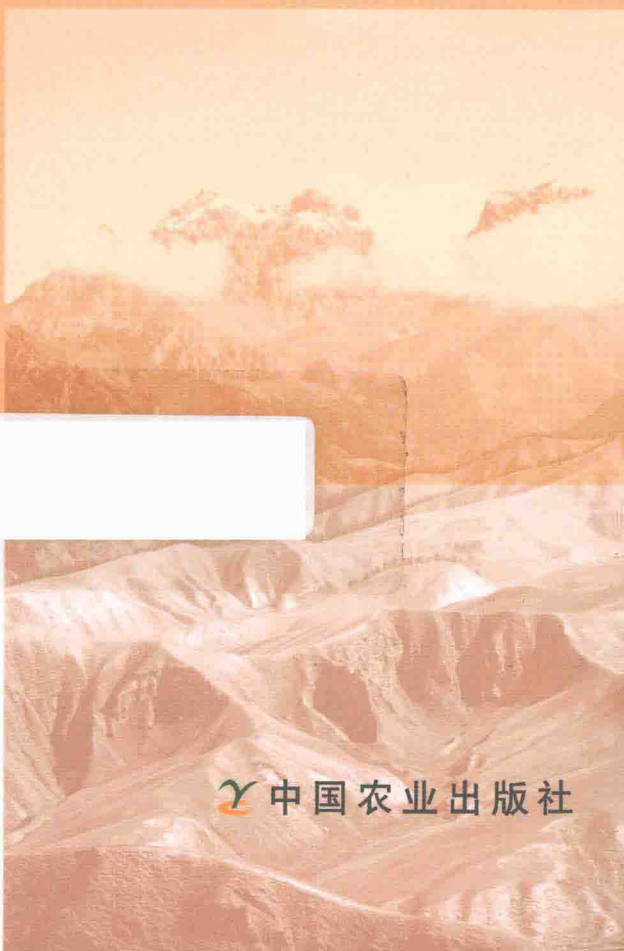


中国西部地区 农村信用体系建设与创新研究

高云峰◎著



中国农业出版社

国家社会科学基金项目(09BJY057)

重庆市教育科学规划项目(10-GJ-0230)

西南大学基本科研业务费专项资金项目(SWU0909692)

重庆市人文社会科学重点研究基地重点项目(10SKB04)

西南大学哲学社会科学繁荣计划资助项目

中国西部地区 农村信用体系建设与创新研究

高云峰 著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国西部地区农村信用体系建设与创新研究/高云峰著. —北京: 中国农业出版社, 2013. 11
ISBN 978-7-109-18472-5

I. ①中… II. ①高… III. ①农村信用—金融体系—研究—西北地区②农村信用—金融体系—研究—西南地区
IV. ①F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 246328 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 刘明昌

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 8.875

字数: 236 千字

定价: 32.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

前 言

农村信用体系建设是深化农村金融体制改革的关键和核心，完善的农村信用体系是农村金融可持续发展的制度基础，也是控制和防范农村金融风险必不可少的重要保障。农村金融体制改革的最终目标是要建立起功能完善、体系健全、风险可控、可持续发展的普惠性农村信用体系，实现农村、农业和农民信贷的机会公平，充分满足农户和农业企业的金融需求。然而，中国的“城乡二元经济结构”致使农村信用体系严重滞后于农村经济发展的需要，更滞后于城市信用体系的发展，导致农村地区的金融需求长期无法满足。因此，加强农村信用体系建设，改善农村信用环境和融资环境，不仅关系农村金融的稳健运行，更关系农村基础建设和现代农业发展，关系农村经济繁荣和农民增收。

西部地区疆域辽阔，人口稀少，是我国经济欠发达、需要加强开发的地区。全国尚未实现温饱的贫困人口大部分分布于西部地区，而西部地区的贫困人口又主要集中在农村，西部地区也是我国少数民族聚集的地区。作为农村人口占大多数，发达程度较低的西部地区，农业、农村和农民问题是助推西部地区经济起飞所必须面对的一个根本性问题。西部地区城乡社会经济发展二元化以及农民收入偏低的现实表明，单靠“输血

