



江苏新农村发展系列报告
南京农业大学人文社科重大招标项目

江苏 农村金融发展报告 2012

张兵等著



科学出版社



江苏新农村发展系列报告
南京农业大学人文社科重大招标项目

江苏农村金融发展报告 2012

张 兵 等 著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书为《江苏新农村发展系列报告》之一。本书主要从江苏农村金融机构及其业务发展、农村金融市场结构及其评价、农村金融需求状况、农村金融监管、深化农村金融改革的思路等方面分析 2011 年江苏农村金融发展总体状况；同时，分别对苏南、苏中和苏北农村金融发展状况进行分区域分析，并对江苏农村金融制度创新改革试点、江苏农村小额贷款公司、江苏村镇银行发展和农村非正规借贷等方面作了专题报告。本书运用丰富的调研数据，较全面地展现了江苏农村金融发展状况。

本书可供从事农村经济、农村金融相关管理和研究工作的工作者使用。

图书在版编目(CIP)数据

江苏农村金融发展报告.2012 /张兵等著. —北京：科学出版社，2013.2

(江苏新农村发展系列报告)

ISBN 978-7-03-036634-4

I. ①江… II. ①张… III. ①农村金融—研究报告—江苏省—2012

IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 020938 号

责任编辑：黄 海/责任校对：陈玉凤

责任印制：赵德静/封面设计：许 瑞

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>

北京康华虎彩印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013 年 2 月第 一 版 开本：787×1092 1/16

2013 年 2 月第一次印刷 印张：22 3/4

字数：330 000

定价：89.00 元

(如有印装质量问题，我社负责调换)

《江苏新农村发展系列报告》编委会

顾 问：管恒禄 周光宏 张颢瀚

主 任：丁艳锋

副主任：刘志民

编 委：丁艳锋 钟甫宁 蔡 恒 黄爱军 杨天和
沈建华 刘志民 刘凤权 陈 巍 黄丕生
余林媛 朱 晶 姚兆余 钱宝英

《江苏农村金融发展报告 2012》

主要撰写人员

张 兵 周月书 潘军昌 刘荣茂 董晓林
林乐芬 黄惠春 陈东平 刘晓玲 吴婷婷
莫 媛 张 宁 翁 辰

总 序

为了深入贯彻落实党的十七届六中全会精神和国家中长期科技与教育发展规划纲要，繁荣我校人文社会科学，强化我校新农村发展研究院的政策咨询功能，从 2012 年起，南京农业大学在中央高校基本科研业务费中增设人文社会科学重大专项。人文社会科学重大专项通过招标方式，主要资助我校人文社科专家、教授针对我国农业现代化和社会主义新农村建设中遇到的具有全局性、战略性、前瞻性的重大理论和实践挑战，以解决复杂性、前沿性、综合性的重大现实问题为重点，以人文社会科学为基础、具有明显文理交叉特征的跨学科研究。其中，为江苏“三农”服务的发展报告是首批重点资助的项目，项目实施一期三年，每年提交一份年度发展报告，并向社会公布。

江苏地处中国经济发展最快速、最具活力的长三角地区，肩负“两个率先”的光荣使命，正处于率先实现小康社会奋斗目标、全面开启现代化建设征程的新的历史起点。其经济社会发展的现状为南京农业大学发挥学科特点和综合优势，服务社会需求和发展大局，提出了新的挑战，提供了新的机遇。我校设立校人文社会科学重大招标项目主要基于四个方面的出发点。第一，随着我国整体改革的进一步深入，农业现代化进程的不断加快，农业现代化过程中凸显的难点和重点问题，使得人文社科研究的整体性、系统性、迫切性更加突出。我校通过顶层设计、设置人文社科重大招标项目——江苏“三农”相关领域发展报告，就是希望我校农业相关的人文社科领域专家、教授发挥团队力量，通过系统设计、周密调研和深入剖析，实现集体“发声”，冀求研究成果为江苏“两个率先”的实现做出应有的贡献，并对全国的农业现代化、对将来起示范和引领作用，从而扩大南京农业大学人文社科研究整体

的社会影响力。第二，通过项目的实施，希望进一步引导我校人文社科领域专家、教授更加注重实际、实例与实体研究，更加关注传统与现实的结合，更加注重研究的定点和定位，更加重视科学研究资料和素材的积累。第三，通过项目实施，一个报告针对一个问题、围绕一个主题，使人文社科老师的科研活动多与社会、多与政府对接，使得研究成果的社会影响力和政府影响力都能得到充分发挥。第四，希望我校人文社科的老师与自然科学的老师形成交叉，培育新的人文社科学科发展增长点，推动学校创新团队培养和学科交叉融合。通过项目的实施，人才、团队、成果、学科、学术都能得到同步成长。

