

Research on Changes of Chinese Peasant Household Financial
Institutions and Construction of Credit Investigation

农业经济管理国家重点学科
农业与农村经济发展系列研究

中国农户融资制度变迁与 征信体系建设研究

熊学萍◎著



科学出版社

农业经济管理国家重点学科
农业与农村经济发展系列研究

Research on Changes of Chinese Peasant Household Financial
Institutions and Construction of Credit Investigation

中国农户融资制度变迁与 征信体系建设研究

熊学萍◎著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

改革开放以来,中国农户融资制度一直处在频繁的变迁与“锁定”中,农村金融出现了严重的融资功能缺陷,而作为融资制度的核心环节与制度保障的征信体系建设,则成为当前解决农户融资困境的关键制度瓶颈。本书以制度变迁理论、征信理论为基本指导,系统研究中国农户融资制度的变迁规律、农户融资制度的供给与需求及其效率,实证分析农户金融信用度、征信制度效率、信息共享意愿与信用评判模型;对征信发达国家的征信制度进行归纳与介评,并尝试指出中国农户征信制度设计遵循的基本原则。以上研究有重要的理论价值和实践指导意义。

本书可作为高等院校经济学、金融学专业的本科生、研究生等的研究参考资料,也可供金融从业人员和相关职能部门参考。

图书在版编目(CIP)数据

中国农户融资制度变迁与征信体系建设研究 / 熊学萍著. —北京:科学出版社, 2012

(农业与农村经济发展系列研究)

ISBN 978-7-03-033096-3

I. ①中… II. ①熊… III. ①农户—融资制度—研究—中国②农户—信用制度—研究—中国 IV. ①F832.35②F832.43

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第269583号

丛书策划: 林 剑

责任编辑: 林 剑 / 责任校对: 鲁 素

责任印制: 钱玉芬 / 封面设计: 王 浩

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2012年2月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2012年2月第一次印刷 印张: 15 插页: 2

字数: 285 000

定价: 58.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

总 序

农业是国民经济中最重要的产业部门，其经济管理问题错综复杂。农业经济管理学科肩负着研究农业经济管理发展规律并寻求解决方略的责任和使命，在众多的学科中具有相对独立而特殊的作用和地位。

华中农业大学农业经济管理学科是国家重点学科，挂靠在华中农业大学经济管理学院和土地管理学院。长期以来，学科点坚持以学科建设为龙头，以人才培养为根本，以科学研究和服务于农业经济发展为己任，紧紧围绕农民、农业和农村发展中出现的重点、热点和难点问题开展理论与实践研究；21 世纪以来，先后承担完成国家自然科学基金项目 23 项，国家哲学社会科学基金项目 23 项，产出了一大批优秀的研究成果，获得省部级以上优秀科研成果奖励 35 项，丰富了我国农业经济理论，并为农业和农村经济发展作出了贡献。

近年来，学科点加大了资源整合力度，进一步凝练了学科方向，集中围绕“农业经济理论与政策”、“农产品贸易与营销”、“土地资源与经济”和“农业产业与农村发展”等研究领域开展了系统和深入的研究，尤其是将农业经济理论与农民、农业和农村实际紧密联系，开展跨学科交叉研究。依托挂靠在经济管理学院和土地管理学院的国家现代农业柑橘产业技术体系产业经济功能研究室、国家现代农业油菜产业技术体系产业经济功能研究室、国家现代农业大宗蔬菜产业技术体系产业经济功能研究室和国家现

代农业食用菌产业技术体系产业经济功能研究室等四个国家现代农业产业技术体系产业经济功能研究室，形成了较为稳定的产业经济研究团队和研究特色。

为了更好地总结和展示我们在农业经济管理领域的研究成果，出版了这套农业经济管理国家重点学科《农业与农村经济发展系列研究》丛书。丛书当中既包含宏观经济政策分析的研究，也包含产业、企业、市场和区域等微观层面的研究。其中，一部分是国家自然科学基金和国家哲学社会科学基金项目的结题成果，一部分是区域经济或产业发展的研究报告，还有一部分是青年学者的理论探索，每一本著作都倾注了作者的心血。

