



西部地区农村金融 发展研究： 问题、现状和路径

倪 瑛 等/著



科学出版社

西部地区农村金融发展研究： 问题、现状和路径

倪 瑛 等 / 著

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

本书立足于农村经济特点和农村金融市场特征,以西部地区农村金融体系及其运行机制为研究重点,结合农村金融服务的现实需求,对农村金融的相关理论和实践进行系统的梳理和分析,研究了西部地区金融发展现状、存在的问题。全书基于层次分析法构建农村金融生态环境指标体系,用DEA方法对西部地区农村金融生态效率进行评估,并在此基础上提出具有可操作性的对策和建议。

本书可供金融学或经济学相关领域的研究者及相关专业的大学师生阅读,也可供对经济学科领域感兴趣的大众读者参阅。

图书在版编目(CIP)数据

西部地区农村金融发展研究:问题、现状和路径/倪瑛等著. —北京:科学出版社, 2016.12

ISBN 978-7-03-051109-6

I. ①西… II. ①倪… III. ①农村金融—经济发展—研究—西北地区
②农村金融—经济发展—研究—西南地区 IV. ①F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第295298号

责任编辑:郭勇斌 周 爽 欧晓娟/责任校对:赵桂芬

责任印制:张 伟/封面设计:众轩企划

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>

北京教图印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2016年12月第 一 版 开本: 720×1000 1/16

2016年12月第一次印刷 印张: 14 1/2

字数: 292 000

定价: 78.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前 言

农村金融发展一直是中国金融体系构建的重点和难点，特别是中央一号文件连续 13 年提出改革农村金融体制，政府出台了一系列相关政策和措施，促进农村经济发展，完善金融服务。金融已逐渐成为我国现代经济发展的核心。农村金融环境的优劣决定了农村经济发展的进程。农村金融体系的建立和运行效率，决定了农村经济发展的速度，对农业发展有着重要的助推作用。由于历史、文化、政策等原因，农村始终处于贫困的状态，农业和农民很难得到金融支持，被正规的金融体系排除在外。为了消除农民受到的金融排斥，加快农村经济的发展，促进区域协调发展，必须尽早实现金融公平，努力消除城乡良性互动的障碍。现有的农村金融体系的弊端日益明显，“三农”自身的弱质性使得部分正规金融机构望而却步，过高的金融成本和贷款风险使得现有的金融机构为了实现可持续发展纷纷选择退出农村市场，这种滞后的金融制度必将导致农村金融低效率甚至无效率地运行。本书立足于农村经济特点和农村金融市场特征，以西部地区农村金融体系及其运行机制作为研究重点，结合农村金融服务的现实需求，对农村金融的相关理论和实践进行系统地梳理和分析，并在此基础上提出具有可操作性的对策和建议。

本书具体包括以下研究内容。

（1）西部地区农村金融发展现状。从农村金融机构的经营状况与服务结构、农户的借贷情况、小额信贷的发展情况、金融产品和服务的种类、金融基础设施等方面考察目前西部地区农村金融发展现状。

（2）西部地区农村金融发展存在的问题。目前，西部地区农村存在金融机构功能定位不准确、金融抑制现象严重、农业保险体系发展滞后、农村金融产品创新不足等问题，同时信息不对称、交易成本高、经营风险大等因素也制约着农村金融发展。

（3）基于层次分析法（AHP）构造农村金融生态环境指标体系。在层次分析法的基础上，对金融生态环境指标进行定量判断。根据层次分析法指标构造层次分析模型。根据 Santy 等提出的一致矩阵法，采取两两相互比较，以提高准确度。根据专家建立的农村金融生态环境评价指标体系进行综合评价，构造判断矩阵。若判定矩阵通过一致性检验，则可以接受判定矩阵，在综合判定矩阵的情况下，得出金融生态环境指标体系中各指标的权重。

