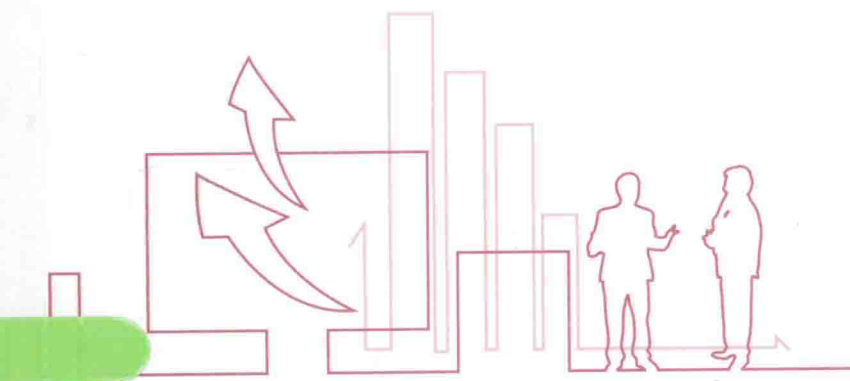


◇ 中国博士智库社区经济丛书 ◇

社区金融学

Community Finance

严陆根 ◆ 著



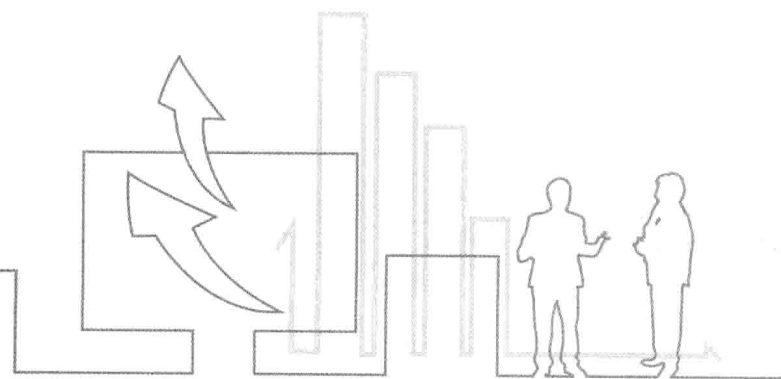
中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

◇ 中国博士智库社区经济丛书 ◇

社区金融学

Community Finance

严陆根 ● 著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

社区金融学/严陆根著. —北京: 中国发展出版社, 2014. 11
ISBN 978-7-5177-0052-4

I. ①社… II. ①严… III. ①金融—社区经济—研究—中国
IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 280056 号

书 名: 社区金融学

著作责任者: 严陆根

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-5177-0052-4

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京科信印刷有限公司

开 本: 700mm × 1000mm 1/16

印 张: 15

字 数: 227 千字

版 次: 2014 年 11 月第 1 版

印 次: 2014 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 45.00 元

联系电话: (010) 88919581 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网络订购: <http://zgfcbs.tmall.com>

网购电话: (010) 88333349 68990639

本社网址: <http://www.develpress.com.cn>

电子邮件: 370118561@qq.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

前言 >>> PREFACE

近年来，我国城市化发展进程不断加快，受市场经济的影响，社会经济结构也在不断优化调整。城市管理已不再依靠单位制，而是转向社区制的管理模式。社区的数量和人口密度逐渐增大，社区居民产生的金融需求日益增加，对应的社区经济如雨后春笋般崛起，且在整个经济生活中的地位和作用日益凸显。在中国这样一个人口大国，社区金融业务作为新生的项目，具有巨大的经济发展潜力。社区经济的发展，既可以推动我国金融体制的进一步完善，又可以有效地为社区居民提供金融服务。目前，社区金融已成为各家金融机构竞争的焦点。

