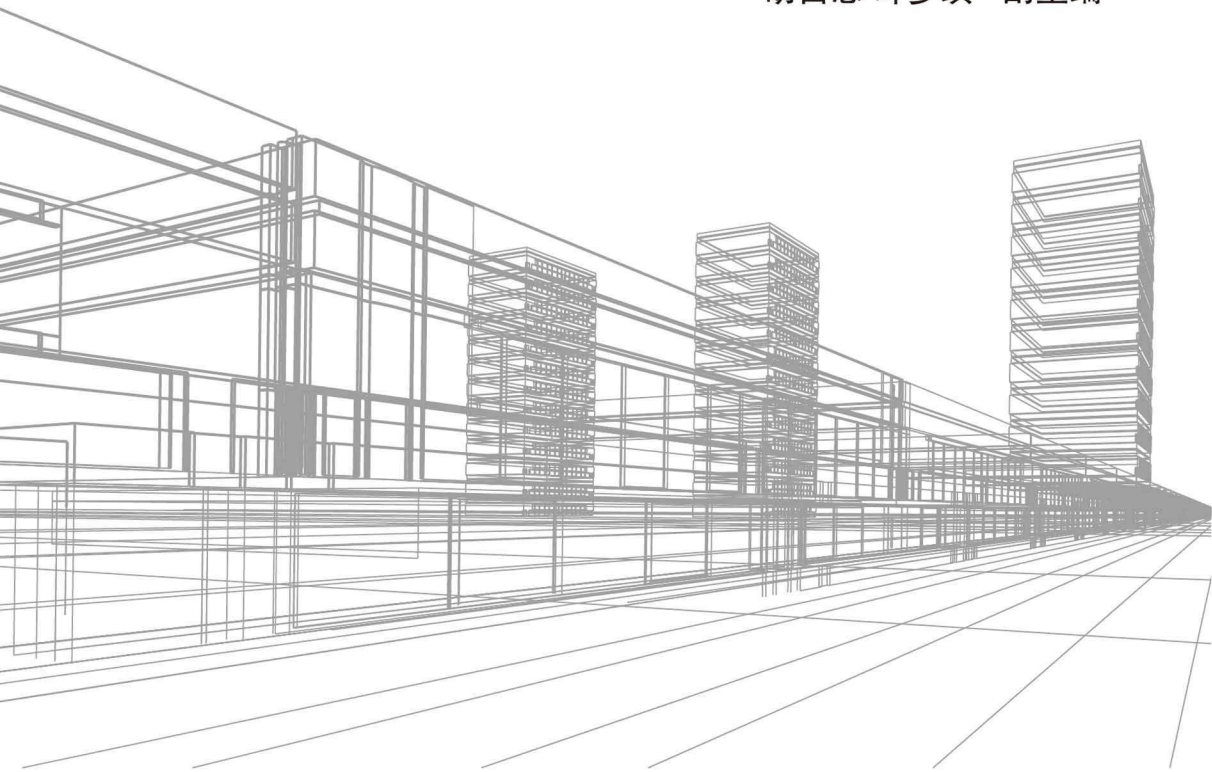


绍兴市“三农”问题研究中心、浙江农业商贸职业学院“三农”问题研究中心研究成果

浙江省农村金融发展报告 (2015)

ZHEJIANGSHENG NONGCUN JINRONG
FAZHAN BAOGAO (2015)

周文根 主 编
胡苗忠 叶梦琪 副主编

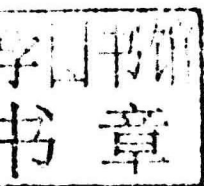


浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

浙江省农村金融发展报告(2015)

主 编 周文根

副主编 胡苗忠 叶梦琪



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

浙江省农村金融发展报告. 2015 / 周文根主编. —
杭州: 浙江工商大学出版社, 2015. 11
ISBN 978-7-5178-1389-7

I. ①浙… II. ①周… III. ①农村金融—研究报告—
浙江省—2015 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 274041 号

浙江省农村金融发展报告(2015)

