

新疆维吾尔自治区重点学科建设项目

新疆农户小额信贷

XINJIANG
NONGHU
XIAO'E XINDAI

发展研究

FAZHAN YANJIU

◎费玉娥 / 著

 新疆人民出版社

新疆农户小额信贷

XINJIANG
NONGHU
XIAO'E XINDAI

发展研究

FAZHAN YANJIU

江苏工业学院图书馆
藏书章

图书在版编目(CIP)数据

新疆农户小额信贷发展研究/费玉娥著. —乌鲁木齐:
新疆人民出版社, 2009.6

ISBN 978-7-228-12628-6

I. 新… II. 费… III. 农贷-信贷管理-研究-新疆
IV. F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 104111 号

责任编辑 刘晓玮

书籍设计 刘堪海

出 版 新疆人民出版社
地 址 乌鲁木齐市解放南路 348 号
邮 编 830001
制 作 乌鲁木齐捷迅彩艺有限责任公司
印 刷 新疆生产建设兵团印刷厂
开 本 880×1230mm 32 开
印 张 10.25 印张
字 数 250 千字
版 次 2009 年 6 月第 1 版
印 次 2009 年 6 月第 1 次印刷
印 数 1-1 000 册
定 价 27.00 元

新疆部分样本县(市)、乡(镇)、村调研



调研组成员与吉木萨尔县信用联社监事长杨文升(左三)、海子沿村长、二工乡信用社主任(左一)及村民合影。

费玉娥教授同调研员在吉木萨尔县二工乡与农户进行交流。



调研组成员在二工乡海子沿村村委会进行调查问卷活动。

调研组成员在二工乡海子沿村村委会进行调查问卷活动。





调研组在吉木萨尔县泉子街镇农村信用社与信用社主任（中）进行座谈。

调研组在吉木萨尔县泉子街镇农村信用社开展调查问卷活动。



在结束当天的调查问卷后，调研组成员回到住处进行数据整理工作。

吉木萨尔县北庭乡高桥子村村民在村委会听取调研组问卷讲解。



调研组来到玛纳斯县包家店镇信用社,镇党委副书记王栋(前排左一)向包家店镇信用社赠送锦旗,并同玛纳斯县联社信贷部副经理胡晓花(中)、包家店镇信用社主任狄光平(右一)合影。



手持信用社“股金证”的农户代表与调研组成员和包家店镇大庄子村村长(右一)在包家店镇大庄子村合影。

调研组成员在玛纳斯县包家店镇信用社与前来领取贷款的农户进行问卷调查。



调研组来到玛纳斯县广东地乡小海子村进行实地调研,并同广东地乡信用社主任杨中学(前排左一)、小海子村主任吕国庆(前排左二)、村支部书记刘吉国(前排右三)及农户合影。



费玉娥教授在玛纳斯县广东地乡小海子村进行热情洋溢地讲演。

调研组来到玛纳斯县乐土驿镇郑家庄进行实地调研，并同乐土驿镇信用社主任顾伟忠(前排左一)，乐土驿镇刘副镇长(前排左二)，玛纳斯县信用联社书记、理事长魏玉平(前排左三)，郑家庄村村长(中排左三)合影。



调研组成员在玛纳斯县乐土驿镇郑家庄村委会与县联社、乡镇、村委会领导及村民进行座谈。

结束一天的调研活动后，调研组成员回到住处，与玛纳斯县信用联社书记、理事长魏玉平一同探讨调研中发现的实际问题。





调研组来到玛纳斯县乐土驿镇梧桐树村进行实地调研，并同乐土驿镇
党委陈副书记(右二)，乐土驿镇信用
社主任顾伟忠(左二)，玛纳斯县信用
联社书记、理事长魏玉平(中)合影。

