我国农村民间金融的规范与发展研究

——————————————————————————————————— 作者：
——————————————————————————————————— 日期：

河北金融学院

毕 业 论 文

学生姓名：赵伟科 学 号：20212511066

系别班级：金融系 09 金融专接本

专业〔方向)：金融学

题 目：我国农村民间金融的标准与开展研究

指导者：杨伟坤 〔副研究员〕

评阅者：

(姓 名) (专业技术职务)

2021 年 4 月 21 日

个人收集 仅供参考学习 勿做商业用途

毕业论文中文摘要

我国农村民间金融的标准与开展研究

摘要：

本文首先对我国农村民间金融的开展概况进展了论述，包括农村民间金融的概念界定及其开展背景、特点和功能。然后对目前我国农村民间金融的原因、运行形式及双重影响进展深入剖析，最后又针对我国民间金融存在的问题提出了标准和开展我国农村民间金融的具体对策，如从法律上明确民间金融的地位，标准农村民间金融，加强和完善监管制度，强化对民间金融的监管，加强民间金融机构的规模化，标准正常民间金融活动政府首先要成认民间金融机构的积极作用，建立农村民间金融机构存款保险制度，提高农民的自身的综合素质等。

关键词：民间金融；运行形式；现状问题；标准化；对策

个人收集 仅供参考学习 勿做商业用途

毕业论文外文摘要

Title The specification of Rural Financing and Development

Abstract

First, the development of rural folk financial overview were discussed, mainly related to the concept of private finance in rural areas and its development as defined in the background, characteristics and functions, but also spoke of the frequent financial rectification of civil, but it always exists and develops, This indicates the existence of a certain rationality and positive practical significance. The rural folk after the current financial reasons, to run the form and double-depth analysis of the impact. And finally for the problems of private finance raised civil norms and development of our financial measures, specifically from the legal status of private finance, regulate private finance in rural areas, strengthen and improve the regulatory system, strengthen the supervision of private finance, the strengthening of civil scale of financial institutions, governments regulate the normal activities of private finance must first recognize the positive role of private financial institutions, the establishment of rural financial institutions, private deposit insurance system, improve the overall quality of their own farmers, so that the path specification development.

Keywords: Private finance; running form; current problems; standardization; Strategy

个人收集 仅供参考学习 勿做商业用途

目　次

1. 引言……2
2. 我国农村民间金融概况……2
2.1 我国农村民间金融产生的背景……2
2.2 我国农村民间金融的概念……3
2.3 我国农村民间金融的特点 ……3
2.4 我国农村民间金融的功能……5
3. 我国农村民间金融的现状及运行形式……6
3.1 我国农村民间金融的现状……6
3.2 我国农村民间金融的主要运行形式……6
4. 我国农村民间金融存在的问题及原因剖析……9
4.1 我国农村民间金融存在的问题 ……9
我国农村民间金融开展不标准的原因剖析……11
5. 标准和开展我国农村民间金融的对策 ……13
结论……16
参考文献……17
致谢……18

1 引言

近年来，在中国，尤其是沿海地区，如浙江、福建、广东等地民间金融开展速度之快，已远远超出了人们的想象。理论界和管理层也开场关注此问题，因此研究民间金融问题的文献逐渐多起来。然而对民间金融所持有的态度，各类学术研究和官方言论、政策那么褒贬不一。同时，民间金融虽曾屡遭治理整顿，但它却始终存在和开展着，这说明其存在具有一定的合理性和积极的现实意义。因此，有必要对民间金融采取相关的政策措施进展标准引导，使之走上标准开展的道路，本文将对我国民间金融问题做一些深入的分析。

2 我国农村民间金融概况

2.1 我国农村民间金融产生的背景

农村民间金融产生于方案经济体制向市场经济体制转轨的过渡时期，是经济制度和金融制度不均衡开展的必然产物。伴随着农村经济体制改革和整个国家金融体制改革的不断推进，农村正规金融越来越不适应农村经济开展对金融效劳多元化的需要，因此在 20 世纪 80 年代中后期，以农村民间金融及合作基金会为代表的农村非正规金融迅速崛起，对农村弊端丛生的传统金融体系产生了重大的冲击。

伴随着市场经济确实立，一方面，行政管制经济依然存在；另一方面，纯属市场的力量又不断成长，由此产生的资金供求的锋利矛盾必然为农村民间金融留下巨大的生存空间。现阶段中国农村民间金融开展、壮大的主要诱因是高收益导向的供应和巨大的融资需求，有供求必然会形成市场。

