

银行金融、民间金融与 隐性金融

——近海捕捞业中船东的融资行为

YinHang JinRong、MinJian JinRong Yu YinXing JinRong

—JinHai BuLaoYe Zhong ChuanDong De RongZi XingWei

周 剑 王晓静 / 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

本书由上海海洋大学海洋文化研究中心资助出版，实际调研工作由上海海洋大学海洋经济研究中心和海洋文化研究中心联合资助。

银行金融、民间金融与 隐性金融

——近海捕捞业中船东的融资行为

YinHang JinRong、MinJian JinRong Yu YinXing JinRong

—JinHai BuLaoYe Zhong ChuanDong De RongZi XingWei

周 剑 王晓静 / 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

银行金融、民间金融与隐性金融：近海捕捞业中船东的融资行为 / 周剑，王晓静著. —北京：经济科学出版社，2016. 8

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7168 - 6

I. ①银… II. ①周…②王… III. ①近海渔业 - 捕捞 - 融资 - 研究 - 中国 IV. ①F326. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 191298 号

责任编辑：段 钢

责任校对：王肖楠

责任印制：邱 天

银行金融、民间金融与隐性金融

——近海捕捞业中船东的融资行为

周 剑 王晓静 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

电子邮件：esp@ esp. com. cn

天猫网店：经济科学出版社旗舰店

网址：http://jjkxcs. tmall. com

北京万友印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 10.75 印张 210000 字

2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7168 - 6 定价：48.00 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)

前 言

上海海洋大学的前身是上海水产大学，学校自成立起，就致力于渔业与水产研究，经济管理学院的诸位同仁也是以渔业经济与管理研究为主要的研究方向。2008年，学校更名为上海海洋大学，学科领域进行了拓展，海洋渔业受到了更多的关注。

尽管我们已经在海洋渔业领域研究了多年，但是渔业金融这一分支仍是研究的薄弱环节。一方面是相对于其他行业来说，渔业的投融资活动数额较少，关注的人不多；另一方面也许是因为传统渔业中有理论研究价值的金融实践和金额创新行为比较少。因此，我们选择以渔业金融为研究专题，实际上是选择了一个“冷门”的研究领域。

但是，我们在实际调查中也发现了一些很重要的金融创新现象，尤其是我们发现渔业活动中存在着隐藏在鱼货收购合约中的金融借贷和期权性质的条款，这是非常有意义的。这说明即便是通常大家认为文化程度不高、不懂金融的渔民，其实也在进行着复杂的金融创新活动。这个发

现对于我们研究者来说是一个极大的鼓舞，它鼓励我们对经济实践活动进行深入的调查研究，去发现一个“真实的世界”，从真实发生的事情出发，运用经济学理论分析工具，为理论研究和经济实践做出贡献。

我们在这本书中展示了几个真实的渔业金融案例，展示的方式主要有提供基础材料、探讨式的逻辑分析、访谈录音、理论解释等。特别值得一提的是，我们提供了一段对渔民的访谈录音，这是比较少见的形式，我们希望通过这种形式，能够给人以更直观的感受，也希望更多的研究者可以提供一些这样的原始素材，以供同好者研究。

我们的实际调查主要由上海海洋大学海洋经济研究中心提供支持，本书的出版经费是由海洋文化研究中心资助的。在此，特别向海洋经济研究中心的张效莉教授、海洋文化研究中心的韩兴勇教授表示感谢。

本书第一、三、四章由王晓静撰写，第二、五、六章由周剑撰写，我们真诚地希望，这一不成熟的研究能够激发更多人的兴趣，让更多人关注海洋渔业的发展和研究。

周 剑 王晓静

2016年5月27日

目 录

第一章 近海捕捞业发展概述	1
第一节 国际海洋捕捞业发展概述	1
第二节 中国近海捕捞业发展概述	11
第二章 近海捕捞业渔民的融资选择理论	26
第一节 时间与资源配置	26
第二节 价值评估模型	30
第三节 风险与资产组合	32
第四节 金融决策与经济增长	33
第三章 近海捕捞业的补贴	37
第一节 国际渔业补贴研究	37
第二节 中国的渔业补贴	57

