

doi:10.3969/j.issn.1674-8131.2010.03.015

农村信贷供需均衡研究*

——来自陕西省千阳县的调查分析

武亮¹, 李轩婧²

(1. 重庆工商大学, 重庆 400067; 2. 千阳县农村信用合作联社, 陕西 千阳 721100)

摘要: 资金短缺是制约西部农村经济发展的主要因素之一, 千阳县是西部典型的经济不发达的农业县, 农村信贷的发展对其县域经济的发展具有重大意义。但调查研究表明, 千阳县农村信贷资金来源单一(主要为农村信用社), 供需存在规模失衡和结构失衡, 而且农村资金外流严重。这在西部地区是普遍现象。应建立和完善农村信贷体系, 扩大信贷资金来源; 建立外部资金导入机制, 促进资金回流; 优化农村信贷资金分配结构, 努力实现信贷供需平衡。

关键词: 信贷需求; 信贷供给; 农村信贷体系; 农村信用社

中图分类号: F832.35 **文献标志码:** A **文章编号:** 1674-8131(2010)03-0089-11

Research on Supply and Demand Equilibrium of Rural Credit

—Survey and Analysis Based on Qianyang County of Shanxi Province

WU Liang¹, LI Xuan-jing²

(1. Chongqing Technology and Business University, Chongqing 400067;

2. Rural Credit Cooperative of Qianyang County, Shaanxi Qianyang 721100, China)

Abstract: Capital is one of factors which restrict rural economic development in west areas of China, Qianyang County is a typical county in the west areas which has backward economy, and the development of rural credit is of important significance to the development of county economy. However, the survey indicates that the loan funds of Qianyang County is simple and only comes from Rural Credit Cooperative, and its supply and demand are imbalanced in scale and structure, furthermore, rural funds outflow is serious, which is ubiquitous in the west areas. China should establish and perfect rural credit system, enlarge the sources of loan funds, set up external funds accession mechanism, promote capital backflow, optimize allocation structure of rural loan funds and realize the balance of supply and demand of credit.

Key words: credit demand; credit supply; rural credit system; rural credit cooperative

* 收稿日期: 2009-12-15; 修回日期: 2010-01-28

作者简介: 武亮(1984—), 男, 陕西宝鸡人; 重庆工商大学研究生, 主要从事区域商贸与市场研究。

李轩婧(1984—), 女, 陕西宝鸡人; 就职于陕西省千阳县农村信用合作联社。

一、引言

资金短缺通常是制约农村经济发展的主要因素之一,但解决资金问题,靠农村自身是不够的,而政府的财政支持也十分有限。因此,需要建立完善的农村信贷体系来为农村经济发展提供资金支持,要在农村地区集聚储蓄并促进城市资金向农村流入。然而,目前,我国农村信贷体系结构残缺、功能弱小,难以支持现代农村经济发展对资金的需求。有关资料表明,到2007年末,全国没有任何信贷机构的乡(镇)有2868个,占全国乡镇总数的7%;而且,已有信贷机构也在不断减少,2007年农村信用社在县级及以下的网点数共5.2万个,比2004年、2005年和2006年分别减少9087、4351和487个。同时,农村的资金满足程度极低,截止到2008年末,我国农村有贷款需求的农户达1.2亿户,但只有60%左右得到满足;农村贷款只占贷款总量的15%,人均贷款不足5000元,70%以上的农户依然靠民间借贷来满足资金需求。

针对农村信贷体系存在的问题,本文选择陕西省千阳县作为研究对象,通过对千阳县的农村信贷状况的实地调研,深入分析千阳县农村信贷供需状况及其发展中存在的主要问题,进而提出相关改革

思路和建议。希望能通过对一个县的研究,探索我国农村信贷安排的正确方向,构建合理有效的农村信贷体系,为农村经济发展乃至全国农村金融改革提供借鉴。

二、千阳县经济社会发展及农村信贷概况

千阳县位于陕西省关中西部,地处渭北旱塬丘陵沟壑区,是典型的山区县,2003年之前为国家级贫困县。千阳属畜牧农业县,以小麦和玉米等粮食作物种植为主,附带有蚕桑和蔬菜等经济作物种植;农村经济发展主要以奶畜养殖为主。2008年,千阳县地区生产总值108700万元,地方财政收入3008万元,农民人均纯收入3167元。

至2008年底,千阳县有农业银行千阳县支行(1个营业部和1个分理处)、千阳县农村信用合作联社(1个营业部、11个信用社和3个信用分社)、千阳县邮政储蓄银行(1个一级支行、1个二级支行和3个储蓄专柜)3家金融机构,共有营业网点22个,从业人员179人;千阳县金融机构存款余额为12.71亿元,其中居民储蓄存款余额8.55亿元;千阳县各项贷款余额为3.14亿元。

