

中国农村金融发展研究

刘玲玲 杨思群 等著

2006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 等著

2006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

本书汇集了2006年“汇丰—清华中国农村金融发展研究”课题组的调研成果。全书的数据资料和政策思考来自清华大学经济管理学院218名师生2006年暑期对新疆、青海、甘肃、河北四省(自治区)29个县为期10天的农村金融问题调查。调查涉猎了四省(自治区)农村小额信贷发展现状、金融机构生存状况、当地企业发展以及县乡政府在完善农村金融体系中的作用等重大主题。根据研究课题的总体目标,本书收录了由教师为主承担的专题研究报告,包括一个总报告、四省区分报告及若干专题报告:(1)中国农村金融发展研究调研总报告;(2)青海、甘肃、新疆、河北四省(自治区)农村金融调查报告;(3)小额信贷供给、需求和利率分析;(4)商业银行农村金融市场经营模式分析;(5)构建农村金融体系的几点思考——基于四省区29县市实地调查;(6)中国农村金融政策初探:历史、现状和展望;(7)农村金融法制问题分析——以农户贷款为主线;(8)农村金融市场风险管理研究——以甘肃省两市为例。

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 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

中国农村金融发展研究:2006 汇丰—清华经管学院中国农村金融发展研究报告/
刘玲玲等著. —北京:清华大学出版社,2007.3

ISBN 978-7-302-14746-6

I. 中… II. 刘… III. 农村金融—调查报告—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第024261号

责任编辑:梁云慈

责任校对:宋玉莲

责任印制:王秀菊

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

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175

邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015

客户服务:010-62776969

印刷者:清华大学印刷厂

装订者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:175×245 印张:21 字数:351千字

版 次:2007年3月第1版 印次:2007年3月第1次印刷

印 数:1~2000

定 价:42.00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:025465-01

主要作者名单

(以文章顺序排列)

刘玲玲 杨思群 徐瑜青

杨之曙 张 弘 朱玉杰

朱武祥 齐良书 姜 朋

孙荣玲 朱世武

序

由汇丰银行资助的“中国农村金融发展研究”项目,于2006年3月18日正式立项,项目将执行三年(2006.3—2009.3),通过全国典型地区的实地调查与研究,对中国农村金融市场的发展进行深入研究。本书汇集了2006年“汇丰—清华中国农村金融发展研究”课题组的调研成果。

2006年(7月10日至20日),清华大学经济管理学院218名师生对甘肃、青海、新疆、河北四省(区)29个县、170多个村庄、1600多家农户、近50家企业、30多家金融机构及当地政府进行了实地调研。全书的数据资料和政策思考均来自此次农村实地调查。调查涉及了四省(自治区)农村小额信贷发展现状、金融机构生存状况、当地企业发展以及县乡政府在完善农村金融体系中的作用等重大主题。根据研究课题的总体目标,本书收录了由教师为主承担的专题研究报告,包括一个总报告、四省区分报告及若干专题报告:(1)中国农村金融发展调查总报告;(2)新疆、青海、甘肃、河北四省(自治区)调查报告;(3)小额信贷供给、需求和利率分析;(4)商业银行农村金融市场经营模式分析;(5)构建农村金融体系的几点思考;(6)中国农村金融政策初探:历史、现状和展望;(7)农村金融法制问题分析——以农户贷款为主线;(8)农村金融市场风险管理研究。

从四省区的调查情况看,多年来中国政府在发展农村经济和消除贫困方面进行了坚持不懈的努力,各地的农村经济尤其是贫困地区的农村经济发展有了较大改观。这在农村地区大力发展农村金融事业提供了基本条件和新的契机。

通过2006年度中国农村金融调查,我们在农村金融需求和供给方面得到了如下几点重要的研究结论。

—

关于调研地区的农村金融需求状况,我们的结论是:

