

转型发展时期新疆农村金融 运行典型研究

——基于实证与调研的基础

李季刚 张文中等 著

新疆高校科研计划项目 (XJEDU2007G03) 阶段性成果

转型发展时期新疆农村金融 运行典型研究

——基于实证与调研的基础

李季刚 张文中等 著

图书在版编目(CIP)数据

转型发展时期新疆农村金融运行典型研究/李季刚,
张文中等著.乌鲁木齐:新疆人民出版社,2009.4
ISBN 978-7-228-12365-0

I.转… II.①李…②张… III.农村金融-研究-新疆
IV.F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 051737 号

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
发 行	新疆人民出版社
电 话	0991-3652362(发行部)
制 作	乌鲁木齐捷迅彩艺有限责任公司
印 刷	新疆金版印务有限公司
开 本	880×1230 1/32
印 张	8.25
字 数	200 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	32.00 元

内容提要

基于实证与调研的基础,本书对改革开放 30 年来,特别是社会经济转型发展以来,新疆农村金融运行进行了典型研究。通过对大量数据与问卷的整理,运用多种统计与计量方法,对新疆农村金融运行状况进行了详细的分析。

全书共分 5 个部分:第一篇对新疆农村金融体系进行分析,并对其贡献进行了数量分析,最后对农村金融运行效率弱化的表现与原因进行了剖析。第二篇具体就新疆农村小额信贷的需求与供给进行了分析,并结合具体案例进行研究。第三篇对新疆农业保险的发展、现状与模式进行了分析、比较,并结合 2007 年农业保险中央直补的背景,对新疆农业保险发展的模式选择与机制设计进行研究。第四篇在分析农村金融生态建设状况的基础上,构建了农村金融生态评价体系,并对新疆农村金融生态状况进行了综合分析。第五篇在分析新疆农村金融运行存在的主要问题的基础上,指出了今后新疆农村金融改革的主要内容。

前 言

2004年以来,农村金融问题受到广大专家与学者的持续关注,研究热情再次升温。在此背景下,2005年以后新疆财经大学金融学院、新疆农业大学经济与管理学院的多位中青年教师将科研重心放在了农村金融上,对新疆农村金融服务体系与金融资源配置等相关问题进行了一系列的研究。目前,我们在新疆财经大学,甚至在两校间形成了一个具有一定研究能力、结构稳定的研究团队。2006年以来,我们主持、参与了多项相关研究课题,并做了大量的问卷调查与典型调研。

为了纪念改革开放30年,2008年6月,我们决定编写一部反映新疆农村金融发展的专著,研究30年来,特别是社会经济转型发展以来,新疆农村金融运行状况、存在的不足,以及今后改革的主要内容。项目组经过半年的设计、思考与归整,依托前期研究成果,我们完成了“新疆农村金融运行”、“新疆农村小额信贷”、“新疆农业保险”、“新疆农村金融生态”和“新疆农村金融改革”这5个部分的体系梳理、资料与数据更新工作。2009年初,在大家的努力下最终完成了本部专著的编写工作。

本项目组由一支勤奋、敬业的中青年教师队伍组成,工作认真,并尽心尽力。新疆财经大学金融学院的李季刚副教授与张文中教授发挥了项目协调与设计论证的作用;新疆农业大学经济与管理学院副教授郭晖与博士生杨红丽则依托其研究成果分

别负责了一个研究领域。当然,还有其他多位教师参与了写作与调研工作,他们的辛勤工作是项目得以完成的重要保证。本项目的研究人员与分工如下:

李季刚:负责第一、第五篇;研究设计;统稿(中央财经大学应用经济学博士后流动站;新疆财经大学金融学院,副教授、博士)

张文中:负责第三篇;研究设计(新疆财经大学金融学院,教授)

郭晖:负责第四篇、参与第2、14章(新疆农业大学经济与管理学院,副教授、博士)

杨红丽:负责第二篇(新疆农业大学经济与管理学院,博士生)