表1 2008年千阳县金融机构基本状况

| 银行类指标 | 农业银行 | 各级农信社 | 邮政储蓄机构 |
|-------------------|-------|-------|--------|
| 法人机构数/个 | | 1 | |
| 营业网点数/个 | 2 | 15 | 5 |
| 具备贷款功能的营业网点数/个 | 2 | 15 | 2 |
| 少于3人(含3人)的营业网点数/个 | | 1 | 2 |
| 金融机构从业人数/人 | 48 | 107 | 24 |
| 各项贷款余额/万元 | 356 | 30970 | 76 |
| 农业贷款余额/万元 | 58 | 9076 | |
| 农户贷款余额/万元 | 2 | 15026 | 76 |
| 小企业贷款余额/万元 | 151 | 2439 | |
| 不良贷款余额/万元 | 3 | 3864 | |
| 各项存款余额/万元 | 46950 | 55624 | 24486 |
| 储蓄存款余额/万元 | 22913 | 38928 | 23665 |
| 获得贷款的企业数/个 | 13 | 41 | |
| 获得贷款的农户数/个 | 16 | 18260 | 131 |

资料来源:中国人民银行宝鸡市中心支行

使用 Eviews3.1 软件对千阳县农业人口人均贷款数和农业人口人均 GDP 之间的关系进行检验,可知农业人口人均贷款数对农业人口人均 GDP 具有正影响,如果仅考虑贷款因素,当农业人口人均贷款数每增加 1 元时,农业人口人均 GDP 会增加 0.25 元。可见农村信贷水平的提高对千阳县农村经济发展具有积极的促进作用。

三、千阳县农村信贷供需均衡分析

1. 千阳县农村信贷需求分析

(1) 农户的信贷需求

千阳县为西部典型的经济不发达的农业县,经济总量较低,且小农经济程度较强。小农家庭不仅是消费单位,也是产出单位。当前千阳县农村经济

发展处于小农经济向市场经济的转变过程中,处于这一过程中的农户,其社会经济功能和作用时刻在发生变化,其信贷行为、信贷需求的特征也会随之改变,信贷需求具有明显的层次性和结构性特征。因此,若只简单地将现在已经存在并服务于现代经济的金融体系直接延伸到当地农村地区来为农户提供信贷服务是不够的,不能有效满足农户的多样化需求,有必要为其单独设计一套农贷制度安排。这就需要我们深入了解农户的信贷需求。

本文采取问卷方式对农户的信贷需求进行调查。在千阳县农村信用社同志的帮助下对当地农户进行了简单的问卷调查,向 11 个乡镇农户共发放问卷 330 份,收回 308 份,问卷样式见表 2。

表 2 农户贷款调查表

| 借款人 | 性别 | 年龄 | 联系方式 |
|---------------------------|-------------|------|---------|
| 地址 | 人口 | 劳力 | 经营主业 |
| 年纯收入 | 信贷需求(存款/贷款) | 信用等级 | 是否有信贷需求 |
| 贷款金额 | 贷款用途 | 贷款季度 | 贷款期限 |
| 客户基本情况: | | | |
| 客户资产负债状况: | | | |
| 贷款是否满足需求: | | | |
| 对当前贷款利率水平的评价(太高/可以接受/较低): | | | |

从调查情况看,农户对贷款服务的需求比存款服务更高,达到 83.3% (见表 3),这从一个侧面反映出农户对资金的强烈需求。无论是支付教育费用、养老费用以及医疗费用,还是建房、耐用消费品支出,仅仅依靠农民的长年储蓄积累是无法满足其对资金的需求的,这就为以农村信用社为代表的信贷机构在农村开展信贷服务提供了广阔的空间。

表 3 样本农户的存贷款需求情况

| 金融需求 | 农户数量/户 | 占比/% |
|------|--------|------|
| 存款服务 | 122 | 39.9 |
| 贷款服务 | 255 | 83.3 |

注:对这一问题做出有效回答的农户数为 306 份,比例指做出某项选择的农户数占有效回答农户数的百分比;由于允许农户做出多项选择,比例合计不等于 100%。

在 308 户被调查的农户中,有 284 户提供了有关他们贷款用途的信息(见表 4)。农户获得的贷款更多地用在了对生产的投入上,尤其是对养殖业的

表 4 样本农户总体贷款用途分布

| 贷款用途 | 农户数量/户 | 比例/% |
|----------|--------|------|
| 生产性 | 242 | 85.2 |
| 生活性 | 196 | 58.8 |
| 1. 生产性用途 | | |
| 养殖业 | 91 | 37.6 |
| 种植业 | 49 | 20.2 |
| 农业生产资料 | 50 | 20.7 |
| 其他 | 52 | 21.5 |
| 2. 生活性用途 | | |
| 盖房 | 49 | 29.3 |
| 医疗 | 13 | 7.8 |
| 子女教育 | 94 | 56.3 |
| 其他 | 40 | 24.0 |

注:对这一问题做出有效回答的农户数为 284 份,比例指做出某项选择的农户数占有效回答农户数的百分比;由于允许农户做出多项选择,比例合计不等于 100%。

投入。同时也可以注意到,千阳县的农户多半还是传统意义上的农户,资金的生产性用途主要还是和农业相关的项目,服务性行业的资金需求还不显著。在贷款的生活性用途上,超过一半的农户将贷款用在了子女教育上,说明农户重视对子女的教育;此外,农户建房支出也贷款生活性用途的另一重要方面。

从表5可以看出,年收入在10 000~30 000元的农户数量最多,比例达到53.6%。收入等级越高的农户,其贷款用于传统农业的比例越低。用于种植业、养殖业和农业生产资料的比例都随