周文根 主编 胡苗忠 叶梦琪 副主编

责任编辑	任晓燕
封面设计	林朦朦
责任印制	包建辉
责任校对	丁兴泉
出版发行	浙江工商大学出版社 (杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012) (E-mail: zjgsupress@163.com) (网址: http://www.zjgsupress.com) 电话: 0571-88904980, 88831806(传真)
排版	杭州朝曦图文设计有限公司
印刷	杭州五象印务有限公司
开本	787mm×1092mm 1/16
印张	15.5
字数	238 千
版印次	2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷
书号	ISBN 978-7-5178-1389-7
定价	45.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88904970

前 言

浙江省是改革开放以来我国农村现代化、工业化、城镇化和金融深化推进最快的省份之一。“十二五”时期,浙江省更是打开了农业发展的新局面。浙江省作为农村金融发展较快的省份,各地实践遍地开花,农村金融很多经验值得借鉴,很多问题也需要进一步探讨。总体上看,现有农村金融组织与活动仍然难以满足多层次的和多样化的农村金融服务需求。我们需要进一步推进农村正规、准正规的民间金融组织与活动的发育,促进农村金融创新,促进农村金融市场发育,维持农村金融体系的稳健运行。

本书是我院财金系农村合作金融研究所研究人员,通过调研和搜集资料,对浙江省农村金融的发展情况及实践、服务、创新等问题进行的分析和探讨,共分为综合篇、地区实践篇、合作金融篇、融资模式篇和金融服务篇五部分。

本书首先对浙江省农村金融发展的基本情况、历史变迁、机构现状、供求问题进行了调研和梳理,分析了存在的问题,并提出了浙江省农村金融发展要求。然后,整理了主要经济体的农村金融发展经验,并以省内的丽水、温州、绍兴、台州四个地级市为例,总结经验和优秀实践成果。接着,以互联网、供应链金融等新兴信贷模式为主题,探讨了农村金融信贷的创新 development 路径。最后,提出提高农村金融服务质量、提升农村金融服务效率、扩大农村金融服务范围的思路 and 对策。

本书的撰写得益于浙江农业商贸职业学院财金系农村合作金融研究所研究人员和学生的直接参与,浙江农业商贸职业学院领导和专家的指

导,学院同事的大力支持,以及浙江省地方政府官员、乡村干部、农村企业和农户的配合。在此对上述所有人员特表衷心的感谢。全书在编写过程中,参考了许多书籍、文献和报告,由于版面有限不能一一列出,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,加之时间仓促,本书观点难免有失偏颇,不当之处,请读者谅解和指正。

编 者

2015 年 9 月 30 日

目 录

01

综合篇

浙江省农村金融发展报告 (叶梦琪,胡苗忠)/003

02

地区实践篇

解析丽水地区农村合作金融发展模式 (刘 颖)
/027

温州市小额贷款公司发展现状、存在问题及对策 (陈
丽君)/037

农村金融发展存在的问题及对策分析——以绍兴市为
例 (周风华)/051

城乡统筹发展背景下台州市农村金融改革创新问题研
究 (陈鑫子)/057

03

合作金融篇

互联网金融视角下发展浙江省新型农村合作金融组
织的研究 (林承松)/075

主要经济体农村合作金融比较研究及启示 (张道
路)/088

04

融资模式篇

浙江省农业供应链金融模式探析 (贺佳丹)/101

“互联网+”助力农村普惠金融发展研究——以浙江省为例 (胡苗忠)/116

浙江省农业产业链融资模式现状及分析 (章丽琼)/138

基于涉农小额贷款公司的“三农”融资问题研究 (袁逸剑)/151

05

金融服务篇

浙江省农村信贷配给及农村金融体系重构 (屠萍萍)/167

对浙江省农民专业合作社的金融支持研究 (秦峰)/181

制度经济学视角下的农村金融服务创新研究——基于浙江省普惠金融实践的思考 (刘花)/193

城镇化下农村金融需求与农村金融服务创新研究 (李阳霄)/210

完善农村金融服务体系的对策研究 (吴节)/226

01

综合篇

浙江省农村金融发展报告

浙江省农村金融发展报告

□叶梦琪,胡苗忠

摘要:为提高浙江省农村金融对农村经济发展的支持力度,我们在文献研究和问卷调查的基础上,对浙江省农村金融发展情况进行了介绍。根据问卷调查结果(部分数据来自官方调研项目),我们分析了当前浙江省农村金融需求的新变化,并进一步对金融服务供应不足、供求不匹配、宣传推广力度不够等问题进行探索。最后,针对所分析的问题,我们提出了多元化金融服务体系、创新农村金融产品、增强补偿力度、完善信保机制和农业保险等政策思路。