《江苏新农村发展系列报告》（2012）共分为七个分册，分别为《江苏农民专业合作社发展报告 2012》、《江苏农村金融发展报告 2012》、《江苏乡村治理发展报告 2012》、《江苏农村社会保障发展报告 2012》、《江苏休闲农业发展报告 2012》、《江苏农业信息化发展报告 2012》、《江苏农村政治文明发展报告 2012》。各报告包括了 2012 年江苏全省农业相关领域的发展现状、总体评价、趋势分析及对策建议等；分别针对苏南、苏北、苏中专题进行评述并提出了相关建议；评析了 2012 年全省农业相关领域发展的典型案例；并附有 2012 年全省农业相关领域发展统计数据、政策文件以及发展大事记等。项目通过实证研究和探索，获得来自于农民生活、农业生产和农村社会实际的第一手资料，以期为政府决策提供真实的信息。项目实施过程中充分发挥了青年教师与研究生等有生力量的作用，既扩大了工作的影响面，又培养了人才。

总之，我校从专家集体发声、鲜明的导向、与社会及政府部门的对接、团队和学科交叉的发展这四个方面设计资助人文社会科学重大招标项目，希望对我校的人文社科发展起到积极的推动作用，能真正达到“弘扬南农传统和优势、对接古典和现实、破解农业现代化难题、振兴南农人文社科”的目的，同时为我国“三农”事业、经济社会发展，为江苏省农业科技进步、农业现代化和新农村建设做出新的贡献。

在项目的实施和发展报告的编写过程中，农业相关领域省级主管部门及各级各单位、各项目负责人及课题组成员给予了大力支持和密切配合，相关领域的领导和专家给予了指导，在此一并致以谢忱。

《江苏新农村发展系列报告》是一个全新的尝试，不足甚至谬误在所难免，还望社会各界倾力指教，以利更真实地记录江苏农业现代化进程的印迹，为美好江苏建设留下一组侧影。

南京农业大学副校长 丁艳锋
二〇一二年十二月

前 言

农村金融是我国金融体系的重要组成部分，是支持服务“三农”的重要力量。党中央、国务院历来高度重视农村金融改革发展，特别是2003年以来，在党中央、国务院的正确领导和各有关部门的合力推动下，以农村信用社改革试点启动为标志，新一轮农村金融改革创新稳步推进。

江苏省作为全国首批农村金融改革的试点省份，在农村金融改革方面取得了显著成效，已成为我国第一个实现银行业金融机构对所有乡镇全覆盖的省份，初步形成了商业性金融机构、合作性金融机构、政策性金融机构以及新型农村金融机构相结合，多层次、广覆盖的农村金融组织体系。为了进一步提高江苏农村金融服务水平，促进农村经济发展，课题组在南京农业大学人文社会科学重大招标项目资助下，开展了广泛深入的农村金融调查，基于丰富的调研数据，撰写了《江苏农村金融发展报告2012》。

根据课题研究目标，课题组于2012年7~8月，就江苏农村金融供给和需求状况展开了广泛的调查。首先，搜集了江苏省52个县域所有银行类和非银行类金融机构业务情况、经营业绩等数据。其次，根据江苏省不同地区经济金融发展状况，课题组共40多位教师、博士生和硕士生对苏南、苏中、苏北三个区域共9个县（市）的35个镇、71个村的658户农户和345家农村中小企业进行了实地抽样调查。再者，课题组对江苏新型农村金融机构发展情况作了专题调查，主要包括江苏小额贷款公司和村镇银行的发展，并调查了东海县农村金融改革试验区。

本报告分为总报告和分报告两部分。总报告主要从江苏农村金融机构及其业务发展、农村金融市场结构及其评价、农村金融需求状况、农村金融监

管、深化农村金融改革的思路等方面分析江苏农村金融发展总况；分报告分别对苏南、苏中和苏北区域农村金融发展状况进行分析，并对农村金融制度创新改革、农村小额贷款公司试点、村镇银行发展和农村非正规借贷等 4 个方面作专题报告。

