

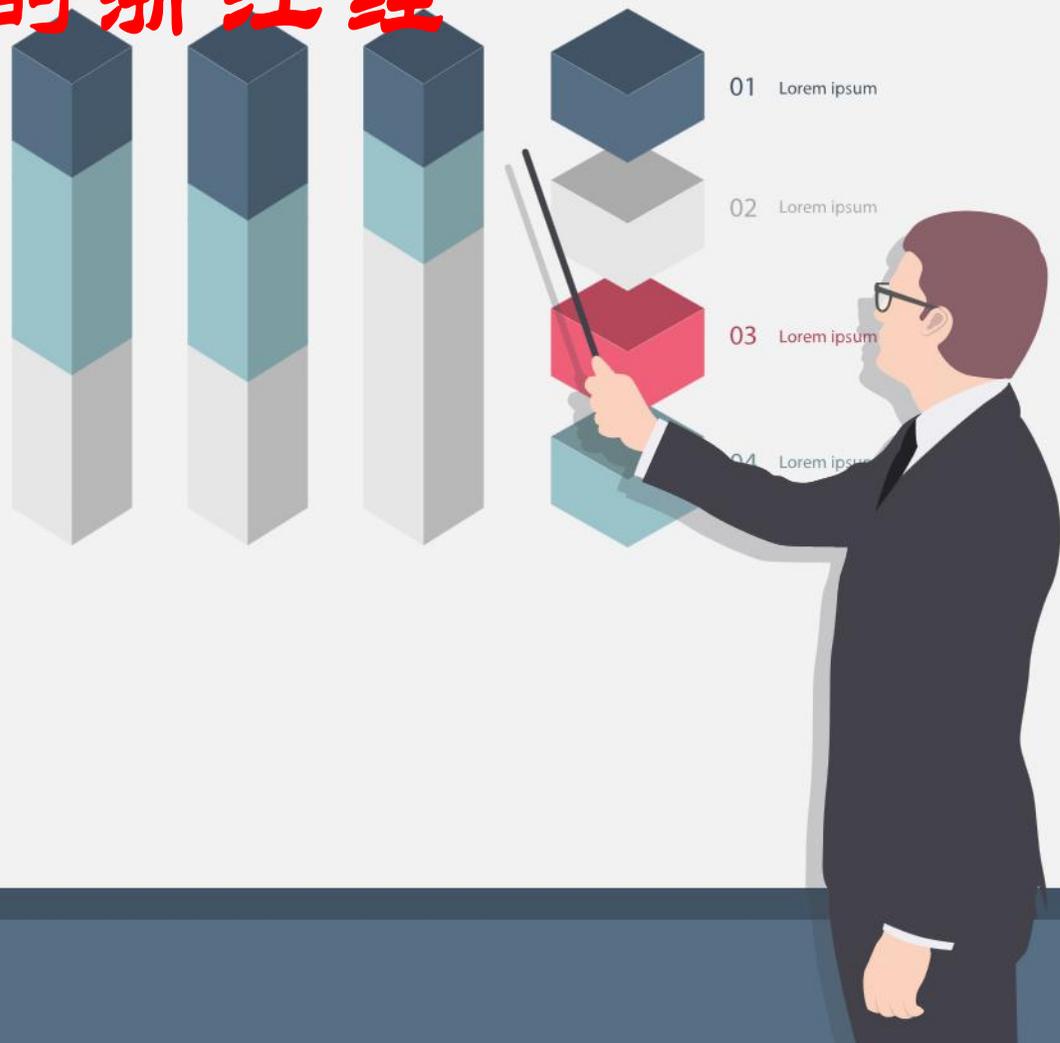
# 找行长不如找村长?——农村金

## 融自治推动乡村振兴的浙江经

### 验

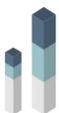
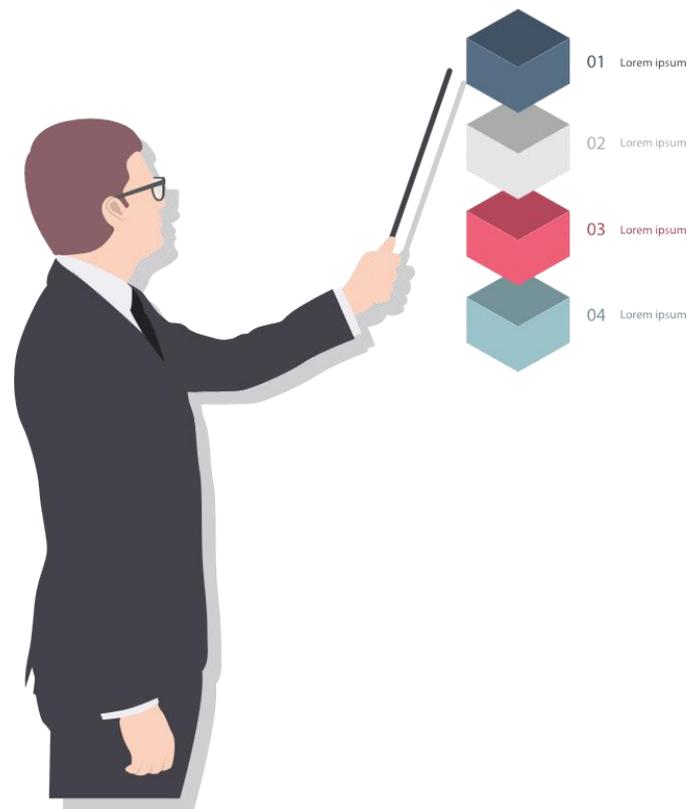
浙江工商大学金融学院

