

# 城乡一体化进程中浙江省农村信用社发展定位探索

胡玲敏

(浙江经济职业技术学院财会金融学院, 浙江 杭州 310018)

**[摘要]** 城乡一体化的稳步推进引起了农村经济的深刻变化, 浙江农村形成了多元化的社会结构、公共投入进一步提高, 对金融支持的需求日益增强, 从而对农村信用社的经营管理产生了深远的影响。农村信用社在城乡一体化进程中必须明确指导原则、经营方向、业务和机构发展的定位, 并解决如何寻找为“三农”服务与追求盈利的最佳结合点、如何实现规模效率和地域限制的最佳结合点以及如何实现提高地方经济贡献度与风险防范的最佳结合点这三个问题。

**[关键词]** 城乡一体化; 浙江; 农村信用社; 发展定位

**[中图分类号]** F830.61

**[文献标识码]** A

**[文章编号]** 1002-736X(2010)06-0116-04

## 一、浙江省城乡一体化现状及农村经济的变化

### (一) 浙江省城乡一体化发展现状分析

改革开放以来, 随着浙江省经济的飞速发展, 城乡一体化进程稳健推进。目前全省工业化正处中后期阶段, 城市化已达到较高水平, 城乡一体化呈现良好局面, 城乡二元结构逐渐打破, 城乡布局统筹规划, 城市基础设施向农村延伸, 城市社会服务事业向农村覆盖, 城市文明向农村辐射, 形成城市与农村相互促进、农业与工业整体联动、经济与社会协调发展、人与自然和谐共处的发展格局, 在全国率先走出一条以城带乡、以工促农、城乡一体化发展的新路子。

至 2008 年末, 浙江省城市化水平已经达到 57.6%, 超过同期全国城市化平均水平 11.9 个百分点, 比 1978 年的 14.5% 高 43.1 个百分点。

表-1 浙江省城市化历程和城乡人口规模及产业结构分析

年份	全省人口(万人)	城镇人口(万人)	乡村人口(万人)	城市化水平(%)	全省GDP(亿元)	增速(%)	一产产值(亿元)	增速(%)	一产比重(%)
1978	3751	543.88	3207.08	14.5	124		47		38.1
2004	4577	2471.7	2105.5	54.0	11649	14.5	814	3.7	7.0
2005	4894	2742.0	2152.0	56.02	13438	12.8	893	1.5	6.6
2006	4980	2813.7	2166.3	56.5	15743	13.9	925	3.2	5.9
2007	5056	2894.3	2165.7	57.2	18780	14.7	986	2.3	5.5
2008	5116	2949.1	2170.9	57.6	21487	10.1	1095	3.9	5.3

资料来源:表内数据根据历年浙江统计年鉴整理。

另外, 浙江省率先建立了由统筹城乡经济发展、统筹城乡社会事业和基础设施、统筹城乡人民生活和社会保障、统筹城乡生态环境四大领域共 20 项指标组成的城乡发展水平综合评价指标体系, 以 2020 年为目标, 对城乡统筹发展水平的评价划分为

初步统筹：45 分以下；基本统筹：45 至 65 分；整体协调：65 至 85 分；全面融合：85 分以上；共四个阶段。

从浙江统计局公布的浙江省城乡统筹发展水平综合评价看，2007 年全省为 69.30 分，处于整体协调阶段，比 2004 年处于基本统筹阶段的 57.59 分高出 11.71 分，前进了一大步。

表-2 浙江省 2004—2007 年城乡统筹发展水平综合评价

年份	城乡统筹发展水平综合评价结果(分)	比上年上升(个百分点)	所处阶段
2004 年	57.59	—	城乡基本统筹阶段
2005 年	61.87	4.28	城乡基本统筹阶段
2006 年	65.88	4.01	城乡整体协调阶段
2007 年	69.30	3.42	城乡整体协调阶段

资料来源：根据浙江统计信息网 <http://tjj.zj.gov.cn/index.html> 发布的数据整理，截稿时 2008 年分数尚未公布。

## （二）城乡一体化下浙江省农村发展的几点变化

城乡一体化的过程总是伴随着农业的产业化、规模化、市场化和专业化，它们是相互联系、相互促进、共同发展的，伴随着农村经济社会结构的改变、公共设施投入的提高，金融对农业、农村经济发展的制约性也日益体现。

