

农村金融排斥: 背景、理论及我国面临的挑战

金银亮

(南京师范大学泰州学院, 江苏 泰州 225300)

摘要: 农村经济发展需要金融的有力支持,但是囿于农业生产、金融制度供给不足、金融需求抑制等问题导致出现农村金融排斥现象,原因在于农村居民收入结构来源单一、农民工主体庞大、乡村经济萧条、特质性成本与风险、非生产性借贷为主这四个基本问题,由此导致了农村金融市场自然发育状态下的“市场失灵”和“负外部性”,农村居民实际收入水平不能得到有效提升是产生农村金融排斥的首要原因,应该以系统化的思路,采取顶层设计的办法,建立在“大金融”的前提下,构建普惠金融体系,促进农民收入增长和金融水平提升才是缓解农村金融排斥的根本之策。

关键词: 农村金融排斥; 背景; 理论; 挑战

中图分类号: F830.39 文献标识码: A 文章编号: 1672-6049(2015)02-0036-07

金融是现代经济的核心,农村金融发展对促进我国农村经济发展、提升农民收入水平具有重要意义,农村金融是农村经济发展的重要支柱,在现代市场经济条件下,农村经济发展需要农业信贷等农村金融的有力支持^[1]。农村金融发展对农村经济发展和农民收入提高具有重要作用^{[2][3]},这已经成为专家学者们的共识。但是由于农业生产的先天性缺陷、金融制度供给有效不足、有效金融需求抑制等问题导致我国农村金融市场出现金融排斥问题,虽然政府采取了系列措施,通过发展农村金融机构、创新小额信贷产品等,对促进农村经济发展起到了一定的作用,但是囿于城乡二元体制限制、农民实际收入水平增速不高、财富积累较低等限制了农村金融效率的提升。

一、金融排斥内涵与传导逻辑

金融排斥从其字面意义上理解为社会中的某些群体因为内部或者外部性的原因没有能力获取金融服务,比如经济收入水平、生存和发展技能、性别、民族、所处地理环境以及金融机构受

制于高昂的营销和管理成本而人为的将某些群体排除在外。金融排斥是应用最广泛的一个词语,在澳新银行 ANZ 于 2004 年发布的报告里,鉴定了其他相似的用词如“金融遗弃”(financial abandonment)、“无银行”(unbanked)、“消费者脆弱性”(consumer vulnerable)、“金融压力和困难”(financial stress and hardship)等^[4]。

农村居民缺乏教育、失业等导致其较难获得金融服务,或者付出较高代价导致出现金融排斥现象,缺乏脱贫途径和资金的无效利用进一步限制了获取金融服务的可能性,最后是贫困的社会、经济和健康与金融排斥现象互为影响的结果。如图 1 所示。

二、理论基础与综述

从文献检索情况看,最早对金融排斥的研究开始于上个世界九十年代初期,研究者从经济地理学的角度提出该问题,发现地理位置是影响客户能否获得有效金融服务的变量^{[5][6][7]},对于偏远地区的群体而言,其获得金融服务的能力将会变弱。Morrison 扩展了上述内涵,认为不仅地理

