

陕西农村小额信贷 问题研究

**Microcredit Programs in Rural Shaanxi,
China: Sustainability, Outreach and Social
Impacts**

成晓毅

CHENG, Xiaoyi

PhD

悉尼科技大学

University of Technology, Sydney

2013

CERTIFICATE OF AUTHORSHIP/ ORIGINALITY

I certify that the work in the thesis has not been previously submitted for a degree nor has been submitted as part of the requirements for the degree except as fully acknowledged in the text.

I also certify that the thesis has been written by me. Any help I have received in my research work and the preparation of the thesis itself has been acknowledged. In addition, I certify that all the information sources and the literature used are indicated in the thesis.

Signature of Candidate

数据及网络资料来源说明

本文的数据在没有特殊说明时，均为调研机构提供、公开发表的文献、主要小额信贷组织的官方网站、金融主管部门的各类报告等等。

由于网络更新很快，有些网络资源会时常被更换或者更新，因此本文提供网络链接时，附加了查看时间，以备参考之用。

致谢

时光如梭，流年似水。转眼间，我攻读博士学位的生涯就要结束了。回望这四年以来走过的路，每一步都离不开那些一直默默帮助过我的人。当我想借此页表达我的感激之情时，却发现，短短的一页纸根本无法容纳那么多的名字，更不用说我的感激之词。

首先要感谢的是我的导师杨径青博士。从我论文最初的构思、开题、调研的提纲、文献的选取和阅读、全文的整体结构到最终的写作，甚至奖学金的申请，每一个阶段都凝结着杨老师的心血。杨老师严谨的治学态度和一丝不苟的精神将使我受益终生。同时，我深深感激我的副导师郭英杰教授和冯崇义教授，他们对我的指导和建议使我的论文更加地完善。

我要感谢为论文提供资料的陕西省人民银行西安市分行、陕西省金融办公室、陕西信合、陕西信合蓝田联社、1990 Institute, Plan International (China), 蒲城妇女可持续发展协会、西安大洋汇鑫小额贷款公司。没有他们的配合，我的田野调查不可能完成，更不用说论文的写作了。

我真诚地感谢一直以来对我倍加照顾的梁明女士。我在 UTS 读书的每一阶段都有她的关怀和帮助。她不仅在学业上给予我支持，还在生活和工作中给了我很多的建议和帮助。

我要由衷地感谢 UTS FASS Research Office 的经理 David Aylward。在研究办公室工作的两年时间里，他的宽容和理解使我有更多的时间来写论文。

我要感谢研究办公室的 Juleigh Slater 女士对我的关照。考虑到我即将完成学业，为了不使我分心，在 2012 年的工作间分配时，Juleigh 让本该搬到中国研究中心的我继续留在原来的工作间直到论文完成。

特别得感谢要送给我的研究助理李洋同学和刘佳同学，他们的加入使我田野调查的身影不再孤单，调研工作的完满离不开他们的努力。

我要感谢我所有的学友，他们的鼓励、建议和榜样，成为我不断走向成功的精神支柱。

我要感谢我的丈夫、我的父母和我的女儿，是他们的支持和鼓励让我一次次坚持，直到论文完成。也要感谢我的弟弟、弟媳和姐姐在我游学时对我父母的细心照顾，使我免去了后顾之忧。

感谢 UTS，感谢我身边所有的人.....

当我怀着感恩的心情完成论文的最后一次修改时，我觉得我是一个幸运的人：有幸来到澳洲，有幸就读 UTS，有幸认识那么多的朋友，有幸碰到各种困难的考验，有幸有心爱的女儿一直陪伴左右.....我在所有的经历中成长、坚强！

