

农村金融 兴 反贫困

——理论、实证与政策

NONGCUN JINRONG YU FAN PINKUN

—LILUN, SHIZHENG YU ZHENGCE

刘云生 等著



经济科学出版社
Economic Science Press

农村金融与反贫困： 理论、实证与政策

刘云生 等著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融与反贫困：理论、实证与政策/刘云生等著. —北京：经济科学出版社，2010. 9

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9830 - 1

I. ①农… II. ①刘… III. ①农村金融 - 研究 - 中国②农村 - 扶贫资金 - 研究 - 中国
IV. ①F832. 35②F323. 9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 164743 号

责任编辑：周胜婷

责任校对：杨晓莹

技术编辑：董永亭

农村金融与反贫困：理论、实证与政策

刘云生 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编部电话：88191217 发行部电话：88191109

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

印刷厂印刷

装订厂装订

787 × 1092 16 开 18. 25 印张 230000 字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9830 - 1 定价：28. 00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

课 题 组 成 员

课 题 组 组 长： 刘云生

课题组副组长： 李新耀、侯双梅

课 题 组 成 员： 陈建国、江 峰、张家华、
刘役俊、张绍友、刘树新、
陈 荣、谢 凯、张文钦



序

贫困，一个沉重的社会现象，几千年来一直困扰着人类，成为各个国家、各个时期社会经济发展中面临的最大挑战。

中国是世界上最大的发展中国家，解决贫困问题是长期以来面临的重要任务。根据国家统计局统计，按照人均收入 1196 元的新扶贫标准测算，截至 2008 年年底，在这个标准以下的扶贫对象为 4007 万人，占全国人口的 3.05%。我国的贫困人口又主要集中在农村，按联合国的贫困线标准计算，全国农村贫困人口达 8000 万，占农村人口的 10.85%。

造成贫困的原因多种多样。有资源禀赋原因，也有体制原因、劳动力素质原因等。为解决贫困问题，各方面作了很多探索。如实行劳务输出、加大科技和文化扶贫力度、对口帮扶、给予资金和物质援助。然而，在众多方式中，金融扶贫是最有效率的。由于金融资金以偿还为特征，对受助对象具有市场约束作用，可以提高扶贫效率和降低相应的制度成本。

从国外看，孟加拉乡村银行（Grameen Bank）的成功就是金融扶贫的典范。该行由孟加拉经济学家穆罕默德·尤努斯于 1983 年正式创办，专门借贷资金给穷苦人特别是穷苦妇女。截至 2006 年，已有 2185 家分行，服务 69140 个村庄，贷款者共 639 万人，其中 96% 是妇女。贷款无需担保抵押、法律文件、团体担保或连带责任。在孟加拉乡村银行的帮助下，59% 的家庭跨越了贫困线。

从国内看，也有不少成功案例。如，中国人民银行总行根据

不同时期的需求，出台了一系列政策，引导金融资本流入扶贫领域：通过创新货币政策工具，运用支农再贷款壮大农信社的资金实力；提供央行票据资金支持农信社深化改革，化解历史包袱，增强“三农”服务功能；推进农村金融改革创新，完善农村金融服务体系；建立和完善政策性金融财政补偿机制；引导推动农信社开办小额信贷业务等。又如，中国人民银行广州分行 2005 ~ 2007 年在驻村扶贫广东丰顺县拾荷村期间，创立了金融机构、担保基金、专业合作社“三位一体”的融资新模式，即“拾荷模式”，帮助村民发展种养业，村民收入显著提高。

为更好地总结金融扶贫取得的经验，深入探索金融扶贫的有效手段和措施，梅州金融学会组织人员进行了研究，形成了本书作为调研成果。由于水平有限，对很多问题的看法还不成熟，一些观点也不一定正确，欢迎广大读者批评指正。