式”金融扶持已经无以为继，解决西部地区农村社会经济发展滞后的问题任重而道远。西部地区的农村社会经济发展进程中，长期缺乏有效的资金投入，而导致资金匮乏的原因之一是农村信用体系的建设严重滞后于西部地区农村经济发展的需要。落后的农村信用体系不仅阻碍着城乡统筹发展，而且阻碍着区域经济的协调发展。本书针对西部地区农村信用体系建设与创新问题展开研究，不仅有助于打破农村金融与农村经济之间的恶性循环，使更多西部地区的农户和农村企业获得公平的信贷机会，提高西部地区农村金融资源的配置效率，消除日益扩大的城乡收入差距，而且有助于改变西部地区农村信用体系的落后状况，增强西部地区的资本积累能力，带动西部地区的经济增长，实现区域经济的协调发展。只有加快西部地区农村信用体系的建设步伐，培育多元竞争的农村金融市场，提高西部地区农村金融机构的资本创造能力，加速社会储蓄向投资的转化，推动西部地区农村经济的发展，才能缩小与中东部地区的经济差距。

农村信用体系是一个复合系统，主要由征信体系、信用组织体系、信用服务体系、信用保障体系和信用监管体系组成。本书是在当前政府高度重视城乡统筹和区域协调发展的背景下，运用金融发展理论与金融创新理论分析经济转型时期中国西部地区农村信用体系建设中存在问题及原因，实证分析西部地区农村信用体系的运行绩效及其对西部地区农村经济发展产生的影响，剖析西部地区农村信用体系创新所需的运行机制，并提出建

设与创新西部地区农村信用体系的基本战略。西部地区农村信用体系建设中面临的主要障碍包括：征信体系的建设具有明显不平衡性，企业征信体系的建设要好于个人征信体系；农村信用活动水平和农村信用组织的发育水平都比较低，农村的信用环境较差。本研究认为加快建设西部地区农村信用体系的重点在于推动农村征信体系和农村信用组织体系的建设。就征信体系而言，一方面要强化公共征信机构在农户个人征信领域的职能和效率；另一方面要扶持和培养私营征信机构，提高其在农村中小企业征信中的地位和作用。就西部地区农村信用组织体系的建设而言，要允许政府主导、市场主导和社会自助三种模式的农村信用组织共存，要提高政府主导的农村信用组织的效率，扩大市场主导的农村信用组织的规模，鼓励社会自助型农村金融组织的发展。而推动西部地区农村信用体系创新的核心在于培育有利于信用体系创新所需的竞争机制、激励机制、公司治理机制、利率形成机制和保障机制，即建立公平的农村金融市场准入制度、鼓励金融企业家的创新行为、放开对农村信贷市场不必要的利率管制、建立全面的金融安全网制度，同时要鼓励和扶持新型农村金融机构在西部地区的发展。

本书的出版得到了国家社会科学基金项目(09BJY057)、重庆市教育科学规划项目(10-GJ-0230)、重庆市人文社会科学重点研究基地重点项目(10SKB04)、西南大学基本科研业务费专项资金项目(SWU0909692)的资助，本研究成果还被全国哲学社会

评定为良好，笔者对此深表感谢。对西南大学社会科学处、西南大学经济管理学院的大力支持，笔者在此深表谢意。本研究得到了重庆大学冉光和教授的悉心指导，在此向冉老师表示深深的敬意和感谢。西南大学彭珏教授、谢家智教授、温涛教授、王定祥教授对本研究提出了非常宝贵的修改建议，为此对以上教授的真知灼见表示衷心的感谢。特别感谢五位课题评审专家对研究成果的肯定，以及提出的宝贵意见。感谢研究生王子键，他为本书承担了大量的数据收集和处理工作；感谢成秋明、苟小兰、李治、王超为本研究所做的资料整理工作。需要特别指出的是，农村信用体系有着非常丰富的内涵与外延，而西部地区各省份之间也有着明显的区域差异，本研究也只是揭开了冰山的一角，书中可能还存在不足和错漏，在此衷心地希望学术同行给予批评指正！