卢爱珍:参与第三篇(新疆财经大学金融学院,教授)

玉素甫·阿不来提:参与第一篇,并组织第一、二篇调研(新疆财经大学金融学院,副教授)

邵勇:参与第一篇,数据、文本整理(新疆财经大学金融学院,讲师)

达潭枫:参与第三篇,并组织第三篇调研(新疆财经大学金融学院,副教授)

李景跃:参与第四篇,并组织第四篇调研(新疆财经大学金融学院,副教授)

张小东:参与第三篇,并参加第三篇调研(新疆财经大学金融学院,讲师)

张艳萍:参与第五篇(新疆财经大学金融学院,讲师)

最后,感谢新疆财经大学金融学院自治区重点学科金融学专业建设资金的资助,没有配套资金的支持是很难完成该项研

究工作的。感谢项目组全体成员,在繁重的工作中,没有一人以任何借口推托分配的工作,都能全力以赴,尽职尽责。在前期调研与问卷调查中,50 多名研究生与本科生付出了辛勤的劳动,在此谨向他们表示最诚挚的谢意!

项目负责人 李季刚

2009 年 1 月 16 日

目 录

第一章 农村金融与农村经济关联性分析

- 1.1 金融与农村经济发展 / 1
- 1.2 金融支持农村经济发展的模型分析 / 2

第二章 新疆农村金融体系构成与发展分析

- 2.1 财政农业支出分析 / 5
- 2.2 农村金融机构体系分析 / 8
 - 2.2.1 农业银行 / 8
 - 2.2.2 农业发展银行 / 9
 - 2.2.3 农村信用合作社 / 10
 - 2.2.4 邮政储蓄 / 13
 - 2.2.5 村镇银行 / 15
 - 2.2.6 农业保险 / 16
- 2.3 农村金融资产分析 / 19
 - 2.3.1 农村金融资产总量与结构分析 / 19
 - 2.3.2 农村金融发展偏向分析 / 21
- 2.4 农村金融发展与深化分析 / 23

第三章 新疆农村金融贡献实证分析

- 3.1 农村金融的贡献差异分析 / 26
 - 3.1.1 数据和变量选取 / 26



- 3.1.2 单位根检验 / 27
- 3.1.3 对农村经济贡献实证结果分析 / 28
- 3.2 国家银行与农村信用社的贡献差异分析 / 46
 - 3.2.1 对农民增收的影响 / 47
 - 3.2.2 对农业产出的影响 / 48
- 3.3 对实证研究结果的简要评述 / 48

第四章 新疆农村金融运行效率弱化分析

- 4.1 效率弱化表现之一:农村金融比重下降 / 52
- 4.2 效率弱化表现之二:农村金融逆向流失 / 55
- 4.3 效率弱化表现之三:农村金融供给不足 / 65

第五章 新疆农村小额信贷需求分析

- 5.1 小额信贷需求主体界定 / 69
- 5.2 农户信贷需求层次 / 70
- 5.3 样本农户经济特征分析 / 71
- 5.4 农户信贷需求特征及满足途径分析 / 75
 - 5.4.1 农户信贷需求特征分析 / 75
 - 5.4.2 样本农户对借款利率的可接受水平及还款意愿 / 78
 - 5.4.3 农户信贷需求的满足途径 / 79
- 5.5 农户小额信贷需求面临的问题 / 81
- 5.6 结论与展望 / 83