1. 城乡一体化表现为农村非农化倾向提高，农村社会出现分层多元化，橄榄型社会结构初步形成。目前浙江省农村社会成员的经济收入结构已逐渐趋向“极富极穷的两极较小、而中间阶层相当庞大”的橄榄型结构。庞大的中间阶层结构呈现出多元化趋势。一是农村社会成员职业多元化。根据农村社会成员职业分化的实际情况，现阶段浙江农村社会成员可分为农业劳动者、第二产业劳动者、第三产业劳动者、农村知识分子、农村管理者、私营企业主、个体劳动者、兼业劳动者和无业人员 9 个职业阶层。二是家庭成员职业的多元化。主要体现在家庭劳动力彼此之间职业的差异性和多样化，有 3 个劳动力以上的家庭，其成员同职业的比例非常低。三是家庭收入主要来源的多元化。农村社会成员的职业多元化、非农化，势必导致其家庭收入来源的多元化、非农化（刘诚斌、卢福营，2005）。

2. 城乡一体化促使农村经济、人口积聚，基础设施等公共投入进一步提高。近几年，浙江省城市化水平已经超过了 50%，极大地带动了人口和经济在空间上的积聚。建设新县城及工业园区的战略使得大量农村人口转为城镇人口，这也对基础设施建设提出了更高的要求。而公共基础设施的建设在更大程度上促进了人口和经济的积聚，为农村社会、经济的发展提供更好的基础。

3. 农业、农村经济发展对金融支持的要求不断增强。城乡一体化战略的实施，使农村经济中纯农业经济比重必然下滑，而工业、商业、服务业等产业的发展将会加快；而这些产业的发展需要更多的金融资金投入和银行快速的结算网络等服务支撑。同时农村居民收入上升，消费倾向提高，消费结构升级，特别是对大额耐用消费品的需求增加，对农村金融机构服务提出了更高的要求；这就要求农村金融机构提供更为便利和有效的金融服务，如消费信贷、个人理财等（陈春生，2006）。

## 二、浙江城乡一体化进程对农村信用社的影响

浙江省经济的快速发展加快了城乡一体化进程，由于城乡经济结构的变化，政策性支农业务萎缩，农村经济比重下滑，而工业、商业的发展给农村居民带了多元化的收入结构。目前浙江省农村人均收入多年位居全国第一，农民增收压力减少。城乡一体化带来城乡经济结构的巨变，使农村信用社赖以生存和发展的经济环境也发生了深刻的变化，对农村信用社的经营管理产生了深远的影响，促使农村信用社在发展中谋求变革。

### （一）城乡一体化对农村信用社以支农为主的发展方向提出了挑战

城乡一体化带来农村经济的非农化倾向，使得农业人口比重和纯农业经济比重下降。1996 年以来，浙江省第一产业每年都呈 5%以下的低速增长，第一产业的比重逐年下滑，而相对于第一产业的发展速度来说，浙江省农村信用社历年的信贷投入逐年增加。2008 年浙江省农村信用社系统的纯农业贷款（包括农户和农经组织贷款）已经占各项贷款余额的 42%左右，农村信用社服务“三农”的政策导向是相当明确的，也是当前浙江省农村金融服务的主力军。

但今后随着城乡一体化建设的加快，一方面农村经济必然逐步相对萎缩，农业人口逐年下降，有效的农业信贷需求随之下降；另一方面农村信用社实力不断发展壮大，有着更强的实力服务“三农”。因此，作为“三农”服务为主的金融机构，农村信用社将面临如何体现支农、如何解决有效供给与有效需求的矛盾、信贷资金如何应用等难题。

### （二）城乡一体化下农村信用社的“三大矛盾”日益突出

长期以来，农村信用社的制度性缺陷导致了为“三农”服务与追求盈利的矛盾、规模效率和地域限制之间的矛盾、支农义务与日趋减少的有效农贷需求的矛盾。这些矛盾困扰着农村合作信用社的进一步发展壮大。特别是浙江省农村信用社进行产权改革以来，机构的法人治理结构得到完善，但是受制于传统的商业性和政策性业务的无法分离，产权改革带来的巨大潜力无法得到有效地发挥。

