

【经济学研究】

# 河北省农村信贷现状

## ——以河合村为例

米 玲<sup>1</sup>, 唐 晔<sup>2</sup>

(1. 河北大学 研究生院, 河北 保定 071002; 2. 河北大学 宋史研究中心暨历史学院, 河北 保定 071002)

**摘要:**通过实地调研提出,造成河北省中部经济欠发达农村地区涉农信贷供给不足现状主要原因在于市场经济回报低、资金回收风险大、周期长,且现行政策对现有农村信贷企业限制过多,并在此基础上提出以下政策建议:政府应放松金融企业准入门槛,加大涉农信贷企业扶持力度,应采取多种措施加强农村诚信体系建设。

**关键词:**河北省;农村信贷;农村金融;信贷市场;农村经济发展

**中图分类号:**F207

**文献标志码:**A

**文章编号:**1674-2494(2013)04-0038-05

金融是现代经济的血液系统,随着市场经济的发展,金融对于国民经济运行的影响越来越大,可以说,今天的金融业已经确立了其在现代经济中的核心地位。但是长期以来,由于对于金融业的重要作用认识不足,我国金融建设一直没有能跟上现实经济发展的需要,成为我国社会主义市场经济体系中最为薄弱的环节,而这其中,农村金融,尤其是落后地区的农村金融,恰恰又是薄弱环节中的薄弱环节<sup>[1]</sup>。

长期的“城乡二元制经济”格局的影响以及农业经济生产方式的天然属性所导致的投资的长期性、低收益性及收益不确定性等特点,导致农村金融在市场化条件下的发展受到了极大的制约,因此,尽管近年来围绕农村金融信贷市场的健全和发展,政府不断出台政策,但问题依然没有得到根本解决,农户贷款难的问题依然突出,目前农村信贷资金不足等问题已成为制约“三农”问题解决的主要因素之一<sup>[2]</sup>。如何合理配置农村信贷资源,有效对接农村信贷供给和信贷需求,破解农村信贷市场发展困境,已经成为迫切要求解决现实问题,这也是本次调研的初衷与目的。

本调研旨在回答在市场化条件下,经济欠发达农村地区农户小额信贷市场的供求状况。为此,我们选择地处冀中地区的国家级贫困县河北省石家庄市某县河合村作为调研对象,从以下三个问题入手,调查目前我省经济欠发达农村地区信贷现状:

第一,农村信贷市场的基本金融状况,包括(1)调查村庄的农户收入情况;(2)为农户提供小额金融服务的正规机构(国有银行、股份制银行、农村商业银行、小额贷款公司与融资性担保公司)及其产品

第二,农村信贷市场的需求和供给状况,包括(1)农户对资金的需求状况。(2)各种金融机构对需求方所提供的供给。(3)农民信贷需求得不到满足的原因。

第三,调查农村信贷市场的运作状况,包括:(1)农户获得信贷资金后的经营状况;(2)信贷市场上的还款状况及违约情况;(3)其他非正规金融的运行情况。

## 一、河合村经济发展现状

此次调研对象选择在石家庄市某县河合村,主要是考虑到某县是河北省中部地区一个典型的农业大县,同时又是一个经济上欠发达的国家级贫困县(2007年财政收入1.86亿元<sup>①</sup>),在冀中一带农村具有较强的代表性。

