

● 河北省社会科学基金项目

河北省农村非正规金融机构 现状及发展对策研究

徐 临 曹华青 著



中国社会科学出版社

● 河北省社会科学基金项目

河北省农村非正规金融机构 现状及发展对策研究

徐 临 曹华青 著



中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

河北省农村非正规金融机构现状及发展对策研究 /
徐临, 曹华青著. —北京: 中国社会科学出版社,
2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5161 - 5315 - 4

I. ①河… II. ①徐…②曹… III. ①农村金融 -
研究 - 河北省 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 306559 号

出 版 人 赵剑英
选题策划 宫京蕾
责任编辑 许 琳
责任校对 石春梅
责任印制 何 艳

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 北京市兴怀印刷厂
版 次 2014 年 12 月第 1 版
印 次 2014 年 12 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 17. 25
插 页 2
字 数 254 千字
定 价 64. 00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社联系调换
电话: 010 - 84083683
版权所有 侵权必究

河北省社会科学基金项目
河北经贸大学学术著作出版基金资助

前 言

金融是现代经济的核心，是现代社会的和谐稳定器，解决农业发展、农民增收和农村经济发展问题，离不开金融强有力的支持。河北省是农业大省，农业经济比重较高，但农村生产发展与国民经济对农业的需求还不适应，农村经济发展落后于城市经济，这与河北省农村金融机构支农服务缺乏、金融资源供给不足不无关系。当前，农村金融市场上的正规金融机构发放的贷款不能满足农村金融的市场需求，造成农村金融市场效率低下、农村金融供给不足。农村非正规金融机构内生于乡土社会网络，与正规金融机构相比，在农村金融供给中拥有信息优势，有着很强的生命力。在农村正规金融机构无法满足广大农户资金需求的情况下，河北省农村非正规金融机构在一定程度上缓解了农村金融供求的不平衡，成为不可忽视的农村金融力量。

本书以对河北省农村地区非正规金融机构活动的实地调研为基础，借鉴国内外非正规金融机构成功经验，分析河北省农村非正规金融机构与正规金融机构的比较优势，研究河北省农村非正规金融机构的发展对策，探求其向正规金融机构转化的主要模式和与农村正规金融机构的合作路径，以求能为河北省农村非正规金融机构的发展、改善农村金融供给、完善农村金融组织创新提供参考，同时也为政策制定者提供有价值的决策依据。

本书的主要结论如下：第一，信息优势是河北省农村非正规金融机构广泛存在于农村金融市场的主要原因。但法律地位缺失、自身资金实力不足、风险控制等管理水平低下、信息优势具有相对性、外部环境剧烈变化等因素制约了河北农村非正规金融机构的发展。第二，河北省农村非正规金融机构和正规金融机构在农村金融市场上有各自比较优势，设计合适的规则可以促使河北省农村非正规金融机构和正

规金融机构开展合作。通过与正规金融机构合作,河北省农村非正规金融机构可以获得更进一步的发展,实现河北省农村非正规金融机构、正规金融机构和农户的三方共赢。第三,向正规金融机构转化或者与正规金融机构合作,离不开政府的支持和引导。全书共分八章。

第一章,绪论。对农村非正规金融机构的概念、主要形式、研究对象、研究思路和方法等基本问题进行理论综述和概括,作为全书研究的基础。

第二章,从金融抑制理论、金融中介理论、信息经济学、制度变迁理论的角度对农村非正规金融研究成果进行综述,为河北省农村非正规金融机构的研究提供了前提。

第三章,介绍国内外非正规金融机构发展概况。研究表明,非正规金融机构在发展中国家和许多发达国家都是一个十分普遍的现象,尽管不同国家非正规金融机构的历史背景和存在形式不同,但都对本国或地区经济的发展起到了积极的作用,各国也都对非正规金融的发展采取了较为积极的政策,并非简单地压制或限制。通过对国内外非正规金融机构发展概况的介绍,得出对河北省农村非正规金融机构发展有借鉴意义的经验和启示。

第四章,介绍河北省农村主要非正规金融机构的发展历史、现状及面临的一些问题。

第五章,以实地调研为基础,从农户角度出发,分析河北省农村非正规金融机构在农村金融市场中的现状及面临的一些问题。

第六章,探讨河北省农村非正规金融机构健康发展应采取的向正规金融机构转化或和正规金融机构合作的几种模式。

第七章,设计了一套适合河北省农村非正规金融机构的农户信用风险等级评价指标,构建农村非正规金融机构的农户信用风险等评估模型。该指标体系和评估模型对于实现河北省农村非正规金融机构稳健经营发展,破解农村金融供给瓶颈具有重要的意义。

