

学科动态专题报道

2015 年第 7 期

农村金融专题

主办者：图书馆学科服务部

2015.10

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前言

金融是现代经济的核心,农村金融是指为农业和农村经济发展服务的金融服务体系,深化金融体制改革是巩固农业基础地位、增加农民收入、促进农村经济全面发展的重大对策,也是新时期金融体制改革的重要环节(张路阁 2014)。

党的十七届五中全会提出了“在工业化、城镇化深入发展中同步推进农业现代化,是‘十二五’时期的一项重大任务和重大战略思想。发展现代农业,必须加强和改善农村金融服务。现代农业的发展离不开金融的支持,金融业的发展壮大也不能缺少现代农业这个广阔的空间。

农村金融专题研究也是河北金融学院学科研究的重要组成部分,有部分学者对此问题进行过持续性的研究创新,基于上述农村金融在农村经济及现代农业建设中的作用,以及我校学科发展研究的需要,本期学科动态报道选取“农村金融”专题,报道农村金融的国内外研究、发展动态,以期为学者了解本领域的发展状态提供参考。

本期学科动态主要分如下几个模块进行跟踪:

《海外资讯》专栏选取国外“农村金融”的相关资讯进行翻译,信息主要来源于国外专业的农村金融网站及农村金融相关会议网站,内容涵盖国外农村金融发展动态、及国外专家学者对农村金融相关观点。

《SSCI 高被引文献推介》专栏内容来自 Web of Science 的社会科学引文索引(SSCI),SSCI 收录了世界上不同国家、地区的社会科学期刊和论文,并进行了一定的统计分析,划分了不同的因子区间,是当今社会科学领域重要的期刊检索与论文参考渠道。本专栏将 SSCI 中关于农村金融的一些高被引文章进行汇总、介绍,推介给大家。

《国内资讯》专栏信息主要来自网易财经、赛迪网、新浪新闻以及各种经济类相关网站,将国内关于农村金融的最新报道呈现给大家,以供交流参考。

《国内文献计量分析》的工具主要是 CNKI,通过该工具分析“农村金融”学科的学术关注度和用户关注度、研究热点和趋势等内容,为研究人员提供参考、研究材料。

目 录

【海外资讯】	1
通过仓单系统赋权给坦桑尼亚的农民.....	1
联合国机构协议将有助于提升肯尼亚谷物的产量.....	3
非洲国家接受联合国国际农业发展基金会的融资，加强手工渔业和水产养殖业.....	4
自家生产的方法在农业发展中大获成功	5
联合国粮食及农业组织、农业发展基金会注重水利基础设施建设和农业生产力的信息需求.....	6
农民掌握了减少气候威胁的关键	7
【SSCI 高被引文献推介】	10
【国内资讯】	17
农村电商进展缓慢 互联网金融成撬动杠杆?	17
成都破题农村金融改革 攻坚关键领域.....	20
云农场与财路通携手建立中国农村“互联网+金融”新格局	25
创新农村金融改革 成都农村获产权抵押贷款超 120 亿元.....	27
互联网金融机构应重塑农村征信体系.....	28
国际大佬进军中国农村金融.....	30
谁动了农村互联网金融市场的蛋糕.....	32
【国内文献计量分析】	36
“农村金融”学术关注度.....	36
“农村金融”用户关注度.....	37

“农村金融”热门被引文章.....	38
“农村金融”热门下载文章.....	39
“农村金融”研究热点	40
“农村金融” 历年国家级立项课题.....	41
“农村金融” 历年省市及其它项目立项课题.....	48

【海外资讯】

通过仓单系统赋权给坦桑尼亚的农民

张春玲 编译 王凯艳 校对

当农民拥有信贷的渠道和可靠的粮食储存设施，他们就可以在卖出粮食的时候得到最好的价格。这意味着，在食品价格上涨的情况下小农户可以从中受益，而不是受损。该仓单系统是由在坦桑尼亚的 IFAD 农业营销系统开发计划支持，目前正在纳入全国各个地方政府。

收获已经不错了，Maimuna Omary Ikanga 是坦桑尼亚 Babati 区 Qash 地方的一个农民，她结束了忙碌的一天，已赶着牛拉车，载满了从自己的土地上收获的粮食麻袋。她到仓库那里。请服务员称量粮食，测量水分含量和存放装了粮食的麻袋。他们为她的谷物给了仓单。

这收据不是一张普通的纸。它代表了一个机会，让 Maimuna 成长为一个小规模的企业家，是她和其家庭摆脱贫困，并且不断提升自己和家人的地位的机会。凭收据，她可以用她储粮，作为抵押获得合理的贷款利率，她可以继续建立小企业。