某县位于冀中西部,处于太行山东麓浅山区与山前平原交接地带,全境主要由低山(约379平方公里)、丘陵(约224平方公里)、平原(约422平方公里)三种地貌组成。该县南距省会石家庄仅45公里,县内有京昆高速公路、京赞公路、宝平公路、无繁公路等多条国、省道以及朔黄铁路穿境;县里的公路“村村通工程”也已经基本完成。据统计,目前全县共有各级公路332条,通车里程达到1179公里,公路密度达到1.1公里/平方公里。此外,京广铁路、京深高速、107国道等国家交通干线也擦县而过,距县城仅15公里左右。其次,某经济产业方面已有一定基础,目前已形成红枣、红薯、奶牛养殖等三大骨干产业,其中红枣,全县种植面积60万亩,年产优质大枣8000万公斤,被国家命名为“中国某大枣之乡”和“中国优质大枣产业基地”;红薯,全县种植面积达13万亩,年产量25万吨。年加工鲜薯80万吨,是华北最大的淀粉制品生产加工基地,也是华北地区最大的红薯制品集散地;奶牛养殖业,曾一度发展成为全国第三产奶大县。2008年遭受“三聚氰胺”事件重创后,某县委县政府痛下决心,与蒙牛、伊利等大型奶企一道,对县里的奶牛养殖业进行了大力整顿,采取“农户+养殖小区+公司”模式,从制度层面建立起集中饲养、集中取奶等一套严密完整的管理体系,使县内奶牛养殖业迅速得到恢复和发展。目前全县奶牛存栏量已达8.2万头,被评为“全国适度规模化奶牛养殖示范县”。河合村即是一个奶牛养殖大村。

河合村是位于某县的东北部平原地区,全村近800户,3650人,全村经济支柱为种植业、奶牛养殖业与劳务输出三大产业。河合村种植业也以小麦、玉米为主,兼有部分药材等经济作物。由于人多地少(人均耕地只有1亩),种植业只能做到满足农户的口粮和部分饲料需求,村民现金收入则主要靠奶牛养殖业与劳务输出。目前村里约有半数农户饲养奶牛,养殖规模多数为5头以下,也有少数农户高达10余头。2008年三聚氰胺事件后,河合村也开始了建设养殖小区,集中饲养、集中挤奶、集中销售的生产模式。现在村里有2个养殖小区,小区内存栏奶牛共1500余头,分属300余家农户。此外,村东还有一个由某村民与朋友合资建设的大型养殖小区,该小区的特点在于其所有奶农都是通过合同从张家口引来,即小区为张家口奶农提供宿舍、饲养场地及后期服务,张家口奶农携带奶牛入住小区,牛奶由小区统一收购。该小区也有奶牛1000余头。正常情况下,一头奶牛能带来年纯收入3000~4000元,因此村民养奶牛积极性较高。除这三大产业之外,河合村还有少数农民从事个体运输、外出经商等事业。

总之,河合村经济状况不错,尽管某县属于国家级贫困县,但就河合村而言,绝大多数农户已经脱贫,部分实现小康,甚至还有几户很富裕。

## 二、调研状况分析

### 1. 河合村信贷需求现状

为摸清农户信贷的真实状况,我们通过访谈与问卷方式对在河合村随机选择的50家农户做了入户调研。通过分析问卷我们发现:

(1)有76%(35户)的农户曾因生活需要产生过借贷需求(大多是因为翻盖新房),基本都是通过向亲朋好友私下借贷解决;有48%的农户(24户)农民曾有过生产性借贷需求,但大约只有一半的农户(13户)借款需求得到满足,解决渠道主要是向亲朋好友求助,或向私人贷款,只有17%(4户)是通过正规金融机构贷款,而这4户在村里基本都属于最富裕一批。

(2)目前有54%的农户(27户)有生产性借贷需求;其中近82%(22户)需求额度为10万以下,5户借贷需求额度在10万以上;所有这些农户都有明确的投资计划,其中67%的农户(18户)是要买奶牛与饲料,其余目的主要有投资搞运输、开饭店、小超市、扩大养殖小区经营规模等。另外值得注意的是,有贷款需求者多是较为富裕和年轻农民。至于他们计划中的解决方案,绝大多数人仍是打算通过私人关系借贷或是再想办法,只有两户明

<sup>①</sup>《石家庄市行唐县2008年政府工作报告》。

确表示计划通过正规金融机构贷款。追问原因,我们得到的答案基本都是:信用社等正规金融机构搞信用贷款条件太高,信用贷款要有财政编制人员做担保才行,这对于大多数村民来说几乎是不可能的;而抵押贷款门槛也很高,农户家里没有什么可以资产可供抵押的。