收稿日期: 2015-01-18

作者简介: 金银亮(1980—)男,江苏徐州人,南京师范大学泰州学院讲师,研究方向为农村金融、中小企业融资。

位置和其他物质条件上的限制强化了金融排斥程度,而且金融企业自身的条件,比如对成本和风险的控制、对利润的追求等人为的将不符合营

销条件的群体排除在外,而导致这部分群体无法获得金融服务^[8]。

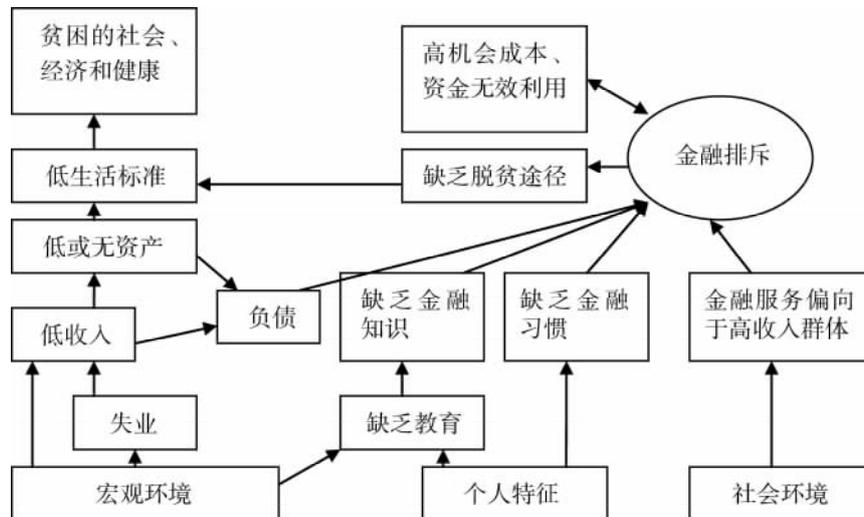


图1 金融排斥传导逻辑

英国金融局(FSA)在调查中发现,部分群体缺乏自我认知,认为其没有能力享受金融服务,从而产生自身排斥金融服务的行为。对金融排斥现象的关注首先出现在美国,在英国得到高度重视,通过对缺乏现金账户、支票账户的群体进行统计,在1998年,该群体在英国的数量高达200万人,而美国也有1000万家庭缺乏支票账户或储蓄账户^[9],初期研究结论往往是农村地区金融排斥程度更高,随着研究的进一步深化,逐渐扩大到发达国家的一般居民的微观经验分析范式上,但是,缺乏有效的对造成一般群体金融排斥程度、排斥原因等的分析,在具体原因的确定上,Kempson, Whyley 发展了多维度的动态复合概念,认为金融服务与金融排斥不但与地理位置有关,还应该包括评估排斥、条件排斥、价格排斥、营销排斥和自我排斥,一共是六个维度^[10]; Mellor 发展了结构排斥和主体排斥的概念,认为前者主要是由于结构或者金融系统引发的排斥,后者主要是个人主动引发的排斥行为。鉴于此,研究认为发展信用联盟、社区银行等微观金融,提升金融信息传递的时效性,强化金融知识教育,制定社区再投资法案等,是解决金融排斥的有效措施^[11]。

总体上,我国对金融排斥特别是对农村金融排斥的研究起步较晚,金雪军和田霖较早对金融

排斥问题进行了介绍,主要是关于金融排斥的内涵界定^{[12][13]};徐少君和金雪军从两个方面界定了金融排斥的内涵:广义上认为金融排斥是阻碍贫困群体、贫困地区接触金融服务的过程,狭义上认为金融排斥为缺少贷款、储蓄、保险等某一特定产品和服务^[14]。在内涵界定上,研究者争论较弱^{[15][16][17]}。

研究者分别以农村和城市、省级数据等对我国金融排斥进行了实证分析,认为我国金融排斥现象是存在的^{[18][19][20]};出现金融排斥的原因为收入、社会阶层、性别、年龄、受教育程度、雇佣状态、家庭状态、种族、家庭成员数、住房拥有状态、所处地区等指标。发现储蓄水平、贷款水平、保险等对金融排斥有显著的正向水平^[14]。

研究者建议,政府机构应该采取措施进行合理干预,增加居民家庭资产积累、改善居民获得金融服务的社会结构、因地制宜解决公平和效率之间的关系,协调好农村金融机构盈利诉求与社会责任之间的关系^{[21][22][23]},增加农村金融的普惠性^[24]。

研究者对我国农村金融排斥的分析基于宏观和微观分析两个角度,由于缺乏系统性的可运用的数据或者微观调研数据,农村金融排斥的实证分析文献依然较少,研究者也提出了若干有意义的建议和对策;由于金融排斥现象属于社会系

统问题,不是单独依靠改善金融生态就能够对金融排斥现象予以改善。西方发达国家在这方面做了大量的探索,英国基于谋求修复社会经济体制的漏洞,降低社会排斥程度,提升整个社会的文明程度,认为金融排斥是社会排斥程度的一部分,改善整个社会排斥现象的同时就可以改善金融排斥现象。而我国农村社会和农村发展问题一直是我国经济体制改革的瓶颈,从这个意义上来说,孤立分析农村金融排斥现象意义不大,农村社会和经济问题不应该是孤立的,而应该建立在国家系统的层面上去考虑。农村金融问题属于农村经济问题的核心,我国城乡经济发展的核心问题是“三农问题”的有效化解,这牵涉到我国社会制度与经济改革的体系,属于系统性问题,有效的解决的办法是寻求一个系统性的解决和改革方案,如果从这个角度分析的话,那么农村金融问题只是我国长期以来的二元结构的副产品而已。因此,单独针对农村金融排斥问题分析的做法可能是片面的。

