

武汉“1+8”城市圈农村金融深化研究

周毓萍, 陈中飞

(武汉理工大学 经济学院, 湖北 武汉 430070)

摘要 城乡统筹发展是武汉“1+8”城市圈重要改革目标之一,但目前城市圈农村经济发展远落后于城镇经济。以规范分析为主导,从农村金融深化的主体(政府、金融机构、农户和企业、非金融中介和科研机构)的角度分析了武汉“1+8”城市圈农村金融的现状,由此提出金融深化的对策,以推动城市圈农村经济的发展。具体建议如下:完善农村金融辅助体系,加强城市圈不同城市政府部门的协作,并依托产业链使得城乡共享辅助性资源;丰富农村金融服务的品种,开发农民工客户;大力发展新型关系型融资模式,减少信息约束;拓展中国农业发展银行的业务范围。

关键词 武汉“1+8”城市圈;农村金融深化;农业产业带

中图分类号:F830.6 **文献标识码:**A **文章编号:**1008-3456(2011)02-0085-05

2007年12月7日,武汉“1+8”城市圈被国务院批准为全国“两型”社会综合配套改革试验区,城乡统筹发展是其重要改革目标之一。根据湖北省统计年鉴(2000—2008)和武汉市统计年鉴(2000—2008)得知(全文数据均来自此2个年鉴),目前城市圈内农村经济发展远落后于城镇经济:2008年城市圈内农村居民人均纯收入约4838元、城镇居民人均可支配收入约12009元,第一产业、第二产业生产总值分别是761.20亿元和3170.37亿元,2000—2008年城市圈内第一产业、第二产业平均增速分别是9.83%和14.25%。本文将探索如何实现武汉城市圈农村金融深化,以更完善的农村金融体系来促进农村经济的发展。

20世纪60—90年代,在农村金融方面国外学者先后提出了农业信贷补贴论、农村金融市场论和不完全竞争市场论。三叉理论认为有利的政策环境、金融基础设施的完善、促进机构的发展是解决农村金融问题的3个关键因素^[1];2004年的佐治亚锡尔岛八国峰会制定了建立内生性农村金融体系的基本框架——包括顾客、金融服务提供者、金融基础设施和相关服务、法律和监管的体系。三叉理论、内生性金融体系是在不完全竞争市场论的基础上发展起来的,围绕着“适度政府干预”提出了日趋完善的农村金融深化框架。此外,微型金融、小额信贷等也是国外学者的研究重点。中国学者^[2-4]对农村金融深

化的研究稍显滞后,研究成果主要集中在测度中国农村金融服务现状、探讨中国农村金融服务未能有效满足“三农”需求的原因、探索中国农村金融改革等。武汉“1+8”城市圈是新生区域经济体,国内外学者尚未对其农村金融进行系统研究。因此,结合国外最新研究成果,探索如何使其有效实现农村金融深化将具有重要理论意义。

一、武汉“1+8”城市圈农村金融深化的界定

Shaw^[5]最早提出了金融深化的概念,指的是金融交易(financial transaction)通过市场并以快于非金融活动增长的速度扩张的一个过程;Nobuhiro等^[6]认为金融深化和金融发展是等同的;Claudio^[7]认为农村金融深化旨在减少金融服务的无效率缺口、不充足性缺口和可行性缺口。以上界定较好地概括了金融深化的本质,但是,没有阐述金融深化的一般过程。本文结合不完全竞争市场论及其范式下的三叉理论、内生性金融体系,认为农村金融深化是一个复杂的系统,其一般结构包括其物理组成成分和相互关联的总和(如图1所示):政府、金融机构、农户和企业、非金融中介和科研机构等主体共同构成了农村金融深化的空间结构,并通过资金、信息、科技、人才等要素的交流实现各主体的互动,从而形

成了紧密的组织体系,强化了系统的自生能力。随着系统的不断发展,其一般结构在不断调整,但系统的功能结构是稳定的,并构成了其自身独特的核心价值。对于武汉“1+8”城市圈农村金融深化,其核