当前各县（市、区）联社、合作银行作为小法人机构，各联社、合作银行自我承担经营风险、自我发展、植根当地，为当地经济发展提供了大量而有效的资金供应，也得到了各级地方政府的肯定和支持，被地方政府称为“自己的银行”。但现有体制也束缚了农村合作金融的进一步发展壮大，目前在浙江省农村信用社系统已有体现，从而使得“三大矛盾”日益突出。

1. 农村信用社的资本金小，业务范围受限，无法为发展壮大的企业或者大型基础设施建设提供足够的资金支持。由于目前银行风险监管和人民银行制度管理的各项制度，各法人金融机构都要受到单户企业贷款比例、集团企业贷款比例等等限制。因此，在发展壮大的机构客户需要更大的资金或者是金融服务时，由于受限于目前体制下资本金的约束，农村信用社提供的金融服务已经不能给予足够的发展支撑，客户不得不转投其他银行的“怀抱”。

2. 农村信用社各法人机构无法体现整合优势，各自为战、规模效率低下，各种业务的开展也有自身的规模临界点，受制于各地方机构经营区域的限制，资金清算系统及国际结算业务等的开展和继续发展的难度加大。

3. 农村信用社在业务开发和维护方面成本费用也大大高于集体开发的系统和产品，在业务和产品整体形象上的宣传也局限于当地或周边地区，无法充分发挥整体的形象宣传作用。

此外，城乡一体化进程带来的大量新兴的金融业务发展需求给农村信用社的生存发展也带来了相当的挑战。

### （三）城乡一体化为农村信用社制度变迁提供了现实基础

我国农村信用社自成立以来一直推行自上而下的强制性制度变迁，由于推行的政策往往都是千篇一律，没有根据各地的实际情况进行适当地调整和整合，与当地实际情况脱节，导致全国农村信用社改革以前亏损严重。2003 年农村信用社开始了新一轮改革，浙江省根据自我发展的需要和历史的发展情况，坚持股份合作制的原则，选择了在省级机构成立联社，而在各地可以根据自身情况分别改革成为统一法人联社和农村合作银行。经过五年的实践，这一轮改革成效明显，但仍然存在不少制约机构发展壮大的体制性因素。

浙江省城乡一体化的发展，单纯的种养殖业为主的农村经济已经逐步萎缩，受制于浙江省的地域条件和农业自身的特点，在第二、三产业高速发展的阶段，第一产业的比重逐年下滑。尽管浙江省农村信用社在农业方面的信贷投入逐年都有所提高，支农贷款的增速也一直高于各项贷款的平均增速，但是农业发展还是不可避免地落后于其他产业的发展。为了支持农业、农村发展，浙江省农村合作信用社必然要牺牲资金的市场效益。

随着 WTO 协议规定的我国金融机构的后过渡期即将完结，各地都将面临来势汹汹的外资金融机构的冲击，在部分经济、金融发达地区，农村信用社已经感到了巨大的竞争压力，不仅仅来自于外资金融机构，也来自于村镇银行、邮政储蓄银行、小额贷款公司、股份制银行、城市商业银行，而且四大国有商业银行也投入了不少资源与农村信用社竞争优秀的中小企业客户，特别是已经被农村信用社培养壮大的中小企业黄金客户。因此，农村金融系统的制度变迁如股份制改造、跨区域设立分支机构、机构之间并购等也具备了现实基础。

综合以上分析，随着浙江城乡一体化进程的不断深入，浙江省农村信用社的发展思路和方向必须进行调整，在保证支农贷款需要的同时，增加其他贷款的投入，从而发展和壮大自己；同时也需要进行必要的体制调整，提高规模效率。