三、对我国农村金融排斥的分析——需求视角

农村金融排斥是属于供给排斥抑或是需求排斥还有待于进一步研究,当前文献研究认为政府应该对农村金融市场进行积极干预,以降低金融排斥程度,基于的理由是农村金融服务机构少,人均获得金融服务机会较低,因此政府应该采取措施,增加农村金融供给,以满足不断增长的农村金融需求^{[14][15][16]}。按照这个逻辑,如果农村金融需求一直是比较旺盛的话,那么只要增加供给,就可以有效降低农村金融排斥,对增加农民收入、提升农民经济行为水平具有较强的正向作用。但是,受制于我国当前二元社会体制,虽然农村居民收入环比增速水平较高,但农村居民收入和城镇居民收入水平差距一直在拉大,限于基数较低的原因,农民人均可支配收入水平依然较低,其次随着物价水平上升、支出增加抑制了农民纯收入的提升。如图2所示。

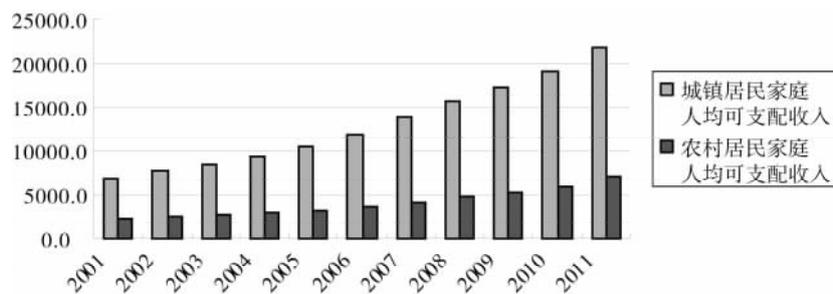


图2 城镇居民收入和农村居民收入比较

数据来源:中国统计年鉴(2001—2011)

通过上述分析,农民实际收入水平提升速度缓慢,对金融服务需求能力较弱,本文认为当前我国农村金融排斥属于需求导向型排斥,理由如下:

(一) 收入结构单一

当前我国农民收入组成为家庭经营收入、工资性收入(打工)、财产性收入和转移收入,从表1可以发现,家庭经营收入占主要部分,达到60%,而工资性收入水平较低,由于统计数据较为粗糙,无法反映家庭经营性收入的居民主体特征,根据实地调查可以发现,经营性收入提升的主体往往是农村“经济能人”,通过开办作坊式的生产、服务性的经济实体,实现了一定的原始积累,而大部分农民只能通过出卖劳动力等方

式,实现收入增长;财产性收入和转移收入占比一直较低,这也侧面反映了当前我国农村财产存量依然较少的现实。

(二) 农民工数量庞大

农民工群体已经成为我国城乡经济发展进程中不可忽视的庞大群体,如表3所示,农民工总量呈逐年递增趋势,且以外出农民工为主。2011年外出农民工平均在外从业时间是9.8个月,平均每个月工作25.4天,每天工作8.8小时。虽然农民工名义收入一直处于上升趋势,2011年,外出农民工月均收入2049元,比上年增加359元,从年龄结构上看,外出农民工主要年龄在20岁到60岁之间,这部分农民工是农村的主要劳动力,常年在外打工直接限制了他们的金

融需求,我国出现大量的“留守儿童”、“留守老人”现象也验证农村劳动力就像候鸟一样,每年周期性的奔波在打工地点和家乡之间。其次,消费价格指数持续上升,导致农民实际收入水平增

幅并不明显,当前农民工基本消费支出依然占各项支出大头,老一代农民工基本消费支出占其年收入比例达到55.7%,而新生代农民工比例为68.5%。

表1 中国农村居民家庭总收入分布情况

(单位:元、%)

