华南农业大学学报(社会科学版)
2006年增刊 JOURNAL OF SOUTH CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY November. 2006
(SOCIAL SCIENCE EDITION)

从"金融服务早春行"看金融在新农村建设中的支持作用

董燕红

(华南农业大学 经济管理学院,广东 广州 510642)

摘 要:金融作为现代经济的核心,对经济增长有重要的促进作用。然而研究表明,近五十年间中国农村金融的发展,不但没有促进农民收入增长素,反而造成了农村资金的大量转移和流失,成为促进城市居民收入水平提高的重要因因素。本文即从此观点出发,分析了当前中国农村金融的现状,并针对其弊端提出了改革农村金融结构和功能的政策建议,使之能在新农村建设中发挥应有的重要作用。

关键词:农村金融;新农村建设;改革

中图分类号:830.6 **文献标识码**:A **文章编号**:1672-0202(2006)S0-0099-05

社会主义新农村建设的内涵是通过工业反哺农业、城市带动乡村的途径,发挥农民的积极性和创造性。金融是现代经济的核心,农村金融则是现代农村经济的核心,经济决定金融,金融反作用经济,两者存在着互动关系,新农村建设同样需要充分发挥农村金融的核心推动作用。《中共中央、国务院关于推进社会主义新农村建设的若干意见》(中央一号文件),对农村金融改革做了全面的纲领性部署,提出要调整国民收入分配格局,信贷投放要按照存量适度调整、增量重点倾斜的原则,不断增加对农业和农村的投入,进一步加大支农资金整合力度,提高资金使用效率。历史上,农村金融在扶植农村经济、社会发展中发挥了巨大作用;在新农村建设的新形势下,农村金融体制改革与发展更是的机遇与挑战并存。

一、"金融服务早春行"活动

一年一度的湖北"金融服务早春行"活动,日前在古城襄樊拉开了序幕。此项活动由本省咸宁市于2003年首创,咸宁在"金融服务早春行"活动中,注意结合本地特点,组织各金融机构,把农贷送到农户家中,送到田间地头,送到农民的蔬菜大棚,当地群众把这种金融服务形式亲切地称为金融服务"大篷车"。

21世纪经济报记者江海生应邀前往被评为"全球第102家环保自然村"的襄樊市谷城县堰河村采访。走过堰河村头的小桥,一排整齐气派的徽式建筑映入眼帘。"盖房子、添置家电、挖沼气池,不是一笔小投入,看来前些年有不少积蓄吧?"面对记者的问题,主人李光成道出实情,村里地不多,以前他挣钱的主要来源是搞家庭副业和帮人采茶,生活温饱但积蓄并不多。去年开展"金融服务早春行"后,他从信用社贷款2万元,盖起这栋200多平方米的大房子,以经营农家饭为主业,收入颇丰,当年底就还了1.2万元,目前还有8000元的贷款余额。村支书补充到:"堰河村的发展离不开信用社的支持,要得到信用社的支持,首先就得讲诚信!"[1]

孝感市在"金融服务早春行"活动中,把小额农贷和联保贷款结合起来,解了农户之忧。十堰

收稿日期:2006-09-29

作者简介:董燕红(1982-),女,华南农业大学经济管理学院2005级硕士研究生,主要研究方向为金融理论与政策.

指导老师:邹帆教授.

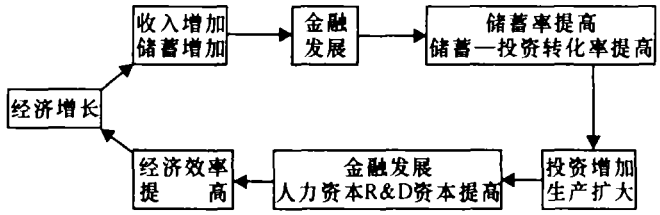
?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

市农信社着力培育诚实守信的文明乡风民风,依据年审中农户信用等级升降或取消等变更情况,合理核定授信额度,并充分利用利率杠杆,对不同信用等级的农户实行差别利率政策,降低信用农户利息成本,让农民得到实惠。农业发展银行湖北省分行选择支持以农业产业化龙头企业为突破口,本着支持"大农业"发展,拉长"产业链"的原则,通过"信贷输血"的方式,积极探索直贷、加工联营、厂库合一等信贷支持模式,加大产业化龙头企业的支持力度,促使企业做大做强,有效地带动了湖北农民增产增收。