高云峰

2013年9月

目 录

前言

第 1 章 总论	1
1.1 研究问题及背景	1
1.2 研究思路与目标	3
1.3 研究假设与方法	5
1.4 研究框架与资料	6
第 2 章 农村信用体系建设与创新的理论源泉	8
2.1 金融发展理论	8
2.2 金融中介理论	11
2.3 农村金融理论	13
2.4 信贷配给理论	15
2.5 金融脆弱性理论	17
2.6 金融生态理论	20
第 3 章 农村信用体系建设与创新的框架	22
3.1 农村信用体系内涵与结构	22
3.1.1 农村信用体系内涵的界定	22
3.1.2 农村信用体系的层次结构	27
3.2 农村信用体系的基本要素	31
3.2.1 农村信用体系的组织要素	31
3.2.2 农村信用体系的工具要素	33
3.2.3 农村信用体系的制度要素	35
3.2.4 农村信用体系的环境要素	38

3.3 农村信用体系运行绩效的评价	41
3.3.1 农村信用体系运行绩效的评价内容	41
3.3.2 农村信用体系运行绩效的评价方法	42
3.3.3 农村信用体系运行绩效的评价程序	43
3.4 农村信用体系建设的一般模式	45
3.4.1 农村征信体系的建设模式	45
3.4.2 农村信用组织的培育模式	50
3.5 农村信用体系创新的基本原理	53
3.5.1 农村信用体系创新的概念范畴	53
3.5.2 农村信用体系创新的特征表现	55
3.5.3 农村信用体系创新的实现机理	57
第4章 农村信用体系建设与创新的经验借鉴	59
4.1 发达国家农村信用体系建设概况	59
4.1.1 美国的农村信用组织体系及征信体系	59
4.1.2 欧洲的农村信用组织体系及征信体系	66
4.2 发展中国家农村信用体系建设概况	73
4.2.1 巴西的农村信用组织体系及征信体系	73
4.2.2 印度的农村信用组织体系	75
4.3 国外农村信用体系建设的比较分析	76
4.3.1 国外农村信用组织体系建设的比较	77
4.3.2 国外征信体系建设模式的比较分析	78
4.4 国外农村信用体系建设的基本经验	81
4.4.1 依法治信是农村信用体系建设的基石	81
4.4.2 保护债权是农村信用体系建设的目标	83
4.4.3 政府扶持是农村信用体系建设的保障	84
4.4.4 市场化分工是农村信用体系创新的动力	86
第5章 西部地区农村信用体系建设状况与运行评价	89
5.1 西部地区农村征信体系建设的现状考察	89
5.1.1 企业征信系统的建设	89

5.1.2	个人征信系统的建设	91
5.1.3	企业和个人征信系统的网络结构	92
5.1.4	企业和个人征信系统信息的使用	93
5.2	西部地区农村信用组织体系的考察	96
5.2.1	银行类农村信用组织的考察	96
5.2.2	新型农村金融机构的考察	102
5.2.3	信用服务机构的考察	104
5.3	西部地区农村信用环境的现实考察	106
5.3.1	信用环境评价的方法	106
5.3.2	指标选择与数据来源	107
5.3.3	实证过程与结果评价	109
5.4	西部地区农村信用体系运行绩效的实证分析	113
5.4.1	绩效分析的基本思路	113
5.4.2	评价方法与模型设计	114
5.4.3	指标选择与数据收集	116
5.4.4	实证检验结果与分析	117
第6章	西部地区农村信用体系建设中的问题分析	122
6.1	西部地区农村信用体系建设的问题诊断	122
6.1.1	农村地区的征信信息系统不够健全	122
6.1.2	农村地区信用发展的平均水平较低	124
6.1.3	新型农村金融机构的发展比较缓慢	127
6.1.4	农村信用机构的不良贷款比例较高	136
6.1.5	农村信用秩序的监管方式相对落后	139
6.1.6	农村信用主体的信用价值意识不强	141
6.2	西部地区农村信贷投入的经济效应分析	143
6.2.1	分析思路与基本假设	143
6.2.2	变量选择和数据来源	146
6.2.3	模型分析与实证检验	146
6.2.4	实证结论及简要评价	152