年度	人均年总收入	人均工资性收入	占比	人均家庭经营性收入	占比	人均财产性收入	占比	人均转移性收入	占比
2000	3146.2	702.3	22.3	2251.3	71.56	45	1.43	147.6	4.7
2001	3306.9	771.9	23.3	2325.2	70.31	47	1.42	162.8	4.9
2002	3431.7	840.2	24.5	2380.5	69.37	52.5	1.53	158.4	4.6
2003	3582.4	918.4	25.6	2455	68.53	65.8	1.84	143.3	4
2004	4039.6	998.5	24.7	2804.5	69.43	76.6	1.9	160	4
2005	4631.2	1174.5	25.4	3164.4	68.33	88.5	1.91	203.8	4.4
2006	5025.1	1374.8	27.4	3310	65.87	100.5	2	239.8	4.8
2007	5791.1	1596.2	27.6	3776.7	65.22	128.2	2.21	290.0	5
2008	6700.7	1853.7	27.7	4302.1	64.2	148.1	2.21	396.8	5.9
2009	7115.6	2061.3	29	4404.0	61.89	167.2	2.35	483.1	6.8
2010	8119.5	2431.1	29.9	4937.5	60.81	202.2	2.49	548.7	6.8
2011	9833.1	2963.4	30.1	5939.8	60.41	228.6	2.32	701.4	7.1

数据来源:中国统计年鉴(2001—2012)。

表2 我国农民工数量

单位:万人

指标	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年
农民工总量	22542	22978	24223	25278	26261	26894
1. 外出农民工	14041	14533	15335	15863	16336	16610
(1) 住户中外出农民工	11182	11567	12264	12584	12961	13085
(2) 举家外出农民工	2859	2966	3071	3279	3375	3525
2. 本地农民工	8501	8445	8888	9415	9925	10284

数据来源:2013年我国农民工调查监测报告,国家统计局。

表3 新生代农民工和老一代农民工消费状况比较^[25]

	新生代农民工		老一代农民工	
	年人均支出(1)	占年收入比例	年人均支出(2)	占年收入比例
食品	5246	26.8	4402	24.8
衣着	1526	7.8	686	3.9
交通通讯	1951	10	1397	7.9
文化娱乐	378	1.9	204	1.1
住房	4310	22	3192	18
合计	13411	68.5	9881	55.7

注:住房支出包括房租、住房分期付款、首付、装修等。

(三) “农村经济能人”信贷需求旺盛

对部分“农村经济能人”而言,其信贷需求无疑是强烈的,通过开办家庭作坊式的经营方式,逐渐脱离土地而成为工业、服务业的参与者,但是这部分“经济能人”往往缺乏技术、资本、信息、管理能力,也只能在完全竞争市场环境下立足,而且往往处于价值链低端,这部分群体只有极少数能够深入发展下去,而绝大部分只能处于

初级阶段,这部分群体日益增长的信贷需求受制于其自身的弱势经济地位而没有办法得到完全的满足,最后借助于民间金融如高利贷等,经营的低水平导致回报率较低,高昂的融资成本又挤压利润空间,最终收益较低甚至是亏损,究其原因,虽然我国农村市场是广阔的,但是受制于农民的消费水平,萧条的乡村经济只能提供给他们很低的预期收益率。

(四) 总支出水平上升速度较快

支出主要包括生产性支出(种子、话费)、日常生活支出、婚丧嫁娶及人情往来、教育、医疗等。由于农业保险、农村投融资体制、消费信贷市场以及社会保障、教育等制度的不完善,农民

为了养儿防老、婚丧嫁娶、子女的教育培养以及应对突发事件,不得不谨慎性消费、预防性储蓄,正常的消费欲望受到压抑。依据国家统计局调查数据,农民净收入水平依然处于低位水平。如表4所示。

表4 农民历年净收入水平

年度	1990	1995	2000	2010	2011	2012
总收入	990.38	2337.87	3146.21	8119.51	9833.14	10990.67
总支出	903.47	2138.33	2652.42	6991.79	8641.63	9605.53
净收入	86.91	199.54	493.79	1127.72	1191.51	1385.14

数据来源:中国2013年统计年鉴。

虽然中央政府开始采取各项措施减免农业税费,对增加农民收入起到了积极的作用,不容忽视的是CPI和PPI的过快上涨依然会通过农

民生产生活支出的上涨在相当程度上无情吞噬增长乏力的农民收入。

表5 农村居民历年支出情况

年度	1990	1995	2000	2010	2011	2012
家庭经营费用支出	162.90	454.74	544.49	1757.58	2269.19	2483.01
购买生产性固定资产	20.46	62.32	63.91	193.26	265.75	272.61
税费支出	33.37	76.96	89.81	8.56	11.65	9.96
消费支出	374.74	859.43	1284.74	3859.33	4733.35	5414.47