吕凯波



# 目录

- 1 背景知识回顾
- 2 案例说明
- 3 小组讨论
- 4 知识梳理与总结

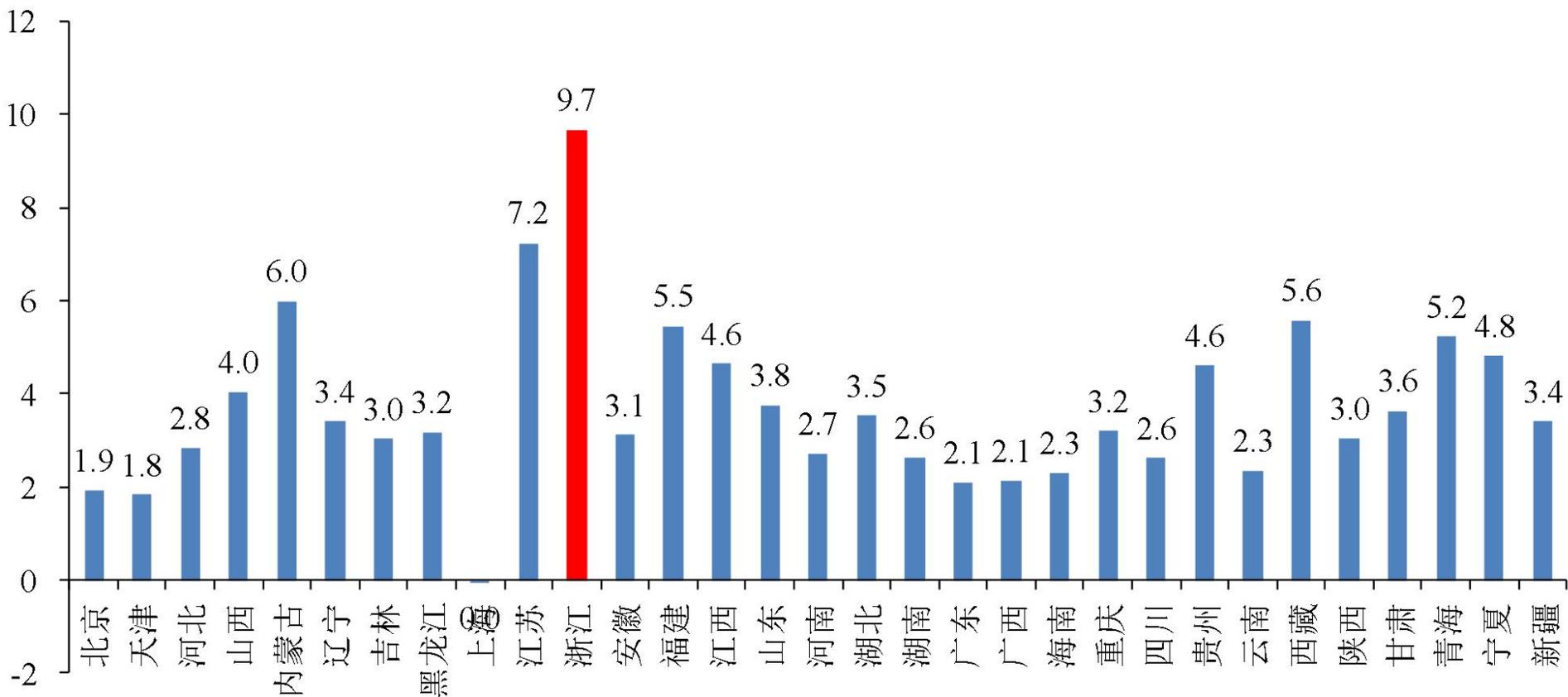


# PART 1

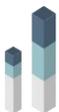
