



“农业发展银行杯”
2016 大学生暑期社会实践

吉林省农村普惠金融现状调研报告
——以延边州、白城、白山三地 8 个国家级
贫困县为例

学 校：长春金融高等专科学校

院 系：会计学院

团队成员：王笑然，董欢欢，崔新宇，宿翔，李屹松，
赵晓雪，陈翰文，张铁钢，肖婷婷，谭玉莹

指导教师：赵娜，姚天祯

2016 年 9 月 10 日

吉林省农村普惠金融现状调研报告

——以延边州、白城、白山三地 8 个国家级贫困县为例

目录

序言	2
一、调研背景.....	2
二、调研目的.....	2
三、调研基本情况.....	3
（一）调研对象.....	3
（二）调研方法.....	3
（三）问卷设计.....	3
（四）调研团队.....	4
四、样本分析.....	5
（一）基本情况.....	5
（二）金融服务情况.....	10
五、调研结论与建议.....	26
（一）吉林省农村普惠金融现状及问题.....	26
（二）政策建议.....	27
六、调研专题——农村互助保险体系建设.....	29
七、调研中农村金融典型案例分析.....	31
（一）成功案例.....	31
（二）调研纪实.....	34
参考文献	36
附录：	36
一、调研学生心得体会	36
二、 调研照片集锦.....	38

序言

普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融重点服务对象。大力发展普惠金融，是我国全面建成小康社会的必然要求，有利于促进金融业可持续均衡发展，推动大众创业、万众创新，助推经济发展方式转型升级，增进社会公平和社会和谐。

党的十八届三中全会明确提出发展普惠金融，2015年《政府工作报告》提出，要大力发展普惠金融，让所有市场主体，都能分享金融服务的雨露甘霖。为推进普惠金融发展，提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度，增强所有市场主体尤其是小微企业、农民、贫困人群和老年人等特殊群体对金融服务的获得感，2015年12月31日，国务院颁布《推进普惠金融发展规划2016-2020》，为我国普惠金融事业的发展开启新征程。

一、调研背景

自1978年成立以来，长春金融高等专科学校师生响应国家号召，把握历史发展机遇，立足课堂教学基础上，开展金融实践，尤其在基层群众金融调研方面，取得许多丰硕成果，为社会输送大批量高水平金融人才和学术成果。2015年12月，中国人民银行与国家八个部委联合印发《吉林省农村金融综合改革试验方案》，方案决定在吉林省开展农村金融综合改革试验，围绕分散现代农业规模经营风险、盘活农村产权，对农村金融组织、供应链金融服务、扩大农业贷款抵质押担保物范围、优化农业保险产品等进行探索。长春金融高等专科学校以专业的研究团队和积极投身改革的热情当仁不让成为吉林省农村金融改革项目的主要承接者。

2016年1月，中国教育基金会与Visa公司合作，在中国大兴安岭南麓集中连片特殊困难地区共建“中国普惠金融教育-金惠工程¹国际示范区”。开展农户金融知识普及教育以及基层金融机构从业人员的能力建设。长春金融高等专科学校作为原中国人民银行行属院校，结合大学生暑期社会实践，多次深入基层调研，致力于“金惠工程”在东北地区工作的推进和开展。这次调研借鉴前辈们的调查内容，以吉林省贫困县农村居民为调查目标，分析吉林省农村普惠金融的发展现状，找出问题并提供相应对策。

二、调研目的

2016年暑期调研承接中国金融教育发展基金会金惠工程研究项目，以“吉林省农村普惠金融发展情况”为主题，内嵌“农村居民金融需求调查”和“农村

¹ 2008年，现任全国人大财经委副主任委员、原中国人民银行副行长、原中国金融教育发展基金会理事长吴晓灵女士倡导发起“金融惠民工程”公益项目，简称“金慧工程”。该公益项目致力于以国家级贫困县为重点，面向农民群众、基层领导干部、农村中小学生及基层金融机构从业人员广泛开展金融知识普及及教育和培训，提升农村基层领导干部和农民群众的基础金融素质和基层从业者的服务水平，改善农村金融生态环境，提高现代金融服务在贫困地区的可获得性，进而助推国家扶贫开发事业的发展。

居民金融服务情况调查”两个板块。本地调研旨在对吉林省农村普惠金融的现状进行实地调查，同时收集和总结农民生活水平和社会环境资料，结合前人研究的成果，立足本次调研数据，通过分析和实证研究等方法进行主题调研，希望通过此次调研让更多人关注吉林省农村贫困地区人口的生活现状和金融需求，对农村问题有更一步深入的思考。与此同时，加强学生对农村金融现状的直观和理性认识，加深对理论金融知识的认识和把握。

三、调研基本情况

（一）调研对象

本次调研学校共组成四支分队分赴延边州安图、汪清、和龙和龙井，白城大安、通榆和镇赉，白山靖宇 8 个县进行实地调研，综合采用访谈和问卷形式对农户和当地金融机构进行调研，共收回有效问卷 1258 份，其中白城地区 485 份，白山地区 169 份，延边地区 519 份。

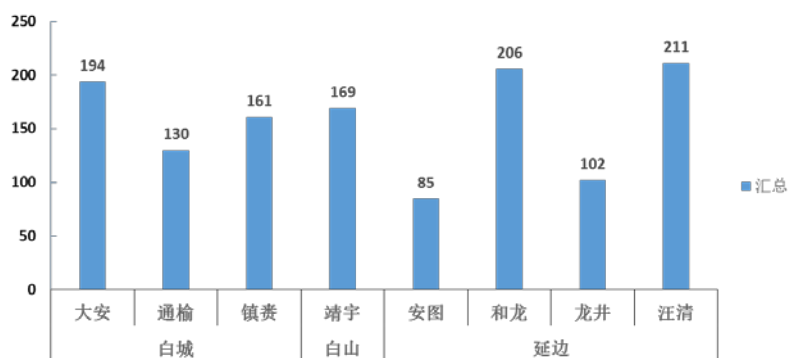


图 1 调研样本地区分布统计

（二）调研方法

此次调研主要采用问卷的调查法，通过设计和发放调查问卷收集数据。选取吉林省 8 个国家级贫困县进行走访调查，在 8 个贫困县中采用方便抽样的方式开展调查工作，收集相关数据。

调查的时间为 2016 年 6 月 15 日至 18 日。

（三）问卷设计

本问卷联合多方设计，主要分为个人基本情况、金融服务使用情况和金融服务可获得性、金融行为四个板块。在个人基本情况板块中，涵盖个人及家庭自然人信息、家庭主要农业生产活动、资产和负债的构成、收入和支出明细等问题。在金融服务使用情况中涵盖银行账户拥有及使用频率、网上银行和手机银行使用情况、保险需求、贷款渠道和利率、股票期货等其他金融服务等问题。在金融服务可获得性板块中，涵盖移动网络和电脑等基础设施普及情况、ATM 机等电子金融机具普及情况等问题。在金融行为板块中，涵盖家庭储蓄与花销的决定权、消费方式和偏好、贷款需求金额和渠道偏好、金融知识分类普及情况和个人风险偏

好等问题。

该问卷基本上涵盖农村金融服务情况和需求情况，但根据调研反馈和专家意见，仍有一些问题需要进一步改进，例如：

(1) 问卷的言语要更符合农村人口的表达习惯和思维，考虑到农民文化水平不高，尽量做到通俗易懂。例如“房产市值”、“融资”、“财产性收入”、“转移性收入”等专业词汇应尽量避免。

(2) 问卷的设计问题应考虑后续的数据统计和分析工作。在整合和衔接上出现偏差。例如，在问题“您打算借多少钱？”的答案设置为区间选项，“A. 5万以下 B. 5-10万 C. 10-20万 D. 20-50万 E. 50万以上”，不利于后期计算出贷款额度平均数。而且，区间节点的选取没有合理的依据。类似的问题还有，“您申请的单笔贷款最高金额”“近年来，您通过民间融资获得多少资金？”等。

(3) 问卷设计中应将调研群体分类。例如，将调查群体区分为“贫困户²”和“非贫困户”，虽然调查地区为农村，但农民中也有收入高低之分，有家庭贫富之分。所以，为了使调研更具有可比性和针对性，建议设立“您是否为建档立卡的贫困户？”等问题。

(4) 问卷设计问题逻辑应更严谨。例如在调查有关农户贷款问题时，应注意连续性。鉴于调研问卷的基础性和结构，将贷款有关问题拆分到金融服务使用、金融服务可获得性和金融行为三个板块中，联系不够紧密，有待调整。

(5) 问卷设计的问题应考虑受众回答的方便程度。例如“您每年去银行网点几次”的问题，受访人感到很困惑，需要仔细回忆才能作答，而且答案不一定准确。

(四) 调研团队

我校组成四支师生团队附各地区调研，校领导 1 人，教师 28 人，学生 66 人，共 95 人。具体情况如表 1 所示：

表 1 调研团队情况表³

组别	调研地区	领队教师	组员	调研问卷份数
一组	白城市大安市 ⁴ 、镇赉县、通榆县	经管学院：张炳钦，任春玲，李巍，李楠，冯进昆，陈启新，姜明珠，吴泽，张丽	郭姗姗，王野，白依涵等 15 名学生	485 份
二组	延边州和龙市和龙井市 ⁵	金融学院：李萍，耿传辉，徐伟川，郑屹、黄星月、史琪，徐国翔	关思宇、李阳、李文君等 16 名学生	308 份
三组	延边州汪清县和安图县	会计学院：韩国薇，王文娟，王一婷，赵娜，姚天祎，杨燕，李咏桐	王笑然、崔新宇、董欢欢等 21 名学生	296 份
四组	白山市靖宇县	金融学院：赵明，孙新宇，柳明花，尹海英，李成飞，韩胜男	王鹏、于昆正、王旭等 14 名学生	169 份

² 贫困户是指家庭人均纯收入低于省农村扶贫标准的农村居民户。

³ 注：本文笔者参与第三组实地调研，本文数据来自四组师生的辛勤付出和科研处领导的整合统筹，在此表示诚挚感谢。

⁴ 大安：大安市是吉林省白城市代管县级市。

⁵ 龙井：龙井市是吉林省延边朝鲜族自治州下辖的一个县级市。

四、样本分析

(一) 基本情况

1. 个人自然情况

本部分问题有效样本数 1258 个。有效样本中男女比例相当，男性略高出 12%，年龄呈正态分布。汉族占 89%。教育程度水平不高，42%是初中水平，小学学历占比 34%，符合吉林省农村居民学历现状。教育程度水平的高低决定着该群体金融、保险等服务的意识和金融知识的接受程度偏低。农村居民健康情况良好，仅有 11%的农户健康状况为差，与部分受访农户年龄偏大有关。交叉分析得出农民的身体状况与收入成正比例关系（如图 6），其中身体很差的农户人均收入稍高于身体差的农户，原因是身体很差的农户基本失去劳动能力，由子女赡养且享受国家低保补贴，而收入统计的口径为家庭收入所致。有效样本中已婚占 89%。

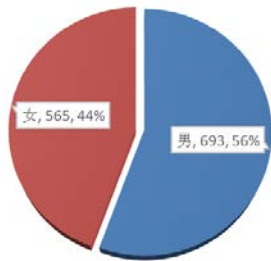


图 2 调研样本性别情况统计

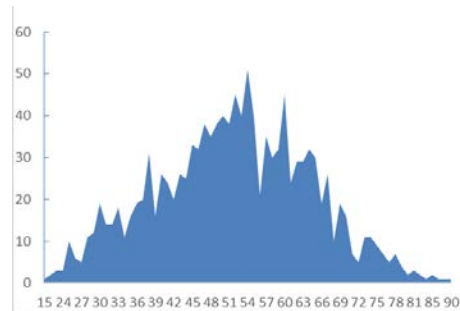


图 3 调研样本年龄分布情况统计

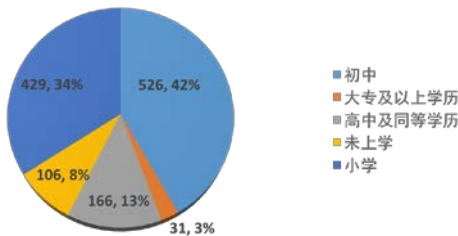


图 4 调研样本受教育情况统计

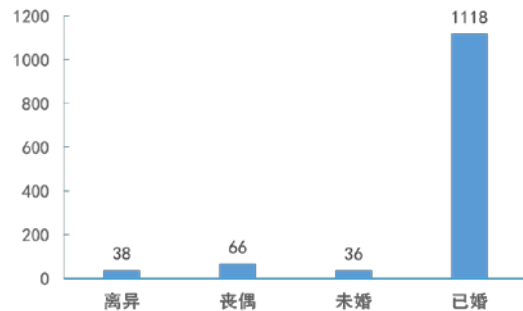


图 5 调研样本健康分布情况统计

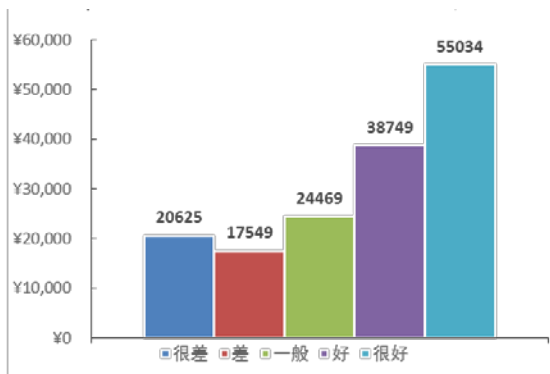


图 6 调研样本健康状况与人均收入的情况统计

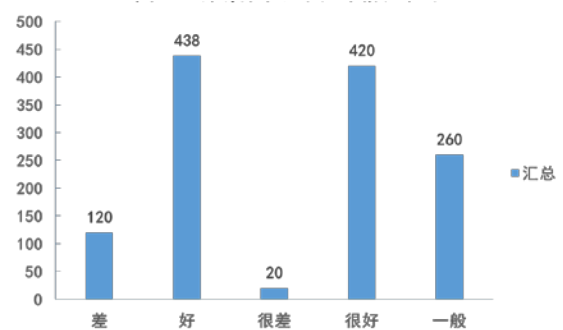


图 7 调研样本婚姻情况统计

2. 务农情况

本部分问题有效样本数 1242 个。有效样本中有 961 人务农，占比 77.38%，符合农村地区现实情况。在务农的农户中，882 位农户从事粮食种植，占比 70.11%；101 位农户从事经济作物种植，占比 8.03%，其余农户从事果蔬种植和家畜水产养殖。吉林省是农业大省，土地肥沃，大多数农户选择种植粮食，除非在种粮土地资源贫乏的山区，例如延边州的汪清县属山区，耕地面积仅占总面积的 7.4%，所以该地区农户更倾向于种植木耳等经济作物。

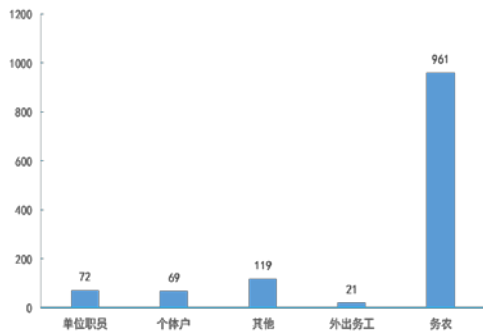


图 8 调研样本从事农业活动情况统计

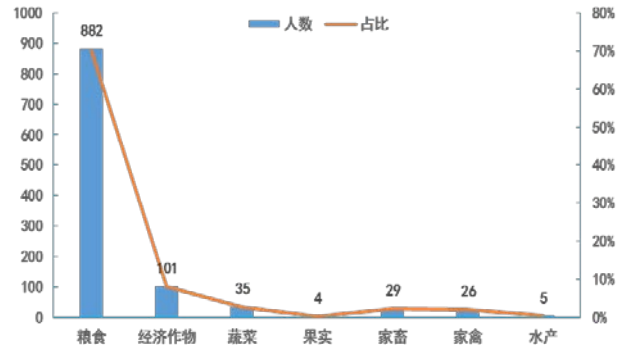


图 9 调研样本从事的农业活动统计

3. 加入农民专业合作社情况

本部分问题有效样本数 1140 个。有效样本中，仅有 27% 的农户加入农民专业合作社，73% 的农户未加入。为了检验加入和未加入农民专业合作社农户的收入差别，对数据做交叉分析得出，加入农民专业合作社的农户户均收入为 60672 元/年⁶，户均负债为 29144 元/年，负债占收入比 48%；未加入农民专业合作社的农户户均收入为 27897 元/年，户均负债为 14006 元/年，负债占收入比 50.21%。从该数据分析中得出，剔除负债的影响，加入农民专业合作社的农户要比未加入的农户收入高。如果想得出加入农民专业合作社对农户收入的具体影响，建议采集上年数据，按照时间序列做进一步纵向对比分析。