第八章,在前述章节的基础上,提出发展河北省农村非正规金融机构的政策建议。

本书第三、四章由曹华青撰写,其余章节由徐临撰写。

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 研究背景和意义	(1)
一 研究背景	(1)
二 研究意义	(20)
第二节 农村非正规金融机构的概念界定与主要形式	(20)
一 基本内涵	(20)
二 农村非正规金融的主要形态	(26)
三 研究对象	(33)
四 研究思路和方法	(33)
第二章 农村非正规金融研究成果综述	(36)
第一节 金融抑制理论	(36)
一 国外主要研究成果	(36)
二 国内主要研究成果	(37)
第二节 金融中介理论	(40)
一 国外主要研究成果	(40)
二 国内主要研究成果	(42)
第三节 信息经济学	(44)
一 国外主要研究成果	(44)
二 国内主要研究成果	(46)
第四节 制度变迁理论	(49)
一 国外主要研究成果	(49)
二 国内主要研究成果	(50)
第三章 国内外非正规金融机构发展概况	(52)
第一节 中国非正规金融机构发展概况	(52)

一	中国非正规金融存在的合理性和必然性	(52)
二	中国非正规金融的局限性	(54)
三	我国部分地区非正规金融的发展情况	(55)
第二节	中国台湾地区非正规金融机构发展概况	(60)
一	台湾地区非正规金融存在的特点	(61)
二	台湾地区非正规金融发展的原因	(61)
三	台湾地区非正规金融的存在形式	(62)
四	台湾地区非正规金融的正规化	(64)
五	台湾地区非正规金融存在的问题	(64)
第三节	美国非正规金融机构发展概况	(66)
一	美国非正规金融发展现状	(66)
二	美国非正规金融机构的特点	(67)
三	美国非正规金融机构的存在形式	(68)
四	美国非正规金融发展的优势	(69)
第四节	日本非正规金融机构发展概况	(70)
一	日本非正规金融机构的发展概况	(70)
二	日本非正规金融的特点	(71)
三	日本非正规金融的存在形式	(72)
第五节	泰国非正规金融机构发展概况	(76)
一	泰国非正规金融机构的现状	(76)
二	泰国非正规金融发展的基本特点介绍	(78)
三	泰国非正规金融机构的存在形式	(80)
四	泰国非正规金融机构的优势	(82)
第六节	孟加拉国非正规金融的发展概况	(83)
一	孟加拉国非正规金融的发展现状	(83)
二	孟加拉国非正规金融体系的特点	(85)
三	乡村银行迅速发展的原因	(86)
第四章	河北省农村主要非正规金融机构发展概况	(89)
第一节	典当	(89)
一	新中国成立前的河北典当行业	(90)

二 改革开放后的河北典当行业	(99)
第二节 公益性小额信贷机构	(103)
一 河北公益性小额信贷机构的规模	(104)
二 风险防范	(107)
第三节 农民资金互助合作组织	(108)
一 组织规模	(108)
二 风险防范	(110)
第四节 担保公司	(112)
一 担保公司发展现状	(113)
二 担保公司的风险及风险防范	(114)
第五节 小额贷款公司	(116)
一 河北省小额贷款公司的现状	(116)
二 小额贷款公司存在的问题	(117)
三 小额(贷)再贷款公司的成立对小额贷款公司的 意义	(118)
第六节 互联网金融	(119)
一 互联网金融的定义	(119)
二 互联网金融发展的背景	(120)
三 互联网金融的模式	(122)
四 互联网金融风险及风险防范	(129)
第五章 河北省农村非正规金融机构的现状分析	(131)
第一节 河北省农村经济运行情况概述	(131)
一 河北省农村人口受教育程度偏低	(132)
二 河北省农村经济环境分析	(134)
三 河北省农村固定资产投资额稳步上升	(136)
第二节 河北省农村正规金融机构运行情况概述	(137)
第三节 河北省非正规金融机构的规模分析	(140)
第四节 河北省农村非正规金融机构现状调查	(142)
一 调研情况及分析	(142)
二 调研结果结论	(164)