本报告的顺利完成，得益于团队共同的努力，感谢金融专业 40 多位师生的辛勤付出。在此，特别感谢江苏省金融办、中国人民银行南京分行、江苏省银监局、江苏省农村信用联社等相关部门提供大量数据资料，并提出许多中肯宝贵的建议，再次致以衷心的感谢！

撰写江苏农村金融发展报告，我们既深感荣幸，又觉得责任重大。在写作过程中，我们力求全面、客观地展现江苏农村金融发展现状，但由于学识和水平有限，难免存在不当之处，敬请专家、读者不吝指正！

张 兵

二〇一二年十二月三十一日

目 录

总序

前言

第一篇 江苏农村金融发展总报告

第一章 导论	3
一、江苏农村经济发展状况	3
二、农村金融的范畴及本报告的基本框架	5
三、江苏农村金融发展历程	7
四、江苏农村金融发展概况	12
主要参考文献	15
第二章 江苏农村金融机构发展	16
一、江苏农村银行类金融机构业务发展	16
二、江苏农村银行类金融机构经营情况	23
三、江苏农村非银行类金融机构发展	30
四、小结	41
第三章 江苏农村金融市场结构与发展评价	44
一、江苏农村金融市场结构	44
二、江苏农村金融发展评价	52
主要参考文献	68
第四章 江苏农村金融需求状况分析	69
一、江苏农户金融需求分析	69

二、江苏农村中小企业金融需求分析	80
第五章 江苏农村金融风险与金融监管	96
一、江苏农村金融风险概况	96
二、江苏农村金融监管体制沿革	98
三、江苏农村金融监管现状	100
四、农村金融监管存在的问题及对策建议	111
主要参考文献	113
第六章 江苏农村金融进一步发展的思路	114
一、江苏农村金融发展总结	114
二、江苏农户和农村中小企业金融需求总结	118
三、江苏农村金融进一步发展的对策建议	120

第二篇 江苏农村金融发展分报告

第七章 苏南区域农村金融发展分析	129
一、苏南区域农村社会经济发展概况	129
二、苏南农村银行类金融机构发展	132
三、苏南农村非银行类金融机构发展	141
四、苏南农村金融需求状况	148
五、本章小结	165
第八章 苏中区域农村金融发展分析	168
一、苏中农村经济发展总体概况	168
二、苏中农村银行类金融机构发展	172
三、苏中农村非银行类金融机构发展	181
四、苏中区域农村金融需求状况	187
五、本章小结	205

第九章 苏北区域农村金融发展分析	208
一、苏北区域农村社会经济发展基本状况	208
二、苏北农村银行类金融机构发展	211
三、苏北农村非银行金融机构发展	223
四、苏北区域农村金融需求状况	230
五、本章结论	252
第十章 江苏农村金融发展专题	254
一、江苏农村金融制度改革创新试验及成效——以东海县为例	254
二、江苏省农村小额贷款公司试点与发展	261
三、江苏省村镇银行发展现状分析	269
四、江苏农户非正规借贷现状分析	276
附录	285
附录一 2012 年江苏省农村金融发展政策文件	285
附录二 2012 年江苏省农村金融发展大事记	348

第一篇 江苏农村金融发展 总报告

第一章 导 论

一、江苏农村经济发展状况

改革开放以来,江苏的经济增长速度走在全国前列,生产总值以年均 16% 的速度增长。据统计,2011 年江苏省地区生产总值达 49110.27 亿元,占全国的 10.4%,较改革开放之初的 249.24 亿元增长 196 倍;地方一般预算收入 5148.92 亿元,占全国的 9.8%。截至 2011 年末,江苏省共有南京、无锡、徐州、常州、苏州、南通、连云港、淮安、盐城、扬州、镇江、泰州、宿迁 13 个省辖市,49 个县(含 25 个县级市),另有市辖区 55 个,其中,农村地区共计 860 个镇、96 个乡。城乡居民年收入分别达到 26341 元和 10805 元,同比上年增长率依次为 14.8%、18.5%。优越的地理环境、经济服务环境和行政管理环境为江苏的农村经济发展提供了良好的社会保障。

江苏地处江淮平原,地形以平原为主,土地总面积 10.26 万平方公里,占全国的 1.1%。其中,农村地区土地面积 7.44 万平方公里,占全省的 72.51%;平原面积 7 万平方公里,占全省的 70%以上;耕地面积 7032 万亩,占全国的 3.85%。截至 2011 年末,江苏省总人口 7898.80 万人,占全国的 5.9%;其中农村地区总人口 4600.41 万人,占全省的 58.24%。2001 年至 2011 年,随着城市化水平提升,农村人口逐渐减少,第一产业从业人员数逐年下降。