我感谢命运！

摘要

小额信贷项目的服务宗旨是解除贫困、鼓励创业和解决就业。陕西作为全国的贫困大省，从 1993 年开始试点小额信贷，并在 2006 年之后开始大规模地开展各类型的农户小信贷项目。虽然中国和国际学术界有关小额信贷的研究很多，但基于陕西的研究并不多，对于不同所有制下小额信贷机构和项目的研究迄今还没有。本文以一年的田野调查和二年的跟踪访问所得的第一手的资料为基础，对非政府组织、国有（集体）制和私有制三类小额信贷提供机构的项目为研究对象，从其可持续性、覆盖面、社会影响和妇女赋权等四个方面进行对比分析，并提出了政策建议。研究结果显示，非政府组织的小额信贷项目可持续性不高，相对于国有机构小额信贷项目其覆盖面和社会绩效较小，但是大大高过私有机构；国有（集体）制金融机构的小额信贷项目可持续性尚低，但是覆盖面大、社会绩效明显；私有制小额信贷机构（如小额贷款公司）的财务的可持续性强，但并不发放传统意义上的扶贫小额信用贷款。

关键词：小额信贷；可持续发展；覆盖面；社会绩效；非政府组织；国有制（集体制）；私有制

Abstract

The purpose of microcredit is supposed to alleviate poverty, stimulate new business and generate employment opportunities. Shaanxi, as a province with large population of poor, has started to trial microcredit programs since 1993 and extensively carried out different types of microcredit schemes since 2006. The research on microcredit is now prosperous, however, that of Shaanxi Province is as limited as it is rare, and the study on the programs of different ownerships is even harder to find. Based on the data collected from one-year field work and two-year return visits, the thesis studies the sustainability, outreach, social impact and women's empowerment of the microcredit programs of the non-government microcredit organization, state-owned financial institution and private microcredit provider in Shaanxi Province, finds out the problems and gives suggestions regarding the sound development of microcredit programs in the Province. The study concludes that non-government microcredit programs maintain relatively low sustainability, and their outreach and social impact is lower than the state-owned programs but much higher than the private ones; the state-owned programs are the lowest in term of sustainability, but the highest in outreach and social impacts; the private microcredit programs are among the highest in the sustainability but the lowest in outreach and social impacts and that this kind of loan providers do not provide the real microcredit or target the poor.

Key Words: Microcredit Programs; Sustainability; Outreach; Social Impacts; Non-government Microcredit Organizations; State-owned (Collective) Microcredit Institutions; Private Micro-Loan Providers

目录

第一章 绪论	1
一、研究问题	1
(一) 不同所有制机构小额信贷项目的可持续性问题	2
(二) 不同所有制机构小额信贷项目的覆盖面问题	2
(三) 不同所有制机构小额信贷项目的社会影响问题	2
(四) 不同所有制机构小额信贷项目对妇女的赋权程度问题	2
二、研究空白和选题意义	2
三、研究方法	4
(一) 实证分析和规范研究相结合的方法	5
(二) 比较和借鉴相结合的方法	6
(三) 定量分析和定性分析相结合的方法	7
(四) 问卷调查和深度访谈相结合的方法	7
(五) 对于田野调查情况的说明	9
四、研究的局限性	13
五、论文的框架结构	14
六、本章小结	14
第二章 研究背景	15
一、国际背景	15
二、中国背景	17
三、陕西省小额信贷项目发展的现状	22
(一) 陕西农村对小额信贷的需求	22
(二) 陕西农村小额信贷服务的主要提供者	23

四、本章小结	28
第三章 理论框架	30
一、农村金融理论	30
（一）农业信贷补贴论	30
（二）农村金融市场论	32
（三）不完全竞争市场理论	33
二、小额信贷理论	34
（一）小额信贷产生的理论基础	34
（二）小额信贷的理论流派	37
三、本章小结	44
第四章 文献综述	45
一、关于小额信贷的概念	45
二、关于小额信贷项目可持续发展问题研究的评述	51
三、关于小额信贷项目覆盖面问题研究的评述	53
四、关于小额信贷项目社会绩效问题研究的评述	56
五、关于小额信贷妇女赋权问题研究的评述	58
六、本章小结	62
第五章 小额信贷项目的评价指标体系及概念	62
一、国际通行的小额信贷项目评价指标体系	63
（一）机构的评价指标体系	63
（二）客户的评价指标体系	66
二、本文所使用的评价体系及指标说明	69
（一）可持续性的概念和指标	70