第五节 河北省农村非正规金融机构的成因分析	(165)
一 农村正规金融与农户信贷博弈分析	(166)
二 非正规金融与农户贷款的博弈分析	(175)
第六章 河北省农村非正规金融机构发展的模式选择	(182)
第一节 发展河北省农村非正规金融机构的重要性	(182)
第二节 河北省农村非正规金融机构发展面临的突出问题	(183)
一 法律地位缺失	(183)
二 资金不足	(185)
三 信息优势具有相对性	(185)
四 风险控制能力弱	(186)
五 外部环境变化给非正规金融机构带来挑战	(187)
第三节 非正规金融机构向正规金融转化的主要模式： 村镇银行、民营银行、保险公司	(189)
一 村镇银行	(189)
二 民营银行	(195)
三 保险公司	(199)
第四节 正规金融与非正规金融合作的模式选择	(201)
一 正规金融与非正规金融合作问题的提出	(202)
二 正规金融机构和非正规金融机构合作的演化博弈 分析	(203)
三 正规金融机构和非正规金融合作模式	(212)
四 合作模式下非正规金融机构违规放贷的监管博弈 分析	(218)
五 合作模式下非正规金融机构和借贷农户合谋的监管 博弈分析	(222)
第五节 结论	(227)
第七章 河北省农村非正规金融机构农户信贷信用风险 评估	(230)
第一节 传统信用风险评级方法的分析	(230)

一 专家方法	(231)
二 信用评分方法	(233)
三 现代信用风险度量方法	(233)
四 各种信用风险评级方法的分析	(233)
第二节 河北农村农户信贷信用风险评级方法的选择	(234)
一 层次分析法	(235)
二 德尔菲法	(237)
三 模糊变量在农户信用风险评价中的应用	(238)
第三节 农户信贷信用风险评估指标	(242)
一 评价指标体系设计的原则	(242)
二 农户信用评价指标的选取	(244)
第四节 农户信用风险的评价方法的应用	(247)
一 评价的主要思路和步骤	(247)
二 数值例子	(250)
第八章 结论和政策建议	(259)
第一节 结论	(259)
第二节 相关政策建议	(260)
一 构建非正规金融发展的法律体系	(261)
二 加强对非正规金融的监管和监测	(261)
三 加快信用体系建设	(262)
四 加快建立存款保险制度	(262)
五 加快利率市场化进程	(263)
附录 调查问卷	(264)
后记	(268)

第一章

绪 论

第一节 研究背景和意义

一 研究背景

中国农村改革是中国改革的先行者，在改革开放之初，随着家庭联产承包责任制改革和乡镇企业的兴起，农村经济保持了快速发展，为实现国民经济又好又快发展、保持社会和谐稳定，奠定了坚实的基础，提供了重要的支持，做出了很大的贡献。但我国目前还是一个发展中国家，农业依然是中国经济发展的薄弱环节，城乡发展还极不平衡，农业基础依然薄弱，农民增收的长效机制仍未真正建立起来，与城镇居民相比，农民的收入仍然较低，农村居民内部的收入差距也越来越大。从2004年到2013年，中央一号文件连续十年聚焦“三农”，说明中央对农业问题的关注达到了前所未有的高度，同时也反映出农业、农村、农民问题已经成为我国经济发展中一个必须着重解决的问题。

河北省为农业大省，以2011年主要农村经济指标全国各省市排序为例，河北粮食总产量位居第6，棉花总产量位居第3，油料总产量位居第8，糖料总产量位居第13，肉类总产量位居第6，水产品总产量位居第14，水果总产量位居第3，奶类总产量位居第3。^①八大指标中有6项指标位居前10，且其中有3项指标位居第3。

^① 《2012年中国农村统计年鉴》。

《河北省国民经济形势新闻发布稿》数据显示,河北农村居民收入增速连续几年快于城镇居民收入,但是由于农村居民人均收入远远低于城镇居民,尽管增速较大,但是城乡居民人均收入差却连续增大。一般来说,发达国家的城乡收入差距在 1.5 倍左右,发展中国家略高一些,为 2 倍左右,而河北省近 4 年均在 2.5 倍以上;在京津冀地区,以 2012 年的数据来看,河北省城乡居民人均收入比为 2.54,高于天津的 2.18 和北京的 2.21 (详见表 1-1 和表 1-2)。因此,“不断缩小城乡差距”、“消除城乡二元结构”,依然是我国面临的长期而艰巨的任务,更是河北省长期面临的巨大挑战。

表 1-1 **2010—2013 年河北农村居民人均纯收入与
城镇居民人均可支配收入比较**

年份	2010		2011		2012		2013	
类别	农村	城镇	农村	城镇	农村	城镇	农村	城镇
收入(元)	5958	16263.4	7120	18292.23	8081	20543	9012	22580
增长率(%)	15.70	10.50	19.50	12.50	13.50	12.30	12.60	9.90
城乡收入比	2.73		2.57		2.54		2.51	
城乡收入差(元)	10305.4		11172.23		12462		13568	