课题组组长：刘云生

2010 年 5 月

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景和研究意义	1
1.2 章节安排	4
1.3 主要研究结论	6
第 2 章 贫困与反贫困	8
2.1 贫困的内涵	8
2.2 贫困的分类	12
2.3 贫困的度量	15
2.4 贫困成因理论阐释	20
2.5 反贫困战略的主要模型	29
第 3 章 金融发展与贫困	47
3.1 经济增长与贫困	47
3.2 金融发展促进经济增长的作用机制	51
3.3 金融发展与收入分配	54
3.4 一个案例：广东丰顺县农村贫困的 经济因素分析	62
第 4 章 金融深化与城乡收入差距	78
4.1 金融深化	78
4.2 金融深化与经济增长	82

4.3	城乡收入差距	87
4.4	金融深化与城乡收入差距	93
4.5	金融深化与城乡收入差距的实证研究 ——以广东省为例	108
第5章	农村金融：现状与存在的问题	142
5.1	农村金融供给状况	142
5.2	农村金融需求状况	154
5.3	农村金融存在的问题	162
5.4	我国农村金融供求失衡的影响因素	173
	附表	202
第6章	国外农村金融反贫困的实践考察	204
6.1	西方发达国家农村金融考察	204
6.2	发展中国家农村金融考察	207
第7章	国内农村金融反贫困的实践	215
7.1	农村金融体系建设	215
7.2	农村金融业务创新	226
7.3	快速发展的农村保险市场	239
第8章	农村金融反贫困的有益探索： 广东拾荷村模式	244
8.1	广东拾荷村的情况	244
8.2	农村反贫困金融改革综合模式：广东拾荷村 “基金 + 协会 + 银行”模式	248
第9章	农村金融反贫困的展望	261
9.1	农村金融现状总体评价	261

9.2 深化农村金融改革应遵循的主要原则	263
9.3 深化农村金融改革的目标	264
参考文献	269

第 1 章 绪 论

1.1 研究背景和研究意义

贫困问题是制约世界经济发展和社会稳定的重大障碍性因素之一。目前世界贫困状况依然十分严重，据联合国的统计，目前，在全世界 60 亿人口中有 13 亿人每天收入不足 1 美元；有 1/6 的人食不果腹，衣不遮体，温饱问题尚未解决，而且贫困人口以每年 2500 万人的速度递增，每分钟达 47 人；将近 2.5 亿儿童患极度营养不良症、并使 700 多万 5 岁以下儿童死亡、数百万儿童致残和弱智；近 1/5 人没有饮上卫生合格的水；有 10 亿人口处于文盲状态、1.5 亿人没有上学机会；占全世界 25% 人口的 100 个左右的国家和地区，自 20 世纪 80 年代初以来由于各种原因国民经济增长几乎等于零。由于贫困，世界上一些国家的人口平均寿命只有 40 岁，新生儿童死亡率高达 10.8%。

一些经济学家不无忧虑地指出，人们绝不能忽视创造全球经济增长的机会和减少贫困的需要，贫困是滋生一切罪恶的温床。缩小贫富差距、消除贫困是人类社会共同的责任，世界各国政府也都曾经或者正在努力不懈地进行着反贫困工作。

改革开放以来，中国的扶贫工作取得举世瞩目的成就。改革开放之初，全国绝对贫困人口约有 2.5 亿人，约占全部人口的 1/4；到 2007 年年末，全国绝对贫困人口为 1479 万人，不足全部人口的 2%。联合国 2008 年千年发展目标报告中称，中国通过深入有效的扶贫措施，已提前实现绝对贫困人口和饥饿人口减半的

