状、问题与改革的最近进展有一个比较详细的了解,又能够引导读者对我国农村金融问题进行深入的研究和分析。同时,本书还包括调查员对农村社会经济现状、农村金融活动的写实报告,有利于读者更直观地感受和理解我国农村金融问题。

农村金融改革是一个大课题,目前尚在探索之中。我期待着这一领域有更多的研究成果问世,为政府决策提供有前瞻性和针对性的建议。

李剑阁

2007年2月于北京

目 录

总论：中国农村金融现状 与问题的总体研究

- 1 推进农村金融改革,促进中国农村金融制度创新..... 3
- 2 农村金融需求与供给现状的综合分析..... 27

第一篇：农户金融需求

- 3 农户金融需求的基本特征..... 47
- 4 信贷约束下农户借贷需求行为的实证研究..... 66
- 5 分割信贷市场下农户融资选择行为的实证研究..... 86
- 6 农户金融需求行为及其影响因素分析..... 116

第二篇：农村中小企业金融需求

- 7 农村中小企业金融需求的特征与融资状况..... 133
- 8 农村中小企业的金融行为及其影响因素..... 155
- 9 农村中小企业金融需求与贷款获得的实证研究..... 166

第三篇：农村金融需求的满足程度

- 10 农村信用社对农户借贷需求的满足程度..... 187

11	正规金融对农村中小企业金融需求的满足程度	202
12	民间金融对农村金融需求的满足程度	220

第四篇：农村信用社的改革与评价

13	农村信用社改革的成效、问题及建议	237
14	农村信用社资产状况分析	266
15	农村信用社的信贷状况与风险管理	279
16	农村信用社内部治理结构分析	301
17	农村信用社的监管体制研究	327

第五篇：国内外农村金融机构发展经验

18	加拿大信贷合作社的发展经验	345
19	农村合作金融组织治理结构的国际经验	353
20	宁波市鄞州农村合作银行改革的实证分析	362
21	小额信贷的国际经验	377
22	积极推动地方金融的创新——对石狮市银行业发展的 调查	398

附录：调查报告摘选	413
-----------	-----

甘肃武威市凉州区永昌镇农村金融状况调查报告 / 415

湖北汉川农村金融调查报告 / 421

沈阳市康平县西关乡姜家沟村农村金融调查 / 424

昆明周边农村金融调查报告 / 426

山西王庄堡村农村金融调查报告 / 430

长春双阳区农村金融调查报告 / 435

湖南石门县白云乡白云桥村农村金融调查报告 / 439

广西平乐县同安镇农村金融调查见闻 / 445	
浙江义乌柳青镇农村金融调研报告 / 449	
陕西山阳县调查报告 / 452	
河北唐山市滦南县殷庄村农村融资情况调查报告 / 456	
山东蒙阴县野店镇农村金融满足形式调查报告 / 459	
湖北秭归县杨林桥镇凤凰岭村农村金融调查报告 / 462	
青海南门峡镇信用社服务情况调查报告 / 465	
陕西合阳县农村金融调查报告 / 468	
江苏射阳县六塘村农村金融调查报告 / 474	
福建福安市潭头村农村标会调查 / 480	
湖北云梦县非正规金融调查 / 484	
一个私人集资的真实故事 / 486	
江苏宜兴市张渚镇岭下村农村金融调查访谈纪要 / 489	
下乡札记——湖南株州群丰调查报告 / 497	

参考文献.....	503
-----------	-----

后 记.....	510
----------	-----

总论

中国农村金融现状 与问题的总体研究

推进农村金融改革， 促进中国农村金融制度创新

中国农村金融体系的改革并没有跟上农村经济转型对金融服务不断增长的需求。目前，正规农村金融机构资源供给不足、服务不到位、农村信贷资金的供求矛盾等问题依然相当突出。从根本上解决我国农村金融中的突出问题，不能局限于对当前农村金融体系的小修小补，必须从农村金融体系的整体着眼，以建立一个更完善、更有活力的真正为“三农”服务的农村金融体系为方向，从整体上推进农村金融体系的全面改革。改革的总体目标应该是改变传统“补贴信贷”的农村金融模式，废除政策制约，培育竞争性的农村金融市场；改革的重点一是解决农村信用社普遍存在的所有权不清晰、法人治理结构不完善、管理水平较低以及缺乏有效的激励机制和内部人控制等问题，二是解决利率管制、缺乏有效的监管框架的问题，三是形成合理的农村金融机构体系。本文拟在分析当前农村金融服务现状、存在的问题及其原因以及农村经济发展对金融服务需求的基础上，提出深化农村金融体制改革的思路。

