

ZHONGGUO XIBUDIQU
NONGCUN MUQU MINJIAN JIEDAI YANJIU

中国西部地区 农村牧区民间借贷研究

——以内蒙古自治区为主要研究对象

蒙蒙◎著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

ZHONGGUO XIBUDIQU
NONGCUN MUQU MINJIAN JIEDAI YANJIU

中国西部地区 农村牧区民间借贷研究

——以内蒙古自治区为主要研究对象

蒙蒙◎著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国西部地区农村牧区民间借贷研究: 以内蒙古自治区为主要研究对象/蒙蒙著.
北京: 中国经济出版社, 2013. 10

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1489 - 4

I. ①中… II. ①蒙… III. ①牧区—民间借贷—研究—西部地区
IV. ①F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 046860 号

责任编辑 贺 静

责任审读 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 巢新强

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 北京市人民文学印刷厂

经 销 者 各地新华书店

开 本 880mm × 1230mm 1/32

印 张 7.375

字 数 161 千字

版 次 2013 年 10 月第 1 版

印 次 2013 年 10 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1489 - 4/F · 9270

定 价 28.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037
本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

序

只要存在人群的经济活动,就会有对金融的需求。

可是,改革开放以来,以市场经济的名义撤销农村地区的金融机构不仅成为普遍现象,竟然也有貌似正当的理由。正如作者所说的那样,合法的金融机构的撤销必然催生民间借贷的产生,高利贷也就大行其道。这种现象是需要研究的。作者以中国西部地区农村牧区为主要研究区域,对该区域的民间借贷、高利贷的现象作了概括,对其产生的原因作了探讨,对民间借贷、高利贷产生的危害进行了分析。在此基础上,作者对农村牧区的金融安排提出了政策性建议。

通观全书,理论联系实际是最为重要的特点。分析方法既有理论的分析,也有实证的论证。所提建议应该对中国农村牧区的社会经济发展有着积极的作用。

我相信本书的出版能够为中国农村金融问题的研究起到积极的建设性的作用。

是为序!

黄泽民

2012/7/5

摘 要

改革开放以来,随着中国市场经济的高速发展和农牧户经营形式的多元化,农牧民对借贷资本的需求日趋强烈,尤其从四大国有商业银行在中国农村牧区的分支机构大规模撤并之后,正规金融机构在这部分地区资本供给短缺的现象日益显现。民间借贷的出现就成为农村牧区社会生活中的一种必然现象,且逐渐发展成为农牧民资金融通的主要渠道之一。在农牧民资金需求无法通过正规金融渠道得到满足的情况下,民间借贷在一定程度上弥补了中国正规金融机构对农村牧区经济发展中资金供给的不足,成为广大农牧户不可或缺的融资渠道之一。民间借贷一方面对农村牧区的资金短缺起到了缓解作用,促进了该地区的经济发展,另一方面其弊端也不可忽视。所以,目前中国农村牧区金融发展的重点之处在于,在继续发挥民间借贷对经济发展的积极作用的同时,如何正确引导和规范其不利方面,从而使其能更好地为中国农村牧区的经济发展服务。

本书以经济学和金融学基本理论为基础,以中国西部农村牧区实地调查资料为依据,对当前中国西部地区农村牧区民间借贷的具体表现形式、发展特点、现状以及趋势等进行研究,剖析了农村牧区民间借贷利率水平形成的原因。通过研究可知,民间借贷一方面对地区经济发展起到了促进作用,一方面也导致相关的一

系列社会经济问题被引发出来。本书试图揭示民间借贷在中国西部农村牧区广泛存在的原因和基础,最终与中国西部地区的实际情况相结合,提出农村牧区民间借贷的政策建议和发展思路。

本书共包含四大部分,分成九章。

第一部分:第一、第二章。第一章为导论,对本书的研究背景、目的和意义进行了介绍,对国内外相关研究动态作了简要的文献述评,阐述了本书的思路、方法以及具体内容、研究框架等,最后指出本书的创新点。第二章为概念界定和理论基础。学者们从研究目的出发,对民间借贷作出了不同的界定,本章对此作了梳理,并对民间借贷的内涵和外延作了明确界定,然后介绍了民间借贷的有关理论基础。