（4）西部地区农村金融生态效率 DEA 评估。利用 DEA 方法对农村金融生态效率进行测度的关键在于确定投入和产出变量。本书以农业就业率、农村总产值、第三产业产值、财政收入作为研究农村金融生态效率的投入要素，以银行存款余额和银行贷款余额作为产出要素，以西部地区各省市作为样本，对农村金融生态效率进行测度。

（5）构建新型农村金融体系。在上述定性、定量分析基础上，提出构建农村金融体系发展的措施，包括建立财税扶持农村金融机制，建立健全农业保险体系，创新农村金融产品，优化农村金融生态环境。从而扶持和培育农村的资本市场、保险市场，构建多元化农村金融发展机制。

农村金融问题具有复杂的历史性和现实性，本书的研究角度主要是从经济学角度进行分析研究，对其研究需要多学科系统深入的分析。书中的不足之处恳请专家和学者不吝指正。

笔 者

2016 年 9 月

目 录

前言

第 1 章 导论	1
1.1 农村金融发展背景	2
1.2 法律文件	4
1.3 西部地区农村金融发展问题的研究意义	7
1.4 本书研究框架	9
第 2 章 农村金融理论综述	11
2.1 金融发展理论与金融抑制理论的内涵	11
2.2 农村金融理论	15
2.3 农村小额信贷研究	22
2.4 农村金融市场问题研究	24
2.5 普惠金融	31
第 3 章 国内外农村金融体系	37
3.1 中国农村金融体系的演变历程	37
3.2 国外农村金融体系	48
3.3 台湾地区农村金融体系：农村资金保障型	59
3.4 国外农村金融体系的经验	61
第 4 章 西部地区农村金融发展现状	64
4.1 农村金融机构的经营状况与服务结构	64
4.2 农户借贷情况	83
4.3 农村小额信贷的发展情况	85
4.4 金融基础设施状况	91
4.5 西部地区农村面临的贫困问题	100
第 5 章 西部地区农村金融发展存在的缺陷与问题	109
5.1 西部地区农村金融发展存在的缺陷	109
5.2 西部地区农村金融发展存在的问题	116

第 6 章 农村金融发展改革与新变化	131
6.1 农村金融机构改革	131
6.2 农村金融需求的新变化	142
6.3 中国农村金融供给的变化	150
6.4 普惠类型农村金融市场的发展	155
第 7 章 西部地区农村金融生态环境效率的评估	158
7.1 生态环境指标体系的构建	159
7.2 生态效率的评估	168
第 8 章 构建普惠性农村金融体系的政策建议	175
8.1 增强农村金融服务的供给能力	175
8.2 改善和优化农村金融生态环境	185
8.3 健全农村普惠性农村金融服务体系	194
8.4 完善农村金融的法律、监管和制度建设	202
参考文献	215

第1章 导 论

农村金融发展不仅是金融问题，也是一个社会问题。农村金融体系的建立和完善，可以有效地为农村经济的发展提供保证。由于历史、文化、政策等原因，农村始终处于贫困的状态，农业的发展很难获得金融支持，贫困的农民被正规的金融体系排除在外。为了消除农民受到的金融排斥，加快农村经济的发展，改善农民的生活，必须尽早实现金融公平，使每个人都能获得合适的金融服务，改变区域化发展的格局，努力消除城乡良性互动的障碍。由于现有的农村金融体制还不完善，且农业容易受到自然环境的影响，过高的金融成本和贷款风险打击了金融机构的积极性，金融机构为了实现自身的营利和可持续发展更愿意贷款给高收入人群和大型企业，这种滞后的金融制度使得农村金融发展缓慢，支农效率低下。此外，中国金融业的发展更多地体现在“量”上，而“质”上提升不足。金融效率低下、信用环境差、生态体系脆弱、监管制度不完善，这一系列的问题日益凸显，禁锢了金融业深化发展和结构性升级的脚步。