收入增加而降低;用于生活支出的贷款中子女上学方面所占比例最高,盖房需求随收入增加有所上升,而医疗方面则在降低。同时,各类型农户的贷款满足程度都不高,表明农户资金需求旺盛和正规金融供给不足,其中5 000元以下、5 000~10 000元和10 000~30 000元等中等和中等以下收入农户的贷款需求满足程度略高于其他收入等级农户。在利率评价上,5 000元以下的低收入农户中认为贷款利率太高的农户所占的比例要高于其他收入类型的农户,大多数农户可以接受目前的利率水平。

表5 不同收入等级农户贷款需求情况

| 年收入水平 | 5 000元以下 | | 5 000~10 000元 | | 10 000~30 000元 | | 30 000~50 000元 | | 50 000元以上 | |
|----------|----------|------|---------------|------|----------------|------|----------------|------|-----------|------|
| | 户数 | 比例/% | 户数 | 比例/% | 户数 | 比例/% | 户数 | 比例/% | 户数 | 比例/% |
| 农户 | 10 | 3.6 | 32 | 11.5 | 150 | 53.6 | 76 | 27.1 | 12 | 4.3 |
| 贷款资金用途 | | | | | | | | | | |
| 种植业 | 3 | 30.0 | 8 | 25.0 | 24 | 16.0 | 10 | 13.2 | 1 | 8.3 |
| 养殖业 | 4 | 40.0 | 12 | 37.5 | 57 | 38.0 | 16 | 21.1 | 1 | 8.3 |
| 农业生产资料 | 3 | 30.0 | 7 | 28.1 | 25 | 16.7 | 12 | 15.8 | 2 | 16.7 |
| 盖房 | 1 | 10.0 | 5 | 15.6 | 24 | 16.7 | 16 | 21.1 | 2 | 16.7 |
| 医疗 | 1 | 10.0 | 2 | 6.3 | 7 | 4.7 | 3 | 3.9 | 0 | 0 |
| 子女教育 | 3 | 30.0 | 13 | 40.6 | 59 | 39.3 | 15 | 19.7 | 3 | 25.0 |
| 贷款是否满足需求 | | | | | | | | | | |
| 完全能满足 | 4 | 40.0 | 16 | 50.0 | 79 | 52.7 | 34 | 44.7 | 5 | 41.7 |
| 大部分能满足 | 4 | 40.0 | 10 | 31.3 | 55 | 36.7 | 24 | 31.6 | 4 | 33.3 |
| 可以满足一些 | 2 | 20.0 | 4 | 12.5 | 16 | 10.7 | 18 | 23.7 | 3 | 25.0 |
| 不能满足 | 0 | 0 | 2 | 6.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 利率评价 | | | | | | | | | | |
| 太高 | 4 | 40.0 | 9 | 28.1 | 47 | 31.3 | 30 | 39.5 | 4 | 33.3 |
| 可以接受 | 6 | 60.0 | 23 | 71.9 | 102 | 68.0 | 46 | 60.5 | 8 | 66.7 |
| 较低 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0.7 | 0 | 0 | 0 | 0 |

注:对这一问题做出有效回答的问卷数为280份。

根据问卷调查,农户贷款的资金需求从千元到数万元不等,没有显示出与收入状况明显的相关性,但不清楚农户资金需求是最低金额、最高金额还是平均金额。经过计算平均值,农户人均贷款需求大约在9 000~10 000元左右。在时间方面,被调

查农户的贷款需求集中在第一和第三季度,这时正是农户备耕时节和子女入学的信贷需求旺季。但更多农户的贷款需求并没有呈现集中化的趋势,27.8%的农户没有固定的贷款时间,这与被调查者在贷款用途上的多元化有关。

表6 农户贷款需求的时间情况

| 贷款时间 | 农户数量/户 | 比例/% |
|--------|--------|------|
| 第一季度 | 77 | 25.2 |
| 第二季度 | 50 | 16.3 |
| 第三季度 | 57 | 18.6 |
| 第四季度 | 37 | 12.1 |
| 没有固定时间 | 85 | 27.8 |

注:对这一问题做出有效回答的问卷数为306份。

(2)农村企业的信贷需求

千阳县由于农村工业化进程还处在开端,农村企业大多是处于发育成长期的中小企业,规模以上企业较少。在千阳县77个企业中,资本规模在10万~50万元的企业数量最多,占35.1%;其次是100万~500万元的企业,占29.9%;10万元以下、50万~100万元、500万元以上的企业数量极少,分别占7.8%、9.1%和18.1%。若按资产在40000万元以上的为大型企业、资产在4000万~40000万元的为中型企业、资产小于4000万元的为小型企业来划分,则千阳县无大型企业,只有3家中型企业,其余全部为小型企业。可见,小型企业是千阳县县域经济发展的重点。

表7 2008年千阳县按资产规模分的企业数量

| 资产规模 | 企业数量/个 | 占比 |
|------------|--------|------|
| 10万元以下 | 6 | 7.8 |
| 10万~0万元 | 27 | 35.1 |
| 50万~100万元 | 7 | 9.1 |
| 100万~500万元 | 23 | 29.9 |
| 500万元以上 | 14 | 18.1 |
| 合计 | 77 | 100 |

资料来源:千阳县统计局(由于非公司企业难以统计,这里未包括)

