

渔业金融理论与政策

YuYe JingRong LiLun Yu ZhengCe

郭永清 周剑 王严 王晓静 崔茂中 著



经济科学出版社
Economic Science Press

上海海洋大学经济管理学院资助

渔业金融理论与政策

YuYe JingRong LiLun Yu ZhengCe

郭永清 周剑 王严 王晓静 崔茂中 著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

渔业金融理论与政策 / 郭永清等著. —北京: 经济科学出版社, 2015. 11

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6250 - 9

I. ①渔… II. ①郭… III. ①渔业经济 - 金融学 - 研究 - 中国 ②渔业经济 - 金融政策 - 研究 - 中国
IV. ①F326. 4 ②F832. 43

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 268571 号

责任编辑: 段 钢

责任校对: 徐领弟

责任印制: 邱 天

渔业金融理论与政策

郭永清 周 剑 王 严 王晓静 崔茂中 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京万友印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 13. 25 印张 200000 字

2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6250 - 9 定价: 38. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

渔业是一个历史悠久的产业了，渔业经济研究也是一个比较成熟的产业经济研究领域，但是渔业金融研究却一直是渔业研究中的“短板”，至今尚无一本以渔业金融为主题的专著就是一个证据。

本书是以渔业金融为主旨的第一本专著，是多位研究者的合作成果。鉴于这个领域并没有前人的类似著作可供借鉴，本书的诸多内容都具有探索性，部分观点也是研究者的个人研究观点，不一定是得到了广泛认同的成熟论点，这是必须要加以说明的。

本书主要内容分为四个部分，第一章是渔业金融理论基础。梳理了渔业金融的基础概念，综述了主要研究文献中的理论模型。这一章提供了两个案例，一个案例覆盖的面比较宽，涉及的内容较多，偏“宏观”一些；另一个案例集中分析了渔民的一项金融决策，属于较“微观”的内容。

第二章是渔业补贴研究。探讨了渔业补贴的经济学基

础，介绍了世界各国（地区）的渔业补贴政策与实践，也提供了一个研究性的渔业补贴案例。

第三章是渔业信贷研究。分析了渔业信贷的经济学基础，也介绍了渔业信贷的政策与实践，特别介绍了渔业信贷中的特色业务——小额信贷，最后提供了一个渔业信贷研究案例。

第四章是渔业保险研究。同样提供了经济学分析，政策和实践的介绍，以及一个渔业保险案例。

本书内容涵盖了渔业产业发展中的主要金融活动，各个部分的统一框架是首先进行基础理论分析，然后介绍政策与实践，最后提供一个相关的研究案例。各章提供的案例都是编著者亲自进行调研、分析得到的原创案例研究。

渔业产业中的各项金融活动都是交织在一起的，为了各个专题的完整性，一些内容会在不止一个专题中出现，如渔业补贴的部分内容。尽管有部分内容有交叉或重叠，我们的案例研究是完全不一样的，例如，第一章的补贴案例采用的是案例研究方法，第二章的补贴案例采用的是统计分析方法，研究的对象也不一样。有不够完善的地方，欢迎读者多提建议。

我们希望这一本聚焦于渔业金融的图书能够吸引更多的人来关注这个领域，从而激发更多更好的渔业金融研究，促进渔业产业的更好发展。

本书的写作过程也是我们进行实际调查和研究的过

程，在这个过程中，我们得到了上海海洋大学经济管理学院平瑛院长、杨正勇副院长和金融系主任曹俐的鼎力支持，在此表示衷心的感谢！

作者

2015年8月

目 录

第一章 渔业金融理论基础	1
第一节 渔业经济与金融：理论模型	1
第二节 渔业金融案例：理论应用与研究	20
第三节 渔业金融案例：微观决策	37
第二章 渔业补贴研究	49
第一节 渔业补贴的经济学分析	49
第二节 渔业补贴政策与实践	66
第三节 渔用燃油补贴问题	75
第四节 渔业补贴案例：天津渔用柴油补贴政策 效果实证分析	88
第三章 渔业信贷研究	114
第一节 渔业信贷的经济学分析	114
第二节 渔业信贷政策与实践	127

