



中国农业信贷资金配置： 效率测度与地区差异研究

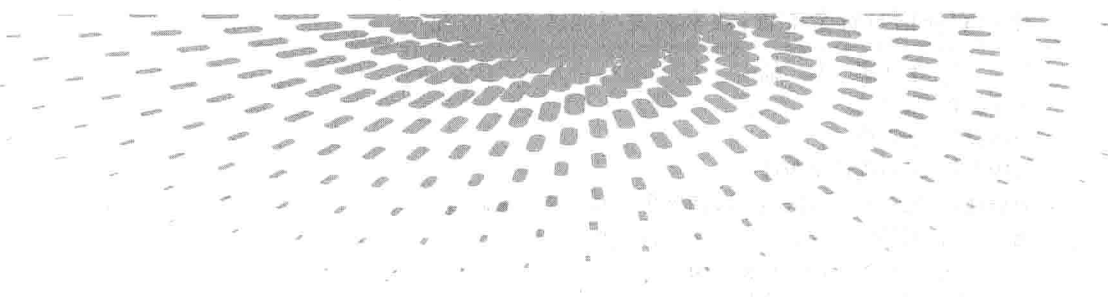
——李江华 赵楠 著——



中国统计出版社
China Statistics Press

中国农业信贷资金配置： 效率测度与地区差异研究

李江华 赵楠 著



 中国统计出版社
China Statistics Press

图书在版编目(CIP)数据

中国农业信贷资金配置:效率测度与地区差异研究 / 李江华,赵楠著.

—— 北京: 中国统计出版社, 2015.3

ISBN 978-7-5037-7398-3

I. ①中… II. ①李… ②赵… III. ①农业信贷—信
贷资金管理—研究—中国 IV. ①F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 036944 号

中国农业信贷资金配置:效率测度与地区差异研究

作 者/李江华 赵 楠

责任编辑/张玉妹

封面设计/李雪燕

出版发行/中国统计出版社

通信地址/北京市丰台区西三环南路甲 6 号 邮政编码/100073

电 话/邮购(010)63376909 书店(010)68783171

网 址/<http://csp.stats.gov.cn>

印 刷/河北天普润印刷厂

经 销/新华书店

开 本/710×1000mm 1/16

字 数/180 千字

印 张/12.25

版 别/2015 年 3 月第 1 版

版 次/2015 年 3 月第 1 次印刷

定 价/33.00 元

版权所有。未经许可,本书的任何部分不得以任何方式在世界任何地区
以任何文字翻印、仿制或转载。

中国统计版图书,如有印装错误,本社发行部负责调换。

前 言

农村金融是现代农业经济的核心。自 2004 年以来,中共中央连续 11 年针对“三农”问题发布的“一号文件”都反复强调了农村金融问题,意在通过鼓励农村金融的改革和发展,为解决“三农”问题提供有力的金融支持。而农业信贷资金则是农村金融体系中最关键的要素之一,为更好发挥农村金融的支持与服务的作用,需要科学、合理、有效地配置农业信贷资金。

中国幅员辽阔,由于各农村地区在自然禀赋、社会经济发展水平等客观条件以及金融市场主体(政府、金融机构以及农民等)行为选择等诸多方面存在差异,加之市场分散,信息不对称与市场失灵普遍存在,农业信贷资金配置在各地区间存在一定程度的差异。如果地区间农业信贷资金配置出现严重失衡,势必加大地区间农业经济发展差距、农民收入差距以及农村建设差距,不利于区域经济社会的协调发展。本书旨在系统分析农业信贷资金在地区间配置规模与效率、金融机构分布与绩效、农业信贷资金外流情况等方面的差异程度及发展趋势,深入探讨各地区农业信贷资金配置出现不平衡、效率存在差异的原因及形成机制,提出合理配置农业信贷资金、提升农业信贷效率以及促进各地区农业经济协调发展的对策。