二、从"金融服务早春行"看金融在新农村中的额支持作用

(一)、农村金融对农村经济的促进作用

经济的增长与收入水平的增加提高了储蓄水平,而金融的发展提高了储蓄率与储蓄-投资转化比率,从而增加了投资,投资的增加则使产出增长,并通过金融的发展以及人力资本与R&D资本水平的提高使生产效率得以提高,从而促进经济更快地增长。整个经济就处于这样一个循环过程中,因此金融发展与经济增长的关联机制可作如下描述:[1]



根据上面的分析,金融部门的发展以及无形资本的增加对储蓄率的提高、储蓄-投资转化效率的提高以及资本边际生产率的提高起着关键作用,从而决定着经济增长的质量和速度。

在"金融服务早春行"活动中,地方农信社积极创新金融服务类型,通过小额信贷支持当地农户发展生产,改善了农户自身经济状况的同时促进了当地经济的增长,进而又进一步促进了当地金融部门的发展。

(二)、中国农村金融发展与农民收入增长呈负相关的悖论

虽然理论说明金融部门的良好发展会对经济增长起到促进作用,但温涛(2005)等人的实证结果清楚地显示:1952-2003年间中国农村金融发展,没有成为促进农民收入增长的重要因素,反而造成了农村资金的大量转移和流失,成为促进城市居民收入水平提高的重要因变量。中国的金融发展不仅没有促进农民收入增长,相反,对农民收入增长还起到了抑制作用,直接导致了城乡收入差别的拉大与"二元结构"的强化。[2]

但是,这一结论是否就能得出中国金融发展和农民收入增长是"鱼和熊掌"的关系?能否否定中国金融发展与经济增长之间的正向作用关系适用于农民收入增长的理论的有效性呢?实际上,理论和实证分析结果所揭示的是由现行经济发展战略和金融制度导致的中国金融发展在结构和功能上,与农村经济发展和农民收入增长实际需求间不协调的事实。因此,要改变中国农村金融发展与农民收入增长呈负相关这一状况,我们要做的是改革农村金融的结构和功能,使其在新农村建设种发挥应有的核心推动作用。

三.我国目前农村金融结构与功能及其改革

(一)我国目前农村金融机构与功能

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

应该说，在当前的中国，农民收入增长作为经济发展的重要标志和金融发展的重要目标是不应动摇的，金融发展和农民收入增长的正向作用关系不仅在理论和逻辑上是应该的和存在的，而且对中国经济发展也是必须的。有实证研究证明，我国农村经济增长已经走出了单纯依靠人力、物力投入的外延式增长模式，而逐步转为依靠金融要素投入的内生增长模式。[3]湖北的“金融服务早春行”活动之所以能取得成功，被作为一个成功的试点在湖北省内推广，并且到第三个年头仍然呈现出良好的发展势头，就是因为当地的金融发展有效促进了经济的增长，带动了当地农民的增产增收。而这，也证明了农村金融发展对经济的正向促进作用。

长期以来，在政策体制变革和金融业务创新的强有力推动下，我国金融机构的市场化程度有了很大提高。但总体而言，我国农村金融的结构与功能在支持新农村建设方面存在着相当多的问题。就金融发展的地域结构看，东西部以及城乡之间金融发展很不协调且呈加剧之势，尤其是农村金融被严重边缘化，农村金融抑制现象严重，金融二元结构特征十分突出。主要表现在以下五方面：[4]

1. 农村金融组织体系不健全

近年来，我国县及县以下国有商业银行网点收缩，信贷管理权限上收，保留的县级分支机构几乎成为单纯的储蓄所，信贷业务萎缩。目前，在农村除了商业银行对县域龙头企业提供贷款外，只有农业发展银行和农村信用社提供农村金融服务。由于农业发展银行只限于提供粮棉收购贷款，大量的农村金融服务主要由农村信用社提供。这样，当前农村的金融供给实际上由农村信用社在唱“独角戏”，形成了农村信用社“一家独大”的局面。然而农村信用社由于历史包袱沉重，产权制度不合理，法人治理结构不完善，不良贷款比率较高，在支农上力不从心。在农村信用社产权改造中，股权设置是否合理是决定农村信用社合作制改造成败的关键因素。股权设置应该包括两个基本方面，即股权内容和股权结构。但在我国农村信用社历次改革中，股权内容方面都没有清楚界定社员权利与义务，且权利与义务严重不对称。例如，没有明确规定社员应该承担的经营责任。在股权结构上，虽然通过清股、扩股等工作吸收了一部分团体社员入股、扩大了股金规模，但是由于农户和企业入股的积极性普遍不高，股金数量十分有限，在农村信用社的资本中仍然无足轻重，农村信用社绝大部分资本仍然处于所有者虚置的状况。

