

# 基于信贷供求视角的农村非正规金融探析

王艳梅

(西北师范大学 经济管理学院,兰州 730070)

**摘要** 近年来,农村经济发展迅猛,农村金融需求日益扩大。同时,农村金融改革也取得了很大进展,农村金融组织为农民、农业和农村经济发展提供金融服务的状况有了明显改善。但农村资金依然大量外流,农户和乡镇企业依然面临正规金融机构的信贷约束。这就为农村非正规金融提供了生存空间。拟从农村金融供给和需求视角,探析非正规金融存在的原因并提出相关建议。

**关键词** 农村;金融供给;金融需求;正规金融;非正规金融

**中图分类号** F830 **文献标志码** A **文章编号** :1673-291X(2011)33-0035-03

## 引言

目前,中国经济总体进入“工业反哺农业、城市支持农村”的新历史时期,三农问题能否有效解决成为构建社会主义和谐社会的一个关键环节。农村经济发展,农业壮大,农民收入提高都离不开农村金融的支持。近几年,农村金融改革也取得了进展,农村正规金融机构提供的金融服务也有了改善。目前,农村地区已初步形成商业性金融、政策性金融、合作金融和其他金融组织分工协作的金融服务框架,农村金融基础设施日趋完善,对农村经济发展支持作用也越发显著。“截至2007年末,农村地区银行业金融机构网点共有108173个,覆盖全国所有县市,贷款支持农户数达到8809万户,占农户总数34.6%”。但是,农村金融需求主体依然面临信贷约束,农户和乡镇企业的金融需求难以得到正规金融机构的满

足。不足部分恰需要民间非正规金融的有效填补。

## 一、农村正规金融的信贷供给

农村正规金融的供给主体主要是中国农业银行、国家开发银行、农业发展银行、农村信用合作社、邮政储蓄银行和其他金融机构。虽然农村正规金融供给主体不断增多,支农力度不断加大,但基于金融机构自身可持续发展等因素考虑,农村正规金融信贷供给依旧薄弱。

1. 中国农业银行重新定位,信贷支农有所缩减。随着农业银行加速商业化进程,农业银行对贷款方向的定位由农村转向城市,对农村信贷支持也有所缩减。由图1可知,2000—2007年农业银行农业类贷款占比逐年缩小,从2000年的54.79%缩小至2007年的4.05%,这使得正规金融信贷供给更加稀缺。

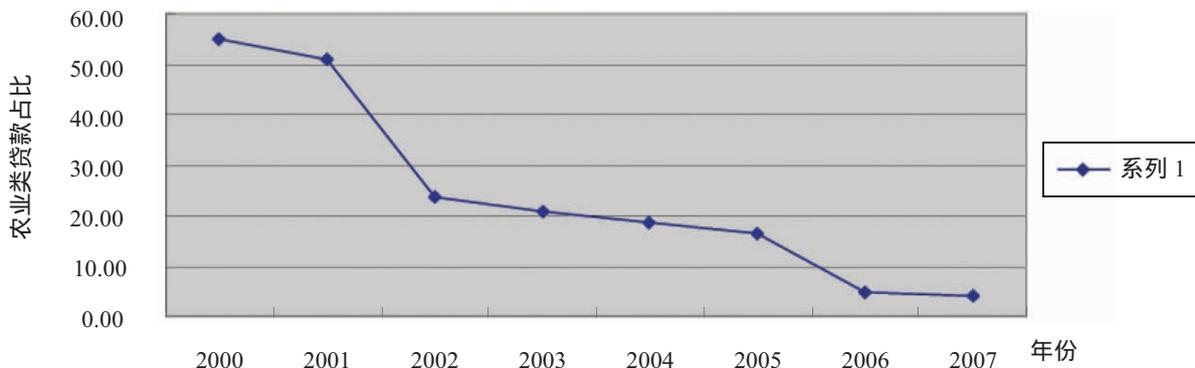


图1 2000—2007年中国农业银行贷款结构变化

注:(1)农业类贷款包括常规业务的农业贷款、农副产品收购贷款、供销贷款、乡镇企业贷款以及专项业务各项贷款。(2)2000—2005年中国农业银行贷款统计口径分为四类:工业贷款、商业贷款、农业类贷款和固定资产类贷款。2006年和2007年的贷款统计分类为:农林牧渔贷款、制造业贷款、建筑业贷款和房地产业贷款。

资料来源:《中国金融统计年鉴》(2000—2007),中国金融出版社。

收稿日期:2011-06-29

作者简介:王艳梅(1985-),女,山东烟台人,硕士研究生,从事社会主义市场经济理论与实践研究。

2.政策性金融机构功能单一,单个农户和农业小企业难获得贷款。农业发展银行业务范围狭窄,功能单一,主要办理粮食、棉花、油料收购、储备、调销贷款;农业基础设施建设贷款以及粮棉油龙头企业贷款。资金封闭运行,农户难以获得贷款。2010年,中国农业发展银行累计发放各项贷款为5443.13亿元,其中粮油棉花贷款2782.9亿元,占比51%,而种植、养殖、加工、流通等领域内各类农业小企业和农民专业合作社