6.3 西部地区农村信用体系建设滞后的原因	153
6.3.1 制约农村信用体系建设的法制根源	153
6.3.2 制约农村信用体系建设的体制根源	155
6.3.3 制约农村信用体系建设的经济根源	157
6.3.4 制约农村信用体系建设的自然因素	162
6.3.5 制约农村信用体系建设的文化根源	164
第7章 西部地区农村信用体系建设的模式选择	166
7.1 西部地区农村征信体系建设模式的选择	166
7.1.1 西部地区农村个人征信体系的建设模式	166
7.1.2 西部地区农村企业征信体系的建设模式	169
7.2 西部地区农村信用组织体系的培育模式	172
7.2.1 政府主导的农村信用组织培育模式	172
7.2.2 市场主导的农村信用组织培育模式	176
7.2.3 互助性农村信用组织的培育模式	180
第8章 加快西部地区农村信用体系建设的战略构想	184
8.1 西部地区农村征信系统完备化战略	184
8.1.1 完善公共征信机构的功能	184
8.1.2 扶持和培育民营征信机构	186
8.1.3 规范征信信息的分享传递	188
8.2 西部地区农村信用组织多元化战略	190
8.2.1 培育多元化民营农村信用组织	190
8.2.2 完善农村政策性信用支持体系	194
8.2.3 优化农村信用组织体系与结构	196
8.3 西部地区农村信用监管体系效能化战略	199
8.3.1 坚持效率导向型的监管原则	199
8.3.2 加强监管部门的分工与协作	201
8.4 西部地区农村信用工具多样化战略	203
8.4.1 融资工具多样化战略	204
8.4.2 发展组合式融资安排	206

8.5 西部地区农村信用环境优化战略	208
8.5.1 完善全社会信用法律体系	208
8.5.2 减少政府部门的行政干预	211
8.5.3 培育诚信光荣的信用文化	214
第9章 加快西部地区农村信用体系创新的机制设计	218
9.1 西部地区农村信用体系创新的竞争机制	218
9.1.1 西部地区农村信用体系创新的市场准入机制 ...	219
9.1.2 西部地区农村信用体系创新的需求引导机制 ...	222
9.1.3 西部地区农村信用体系创新的行业自律机制 ...	225
9.2 西部地区农村信用体系创新的激励机制	227
9.2.1 西部地区农村信用体系创新的内在激励机制 ...	227
9.2.2 西部地区农村信用体系创新的政策激励机制 ...	229
9.3 西部地区农村信用体系创新的公司治理机制	232
9.4 西部地区农村信用体系创新的利率形成机制	234
9.5 西部地区农村信用体系创新的保障机制	236
9.5.1 西部地区农村信用体系创新的宏观调节机制 ...	237
9.5.2 西部地区农村信用体系创新的风险救援机制 ...	240
第10章 研究结论与政策建议	244
10.1 研究结论	244
10.2 政策建议	251
参考文献	258

第1章 总 论

本书是关于加快西部地区农村信用体系建设与创新研究，总论主要介绍研究问题与背景、研究思路与目标、研究假设与方法、研究框架与资料等，通过本章的介绍，旨在勾画本书的研究框架，便于读者了解研究的总目标和具体任务。

1.1 研究问题及背景

西部地区包括四川、重庆、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、西藏、新疆、内蒙古 12 个省份，土地面积 686.7 万平方公里，占全国国土面积的 71.5%。2011 年西部地区总人口 3.62 亿人，其中农村人口为 2.07 亿人，占西部地区总人口的 57.18%。西部地区疆域辽阔、人口稀少，是我国经济欠发达、需要加强开发的地区。全国尚未实现温饱的贫困人口大部分分布于西部地区；西部地区也是我国少数民族聚集的地区^①。作为农村人口占大多数、发达程度较低的西部地区，农业、农村和农民问题是助推西部地区经济起飞所必须面对的一个根本性问题。西部地区城乡社会经济发展二元化以及农民收入偏低的现实

