



中国金融业区域发展  
系列研究报告  
(第一辑)

成都分行篇

# 实践与探索

——人民银行成都分行调研文集

主 编 李明昌

副主编 周晓强 何明生

 中国金融出版社



中国金融业区域发展  
系列研究报告  
(第一辑)

成都分行篇

# 实践与探索

—— 人民银行成都分行调研文集

主 编 李明昌

副主编 周晓强 何明生

SHIJIAN  
YU TANSUO

中国金融出版社

策划编辑：李祥玉 亓霞

责任编辑：亓霞 马海敏

责任校对：潘洁

责任印制：程建国

## 图书在版编目 (CIP) 数据

实践与探索 (Shijian yu Tansuo): 人民银行成都分行调研文集/李明昌  
主编. —北京: 中国金融出版社, 2006. 7  
(中国金融业区域发展系列研究报告. (第一辑) ——成都分行篇)  
ISBN 7-5049-4068-2

I. 实… II. 李… III. 中国人民银行—工作—调查研究—文集  
IV. F832.31-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 061921 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 23.75

字数 450 千

版次 2006 年 7 月第 1 版

印次 2006 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—2670

定价 42.00 元

如出现印装错误本社负责调换

# 序言

---

## FOREWORD

中国人民银行职能调整以后，经济金融分析和研究工作在人民银行履职中的重要性日益突出。2005 年年初，周小川行长在人民银行工作会议上强调指出：衡量人民银行分支机构工作水平的高低，就是看能否形成一些高质量的调研报告。据此，人民银行成都分行积极实践和探索，在全辖大力推进调查分析和研究工作。一年来，四川、贵州、云南、西藏四省区各级人民银行机构紧紧围绕金融中心工作，结合本地实际，认真分析辖内经济金融运行情况，调查研究经济金融生活中的重点和热点问题，及时反馈货币政策的实施效果，形成了大量有价值的信息材料和调研报告，为总行制定和调整货币政策以及地方党政领导指导金融工作发挥了积极的作用。在此基础上，现精选部分调研成果汇集成《实践与探索》一书，以馈读者。

《实践与探索》收录了人民银行成都分行 2005 年 52 篇调研报告，全书分为五大部分：“货币信贷篇”、“金融稳定篇”、“区域经济金融篇”、“外汇管理篇”、“金融服务篇”。这些调研报告以科学发展观为指导，从新形势下中央银行职能定位与正确履职的不同层面、不同视角进行了思考，具有较强的实践性、探索性。

一是立足区域，深入调研分析。西南四省区农业经济占比较高，同时作为我国通向东南亚国家的贸易大通道，边境贸易活跃。这两方面的情况和问题，在全国具有一定代表性、典型性。对此，2005 年人民银行成都分行和有关中心支行分别从农村金融服务体系构建、农村信用社利率定价机制、边境贸易中

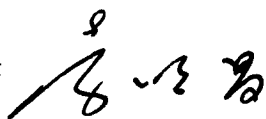
的金融服务、人民币跨境流通等方面，开展了大量的调查分析。本书收集了多篇这方面的调研报告。

二是立足履职，及时反馈政策效应和建议。成都分行作为人民银行的分支机构，贴近基层、贴近实际，具有调查、分析和研究微观经济主体行为变化方向和规律的优势。本书从人民银行的视角独立地分析和思考辖区经济金融运行中的情况和问题，为总行提供有价值的基础信息，体现了人民银行分支机构对金融宏观调控的独特贡献。本书收录的文章，不少反映了这方面的调研成果。

三是立足实践，探索和解决工作中的问题。我们针对实际工作中亟待解决的问题，进行认真的调研分析，把握规律，以指导工作实践，这既是工作方法，也是客观实际的要求。在当前中央银行工作新情况、新问题不断出现，许多方面的工作都具有很强的挑战性的情况下，更是如此。本书许多调研报告就是实际工作的总结和探索，不少报告提出的政策建议对指导工作具有一定的参考价值。