20 世纪 90 年代以后，随着商业银行市场化改革的不断深入，国有银行开始对县级以下银行机构进行大量撤销和合并，经营重心也向大行业、大企业、大项目及大城市领域逐渐倾斜。在经营策略上，国有商业银行和股份制银行逐渐趋同，传统具有特殊背景功能的城市和农村商业银行、信用社及农村合作银行等金融机构提供的服务难以满足我国日益增长的基层金融服务需求，各大商业银行和邮政储蓄对基层资金的“虹吸”作用则进一步加剧了基层金融服务的“空洞化”危机。面临如此困境，作为一种新的经济形态，社区经济开始逐渐成为拉动我国城乡经济发展的新途径。而如何采取措施，为社区经济提供资金支持、促进社区金融机构的大力发展，是我国当前解决基层金融服务问题的关键所在。

作为一种新生的金融组织和服务模式，社区金融将担负搞活并发展我国社区经济的重任。在这种新型金融形式形成初期，如何设计出适合我国金融的合理的发展模式，使其金融服务功效实现最大化，有效解决

目前金融发展的困境和经济发展的瓶颈，是国内外学者们研究的重点。作为社会基本单位，社区是我国当前信用环境和金融服务的一个薄弱环节。社区金融本身具有多元化、层次化等特征，而我国当前的社区金融组织，从村镇、县城到城市，从正式到非正式，或多或少都存在着一些问题，如：服务品种有限，数量不足，服务滞后，质量不高，供给主体不够明确，产品服务供给不足与社区金融需求旺盛间的矛盾日益深化等。这些问题严重制约了我国社区金融的良性发展，也对我国经济的长远发展产生了负面影响。

社区的不断发展给金融机构带来的利益越来越多，各国有商业银行对社区金融也越来越重视。较传统的经营模式盈利空间越来越小，各国有商业银行在不断寻求发展稳定、风险较小的零售业务，并且不断建立零售业务或者针对个人金融业务的专营部门，从中挑选那些地理位置优越、经济氛围良好、人口较为密集的居民小区，专门设立社区金融机构网点，在零售产品服务等方面做了诸多探索尝试。

作为一种新的经济形态，社区经济逐渐成为繁荣我国城乡经济的重要组成部分，而相应出现的新生事物——社区金融——也成为我国金融领域最受关注的课题。社区金融是金融机构经营理念、金融工具与金融秩序的创新，并逐渐成为商业银行新的利润增长点。社区金融的产品与服务具有多元性、定向性、层次性、综合性、差异性、创新与智能性等多种特性，社区金融的大力发展有助于优化整个金融体制，繁荣金融市场，可以缓解城市金融市场对社区及村镇资金的“虹吸”现象，填补农村及社区基层金融服务的“空洞”，为社区经济提供大量资金支持，有力解决社区居民生活一般性需求、创业需求贷款以及涉农贷款困难等问题，同时还可以打通和扩大中小企业的融资渠道，解决其银行融资缺口困难，帮助其在推动技术创新、加快组织变革、促进市场公平竞争、充分利用劳动力成本优势及增加就业机会等方面更有利地发挥大企业所难以替代的重要作用。我国当前的社区金融发展还存在着如服务供给主体不够明确、服务类型和内容相对滞后、服务需求旺盛与产品供给不足的矛盾日益加深等诸多问题，这些严重制约了我国社区金融的发展，因而需要从经营理念、信用环境、金融创新和人才等方面进一步努力，以促进其更

健康的发展。

本书在上述背景下界定社区金融，通过实地考察研究，对我国社区金融的发展现状、存在问题和需求进行了分析，在此基础上对社区金融的发展思路进行探索，提出了一种发展我国特色社区金融的新型策略。