一、农村金融供给及绩效分析

我国长期执行的城市和工业优先发展的工业化战略，决定了

金融业事实上执行了牺牲农村金融保城市金融、抽调农村资金支持城市工业发展的政策。改革开放以来,特别是 20 世纪 90 年代后,这种政策取向虽然有所变化,但金融机构对农村信贷资金投放不足的问题并未得到根本性改变。保险业也主要以城市为主,国家缺少对农业保险的补贴扶持政策,保险公司缺乏开展农业保险的积极性。

目前,我国农村金融机构有正规金融机构和非正规金融机构两种,前者是农村金融的主体,而后者则以补充形式出现。

(一) 正规金融机构

在中国,正规的农村信贷渠道主要有三类:商业银行、政策银行、合作金融机构和邮政储蓄,具体包括六类金融机构:农业银行、农业发展银行、农村信用社、农村商业银行、农村合作银行和邮政储蓄机构。从机构网点布局看,这几类机构共有 124 255 个网点,其中 104 671 个分布在县市及以下地区,占网点总数的 84.2%。2005 年末,所有农村金融机构的资产总额为 108 271 亿元,占金融机构资产总额 374 697 亿元的 28.8%;负债总额为 105 523 亿元,占金融机构负债总额 358 070 亿元的 29.4%;存款总额为 87 363 亿元,占金融机构存款总额 300 209 亿元的 29%;贷款总额 58 004 亿元,占金融机构贷款总额 206 839 亿元的 28%。2005 年末,农村信用社、农业银行、农业发展银行三类机构涉农贷款(包括农村信用社各类贷款,农业发展银行收购贷款和农业银行用于农村龙头企业、扶贫、乡镇企业、电网改造、基础设施贷款等)余额达到 4 万亿元,占全部金融机构贷款总额 20.7 万亿元的 19%,其中农业贷款为 11 575.86 亿元,乡镇企业贷款余额为 7 901.76 亿元。近年来,虽然农业与农村相关贷款的投放大幅度增长,但相对投入并没有显著增加,而且直接用于农户和农村企业发展的贷款的相对比例 2002 年初甚至有所下降。

1. 中国农业银行在农村金融体系中的力量正在减弱。在 20 世纪 80 年代中期之前,该行 98% 的贷款是投向农村的。从 80 年代中期到 90 年代早期,该行调整了信贷的结构,用农业贷款的 60% 来支持农产品收购和发展乡镇企业。90 年代中期以后,随着中国农业银行商业改革步伐的加快,它加强了对乡村电网、运输和通信网络建设的支持,其资金投向不再局限于农业和农村了。90 年代以后,其体制网络逐渐从农村退出,农业贷款的增加速度放慢,所吸收的农村储蓄开始下降,业务逐渐转向了城市和工业。2000 年以来,该行已撤并网点 2.25 万个、裁员 16.9 万人。而该行撤掉的大都是乡镇营业所或分理处。目前,农业贷款只占到中国农业银行贷款总额的 10%。截至 2005 年 9 月末,中国农业银行只有 61.9% 的机构网点、51.5% 的在岗员工和 34.9% 的贷款分布在县及县以下。

2. 中国农业银行从农村金融体系逐渐撤退以后,农村信用社成为农业贷款最主要的渠道。到 2003 年末,全国农村信用社有法人机构 33 979 个,其中农村信用社 31 448 个,联社 2 531 个(包括省级联社 7 个,市(地)联社 65 个,县(市)联社 2 459 个);非法人机构中有联社营业部 1 981 个,信用分社 45 107 个,储蓄所 10 302 个,培训中心及其他 19 个。目前已基本形成县(市)有联社,乡乡有信用社,村村有网点的农村信用合作组织网络。截至 2006 年 3 月末,全国农村信用社农业贷款余额 11 668 亿元,占其各项贷款的比例由 2002 年末的 40% 提高到 49%;农村信用社农业贷款占全国金融机构农业贷款的比例由 2002 年末的 81% 提高到 91%。2003 年 11 月末,信用社各项存款余额为 23 595 亿元,占金融机构存款总额的 11.5%;各项贷款余额 17 451 亿元,占金融机构贷款总额的 11.1%,其中农业贷款余额 7 358 亿元,占金融机构农业贷款余额的 84.5%(其中信用社农户贷款余额 5 870 亿元,占其农业贷款余额的 80%),乡镇企业贷款余额 5 897 亿元,占金融机构乡镇企业贷