第二部分:第三、第四、第五章。第三章对我国农村牧区民间借贷发展的历程及西部地区民间借贷的现状作了简要介绍。第四章从结构和实证两个角度对中国西部农牧户的民间借贷需求进行分析。第五章利用金融学 and 经济学相关原理建立分析模型,采用经济学和统计学的相关方法,选取内蒙古自治区的实例,分析了农村牧区民间借贷的利率水平的形成原因,解释了模型的影响因素。

第三部分:第六、第七章。第六章深入分析了西部农村牧区民间借贷的消极影响和积极影响。以第六章的分析为基础,第七章研究了对中国西部地区农村牧区民间借贷起到促进或制约作用的各种因素。

第四部分:第八、第九章。第八章从中国西部地区实际的经济情况出发,提出了民间借贷的政策建议和发展模式。第九章指出了本书得出的结论、不足之处以及进一步研究的方向。

1. 导 论 / 1

1.1 选题背景和研究意义	1
1.1.1 选题背景	1
1.1.2 研究的目的和意义	3
1.2 国内外研究现状	9
1.2.1 国外研究现状	9
1.2.2 国内研究现状	11
1.3 研究思路和研究方法	19
1.3.1 研究思路	19
1.3.2 主要研究方法	20
1.4 研究内容及框架	21
1.4.1 研究内容	21
1.4.2 本书的框架结构	23
1.5 可能的创新之处	23

2. 相关概念界定及理论基础 / 25

2.1 相关概念界定	25
2.1.1 民间借贷	25
2.1.2 西部地区	29
2.2 民间借贷相关的理论基础	30
2.2.1 金融抑制理论	30

2.2.2	信贷配给理论	35
2.2.3	利率定价理论	40
2.2.4	金融规制理论	45

3. 中国农村牧区民间借贷发展历程及西部地区 现状分析 / 54

3.1	中国农村牧区民间借贷发展历程	54
3.1.1	封建王朝时期中国农村牧区的民间借贷	54
3.1.2	中国农村牧区民间借贷的发展与鼎盛	57
3.1.3	中国农村牧区民间借贷的衰落	59
3.1.4	新中国成立前后的农村牧区民间借贷	63
3.1.5	改革开放后的农村牧区民间借贷	68
3.2	中国西部农村牧区民间借贷现状分析	71
3.2.1	中国西部农村牧区民间借贷特征分析	71
3.2.2	中国西部农村牧区民间借贷趋势分析	79

4. 中国西部地区农牧户借贷需求分析 / 80

4.1	中国西部地区农牧户借贷需求结构分析	80
4.1.1	中国西部地区农牧户借贷需求概况	80
4.1.2	农牧户贷款需求的特征及其被满足情况	85
4.2	中国西部地区农牧户借贷需求实证分析	97
4.2.1	计量模型的选择与建立	98
4.2.2	数据与变量	101
4.2.3	模型的估计结果及讨论	107

5. 中国西部地区农村牧区民间借贷利率水平 成因分析 / 114

5.1 对民间借贷利率定价的经济学分析	114
5.1.1 自发性和自主性风险管理	114
5.1.2 基于正规金融利率的风险加成定价方式 ...	115
5.2 对民间借贷利率的统计分析	116
5.2.1 关于农村牧区民间借贷利率的模型假设 ...	116
5.2.2 影响民间借贷利率水平的指标分析	116
5.2.3 小 结	122

6. 西部地区农村牧区民间借贷产生的影响 / 124

6.1 民间借贷产生的消极影响	124
6.1.1 对国家宏观经济政策的影响	124
6.1.2 影响社会安定团结	125
6.1.3 影响正规金融秩序	126
6.1.4 对社会收入分配的影响	127
6.1.5 对国家税收的影响	128
6.2 民间借贷产生的积极影响	128
6.2.1 缓解银行借贷资金不足	128
6.2.2 有利于优化资源配置	129
6.2.3 推动正规金融机构改革	130
6.2.4 有利于改善社会信用环境	131
6.2.5 有利于促进农村牧区的消费	131