总之,通过问卷和入户访谈我们发现,河合村农户小额贷款需求较为旺盛,但正规金融机构能够提供的服务明显不足。现在村里农民小额贷款主要是通过亲友借贷,也有部分通过私人有息贷款,利息大约在月息1.2%~1.5%之间。小额信贷困难的问题已经成为村民实现小康之路的重要障碍之一。

## 2. 某县涉农信贷供给现状

### (1)正规金融机构涉农信贷供给状况:供给严重不足

全县现有正规金融机构只有中国工商银行、中国农业银行,中国农业发展银行、中国邮储银行四家银行以及农信用社、一家小额贷款公司、七家担保公司。其中,开展面向小农与小微企业开展小额贷款业务的主要是农信用社。中国农业银行和中国邮储银行也有部分小额贷款业务,但规模都较小,农行小贷业务还处于试点状态,而邮储银行也很谨慎因此业务量也不大;县里唯一的小额贷款公司全部资本金也只有2000万。

涉农小额信贷产品也不足,我们以农信用社为例说明这一问题。目前农信用社提供的小额贷款产品主要是“农贷通”,其贷款额度根据农民信用程度分为10万以下、6万以下、3万以下三档,贷期不超过3年;贷款方式主要是抵押担保、公职人员保证担保贷款两种。据工作人员介绍,以前还曾推出过农户联保贷款,但是由于操作起来比较复杂等原因,现在已暂停此项服务。无论是抵押贷款还是公职担保贷款,对于普通农户来说,门槛还是太高:农户一般都没有能符合农信用社要求的资产作抵押品,而公职人员更是多数农户所无法找到的。据农信用社工作人员介绍,在2001年前后,农信用社曾经搞过一次较大规模的农户信用小额贷款活动——河合村也是受益村,据村民回忆,村里农户大概共贷了大约60~70万元。但是由于管理方面原因,出现大面积贷款无法回收,形成的呆坏账至今没有处理完。因此农信用社对于信用贷款极为谨慎,已停止这一产品。

### (2)民间金融状况:已经形成一定规模,较为活跃。

首先,非营利性的亲友间互助借贷是最常见的,据我们调查,绝大多数村民贷款需求,尤其是生活性贷款,基本都是通过这种方式得来的。其次,私人营利性贷款已经具备了一定规模。在某县,民间存在着相当一部分民间游资,靠借贷生息取利。经过改革开放30余年的发展,广大农村地区已经有了一批发家致富农民,对于他们来说,手里的闲置资金只是赚取银行利率显然不能是令人满意的,而私人借贷利率要高出很多——目前某县民间有息借贷利率一般在月息1.2%至1.5%。例如河合村及周边一些富裕农民就从事有息借贷活动。此外,当地奶牛养殖业内还有一种“公司扶助+养殖大户”的信贷模式给我们留下了深刻印象。近年来,由于伊利、蒙牛等大公司对于奶源的争夺愈发激烈,产生了一种大公司给予养殖户信贷扶助的新做法:乳业公司在村里寻找有能力、有信用的农户,出资扶助他建立奶牛养殖小区;再通过这些养殖小区业主寻找部分有养殖意愿和技术能力的农户,由大公司与养殖小区业主共同给予信贷扶助,条件是其必须将买来的奶牛寄养于养殖小区。

在调查中,我们发现有些民间金融资本活动意愿强烈,已经出现组织趋势,但在现有政策限制下不得不以“打擦边球”形式——例如以“专业合作社”名义——从事借贷活动。这些“合作社”县人称之为“非金融机构类的农民资金互助合作社”,它们以吸收股东“股金”名义集资,但实质与吸收存款极为类似。这些股金“股金”存期有3年、2年、1年、半年、3个月,一般按照同期农信用社利率上浮一个百分点比率派发“红利”,就连其给付股东的“股金凭条”都与农信用社的存款凭证十分相似。此外,入股者还可享受购买质优价廉的农资服务。筹集来的“股金”则通过与河北省农合信息服务有限公司联网合作形式,转贷给农合信息公司,赚取利息。这种“合作社”已经引起金融监管部门的注意,并且在人行某县支行在中心支行安排下做过专门调研。调研发现这种“合作社”目前全县共有9家,转贷“股金”7000余万元(河合村附近就有2家这样合作社)。尽管监管机构对与这些业合作社开展实事上的金融业务有担忧,但由于并没有取缔法律依据,所以无从管理,目前只能做到多加注意,尽可能的多掌握其情况。