(一) 农民对突发支付性需求的低应对能力、农业的低风险抵抗能力、农业生产的季节性、增加非传统农业收入和其他收入需要的资金投入都决定了农民对贷款的迫切需求。

(二) 农民收入低和抵押品缺乏导致农民的贷款需求不能很好地得到满足。

(三) 农户从正规金融得到的贷款额度与家庭收入呈现明显的正相关, 两者的相关系数为 0.83。

(四) 农户贷款最重要的原因是补充生产与经营成本, 占需要贷款农户的 45%, 其次是治病(占 17%)和子女教育(占 13%)。

(五) 非正规金融的贷款利率水平明显高于正规金融, 使得低收入农户的最终加权利率水平为 14.5%, 少数农户支付的利率水平达到 30%。但是没有一个是农户因为高利率而产生民事纠纷。高收入的农户愿意接受高利率和实际接受高利率的比重都大大低于低收入的农户, 说明低收入农户看重的主要是信贷的可得性。

(六) 农户不能获得贷款的最重要原因是偿还能力不足, 占有所有解释原因的 59.1%。收入低的农户因为偿还能力不足而不能获得贷款, 不能获得贷款又使得农户无法提高收入, 低收入农户陷入贫困陷阱。

(七) 农业生产对提高农民收入仍有较大的潜力, 尤其在非传统农业领域, 包括高效农业、特色农业和畜牧养殖业。

(八) 非农业生产性投入对增加农民收入最为明显。以非农业收入为主的农户平均收入要比以农业为主的农户收入高出 5 000 多元, 说明进行非农业生产活动对农户仍有很强的吸引力。

(九) 劳动力也是决定收入的重要因素, 但平均每增加一个劳动力只为家庭增加收入 2 000 元左右。这相当于 5 500 元非农业生产性投入(未包括劳动力和生产资料)的平均回报额, 说明农村劳动生产力仍然很低下, 也说明农村劳动力的过剩和资本的短缺。

(十) 超过 1/3 的村民认为, 资金是致富的最重要因素, 其次是技术和手艺(占 28.7%)以及信息和知识(占 21.1%)。说明大部分农民已把命运掌握在自己手里, 希望靠自己的能力和劳动致富。

(十一) 总体上看, 农村借贷有助于提高收入。2006 年农户预期户均纯收入增加 10.5%, 而有借贷的农户平均预期收入(11.6%)比无借贷的农户(9.3%)高 2.3 个百分点。有中长期投资的农户平均收入比无投资者高近两倍。

二

关于农村金融服务供给,我们的结论是:

(一)农村正规金融供给面临的**最大瓶颈**即农村金融市场的三大风险,包括**自然风险、农户违约风险和较高的机会成本**。这导致国有商业银行退出县以下农村贷款市场。调查数据显示,商业银行吸收富裕农户存款占18.4%,给予农户的贷款却只有4.5%,说明商业银行退出了农村的贷款市场,却没有退出农村的存款市场。

(二)国有商业银行在农村市场的贷款额度相对较大,大都在10 000元以上;而信用**社的贷款额度**相对较小,大都是10 000元或5 000元以下。农村中比较富裕的农户才有可能成为**商业银行贷款的客户群**。商业银行的这些贷款在促进富裕农户更快发展生产的同时,也使得农户之间的收入差距明显拉大。

(三)农村信用**社承担了农户44.2%的贷款供给**,却无力在存款市场上与国有商业银行竞争,存贷比严重失衡,不得不依赖央行优惠的再贷款,可持续发展面临挑战。

(四)信用**社的农户小额信贷**对高收入农户有高覆盖率,毛覆盖率和实际覆盖率分别为92%和49%;随着收入水平的降低,信用**社的覆盖率**明显下降,对收入水平低于3 000元的农户,两项比率分别下降为58.3%和31.5%。信用**社这种啄序的结果**使得大部分中低收入农户无法从正规金融渠道获得融资支持。

(五)信用**社的贷款啄序**还体现在对不同的贷款主体实施不同的贷款配给标准。对于低收入农户,小额贷款只能帮助他们维持生计,难以帮助他们走向富裕。

(六)农村每年有高达51.3%的借贷来源于农村非正规金融,其中向亲友邻里借款的农户占46.9%,其他多种形式占4.4%。因此,农村的非正规金融在相当长的一段时间内无法消失。

李子奈

2007年1月于清华园

主要术语及定义

贫困

贫困是一个历史的、地域的综合概念,通常分为绝对贫困和相对贫困。绝对贫困又称生存贫困。从经济学的角度,贫困主要包括两层含义:(1)贫穷状态(低收入、低储蓄和资产、无保障);(2)缺乏获得基本物质和精神需要的手段。