目前人民银行工作面临新的形势，分支行分析研究水平还需进一步提高。成都分行地处西部，这方面任务更为紧迫。我们要认真结合工作实际，把提高调查分析研究水平作为当前乃至今后一段时期的重要任务来抓。调查研究工作要继续坚持求真务实和有利于培养锻炼人才的精神，充分体现理论和实践相结合的原则，选题应拓宽视野，内容要体现前沿性、创新性，调研方法要注意规范性，研究成果应具有一定的深度和适用性。本书的出版发行，希望能起到相互交流、相互学习、更新理念、借鉴方法的作用，以期共同推动这方面的工作再上一个新台阶。

中国人民银行成都分行行长



2006年3月

# 目录

## CONTENTS

### 货币信贷篇

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 对四川省通江县非政府组织小额信贷与农村信用社小额     |        |
| 农贷的对比分析与思考 .....             | ( 3 )  |
| 当前商业银行经营行为的影响因素及效应分析 .....   | ( 13 ) |
| 需求增长与体制性供给瓶颈矛盾催生农村金融制度变迁     |        |
| ——四川省经济欠发达地区农村信贷供求状况调查 ..... | ( 19 ) |
| 浅谈农民增加收入的实现途径及其金融扶持 .....    | ( 27 ) |
| 关于贵州省农户资金需求与使用情况的调研报告 .....  | ( 33 ) |
| 对西藏 2005 年信贷运行状况的分析与思考 ..... | ( 39 ) |
| 利率定价机制与农村信用社利率定价的特点 .....    | ( 45 ) |
| 经济适用房制度研究报告 .....            | ( 54 ) |
| 宜宾市中小企业发展及融资问题研究 .....       | ( 62 ) |
| 云南省农村资金流向调研 .....            | ( 70 ) |
| 对眉山市异地贷款情况的调查 .....          | ( 77 ) |
| “十五”期间四川省货币信贷运行情况及趋势分析 ..... | ( 84 ) |

## 金融稳定篇

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| 风险约束与农村信用社信贷行为研究 .....            | ( 95 )  |
| 小额信贷对农村金融制度创新的启示 .....            | ( 103 ) |
| 四川省金融法律环境问题研究 .....               | ( 110 ) |
| 成都市房地产信贷风险及应对措施 .....             | ( 117 ) |
| 四川省金融机构 1999 ~ 2004 年支付危机调查 ..... | ( 126 ) |
| 市场竞争、政府作为与小额信贷试点 .....            | ( 130 ) |
| 云南边境地区“地摊银行”存在的根源及对策探讨 .....      | ( 139 ) |
| 人民币在周边国家流通调查 .....                | ( 145 ) |
| 西藏金融生态环境实证研究 .....                | ( 148 ) |
| 农村金融制度创新的基本问题 .....               | ( 155 ) |

## 区域经济金融篇

|                                        |         |
|----------------------------------------|---------|
| 对四川省装备制造业发展情况的调查 .....                 | ( 167 ) |
| 对金融支持西藏农牧区经济发展问题的研究 .....              | ( 171 ) |
| 对当前成都市房地产市场的调查 .....                   | ( 176 ) |
| 四川省与西部其他地区经济增长的差距及金融对策 .....           | ( 184 ) |
| 四川省与山东省经济发展比较研究 .....                  | ( 192 ) |
| 区域民间融资发展问题研究 .....                     |         |
| ——对四川省 16 个市州 21 个县民间融资情况的抽样调查分析 ..... | ( 207 ) |
| 云南省电力资源开发的信贷支持情况调研 .....               | ( 216 ) |
| 四川省货币信贷增速持续减缓的因素分析 .....               | ( 224 ) |
| 贵州省消费信贷情况调查 .....                      | ( 230 ) |
| 贵州省民间融资情况调查 .....                      | ( 237 ) |

