

阜阳市农村金融与经济发展关系的实证分析

扶桑, 李辉, 王洋, 徐晶, 张甲

(阜阳师范学院经济学院, 安徽阜阳 236041)

摘要:基于阜阳市 2006—2015 年的统计数据,通过实地调研,选取农村金融与经济发展的影响因子,实证分析了阜阳市农村金融与经济发展相互促进、相互影响的正相关关系,并从农户、金融机构、政府等不同角度提出了提高农村金融市场的发展效率、促进当地经济发展的建议。

关键词:阜阳市;农村金融;经济发展;农村合作金融机构

中图分类号:F127

文献标志码:A

文章编号:1008-6021(2017)04-0033-04

一、引言

自 1978 年国家实行改革开放以来,我国国民经济发展迅猛,国内生产总值增长显著^[1]。1978 年,我国国内生产总值仅 3645 亿元,2016 年,我国国内生产总值高达 744127 亿元,全年增速为 6.7%^[2]。尽管国民经济取得一定发展,但是农业的发展仍然较为薄弱。近年来,农业 GDP 占比逐渐下降。

为了保证国民经济持续平稳发展,促进城乡经济增长刻不容缓^[3]。自 2003 年开始,国家加大农业生产投入,对种植粮食的农民实行直接补贴^[4]。2015 年国家更是对新农村建设提出了众多扶持政策,以此刺激城乡经济,提高农民生活质量。

城乡经济的发展与农村金融的供需息息相关,城乡经济带动农村金融体系创新,农村金融刺激城乡经济增长^[5]。研究农村金融与经济发展具有重要的理论意义和实践价值^[6]。

二、安徽省阜阳市经济发展概况

阜阳市位于安徽省西北部,是安徽省人口最多的城市,地处平原地带,农业一直是该市的支柱产业。现阶段阜阳市经济发展呈现以下特征:

(一)农村人口基数大

统计资料显示,阜阳市近五年(2011—2015 年)户籍平均人口占安徽省(共 16 个市)总户籍人口的

15%(如表 1 所示)。阜阳市农业人口占户籍人口比重为 87%^[7]。这表明阜阳市人口较多,并且绝大多数人生活在农村,因此农业和农村发展在阜阳市经济发展中占有十分重要的地位和作用。众多的农户为阜阳市农村金融市场的发展奠定了人力资源基础。

表 1 安徽省各市户籍人口分布表 单位:万人

地区名称	安徽省各市户籍人口分布	百分比
阜阳市	1 042.45	15.07%
合肥市	711.72	10.29%
宿州市	646.92	9.35%
亳州市	623.79	9.02%
六安市	576.63	8.33%
安庆市	523.70	7.57%
滁州市	450.63	6.51%
芜湖市	384.52	5.56%
淮南市	382.80	5.53%
蚌埠市	369.45	5.34%
宣城市	279.79	4.04%
马鞍山市	228.32	3.30%
淮北市	217.28	3.14%
铜陵市	171.09	2.47%
池州市	161.48	2.33%
黄山市	147.64	2.13%

资料来源:安徽省统计局 注:户籍人口为 2011—2015 年的人口的平均值。

(二)金融市场不断完善

2011—2015 年,阜阳市金融机构数逐步增长(如图 1 所示),为农户进行筹资、融资活动提供了更大的

收稿日期:2017-06-15

基金项目:安徽省人文社科重点项目“‘双承接’背景下安徽省返乡农民工创业信贷需求及其影响因素研究”(项目编号:SK2015A137);阜阳师范学院国家级大学生创新创业项目“安徽省农户创业信贷需求与收入增长关系的调查研究”(项目编号:201610371004)。

作者简介:扶桑(1977-),女,安徽阜阳人,副教授,硕士。研究方向:农村金融、公司金融。

空间和便利,从而鼓励农户积极从事金融借贷活动以带动经济发展。

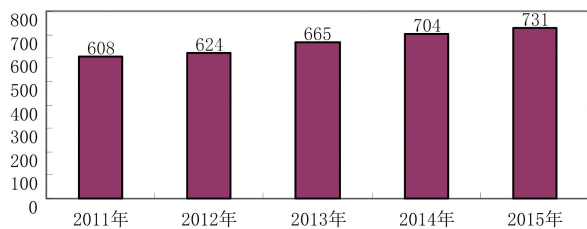


图 1 阜阳市 2011—2015 年金融机构趋势图(单位:个)