本丛书的出版，一是希望能为本学科的发展奉献一份绵薄之力；二是希望求教于农业经济管理学科同行，以使本学科的研究更加规范；三是对作者辛勤工作的肯定，同时也是对关心和支持本学科发展的各级领导和同行的感谢。

李崇光
2010年4月

序

农户融资制度与农村征信体系建设，是我国农村金融改革与发展中的两个热点与难点问题。长期以来，我国农村金融不仅落后于城市金融的发展，而且农村金融的分配功能极不合理。一方面，农村金融机构不能满足农户资金需求，农户融资难；另一方面，农村金融机构又扮演着为城市金融提供资金剩余的角色，形成农村资金短缺与农村资金外流并存的局面。20 世纪 90 年代，受孟加拉模式的启发，中国开始在农村引进小额信贷制度，并于 2000 年扩展到全国，但从目前实施情况看，其作用甚微，并没有完全解决农户融资的难题。与此同时，中国县域金融机构的不良贷款率也高于城市金融机构，许多地区农户贷款的回收大大超过了风险控制警戒线。这种现象表明，中国农村信用体系缺失，农村金融经济的信用水平偏低，缺乏有效的失信惩戒机制。建设中国现代农村金融制度，任重道远。

怎么认识农户融资制度的本质，并结合中国国情设计出适应农村市场经济发展需要的农户融资制度？如何按照现代金融制度要求，构建有效防范风险的农村征信体系？这在理论上和实践中都是一个迫切需要认真探讨和解决的现实问题。

熊学萍博士的专著《中国农户融资制度变迁与征信体系建设研究》，就是在上述背景下问世的一本应时之作。该书以新制度经济学的制度变迁理论为指导，构建了农户融资制度的分析框架，对农户融资制度供求及其均衡、融资制度效率及其帕累托改进等问题作了独到的理论分析，并通过大量问卷调查材料作了实证研究，形成了若干富有启发意义的结论。例如，作者认为，中国农户正式融资制度呈现出自上而下的、强制性变迁的特征，导致制度供给不足与“过剩”并存，农村金融应有的制度特征不明显；农户融资制度呈现出明显的供求意义上的非均衡特征；农户融资制度的效率不乐观，全面提升融资制度效率的核心在于降低交易成本，建立健全农户征信制度。这些见解都很有新意，富有启发性。

作者在该书中还进一步阐释了征信制度的基本理论假设与原理，并基于大量的农户调查数据，对农户金融信用度、农户征信制度效率进行了实际测评；基于产权理论和福利理论，论证了信用信息共享的实现条件以及农户征信与信息共享意愿；对国家当前的征信制度安排进行了回顾与评析，并针对当前中国征信面临的困境，提出中国农户征信制度设计的核心是信用商品化，即信用必须有价格，能代替实物资产，能流通携带。这些观点具有独到性和借鉴性。作者建立的农户信贷数据库和构建的农户信贷决策模型，具有一定的实际参考价值。

熊学萍博士多年来一直从事金融学教学与科研工作，先后主持过国家社会科学基金、国家自然科学基金等项目，在农户融资制度与农村征信体系研究方面成果丰硕，很有心得，已在国内外权威期刊发表多篇具有较大影响的学术论文。该书实际上是她近几年研究成果的结晶。

该书立意新颖，内容充实，结构合理，数据资料翔实，论述清晰，论证规范，可读性强，是一本具有较大理论价值和实际应用价值的著作。作为她的前辈和同事，我衷心地恭贺她的专著顺利出版，同时也期盼她今后有更多的新成果奉献给广大读者！