(二) 覆盖面的概念和指标	74
(三) 绩效评估的的概念和指标	76
三、本章小结	80
第六章 陕西非政府小额贷款机构的小额信贷项目分析	81
一、蒲城县简介	81
二、数据来源及分析方法说明	81
三、蒲城妇女可持续发展协会小额信贷项目简介	83
(一) 基本情况	83
(二) 资金来源	83
(三) 贷款产品	84
(四) 贷款利率	85
(五) 贷款流程	86
(六) 放款情况	86
四、蒲城妇女发展协会小额信贷项目的可持续性研究	88
(一) 财务的可持续性分析	88
(二) 组织的可持续性分析	91
五、蒲城妇女可持续发展协会的覆盖面研究	93
(一) 客户人数和服务人群的贫困状况	94
(二) 贷款数据	94
(三) 信贷员人数	95
六、蒲城妇女可持续发展协会的社会绩效研究	96
(一) 机构的社会绩效	96
(二) 客户自身能力的提升	98

七、本章小节	100
第七章 陕西国有（集体）金融机构小额信贷项目研究	101
一、蓝田县简介	101
二、数据的获得和处理方法说明	102
三、蓝田县农信社小额贷款项目简介	103
（一）基本情况	103
（二）资金来源	103
（三）贷款产品	104
（四）贷款利率	106
（五）贷款流程	107
（六）贷款情况	107
五、蓝田县农信社小额信贷项目的可持续性分析	108
（一）财务的可持续性分析	108
（二）组织的可持续性	111
六、蓝田县农信社小额信贷项目的覆盖面分析	111
（一）有效客户的人数	111
（二）贷款数据	112
（三）信贷员的人数	113
（四）分支机构	113
七、蓝田县农信社小额信贷项目的社会绩效分析	114
（一）机构的社会绩效	114
（二）客户自身能力的提升	115
八、本章小结	118

第八章 陕西私有制小额贷款机构的小额信贷项目研究	120
---以西安大洋汇鑫小额贷款公司为例	120
一、户县简介	120
二、数据的获得和分析方法的说明	120
三、西安大洋汇鑫小额贷款项目简介	121
(一) 基本情况	122
(二) 资金来源	122
(三) 贷款产品	122
(四) 贷款利率	123
(五) 贷款程序	124
(六) 放款情况	124
四、大洋汇鑫小额贷款公司贷款项目的可持续性分析	125
(一) 财务的可持续性分析	125
(二) 组织的可持续性分析	126
六、大洋汇鑫小额贷款公司贷款项目的覆盖面分析	127
(一) 有效客户的人数	127
(二) 贷款数据	127
(三) 信贷员的人数	128
(四) 分支机构数目	128
六、大洋汇鑫小额贷款公司社会绩效分析	129
(一) 机构的社会绩效	129
(二) 客户自身能力的提升	131
七、陕西小额贷款公司的性质再思考	132

八、本章小结	134
第九章 陕西小额信贷发展中存在的问题及政策建议	135
一、陕西小额信贷项目发展中存在的主要问题	135
（一）资金来源问题	135
（二）利率问题	136
（三）税负问题	137
（四）内部治理问题	138
（五）机构的营销问题	139
（六）发展前景问题	139
（七）社会绩效问题	140
（八）政策定位问题	141
（九）监管问题	142
（十）风险问题	143
二、政策建议	143
（一）多方面拓展融资渠道	144
（二）使用灵活的利率制度	144
（三）实行合理的税收制度和风险补偿制度	145
（四）明确监管责任、强化监管服务	145
（五）加强内部控制建设以提升素质和防范风险	146
（六）从政策上为各类贷款机构进行定位和设计	147
（七）加快政策性农业保险制度的建立	148
三、本章小结	148
第十章 结论	149