贷款83.78亿元,仅占比1.54%。

3.农村信用合作社高度垄断,经营效率低下。自1996年以来的农村金融改革,农业银行等商行收缩农村贷款业务(如上页图1所示),并关闭了农业合作基金和其他非正规金融机构,农村信用社因此成为农村正规金融信贷的主力军。尤其是2002年以来,农村信用社全面开展小额信贷业务,为农户提供小额无抵押、无担保贷款,相应提高了对农户的正

表1 1999—2007年农村信用社贷款结构变化情况 单位:亿元,%

年份	贷款总额	农业贷款	占比(%)	乡镇企业贷款	占比(%)	农业贷款+乡镇企业贷款/贷款总额(%)
1999	9226	3040	32.9	4187	45.4	78.3
2000	10489	3588	34.2	4569	43.6	77.8
2001	11971	4418	36.9	4843	40.5	77.4
2002	13937.71	5579.28	40.03	5140.98	36.89	76.92
2003	16978.69	7056.38	41.56	5696.12	33.55	75.11
2004	19237.4	8455.7	43.95	5989.22	31.13	75.08
2005	18680.86	9331.01	49.95	4554.58	24.38	74.33
2006	20681.9	10853.03	52.48	3929.57	19	71.48
2007	24121.61	12321.42	51.08	4485.83	18.6	69.68

注:农业贷款包括:农户贷款、农户小额信用贷款、农户联保贷款、农业经济组织贷款和农村工商业贷款。

资料来源:《中国金融统计年鉴》(1999—2007),中国金融出版社。

规金融供给。从表1可以看出,农业类贷款占农村信用社贷款之比由1999年的32.9%上升到51.08%。但是,农村信用社巨额的历史包袱、利率管制和部分地区经营管理的低效率以及成本问题依旧严峻,而且信用社改革依旧缺乏明晰产权关系和完善法人治理结构,行政色彩浓厚,效率低下。

国务院发展研究中心农村经济研究部于2005年对全国百余家农村信用社实地调查结果显示,信用社存在资本不足,不良贷款率高,上存资金比例过高,盈利能力低等诸多问题。(1)资本不足。2001—2004年信用社资本充足率均值分别为4.58%、9.38%、11.36%和13.83%,核心资本充足率分别为30.33%、6.72%、10.82%和23.09%。60%以上的信用社资本不足,其中40%资本严重不足。(2)不良贷款率高。尽管自2001年以来,不良贷款呈下降趋势,但是仍然处于高位,2004年不良贷款数额平均值为2014.04万元,不良贷款率为28.28%。(3)上存资金比例过高。2001—2004年信用社上存联社和中国人民银行的资金占存款余额比重分别为26.92%、27.1%、31.54%和32.68%,备付金占存款余额比率分别为20.12%、29.13%、22.96%和23.78%,大大超过银监会关于农村合作金融机构存款备付金比重不低于5%的要求,这都在很大程度上限制了信用社的放贷规模和盈利能力。(4)盈利能力低。虽然信用社的贷款利率远大于存款利率,但贷款收息率低。2001—2004年收息率分别为43.74%、43.48%、44.58%和48%,远低于银监会收息率大于90%的标准。

上述各方面都会影响信用社自身可持续发展,进而影响信贷支农效果。尤其很多农村信用社无法改善其亏损的局面,只能在“支农”的名义下,依靠央行不断地注入资金来维持经营。此种低效率的经营状态下,农村、农业、农民根本得

不到足够的发展资金。

4.邮政储蓄银行小额贷款趋势良好,但“抽水机”角色一时难以转变。2008年之前邮政储蓄银行功能单一,只存不贷。吸收存款余额从1998年的3200亿元增加到2005年的13577亿元,50%以上来自县及以下地区,30%来自乡镇及其所辖农村地区。吸收的资金上存央行,再通过支农再贷款返回农村,但支农效果就难以保证。2008年全国推广小额信贷,至2010年10月,全国累计发放贷款近400万户、金额2300多亿元,平均每笔贷款约5.9万元;在县及县以下农村地区累计发放1500多亿元,占全部小额贷款累计发放金额的70%。这的确解决了400万户农户及小商户的生产经营资金需求问题,但相对于全国几亿农户巨大的金融需求缺口,力度依旧不够,农村资金“抽水机”角色一时难以转变。

## 二、农村金融信贷需求

农村金融信贷需求可以从农户信贷需求和农村中小企业信贷需求两个角度分析。

1.农户信贷需求。近几年,农民收入有了稳步提高,信贷需求稳步增长。虽然正规金融及时大力推进小额贷款等措施,给予农户信贷有了一定程度的增长,但依旧不能完全满足农户金融信贷需求。从下页表2可以看出,2000—2009年农户从正规金融得到的贷款虽然有一定增加,但远远不足以满足全部的信贷需求,2009年正规金融的信贷满足程度也仅为35.61%。而民间借贷等非正规金融占比一直维持在八成以上。