我国是发展中国家，农村人口在我国总人口中占到了相当大的比例。根据第六次全国人口普查，农村人口占全国总人口的 50.32%。农业是我国经济的基础，事关我国未来发展战略方向，是实现和谐社会目标、贯彻科学发展观的关键因素。由于农业的特殊性，周期长、低产出，加上改革开放初期我国的发展战略中心集中于大城市，以重工业为导向，农村经济基础薄弱，农民生活水平低下，收入增长困难，公共服务不足。解决“三农”问题，促进城乡协调发展，关系到未来经济建设的格局，是推进社会主义现代化建设、全面建设小康社会的内在要求。

为了解决“三农”问题，促进农业经济发展，提高农民收入水平，农村金融体系亟待完善。农村金融的发展问题不仅是目前金融体系改革的需要，还与农民生活水平的提高和金融支持农业发展有关，是改变城乡二元发展格局的关键。农村金融体系的不完善和金融效率的低下制约了农村经济的发展，不但阻碍金融改革的进程，而且已经成为解决“三农”问题、实现城乡统筹发展和区域经济协调平衡发展目标的重要障碍。

1.1 农村金融发展背景

1.1.1 “三农”背景

新中国成立之初面临着内忧外困的局面，迅速发展经济，增强国家的经济实力是关乎国家生死存亡的头等大事。在当时的情况下推行工业化，是快速实现经济增长、推进现代化建设的必然选择。重工业的发展要求资本的支持和积累，然而历史上农业一直是我国的基础和发展重心，农业发展滞后会导致工业资本不足。土地改革以后富农阶级资本力量大为削弱，农村中已经基本上不存在具有一定规模的私人资本。因此，民间的农业资本向工业资本转化的渠道也被切断了。在这种背景下，国家调整发展战略，将资源由农村向城市倾斜，让农业为重工业的优先发展提供积累，也就成了必然的选择。

剪刀差是指在工农业产品的长期交换中，农产品价格低于其价值，工业品价格高于其价值，由这种不等价交换形成的剪刀状差距。由于在新中国成立后相当长的一段发展时期内工农业产品交换不对等，剪刀差幅度过大、时间过长，从根本上违背了价值规律，给我国农业的发展造成了严重的不良影响。剪刀差政策是造成我国二元经济社会结构的主要原因之一，如果说为了新中国成立初期经济的快速发展和工业的迅速推进，剪刀差政策是一个必然选择，那么在如今工业化已经进入成熟期，农业发展严重落后的情况下，适时改变剪刀差策略，大力发展农村经济，改善农民生活才是未来产业结构调整、促进经济发展的方向。

农村金融和城市商业金融不同，受到不完善的土地制度、农户房屋产权归属、农村金融信贷制度等政策的影响，加上与之匹配的法律规章制度的不完善，无论是希望在农村市场有所突破的商业资本，还是肩负支农减贫任务的国家正规金融机构，在农村金融市场中都面临着供给不足的困境，导致农村金融供给体系严重滞后于农户对金融服务的多样性需求，形成了农村地区生活贫困、收入低下的现状。

此外，正规金融机构低下的支农效率进一步加剧了农村金融的困境。农村金融正规金融机构以农业银行、农村信用社为主，虽然为农村作出了巨大的贡献，但是受限于农村金融体系的缺失，贷款成本居高不下，不良贷款率处于较高水平。农村金融与城市金融的不同在于很难以严格的标准限定农村信贷，受制于治理结构不完善、金融创新能力不足等原因，农村金融机构始终难以彻底解决中国农村金融资金外流、供给不足等问题。

目前的农村金融市场发展滞后，自由化程度低，熟人借贷的传统观念仍然

根深蒂固，导致非正规金融组织在农村地区有着独特的优势。虽然这类农村非正规金融组织普遍缺少雄厚的资金和标准化的管理体制，但是他们对于农村信贷市场的信息优势和产品低成本，对正规金融机构提供金融服务具备较强的竞争力，这进一步降低了正规金融机构提供的金融服务覆盖面，不利于形成稳定的金融市场。