从企业的行业分类来看,绝大部分属于工业企业。就企业个数和营业收入情况看,居于首位的是非金属矿物制品业,该行业主要是与农民建房相关的水泥、混凝土以及陶瓷制造等,营业收入占到54.2%;其次是电力、燃气以及水的生产和供应。可见千阳县农村第三产业发展还比较落后,农村企业主要从事与农民生活和农业生产活动密切相关的工业行业,且呈快速发展之势(见表8)。

表8 2008年千阳县按行业分的企业数量与营业收入

| 行业 | 企业数/个 | 营业收入/万元 |
|----------------|-------|---------|
| 农副食品加工 | 1 | 440 |
| 食品制造业 | 4 | 431 |
| 饮料制造业 | 4 | 2489 |
| 纺织业 | 1 | 473 |
| 木材加工及木器加工业 | 3 | 168 |
| 造纸和纸制品 | 2 | 400 |
| 医药制造业 | 1 | 342 |
| 塑料制造业 | 1 | 53 |
| 非金属矿物制品业 | 44 | 15325 |
| 工艺品制造业 | 5 | 3371 |
| 金属制造业 | 2 | 518 |
| 电力、燃气以及水的生产和供应 | 7 | 3839 |
| 机械轻工服务业 | 2 | 435 |
| 合计 | 77 | 28284 |

资料来源:千阳县统计局

农村企业的发展需要资金支持,而商业性信贷与社会化大生产和成熟企业相联系,以追逐利润为目的。千阳县农村中小企业的上述特点显然与商业性信贷的条件不符,因此难以获得贷款。从千阳县的具体情况看,信用环境恶化让这个问题更加突出,信贷机构反映企业不讲信用,逃废欠款过多,使其不敢轻易放款。整个信用环境不佳让一些相对比较好的企业也难以获得贷款,加剧了农村企业资金的供需矛盾。

规模以上企业在千阳县农村企业中比重较少,调查发现这种企业已经发展到一定规模,长期资金并不缺乏,资金来源相对充足,企业采取的是短期负债长期利用的方式,贷款主要是一年以下的短期贷款,但是授信额度可循环使用,因此,实质上是将一些短期负债当作了长期资金使用。与规模以上企业相比,规模以下企业的存货周转率比较高,说明其变现能力比较强,短期资金并不缺乏,缺乏的是长期发展资金,资金主要用于扩大生产规模。

不同规模企业的资金需求由于其自身特点不同而不同,通过计算(资金需求计算公式为:资本×

$[1/(1 - \text{资产负债率}) - 1]$)大概估算得企业资金需求情况如表9所示。由表9可知,中型企业的资金需求为16 825.8万元,小型企业的资金需求为50 353.6万元,千阳县农村企业的资金需求共为67 179.4万元。

表9 2008年千阳县企业资金需求情况

| 分类 | 大型企业 | 中型企业 | 小型企业 |
|---------|------|----------|----------|
| 资本金/万元 | — | 7 347.5 | 21 611.0 |
| 资产负债率/% | — | 69.6 | 70.0 |
| 资金需求/万元 | — | 16 825.8 | 50 353.6 |

注:中型企业的资产负债率根据千阳县3家中型企业报表计算平均而得;因为小型企业以长期负债为主,相对稳定,所以资产负债率使用农村小企业平均资产负债率(约70%)来计算。

资料来源:千阳县统计局

从总体情况看,千阳县农村生产企业资金需求规模较小,农产品类企业较少,所需资金季节性特点并不明显,所受自然因素影响不大,面临的风险较小,主要风险来自市场价格因素。由于大部分企业处在发展初期,对短期资金和长期资金的需求都比较大,以长期发展资金为主,但可供抵押的资产比较少。企业生产周期不同,回笼时间不一致,跨年度的比较多。从表8看,千阳县农村企业的主力军是非金属矿物制品业,该类企业主要是砖场、瓦厂等一些和建筑相关的企业,而非城市的房地产类企业。其中有两家企业规模较大,资产分别达到5 602万元和5 020万元,这两家企业需要的资金量大,长期短期资金都有需求,是支持

千阳县农村经济发展的重要企业。其余企业大多规模不大,利润微薄,受价格因素影响较大,需要长期稳定的资金。

从处于不同发展阶段的企业情况看,处于启动期的企业资金主要来源于自有资金和民间借贷;处于成长期企业的资金主要来源于自有资金、民间借贷以及少量商业性信贷,其虽有一定质押,但因其风险较大,农村信用社放款规模较小;处于成熟期企业,资金来源主要是商业性信贷和政策金融。成熟的企业是农村企业中获得资金比较容易的企业,由于其具有一定规模的资产可质押,是农村信用社放款的主要对象;同时,它们也是地方政府扶持的对象,所以资金来源也有政策金融的支持。但成熟的企业在千阳县农村企业中很少,大部分企业是处于启动期和成长期的企业。^[1]

2. 千阳县农村贷款供给分析

从存款方面看,千阳县总共有三家金融机构吸收存款,即农村信用社、农业银行和邮政储蓄机构,其中吸收存款能力最强的是农村信用社,份额为44%,农业银行为37%,邮政储蓄机构为19%。三家金融机构的主要存款类型包括储蓄存款、单位存款和其他存款三类,其中最主要是储蓄存款,该三类存款还要按人民银行要求提取一定的准备金。从贷款方面看,基本是农村信用社一家在发放贷款,近几年农业银行和邮政储蓄机构只吸收存款而不发放贷款。因此,本文对千阳县农村信贷供给状况的研究只分析农村信用社的支农贷款情况,而农业银行和邮政储蓄机构只有极少量的支农贷款,这里不做具体探讨。