易法海

2011年8月

前言

1979 年以来,随着中国农村经济和金融体制的巨大变革,农户融资制度也处在频繁的变迁之中,并经历了多次被“锁定”又重新启动的过程,目前这一过程仍在继续。但与改革期望值不相符合的是,城乡金融的“二元”特征与农村金融“悖论”仍然未得到彻底的消除,尤其是农村金融存在融资功能的缺陷,导致农业贡献率与农业贷款供给量形成强烈的反差,农户仅作为资金的净提供者进入金融市场,与金融机构进行单边交易。作为农村金融创新的小额信贷制度,则呈现出参差不齐的实施效果,且该制度对农户的作用渐微。围绕以上问题,学者们对农户的正式和非正式融资进行了大量的理论和实证研究,但这些研究仍存在进一步拓展的空间,主要表现在对策研究较多而理论研究不足,系统研究和动态研究相对不够,特别是从制度供需角度来研究农户融资制度均衡的成果十分少见。因此,深化和拓展该问题的研究,需要建立新的分析框架,对现行融资制度的变迁规律及其效率状态进行分析。

征信是融资制度的核心环节与制度保障。中国是一个非征信国家,征信的滞后严重影响了经济与金融的健康发展。其中,失信及其所造成的经济损失成为中国当前非常引人注目的现象。在所有失信行为中,农村金融市场上的借贷失信尤为突出。如何破解这一难题?国际经验表明,征信是矫正借贷市场信息不对称、防范道德风险与逆向选择的有效制度安排。因此,对农户的征信成为中国农村信用体系建设的重要组成部分。那么,如何对广大农户进行征信,如何在农村地区推行征信制度建设,选择怎样的征信制度来约束和引导借款人的行为?进一步,在征信制度约束下,金融机构该如何调整信用评价方法,以瞄准更多潜在合格的借款人?以上问题的解决,不仅对农村征信制度建设与信用体系的完善具有一定的理论参考价值,而且对金融机构的信贷决策与农户融资制度的改革与深化亦具有重要的现实指导意义。

本书拟对以上问题分两部分共 11 章展开研究。其中,第 1~5 章主要探讨中国农户融资制度的变迁与效率;第 6~10 章则在此基础上进一步分析中国农

户征信制度建设的理论和实际问题；第11章是本书的基本结论与研究展望。

对农户融资制度变迁与效率的研究主要以新制度经济学的制度变迁理论为指导，本书第1~5章回顾并评析了1979年以来我国农户融资制度供给的历史变迁，并与农户对融资制度的需求作了对比。在此基础上，评价了几种主要融资制度的效率，最后提出了帕累托改进的若干可能选择。研究的核心内容如下：

1) 农户融资制度的供给及变迁。在制度变迁的一般理论框架下，运用文献资料法、统计分析法，分别对中国农户融资的正式和非正式制度的供给及变迁进行了历史评析。研究表明：首先，中国农户正式融资制度呈现如下三个典型特征：①在数量上，表现为供给“过剩”与不足并存的局面。政府虽然为农户设计了正式的融资制度，但农户对这一制度的利用不充分，正式融资制度供给“过剩”与农户人均金融资源不足、农户融资困难的局面并存。②在变迁方式上始终遵循的是强制性的变迁路径，且变迁的路径依赖明显，体现为“司法中心”的强制实施主义，历次变迁保护的是强势群体的利益，农户缺乏话语权。③农村金融独特的制度特征没有得到体现，过于强调农户的被动适应，忽视了农户、农村的基本特征，这为农户融资制度供求的偏离埋下了隐患。其次，非正式融资制度的变迁中，农户间自发的友情借贷仍具有强大的生命力，但随着农村社会的逐步转型，该制度也处在逐步变迁过程中；由政府和国际机构提供的小额信贷虽然具有节约制度创新成本的优势，但该制度仍处于“试错”和“输血”阶段。

2) 现行农户融资制度下的农户融资需求特征及其制度指向。通过梳理已有研究文献，归纳总结了农户对融资制度的现实需求。分析表明，中国农户在现行融资制度供给下的融资需求特征是：①融资需求数量呈逐年上升的趋势；②非正式借贷成为农户融资的首选渠道，来自信用社等正规金融机构的借款份额极少；③正规金融借贷期限较短，而农户间自由借贷则没有明确的期限；④农户对非生产性借贷表现出持续的增长需求；⑤农户资金需求的利率弹性较低；⑥农户正在从关系型融资向契约型融资转变。作者进一步认为，以上结论是建立在既有的、农户无法改变的融资制度基础之上的农户的被迫选择，个别结论尚未反映农户初始的主观需求意愿。为印证这一结论并丰富已有的实证研究，本书以湖北省天门市为例，对农户的融资状况进行进一步实证分析。结果表明：①正式融资制度是满足农户意愿融资需求的最重要的制度安排；②非生产性借贷是农户融资制度需求的主体；③农户需要竞争性、市场化的融资利率和制度。