## 三、问题分析及政策建议

很明显,某县河合村农村信贷供给与需求之间缺口很大,这也是目前我国整个农村金融领域的普遍现象。

当然造成目前的农村信贷困境的原因有很多,解决起来是一件极其复杂的系统工程。但是,笔者认为还是可以采取一些措施,在一定程度上减缓信贷供需矛盾。

## 1. 进一步放松河北省农村金融机构准入门槛,吸引更多社会资金进入涉农信贷市场

引导民间资本进入正规金融领域,打破国有资本在银行的垄断,支援三农事业,是近年来我国农村金融政策的基本点。2006年银监会就出台了《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》;2008年10月12日,中共中央17届3中全会在《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》中,更是将之提升到中共中央决议层面,明确提出“创新农村金融体制,放宽农村金融准入政策,加快建立商业性金融、合作性金融、政策性金融相结合,资本充足、功能健全、服务完善、运行安全的农村金融体系”,“规范发展多种形式的新型农村金融机构和以服务农村为主的地区性中小银行。

近年来,河北省也出台了一系列政策措施,努力贯彻中央决策,在发展农村金融工作方面取得了一定成效,但是,在放松农村金融机构准入门槛、引导民间资本进入正规金融方面,河北省还有一定的活动空间。小额贷款公司试点工作即是如此。

小额贷款公司是我国近年来大力推广的新型金融机构,银监会与央行曾为此在2008年联合发布《关于小额贷款公司试点的指导意见》(以下简称《指导意见》)。河北省也按照要求展开小贷公司试点工作,但是在具体政策方面则显得谨慎有余。如在《指导意见》规定中,小贷公司注册资本为“有限责任公司的注册资本不得低于500万元,股份有限公司的注册资本不得低于1000万元”,而在河北省2008年发布的《河北省人民政府关于小额贷款公司试点工作的实施意见》(冀政[2008]95号文件)以及2010年发布的《河北省人民政府关于进一步加强小额贷款公司试点工作的实施意见》(冀政[2010]82号文件)中,两次明确提出要“从严设立标准,严把市场准入”,“有限责任公司注册资本不得低于5000万元,股份有限公司注册资本不得低于8000万元。贫困县设立首家小额信贷公司的注册资本可以适当降低,但最低不得少于2000万”,将银监会与央行规定注册资本下限提高10倍和8倍,即便是较之有所放宽的贫困县标准也提高了4倍。再如在银监会与央行的《指导意见》中,对各地设立小贷公司的数量并无限制,而在我省2008年《实施意见》中则明确提出:“原则上条件成熟、有足够监管力量的县(市)只允许设立1家小额贷款公司。不具备条件的县(市)可以不进行试点,各设区市所辖区不再新增加试点”;在2010年《实施意见》中虽有所放松,但依旧坚持“试点期间,原则上对条件成熟、有足够监管能力的县(市)允许设立1至2家小额贷款公司。县(市)设立第2家小额贷款公司,须满足本县市第1家小额贷款公司规范运营半年以上,政府实施有效监管的条件”。由于此项限制,目前某县只有一家小额信贷公司,注册资本2000万,另据县人行同志介绍,因为是国家级贫困县,省里特批再组建一家小贷公司,目前正在办理审批手续,即便如此,仍远远不能满足县内市场需求。

相对于国内其他省市,河北省对于小额贷款政策门槛是比较高的。例如2012年我们曾对属于中部不发达地区的安徽省农村金融做过调研,发现安徽对小额贷款公司在政策上并未有类似限制。该省的小贷公司数量要远大于河北省,以该省宣城市宣州区(原宣城县)为例,该区截止2012年初共有小额贷款公司18家。