第四章 近海捕捞业的银行金融	70
第一节 银行信贷支持近海捕捞业发展的 经济学分析	70
第二节 近海捕捞业信贷政策与实践	83
第三节 渔业小额信贷	94
第五章 渔船融资理论与案例	107
第一节 近海捕捞业中的渔船融资理论分析	107
第二节 海南渔村的政府支持融资	115
第三节 福建渔村的政府支持与信用社信贷	126
第六章 近海捕捞业中的民间金融与隐性金融	134
第一节 访谈调查基本情况	134
第二节 政府的补贴	138
第三节 隐性金融合约	149
译名对照表	160
附录	161
参考文献	166

第一章

近海捕捞业发展概述

第一节 国际海洋捕捞业发展概述

在过去的六十年里，全球水产品产量稳定增长，从 20 世纪 50 年代的 2 亿吨增长到 2012 年的将近 16 亿吨。食用水产品供应量年均增长 3.2%，超 1.6% 的世界人口增长率。世界人均水产品消费量从 60 年代的平均 9.9 千克增长到 2012 年的 19.2 千克。这其中捕捞业为渔业提供的水产品占重要地位。

一、全球海洋捕捞业产量概述

从 20 世纪 60 年代到 90 年代，世界捕捞渔业产量稳步增长。增长过程可分为三个阶段：上升流区和近岸渔业资源的开发带来 60 年代捕捞产量的增长；70 年代产量的增加是由于秘鲁鳀鱼资源开发的结果；浅海中上层鱼类的开发使 80 年代的捕捞产量继续保

持缓慢增长势头。全球捕捞总产量在 1996 年达到最高值 9380 万吨，之后捕捞总量总体呈现下降趋势。在捕捞总产量中，海洋捕捞业所占比重由 1980 年的 86.4% 下降到 2012 年的 50.5%，海洋捕捞总产量年均增长率由 80 年代的 2.3%，下降到 2012 年的 1.2%。海洋捕捞产量收缩的主要原因是过度捕捞问题和水产养殖业的发展。

自 1980 年以来，发达国家对海洋捕捞总产量的贡献率呈下降趋势，其所占份额由 1980 年的 51.7% 下降到 2012 年的 15.2%，发达国家海洋捕捞总产量的年均增长率由 20 世纪 80 年代的 0.3% 下降到 2012 年的 -1.1%。发展中国家对海洋捕捞总产量的贡献率从 1980 年的 41.3% 增加到 2000 年的 51.1%，之后略有回落。最不发达国家的海洋捕捞总产量的年均增长率基本持平，维持在 3% 以上；其他发展中国家的海洋捕捞总产量的年均增长率由 80 年代的 4.7% 下降到 2010 年的 -0.8%，2012 年回升至 1.9%。

根据最终数据，2011 年全球捕捞总产量为 9370 万吨，是有史以来第二高产年，略低于 1996 年的 9380 万吨。此外，如不包括产量高度变化的秘鲁鳀鱼（*Engraulisringens*），2012 年为新的高产年份（8660 万吨）。2011 年全球海洋捕捞产量为 8260 万吨，2012 年为 7970 万吨（不包括秘鲁鳀鱼为 7430 万吨和 7500 万吨）。西北太平洋和中西部太平洋是最高产且产量依然在增加的区域，东南太平洋产量始终受气候波动的强烈影响。东北太平洋 2012 年总产量与 2003 年产量一致。印度洋捕捞量长期增长趋势在 2012 年得到保持。西印度洋捕捞受到海盗消极影响三年（2007 ~ 2009 年）后，金枪鱼产量得到恢复。2011 年和 2012 年，北大西洋地区以及地中海和黑海再次显示产量萎缩。西南大西洋和东南大西洋捕捞量近来得到恢复，如表 1-1 和表 1-2 所示。

表 1-1 世界捕捞产量 (1980~2012 年)

