

联合促发展 合作兴三农 ——农村经济与金融调研报告

潘淑娟 著

LIANHE CU FAZHAN
HEZUO XING SANNONG
NONGCUN JINGJI YU JINRONG
DIAOYAN BAOGAO



安徽师范大学出版社

联合促发展 合作兴三农

——农村经济与金融调研报告

LIANHE CU FAZHAN HEZUO XING SANNONG
NONGCUN JINGJI YU JINRONG DIAOYAN BAOGAO

潘淑娟 著

安徽师范大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

联合促发展 合作兴三农: 农村经济与金融调研报告/潘淑娟著. —芜湖: 安徽师范大学出版社, 2012. 4

ISBN 978 - 7 - 81141 - 772 - 2

I. ①联… II. ①潘… III. ①农村金融—研究报告—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 065293 号

联合促发展 合作兴三农
——农村经济与金融调研报告
潘淑娟 著

出 版 人: 张传开

责任编辑: 汪鹏生 朱思敏

装帧设计: 丁奕奕

出版发行: 安徽师范大学出版社

芜湖市九华南路 189 号安徽师范大学花津校区 邮政编码: 241002

网 址: <http://www.ahnupress.com/>

发 行 部: 0553 - 3883578 5910327 5910310 (传真) E-mail: asdcbsfxb@126.com

经 销: 全国新华书店

印 刷: 安徽芜湖新华印务有限责任公司

版 次: 2012 年 5 月第 1 版

印 次: 2012 年 5 月第 1 次印刷

规 格: 889 × 1194 1/32

印 张: 6.875

字 数: 160 千

书 号: ISBN 978 - 7 - 81141 - 772 - 2

定 价: 16.00 元

凡安徽师范大学出版社版图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换

序

--

改革开放 30 多年来，中国农村改革取得了显著成就，农民收入不断增加，农村面貌发生了巨大变化。

中国农村改革使农业和农村发展的体制和机制发生了彻底改变，农业和农村发展的手段和环境发生了彻底改变。农产品市场体系初步建立，全方位农业对外开放格局初步形成；农业从以种植业为主转变为种植业和林牧渔业共同发展，农村经济结构由以农业为主转变为农业与非农产业协调发展；乡镇企业和农业产业化发展正带动农村产业结构、就业结构的变革和小城镇的发展，开创了一条中国特色的新农村现代化道路，中国农村正处于从传统的小农经济体系，向现代开放、市场化、社会化经济转型的阶段，转型发展主要表现在以下几个方面。

一是农产品与世界经济的关联度日益增强，国内市场已经能较快地感受到国际市场的变化；二是农村经济与国民经济的互相影响，农业生产力和农民的购买能力提高，已经成为影响国民经济稳定发展的重要因素；农村工业化和小城镇建设，已成为加速农村富余劳动力的转移、实现城乡统筹发展战略、建设和谐社会

的动力；三是农业发展的制约因素由过去主要是资源约束变为资源、需求和环境约束多因素并存。提高农产品质量，扩大国内外两个市场，推动绿色生态农业，成为促进农业结构调整的重大举措；四是农村经济的专业化程度和组织化程度提高，一体化经营步伐加快，混合经济趋势显现，在小农经济存在的同时，土地集中、种养专业化速度有所加快，现代农产品的生产、加工、销售一体化经营的龙头企业不断产生；五是科技进步成为农业和农村经济发展的主要推动力量；六是金融对农业和农村经济发展的制约增强；七是农民收入的增加，已由主要靠农产品产量增加和价格提高，向发展“特、优、精”品转变，农村二、三产业的发展将成为农民收入增长的重要来源；八是由于农村、农业经济市场化导向增强，市场激烈波动的不确定性提高，周期性因素、外部冲击影响加大。