^① 我国东、中、西部的划分既有地理区位的依据，又有经济发展差异的依据。1986 年 4 月全国人大六届四次会议通过的“七五”计划中，西部地区包括四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆 9 个省份，1997 年重庆改为直辖市后，也被划入西部地区。2000 年国家制定的西部大开发战略将人均国内生产总值与西部地区接近的内蒙古和广西两个自治区也纳入了政策优惠的范围。因此“西部大开发战略”所指的西部兼顾了地理区位和经济发展差异，它包括重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、广西 12 个省份。

情况表明,解决西部地区农村社会经济发展滞后的问题任重而道远。

众多实证分析表明,西部地区的农村社会经济发展进程中,长期缺乏有效的资金投入。而导致西部地区农村社会经济发展资金匮乏的原因之一是农村信用体系的不健全,恶劣的信用环境、落后的征信技术、居高难下的不良贷款、滞后的信用组织制约着农村金融机构对西部农村地区的信贷投入。2010年年末,全国农村信用社、农村合作银行及农村商业银行合计资产总额超过10万亿元,其中仅有26.9%分布在西部地区。同东部发达地区相比,西部地区农村金融的发育水平依然比较低下,作为支撑农村经济发展的农村信用体系还处在落后的状态。由于信用体系不健全,西部地区农村金融市场上存在着严重的信息不对称现象,即正规金融机构并不了解借贷者的风险特征、还款意愿和贷款使用情况。金融机构无法确信贷出的资金能否安全的收回,因而银行倾向于“筛选”借款人,从而出现“信贷配给”的现象。不仅如此,西部地区的农村金融机构普遍面对的是财富和资产相对匮乏的农民或微型企业主。据统计,2011年西部地区农民人均纯收入是5 246.75元,而同期东部地区农民人均纯收入是9 585.04元,东北地区为7 790.64元、中部地区为6 529.93元。在信贷抵押缺失的情况下,一个可能的结果是,借贷者将呈现出“风险喜好”的特征,从而使农村信贷市场充斥着逆向选择和道德风险,这将从根本上毁坏信贷合约的缔结基础。2010年全部金融机构涉农贷款余额达到11.77万亿元,同比增长28.6%,而西部地区的涉农贷款增速超过了30%,其中全国农信社涉农贷款的不良贷款率为11.53%,远高于金融机构涉农贷款不良率4.09%的平均水平。全国农村商业银行不良贷款率虽相对较低,为2.47%,也逼近财政部规定的不良率超过3%不予补贴的底线。

正如斯蒂格利茨和韦斯(Stiglitz, Weiss, 1981)所言:

“当利率和合约的条件发生变化时，借贷者的行为也可能发生改变^①。”由此可见，即便是在高度发达和相对完善的市场经济体制中，信息不对称所导致的信贷配给现象也在所难免，对于正处在经济转型期间的中国经济和资金相对匮乏的西部农村地区，更有必要建立完善的农村信用体系，以避免逆向选择和败德行为所导致的福利损失。因为健全的农村信用体系可以对参与经济社会活动的农户、农村企业、金融机构的信用状况进行系统记录，并提供给信用记录的使用者，使有不良信用记录者得到惩戒，使有良好记录者得到激励。

上述问题和事实清楚地表明，农村信用体系的建设已成为西部地区农村金融与社会经济发展中的重大基础问题，也是当前我国急需深入研究和解决的重大课题。2011年10月19日温家宝总理在国务院常务会议上对制订社会信用体系建设规划做了重点部署，明确提出在“十二五”期间要以社会成员信用信息的记录、整合和应用为重点，建立健全覆盖全社会的征信系统，全面推进社会信用体系建设，突显了信用体系建设的紧迫性和重要性。基于此，本书立题进行系统深入的研究。

1.2 研究思路与目标

本书是关于加快西部地区农村信用体系建设与创新的实证研究，它包括理论规范、实证分析和对策设计三大部分组成。其基本思路是：首先，借鉴金融发展理论、金融中介理论、农村金融发展理论的分析范式，提出西部地区农村信用体系建设与创新的概念框架。本概念框架是在科学吸收前人理论研究成果的基础上，围绕中国西部地区农村信用体系建设与创新的核心问题而设计的，它从农村信用体系的内涵和结构出发，对农村信用体系建

^① Stiglitz, Weiss. 1981. Credit rationing in markets with imperfect information. *American Economics Review*, 71 (3): 393-410.

