

论完善我国农村金融市场

刘塑琪

南京财经大学公共管理系，江苏南京 210046)

suqiliu@126.com

摘要：我国农村金融市场缺乏竞争力，发展落后，不利于农村经济的发展。通过政策引导和文化培育，创造具有农村特色的金融生态环境，建设和完善竞争性的农村金融市场，可以为农村经济发展注入新的活力。

关键词：农村 金融市场 竞争性 金融生态环境

一、研究背景

金融是现代经济的核心引擎，发展农村经济，提高农村居民生活水平离不开现代金融的有效支撑。

农村经济在国民经济发展中具有重要的基础地位，但在我国城乡二元经济条件下，相对于发达的城市，农村经济仍然是弱势经济。不仅如此，目前我国农村金融市场供需矛盾仍然没有有效解决，制约了农村地区金融业的有效运行，也阻碍了农村经济的又好又快发展。

加入 WTO 后，我国金融业需要面对外资金融企业咄咄逼人的竞争压力。在城市金融渐趋于饱满的情况下，外资金融企业把发展的触角伸向农村，从而实现其“农村包围城市”的金融“围剿”战略。提高认识，加紧对农村金融市场的研究，引入竞争，加快农村金融市场的建设，对我国农村经济发展和整个国民经济发展有着重要意义。

二、我国农村金融市场的现状及存在的问题：

1. 我国农村金融市场的现状^[1]

我国农村金融市场仍然处于一种低水平状况，主要表现在以下几个方面：

从借贷渠道上来看，根据有关地区的调查，当前我国农户借贷主要来自两个渠道，一是来自农村金融机构贷款，一是来自民间借贷资金，而主导农村金融的却是民间借贷。

从农村金融机构农贷资金的来源来看，主要有农业银行、农业发展银行和农村信用联社等，其中农村信用联社贷款是农村金融机构发放农贷资金的主渠道，占全部金融机构农业贷款总额的 80% 以上。

农村现有金融机构的构成情况如下表所述（见表 1）：

表 1 农村金融机构类型及特点

类型	农村金融机构	现有特点
政策性	国家开发银行	机构网点少，以大项目信贷为主
	农业发展银行	机构延伸不足，业务单一
商业性	邮政储蓄银行	新进入者，网点分布较广
	农村信用社	乡村网点较多，以农户贷款为主
	农业银行	网点集中在县城，管理规范
互助合作性	小额贷款组织、农民资金互助组织	新进入者，资产规模有限
	民间信贷	在农村农户间的规模很大

资料来源：龙会芳. 支持新农村建设的金融体系构建[J]. 金融教学与研究, 2007, (1).

2. 我国农村金融市场存在的问题

总体来说，我国农村地区金融供给不足、竞争不充分，金融市场很不完善，主要表现在：

(1) 金融体系萎缩，农村金融逐渐边缘化。在我国金融改革过程中，事实上目前服务

农村的金融机构形成了农村信用社“一家独大”的近乎垄断性局面。而农村信用社由于还没有理顺其运营机制，“单打独斗”又使农村金融市场缺乏有效竞争，农民及农村企业融资渠道日趋狭窄，阻碍了农村经济的正常发展。除农村信用社外，大多数农村既没有农民的互助金融，也没有竞争性的商业金融。少数农村金融部门，已经转变成主要为地方中小企业和农村专业大户服务的商业银行，不适应以分散农户为主的农村经济发展。

(2) 金融服务缺失，农村居民及企业用户受益不多。在很多地区，金融机构只存不贷，或者贷款利率过高，农民承受的利率压力比较大。2005年为农村服务的主要金融机构共从农村转移了1.87万亿元；2005年底邮政储蓄从农村吸收的存款余额达到8839亿元，并转存中央银行。^[2]农村现有的金融制度实际上是一种从农村获取净储蓄的机制，农村资金的持续流出，动摇了农村地区发展的信贷根基。^[3]同时，农村金融服务质量比较低，难以满足人们通过商业银行或其他金融机构获取金融服务的愿望。

(3) 金融生态断裂，金融机构收益率难以提高。农村居民对金融机构的服务内容不了解，金融意识淡漠，投融资意识缺乏，加之农村信用体系并不健全，金融机构贷款风险大，潜在收益率比较低。

(4) 金融服务平台落后，金融交易缺乏高效、便捷的中介服务支持。我国农村的金融服务中介机构相当落后，抗风险能力弱小。由此，原本应由其承担的资产评估、信用评级等责任完全由银行金融机构独自承担，不可避免地带来了效率的损失和交易成本的提高。不仅业务难以提高，也很大程度上制约了农村经济的发展。