本书目的在于探讨适合我国社区金融的发展策略，具体可分为如下几点。

(1) 对社区、社区金融及社区金融机构进行界定，尤其是社区银行的概念、特征和内涵。

(2) 对国外社区银行的发展现状和经验教训进行全面深入的阐述。

(3) 对我国社区金融的现状和现存问题做出客观全面的分析探讨。

(4) 研究我国社区金融的供给和需求主体，并分析归纳供需状况。

(5) 寻找适合我国现状特点的社区金融健康有序发展的策略。

本书运用的研究方法主要包括如下几点。

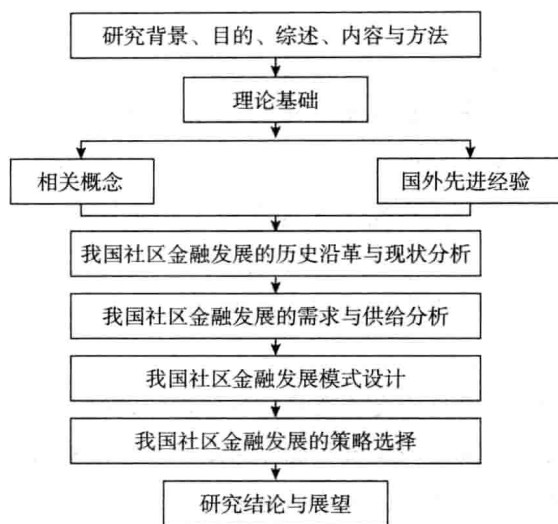
(1) 典型分析和对比分析相结合。对国外一些典型社区银行的发展实践进行了分析，考察其发展历程和模式，总结其成功的经验和原因，并通过对这些国家的差异和共性进行对比分析，结合我国实践，探索适合我国现状的社区金融发展模式。

(2) 宏观探索与微观分析相结合。从宏观环境和体制出发，将社区和社区金融进一步分出不同层面，分别归纳各个供给主体的特征及现状的影响因素，然后从微观主体入手，探索社区金融机构的发展模式。

(3) 理论研究与实际应用相结合。从国内外社区金融理论入手，结合我国社区金融发展历史及现状，以理论指导实践，真正应用到中国社会发展和建设中，应用到具体的社区金融机构，尤其是社区银行应如何健康长远发展的实践工作中，以指导其在自身发展基础上，有效落实其所肩负的经济发展重任。

本书的技术路线如下所示。

本书通过对我国社区金融的发展现状、存在问题及成因进行分析讨论，并对社区金融机构在村镇、县城、城市三种社区中的优劣势展开比较分析，以提出相应的社区金融发展策略。其主要包括以下研究内容。



技术路线图

(1) 介绍社区、社区金融、社区银行等几个核心概念的内涵和特征，分析社区金融和社区银行之间的基本关系，并对国外社区银行的发展概况和经验进行总结介绍。

(2) 对我国社区金融的历史发展阶段进行回顾和总结，对当前的发展整体态势、现存问题及原因展开分析，并以经济发展水平和行政区域划分为依据，从村镇、县城、城市三个层次类型，对我国社区金融的划分和发展进行研究。

(3) 对我国社区发展过程中的金融支持进行分析，并结合我国社区金融发展中的各项矛盾，研究社区金融的需求和供给状况，对发展中的供给不足、需求旺盛等矛盾及供给主体的优劣势进行探讨。

(4) 针对我国社区金融发展的现状及问题，并基于供需分析，分别设计了村镇、县城及城市三个社区金融子系统各自的发展模式。

(5) 从环境改善、市场、业务与产品创新三个方面提出我国社区金融的发展策略，为其管理工作及长远发展提供参考依据。

本书的研究重点是在既有国内外研究成果基础上，基于对社区金融的内涵及发展路径的界定，通过结合我国现阶段金融体制改革的现实，全面分析社区金融现状、存在问题及原因，提出相应的发展策略与建议。

第一章 社区与社区金融	1
一、社区概述	1
(一) 社区的内涵	1
(二) 社区的特征	4
(三) 社区的特点	6
(四) 社区的类型	7
(五) 社区的功能	9
(六) 社区经济发展	10
二、社区金融概论	13
(一) 社区金融的内涵	14
(二) 社区金融的特征	19
(三) 社区金融的类型	22
(四) 社区金融的构成要素	25
第二章 社区金融与社区银行	27
一、社区金融与社区发展	27
二、社区银行	28
(一) 社区银行的概念	29
(二) 社区银行的特点	31
(三) 社区银行的优势	32
(四) 我国社区银行的定位	33