关键词:金融需求;金融供给;金融服务

中国人民银行将县及县级以下地区的各类金融服务,包括存贷款、有价证券买卖、金融咨询、支付结算、投资理财等,定义为农村金融服务。农村金融服务的对象为农户、农村实体企业、农业经济等。农村金融服务不仅关系到农业现代化的发展,还关系到整个新农村建设、城乡经济协调发展、全面建设小康社会、社会主义和谐发展等重大问题。因此,要实现农村经济发展,解决农民增收问题,实现农业现代化,都需要农村金融服务的发展和支持。

浙江省作为全国经济发展较快的省份,金融服务体系较为完善,农业的现代化、工业化、城镇化水平在全国处于领先水平。为了进一步加快浙江省农业现代化建设步伐,浙江省人民政府推出《浙江省现代农业发展“十二五”规划》,为全省的农业发展开创了新局面。2013年,浙江省农村人均收入达到16106元,是全国农村人均水平的1.8倍,位列全国第一;农林牧渔业的总产值2837.3亿元,列全国第15位。浙江省农村经济的快速发展,主要是因为形成了一个现代化的农村金融体系,并逐步朝全方

位、多层次、全过程协调发展。

一、浙江省农村金融机构发展现状

浙江省农村地区商业性金融组织体系以中国农业银行为主、其他商业性金融机构为辅,主要包括 4 大国有银行、邮储银行、股份制银行、地区性商业银行、农村商业银行和农村合作银行等。

(一)正规金融机构

1. 商业性金融机构

中国农业银行、邮政储蓄银行及浙江农村信用社是浙江省内覆盖农村区域网点最多的 3 家银行。虽然这 3 家商业性金融机构都将“三农”作为企业的发展战略,但在实际的网点分布、业务特点等方面都有自己的侧重点。以下的网点分布情况如表 1 和图 1 所示,反映出 3 家金融机构对“三农”的支持情况。

表 1 浙江省商业金融机构在乡镇的营业网点情况

地区	中国农业银行	邮政储蓄银行	农村信用社
杭州	53	113	400
湖州	37	60	120
嘉兴	58	87	200
金华	35	119	250
丽水	20	76	322
宁波	53	162	400
衢州	9	39	120
绍兴	50	99	230
台州	35	67	275
温州	83	127	372
舟山	7	29	100
合计	440	978	2789