长期以来，民间金融在我国根本上被列为地下金融，一味地进展整治，而很少对其积极方面与消极方面进展客观分析，也没有对它的生存机理和运行机制进展理性研究。但民间金融就是“整〞而不倒，往往是整治的风头上收缩一下，风头一过又“死

灰复燃″，甚至更旺。这说明民间金融有其存在的客观性。农村民间金融的存在，也充分说明正式金融机构满足不了农民的金融〔特别是贷款〕效劳需求，而民间金融正好弥补了这种缺乏。

民间金融的开展，是遵循市场需求、由下而上的诱致性制度变迁的结果，无疑是对金融改革方式的有益探索。

2.2 我国农村民间金融的概念

迄今为止，对于民间金融这一概念尚未形成大家公认的定义。

姜旭朝的?中国民间金融研究?一书中对民间金融的定义为:“民间金融，就是为民间经济融通资金的所有非公有经济成分的资金运动″。这一定义存在的主要问题是无法与国际接轨。按照该定义，在西方国家金融系统中居主体地位的是民间金融，这显然与事实不符。

复旦大学的张军教授对民间金融的定义为:“一个非正规的部门，是指相对于官方的正规金融制度和银行组织而言自发形成的民间的信用局部″。这一定义指明了民间金融的非正规性，但是并未明确给出“民间″的含义，同时“官方″的含义也很模糊，致使整个定义相当模糊。

吉利斯(?开展经济学?(中国人民大学出版社 1996 年版中译本))认为民间金融是指未纳入国家金融管理体系的非正规金融组织。该定义对民间金融的界定以是否纳入了国家的金融管理体系为标准，明确了民间金融的非监管性。但是在实际操作中又存在问题，许多金融组织获得了地方政府部门的审批并在工商部门注册，但并未纳入国家金融织织管理体系的管理之下，将其归入民间金融显然不适宜。

结合对以上的理解，本人认为民间金融应该有如下的含义:民间金融泛指一切非官方性质的，(即不由官方出资或官方经营)，非国有制性质的，主要业务发生在个人或非国有制企业之间的各种形式的符合法律标准或道德标准的资金融通活动的总称。当然这一定义自然排除了既不合理也不合法、对社会有害的从事非法洗钱活动的黑色金融。

2.3 我国农村民间金融的特点

2.3.1 内生性

农村民间金融内生于农村经济的开展，是农村经济自身开展催生的。金融作为经济开展中一个极为稀缺的资源，为包括中国在内的多数开展中国家的政府所掌控，政府以正式金融制度安排的方式，将大量的金融资源配置到工业开展中，配置到城市建立中。当正规金融部门大面积撤离农村后，使这种资源配置中的厚此薄彼彰显得一清二楚，而后导出的命题便是农村资金余缺的调剂，农村企业的开展，农村居民的生产与生活几乎无法从正规金融部门得到解决，进而农村民间金融应运而生。

2.3.2 区域性

农村民间金融是依赖于地源、血缘关系建立起来的在一定范围内开展业务的金融形式。民间金融组织仅在熟人圈子内进展资金融通，一个局外人或者按照社会学的观点，一个“自然人”是无法取信于局中人，是借不到钱的。民间金融的借贷行为来往于以熟人为中介的圈子内， 不同的圈子均有各自不同的风俗习惯、特定信仰，反映到业务操作上就有了各具特色的规那么，即表现为民间金融的区域特征。在一定的时期和一定的开展阶段，区域性是民间金融的内在必然选择，其促动力在于降低本钱和躲避道德风险的需要。

2.3.3 灵活性

灵活性是农村民间金融的重要特征，农村企业和农民资金需要的额度低、频率高和用途多样性决定了农村金融资金供应的灵活性，主要表现在：一是经营时间灵活。民间资金的融通不受工作日的限制，对于临时性、紧迫性资金需要的满足，是官方金融所无法比较的。二是资金使用期限的灵活。农村民间金融可以提供短那么几日，长那么几年的资金。但通常由于高利率的限制，农村民间融资的期限以短期为主。三是利率的灵活。农村民间金融利率是市场机制作用的结果，是随行就市的，是可以讨价还价的，充分表达了灵活性的特征。