设所需的基本要素做出规定,并对农村信用体系建设与创新的一般模式和基本原理进行总结。该概念框架是本书的研究指南。其次,通过实地调研与文献分析,发现西部地区农村信用体系建设中存在的问题。本研究针对中国西部落后农村地区开展实地调研,以揭示西部地区农村信用体系建设中亟待解决的普遍问题,并对农村信用体系建设的相关研究结果进行梳理和总结,以便广泛挖掘和批判借鉴已有的研究成果,实地调研和文献分析的作用在于为实证研究提供资料和研究基础。再次,根据所设定的概念框架对西部地区农村信用体系的运行展开评价。本书主要采用主成分分析法设计西部地区信用环境的评价指标体系,运用数据包络分析方法评估西部地区农村信用体系的运行效率,剖析西部地区农村信用体系建设滞后的原因与影响。最后,提出加快西部地区农村信用体系建设与创新的对策建议。本书将探索西部地区农村信用体系的建设模式与实现路径,制定旨在加快西部地区农村信用体系建设的战略方案,总结加快西部地区农村信用体系创新所需的运行机制,为西部地区农村信用体系建设提供具有可操作性的政策建议。

本书总体研究目标是:从征信系统、信用组织、信用环境等维度考察西部地区农村信用体系建设的基本状况,以揭示西部地区农村信用体系总体发育水平,反映西部地区农村信用体系的落后状况;选定西部地区各省份作为农村信用体系的评价单元,确定农村信用体系的投入与产出指标,采用 DEA 方法评价西部地区农村信用体系的运行效率;揭示西部地区农村信用体系建设中存在的主要问题,从法律制度、体制机制、经济发展、自然环境、文化等方面探究阻碍西部地区农村信用体系建设与创新的原因;提出加快西部地区农村信用体系建设与创新的政策建议,设计加快西部地区农村信用体系建设与创新实施战略,该战略将有助于建设一个征信系统完备、信用组织多元、监管体系高效、信用工具多样、信用环境优良的西部地区农村信用体系。

1.3 研究假设与方法

根据国内外农村信用体系建设与创新的最新研究成果,本研究提出以下几个假设:①农村信用体系建设必须同步于农村经济与金融发展,先进的农村信用体系是农村金融可持续发展的基础和保障;②农村信用体系建设是一个渐进的过程,市场与政府的合理分工及合作可以加快这一进程;③西部地区滞后的农村信用体系对西部地区农村金融市场和农村经济发展具有抑制作用;④加快西部地区农村信用体系建设,必须选择有效的实现路径与模式。

本书采用的研究方法:①规范分析与实证分析相结合的方法。规范分析主要应用在相关理论借鉴、概念框架界定和对策建议部分,本书运用政治经济学与制度经济学的分析工具与方法对信用体系的建设模式和创新机制作出价值判断,以保证该判断的公正与客观;实证分析主要应用在对西部地区农村信用体系考察和评价方面,实证研究主要运用统计与计量分析的方法,做到全面细致地反映西部地区农村信用体系的发育状况与存在问题。本书力求实现规范研究与实证研究的紧密结合,即规范研究是实证研究的前提和理论基础,实证研究在规范研究的指导下循序展开。②定性分析与定量分析相结合的方法。定性分析应用在对农村信用体系发展的一般规律性的分析上,从中国农村信用体系建设中存在主要矛盾中找出解决西部地区农村信用体系落后性的战略与对策,定性分析注重系统分析、历史分析和案例分析法的运用;定量分析应用在对农村信用体系运行效果和影响的研究,以便清晰准确地反映当前西部地区农村信用体系的运行效率,定量分析注重模型分析、结构分析方法的运用,并强调数据可靠、方法科学、手段先进。本书的定性分析与定量分析是统一且相互补充的,定性分析是定量分析的基本前提,而定量分析使定性分析更加科学和准确。