表10 2002—2008年千阳县金融机构存款余额/万元

| | 2002年 | 2003年 | 2004年 | 2005年 | 2006年 | 2007年 | 2008年 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 农村信用社 | 14 793 | 16 452 | 19 876 | 25 327 | 29 129 | 38 770 | 55 624 |
| 农业银行 | 15 545 | 18 207 | 18 979 | 22 207 | 26 198 | 31 314 | 46 950 |
| 邮政储蓄机构 | 10 152 | 11 933 | 13 321 | 16 870 | 20 653 | 19 998 | 24 486 |

资料来源:根据千阳县人民银行资料整理所得

表11 2002—2008年千阳县农村信用社贷款余额/万元

| | 2002年 | 2003年 | 2004年 | 2005年 | 2006年 | 2007年 | 2008年 |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 农村信用社 | 12 144 | 16 086 | 18 093 | 20 024 | 22 063 | 26 110 | 30 970 |

资料来源:根据千阳县人民银行资料整理所得

千阳县农村信用社 2008 年涉农贷款余额为 25 970 万元, 占其 2008 年贷款余额总数的 83.9%, 支农作用十分明显。同时, 涉农贷款的贷款余额呈逐年增加趋势, 在 2002 年至 2008 年的 7 年间, 涉农贷款余额由 12 144 万元增至 25 970 万元, 增加幅度

超过一倍。若观察涉农贷款的发生额变化则更加明显, 2003 年至 2008 年均为正, 说明均有涉农贷款投放; 除 2005 年、2006 年有所下降外, 基本呈现历年上升趋势, 尤其是 2007、2008 年较以前年份有大幅提高, 基本达到以前的两倍以上。

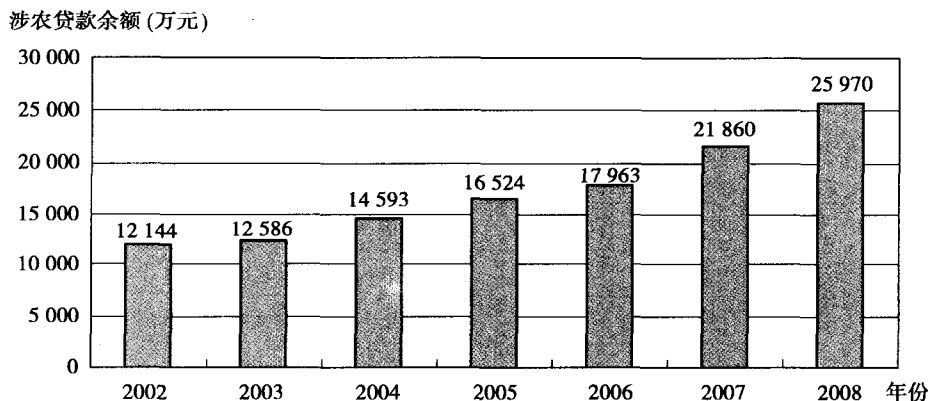


图 1 千阳县农村信用社涉农贷款余额变化图

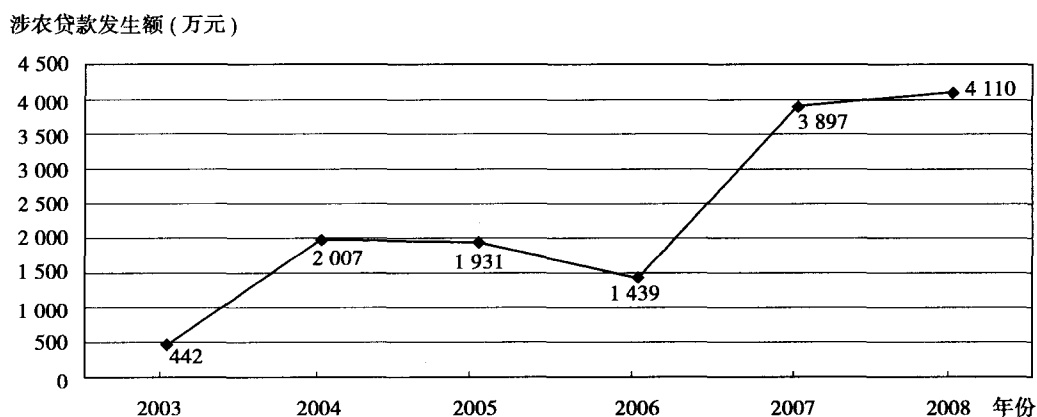


图 2 千阳县农村信用社涉农贷款发生额变化图

从 2008 年数据看, 在涉农贷款的投放方向上, 农户贷款略多于农村企业及各类组织贷款。农户贷款按用途分, 全部为生产经营贷款, 没有消费贷款; 按形式分绝大多数为农村小额信用贷款, 农户联保贷款仅有两万元。其他年份的情况与之类似, 这里不再赘述。若从农户贷款的效果情况看, 在