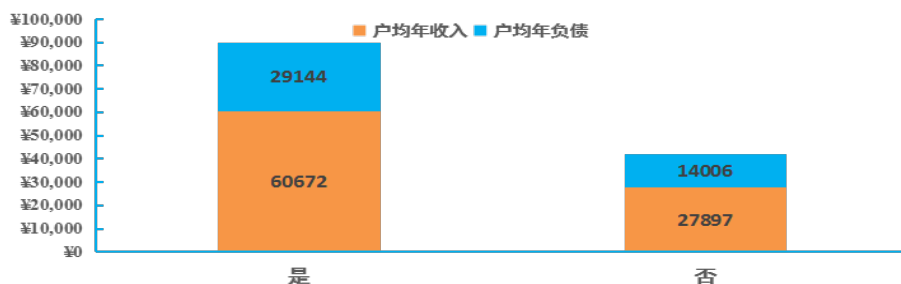


图 10 调研样本是否加入农村合作社与家庭总收入和负债统计情况

4. 家庭成员外出务农情况

本部分问题有效样本 1258 个。有效样本中有 59% 的农户选择外出打工，在外出打工的样本中，有 69% 的身份是接受调查农户的子女，17% 的角色是接受调

⁶ 注：以下文中出现的户均金额，均为按年统计数据，简便起见，不再标注单位。

查农户本人。造成大部分农户子女外出打工的原因农村经济条件落后，年轻人更愿意外出读书或在城市寻找出路，不愿意在家务农。同时解释了我们调研样本中普遍年龄偏大的现象。为此，调研团队中有专人负责研究空巢老人问题。

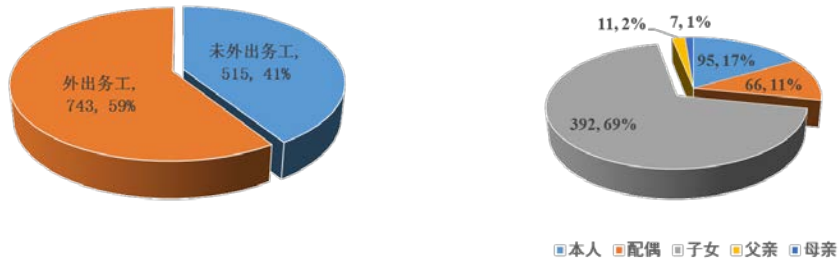


图 11 调研样本家庭成员外出务工情况统计 图 12 调研样本家庭外出务工成员角色统计

5. 家庭的资产和负债

本部分问题有效样本数 1258 个。有效样本中，家庭资产中的拥有房产的农户占比为 91.41%，户均房产价值为 60787 元，居各类资产榜首；其次为拥有土地的农户占比 83.7%，户均土地价值 16737 元；拥有农业资产的农户占比 29.01%，户均资产价值 9967 元；拥有存款的农户占比 23.69%，户均存款额度 11752 元；拥有机械设备的农户占比 20.59%，户均价值 13105 元。结果显示，农户最值钱的资产是房屋，其次为土地。这也解释了农民贷款抵押物缺乏导致贷款难的现象。

有效样本中商业资产的持有率仅为 2.23%，户均额 2092 元，表明农村地区个体工商户等小微企业发展落后，农户基本以务农为主。证券资产持有率仅为 0.48%，户均额 75 元，原因为吉林省农村金融环境落后，农民几乎与资本市场隔离；而且农民闲置资金有限，不会轻易将资金投入资本市场；第三农民规避风险意识强，不愿承受高风险高收益的股票投资等。（具体计算样本基数详见本页脚注⁷）

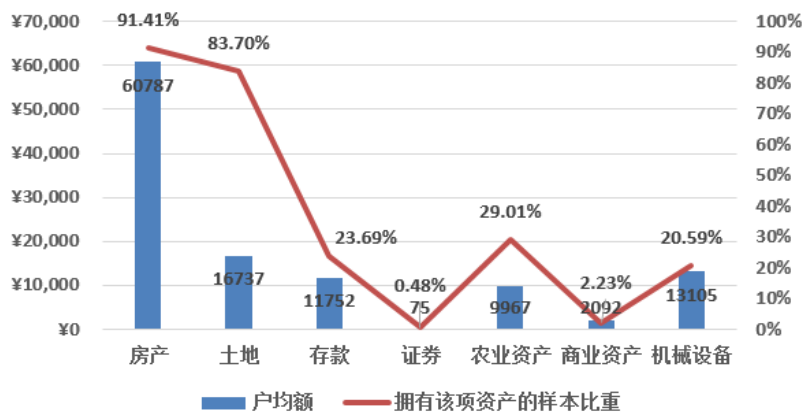


图 13 调研样本家庭资产拥有情况统计及户均额

1258 份有效样本中有 44.36% 的农户持有贷款。在持有负债的农户家庭中，贷款主要用途为购买化肥、种子、农业机械等生产资料有 229 位农户，系农工商

⁷ 注：计算各类资产户均价值的样本基数如下：房产 1150 户，土地 1053 户，存款 298 户，证券 6 户，农业资产 365 户，商业资产 28 户，机械设备 259 户。

业贷款，户均贷款额为 49316 元；房屋贷款仅 68 户，户均贷款额 43831 元。随着各地城镇化速度加快，有些农民为了子女或将来养老而在城镇贷款购买房屋。教育贷款 40 户，绝大多数为子女的助学贷款，户均贷款额 23425 元。汽车贷款 18 户，户均贷款 65722 元。信用卡贷款仅 10 户，户均贷款余额 32200 元；金融投资 7 户，户均贷款额 13857 元。

其他贷款样本量 260 户，户均贷款额为 22542 元，原因为农户用于医疗、消费等其他用途（如图 16）其中用于看病贷款在其他选项中占比最高，为 59%，用于小额消费贷款占比 16%，用于大额消费贷款占比 15%，用于娶亲贷款占比 10%。总之，购买农业生产资料和看病买药占据农户贷款的大部分额度。

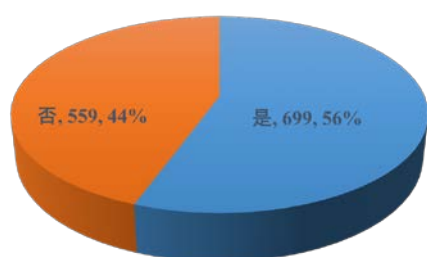


图 14 调研样本家庭负债情况统计

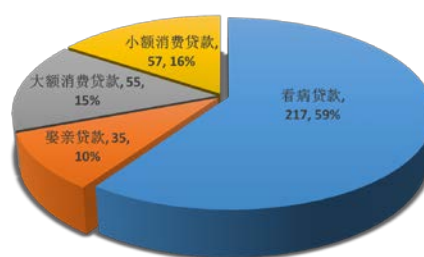


图 16 调研样本家庭其他负债情况统计

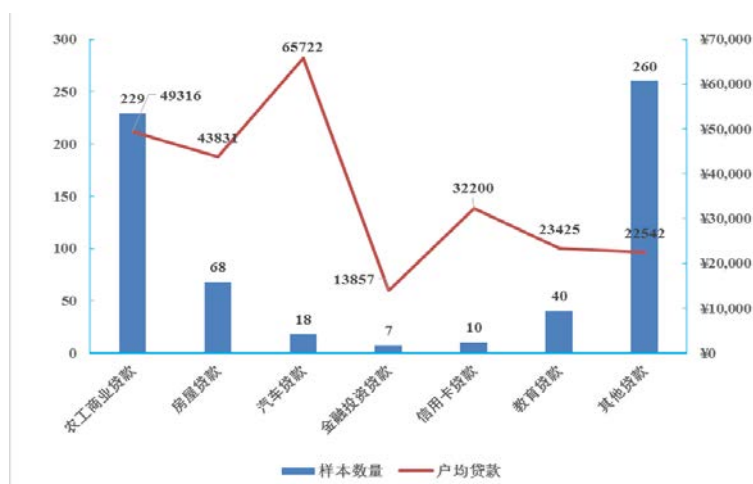


图 15 调研样本家庭贷款类别样本数量及户均贷款额

6. 家庭的收入和支出

本部分问题有效样本数 1256 个。有效样本中农户家庭年收入主要分布在 10 万元以下这个区间，剔除个别异常值后计算得出，拥有农业收入 975 户，户均收入额为 31137 元；拥有政府补贴收入 635 户，户均收入额 2143 元；拥有工资收入 224 户，户均 33427 元；拥有转移性收入 203 户，户均 5438 元；拥有商业收入 76 户，户均 68713 元；拥有财产性收入 71 户，户均 49086 元。可从数据中初步看到，农业收入是农户的主要来源。商业性收入和财产性收入虽然样本数少，但户均收入额均远高于农业收入，但这两部分收入恰恰是农民缺少的收入来源，具体原因还需进一步分析。

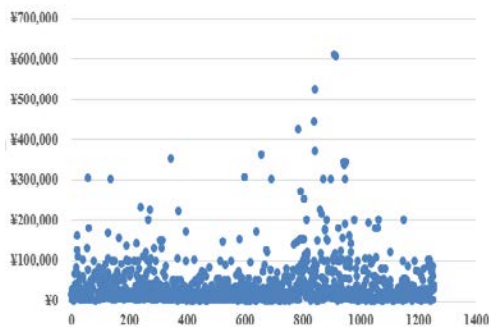


图 17 调研农户家庭年收入总额分布图



图 18 调研样本收入类别比重及户均收入额

在对政府补贴收入类别分析中，粮食直补占比 88%，购买种子补贴占比 10%，购买化肥和农业器具补贴占比相同，均为 1%。这与吉林省农村地区的补贴政策有关。在进一步分析补贴发放方式时发现，现金发放并不常见，只占比 13%，其余 87%均使用银行卡发放。在普惠金融指标体系中，存在政府惠农补贴的精准发放程度指标，如何能将政府补贴一步到位地发放到应该受惠的农户手中，而不被发放的各个环节“克扣”而致层层缩水，这是非常值得关注的问题。

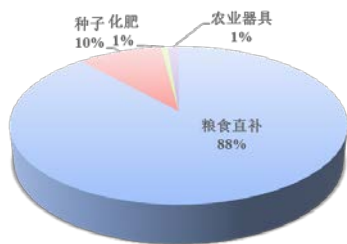


图 19 调研样本农牧补贴的发放类别统计

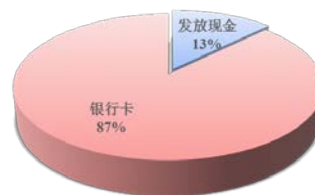


图 20 调研样本农牧补贴发放方式

在统计调研样本家庭支出时，有效样本数为 1258 户，户均支出总额为 43332 元/年。农业生产成本支出比例最大，占户均总支出的 54.93%，金额为 23801 元/年；其次为日常消费支出，占比 35.22%，金额为 15260 元/年；教育支出占比 31.19%，户均 13514 元/年；农业雇人支出占比 25.65%，户均 11113 元/年；

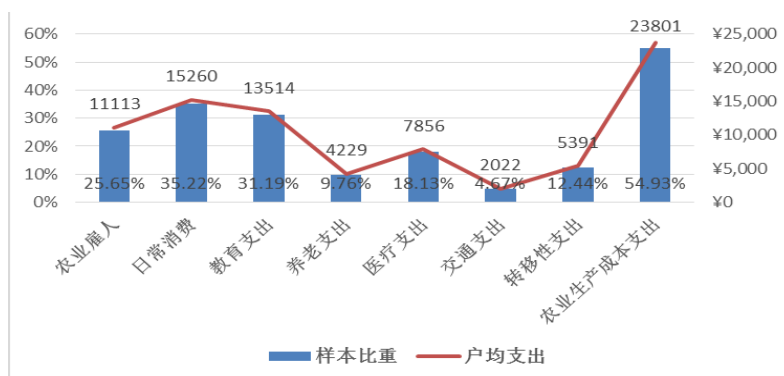


图 21 调研样本各类户均支出及占户均总支出比例

医疗支出占比 18.13%，户均支出 7856 元/年；转移性支出⁸占比 12.44%，户均 5391 元/年，养老支出占比 9.76%，户均 4229 元/年。此结果表明为了支持农业生产，农民将大部分的资金投入到生产中来。农民的潜在消费能力较高，占农民总支出的第二位，这为农村金融机构创新消费类小额贷款产品提供数据支撑。

（二）金融服务情况

1. 金融服务使用

家庭成员拥有账户统计中，农信社样本量最大，其他银行和村镇银行样本量较小，从侧面反映出农村地区金融机构类型单一，目前农信社占主导地位，其次邮储和农业银行。

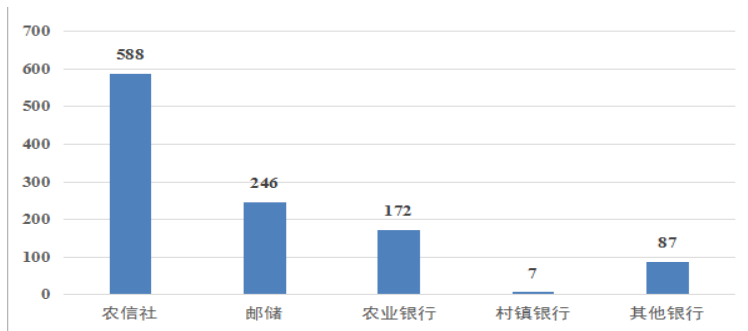


图 22 调研样本家庭成员开户行统计

统计银行储蓄账户数量的问题时有效样本数 1250 户。有效样本中拥有储蓄账户的农户占比 59.28%，在拥有储蓄账户的农户中大部分拥有储蓄账户的数量为 1 个，占比 65.72%。拥有的储蓄账户中，拥有银行卡的农户占比 50.33%（有效样本为 1196），储蓄存折占比 66.26%（有效样本为 1205）。银行对农户的信用情况不明成为慎重地为农民开设信用账户的主要原因。统计银行信用卡使用数量的问题时有效样本数 1189 户，拥有信用卡的农户占比 4.37%。在信用卡使用情况调查中，我们发现，有 19 位农户使用过信用卡的分期付款服务，有 17 位农户使用过信用卡透支服务。可以看出银行信用卡服务在农村地区覆盖率非常低。

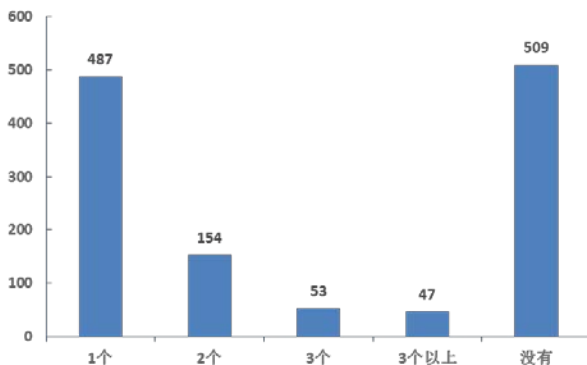


图 23-1 调研样本拥有储蓄账户情况统计

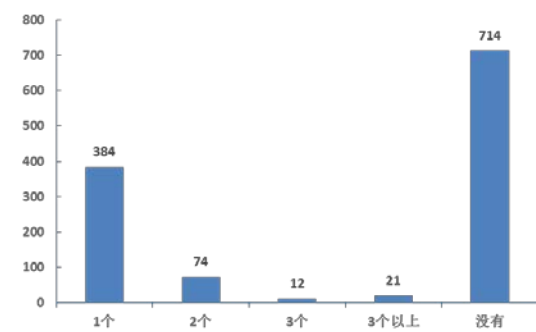


图 23-2 调研样本拥有储蓄存折数量统计

⁸ 转移性支出：指农村住户和住户成员没有获得任何对应物而支出的货物、服务、资金或资产所有权等，不包括无偿提供的用于固定资本形成的资金。一般情况下，指农村住户在二次分配中的所有支出。例如农户为参加婚丧嫁娶活动支付的礼金等。