年份	捕捞总产量 (百万吨)					所占份额 (%)					年均增长率 (%)			
	1980	1990	2000	2010	2012	1980	1990	2000	2010	2012	1980~1990	1990~2000	2010	2012
全球渔业	71.9	97.7	125.9	148.1	158.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	3.1	2.6	1.6	3.3
全球捕捞业	67.2	84.7	93.5	89.1	91.3	93.5	86.6	74.3	60.1	57.8	2.3	1.0	-0.5	1.3
内陆捕捞业	5.1	6.4	8.6	11.3	11.6	7.1	6.6	6.8	7.6	7.4	2.4	2.9	2.8	1.6
海洋捕捞业	62.1	78.2	84.9	77.8	79.7	86.4	80.0	67.4	52.5	50.5	2.3	0.8	-0.9	1.2
发达国家	37.2	38.2	28.4	24.6	24.1	51.7	39.0	22.6	16.6	15.2	0.3	-2.9	-1.4	-1.1
发展中国家														
最不发达国家	2.8	3.8	5.2	9.1	9.8	3.8	3.9	4.1	6.2	6.2	3.2	3.3	5.8	3.8
其他	27	42.6	59.6	55.3	57.4	37.5	43.6	47.4	37.3	36.3	4.7	3.4	-0.8	1.9

表 1-2 近年世界捕捞产量 (2007~2012 年)

年份	2007	2008	2009	2010	2011	2012
内陆捕捞产量 (百万吨)	10.1	10.3	10.5	11.3	11.1	11.6
海洋捕捞产量 (百万吨)	80.7	79.9	79.6	77.8	82.6	79.7
捕捞总产量 (百万吨)	90.8	90.1	90.1	89.1	93.7	91.3

资料来源：联合国粮农组织网站数据整理。

二、海洋捕捞渔业：主要生产国

2011 年和 2012 年，一共有 18 个国家年捕捞产量平均超过 100 万吨。其产量总和占全球海洋捕捞量的 76%，这其中 11 个国家在亚洲。在过去的十年里，这 11 个亚洲国家中只有日本和泰国的产量下降（分别为 -22% 和 -39%），其余几个亚洲国家的海洋产量均有增加，其中一些亚洲国家出现了较快的十年增长，如缅甸增长 21%，越南增长 47%。日本和泰国捕捞产量下降的原因并不相同。

日本捕捞产量下降的原因是捕捞船队规模的缩小和海啸的影响。自 20 世纪 80 年代早期以来,日本就逐渐缩小了捕捞船队的规模,引起其捕捞产量的下降。2011 年 3 月,日本东北沿海遭受自 1900 年有记录以来世界上第五个强震导致的海啸袭击。随着渔船和基础设施的毁坏,日本的总产量预计下降约 1/3。但与 2010 年比较,实际下降约 7.0%,2012 年又下降 3.5%。泰国产量显著下降的原因是过度捕捞使一些海洋资源衰退和泰国湾的环境退化,以及自 2008 年起泰国渔船停止在印度尼西亚水域的捕捞生产。从目前数据看,西北太平洋(渔场编码 61)和中西部太平洋(渔场编码 71)是最高产区域,其 2012 年产量分别为 21461956 吨和 12078487 吨。并且其产量在 2003~2012 年还在增加;西北太平洋产量的增长率是 8.0%,中西部太平洋产量的增长率是 11.5%,反映了亚洲国家的广泛捕捞活动。

北大西洋区域和地中海以及黑海的产量下降似乎在 21 世纪头十年开始时已经停止,但 2011 年和 2012 年的数据再次显示了下降趋势。2003~2012 年,大西洋西北(渔场编码 21)和东北(渔场编码 27)区域的捕捞量分别下降了 13.8% 和 21.1%。其主要原因是欧洲国家海洋捕捞量的下降,如冰岛下降 27.0%,挪威下降 15.6%,如表 1-3 所示。

表 1-3 海洋捕捞渔业的主要生产国

2012 年 排名	国家	洲	产量(吨)			变化(%)	
			2003 年	2011 年	2012 年	2003 ~ 2012 年	2011 ~ 2012 年
1	中国	亚洲	12212188	13536409	13869604	13.6	2.4
2	印度尼西亚	亚洲	4275115	5332862	5420247	27.0	1.7