调研组成员在乐
土驿镇梧桐树村开展
调查问卷活动。



调研组在呼图壁县农村信用联
社，并同信贷部助理叶寿林(左二)、信
贷部副经理何玉刚(左三)、联社主任
朱治刚(左四)、联社副主任陈志高(右
四)合影。

调研组成员与
呼图壁县联社领导
座谈。





调研组成员在呼图壁县联社。



调研组在呼图壁县二十里店镇小土古里村进行调研，并同小土古里村书记王多辉(左一)、小土古里村二级信用社主任孙玉辉(左二)、呼图壁县联社信贷部经理助理叶寿林(右一)、二十里店镇信用社主任何建斌(右二)合影。



费玉娥教授与二十里店信贷主管向国忠(中)探讨问题。



费玉娥教授在二十里店镇小土古里村与农户进行对话。

调研组与呼图壁县五工台镇五工台村(全国文明村)书记罗永军(中)、五工台镇信用社主任王程(左一)合影。



费玉娥教授在国户村农户家中与农户亲切交谈。



调研组成员与五工台镇村民进行实地对话,收集第一手资料。



调研组成员在和庄村进行问卷调查。



调研组与和庄村书记马中元(左二)、园户村镇信用社主任姚继文(中)及村民代表合影。



调研组在吐鲁番市葡萄乡信用社。



调研组在吐鲁番市葡萄乡布依鲁克村实地调研。



调研组成员在托克逊县夏乡进行实地调研,开展问卷活动。

前 言

一

2008年10月党的十七届三中全会从我国特色社会主义事业总体布局和全面建设小康社会战略全局出发,做出了“推进农村改革发展若干重大问题的决定”。2009年中央1号文件“促进农业稳定发展、农民持续增收的若干意见”指出,当前国际金融危机持续蔓延,世界经济增长明显减速,对我国经济的负面影响日益加深,对农业农村发展冲击不断显现。2009年中央1号文件再次关注“三农”,这是中央从2004年以来连续六年将1号文件的落脚点锁定于“三农”领域,充分体现了中央对“三农”问题的高度重视,是坚持把解决好“三农”问题作为全党工作重中之重战略思想的具体体现。

我国农村正在发生新的变革,农业参与国际合作和竞争面临新的挑战,特别是城乡二元结构造成的深层次矛盾一直没有得到很好解决。农业基础仍然薄弱、农业发展仍然滞后、农民增收仍然困难。总之“三农”最需要扶持并加强加快发展。农村金融是现代农村经济的核心,这一论断是随着近年来农村金融改革与发展,涉农金融机构定位的逐步明确,农村金融规模不断扩大,对农村经济社会发展推动作用的日益显现而达成的共识和认同。为农业稳定发展、农民持续增收提供充足的资金支持,是创新农村

金融体制,增强农村金融服务能力的具体体现。

二

新疆作为一个经济欠发达省区,从区情出发,始终把农业作为国民经济的基础产业来抓。农业产值占 GDP 的比重一直在 20% 左右徘徊。农村地区金融资源配置不足、资金流向不尽合理等现状与农业产业化、现代化实现及产业结构调整资金瓶颈矛盾表现的尤为突出。2006 年新疆金融机构的农业贷款额为 175.86 亿元,是 2001 年农业贷款额 99.46 亿元的 1.77 倍,年均增长 9.96%,低于同期农林牧渔业总产值年均增长 10.07% 的增长速度。在农村金融资金供给总量不足的同时,随着金融体制改革的深化,四大国有商业银行在风险控制与追求利润等因素的驱使下,逐步收缩了县及县以下营业机构,农业政策性银行政策导向较强,存在“制度缺陷与功能缺失”。新疆广大农村地区,农村信用社已成为农户资金需求的供给主体。由于农村市场是分散的、小额的、个性化的市场,不适宜集中的、大额的、共性化的管理和服务方式。农村信用社作为农村金融在农村最基层的组织机构,直接面对农户和农村各种不同的金融需求,在支持农业农村经济发展和农民增收中占据举足轻重的地位。农村信用社的农业贷款在新疆全部金融机构农业贷款中的占比已由 2001 年的 31.64% 提高到 2005 年的 46.98%。而对农户小额信贷由 2002 年的 29.49 亿元,经过五年发展达到了 2007 年的 101.08 亿元,净增 71.59 亿元。作为支农主力军的新疆农村信用社,2007 年已存款仅占全疆金融同业的 8.85%,而农业贷款却占全疆金融同业的 70% 以上。农户小额信贷覆盖率在全国农村信用社系统排在第一位,农户小额信贷净投放额则排在了第二位。新疆农村信用社在有效配置农村地区金