数据来源:中国2013年统计年鉴。

(五) 非生产性借贷为主

婚丧嫁娶及人情往来、医疗等支出逐渐成为农民的负担,也往往是农民最为在意的支出,不断上涨的婚丧嫁娶和人情往来已经成为农民提高收入水平的巨大障碍,调查数据显示,婚丧嫁娶成本的大幅度上升甚至出现农民返贫的现象,在人情支出方面,2009年农村家庭户均人情支出2701.31元,2011年增加到3092.51元,年平均增长率为7%^[28],究其原因,当前农民收入增长点乏力,而城乡一体化进程的快速发展,城乡经济交往日益密切,在消费上农村居民具有较强的模仿性,积极向城镇居民消费模式上靠拢,当然,农村婚丧嫁娶以及人情支出与回收也可以被认为是农户自身满足其大额资金需求的一种稳定的融资模式,但是这种模式以消费为前提,而非生产性资本的积累,对提升农户经济水平,改善农户发展能力毫无裨益。

从上述分析可以发现,农民名义收入水平呈逐年上升趋势,不断上涨的生产资料价格、消费品价格、婚丧嫁娶支出、人情来往等严重抑制了

农村居民的发展能力,和城镇居民收入水平相比,差距依然在继续拉大,特别是在教育、医疗、养老等问题上,城乡二元体制让农村居民所占有的社会财富愈来愈少,市场的主流正规金融机构为了谋求更高的利润,增强竞争力而弱化、放弃农村市场本就无可厚非,这完全满足“资本自由的追求超额利润”的特点,因此,降低农村金融排斥水平的根本之道在于增强农民的有效收入水平,实现农民收入的良性增长,改善农村的教育、医疗、养老保险环境,为金融机构提供有利可图的市场空间是解决农村金融排斥的良策,而不是一味的去建议政府进行积极干预、建议金融机构发挥其社会责任等无谓措施。

四、可能的制度安排

(一) 促进正规金融机构在农村的发展建议是否可行,还有待于实践的检验,政府通过优惠政策提升正规金融机构在农村市场上的服务水平表面上看是合理的,但是如果不能有效解决委托—代理等产生的寻租成本以及不能满足规模化效应,那么,正规金融市场依然是低效甚至是

无效的,正如国家开发银行副行长刘克崮所言:即使资本充裕,银行资金也不愿意以很高的利率借贷给农民,宁可放给较低利率的城市部门,原因在于较高的自然风险和经营风险,特别是银行自身对风险的强化管理更加剧了农业贷款的排斥现象。而众多的草根金融(商人、店主甚至是农民自身)却在农村市场上繁荣发展起来,证明“小的即是好的”。这是基于草根金融的天然优势,比如信息获取容易、熟人社会等,存在除信贷联系之外的许多其他联系,如生产、贸易、信息甚至亲情等,这样,他们往往拥有比任何正规金融机构更有效的信息。

(二) 囿于草根金融的缺陷,农村金融市场应该发展多层次的金融体系,明晰正规金融机构服务“三农”的定位,发挥规模化优势,专注于提高农业产业化、农村基础设施改善、新型城镇化建设等的信贷支持力度,提升对县域经济的服务能力和质量,提升服务水平和效率。

(三) 农村金融排斥和城镇金融排斥之间并不是独立的,而是存在着千丝万缕的关系,二者在一定程度上是一个整体,农村金融排斥问题的改善是一个系统工程,应该采取顶层制度设计的办法,全盘考虑,而不是单纯的从农村金融的角度入手,特别是在农村金融产品的供给上,不是简单的信贷需求,而应该是建立在“大金融”的环境下,包含保险、证券、银行甚至是信托等金融创新产品。

(四) 提高农民收入水平是改善农村金融排斥的根本,农业产业的天然缺陷限制了农民收入水平的进一步提升,应该改善农民的工资性收入、经营性收入、财产性收入等,最终提升农民的经济水平,改善农村金融排斥现象。

参考文献:

- [1] 钱水土,许嘉扬. 中国农村信贷与农民收入关系研究——基于面板协整和误差修正模型的实证分析[J]. 金融理论与实践, 2011(11):16-23.
- [2] 李锐,朱喜. 农户金融抑制及其福利损失的计量分析[J]. 经济研究, 2007(2):146-155.
- [3] 禹跃军,王菁华. 基于VAR模型的中国农村金融发展与农村经济增长关系研究[J]. 经济问题, 2011(12):106-110.