续表

2012 年 排名	国家	洲	产量 (吨)			变化 (%)	
			2003 年	2011 年	2012 年	2003 ~ 2012 年	2011 ~ 2012 年
3	美国	美洲	4912627	5131087	5107559	4.0	-0.5
4	秘鲁	美洲	6053120	8211716	4807923	-20.6	-41.5
5	俄罗斯联邦	亚洲/ 欧洲	3090798	4005737	4068580	31.6	1.6
6	日本	亚洲	4626904	3741222	3611384	-21.9	-3.5
7	印度	亚洲	2954796	3250099	3402405	15.1	4.7
8	智利	美洲	3612048	3063467	2572881	-28.8	-16.0
9	越南	亚洲	1647133	2308200	2418700	46.8	4.8
10	缅甸	亚洲	1053720	2169820	2332790	121.4	7.5
11	挪威	欧洲	2548353	2281856	2149802	-15.6	-5.8
12	菲律宾	亚洲	2033325	2171327	2127046	4.6	-2.0
13	韩国	亚洲	1649061	1737870	1660165	0.7	-4.5
14	泰国	亚洲	2651223	1610418	1612037	-39.2	0.1
15	马来西亚	亚洲	1283256	1373105	1427239	14.7	7.2
16	墨西哥	美洲	1257699	1452970	1467790	16.7	1.0
17	冰岛	欧洲	1986314	1138274	1449452	-27.0	27.3
18	摩洛哥	非洲	916988	949881	1158474	26.3	22.0
18 个主要国家合计			58764668	63466320	60709384	3.3	-4.3
全球总计			79674875	82609926	79705910	0.0	-3.5
18 个主要国家所占份额 (%)			73.8	76.8	76.2	—	—

资料来源：联合国粮农组织 2014 年世界渔业和水产养殖状况报告。

三、海洋渔业捕捞渔民

联合国粮农组织估算，2012 年有 5830 万人主要从事捕捞渔业

和水产养殖业工作，其中 37% 为全职，23% 为兼职，其余为临时性渔民或情况未明确。这其中约 1890 万人从事养殖（超过 96% 在亚洲），3940 万人从事捕捞渔业。2012 年，从事渔业工作的总人口中，84% 在亚洲，其次是在非洲（超过 10%）。

综观历史（1990 ~ 2012 年），渔业领域就业增长快于世界人口增长以及传统农业领域的就业增长。2012 年 5830 万捕捞和养殖渔民占世界上大农业领域经济上活跃的 13 亿人口的 4.4%，1990 年和 2000 年分别为 2.7% 和 3.8%。但是，在渔业领域从事捕捞渔业的人口相对比例从 1990 年的 83% 总体下降到 2012 年的 68%，而相应从事水产养殖业的人员从 17% 增加到 32%。在全球层面，自 1990 年起，从事水产养殖业的人员年增长率高于从事捕捞渔业的人员。此趋势反映了捕捞渔业和水产养殖业产量的变化趋势。总体上，在资本密集型经济体，海洋捕捞业就业人数继续下降，特别是在多数欧洲国家、北美和日本。例如，1995 ~ 2012 年，冰岛从事海洋捕捞业的人数下降 30%，日本下降 42%，挪威下降 49%。其原因包括：采取减少船队、控制过度捕捞能力的政策；因技术发展和相关的效率增加减少对人力的依赖（见表 1-4）。

表 1-4 按时期列出的养殖渔民和捕捞渔民年均增长率比较 单位：%

年份	1990 ~ 1995	1995 ~ 2000	2000 ~ 2005	2005 ~ 2010
总人数	1.5	1.3	1.2	1.2
农业中经济活跃人数	0.8	0.6	0.6	0.5
捕捞渔民和养殖渔民	2.7	5.3	1.9	2.3
捕捞渔民	1.4	4.0	1.2	1.5
养殖渔民	8.6	9.4	3.7	4.1
捕捞产量	1.8	0.2	-0.2	-0.8
水产养殖产量	13.3	5.9	6.4	5.9