### 三、浙江省农村信用社在城乡一体化进程中的发展定位

浙江省城乡一体化进程的加快，迫使农村合作信用社在定位上不得不进行重新地思考和选择，以适应生存和发展的需要。

#### （一） 指导原则的定位选择：优先满足“三农”有效金融需求，拓展农村城市化进程中衍生的新业务

能否有效地满足来自农村、农业和农民的金融服务需要，是各级政府考察各地农村信用社是否合格的标准，农村信用社只有在农村才能够有发展的空间和潜力。农村信用社的比较优势在于植根农村，并依托在农村金融市场上的相对垄断地位取得垄断利润的同时，还可以通过发放政策性支农贷款，获得各级政府的扶持和帮助。因此在城乡一体化和建设新农村的进程农村信用社应继续巩固农村经济市场，优先满足“三农”有效金融需求，拓展农村城市化进程中衍生的新业务。

#### （二） 经营方向的定位选择：以农户、中小、微型企业和个体工商户为主要客户群体，培育新的业务增长点

随着城乡一体化的推进，纯农业经济比重下降，中小（微小）企业、个体工商户将会逐步发展壮大。农村信用社属于小法人的地方性金融机构，管理层次少，信贷决策便利，快捷，实行的分级授权信贷管理体制，能够有效地解决中小企业临时性资金的要求。个体工商业的发展开始阶段都来自于业主的自我积累或者是私人借贷，抗风险能力有待提高，但个体工商业体制灵活，转变快。农村信用社可通过利率的上浮，全面覆盖所有的风险溢价，加上担保、抵押方式的合理采用，在获取较高收益的同时保障资金的安全。同时，农村信用社网点众多，十分符合中小及微型企业集中在县级及县级以下乡镇的特点，能够及时、有效地为其提供便利的金融服务。商业银行近年来大多实行集约化经营，集中资源和力量加大了对大城市、大行业和大企业等客户资源的争夺力度，实际上放弃了大多数中小及微型企业客户，却给农村信用社等地方性金融机构带来了发展的机遇。

因此，农村信用社所具有的贴近客户、小额、分散特点符合中小及微型企业的融资具有数额小、期限短和要求急的需要，除了农户之外，微型企业和中小企业、个体工商户必然成为农村信用社新的主要客户群体，特别是在浙江省这一民营经济高度

发达的省份，中小、微型企业有其深厚的生存土壤，也是各级政府近年来大力支持发展的重点方向。

### （三） 业务发展的定位选择：调整和优化业务结构，创新和丰富业务种类

城乡一体化水平的提高，农村居民向城镇居民转变的过程中，带来了收入结构的变化以及消费结构和消费方式的变化，农村企业的需求也趋向多样化，迫切需要消费贷款、中间业务、投资理财业务等城市银行主导业务的发展。（许源，2008）农村信用社由于历史的原因，科技力量相对薄弱，造成新兴业务发展滞后，已无法满足日益增长的客户金融需求。同时，原有存、贷、汇的业务结构和业务发展水平已经不能满足自身发展的需求，单纯依靠存贷利差收入来维持生存发展已经快走到了尽头，也迫切需要创新和丰富业务品种。2008年末，浙江省农村信用联社实现中间业务收入仅为5.6460亿元，占营业收入的1.5%，远低于国内外银行业的平均水平。外汇、贷记卡、理财等业务的发展水平还停留在初级阶段，尚未达到规模经济的水平。

因此，农村信用社需要重新调整业务发展结构，实现业务结构转变。针对这一情况，农村信用社要不断地加大对新兴业务的发展力度。如增加外汇业务开办行社、加快推广贷记卡、加大理财业务的开发力度，以期实现更大的业务发展突破，适应城乡一体化对农村金融的需求。

### （四） 机构发展的定位选择：加大科技创新、提高机构密集度

目前，浙江省农村信用社机构遍布全省绝大部分乡镇，有效地满足了农村居民的金融服务需求，但同时也带来了沉重的成本包袱。虽然浙江省农村经济发达，农村居民人均收入较高，但是由于农村信用社系统相当部分机构的费用与收入比例偏高，集约化规模无法形成，特别是在未来几年，部分农村金融市场竞争程度将逐步提高，市场化运作将逐步规范。农村信用社的生存和发展迫切需要调整机构设置，优化网点布局。