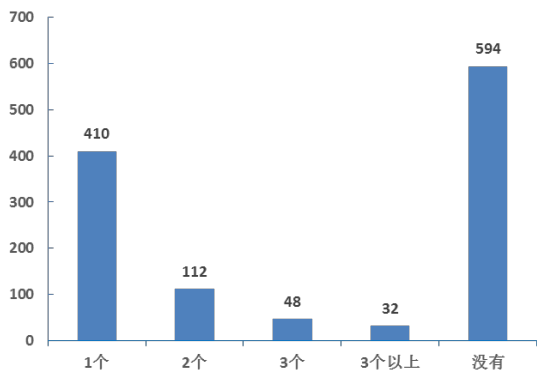


图 23-3 调研样本拥有储蓄卡数量统计

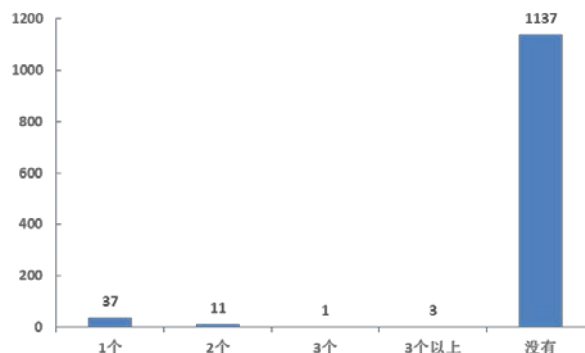


图 24 调研样本拥有信用卡数量统计

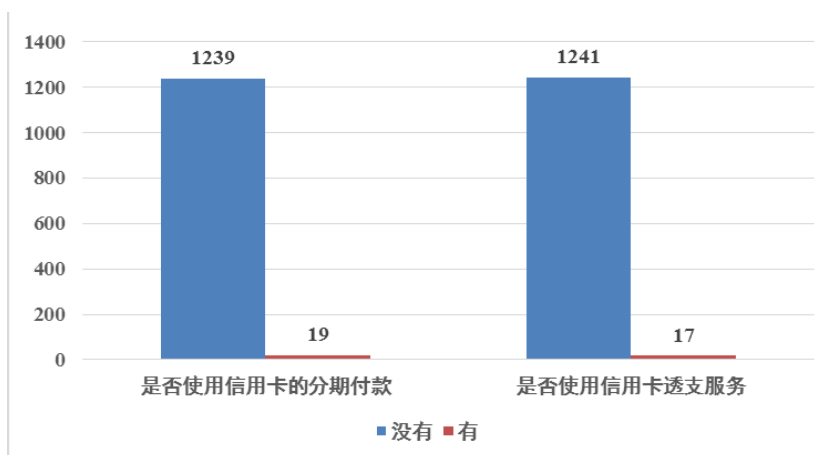


图 25 调研样本使用信用卡服务情况

在调查农户每年去银行网点频率时，有效样本 1224 户。我们发现，80.72% 的农户每年去银行网点的频率都在 10 次以下。在调查农户使用银行卡频率时，有效样本 1258 户，40.62% 的农户从不使用银行卡，46.74% 的农户每月使用三次以下，仅有 12.64% 的农户每月使用三次以上。农户去银行和使用银行卡的频次较低，但这并不能说明农民对银行业务和银行卡的业务没有需求。

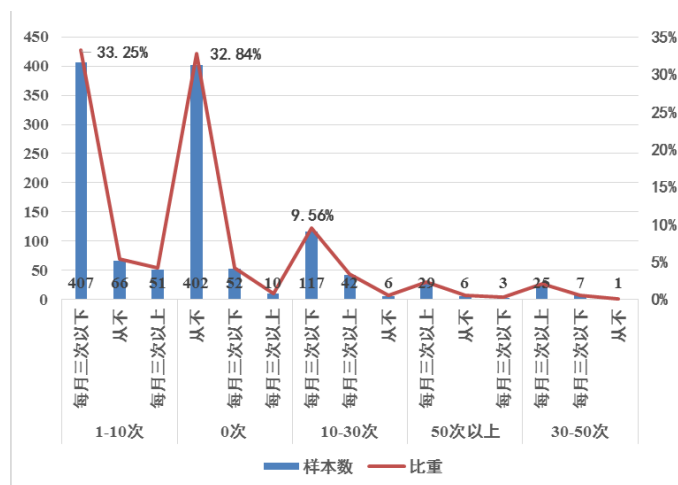


图 26 调研样本每年去银行次数以及使用银行卡频率统计

在调研农户网上银行使用和手机银行使用情况时，我们发现，1242 份有效样本中，仅有 7%的农户使用网上银行，在使用网银的农户中，开户银行所占比分别是，邮储 31%，农信社 27%，其他银行 26%，农行 16%。在 1217 份有效样本中，仅有 7.31%的农户使用手机银行。在使用手机银行的农户开户银行统计中，其他银行占比 60%，农信社占比 20%，农行和邮储各占 10%。

在使用网银和手机银行办理的业务中，33%为转账业务，所占比重最高；其次为汇款、网上购物、缴费，比例分别为 19%，19%，16%。我们初步判断，农村居民具有可观的网上消费潜力。

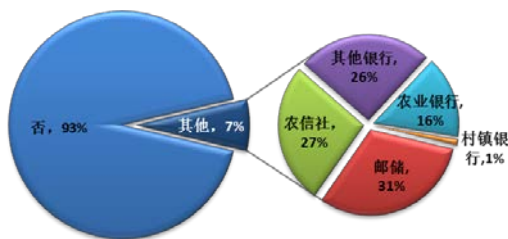


图 27 调研样本使用网上银行情况统计

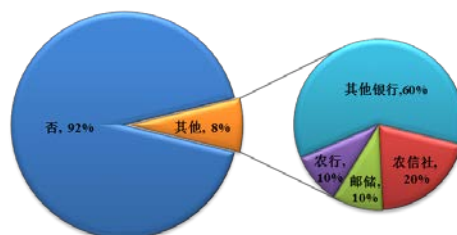


图 28 调研样本使用手机银行情况统计

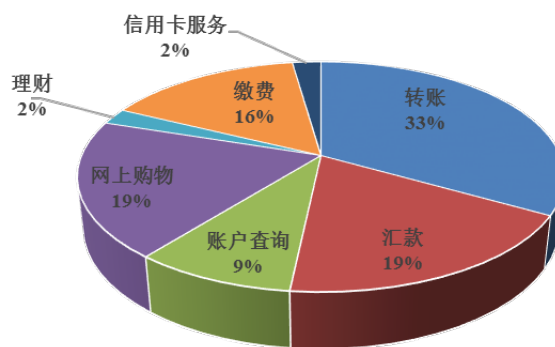


图 29 调研样本使用网上银行和手机银行办理业务情况统计

在调研农户是否使用过第三方支付收款或付款时，有效样本 1165 户，其中有 11%的人使用过第三方支付收款或付款。

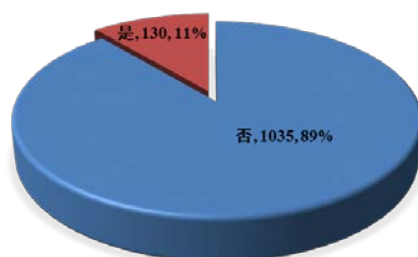


图 30 调研样本是否使用第三方支付收款或付款

在调研农户购买理财产品情况时，有效样本 1197 户，我们发现其中仅有 4%的农户购买过理财产品，而且在购买理财农户的渠道选择中，从银行渠道购买占绝对主导地位，占比 67.16%，其他渠道占比 23.88%。余额宝占比 7.46%，P2P 平台占比 2.99%。说明农户几乎不买理财产品，且农村互联网理财产品接近没有。

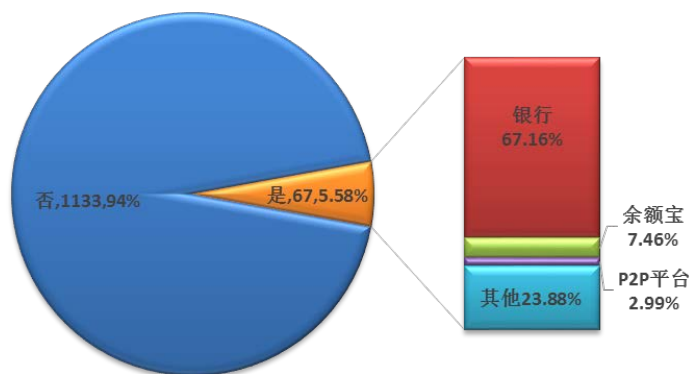


图 31 调研样本是否购买理财产品及渠道统计

在调研农户购买保险情况时，有效样本 1245 户。我们发现，78%的农户购买过保险，最大险种为农村合作医疗保险，占比 61%，其次为养老保险，占比 14.78%。政策扶持使农村合作医疗保险在村覆盖范围扩大，农户对医疗健康保障诉求很强。但农户对财产保险的意识不强，财产保险仅占 2.98%，农业保险占比 6.6%，机动车保险占比 5.69%。

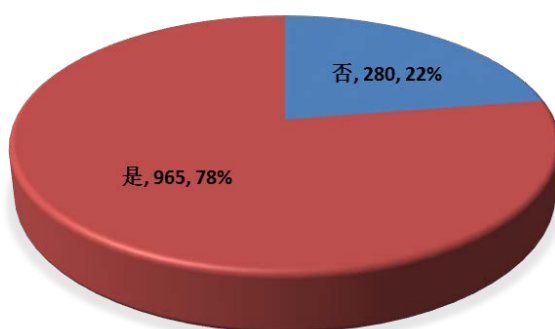


图 32 调研样本是否购买过保险

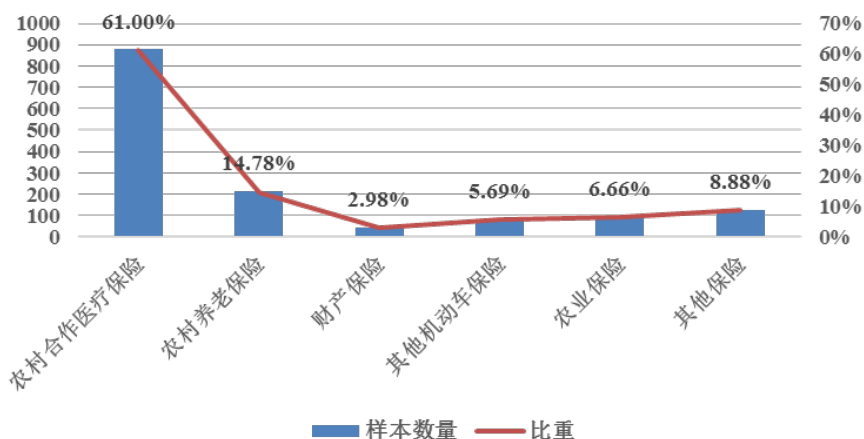


图 33 调研样本购买保险及种类统计

在调研样本贷款过去申请经历和额度时，有效样本 1240 户，我们发现，58.15%的农户没有申请过贷款，41.85%的农户申请过贷款。申请贷款的最高额度在 1-3 万元之间占总样本 21.53%，申请 1 万元以下的额度占总样本 10%，申请 3

万-10万额度占总样本7.1%，申请10万元以上贷款额度占总样本3.23%。渠道上看，从农信社申请贷款的农户占52.52%，农业银行渠道占15.37%，邮储银行渠道占4.16%，村镇银行渠道占0.25%，小贷公司渠道0.13%。其他渠道占27.58%，其他渠道包括中国建设银行、中国工商银行等。可见，农信社、农行、邮储银行仍是农户贷款的主要渠道，而村镇银行和小贷公司等新型金融机构的贷款渠道少之又少。

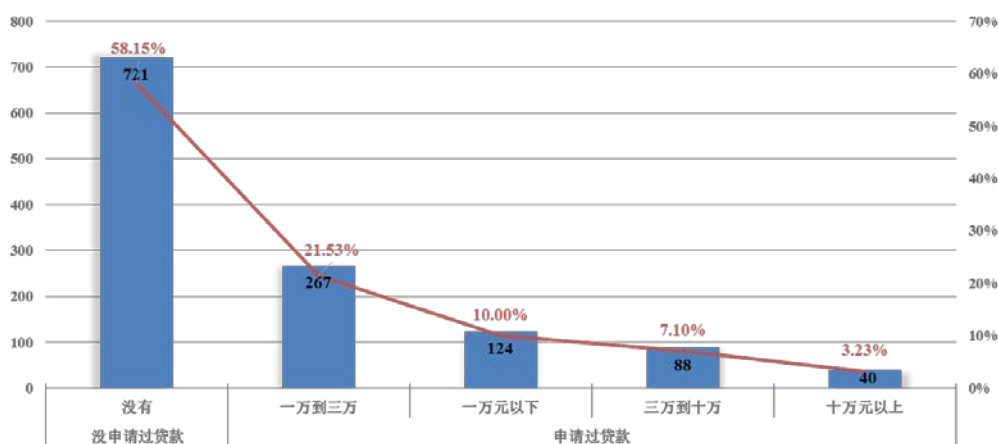


图 34 调研样本申请贷款经历以及最高额度统计

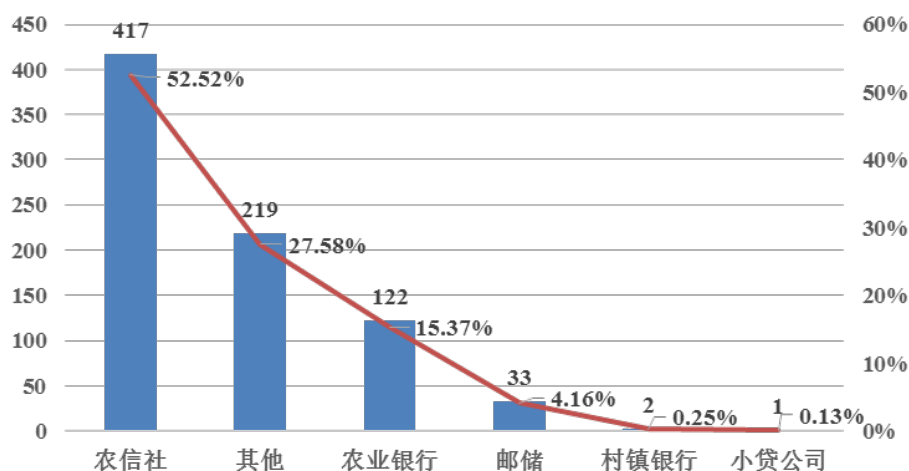


图 35 调研样本申请贷款渠道统计

在贷款类型调查中，有效样本1258户。其中48%的农户申请小额贷款，25%的农户申请农户联保贷款，12%的农户申请直补贷款，其余为抵押贷款、政府贴息、公务员担保，比例分别为7%、4%、3%。网络借贷的农户仅1户。农村征信体系不完善，导致农民的信用成本较高，多数农民均以较高的利率申请小额贷款。而且，从农户的贷款需求来看，贷款额度不高，以不超过5万元的小额贷款为主。

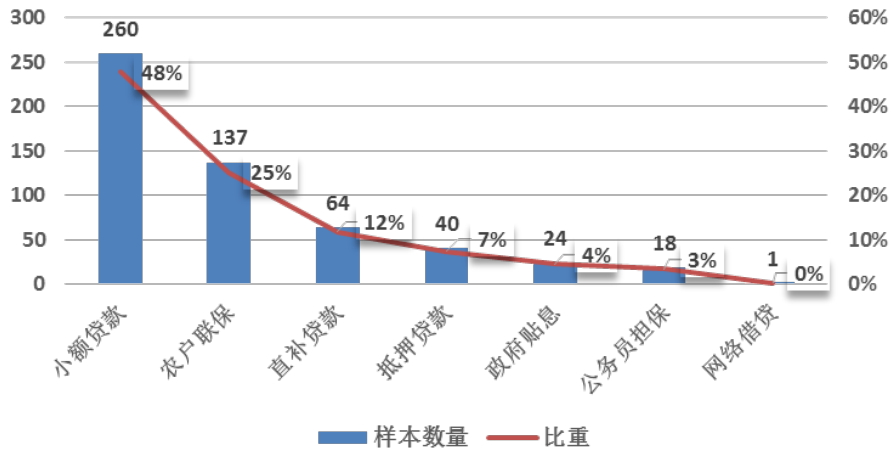


图 36 调研样本申请贷款类型统计

在调查农户从申请到获得的贷款的天数时，有效样本 613 户，我们发现，绝大多数农户可在 30 天内获得贷款（如图 37）。经过加权平均计算，从申请到获得贷款平均天数为 14.85 天，约半个月。对农户的正规金融渠道年利率统计中，有效样本 565 户，经加权平均计算得出贷款的平均年利率为 6.53%。