农业是一个生产周期长、低产出的行业，这种行业特点造成我国的农民收入较低，农村经济发展落后。改革开放以来，我国将发展重点集中在第二产业，生产要素和资源倾斜在大城市，造成农村和城市的发展差距越来越大；同时金融机构的趋利性导致金融资源集中在大型企业和高收入人群手中，资金很难注入农村金融市场。2004年，温家宝同志在中央经济工作会议上指出，未来的工作重点要回到“三农”问题上来，实行工业反哺农业的方针，从政策上给予农业优惠。此后，中央一号文件连续13年聚焦“三农”，直接反映了政府的重视程度。为了推动农村经济增长，改变城乡二元发展结构，首先是完善农村金融市场，建立多层次、多方位的金融服务体系，使农民和贫困地区的个人也能享受到平等的金融权利。

1.1.2 二元经济格局下落后的农村金融体系

由于历史原因和二元经济思想的影响，国家形成了以大城市为发展重心、优先发展重工业、社会资源向城市倾斜的战略。在经济二元化的影响下，农村金融和城市金融也呈现出很大的差距，发展很不平衡。虽然经过多年的改革和实践，农村金融体系的构建工作已基本完成，农村金融市场逐渐形成了以政策性银行为主体，商业银行为补充的金融机构多元化布局。这些金融机构为农户和中小企业提供低成本、持续性政策金融服务，并形成了小额信贷风险监管机制和农业风险转移分摊机制。但是农村金融的基础仍然十分薄弱，已经成为最滞后的金融领域，制度安排的缺陷导致金融体系技术性、功能性的不足，运行效率低下，贷款风险增高。农村地区金融基础设施建设还不完善，金融服务覆盖率低；农村资金外流现象严重，商业资本在利益的驱使下撤离农村贫困地区，而正规金融机构的金融供给同样不足，造成农村地区出现严重的金融服务空白现象，一部分偏远地区乡镇地区甚至没有任何金融机构。由于风险补偿机制和监管机制的缺失，贷款违约率上升，金融机构运营成本居高不下；同时金融机构缺乏制度创新和产品创新，落后的金融服务供给难以满足农户多层次、多样性、差异化的金融需求，使得农村金融成为阻碍整个社会进步的瓶颈，制约了农村经济的发展，不利于城乡良性互动和区域协调进步。

因此，为了改变农村的地位，构建新型农村金融体系，只有打破原来一味

追求金融数量增长的传统发展模式，转变为从“质”上提高农村金融的效率；不仅要对农村金融体系内部的金融部门进行改革，还要从外部环境入手，完善金融制度体系，优化金融生态环境，破除金融排斥，扩大金融服务覆盖率，使得农村金融更好地服务于实体经济。只有改变农村金融传统的运行模式，积极优化农村经济环境、法律制度环境和社会文化环境，彻底扫清农村金融结构性升级的障碍，充分发挥农村金融对农村经济的支持作用，才能打破城乡经济二元结构化的局面。

1.2 法律文件

党的十七届三中全会形成的《中共中央关于推进农村改革若干重大问题的决定》（以下简称《决定》）提出，要“创新农村金融体制”，建立“资本充足、功能健全、服务完善、运行安全的农村金融体系”，做到“城乡基本公共服务均等化，实现城乡、区域协调发展，使广大农民平等参与现代化进程、共享改革发展成果”。《决定》为深化农村金融改革指明了方向，即必须加快建立普惠型的农村金融体系。

2004～2016年，中央一号文件连续13年聚焦“三农”问题。

2010年中央一号文件《关于加大统筹城乡发展力度进一步夯实农业农村发展基础的若干意见》提出应进一步完善普惠型农村金融政策支持体系。

2013年7月，国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》中，明确提出要加大对“三农”领域的支持力度，优化“三农”金融服务，推动政策性金融、商业性金融、民间金融共同发挥作用，促进农村经济增长。

2013年《求是》刊登周小川的文章，详细阐述了中国普惠金融发展的必要性。进入21世纪，我国的经济面临转型升级，要建立普惠金融体系，发展包容性金融，提高金融运行效率，扩展金融服务覆盖面。

2013年11月12日，党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》中正式提出“发展普惠金融，鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品”，还明确指示发展普惠金融要允许民间资本参与，提高整个金融体系的运行效率。