7. 促进及约束西部地区农村牧区民间借贷发展的 因素分析 / 133

- 7.1 促进西部地区农村牧区民间借贷发展的因素分析 133
 - 7.1.1 国家金融宏观调控政策的因素 134
 - 7.1.2 农村牧区信用社对农牧民的
支持力度严重不足 134
 - 7.1.3 调整中国西部农牧业产业结构 135
 - 7.1.4 国家对农村牧区的财政投入不足 135
 - 7.1.5 农村牧区正规金融机构具有国家垄断性 ... 137
- 7.2 制约西部农村牧区民间借贷发展的因素分析 139
 - 7.2.1 政策因素 139
 - 7.2.2 意识形态与文化因素 148
 - 7.2.3 法律因素 153
 - 7.2.4 自身因素 156

8. 西部农村牧区民间借贷的政策建议与 发展模式 / 158

- 8.1 西部农村牧区民间借贷的政策建议 159
 - 8.1.1 建立科学、合理的金融法律法规体系 159
 - 8.1.2 加强对农村牧区民间借贷的监管和监测 ... 160
 - 8.1.3 加速推进金融体制配套改革 163
 - 8.1.4 创造促进民间借贷发展的外部环境 167
 - 8.1.5 推进利率市场化改革 168
- 8.2 西部农村牧区民间借贷的发展模式 169
 - 8.2.1 西部农村牧区民间借贷的发展路径 169

8.2.2 西部农村牧区民间借贷的自我发展模式 ... 172

9. 结束语 / 176

9.1 结 论	176
9.2 本书的不足之处及进一步研究的方向	179
9.2.1 不足之处	179
9.2.2 进一步研究的方向	180

附 录 农牧户贷款需求调查问卷 / 183

参考文献 / 203

索 引 / 217

后 记 / 221

1.1 选题背景和研究意义

1.1.1 选题背景

近年来,在市场经济快速发展、金融体制改革步伐加快的大环境下,农村牧区对金融服务的需求大大增加。但是,现实表明,中国农村牧区的正规金融机构存在组织功能不够健全、组织制度不够完善等问题,使得农村牧区金融抑制愈演愈烈,农村牧区多元化的金融需求与供给得不到有效匹配,由此催生出各种非正规金融模式。民间借贷与正规金融并存于广大农村牧区的情况极其普遍,农牧民大多依靠民间借贷来解决资金短缺问题。

近期中央财经大学课题组通过对我国民间借贷进行的一系列调查研究得知,中国目前民间贷款规模在 7405 亿~8164 亿元人民币之间,调查显示,全国 20 余个被调查省、区、市的地下金融规模占正规途径融资规模的比重为 28.07%。调查还发现,在广大农村牧区,农牧户的借贷只有不足 50% 来自银行、信用社等正规金融机构,在农牧户借贷总规模中,有超过 55% 的资金来自民间借贷。2008 年,全国有 20294 户农户接受了全国农村固定观察点的调查,结果显示,被调查农户贷款总规模的 69.41% 来自民间贷款,平均每户获得 1008.56 元的民间贷款。据此推算可知,中国农牧户一年

可获得 2000 亿元人民币以上的民间借贷。由调查可知,在农牧户借贷总规模中,中国西部、东部、中部民间贷款所占的比例分别为 62.43%、56.45% 和 55.47%,其中以西部最高。具体到省份中,排在前两位的分别是云南省和福建省,排在最后的是海南省。^① 1999 年,何广文就农户贷款问题进行了调查,结果显示其中的 3/4 来自民间借贷;2001 年,曹利群就此展开了深入调查,结果显示中国 68.6% 的农牧户贷款来自民间借贷,而且其中高达 47.7% 的资金为有息贷款,若以中国 2000 年拥有农牧户 2 亿户来算,则当年农牧户借贷总额中有 1400 亿元人民币源自民间借贷,且其中 700 亿元为有息借贷。^② 2001 年,温铁军对中国东中西部的 15 个省份进行了调查,得知民间借贷在中国农村牧区有高达 95% 的发生率。^③ 2001 年,国际农业发展基金会(International Fund for Agricultural Development, IFAD)的研究报告显示,与正规金融借贷规模相比,中国农户的民间贷款规模四倍于正规贷款。通过上述数据可知,农牧户从正规金融机构借贷的比例与该地区的经济发展状况成正比,经济越落后,该比例越低,农牧户越是依赖于民间借贷。