3) 中国现行农户融资制度效率评价分析。运用成本—收益标准对中国农户融资制度的效率进行了评价。研究表明：由政府主导的农户融资制度的变迁与制度变迁的一般规律之间出现了偏差，而非正式制度的效率暂时处于优势。

具体而言：①中国农户融资制度体系缺乏效率，主要表现为正式融资制度的供给主体单一，正式融资制度与非正式融资制度的供需比例失调；②农户正式融资制度的整体效率虽然有所提高，但各地的差异较大，主要原因在于交易成本和风险控制制度的差异；③农户之间的自由借贷制度效率较高，但目前面临着效率递减的趋势。因此，农户融资制度的效率存在帕累托改进的空间，且改进的瓶颈是过高的交易成本，改进的重点则是农户的正式融资制度。

4) 中国农户正式融资制度帕累托改进的可能选择。运用案例分析法、博弈论与契约经济学的相关理论和方法，探讨了提高中国农户融资制度效率的若干策略：①通过改革信用社的贷款激励机制以及激活农户潜在的信贷需求，提高农户与金融机构交易的频率；②利用农户的身份信用和声誉，建立农户的自动履约机制，降低监督成本；③健全农户信用征信制度，降低金融机构的信息搜寻成本。

作为融资制度的核心环节与制度保障，本书第6~10章的研究核心则是农户征信制度设计与信用评判方法。该部分研究以征信和信用评价理论为基本指导，系统分析了征信与信用评价的基本理论依据，阐释了征信与信用评价之间的关系，并在此基础上，构建了征信与信用评判的理论分析框架；对农户金融信用度、征信制度效率、征信与信息共享意愿、征信国家的基本经验、农户信用评价模型等内容逐步进行了理论与实证研究，构建了农户信用评价的决策模型。研究的核心内容如下：

1) 农户金融信用度、农村信用社农户征信制度的效率测算。农户金融信用度的评价以湖北省有借贷经历的561个农户为研究样本，运用Logistic模型，测算了农户的金融信用度及其影响因素。研究发现：农户的信用度不容乐观；农户的信用意愿和信用能力对信用度均有重要影响；农户拥有的抵押品价值、从业类型、文化程度是影响其信用度的主要因素。

农村信用社农户征信制度效率的测算则以湖北省54个信用社为样本，并将以上样本信用社分为两组，以新制度经济学的制度效率理论为基本指导，运用DEA模型对其征信制度的效率进行了分析。结果表明：从技术效率上看，样本地区信用社资源配置效率都不容乐观，总体效率偏低，而且呈下降趋势；两组地区的纯技术效率呈现相反走势；两组地区每年的平均规模效率都高于纯技术效率。该结果说明湖北农户征信制度的效率尚待进一步提高，各信用社必须根据实际情况，合理安排投入，加强内部管理。

2) 农户征信与信息共享的实现条件与意愿。该部分内容分三部分展开论述：农户信息的产权界定、农村信用社信息共享的实现条件以及农村信用社农户征信与信息共享意愿等。研究认为，将农户信息界定为私有产权是合理的；为论证信息共享对福利的影响，本书在福利理论的基础上，引入多目标最优化

(MOP)模型,构建了农户信用信息共享的理论模型,并结合湖北实际情况进行了分析。研究表明:信息共享后各主体的福利确实得到了改进,信用信息资源实现了最优配置。

围绕征信认知与信息共享,作者对湖北省336家信用社进行了问卷调查。调研结果表明:农村信用社对征信的认知程度较高,但信息搜集的深度和广度有待进一步提高,且农户信息普遍没有得到正式法律规章制度的保护;农村信用社同业之间信息共享的意愿十分强烈,但对于专业的第三方征信机构则持排斥和不信任态度。以上结果说明,激励信息提供、培养现代信贷服务文化是当前征信制度建设中的主要任务。