基于上述研究目的,本书的研究内容围绕以下四个部分展开。

第一部分是关于农业信贷资金配置理论基础与相关文献的回顾与评述,包含两章内容。第 1 章介绍农业信贷资金配置及其效率地区差异研究的目的、意义和研究框架,并对相关概念进行明确界定。第 2 章阐述农业信贷资金配置研究相关的理论背景,包括农村金融理论、区域金融理论、金融资源论与金融效率理论等,并就国内外对农业信贷资金配置、农业信贷效率的相关理论与实证研究成果进行归纳与评述,发掘待拓展的研究空间,并以此作为本书研究过程中可能的突破点与创新性研究尝试。

第二部分是对农业信贷资金配置地区差异及形成机制进行数量分析与理论阐述,包含两章内容。第 3 章是从农业信贷总规模、人均规模及农村地区信贷资金外流、农村金融机构分布与绩效等角度,对地区间农业信贷资金配置差异状况与发展趋势进行较为详尽的数量分析。第 4 章基于区域经济理论、自然禀赋论、不完全竞争市场论以及金融发展论等相关理论,阐释农业信贷资金配置地区差异的形成

机制。

第三部分是对各地区农业信贷效率及其影响因素进行度量与分析,包含三章内容。第5章使用基于 Bootstrap—DEA 技术的效率测度方法,开展中国 31 个省级行政单位 1999—2009 年间的农业信贷资金效率测算,并对效率测度值进行初步分析。第6章从农业信贷效率的区域对比分析、区域聚集特征和收敛性检验等三个角度对农业信贷效率测度值进行拓展性分析。第7章基于地区差异视角,对各地区农业信贷效率的影响因素进行理论层面的分析,并利用分时段 Tobit 模型进行实证分析。

第四部分(第8章)为政策建议。参考美国、法国等国家的经验,从金融市场、中央和地方政府、金融机构等角度出发,提出了优化各地区农业信贷资金配置、协调各地区农村金融市场发展、提升整体农业信贷效率的若干政策建议。

本书的主要结论是:

第一,农业信贷资金配置是将农业信贷资金分配到农业生产不同领域、生产过程的不同环节和不同地域中的动态过程,该过程是时间、空间、用途、数量、质量五种要素之间进行组合选择的过程,受到诸多内外部因素的干扰。中国农业信贷资金配置具有政府干预较多、以农村信用社为正规金融配置主体、配置对象较为分散、风险缓释途径较为缺乏、资金外流现象较为普遍等特点。

第二,由于广大农村地区在自然资源禀赋、经济发展水平、金融机构行为、政府行为、农业信贷需求主体行为等诸多方面存在明显的差异,这些内外部因素共同作用,形成了特点各异的区域特色,由此造成农业信贷资金在地区间的规模、投放节奏、贷款质量及使用效率等方面存在差异。

第三,对地区间农业信贷资金配置差异的数量分析发现,农业信贷绝对规模与相对规模存在明显的地区差异,传统人口大省和农业大省占据大部分的涉农贷款规模,涉农贷款对西部地区的倾斜政策也取得一定成果;农村地区资金外流趋势加剧,且西部地区资金外流现象更为严重;各地区农村金融机构呈现出多样化的发展特征,经营效率逐年提升,涉农贷款不良率逐年下降,东部地区涉农贷款质量要高于中部与西部地区。

第四,使用 Bootstrap—DEA 技术测度中国各地区农业信贷效率发现,在 1999—2009 年间,尽管该效率值存在一定波动,但总体维持在较为稳定的水平;Bootstrap—DEA 技术具有较好的纠偏效能和精确度,经 Bootstrap 纠偏后的全国平均农业信贷效率显著下降 0.0568 个单位,且该技术对农业信贷效率的纠偏效能存在由东向西依次递减的态势。

第五,与经济发展水平相一致,中国区域农业信贷效率呈现出由东向西依次递减的态势。区域聚集特征分析同样支持了这一判断,31个省级行政地区的农业信贷效率可大致按照经济发展水平分成四个类别:传统高效型区域、平稳改善型区域、中等水平区域以及低效波动区域。

第六,中国各地区农业信贷效率存在收敛性特征。东部、中部地区的农业信贷效率值存在绝对收敛,而西部地区和全国整体效率的绝对收敛特征不明显;东部和中部地区呈现俱乐部收敛特征;全国以及三大地区均存在条件 β 收敛,各地区的农业信贷效率会收敛于各自稳定状态;从收敛速度看,三大地区的农业信贷效率的收敛速度不尽相同,东部地区的收敛速度最快,中西部地区正在追赶经济较为发达、农业信贷效率水平较高的东部地区,但在一定时间内区域间农业信贷效率差距仍将存在。