二

在农业和农村经济发展获得巨大成就的同时，农村金融体制改革也在不断深入：一是已经形成以中国农业银行为龙头、中国农业发展银行为支持、农村信用社为主体覆盖全国农村的农村银行机构体系；二是农业贷款规模连续多年不断扩大，为粮食和其他农产品大幅度增长，提供了基础性的支持；三是农村金融机构类型、结构不断优化。目前在全国范围内出现了四类新型农村金融机构：村镇银行、贷款公司、小额信贷机构和农民资金互助社等；四是农村金融生态环境正逐步改善。

但是，由于历史的原因和渐进式改革的路径依赖，在工业化过程中形成的城乡分割的二元经济结构并没有得到实质性的改

变。农业基础设施薄弱，农业科技研发与推广和现实生产脱节，农村经济组织化落后，抵御风险能力低下；土地产权及其流转制度不完善；涉及农业、农村、农民的金融问题仍然是约束我国农村经济社会发展的突出问题。

为此，2004年以来党中央、国务院连续颁发的1号文件都涉及深化农村金融体制改革的部署和安排有关的重要内容。实践中以中国农业银行股份改造和农村信用社深入开展的金融产品创新、金融服务技术创新等，推动我国农村金融体系改革与发展取得了很大的成绩：无论是农村金融机构的资本充足率、资产质量、金融服务产品，还是风险防范技术等，都处在最好的阶段。但在农村经济转型发展速度加快的同时，以中国农业银行、农村信用社为主体的农村金融体系仍然存在着“准入型金融抑制”，具体表现为：有效供给不足、有效需求不足、有效抵押资产不足、有效担保不足、金融机构有效竞争不足、政府部门有效监管不足等。有效供给不足与有效需求不足同时存在，这一“悖论现象”的产生与一家一户的生产方式有关联。“农业生产组织化、产业化程度低”的农民家庭的信贷资金需求不仅具有“额小、点散”、季节性强、信用信息缺失等特点，而且时间弹性大。这些特征使广大“三农”经济主体面对的信贷资金存在有效供给严重不足的现象。“农业生产组织化、产业化程度低”也同时是有效抵押资产不足和担保不足的直接原因。“金融机构有效竞争不足”与农村金融市场准入门槛相对较高直接相关；“有效监管不足”是源于局部领域制度安排不合理的问题。

改革开放以来的实践表明，发展现代农业，需要依靠现代科技和新型农民，需要农民组织起来、联合起来提高市场竞争力，需要有效解决“三农”金融服务问题。

三

农民专业合作社是我国农村转型发展起来的新型农民合作经济组织。农民专业合作社具有科技示范推广、市场开拓、抵御风险、降低成本、争取惠农政策等多种功能，近些年来，加上各级政府的扶持指引，农民专业合作社作为农业产业化、农民组织化的重要载体，正越来越为众多小生产者和有关方面青睐。从一些地方的实践来看，发展农村金融体系，加大“三农”金融供给，大力发展各种类型合作金融组织，是推动广大农民走上组织化、产业化道路的重要途径。

四

合作事业是志愿者的事业。本书的作者就是一群令人尊敬的志愿者。他们有安徽财经大学资深的教师、有年轻的研究生、有长期关注农村经济发展和农村金融创新实践且研究功底扎实的骨干青年教师。长期以来，他们为了深入了解来自“希望的田野”里的合作经济组织发展和“特色乡土金融”实践的创新情况，研究可能的发展趋势及其所需要的制度、政策支持体系，付出了很多心血。我认为，本书为高等财经院校的学生提供了鲜活的学习材料，也拓宽了财经院校人才培养的目标与路径。中国的经济是发展经济，中国的金融是发展金融。中国经济与金融发展实践是独具特色的，许多经验、问题及其教训是目前教科书中难以阐明的。中国的农村经济金融发展正处于新的转型过程中，研究中国的农村经济金融发展与改革，深入“田野、乡村”是研究真实的

“三农”经济与金融所不可或缺的方法。

愿同志们继续努力，为“三农”理论研究出更多成果。

A stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to Wang Meng, the author of the preface.