## 背景知识回顾



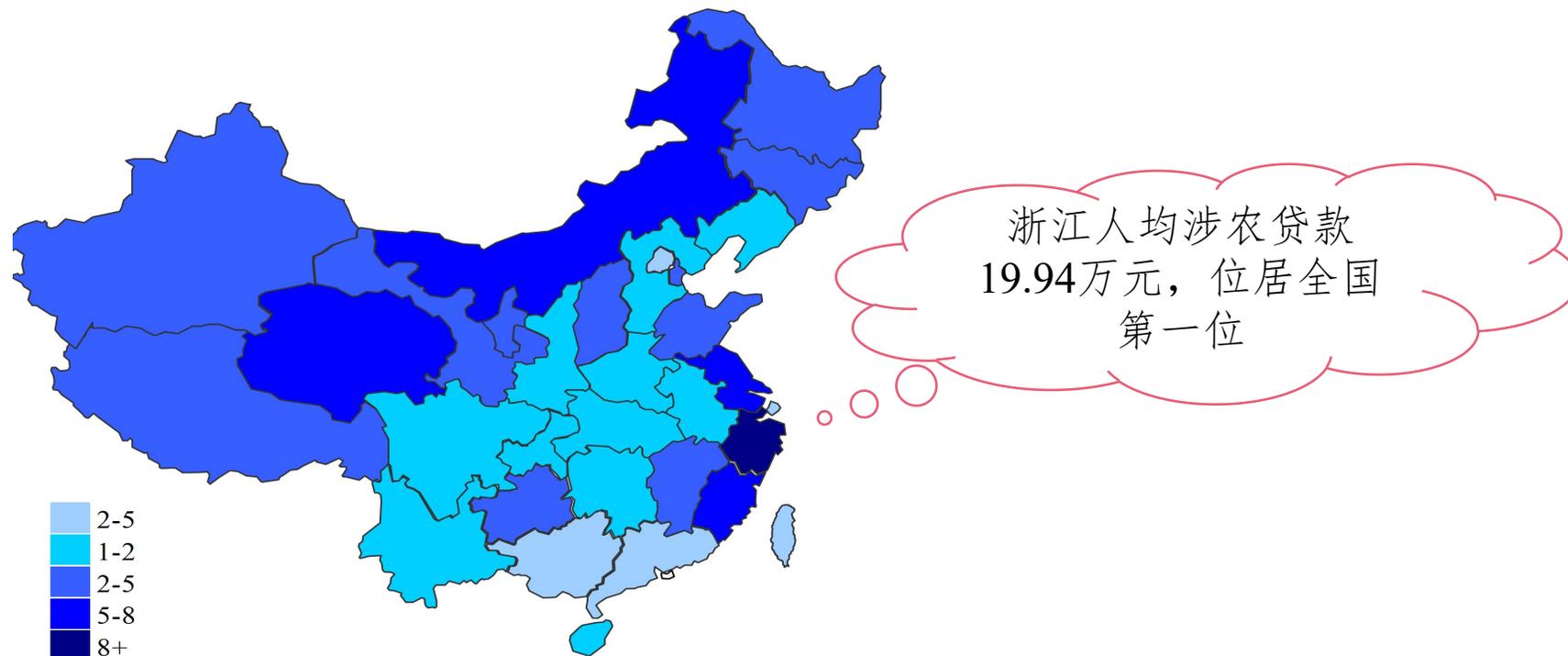
# 背景知识回顾——异军突起的浙江涉农贷款



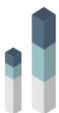
2011-2018年各省人均涉农贷款增量(单位: 万元)