## 外汇管理篇

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| 对经常项目外汇管理的认识和初步设想 .....                    | (245) |
| 构建政策支持平台 加快人民币区域化在云南周边国家<br>和地区的发展进程 ..... | (251) |
| 人民币汇率改革对四川省重点进出口企业的初步影响 .....              | (257) |
| 成都市房地产市场跨境资本流入的特征、影响及思考 .....              | (262) |
| 对四川省“西联汇款”和“速汇金”个人外汇实时汇款<br>业务的调查报告 .....  | (266) |
| 中越、中老、中缅边境地区人民币跨境使用调查 .....                | (269) |
| 西藏外贸企业运行情况调查 .....                         | (276) |
| 人民币资本项目可兑换与跨境资本流动及风险防范 .....               | (280) |
| 云南企业到周边国家使用人民币投资情况调查 .....                 | (289) |
| 汇率与物价变动的关系及启示 .....                        | (294) |
| 现行服务贸易外汇管理有效性评估及完善建议 .....                 | (299) |

## 金融服务篇

|                                                |       |
|------------------------------------------------|-------|
| 对支票和同城票据交换系统应用与发展的调研报告 .....                   | (311) |
| 人民银行县级发行库撤并效应及对策 .....                         | (319) |
| 钞票处理中心清分运行成本实证分析 .....                         | (326) |
| 美国地区联储分析研究工作对货币政策的独特贡献研究 .....                 | (336) |
| 美国信用教育经验的启示 .....                              | (342) |
| 四川省金融机构反洗钱工作开展的情况、存在的问题及建议 .....               | (348) |
| 关于四川省财政集中支付改革情况的调查报告 .....                     | (352) |
| 信贷资源配置与四川省征信体系建设的分析及建议 .....                   | (360) |
| 农业银行小额扶贫到户贷款与农村信用社小额信用贷款之比较<br>——以黔东南州为例 ..... | (366) |



HUOBIXINDAIPIAN

# 货币信贷篇



# 对四川省通江县非政府组织 小额信贷与农村信用社小额 农贷的对比分析与思考

中国人民银行成都分行行长 李明昌

## 一、通江县农村经济金融及小额信贷发展概况

巴中市通江县位于四川省东北部，总人口 73 万，辖 74 个乡镇，524 个行政村。该县属国家级贫困县，经济以农业为主，农业人口 63 万，其中低收入人口达 24 万人。2004 年人均地区生产总值 2 700 元，农村居民人均纯收入 1 591 元，分别是全国平均水平的 25.71%<sup>①</sup>和 54.19%。

目前，通江县提供农村金融服务的正规金融机构主要有中国农业银行、农业发展银行、农村信用社和邮政储蓄机构。农村信用社发挥着信贷支农主力军的作用。截至 2004 年年末，全县金融机构各项存款余额 18.90 亿元，各项贷款余额 16.60 亿元。其中，农村信用社贷款余额 4.78 亿元，占金融机构贷款余额的 40.85%。农村信用社农业贷款 4.08 亿元，占全县农业贷款的 99.51%。

通江县现有非政府组织小额信贷和农村信用社小额农贷两种小额信贷模式。非政府组织小额信贷是国际小额信贷发展初期选择的一种主要组织方式，由非政府组织操作，以提供小额信贷扶贫服务为主要任务和目标。20 世纪 90 年代中后期以来，通江县陆续引入了一些非政府组织小额信贷项目。目前仍在运转的有中国扶贫基金会通江县农户自立能力建设项目（以下简称 SSCOP 项目）和四川省贫困乡村经济发展促进会广纳分会<sup>②</sup>（以下简称广纳分会）。