(五) 我国社区银行的核心竞争力	34
(六) 我国发展社区银行的意义	38
三、社区金融与社区银行的关系	43
第三章 社区金融发展的国际经验	48
一、美国社区金融的实践分析	48
(一) 美国社区银行	51
(二) 美国农村金融体系	58
二、欧洲社区金融的实践分析	59
(一) 欧洲社区金融概述	59
(二) 德国的农村金融体系	60
三、澳洲的农村信用合作机构	61
(一) 分支机构模式	61
(二) 代理模式	62
(三) 电子银行模式	62
四、亚洲社区金融的实践分析	63
(一) 日本的社区金融实践	63
(二) 孟加拉国的乡村银行	65
(三) 印度县域金融体制	68
五、国外社区金融发展实践的启示	69
第四章 中国社区金融发展的历史沿革与现状分析	73
一、中国社区金融发展的历史进程	73
(一) 恢复和建立阶段	74
(二) 完善和发展阶段	76
(三) 商业化和多元化改革阶段	77
二、中国社区金融的发展现状与存在问题	78
(一) 中国社区金融发展的整体态势	78
(二) 村镇社区金融的现状、问题及原因分析	82

(三) 县城社区金融的现状、问题及原因分析	88
(四) 城市社区金融的现状、问题及原因分析	99
(五) 社区银行的现状、问题及原因分析	102
第五章 中国社区金融的需求与供给分析	109
一、社区发展过程中的金融支持	109
二、社区金融需求状况的研究与分析	110
(一) 社区居民金融需求呈个性化、差异化	111
(二) 社区中小企业金融服务有待完善	115
(三) 社区基础设施建设及社区服务体系发展的内在需求 ...	124
三、社区金融供给主体分析	126
(一) 农村信用社	126
(二) 邮政储蓄银行	132
(三) 村镇银行和其他信用合作组织	141
(四) 社区银行	143
(五) 股份制银行和城市商业银行	149
(六) 其他非银行的社区金融机构	151
第六章 中国社区金融的发展模式与策略建议	153
一、社区金融发展的模式设计	153
(一) 村镇社区金融的发展模式	153
(二) 县城社区金融的发展模式	164
(三) 城市社区金融的发展模式	175
(四) 社区银行的发展模式	176
二、社区金融发展的策略建议	180
(一) 社区金融环境改善策略	180
(二) 社区金融市场营销策略	185
(三) 社区金融产品与业务创新策略	192
(四) 社区金融人才培养策略	199

- (五) 社区金融的法律制度建设 205
- (六) 实现电子科技策略 212
- (七) 实施竞争策略 213
- (八) 实现区域性发展策略 213
- (九) 实现战略联盟策略 214
- 三、中国金融发展的区域差异与区域金融协调发展研究 215
 - (一) 发展水平差异的动态特征与构成 216
 - (二) 区域金融协调发展政策 221
- 参考文献 223
- 后记 226

第一章 社区与社区金融

社区金融是指社区公众及组织所产生的金融需求以及银行为满足其金融需求而开展的一系列活动。通过实施对社区金融的深入研究,可以实现金融业的业务创新,发现金融业效益增长点,同样对促进我国经济社会发展、社会和谐稳定起到重要的作用。

一、社区概述

(一) 社区的内涵

关于“社区”一词,在现代的社会生活中人们已不再陌生。无论是在繁华都市,还是在中小城市,社区作为一个特定的区域,聚集着一支庞大的消费群体。我们可以看到,在社区,小到家政服务、医疗保健、托老托幼、绿化保洁、配菜送货、保安联防、商业网点、装修维修、物业管理等社区服务群体,大到一定规模的超市、农牧业养殖乃至生产自救基地等,无一不有,可谓功能齐全。由此可见,一个社区就是一个小社会,一个社区就构成了一个市场。当然,这个市场也生活着银行服务和产品的购买者。在我国经济体制转轨过程中,社会成员逐渐从“单位人”向“社区人”转变,固定地从属于单位的管理体制也逐步被“社区制”所取代,由此为社区居民群众的经济生活而服务的社区金融应运而生。因此,研究社区以及探究社区金融需求并给予满足,依托社区发现新的业务热点和效益增长点,将成为一个崭新的课题。