2. 银行信贷资金投放不足，农村资金大量外流

国有商业银行县支行的贷款权被上收，其已演变成单纯的存款机构，且吸收的存款大多通过上存流向城市。邮政储蓄机构在农村只存不贷，每年倒流城市的资金也有几千亿元。农村信用社虽然是农村金融的主力军，但因其资本充足比率低，不良资产比率高，管理水平上不去，对“三农”的资金支持也显得力不从心。农村资金的“非农化”，使饱受资金短缺困扰的“三农”的资金供给缺口更大，进一步加剧了农村资金供求关系的失衡目前，以河南为例，河南省县以下农村地区的存、贷款差额由2001年的822亿元增加到2005年的1849亿元，5年间资金流失的速度分别为14.9%、4.58%、15.9%、45.7%和27.3%。该省农村地区贷款在整个贷款中的份额已由2003年的28.5%下降到现在的25.4%。[5]

3. 农村的金融服务功能弱化，农村信用社金融服务供给不适应农村金融需求

农村的金融产品少，金融服务种类单调，基本上只有传统的存贷业务，中间业务和外汇业务种类很少，农民的金融福利水平很低，分享不到金融改革和金融发展的成果。虽然农村信用社在整体上（无论是人员数量还是经营规模）都成为仅次于国有商业银行的金融机构，但是，由于农村信用社的多级法人组织体系的现状，仍然是以分散经营、各自为战、规模狭小、势力脆弱的基层信用社去面对市场，这本身就使农村信用社的经营风险增大。担保、抵押无法落实，贷款审批时间

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

长、手续烦琐,贷款利率居高不下,信贷营销人员数量偏少且营销激励不足,贷款额度较小、期限较短等问题依然存在。

(二)改革农村金融结构和功能的对策

从案例中可以看到,湖北省开展的金融创新活动的确为当地的广大农户带来了实惠,拓宽了农村致富的门路,增加了农民的收入,极大地改善了当地的金融生态环境。这说明只要切实从增加农民收入的角度出发,改进现行中国金融的结构和功能,通过优化农村金融制度安排,促进农村正规金融的适应性改革,健全农村金融组织体系,重塑农村金融市场主体,推动农村金融市场正常发育,就能有效防止农村金融资源的流失,完善农村金融服务于农村经济的功能,最终实现农村金融与农村经济的协调发展,提高农村金融对农民收入增长的贡献。惟其如此,金融发展才能真正成为中国农村经济和农民收入增长的前提和条件。

因此,加快农村金融体制改革和创新步伐,健全农村金融组织体系,按照农村金融需求多层次、多元化的特点,加快构建多元化、多层次、多种所有制金融机构并存的农村金融体系是当前新农村建设的一个必要举措。目前我国提供农村金融服务的机构包括正规金融组织和非正规性金融组织。正规金融组织主要包括农村信用社、农业银行、农业发展银行和农村邮政储蓄等。因此具体可以从以下几方面着手:

1.加快现有农村金融机构的改革

按照"明晰产权关系、强化约束机制、增强服务功能、国家适当支持、地方政府负责"的总体要求,加快农村信用社管理体制和产权制度改革,完善法人治理结构,把信用社逐步办成由农民、农村工商户和各类经济组织入股,为农民、农业和农村经济发展的社区性地方金融机构,充分发挥农村信用社农村金融主力军和联系农民的金融纽带作用。

调整农业发展银行的职能定位,拓宽其政策性业务范围,支持商业银行不断介入的农产品加工、农业综合开发、农业基础设施建设等,强化其政策性支农作用。

农业银行要把农业和农村作为业务发展的重要领域,发现和培育优质客户,发挥商业性金融支持农业、服务农村的作用。

改革邮政储蓄管理体制,建立邮政储蓄银行,拓展业务范围,按吸收存款的一定比例发放小额农贷。量;取消对邮政储蓄的优惠政策,允许把资金委托给当地信用社或银行用于支农服务。从而为加大农业基础设施投资,改善农业生产条件,为增强农业市场竞争力提供有力的资金保障。建立农村资金回流制度,使县域储蓄资金尽量用于自身发展。[6]