第七,各地区整体经济发展水平、社会信用环境、农村人力资本、农业生产技术水平、政府的政策措施以及各地区农村金融结构、农村金融机构的内部效率和金融产品创新能力等方面存在差异,由此导致了各地农业信贷效率不同。而农村产权不完善、“粗放型”的经济发展模式、不协调的城镇化水平以及金融管制则是各地区的共性特征,将对整体农业信贷效率水平产生负面影响。

第八,构建有效的农业信贷资金配置体系,离不开强有力的政府支持、健全完善的法律制度体系、多元化的农村金融组织体系以及多渠道的资金补充来源等因素的共同作用。中央政府应当构建统一的制度体系,因地制宜实施差异化的扶持政策,同时也应当注意避免过度监管与过度干预,避免全国整齐划一的财政补贴;地方政府应当避免对农村金融机构的直接干预,摒弃“唯GDP论”的政绩观,着力于培育多层级的农村金融市场,加强地区间的横向交流;农村金融机构应当明确自身定位,实现错位竞争,构建合作机制,加快创新步伐,同时注意防控风险,确保经营的可持续发展。

本书在以下三个方面进行创新性的研究尝试:第一,针对农业信贷资金配置地区差异进行系统的理论分析。对农业信贷资金配置及效率地区差异的状况、影响因素、形成机制、后果及政策措施进行综合性理论分析,搭建了“数量”与“效率”相结合的较为完整的分析框架。第二,建立了多层次“空间”研究视角。选择全国、三大区域、七大经济带、31个省级行政单位多层次“空间”研究角度进行综合分析,能够最大程度避免由于研究地域过大或过小导致的重要研究结论被忽视的问题,能够发掘不同地域共性特征或差异之处,有助于得出更为客观、全面的研究结论。第三,紧密围绕农业信贷资金配置开展了一系列基于地区层面的量化分析研究,根据

笔者的文献检索,这些方法或思路在国内的相关领域尚不多见。例如,本书采用 Bootstrap—DEA 技术对省际农业信贷效率进行统计测度,这种“再抽样”的测度方法比传统 DEA 模型具有更高的估计精度,可获取更丰富的统计信息;采用区域对比、面板数据聚类分析与收敛性分析等方法,对农业信贷效率的测度结果进行了较为细致的拓展性研究;以 2003 年新一轮农村信用社改革启动为界,将研究时段分为 1999—2003 年与 2004—2009 年两个时段,分别使用 Tobit 模型分析农业信贷效率的影响因素,得出更为细致、客观的结论。

目 录

前言

第 1 章 导论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究目的与意义	2
1.3 相关概念	4
1.4 研究方法与研究思路	7
1.5 创新努力与未来研究展望	10
第 2 章 农业信贷配置的理论背景	12
2.1 理论基础	12
2.2 文献综述	20
第 3 章 农业信贷资金配置地区差异的数量分析	27
3.1 技术路线	27
3.2 农业信贷规模的地区差异	33
3.3 农业信贷资金外流的地区差异	43
3.4 金融机构农业信贷投放及布局的地区差异	49
3.5 本章小结	57
第 4 章 农业信贷资金配置地区差异的形成机制	59
4.1 自然禀赋与农业信贷资金配置的地区差异	59
4.2 经济发展与农业信贷资金配置的地区差异	64
4.3 政府行为与农业信贷资金配置的地区差异	65
4.4 金融机构行为与农业信贷资金配置的地区差异	74
4.5 农业信贷需求主体行为与农业信贷资金配置的地区差异	80