3) 征信国家的基本经验和中国农户征信制度设计的基本原则。运用文献研究法、逻辑演绎法、比较分析法,对征信国家当前的征信制度安排进行了回顾与评析,并在剖析中国当前征信面临诸多困境的基础上,指出:信用商品化的制度设计是我国农户征信制度设计的核心。而要将信用商品化,则必须达到以下要求:第一,信用必须有价格,即市场评价。这要求评估体系和评估制度的健全。第二,信用能代替实物资产。这要求转变信贷理念和信贷文化,亦即新的信贷制度的设计。第三,信用能流通。信息能随身携带,这要求建立完备的信息共享制度。而中国农户征信制度的基本选择方向是:公共征信和私营征信在较长时期内并存,各自发挥其比较优势,但随着征信的纵深发展,最终必将逐步过渡到市场化的征信制度。

4) 农户信用评价模型的构建。采用概率神经网络(PNN)方法,根据湖北省枣阳市平林镇2005~2007年在信用社有借贷经历的130个农户数据,构建了农户借贷决策模型。模型通过了网络构建、PNN网络训练、网络性能测试、网络预测能力四个检验过程,结果显示130个样本的识别率达到97.69%,符合应用要求,并且拟合和预测效果非常理想。

本书是在作者的博士学位论文和国家社科基金“农户征信制度设计与信用评判模型研究”(08CJY045)成果的基础上修改而成的。感谢华中农业大学经济管理学院易法海教授在写作过程中的精心指导;感谢中国人民银行武汉分行、湖北省农村信用社联社等相关职能部门提供的宝贵资料;感谢社科基金委匿名评审专家提出的修改意见。由于时间和精力所限,本书的研究深度和广度有待进一步提高,恳请读者和专家批评指正。

本书的出版得到了华中农业大学经济管理学院资助,在此表示感谢。

熊学萍

2011年8月3日

目 录

总序 序 前言

导言	1
0.1 研究背景、目的与意义	1
0.2 国内外相关研究概况	9
0.3 相关概念诠释与研究内容安排	16
0.4 研究方法 with 数据资料来源	19
0.5 创新点与不足之处	22
第1章 基础理论与本书的分析框架	24
1.1 制度与制度变迁的一般理论	24
1.2 制度变迁的均衡理论	30
1.3 制度效率理论	33
1.4 征信与信用评价的基本理论	35
1.5 本书的任务与理论分析框架	45
本章小结	49
第2章 中国农户融资制度供给及其变迁	50
2.1 中国农村金融改革历程与特点	50
2.2 中国农户融资制度的载体	53
2.3 中国农户正式融资制度的变迁	54
2.4 中国农户非正式融资制度的变迁	64
本章小结	76

第3章 中国农户融资制度需求分析	78
3.1 中国农户融资需求的一般特征	78
3.2 中国农户融资需求的进一步实证	80
3.3 农户融资行为所体现的制度需求指向	95
3.4 农户融资制度供求非均衡的原因分析	97
本章小结	99
第4章 中国现行农户融资制度效率评价	100
4.1 农户融资制度效率评价的指标体系设计	100
4.2 中国现行单个农户正式融资制度的效率评价	102
4.3 中国现行农户非正式融资制度的效率评价	111
本章小结	113
第5章 中国农户正式融资制度的帕累托改进	115
5.1 制度帕累托改进的含义	115
5.2 中国农户正式融资制度帕累托改进的瓶颈：交易成本过高	115
5.3 国内外降低农户融资制度交易成本的案例分析	117
5.4 中国农户正式融资制度帕累托改进的策略	123
本章小结	129
第6章 中国农户金融信用度的实证研究	131
6.1 研究背景与问题的提出	131
6.2 文献评述	132
6.3 研究方法与数据来源	135
6.4 实证分析	136
6.5 结论与征信制度设计指向	140
本章小结	141
第7章 农村信用社农户征信制度效率的 DEA 模型评价	143
7.1 问题的提出	143
7.2 文献回顾	144
7.3 DEA 模型简介与评价指标设计	145
7.4 数据来源及处理	147