2011.11.12

目 录

序	毕美家
新型金融机构篇	1
一花独放不是春，满园春色才动人 ——安徽阜阳市曹庄瓜菜专业合作资金互助社的调研 报告	2
河东区供销社发展农村资金互助情况的调研报告	17
兼程风雨“富民”路 ——江苏省盐城市阜宁县硕集镇富民农民资金互助 合作社调查札记	33
占尽东风第一枝 ——记江苏省首家试点村镇银行	49
凤阳县农村资金互助社发展调查	63
担保公司篇	78
浙江农信担保公司调研报告	79
安徽惠农担保有限公司调研报告	92

山东亿嘉担保有限公司调研报告	101
安徽德信担保公司调研报告	115
草根金融篇	129
瓜甜正当时 ——记郭庙乡陈府麒麟种植专业合作社的信用合作	129
东山镇农村金融调查之一：农民借贷行为特征	144
东山镇农村金融调查之二：农村合作经济组织金融功能 缺位探析	155
民间融资需求·供给·监管 ——基于芳坑村的调查	168
“草莓信保”调研报告	182
发展农村社会化服务体系 ——“新仓经验”创新实践调查报告	193
后 记	209

新型金融机构篇

编者按语

为了缓解农村金融市场供求矛盾，2006年12月政府推行了金融增量改革模式，着重扶持和培育包括村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等3类新型农村金融机构，以有效缓解当前三农贷款难情况，促进农村金融机构竞争能力和服务水平的提高。然而，由于中国农村地域广阔，各地区之间的经济发展水平存在巨大差异，新型金融机构在各地发展中呈现出明显的地域特色，尤其是农村资金互助社，一方面是银监会批准设立农村资金互助社的进程缓慢甚至陷入停滞，已建立的农村资金互助社则面临运营成本高企等问题；而另一方面，部分领域大量性质相同而名称各异的农村资金互助社活跃在全国各地，新的融资产品和融资方式层出不穷，在一定程度上缓解了融资难的困境，但却面临着法律规范和金融风险等问题。在三类新型农村金融机构中，银监会副主席周慕冰认为村镇银行是生命力最强的机构，银监会将重点支持。而贷款公司在县以下地域几乎没有，因此，本部分调研内容将主要围绕农村资金互助社和村镇银行展开。

一花独放不是春，满园春色才动人

——安徽阜阳市曹庄瓜菜专业合作资金互助社的调研报告

我国农村资金互助合作组织是为解决农村“微型融资”严重不足而自发创建，并逐步得到党和国家政策支持和确认的社区互助性“微型金融服务组织”。2007年中央一号文件要求，“在贫困地区先行开展发育农村多种所有制金融组织的试点”。2007年1月22日，中国银监会出台了《农村资金互助社管理暂行规定》，紧接着2月4日又印发《农村资金互助社示范章程》，并确定在四川、青海、甘肃、内蒙古、吉林、湖北6省（区）开展试点。2007年3月8日，按照新规则正式注册的吉林梨树闫家村百信农村资金互助社正式开业。这标志着一类崭新的农村银行业金融机构在中国农村地区正式诞生。2008年中央一号文件要求“积极培育小额信贷组织，鼓励发展信用贷款和联保贷款”。同年10月12日，十七届三中全会通过的《关于推进农村改革发展若干重大问题决定》首次明确提出，“鼓励发展适合农村特点和需要的各种微型金融服务”，“允许有条件的农民专业合作社开展信用合作”。2009年中央一号文件进一步要求，“抓紧出台……农民专业合作社开展信用合作试点的具体办法”。这两份中央文件的出台，标志着我国农村资金互助社，已经由农民自发组织阶段进入到政府推动阶段。

一、发展概况

安徽省阜阳市颍东区口孜镇曹庄村是皖西北村落的一个缩

影，在那里，村民们一直有着种植瓜菜的传统。2010年4月10日，阜阳市首家农民资金互助社——曹庄瓜菜专业合作资金互助社在这里成立了。

曹庄瓜菜专业合作资金互助社建立在曹庄瓜菜专业合作社的基础之上，为积极促进生产发展，颍东区口孜镇曹庄瓜菜专业合作社抓住国家做好农民专业合作社金融服务相关政策，积极破解发展资金短缺这一“瓶颈”难题，大胆创新，成立了曹庄瓜菜专业合作资金互助社。互助社的成立，使得合作社成员内部的闲置资金“活”了起来，其集聚起来的资金，将按照生产发展的需求，在内部合理流动，可以有效解决社员发展资金不足的难题，为做大做强农业产业打下坚实基础。