资料来源:中国人民银行。

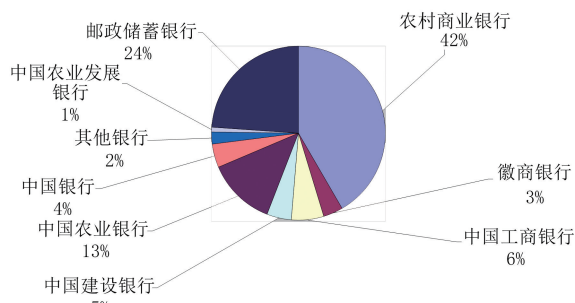


图 2 2017 年金融机构分布图

资料来源:中国人民银行。

图 2 显示,阜阳市金融体系比较完善,农村商业银行等其他银行占比较大,说明农村金融机构发展迅速,农村金融借贷业务扩张面较广。

另一方面,2014 年,安徽省积极响应国家银监会的号召,全省 83 家法人农村合作金融机构股份制改革工作全面完成,成为我国农村商业银行改制的排头兵。通过改革,农村合作金融机构资金实力更为雄厚,公司治理结构更为完善,并且随着农村商业银行业务不断扩展,营业网点也会随之增加,从而大大便利了农户的借贷活动,有利于促进农户通过正规渠道进行资金借贷。

(三)返乡热潮带动信贷需求

阜阳市 2011—2015 年外出人口较多,占阜阳市户籍人口总数 25% 以上。从图 3 中可以看到这 5 年间外出务工人员数有下降趋势,说明阜阳市外出务工人员有返乡创业的趋势。外出务工人员外出工作,能够获得一定的资金和管理经验,他们将在外习得的经验以及积累的部分资金带回家乡,投身于特色农业的创业热潮,从而可带动家乡经济发展,提高乡民的生活水平。

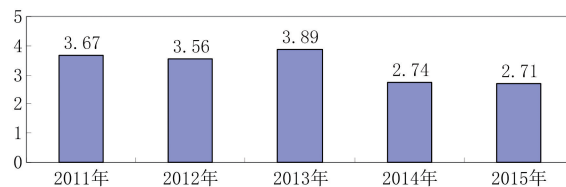


图 3 阜阳市 2011—2015 年外出务工人员趋势图(万人)

资料来源:安徽省统计局。

由图 4 可以看出,阜阳市 2011 年到 2015 年农村合作机构各项贷款余额逐年递增,其中 2013 年到 2015 年的贷款额有大幅度地增加,这恰恰符合了图 3 中 2013 年到 2015 年外出务工人员大幅度减少的现象。体现了返乡人员在返乡创业时资金需求不断增多,越来越多的人倾向于通过正规渠道获取资金。

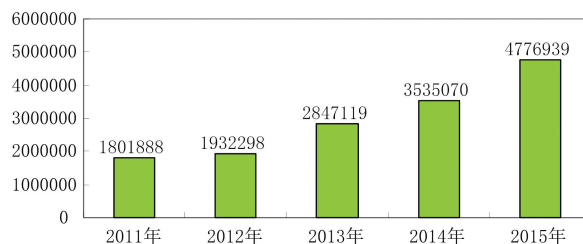


图 4 阜阳市 2011—2015 年农村合作机构各项贷款余额(万元)

资料来源:阜阳市统计年鉴。

(四)政府政策大力支持农村经济发展

政府高度重视“三农”问题,连续多年发布关于“三农”指导性政策文件。这些详尽有力的扶农政策,对农业的发展具有深刻意义。在此有利形势之下,安徽省各地都根据自身特点,因地制宜地确定农业发展的方向。阜阳市在“十二五”时期,主要大宗粮食作物产量稳步增长,规模水平进一步提高,粮经结构不断优化,现代农业得到蓬勃发展。

