
江西省农村金融生态发展滞后现状、成因及其破解

周才云^{*1}

华东交通大学人文社会科学学院

【摘要】：良好的金融生态可以促进农村经济结构调整和经济增长方式的转变，增强资金的使用效率。文章结合相关的金融生态水平指标对江西省农村金融生态状况进行了一般性描述，并分析其发展滞后的原因，在此基础上演绎出相应的政策选择。

【关键词】：江西省，农村金融，金融生态，金融相关率

一、江西省农村金融生态发展滞后状况的一般描述

经济是金融的基础，金融反过来对经济又起到巨大的促进和推动作用，而金融业发展的的好坏离不开赖以生存的生态环境。国内学者较早系统探讨金融生态问题的是周小川(2004)^[1]，他在“中国经济 50 人论坛”上作了题为《完美法律制度，改善金融生态》的演讲，分析了法律环境对金融生态的影响，并对金融生态进行了微观经济和宏观经济分析。徐诺金(2005)^[2]认为，金融生态是指各种金融组织为了生存和发展，与其生存环境之间及内部金融组织相互之间在长期的密切联系和相互作用过程中，通过分工、合作所形成的具有一定结构特征，执行一定功能作用的动态平衡系统。之后，伴随着我国新农村建设步伐的逐步推进，农村金融在农村经济发展中的作用日渐凸现，学者们开始把研究视角转入农村金融生态问题的研究。李爱喜、章玲超(2007)^[3]从生态学角度来研究我国农村金融生态问题，运用恢复生态学有关理论研究表明，我国农村金融生态系统功能正在逐步退化。韩延春、喻伟(2010)^[4]运用聚类分析、时间序列分析等统计方法，以美国、德国、日本和中国的金融数据为基础，通过与生物生态系统作类比，按照生物生态系统的研究范式来分析金融生态系统，并揭示出金融生态系统与生物生态系统的内相似性。唐赛、惠晓峰(2010)^[5]通过因子分析方法的运用和计算我国各省、自治区、直辖市农村金融生态环境的总体得分和排序情况，结果显示农村地区经济基础、金融发展状况、社会保障普及程度、法制环境完善程度以及诚信文化对农村金融生态环境具有重要影响。

以上学者大多数是基于全国整体层面考察来研究我国金融生态问题，对于经济金融发展相对贫乏的江西省则很少涉入。鉴于此，本文运用戈德斯密斯提出的“金融相关率”指数计算出当前江西省农村金融生态发展水平，即分别计算出 1978 年~2009 年全省、城镇和农村的金融相关率。它们各自的计算方法分别为，农村金融相关率=(农村存款+农村贷款)/(农业总产值+乡镇企业增加值)；全省金融相关率=(金融机构存款+金融机构贷款)/全省 GDP；城镇金融相关率=(城镇金融机构存款+城镇金融机构贷款)/城镇总产值。

根据《江西省统计年鉴 1990—2010》、《新中国六十周年的江西(1949—2009)》、《中国农村金融统计年鉴(1979—1989)》、《中国乡镇企业统计资料(1978—2002)》及有关统计网站，我们对 1978 年~2009 年相关数据进行计算整理，并得到图 1 计算结果的趋势图。

¹ **作者简介**：周才云(1980-)，男，江西九江人，华东交通大学人文社会科学学院讲师，经济学博士，研究方向：发展经济学、金融学。

一是全省金融相关率。从计算的结果来看，全省金融相关率基本保持逐步递增的态势。1978年，全省金融相关率为65%，1985年以后全国金融相关率就已经超出了100%，2003年上升至最高值206%，之后的几年有所下降，但是在2009年又回升到204%。

二是城镇金融相关率。相对而言，历年来的城镇金融相关率都是最高的。1978年，城镇金融相关率为107%，1990年为203%，1993年达到最大值356%，是1978年的3倍多，此后的年份保持较为稳定的态势，基本维持在230%以上。

三是农村金融相关率。总体上看，江西省农村金融支持的规模不断壮大，农村金融相关率也逐渐在提高。由图1的计算结果，我们可以发现，改革开放以来的30多年中，因受国家宏观经济政策的影响，农村金融相关比率存在一定幅度的波动，1978年~1992年一直保持不断上升的趋势，而后的4年略有下降，到了1997年以后基本上维持逐年增加的态势。然而，与历年城镇及全国金融相关比率相比，还是存在很大程度的差距，并且我们可以发现他们的差距有种逐渐扩大的趋势。