目标。来自世界银行 2008 年的数据显示，过去 20 多年全球脱贫事业的成就六成以上来自中国。

但中国作为世界上最大的发展中国家，贫困问题不可避免。在 2007 年前，我国有两个扶贫标准。一是 1986 年制定的绝对贫困标准，把 1985 年农民年人均纯收入低于 206 元的农村人口定为扶贫对象，绝对贫困人口为 1.25 亿人，占农村总人口的 14.8%。后来此标准随物价调整，到 2007 年时为 785 元，人口减少到 1479 万，占农村总人口的 1.6%。二是 2000 年制定的低收入标准，即农民年人均纯收入在 865 元以下，在绝对贫困标准和低收入标准之间的为低收入人口，当时为 6213 万人，到 2007 年年底，低收入标准调整为 1067 元，低收入人口减少到 2841 万人。2008 年年底，我国宣布上调扶贫标准，把绝对贫困标准与低收入标准合二为一，取消将农村绝对贫困人口和低收入人口区别对待的政策。据国家统计局统计，按 1196 元的新扶贫标准测算，截至 2008 年年底在这个标准以下的扶贫对象为 4007 万人。

而据一些专家估算，包括城市贫困人口在内，中国至少还有 2 亿人口生活在联合国规定的贫困线标准之下。国际小额信贷之父、诺贝尔和平奖得主、孟加拉乡村银行总裁尤努斯教授就指出，虽然中国经济近年来飞速发展，仍然有 2 亿贫困人口低于世界银行贫困标准。即使按联合国的贫困线标准计算，全国农村贫困人口仍达 8000 万。因此，中国的农村反贫困问题仍然很严峻，农村反贫困的任务仍然非常紧迫。

反贫困问题是个历史范畴的问题，具有发展性。在中国农村反贫困的实践中，贫困的概念是不断发展变化的，反贫困的实践活动也在不断地深化和发展。1986 年以前中国的反贫困实践主要强调“输血”扶贫，此后强调开发扶贫，调动贫困地区群众通过扶持，自力更生，开发项目脱贫。2000 年前贫困的政策含义主要是绝对贫困人口的温饱问题，现在已逐渐侧重解决相对贫困问题。

党的十六大提出了全面建设小康社会的战略目标，明确了全面建设小康社会的重点和难点在农村。没有农民收入的增长，就不会有社会的稳定、健康的经济增长和全面的小康社会。金融作为现代经济的核心，在推动农民收入的有效增加，促进农村反贫困工作中具有重要的作用。但目前农村金融在机构设置、经营管理具体表现在以下几个方面：（1）农村金融市场抑制导致农村资金大量外流；（2）农村金融体系没能充分发挥其资源配置作用；（3）农村金融机构经营能力差，服务不足；（4）农村金融市场缺乏有效的竞争机制，效率比较低。如何建立一种农村金融发展与农民收入增长、农村反贫困工作之间的良性互动关系，是农村反贫困过程中亟须解决的问题，是农村金融改革发展的方向标。

近几年来，经济理论界和政策研究部门对农村金融问题的研究很多并不断深入，产生了不少研究成果，但明确提出农村金融与农村反贫困关系问题的研究不多，对农村金融与农村反贫困关系进行全面研究的也比较少。当前，农村贫困问题仍是我国整个经济发展和社会稳定所面临的重大问题。本研究探讨了如何建立一种农村金融发展与农村反贫困工作之间的良性互动关系，无论在理论上，还是在实践中都有着重要的意义：

第一，丰富了农村金融理论研究的内容，为农村金融改革提供理论依据和指导。对农村金融与农村反贫困之间的良性互动关系的研究是对农村金融理论研究的一个方面，其研究内容能够丰富农村金融理论。

第二，为农村金融体制改革的深化寻找着手点。农村金融的使命在于服务“三农”，促进农村经济发展，促进农业发展，促进农民收入的增长。“三农”的金融需要即是农村金融进一步改革和发展的导向，研究如何建立农村金融与农村反贫困工作之间的良性互动关系也就为农村金融改革和进一步发展提供了理论依据和指导，为农村金融改革和进一步发展指出一个方向。