# 背景知识回顾——异军突起的浙江涉农贷款

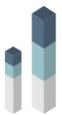


各省2018年平均每位农民的涉农贷款(单位：万元)



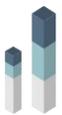
# 背景知识回顾——浙江涉农贷款异军突起的农行贡献

中国农业银行浙江分行从2012年开始通过建设金融自治村和创新农村金融产品，为解决农村金融发展难题、推行普惠金融新模式做出尝试，开辟了一条“支农、惠农、强农”的新道路。截至2018年12月，中国农业银行在浙江省共建立3066个金融自治村，占浙江省24711个行政村的12.41%，遍及辖区内所有县(市)，累计发放贷款258亿元，贷款余额142亿元。



# 背景知识回顾——浙江涉农贷款异军突起的农行贡献

中国农业银行浙江分行用于开展农村金融自治服务的产品是**惠农e贷**。惠农e贷是中国农业银行依托互联网大数据技术，专门为农民设计的一款线上化、批量化、便捷化、普惠化的贷款产品。该信贷产品具有新、快、准、信、简、惠等六方面的优势。年满18周岁的自然人、信用记录良好、有稳定收入来源、品行良好、贷款行规定的其他条件的居民均可申请惠农e贷。



# PART 2

## 农村金融自治案例说明



# 农民贷款难的破解之道——农村金融自治

## 农民贷款路径?

亲朋好友



**传统借贷**  
额度小、人情债

民间借贷

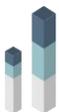


**非正规渠道**  
利率高、风险大

大银行

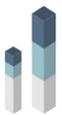


**银行贷款**  
门槛高、成本高

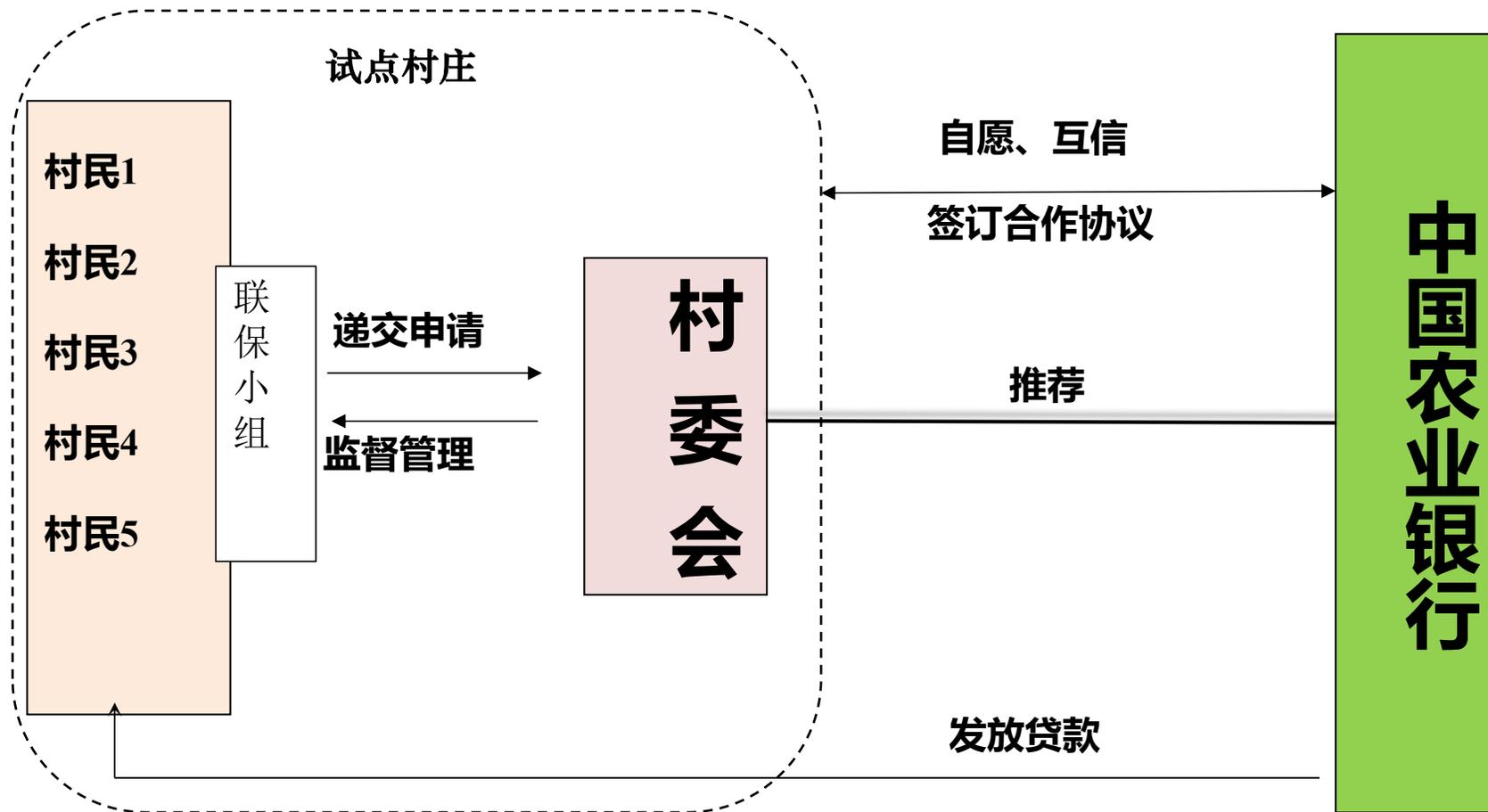


# 农民贷款难的破解之道——农村金融自治

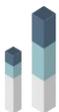
农村金融自治以村为主体，中国农业银行浙江分行选择经济条件和信用环境良好的村庄，在自愿、互信的基础上，双方签订合作协议，约定各自的责任和义务，通过向该村有贷款需求并由村委会推荐、经中国农业银行审核并村内公示的农户发放自助可循环小额贷款。