4.6 地区差异的形成机制	88
4.7 本章小结	90
第5章 各地区农业信贷效率的测度与分析	91
5.1 研究方法论	91
5.2 各地区农业信贷效率测度方法与过程	99
5.3 各地区农业信贷效率的描述性解读	103
5.4 本章小结	108
第6章 农业信贷效率的地区特征分析	109
6.1 农业信贷效率的区域对比分析	109
6.2 农业信贷效率的区域聚集特征分析	114
6.3 农业信贷效率的收敛性分析	119
6.4 本章小结	123
第7章 地区差异视角的农业信贷效率影响因素分析	125
7.1 理论层面的分析	125
7.2 实证分析	127
7.3 农业信贷效率影响因素的综合分析	133
7.4 本章小结	135
第8章 政策建议	136
8.1 各地区农村金融市场协调发展的意义	136
8.2 农村金融市场主体行为选择的依据与原则	137
8.3 普适性的对策建议	141
8.4 针对不同地区的对策建议	146
8.5 本章小结	151
附录 BOOTSTRAP—DEA 计算所用 R 程序	152
附表 各省农业信贷效率 BDEA 测算结果	153
参考文献	165
后记	186

第1章 导论

1.1 研究背景

正如诺贝尔经济学奖获得者贡纳尔·缪尔达尔(Gunnar Myrdal)所说:“经济发展长期斗争的成败取决于农业部门”^①。纵观人类历史长河,农业的发展与衰退、农民生活的改善与恶化、农村的兴起与衰败无不与一个民族的荣辱兴衰息息相关。即使在第二、三产业占据经济社会主导地位的今天,农业在削减贫困与饥饿方面仍具有无可取代的战略地位,使其成为促进整体社会福利提高的最重要源泉之一。

农业是中国国民经济的基础。农业的兴衰直接决定着中国宏观经济的繁荣和萧条,决定着整个国家经济、社会和政治的稳定与否。然而随着中国经济的快速发展,城乡之间的差距却越来越大,由此导致的“农业、农村、农民”问题^②越来越突出,已成为经济社会持续健康发展的掣肘,甚至成为关乎社会稳定的重大问题。正如另一位美国著名经济学家、诺贝尔经济学奖获得者西奥多·舒尔茨(Theodore Schultz)所指出的:“世界上大多数人是贫穷的,所以如果懂得穷人的经济学,我们也就懂得了许多真正重要的经济原理;世界上大多数穷人以农业为生,因而如果我们懂得农业经济学,我们也就懂得许多穷人的经济学”^③。

金融是现代经济的核心。诺贝尔经济学奖获得者罗伯特·默顿(Robert C. Merton, 1995)提出,金融体系具有六大基本功能,即清算和支付功能、融通资金和股权细化功能、资源配置功能、风险管理功能、信息提供功能、解决激励问题。他认为,任何金融体系的主要功能都是为了在一个不确定的环境中帮助在不同地区或国家在不同的时间配置和使用经济资源。林毅夫(2003)指出资金配置功能最重要:“评价一个金融体系合不合适,有没有效率,是否达到最优,最主要的是看其配

①转引自陈雨露,马勇. 中国农村金融论纲[M]. 北京:中国金融出版社(2010).

②即“三农”问题.

③引自西奥多·舒尔茨获得诺贝尔经济学奖的获奖演说词(1979).

置功能是否发挥到最好。”

在农村金融领域亦是如此。农村金融是推进农村建设、促进农业经济发展与农民收入增长的关键因素。农村经济增长离不开农村金融的支持。自2004年以来,中共中央历年的“一号文件”都指向“三农”相关问题^①,并都反复强调了农村金融的作用,意在通过鼓励农村金融的改革和发展,为解决“三农”问题提供有力的金融支持。可以说,资金积累与资本形成是现代经济增长的重要源泉,对于农村经济发展更是如此。特别是对中国经济转型阶段而言,在农业技术落后、农村劳动人口外流严重的情况下,资金要素的作用更为关键。农村金融与农业经济之间的重要媒介是农业信贷,即将农业信贷资金最终配置到农业实体经济领域,推动农产品的经济再生产与自然再生产。倘若没有充足的农业信贷资金,或者农业信贷资金未得到有效利用,也就谈不上农村金融发展,就没有支持农业经济的作用力,农业经济和农村金融均会陷入持续的不良循环状态。因此,积极发展农村金融,增加农业信贷资金投入,优化农业信贷资金配置,对于解决中国“三农”问题至关重要。