Maimuna 说：“以前，我必须在收获作物的时候，以很低的价格卖掉它们。现在，如果我储存，获得了贷款，等待价格上去了，我可以从中获利。”她种植着玉米，豌豆，蚕豆和向日葵。

联系是成功的关键

仓单系统是两个 IFAD 资助项目合作的产物，现在在 Babati 区正在进行积极推广。该系统的成功依赖于一系列的联系，这些联系正在由坦桑尼亚农发基金项目处理。它们涉及访问存储设备、信贷、市场和市场信息。

农产品营销系统开发计划署（The Agricultural Marketing Systems Development Programme，简称 AMSDP）成立于 2002 年，是为了提高坦桑尼亚收成营销系统的性能和结构。这个为期七年的计划截止至 2009 年，主要致力于四个主要方面：

- 发展农业营销政策；
- 授权小农们自主创业和组织的权利，以改善他们与市场的联系；

- 提供市场营销相关的金融服务,以至于小农们可以安全的贷款以支付收获和销售期间的花销;
- 发展包括存储设施、市场和道路在内的农村市场基础设施。

农产品营销系统开发计划署的基础设施组件,建立了安全的托管存储设施以完成农民的要求并维护产品的质量。

农村金融服务支持计划是由当地社区形成的,让贫困的农民得以合理的价格,得到亟需贷款的信用合作社。仓库已经在信用合作社有相当经验的地方建成或修复。一旦收获季开始,信用合作社的经理向银行提交贷款申请。仓库经理给农民开据一张农产品已经储藏在仓库的收据,农民可以凭此收据贷款到相当于70%存货的钱。这样农民可以等到更合适的价格时再卖出农产品。

“仓单质押系统是一个一举两得的安排,既解决了小区仓储设施缺乏,也解决了小农难以获得信贷的问题。”农产品营销系统开发计划署的市场营销专员 Vincon Nyimbo 说,“在一年中的某些时候,农民亟需现金。而这些仓库的建立有助于管理食品安全和农产品销售问题。”

历史上,银行一直不愿意给农业活动提供融资,是因为干旱洪水等外部因素的不确定性使得融资风险太大。仓单质押系统给类似的情况提供了解决方案。

投资的利润

仓单系统直接积极影响农民的收入,一些新企业已经能够使用信贷投资。

2006年,当收成良好时,Maimuna 和其他的农产品的收入几乎翻了一番。“当一袋100公斤的粮食的价格是15000坦桑尼亚先令(13美元)时,我们一直放在仓库,当价格上涨到26000先令一袋时,我们再出售。”Maimuna 买了一个卫星天线,一台电视机和一台发电机。

“我买了它看世界杯,”她说。她邀请村民看她电视上的足球比赛。“说实话,我赚钱!在仅仅一天里我赚到了18000到20000先令。它持续了一个月……”Maimuna 正在建造第二个房子。如果收成还是好的,也许她明年将能够完成它。Maimuna 也成为储蓄信用合作社的主席,负责组织会议和在会议上代表协会的成员。

越来越多的农民一直在使用这个系统。因此,储蓄信用合作社能够获得更大的贷款,更优惠的条件,进而对农民收入产生积极的影响。在其他地区的农民要

求系统进行扩展。项目区域外的一些农民协会甚至用自己的资金实现仓单系统。

鉴于系统在 Babati 和其他地区的成功,全国政府想要推广它。

我们在重新定义系统的过程中,以便我们可以给政府实际建议以便复制系统,Nyimbo 说,“这是非常重要的,例如,有仓库操作的法律框架。2005 年的仓单系统法案允许私营部门拥有和管理仓库。这是一个很好的例子,这样的项目可以直接影响政策发展中国家。该法案是一个需要确定驾驶仓单系统的答案。”

编译自:

<http://www.ruralpovertyportal.org/country/voice/tags/tanzania/warehouse>

联合国机构协议将有助于提升肯尼亚谷物的产量

陈辰 编译 郝晓雪 校对

联合国国际农业发展基金会 (The United Nations International Fund for Agricultural Development, 简称 IFAD) 近期表示, 已经和肯尼亚谷物发展机构签订了有关帮助全国 10,000 摊贩农民 (*stallholder farmers*) 的协议。

IFAD 表明, 这个协议会为肯尼亚谷物发展计划——适应气候变化的农业生产窗口 (Kenya Cereal Enhancement Programme-Climate-Resilient Agricultural Livelihoods Window, 简称 KCEP-CRAL) 提供资金, 这笔资金将有利于该地区的农民。IFAD 的肯尼亚地区总监 Nadine Gbossa 说, 这个计划的资金包括, 一个 6180 万美元的贷款和一个来自于 IFAD 小农农业计划的 1000 万美元的补助。