表 1-5 为全球和各区域的捕捞渔业和水产养殖业初级领域年人均生产能力。水产养殖业年人均产量持续高于捕捞渔业（2012 年超过 1.5 倍），部分原因是捕捞中上层物种的大型工业化渔业。作为全球趋势，2000 ~ 2012 年，捕捞渔业年生产能力从人均 2.7 吨稍降至人均 2.3 吨，水产养殖生产能力从人均 2.6 吨提高至人均 3.5 吨。在从事渔业工作人口最多的非洲和亚洲，捕捞渔民和养殖渔民人数也最多（94% 以上），但其年人均产出也最低，分别为 1.8 吨和 2.0 吨左右。而欧洲和北美洲相对应的数字分别为人均产出 24.0 吨和 20.1 吨。拉丁美洲和加勒比区域人均年平均产出 6.4 ~ 11.7 吨，位于以上提到的低产出和高产出区域之间。在一定程度上，人均产量反映了捕鱼活动更高程度的工业化（如欧洲和北美洲）以及小规模经营者的相对重要性，特别是在非洲和亚洲。

表 1-5 按区域列出的捕捞渔民和养殖渔民人均产量 单位：吨

	人均产量				
	2000 年	2005 年	2010 年	2011 年	2012 年
捕捞					
非洲	1.7	1.8	1.6	1.5	1.5
亚洲	1.6	1.5	1.5	1.6	1.6
欧洲	24.0	22.5	24.8	24.2	24.2
拉丁美洲和加勒比区域	12.7	11.2	6.2	8.3	6.2
北美洲	17.3	19.6	17.7	19.8	19.7
大洋洲	9.0	12.8	10.2	9.7	10.4
世界	2.7	2.5	2.3	2.4	2.3
水产养殖					
非洲	4.4	4.6	5.6	5.4	5.1
亚洲	2.3	2.7	2.9	3.0	3.2

续表

	人均产量				
	2000 年	2005 年	2010 年	2011 年	2012 年
欧洲	19.8	23.5	24.9	26.0	27.8
拉丁美洲和加勒比区域	3.9	6.3	7.8	9.0	9.7
北美洲	91.5	68.2	70.0	59.5	59.3
大洋洲	23.1	29.5	33.8	30.4	32.7
世界	2.6	2.9	3.2	3.3	3.5

资料来源：联合国粮农组织 2014 年世界渔业和水产养殖状况报告。

四、全球捕捞船队情况

据估测，2012 年全球渔船总数量约为 472 万艘。亚洲数量最多，拥有 323 万艘船，占全球船队的 68%，其次是非洲（16%）、拉美及加勒比（8%）、北美（2.5%）和欧洲（2.3%）。在全球船队中，320 万艘（68%）在海洋作业，其余 150 万艘船在内陆水域生产。全球来看，2012 年 57% 的渔船是机动船，海洋船舶的机动船率（70%）高于内陆船队（31%）。在全球，机动捕鱼船队区域间分布不均匀。亚洲报告的机动船比率最高（72%），如图 1-1 所示。

2012 年，世界上约 79% 的机动渔船船长不到 12 米。这类船在所有区域都占多数，特别是拉美及加勒比、非洲和近东。所有机动渔船中约 2% 为 24 米或更长（大约超过 100 总吨）的船，这类船在太平洋和大洋洲区域、欧洲和北美洲比例较高。预计在海洋作业的 24 米及以上的工业化渔船数量约为 6.4 万艘。