普惠金融体系应当使社会各个阶层和群体同等地享受到现代金融服务，同时金融机构的可持续性和营利性要求可以得到满足。然而，由于中国农村地区自然环境恶劣、农户收入低、居住分散、基础设施建设不完善，农业生产过程存在高风险、高成本，且抵押机制和激励机制的缺失使得农户很难得到贷款。

构建普惠金融体系，必须要有相应的政策扶持体系保证农村金融市场的健康发展。

近年来发布的金融政策大部分聚焦于如何发挥自身部门的职能，忽视了相互之间的协同效应，缺乏有效的联系；同时，政府的一些政策优惠只针对于特定的区域，对于金融市场的整体发展不利；而且对于金融机构的约束机制不完善，造成支农效率低下。在制定金融政策时，首先，应当注意实现政策、监管和金融方面的互相激励，起到促进作用。其次，对金融主体的市场行为进行一定的约束，也要避免政府对金融市场的过度干涉，达到政府监管和市场自由化发展均衡的状态。

政府文件或政策中关于农村金融的条款如表 1-1 所示。

表 1-1 政府文件或政策中关于农村金融的条款

文件号	文件名称	主要内容
银监发〔2006〕90号	关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见	农村地区银行业金融机构准入政策调整首批试点选择在四川、青海、甘肃、内蒙古、吉林、湖北6省（自治区）的农村地区开展；鼓励各类资本进入农村地区新设村镇银行，为当地农户提供金融服务
银监发〔2007〕5号	关于印发《村镇银行管理暂行规定》的通知	村镇银行在农村地区设立的主要形式是为促进农业经济发展、提高农民收入提供金融服务的银行业金融机构；村镇银行依据国家有关规定，可代理传统金融机构的业务，如商业银行、保险公司和政策性银行等
银监发〔2007〕6号	关于印发《贷款公司管理暂行规定》的通知	设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行业金融机构，必须坚持为农民、农业和农村经济发展服务的宗旨，贷款的投向主要用于支持农民、农业和农村经济发展
银监发〔2007〕7号	关于印发《农村资金互助社管理暂行规定》的通知	建立农村资金互助社为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构；资金应用于发放社员贷款，富余资金的存放可存放其他银行业金融机构，也可购买国债和金融债券
银监发〔2007〕8、9、10号	关于印发《村镇银行组建审批工作指引》《贷款公司组建审批工作指引》《农村资金互助社组建审批工作指引》的通知	出台关于村镇银行、小额贷款公司、农村资金互助社等组建意见
银监发〔2007〕67号	关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见	推进农村小额贷款创新；拓宽小额贷款投放的广度，将服务对象扩大到农村多种经营户、个体工商户及农村各类微小企业