“这个新的计划将通过帮助贫困的农民提高玉米、高粱和小米这三种谷物的产量和销量, 帮助肯尼亚实现有关粮食安全和减少贫困的国家目标。这三种谷物不仅是传统意义上的食物, 而且蕴含着巨大的市场的潜力。” Gbossa 说道。

她说, 来自于联合国粮食与农业组织的额外的 2 百万美元津贴将用于农业社区的人才建设和农业服务。据 Gbossa 所说, 农村贫困和粮食危机仍然是肯尼亚的一个重大挑战。该计划旨在提高农户抵御气候变化能力, 也将有助于提高谷物产量。

此外, Gbossa 提到, 它还通过采用良好的农业规范、保护性的农业和更好的节水技术提高农业生产力。IFAD 将会帮助小农户解决生产和收获后的管理、加工和销售问题。

编译自:

<http://www.coastweek.com/3835-UN-agency-signs-deal-to-boost-cereal-production-in-Kenya.htm>

非洲国家接受联合国国际农业发展基金会的融资，加强手工渔业和水产养殖业

张春玲 编译 王凯艳 校对

安哥拉共和国与联合国国际农业发展基金会签署了一项协议，以资助本戈，北宽扎，罗安达和安哥拉中北部地区马兰热省的手工渔业和水产养殖项目。

联合国国际农业发展基金会\$11.1 亿的贷款，以及安哥拉政府\$100 万捐款将有助于降低内陆手工捕鱼和小规模养鱼户的贫穷程度。手工捕鱼和水产养殖计划（Artisanal Fisheries and Aquaculture Project，简称 AFAP）将帮助改善粮食安全和营养水平，促进包容性和可持续发展，并支持内陆渔业和小规模水产养殖的管理。这也将增加渔业生产的数量和质量，并在可持续发展的基础上进行出售，提高市场相关的基础设施，如建筑窑炉，晒衣架和储存设施等。

该融资协议由安哥拉共和国渔业部国务卿 Maria Ant ó nia Nelumba 先生和联合国国际农业发展基金会总裁 Kanayo F. Nwanze 先生共同签署。

“为了确保 AFAP 的有效实施，联合国国际农业发展基金会将把在其他项目中获得的经验用于该地区，尤其是莫桑比克的小规模水产养殖推广项目和手工渔业推广项目。” 安哥拉联合国国际农业发展基金会的管理者 Robson Mutandi 说道。“通过这个新项目，将促进农村发展过程中自下而上方法的应用，以及基层组织的能力建设。”

该项目将由安哥拉渔业部实施，将涉及 10000 多位渔民，和 5000 处理器和小商贩。此外，将有利于 800 户从事小规模水产养殖的家庭，特别是弱势群体中的妇女、青年和老人。

自 1991 年以来，联合国国际农业发展基金会已向安哥拉五个方案和项目投入\$47.2 万美元，产生\$101.6 亿美元的投资总额，惠及约 201600 户将家庭。

编译自：

<http://allafrica.com/stories/201508270518.html>

自家生产的方法在农业发展中大获成功

郝晓雪 编译 陈辰 校对

全球经济和地域交易模式的变化形成了“南南合作”战略。战略强调了所有不同程度的发展中国家养殖合作的需求。南南交易数量及其发展援助资金的不断增多，促使新的政策框架的形成。

我们相信着眼于中小型企业经济一体化——尤其是那些为农村妇女和年轻人提供收入的企业——是发展中国家提高收入，经济繁荣的关键。

联合国国际农业发展基金会（The United Nations International Fund for Agricultural Development, 简称 IFAD）是致力于小农发展的国际金融组织和专门的联合国代理机构。四十年间，该组织以农业转型为目标，为农业落后地区投资各项农业发展项目。到今天，由国际农业发展基金会领导或其他组织领导的活动已经在大约一百个国家开展起来，投资额达六十亿美元。通过促进落后的国家，如中等收入国家和低收入国家的人员之间的知识和技能交流，农业发展基金会可以利用自身的资源来帮助更多的人。同时，IFAD 也有利于政策对话并且扮演了一个同知识经纪人和最高实践中心相一致的角色。我们的目标是持续改造农村生活和社区。

合作伙伴通过南南合作和三方合作（全称 South-South and triangular cooperation, 简称 SSTC）分享知识、专家意见、创新和技术，通过此方式可以帮助国家克服发展面临的挑战，加强应对像气候变化这样的危机时的应对方式。我们相信，良好的区域合作不仅能给各国合作带来新的方式，而且还有助于协调资源配置。