资料来源:根据各银行网站信息整理。

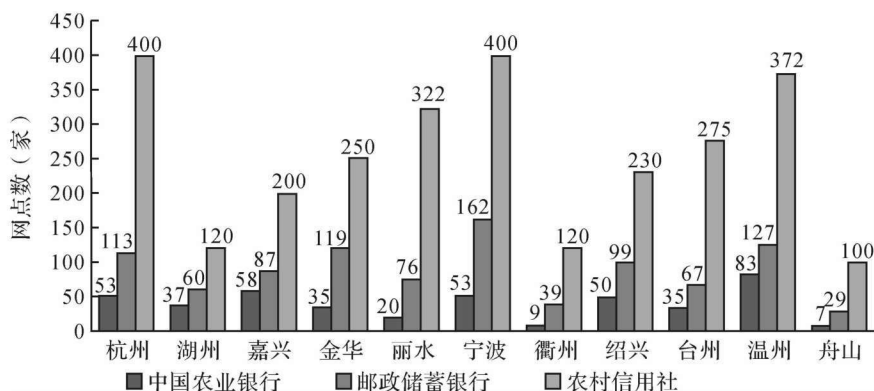


图1 浙江省商业金融机构在乡镇的营业网点情况

我们可以看到,在乡镇地区的营业网点最多的是浙江农村信用社,网点数量达到 2789 个,远高于邮政储蓄银行的 978 个和中国农业银行的 440 个。因此,农村信用社是提供金融服务的主要渠道。而从地区分布上看,3 家金融机构的网点分布在经济较为发达地区的乡镇会更多,在经济发展较差的地区少一些,例如在杭州、宁波、温州这 3 个城市最多,在衢州、舟山这 2 个城市最少。此外,根据每个地区的情况,我们发现,金融营业网点主要围绕着商业活动较为活跃的县或镇分布,在相对偏远的山区分布稀少,有些农村距离金融网点仍有 10 余公里。村级金融服务网点设置不到位,导致许多偏远的村民无法享受到金融服务。可见,真正的普惠金融还远未实现。

2. 合作金融机构

农村商业银行、农村合作银行是最主要的金融机构。我国目前农村商业银行有 130 家,浙江省有 31 家,约占 24%;农村合作银行有 22 家,浙江省有 15 家,约占 68%。全省平均每家农村商业银行的营业网点数在 40—60 个左右,从数量上看,浙江省的农村合作金融机构占比高,它主要由农民、农村工商户、企业法人等个人及组织的股份入股,有非常明显的区域界线,是为区域内的农民、农业和农村经济提供融资、结算等金融服务的地方性、区域性金融机构,是一种股份合作制的金融组织。在浙江,从县城乡镇的网点数量优势上看,提供农村金融服务的主力是农村信用社和农村商业银行,其次是中国农业银行和邮政储蓄银行。但总体上,

这些金融服务主要都集中在经济发展较为活跃的县域镇,特别是中国农业银行和邮政储蓄银行的网点都以城市为主。可见,不论是商业性金融机构还是合作金融金融机构,其对偏远农村地区的支农力度还很欠缺。

3. 新型农村金融机构

近几年,浙江省内的各家村镇银行、小额贷款公司以及资金互助社等快速发展,成为了新兴的农村金融机构。截至2014年底,全国共组建840家村镇银行,分别是山东82家、河南60家、辽宁59家,浙江有55家,居第4位,如表2所示。在浙江,村镇银行的设立既有本地的银行来设,也有全国性商业银行来设,但主要还是由本地银行作为发起人设立;此外,浙江本地的银行还将村镇银行的设立范围扩大到全国。例如,温州鹿城农村合作银行已经在江西、河南等省设立了7家村镇银行,整个温州市的本地银行已在全国设立44家村镇银行,其中12家已正式开业。因此,浙江这种通过推进地方法人金融机构“走出去”,搭建金融桥梁对接温州经济和在外温州人经济,在积极支持欠发达地区金融发展的同时,拓展了温州自身的发展空间,对于其他地区的村镇银行有很大的借鉴意义。

温州金融改革试验区12项措施的第二条明确指出,小额贷款公司可转为村镇银行,但银监会仍然坚持“银行作为主发起人”的审慎监管要求。银监会目前同意民营企业参与村镇银行的组建、增加资本及增发股份,根据最近的银监会《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》,原先要求村镇银行主发起行的持股最低比例20%已修改为持股最低15%,同时,在村镇银行的各项业务经营进入稳定发展,各项管理比较健康平顺时,为了进一步开拓品牌特有的金融产品、完善相应的公司治理结构模式以及规避防控金融风险、道德风险、市场风险等各类风险,主发起行可以通过协商、召开股东大会等形式,调整和变更村镇银行各股东的持股比例。目前,仍有很多小额贷款公司没有转成村镇银行,有部分原因是由于小额贷款公司在经营中的利率更加灵活,也有部分原因是担心主发起行削弱了原来的控制权等因素。全国小额贷款公司统计情况如表3所示,并列举出了分布较多的3个省份,可以看出浙江处于第三位。原因可能在于浙江各种类型的商业银行分布较多,因此小额贷款公司相对市场变小,但小额贷款公司可以将目光更多地转向农村市场,力争向村镇银行转变。

表 2 全国村镇银行的分布

省、直辖市、自治区	村镇银行数量	地区	村镇银行数量
北京	13	吉林	23
天津	8	黑龙江	23
上海	10	福建	11
江苏	45	江西	26
浙江	55	湖北	37
河南	60	湖南	29
河北	44	陕西	9
广东	29	甘肃	14
广西	28	青海	1
海南	12	新疆	8
重庆	27	山东	82
四川	42	山西	34
贵州	44	内蒙古	35
云南	22	辽宁	59
宁夏	10		
合计	840		