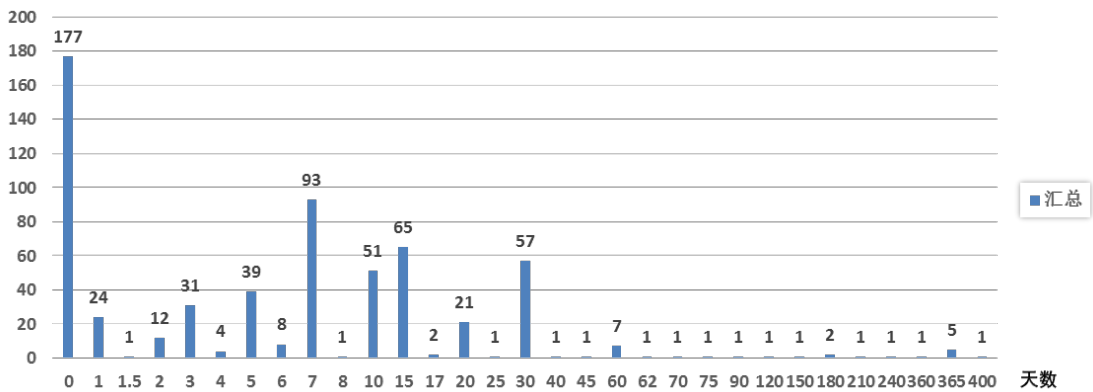


图 37 调研样本贷款审批时间分布情况统计

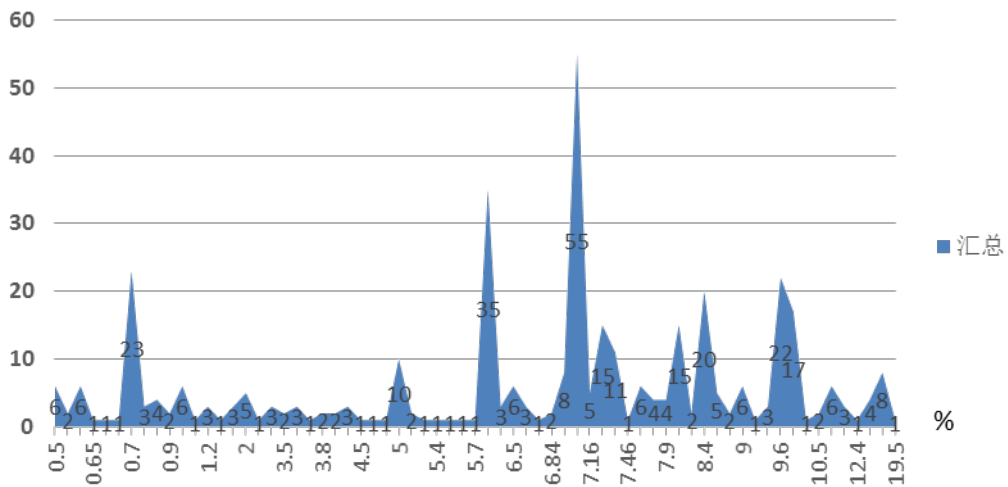


图 38 调研样本获得银行等正规渠道贷款的年利率统计分布

调研农户的民间融资渠道时，有效样本 1127 户。77.5%的农户还向民间渠道申请过贷款。其中 1-3 万元额度所占总样本比重最大，为 9.78%，说明农户的民间借贷也多为小额贷款。

在民间借贷渠道统计时有效样本 1258 户，我们发现，71%的农户通过亲友借款完成民间融资。其他渠道占 21%，高利贷占 7%。其中贷款利率的统计分布图如图 41 所示，在有效样本为 351 户的基础上，通过计算民间渠道贷款平均年利率为 11.83%，这几乎是正规金融渠道贷款平均年利率的 2 倍。

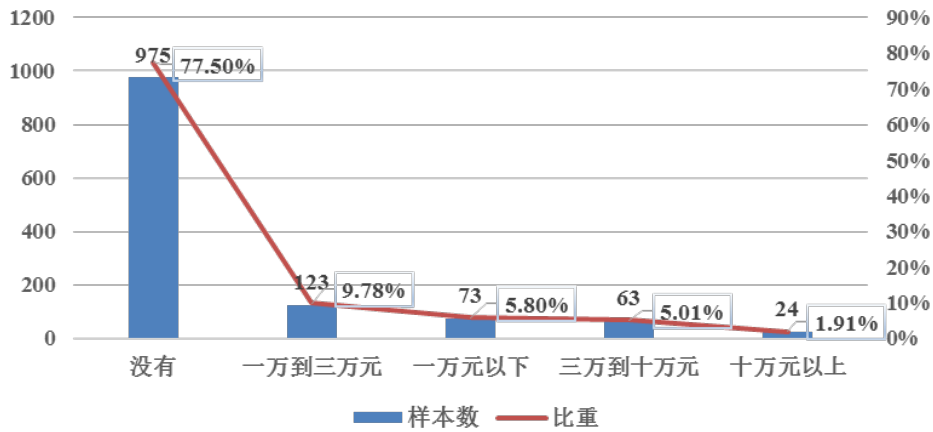


图 39 调研样本民间渠道融资额度情况统计

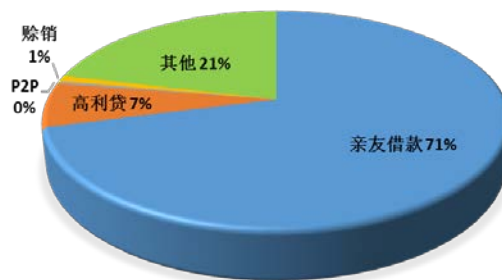


图 40 调研样本民间融资渠道类别统计

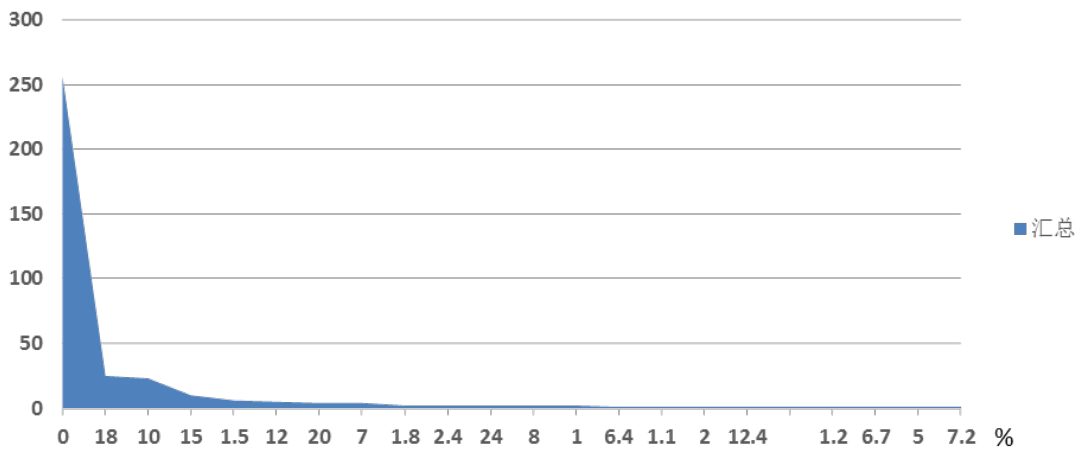


图 41 调研样本民间贷款的年利率分布统计

在调研样本是否有贷款未通过的情况时，有效样本 1176 户。我们发现，未通过贷款申请的农户占 15%；其中，抵押物不足的原因占比 37.37%，无信用记录的原因占比 29.47%，其他原因占比 17.89%，其他原因例如年龄过大等；无人担保的原因占比 10.53%，信用记录不良的原因占比 4.74%。可见，缺乏抵押物依然是农户贷款的关键瓶颈，这为政府和金融机构提供政策和服务创新导向。

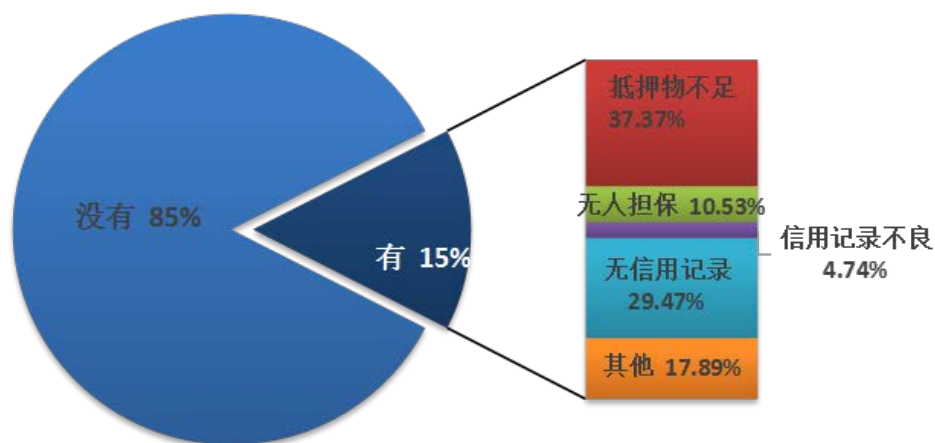


图 42 调研样本是否有贷款未通过的情况及原因统计

在调研样本目前是否有贷款需求时，有效样本 1163 户。我们发现 34% 的农户有贷款需求，需求额度在 5 万元以下的占比 70.15%，5-10 万元占比 15.78%，10-20 万元占比 7.04%，20-50 万元占比 3.4%，50 万元以上占比 3.64%。

在有贷款需求的农户中调查愿意选择的贷款渠道时，有 45.52% 的农户更倾向于向银行取得借款，25.13% 的农户愿意向亲友借款，23.73% 的农户愿意选择其他方式获取贷款。可见，在贷款服务可得的前提下，农户还是愿意选择正规金融渠道获得贷款。

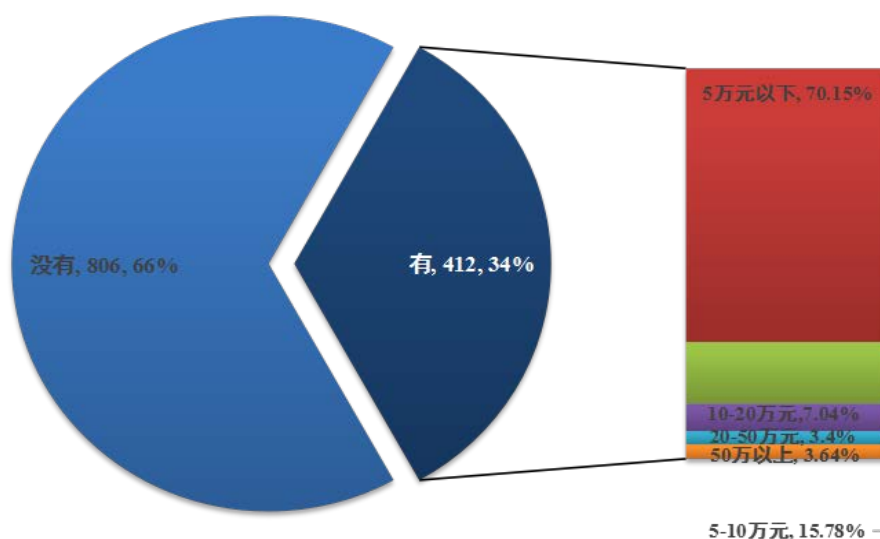


图 43 调研样本目前是否有贷款需求及额度统计

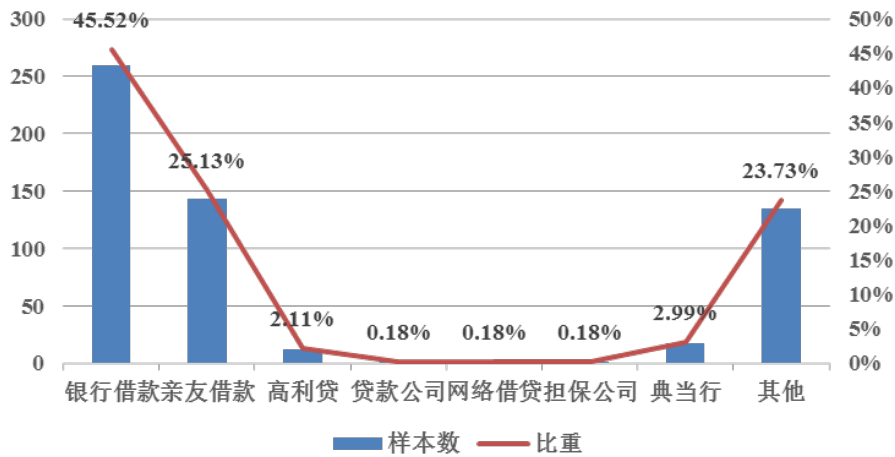


图 44 有贷款需求的农户愿意选择的融资渠道

在调研农户享受其他金融服务的情况时，有效样本 1258 户，其中炒股的农户 27 户，占比 2.15%；购买基金的农户 4 户，占比 0.32%；购买农产品期货的农户 11 户，占比 0.87%；使用典当服务的农户 2 户，占比 0.16%。农民除享受贷款类金融服务外，股票、基金、期货投资接触甚少，与农村金融服务单一，农民闲置资金少和风险规避的偏好有关。

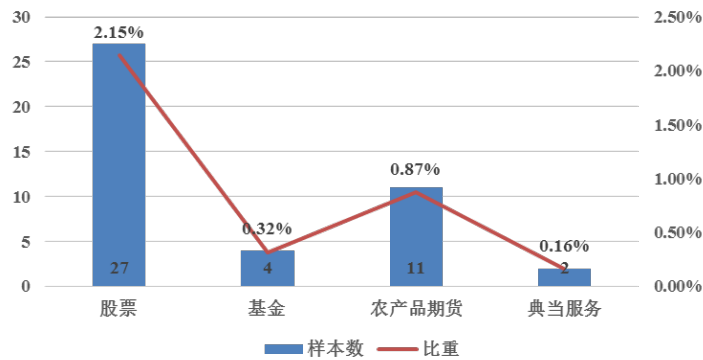
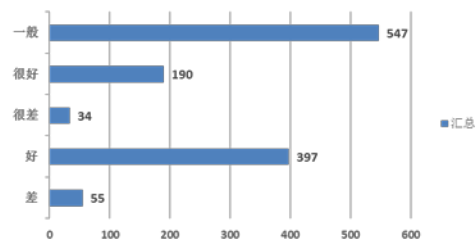
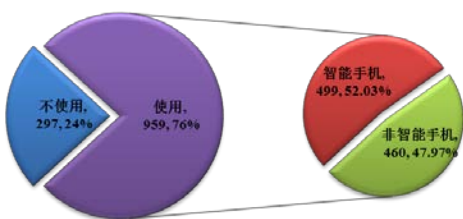


图 45 调研样本享受其他金融服务统计

2. 金融服务可获得性

在调研农户是否使用手机和手机类型时，有效样本 1254 户，我们发现，76% 的农户使用手机，其中智能手机占 52.03%，非智能手机占 47.97%。当地移动网络覆盖情况总体一般，个别地区信号覆盖差，例如延边州的 4 个贫困县地处山区，



基础设施建设差导致移动网络信号不强。

图 46 调研样本你是否使用手机及类型统计 图 47 当地移动网络信号覆盖情况

在调研农户家庭是否有电脑及无线信号质量问题时，有效样本 1249 户。其

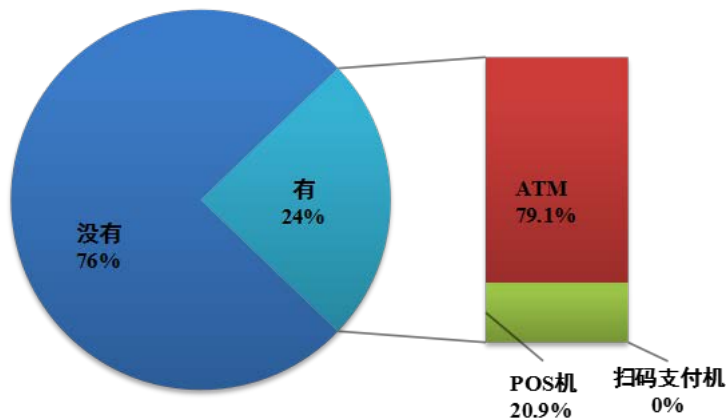


中仅 33%的农户家庭有电脑，普遍反映无线网络信号较好。

图 48 调研样本是否有电脑

图 49 调研样本是否有无线网络及信号质量统计

在调研本村是否有电子机具时，有效样本 1258 户。我们发现，仅有 24%的农户表明本村有电子机具，而且 ATM 设备占绝大部分，占比 79.1%，有少量的 POS 机，占比 20.9%，扫码支付机的数量为 0。说明移动支付技术暂时还未在吉林省