数据来源:2010—2013 年《河北省国民经济形势新闻发布稿》。

表 1-2 **2012 年河北、天津、北京农村居民人均纯收入与
城镇居民人均可支配收入比较**

地区	河北		天津		北京	
类别	农村	城镇	农村	城镇	农村	城镇
收入(元)	8081	20543	13571	29626	16476	36469
增长率(%)	13.50	12.30	14.10	10.10	11.80	10.80
城乡收入比	2.54		2.18		2.21	
城乡收入差(元)	12462		16055		19993	

数据来源:2012 年《河北省国民经济形势新闻发布稿》、2012 年《天津市国民经济和社会发展统计公报》(<http://www.stats-tj.gov.cn/Article/tjgb/stjgb/201304/23191.html>)、北京市 2012 年《国民经济和社会发展统计公报》(http://www.bjstats.gov.cn/xwgb/tjgb/ndgb/201302/t20130207_243837.htm)。

大量的理论和实证研究表明,金融是现代经济的核心,是现代社会的和谐稳定器,解决农业发展、农民增收和农村经济发展问题,离不开金融强有力的支持。从金融角度服务于“三农”,对于统筹区域发展、城乡发展,缩小贫富差距,促进城乡一体化,构建和谐社会,实现国民经济持续稳定发展具有极为重要的战略意义。

农村经济发展落后于城市经济的根本原因是农村存在严重的资金短缺问题。^① 杜晓山认为,社会主义新农村建设到2020年全面实现还有七八年,如果按照每年3万亿元或4万亿元算的话,总共需要的资金在21万亿元到32万亿元之间。^② 李盼盼、王秀芳(2012)认为河北省农村存在巨大的金融缺口,并且金融缺口存在不断扩大的趋势(详见表1-3)。

表 1-3 2011—2015 年河北省农村金融缺口预测 (单位:万元)

年份	2011	2012	2013	2014	2015
金融缺口	858.67	972.85	1101.62	1244.97	1402.9

本表数据引自李盼盼、王秀芳《基于 ARMA 模型的河北省农村金融融量问题研究》,《中国农学通报》2012 年第 2 期,第 161—165 页。

河北省农村金融缺口的形成可追溯到经济、体制根源。经过多年的改革与发展,我国农村金融体系建设取得了巨大成绩,目前,农村金融已形成正规金融与非正规金融并举且互相渗透,同时非正规金融向正规金融转化趋势明显的局面。但这种格局还很不完善,正规金融没有形成“三农”信贷资金供给的制度保障,非正规金融风险凸显,而前者正是非正规金融产生和兴起的根本原因之一。

(一) 农村正规金融

农村正规金融根据成立时间的长短或制度的完善程度可分为传统

^① 李盼盼、王秀芳:《基于 ARMA 模型的河北省农村金融融量问题研究》,《中国农学通报》2012 年第 2 期。

^② 杜晓山:《我国农村金融面临较大的资金缺口》(http://cz.ce.cn/ft/201306/20/t20130620_934924.shtml)。

农村正规金融和新型农村正规金融。前者主要包括政策性的中国农业发展银行、商业性的中国农业银行、合作性的农村信用社、邮政储蓄、农业保险,后者主要包括农村商业银行、农村合作银行、村镇银行、农村资金互助社、贷款公司。

1. 传统农村正规金融

(1) 中国农业发展银行

中国农业发展银行是直属国务院领导的我国唯一的一家农业政策性银行,1994年11月挂牌成立。主要职责是按照国家的法律、法规和方针、政策,以国家信用为基础,筹集资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。目前,全系统共有31个省级分行、300多个二级分行和1800多个营业机构,服务网络遍布中国大陆地区。^①

中国农业发展银行河北省分行作为农发行总行下属一级分行,成立于1995年3月。目前,农发行河北省分行下辖163个分支机构,其中二级分行(含省分行营业部)11个、县级支行151个,分支机构遍布全省各市县。业务范围涉及为粮、棉、油、糖等重要农副产品收购、储备、调控、调销、加工等提供政策贷款,为农业科技、农业产业化龙头企业、农村基础设施建设和农业综合开发、农业小企业、农业生产资料、商业储备贷款业务、农村流通体系建设等提供政策贷款。^②以2013年为例,农发行河北省分行累计投放支农贷款349亿元,支农贷款年末余额达到784亿元。全年累计投放粮棉油收储贷款223亿元,粮棉油收储贷款余额达到394亿元;粮棉市场化收购贷款185亿元;向全省51个建设项目投放中长期贷款82亿元,农业农村基础设施建设中长期年末贷款余额达361亿元;发放县域农业农村基础设施建设贷款76亿元;向农业产业化龙头和加工企业、农业小企业投放贷款62亿元;全年累计投放农业科技贷