为回应《捕捞能力管理国际行动计划》，若干个国家制定了处理国家捕鱼船队过度能力的目标。此外，若干个国家实施了限制近

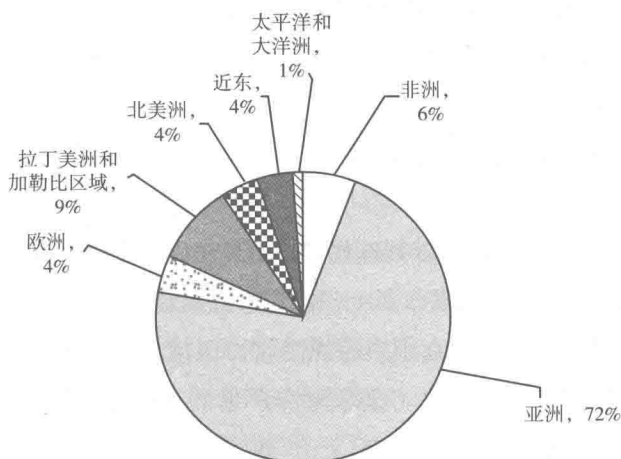


图 1-1 2012 年按区域列出的机动渔船分布

资料来源：联合国粮农组织网站数据整理。

海水域大型船舶作业或使用特定网具类型（如拖网）。但在世界一些地方渔船数量减少，在其他地方数量增加。例如，根据中国 2003 ~ 2010 年海洋渔船减少计划（海洋捕鱼船队的 192390 艘船合计功率 1140 万千瓦），2012 年中国在船舶数量方面基本实现了所确定的减少目标。但是，其总合计功率却继续增加，远超设定目标。在 2010 年和 2012 年之间，中国发动机平均功率从 64 千瓦增加到 68 千瓦。日本实施了减少过度能力的计划，日本的海洋捕鱼船队因 2011 年 3 月 11 日海啸进一步减少。但旨在替换因海啸受损船舶的行动却导致其船队 2011 ~ 2012 年实现净增长，纳入了新的更大功率的船舶。事实上，日本渔船平均功率在 2010 年和 2012 年之间从 47 千瓦增加到 52 千瓦。韩国作为另一重要捕鱼国，实现了船只数量 2% 的净减少，但合计功率增加了 5%。2010 ~ 2012 年，发动机平均功率从 133 千瓦增加到 143 千瓦。欧盟 15 国的机动捕

鱼船队在船数和发动机功率方面实现了 4% 净减少。2010 ~ 2012 年, 发动机平均功率维持在 85 千瓦。

五、全球海洋渔业资源

世界海洋渔业曾一度持续增产, 至 1996 年达到 8640 万吨的高峰后, 总体呈下降趋势。2011 年全球纪录的产量为 8260 万吨, 2012 年为 7970 万吨。在粮农组织的统计区域, 2011 年西北太平洋产量最高, 为 2140 万吨 (全球海洋产量的 26%), 其次是东南太平洋, 为 1230 万吨 (15%); 中西部太平洋, 为 1150 万吨 (14%); 以及东北大西洋, 为 800 万吨 (9%)。

生物学可持续水平捕捞的评估种群呈下降趋势, 从 1974 年的 90% 降至 2011 年的 71.2%。因此, 在 2011 年, 将近 28.8% 的鱼类种群以生物学不可持续水平捕捞, 也就是过度捕捞。过度捕捞不仅导致消极的生态后果, 还会减少鱼类产量, 进一步导致负面的社会和经济后果。预计恢复过度捕捞的种群可增加 1650 万吨的渔业产量, 并获得 320 亿美元年租金。因此, 对于过度捕捞种群需要采取严格管理计划, 将种群丰量恢复到完全和生物学上可持续的生产力水平。

尽管全球海洋捕捞渔业的情况令人担忧, 一些地区通过有效的管理行动, 在减少捕捞率以及恢复过度捕捞的种群和海洋生态系统方面正在取得进展。粮农组织正在推动“蓝色增长”, 作为海洋和湿地可持续、综合和社会经济敏感管理的一致性办法, 关注捕捞渔业、水产养殖、生态系统服务、贸易和沿岸社区的社会保护。蓝色增长框架以涉及所有利益相关者的综合办法推动负责任和可持续的渔业和水产养殖。通过能力开发, 将强化政策环境、机制安排和协作过程, 给捕鱼和水产养殖社区、社会组织 and 政治实体授权。在美国,