2008 年, 千阳县农户贷款余额总共为 15 912 万, 农业人口中的 12.3% 获得了贷款, 贷款农户人均贷款额为 11 566.7 元。其中最主要的三个贷款方向为养殖业贷款、种植业贷款和农业生产资料贷款, 这三类总共占到贷款余额总数的 69%, 具体资金分配情况见表 12。

表 12 千阳县农村信贷资金类型及所占份额

| | | 国家扶贫贴息贷款(6.5%) | | | |
|----------------------|--------------------------|-----------------|----------------------------|----------------|----------------|
| 按其来源 及所有制 性质划分 | 非国家扶贫 贴息贷款 (93.5%) | 涉农贷款 (83.9%) | 农户贷款 (61.3%) | 按用途划分 | 生产经营贷款(100%) |
| | | | | | 消费贷款(0%) |
| | | | 农村企业及 各类组织贷 款(38.7%) | 按形式划分 | 农户联保贷款(0%) |
| | | | | | 农户小额信用贷款(100%) |
| | | | 小企业贷款 (89.0%) | 小企业信用贷款(0%) | |
| | | | | 小企业保证贷款(26.5%) | |
| 小企业抵(质)押贷款(63.5%) | | | | | |
| 其他企业贷款(11.0%) | | | | | |
| | | 非农贷款(26.1%) | | | |
| | | 养殖业贷款(36.0%) | | | |
| | | 种植业贷款(15.0%) | | | |
| 按产业结构划分 | | 农业生产资料贷款(18.0%) | | | |
| | | 其他贷款(31.0%) | | | |
| | | 信用贷款(60.0%) | | | |
| 按贷款方式划分 | | 抵押/质押贷款(28.0%) | | | |
| | | 担保贷款(12.0%) | | | |

资料来源:根据千阳县农村信用社数据整理所得

从企业贷款情况看,近3年没有发放大型企业贷款,这与千阳县没有大型企业的情况相符;中型企业贷款在这3年里没有发生变化,均为1800万元;小企业贷款在3年里逐年增加,2008年末达到14583万元。在具体投向方面,至2008年末,交通运输、仓储和邮政业的贷款投放最大,其次是制造业和农、林、牧、渔业,再次是电力、燃气及水的生产和供应业。从近3年的变化情况看,增长最快的是电力、燃气及水的生产和供应业,其次是批发和零售业,第三是房地产业。此外,建筑业、居民服务和其他服务业、教育业、卫生及社会保障和社会福利业、文化及体育和娱乐业等行业的贷款都从无到有,可见贷款发放面正在逐渐扩大。

表 13 千阳县农村大中小型企业贷款余额情况/万元

| 年份 | 大型企业 | 中型企业 | 小型企业 |
|------|------|------|-------|
| 2006 | 0 | 1800 | 8845 |
| 2007 | 0 | 1800 | 10460 |
| 2008 | 0 | 1800 | 14583 |

资料来源:千阳县农村信用社

表 14 千阳县农村企业贷款具体投向/万元

| 贷款分类 | 2006年 | 2007年 | 2008年 |
|----------------|-------|-------|-------|
| 农、林、牧、渔业 | 2796 | 3089 | 4018 |
| 制造业 | 2565 | 3544 | 4198 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 85 | 85 | 1056 |
| 建筑业 | 0 | 280 | 533 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 3900 | 3900 | 3810 |
| 批发和零售业 | 213 | 227 | 682 |
| 住宿和餐饮业 | 631 | 324 | 720 |
| 房地产业 | 455 | 450 | 920 |
| 居民服务和其他服务业 | 0 | 361 | 132 |
| 教育业 | 0 | 0 | 56 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 0 | 0 | 38 |
| 文化、体育和娱乐业 | 0 | 0 | 220 |

注:这里使用的是农村信用社的分类标准,与表8中的行业划分有所区别。

资料来源:千阳县农村信用社

四、千阳县农村信贷安排存在的问题

1. 信贷资金来源单一

目前,随着国有商业银行收缩县城以下(含县城)营业机构,农业银行除在千阳县城还保留机构以外,其余各乡镇营业机构全部撤销,目前千阳县在乡镇一级的金融机构只有农村信用社和邮政储蓄机构。至2008年底,农村信用社各项存款余额55 624万元,占千阳县信贷机构存款余额的44%;各项贷款余额30 970万元,占千阳县信贷机构贷款余额的98.6%,其中,农业贷款余额为21 021万元,发放了千阳县所有的农业贷款。

客观事实说明,农村信用社的存款几乎成为千阳县农村信贷资金的唯一来源,商业性资金已经退出,唯一的外部信贷资金注入只有国家扶贫贴息贷款,但这项信贷资金一年只有一千万元左右,在农村信用社的贷款总额中也只占6.5%,对于巨大的农村资金需求来说可谓杯水车薪。面对农村资金的严重不足,农村信用社的存款远远不够,它只占存款总额的44%,而且农村信用社还要将部分资金交给人民银行作为准备金,还有大量的资金外流,在这种情况下,资金所剩无几。目前千阳县农村信用社涉农贷款的比例已达83.9%,可发掘的空间已不大。商业性资金、政策性资金和村镇合作组织资金的缺乏是千阳县农村信贷面临的首要问题。