（一）成立背景

阜阳市颍东区口孜曹庄瓜菜专业合作社自2007年7月经工商局注册登记，现有成员258人，辐射带动周边1000多名农户发展瓜菜种植。瓜菜基地面积已发展到3600多亩，该基地先后被省农委命名为西瓜种植省级专业示范村、阜阳市优秀农村科普示范基地、颍东区蔬菜生产基地建设先进单位。口孜曹庄瓜菜协会2005年被评为农民专业合作社省级示范单位，2006年被市科协授予优秀农村专业技术协会，2008年又被颍东区政府授予农村合作经济组织先进单位称号。为了扩大生产规模，创建“颍河”瓜菜品牌，解决广大成员发展生产所需资金，该社已于2010年4月初在成员内部开展资金互助。

（二）基本情况

1. 发展情况

口孜曹庄瓜菜专业合作社资金互助入股成员数100余人，每人入基础股（资格股）500~1000元，成员累计入股13万元。

资金互助工作顺利开展后，区扶贫办投入扶持资金 10 万元（公共股），社员又入流动股和活期股 8 万余元，总计筹资 30 多万元。

自 2010 年 4 月中旬至 2010 年 12 月底，合作社累计向本社成员借款 26 万元，借款 57 人次。到期借款全部收回，无一笔呆坏账。已产生利息（占用费）4 351.08 元。所产生的利息除去筹办资金互助工作时打印章程、制度表及印制各式票据开支 600 多元外，其余全部纳入本金积累，没有任何其他开支费用。

2. 组织机构

资金互助会设立了股东大会、理事会、监事会等机构。股东大会由全体入股社员组成，有 2/3 以上的社员出席方可召开。理事会负责经营资金互助业务，保障资金安全。监事会代表全体社员监督检查理事会工作。理事会与监事会成员不得相互兼职。

3. 股金类别

股金类别包括：基础股（固定股）：（1）于本社开办时一次性吸纳，入股资金为自有资金且来源合法，承担风险，对本社债务承担连带责任；（2）单户持股比例不得超过基础股的 12%；（3）经审核同意可以转让、继承和赠与；（4）认购基础股的成员，经审核确认诚实守信、声誉良好，即为本社成员（股东）。定期股（流动股）：分为三个月、六个月、九个月和一年期等几种类型。百元起点，进退自由，不承担风险，按照银行同期同档存款利率付息，遇有国家银行利率变动随之参照调整。公共股：单位和个人扶持或捐赠的资金，不需还本付息，所产生的收入用于弥补本社支出或增加风险基金。活期股：曹庄瓜菜专业合作社成员随时存入本社的资金，按银行活期利率计息，不参与分红。

4. 风险管理制度

(1) 借款限在本村范围,以短期(半年左右)、小额(5 000元左右)为主,借款用途主要限于购买农业生产资料,发展农业生产。(2) 单户借款小于本社基金股金的15%。(3) 最高十户借款总额小于个人总股金的20%。(4) 基础股持有者借款小于基础股金的3倍。(5) 普通股持有者股金小于1万元的借款额,限在其股金的5倍以内,股金大于1万元的,借款额限在其股金的3倍以内。(6) 备付金要大于等于本社个人总股金的20%。(7) 借款小于2 000元的,采取信用担保;大于2 000元的采取股据质押、他人担保、5户以上联保。(8) 资金使用费与银行风险同期同档次贷款利率相同,不可抗力逾期的可减免息、停息。(9) 3个月以内借款小于总股本额的30%。(10) 本社开展自营业务(农业生产资料与农产品的购销业务),借款额度控制在本社资金总额的50%左右。