然而,改革开放三十多年来,虽然中国经济取得了令世界瞩目的成就,但是城乡发展不平衡问题依然严峻,农村经济相对落后的状态迄今未变。中国农村地域辽阔,由于信息不对称与市场失灵、农村金融市场分割、经济体制转型、信用制度不健全、农业信贷成本高、金融运营水平低等因素,农业信贷资金配置规模与效率等存在明显的地区差异,一定程度上形成区域不平衡的状态。若农业信贷在地区间配置失衡严重,势必加大地区间的农业经济发展差距、农民收入差距以及农村建设差距,长久来看,既不利于“三农”问题的解决,也不利于经济社会的全面发展。

因此,系统分析农业信贷资金在地区间配置规模与效率的差异程度、发展趋势,深入研究差异性的形成机制,思考协调各地区农村经济、金融发展以及提升农业信贷效率的路径,对于解决“三农”问题、促进农村经济长期均衡发展、构建社会主义“和谐社会”具有重要的理论与现实意义。

1.2 研究目的与意义

本书试图从中国各地区农村金融发展的视角出发,探讨农业信贷资金在各地配置规模、主体、结构及绩效等方面的差异状况以及差异形成机制,着重分析农业信贷促进农业经济发展的地区差异、变化趋势以及影响因素,思考优化农业信贷资金配置、促进各地区农业经济协调发展的路径与政策。

^①除2011年中央“一号文件”是关于水利改革问题之外,2004年以来每年的“一号文件”均关注三农问题。

本书将发掘如下问题:

第一,中国各地区农业信贷资金配置的现状(包括规模、用途、结构、绩效等)是怎样的,各地区间横向比较的差异程度如何,差异状况是否扩大或缩小,造成地区间差异的原因是什么。

第二,中国各地区农业信贷资金配置对本地区农业经济发展的影响,在不同的区域间,影响程度是否存在差异,如果存在差异则造成这种差异的原因是什么,各地区差异状况是否存在收敛,各地区之间是否存在区域聚集的特征。

第三,不同的农村金融市场主体(中央政府、地方政府、农村金融机构等)促进各地区农村经济协调发展、提高各地区农业信贷效率的政策选择。

本书研究意义主要有以下几点:

第一,提出农业信贷地区配置的系统分析框架,具有一定的理论价值。国内外对农村金融发展方面的研究浩如烟海,基于农业信贷资金配置视角的研究也如雨后天春笋般涌现,但根据笔者的文献检索,前人研究大都限于研究农业信贷资金配置环节中的某个具体方面,尚未讨论这些具体问题间的复杂作用关系,更未将其通过一个统一的理论框架有机联系起来。通过搭建系统性、综合性的理论分析框架,把当前农业信贷资金配置领域的若干问题有机联系起来,系统阐述影响农业信贷资金配置的内外因素及相互作用,能够完善农村金融理论的研究,拓宽研究视角,具有一定的理论价值。

第二,从一国内部各地区的视角出发,进行农业信贷资金配置的实证研究,开拓了农村金融领域的实证研究视角。在农村金融研究领域,大量的研究基于一国整体层面或者某个特定地区来展开。究其原因,一是系统的理论研究框架尚未搭建,二是农村金融领域数据资料获得难度较大。对于中国这样存在较为严重区域经济、社会、自然条件差异的国家而言,各地区农村金融发展水平差异更为明显。在一个国家内部各个地区层面展开的农村金融的实证研究,能够发掘更为微观的细节,提供更为客观的研究结论。因此,如果收集各地区农业信贷资金配置的相关数据,应用前沿的计量经济学方法进行实证研究,能够为农村金融发展理论提供更为丰富的经验证据支持。

第三,探索提高各地区农业信贷效率的途径与方法,对于促进各地区农村经济、城乡经济协调发展具有现实意义。本书立足于当前各地区农业信贷效率差异较大、供需不匹配的现实问题,分别从农村金融市场各个主体(政府、金融机构、农户)的角度出发,提出各项有效的政策与措施,对提升农业信贷效率、优化农业信贷资金配置、促进农业经济发展与农民增收具有一定的现实意义。