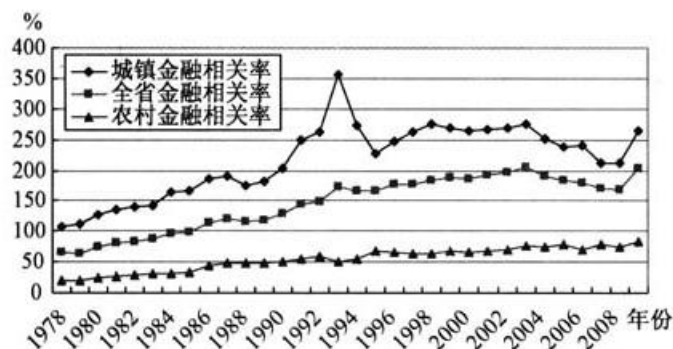


图1 1978年~2009年江西省全省、城镇和农村金融相关率的趋势图(%)

二、江西省农村金融生态发展滞后的制约因素分析

上文深入研究了改革开放以来江西省农村金融生态发展的状态，并与同期全省和城镇水平进行了比较，我们发现农村金融发展滞后问题依旧严峻。经验表明，如果一国或地区的金融业发展滞后，将会在很大程度上制约其经济的发展速度。因此，这种滞后现状将会导致城乡二元经济结构不利局面变得更为严峻，难以有效实现党中央关于城乡一体化的目标。下文笔者将分别从六个因素予以分析其发展滞后的原因，以使我们更好地把握今后的解决途径。

第一，长期落后的经济发展水平。地处中部地区的江西，拥有丰富的自然资源，又具有较好的经济区位优势，所以新世纪以来，江西省经济呈现逐年加速增长的良好态势。2001年江西省GDP总量为2,175.68亿元，到了2009年GDP总量增加为7,655.18亿元，净增长5,479.50亿元；人均GDP也由2001年的5,221元增加到2009年的17,335元，净增长12,114元。然而，在经济逐步发展和改革这一进程中，江西省经济发展水平仍然处于较为落后的地位，依旧存在很多弊端，在全国经济总量和人均GDP的排名一直处于比较靠后的位置。2009年，在全国31个省、市、自治区的排名中，江西省GDP总量位于第20位，人均GDP却只有27位。经济是金融发展水平的基础和依托，没有好的经济水平，金融就会成为无源之水、无本之木。

第二，农村贷款资金不足。由于农业积累资金不足，农业发展必然较多地依靠外部资金融通。然而，由于农业本身具有不确定性、弱质性和外部性等特点，农业生产效益的提高很难快速地得到提高，使得农业对外部资金缺乏足够的吸引力。而一些商业性金融机构都不愿与剩余过少、风险较大的小农经济对接，逐步退出了县域以下的地区。表1显示了2005年~2009年江西

省农业贷款总额及其在总贷款中的比重，我们发现各年农业贷款额在总贷款中的比重都没有超过 12%。我们的一个经验判断是，长期以来江西省城市和农村的二元经济结构导致了城乡金融发展的二元性，“三农”的贷款需求难以真正得到满足。

表1 江西省2005年~2009年农业贷款及其在总贷款额中的比例

项目	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年
农业贷款(万元)	3,546,618	3,772,941	4,347,152	4,894,001	6,916,852
各项贷款总额(万元)	30,190,027	34,608,033	40,267,439	45,448,353	63,469,937
所占比例(%)	11.75	10.90	10.80	10.77	10.90

第三，财政支农资金比例下降。财政支农是支持农业和农民增收的最直接方式。然而，现阶段，江西省经济建设任务繁重，财政对农业投入不足一直是江西省农业发展的瓶颈。1980年，江西省财政用于农业的支出总额为3.55亿元，占财政总支出(16.2701亿元)的比重为22.2%；1990年，江西省财政用于农业的支出总额为7.7181亿元，占财政总支出(50.7559亿元)的比重为15.2%；1996年，江西省财政用于农业的支出总额为17.9157亿元，占财政总支出(131.8475亿元)的比重下降为13.6%；到了2009年，江西省财政用于农林水事务的支出总额为203.41亿元，占财政总支出(1,562.37亿元)的比重进一步下降为13.0%。