正规金融机构的惜贷以及农户正规金融贷款获得率低,

表 2

2000—2009 年全国农户平均借入正规金融金额

单位:元,%

年份	年内累计借入额	银行、信用社贷款	占比	民间借贷	民间借贷占比
2000	1 450.43	428.26	29.53%	428.56	69.00%
2001	1 477.78	429.09	29.04%	429.38	69.48%
2002	1 416.00	371.04	26.20%	371.30	72.25%
2003	1 709.93	571.15	33.40%	1 130.84	66.13%
2004	1 643.55	563.86	34.31%	1 045.96	63.64%
2005	1 716.50	614.20	35.78%	1 060.20	61.77%
2006	1 784.40	670.70	37.59%	1 057.80	59.28%
2007	1 669.30	643.80	38.57%	970.70	58.15%
2008	2 125.24	905.70	42.62%	1 151.92	54.20%
2009	2 483.82	884.37	35.61%	1 470.56	59.21%

注:民间借贷为私人借款和合作基金会借款之和。

数据来源:《全国农村固定观察点调查数据汇编》(2000—2009),中国农业出版社。

主要有以下几个方面原因:第一,正规金融信贷交易成本高。如资金成本高,某些地区信用社利率高于民间贷款利率,而且还要求农户“先入股再贷款”,增加资金成本,时间成本高,审批时间长,程序复杂,贻误农时;风险成本高,虽然正规金融机构积极推广的无抵押小额贷款,仍有 20.8%的信用社需要抵押,66.5%的信用社需要担保。第二,正规金融机构信贷周期与农业生产周期不一致。正规金融贷款期限一般为一年,年初发放,年底还款。但是农产品在年底难以完全售出,农户逾期还款率高。第三,农户对正规金融信贷缺乏信心。据国务院 2005 年的农村金融调查显示,未申请过正规贷款的农户中,17%认为自己没有关系,11.11%不懂贷款程序,5.89%认为自己不能满足抵押担保要求。

2.农村中小企业信贷需求。农村中小企业也面临正规金融的信贷约束。据国务院 2005 年的农村金融调查显示,农村中小企业信贷需求主要有以下特点:第一,信贷需求规模远大于授信额度,单笔借款规模很小,企业要进行多次融资。57%的企业获得最大正规贷款数额小于期望额度,24.41%的企业一年之内借贷次数为两次以上。第二,从结构上来看,企业借款主要渠道是农村信用社和亲友。农村信用社渠道占比 37.2%,亲友渠道占比 38.8%。第三,从总量上来看,正规金融优势大于非正规金融。乡镇企业的正规金融

贷款占借款总额 88.23%。

### 结论与建议

1.农村金融正规供给不足,非正规金融有效填补。农村金融需求与正规金融供给之间存在巨大缺口,而且必须由非正规金融来填补。从表 2 中也可以看出,2000—2009 年民间借贷占农户借入金额 60%以上,是农户最重要的借贷渠道。非正规金融在信息、抵押要求、组织效率方面都有正规金融不可比拟的优势。但是一直以来,中国金融监管基于金融稳定和安全考虑,对于非正规金融都是打压态势,抑制了农村金融创新。根据银监会的统计,截至 2009 年 6 月底,仅有 11 家农村资金互助社合法,仍有大量农村资金互助组织处于被取缔和“灰色地带”的边缘。

2.给予非正规金融合理生存空间,分类监管。对于农村非正规金融,应根据功能采取分类监管原则,对于村民内部微利互助的非正规金融应该鼓励,予以引导;而对于以牟取暴利为目的的高利贷等高风险非正规金融应予以管制取缔。只有这样,才能使农村非正规金融在遵守法律法规的前提下灵活地满足农村金融需求,与农村正规金融相互补充,共同为农村、农业、农民提供高效、及时的金融支持。

### 参考文献:

- [1] 项俊波.中国农村金融改革发展三十年[M].北京:中国金融出版社,2008:1.
- [2] 2010 年度报告[EB/OL].中国农业发展银行官网 <http://www.adbc.com.cn/report/2010report/ch/7.htm>.
- [3] 韩俊,等.中国农村金融调查[M].上海:上海远东出版社,2009:139-277.
- [4] 张艳花,杨青坪,莫江,戴硕.一起非法设立金融机构事件引发的思考[J].中国金融,2010,(6):82-86.
- [5] 中国金融统计年鉴(1999—2007)[K].
- [6] 中共中央政策研究室,农业部,农村固定观察点办公室.全国农村固定观察点调查数据汇编(2000—2009)[Z].
- [7] 韩俊,等.中国农村金融调查[M].上海:上海远东出版社,2009.
- [8] 刘民权,俞建托,徐忠.中国农村金融市场研究[M].北京:中国人民大学出版社,2006:102-110.

[责任编辑 刘娇娇]