第六章 新疆农村小额信贷供给分析

- 6.1 小额信贷供给主体界定 / 84
- 6.2 小额信贷供给主体分类及特征 / 85
- 6.3 农村信用社小额信贷供给分析 / 89

- 6.3.1 新疆农村信用社小额信贷发展现状 / 90
- 6.3.2 新疆农村信用社农户小额信贷运行机制 / 92
- 6.3.3 新疆农村信用社信用工程建设 / 97
- 6.3.4 农村信用社小额信贷供给评述 / 98
- 6.4 财政扶贫贴息小额信贷供给分析 / 100
 - 6.4.1 财政扶贫贴息贷款概述 / 100
 - 6.4.2 2006 年以前财政到户贴息贷款的运行机制 / 101
 - 6.4.3 2006 年以后财政到户贴息贷款的运行机制 / 103
 - 6.4.4 新疆财政扶贫贴息小额信贷发放绩效 / 104
 - 6.4.5 财政扶贫贴息绩效机理分析 / 107
- 6.5 非政府小额信贷供给分析 / 108
 - 6.5.1 非政府小额信贷供给实践 / 108
 - 6.5.2 非政府小额信贷效果及发展评述 / 109
- 6.6 农信社小额信贷供给优势分析 / 110
- 6.7 结论与展望 / 112

第七章 新疆农村小额信贷案例分析

- 7.1 SW 县农信社小额信贷实证分析 / 116
 - 7.1.1 县域自然及经济特征 / 116
 - 7.1.2 县域金融结构分析 / 116
 - 7.1.3 存贷款缺口分析 / 118
 - 7.1.4 信用村、信用乡(镇)建设的影响分析 / 120
 - 7.1.5 小额信贷利率执行情况分析 / 120
 - 7.1.6 小额信贷绩效分析与评价 / 122
- 7.2 NM 县农信社小额信贷实证分析 / 125
 - 7.2.1 县域自然及经济特征 / 125
 - 7.2.2 县域金融结构分析 / 126



- 7.2.3 存贷款缺口分析 / 127
- 7.2.4 信用村、信用乡(镇)建设的影响分析 / 130
- 7.2.5 小额信贷利率执行情况分析 / 130
- 7.2.6 小额信贷绩效分析与评价 / 131
- 7.3 新疆农信社小额信贷发展的阶段性整体评述 / 136
 - 7.3.1 农信社小额信贷发展存在区域差异性 / 136
 - 7.3.2 农信社小额信贷发展是多方利益的共同追求 / 138

第八章 新疆农业保险发展的现状与模式

- 8.1 新疆农业保险的发展历程 / 141
- 8.2 新疆农业保险的现状 / 146
- 8.3 新疆农业保险的经营模式 / 148

第九章 中央补贴政策下的新疆农业保险模式选择与机制设计

- 9.1 中央补贴对新疆农业保险发展的积极影响 / 154
- 9.2 现行中央补贴政策存在的不足与问题 / 156
- 9.3 政府主导型农业保险需要国家政策倾斜 / 159
- 9.4 建立农业保险保费补贴资金监督机制 / 160

第十章 新疆农村金融生态建设状况

- 10.1 新疆农村金融生态环境建设 / 164
 - 10.1.1 政策环境建设 / 164
 - 10.1.2 法治环境建设 / 165
 - 10.1.3 信用环境建设 / 166
- 10.2 新疆农村金融生态调节机制完善 / 169

- 10.2.1 竞争机制的完善 / 169
- 10.2.2 市场准入、退出机制的完善 / 170
- 10.2.3 金融监管机制的完善 / 171

第十一章 农村金融生态评价体系的构建

- 11.1 农村金融生态评价的意义 / 174
- 11.2 农村金融生态评价体系的构建方案 / 175
 - 11.2.1 评价体系的构建目标 / 175
 - 11.2.2 评价指标体系的构建原则 / 175
 - 11.2.3 评价指标体系的构建方法 / 177
- 11.3 农村金融生态评价体系的构建 / 178
 - 11.3.1 农村金融生态定量评价指标体系 / 178
 - 11.3.2 农村金融生态定性评价标准体系 / 184
 - 11.3.3 农村金融生态评价方法 / 186

第十二章 新疆农村金融生态状况综合评价

- 12.1 新疆农村金融生态现状定量评价 / 189
 - 12.1.1 定量评价指标的权重确定 / 189
 - 12.1.2 新疆农村金融生态定量评价计算 / 197
- 12.2 新疆农村金融生态现状定性评价 / 202
- 12.3 新疆农村金融生态现状总体评价 / 204
- 12.4 新疆农村金融生态近年发展及变化趋势 / 204
- 12.5 新疆与全国农村金融生态水平的对比分析 / 211
- 12.6 新疆农村金融生态综合评价结果解析 / 214