7.5 实证分析	148
7.6 结论与讨论	153
本章小结	154
第8章 农户征信与信息共享的理论与实证研究	156
8.1 农户信用信息的产权界定	156
8.2 基于福利理论的农户信用信息共享实现条件	160
8.3 农村信用社征信与信息共享的经验研究——基于湖北省 336 家农村信用社的调查	165
本章小结	174
第9章 国外征信制度借鉴与中国农户征信制度的设计	176
9.1 世界各国不同征信模式的选择与发展	176
9.2 征信发达国家征信制度的内核	180
9.3 征信制度选择的文献回顾与中国农户征信面临的问题	186
9.4 中国农户征信制度设计的核心与选择	190
本章小结	192
第10章 征信条件下中国农户信用评价模型研究	194
10.1 中国农户信用评价存在的主要问题	194
10.2 关于信用评价模型的研究文献综述	195
10.3 中国农户信用评价模型的构建与实证分析	196
本章小结	207
第11章 全书结论与研究展望	209
11.1 主要结论	209
11.2 讨论	213
11.3 研究展望	214
参考文献	216

导 言

0.1 研究背景、目的与意义

0.1.1 研究背景

改革开放以来，中国农户融资制度一直处在频繁的变迁与“锁定”中，农村金融出现了严重的融资功能缺陷。而作为融资制度的核心环节与制度保障的征信体系建设，则已经提上议事日程，并于2007年开始实施。从制度经济学的视角来看，农户融资制度的变迁呈现出怎样的规律？现行融资制度的供求状况与效率如何？进一步，作为融资主体的农户，如何评价其金融信用度以及农户征信体系建设、金融机构信息共享意愿等诸多问题都有待从理论和实证角度予以回答。具体而言，本书研究主要基于以下背景。

0.1.1.1 城乡金融的“二元”特征与农村金融“悖论”的存在

中国的金融发展长期呈现出明显的二元特征。在“重城市、轻农村”的歧视性金融制度安排下，城乡金融发展的不平衡性日益加剧。农村金融成为城市金融的资金来源主渠道之一，与城市金融发生单向的资金往来关系，导致农村金融至少落后城市金融10年左右（于奎，2006；唐双宁，2006），农村金融抑制问题非常突出。原中国银行业监督管理委员会副主席唐双宁指出，中国农村地区的金融密度远远低于城市金融密度，后者为前者的3.72倍。（郭永刚，2006）不仅如此，农村金融发展的滞后还严重影响了农村经济的发展，并出现了农户融资困难与农户资金回报率高和农户信用度高并存、农村资金短缺与农村资金外流并存的悖论。中国社会科学院农村发展研究所刘文璞1996年、1998年两次对河北易县相同农户的实证研究表明，农村的综合资金回报率是较高的；刘文璞根据官方统

农村借贷资金运动及农村金融支持城市金融的资金流动路径如图 0-1 所示。

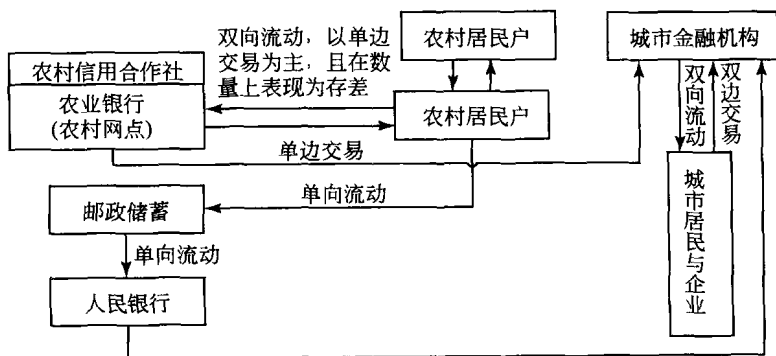


图 0-1 农村借贷资金运动及农村金融支持城市金融的资金流动路径

注：①→代表资金流动方向；②邮政储蓄虽然于2006年开始向农户发放质押贷款，但考虑其长期以来的业务行为，故仍视为农户向邮政储蓄的资金的单向流动

0.1.1.2 农村金融存在功能上的缺陷

金融有三个最基本的功能：资金的集聚功能、分配功能和风险规避功能。

① <http://www.help-poverty.org.cn/helpweb2/ngo/n44-1.htm>.