第四，农村地区资本形成不足。资本是重要的生产要素，经济学鼻祖亚当·斯密在《国富论》中就把资本的增加作为国民财富的源泉。后来许多经济学家也都非常注重资本在经济发展中的重要作用。例如，哈罗德—多马模型、刘易斯的二元经济模型、罗丹的“大推进”理论都分别论述了资本对经济增长的促进作用。但目前江西省农村地区资本形成的不足，将会抑制农村地区金融资源的有效发挥。统计资料显示，1980年，江西省固定资产投资总额为18.8亿元，其中城镇固定资产投资总额为13.7亿元，占总数的72.87%；农村固定资产投资总额为5.1亿元，仅占总数的27.13%；2000年江西省固定资产投资总额为548.2亿元，其中城镇固定资产投资总额为376.2亿元，占总数的68.62%；农村固定资产投资总额为172.0亿元，所占比重有所提高(为31.38%)；但是，2009年江西省固定资产投资总额为6,643.1亿元，其中城镇固定资产投资总额为6,008.1亿元，占总数的90.44%；而农村固定资产投资总额为635.0亿元，仅占总数的9.56%。根据美国经济学家纳克斯的“贫困恶性循环论”，一个国家或地区要摆脱陷入“恶性循环”，关键是扩大投资、注入资本。因此，自身资本形成的不足将是江西省农村金融生态发展滞后的一个重要客观原因。

第五，城乡居民收入差距进一步扩大。尽管市场机制可以对资源进行有效的配置，但它也会带来收入分配的不平等。而收入分配状况的恶化会导致贫困人口生活水平下降甚至难以维持，从而引起社会的不稳定，并破坏国家的长期经济增长。因而，调节收入分配、减小收入差距、援助社会贫弱阶层就成为政府应尽的责任。但是，在江西省经济高速增长的过程中，居民的收入差距不断扩大，加剧了社会的矛盾和不满。1990年，江西省农村住户人均年纯收入669.90元，城镇住户人均年可支配收入1,187.88元，是农村住户人均年纯收入的1.77倍；2000年，江西省农村住户人均年纯收入2,135.30元，城镇住户人均年可支配收入5,103.60元，是农村住户人均年纯收入的2.39倍；2010年，江西省农村住户人均年纯收入5,919元，城镇住户人均年可支配收入19,109元，是农村住户人均年纯收入的3.23倍。这些数据清楚地表明了江西省农村居民收入与城镇居民收入的差距在进一步的拉大。

第六，农户消费支出结构不合理。资料显示，长期以来江西省农村居民消费支出结构不够合理。在总支出中，食品依然占着绝对比重，也就是说，江西省农民的恩格尔系数仍然很高。恩格尔定律主要表述的是食品支出占总消费支出的比例随收入变化而变化的一定趋势。揭示了居民收入和食品支出之间的相关关系，用食品支出占消费总支出的比例来说明经济发展、收入增加对生活消费的影响程度。一个国家或家庭生活越贫困，恩格尔系数就越大；反之，生活越富裕，恩格尔系数就越小。2000年~

2009年在这10年中，大部分年份，江西省农民的恩格尔系数都在50%以上。根据联合国粮农组织提出的标准，恩格尔系数在59%以上为贫困，50%~59%为温饱，40%~50%为小康，30%~40%为富裕，低于30%为最富裕。由此看出，江西省的农村居民生活依旧处于较低的水平。

三、优化江西省农村金融生态的政策建议

良好的金融生态可以促进农村经济结构调整和经济增长方式的转变，推动经济更快发展，提高农民的人均收入，为当前新农村建设奠定坚实基础。2011年《江西省“十二五”规划纲要》中明确提出，要大力推进农业现代化，积极运用现代科技改造农业、现代手段装备农业、现代经营形式发展农业，提高农业综合生产能力、抗风险能力、市场竞争能力。实现江西省的农业现代化，必须以金融作为杠杆，金融机构要不断改善服务理念和服务水平。按照这一具体要求，结合当前江西省农村经济金融发展的现状和特点，笔者认为可以从以下几个方面着手：

