

基于金融视角的我国农村消费支持体系构建*

叶 琪

(福建师范大学 经济学院, 福建 福州 350108)

摘 要 发展农村消费市场必须重视金融支持作用。当前,我国农村金融体系不完善,农村消费的金融缺失,表现为金融产品创新不足、政策不健全、金融服务质量不高等。应立足扩大内需,特别要把扩大农村消费需求摆在更加突出的位置,从完善农村金融网点、创新金融产品、加强农村金融生态环境建设、完善政策支持体系以及农村金融机构自身建设等方面,积极构建农村消费金融支持体系。

关键词 农村消费; 金融支持; 体系; 缺失; 构建

中图分类号: F323.9 文献标识码: A 文章编号: 10083456(2010)0100054005

农民收入是影响农村消费的主要因素,农民收入增长缓慢严重制约了农村消费市场扩大和消费结构升级,建立农村消费支持体系既是启动农村消费市场的前提,又是确保市场健康稳定发展的长久机制。金融因素的积极作用在城市消费市场发展实践中已被充分证明,其支持手段和机制也较为成熟,将金融因素引入农村消费市场,构建农村消费的金融支持体系,对激发农村消费潜力、改变农村消费观念、扩大农村消费市场、提升农村消费结构等将产生积极而深远的影响,为建设更具活力和现代气息的社会主义新农村注入新动力,也是农村消除金融危机不利影响的现实选择。基于此,文章将从金融对农村消费的支持效应、我国农村消费的金融缺失状况及农村消费金融支持体系的构建方面进行探讨。

一、金融对农村消费的支持效应分析

1. 金融支持农村消费的作用机理

农村消费包括生产消费和生活消费,生产消费指的是与农业生产相关的各种生产资料的购买,生活消费指的是与居民日常生活紧密相关的各种物质产品和服务的消费。生产消费和生活消费是农民最主要的支出渠道,受农民收入水平的约束,在没有其他因素介入的情况下,农民消费支出部分以单向流动方式存在。金融因素的介入使得农村内部资金流动渠道多向化和复杂化,激活了农村消费的潜能,也

注入了农村消费的动力。金融对农村消费的支持表现为直接和间接两种方式,直接的方式就是通过消费信贷改变农村市场的流动性,增强农民的支付能力;间接的方式是通过投资将资金注入农村,投资收益转化为农民收入,从而影响农村消费(见图 1)。

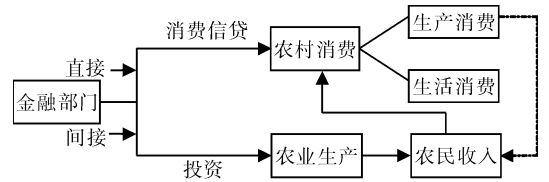


图 1 金融部门对农村消费的作用机理

金融对农村消费的支持活跃了农村消费市场,大大增加了农村的流动性资金,而且还会产生乘数效应。以投资方式注入的资金,会通过投资乘数产生数倍于投资的收入,从而间接提高农民的消费能力;以消费信贷注入用于农村生产消费的资金,是为提高农业生产而进行的准备和投入,也会在一定程度上增加农民收入,进一步积累农村消费资金。此时,农村内部资金流动就不再是单线型,而是单向和循环共同交织,在资金的持续运动中,农村消费能力不断累积。

2. 金融支持农村消费的现实效应

在我国,金融被引入农村经济发展已有近 60 年的历史,1951 年 5 月,中国人民银行总行召开了第一次全国农村金融工作会议,决定大力发展农村信用社,这可以看作是农村金融的开端。历经半个多

收稿日期: 20090825

* 福建师范大学国家经济学基础人才培养基地课题(2009004)。

作者简介: 叶 琪(1982),女,助教,博士研究生;研究方向:产业经济。E2mail: yeqi_qi@163.com

世纪的探索和改革,农村金融规模不断壮大,目前已经形成了中国农业发展银行、中国农业银行、农村信用合作社、农村商业银行、农村合作银行以及邮政储蓄银行等正规金融机构和广泛存在的非正规金融渠道并存的农村金融体系,充分发挥着引导信贷资金和社会资金投向农村的纽带作用,在一定程度上鼓励了农民的消费支出,提高了农民的消费水平^[1]。