1.3 相关概念

1.3.1 农业信贷资金

信贷(credit)是从属于商品货币经济中的一种经济关系,是经济活动中存在一定经济关系的不同所有者之间的借贷行为,是债权人贷出货币、债务人按期偿还并支付利息的一种特殊的价值运动形式。而农业信贷(Agricultural Credit)是特定领域的信贷活动。

1. 农业信贷资金的内涵

农业信贷,顾名思义,是指在农业经济活动中,贷款者向借款者供应货币,并由后者定期归还并支付利息的行为,是借贷资本在农业经济中进行投资的形式之一。

从理论研究的角度看,农业信贷资金有广义和狭义之分。广义的农业信贷资金是指各种金融机构和个体信贷供给者投入到农业各个环节的各种信贷资金。其中,“各种金融机构”既包括正式的金融组织(政策性金融机构、合作性金融机构、商业性金融机构以及外资金融机构等),也包括非正式的民间金融组织和个体信贷供给者。“农业各个环节”既包括农业的生产环节,也包括为农业服务的产前、产后行业和有关部门(如农业生产要素服务部门,农产品流通、加工和销售部门,农业科技服务部门等)。信贷资金既包括商业性农业信贷,也包括政策性信贷以及民间借贷。狭义的农业信贷资金是指各种金融机构和个体信贷供给者投入到农业生产领域中的信贷资金。这里农业信贷提供的对象主要包括种植业、林业、牧业、渔业等农业生产行业的农业生产者,既包括农户,也包括农业生产企业^①。

民间借贷不是本书的研究范围,因此,此处讨论的农业信贷资金,是专指正规金融机构投入到农业各个环节的信贷资金,即在广义农业信贷资金概念的基础上,剔除非正规金融机构及个体信贷供给者投放的农业信贷资金。其中,正规金融机构是指商业银行、政策性银行、农村合作金融机构、包括村镇银行在内的新型农村金融机构以及小额贷款公司等其他非银行金融机构。农业既包括农业的生产环节,也包括为农业服务的产前、产后行业和有关部门。信贷资金包括商业性和政策性信贷资金,不包含民间借贷资金。

2. 农业信贷资金的统计口径

本书与农业信贷资金相关的概念主要有三个,即农业贷款、涉农贷款和农村地

^①李秉龙,薛兴利. 农业经济学[M]. 北京:中国农业大学出版社(2003).

区信贷资金。

(1)农业贷款。2010年以前,在历年《中国金融统计年鉴》、各地方金融统计资料以及中国人民银行公开发布的金融统计数据中,在金融机构信贷收支贷款项目里,有一项“农业贷款”,和乡镇企业贷款、工业贷款、商业贷款等并列,其统计口径是按照行业标准划分的(宋汉光,2012)。自2010年起,中国官方发布的金融统计数据项目发生调整,在金融机构信贷收支贷款项目里不再公布“农业贷款”数据,导致数据无法获得。因此,本书主要使用1999—2009年农业贷款数据进行各地区农业信贷效率的测度与分析。

(2)涉农贷款。根据中国人民银行与中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)于2007年联合发布的《涉农贷款专项统计制度》(银发[2007]246号)的规定,涉农贷款包含农林牧渔业贷款和其他涉农贷款^①。本书第3章主要使用2009—2012年涉农贷款数据进行各地区农业信贷配置规模的分析与比较。

(3)农村地区信贷资金。参照武翠芳(2009)、中国农业银行课题组(2011)、黎翠梅和曹建珍(2012)等人的相关研究,我们将农村地区存款定义为农业存款与农户储蓄,将农村地区贷款定义为农业贷款与乡镇企业贷款,农村地区存款与贷款分别对应农村地区信贷资金的来源与运用范畴。需要指出的是,根据前文对农业信贷资金的定义,可以认为,农业信贷资金不完全等同于农村地区信贷资金,这是因为乡镇企业贷款^②既包含农副产品加工企业、农产品销售企业等农业产前、产后环节的贷款,也包含了工业和商业性质的贷款。但目前的官方公开数据不支持对乡镇企业贷款项目进行细分。因此,本书第3章通过比较1999—2009年农村地区信贷资金来源与运用的相关数据,间接估算农业信贷资金外流情况。