农村地区普及。

图 50 调研本村是否有电子机具及类型统计

在如若办理金融业务，最近的金融网点分布情况统计中，有效样本 1242 户，其中 1091 位农户反映金融服务网点在本镇，占比 87.84%。少量的农户反映最近的金融网点分布在其他镇或者在县城里。在所在镇金融机构类别统计中，有效样本 1258 户，其中农信社占比最高为 81.96%，其次为邮储、农业银行。

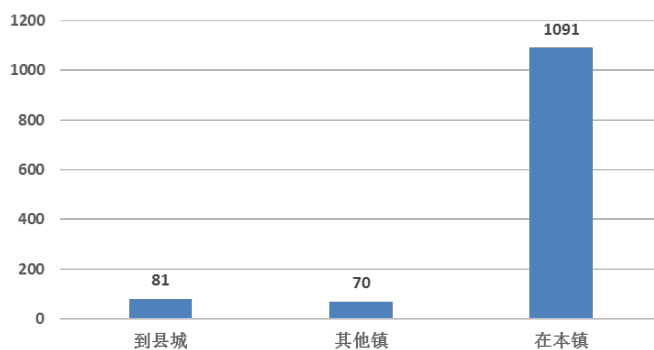


图 51 调研样本距离最近的金融服务网点分布情况统计

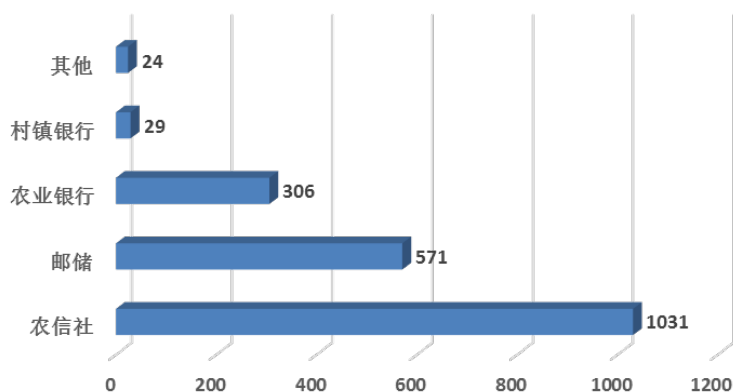


图 52 调研样本所在的乡镇金融机构统计情况

在调研样本本村能做的金融业务统计时，有效样本 1258 户。其中 79% 的农户反映在本村有相关的金融服务。最多的是存款业务，占比 24.69%，其次为取现业务占比 21.69%，汇款业务占 17.2%，缴费业务占 15.61%，贷款业务占 12.87%，保险业务仅占 4.45%。可见，农户可获得的金融服务停留在存取款及支付结算上。

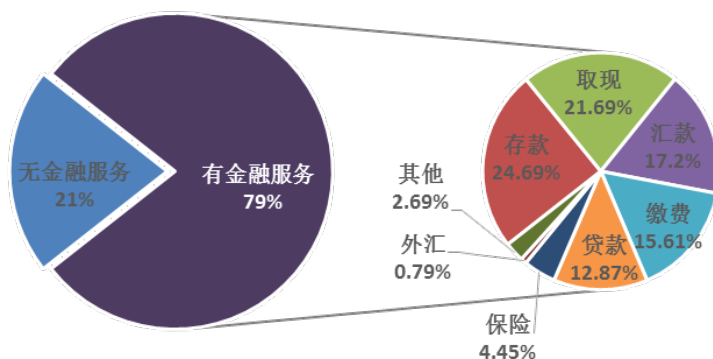


图 53 调研样本在本村能做的金融业务统计

在调研样本取款或汇款的方式时，有效样本 1258 户，其中 73.54% 的农户存取款或汇款选择在银行柜台进行，15.81% 的农户选择在自动柜员机 ATM 进行，5.91% 的农户选择其他方式，其余为代办员方式占 2.2%，村助农服务点方式占 1.37%，网银或电话银行方式仅占 1.17%。农户偏好采用传统方式存取款或汇款。

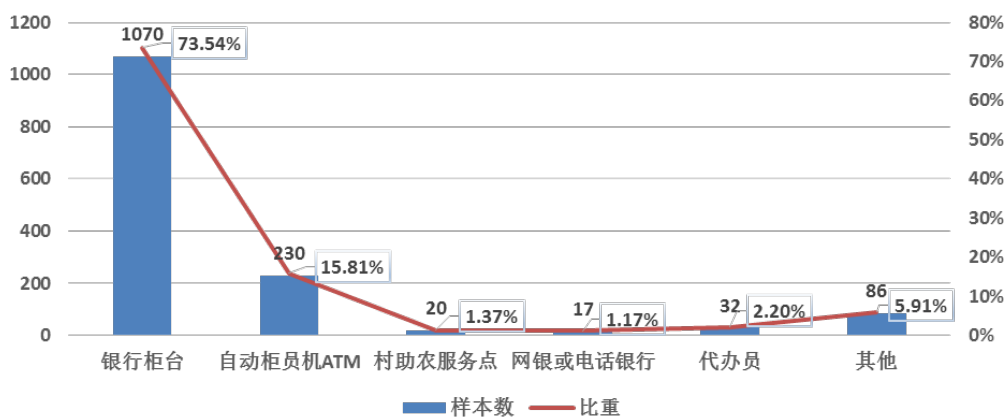


图 54 调研样本存取款或汇款方式统计

3. 金融行为

在调研样本家庭储蓄保管人问题时，有效样本 1250 户。我们发现选择共同保管的农户最多，共 494 户。在统计家庭花销决定权时，有效样本 1256 户。我们发现，选择本人决定花销的农户最多，535 户。其次为选择共同商议决定，共 529 户。我们发现一个有趣的现象，农户中的家庭储蓄一般由妻子或共同保管，花销决定权一般掌握在本人手中。

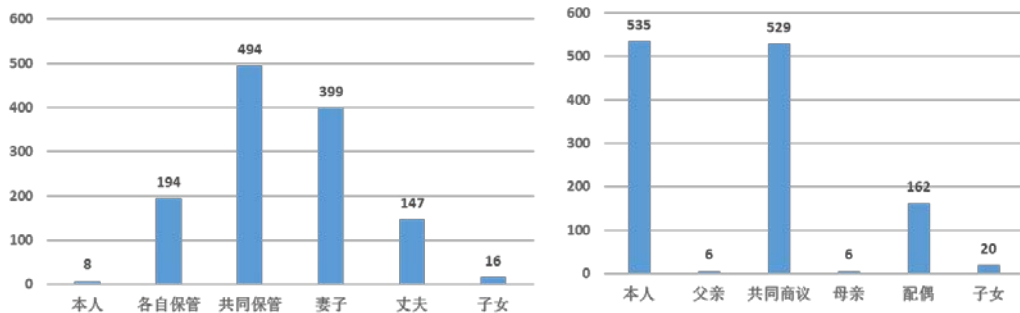


图 55-1 调研样本家庭储蓄保管人情况统计 图 55-2 调研样本家庭花销决定权情况统计

统计农户网上购物情况时，有效样本 1258 户。仅有 11% 的农户在网上购物，而且农户网上购物的频次多为每年 10 次以下，占比 52.99%。

在调查网上购物的支付方式时，有效样本 266 户，45% 的农户采用支付宝方式付款，33% 的农户采用网上银行付款，17% 的农户采用微信付款。网上购物还未成为农民消费的主流方式，初步分析和网络基础设施、网络支付条件和农民自身偏好相关。

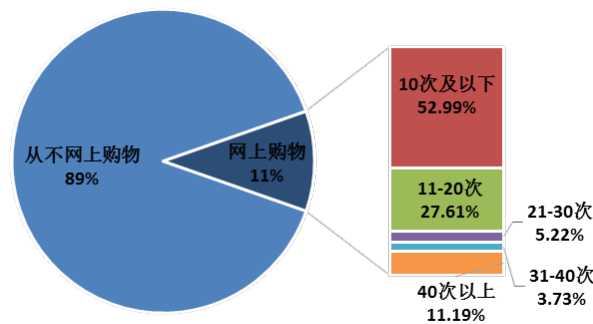


图 56 调研样本是否网上购物及频次统计

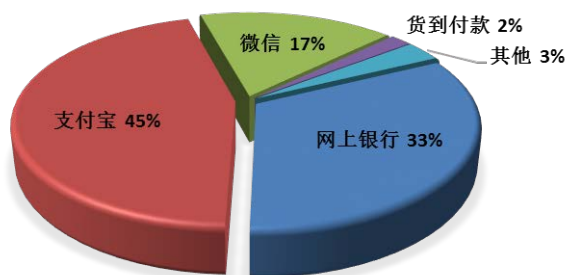


图 57 调研样本网购时采取支付方式统计

调查农户基础金融服务渠道偏好统计时，有效样本 1258 户。其中 844 位农户偏好银行柜台办理，178 位农户偏好自动柜员机办理，172 位农户偏好其他方式，其余农户偏好网银及手机银行、村助农服务点和代办员方式办理。可见农户金融服务意识还很落后，暂未走出传统金融服务模式。

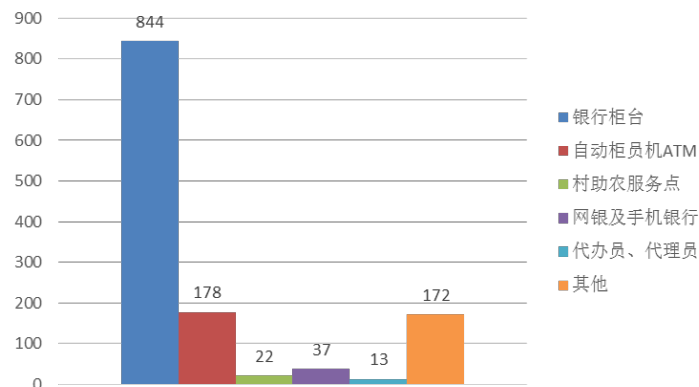


图 58 调研样本办理基础金融服务渠道偏好情况统计

在调研农户对手机应用熟悉情况时，有效样本 1258 户。其中 305 位农户对微信比较熟悉，202 位农户对其他手机应用比较熟悉，128 位农户对手机银行比较熟悉，202 位农户对其他手机应用比较熟悉，128 位农户对手机银行比较熟悉，202 位农户对其他手机应用比较熟悉，128 位农户对手机银行比较熟悉。

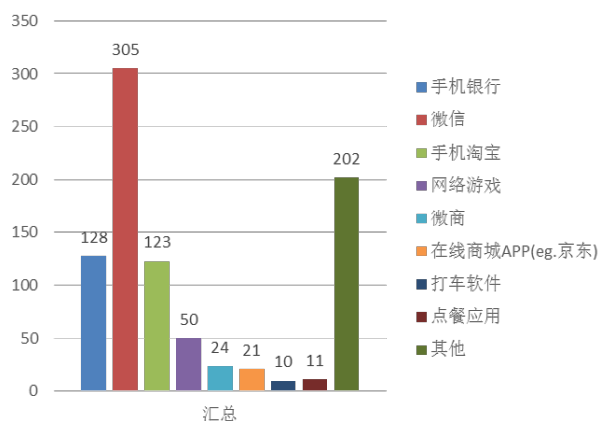


图 59 调研样本手机应用熟悉情况统计

调研农户日常支付方式偏好时，有效样本 1258 户，其中绝大多数农户偏好使用现金支付。原因是习惯使用现金。

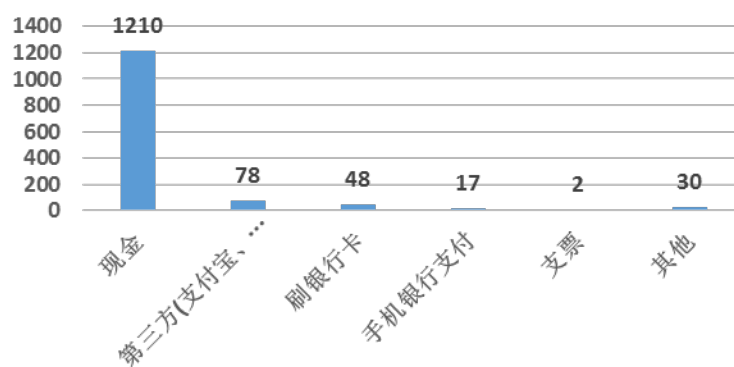


图 60 调研样本日常消费支付方式偏好情况统计

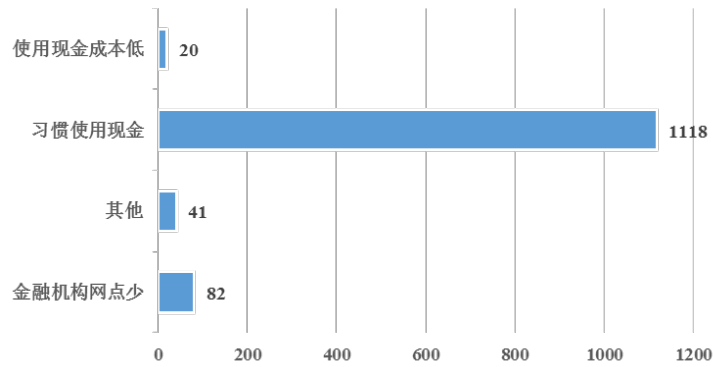


图 61 调研样本偏好现金的原因统计

在调研样本希望金融机构在哪些方面需要改善时，有效样本 1258 户，简化手续成为农户心中最大的愿望，占调研样本 29%，其次为降低费用，占 24%，增设营业网点占 18%，提高服务意识和缩短审批时间各占 10%，增加抵押品种类占 5%，其他占 4%。说明繁杂的银行业务办理手续已经阻碍农户金融服务的获得。

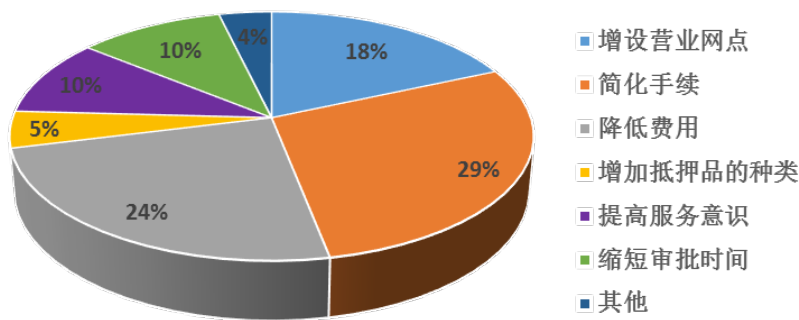


图 62 调研样本希望金融机构改善方面统计

在调研农户金融知识掌握情况时，有效样本 1258 户。其中 846 位农户表示掌握如何区分假币，254 位农户掌握如何计算存款、贷款利息，165 位农户掌握 ATM 机、POS 机的使用程序。其余类别知识懂的农户较少，期望有关部门对这些类别的金融知识做普及教育。

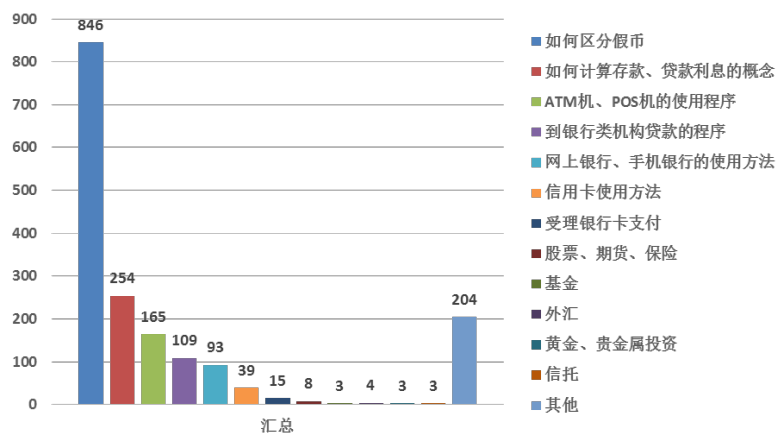
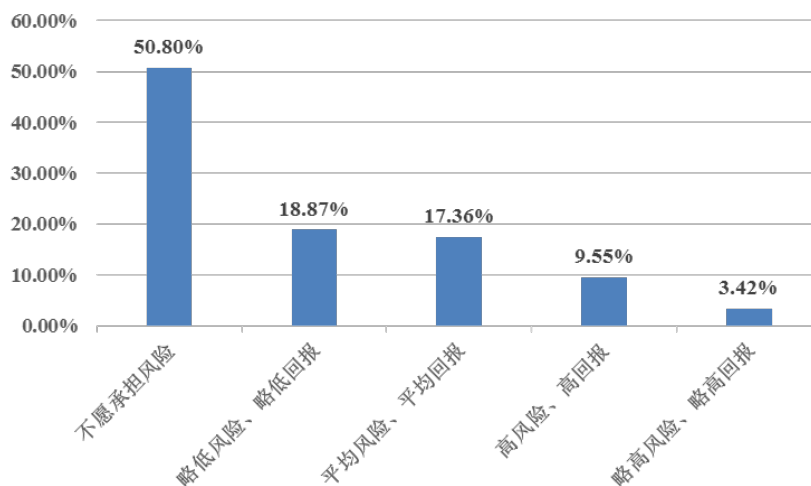