融资源、支持农业发展、促进农民增收中发挥重要作用的同时,也逐渐形成了具有一定垄断性的农村金融服务市场。

在2003年八省(市)农村信用社改革试点的基础上,新疆农村信用社经过改革,成立了八十三个县(市)级法人联社,2006年7月18日,由各县(市)联社共同出资成立了新疆维吾尔自治区农村信用合作联合社,这种渐进式的改革使得信用社的法人治理结构更加明晰。从农村金融改革的路径和政策变化看,侧重于增加和改善直接面对农民群体的金融资源供给,而深入研究农户小额信贷则是有效开发这种直接面对农民个体农村金融市场的重要前提。农户作为弱势群体,其自身资金积累有限,能够用于各种抵押质押的资产更有限,因此农户小额信贷作为帮助农户实现正常生产和脱贫致富的信贷品种,不仅具有现实意义,而且有研究的必要。以往的研究多侧重于农村区域金融宏观层面的研究,以农户为主题的微观层面研究则较少。

三

由于资源和人口分布的不均衡,区域经济差异较大。各地农户也有较大差异,这种差异使农户小额信贷面临了一些问题,因而不能设计一种可以普遍使用的小额信贷运营模式、风险管理模式等。

本书从新疆部分样本县(市)实地调研所掌握的大量第一手资料入手,以经济理论基本原理为指导,运用逻辑演绎与归纳推论相结合、定性分析与定量分析相结合、规范分析与实证分析相结合、宏观分析与微观分析相结合、整体与个案分析相结合、制度设计与制度实施的差异相结合等分析方法,从多角度对新疆农户小额信贷发展进行了综合研究。

第一章概要介绍了小额信贷发展的基础理论及发展模式。

小额信贷是作为向贫困人口及小型企业创业者提供的贷款服务。20 世纪 90 年代初“微型贷款”开始被“小额信贷”取代。随着小额信贷的发展,逐步由扶贫试验项目向商业化转化。孟加拉乡村银行(GB)模式开辟了世界小额信贷的先河。孟加拉格莱珉银行的创始人穆罕默德·尤努斯教授因而获得 2006 年诺贝尔和平奖。GB 模式对于我国乃至世界小额信贷的发展无疑具有里程碑式的意义。

第二章阐述了我国小额信贷发展现状及制度变迁。我国第一个小额信贷项目(GB)1994 年在河北易县试验。从 1999 年、2000 年央行分别颁布出台的《农村信用社小额信用贷款管理办法》、《农村信用社农户联保贷款管理办法》到 2007 年银监会发布的《关于银行业金融机构大力发展农村小额信贷业务指导意见》,对解决农民贷款难、加大支持“三农”力度起到积极作用。截至 2008 年底,获得贷款的农户达 7742 万户,占全国农户总数的 32.6%,占合理需求并符合贷款条件农户的近 60%,受惠的农民超过 3 亿人。

第三章介绍了新疆农户小额信贷发展现状。新疆从 2002 年起全面推行农户小额信贷业务。作为农户小额信贷供给主体的农村信用社,2006 年开办农户小额信贷业务的已占 84.8%,小额信贷覆盖面已达 51.4%。样本县(市)农户小额信贷发展有不同的特征。南疆四地州农户小额信贷占全疆的比重通常在 50% 以上。用于种植业的贷款占全部贷款的 88%。农户小额信贷采用了信用证、联保和担保方式,使得信贷质量较其他贷款要高。

第四章是对新疆农户借贷行为的调查分析。通过共性及样本县(市)实地调研,得出农户借贷需求及行为具有以下特征:农户的生产经营规模对农户借贷需求有正向影响;农户收入、财产和自有资金状况对农户的借贷需求具有负向影响;不同的价值观