“社区”一词源于拉丁语,意思是共同的东西和亲密的伙伴关系。“社区”一词是由德国著名的社会学家滕尼斯于1881年首先应用到社会学的研究中的。当时,社会上一般把“社区”译为“团体”、“集体”、

“共同体”等，即“由具有共同的习俗和价值观念的同质人口组成的，关系密切的社会团体或共同体”。美国芝加哥大学的著名社会学家罗伯特·E·帕克（Robert Ezra Park）是第一个给“社区”下定义的人，他认为“社区”是“占据在一块被或多或少明确地限定了的地域上的人群汇集”，“一个社区不仅仅是人的汇集，也是组织制度的汇集”。

1882年，法国社会学家Ferdinand Toniest首次提出了“社区”的概念，认为其是以一定地域为基础的社会群体，并将之运用于社会学领域。除了定义中的一定地域和社会人群外，他还认为其应具有一定的组织形式、合理的管理机构、共同的价值观念、行为规范及能够满足各成员物质和精神需求的各种生活服务措施等基本要素。在我国《辞海》（1999年版）中对“社区”的解释是“指以一定地域为基础的社会群体”。

“社区”对于汉语来说是一个外来词。20世纪30年代初，中国著名社会学和人类学的奠基人之一费孝通先生在翻译德国社会学家滕尼斯的著作《Community and Society》时，把英文单词“community”翻译成“社区”，此后这一词语被许多学者引用，并逐渐流传下来。从“社区”一词出现开始到现在，人们对社区的概念有不同的认识，并且随着社会的不断发展，对社区概念的理解也在不断变化。因此，出现了很多对社区概念的定义和解释。徐鑫（2006）认为，社区是指有类似文化、生活和行为习惯的人群彼此具有互助和公益性的居住地。钱进（2006）则提出，作为一个介于社会和团体之间的社会实体，社区是人们在一定地理区域内共同学习、工作、生活、栖息的一个有秩序的空间群落和有共同地缘文化、习俗、信仰、价值观念、消费习惯、基础设施、经济社会生活氛围的地域空间。还有一些学者认为，从社会含义的范畴理解，社区是指拥有物业管理公司的住宅小区。因此，他们认为“社区”即特指城市中的住宅小区。

截至目前，人们对“社区”的理解和定义主要分为两大类：一类强调精神层面，即具有共同价值观念的人群共同体；另一类强调地域范围，即在同一区域共同生活的人群共同体。

正是由于社会学者研究角度的差异，所以到目前为止社会学界对于“社区”这个概念尚无统一的定义，但是许多学者一致认为，“社区”这

个概念是以一定的地理区域为前提的。1955 年美国著名的学者 G·A·希莱里曾经对已有的 94 个关于“社区”定义的表述作了比较研究。在研究过程中,他发现其中 69 个有关定义的表述都包括地域、共同的纽带以及社会交往三方面的含义,并认为这三者是构成社区必不可少的共同要素。因此,人们至少可以从地理要素(区域)、经济要素(经济生活)、社会要素(社会交往)以及社会心理要素(共同纽带中的认同意识和相同价值观念)的结合上来把握“社区”这一概念,即把社区视为生活在同一地理区域内、具有共同意识和共同利益的社会群体。

近些年,我国的很多社会学家也开始对“社区”进行深入细致的研究,而且对“社区”的理解和认识各不相同。例如范国睿教授认为:“社区是生活在一定地域内的个人或家庭,出于对政治、经济、文化、社会、教育等目的而形成的特定范围,不同社区间的文化、生活方式也因此区别开来”,即是指有共同文化的居住于同一区域的人群。在具体指称某一人群的时候,其“共同文化”和“共同地域”两个基本属性有时会侧重于其中一点。比如“和平里社区”、“四方社区”是侧重其共同地域属性,而“华人社区”、“穆斯林社区”、“客家社区”等则侧重其共同文化的属性。但是无论所指侧重哪边,“社区”一词都是强调人群内部成员之间的文化维系力和内部归属感。

