

FARMER'S
LOAN

AND

CREDIT

GUARANTEE

 SYSTEM

IN

CHINA

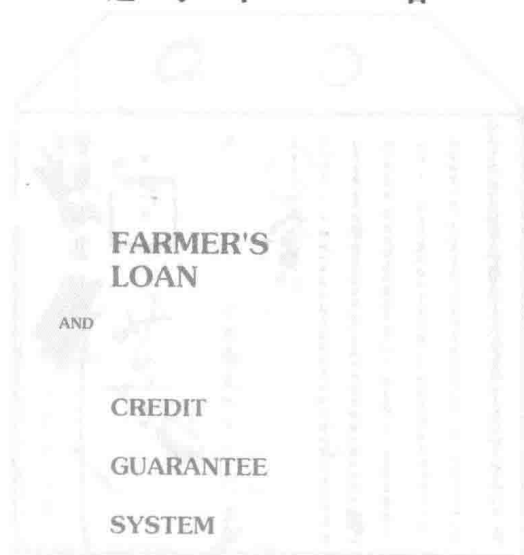
2010

赵学军 • 著

中国农户的
借贷与
信用担保
[1930~2010]

中国农户的
借贷与
信用担保
[1930~2010]

赵学军 • 著



IN

CHINA

(1930-2010)

图书在版编目(CIP)数据

中国农户的借贷与信用担保：1930~2010 / 赵学军

著. -- 北京：社会科学文献出版社，2018.10

ISBN 978-7-5201-3842-0

I. ①中… II. ①赵… III. ①农户-借贷-研究-中国-1930-2010 ②农户-贷款担保-研究-中国-1930-2010 IV. ①F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 257230 号

中国农户的借贷与信用担保 (1930~2010)

著 者 / 赵学军

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 陈凤玲

责任编辑 / 田 康

出 版 / 社会科学文献出版社·经济与管理分社 (010) 59367226

地址：北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编：100029

网址：www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367083

印 装 / 天津千鹤文化传播有限公司

规 格 / 开 本：787mm × 1092mm 1/16

印 张：20 字 数：308 千字

版 次 / 2018 年 10 月第 1 版 2018 年 10 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5201-3842-0

定 价 / 99.00 元

本书如有印装质量问题，请与读者服务中心 (010-59367028) 联系

赵学军 1968年生，经济学博士。现任中国社会科学院经济研究所中国现代经济史研究室主任、研究员，中国社会科学院研究生院教授、博士生导师，中国社会科学院中国现代经济史研究中心主任。兼任中国社会科学院全国中国特色社会主义政治经济学研究中心副主任、中国商业史学会副会长。主要研究领域为中华人民共和国经济史、农村经济、金融体制。



本书出版得到国家哲学社会科学基金课题“中国农村借贷与农村金融体系变迁（1949～2000）研究”（批准号 06CJL017）的资助

摘 要

本书主要讨论中国农户借贷需求的历史变迁、农户借贷渠道的历史变迁、农村信用担保制度的历史变迁及其对农户借贷的影响，以期为破解农户在正规金融机构的贷款难问题提供政策思路。

20 世纪 30 年代以来，农户借贷需求的特征有：不同经济状况的农户借贷需求倾向不同，比较富余家庭生产性借贷需求较多，贫穷家庭生活性借贷需求较多；农户的经营理念决定其借贷需求倾向，比较富余的农户有余财、有时间扩大生产经营，生产性借贷需求倾向比较鲜明，而比较贫穷的农户首先需要生存，生活性借贷需求更为强烈。总体而言，农户借贷需求一直是以生活性借贷需求为主体，生产性借贷需求居于次要地位；农户借贷需求变迁的趋势是生活性借贷需求逐渐下降，而生产性借贷需求逐渐上升。

20 世纪 30 年代以来，在农村信用合作化的高潮时，国家银行、信用合作社等正规金融机构一度成为农户借贷的主要渠道，但也只是昙花一现，而其他时期私人借贷才是农户借贷的主渠道，几乎没有变化。导致这一现象的原因可能是多方面的，笔者认为，其中最重要的原因是农户选择借贷渠道与信用担保条件密切相关。以生活性借贷需求为主的农户借贷需求，特征是需求很急、金额较少，需要在极短的时间里获得钱物，以渡过难关。急切借贷的农户又往往是信用担保条件不足者。在相对封闭的传统村社，农户的人际网络、社会关系、少量财产等，是他能够提供的信用担保。农户的这些信用担保还需要评估，而私人借贷体系评估农户的信用担保几乎不需付出时间与成本。在这种情况下，私人借贷体系比正规金融机