第三节	渔业小额信贷	143
第四节	渔业信贷案例：上海市渔业农民专业合作社 贷款模式分析	156
第四章	渔业保险研究	167
第一节	渔业保险的经济学分析	167
第二节	渔业保险政策与实践	185
第三节	其他国家和地区的经验借鉴	191
第四节	渔业保险案例	195
	译名对照表	198
	参考文献	200
	后记	203

第一章

渔业金融理论基础

第一节 渔业经济与金融：理论模型

一、渔业金融定义

所谓金融，是指货币与货币之间的融通。渔业金融，从广义角度理解，就是与渔业产业发展相关的资金融通，包括与水产捕捞业、水产养殖业、水产品加工业等相联系的金融。

金融的划分标准有很多，主要分为四种：根据融资途径划分为直接融资和间接融资；根据地理区域划分为渔村金融和城市渔业金融；按照融资性质分为政策性渔业金融、商业性渔业金融和合作性渔业金融；根据融资主体分为信用社、商业银行、民间、非银行机构等四种渔业金融业务。根据现有的具体的产品功能，可以分为渔业补贴、渔业贷款、渔业保险等。渔业金融的理论，主要探讨渔业相关资金融通的规律，目前国内相关渔业金融的研究，主要集中在渔业补贴、渔业信贷、渔业保险、渔业金融创新等几个方面的研究。

二、关于渔业补贴的相关研究

一直以来，渔业补贴是渔业产业领域的热门话题，渔业补贴问题也是世贸组织主要的政策议题之一。目前，学术界对于渔业补贴的看法存在非常大的差异。对于渔业补贴的研究主要集中在以下几个方面。

(一) 渔业补贴的定义与识别

1. 粮农组织 (FAO) 关于渔业补贴的定义

对于渔业补贴的定义，不同的学者与机构有不同的理解。FAO 对渔业补贴给出的定义较为广泛，即渔业补贴是会对渔业部门经济利润产生某种影响的政府任何干预或不干预行为。FAO 将渔业补贴分成直接财政转移、服务和间接财政转移、管制、缺乏干预四种类型。在 2000 年 12 月由 FAO 召开的“专家磋商会”中，专家将渔业补贴根据外延的宽窄归为以下四种类型，如图 1-1 所示。

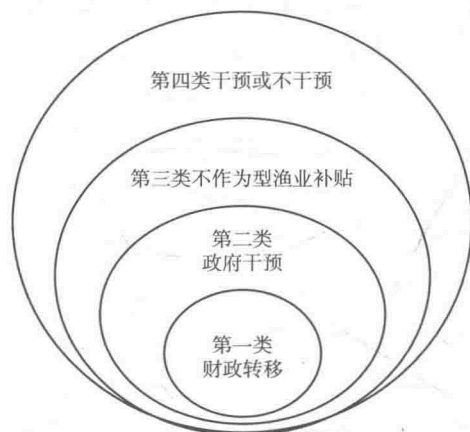


图 1-1 四种类型的补贴及其相互关系

第一种类型为政府财政转移，短期内使生产者成本降低或者收入增加的政府财政转移；

第二种类型为政府干预，是指在任何短期内使生产者成本降低或者收入增加的政府干预——无论这些干预是否涉及财政转移；

第三种类型为政府不作为型渔业补贴，也即第二种补贴类型基础的扩大，具体是指由于政府采取不干预政策来矫正潜在影响渔业资源生产和贸易市场的短期利益，从而使得渔业生产者获益；

第四种类型为最广义的渔业补贴，也即包括所有长期内可对现有渔业从业者的利益产生有利或不利影响的政府作为，包括未采取矫正性干预措施。

由于补贴的形式多样，有些渔业补贴的形式难以确认，为此，粮农组织渔业部在 2001 年渔业部编写出《识别、评估和报告渔业领域补贴的指南》，列出了已经被识别的常见的渔业补贴，即：（1）收取较低的渔船燃料税；（2）提供免费的登录站点；（3）投资赠予存储和运输设备；（4）免除渔船执照费。