20 世纪后期,无论是在台湾地区还是在中国大陆,有感于过去过度重视宏观经济发展而忽略社区需求的情势,都分别将“社区建设”或“社区营造”提升到政策的层面。在地方组织方面,都开始在小型地缘组织中引入“社区”两字。比如大陆将原来的“居民委员会”改为“社区居民委员会”,台湾地区设立的“社区理事会”等,但是这一举措仍然有很多法律问题没有厘清。

综上所述,作为社会学的一个基本范畴,“社区”一般被认为是“以一定地理区域为基础的社会群体”,国际学术界普遍接受的定义为:由具有特定生活方式及成员归属感的人群所组成的,在一定地理区域范围内发生各种社会关系和社会活动的一个相对独立的社会实体。另外,按照行政规划及地域差异的角度来划分,“社区”可以划分为城市社区和农村社区两大类。大力推进社区建设是我国和谐社会构建的一项基本要求,

虽然我国目前还没有对“社区”的概念形成统一的解释，但是当前“社区”一词在我国多特指城市社区，即以居委会为行政依托、以街道为主体的地缘性社会生活共同实体。

总而言之，“社区”是指人们共同生活的一定区域，也成为占有一定地域的人口集中体，它是由五个要素组成的，分别是人口、地域、制度、政策和机构。在现代生活中，社区是我们不可缺少的一个具有综合基础的群众基础机构，并且对我们居住在一个固定区域的居民群体范围内的居民，起着一种媒介桥梁作用；同时，社区还满足我们广大居民群众的一些日常所需起着与社会团体交际沟通连贯的作用，是我们信任的一个群众基础机构，是与居民群众生活息息相关的基层组织。

（二）社区的特征

美国著名经济学家罗伯特·席勒认为，政府应当发展与百姓生活相关的新的金融市场和金融工具，并为新金融秩序的发展创造载体。随着社区金融的逐步发展，它可以成为新金融秩序的载体。

社区是指以一定地域为基础的社会群体，其主要特点包括：地域相同、人群集中、组织形式相同、价值观念相同、行为规范统一以及拥有管理机构，还有各种能满足群众需求的服务设施。

社区金融是指公众对金融的需求以及银行对这种需求开展的针对性活动。社区金融活动的目标锁定在社区，因此有以下一些特征。

（1）拥有明确的目标和专业的服务：重新对市场进行定位，全面调研社区居民或组织对金融服务的需求，为社区提供独特的、便捷的金融服务。

（2）拥有综合性的产品和服务：社区金融就像百货市场一样，客户有不同的服务需求，银行通过为社区提供各种各样的金融产品和服务有效解决各种金融需求。客户可以便捷地开展存取款、理财、咨询、贷款、转账、购买保险和债券、投资基金等金融活动。

（3）提供差异性服务：由于社区性质不同，决定了社区公众或组织对金融产品的需求不尽相同，所以必须开展差异化服务，确保满足社区公众或组织不同的金融需求。

（4）创新与智能性：随着信息化的发展，金融行业可以借助信息化

手段为社区提供贴身的金融服务。银行可开展金融创新服务,通过信息化手段开展金融创新服务,为家庭提供购物、存取款、转账、缴费、查询、理财等服务,让社区金融渗透到百姓生活的每一方面。

社区是群众居住、生活甚至工作的区域,与广大居民的生活紧密相连。社区不仅含有居住区,拥有大量居民,还可能包含一些社会组织或单位。例如,在农村有村委会组织,还可能有一些中小企业;在城市里,包含很多街道,每条街道都会有不少机关单位和商店、学校等社会组织。一般来讲,居民的工作、生活、人际交往大部分都是在社区内开展,广大居民通过不断接触形成共同的认识和对社区的认同感,并逐步建立对社区的归属感,使社区形成互帮互助的良好氛围,给大家营造了家的感觉。因此,对于大部分人来说,社区成为个人成长、进步、建立和谐邻里关系的重要组成部分。