构更具优势。因此，农户在借贷渠道的选择上，首先会选择能够在短时间内接受自己信用担保的私人借贷体系，而且常常能够得到满足。正规金融机构在面对借贷农户的借款金额小、借贷成本高、信用担保不足状况时，可能或拖延时日，或不予办理。在这种情况下，它们自然不是农户借债的首选目标。

中国农户借贷活动一直受制于信用担保制度。信用担保制度与农户借贷活动是相生相克的。信用担保是在借贷活动中产生的，为借贷活动提供了制度保障。信用担保制度是借贷关系的安全保障机制，能够维护借贷活动的正常进行，增进社会的总体福利。中国信用担保史及借贷史表明，信用担保制度为借贷活动而生。另外，信用担保制度与信贷活动又是相克的，信用担保制度制约着信贷活动。有效的信用担保制度，能够保障借贷活动有序进行。而效率低下或不健全的信用担保制度，则会阻碍信贷活动，降低社会的总福利。如果社会信用担保制度不能有效防范借贷风险，授信者将减少或不再授信，信贷活动将萎缩。反过来，信贷活动减少，会进一步减少对信用担保的需求，从而不利于信用担保制度的发展与完善。

中国的信用担保制度源远流长，在历史上与小农经济状态下的农户借贷活动基本适应。但20世纪50年代后，信用担保制度的历史出现巨大的转折。在农村社会经济制度发生天翻地覆的巨变后，传统的信用担保制度不再能够适应社会现实，而新的、有效的信用担保制度又没有及时建立起来，造成农户信用担保的困境。当代农村的信用担保制度建设滞后于社会经济发展需要，农村信用担保与农户借贷处于相克的境地，而不是良性循环的相生。破解农户借贷难题的出路，在于尽快完善农村信用担保制度，健全信用担保体系。

目 录

导 论 / 001

- 一 研究的缘起 / 001
- 二 研究的资料基础 / 003
- 三 广义信用担保基本理论 / 007
- 四 研究框架与主要内容 / 018

上篇 农户借贷需求的变迁

第一章 民国时期农户的借贷需求 / 023

- 一 农户生存环境的恶化与借贷需求 / 023
- 二 农户借贷用途的结构 / 026
- 三 不同阶层农户借贷的用途 / 031
- 四 基本结论 / 039

第二章 人民公社化之前农户的借贷需求 / 041

- 一 农户生存条件与生活环境的巨变 / 041
- 二 农户借贷的用途 / 043
- 三 不同阶层农户借贷的用途 / 045
- 四 农户实物借贷的用途 / 049
- 五 基本结论 / 061

第三章 人民公社时期农户的借贷需求 / 062

- 一 农户借贷的情况 / 062

- 二 农户生活性借贷需求强烈 / 065
- 三 实物借贷的比例较大 / 067
- 四 实物借贷利率极高 / 070
- 五 基本结论 / 072

第四章 改革开放后农户的借贷需求 / 074

- 一 农户生产经营主体地位的恢复 / 074
- 二 农户借贷日益活跃 / 076
- 三 农户借贷需求的结构 / 081
- 四 不同收入水平农户借贷需求的差异性 / 088
- 五 不同类型农户的借贷需求 / 094
- 六 不同地区农户借贷需求的差异性 / 098
- 七 基本结论 / 100

本篇小结 农户借贷需求变迁的特征 / 101

中篇 农户借贷渠道的变迁

第五章 民国时期农户的借贷渠道 / 105

- 一 私人借贷渠道 / 105
- 二 典当借贷渠道 / 111
- 三 商户借贷渠道 / 112
- 四 钱会借贷渠道 / 117
- 五 新式金融机构借贷渠道 / 120
- 六 基本结论 / 122