江苏地理位置优越,自然资源丰富,主要农作物有 40 多种,以“一年两熟”的种植制度为主。粮食作物有水稻、小麦、大麦、玉米、大豆、甘薯等;经济作物有棉花、油菜、蔬菜、瓜果、水果、茶叶、芝麻、烟叶、麻类等。2011 年,江苏农村地区粮食总产量 2937.93 万吨,肉类总产量 321.03 万吨,

均较上年有所增长；油料产量 116.83 万吨，较上年下降 11.32%，主要是随着粮食补贴政策的实施，油料生产的比较效益下降，影响了农民发展油料生产的积极性。除了种植业，江苏省还大力发展畜牧业、林业和渔业等农业生产。江苏畜牧业是典型农区畜牧业，养猪业在全省畜牧业生产中占有重要的位置。在林业发展定位上，江苏属平原农区林业，提高森林覆盖率、改善生态环境是“绿色江苏”建设的重要任务和目标。渔业生产方面，全省主要淡水鱼生产品种有鲤、鲫、鳊、河鳊、鳊鱼等 20 多种，草鱼、青鱼、鲢鱼是市场供应的大宗鱼类。

2011 年，江苏全面落实各项强农惠农政策，加快转变农业发展方式，全省保持了粮食持续增产、农业持续增效、农民持续增收和农村持续发展的良好势头。2011 年，江苏农村地区生产总值 25438.41 亿元，农村地区人均地区生产总值 55295 元/人，第一产业增加值 1992.29 亿元，第二产业增加值 13745.46 亿元，全部工业增加值 12355.81 亿元，第三产业增加值 9700.66 亿元。农村地区社会消费品零售总额达 6595.41 亿元，固定资产投资 11249.22 亿元，地方财政一般预算收入 1986.03 亿元。农村地区中，人均地区生产总值最高的为张家港市，达 148727 元；最低的为丰县，为 19867 元；人均地区生产总值超过 10 万元的还有昆山市、江阴市、太仓市和常熟市。从江苏农村地区产业结构看，第一产业、第二产业、第三产业的比例为 7.83%、54.03%、38.13%，第一产业占比较低。

江苏省乡镇企业已初步形成以工业和批发零售业为主，其他产业为辅，多层次产业共同发展的态势。截至 2011 年末，江苏省乡镇企业共计 69.79 万个，从业人员 1635.02 万人，创造总产值 10.05 万亿，营业收入达到 9.98 万亿，上交税金 3244.43 亿元，利润总额 5823.74 亿元。据统计，2011 年工业、批发零售业两大行业总产值分别为 83903.10 亿元和 7739.61 亿元，分别占当年全省乡镇企业总产值的 83.50%和 7.7%。

二、农村金融的范畴及本报告的基本框架

1. 农村金融的范畴

(1) 农村金融的含义

农村金融的理论范畴直接决定着农村金融的发展目标、改革方向和服务对象的确定等一系列重大问题。一般认为,农村金融即农村货币资金的融通,是指在农村地区以及与农业有密切关系的各个领域,以信用手段为农民、农业和农村经济服务而筹集、分配和管理农村货币资金的活动。农村金融的含义主要体现为以下几点:

1) 资金活动的领域是农村。农村金融活动是在农村这个特定的环境和条件下进行的,发放的贷款主要是针对农业生产以及农村工业和服务业等其他经济活动。

2) 资金活动采用信用手段。货币在不同经济主体之间的让渡是以偿还并增值为条件的,表现为调剂资金余缺的借贷活动。

3) 资金的表现形态是货币。农村金融活动是围绕着资金这个实体而进行的,既包括在循环周转中处于职能形态的资金,也包括处于闲置待用中潜在形态的资金,而资金是以货币形态存在的资金,不是以实物形态存在的资金,其中不包括生产所用的实物资本。

4) 农村金融具有的功能是促进农村经济发展以增加农民收入和减少农村贫困。农村金融机构、组织体系和金融工具是农村金融功能发挥的载体和形式。农村与农村经济发展的金融需求相适应,是否及能够多大程度上为农村、农业、农民提供金融产品和服务是评价农村金融体系的基本标准。另外,农村地区的贫困现象比较严重,农村金融尤其是农业政策性金融,其职能功效的发挥带有减少贫困的性质。