总之，在我国农村金融市场，一方面，因为生产生活的需要，农村居民和农村企业用户贷款需求不断增加；另一方面，由于农村金融市场不完善，由此产生了严重的金融抑制^①，阻碍了农村经济发展和农村居民生活水平的提高。

三、我国农村金融市场落后的原因分析

我国农村金融市场为什么会如此落后呢？原因是多方面的，从相关方面来看，主要有以下几点：

1. 政府职能部门方面的原因

一是政府政策引导欠妥当。出于农业促进工业发展、农村支援城市建设的考虑，政府把注意力集中在城市的建设和改革方面，对农村发展关注相对比较少。在“城市优先”的习惯性思维影响下，政府对城市金融发展实行了不同程度的倾向性政策。在多种政策效应下，转制的金融企业为了追求更大的利润，着力拓展城市金融空间，相继撤并了在农村的金融机构。

二是地方政府法制意识不强。有些县乡政府仍然习惯使用计划经济时代的“指导”“命令”，存在行政干预法律、以权代法现象，不适应市场经济法制性要求。同时，由于农村地区基层政府社会服务功能缺失，使得农村金融法律环境不完善，也很大程度上影响了金融企业相关工作的顺利进行。

2. 金融企业方面的原因

一是金融业迫于市场竞争的需要。现代市场经济是竞争性经济，是开放性经济。金融部门作为一个独立的经济实体，其商业化运作必然导致资金在满足安全性和流动性的同时，最大限度地实现趋利性。特别是为了迎接加入世贸组织的挑战，我国金融企业加快了改革步伐，提高赢利水平，增强防范风险能力，将经营重心转向了大城市、大行业、大企业、大客户、大项目(简称“五大”)，大幅度撤销或合并了县级及以下营业机构和网点。

二是金融业基于资金安全性的考虑。农村信用环境建设不佳，抵押担保又因程序多、成

^①我国农村金融抑制主要有三种形式：供给型金融抑制、需求型金融抑制和供需结构型金融抑制。在这三种类型的金融抑制中，供给型金融抑制起着主导作用，其他两种形式的金融抑制处于从属地位。紫凌，黎昌政，张琴以“金融深化”破解农村“金融抑制”难题[N].中国信息报，2006-01-05(002)。

本高而难以落实；而农业生产因其风险性过高，金融机构不愿涉足，客观上削弱了信贷资金支农力度。同时，我国信贷风险责任管理硬约束机制逐渐增强，使得信贷人员存在惜贷求稳的心态。农村金融机构功能嬗变，大大降低了金融支农效用。

3. 农村居民和企业方面的原因

首先是农村居民收入水平低，农村企业发展落后。我国农村地区的经济增长仍然依赖于传统的种植业和养殖业。比如在湖南，有调查问卷统计结果显示，64.29%的调查者认为农民收入来源主要依靠种植业和养殖业，农民现阶段收入的主要来源仍然依靠种植业、养殖业的格局未发生根本的变化。^[4]其他农村地区的情况也大多如此，并没有实质性的转变。同时，我国大多数农业仍然是粗放型的经营方式，传统农业属于弱质产业，其自身固有的高投入与低产出决定了它具有高风险性。同时，农村企业或因交通不便，或因产业链不长，附加值不高，普遍发展落后。农村居民和企业资金需求量小且相对比较分散，不被银行青睐。

其次，金融观念不强，守信度不高。由于宣传工作滞后，受教育水平比较低，农村居民现代金融观念不强，对金融的相关内容缺乏必要的了解。而在社会信用文化缺失的大环境下，因为一些农户拖欠大量债务，既而影响了金融机构对农村居民的整体信用评级。

4. 金融中介组织方面的原因

我国农村地区中介组织大多是自发性的，并不规范，发展落后。金融中介组织同样如此。政府有关部门虽然对此有所重视，但一直未能有大的成效。

四、完善我国农村金融市场的对策

农村金融改革的直接目的在于调整农村结构、促进农业产业升级、持续增加农民收入，而终极彼岸是达到促进农村经济发展，建立社会主义新农村的目标。^[5]完善农村金融市场，促进农村经济的发展，金融机构大有作为。