2. 信贷资金供求失衡

调查结果表明千阳县农村信贷存在规模失衡和结构失衡。

(1)规模失衡:千阳县2008年获得贷款的农户的平均贷款金额为11 566.7元,能满足农户的平均9 000~10 000元的资金需求。但只有12.3%的农户获得了贷款,而根据表3,有83.3%的农户有贷款需求。因此得到的结论是,能够获得贷款的农户的资金需求得到了满足,但有相当多的农户无法获得贷款。根据表9的计算结果,千阳县农村中型企业的贷款需求总量为16 825.8万元,小型企业的贷款需求总量为50 353.6万元;而就表13的供给情况看,对中型企业的贷款发放仅为1 800万元,小型企业为14 583万元。可见,

贷款规模满足程度极低,中型企业缺口为15 025.8万元,而小企业的资金缺口为35 770.6万元,供需矛盾十分突出。

(2)结构失衡:千阳县农户贷款投放的三个主要领域是养殖业、农业生产资料和种植业,与农户的主要生产需求相符合;但发放的全部是生产经营贷款,没有发放消费贷款,这与农户在生活方面有相当的资金需求不符。此外,贷款利率过高、很多贷款品种缺乏时间性的特征(如国家扶贫贴息贷款以年发放)都与农户的资金需求特征不符。在农村企业贷款方面,除了对当地发展比较重要的交通运输、仓储和邮政业贷款较多外,对制造业和农、林、牧、渔业的贷款也比较多,这是因为千阳县企业中比较重要的非金属矿物制品业、饮料制造业和工艺品制造业大都获得了制造业贷款,而众多的非公司制个体在从事农、林、牧、渔相关行业,其资金需求也较大。但其他一些行业,如千阳县具有特色的纺织业,未能获得贷款;电力、燃气以及水的生产和供应获得的贷款也过少,直到2008年才有明显增加。值得注意的是,对房地产业发放贷款过多,这并不符合千阳县的行业结构。

3. 农村资金外流严重

千阳县农村资金的流动以流出为主。2000年至2008年,千阳县信贷机构存贷差呈迅速扩大的趋势,从2000年的10 951万元上升到2008年的95 659万元,相应的存差占存款的比例也由35.9%上升到75.3%。存差规模的持续扩大则可能导致金融机构的中介功能弱化,必然会影响到千阳县经济的健康发展。

从存差资金的机构构成情况来看,农业银行成为主要来源,占全部存差的48.7%,农村信用社和邮政储蓄机构分别占25.8%、25.5%。农业发展银行曾经是千阳县唯一存差为负的信贷机构,但它已于2006年撤离。

存差资金通过三条渠道流到县域外:一是邮政储蓄;二是农业银行资金上存;三是农村信用社异地拆借。2008年资金流出超过了这些机构的存差资金总额,其中,农业银行占全部流出资金的46.3%,农村信用社和邮政储蓄分别占29.5%和24.2%。

五、农村信贷发展建议

1. 建立完善的农村信贷体系,扩大信贷资金来源

(1) 发展3种商业性信贷,加大支农力度。首先,农业银行是进军千阳县农村信贷市场首当其冲的商业性信贷机构,它曾经在千阳县农村信贷体系中发挥过重要作用(2002年占有千阳县存款余额的38%和贷款余额的14%),如今也在存款市场上占有很大份额(2008年占千阳县存款余额的37%),还有两家机构设在县城。对农业银行而言,要增加网点,深入乡镇;同时,要选准“龙头”企业,将生产经营规模较大、有较强的辐射带动能力,并与农户、农产品生产基地及相关企业具有稳定业务联系的骨干龙头企业作为农业银行重点发展的对象,加大资金投入力度。其次,可将农村信用社改制为农村商业银行。在经济发达地区,很多农村信用社已经转变为地方性股份制商业银行。千阳县农村信用社目前也可以有这样的选择,但考虑到其经营状况还达不到商业化运作的条件,所以应先在3—5年内改制为农村合作银行,然后再转变为农村商业银行。最后,还可以考虑创建农村民营商业银行,但同时必须为其设置相应的市场退出机制和监管机制。

(2) 积极培育小规模农村合作信贷组织。根据千阳县目前的情况,农村资金的需求主体是农户,资金需求的特点是小额,而这种情况是目前正向大型化方向发展的千阳县农村信用社所难以满足的。因此,可以考虑发展小规模农村合作信贷组织。农村合作信贷组织以乡(镇)村为界限,农户相互熟悉,信任度较高,借贷风险小,在向小农户提供信贷服务方面具有显著的比较优势。同时,这些组织的出现,有利于打破千阳县农村信贷市场上的垄断格局,提高信贷服务的效率。^[2]

(3) 完善政策性信贷体系。农业发展银行应在千阳县设置常设机构,提供相当数额的政策性贷款。其支持领域应主要在四个方面:农业生产基础设施建设投入、农民生活基础设施建设投入、农村社区基础设施建设投入和农村公共服务体系建设投入。而国家开发银行可以不在千阳县设立常设机构,但应向千阳县提供一定的“三农”贷款和基础设施贷款,重点是公路、电力等项目贷款。再配合

现有的国家扶贫贴息贷款,基本的政策性信贷体系就建立起来了。^[3]