款余额的 76%。尽管农村信用社的网络覆盖了广大农村地区,而且农村信用社的信贷资金投放近年来出现了空前的增长,农业贷款的直接到户率到达 80%以上,但农村的金融需求仍受到极大的限制,只有 31.88%的农户能够获得正规贷款,同时在有金融需求的农户中仍有 40%以上的农户不能获得正规信贷支持。随着主要商业银行逐个退出农村,仅仅依靠农村信用社的贷款已难以满足农户和农村中小企业所面临的资金短缺问题。特别是由于农村信用社资金能力的限制、沉重的不良贷款负担以及不完善的信贷管理手段,使得信用社大额贷款的发放非常有限,获得贷款的农户和农村中小企业仍然面临信贷规模约束的问题。

3. 中国农业发展银行作为政策性银行,其职能定位随着粮棉油流通体制的改革而进行了调整,由成立之初的综合性职能改为目前的单纯职能,主要承担粮食收购贷款等国家规定的农业政策性金融业务。随着市场经济的发展和粮食流通体制改革的深化,农发行的业务急剧萎缩。虽然近年来农发行的业务有所延伸,2005 年末,农发行各项贷款余额达到了 7 871 亿元,比年初增加 681 亿元,扭转了多年来业务萎缩下滑的局面,但其总体业务格局仍没有大的突破。截至 2005 年末,农发行累计发放粮食收购贷款 2 086.5 亿元,储备贷款 722.5 亿元,产业化龙头企业、加工企业及其他粮食企业贷款 237.2 亿元,粮棉收购与储备的贷款占有所有信贷资金比重仍高达 98%,而真正对农村企业和农村发展的信贷资金投放却非常少。

客观地说,近几年来中国在农村金融改革方面作出了很大努力,农村金融组织为农民、农业和农村经济发展提供金融服务的状况有了明显改善。2002~2005 年间,我国农民人均纯收入从 2 476 元增加到 3 255 元,年均增长 10.49%;农林渔牧业总产值从 27 390.8 亿元增加到 39 450.9 亿元,年均增长 14.68%;同期金融机构农业贷款余额从 6 888.5 亿元增加到 11 575.86 亿元,年均增

长 22.68%。农业贷款余额的增长速度大大快于农业总产值和农民纯收入的增长,有力地支持了农业和农村经济的发展。而且正规金融对农村的覆盖率明显提高,农户的正规贷款获得率已经由过去的 25% 上升为 32%。但是,它仍然面临着许多像其他发展中国家所遇到的共同问题。农村经济仍然缺乏足够的金融资源,农户和农村企业仍普遍受到不同程度的信贷约束,同时农村资金又大量外流。另一个令人担忧的问题是,农村金融体系中存在着较多的呆账、坏账(估计为 37%),而且由于缺乏等量资本来弥补这些呆账、坏账,使得农村金融体系的生存和发展受到了威胁。

(二) 非正规金融

1. 民间借贷。泛指不通过正规金融机构的一切民间金融活动,主要形式有自由借贷、银背和私人钱庄、合会、民间集资、典当业信用、民间商业信用等。与农村正规金融系统形成明显对比,农村民间金融非常活跃。农村家庭借款的主要渠道是私人贷款。据估计,大约有 50%~60% 的家庭,其 70% 的借款都来自非正式渠道。这一数字跟乡镇企业通过社会渠道获得的高息贷款比例相当。虽然民间借贷在我国农村较为普遍,但由于民间借贷组织的发展基本上处于非公开状态,政府尚无能力将其完全纳入监管范围。非正式信贷的存在反映出正规农村金融体系未能满足农村对资金的需求。