心价值是促进该区域形成农业产业分工、特色农业产业带和农业产业优势,从而带动武汉“1+8”城市圈农民收入的提高、农村经济的发展、城市圈经济的繁荣。

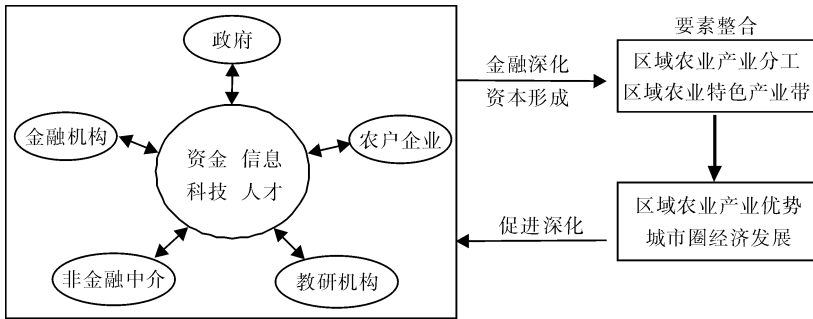


图 1 武汉“1+8”城市圈城市农村金融深化系统

二、武汉“1+8”城市圈农村金融深化的现状分析

1. 政府间合作、法律和监管不完善

在武汉“1+8”城市圈农村金融深化过程中,政府将是实现其他主体协作、加速不同主体间资金、信息、科技、人才交流的核心纽带,对金融深化进程起着主导作用。这种主导作用以“干预”为主要特征,但干预深度是随经济发展水平而变化的,其最终目的是使得武汉“1+8”城市圈农村金融深化实现自生性。农业的弱质性、高风险等特点使得农业的资本积累进程缓慢,但倘若政府不行使干预,“城乡二元化”“三农问题”将出现恶性循环,并对区域的工业化发展形成制约。同时,区域内不同地区存在利益冲突,但彼此间存在整合、均衡发展的必要性。目前,武汉“1+8”城市圈内城乡经济发展很不平衡,而城市圈 9 个城市的农村地区的发展也不协调(如图 2、图 3 所示):从农村居民的人均纯收入来看,武汉市农民年均纯收入与其他城市的差距有不断扩大的趋势,黄冈市农民的纯收入最低;从第一产业生产总值来看,黄冈、武汉、孝感的较大,其他城市的均较小,且增速缓慢。不同城市间“三农”发展水平的较大差异给城市圈的整合带来了巨大挑战,同时也给政府部门的协作提供了巨大空间。根据武汉城市圈规划,政府计划在城市圈内形成蔬菜、水产品、稻米、棉花、油菜、生猪 6 大产业带,家禽产品、牛奶产品、绿茶、板栗、蜂产品、中药材、蚕茧产品、苧麻产品 8 大产品基地。因此,产业规划是武汉城市圈农村实现金融深化的重要依托,但目前政府部门并没有制定