图 63 调研样本对金融知识掌握情况统计

在调研农户对投资项目的风险偏好统计时，有效样本 1256 户。我们发现，有 50.8%的农户选择不愿意承担风险的项目，18.87%的农户选择略低风险、略低回报的投资项目，17.36%的农户选择平均风险、平均回报的投资项目，9.55%的农户选择高风险、高回报的投资项目，3.42%的农户选择略高风险，略高回报的投资项目。表明大部分农户是风险规避者，高风险投资项目对他们来讲并不具有吸引力。大部分农户在有闲置资金时更偏好稳健投资，可初步断定如果金融机构



贷款给农户，一般不会承受因农户投机失败而造成的违约风险。

图 64 调研样本投资风险偏好统计

针对不同性别的投资风险偏好，我们做了一次交叉分析。分析结果表明（如图 65），55.5%的女性选择不愿承担风险的投资项目，而这一选择的男性占男性总样本数的 50.8%。说明女性比男性不愿意承担风险，这也在一定程度上解释了尤努斯的格莱珉银行以贫困家庭中的妇女作为主要目标客户，贷款给她们目前的返还率达到 98%。这一做法可供我国的金融机构借鉴。

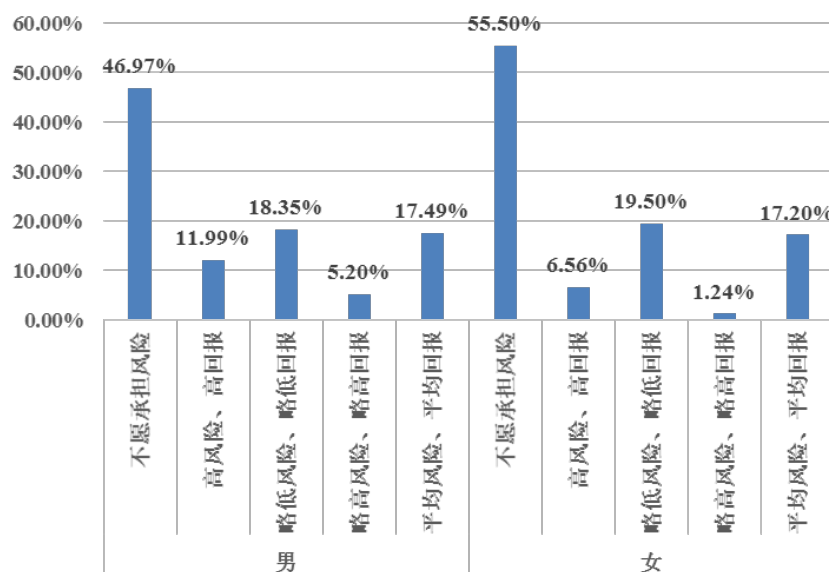
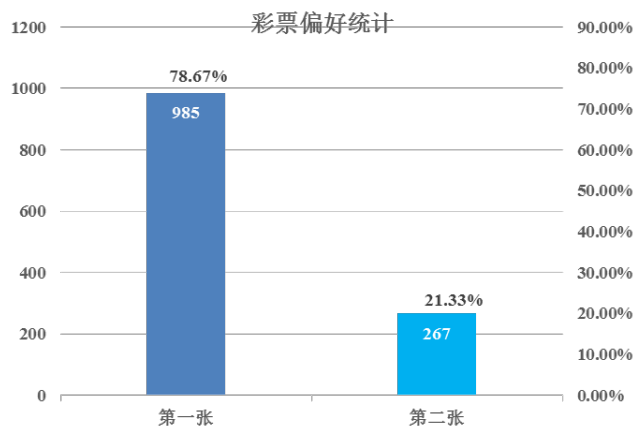


图 65 调研样本性别与投资风险偏好交叉分析

在调研样本关于一张风险和收益不同的彩票偏好情况统计时，有效样本 1252 户。我们发现，78.67%的农户选择第一张彩票，21.33%的农户选择第二张彩票。这一结果进一步印证了农民对稳定收益的追求。少部分农户会以承担高风险为代价获取高收益。进而我们又对年龄和彩票偏好做交叉分析，发现无论是哪



张彩票，年龄均呈正态分布。不同年龄的农户在该问题的选择上并无显著差别。

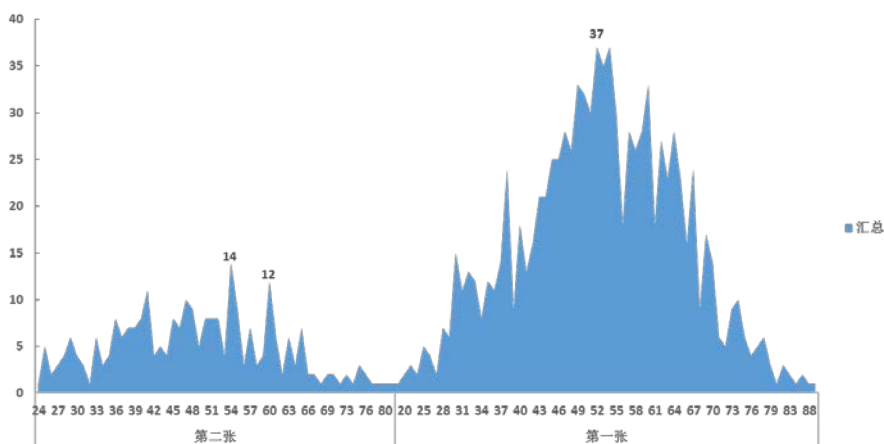


图 66-1 调研样本关于一张风险和收益不同的彩票偏好统计

图 66-2 调研样本年龄分布与彩票偏好统计

在调研样本关于是否愿意开卡或付手续费来接受银行带来客户的情况统计时，有效样本 1247 户。我们发现，52.69%的农户不愿意这样做。原因可能是农民对不确定性的客户和确定的手续费支出做比较时，注重的是眼前的花费，而非长远的客户资源。

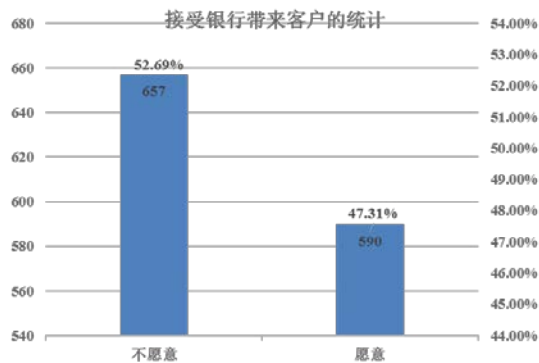


图 67 调研样本关于是否愿意以开卡或付手续费方式来接受银行带来客户的结果统计

五、调研结论与建议

(一) 吉林省农村普惠金融现状及问题

1. 农村金融生态环境较差

(1) 基础设施建设不够完善

在调研中我们发现，当地移动网络信号覆盖情况一般，还有 89 位农户认为差。有 7.43% 的农户认为无线网络的信号质量差。移动互联技术的优势发挥必须依靠电脑和移动手机设备和网络信号覆盖。该种情况制约互联网技术在农村普惠金融工作中的应用。

(2) 信用体系建设不健全

当前，吉林省农村信用环境较差，还未形成可推广复制的征信体系。银行获取农户的信用较为困难，违约成本高。约有 35% 的农户因为信用问题被拒绝贷款。由此，48% 的农户申请利率较高的小额贷款。

(3) 支付环境落后

据调查，7% 的农户使用网上银行，8% 的农户使用手机银行，仅有 11% 的农户使用第三方支付收款或付款。第三方支付暂未普及到农村地区，农户支付结算仍以传统的现金为主。

(4) 保险体系不健全

农村地区保险体系不健全，靠“政府补贴”支撑着农业保险在农村地区的覆盖，补贴的多，保险覆盖人群就多一点，补贴的少，保险覆盖的人群就少一点。暂未形成市场为核心，政府服务的保险体系。

2. 供给侧角度

(1) 金融机构单一

农信社、邮储和农业银行成为农村地区金融机构的“三巨头”，基本上涵盖贷款、理财和支付结算服务等全部金融活动。较为单一的金融体系没有充分的竞争，有碍于金融机构服务和创新效率的调高，也有碍于农民更好地享受多元化的金融服务，满足多元化的金融诉求。

(2) 金融产品品种单一，金融服务覆盖率低

仅有 7% 的农户开设信用账户，而使用信用账户分期付款和透支服务的人数微乎其微。4% 的农户接触过股票、基金和期货投资，24% 的村民反映本村有 ATM 等电子机具，虽然在本镇均设有银行网点，但在本村能做的金融业务中基本的支付结算业务占 80%，贷款和保险业务仅占 20%，获得率不高。

(3) 贷款利率较高，手续复杂

银行贷款的年利率平均为 6.53%，同比其他有政策扶持的农村，贷款年利率偏高。而且由于农民抵押物缺乏，担保不足的情况导致农民以高利贷和典当等民间渠道获取平均利率为 11.83% 的贷款。在调研样本希望金融机构改善的方面时，简化手续高居榜首，占总样本的 29%。说明繁杂的银行业务办理手续已经阻碍农村普惠金融的发展。

3. 需求侧角度

(1) 人文环境差。调研样本中 76% 是初中及以下学历，77.38% 的人务农，教育水平低，信用意识和金融、理财和保险意识不高，拿保险为例，仅有 61% 位农户参加农村合作医疗保险，14.78% 的农户参与农村养老保险，而这两种购买比例最高的保险无一例外的是政策补贴性保险，且与农民健康和寿命息息相关。除此之外，其他险种均未超过 10%，财产保险更是低至 3%。

(2) 缺人才。人才外流严重，59% 的农户选择外出打工，且 69% 的角色为年轻人。人才外流导致接受金融知识和服务能力差，且年迈的农民易受健康状况困扰，很难有经历扩大农业生产经营，阻碍农业集约化发展。

(3) 缺资金。农户人均收入在 55034 元，人均支出 43320 元，且农民负债生产经营居多，而且大部分贷款用于农业生产资料的购买，其次为医疗费用支出。剩余 1.2 万元积蓄，不足以购买理财、期货、股票等其他金融产品。所以决定了农民贷款需求金额较小，70.15% 的农户需求在 5 万元以下，大多集中在 1-3 万元。

(4) 缺合作意识。仅有 27% 的农户加入农村合作社，小农经营意识严重，造成农业生产经营规模小，收入低，抵抗风险能力差。

(5) 缺信贷抵押物。农民最值钱的资产是房屋，其次是仅拥有所有权的土地，拥有农业资产和机械设备占比较低，造成贷款抵押物缺乏，37.37% 的农户申请贷款时因为抵押物不足而被金融拒绝，且农村产权制度不完善，增加了以资产作为抵押物申请贷款的难度。

(6) 农民传统金融服务意识严重。大部分农户在接受金融服务的方式上选择到银行柜台办理，在选择支付方式时偏好使用现金，而在城市银行基本成为居民日常生活的“摆设”，大部分业务都能在手机银行或网上银行办理。

(7) 金融知识匮乏。大部分农民因为日常消费和支付结算的需要，都能做到如何区分假币，但涉及到存贷款利息计算、ATM 机的使用、银行贷款程序、手机银行的使用和信用卡的使用等知识时，了解的农户骤减，提及股票、基金、外汇等金融产品或服务时，了解的农户可以说是凤毛麟角。

(二) 政策建议

1. 完善政府监管体制和基础设施建设

(1) 政策方面。建立功能健全、服务完善、运行安全、适应多层次需求的农村金融体系。充分发挥财政资金的杠杆作用，逐步加大涉农贷款财政贴息力度，引导商业性金融和社会资金更多地投入到农村领域，增强农业发展的外部动力。

(2) 市场方面。加快农村产权制度改革，盘活农村生产要素，推动农村资产资本化；调整放宽农村地区金融机构市场准入政策和融资政策，大力发展新型农村金融机构，构建适度竞争的农村金融市场，增强农业发展的内生动力。

(3) 监管方面。发挥金融管理部门的政策工作，推动金融资源向农村地区流动。把补贴政策工具落到实处，一是对金融机构的补贴，二是对农民的补贴。杜绝补贴资金虚假发放和腐败。

(4) 基础设施建设方面。从完善基础金融环境角度，加大助农信用体系和保险体系建设，解决农民融资贵和融资难的问题。加强通讯网络等基础设施建设，让农民真正享受到技术带来的方便，让农村金融插上互联网的翅膀，为用技术手段解决金融服务成本高和覆盖面窄的问题打好基础。考虑将农业保险、信用体系建设、支付结算网络等纳入财政补贴范围。更好地促进农村金融环境的改善。

2. 农村金融模式创新

(1) 金融机构创新，促进公平竞争。增设村镇银行，创立民营银行，对金融体系做有益的补充。例如，以阿里巴巴的网商银行为例，针对农村市场的信贷产品“旺农贷”已经面世，并已经发放贷款，阿里巴巴的6000余家村淘宝站点成为网上银行布局农村的重要渠道。在促进市场公平竞争的同时，引入其在服务、支付、风控、定价和技术等方面的优势。在风险可控范围内，尝试农村互助金融，例如在农民合作社中开展信用合作试点。设立涉农租赁公司、涉农金融仓储公司，专业农业小额贷款公司等涉农金融机构，丰富农村金融市场体系。

(2) 惠农模式创新，促进服务下沉。依据农信社在农村已经实现“扎根布局”和政策倾斜等良好基础，完善服务模式，对接第三方支付，实现“互联网+金融”的技术升级。例如，阿里巴巴以建立县级服务中心和村级服务站的方式，实现农村的大数据收集，丰富农村的征信手段。一些农村淘宝站点已经成为阿里金融布局中的“网点”，向农民推销余额宝等理财产品，阿里小贷等小额贷款产品。探索设立农村互助担保基金，农民互助保险。引入保险资金支持农村基础设施发展等。

(3) 金融产品创新，解决抵押物不足。例如创新农业产业链金融产品，创新开展大型农机具、厂房融资业务。开展“土地银行”和“粮食银行”试点业务。同时强化农业保险作用，可助推金融创新。例如，吉林延边推出的“黄牛贷”，江苏省提出“农业保险贷”，均以财政补贴性农业保险为基础，开发信贷产品。通过财政资金征信带动金融机构为农业生产经营主体提供易获得、低成本的惠农金融服务。解决农业经营主体缺少抵押物导致融资难、融资贵的问题。

3. 加强金融知识教育宣传

政府、金融机构和NGO等公益组织要切实深入农村，通过农户访谈、实地考察、发放调查问卷等多种形式，对农村金融环境和金融需求进行调研。针对农业、农村、农民对金融知识的差异化需求，有针对性的提供金融知识传播教育活动，提高农村金融知识普及度。例如吉林财经大学联合吉林省长发小贷公司联合成立普惠金融研究院，并制作“农村普惠金融知识宣传微电影”下乡巡演。

4. 数字化金融解决“最后一公里”问题

数字金融是指长期被现代金融服务业排斥的人群享受正规金融服务的一种数字化途径。解决低收入群体缺乏抵押物和信用数据，低于偏远，金融需求额度小，商业可持续性差的痛点。一是改变金融服务的触达方式。以往靠信贷员、靠ATM机具推广服务的传统服务，现在运用手机、电脑等移动设备推广移动支付账户，大大扩展金融服务范围和降低金融成本。二是改变传统风险管理方式，运用大数据提高风控水平和征信能力。三是大数据的深度学习和智能化让金融服务个