关于贫困的原因和类型,研究者大体归纳为三大类型,即结构性贫困、分配性贫困和归属性贫困。

结构性贫困是群体性的,主要由环境造成,包括自然和社会环境,如所在的社区资源贫乏、远离商品和就业市场、交通不便、文化落后、连年的天灾人祸,等等。结构性贫困不仅造成贫困人口的大量集中,而且可能造成贫困地区(如国家、省、县、乡、村等)。

分配性贫困主要是个体因素造成的,大多是出于“运气”不好或能力不足。社会的财富是按照一定的条件序列来分配的,这些条件包括每个人的能力、机会、风险承受水平以及所从事的行业或职业的市场交换价值。如果一个人各方面的能力低下、家庭负担重、不愿承担任何风险(改变现状),从事的是低效益或低价值的劳动,成为贫困人口的可能性就很大。

归属性贫困是自身先天不足造成的。出身于底层社会的人,日后若要摆脱贫困,需要付出比其他人高得多的成本和劳动。他们自幼受到歧视,教育不足,缺乏自尊和自信,整个社会环境对他们不利。许多人只能继承他们父辈的贫困继续留在贫困的行列之中。

小额信贷(微金融)

小额信贷(micro-finance),是从20世纪70年代中期开始,亚洲和拉丁美洲的一些发展中国家借鉴传统的民间信贷的一些特点和现代管

理经验,结合所在国家的经济和社会条件及贫困人口的经济和文化特征,在不断摸索和试验的基础上,创造性构建出的适合贫困人口特点的信贷制度和模式。

国际主流观点认为,小额信贷是为贫困人口提供持续的小规模的不需要抵押担保的制度化、组织化的金融服务。小额信贷根据贫困人口对贷款需求的特点制定一系列具有内在联系的贷款原则和制度。包括:只向穷人提供小额度短期贷款、整贷零还、互助联保、为有良好信贷记录者提供连续贷款等。这些原则和制度的设计在一定程度上使贫困户产生按期挣钱还贷的内在压力和动力,实现了救济式扶贫向开发式扶贫的转变。

在发展中国家,比较成功的小额信贷模式包括:由尤纳斯在孟加拉创建和领导的孟加拉“格莱珉银行”(Grameen Bank,简称GB),1984年产生的印度尼西亚人民银行乡村信贷部(BRI-Unit)模式,成立于1992年的玻利维亚阳光银行(BancoSol)模式,以及于1985年在拉丁美洲成立的国际社区资助基金会村庄银行(FINCA-VB)模式等。

农村信用社

农村信用社是农村合作金融机构,是自主经营,独立核算,自负盈亏,自担风险的企业法人。社员是农信社的股东,信用社主要为社员提供金融服务。目前信用社是中国农村金融服务的主要提供者之一。

金融啄序

金融啄序是指资金需求者在面临外源性融资有硬约束的条件下,被迫选择在不同的市场和渠道上进行融资活动,或金融机构与其他资金提供者根据贷款人的特定特征(如资本规模、资产负债率、企业存续时间等),选择按照一定的优先顺序对不同的贷款人提供有差别的金融服务。

目 录

第一部分 调研总报告

中国农村金融发展研究调研总报告	3
第1章 贫困与农村金融发展	3
第2章 调研地区的农村金融服务需求	11
第3章 调研地区的农村金融服务供给	32
第4章 发展我国农村金融的政策建议	39

第二部分 调研地区分报告

青海省农村金融调研报告——基于对共和县、乐都县的调查 ...	45
第1章 金融概况：背景描述和观察	46
第2章 农户与小额信贷：对象、供给和作用	49
第3章 信用社：治理、风险控制和可持续性	57
第4章 初步的结论	62
甘肃省农村金融调研报告	63
第1章 引言	63
第2章 定西、平凉及甘南概况	65
第3章 农户、民营(乡镇)企业、农村金融调研分析	70