# 农民贷款难的破解之道——农村金融自治

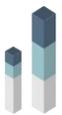


农村金融自治实施流程图

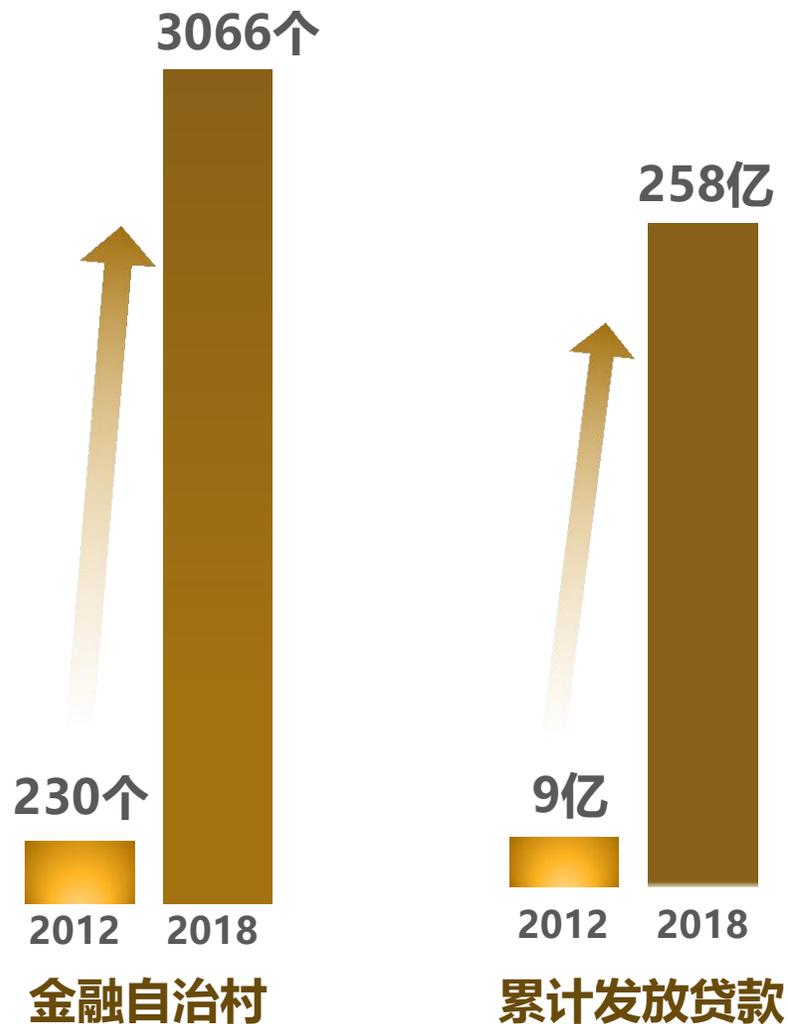


# 农民贷款难的破解之道——农村金融自治

农村金融自治模式在实施过程中所牵扯的利益相关方有村委、村民、金融机构，因此这三方利益关系的处理是农村金融自治模式实施成功的关键。传统的涉农贷款是商业银行直接与村民进行信贷交易，金融机构在信息获取方面浪费了大量人力物力财力，而在农村金融自治模式中，村委会的介入有助于发挥村委在识别信息、缓解信息不对称方面的优势，进而降低金融机构信贷成本，减低村民贷款利率，满足村民贷款需求，切实解决信贷资金出城难的问题，实现“找行长不如找村长”。