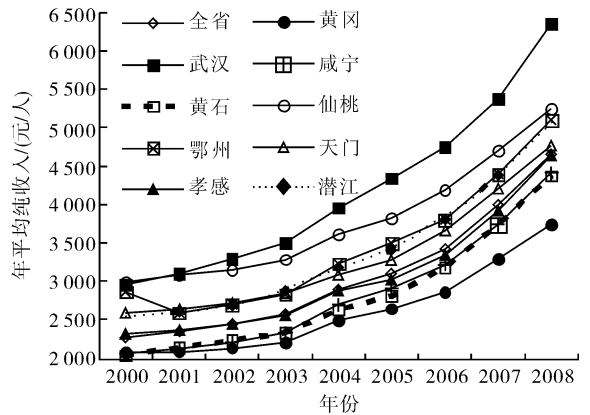


图 2 武汉“1+8”城市圈城市、湖北省农民年平均纯收入

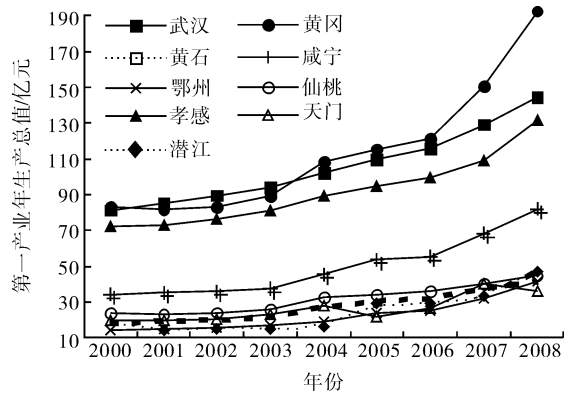


图 3 武汉“1+8”城市圈城市第一产业年生产总值清晰的战略合作框架。

同时,政府还应塑造有利的法律和监管环境,为武汉“1+8”城市圈农村金融深化提供内生性的支撑。因为法治环境是影响金融生态最直接、最重要的因素^[8],决定着农村金融发展、深化的空间。而有效的监管将有利于形成健全的信息披露机制、完善的信息流通渠道、风险预警体系,从而有利于农村金

融深化的可持续性。目前,武汉“1+8”城市圈各级政府在这方面没有详细的规划。

2. 非金融中介和教研机构资源匮乏

非金融中介是指通过专业知识、技术服务在金融深化过程中提供公证性、代理性、信息技术服务性等中介服务的机构,主要包括审计机构、律师事务所、信用评级机构、担保机构、资产评估机构、行业协会、技能培训机构等各类组织,其可以降低交易成本、扩展金融的服务边界、提高金融机构的技能、增加金融服务的信息交流和透明度。

教研机构是武汉“1+8”城市圈农村金融深化过程中的智力资源,其不仅包括培养金融专业人才的院校和从事金融研究的科研院所,还包括从事农业技术研发的相关学校和研究机构等。其作用主要包括两个方面:第一,为武汉城市圈农村金融深化提供金融专业人才库;第二,农业科技水平、农村生产率的提高是武汉城市圈农村金融深化的保障。

非金融中介和教研机构是金融深化的润滑剂,但以上两类资源主要集聚在武汉“1+8”城市圈经济发达的城区,在农村地区则十分匮乏。由于农村经济的欠发达,非金融中介、教研机构在农村地区不具备自生性,但是,依托产业链和城乡经济的协同发展则可以使得这些辅助性资源自武汉城市圈的城区向农村输入。

3. 金融机构对“三农”渗透率低

金融机构包括非正规金融机构、半正规金融机构、正规金融机构,其种类和数量直接决定着农村金融服务的能力和质量。由于非正规金融机构、半正规金融机构的活动难以测度^[9],本文仅分析正规金融机构。目前,武汉“1+8”城市圈内已初步形成了以湖北农村信用联社(湖北信用联社的部分县级分社正筹划改制为农村合作银行,截至2010年3月,武汉“1+8”城市圈内已有武汉农村信用合作社改制为农村商业银行)合作金融为主体,中国农业银行和邮政储蓄银行等商业金融和中国农业发展银行政策金融各司其职,三者间彼此分工合作、相互配合的农村金融体系(截至2010年3月,武汉“1+8”城市圈中还有4家村镇银行和一些非正式金融组织)。但从实际考察来看,该体系对城市圈内农村经济的渗透率还很低,具体表现在以下2个方面。

(1)网点布局偏离农村经济。湖北农村信用联社、中国农业银行、中国邮政储蓄在武汉“1+8”城市圈内网点数量众多,是城市圈内农村金融服务供给

的主体,但这些机构的网点分布十分不均:首先,网点密度与城镇化率成正比,如中国农业银行和中国邮政储蓄在城镇化率高的武汉市、黄石市网点密度是0.073家/km²、0.021家/km²,而在城镇化率较低的黄冈市、咸宁市网点密度是0.016家/km²、0.012家/km²;其次,它们在城区内布设了相当多的网点,如仙桃市的72家农信社网点中有26家位于城区。而对于中国农业发展银行等政策性金融机构,其网点稀少,未能广泛渗入到农村地区。

(2)金融产品和服务存在缺口。目前,中国邮政储蓄、湖北农村信用联社所推出的金融产品和服务虽然关注了“三农”,但金融产品种类过少,服务手段比较落后。中国农业银行业务品种齐全,服务手段多样,但多是面向城市居民、企业的,缺乏定位于“三农”的金融产品和服务;2007年其开始进行股份制改革,探索一套适用于“三农”和县域业务发展的制度体系和运行机制。而中国农业发展银行的业务主要集中在粮棉油收购信贷,在农村基础设施建设贷款等方面作用有限。