一、主要研究结论	149
(一) 可持续性方面	150
(二) 覆盖面方面	151
(三) 社会绩效方面	151
三、研究的局限性和进一步研究的方向	152
(一) 小额信贷利率的确定问题	152
(二) 小额贷款公司的违规业务问题	153
(三) 小额信贷机构和监管者之间的博弈问题	153
四、结束语	153
附录：问卷	155
农户问卷调查表	155
运作指标和比率	159
客户经济状况	162
贷款客户分类	162
贷款用途	162
主要参考文献	164

表格目录

表 2.1	2005-2009 陕西省各类金融机构贷款一览表	27
表 4.1	两种对立小额信贷理论的相关论据对比表	42
表 6.1	蒲城妇女可耻发展协会田野调查样本分布表情况表	82
表 6.2	蒲城妇女可持续发展协会的资本金来源一览表	84
表 6.3	2005-2009 蒲城妇女可持续发展协会贷款产品情况表	84
表 6.4	2005-2010 年蒲城妇女可持续发展协会贷款各种费率	85
表 6.5	2009 年蒲城妇女可持续发展协会贷款额度及占比	87
表 6.6	2005-2009 蒲城妇女可持续发展协会经营和财务自负盈亏情况表	88
表 6.7	2005-2009 年蒲城妇女可持续发展协会小额信贷项目的补贴依赖率	89
表 6.8	2005-2009 年蒲城妇女可持续发展协会其他财务比率	90
表 6.9	2005-2009 蒲城妇女可持续发展协会客户性别比例表	93
表 6.10	2005-2009 年蒲城妇女可持续发展协会的贷款情况表	94
表 6.11	2005-2009 蒲城妇女可持续发展协会的员工人数及分布情况表	95
表 6.12	2007-2009 蒲城妇女可持续发展协会信贷员生产力表	95
表 6.13	2005-2009 年蒲城妇女可持续发展协会服务的客户贫困程度分类表	96
表 7.1	蓝田信用联社样本选取情况表	102
表 7.2	2008-2011 年陕西信合蓝田信用联社农户小额贷款利率	106
表 7.3	蓝田信用联社 2005-2009 农户小额信贷经营和财务自负盈亏情况表	108
表 7.4	2005-2009 年陕西信合蓝田信用联社小额信贷资产质量表	109
表 7.5	2005-2009 陕西信合蓝田信用联社总体业务的利润收入	110
表 7.6	陕西信合蓝田信用联社 2005-2009 客户情况表	112
表 7.7	2005-2009 陕西信合蓝田信用联社小额信贷信息汇总	113
表 8.1	西安市大洋汇鑫小额贷款公司样本选择情况表	121
表 8.2	大洋汇鑫小额贷款公司 2006-2009 经营和财务自负盈亏表	125
表 8.3	大洋汇鑫小额贷款公司 2006-2009 贷款情况表	127
表 8.4	2006-2009 大洋汇鑫贷款公司贷款用途表	131

图形目录

图 2.1 陕西省地图	22
图 4.1 严格的小额信贷目标三角模型	39
图 6.1 陕西省蒲城县地图	81
图 6.2 2005-2009 蒲城妇女可持续发展协会的放款额、年末贷款余额和利润表	87
图 6.3 蒲城妇女可持续发展协会 2005-2009	87
图 6.4 2005-2009 年蒲城妇女可持续发展协会可持续发展状况图	89
图 6.5 2005-2009 年蒲城妇女可持续发展协会净利润图	91
图 6.6 蒲城妇女可持续发展协会 2005-2009 员工情况表	91
图 6.7 2005-2009 蒲城妇女可持续发展协会有效客户	93
图 6.8 2009 年蒲城妇女可持续发展协会的贷款用途图	98
图 7.1 陕西省蓝田县地图	101
图 7.2 2005-2009 年蓝田农信社小额信贷余额变动图	107
图 8.1 陕西省户县地图	120
图 8.2 大洋汇鑫 2006-2010 年贷款余额图	124
图 8.3 2006-2009 西安大洋汇鑫小额贷款公司有效客户变化图	127