在许多情况下，它还可以帮助他们在最艰难的条件下培养和保持强大的关系。

南南合作和三方合作的成员在完成任务的过程中是至关重要的。IFAD 共有 176 个成员国，它和政府、农村生产者组织、合作机构、民间团体、私营部门和发展研究机构合作，此外，还与联合国机构、基金和方案合作，包括南南合作的联合国办公室（全称 United Nations Office for South-South Cooperation, 简称 UNOSSC）。

2014 年 11 月，一年一度的全球南南发展博览会在华盛顿哥伦比亚特区举办，

在这次博览会上, IFAD 在 SSTC 上的持续努力展现了出来。在这儿, IFAD 展示了它对于 SSTC 的继续支持: 为了近东和北非地区农业发展和食品安全的增强, 提出了一个新的 SSTC 资助计划。

通过 UNOSSC 的实施, 在促进农业发展、提高粮食安全和水安全、减少贫困时, 这一倡议开辟了新的领域。

IFAD 强烈地认为人们需要参与并负责自身的发展。由于这批补助金, 项目已经惠及了 1000 多个在阿尔及利亚、摩洛哥、土耳其和乌兹别克斯坦从事农业工作的年轻人和妇女。参与的农民可以分享节约水资源、培育水上高产量作物、养牛、增强销量和提高整体生产力的创新解决方案。

7 月 22 日到日号在伊兹密尔举办的知识交流协作研讨会标志着第一个跨区域走廊的建立, 它由土耳其领导。它是为了加强阿拉伯国家和中亚的农业生产群体的建设能力。此外, 补助金还包括其他两个建立在农业生物技术和可持续水资源管理实践上的重要跨区域走廊。这分别是由匈牙利和阿尔及利亚牵头的。

通过 IFAD 和 UNOSSC 的支持, 伊兹密尔的研讨会是通过土耳其食品、农业和畜牧业部来主持的。除了共享土耳其在管理以农民为基础的组织上的专业知识, 本次研讨会也提供了一个让政府代表交换意见和实际建议的机会。下一届南南知识交流研讨会将于 2015 年由匈牙利主办。

编译自:

<http://www.hurriyetdailynews.com/successful-home-grown-solutions-in-agricultural-development.aspx?pageID=449&nID=85839&NewsCatID=396>

联合国粮食及农业组织、农业发展基金会注重水利基础设施建设和农业生产力的信息需求

王凯艳 编译 张春玲 校对

联合国机构在位于斯德哥尔摩, 瑞典的世界水周上强调他们的工作在提高水利生产力对于农业发展方面的功效, 包括为小农利用卫星数据规划和管理进行水利基础设施的改善。联合国粮食及农业组织建立了一项开放获取数据的门户网站, 以帮助国家更好地分析水利生产率和农业发展计划, 而国际农业发展基金会关注灌溉的改进。

联合国粮食及农业组织的门户网站提供卫星图像,使用比较和分析技术,鼓励各国在流域利用信息,可以覆盖所有在近东和非洲的国家和地区。粮农组织说,数据可以用于帮助创造农业系统的可持续性发展,并将使现有的实践更加有效和节省成本。四年的项目是由荷兰政府资助和由粮食及农业组织与联合国合作教育、科学及文化组织——水教育研究所和其他合作伙伴一起合作实现。结合设置数据门户网站,联合国粮食及农业组织将向各国提供技术支持来监控土地和水的生产力。联合国粮食及农业组织认为监测水利生产力最终将使国家实现可持续发展目标。

在地面,农业发展基金会参与小农灌溉发展计划来帮助在缺水地区的埃塞俄比亚农民,通过支持当地河流改道等基础设施的建设和开凿水井,从而使作物多样化,促进当地的生计。农业发展基金会表示,许多农业社区需要更有效地管理当地的集水区 and 用水。他强调农业发展基金会通过西北海地的一个项目来改善农业系统,该项目帮助农民组织流域协会,供给在危地马拉,印度和马达加斯加农民微灌设备,改善水的可用性。

编译自:

<http://foreignaffairs.co.nz/2015/08/28/fao-ifad-highlight-water-infrastructure-and-information-needs-for-agricultural-productivity/#sthash.aHrI4INk.dpuf>

农民掌握了减少气候威胁的关键

陈辰 编译 郝晓雪 校对

一项新的研究发现,非洲的农民能减少碳排放,它不会像曾经认为的那样有很大的负担。

国际农业发展基金会(The International Fund for Agricultural Development, 简称 IFAD),国际农业研究磋商小组(CGIAR)的气候变化研究项目,农业和食品安全(Agriculture and Food Security, 简称 CCAFS)组织,近日表示帮助农民适应气候变化的影响可以显著减少温室气体排放。