第六章 人民公社化之前农户的借贷渠道 / 123

- 一 私人借贷渠道 / 123
- 二 农村信用合作社借贷渠道 / 132
- 三 国家银行借贷渠道 / 137
- 四 贸易部门商业信用的渠道 / 142

五	一些传统借贷渠道的消失 / 146
六	基本结论 / 147
第七章 人民公社时期农户借贷的渠道 / 149	
一	私人借贷渠道 / 149
二	钱会借贷渠道 / 152
三	农村信用合作社借贷渠道 / 154
四	国家银行渠道 / 155
五	集体经济组织借贷渠道 / 159
六	基本结论 / 159
第八章 改革开放后农户的借贷渠道 / 161	
一	私人借贷渠道 / 161
二	正规金融机构渠道 / 172
三	钱会借贷渠道 / 178
四	农村合作基金会借贷渠道 / 186
五	集体组织借贷渠道 / 188
六	新型农村金融机构的借贷渠道 / 188
七	基本结论 / 189
本篇小结 农户借贷渠道变迁的特征及其原因 / 191	

下篇 农村信用担保制度的变迁及其影响

第九章 传统的信用担保制度 / 203	
一	传统信用担保制度形成与发展 / 203
二	传统信用担保制度的非正式制度特色 / 209
三	信用担保制度在借贷中的作用 / 211
四	传统信用担保制度的主要特征 / 212
五	基本结论 / 213

第十章 信用担保制度的当代巨变 / 214

- 一 信用担保制度产权基础的变革 / 214
- 二 物的担保制度受到严重削弱 / 216
- 三 人的担保制度发生巨变 / 217
- 四 社会资本抵押价值的下降 / 218
- 五 基本结论 / 218

第十一章 改革开放后农村信用担保制度的重建 / 220

- 一 抵押担保 / 221
- 二 保证担保 / 225
- 三 质押担保 / 229
- 四 基本结论 / 230

第十二章 信用担保缺乏对农户借贷的束缚 / 231

- 一 正规金融机构强调信用担保 / 231
- 二 农户缺乏可供抵押的资产 / 235
- 三 担保品评估、管理与处置存在障碍 / 238
- 四 农户难于寻找担保人 / 239
- 五 基本结论 / 240

本篇小结 信用担保与农户借贷的相生相克 / 241

结 语 必须优先发展农村信用担保体系 / 243

附 录 农户借贷问题的文献综述 / 250

参考文献 / 285

后 记 / 303

图表目录

- 表 1-1 1934 年长江中下游乡村农户收支情况 / 025
- 表 1-2 1929 ~ 1933 年长江中下游乡村农户借贷用途 / 027
- 表 1-3 1930 ~ 1997 年无锡、保定地区农户借贷情况 / 028
- 表 1-4 1930 ~ 1997 年保定地区农户借贷用途 / 029
- 表 1-5 1930 ~ 1997 年无锡、保定地区农户借贷用途结构 / 029
- 表 1-6 1930 年保定地区各阶级农户借贷用途情况 / 031
- 表 1-7 1936 年保定地区各阶级农户借贷用途情况 / 032
- 表 1-8 1929 年无锡地区各阶级农户借贷用途情况 / 034
- 表 1-9 1936 年无锡农村各阶级农户借贷用途情况 / 035
- 表 1-10 1946 年保定地区各阶级农户借贷用途情况 / 036
- 表 1-11 1948 年无锡各阶级农户借贷的用途 / 037
- 表 2-1 1954 年河北等 7 省 18 村农户借贷情况 / 043
- 表 2-2 1954 年河北等 7 省 18 村农户借贷的用途 / 044
- 表 2-3 1957 年保定地区农户负债及其用途 / 046
- 表 2-4 1957 年无锡农村农户负债及其用途 / 046
- 表 2-5 1957 年保定地区农户负债用途构成 / 047
- 表 2-6 1957 年无锡地区农户负债用途构成 / 048
- 表 2-7 安徽省黟县黄村口选区农村借贷情况 / 050
- 表 2-8 1954 年 7 省 18 村农村私人借贷情况 / 051
- 表 2-9 安徽省 2 个村庄 1951 ~ 1954 年农户借贷用途情况 / 053
- 表 2-10 1954 年 7 省 18 村农户借贷用途 / 054
- 表 2-11 1954 年 7 省 18 村各阶层农户借贷用途汇总 / 055