4. 农户和乡镇企业的金融服务需求未得到满足

农户和乡镇企业需要获得方便、灵活并经过合理定价的、广泛的金融服务,并且,它们对金融服务的需求驱动着农村金融深化的进程。

(1)武汉“1+8”城市圈农户的金融需求。农户作为基本消费单位时,其对金融服务的需求是多层次的,包括由医疗(截至2010年,武汉“1+8”城市圈全部实行了新型农村合作医疗)、教育、婚丧嫁娶、建房等非生产性活动所衍生的金融服务需求。从农民的收入结构来看,工资性收入由2000年的24.14%增至2008年的37.42%,反映武汉“1+8”城市圈内越来越多的农民开始通过务工来取得收入。由于经济发达的城区就业机会多,大多数农民会选择进城务工。虽然,这些农民的工作、生活、消费基本都在城区,但其收入水平一般低于城市居民,城市金融机构针对城市居民所开发的金融产品、服务大多无法满足其需求。而中国农业银行、中国邮政储蓄、农村信用社等金融机构在城区虽有大量网点,但由于目前还未足够重视农民工市场,其现有产品和服务同样也不能有效满足农民工的需求。

农户作为生产单位时,其主要金融需求是融资。目前武汉“1+8”城市圈内湖北信用联社、中国邮政储蓄虽然推出了小额信贷以满足农户要求,但尚无有效的激励相容机制,农户生产性投资需求没有得

到根本满足;2000—2008年期间,湖北省农民家庭人均生产支出仅986元,而其消费支出达2305元,二者相差悬殊,武汉“1+8”城市圈的情况与之类似,反映了该问题的存在。

(2)武汉“1+8”城市圈企业的金融需求。乡镇企业是农村地区的重要生产单位,1990年以前其大多属于集体企业,在1990—2000年的产权制度改革后,个体、私营企业成为乡镇企业的主体。在2000—2005年期间,武汉“1+8”城市圈农村私人固定资产投资虽然没有大幅下滑,但远低于城镇私人固定资产投资的规模和增速;在集体经济的固定资产投资方面,农村的不断下降,并于2005年开始落后于城镇(如图4所示)。农村的私人固定资产投资和集体经济固定资产投资是乡镇企业发展的主要动力,但它们不仅在绝对量上存在下降趋势,而且在城市圈全社会固定资产投资中的比重从2000年的14.05%一直下降到2005年的5.11%。因此,融资服务偏离乡镇企业是显而易见的。

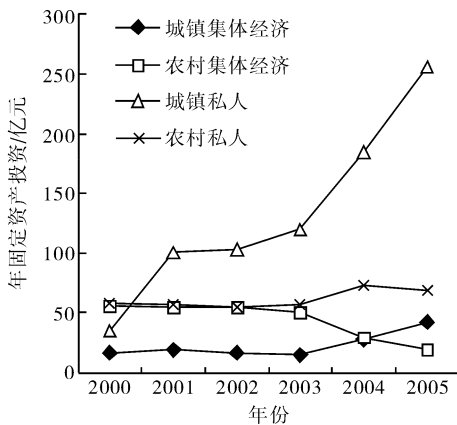


图4 武汉“1+8”城市圈城乡集体经济、私人年固定资产投资

三、武汉“1+8”城市圈农村金融深化的对策和建议

1. 完善农村金融辅助体系

政府、非金融中介和教研机构等辅助机构是农村金融体系的重要组成部分,对武汉城市圈农村金融深化的进程起着举足轻重的作用。武汉“1+8”城市圈农村金融深化需要政府部门的适度干预和合理引导,并与武汉城市圈农业优势产业的形成、发展紧密相连,具体对策和建议包括:①依托武汉市政府,加强不同城市政府部门的协作,并依托城市圈的产业规划,将城乡经济有效链接,共享非金融中介和教

研机构等辅助性金融资源;②从基层到上层、从主要到次要逐步优化农村金融基础设施与相关服务,提高金融交易的效率;③加强金融法律建设和监管,奠定农村金融发展、深化的空间,完善农村信用体系,构筑城市圈农村金融体系的基础面。