# 农民贷款难的破解之道——农村金融自治



2012年开始

三年为一轮

遍及浙江省 **所有区县**  
累计发放贷款 **258亿元**

截止2018年12月

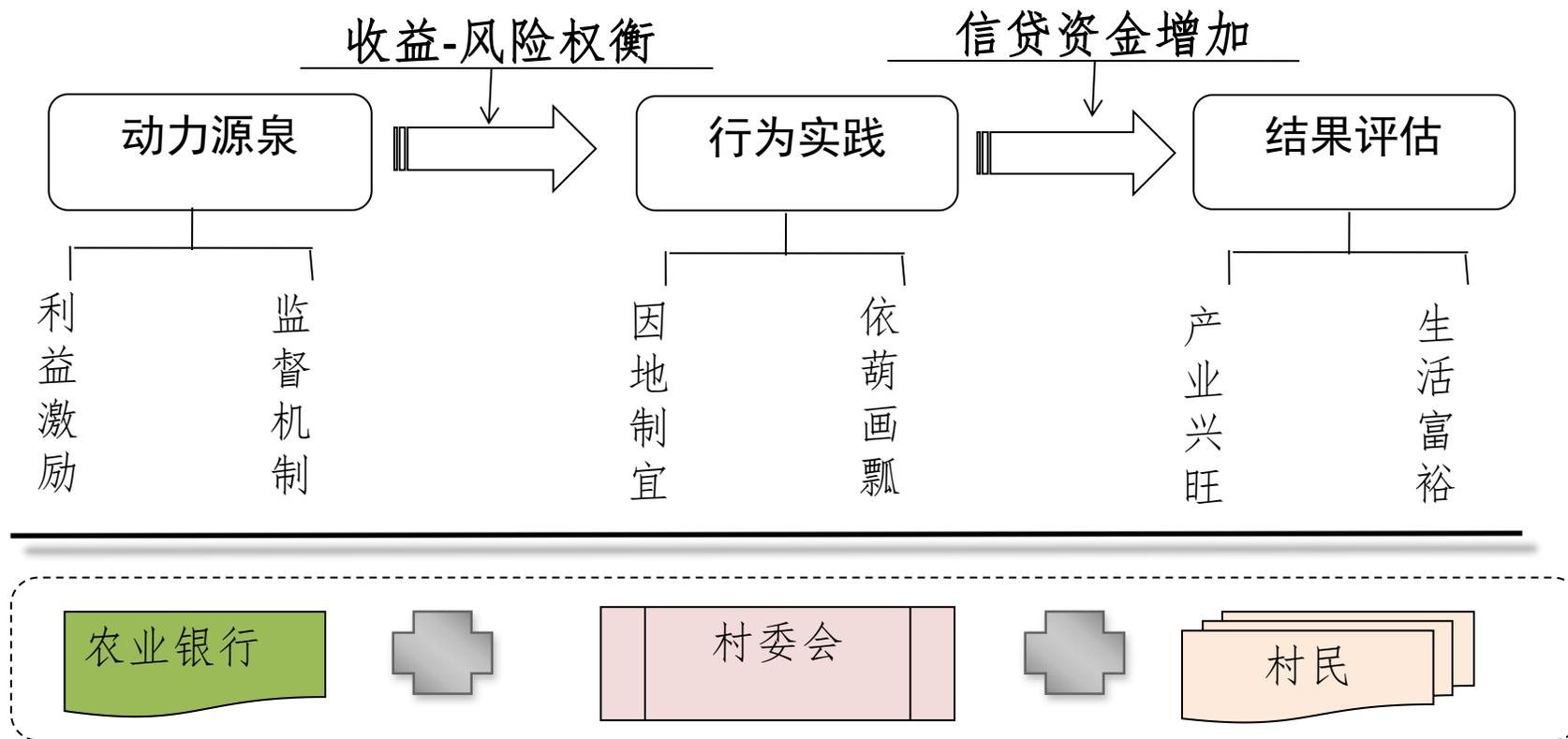


# 农村金融自治的成功之道

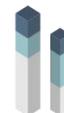
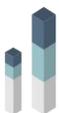