三、阜阳市农村金融与经济发展的实证分析

本文借鉴 Jeanneney 和 Kpodar 模型的基本思路,将模型设定为 $Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \mu$,其中经济发展指标 Y 用阜阳市 GDP(万元)数据表示,农村金融市场发展的指标数据有: X_1 表示阜阳市农村商业银行各项贷款余额(万元), X_2 表示阜阳市农业户籍人口(万人), X_3 表示阜阳市金融机构数(个)。

建立多元线性回归模型分析如下:

表2 变量相关性分析

		城市 GDP (单位:亿元)	各项贷款余额 (单位:万元)	农业户籍人口 (单位:万人)
城市 GDP (单位:亿元)	Pearson 相关性	1	0.936**	0.953**
	显著性(双侧)		0.000	0.000
	N	10	10	10
各项贷款余额 (单位:万元)	Pearson 相关性	0.936**	1	0.797**
	显著性(双侧)	0.000		0.006
	N	10	10	10
农业户籍人口 (单位:万人)	Pearson 相关性	0.953**	0.797**	1
	显著性(双侧)	0.000	0.006	
	N	10	10	10
金融机构数	Pearson 相关性	0.966**	0.985**	0.862**
	显著性(双侧)	0.000	0.000	0.001
	N	10	10	10

由表2可以看出:金融机构数与各项贷款余额和农业户籍人口存在严重的多重共线性,剔除金融机构数。最终的模型变为: $Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \mu$

用 spss 软件进行回归:

表3 各变量名称及其定义

变量名称	符号	定义
城市 GDP	Y	阜阳市国内生产总值
各项贷款余额	X ₁	阜阳市农村商业银行各项贷款余额
农业户籍人口	X ₂	阜阳市农业户籍人口总数

表4 方差分析

模型	平方和	df	均方	F	Sig.
回归	830 420.266	2	415 210.133	538.771	0.000 ^a
残差	5 394.634	7	770.662		
总计	835 814.900	9			

a. 预测变量:(常量),农业户籍人口(单位:万人),各项贷款余额(单位:万元); b. 因变量:城市 GDP(单位:亿元)。

表5 系数表

模型	非标准化系数		标准系数	t	Sig.
	B	标准误差			
(常量)	-4 581.259	439.155		-10.432	0.000
各项贷款余额(单位:万元)	0.000	0.000	0.485	9.645	0.000
农业户籍人口(单位:万人)	5.081	0.451	0.566	11.261	0.000

a. 因变量:城市 GDP(单位:亿元)。

由表2—表5可得最终估计出的模型为 $Y = 0.485X_1 + 0.566X_2$ 。模型结果说明,各项贷款余额以及农村户籍人口与阜阳市城市 GDP 成正相关关系。在假定其他变量不变的情况下,农村商业银行各项贷款余额每增加1万元,阜阳市 GDP 平均增加0.485万元;农村户籍人口每增加1万人,阜阳市 GDP 平均增0.566万元。这与理论分析和经验判断相一致。

四、阜阳市经济发展的相关对策建议

(一)政府角度

1.安徽省农信社改制为农村商业银行的工作

2014年底已全面完成,为安徽省的农业发展带来更大的资金支持。政府要充分发挥市场调控者与监管者的作用,鼓励扩大涉农贷款、积极开发创新性金融产品,对惠农项目给予税收上的优惠补助,激发他们的主动性活力。与此同时,监管机构更要加强对它们业务活动的监管,确保农民受到实实在在的实惠,也减少因金融机构的违规操作对经济运行造成的波动。

2.阜阳市是人口大市,更是农业人口大市,这一因素既是城市 GDP 发展的压力,又能变成推动经济发展的人力资源。首先,继续完善农村基础设施建设与医疗卫生服务,缩小城乡差距,让农户能“坐得住家”。其次,继续加大对教育的投入,不仅要关注从小学到大学的教育水平的提升,更要专项专款支持成人知识技能的培训,增强劳动力适应劳动市场的能力,全方位逐步提高阜阳市的人口素质,化人口压力为经济增长的动力。再次,鼓励农户因地制宜发展特色农业,把地方土特产和小品种做成大产业,培育现代农业产业化联合体,鼓励企业和农户联合,引导家庭农场、农民合作社等主体向生产性服务业、农产品加工流通和休闲农业延伸,提高产品附加值,真正“走出去”,搭建招商引资大平台,培育具有竞争力的大品牌,推动农业体系革新,让农户能“守得住地”,不仅留住了人,还扩大了农业对金融的需求。