第三，丰富了农村反贫困理论研究的内容，为农村反贫困工

作提供理论依据和指导。对农村金融与农村反贫困之间的良性互动关系的研究也是对农村反贫困理论研究的一个方面，其研究内容也能够丰富农村反贫困理论，能够为我国通过农村金融改革进行农村反贫困工作提供理论依据和政策指导。

第四，为农村反贫困工作寻找新的突破口。农村反贫困工作应该从多方面着手，而农村金融是其中一个重要的方面。研究农村金融与农村反贫困工作之间的良性互动关系强调了农村金融在农村反贫困工作中的重要作用，为如何利用农村金融进行农村反贫困提供了理论依据和指导。

第五，促进农村经济发展和社会稳定。农村金融在农村反贫困中发挥应有的重要作用，农村贫困减少，能促进社会稳定，对于维护社会治安、减轻农民负担都起到良好的作用，促进农村经济发展和社会稳定，对于推动整个国民经济发展有着重要的理论和实践意义。

1.2 章节安排

本书的章节安排如下：

第1章：绪论。对本研究的研究背景和意义、研究框架和主要内容、研究方法、研究结论等进行论述。

第2章：贫困与反贫困，研究贫困的内涵、贫困的分类、贫困的度量；对贫困与反贫困的相关理论进行介绍，研究对贫困成因理论阐释、反贫困战略的主要模型等。

第3章：金融发展与贫困，通过分析经济增长与贫困的关系、经济增长与中国农村贫困的关系、金融发展促进经济增长的作用机制、金融发展与收入分配的关系的研究，对金融发展与贫困的关系进行了较全面地论述；通过广东丰顺县农村贫困的经济因素的实证研究，分析农村贫困的主要影响因素。

第4章：金融深化与城乡收入差距，分析金融深化与城乡收入差距之间的关系。目前的贫困主要是相对意义上的贫困，城乡收入差距是贫困的一个重要表征，对金融深化与城乡收入差距之间的关系的研究是非常重要的。本章首先对金融深化的相关理论、有关金融深化与经济增长关系的研究、城乡收入差距的相关理论进行了阐述；其次对金融深化与城乡收入差距关系研究的演进、从金融深化影响城乡收入差距的渠道和城乡收入差距对金融深化的影响两方面对金融深化与城乡收入差距的关系进行了研究。本章以广东省为例对金融深化与城乡收入差距之间的关系进行了实证研究。

第5章：农村金融：现状与存在的问题，主要讨论了农村金融的现状与存在的问题，从正规金融、民间金融、农村金融的扶持政策等方面介绍了农村金融供给的现状，从农户金融需求和农村企业金融需求两方面介绍了农村金融需求的现状，并从供给和需求两个方面论述了农村金融存在的问题，以及我国农村金融供求失衡的影响因素。

第6章：国外农村金融反贫困的实践考察，考察了国外农村金融反贫困的实践，包括代表发达国家的德国和日本的农村金融，巴西、印度、孟加拉等发展中国家的农村金融，讨论了国外农村金融反贫困对我国农村金融反贫困的启示。

第7章：国内农村金融反贫困的实践，从农村金融体系建设、农村金融业务创新、快速发展的农村保险市场等方面讨论了国内农村金融反贫困的实践，介绍了面向“三农”的农业银行改革、农村信用社的改革与发展、支农力度不断增强的农业发展银行、邮政储蓄银行的转型、农村新型金融组织的建立等农村金融体系建设实践，以及农村金融业务的创新实践，包括抵押贷款和担保贷款两方面的创新，并从保险在反贫困中的独特作用、农村保险的发展历程、农村保险的发展现状等方面探讨快速发展的农村保险市场。

第8章：农村金融反贫困的有益探索：广东拾荷村模式，分析了广东拾荷村“基金+协会+银行”农村金融发展模式。这是一个农村反贫困金融改革综合模式。本章介绍了该模式的具体运行机制和取得的效果，分析了该模式成功的缘由、存在的问题和前景。