2. OECD 关于渔业补贴

经合组织（OECD）对渔业补贴持有的观点是：渔业补贴不仅包括常规性的对渔船渔港建设的投入、现代化和价格的支持等援助项目，也包括对渔业生态环境的保护以及提高渔民收入的投入，它是政府对渔业部门的经济支持。

经合组织在 1993 年为了评估其成员渔业补贴的状况，针对渔业补贴作了专题研究。在此次专题研究中，经合组织使用了“经济援助”来定义渔业补贴。即认为渔业补贴（即“经济援助”）是：“那些为提高渔业环境和渔业部门从业者（指渔民和渔产品加工业从业者）生活水平的措施和那些会使本国渔产品市场价格受到影响的措施，都是经济援助。”经济援助具体形式主要包括市场

价格援助、直接收入援助、间接收入援助和一些其他的援助措施。1997年，经合组织又对渔业补贴展开了新的研究，研究内容主要是各成员渔业行业的政府财政转移状况，研究中对政府财政转移的概念进行了探讨，认为财政转移是指政府干涉渔业政策的货币价值，其中向渔业提供的财政转移包括预算内财政转移和非预算内财政转移。可以是中央政府行为，也可以是地方政府行为。

3. 世贸组织与世界银行的定义

世贸组织（WTO）并未对渔业补贴给出广为接受的定义。但世贸组织《补贴和反补贴措施协议》提供了一个认识与研究补贴的分析框架。世界银行根据《补贴和反补贴措施协议》将渔业补贴分为六大类，①预算补贴：国内援助；②非预算补贴：国外准入；③非预算补贴：政府贴息贷款和税收优惠；④跨行业补贴；⑤资源租补贴；⑥养护补贴。

4. 关于对定义差异的探讨

渔业补贴的界定与规范，不只是一个技术问题，涉及各方的经济甚至政治利益。所以不同的机构或个人，由于其拥有或者代表的利益主体不同，对于渔业补贴认识也就会存在差异。慕永通和陈静娜在2005年发表的《渔业补贴概念辨析》中对粮农组织、经合组织、世界银行对渔业补贴的定义进行了梳理总结，指出不同政府间组织是由不同成员组成，它们的利益诉求不完全相同。因此，它们从自身利益角度出发，对渔业补贴的定义亦不同，从这个角度来看，渔业补贴的规范将会是一个长远而艰巨的任务。

（二）对渔业补贴规模与程度的研究

国内许多学者在这一方面作出贡献。如金麟根教授早在1999年便对美国政府渔业补贴进行了研究，研究发现，美国政府对待遇

业补贴并不像对外宣称的态度，而是对远洋航船提供巨额补贴，而且通过捕捞准入安排提供各类补贴，行为遭到各国各地区的普遍反对。

肖勇在《中国东海渔区渔业补贴状况及对渔业资源利用影响》(2004)、《中国东海渔区渔业补贴对该区渔业国际贸易的影响》(2005)中，对中国东海渔区(沪浙苏闽)的渔业补贴现状，开展了研究，研究中指出中国东海区的渔业补贴在数量、平均单位等方面，都满足“SCM”协议的规定标准，对保护鱼类资源，避免过度捕捞是有利的。

(三) 关于渔业补贴对于渔业产业与经济的效应

渔业补贴对于渔业经济产业的影响，是渔业补贴研究的重点。国内外的学者从不同角度对渔业补贴的作用展开了研究。

1. 对渔业补贴动因及机能的理论研究

在美国独立初期经济落后的背景下，阿里山大·哈密尔顿(Alexander Hamilton)提出了标志着保护贸易学说基本形成、以促进本国工业发展的主张的保护关税政策。1841年，F. List对国际水产品贸易与渔业的发展关系做出了研究，在以生产力理论为前提的基础上提出了幼稚工业保护论，对渔业补贴有重大意义。20世纪80年代，J. A. 布兰德(J. A. Brander)、斯彭斯尔(B. J. Spencer)、波尔·克鲁格曼(Paul Krugman)等人提出了以扶持本国战略性工业的成长的战略性贸易政策，同样也适用于解释渔业补贴。管理贸易论介于自由贸易和保护贸易之间，公平贸易论则以一种受害者的角度分析。另外，还有国际收支论、贸易条件论、政府收入论、收入再分配论、国内扭曲论、保护就业论、国家安全论、经济多样化论等贸易保护观点。