续表

文件号	文件名称	主要内容
银监发〔2008〕23号	关于小额贷款公司试点的指导意见	坚持为农民、农业和农村经济发展服务的原则下自主选择贷款对象；小额贷款公司发放贷款，应坚持“小额、分散”的原则，鼓励小额贷款公司面向农户和微型企业提供信贷服务，着力扩大客户数量和服务覆盖面
银监发〔2009〕48号	关于印发《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》的通知	小额贷款公司改制设立村镇银行；未设村镇银行的县（市）及县（市）以下地区的小额贷款公司原则上优先改制
银发〔2010〕193号	关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见	研究小企业贷款网络在线审批，建立审批信息网络共享平台
银监办发〔2011〕36号	关于全面做好农村金融服务工作的通知	发展适合农村特点和需要的微型金融服务；大力开展农村金融服务创新；着力探索“银行（社）+企业+农户+合作社（协会）+保险+担保”信贷合作服务模式；探索农村财产抵（质）押制度，缓解农村抵押担保难问题
银监办发〔2011〕74号	关于进一步推进空白乡镇基础金融服务工作的通知	提高现有机构网点的利用效率；灵活调配乡镇网点人力，适当增加服务频率；保证基础金融服务的商业可持续性
银监发〔2011〕94号	关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知	扩大中小企业金融服务网点覆盖面，将中小企业金融服务专营机构向社区、县域和大的集镇等基层延伸；鼓励和支持商业银行积极通过制度、产品和服务创新支持科技型中小企业成长；严格监管发债募集资金的流向，确保资金全部用于发放中小企业贷款；根据各行实际平均不良率适当放宽对小型、微型企业贷款不良率的容忍度；严格限制对中小企业收取财务顾问费、咨询费等费用
银监办发〔2012〕189号	关于农村中小金融机构实施富民惠农金融创新工程的指导意见	对区域支柱行业和特色产业的金融服务创新；积极开发符合农村经济特点和农户消费习惯的金融产品、融资产品、小额信贷产品、担保方式、结算产品和服务渠道创新，服务渠道创新；完善区域信用评价体系
银监发〔2013〕37号	关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见	银行业金融机构应坚持商业可持续原则；提高小微企业贷款可获得性，拓宽小微企业金融服务覆盖面探索发放小微企业信用贷款，开办商业保理、金融租赁和定向信托等融资服务；充分利用互联网等新技术、新工具，研究发展网络融资平台，不断创新网络金融服务模式
国办发〔2014〕17号	关于金融服务“三农”发展的若干意见	大力发展农村普惠金融；加快在农业大县、小微企业集中地区设立村镇银行；推动农村基础金融服务全覆盖；加大金融扶贫力度；引导加大涉农资金投放；创新农村金融产品和服务方式；加大对重点领域的金融支持；拓展农业保险的广度和深度；稳步培育发展农村资本市场；完善农村金融基础设施；加大对“三农”金融服务的政策支持

续表

文件号	文件名称	主要内容
银发〔2014〕65号	关于全面做好扶贫开发金融服务工作的指导意见	全面做好贫困地区的金融服务，到2020年使贫困地区初步建成全方位覆盖贫困地区各阶层和弱势群体的普惠金融体系
银监办发〔2014〕42号	关于做好2014年农村金融服务工作的通知	推进金融服务创新工程，提高农村金融服务普惠度；增加乡镇和社区服务网点，优化多种形式的简易便民服务；创新量体裁衣式的农村金融产品和服务方式
银监办发〔2014〕287号	关于印发加强农村商业银行三农金融服务机制建设监管指引的通知	推动农村商业银行进一步强化普惠金融理念；建立三农金融服务组织体系；县域新增存款应用于当地发放贷款，投向新型农业经营主体；加大产品创新力度，探索“三权”抵（质）押等有利于盘活三农资产的抵质押方式
国办发〔2015〕47号	关于支持农民工等人员返乡创业的意见	提升返乡创业的金融可获得性，鼓励银行业金融机构开发符合农民工等人员返乡创业需求特点的金融产品和金融服务；大力发展农村普惠金融，引导加大涉农资金投放
国办发〔2015〕49号	关于促进民营银行发展的指导意见	民营银行应当与现有商业银行实现互补发展，错位竞争；定位于服务实体经济特别是中小微企业、“三农”和社区；提高金融服务水平，以市场需求为导向，利用大数据、云计算、移动互联等新一代信息技术提供普惠金融服务
国发〔2015〕14号	关于落实《政府工作报告》重点工作部门分工的意见	加强多层次资本市场体系建设，发展服务农村中小企业的区域性股权市场；大力发展普惠金融，让所有市场主体都能分享金融服务的“雨露甘霖”
国发〔2015〕26号	关于2015年深化经济体制改革重点工作的意见	制定完善金融市场体系实施方案；在加强监管前提下，加快发展民营银行等中小金融机构；深化农村信用合作社改革；推出存款保险制度；出台促进互联网金融健康发展的指导意见；制定推进普惠金融发展规划