影响到农户的借贷行为,高利贷行为并没有得到认可,亲朋之间的借贷绝大多数不计付利息;信用社机构覆盖面广,90%以上农户小额信贷由信用社提供;农户借款频率、借款规模、借款用途等基本特征与全国其他区域的调研结果不尽相同。

第五章阐述了新疆农户小额信贷对农业发展与农民增收的作用。通过由各种渠道所获得的信息数据进行实证分析。从宏观层面分析了新疆农村信用社小额信贷对农业发展的推动作用,实证结果表明小额信贷对农业总产值的拉升作用越来越明显;分析了农村信用社小额信贷对农民增收所起的作用,实证结果表明小额信贷对农民纯收入的对数线性关系拟合程度很强。从微观角度以样本县(市)为例,分析了农户小额信贷对县域农业发展农民增收的作用,并提出对策建议。

第六章对制约新疆农户小额信贷发展的因素进行分析。从外部因素看农户面临自然风险及市场风险等,而农业保险机制的缺失及农民专业合作等中介组织的缺乏,严重制约了农户小额信贷的发展。通过对样本县(市)小额信贷供给与需求现状分析,不同县域供给满足度存在很大差异。而小额信贷季节性、结构性、单一性、高利率等特点,又是制约小额信贷需求不足的原因之一。从内部因素看小额信贷额度小、分散、加大管理成本以及信贷管理中存在的各种问题都将影响其发展。

第七章基于玛纳斯县、吐鲁番市、托克逊县农户的实地调查,从社会学制度变迁角度,运用博弈分析的方法,对农户小额信贷信用风险控制进行探讨。指出影响农户小额信贷信用风险的关键因素是:制度信任安排的“信用工程”建设对小额信贷信用风险的控制有着重要的影响;农村信用社对信贷员激励相容内控机制的设计以及小额信贷额度控制和联保制度、贷款承诺的激励机制,同时提出了有针对性的政策建议。

第八章阐述了新疆农户小额信贷发展与创新研究,主要集中在小额信贷组织机构及经营模式的创新方面。目前新疆小额信贷供给机构除农村信用社、商业银行、邮政储蓄银行外,小额贷款公司在新疆目前还是空白。村镇银行(五家渠国民村镇银行)、合作银行(石河子农村合作银行)目前各为一家,都是在2008年挂牌营业。农户小额信贷经营模式的选择,与地区、县、乡不同的生产经营特点、收入水平和农户的生产生活等有一定关系。不同的经营模式如呼图壁模式、国有商业银行主导模式、兵团农业银行主导模式、国有商业银行参与模式、政府与信用社共同主导模式及信用社主导模式的多样性,在不同地域的推广和实施中不断进行着改革与创新。

第九章对新疆农户小额信贷的可持续发展进行了分析。从可持续发展理论入手,提出了创建小额信贷和谐发展的金融生态环境以及小额信贷良性发展保障机制建立的相应对策。同时又针对小额信贷可持续发展的相关问题如风险的全面控制、利率水平与农户收入进行分析研究,只有采取覆盖所有成本的利率并提高发放信贷的效率,才能向农户提供长期持续的信贷服务。农村信用社资金来源的单一性很大程度阻碍了小额信贷的发展。本章有针对性地提出了可行性措施,农户对小额信贷需求有逐年上升趋势,因而根据本地实际情况制定有弹性的小额信贷授信额度,不搞“一刀切”,满足农户需求,促进农户增收。

第十章基于新疆兵团农牧团场小额信贷发展与创新研究,运用新制度经济学理论和实证方法,以新疆兵团改革为背景,对某商业银行在所处兵团农牧团场农工小额信贷发展与创新状况进行调查研究。包括该地区经济增长与该商业银行贷款投放关系的实证分析和团场农工小额信贷信用风险控制的前瞻性研究,以及政策演进下可持续发展的对策建议选择。