2. 完善和创新农村金融产品和服务

(1)丰富农村金融服务的品种,开发农民工客户。武汉“1+8”城市圈内农民收入水平高于全省平均水平,并保持着较快的增长速度,对投资、担保、保险等金融服务的需求将不断增加,因此,湖北农村信用联社、中国农业银行等农村金融机构需要增强自身的营销能力、创新能力,针对农民的需求特点,开发、提供相应的金融产品、服务。同时,对于农民工客户,湖北农村信用联社、中国农业银行等金融机构还可以通过城乡网点互动,设计针对农民工需求的产品。

(2)大力发展新型关系型融资模式,减少信息约束。第一,推广“龙头企业+担保机构(信用社)+农户”信贷模式。它不仅可以有效地避免农户市场的分散,而且龙头企业凭借对生产基地内农户的生产状况、技术、现金流的了解,组建贷款-担保联盟,不仅有利于自身扩大加工规模、实现规模效应,也有利于农户扩大农业生产投资、金融机构降低风险和成本。第二,发展乡镇企业供应链金融业务。基于核心企业的乡镇企业供应链金融业务将借助交易链均衡分配资金,不仅减轻信息约束,还将促进城乡企业发展联动。

(3)拓展中国农业发展银行的业务范围。2007年银监会批准了中国农业发展银行开办农村基础设施建设贷款、农业综合开发贷款等业务。其应该在武汉“1+8”城市圈内积极参与中长期信贷,成为农村基础设施建设的主导力量。

参 考 文 献

- [1] ROSEGRANT M W, HAZELL B R. Transforming the rural asian economy: the unfinished revolution[M]. London: Oxford University Press, 2000: 391-393.
- [2] 焦瑾璞. 我国农村金融服务现状及发展建议[J]. 中国党政干部论坛, 2006(6): 11-14.
- [3] 陈军, 曹远征. 农村金融深化与发展评析[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2008: 1-32.
- [4] 陈坚. 中国农村金融深化发展途径分析[J]. 上海金融, 2009(9): 32-35.
- [5] SHAW E S. Financial deepening in economic development [M]. New York: Oxford University Press, 1973: 3-4.

- [6] NOBUHIRO K, JOHN M. Financial deepening[J]. *Journal of the European Economic Association*, 2005(5): 701-713.
- [7] CLAUDIO G V. Deepening rural financial markets: macroeconomic, policy and political dimensions[R]. Washington D. C. : The World Council of Credit Unions, 2003: 1-66.
- [8] 杨子强. 优化金融生态环境 促进地方经济发展[J]. *济南金融*, 2005(5): 3-6.
- [9] ALLEN F, QIAN J, QIAN M, et al. A review of China's financial system and initiatives for the future[R]. Germany: Springer, 2009: 3-73.

The Research on Rural Financial Deepening of Wuhan “1+8” Metropolitan Area

ZHOU Yu-ping, CHEN Zhong-fei

(College of Economics, Wuhan University of Technology, Wuhan, Hubei, 430070)

Abstract It has been one of the important aims of the Wuhan “1+8” Metropolitan Area (WMA) to realize urban-rural harmonious development. However, the rural economy far lags behind the urban economy now. This thesis is oriented by normative analysis and examines the rural financial situation in WMA from the aspects of principals involved in rural financial deepening, i. e. the government, the financial institutions, the peasants and enterprises, non-financial intermediaries, education and research institutions. Then it explored the countermeasures of financial deepening to improve the development of WMA's rural economy. The detailed advices are as follows: for one thing, it is about how to improve the auxiliary system of rural financial deepening, which includes enhancing cooperation among governments in different cities within WMA and sharing supportive resources between rural and urban areas on the industrial-chains. For another thing, it is about how to improve and innovate the rural financial goods and services, including enriching the variety of the rural financial services, developing the client of peasant workers, promoting the relationship financing to reduce the information restriction and expanding the business scope of Agricultural Development Bank of China.

Key words the Wuhan “1+8” Metropolitan Area; the rural financial deepening; the rural industry zone

(责任编辑:刘少雷)