2. 建立外部资金导入机制,促进资金回流

(1) 完善财政支农机制。一是加大地方财政对农村信贷资金的支持力度。每年从千阳县新增财政收入中安排一定比例的资金用于农村信贷,从政策上确保千阳县政府在近期内对农业信贷资金支持额度的增长速度等于或高于同期地方财政支出的增长速度。二是向国家财政申请扶贫信贷资金,统筹安排资金使用。采取由千阳县政府每年上报全县农村资金需求、农业部门统一管理、财政部门统一拨付、农村信用社或政策性金融机构统一使用和管理的方式进行。

(2) 拓展支农资金来源渠道。一是在所有金融机构吸收的农村存款中,确定一定比例的资金固定用于农村投资,保证农村投资总量逐年增加,且增幅不低于金融机构当年存款的增幅。投资项目由农业部门决定,具体实施可直接进行农业资产业务运作或将资金统筹交由政策性机构运作。^[4]二是政策性金融机构进入千阳县,并允许其通过发行金融债券寻找合作伙伴,通过建立农业发展基金等形式筹资,面向农业、农民筹资,以扩大资金规模和支农能力,取之于民,用之于民。三是积极鼓励金融机构进行境外筹资,争取国际金融和国际组织的转贷业务,由农业政策性银行经营管理世界银行、国际开发协会和亚洲开发银行等对千阳县的农业贷款和扶贫开发的转贷等资金。四是吸纳民间资本充实和改善农村信用社和其他金融机构的股本结构,使得各种地下资金能够在规范的合法的主体内得到发展和壮大,这不但有利于建立金融机构完善的法人治理结构,同时也有利于控制金融风险。

3. 优化信贷资金分配结构

在农户贷款方面,在总量上保持生产贷款的绝对多数的前提下,应当适当发放消费贷款,主要发放在医疗和教育方面。另外,在农户生产贷款的发放上,要向千阳县的特色产业,如奶畜养殖业倾斜;还应更多地发放一些第三产业贷款,以促进农村产业结构升级。同时,在农业科技推广方面也应提供一定的资金支持,提高千阳县农业的科技水平。

在农村企业贷款方面,要重点支持处于成长期的小企业,向其提供持续稳定的资金,促进其不断

扩大发展规模。对于少量具有一定规模的中型企业,要继续为其提供短期资金支持,充分发挥这些企业对千阳县农村经济发展的带动作用。在贷款的产业投向方面,优先向农林牧渔业、制造业、交通运输及仓储和邮政业、电力和燃气及水的生产和供应等重要行业发放贷款;其次是向具有千阳县地方特色的农村建筑业、批发和零售业、居民服务和其他服务业发放贷款;然后是向关系千阳县居民生活的卫生及社会保障和社会福利业、教育业发放贷款;最后如果还有资金,可向住宿和餐饮业、房地产业、文化及体育和娱乐业发放贷款。

参考文献:

- [1] 刘锡良. 中国转型期农村金融体系研究[M]. 北京:中国金融出版社,2006:62-63.
- [2] 姚承斌. 孟加拉与印尼缓解贫困模式比较——以小额信贷为例[J]. 武汉金融,2009(6):24-26.
- [3] 王双正. 中国农村金融发展研究[M]. 北京:中国市场出版社,2008.
- [4] 李光. 中国农村投融资体制改革研究[M]. 北京:中国财政经济出版社,2005:333.

(责任编辑:夏冬)

敬告作者、读者

一、本刊已启用网络采编系统

投稿和查看有关信息,请登录以下网址:

<http://www.westforum.net.cn> 或 <http://journal.ctbu.edu.cn/xblt/ch/index.aspx>

本刊将通过网络采编系统免费向广大读者、作者提供全文检索和下载服务(数据库在建中),欢迎查阅。因该系统还在试用中,有些信息不全,敬请谅解!

在投稿、使用中遇到问题请发电邮咨询:xd@ctbu.edu.cn 或致电:023-62769479

欢迎对本刊采编系统提出建议和意见,共同完善。

二、参考文献格式

本刊参考文献采用顺序编码制实引(个别综述类文章可采用作者-出版年制),即在正文引用或参考了文献的地方需用“[序号]”(上标)标注,序号按在正文中出现的先后顺序编排;文后再依次列出相应参考文献,其序号与正文中的标注一一对应。文后参考文献著录格式如下:

* 报纸文章:[序号]作者. 文章题目[N]. 报纸名称, 出版年-月-日(版数,即文章在报纸的第几版).

* 期刊论文:[序号]作者. 文章题目[J]. 发表刊物, 出版年,卷(期数):文章起止页码.

* 著作:[序号]著作权人. 书名[M]. 出版地:出版者, 出版年:引用参考部分的起止页码(整体参考时不需起止页码).

* 论文集析出文献:文章作者. 文章题目//论文集著作权人. 论文集名. 出版地:出版者, 出版年:析出文章的起止页码.

* 学位论文:[序号]作者名. 论文题目[D]. 出版地:出版者, 出版年:引用参考部分的起止页码(整体参考时不需起止页码).

* 网络文献:[序号]著作权人. 文章题目. 网站名,(文章发表或更新年-月-日)[引用年-月-日]. 网址.

* 专利:[序号]专利申请者或所有者. 专利题名:专利国别,专利编号[P]. 公告日期或公布日期.

* 标准:[序号]主要责任者(任选). 标准编号,标准名称[S]. 出版地(任选):出版者(任选),出版年(任选).

注意:期刊文章请务必给出文章的起止页码。