农村金融自治模式为什么能够在浙江省域内成功推广？可以采用“动力-行为-结果”分析框架评估农村金融自治模式，从动力源泉、行为实践和实际结果三方面对中国农业银行浙江分行、试点村村民、试点村村委会的策略行为进行讨论。



# 农村金融自治的成功之道



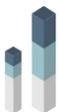
农村金融自治的“动力-行为-结果”分析框架



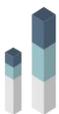
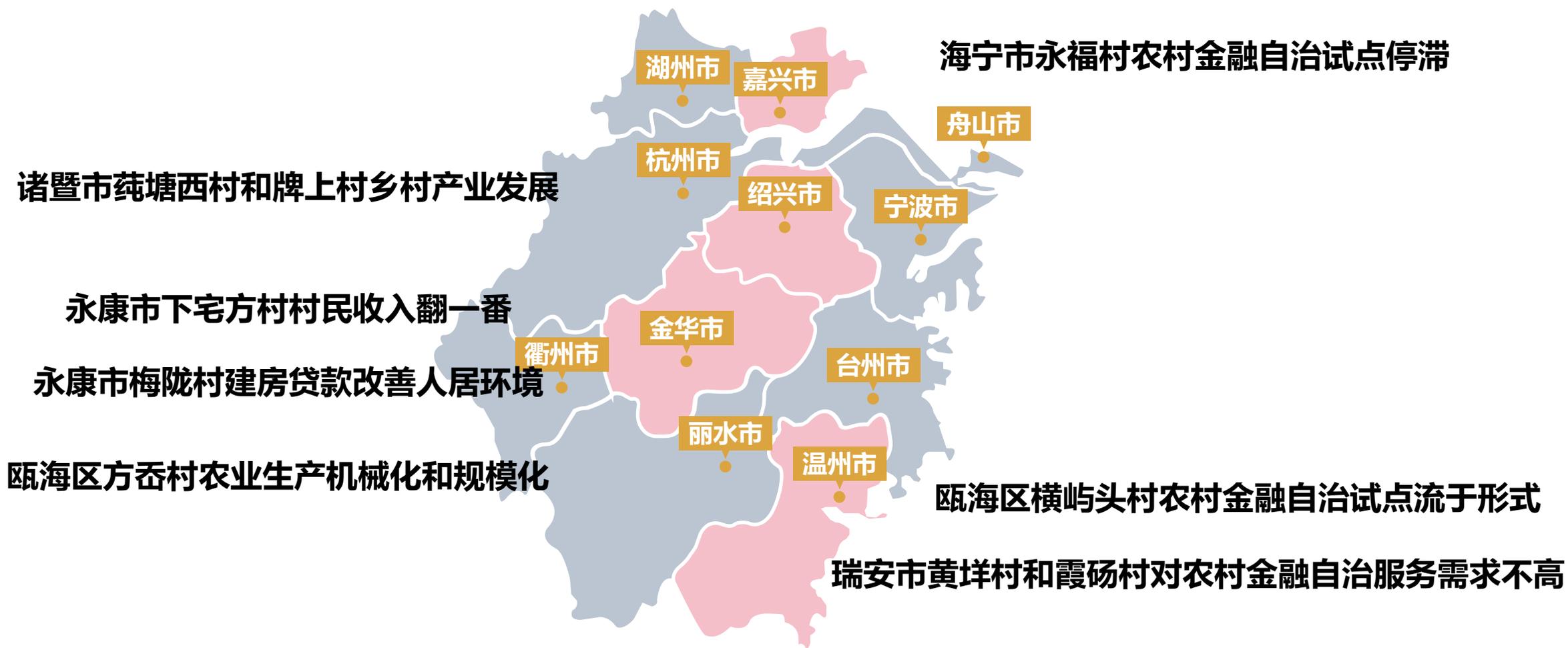
# 农村金融自治的基层实践