第十三章 新疆农村金融运行存在的主要问题

- 13.1 忽视了金融功能是农村经济发展的必然要求 / 216



- 13.2 忽视了金融功能的完善是农村金融体系建设的
核心内容 / 217
- 13.3 忽视了竞争机制的培育对农村金融体系构建的
关键作用 / 218
- 13.4 忽视了金融创新对农村金融体系完善的促进作用 / 218
- 13.5 忽视了政府适度干预对农村金融体系建设的
重要作用 / 219

第十四章 新疆农村金融改革的主要内容

- 14.1 新疆农村金融改革制度变迁的模式 / 221
 - 14.1.1 制度变迁的模式种类 / 221
 - 14.1.2 制度变迁的模式选择 / 222
- 14.2 新疆农村金融改革的体系框架 / 222
 - 14.2.1 新疆农村微观经济主体金融需求层次 / 222
 - 14.2.2 新疆农村金融体系再造的框架 / 224
- 14.3 新疆农村金融改革的重点 / 227
 - 14.3.1 重塑竞争与合作的农村金融体系 / 227
 - 14.3.2 建立明晰且多元化的金融产权制度 / 231
 - 14.3.3 构建农村资金导入回流机制 / 232
 - 14.3.4 完善金融风险分散与补偿机制 / 233
 - 14.3.5 培育和发展农村资本市场 / 236
 - 14.3.6 创新金融服务模式和手段 / 237
 - 14.3.7 全面优化农村金融生态环境 / 238

参考文献

第一章 农村金融与农村经济 关联性分析

1.1 金融与农村经济发展

人们在研究经济与金融的关系时,常常以金融相关率(FIR)和货币化率(M_2/GDP)去表明经济货币化及金融深化的程度。金融相关率 FIR (Financial Interrelations Ratio)是美国经济学家雷蒙德 W. 戈德史密斯(Raymond W. Goldsmith, 1969)提出的,戈德史密斯认为“金融理论的职责就在于找出决定一国金融结构、金融工具存量和金融交易流量的主要经济因素,并阐明这些因素怎样通过相互作用,从而形成金融发展”。^①他认为,一个国家的金融发展状况要以金融结构去衡量,金融结构是一国的金融上层结构。一国的经济基础体现在拥有的国家财富中,金融上层结构与经济基础的关系体现在金融相关率上。

帕特里克(Hugh. Patrick, 1966)在研究欠发达国家(地区)农村经济与金融时曾提出两种模式:一是“需求追随(demand - following)”模式,即随着经济的增长,经济主体会产生对金融服务的需求,金融体系会随着需求的变化不断调整和发展。二是“供给先导(supply - leading)”模式,即金融服务的供给先于需求,该模式强调的是金融服务的供给方对于经济的促进作用。

^① 戈德史密斯. 金融结构与发展. 上海三联出版社, 1990 年, 第 4 页



这两种模式与经济发展的不同阶段相适应,在经济欠发达的地区,应选择“供给领先”模式来优化这些地区的金融结构与体系。对此,有很多学者进行了实证研究,贝克等(Beck、Thorsten & Levine、Ross,2002)和罗曼等(Norman、Loayza & Romain、Ranciere,2002)在他们的研究中表明金融深化对经济增长有着明显的正向影响:孟猛(2003)利用格兰杰关系函数式(Granger Causality)对我国“金融深化和经济增长间的因果关系”做出实证分析,得出金融深化程度的提高将对经济的发展起到一种促进作用的结论。