第9章：农村金融反贫困的展望，对农村金融现状进行总体评价，探讨了深化农村金融改革应遵循的主要原则，提出深化农村金融改革的目标。

1.3 主要研究结论

本研究的主要研究结论是：

第一，贫困是一个动态的概念。

随着时间的推移，经济社会的发展，原来不是生活必需品的物质资料、服务等将逐渐变成必需品。这样，贫困的内涵扩大了，由绝对贫困到相对贫困，由单纯的物质贫困到精神贫困，由客观贫困到主观贫困。所以贫困会一直存在，只是在不同的时期具有不同的意义。在我国同样面临贫困问题特别是农村地区，农村贫困问题是我国面临的一个严峻问题，农村反贫困工作仍是一项重要任务。

应始终把贫困作为一个动态的概念，在社会经济发展的不同阶段，赋予它不同的内涵，这样才能真正缓解和消除贫困。

第二，金融发展是农村反贫困的有力武器。

金融发展能通过风险管理功能、信息揭示功能、公司治理功能、动员储蓄功能、便利交换功能等促进经济增长。所以金融发展也是农村反贫困的有力武器。城乡收入差距是农村贫困问题的一个重要方面。农村反贫困要解决城乡收入差距问题。金融深化通过经济增长渠道与金融服务渠道影响城乡收入差距。金融深化

也是农村反贫困的有力武器。农村反贫困必须建立农村金融与农村反贫困工作的良性互动关系。

第三，为实现农村反贫困，我国应该深化农村金融改革

服务于农村反贫困工作的农村金融改革应遵循自下而上原则、市场导向原则、以城哺乡原则、产融结合原则和风险可控原则，以把农信社改造成一站式、社区性、综合化农村金融服务机构；应建立农村金融控股有限责任公司，构建多样化农村金融机构体系，实行“以丰补缺”，实现财务可持续性；建立农村土地用益权的区域性证券化市场，畅通城市资金反哺农村的渠道，形成农村经济新增长点，加强农村金融基础服务体系为目标。

在构建农村金融体系方面，面向三农的农业银行与信用社改革，邮政储蓄银行的转型以及农村新型金融组织的建立、规范是改革的重点；在农村金融业务创新方面，应强调农业与农村抵押贷款和担保贷款模式的创新；此外，要注意充分发挥农村保险市场在农村反贫困中的独特作用。

在农村金融改革创新过程中必须正确处理金融机构体系和金融市场发育与农民得实惠的关系，必须正确处理金融工具引进与风险管控的关系，必须正确处理综合经营与金融监管协调的关系。

第2章 贫困与反贫困

2.1 贫困的内涵

贫困是一个动态的、历史的和地域的概念，它随着时间和空间以及人们的思想观念的变化而变化。和其他社会现象一样，不同的社会制度、不同的思想体系和不同的学科对它的定义和看法是不同的。在不同的国家，由于生产力发展水平和社会经济发展水平的差异，贫困的性质、表现形式和产生的原因也有很大的差别。可以说对贫困问题认识的深化是随着经济的发展，社会的进步和人类文明水平的提高，以及一个民族对于社会福利、平等和作为对基本人权重要组成部分的生存权的认识的深化而逐步深化的。深刻认识和把握这种变化的内在规律，对于制定相应的反贫困战略具有不可替代的基础作用。

2.1.1 国外学者和权威机构对于贫困的定义

经济学家关于贫困问题的研究可以追溯到亚当·斯密、马尔萨斯等人的著述中，但是在他们的著作中没有关于贫困的确切定义。直到19世纪末，朗特里（S. Rowntree）才给出了贫困的定义，从此以后贫困的定义也越来越多。下面按照时间先后顺序列举几条有重要影响的国外学者关于贫困的定义。

朗特里（S. Rowntree, 1899）认为，如果一个家庭的总收入不足以维持家庭人口最基本的生存活动要求，那么，这个家庭就