---

① 全国人均 GDP 数据根据国家统计局《2004 年国民经济和社会发展公报》计算。

② 目前仅在通江县广纳镇开展业务，该镇辖 21 个村，3 个街道居委会，农户 10 243 户，农业人口 29 831 人。



SSCOP项目是世界银行秦巴扶贫项目中期调整新增的一个分项目,2000年4月开始实施,截至2004年年末累计发放贷款2794万元,覆盖农户18824户。广纳分会是四川省贫困乡村经济发展促进会(以下简称省促进会)仅存的几个小额信贷项目之一,2004年7月开始发放贷款,截至2005年5月末<sup>①</sup>,共投入循环贷款资金50万元,累计发放贷款87万元,贷款农户750户。农村信用社小额农贷是在人民银行和有关监管机构的支持下,结合我国农村特点推出的一种不需要抵押、担保的农户小额贷款模式。通江县农村信用社的小额农贷业务开展较好,截至2004年年末,共向12.70万户农户发放了贷款证,贷款余额1.76亿元,占农村信用社各项贷款的37%。

非政府组织小额信贷与农村信用社小额农贷在许多方面有所区别,对它们进行深入的比较分析对于我们探索成本更低、效率更高、更能适应我国实际的农村金融服务方式具有重要意义。

## 二、对通江县非政府组织小额信贷与农村信用社小额农贷的比较分析

### (一) 组织管理

SSCOP项目由中国扶贫基金会和四川省外资项目管理中心管理。通江县SSCOP是相对独立的社团法人,在各项目乡镇设立非独立核算的服务站,服务站管理若干乡镇指导员,负责贷款的发放、收回,组织中心会议和培训等工作。SSCOP项目基本遵循了孟加拉GB小额信贷模式的操作原则和方法,以农户中心为单位,组建农户自治组织。一个中心一般包括30~40户农户,每月召开一次会议。服务社通过中心会议审批农户贷款申请,向农户提供技术培训和项目管理、市场信息方面的配套服务。SSCOP各项管理制度较为健全和完备。

广纳分会与省促进会比较接近贷款零售商与批发商的关系。省促进会以一定利率将贷款批发给分会,后者向农户发放零售小额贷款,以一定的利差作为自身的收入。从内部组织来看,广纳分会是一种家庭经营模式。分会一般由三名成员组成,父亲是负责人,与省促进会直接联系,聘用自己的儿子和女婿开展业务。

农村信用社小额农贷与国际上通行的小额信贷有较大区别。通江县农村信用社目前仍是县乡两级法人制,县联社对乡镇信用社进行管理、指导和资金调剂,乡镇信用社对农户发放小额贷款,乡镇信用社信贷员具体负责信贷业务的

---

<sup>①</sup> 撰写本报告过程中了解到的最新数据。

开拓和管理。

## （二）资金来源

通江县 SSCOP 项目的资金来源于世界银行软贷款，由政府承贷承还，逐级转贷，最后经县财政局转贷给县农户自立能力服务社。这种资金来源上对政府的依赖使 SSCOP 项目受行政干预的影响较大。目前，世界银行贷款已进入还款期，SSCOP 项目还没有找到充实资金的渠道，发展面临着困境。

广纳分会的资金来源于省促进会，而后者目前主要依靠浙江省 500 万元对口支持资金和捐赠资金，筹资渠道比较有限。资金来源问题对广纳分会的发展形成了较大的制约，分会难以通过扩大贷款规模实现自身的进一步发展。

农村信用社小额农贷的资金来源于吸收的存款、社员股金和中央银行支农再贷款。其中支农再贷款占农村信用社小额农贷余额的 60% 左右。虽然农村信用社的资金来源相对 SSCOP 项目和广纳分会比较充裕，但也受到一定程度的制约。中央银行支农再贷款是有限额控制的，信用社经营效率不高，增资扩股的难度较大，而吸收存款也面临邮政储蓄和中国农业银行强有力的竞争。

## （三）市场定位和客户识别

SSCOP 比较注重借款农户的还款能力，贷款对象一般是家庭年收入 5 000 元以下的中低收入农户。贷款主要投向种养业、加工运输业和小商业。SSCOP 的客户识别采用参与式，通过自下而上的方式组建农户自治组织，实现对贷款对象的自动筛选（如图 1 所示）。