总之,农村市场化和社会化程度的提高,客观上需要农村金融的组织创新与资源的优化配置。从实践上看,农村经济发展所需要的资金主要来源于国家财政资金、商业性金融机构农业贷款、政策性金融农业投入、合作性金融机构农业贷款及企业、农户自我积累。因此,要立足于长远的、可持续的农村经济发展,优化农村金融体系应成为我国农村金融改革与金融深化的核心。

理论上讲,为了推动农村经济的发展,涉及“三农”的各个环节应逐渐成为金融支持的重点领域。然而实际上,由于“三农”的天然弱质性导致其在金融支持的博弈选择中处于弱势地位,农村经济发展面临显著金融制约。在新疆,农村经济的发展直接决定县域经济发展与城乡居民收入增长,建立合理的农村金融体系(如图1-1),形成有效的资本支持(Capital Support),是促进农村经济发展的必要条件。

1.2 金融支持农村经济发展的模型分析

资金、技术、劳动力、土地等是农村经济发展中重要的投入要素。在新疆农村这一特定的区域内,受自然条件与生态环境

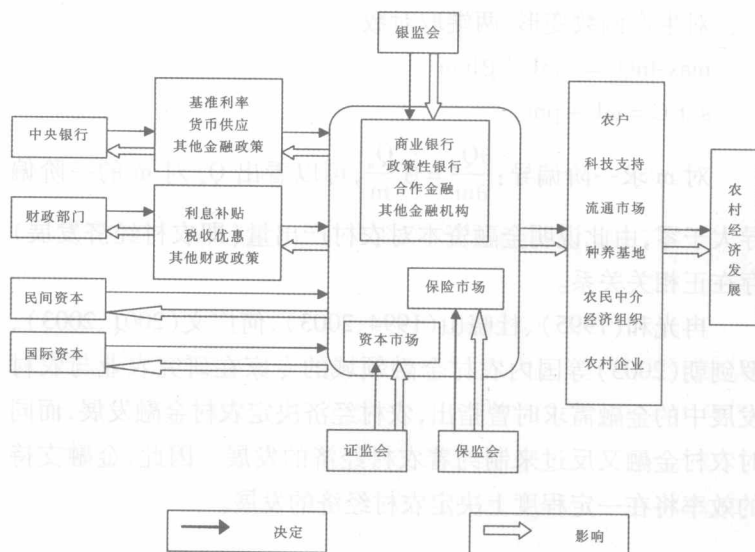


图 1-1 农村经济发展的金融支持体系及运行机制

的制约,土地的供给基本不变,如考虑到退耕还林(草)的因素,耕地面积还会下降;受经济发展水平与三产结构的制约,农村剩余劳动力较多,劳动力的供给可以认为是无限的;至于技术,在短期内也可以认为不会发生较大的变化,所以,制约农村经济发展进程的主要是资金投入。

依据柯布一道格拉斯生产函数可以建立如下模型:

$$\max Q_a = AL^\alpha m^\beta$$

$$\text{s. t } C = \omega L + pm$$

其中: Q_a 为农村产出量、 C 为投入量的约束条件、 m 为金融资本量、 L 为劳动力量、 p 为金融资本价格。由于农村的各类生产经营活动多以劳动密集型产业为主,又由于劳动力供给过剩,所以假定劳动力价格为常数 ω , $0 < \alpha, \beta < 1$, A 为常数。



对生产函数变形,两端取对数:

$$\max \ln Q_a = \alpha \ln L + \beta \ln m$$

$$\text{s. t } C = \omega L + pm$$

对 m 求一阶偏导: $\frac{\partial Q_a}{\partial m} = \beta \frac{Q_a}{m}$, 可以看出 Q_a 对 m 的一阶偏

导大于零,由此说明金融资本对农村产出量(即农村经济发展)存在正相关关系。

冉光和(1995)、杜晓山(1994、2003)、何广文(2001、2003)、罗剑朝(2003)等国内农村金融领域的专家在研究农业与农村发展中的金融需求时曾指出,农村经济决定农村金融发展,而同时农村金融又反过来制约着农村经济的发展。因此,金融支持的效率将在一定程度上决定农村经济的发展。