从图 2 可以看出,1995~2008 年,我国农村平均每人现金收入和现金支出呈现出逐年递增的趋势。根据收入与消费的关系,随着农民现金收入的提高,农民的现金支出也逐年增加,但受边际消费倾向递减规律的影响,增加收入中用于消费的比例会越来越小,然而对 1996~2008 年的边际现金支出倾向 B 的计算结果(如表 1)表明,近年来,B 不仅明显偏高,甚至有些年份还超过了 1,这就意味着,农民的现金支出并不完全是来源于现金收入,而金融成为了农民现金支出的又一重要来源。

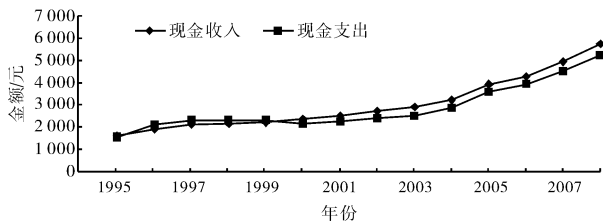


图 2 1995~2008 年农村平均每人现金收入和现金支出

表 1 1996~2008 年边际现金支出倾向值 B

年份	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
边际现金支出倾向	1.42	1.38	0.59	0.50	1.13	0.94	0.86	0.46	1.07	1.03	0.94	0.92	0.93

农业贷款是正规金融机构对农村的资金支持,2000 年以来,农业贷款的增长速度明显加快(见图 3),2000-2008 年,农业贷款的年平均增长率为 17.84%,而同期农民现金收入增长率和现金支出增长率分别为 11.04% 和 11.31%,农业贷款的增长速度明显快于农民现金收入的增长速度,在一定程度上弥补了农民现金支出快速增长带来的资金缺口。此外,除了正规金融渠道的支持外,农村还广泛存在着非正规金融渠道,中央财经大学课题组首次采用定量方法对金融现象进行调查,结果显示,中国农户只有不到 50% 的借贷是来自银行、信用社等正规金融机构^[2]。

为了进一步表明农村消费与金融支持之间的关系,可以利用相关系数的计算公式计算平均每人年现金支出和农业贷款的相关系数 r ,计算结果当

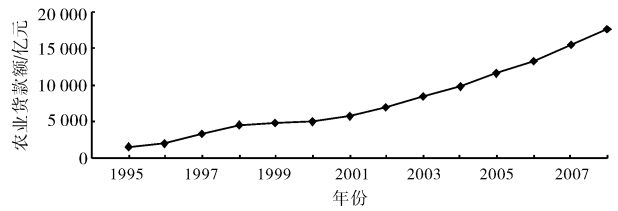


图 3 1995-2008 年农业贷款

$0 < r < 1$, 表明两者呈正相关,当 $-1 < r < 0$, 表明两者呈负相关, r 的绝对值越接近 1, 表明两者相关性越强。经过对 1995-2008 年数据计算,农村平均每人年现金支出和农业贷款的相关系数 $r = 0.9664$, 这表明农民现金支出与农业贷款是高度正相关关系,消费是农民现金支出的最主要方面,农业贷款也是当前金融支农的最主要方式,因此,金融对农村支持力度越大,越能带来农村消费的增加。

二、我国农村消费的金融缺失

长期以来,农村消费需求严重不足,农民消费能力薄弱,抑制了农村消费市场的成长,这也意味着农村消费市场潜力巨大。国家统计局的测算表明,农村人口每增加 1 元消费支出,将为整个国民经济带来 2 元消费需求,农村人口对任何家电产品的普及多增加一个百分点,就可增加 238 万台(件)消费需求。把农民的潜在需求转化为有效需求是扩大内需的重要任务,而金融将在这个转化中担当起推波助澜的作用,但农村消费市场金融支撑乏力使得金融因素应有的作用没有充分发挥出来,农村消费市场仍然表现为金融缺失。

1. 金融实体缺失

金融实体是为农村消费提供金融服务的各金融机构网点以及配套的服务设施,是金融支持农村消费的物质载体。在农村金融组织体系中,包括农业银行在内的国有商业银行不断收缩县及县以下机构,业务重心全面转向城市,农村网点普遍不足;农村信用合作社作为农村最基层的金融组织机构,虽然拥有遍布农村乡镇的网点,但是电子化等硬件设施建设落后,无法提供高质量的现代金融服务;邮政储蓄银行长期只存不贷的模式使其业务的转型还面临较大的技术和风险考验^[3]。从 2006 年开始,国家开始试点推广新型农村金融机构,截至 2009 年 6 月末,全国已有 118 家新型农村金融机构开业,其中村镇银行 100 家,贷款公司 7 家,农村资金互助社 11 家,但是对于广大农村而言,农村人均拥有机构网