广纳分会的贷款对象也是中低收入农户。对贷款农户还款能力的考察除了贷款项目本身的盈利能力外，还比较注重农户是否拥有住房、摩托车、牲畜等第二还款来源。分会的贷款主要是农村个体工商户生产性贷款，农户种养业贷款相对较少。在贷款客户的识别方法上，分会与 SSCOP 项目基本相同，仍然利用了组建农户联保小组和中心的方式。

农村信用社小额农贷的贷款对象是资信良好、从事土地耕作或其他生产经营活动，具备贷款本息清偿能力的农户。贷款主要投向种养业、小商业等生产性贷款和部分消费性贷款。小额农贷通过农户信用评级进行客户识别。农村信用社依托乡镇政府、村委会对农户进行信用等级评定，并以农户为单位建立贷款档案，根据农户的信用等级发放不同的贷款证。

## （四）贷款产品

实际运作中，SSCOP 项目、广纳分会和农村信用社都只发放一年期贷款，三者在贷款产品上的差别主要体现在贷款额度、还款方式和贷款利率上。

### 1. 贷款额度

SSCOP 项目将贷款农户分为三级，贷款额分别不超过 1 000 元、2 000 元、

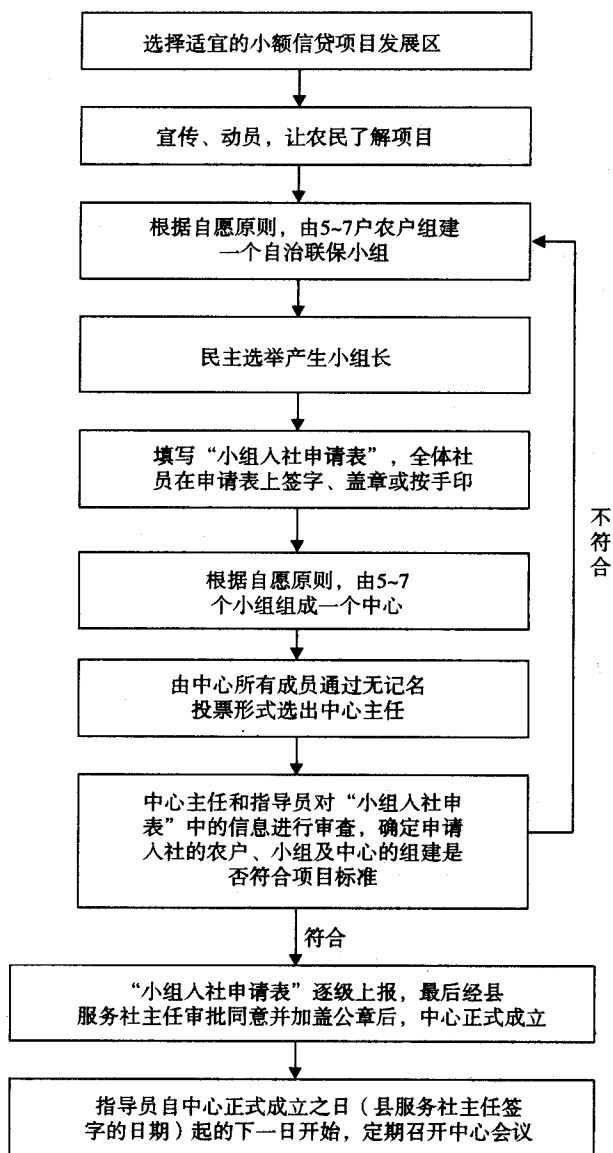


图1 农户自治组织组建流程图

3 000 元；广纳分会贷款额度基本按照每户第一年 1 000 元，第二年 2 000 元，第三年 3 000 元，第四年 4 000 元，最高限额 5 000 元的标准。农村信用社将借款农户分为 AAA、AA、A 三个信用等级，核定不同的贷款额度，并根据农户