- 表 4-1 1984~1990 年农户户均借贷情况 / 076
- 表 4-2 1984~1990 年农村金融市场中农户贷款的规模 / 077
- 表 4-3 2007 年存在贷款需求农户的占比情况 / 080
- 表 4-4 农户不需要借款的主要原因 / 080
- 表 4-5 20 世纪 80~90 年代农户借贷用途的结构 / 082
- 表 4-6 1998 年王涧村等 5 村农户借贷需求情况 / 084
- 表 4-7 四川省梓潼县样本农户 2002~2005 年贷款用途结构 / 085
- 表 4-8 农户（第一笔）借款用途的结构 / 085
- 表 4-9 农户非正规渠道借贷的用途分类及比重 / 086
- 表 4-10 1991 年农户民间借贷用途结构 / 089
- 表 4-11 四川省梓潼县 2002~2005 年 300 户农户借贷情况 / 091
- 表 4-12 四川省梓潼县 2002~2005 年不同类型农户贷款需求情况 / 095
- 表 4-13 各省份农户借款用途分布（4 笔借款总计） / 099
- 表 5-1 1930 年保定农户借贷渠道与结构 / 107
- 表 5-2 1930 年保定农户借贷不同融资渠道的比例 / 108
- 表 5-3 湖北、安徽、江西农户借贷金额来源结构 / 110
- 表 5-4 1942 年闽西 5 县农村借款来源 / 111
- 表 5-5 1942 年闽西 6 县农村借款来源 / 111
- 表 5-6 江村“摇会”的组织方式 / 119
- 表 5-7 浙江桐乡“十贤堆金会”运作方式 / 120
- 表 6-1 安徽省农村私人借贷情况（1951~1954 年） / 125
- 表 6-2 河南省 9 个乡各阶级农户借贷来源结构 / 127
- 表 6-3 鄂湘赣省 13 乡各阶级农户借贷来源结构 / 127
- 表 6-4 广东省 7 个乡各阶级农户借贷来源结构 / 128
- 表 6-5 1954 年河北等 7 省 18 村的私人借贷情况 / 129
- 表 6-6 1957 年保定农户借贷金额与借贷渠道 / 130
- 表 6-7 1957 年保定农户债务来源与构成 / 131
- 表 6-8 1953~1999 年农村信用合作社各项贷款 / 133
- 表 6-9 1953~1999 年农村信用合作社贷款结构的变化 / 135
- 表 6-10 1950~1952 年国家银行农业贷款情况 / 139

- 表 6-11 1953~1999 年国家银行农业贷款情况 (年末余额) / 140
- 表 8-1 1987 年无锡、保定农户借贷渠道 / 162
- 表 8-2 1997 年无锡、保定农户借贷渠道 / 164
- 表 8-3 1997 年无锡、保定农村借债户借债渠道分布情况 / 165
- 表 8-4 1997 年无锡不同收入水平农户家庭借贷渠道与结构 / 167
- 表 8-5 1997 年保定不同收入水平农户家庭借贷渠道与结构 / 168
- 表 8-6 2010 年清苑县 2 村农户平均融资金额与融资渠道的结构 / 169
- 表 8-7 吉林省等 10 省份样本农户中借款农户前 4 笔借款来源
分布情况 / 170
- 表 8-8 吉林省等 10 省份样本农户中非正规金融借贷渠道结构 / 171
- 表 8-9 吉林省等 10 省份样本农户中非正规金融借贷发生时间
分布及比重 / 172
- 表 8-10 浙江省宁波 M 县定息合会“帮会”组织运作基本情况 / 181
- 表 8-11 某标会会单 / 182
- 表 8-12 浙江省宁波 M 县某互助会运作基本情况 / 182
- 表 8-13 某摇会会单 / 184
- 表 8-14 浙江台州某座会会单 / 185
- 表 8-15 1930~2010 年无锡、保定农村调查资料中保定农户
借贷渠道情况 / 192
- 表 8-16 1930~2010 年保定农户借贷渠道的结构 / 192
- 表 8-17 1953~1984 年农村信用社存贷款情况 / 197
- 表 12-1 重庆市正规金融机构农户担保贷款 (2010~2012 年) / 234
- 表 12-2 重庆市正规金融机构农户担保贷款结构 (2010~2012) / 235
- 表 12-3 重庆农户房屋价值状况 / 236
- 表 12-4 重庆市农户交通运输工具及大型农具的价值状况
(2012 年) / 237
- 表 12-5 重庆市农户 2012 年拥有的金融资产状况 / 238
- 图 7-1 1958~1984 年农村信用合作社农户贷款占比情况 / 155
- 图 8-1 1984~1993 年农村信用合作社农户贷款所占比例 / 173