表 农村金融自治试点村样本选取

村名称	地理环境	产业情况	经济基础	开始试点年份
永康下宅方村	金衢盆地	农业	差	2012
永康梅陇村	金衢盆地	个体户	差	2012
诸暨莼塘西村	内陆平原	手工业	良	2018
诸暨牌上村	内陆平原	服务业	差	2018
瓯海方岙村	沿海平原	农业	优	2018
海宁永福村	内陆平原	纺织业	优	2012
瑞安黄垟村	沿海丘陵	外出务工	良	2017
瑞安霞碗村	沿海丘陵	外出务工	良	2017
瓯海横屿头村	沿海平原	家具	优	2014

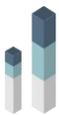


# 农村金融自治的基层实践



# 农村金融自治的基层实践

个别村庄在推行农村金融自治过程中，受限于村委会积极性不足、村民与村委之间不信任等因素的影响，实际的效果并没有达到各方的理想预期。但总的来说，农村金融自治是一项很好的尝试，通过引村委会入贷款流程，发挥村委会“知民情”作用，强化村委会在农村贷款活动中的纽带作用，打通“村民-村委-银行”的信息传递阻隔，以破解农民贷款难、贷款贵和银行贷款户难寻、成本难降的双重困境问题，实现了“不找行长找村长”。



# PART 3

## 小组讨论

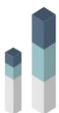


# 小组讨论

**讨论话题1：** 中国农业银行浙江分行是如何激励农户按时还款的？

**讨论话题2：** 村委会作为连接村民与金融机构的重要纽带，在农村金融自治模式中起着至关重要的作用。案例中成功村和失败村的村委会对于村民事务态度截然不同的深层原因是什么？

**讨论话题3：** 政府部门可采取哪些措施来提升商业银行的参与积极性，进而实现农村金融自治服务的异地推广或异行推广？



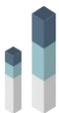
# PART 4

## 知识梳理与总结



# 知识点总结

- (1) 结合“六自流程”比较农村金融自治模式与传统涉农贷款服务流程的差别，分析引村委会入信贷流程是如何缓解商业银行与农户信息不对称问题。
- (2) 利用农村金融自治的“动力-行为-结果”分析框架评估商业银行、村民、村委会三类主体的参与激励和行为策略。
- (3) 案例中的9个试点村庄在实施农村金融自治后为什么有的村庄取得了成功而其他村庄成效不显著；如何强化利益主体的参与激励、提升农村金融自治服务乡村振兴战略的成效。



# 课后任务

在研读本案例和查阅相关资料(如国际上小额信贷的典型案列)的基础上进一步剖析不同村庄农村金融自治成效差异的原因,并以此提出农村金融自治的模式完善方案或异地推广方案或异行推广方案;或探讨农村金融在乡村振兴中的作用;或提出优化农村普惠金融的发展路径。分小组写成案例分析报告(1000字左右)。



# 谢谢聆听

单击此处添加副标题内容