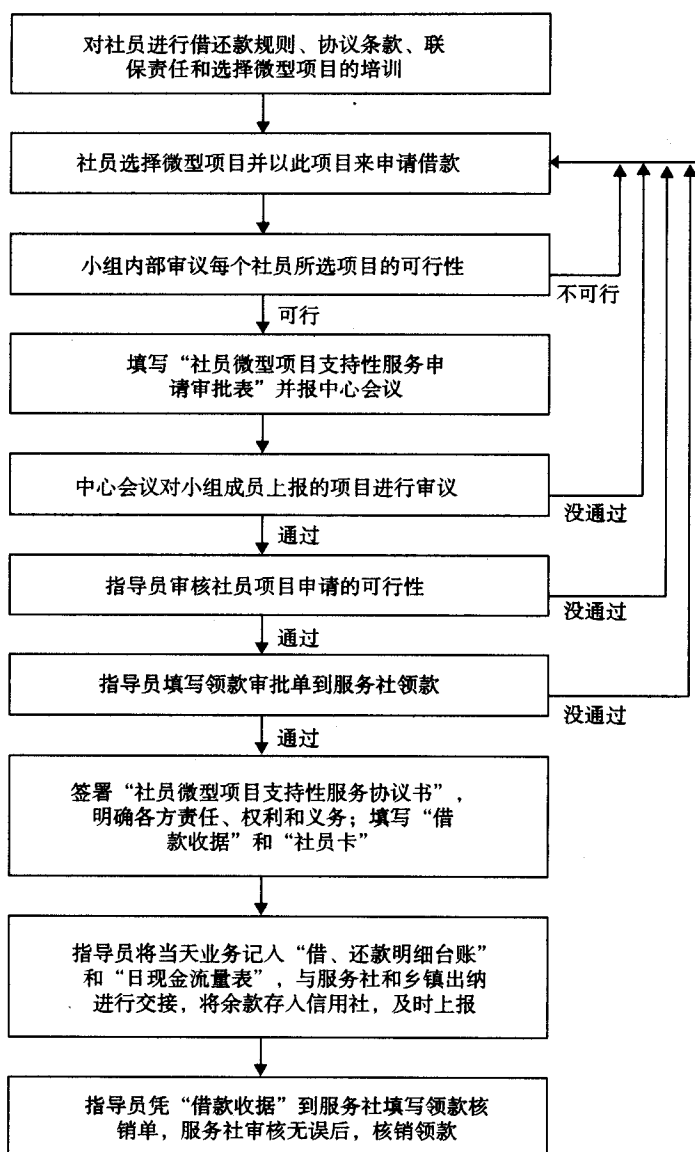


图2 SSCOP项目借款申请与发放流程图

的还款情况给予信用升级的机会，最高贷款额度为1万元左右。

## 2. 还款方式

SSCOP 和广纳分会一样, 借款人借款时扣除全部应付利息<sup>①</sup>的 50%, 按月等额还款, 其余 50% 应付利息在最后一次还款时结清。农村信用社一般采用整贷整还, 利息在还款时一次结清的方式。

### 3. 贷款利率

SSCOP 项目和广纳分会一年期贷款的名义合同年利率均为 7%, 由于采用整贷零还, 其有效年利率远高于 7%。以 1 000 元的一年期借款为例, 农户在借款时, 要扣除 35 元的半年利息和 50 元的小组共同基金<sup>②</sup>, 实际用款 915 元。贷款 60 天后开始按月还款, 还款 10 次, 每次 100 元, 最后一次的 100 元包含了下半年的利息 35 元。因此, 贷款的有效年利率约为 15.09%<sup>③</sup>。农村信用社小额农贷的年利率一般在 5.58% 的一年期贷款基准利率基础上上浮 30% ~ 40%。

### (五) 贷款的发放和收回

SSCOP 项目建立了一套比较完善的贷款审批、发放和回收工作程序 (如图 2、图 3 所示), 对乡镇指导员的激励和约束机制比较健全。但是, 实际运作中联保小组对小组成员的连带清偿责任并未真正执行, 贷款的回收情况不是很理想。