报告显示,小农是解决气候变化威胁和粮食安全挑战问题的关键部分。报告显示,通过适当的投资,农民可以使退化的生态系统得以恢复,减少农业的碳足迹,同时满足不断增长的需求。

Eva Wollenberg 是 CGIAR 报告的作家之一。“我们相信这种潜力对于整个农业来说每年将会减少相当于十亿吨的二氧化碳。而且，如果评估三分之一的排放量来自于小农，那我们推算三亿吨就是有可能的。”“但是这是一项艰巨的评估工作，基于来自不同来源的人口数量——基于假设模型——并且这些数据应该被小心对待。”

越南水稻在产量上有所提高。

Wollenberg 表示，这意味着农民使用的技术，通过提高他们的投入效率，不仅能减少低排放，也使农民应对气候影响的能力加以提高。

“例如，现在我尤其想在越南湄公河三角洲，因为那的 Patty 大米，由于海平面的下降和海水入侵到湄公河，导致水资源短缺问题，这意味三角洲地区的灌溉用水更少了。沃伦伯格说：“越南政府一直对如何节约用水很感兴趣。”

“同时，我们了解到我们可以从 Patty 大米中减少排放量-主要是甲烷-通过季节性地排放中间领域，甚至多次排放，因为这种做法实际上会减少产生甲烷的细菌。

Wollenberg 说：“我们可以调整这些问题，我们可以节约用水，我们可以减少甲烷。”这些需要通过灌溉来实现。

非洲的平衡法

Wollenburg 说，在非洲，降雨量更不稳定，通过灌溉来减少温室气体排放和同一时间找到合适的排水领域之间的平衡，是如今面临的一个更大的挑战。

Wollenburg 解释道：“对于东非，我们所关注的主要是减少牲畜的排放量。约 80% 的排放量来自畜牧业。我们看到的一个机会就是提高集约化畜禽，即提高饲养，了解什么叫零放牧，使牲畜在具体的地方饲养不是自由放牧。而且，特别是较好的饲养是在干燥的季节启用，这样可以提高全年生产”。

Wollenburg 解释说：“对于东非，我们注意到约 80% 的废物排放量主要来自于家畜。我们发现畜牧业的集约化可持续发展是一个不错的方法，提高饲料的作用，实现零放牧——使牲畜局限在喂食的地方，而不是以放牧的方式散养。而且，尤其在旱季，实现更好的喂养可以使生产在一年四季更加均匀。”

她说，这些更好的方法不仅提高了牲畜，特别是牛的整体生产力，而且也将有效地减少排放，因为提高了进料减少干易消化的物质，反过来也会减少甲烷气

体牛排放。

Wollenburg 补充说：“我们也在一定程度上关注粪便管理，但我们的工作的重点是牛通过这种改进饲料提高生产率，实现零放牧，减少排放。”

编译自：

<http://www.bignetwork.com/news/235629375/farmers-hold-key-to-reducing-climate-threats>

【SSCI 高被引文献推介】

1、 Title: Who takes the credit? Gender, power, and control over loan use in rural credit programs in Bangladesh

Author(s): Goetz, AM; Gupta, RS

Abstract: Special credit institutions in Bangladesh have dramatically increased the credit available to poor rural women since the mid-1980s. Though this is intended to contribute to women's empowerment, few evaluations of loan use investigate whether women actually control this credit. Most often, women's continued high demand for loans and their manifestly high propensity to repay is taken as a proxy indicator for control and empowerment. This paper challenges this assumption by exploring variations in the degree to which women borrowers control their loans directly; reporting on recent research which finds a significant proportion of women's loans to be controlled by male relatives. The paper finds that a preoccupation with "credit performance" - measured primarily in terms of high repayment rates - affects the incentives of fieldworkers dispensing and recovering credit, in ways which may outweigh concerns to ensure that women develop meaningful control over their investment activities.

Cited frequency: 232

Full Text: 01

2、 Title: RISK AND INSURANCE IN A RURAL CREDIT MARKET - AN EMPIRICAL-INVESTIGATION IN NORTHERN NIGERIA

Author(s): UDRY, C

Abstract: Credit contracts play a direct role in pooling risk between households in northern Nigeria. Repayments owed by borrowers depend on realizations of random shocks by both borrowers and lenders. The paper develops two models of state-contingent loans. The first is a competitive equilibrium in perfectly enforceable contracts. The second permits imperfect information and equilibrium default. Estimates of both models indicate that quantitatively important state-contingent payments are embedded in these loan transactions, but that a fully efficient risk-pooling equilibrium is not achieved. The research is based on a year-long survey in Zaria, Nigeria conducted by the author.