点、从业人员与实际需求相比差距仍然较大。截至2008年末,仍有1424个乡镇没有金融服务,农村吸储机构众多,但提供贷款等服务的机构大多却只有农村合作金融机构和农业银行。此外,农村消费支付网点严重不足,许多乡镇的农业生产资料、农产品、农村日用消费品等经营网点未安装POS机、ATM机等金融支付工具,影响农村消费的方便、快捷和安全。

2. 金融产品缺失

虽然我国农村潜在消费需求巨大,但由于传统消费观念的影响,加之农村社会保障体系建设的滞后,要把巨大的潜在需求变为现实需求,还需要付出较大的努力,需要较长的时间。同时,由于农村消费的金融产品和服务的成本代价很高,金融机构出于自身收益考虑,较少设计专门针对农村消费的金融产品和服务,导致农村消费金融产品供给不足,供需矛盾突出。目前,金融机构发放给农户的贷款大部分都以生产性的为主,期限一般在一年以内,虽然生产性的信贷会间接增加农民的消费需求,但农户在对信贷资金的使用过程中,生产性用途和消费性用途往往很难区分,消费性信贷的偿还需要更长的时间,一年的借贷期限显然超过了农户的还款能力。农村消费支持的金融产品单一,一般以小额信贷为主,随着社会主义新农村建设的推进,农民对住房、汽车等需求不断增加,这些大宗物品对资金的需求量大,客观要求金融机构提供大额信贷或分期付款服务,此外,医疗贷款、教育贷款、旅游贷款等新兴的消费贷款项目,也需要在农村推广。农民收入水平不同,其消费水平和结构差别很大,而目前金融机构也没有提供针对不同收入群体的差别化产品,难以适应农村发展的实际。

3. 金融服务意愿缺失

金融机构对农村消费支持的意愿较低,一方面是由于金融机构的对利润的追求,另一方面是由于农村金融生态环境不佳。金融机构作为商业性的组织是追求利润最大化的,但农村金融交易成本高,风险大,2007年来,全部县域金融机构不良贷款平均占比为13.4%,远高于同期全国四大商业银行不良贷款率的平均水平,2007年,农村信用合作社按五级分类不良贷款率达到21%。而消费类贷款还款保证性更差,风险更高,金融机构出于自身的利益考虑,消费类金融服务意愿降低。农村金融生态环境建设还比较落后,相关的土地制度、投资环境、司法

环境、信用环境、公共基础服务设施建设等改革还没有到位,特别是与消费信贷联系最为紧密的信用环境方面。目前,农村居民个人信用登记评定方面的信息很少,造成金融机构在办理个人消费信贷时没有控制风险的充分而有效的证据,造成了农民与金融机构之间信息不对称,影响了金融机构信贷的积极性。此外,广大农民消费信贷的观念不强,很多人宁可少消费也不愿意借钱消费,确实需要贷款的,一般也首先选择向亲戚朋友借贷,因此,农村消费信贷现实市场的狭小对金融机构发展消费信贷业务的刺激性不强,在客观上影响了提供消费金融服务的意愿。

4. 政策缺失

启动农村消费市场,提高农民消费水平是社会主义新农村建设的重要举措,是驱动中国经济增长/三驾马车0的动力之一,是克服金融危机的负面影响、实现经济平稳较快增长的可靠途径。为此,国家出台了一系列的惠民政策,如/家电下乡0、/汽车下乡0等,旨在鼓励和拉动农村消费市场的发展,另一方面,在制定相关消费信贷政策时却忽视了农村消费增长的规律,表现为金融支持农村消费的政策缺失。目前,有关部门没有出台鼓励农村消费金融信贷的政策,没有出台统一的标准和模式,也没有相关的约束和监管措施,使各个金融机构/各自为政0,依然无法从根本上解决农民的消费资金短缺问题,结果使得国家惠民政策难以落到实处。农村消费信贷抵押担保政策不完善,广大农民除了房屋和生活资料外,很难提供符合贷款保证要求的有效足值抵押物品,而金融机构一般要求要农户提供易于变现的有效抵押,很多农户都无法满足抵押要求。农村消费金融支持也是一项惠民工程,需要政府部门的政策支持和保证。