首先，加大财政支农力度。随着一个国家经济的不断发展，农业往往成为整个国民经济中最为脆弱但又很重要的产业。正因为如此，无论是发达国家还是发展中国家，都会给予农业各种补贴和保护。在美国、加拿大、英国、澳大利亚等农业发达国家中，政府对农业提供的财政支持相当于农业总产值的25%以上，日本、以色列等国农业财政支出相当于农业总产值的45%~95%，即使像印度这样的发展中国家，国家财政支农支出也相当于农业总产值的10%^[6]。前面分析的结果表明，江西省财政支农支出占整个财政支出的比重呈不断下降趋势，说明了作为一个农业大省，农业在国民收入分配中的不利地位没有得到根本上的扭转。其次，完善农村金融生态的法制建设。在道德风险的驱使下，金融机构容易过度承担风险，导致过多借贷等问题，因此必须完善农村金融生态的法制建设，逐步建立完整的农户资信档案，以最大限度地解决信息不对称问题。其一，要及时的考察农户的最新动态，定期评定农户的信用等级，以建立有效的信息信用环境，节约主体间的交易成本，拓展社会经济交往和交易边界，保证交易的连续性和顺畅性；其二，还要加大诚信宣传力度，增强农民的信用意识，要从立法、执法方面推进农村金融法制环境规范化、制度化，尽可能减少呆账、坏账，降低金融机构不良贷款率，以更好地实现由金融机构资金→农户需求满足→农村经济发展→更好地还贷这种良性循环。

第三，积极发展农业保险。农业保险是对农业遭受自然灾害和意外事故所造成的经济损失提供保障的一种有效手段，在农村经济社会发展中具有稳定器的作用，尤其是在当前农村金融机构信贷结构趋短化日趋严峻的情况下意义更为重大。然而，一直以来江西省农业保险发展较为滞后，难以满足农村经济健康发展的要求。2005年，江西省农业保费收入为0.17亿元，全国农业保费收入为7.0亿元，在全国农业保费收入中的比重只有2.4%；2009年，财政部联合地方省份的财政部门进一步完善农业保险补贴政策，农业保费收入有了较大幅度的增加，江西省农业保费收入增加至1.28亿元，全国农业保费收入增加到133.9亿元，但是在全国保费收入中的比重却下降到0.96%。因此，笔者认为当前应尽快制定适合江西省省情的农业保险办法及其配套的法律、法规，为农业现代化建设和发展提供有力的保障。

第四，扩大金融支农资金渠道。①积极发展资本市场，拓宽农村金融市场融资渠道。完善的资本市场有利于资本集聚、拓宽企业融资渠道，改善企业资产负债结构，提高金融体系效率。针对实际情况，当前可充分发挥资本市场的“引水”功能，在农村金融机构中创建农业投资基金、农民技能培训基金、发行新农村国债等，通过对亟待发展的农业实行资本运作，以解决因财力有限而不能满足的资金需求的困难。②改革邮政储蓄机构只存不贷的制度困境，建立邮政储蓄资金的回流机制。长期以来，我国邮政储蓄机构施行的是“只存不贷”的政策，这使得农村资金的大量被抽走，当前江西省邮政储蓄机构要迅速完成角色转换，在农村金融市场上的功能由“抽水机”和“吸尘器”变为“蓄水池”和“调节器”。

参考文献：

[1] 周小川. 完善法律制度，改进金融生态[N]. 金融时报，2004-12-07.

-
- [2] 徐诺金. 论我国金融生态环境问题[J]. 金融研究, 2005(11): 31-38.
- [3] 李爱喜, 章玲超. 农村金融生态功能恢复原理与政策研究[J]. 财经论丛. 2007(2): 55-60.
- [4] 韩延春, 喻伟. 金融生态系统与生物生态系统的内相似性研究[J]. 国际金融研究, 2010(2): 83-95.
- [5] 唐赛, 惠晓峰. 中国农村金融生态环境绩效实证分析[J]哈尔滨工业大学学报(社会科学版), 2010(1): 37-43.
- [6] 朱刚. 我国财政支农规模问题分析[J]. 中国农村经济, 1998(10): 76-79.