国内学者尹金辉认为，较低的渔业经济效率、发展渔区经济、实现渔业资源可持续发展和实现渔业发展目标使得渔业补贴成为必要性。

陈静娜曾在研究中将补贴的主要机能做了以下七个方面的归纳：（1）将收入从一个集团或行业转移到另一个集团或行业；（2）促进特定技术的应用；（3）增加更符合国家需要的商品的产出水平；（4）通过降低某些商品的生产成本来降低其零售价格；（5）增加生渔业补贴对渔业资源可持续性的影响产者收入；（6）促进特定资源的开发；（7）提供展示效果，来刺激私人投资。

2. 对渔业补贴海洋渔业过度捕捞关系的研究

长久以来，人们一直担心海洋渔业的过度捕捞，为此，许多学者通过用理论模型与实证的方法，对渔业补贴政策与过度捕捞的关系进行了研究。

（1）关于渔业补贴与海洋过度捕捞关系的理论研究。

安乃森（Ragnar Arnason, 1998）发表的《渔业补贴、过度捕捞和经济损失》中通过建立计量经济模型，就补贴对捕捞量、捕捞资本和经济绩效产生的作用进行了分析，得到的结论为：在一般情况下，补贴将导致捕捞量增加，与之相反，由此产生的经济收益可以忽略不计，但捕捞行业因补贴获得相当大的短期利润。希莱克（Shrink, 2003）在安乃森的基础上做了更大范围的拓展研究，增加了包括市场营销、加工和捕捞部门在内的计量经济模型，同时渔业管理成本及其影响也包括在这一模型之内。希莱克的结论与安乃森的结论类似，即认为渔业补贴是导致过度捕捞的重要原因。

罗希·索莫拉（Rashid Sumaila）（2007）借鉴戈登（Gordon）（1954）的生态经济模型验证了渔业补贴会诱导过度捕捞。图 1-2 为戈登（Gordon）的模型图。

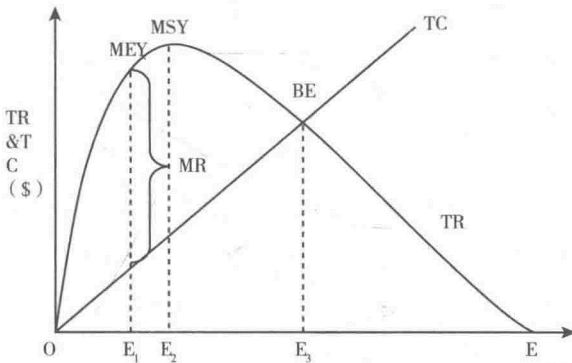


图 1-2 Gordon 的生态经济模型图

其中，变量 MEY 表示最高经济产量；MSY (Maximum Sustainable Yield) 代表最大持续渔获量；MR (Max Rent) 代表最大经济租；BE (Bionomic Equilibrium) 表示生态均衡点；E (Fishing Effort) 是捕捞能力。在实行渔业补贴政策之前， E_1 、 E_2 和 E_3 分别代表的是经济产量最高、持续渔获量最大以及生态达到均衡状况时的捕捞能力。