(三) 具体做法

1. 建章立制,规范管理

首先在本社成员内部运作,动员成员入股参加;其次全体参股成员开会推选理事会、监事会和会计、出纳等管理人员;最后全体参股成员讨论通过各项规章制度。

成员大会制度:(1) 成员大会每半年召开一次会议,特殊情况可随时召开。(2) 成员大会出席人数须达到成员总数三分之二以上方可有效,大会表决时必须过半数通过,重大事项的表决必须有出席会议三分之二以上的人数通过。(3) 会议事项的决定应做会议记录,出席会议的人员应在记录上签名。

理事会制度:(1) 理事会每月召开一次会议,特殊情况可随时召开,每次会议应邀请监事长列席。(2) 理事会决议的重大事

项应及时向监事会和成员大会报告；（3）理事会决议应做成会议记录，出席会议的人员应在记录上签名。

2. 利率合理，贴合农情

经成员大会讨论，本社贷款利率与银行同期同档次贷款利率相同，不可抗力逾期的经研究同意后可减息、免息、停息。贷款不足10天不计息；贷款10天以上不足1个月按月计息；贷款3~9个月参照银行同期利率计息；贷款9个月到1年参照民间借贷，计息高于同期银行利率。

3. 手续简化，方便快捷

合作社社员借款按以下流程办理：（1）借款人事先口头或书面提出申请；（2）协理员调查论证，填写借款申请表，借款人、担保人签章，协理员签署调查意见；（3）理事长审批；（4）交接抵押票据、办理借据并签章后付款。从提出申请到获得借款一般只需1~2天。担保人、审批人在申请表有关栏目上签字后即可当场开具放款凭证，出纳员持放款凭证即可到当地信用社取款发放。

4. 资金管理，安全运作

因为曹庄瓜菜专业合作资金互助社规模较小，暂时无法按照现有的《农村资金互助社示范章程》要求构建专门的办公用房、安保设施等，而是根据本社的实际情况将资金全部存放在当地信用社，出纳员保管活期存折，理事长保管存折密码，根据需要，密码定期更改。放款或还款时，有关手续完备后由出纳、密码保管人同时去信用社取、存款。操作虽显烦琐，但省去了资金保管环节，并保证资金安全运作，无后顾之忧。资金互助遵循“短期、小额、成员内部”的原则。

二、取得成效

（一）缓解社员资金需求，推动农民创业增收

这几年曹庄村经过快速发展，已经有一定的经济基础，村民们的收入比较稳定，而且村民们寻求发展的热情很高，他们不缺土地、技术，也不缺门路，缺的是启动资金。资金互助社，贷款使用方便，减少了中间环节，提供了社员日常生产、生活方面的急需资金，确实起到了互帮互助的作用，受到了广大农民的欢迎。村民说：“本事本事，有本才有本事，我们的本就是互助社给提供的，有了本事也不会忘了互助社。”资金互助社依托瓜菜专业合作社在曹庄取得了“1+1>2”的良好效果，极大地激发了广大社员发展生产的热情，扩大了生产规模。

（二）提升了社员诚信、互助意识

社长武书记说的好，一花独放不是春，满园春色才动人。合作社是在社员自愿、民主的原则上成立的，借贷工作的开展，更能体现社员的诚信与互助精神，资金互助社主要采用社员互助担保的形式，凭借社员的血缘、地缘关系，建立借款归还的制约保障机制，在贷款担保环节中，资金的使用、管理权在农民自身，这样，资金共有性与互助性、信誉与生存环境、家庭形象与社会交往等因素的共同影响就有效降低了资金运行的风险，优化了农村信用环境，促使社员的诚信意识和互助精神在合作社的借款工作中得到了全面展现。

（三）促进了优势农业的发展

曹庄瓜菜专业合作资金互助社的经营范围包括资金投放、信用借款、抵押贷款、担保贷款等。借款限在曹庄瓜菜专业合作社成员范围内，以短期、小额为主，用途主要限于购买农业生产资