① 《农发行简介》(http://www.adbc.com.cn/templates/T_second/index.aspx?nodeid=5)。

② 《中国农业发展银行河北省分行介绍》(http://www.adbc.com.cn/templates/hebei_list/index.aspx?nodeid=213)。

款 12 亿元。^①

农业发展银行由于仅靠财政拨款的渠道筹集资金,只能主要对粮、棉、油等重要农副产品收购提供政策性贷款,目前对农业开发和农村基础设施建设的支持还远远不够。

(2) 中国农业银行

中国农业银行的前身最早可追溯至 1951 年成立的农业合作银行。20 世纪 70 年代末以来,相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009 年 1 月,整体改制为股份有限公司。2010 年 7 月,分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市,完成了向公众持股银行的跨越。^②

农行河北省分行是中国农业银行在河北省设立的一级分行,1979 年恢复成立。截至 2010 年年末,农行河北省分行共有各级各类机构 1044 个,在岗员工 20741 人。^③

中国农业银行重点支持供销社的农业生产资料贷款。农业银行向国有独资商业银行的转变,导致其放弃低利润的农村领域,在 1995 年后就提出了“向城市进军”的口号,大量撤并农村网点,收缩了基层县支行的信贷审批权力,对农村信贷业务日渐减少,形成逐步淡出农村和支农服务的局面。

(3) 农村信用社

新中国成立 60 年来,农村信用社曾历经村集体、人民公社、农业银行、人民银行、银监部门管理。2003 年,国务院启动深化农村信用社改革试点工作,把农村信用社交由省级政府负责管理。2004 年 10 月,河北省正式启动农村信用社深化改革工作。经过筹建、创立,2005 年 6 月 29 日,河北省农村信用社联合社(简称省联社)挂牌成立,正式在省政府授权下对全省农信社履行行业管理职能。截至 2011

① 《河北农发行 2013 年末支农贷款余额比年初增加 100 亿》(http://finance.ifeng.com/a/20140222/11722907_0.shtml)。

② 《农行简介》(http://www.abchina.com/cn/AboutABC/ABCInformation/201007/t20100715_33147.htm)。

③ 《分行简介》(<http://www.abchina.com/cn/branch/he/aboutus/default.htm>)。

年末,省联社在全省 11 个设区市设有 3 个市级联社、8 个办事处,在县级设有 154 个县级联社(农村合作银行、农村商业银行),全省农村信用社共有 4919 个网点,员工 53926 人。农村信用社服务方向和市场定位为“立足三农、面向县域(社区)、服务中小企业”,是省内涉农信贷投放最多的银行类金融企业,名副其实的农村金融主力军。^①截至 2013 年 3 月 31 日,全省农信社涉农贷款余额达 3603.4 亿元,小微企业贷款余额达 2457.8 亿元,消费贷款余额达 145.87 亿元,扶贫开发贷款余额达 300.2 亿元;近年来,河北省农信社以全省银行业金融机构 20% 左右的存款资金,发放了占全省银行机构 40.6% 的涉农贷款和近 50% 的小微企业贷款。^②

但农村信用社自身存在资本严重不足,资产质量差,农村信用社的发展和运营存在着产权不清、治理结构不完善、对三农的支持力度明显不足。而且受农村经济制度、农村经济社会发展水平以及农村信用社历史发展路径的影响,不同规模、盈利能力和区位的农村信用社沿着四个方向变革:设立农村商业银行,设立农村合作银行,成立信用合作联社,对于严重支不抵债、支农需求较少的予以撤销。

(4) 邮政储蓄

邮政储蓄是现阶段我国农村网点最普遍、结算体系最先进的金融组织,但是由于邮政储蓄只吸收存款不发放贷款,加剧了农村融资金外流的速度,不利于农村经济的发展。

(5) 中国人民保险公司

中国人民保险公司于 1982 年开始承办农村保险业务。^③虽然 1985 年国务院颁布的《保险企业管理暂行条例》鼓励保险企业发展农村业务,为农民提供保险服务,但是 1985—2004 年,我国农业保险除有两年实现微利外、其余 18 年都是亏损的状况无疑是造成该项业务在 20 世

① 《河北省农村信用社简介》(<http://www.hebnx.com/about.asp?id=2>)。

② 高玉成:《河北农信优化信贷结构全力满足“三农”资金需求》(<http://www.hebnx.com/newsdetail.asp?newsId=422>)。

③ 姚耀军:《中国农村金融体系的资金配置功能分析》,《财经理论与实践》2006 年第 4 期。