性化，满足农民多元化的金融需求。比如蚂蚁金服的数字化农村供应链金融项目——蒙羊项目（图 70）。例如阿里巴巴的产品芝麻征信已经覆盖 6.84 亿网民，运用大数据技术对个人实施信用评估，并且能够实时互动，使信用评分场景化。

图 68 蚂蚁金服的数字化农村供应链金融项目

六、调研专题——农村互助保险体系建设

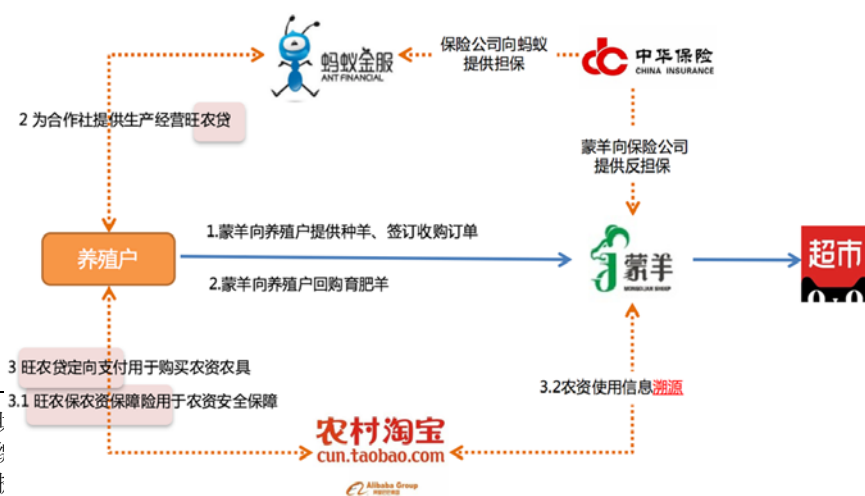
在对吉林省八个国家级贫困县调查时发现，农业保险覆盖率不高，农民保险意识不强。除国家实施政策性补贴的农村合作医疗保险和政策性补贴的指定粮食作物保险之外，农户基本不会主动购买保险。一是商业性保险保费高，农民负担困难；二是商业保险针对农民的现实情况，农业生产经营风险大，而且农民“骗保”情况严重，故其不愿涉足农村保险。由于吉林省是以小农分散经营为主，农业保险信息不对称和监督成本高的双重枷锁导致高保费与高赔付并存，制约着吉林省农业保险的发展。

党中央国务院多次强调鼓励在农村发展互助合作保险⁹，是因为互助保险与农民“门当户对”，有利于发挥农业的组织优势、技术优势和资源优势，与灾害做斗争，低成本广覆盖地建立普惠性的农业保险保障制度。而且实行农业互助保险可提高农民抵御自然风险的能力，保障农民受灾当年的基本生活及第二年基本生产，对农民社会救助机制的补充，维护基层农村的稳定和社会公平。

1. 构建农村互助保险组织的可能性

理论层面：一是互助保险组织中的保险人与被保险人利益统一，互相监督，避免“联手骗保”，且成员中互相熟悉，避免成员骗保；二是互助保险组织中的农户地域统一，往往来自同一个村或镇，熟悉本地农业生产的风险特点，解决信息不对称问题，避免道德风险；三是互助保险组织不以盈利为目的，由成员民主选举管理者，管理成本低。

现实可能：调查中我们发现，农民合作社正如火如荼地开展。以延边州为例，2015 年，全州 2497 家家庭农产共实现净利润 5 亿元，平均每个家庭农产盈利 20 万元。截止目前延边州在工商部门登记的家庭农场为 3080 家，经营土地面积 12 万公顷，规模化经营使土地利用率增加 5%，粮食产量增加 15%。随着农民合作社管理上的完善，资源的相对集中，农业规模化生产效应逐渐凸显，再加上政策的



⁹ 农村互助保险机构，农民通过组织，为其签发保单并支付保费，经营资金来源于组织内成员的基金和股金，保险合作组织与成员间的关系独立于保险关系存在。总之，在平等自愿、民主管理的基础上，就约定事故造成的损失，提供保障。

逐年重视，为农业互助保险组织建立提供可能。

2. 吉林省农业互助保险的发展现状

(1) 缺乏农业互助合作保险组织体系框架，农民互助保险组织匮乏。在全国范围内尚没有完整的农业互助保险模式和制度设计。农民互助保险还尚属新鲜事物。我省第一个县级农业互助保险组织——伊通满族自治县农业保险互助会，因为保费与赔偿费之间的巨大差额宣告失败。虽然省内农村有数以万计的农村专业合作社，调查中我们发现，农村专业合作社均属自发形成，在资金和技术上互通有无，但管理松散，约束不强，还未形成严密的小农管理组织体系，农民保险意识不强，农业互助保险组织风险大。

(2) 涉农商业保险机构少，业务范围狭窄。吉林省目前仅有安信、安华、安盟、阳光互助四家农业保险公司。但在保险险种的业务范围上，只覆盖了玉米和水稻基本农作物。

(3) 农业集约经营识刚刚起步，没有为农业保险构建良好基础。小农经营的风险高，获利规模小，制约农业互助保险发展。

3. 吉林省农业互助保险体系建立的政策建议

(1) 构建农业互助保险体系

如图 69 所示，应构建市场为核心，政府参与的农业互助保险体系。政府设立一系列法规，明确农业保险互助合作社的运营机制、风险边界、组织机构以及政府对互助保险组织的补贴政策 and 税收优惠；同时政府牵头设立全国性或全省农业风险基金，对互助保险组织无力承担的由巨型自然灾害带来的高昂损失给予补贴；以市场化为核心通过原保险和两次再保险构筑多重风险分散机制，增强相互保险体系的稳定性；以基层农户实际需要创新保险产品，不限于种植业和养殖业，并以覆盖农村其他保险产品的方式，实施“以险养险”的多元化经营策略分散风险。建议以延边州龙井市为农村互助保险推进试点，龙井市家庭农场发展迅速，农业的集约化经营能降低农业互助保险的风险，为其实施提供良好的基础。

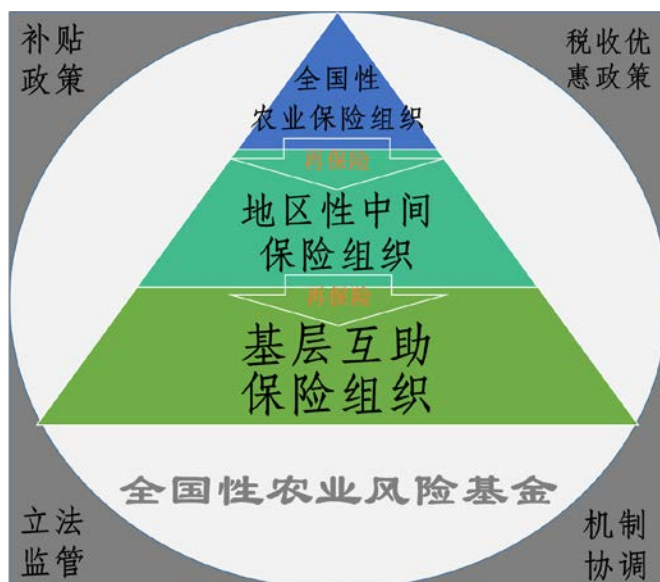


图 69 农业互助保险组织体系

(2) 与商业保险公司合作优势互补

商业保险机构与农业互助保险组织各具优劣势（如表 2 所示）吉林省应加强

互助保险组织与商业保险公司的良性互动，建立“商业保险+农村互助保险”模式。建议吉林省安华农业保险、阳光农业保险等商业保险公司在政策的引导下与农村合作社联合，为有需求的农户保险，开发不同品种的涉农保险，不局限于种植业和养殖业，还可涉及财产险、寿险和商业健康险等其他险种。单方力量难以将保险业务在农村地区开展，应实现两种农业保险供给方式有机结合。

表2 农村互助保险组织和商业保险机构优劣势比较

项目	优势	劣势
农村互助保险组织	1. 直接面向农民，贴近农业生产 2. 参保者是利益共同体，互保、互监、互检 3. 管理成本低	1. 缺乏专业技术职称 2. 规模限制，范围扩大时降低道德风险机制失灵
农业商业保险机构	产品开发、定损理赔、核算等方面有技术优势	1. 信息不对称，道德风险较高 2. 基层核灾定损时工作量大，运营成本高

(3) 数字保险化解高成本难题

运用先进的“互联网+”技术，大数据管理手段，精准匹配农业保险的需求和服务标准。实现数字化农业风险评估、农情的实时监测、灾情准确评估，进一步优化农业保险的承保、理赔流程，降低业务运营成本，更好地为广大农民服务。

目前市场上出现互联网保险组织和网络互助保险平台，例如2014年10月成立的“e互助”，社员规模已达65万人，积累资金1400万元，资助22例，花费资金590万元。它的运作模式为：入会须缴纳9元互助资金，每人每次捐助不超过3元，资助金额最高60万元，该互联网保险互助平台设计独立审核委员会和独立第三方公估机构审核机制，实行信息披露每月定期公开和每案公开。建议将这些先进的数字化互助保险组织的经验稳健地、安全地分享到农村地区，建立农户数字化互助保险组织。

七、调研中农村金融典型案例分析

(一) 成功案例

【案例一】延边州——创新“土地收益保障贷款”，助力家庭农场发展

延边州以农业为主，以粮食种植为主。近几年，现代农业集约化经营快速发展。延边州实施家庭农场方式和“土地收益保障贷款”诞生的必然性：

1. 龙井市人口流失现实情况。农村人口急剧减少，因出国劳务和进城打工的原因当地人口减少约40-60%。闲置土地主要靠有能力的农户和外来人口承包经营，土地集中程度较高，家庭专业农场就成为主要经营方式。

2. 农村金融改革的必然趋势。农业产业化趋势下，规模化生产的大农业成为主流。土地收益保障贷款盘活了耕地资源，有效解决农民的资金问题。

具体实施简介如下：

(1) 政策上，2011年出台了《关于发展专业农场促进土地流转加快推进城镇化的若干意见》，确定了对经营水田蔬菜、经济作物30公顷以上，旱田50公顷以上的规模经营户认定、注册家庭农场；2015年，延边州政府出台《关于进一步促进专业农场等新型农业经营主体发展的意见》，加快发展家庭农场。截

至目前，延边州共注册认证家庭农场 3080 家，经营土地面积 12 万公顷，其中流转土地面积占 86%，设计土地流转农户 5.4 万户。全州规模经营土地面积达到 23 万公顷，占全州耕地面积的 60.2%。2015 年，延边州家庭农场共实现净利润 5 亿元，平均每个家庭农场盈利 20 万元。专业农场和家庭农场的快速发展为扩大“农地贷”范围创造有利条件。家庭农场等新型经营主体的发展，打破土地之间的界限，使土地利用增加 5%，粮食产量增加 15%，每公顷耕地多增收 1000-3000 元。落实农业新技术、新品种比例达 90% 以上。

在贷款贴息政策方面，州、县财政对专业农场贷款各贴息 30%；在工商部门注册登记的农场，可享受各项国家农业财政补贴政策，不受身份和户籍的限制。在农机购置补贴政策上，在原本一次性 1 台套农机具购置补贴标准基础上，家庭农场可一次性享受 5 台套农机具购置补贴。政策向保险保额提高，在原农作物政策性保险基础上，家庭农场每公顷水田提高保额 3000 元，旱田提高保额 2000 元。对所增保费部分，州、县两级财政各补贴三分之一。

(3) 实施方面，2013 年，龙井市人民银行开始探索实施“土地收益保障贷款”业务，破解农民融资难的瓶颈。该业务从土地确权工作开始。截至 2015 年上半年，延边州土地确权工作已经完成 967 个村，18 万农户的入户调查工作，完成 585 个村的土地实测及农户确认工作，其中包括龙井市。然后实施宣传，编印朝文和汉文各 1 完本的《农村土地经营权抵押贷款宣传读本》发放到乡镇村屯。第三，实施土地经营权抵押贷款。为符合条件的专业大户、家庭农场等新兴农业经营主体发放《农村土地经营权证》，签订贷款合同。目前由农业银行、邮储银行和农村商业银行三家银行办理“农地贷”。延边州累计发放农村土地经营权抵押贷款共 1691 笔，总金额达 3.6 亿元。

以延边州龙井市为例，龙井市政府以自身公信力为农户和银行牵线搭桥。在当地成立物权年融资农业发展有限公司，以家庭农场、专业农场等土地流转大户为主要贷款主体，将土地经营权统一抵押，帮助其向金融机构争取资金。在实际操作中，龙井市还设立了 1000 万元额度的风险赔偿金，一旦农户出现违约，可先通过风险基金偿还银行，再由物权融资公司通过土地收益转让等方式追偿。

总之，在土地收益保障贷款的助力下，延边州家庭农场数量不断增多，规模持续扩大。2015 年，全州农村经济总收入实现 155 亿元，年均增长 12.5%；农村常住居民人均可支配收入达 1.01 万元，年均增长 10.2%；粮食总产由 100 万吨增加到 143 万吨，实现历史最高水平。

其实，延边州土地收益保障贷款已不是先例。早在 2014 年，吉林省四平市梨树县就已经开展，但该创新抵押贷款模式在吉林省大面积推广，必有其可借鉴之处。

第一，创新抵押物形式，缓解农民融资难问题。改变传统必须以“实物”作为抵押品申请贷款的理念。将土地承包经营权的预期收益作为还款保证，拓宽农村土地经营主体融资渠道。为现代农业发展，土地集约化经营提供资金保障。

第二，降低涉农金融机构放贷风险。涉农贷款利率低，金额小，期限短，风险高。一般金融机构不愿涉足。土地收益保障贷款由政府成立的物权公司担保，由银行亲自把关，降低涉农机构贷款风险。

第三，解决农业资金需求周期长的问题。土地收益保障贷款可根据农民的实际生产周期需要，可将贷款期限延长至 18-24 个月。解决以往贷款时间短不能满足农业生产的矛盾。

经对当地的农户走访调查，建议如下：

第一，拓宽担保渠道。增加担保公司或追加担保基金。就目前龙井市来说，为家庭农场的贷款提供担保的部门只有一家，即龙井市物权融资担保有限公司，注册资金有限导致担保范围有限。随着家庭农场的数量和规模的扩大，原有的担保范围已经不能满足需要。

第二，在申请贷款时简化申请流程，取消附加条件。例如必须购买保险才能申请贷款，必须在规定的时间内申请贷款，贷款额度较低等等。贷款的申请流程和条件要与日益发展的现代农业相匹配。

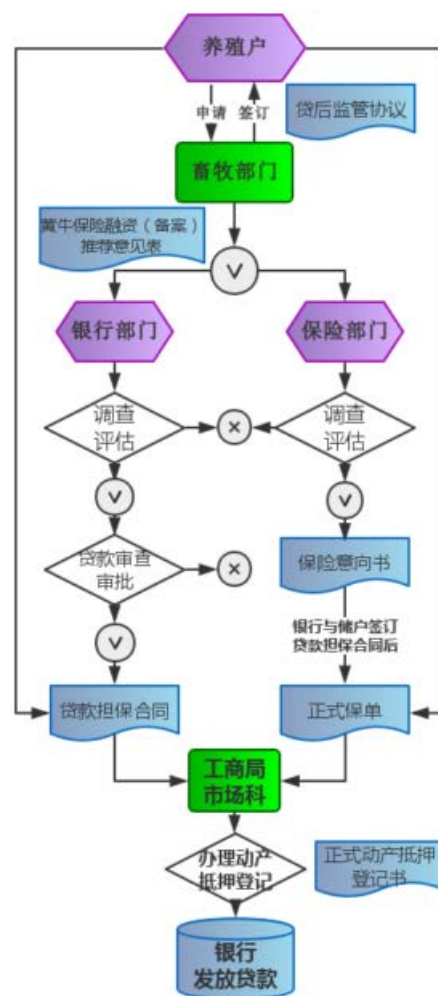
【案例二】延边州——把动物变成动产抵押贷款，助力养殖户致富

延边黄牛生长在长白山良好的生态环境中，具有明显民族和低于特色的高档肉牛品，1991年，被国务院确定为全国五大地方良种牛之一。2008年，获得“地理标志证明商标”和“地理标志产品保护”注册，是延边州、吉林省乃至全国宝贵的畜禽品种资源财富。截止2014年末，延边黄牛发展到57.7万头，农民养殖黄牛的人均收入1159元，已经成为延边州农业经济的支柱产业和农民增收致富的有效途径。