1.3.2 农业信贷资金配置

资源配置(Resource Allocation)是指对相对稀缺的资源在各种不同用途上加以比较作出的选择。一般来说,资源如果能够得到相对合理的配置,经济效益就显著提高,经济就能充满活力;否则,经济效益就明显低下,经济发展就会受到阻碍

^①根据《中国农村金融服务报告》(中国人民银行,2008)对涉农贷款相关概念的界定,涉农贷款里的农林牧渔业贷款是指金融机构发放给各主体进行农林牧渔业生产的贷款。其他涉农贷款是指金融机构发放的除农林牧渔业贷款之外的各项涉农贷款,其中包含金融机构发放给企业和各类组织用于支持农业产前、产中、产后的各环节,以及用于农村基础设施建设的各类特定用途贷款。

^②乡镇企业贷款包括:乡镇轻纺、食品、矿业、建材工业固定资产和流动资金贷款,乡镇冶金机械化工和交通运输建筑业固定资产和流动资金贷款,乡镇商业服务等企业贷款,农村电力工业固定资产贷款,乡镇企业供销公司贷款,城镇集体工业贷款,城镇集体工业固定贷款,集体商业贷款等。

(厉以宁,2009)。

金融资源也是一种稀缺性的战略资源(白钦先,1999),包含金融服务、产品、机构和资金等要素。金融资源配置是金融资源在各种不同用途、不同地区、不同对象上进行分配和选择,以满足社会 and 经济发展不同程度需要的动态过程。金融资源的合理配置,是指以最少的金融资源消耗,创造出最大化的社会福利。通常而言,资源配置的方式有计划、市场以及计划与市场相结合的混合配置方式。金融资源不同的配置方式,将带来不同的社会效益。

信贷资金是金融资源最重要的组成部分,而农业信贷资金是农村金融领域重要的金融资源之一。我们参照周一鹿(2010)对农业信贷资金配置的界定,认为农业信贷资金配置是指农业信贷资金在不同时间、不同地域、不同用途之间或同时同地同一用途内部不同使用者之间进行分配的选择行为。农业信贷资金配置过程始终是时间、空间、用途、数量和质量五种要素之间进行组合选择的动态过程。

1.3.3 农业信贷效率

对农业信贷资金配置的相关研究,绕不开“数量”与“效率”两方面的问题,而研究的落脚点往往是在“效率”上。现有文献对农业信贷效率概念的界定角度主要有:一是从资源配置的角度,认为农业信贷的资源属性决定了农业信贷效率就是农业信贷资金配置效率;二是农村金融机构投入与产出关系的角度,认为农业信贷效率就是金融机构的资金利用效率;三是从制度经济学的角度,认为农业信贷效率是制度供给者与需求者相互选择的结果;四是从金融可持续发展理论的角度,认为农村金融效率是金融系统与经济系统的协调程度(宋汉光,2012)。

由于金融(包括信贷)具有资源属性,因此,从资源配置的角度看,金融效率是指金融资源的配置达到帕累托最优状态,金融效率就是金融资源的配置效率(王振山,2000;沈军,2003;周一鹿,2010)。因此,在农村金融领域,考虑到农业信贷资金的资源属性,农业信贷的有效性应当是指将农业信贷资金投放给具有最好的投资机会的农户或农村企业,才能真正促进农业生产和投资,从而刺激农业经济发展,提高农民收入。因此,农业信贷效率是指农业信贷资金的合理配置,促进了农业经济发展和农民收入提高(朱喜和李子奈,2006;杨栋和郭玉清,2007;温涛和熊德平,2008;周一鹿,2010;宋汉光,2012),农业信贷效率即为农业信贷资金的配置效率。我们认同信贷资金的金融资源属性,沿用农业信贷效率的上述概念界定。

本书第5、6、7章重点对农业信贷效率进行测算与分析,比较中国各地区农业

信贷资金配置的有效性^①。

1.3.4 “地区”与“区域”

卢颖(2009)曾经对“地区”与“区域”两个概念的区别与联系进行详细解释,指出,相对于“区域”而言,“地区”的划分可大可小,既可以包括大的区域,也可以缩小到以行政性的省(区)为划分单位。因此,本书采用的是“地区”概念,既可大到东、中、西三大区域以及七大经济带,又可小到各省级行政单位,有助于在空间维度上拓宽研究视角,发掘更多的地域特征。