5. 服务质量缺失

金融服务质量的高低是判断农村金融发展水平的一个重要标志。当前,农村金融体系不健全,农村消费金融服务质量不高。主要表现:首先,贷款利率水平较高,据统计,2006年,全国农村金融机构的加权平均利率为1.31倍基准利率,高于全国金融机构的加权平均利率约12个百分点,其中农村信用合作社的贷款利率水平最高,六成以上的贷款执行基准利率1.5倍以上的利润水平,其结果是增加了农民的贷款成本,压制了农民的贷款意愿;其次,金融人才缺乏影响了服务效率。我国金融人才匮乏,一般的人员不愿意到农村金融机构服务,因此,相当部分的农

村金融机构人员学历较低,很多没有专业背景,或只是经过简单的培训,业务能力不强,服务效率和质量都不高。如农村信用社点多面广,员工队伍庞大,人力资源比较丰富,但综合适用型人才匮乏,特别是高素质的人才奇缺;再次,服务便利性较差,一些地区的农行、信用社为了加强对贷款发放权的管理,上级行社把贷款权集中起来,使得很多直接为农民服务的金融机构没有发放贷款的权力,农民需要贷款就只能向上级行社申请,而且贷款的条件苛刻、审批时间长等都影响到农民享受贷款服务的便利性。

三、构建农村消费的金融支持体系

扩大内需是保持我国经济平稳较快增长的重要措施,扩大内需是一项系统工程,应当在努力扩大国内投资需求的同时,积极扩大国内消费需求,特别要把扩大农村消费需求摆在更加突出的位置。我国农村有7亿多人口、2.1亿多个家庭,占我国家庭总量的67.6%,农村消费市场潜力巨大,而且,农民的边际消费倾向较大,增加农民可支配的资金将产生巨大消费效益。金融渠道是农民收入之外农民可支配资金的第二大来源,在提高农民收入的同时应积极构建农村消费的金融支持体系。

1. 完善农村金融网点和支付环境,为农村消费提供金融便利

在加强原有的农业银行、农村信用社等农村金融机构网点建设和覆盖的同时,大力推进新型农村金融机构的布局和完善,为农村消费金融服务提供更大的便利。未来三年,我国计划在全国再设立1300家左右新型农村金融机构,并按照“东西挂钩、城乡挂钩”的布局政策,逐步实现农村金融服务全覆盖的目标,这将从根本上改变农村金融网点不足和分布不平衡的现状,使农民能就近享受到便利的金融服务^[4]。同时,还应完善农村的金融支付环境,2009年7月,央行发布了《中国人民银行关于改善农村地区支付服务环境的指导意见》^[6],提出力争到2012年,农村地区非现金支付量比2009年增加20%,农村地区银行结构建成内部清算网络,以电子方式办理跨行支付业务,增加ATM、POS机具在农村地区的布放数量等,农村地区支付服务环境的改善是当前农村金融结构的当务之急,随着金融支付体系的完善将极大提高农民消费支付的安全性和便利性,客观上也激发了农民的潜在需求。

2. 创新金融产品,为农村消费提供多样化的金融服务

随着农民生活水平的提高和消费结构层次的提升,农村消费需求呈现出多样化,为了适应这种变化,应专门针对农村消费开发出金融产品和服务,对于消费类的信贷可以延长还贷期限,对大宗商品提供分期付款服务等。可以积极尝试大额消费信贷,与国家实施的“汽车下乡”、“大型农机具下乡”等政策活动相结合,如汽车消费信贷、住房消费信贷、耐用消费品消费信贷等。同时针对不同的收入群体设计差别化的金融产品和服务,2008年,按收入五等分农村居民家庭中,低收入户和中低收入户的现金支出大于现金收入,其差额部分只能靠借贷,针对这类农户应主要提供满足基本生活需求类的消费信贷,而对于中高收入户和高收入户,则应开发出旨在提高生活质量方面的消费信贷产品,如旅游信贷、教育信贷等。此外,要不断完善农村结算服务体系,推出适应农民使用的一些中间业务产品,满足农民日常消费和结算的需要。