② 1978~1999 年的数据引自社科院人口与劳动经济所的研究, 2002 年的数据引自人民银行金融研究所的研究。

在现有的融资条件下，农村金融机构的资金集聚功能已得到较好的发挥，但资金的分配功能却逐渐萎缩。以农村信用合作社为例，从1979年到2006年末，农户存款余额呈逐年上升趋势，从1979年的78.4亿元上升到2005年的24 606.37亿元；但农户贷款余额增幅缓慢，农村金融市场出现了持续的、巨大的存差，这与农村经济对整个国民经济的贡献形成鲜明的对比（图0-2和图0-3）。据周小斌和李秉龙（2003）的测算，1978~2001年，中国农业生产信贷对农业生产总值的弹性系数为0.6662，对农村居民收入的弹性系数为0.6100，即每增加100元的信贷，对农业总产值及农村居民收入的贡献分别为66.62元和61元。农户与金融机构之间的权益极度不对称——农户仅作为资金的净提供者进入金融市场，贷款权益的行使极不充分。

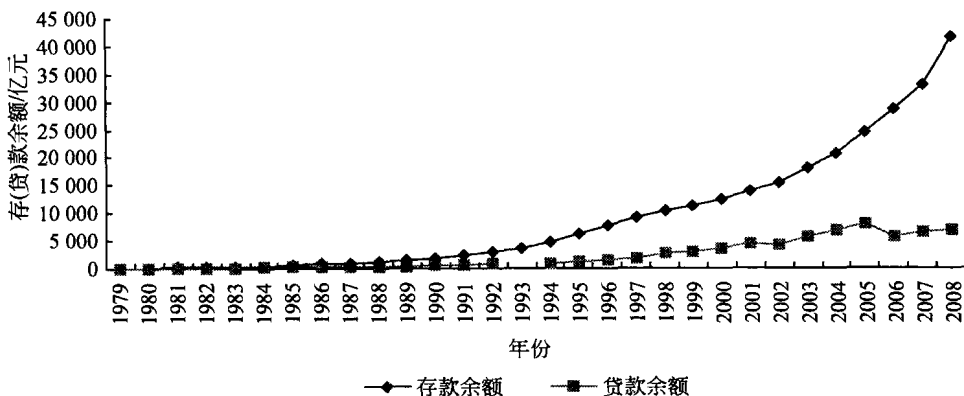


图0-2 农村金融市场的存差（以农户储蓄存款余额和农户贷款余额为计算依据，1979~2008年）

注：①农户储蓄存款余额指农户在农村信用合作社、农村商业银行、农村合作银行的储蓄存款；

②1997~2001年的统计口径为农业贷款，2002年以后的农户贷款统计口径是：农户贷款+农户小额信用贷款+农户联保贷款；③存差=储蓄存款余额-贷款余额

资料来源：根据《中国金融年鉴》（1989~2009年）各期计算整理得出

0.1.1.3 农村金融领域的若干新现象尚未得到理论的回答与充分论证

传统观念认为，贫困人群与金融机构之间不可能建立双向金融交易关系，对于贫困人群只能采取无偿的“输血”手段，金融手段只适用于富裕阶层，对弱势群体的有偿融资与金融的本质相悖。中国长期在实践中也严格遵循这一传统理念。20世纪70年代以来，孟加拉国小额信贷的成功运作打破了传统的金融理念，金融机构“嫌贫爱富”的天然选择被事实所证伪。这说明，负债方的资金实力并不是判断金融交易能否成功的标准，更不是唯一标准。如果能通过某种制度安排，在贫困人群与金融机构之间建立一种互相信任和制约的交