(二)金融机构角度

1.阜阳是农业大市,农村金融机构面临的客户大多数是农民。针对农户知识水平有限、金融法律意识薄弱、农村地处位置偏僻等问题,金融机构应该积极完善农村基础网点的建设,简化金融服务流程手续,制定高效率的金融服务方案,耐心细致为农户解决问题,同时可以通过一些途径向他们普及金融和法律知识。在惠及农户的同时,也方便了自己业务的开展。

2.阜阳市金融机构规模的扩大、金融体系的优化给农业发展提供了源源不断的动力与更优质的服务,但目前仍存在供给不能满足农民需求的情况。阜阳市民间借贷情况较为普遍,表明了正规金融借贷渠道的不完善、效率低、门槛高等问题,金融服务能力不能完全满足阜阳市的相关金融需求。金融机构应积极创新农村金融产品,满足农户盈余资金的投资需求^[8]。扩大抵(质)押物范围,解决农业经营主体抵押物不足的问题,降低农业贷款门槛标准,减少农业经营者的财务风险。在放宽信贷条件的同时,也要仔细

审核放贷对象,设立信用评级,充分利用大数据,建立和完善个人信用制度,扩大信用数据库在农村地区的覆盖范围,为更多农户建立信用档案^[9],根据他们过去的信用表现来决定未来的放款可能,这不仅可以减小农村金融机构的坏账,也能为守信用的农户获得农业贷款创造有利条件。

(三)农户角度

1.面对社会经济科技的迅速发展,传统的农业形势已经不能满足时代的要求,农户们应该树立终身学

习的观念,积极接受政府组织的成人教育培训,提高知识技能水平,了解先进科技发展成果,把传统经验和先进的生物技术结合起来,同时把线下种养殖和网上出售结合起来,实现线上线下互动发展,用现代信息技术给农业注入活力。

2.金融市场的迅速发展,对当地经济的促进作用日益显著。农户自身应该顺应趋势,主动学习金融知识,树立正确的金融理念,通过正规合理的渠道获得资金,来满足自身发展或是事业经营的需要。

参考文献:

- [1] 郝立辉.河北省服务业发展研究[D].天津:天津大学,2004:36-38.
- [2] 王艳艳.中国农村金融与农村经济增长的理论与实证研究[D].南昌:江西财经大学,2009:11-12.
- [3] 尤丽.十六大以来中国共产党统筹城乡发展战略研究[D].大连:辽宁师范大学,2013:4-5.
- [4] 王焱.新农村建设中新农政对农户的影响研究:以湘鲁豫黑四省 430 户调查样本为例[D].上海:上海交通大学,2008:17-20.
- [5] 李元.安徽省农村金融支持农村经济问题研究[D].合肥:安徽农业大学,2012:15-16.
- [6] 孔艳.安徽省农村金融改革效率因素研究[J].现代商贸工业,2015(10):44-45.
- [7] 张松婷,周秉根.基于 SWOT 分析的皖西北农业生态:以阜阳市为例[J].国土资源科技管理,2006(5):101-104.
- [8] 杨天蔚.广西农村金融服务体系研究:基于农户需求变化视角[D].武汉:中南民族大学,2012:20-22.
- [9] 赖建华.对我国农户小额信用贷款的研究和探讨[D].成都:西南财经大学,2004:53-54.

An Empirical Analysis of the Relationship between Rural Finance and Economic Development in Fuyang City

FU Sang, LI Hui, WANG Yang, XU Jing, ZHANG Jia

(School of Economics, Fuyang Normal University, Fuyang Anhui 236041, China)

Abstract: Based on the statistical data of Fuyang city from 2006 year to 2015 year, through on-the-spot investigation, with the selection of the impact factors of rural financial and economic development, the paper analyzes the positive correlation between mutual promotion and mutual influence of rural finance and economic development in Fuyang city. And it puts forward the proposal to improve the development efficiency of rural financial market and promote the development of local economy from farmers, financial institutions, government and other different angles.

Keywords: Fuyang City; rural finance; economic development; rural cooperative financial institution

[责任编辑 王七萍]