第4章 非政府组织小额信贷项目	93
第5章 调研总结	106
新疆自治区农村金融调研报告	110
第1章 引言	110
第2章 调查设计与概况	115
第3章 调查获得的基本数据	118
第4章 农户的金融需求	122
第5章 新疆的农村金融供给	130
第6章 农村信用社的正确角色：以玛纳斯县信用社为例 ...	139
第7章 如何满足农民小额信贷的需求	148
第8章 结论	150
河北省农村金融调查报告	152
第1章 河北农村和调查县市总体情况	152
第2章 调查县市农村经济发展中的问题与金融需求状况 ...	162
第3章 调查县市农村金融机构状况与问题	173
第4章 政策建议与思考	182
第三部分 专题报告	
小额信贷供给、需求和利率分析	189
第1章 农村居民的收入、支出和金融需求：概况	190
第2章 需求和供给的主体：现状和小额信贷低渗透率	200
第3章 利率：一个新的模型和分析	205
第4章 结论	214
商业银行农村金融市场营销模式分析	216
第1章 商业银行在农村金融市场营销的三种理论模式	216
第2章 直接进入模式在中国的实践	223

第 3 章 间接进入模式——花旗银行小额信贷模式探究	225
第 4 章 中介主导模式在中国的探索	231
第 5 章 结论	236
构建农村金融体系的几点思考——基于四省区 29 县市实地调查	238
第 1 章 农村金融体系特征分析	238
第 2 章 农村金融体系建设思路	244
第 3 章 外资银行重组农村金融机构	245
中国农村金融政策初探：历史、现状和展望	249
第 1 章 农村金融政策沿革：改革开放以来的大致线索	249
第 2 章 当前农村金融政策走向	253
第 3 章 当前农村金融政策实行状况和效果——来自 2006 年 的暑期调查	263
第 4 章 对当前主要农村金融政策的分析	267
第 5 章 结语	270
农村金融法制问题分析——以农户贷款为主线	272
第 1 章 城乡二元经济结构下的司局立法	272
第 2 章 农村信用合作社的实践与法律表达	274
第 3 章 农村金融业务中的法律问题	283
第 4 章 农村的民间借贷	291
第 5 章 结语	300
农村金融市场风险管理研究——以甘肃省两市为例	306
第 1 章 引言	306
第 2 章 农村信贷的主要方式与风险控制手段	308
第 3 章 企业金融需求和政府角色定位	318
第 4 章 政策建议	320
致谢	322

第一部分

调 / 研 / 总 / 报 / 告



中国农村金融发展研究调研总报告

教师：刘玲玲

研究生：程婉静 吴海峰 甘小丰

特聘研究员：李强生

第 1 章 贫困与农村金融发展

1.1 中国农村的贫困

1.1.1 贫困的概念

贫困是一个历史的、地域的综合概念，通常分为绝对贫困和相对贫困。绝对贫困又称生存贫困。从经济学的角度，贫困主要包括两层含义：（1）贫穷状态（低收入、低储蓄和资产、无保障）；（2）缺乏获得基本物质和精神需要的手段。

关于贫困的原因和类型，研究者大体归纳为三大类型，即结构性贫困、分配性贫困和归属性贫困。

结构性贫困是群体性的，主要由环境造成，包括自然和社会环境，如所在的社区资源贫乏、远离商品和就业市场、交通不便、文化落后、连年的天灾人祸，等等。结构性贫困不仅造成贫困人口的大量集中，而且可能造成贫困地区（如国家、省、县、乡、村等）。

分配性贫困主要是个体因素造成的，大多是出于“运气”不好或能力不足。社会的财富是按照一定的条件序列来分配的，这些条件包括每个人的能力、机会、风险承受水平以及所从事的行业或职业的市场交换价值。如果一个人各方面的能力低下、家庭负担重、不愿承担任何风险（改变现状），从事的是低效益或低价值的劳动，成为贫困人口的可能性就很大。

归属性贫困是自身先天不足造成的。出身于底层社会的人,日后若要摆脱贫困,需要付出比其他人高得多的成本和劳动。他们自幼受到歧视,教育不足,缺乏自尊和自信,整个社会环境对他们不利。许多人只能继承他们父辈的贫困继续留在贫困的行列之中。

这三类导致贫困的原因有时是互相兼容的,有的人可能同时属于两种或三种类型,成为绝对贫困或“赤贫”家庭。

1.1.2 中国政府消除贫困的努力

过去的28年,中国政府在消除贫困方面取得了巨大成就。我国生活在温饱线以下的农村贫困人口从1978年的2.5亿人减少到2005年底的2365万人(绝对贫困线标准为每人每年收入不超过683元人民币)^①,绝对贫困率从30%下降到2.8%。取得的成绩是有目共睹的。