1. 政府职能部门应适当调整政策导向，基层政府要加强社会服务功能

现在要让农民富裕起来，必须完善农村金融体系。政府部门特别是人民银行要组织相关调查研究，了解当地农业经济状况和环境，了解货币信贷政策执行中遇到的困难和问题，及时采取措施进行纠正。要加强对农村金融机构信贷投向、投量的监测，按照地方农村经济发展需求，合理规定其农业贷款最低投放比例，并督促考核落实。人民银行要加强指导，加强监管，通过农村金融体系的改革紧跟农村经济转型对金融服务不断增长的需求。

地方政府不仅要加大对金融企业的“开放”力度，还要着力解决好吸引力问题。要通过政策扶持，促进农业的发展，改善农村金融生态环境，吸引金融机构的回归。要在政府整体规划的框架下，注重从农村从外部引入竞争机制。

2. 金融机构应通过金融创新，拓展农村业务

作为经济理性人，金融机构可以有自己的行动逻辑，在国家政策引导下，为农村经济发展和促进农民富裕上承担更多的道义责任；在加入WTO的国际大背景下，应该有长远的深层次考虑。

金融机构要认识到当今外部金融生态、客户主体和内部自身理念、风险监管等方面的历史性进步，在向农村发展的过程中要合理选择、科学定位。面向“三农”不等于介入农村金融市场的所有客户，要引导基层行按照商业化经营原则、客户成长状况和自身风险掌控能力，学会有所为，有所不为。要加强对农村和中小企业客户服务在产品、流程、机制上的创新，整合资源，提升效能，做强、做大基层业务。要因地制宜选择最佳的产权模式与组织模式，避免所有者缺位问题与权利失衡问题（张华，2006）。

3. 农村居民要增强金融观念，提高信用意识

完善农村金融市场，固然是政府和金融机构的事情，但因为其与农村居民生产、生活切实相关，而且最终受益人还是居民自己，因而同样离不开农村居民的支持。

首先,农村居民要增强金融观念,关注与自身利益有关的金融信息,维护自己的权益。其次,要提高信用意识,加强道德修养,及时还贷续借,提高信用等级。

当然,农村个人信用体系建设,不能仅仅凭于简单的道德说教,更要有法律和制度的支撑。而且,信用体系的建立是一个时间相对比较长的过程,需要宣传,多途径促进。可以考虑的是创建信用社区或“信用村”,用集体理性来约束个体行为和化解个人违约风险,并使群体在这种集体约束行为中获得优先贷款和利率优惠等权利,为农村金融市场的完善创造良好的社会信用环境。^[6]要以完善信用评定机制为重心,深化农村文明信用工程。

4. 完善农村金融交易中介服务平台

首先,组建由政府出资的不以盈利为目的的资产评估公司、信息咨询公司和法律服务机构,为农村金融交易提供比较廉价的服务。其次,适当减免农村金融交易税费,如登记费、过户费等,降低农村金融机构成本。第三,建立农村信用担保体系和农业担保机制。通过财政投资、企业入股等多种方式,组建信用提供机构和农业贷款担保基金,为农村金融机构信贷支农提供社会保障机制,切实解决县域内农户及农村个体私营经济大额融资担保难的“瓶颈”问题。^[7]

五、结语

农村金融市场体系的建设与完善,关系到农村的经济发展和广大农民群众生活水平的提高,关系到国家建设社会主义新农村这个宏伟目标的实现,意义十分重大。但是,基于农村各方面情况的复杂性,以及巨大的地域差异性,很快完善农村金融市场是不现实的。因此,国家有关部门应该有步骤地组织实施,要通过有效的政策,引导金融机构在农村发展业务,完善基层网络;更要通过切实可行的方法,调动广大农民群众的参与性,发挥他们的创造作用。

参考文献:

-
- [1] 王雷.对农村金融改革的调查与思考[N].中国贸易报,2006-01-05(007).
 - [2] 高伟.对症下药改善农村金融服务[N].第一财经日报,2007-01-19(A07).
 - [3] 陈遇雨.警惕农村金融边缘化[N].国际金融报,2006-03-03(007).
 - [4] 王晓红.流通市场不畅困扰新农村建设[N].中国经济时报,2006-12-07(007).
 - [5] 张华.农村金融改革的轴心与制度化思考[N].南方日报,2006-02-24(A13).
 - [6] 杨大楷,郭春红.小额信贷可持续发展:困境与出路[J].上海金融,2007,(3).
 - [7] 秦炜.三措施完善农村金融市场[N].证券日报,2007-03-05(A01).