城乡一体化的进程加快带来经济、人口的积聚，也带来了金融资源的集中，为实现农村信用社设置和调整创造了机遇。农村信用社应该适应这一变化，主动实现机构布局的调整，集中人财物力，提高金融资源集中地区的网点密集度，并完善机构的服务功能，经营管理规范、综合实力强的机构还可以通过发起设立村镇银行、异地设立分支网点等形式实现跨区域经营。同时，通过加大科技创新的投入力度，适时推出电话银行、网上银行、自动柜员机、支农联络员等新兴渠道，解决偏远地方农民的金融需求。

因此，浙江省农村信用社在植根当地、保持各地经营特点的同时，应在全省范围内进行适当、合理的机构和业务的整合，优化资源配置，有力地支持金融资源丰富地区的机构发展。

## 四、城乡一体化进程中浙江省农村信用社迫切需要解决的问题

为“三农”服务是农村信用社的立足之本，但是“三农”服务效益低下；如何在两者之间有效地结合，是摆在各地农村信用社经营者面前的一个难题。

### （一） 寻找为“三农”服务与追求盈利的最佳结合点

农村信用社对纯农业贷款的需求，必须以低贷款利率无条件地进行扶持和帮助。为此，农村信用社在丧失部分效益的同时，承担了相当的金融风险。但城乡一体化带来的纯农业经济的萎缩和逐步的规模化，必然使农村的纯农业金融需求减小；同时由于农民收入的多元化，农民自身的资金支持能力和还款能力也有了大大的提高，相应减低了纯农业贷款的风险。

可见对农村信用社来说，服务“三农”风险减低的同时，也提高了农村信用社扶持其他高收益贷款的资金实力。但是城乡

---

一体化不是等同于完全的城市化，来自农村的纯农业金融需求只是减小，而不是完全消失。因此农村信用社不能唯利是图，还必须主动承担支农的社会责任，满足农村经济合理有效需求，其开办支农业务形成的低效益，除了国家给予开展农业贷款业务给予优惠政策外，也必须通过商业性业务给予合理的补偿。

## （二） 实现规模效率和地域限制的最佳结合点

这一点从经济学的角度来说，可以套用产业一体化理论来解释。一体化理论包括横向一体化和纵向一体化战略。实现规模效率和地域限制的最佳结合点，实际上就是类似于集团企业内部寻找最佳的规模经济和最小交易成本的一个决策点。

规模经济和最小交易成本点的选择是一个复杂的系统工程，由于各地实际情况不同和业务发展的不断变化，寻找这一最佳结合点存在着相当的困难，同时这一决策点也在不断地变化。因此，我们只能遵循帕累托的原则，不断进行效率改进，直至寻找到这一点或者接近于这一点的有效平衡点。

## （三） 实现提高地方经济贡献度与风险防范的最佳结合点

努力提高农村信用社对地方经济建设的贡献度既是当地经济发展的迫切需要，也是农村信用社自身发展的需要。只有这样，地方经济才能得到有效地金融支持，从而得到快速发展；而经济决定金融，在地方经济逐步做大的同时，农村信用社才能得到经济总量放大对金融的促进作用。

农村信用社受制于各地经济中风险因素的长期存在和自身发展的特点，其客户种类大多集中在中小企业或者是个体私营经济中，而这些客户由于刚刚起步，有效资产不多，抗风险能力差，给农村信用社的业务发展带来了相当的风险。虽然农村信用社植根当地，比其他金融机构能够更好地防范和化解部分金融风险，但是在总量上，这部分客户的风险大的客观条件还是存在着相当当地制约。而仅凭农村信用社自身的力量难以解决以上矛盾。因此，可以通过利率定价方式，对风险进行溢价补偿，同时还要有效地借助外部政府或者保险的力量，来消化或转移部分风险。

## [参考文献]

[1]陈春生. 城乡一体化与农村金融发展模式、路径的探讨[J]. 西安财经学院学报, 2006, (10):55-60.

[2]刘诚斌, 卢福营. 非农化视角下的浙江农村社会分层[J]. 中国人口科学, 2005, (5):75-81.

[3]许源. 城乡一体化与农村合作金融信贷投向的思考[J]. 浙江金融, 2008, (3):35-35+30.

[4]浙江省农村信用联社统计数据[Z]. 浙江省农村信用社联合社, 2009.