Cited frequency: 222

Full Text: 02

3、 Title: Rural credit programs and women's empowerment in Bangladesh

Author(s): Hashemi, SM; Schuler, SR; Riley, AP

Abstract: This paper presents findings from a study of Grameen Bank and the Bangladesh Rural Advancement Committee (BRAC), two programs that provide credit to poor rural women in Bangladesh. The programs were found to have significant effects on eight different dimensions of women's empowerment. The authors use a combination of sample survey and case study data to argue that the success of Grameen Bank, in particular, in empowering women is due both to its strong, central focus on credit, and its skillful use of rules and rituals to make the loan program function. Copyright (C) 1996 Elsevier Science Ltd

Cited frequency: 196

Full Text: 03

4、 Title: Conflicts over credit: Re-evaluating the empowerment potential of loans to women in rural Bangladesh

Author(s): Kabeer, N

Abstract: This paper explores the reasons why recent evaluations of the empowerment potential of credit programs for rural women in Bangladesh have arrived at very conflicting conclusions. Although these evaluations use somewhat different methodologies and have been carried out at different points of time, the paper argues that the primary source of the conflict lies in the very different understandings of intrahousehold power relations which these studies draw on. It supports this argument through a comparative analysis with the findings of a participatory evaluation of a rather different credit program in Bangladesh in which the impact of loans was evaluated by women loanees themselves. (C) 2000 Elsevier Science Ltd. All rights reserved.

Cited frequency: 144

Full Text: 04

5、 Title: Credit programs, patriarchy and men's violence against women in rural Bangladesh

Author(s): Schuler, SR; Hashemi, SM; Riley, AP; 等.

Abstract: Although violence by men against women in Bangladesh occurs in most cases within the home, in a larger sense it does not originate in the home nor persist only within the home. It is simply one element in a system that subordinates women through social norms that define women's place and guide their conduct. This paper uses ethnographic and structured survey data from a study in rural Bangladesh to explore the relationship between domestic violence against women and their economic and social dependence. It describes some of the common situations in which violence against women occurs in Bangladeshi society, analyzes its larger context, and identifies factors that appear to lessen its incidence in this particular socio-economic setting. The study findings suggest that group-based credit programs can reduce men's violence against women by making women's lives more public. The problem of men's violence against women is deeply rooted, however, and the authors argue that much more extensive interventions will be needed to significantly undermine it. Copyright (C) 1996 Elsevier Science Ltd

Cited frequency: 139

Full Text: 05

6、 Title: FINANCIAL RESOURCES, PARENT PSYCHOLOGICAL FUNCTIONING, PARENT CO-CAREGIVING, AND EARLY ADOLESCENT COMPETENCE IN RURAL 2-PARENT AFRICAN-AMERICAN FAMILIES

Author(s): BRODY, GH; STONEMAN, Z; FLOR, D; 等

Abstract:

We proposed a family process model that links family financial resources to academic competence and socioemotional adjustment during early adolescence. The sample included 90 9-12-year-old African-American youths and their married parents who lived in the rural South. The theoretical constructs in the model were measured via a multimethod, multi-informant design. Rural African-American community members participated in the development of the self-report instruments and observational research methods. The results largely supported the hypotheses.

Lack of family financial resources led to greater depression and less optimism in mothers and fathers, which in turn were linked with co-caregiving support and conflict. The associations among the co-caregiving processes and youth academic and socioemotional competence were mediated by the development of youth self-regulation. Disruptions in parental co-caregiving interfered with the development of self-regulation. This interference negatively influenced youths' academic competence and socioemotional adjustment.

Cited frequency: 125

Full Text: 06

7、 Title: CREDIT PROGRAMS, WOMENS EMPOWERMENT, AND CONTRACEPTIVE USE IN RURAL BANGLADESH

Author(s): SCHULER, SR; HASHEMI, SM

Abstract: This article presents findings of research addressing the question of how women's status affects fertility. The effects on contraceptive use of women's participation in rural credit programs and on their status or level of empowerment were examined. A woman's level of empowerment is defined here as a function of her relative physical mobility, economic security, ability to make various purchases on her own, freedom from domination and violence within her family, political and legal awareness, and participation in public protests and political campaigning. The main finding is that participation in both of the credit programs studied, those of Grameen Bank and Bangladesh Rural Advancement Committee (BRAC), is positively associated with women's level of empowerment. A positive effect on contraceptive use is discernible among both participants and nonparticipants in Grameen Bank villages. Participation in BRAC does not appear to affect contraceptive use.