广纳分会在贷款申请、发放和回收程序上与 SSCOP 项目类似, 但增加了省促进会的环节。参加联保小组的农户通过中心提出贷款申请后, 分会对贷款申请进行初审, 并把审查通过的农户贷款申请汇总上报省促进会, 省促进会审批后, 将资金一次性划转给分会, 分会再向农户发放贷款, 负责按月回收贷款并把资金及时上缴省促进会。

农村信用社小额农贷实行“一次核贷、随用随贷、余额控制、周转使用”的方式, 在评定信用等级后, 农户可以在贷款证核定的额度内随时到农村信用社办理贷款。

### (六) 盈利能力

#### 1. SSCOP 项目

SSCOP 项目还没有实现盈亏平衡。截至 2004 年年末, 项目累计亏损

---

① 在 SSCOP 项目和广纳分会项目中称做用管费或服务费。

② SSCOP 项目和广纳分会在发放贷款时, 一次性扣除借款人借款额的 5% 加入其所在小组的共同基金, 作为风险基金。如果小组所有成员均按期还清了借款, 则全额退还小组共同基金; 对于成员有逾期贷款的小组, 通过扣减小组共同基金使其他成员承担连带责任。联保小组成员还清所有欠款, 按规定解散时, 退还小组共同基金。

③ 有效年利率的近似计算方法为:  $12 \times [70 / (915 + 915 + 815 + 715 + 615 + 515 + 415 + 315 + 215 + 115 + 15)] = 15.09\%$ 。

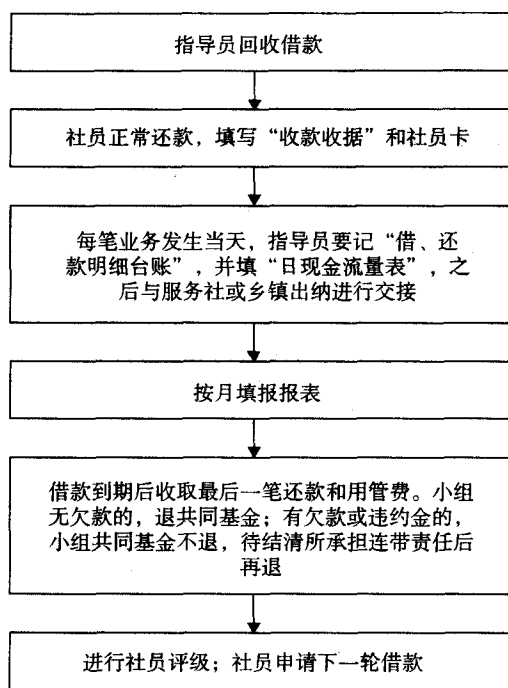


图3 SSCOP项目借款回收流程图

61.92万元。2004年项目的操作自负盈亏水平为0.72，即收入只能覆盖成本的72%。

影响SSCOP项目盈利性的因素主要有四个方面：一是操作费用高。作为扶贫小额信贷项目，SSCOP在培训交流方面的费用支出比较高，占项目整个操作成本的近30%。二是贷款质量较差。2004年年末项目的不良贷款率达到15.08%。三是管理效率不高。指导员人均覆盖177户贷款户，尚未达到人均200到300户经济工作量水平<sup>①</sup>。四是资金使用效率比较低。2004年SSCOP在银行的平均存款余额为119万元，占项目资本金的13.43%。

## 2. 广纳分会

广纳分会目前基本能实现自负盈亏<sup>②</sup>。如果50万元资金投入能实现完全循环使用，即资金无沉淀和完全回收（见表1），广纳分会一年总收入5万元，

<sup>①</sup> 参见《中国贫困人口研究》，王卓，四川科技出版社，2002。

<sup>②</sup> 受数据限制，对广纳分会的财务状况只能进行大致估算。