2. 小额信贷。是指为低收入阶层(包括贫困户)提供的一种贷款和存款服务,其本质是为传统金融不能覆盖的、广大有生产能力和愿望的低收入阶层提供信贷资金,使其通过自身努力摆脱贫困和加快发展。中国的试点项目主要受到孟加拉模式的影响。20 世纪 90 年代初期,小额信贷开始在中国农村进行试点,主要是由非政府组织、社会团体利用国外资金进行小范围试验。90 年代中期,政府开始开展小额信贷扶贫项目,到 1998 年 8 月,已经在全国 22

个省的 605 个县开展,投入资金总计 10 多亿。据中国农业银行统计,到 2001 年底,政府小额信贷项目已累计发放扶贫到户贷款 250 亿元,余额 240 亿元,累计扶持贫困农户 1 715 万户。但这类小额信贷项目不能吸收存款,完全是靠外部资金支持,覆盖的范围非常有限,而且大多数是依靠补贴维持,经营缺乏可持续性。到 2002 年,农村信用社广泛开展小额信贷项目,当年发放农户小额信用贷款 967 亿元,年底余额 754.7 亿元;发放农户联保贷款 475.1 亿元,年底余额 253.3 亿元。从此,小额信贷被纳入到正规金融渠道,有了新的组织形式和制度基础,获得了更大范围的发展。

二、中国农村金融需求分析

(一) 农户金融需求

现阶段,我国绝大多数农户的金融需求主要是存款和贷款两个方面,相对来讲,农户存款需求基本得到了满足,而贷款需求却存在着很大的缺口。同时,对于各种保险特别是农业保险的需求也非常强烈,但由于缺乏制度供给和收入水平低下等因素,这方面的需求一直未能得到满足和开发。对部分富裕农户来说,购买国债、股票等有偿证券也是一种重要的金融需求。

现阶段中国农户普遍存在着融入资金的需求。融入资金的最主要形式是借款,具体渠道有两种:一种是从正规农村金融机构贷款;另一种是从正规金融机构以外的民间金融取得借款,包括农户之间的借贷、向民间金融组织借贷等。从全国各地情况来看,近年来中国农户借款大致有以下特点:

1. 从农户借款需求方面来看,借款额度较小且非常分散。家庭经营规模决定了用于家庭生活和生产方面的借款需求规模不会太大。中西部农户借款额度大多在几百、几千元左右,东部经济发

达地区农户和其他地区的富裕农户借款则可达到万元以上。东部地区由于经济较发达,农村的乡村企业、私营企业、个体生产经营十分发达,农户对工商建运等非农产业投入较多,所以对资金的需求也相对较高,农户的借款额高于中西部地区。西部地区由于经济不发达,农户的非农业生产经营等副业较少,户均借款额低。中部地区则由于经济交易程度和生活水平介于东西部之间,户均借款也介于两者之间。

2. 从借款用途来看,主要分为生活性借款、生产性借款和非正常借款。在大多数地区,农户生活性借款比重超过了生产性借款比重,非正常借款比重也有所上升。农户生活性借款主要是为了弥补当年收入和储蓄余额不足,以满足生活性支出需要的融资行为,主要用于建房、婚嫁和治病等。生产性借款用途分为农业生产 and 非农生产,非农生产贷款是近几年农户贷款的主要部分。农业生产中的种植业投入由耕地规模决定,绝大多数农户的自有资金就可以满足,产生缺口的主要是农业生产中的畜牧水产业和非农生产。农户非正常借款是指既不用于生产经营、又不直接用于生活消费的借款,其比重近几年有扩大的趋势。农村改革以后,农户借贷资金中的大部分用于生产经营活动。但近年来,农户生活性借款需求超过生产性借款需求,其主要原因在于,1995年以后农民收入增长缓慢甚至连续下降,贫困农户不得不靠借钱度日。李人庆、张军(2000)也指出,农民的金融需求日益多样化和复杂化,金融需求分化比较严重;从生产性和生活性贷款的比例来看,贫困地区或贫困人口的金融需求主要是生活性借贷需求,发达地区或人口的金融需求主要是生产性借贷需求。

3. 从借款农户的特征看,从正规金融获得贷款的农户主要是比较富裕、拥有较高社会资本的农户,而贫困农户则主要从非正规渠道获得贷款,而且农户用于生活性消费的强烈金融需要也主要是由非正规金融满足(叶敬忠等,2004)。这与其他的研究结果是