资料来源：中国村镇银行联盟网。

表 3 全国部分地区小额贷款公司统计情况

地区名称	机构数量(家)	从业人数(人)	实收资本(亿元)	贷款余额(亿元)
全国	8591	104656	8087.6	9078.81
浙江省	337	3789	710.07	916.04
江苏省	623	6169	933.76	1144.18
广东省	392	8232	547.43	571.85

资料来源：李敏,《浙江省农村金融机构对比研究(2014)》,《人力资源管理》2015 年第 4 期。

(二)非正规金融机构

农村非正规金融主要是以居民之间互相借贷、居民与民间金融组织借贷的形式进行,这一现象在浙江民间资金富余、民间金融发达的温州等地尤为突出。民间金融更多的在熟人社会存在,它不受金融体制的约束,常常与正规金融并存,成为一种在正规金融无法延伸到地区的重要补充形式。近年来,浙江的经济发展快速,其中也有民间金融的作用,因为民间金融已经是浙江金融的一个重要组成部分,它的发展直接影响着全省的经济发展,也代表着全省的经济发展趋势。另外,民间金融是浙江省中小企业的重要融资方式,因为当前中小企业普遍存在融资难的现象,特别是在绝大多数商业银行不能为中小企业融资的情况下,民间金融就成为融资和资金周转的重要渠道。虽然民间金融融资的利率远远高于传统商业银行的贷款利率,但也丝毫不影响民间金融的快速发展。据相关数据统计,从20世纪90年代开始,农村中的民间金融规模已超过了银行等传统金融机构的信贷规模,且每一年还在以将近20%的发展速度快速发展。在浙江省较有代表性的温州市,中小企业的融资渠道中仅有25%来源于传统商业银行提供的金融贷款,而75%来源于地下及民间的金融贷款。在浙江省内一些经济较为发达的县域内,民间金融规模基本都在百亿元以上,同时民间金融形式也在逐步变化发展,从最基础的功能机构向较为复杂的中介机构发展,出现了像信用担保等新兴机构。

目前在农村,非正规金融中介的组织形式主要有以下几种。

1. 民间借贷

民间借贷是通过非传统商业银行等金融机构以外,企业或个人进行资金借贷的行为,一般是企业、个人与提供借贷的民间机构协定借贷。当前在农村范围内的民间借贷,主要有以下几个方面。一是期限较短的熟人借贷,农村地域较小、人较少,许多亲戚朋友长期生活在一起,彼此非常熟悉且相互信任,在这个社会关系简单的朋友圈中,相互之间及成立的企业之间可以进行无息的借贷;而且金额也较少,期限不长,比较方便和快捷,也是熟人间互帮互助的行为。二是期限固定的非熟人借贷。对于一些不是长期生活在一起的人,或者是通过中介人介绍的人开展借贷,一般会有固定的借款期限,并约定利息,有的利息会远远高于一般传统金融的利息。在浙江省,许多地方盛行民间借贷,还有许多人以民间借贷为生,

全球金融危机发生时,许多企业资金链发生断裂,产生资金的连锁危机反应,许多企业饮鸩止渴,以民间借贷苟延残喘,结果导致了大面积的企业破产,产生了较大的社会反响,也引起了国家的高度关注。在2012年,国务院决定在民间借贷较为严重的浙江温州,开展金融综合改革试验,同时出台了一系列关于金融改革的实施方案,其中一些政策和方案产生了好

的效果。

浙江省的民间借贷,主要存在以下几个特点。

(1)炒作化。因为中小企业日益旺盛的融资需求,许多企业及个人纷纷投入到民间借贷中,使借贷的户数、金额数日趋扩大;同时,民间借贷也由原先的靠在亲戚熟人之间的借贷发展为用钱生钱的炒作化的形式。这种形式要求借贷双方在进行借贷行为时,要签订一系列正式的借贷合同,并对借贷双方在法律上做了明确的规范。