Cited frequency: 125

Full Text: 07

8、 Title: CREDIT MARKETS IN NORTHERN NIGERIA - CREDIT AS INSURANCE IN A RURAL ECONOMY

Author(s): Goetz, AM; Gupta, RS

Cited frequency: 96

Full Text: 08

9、 Title: Do rural banks matter? Evidence from the Indian social banking experiment

Author(s): Burgess, R; Pande, R

Cited frequency: 92

Full Text: 09

10、 Title: Discount rates and credit markets: Theory and evidence from rural India

Author(s): Pender, JL

Abstract: Three models of credit markets - (1) the permanent income model, (2) upward sloping credit supply to individual borrowers, and (3) constrained credit due to imperfect enforcement - are tested using credit market data and an experimental study of individuals' discount rates in south India. The permanent income model is rejected by both the discount rate and the credit market data. The discount rate data are consistent with either of the other two models, while the

credit market data are consistent with a combination of these two models. Other explanations are found to be insufficient to explain the results of this study.

Cited frequency: 92

Full Text: 10

11、 Title: Characterising phosphorus transfers in rural catchments using a continuous bank-side analyser

Author(s): Jordan, P.; Arnscheidt, A.; McGrogan, H.; 等.

Abstract: A six-month series of high-resolution synchronous stream discharge and total phosphorus (TP) concentration data is presented from a 5 km² agricultural catchment in the Lough Neagh basin, Northern Ireland. The data are hourly averages of 10-minute measurements using a new bankside, automatic, continuous monitoring technology. Three TP transfer 'event-types' occur in this catchment: (1) chronic, storm independent transfers; (2) acute, storm dependent transfers; (3) acute, storm independent transfers. Event-type 2 transferred over 90% of the total 279 kg TP load in 39% of the total period; it corresponded to diffuse transfers from agricultural soils. Event-types 1 and 3, however, maintained the river in a highly eutrophic state between storm events and were characteristic of point source pollution, despite there being no major industrial or municipal point sources. Managing P transfers at the catchment scale requires a robust monitoring technology to differentiate between dynamic, multiple sources and associated event types and so enable a reliable assessment of the performance of mitigation measures, monitored at catchment outlets. The synchronous and continuous TP and discharge data series generated in this study demonstrate how this is possible.

Cited frequency: 89

12、 Title: The metabolic syndrome in the West Bank population - An urban-rural comparison

Author(s): Abdul-Rahim, HF; Husseini, A; Bjertness, E; 等

Abstract: OBJECTIVE- To compare the prevalence of components of the metabolic syndrome, including hypertension, abnormal glucose metabolism, dyslipidemia, central obesity, and overall obesity between a rural and an urban Palestinian West Bank community.

RESEARCH DESIGN AND METHODS- A total of 500 rural and 492 urban men and women aged 30-65 years participated in a community-based cross-sectional survey. Diabetes and impaired glucose tolerance were diagnosed using the oral glucose tolerance test. BMI, waist-to-hip ratio, and blood pressure were measured, and blood samples were taken from each subject.

Sociodemographic characteristics were investigated using a questionnaire.

RESULTS- Hypertriglyceridemia, low HDL cholesterol, overall obesity, and smoking were significantly more prevalent in the urban population, whereas central obesity was more prevalent in the rural population. Prevalence of hypertension was not significantly different between the rural and urban populations (25.4 and 21.5%, respectively; $P = 0.15$). The age-adjusted prevalences of diabetes were high: 11.3% (8.5-14.1 95% CI) and 13.9% (10.8-17.0) in the rural and urban populations, respectively but not significantly different. In each community, the age-adjusted prevalence of the metabolic syndrome as defined by the World Health Organization was 17%.

CONCLUSIONS- Although no significant differences were found in the prevalences of hypertension and diabetes between the two populations, other components of the metabolic

syndrome, namely elevated triglycerides, low HDL cholesterol, and overall obesity, were more prevalent in the urban population. Given the rapid urbanization of the Palestinian population, the implications for a rise in noncommunicable diseases should be a major public health concern.

Cited frequency: 80

13、 Title: An empirical investigation of rationing constraints in rural credit markets in India

Author(s): Kochar, A

Abstract: The literature on rural credit markets has generally assumed that households are rationed in their access to subsidized 'formal' credit. The validity of this assumption depends on the level of effective demand for formal credit, in turn a function of the demand for credit and its availability from 'informal' sources. This paper estimates the demand and the sector-specific costs of credit, and hence the extent of formal sector rationing, through an analysis of household participation in both the formal and the informal credit sectors. The results show that the extent of rationing is considerably less than what is conventionally assumed. (C) 1997 Elsevier Science B.V.

Cited frequency: 66

14、 Title: IMPERFECT INFORMATION, SCREENING, AND THE COSTS OF INFORMAL LENDING - A STUDY OF A RURAL CREDIT MARKET IN PAKISTAN

Author(s): ALEEM, I

Cited frequency: 66

15、 Title: Influence of bank vegetation on channel morphology in rural and urban watersheds

Author(s): Hession, WC; Pizzuto, JE; Johnson, TE; 等.