社区就是地方社会或地域群体,与一般的社会群体不同。一般的社会群体通常都不是以一定的地域为特征的,而社区的一大特点就是具有特定的区域。概括起来讲,社区具有以下一些特征。

(1) 有特定的地域界定:对于美国、新加坡等这些已基本完成城市化的国家来说,其可以从社会公共管理的角度来对社区进行简单界定,认为其就是居民住宅小区。然而,对于幅员辽阔、层次多样、城乡及不同地区间经济文化发展水平差异很大的我国来说,城市居民住宅小区的界定则过于狭隘。由此可见,我国的社区本身就具有地域性,并且地域的意义十分广泛,即它并不是一个被严格界定的地理概念,也不完全等同于我国的行政区划,它既可以指一个地区、一个城市、一个县、一个村镇,也可以特指城市或者乡村居民的聚居区域。

(2) 有一定数量的人口:社区是以聚落作为自己的依托或物质载体的。人类寻求比较理想的居住场所和各种活动的基地,是根据自身生存和发展的需要来决定的。从历史的发展演变来看,人类的居住地逐渐由临时、移动向着固定、永久的方向转化。由于人类生活的群体性和社会性,逐步形成了以多幢房屋组成的居住点——聚落为主体的居住生活方式。例如,我国城乡的聚落形式有村落、集镇、县城和城市等,它们都是社区的依托和物质载体。目前,我国95%以上的城乡人口都是定居于

或集中于各种类型的聚落之中的。

(3) 有一定的聚集性和自治性：社区是社会经济活动聚集的产物，经济活动的聚集必然伴随人的聚集、住宅的聚集、社会组织的聚集、公共设施的聚集以及政治权力的聚集。随着我国社会主义市场经济的不断完善，崭新的公民自治性社区已经逐步取代传统的行政管理性社区，这也是社会发展的必然。社区行政性功能的逐渐弱化，业主和居民对社区的自主管理性功能不断增强，这是当前我国所大力提倡和鼓励的，也是当前我国社区发展的大势所趋。因此，从严格意义上来讲，按照我国社区所执行的原则，城市的基层组织是自治组织，是群众自我管理、自我服务的组织。

(4) 居民之间以及居民与社区之间关系紧密：社区可大可小，可以小至一个村庄，也可以大到一个城市。由于社区内涵中限定了一定的区域，因而一定社区范围内的社会区域一般都会具有相同或相当的经济发展水平，并且其社会经济群体间还会存在着紧密的经济关联性，社区里的居民群众往往也会表现出类似的文化特性，并且一般会表现为相近的信仰、价值观、生活习俗及消费习惯等。

以上就是社区所具有的主要特性，充分地理解和掌握社区的种种特性，能够帮助我们正确认识和解决我国当前社区建设和发展中面临的一些问题和困境，对于我国社区的建设和发展大有裨益。

(三) 社区的特点

作为社会学的一个基本范畴，社区一般被认为是“以一定地理区域为基础的社会群体”，国际学术界普遍接受的定义为：由具有特定生活方式及成员归属感的人群所组成的，在一定地理区域范围内发生各种社会关系和社会活动的一个相对独立的社会实体。按照行政规划及地域差异，社区可以划分为城市社区和农村社区两大类。大力推进社区建设是我国和谐社会构建的一项基本要求，虽然我国目前还没有对社区的概念形成统一的解释，但一般而言，社区一词在我国当前多特指城市社区，即以居委会为行政依托、以街道为主体的地缘性社会生活共同实体。本书所研究的社区问题则突破了这个界定范围，结合我国当前经济现状的多样性和复杂性，融合了城市和农村两大类社区类别，按照我国行政区域划分，分为村镇、县城及城市三个层次，将“社区”定义为在村镇、县城