- [4] ANZ. ANZ Financial Report [OL]. 2004, <http://www.anz.co.nz/personal/>.
- [5] Leyshon, A., N. Thrift. The Restructuring of the UK Financial Services Industry in the 1990s: A reversal of Fortune? [J]. Journal of Rural Studies, 1993(9): 223-241.
- [6] Leyshon, A., N. Thrift. Access to Financial Services and Financial Infrastructure Withdrawal: Problems and Policies [J]. Area, 1994(26):268-275.
- [7] Leyshon, A., N. Thrift. Geographies of Financial Exclusion: Financial Abandonment in Britain and the United States [R]. Transactions of the Institute of British Geographers. New Series, 1995(20):312-341.
- [8] Morrison, P., R. CT Brien. Bank Branch Closures in New Zealand: the Application of A Spatial Interaction Model [J]. Applied Geography, 2001(1):301-330.
- [9] FSA (Financial Services Authority). In or out? Financial Exclusion: A Literature and Research Review [R]. London: FSA, Consumer Research Paper 2000(3):21-27.
- [10] Kempson, E., Whyley, C. Kept out or Opted out? Understanding and Combating Financial Exclusion [M]. The Policy Press, 1999:1-56.
- [11] A, M. Mellor, Community Development Finance: A Neo-market Solution to Social Exclusion? [J]. Journal of Social Policy, 2006, 35(2):303-319.
- [12] 金雪军,田霖. 金融地理学研究评述[J]. 经济动态, 2004(4):73-78.
- [13] 武巍. 西方金融地理系研究进展及启示[J]. 地理科学进展, 2005(7):19-28.
- [14] 徐少君,金雪军. 农户金融排除的影响因素分析[J]. 中国农村经济, 2009(6):18-28.
- [15] 祝英丽,刘贯华,李小建. 中部地区金融排斥的衡量及原因探析[J]. 金融理论与实践, 2010(2):70-74.
- [16] 王修华,邱兆祥. 农村金融排斥:现实困境与破解对策[J]. 中央财经大学学报, 2010(10):47-52.
- [17] 李涛,王志芳,王海港,谭松涛. 中国城市居民的金融受排斥状况研究[J]. 经济研究, 2010(7):15-30.
- [18] [22] 高沛星,王修华. 我国农村金融排斥的区域差异与影响因素——基于省际面板数据的实证分析

- [J]. 农业技术经济 2011(4):93-102.
- [19]田霖. 我国金融排斥二元性的空间差异与演变趋势 (1978—2009) [J]. 金融理论与实践, 2011(3): 27-30.
- [20]王伟, 田杰, 李鹏. 我国金融排除度的空间差异及影响因素分析[J]. 西南金融 2011(3):14-17.
- [21]李涛. 中国城市居民的金融受排斥状况研究[J]. 经济研究 2010(7):15-30.
- [23]邱兆祥, 王修华. 城乡统筹视野下金融协调发展对策研究[J]. 教学与研究 2011(8):21-28.
- [24]马九杰, 沈杰. 中国农村金融排斥态势与金融普惠策略分析[J]. 农村金融研究 2010(5):4-10.
- [25]国家统计局. 2013 年我国农民工调查监测报告 [EB/OL]. 国家统计局网站 2014.
- [26]蔡昉. 农民工市民化与新消费者的成长[J]. 中国社会科学院研究生院学报 2011(3):5-11.
- [27]国家统计局. 中国统计年鉴 [DB/OL]. 2001-2013, <http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/>.
- [28]徐勇, 邓大才. 2012 中国农民状况发展报告 [M]. 北京: 北京大学出版社 2013:27-29.

(责任编辑: 黄明晴)

Rural Financial Exclusion: Background, Theory and Challenge in China

Jin YinLiang

(Nanjing Normal University Taizhou College, Taizhou 225300, China)

Abstract: Rural economic development needs strong financial support, however, it confined to agricultural production, insufficient supply of the financial system, financial needs and other issues, which led to suppression of rural financial exclusion, these four basic questions that is, because of the structure of a single source of income of rural residents, a huge body of migrant workers, the rural economy depression, trait-oriented cost and risk, and unproductive loan behavior, which led to the development of the state of the rural nature of financial markets under the “market failure” and “negative externalities”, the level of real income of rural residents can not get effective promotion is the primary cause of financial exclusion in rural areas, which should be considered in a systematic way of thinking, to take top-level design approach, based on the “big finance” the premise of building inclusive financial system and promote farmers’ income growth and financial level ascension is the fundamental policy to alleviate rural financial exclusion.

Key words: rural financial exclusion; background; theory; challenges