1.4 研究方法与研究思路

1.4.1 研究方法

为更好展开研究,深入挖掘研究对象的特征、规律与发展变化情况,本书主要采用如下的研究方法:

1.归纳演绎法

归纳与演绎是科学研究中应用广泛的逻辑思维方法。归纳是由认识个别到认识一般;而演绎则是由认识一般进到认识个别。二者是辩证统一的产物。通过运用归纳和演绎,能够达到认识事物本质、揭示内在规律的研究目的。我们主要将该方法用于农业信贷配置及其效率的理论分析,搭建理论框架。

2.数量分析法

通常也被称为“定量分析法”或“统计分析法”。通过分析研究对象的规模、速度、范围等数量关系,从而达到认识事物间相互关系、变化规律和发展趋势的研究目的。本书主要将该方法运用于对各地区农业信贷资金配置的量化研究,包括总体规模分析、人均规模分析、农户需求特征分析、农业信贷效率测度及地区特征、收敛性分析,并开展上述问题的地区差异性研究。

3.比较研究法

该方法主要用于比较两个或多个情况之间的异同。本书主要将比较研究法与数量分析法相结合,从各省份、三大经济区域和七大经济带视角出发,对各地区农

^①需要指出的是,有的学者站在农村金融机构的立场上,将农业信贷效率分为农村金融机构的内部效率和外部效率(周一鹿,2010;宋汉光,2012),内部效率是指农村金融机构的绩效状况,外部效率即为本书界定的农业信贷效率。本书第3章对农业信贷资金配置过程中农村金融机构的内部效率(本书称为“绩效”)有所提及,但不是本文研究重点。

业信贷资金配置状况、规模、结构及效率等方面进行横向对比分析,并对地区间的差异变化情况进行纵向对比分析。

本书还通过文献研究和经验总结等方法,梳理现有农业信贷领域的相关理论与实证研究的文献,掌握该领域的研究全貌和待拓展的空间,并借鉴国际社会相关经验,结合中国实际情况,提出相关政策建议。

1.4.2 研究思路

本书基于农村金融发展理论、金融资源论、区域经济学与区域金融学等基础理论,综合运用上述研究方法,首先对农业信贷资金配置的理论基础与文献进行回顾与评述,在掌握该领域研究现状的基础上,提出待拓展的研究空间,并由此确立研究的目标、思路与内容;其次,对各地区农业信贷规模、信贷资金外流情况以及各金融机构在不同地区的机构布局、信贷规模投放、绩效等差异状况进行数量分析,并对农业信贷资金配置地区差异的形成机制进行理论阐述;随后,对地区层面的中国农业信贷效率进行统计测度,并分析其区域聚集特征和收敛性条件,探讨农业信贷效率的影响因素及造成地区差异的原因;最后,借鉴国际经验,从政府、金融机构及农户等农业信贷供需主体的角度出发,提出符合中国实际状况的、切实可行的策略,以实现优化农业信贷资金配置、提升农业信贷效率、促进各地区农业经济协调发展的政策目标。

1.4.3 研究内容

按照上述研究思路,我们从以下四个部分展开研究:

第一部分是关于农业信贷资金配置理论基础与相关文献的回顾与评述,包含两章内容。第1章介绍农业信贷资金配置与效率地区差异研究的目的、意义和具体研究框架,并对相关概念进行明确界定。第2章则是对农业信贷资金配置研究相关的理论背景(包括农村金融理论、区域金融理论、金融资源论与金融效率理论等)进行阐述,并就国内外对农业信贷资金配置、农业信贷效率的相关理论与实证研究成果进行归纳与评述,发掘待拓展的研究空间,并以此作为研究过程中可能的突破点,并开展创新性研究尝试。

第二部分是对农业信贷资金配置地区差异及形成机制进行数量分析与理论阐述,包含两章内容。第3章是从农业信贷总规模、人均规模及农村地区信贷资金外流、农村金融机构分布与绩效等角度,对地区间农业信贷资金配置差异状况与发展趋势进行较为详尽的数量分析。第4章基于区域金融理论、自然禀赋论、不完全竞