然而,在绝对贫困人口锐减的同时,相对贫困人口的数量依然庞大。2004年底农村刚刚达到温饱线、处于贫困状态的人口有5600万人。如果收入标准确定为每人每年850元,年收入850元以下的贫困人口则为8500万人。如果按照联合国贫困标准人均每天消费1美元来计算,中国贫困人口的总数将不少于2亿人,仅次于印度位列世界第二。

从我国贫困人口的分布情况来看,结构性贫困显然是我国贫困的最主要类型。西部边远地区由于远离经济发达的大城市,交通不便,已开发或可开发的资源有限,开发成本高,投资不足,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,他们收入低,积累少,收入增长缓慢。这样的地区往往是贫困人口集中的地区。

为了摆脱贫困,相当数量的农村人口到外省外乡打工。他们虽然贫穷,却充满活力,通过不断的劳动和勤俭积累,有望改变现状。有的人把从外乡获得的知识和信息带回乡里,利用积攒下来的积蓄,开始创业。有的人在城里做小买卖,条件成熟时,他们开始置产。无论他们是回乡还是留在城市,是创业还是就业,只要他们能在劳动中不断进取,就有望走上脱贫的道路。

分配性贫困无论在农村还是城市,都普遍存在。其特点是流动性和适应性差,不能或不愿意改变现状,这样的人群往往成为农村中沉淀得最深的

^① 根据国家统计局的资料,我国1978年的贫困线确定为每人每年100元;1984年为200元;1990年为300元;1995年为530元;1997年为640元;1998年为635元;1999和2000年为625元;2005年为683元。贫困线以下的收入人群就是我国政府确定的绝对贫困人口。

弱势群体。他们可能因为胆小怕事,或家庭负担重(如有病、孤、残,老幼人口多等),劳动力不足,不能外出做工,也没有能力及时根据市场变化,调整种植结构,或尝试新的生产方式和就业门路,或经营能力差,获得的收益总比别人低,他们往往成为农村中的相对贫困户。

归属感贫困现象在中国很少见,主要是因为中国实行社会主义制度,赤贫现象和固定的贫民阶级并没有形成。30年前所有的农村家庭都处在同一个平台上,改革使一部分人先富起来,但并没有因此让另一部分人绝对贫困下去,相反,先富起来的人往往给后来者提供了样板和机会。中国的人口政策和农村土地政策,在为农民提供基本保障、消除和抑制归属感贫困方面起到了关键的作用,代代相传的贫困现象难以大规模发生。同时,中华民族尊师重教的传统价值观,也使农民千方百计让子女上好学,让下一代人脱离贫困。

总之,中国式的贫困以结构性贫困为主,不同于大多数发展中国家和发达国家的贫困状态。中国结构性的(区域)贫困现象实际上是欠发展造成的,而不是发展的结果。分配性的贫困和归属性的贫困在很大程度上是发展的过程或结果带来的。因此,国家在制定解决贫困问题的政策时,应避免后两类贫困现象的发生。

1.1.3 调研省区的农村贫困状况

本次调研共走访了29个县(市、区),其中青海省2个县,甘肃省3个地区共12个县(市、区),河北省12个县(市、区),新疆维吾尔自治区3个县。这些地区的农民人均纯收入(2005年)以及贫困的基本情况如表1.1所示。

表 1.1 调研地区基本情况

地区 (省或县)	农民人均纯收入 (元/年)	是否国家级 贫困县	地区 (省或县)	农民人均纯收入 (元/年)	是否国家级 贫困县
青海省	2 165		盐山县	2 253	是
乐都县	2 009	是	海兴县	2 306	是
共和县	2 693	是	康保县	1 946	是
甘肃省	1 673		沽源县	2 040	是
定西市	1 180	是	涞源县	1 684	是
平凉市	1 820	庄浪、静宁	定州市	3 775	
合作市	1 500	是	邯郸县	3 828	
河北省	3 482		广平县	2 885	是
景县	3 894		新疆自治区	2 245	
阜城县	3 283		木垒哈萨克	3 344	
丰润区	4 800		呼图壁县	6 006	
乐亭县	4 900		玛纳斯县	7 218	

全国农民人均纯收入 3 255 元/年