(2)丰富化。民间借贷不再仅仅局限于亲戚熟人,还可以是与亲戚熟人相关的企业,或者是由亲戚熟人作为中介形成的扩大化的借贷人。此外,其他的民间借贷组织像担保公司、当铺及一些经济实体也参与其中,纷纷开始民间金融借贷,这样整个社会的民间借贷的主体和内容也变得丰富多样,逐渐延伸到各种不同的金融形式。

(3)难度化。因为民间借贷的利率远远高于传统金融的利率,而且有些相对而言是“高利贷的暴利”;因为赚取的利润相对较高,使得参与民间借贷的人员、企业数量日益增加;因为各式各样的人员、组织参与其中,也让从事民间借贷的对象非常复杂,由于政策因素,许多民间借贷都是地下操作,无法准确掌握相关的信息。此外,借贷结构也有多个层次,一层一层地进行借贷利率中介,每一层都赚取相应的利差,只要有利差存在就有民间借贷,每层都不清楚最低和最高的格局,清晰难度较大。

为了合理引导民间资本,规范民间融资,温州开展民间借贷服务中心试点,成立了民间借贷服务中心,温州民间借贷利率走势图如图2所示。作为温州金融综合改革试点而应运产生的一个具有新型金融服务组织主体特点的单位,其主要工作性质是开展民间借贷登记备案工作,建立民间借贷诚信体系,对民间资金规模、数量、流向进行分析,必要时设定风险提示和预警信号。引导民间借贷进行合法阳光规范操作,职责为地方金融改革提供基础的各方面参考数据,逐步掌握民间资本的流动趋向,以防止

民间高利贷、非法集资、非法吸存等不良行为蔓延,扎实推进温州经济转型发展。大力营造规范有序的融资环境,积极开拓融资渠道,防范和化解民间融资风险,探索一条民间资本健康、有序、阳光、合法的发展之路,为全面深化金融改革夯实基础。

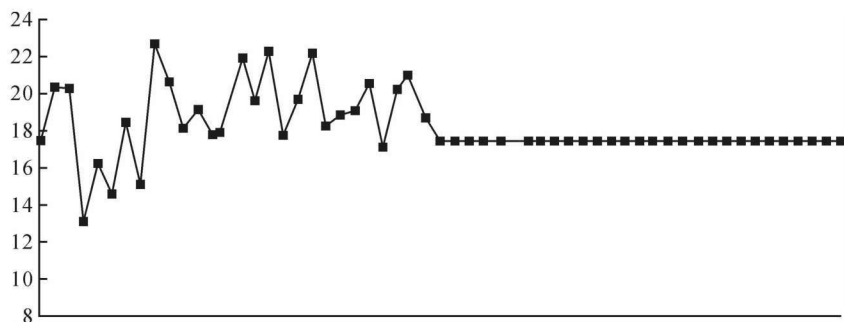


图2 温州民间借贷利率走势图

资料来源:温州民间借贷服务网。

2. 合会

这是民间盛行的一种互助性融资形式,已有上千年的历史,如今仍活跃在农村,一般由若干人组成,相互约定每隔一段时间开一次会议,每次收集一定资金轮流交给会员中的一人使用,基本上不以盈利为目的。合会按各地习俗不同有不同的形式,如轮会、摇会、标会、抬会等,这种形式的农村非正规金融组织,随其会员数目的增加和相互之间了解程度的减少,盈利性功能就逐渐突出,安全性不断下降。作为金融中介的合会,主要是融通资金,建立一种借贷联系,合会的性质同时也决定了它的融资范围的局限性。

民间金融对促进农村经济的发展起到了不可替代的作用。首先,民间金融缓解了农村农户及中小企业融资难的局面。民间借贷手续简便、操作灵活、方便快捷的固有优势适合小企业、个体工商户、农户之间的资金调剂,与银行信贷相比,是一种更为有效的融资方式。其次,民间金融有利于提高农村资金使用效率。民间融资是一种合约,双方自愿达成交易的市场化融资机制。合约双方之间信息高度对称,作为资金供给方的贷款人对借款人的资金用途和所投资项目有比较全面、深入的了解,因而有利于其正确确定融资决策。最后,民间金融是正规金融的补充,是农村