导 论

一 研究的缘起

近年来，农户借贷难的呼声不绝于耳。我们不由得要问：中国农村金融体系怎么了？

从1948年12月中国人民银行诞生时起，农村金融一直是国家银行的重点业务之一。但在计划经济时期，农村专业银行与“大一统”中国人民银行的关系很难理顺，导致中国农业银行三次建立三次撤销。改革开放以来，政府在推进金融体制改革中，对于农村金融体系的建设特别关注。1979年恢复中国农业银行后，开始探索农村信用合作社的改革。中国农业银行在市场化改革中，逐渐走向商业银行，最终完成股份制改造，成为现代化、国际化的大银行。伴随着这一华丽转型，中国农业银行逐渐撤出农村金融业务领域，特别是撤出了面向千万小农的零售信贷业务领域，普通农户失去了从中国农业银行借贷的渠道。

虽然，在中国农业银行转向商业化经营时，政府设立了承担农村政策性金融业务的中国农业发展银行，但中国农业发展银行的主要功能并不是向农户、农村小企业提供信贷，而是供给农副产品收购资金。当前中国农业发展银行虽然形成了以粮棉油收购信贷为主体，以农业产业化信贷为一翼，以农业和农村中长期信贷为另一翼的“一体两翼”业务格局，但是，

中国农业发展银行并没有大规模经营面向普通农户的信贷业务。

农村信用合作社作为农村金融的主力军被推上前台，人们自然极其关注它在农村金融中的地位。农村信用合作社的发展走过了曲折的路程。1996年脱离中国农业银行管理后，农村信用合作社加快了改革步伐，形成了农村商业银行、农村合作银行和农村信用合作社三种不同形式的正规金融机构。农村信用合作社承担了农村信贷的大半业务，被戏称为“一农支三农”。

除这些正规金融机构外，在21世纪的农村金融改革与发展中，各地还产生了小额贷款公司、村镇银行等新兴机构，它们正在成为农村新的融资渠道。

目前农村金融体系已初步形成了商业性、政策性、合作性等多种性质金融机构并存的格局，按说农户借贷的渠道增多了，那么他们就应该能够便利地得到贷款。但现实情况是农户仍然难以从正规金融机构获得贷款。

这不由得促使我们思考如下问题：农户的借贷需求是什么？他们主要是从哪里借款的？为什么他们抱怨在正规金融机构得不到需要的贷款？为什么农村信贷资金需求与金融机构的信贷资金供给出现错配？是什么原因导致正规金融机构不愿意向农户提供贷款？

对于农户为何在正规金融机构融资困难，学术界大致提出了五种理论解释：一是认为农村金融供给不足，以政府为中心的金融供给制度设计不足，金融机构贷款供给偏少；二是认为农村金融需求强烈，但借款者多，借款金额小，用途繁杂，贷款成本偏高；三是认为农村金融市场存在严重的信贷配给，对农户十分不利；四是认为农户自身存在认知偏差和行为偏差，导致正规金融机构贷款的外部性约束加大；五是认为收入差距造成农户尤其是低收入农户融资困难。

笔者认为，这些解释还没有触及影响农户借贷的根本因素——信用担保。信用担保与信贷活动是相生相克的。分析农户借贷问题，需要用历史眼光审视农户借贷需求结构的变迁，分析农户借贷主渠道的变迁；需要深究制约正规金融机构向农户投放信贷的主要因素。笔者认为，农村信用担保体系建设的滞后就是问题的关键所在。农户在正规金融机构借贷困难的