图 1-3 为补贴将导致过度捕捞的经济学图形。

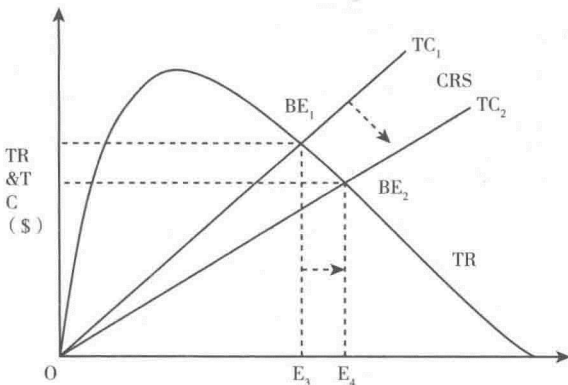


图 1-3 补贴将引起捕捞过度图

图 1-3 中各变量的含义与图 1-2 相同, CRS (Cost Reducing Subsidies) 代表的是降低成本的补贴。索莫拉 (Sumaila) (2002) 认为, 在渔业补贴的支持下捕捞能力能够超过生态均衡点时 E_3 点的数量, 因为在投入了补贴之后 TC_1 则就不再继续停留在原来的位置而是有所降低 (降到 TC_2)。此时, 生态均衡点随着成本的下降由 BE_1 点下降到 BE_2 , 然而成本和生态均衡点的下降引致了捕捞能力的提升, 从 E_3 扩大到 E_4 , 从而导致过度捕捞状况的出现。

国内也有一些学者进行相关研究, 如慕永通、朱玉贵在 2005 年发表的论文《渔业补贴、捕捞努力量与渔业总成本》中利用 Arnason 构建的模型, 分析了补贴对捕捞努力量和渔业总成本的影响, 认为渔业补贴的效果与其所在的管理体制有关, 当管理者向非正规渔业提供补贴时, 必将导致更大的资源浪费, 给鱼类种群带来永久损失的风险。

赵晓宏 (2005) 利用戈登 - 史可夫 (Gordon-Schaefer) 模型分析了各种补贴服务对渔业资源利用的影响, 研究得出: 如果渔业是自由准入的产业, 那么, 此时实行渔业补贴, 必然加大渔业资源的开发利用水平, 但是, 按照完全竞争理论, 并不增加行业利润。表明渔业产业实行准入控制的必要性。

王严 (2010) 也研究指出某些渔业补贴对于渔业资源的过度捕捞产生重要的作用, 特别是在大部分没有完善实施个别可转让配额 (ITQs) 制度的发展中国家。

(2) 关于渔业补贴与过度捕捞关系的实证研究。

第一, 通过估算海洋渔业经营绩效研究捕捞强度。

相当长一段时期以来, 全球海洋处于持续亏损状态, 而这一状态得以维持的根本在于, 在于各国政府对于海洋渔业经营的补贴。因此, 一些机构通过对全球海洋渔业经营的总体收益状况, 进而分

析渔业补贴对于海洋渔业资源利用的影响。根据 1992 年联合国粮食与农业组织的调查统计, 全球捕捞船队在 1988 年遭受的总营运赤字为 220 亿美元, 如果计算资本的成本, 总赤字估计为 540 亿美元, 然而当年全球海洋渔获总收入的估计值为 700 亿美元, 也就是说, 全球渔业的赤字占总收入的比例接近 3/4。粮农组织认为, 这些赤字的主要原因在各国给予全球渔船的巨额补贴。在联合国粮食与农业组织的研究基础上, 加西亚和牛顿 (1997) 研究了趋势和世界渔业的未来前景。证实了联合国粮食与农业组织 1992 年的研究的大量结论, 他们的结论是, 尽管世界上的海洋渔业似乎在最大可持续产量的水平上被利用, 一个经济高效的全球捕捞渔业要求要么减少 43% 的全球捕鱼的成本, 要么捕捞渔业产品的全球价格上涨 71%, 或全球捕捞船队能力降低 25% ~ 53% 之间。

虽然 21 世纪以来, 海洋渔船的投产不断下降, 但据 2004 年所做的估算, 如果扣除财政补贴不算, 2004 年全球捕鱼船队的营业利润亏损仍达 50 亿美元, 如表 1-1 所示。

表 1-1 粮农组织全球船队预计的利润估算

类 别	1993 年研究	2004 年的估算
渔获价值	70	78.8
燃料成本	14	22.5
劳动力成本	22.7	22.7
其他经营费用	55.9	28.1
营业利润或亏损	-22.6	5.5
资本总成本	31.9	10.5
全球船队的盈利 (亏损)	-54.4	-5.0

同时, 需要指出的是, 截至 2009 年, 全球捕捞量跌破 8000 万吨降至 7859 万吨, 全球捕捞量连续 5 年的负增长。据莱里、普拉