1.3 西部地区农村金融发展问题的研究意义

1.3.1 解决“三农”问题

农村金融改革一直是中国金融改革的重点和难点,在我国经济发展的历程中,农业始终处于极其重要的地位,因此农村金融在农村经济发展中的作用和地位一直受到政府和学术界的高度关注。我国作为一个农业大国,农村金融的发展关系到未来发展战略的选择。受城乡二元经济结构的影响,农村金融服务覆盖率低,有效供给不足,农民金融服务尤其是信贷服务的缺乏已经成为制约农村经济发展的瓶颈。而在新中国成立以来实行的剪刀差策略对农村经济的不良影响也逐渐显

现出来，农业的发展对于资金的需求，以及农民生活水平提高对于小额信贷的需求得不到满足，凸显了农村金融体系的不健全和有效供给的不足。近年来我国进行的金融制度改革，目的就是要改变农村金融落后的现状。因此，能否解决“三农”问题，构建竞争性的金融市场，对于实现金融公平，建设社会主义新农村有着重要的意义和决定性的作用。

1.3.2 解决农村地区金融排斥

近年来，随着国内外学者对农村金融研究的深入，一些新颖的指导思想和创新研究被提出。这些研究成果对深化我国农村金融体制改革，构建农村金融市场提供了重要的理论参考和实证支持。构建适合我国农村发展国情，可以为贫困农村地区所有群体提供金融服务的普惠金融体系是非常复杂的系统性任务。近年来我国通过完善金融基础设施建设、提高金融服务覆盖率、扩张金融机构网点、建立政策银行提高支农效率、为农业发展提供优惠政策等一系列方式，试图推进农村金融市场的建设。但是目前来看，农村金融市场的金融排斥问题仍然十分严重，金融供需不平衡、农村资金外流是造成目前农村市场发展滞后的主要因素。另外，农村金融的高成本和低收益的特点打击了金融机构提供服务的积极性。只有解决农业和农民受到的金融排斥问题，进一步完善农村金融市场体系，才能真正构建起一个竞争性的金融市场，促进农村的经济发展，摆脱简单的累加式数量增长，实现内涵式的经济增长之路。在国家大力构建普惠金融体系的背景下，如何消除金融排斥，使得贫困农民可以获得资金改善生活是必须要解决的难题。对于农村金融排斥状况的深入研究有助于将金融发展和减少贫困结合起来，为解决农业资金外流、金融供给不足、放贷成本高等问题提供解决方法，为构建普惠农村金融市场提供新的视角，拓宽现阶段对农村金融、普惠金融理论的研究维度。

农村金融市场中存在的金融排斥问题不但会阻碍农村经济的发展，而且会影响城市与农村的和谐。现存的金融体系弊端越来越明显，金融制度的改革对未来金融业转型升级实现可持续发展具有重要意义。另外，通过对农村金融排斥状况的研究，还可以找到农村经济发展滞后的根本原因，为政府未来制定政策、解决“三农”问题、促进城乡协调发展提供指引，是完善农村金融市场、推进金融改革的内在要求，是最终实现现代化经济建设和社会发展目标的必然选择。

1.3.3 提高农民收入

农民贷款难的问题是因为受到了客观因素的影响。首先，我国农民数量大，

生活条件普遍较差。农业生产过程中蕴含的风险大、周期长、产出水平较低,容易受到自然环境的影响;农民的信用水平和收入水平低下,造成贷款违约率上升;农村基础设施建设相对落后,金融环境差,信用体系不完善,等等。这些因素决定了对农民的信贷服务往往具有高成本、低收益和高风险的特点。其次,现有的法律制度体系并没有为金融支持农业发展提供保障,金融机构的服务目标发生偏移。农村市场资金外流严重,自由化程度低,缺少竞争性和活力。有效供给不足,农民的贷款需求难以得到满足。信用体系的缺失和信息不对称,加剧了逆向选择和道德风险发生的可能性。银行为了降低运行风险和交易成本,如何完善风险补偿机制和监管机制,发展抵押物替代机制,增强农民贷款的可能性,是实现自身可持续发展的关键。普惠金融市场的建立,使得农村中的每一个人都可以获得多样化的金融服务,高效的金融市场可以促进农村经济的发展,提高农业生产率,最终改善农民的收入水平。