## 2. 对于涉农信贷企业加大政策扶持力度

在市场经济环境下,发展农村信贷绕不开利润回报这个关键因素。城市以及工商业之所以能够大量从“三农”领域不断“抽血”,关键在于城市与工商业市场回报高,使得涉农小额信贷业务对于作为市场主体的金融企业来说更多的是块“鸡肋”。例如有人曾计算过,如果一个注册资本2000万的小贷公司,资金利用率按90%计算,月利率按法定照封顶利率(贷款利率4倍)计算,全年利息收入为382.32万元。但是,包括营业税、城建税、教育附加、所得税缴纳税费在内的各项税费约为122.82万元,仅此一项就占利息收入的三分之一了。此外,还要缴纳18万元的风险准备金(贷款余额1%)。这样算来,实际税后利润为246万元,这并不包括房租、营业费用和管理成本等,如果再计入这些成本,小贷公司利润将非常有限。实际上某县唯一的小贷公司即在2012年度账面亏损27万。

涉农信贷市场回报率这一特点决定了政府必须对其进行财政补贴,以刺激金融企业进入该领域。实际上2010年发布的《河北省人民政府关于进一步加强小额贷款公司试点工作的实施意见》中,确实也规定“财政、税务部门要发挥职能作用,对小额贷款公司给予政策优惠,按照国务院文件精神和国家有关部分的具体规定,对

小额贷款公司的涉农业务实行与村镇银行通的财政补贴政策”。我们认为应尽可能增加包括财政补贴、税收减免在内的政策扶植力度,以增加资本进入三农领域的积极性。

### 3. 在农村进行诚信建设,采取多种灵活措施,降低信贷风险

在问到为何不愿开展农民最需要的信用贷款时,某县人行以及农信社都认为主要原因是农户诚信度低。2001年前后那次信用贷款实验失败的教训太过深刻。不过,我们在对农民询问为何不愿还贷原因时,发现大多数农民认为根本问题在于当时的管理问题,具体说就是有些业务代办员不负责。由于信用社不了解村民具体情况,曾招收了一批代办员负责放贷及收款,但是这些人素质良莠不齐,有些责任心不强,催收贷款不积极,所以开始有少数农民不急于还账,而这对于其他贷款人来说又有一个强大的“示范作用”,时间一长,本无赖账打算的人也开始效仿,局面遂一发不可收拾。换言之,如果当时的代办员都能积极收账,就不会造成这样的局面。

风险大是涉农小额贷款的一大特点,但是如果措施得当,这种风险还是可以大大降低的。某县近期也在搞农民信用评级活动,目的就是要降低信贷风险,这当然是很值得提倡的,不过我们认为还可以采取一些更为多样和灵活的措施,降低信用贷款风险。例如可以考虑与经营养殖小区的业主合作,给有养殖意愿农户以信用贷款,这样既可以扶植养殖户,同时又由于养殖小区业主了解村民情况,从而大大降低贷款风险<sup>[3]</sup>。

### 参考文献:

- [1] 中国人民银行农村金融服务研究小组. 2010年中国农村金融服务报告[M]. 北京:中国金融出版社,2011.  
 [2] 杨德勇. 城乡金融协调发展战略[M]. 北京:知识产权出版社,2009.  
 [3] 王定祥. 农村金融市场成长论[M]. 北京:科学出版社,2011:11-13.

## The Current Situation of Rural Credit in Hebei Province

——Taking Hehe Village as Example

Mi Ling, Tang Ye

(1. Postgraduate School, Hebei University, Baoding 071002, China;

2. Centre For Studies Song Dynasty and College History, Hebei University, Baoding 071002, China)

**Abstract:** This thesis concludes the main causes of the shortage of supply for agricultural credit in the undeveloped rural areas of middle Hebei Province through field research, which lies in a low return of market economy, high risk of capital return, long cycle and a heavy limit on rural credit enterprises of current policy. Based on these facts, the article proposes the following suggestions: government should loosen the belts on the entry for financial companies, increase support for agriculture-related credit enterprises, and take various measures to strengthen the construction of rural credit system.

**Key words:** Hebei Province; rural credit; rural finance; credit market; rural economic development

(责任编辑 陈静)