中南财经政法大学教授黄孝武指出,与正规信贷相比,中国农村牧区民间借贷规模远超前者,而且每年的增长幅度达到了 20%。中国人民银行研究生部教授吴念鲁指出,民间借贷在不发达的市场经济背景下将长期存在,只是在规模大小方面存在差异。在中国,某一地区的经济越是不发达,其对民间借贷的依赖性也就

① 李建军,等. 中国地下金融规模与宏观经济影响研究[M]. 北京:中国金融出版社,2005:78.

② 曹利群. 目前我国农村民间借贷市场形成的原因、特点及其影响[J]. 中国农村研究,2001(26).

③ 温铁军. 农户信用与民间借贷研究——农户信用与民间借贷课题主报告[R]. 2001.

越强。

中国西部有大片区域是经济欠发达地区,同时是农牧业发展的集中地区,落后的农牧业生产基础设施使农牧业增效及农牧民增收面临着很大压力,而且由于严重缺乏农牧业发展资金,特别是中国金融体制现阶段正处于转型时期,在一定程度上边缘化了农村金融,使农村牧区经济的平稳、快速发展受到了极大的制约。在这种背景下,民间借贷在农村牧区的金融体系中逐渐占据了重要地位,为农村牧区的生产发展以及农牧民生活水平的提高等贡献着巨大力量,这种金融组织形式适应了中国农村牧区经济发展的实际情况。检索相关文献资料发现,研究中国西部地区农村牧区民间借贷问题的相关文献较少,因此,对中国西部农村牧区民间借贷进行研究有着重要意义。

1.1.2 研究的目的和意义

1.1.2.1 研究的目的

民间借贷问题是中国农村牧区经济发展中一个重要的问题。改革开放以来,随着农村牧区金融改革的不断深化,以及中央对“三农”、“三牧”问题的进一步重视,对该问题的研究逐渐成为热点。

2006年中央一号文件中提到了民间借贷,“引导农户发展资金互助组织。规范民间借贷。稳步推进农业政策性保险试点工作,加快发展多种形式、多种渠道的农业保险”。另外,2008年10月12日,在党的十七届三中全会报告《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》的第三部分第四节“建立现代农村金融制度”中,也提到了民间借贷,原文如下“……允许有条件的农民专业合作社开展信用合作。规范和引导民间借贷健康发展。加快农村信用体系建设。建立政府扶持、多方参与、市场运作的农村信贷担

保机制……”^①。可见,民间借贷受到了党中央的高度重视,并将其纳入未来整个农村金融体系改革的计划之中。

学界一直广泛关注对农村牧区民间借贷的研究,但当前研究尚处于“多而散”的状态,综合化、专业化、体系化的研究不多,研究者们从不同的角度出发,给出了各自关于农村牧区民间贷款的概念和研究范畴等。有的研究者在自己概括的民间借贷的概念前提下进行研究;有的研究者则选定某一特定区域的民间借贷现象,直接展开抽样调查,忽略概念或研究范畴,直接研究特定个案,并以此为依据提出相应的对策建议;有的研究者未考虑国外相关研究成果是否适用于中国的环境,就将这些成熟理论直接加以引用。综上所述,在研究方法方面,一部分以理论为出发点,重视理论分析;一部分以实践为出发点,对国内个案进行调查和研究;有的结合中国制度演进、历史背景进行研究。各种研究成果或难分伯仲、互相抵牾,或各执一词、百家争鸣。因此,在各种研究方法和成果的基础上再进行深入研究,从而进一步总体性划分、系统化整合农村牧区民间借贷问题显得极为必要。

本书的研究思路是在充分掌握、详尽分析已有文献后,尽可能全面把握各种观点,比较农村牧区民间借贷不同的概念和研究范畴,形成一个更加客观、全面的定义;然后与中国的制度变迁和实际情况相结合,分析农村牧区民间借贷的形成背景,逐一论述农村牧区民间借贷的主要形态及其出现原因、现状和趋势,并就民间借贷在中国西部农村牧区的生存状态进行讨论,随后对中国西部农村牧区民间借贷的需求、利率进行实证研究。之后,研究西部农村牧区民间借贷产生的影响以及促进和约束西部农村牧区民间借贷

^① 中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定[N]. 人民日报,2008-10-13.