3. 加强农村金融生态环境建设,提高金融服务消费的意愿

金融对农村消费支持的意愿不高,归根结底是在于农业的弱质性和风险性。农村金融生态的提升首先应大力发展农村经济,农村经济的发展核心在于增加农民的实力,而要增强农民实力又在于提高农民收入和提升农民抗击风险的能力。要加强农村信用体系建设,提高广大农民的信用意识,增加在金融机构中农民信用记录的信息,为金融机构发放贷款提供有效的审核依据^[5]。同时对于恶意逃脱债务的行为要坚决制止和打击,逐步扭转金融机构与农民之间信息不对称的局面。在国家逐步完善农村医疗保障和养老保障体系建设的背景下,要改变农民传统的消费观念,提高广大农民消费信贷的意愿,金融机构在农村要积极宣传和推广金融产品,同时配以抽奖、送礼等优惠活动,激发更多农民享受金融服务的意愿,也在一定程度上降低了金融机构的成本。

4. 完善政策支持体系,提高农户消费信贷的积极性

政策是支持农村消费金融产品开发和实施方式的依据和保证。要加快农村消费信贷政策的制定,从农村消费市场的实际出发,从农民的消费能力出发,真正普惠于广大农民,同时要结合国家出台的惠民政策,使惠民政策真正落在农民身上;要出台农村

消费信贷的鼓励性措施,加强对农村消费信贷市场的建设,形成统一的贷款条件和贷款发放模式,加强对农村消费信贷市场的监管,确保市场的健康发展;要适度放宽农户的消费信贷抵押标准,完善担保物权法律方面的制度,使农户的土地承包经营权和包含宅基地在内的房产可以合法对外提供担保抵押。目前,农行的林权抵押贷款试点工作已经取得一定的成效,可以将试点经验进一步推广,使农村更多的产权可作为贷款抵押凭证。

5. 加强农村金融机构自身建设,提高金融服务质量

金融机构不仅要为农村消费提供多方位的服务,而且要提供高质量的服务。加强农村金融机构自身素质建设,农村信用社要面向市场,引入现代的服务方式和手段;农业银行要把在城市开展金融服务的方式运用于农村;邮政储蓄银行要尽快找准作为商业银行的定位,完善贷款业务;农村新型金融机构在建设的时候就应该定位于为农民提供专门化、高质量的金融服务。要引入竞争机制,引导农村金融机构之间开展相关业务竞争,通过竞争降低农村的贷款利率,使农村金融业务市场更加完善,农民享受更多低成本的金融服务。提高农村金融机构人员的素质,加强人员的选用和再培训,强化服务态度和工作能力,能结合农村市场的实际和农民的特殊群体开展针对性的工作。此外,还要加强农村金融的

便利性服务,确保农民能尽快贷到款,尽早用到款。

四、结 语

金融与农村消费之间有较强的相关性,金融因素的引入对农村消费水平的提高起着强大的支持效应,特别是当前我国面临转变发展方式,扩大内需的艰巨任务,发挥农村金融对农村消费的引导更具重要的现实意义。然而,当前我国农村消费市场却表现为金融缺失,农村消费的金融支持体系有待进一步构建。随着农村金融网点布局的完善、金融产品的创新以及一系列政策的扶持,农村的消费潜力会进一步被挖掘,农村的消费市场也会进一步开拓,为实现我国国民经济平稳较快增长发挥出应有的作用。

参 考 文 献

- [1] 刘卫锋. 农村信贷需求与农村金融改革创新[J]. 湘潭大学学报, 2009, 33(1): 62-69.
- [2] 李建军. 中国地下金融调查[M]. 上海: 上海人民出版社, 2006: 79283.
- [3] 王裕雄, 肖海峰, 周树辉. 金融环境在多大程度上制约了现阶段我国农村消费的增长[J]. 金融理论与实践, 2008(8): 12-19.
- [4] 李日新. 促进农村消费市场发展的金融探析[J]. 武汉金融, 2006(12): 49-50.
- [5] 隆宗佐, 曾福生. 拓展农村消费市场的金融支撑研究[J]. 农业经济问题, 2002(4): 42-47.

The Construction of Support System of Rural Consumption in China from Financial Aspect

YE Qi

(School of Economics, Fujian Normal University, Fuzhou, Fujian, 350108)

Abstract Finance supports rural consumption in direct and indirect ways. Their correlation is comparatively strong. Since the founding of our nation, the rural finance has played a big role in activating the rural consumption market and raising consumption level. However, our country's rural financial system is not perfect: financial products are short of innovation, policy is not sound, and financial service is of low quality. So the rural consumption lacks in financial support. We must enlarge domestic market, especially the rural consumption, and build the financial support system of rural consumption by improving the financial network, innovating financial product, strengthening the construction of rural financial environment, improving the policy support and self-construction and so on.

Key words rural consumption; financial support; system, lack of; construction

(责任编辑: 陈万红)