2.改善农村信用环境,调动农村金融机构支农积极性

新农村建设为农村金融机构的发展带来新的重大机遇,而资金支持是新农村建设的核心,这就要求农村急需改善信用环境,提高其支农积极性。

政府部门是改善农村信用环境的主力。没有良好的农村金融生态环境,发展农村经济就是空谈,为此,地方政府一要减少对农村金融活动的直接或间接干预,尊重农村金融机构的经营自主权;二要加大对农村金融的支持力度,特别是法律支持,严厉打击各种逃废债务行为。协调相关部门创造良好的农村信用环境。

开展"文明诚信"测评活动,构建农村信用体系。农村信用社应充分利用已知信息资源,开展包括人品、能力、项目可行性、以往信贷信誉等诚信测评活动,建立诚信档案,并配合当地政府,在各乡镇、村广泛开展"文明信用村户"活动。积极鼓励农民树立"守信光荣,失信可耻"的意识。同时运用电脑和网络,建立起全面、系统的农户资信档案,并适时进行更新,对小额农贷的借、用、还等情况逐一了解,从而对农户进行有效评价和跟踪监控。[7]

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

3. 培育新的农村金融市场主体，建立农村金融的竞争机制

抓紧制定不同所有制、不同种类的金融机构准入条件、监管办法和退出机制，吸纳民营资本进入金融领域，催生民营社区金融机构。

在试点的基础上，制定管理办法，培育由自然人、企业法人和社团组织法人出资发起的小额信贷组织。

4. 采取有效措施，规范民间借贷行为，发挥民间借贷对农村经济发展的促进作用

在放开农村民间金融的同时，要加大监管力度，要从完善法律、制度、政策入手，在严格市场准入条件、提高准备金率和资金充足率及实行风险责任自负的情况下，引导和鼓励民营的小额信贷银行、合作银行、私人银行等多种形式的农村民间金融健康发展，达到合法、公开、规范，并纳入到农村金融体系中加以监管，以增加农村金融的服务供给，满足三农多层次的融资需求。即应以引导、监控为己任，而不是对其进行过多的干预。[8]

5. 大力发展农业保险

建立政策性农业保险制度和机构，鼓励商业性保险机构开展农业保险业务。加强农民保险意识，引导、鼓励农民参加农业保险，扩大农业保险覆盖面。可以提供基本普惠式保障，在低费率的前提下，再对投保农户按一定比例发放保费补贴；同时实行有限度的强制保险，把农户贷款、技术帮助与农业保险挂钩；对规模农业以村、乡（镇）为单位进行统保，同时发挥涉农龙头企业的拉动和示范作用，鼓励龙头企业积极参与农业保险。

参考文献：

[1] 韩廷春. 金融发展与经济增长：基于中国的实证分析[J]. 经济科学，2001，(3).
[2] 温　涛，冉　光，熊德平. 中国金融发展与农民收入增长[J]. 经济研究，2005，(9).
[3] 董晓林，王　娟. 我国农村地区金融发展与经济增长内生增长模型分析[J]. 南京农业大学学报，2004，(4).
[4] 宋大林. 论在建设新农村过程中的农村金融体系重建[J]. 农村金融，2006，(6).
[5] 杨子强. 当前农村金融服务不足的问题及建议[J]. 21世纪经济报，2006，(8).
[6] 傅长安，张恒瑞，李松关. 关于金融支持社会主义新农村建设的思考[J]. 金融实践，2006，(6).
[7] 王志才. 农村信用社应在建设新农村中发挥主导作用[J]. 河北金融，2006，(5).
[8] 陈柳钦. 我国农村民间金融发展问题探讨[J]. 西华大学学报，2006，(2).

An Analysis of the Functions of Finance in the new Rural Reconstruction

DONG Yan-hong

(*College of Economics and Management, South China Agricultural University, Guangzhou* 510642, *China*)

Abstract: As the core of the modern economy, finance plays an important role in the economic development. However, the research shows that China's rural financial development has definitely negative effects on the farmers' income growth in the past fifty years. From this point of view, this paper analyzes China's present rural financial situations. In addition, the author has brought forward some suggestions for the financial structure and function reforming for the new rural construction.

Key Words: rural financial development; rural reconstruction; reform

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net