2.3.4 低本钱性

局部农村民间金融组织和业务是没有登记注册的，其组织安排，网点设计没有硬性规定，完全按照市场的需要运作，大大降低管理本钱。民间金融尤其是农村民间金融具有浓厚的地域特征和熟人群落内活动的特性，信息传递快，较为对称，借贷双方

彼此熟悉， 信用考察本钱几乎降至为零。投融资活动主要依靠伦理、道德、传统和习惯来维系，即主要采用信用贷款方式和局部采用第三方信用担保，除额度特别大以外，通常无需抵押，减少对抵押品的调查、评估、保管和处置的费用支出。

2.4 我国农村民间金融的功能

2.4.1 补充融资功能

由于当前中国金融市场开展严重滞后，投资品缺乏，数额庞大的民间资金需要通过非正规信用中介获得价值回报，便选择了民间金融机构。同时，占 GDP 奉献率 1/3 的乡镇企业资金需求极度旺盛，又无法通过正规金融供应途径获得。因此，供需双方在市场机制的作用下通过民间金融中介完成了资金的融通，同时也催生了民间金融组织。

农村民间金融机构对国有金融体制的补充功能在外资银行实质性进入中国后将表现得更为充分。一是以四大国有商业代表的国有金融机构要进一步整理内务，处理巨额的不良资产，必然为民间金融，特别是农村民间金融让出更大份额的市场。二是外资银行的有力竞争将减弱国有金融，特别是银行体系的垄断程度，也为民间金融提供差异化效劳的空间。

2.4.2 高效配置资源功能

农村民间金融对资金的配置是以市场为根底的，真实地反映资金的供需状况，供需双方间信息高度对称，贷款人对资金使用者的资金用途和投资工程了解深入，增加了决策的科学性。同时，也由于信息充分，民间金融组织能够及时地、有针对性地进展构造调整，与农村官方金融相比，具有较高的资金配置效率。

农村民间金融高效配置资源的功能还可以通过别离金融资源和增强市场竞争两个途径，向整个农村金融体系扩散高效配置的效应。此外，民间金融组织通过吸收存款，聚集闲散资金，占有官方金融的局部市场份额，充分发挥资源配置效率，增强市场竞争力，强迫或示范正规金融做出一样的判断，进而完成在整个农村金融体系范围内提高配置资源效率的任务。

2.4.3 防范系统风险功能

民间金融运行存在风险，但已有的研究说明民间金融风险更多地来源于政府对民间金融的不正当干预和不公正待遇。民间金融系统内部的潜在风险量远远低于以国有商业银行为代表的国有金融体系的风险占有量。民间金融出险的破坏性也无法与官方金融出险后果相比较。农村民间金融的存在对于改善农村金融体系的生态构造和环境，减轻官方金融的压力是存在正效应的。

我国当前的融资构造严重偏离正常轨道，间接融资方式占有压倒性地位，导致集聚在国有商业银行及国有控股的大中型股份制商业银行的风险量逐年增加，一旦出险，发生金融危机，局面将无法控制，可能导致长时间的金融不景气和经济衰退。因此，民间金融的存在和标准化开展，对于矫直融资构造的偏差和防范系统金融风险意义重大。

3. 农村民间金融的现状及运行形式

3.1 我国农村民间金融的现状

首先，我国农村民间金融在形式上多种多样，目前我国农村民间金融主要有民间借贷、和会、民间集资、农村合作基金会、私人钱庄等形式。

其次，我国农村民间金融借贷规模大有资料显示，现在的农村民间借贷规模已经超过了正规信贷规模，而且每年以很快的速度增长。另外，农村民间借贷在满足乡镇企业和农村民营企业的资金需求方面也发挥了重要作用。

最后，我国农村民间金融利率较高并具有弹性，农村民间融资利率总体水平高于银行、信用社同档次贷款利率。民间借贷利率通常是借贷双方之间相互协商而决定，有些高出银行同期利率几倍甚至数十倍，局部民间借贷演变为高利贷，给社会稳定和经济开展带来不稳定的因素。同时，农村民间金融利率又具有较大的弹性，具体每笔借贷的利率水平又与借款人信誉、期限等因素密切相关，信誉好、用款时间短的可以相对降低利率。农村民间融资利率的弹性那么更好地反映了农村资金供求状况和农村民间借贷的风险性。

3.2 我国农村民间金融的主要运行形式

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：https://d.book118.com/818076021107006047