的因素。最后指出,在建设社会主义新农村、新牧区的过程中,政府对农村牧区民间借贷的治理要逐步完善和加强,使中国西部农村牧区民间借贷的发展与中国国情相适应。

本书将以如下顺序展开具体论述:

第一,对概念和研究范畴进行梳理。根据中国现阶段农村牧区民间借贷的定义,本书以狭义的民间借贷为出发点进行研究,结合中国农村牧区民间借贷的现实,综合现有的研究文献,从农村牧区民间借贷发生、发展的规律出发,结合农村牧区民间借贷发生的特定环境,重新整理提出农村牧区民间借贷的概念和定义,并对书中用到的理论一一进行阐述。

第二,以“封建王朝——民国时期——新中国成立——改革开放至今”四个历史阶段为标准。对封建王朝时期、民国时期和新中国成立前后,以及改革开放后的中国农村牧区民间借贷概况作分阶段简要回顾,并进一步展开对当前农村牧区民间借贷的背景分析。对封建王朝与民国时期的研究均从国家权力的结构形式入手,分析国家对基层农村牧区社会的控制与影响。在高度集权的背景下,国家绝对控制地方的政治稳定局势,由于政治权力体系影响国家经济结构,因此在上述时期,对地方经济和地方资源起主导作用的是国家。具体到农村金融制度方面,则一切都要围绕着国家的需求和利益导向出发,制度设置带有明显的官本位主义色彩。新中国成立以后,国家政权授权给地方政府,地方政府作为代理负责各地金融事务,但并不意味着国家权力体系绝对控制的放松,只是在一定程度上有所减缓,出于种种目的,地方政府也会干预地方金融政策的制定和实施,从而获得一定利益;这个过程中,国家与地方间的利益博弈在一定程度上影响着农村牧区民间借贷的发展。改革开放后,经济体制由计划经济逐渐转变为市场经济,在这样的背景下,随着中国农村牧区经济和金融制度的改革,民间借贷

在中国农村牧区的发展也展开了新的篇章。

要强调的是,城乡二元结构的特征在中国金融制度设计中也表现明显,相对于拥有严密的结构、完备的服务等的城市金融系统,农村牧区金融系统简单的机构、单一的结构、缓慢的周转速度等与之形成了鲜明的对比。针对农村金融的立法滞后,已有的法规和制度也缺乏前瞻性。农村牧区金融机构具有明显的官本位色彩,在每一次转变制度、变化归属的过程中,都将农牧民排除在政策决策之外,使农牧民成为制度的接受者和遵守者,这一现象在中国西部地区尤为明显。如果这同样归结于金融抑制,则制度本身以及制度导致的权利分配的歧视是造成金融抑制的原因,使农牧民排斥各种个人或集体性的金融创新行为,面对强势的地方政府或金融机构在当地的分支机构,农牧民往往难以获得话语权。

基于以上几点,农村牧区民间借贷有发生、发展的大背景(宏观性原因),同时也有一系列微观形成因素,加之民间借贷文化在中国农村牧区具有深厚的历史积淀,农村牧区民间借贷的存在获得了丰厚的营养,民间借贷的发展得到了有力促进。

第三,从西部农村牧区民间借贷的现状、规模及其特点出发,研究中国农村牧区的民间借贷。论述西部农村牧区民间借贷的现状,并分析中国西部农村牧区民间借贷的需求、利率水平的形成原因及其产生的影响,以及促进和约束民间借贷的相关因素,概括其特点和现实意义,揭示其不足之处,以便展开农村牧区民间借贷发展的论述。

第四,在以上分析的基础上,研究中国农村牧区民间借贷发展的路径,进而指出在国家引导下农村牧区民间借贷在自我发展过程中具体形式的走向,最终提出一些有意义的思路和政策建议,以促进中国农村牧区民间借贷的健康发展。