无论是农户还是企业，购买母牛或收购小牛，供应饲草和建设牛舍，都需要耗费大量资金。汪清县亮兵镇东明村村民张大爷，养了10几年的黄牛。他说，按照目前的市价，买一头能繁殖的母牛得9000元，如果肚子里有小牛，价格要1万多。目前张大爷家共有10多头黄牛，一头牛每天的草料前算下来也得8元左右，还多亏能上山放牛，一年的草料钱就将近3万块钱。如果想要盖牛舍，买母牛，没有几十万都下不来。但张大爷的年龄已经60岁，已经超过当地银行可贷款的最高年龄限制，而且也没有公职人员担保。虽然加入养牛合作社，但合作社联保的贷款实在有限，根本不够扩大规模。另由于黄牛的饲养周期很长，资金占用时间长，农户对资金的需求非常迫切。但一直以来，畜禽活体没有作为产权资产被人们认同，蕴藏在畜禽活体中巨大的财富资源不能释放，阻碍融资。延边州政府、银行和保险机构三方联动，推出黄牛活体加保险单抵押贷款的惠农金融新产品——“黄牛贷”。

经调研总结，该款产品有以下几个创新点：

1. 创新产品：延边黄牛活体加保险单抵押贷款是一种在养殖户没有固定资产抵押的前提下，解决



养殖户贷款难，贷款期限短的新型融资方式。

图 70 “黄牛贷”流程图

2. 创新政策性保险融资模式：政府、银行、保险公司三方联合打造的金融创新产品。州政府部门推荐优质客户，邮储银行实行独立审贷，把握风险防控，保险公司做贷款保证保险，加强风险防控。“黄牛贷”的服务对象为经工商部门注册登记的、具有在本地经营 3 年以上且规模较大的延边黄牛规模养殖户，专业合作社和企业。以参加保险的延边黄牛活体为抵押物，单笔贷款额度不超过投保的延边黄牛保额的 80%，总贷款额度不超过 100 万元，贷款期限最长为 36 个月。贷款利率下限为人民银行同期贷款基准利率上浮 30%，若在贷款期限内遇贷款利率调整，按年初调整。黄牛参保保费农户负担 20%，剩下 80%由政府补贴。

3. 创新流程：一般为有贷款意愿的养殖场（户），向所在地畜牧部门提出申请。各县市畜牧部门与养殖场（户）签订贷后监管协议，并出具延边黄牛保险融资（备案）推荐意见表。银行和保险部门共同对经县市推荐的参加保险融资的养殖场（户）进行调查和评估。对银行和保险公司共同审核认定可以融资贷款的养殖场（户），保险公司出具保险意向书，银行进行贷款审查审批。银行与借款人签订借款和担保合同，保险公司出具正式保单。银行与养殖户到所在地的市场监督管理部门（工商局）市场科，办理动产抵押登记，工商部门出具正式动产抵押登记书。最后由银行审核后发放贷款。据调查，贷款养殖户只需要每头牛缴纳 30-50 元的保险费，就可以取得保险和贷款的双重效益。

延边州全面启动黄牛政策性保险融资试点工作以来，据不完全统计，截至目前，105 户养殖户参完成保险，已有 6228 头黄牛参保，融资额为 1912 万元。

借鉴之处有三：

一是突破传统思维观念，在理论和法律制度上重新认识“带毛的”资产，畜禽活体中凝聚着有效劳动并具有使用价值。突破以往“家财万贯，带毛的不算”的传统观念，释放储存在动物活体中的价值。

二是，政策性保险解决“带毛的”资产在生物学特性风险控制上的难题。动物活体在生物学流失和资产锁定上难以控制而带来风险，引入保险产品有效地化解了生物学流失的风险，即先给黄牛上保险，以保单抵押，撬动资本，在金融市场上体真正体现了其应有的价值。

三是依照“明晰产权、发现价格、分散风险”的逻辑，依托银行、畜牧、保险建立联动监管机制，把动物变成动产，解决该问题。

结合当地情况，对该惠农金融产品的建议：

建议一：扩大扶持范围。服务主体不仅针对在工商部门注册且股规模较大的养殖户，还可扩大至刚刚成立的养牛合作社，或信誉良好，融资需求迫切的农户个人。

建议二：政府可牵头成立“农业保险贷风险代偿补偿资金池”之类的政策引导基金，为农户等养殖主体提供增信措施。

（二）调研纪实

【镜头一】白城市镇赉县架其村

村里采用“自建经营”、“龙头企业+贫困户”、“合作社+贫困户”三种模式帮助农户脱贫致富。自建经营 35 户，每户获得县政府帮扶的 2 万元贴息贷

款，27户用于地膜香瓜，8户用于庭院蔬菜大棚，每户纯收入2-3万元。“龙头企业+贫困户”产业带动型扶贫模式，申请政府扶贫资金300万元，为全村116户贫困户购买奶牛70头入股飞鹤乳业，每年每户分红3800元。“合作社+贫困户”模式，县政府扶贫投资180万元建成15栋暖棚承包给有经营能力的8户贫困户，每户可增收8万元，其余34户每年0.067公顷可分红1000元。项目带动30户贫困户到合作社务工，人均年收入达2000元。

思考：金融助农脱贫，但仍未摆脱政府扶持的模式，靠政府贴息贷款和政府扶贫资金助农富农。

【镜头二】延边州安图县亮兵镇东明村

养牛大户年近60，老伴去世多年，儿女在外地生活，自己和几户村民在自家承包的山地从事黄牛养殖，已有10年之久，从最初的三两头发展到20余头，是村里有名的养牛大户，人均年收入近8万元。他们依然有筹措资金把养牛事业做大做强梦想。但也就是因为60岁的年龄，超出当地信用社贷款的最高年龄，无法获得贷款。像张大爷这样的村民还有许多，由于东明村地处山区，虽然耕地资源贫瘠，但养蜂、养牛、养鸡和木耳等食用菌的自然资源丰富。但现实情况是，饲养人群均为年龄在50-65岁之间的群体，用张大爷的话说，年轻人能出去的都走了，没人愿意回山沟里来。当地饲养人群苦于没有符合信用社贷款条件或没有合适的抵押物，很难获取当地金融机构的贷款。张大爷说，他不想要你们的小礼品，我就想让你们帮帮忙向“上面”反映一下情况。

思考：贷款门槛较高，金融机构和产品单一，不能满足农民的需求。

【镜头三】延边州汪清县大兴镇红日村

木耳养殖户申喜利种植地栽木耳，年产木耳1000斤左右，年收入达七八万元。但目前的申大哥面带愁云，经询问，今年3月份时近三万个培育菌丝的菌袋被大火烧毁，损失近万元。虽然又加班加点重新做出一批菌袋，但还是耽误最佳菌丝培育时间，导致赶不上市价最高的时候丰收。申大哥说，水火无情。去年7月份左右，正是采摘木耳丰收时间，一场几十年不遇的洪水把辛苦培育近半年的木耳菌袋全部冲走，几乎绝收。每年年初申请贷款扩大菌类种植，没成想连年遭遇意外灾害，欠银行的钱今年又够呛能还上。问到申大哥为什么不购买农业保险时，他说一是农村村民的购买保险意识还跟不上去，提到保险非但不买甚至还有抵触情绪，认为保险都是“骗人的”。二是即使想给木耳上保险都没有人卖，食用菌种植风险大，汪清县黑木耳还不是国家政策性农业保险的险种，没有国家的政策补贴，保险公司没有对应保险产品。

思考：农民保险意识差，无论从事养殖业还是畜牧业，均“靠天吃饭”。农民收入低，手里没有多余的钱购买保险，只能“望险兴叹”。当地农业保险政策扶持力度不够，保险机构不健全，农业保险产品单一，不能满足当地农户需求。

【镜头四】靖宇县那尔轰村

梁化平是靖宇县那尔轰村村民，今年65岁，丧偶。梁大爷患有严重的高血压和糖尿病，基本丧失劳动能力。在接受调研采访时情绪激动，说他只有一个在家务农的儿子，儿子一年的收入基本上刚够儿子家的开销，没有多余的钱再给老父亲看病。梁大爷基本上是每年靠自己的兄弟接济，看病买药。新农合的报销几乎是杯水车薪，解决不了昂贵的医药费问题。像梁大爷这样的村民不是少数。

思考：医疗费用对农民是巨大的负担，政府在保障最低生活标准同时，解决农村医疗问题迫在眉睫。是否可以引入创新医疗保险品种，完善低收入特困人群的新型农村合作医疗保险体系，该问题值得关注。

【镜头五】白城地区农村金融综合改革试验区喜见成效

2015年12月，中国人民银行、国家发改委等八个部委联合印发《吉林省农村金融综合改革试验方案》。白城地区农村金融基础较好，被作为重点改革试验区。白城市农牧地区，农用地多、耕地面积多、后备资源多、畜牧存量多，为金融要素对接提供有效载体。白城是欠发达地区，是国家大兴安岭南麓集中连片特困地区，地方财力不足、扶贫资金短缺，为金融发展提供空间。

白城地区作为农村金融综合改革试验区，被列为全国唯一市级试点，金融改革初见成效，白城市6户“粮食银行”挂牌运行。一是设立多元化金融机构。设立惠农农业专业担保公司，组建市级物权融资公司，农村产权流转交易中心，大安农商行，洮南惠民村镇银行，洮北惠民村镇银行，通榆农商村镇银行正事挂牌运营。二是金融产品不断创新。探索了政府、国开行、担保、物权、保险与项目“六位一体”融资模式。在全国首创产业链贷款融资产品“雏鹰贷”。首创集信贷投入、土地规模化流转为一体的未来土地收益权贷款产品，开发了“微贷工场”产品。三是资本市场助推农业发展，启动规模为5亿元的农牧产业发展基金。四是金融服务日趋完善，在吉林省率先规划建设农村金融综合服务体系，市县乡三级服务站同步开工，设立小额助农取现点232个，建立信用村17个，单户贷款额度提高到5万元。

思考：农村金融改革势在必行且行必有果，为吉林省普惠金融工作的开展树立榜样。

参考文献

- [1]付景林. 金融支持家庭专业农场发展存在的问题与建议[J].《吉林金融研究》,2013(8).
[2]李越,张峭,王克. 农业互助合作保险的国际经验与借鉴[J].《农业经济与管理》,2016(2).

附录：

一、调研学生心得体会

延吉市安图县（东明村）、汪清县（柳亭村）普惠金融探索之路

三天的下乡之旅很快便结束了，从第一天到那里，那里的蓝天、白云、青山、绿水，还有那热情的村民，让我回忆起了家乡的味道，从小出生在农村的我对这里有一种独特的感觉，相比于城市的高楼大厦，我更喜欢这里的山川河流，风土人情。因为那里的一切都是那么的自然，我喜欢这里的宁静，空气让我心情舒畅，乡土的气息让我感到不同于城市的美。

我们的小分队被安排在安图县的东明村，汪清县的柳亭村。从工作的那一刻起，数不清的村民纷纷涌来让我们感到了无比的热情，在与他们的对话中让我深深的体会到了当地人的淳朴，感受到了他们热情善良的一面。敢说敢做，一份简单的问卷并不是主题，而是倾听他们心中想说的话，渴望得到帮助的声音。

调查的时候我时不时看了看他们的双手，让我想起了父亲那双粗糙却不会令人嫌弃的手，指甲里布满了黄色的泥土，到了年底微薄的收入。但是他们却赚的是自己血汗钱，是自己应该得到的回报，一份良心钱。不求高富贵、高风险，平平静静的生活过完自己的一生。在这里我体会到了，真的回归大自然，不需要去想社会的勾心斗角，对于自己的家境不会做任何的夸张，有一说一，就是希望会得到一丝帮助。一年靠着国家的贷款，面朝黄土背朝天，再用一年收货的钱去归还贷款最后只留下了一两千的收入，养家糊口，贴补家用。

如果说我要将社会比喻成一个事物，我觉得金字塔再形象不过了，最坚实、用料最多的底层如同我们每位质朴的农民，而同样高高在上的顶尖，在这个社会也是象征这极少数的人才，但是不要忘记了你们的高高在上是因为有这么多真正无私奉献的农民，看起来对于科技并不是很了解的他们，却养活了中国 13 亿人口。所以到了这里，让我感到了一种说不出来的敬畏，觉得他们的职业更值得被尊重。试想如果金字塔倒转过来，还会支撑这么久吗？中华五千年文化，无论哪个王朝，无论哪个时代，都有着这样一群人。我在这里感觉到的是一群渴望接触新事物，希望跟上时代的脚步的一群人，他们也想让国家知道，这里还有这样的一群人，他们在努力的奋斗着，他们也希望为国家做出自己的贡献，并不想成为拖国家后腿的人。

在我调查人中，给我印象很深的是一位 22 岁的女生，我一开始以为她是放假回家，后来在访问中我才知道，她只上到初中就退学了。家里重男轻女，因为有了弟弟她失去了上学的机会，而且她已经成家，嫁给了村里比她年长 10 多岁的男人，让我觉得正值风华正茂的年纪，却已经开始家庭和务农生活，这一生真心也要靠土地度过了吗？

聊到了村民的保险，得知每位村民都会有医疗合作保险，养老保险（达到一定年龄到），这些简单的保险都是在国家的扶持下办的，然而对于人身、财产、农业的保险，他们并不是不想办，而是没有钱。有的时候他们会说一年的收成，看的是老天爷的脸色，真的赶上了天灾，比如今年的冰雹，砸死了好多刚刚露头的新芽苗，证明着今年的收成就会降低。还银行的钱有时还不够，这样便导致来年借款困难的恶性循环。

想说的话真的感觉好多好多，可是用言语却觉得又表达不出来，真是觉得自己能力太小。这次的调研对所有的队员来说都会是意义深刻的。因为参与所以快乐，因为服务所以无悔。

我觉得工作是人生的一部分，人生是社会的一部分，我在这次的调研中看到了社会的一些角落，也是对我人生的一种体验，感谢这次的调研的经历，为我未来的道路做了一个很好的铺垫。

——2014 级会计创新实验班宿翔

普惠金融调研之旅心得体会

2016 年 6 月 15 日我们开始了普惠金融调研之旅，我们承载着为农民普及金融知识，了解他们的金融诉求，为他们提供更好的金融服务的使命，我们乘上了去往吉林省延吉市的汽车。

一路上我们穿行在山水之间，看车窗外的风景如画，我越来越期待能见到在这样水土下孕育着的人们，也十分羡慕他们能生活在这世外桃源，希望马上能走近他们感受他们的民风民情，了解他们的诉求，尽我所能给他们最好的帮助。

出行的车停了下来，我们到达了第一个村子，吉林省延吉市安图县东明村。到达的时候已是晌午时分，村子里沉浸在一片静谧之中，我们的到来打破了这份沉静。我们来到了这个村的村委会，村长用广播通知了村民，几分钟后村民们纷至沓来。村民的热情超过我的想象，他们有好多问题，他们对于金融方面的诉求也有好多，其中最多的就是对于贷款难的问题，还有就是对于现在金融的便捷服务方式的不了解，例如大都数村民都不了解 ATM 机的使用方法。在和他们的聊天中我明白这次调研的意义所在，我们就是希望他们过得更好，让更好的

金融服务能惠及到他们。伴着暮色降临，我们也结束了第一天的调研，那些质朴的笑脸，那些期盼的眼神让我久久不忘。

调研工作的第二天我们在延吉市汪清县柳亭村展开，在我们刚到这里的时候天空不作美就下起了雨，我们躲进村委会里，计划着如何去敲老乡家的门。没想到老乡们听到村委会的通知顶着雨来参与我们的调研。他们耐心的回答我们的每一个问题，我们被他们浓浓的热情包围着。在这个村里我遇见一个种植大户，他一个人种了17垧地，在农忙的时候都是雇人播种收割，但是给工人发工资都是用现金，因为他说工人们看见现金才安心，才觉得挣到了钱。通过这一件小事情可以看出老乡们对汇款转账业务的不了解，对金融机构的不信任。村民的积极配合让我们的调研工作完美收官。

几天来的调研工作让我有许多的收获，让我看到了另一个世界，这个世界有山有水，有浓浓的乡情，有深深的文化底蕴，但也有许许多多落后的地方，有太多太多对外面世界的不了解。希望有更多的机会我们能为他们带来更好的服务，带来更新的资讯。

—— 2014 级会计创新实验班董欢欢

二、调研照片集锦



图 71 会计学院师生在延边州汪清县调研合影



图 72 金融学院师生一队 在靖宇县调研合影



图 73 金融学院师生二队 在和龙市调研合影



图 74 经济管理学院师生在镇赛调研合影