1.3.4 金融扶贫

普惠金融在减少贫困、缩小贫富差距、延伸金融的广度和深度等方面有着重要的作用。普惠金融能够充分发挥金融的杠杆作用,鼓励金融机构加强金融产品和服务方式创新,引导信贷资源向贫困地区倾斜,并在贫困地区提供低成本、覆盖广、可持续的金融服务。普惠金融不是施舍或者平均,而是让每一个人在有金融需求时都能以合适的价格,享受合适的、方便的、高质量的金融服务。普惠金融是一个层次分明、主体丰富、结构稳健的金融服务体系,既惠及经济社会各方面,又能够保持整个金融体系稳定。

1.4 本书研究框架

本书首先立足于农村经济特点和农村金融市场特征,以农村金融体系及其运行机制为主线,结合农村金融服务的现实需求,对农村金融的相关理论和实践进行系统的梳理和分析。其次,从金融机构、生态环境、法规制度等方面考察西部农村地区的现状,找出目前农村金融体系下存在的问题。基于西部地区农村金融发展与农村经济发展的现状,采用层次分析法 (Analytic Hierarchy Process, AHP)、数据包络分析法 (Data Envelopment Analysis, DEA) 等方法,实证研究构建生态体系指标,进而科学甄别现行农村金融体系的效率,并根据实证结果提出构建普惠型农村金融体系的保障措施。

本书的思路与框架见图 1-1。

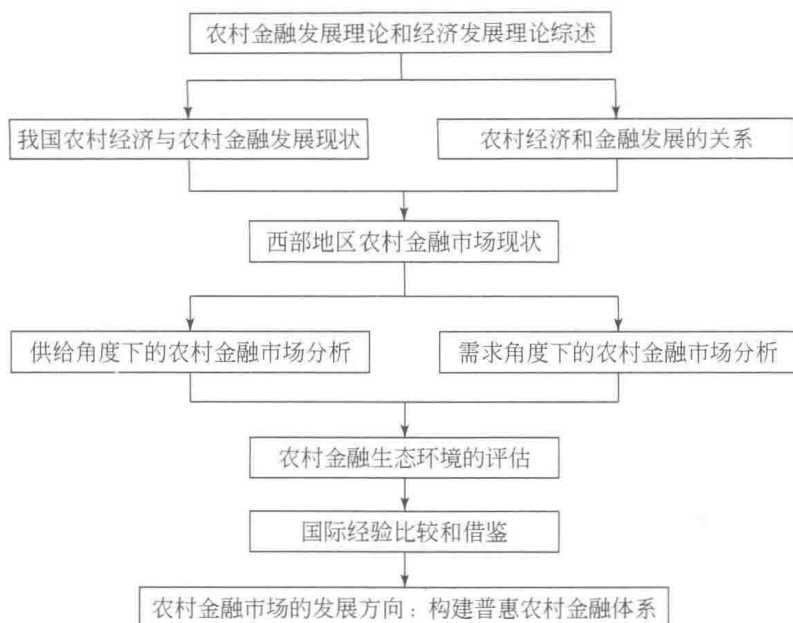


图 1-1 本书的思路与框架

本书的创新之处有以下几点：①将普惠金融理论和西部农村金融发展现实相结合，在理论分析和实证研究基础上，形成能指导我国农村金融体系的建立和完善的应用性理论，将填补农村金融发展理论的空白。②基于层次分析法及数据包络分析法对农村金融生态水平进行了实证分析，定性分析与定量分析相结合，为中国农村金融问题研究范式的转换和深化奠定基础，丰富农村金融的研究方法，丰富农村金融的实证文献和政策研究。③目前我国农村金融理论研究和实践操作中，总是沿着政府设计的农村金融发展路径，侧重于金融数量发展理论，一味盲目追求农村金融数量上的扩张，而忽视了结构性内涵式增长对农村金融效率的提升作用。本书旨在拓宽农村金融发展的新思路，为发展农村经济、建立农村普惠金融体系提供必要的理论支持。