Abstract: Stream-bank vegetation significantly influences the morphology of streams in the Piedmont region of the United States. We surveyed the morphology of 26 paired stream reaches in southeastern Pennsylvania, northern Maryland, and Delaware. One member of each pair has a forested riparian zone, whereas the other has a riparian zone composed primarily of grass. The paired reaches are nearly contiguous, so all significant channel-forming variables except riparian vegetation are held constant. The extent of urban development of the watersheds upstream of the paired reaches also varies considerably, allowing us to determine the combined influence of riparian vegetation and urbanization on channel morphology. Statistical analyses indicate that (1) channels with forested riparian zones are wider than channels with nonforested riparian zones, (2) channels in urbanized watersheds are wider than channels in nonurbanized watersheds, and (3) the effect of riparian vegetation is independent of the level of urbanization.

Cited frequency: 63

16、 Title: CATASTROPHIC MEDICAL PAYMENT AND FINANCIAL PROTECTION IN RURAL CHINA: EVIDENCE FROM THE NEW COOPERATIVE MEDICAL SCHEME IN SHANDONG PROVINCE

Author(s): Sun, Xiaoyun; Jackson, Sukhan; Carmichael, Gordon; 等.

Abstract: Objective: To measure the impact of China's New Cooperative Medical Scheme (NCMS) on catastrophic medical payments of rural households in Linyi County, Shandong Province.

Method: In 2005, from a stratified cluster sample of 3101 rural households, we identified 375 households that might be at risk of catastrophic payments by searching through NCMS claims and interviewing key informants. We interviewed these 375 households and confirmed that 231 had had catastrophic payments ($\geq 40\%$ of file households' capacity to pay; CTP) during 2004. A validity test of our screening method found another eight cases among immediate neighbours of these 375 households; by extrapolation, we obtained an adjusted total of 289 catastrophic households in the sample of 3101. We measured the impact of the NCMS on hardship alleviation by counterfactual analysis, comparing catastrophic payments before and after NCMS reimbursements.

Result: The effect was twofold. Before NCMS intervention 8.98% of Linyi population had had catastrophic out-of-pocket payments compared with 8.25% after reimbursements. Catastrophic severity for households remaining in catastrophe after reimbursement dropped by 18.7% to an average of 6.34 times the household's CTP.

Conclusion: Out-of-pocket medical payments remain a burden for rural households. Financial protection from the NCMS, with an average reimbursement of 17.8%, was modest and should be restructured to provide better benefits that are targeted to those in most need. Copyright (c) 2008 John Wiley & Sons, Ltd.

Cited frequency: 56

17、 Title: PRICES, CREDIT MARKETS AND CHILD GROWTH IN LOW-INCOME RURAL-AREAS

Author(s): FOSTER, AD

Abstract: In this paper it is argued that fluctuations in child growth in rural areas of Bangladesh during and after severe floods in 1988 can provide insight into the structure of credit markets. A model of intertemporal resource allocation is developed and Euler equations relating growth patterns of children to the cost of borrowing by household are then derived from the model. The evidence indicates that although some of the variation in growth patterns over the relevant period may be attributed to variation in illness and the price of rice, growth patterns for children in landless households were influenced by credit market imperfections.

Cited frequency: 56

18、 Title: Effectiveness of financial incentives in exchange for rural and underserved area return-of-service commitments: systematic review of the literature.

Author(s): Sempowski, Ian P

Abstract: **OBJECTIVE:** To evaluate the effectiveness of programs that provide financial incentives to physicians in exchange for a rural or underserved area return-of-service (ROS) commitment.

METHODS: Medline and Ovid HealthSTAR databases were searched from 1966 to 2002.

STUDY SELECTION: The initial search yielded 516 results. Bibliography review yielded additional references. Articles were excluded if they involved financial incentives to change physician behaviours or enhance profit. Ten publications were selected as the highest level of evidence available. The quality of the evidence was low and of limited applicability (1 retrospective and 1 prospective cohort study, the remainder cross-sectional surveys). Three studies were from Canada, 1 from New Zealand, and the remaining 6 were from the United States.

RESULTS: Outcome measures included initial recruitment of physicians, buyout rates and long-term retention. The majority of studies reported effective recruitment despite high buyout rates in some US-based programs. Increasing Canadian tuition and debt among medical students may make these programs attractive. The 1 prospective cohort study on retention showed that physicians who chose voluntarily to go to a rural area were far more likely to stay long term than those who located there as an ROS commitment. Multidimensional programs appeared to be more successful than those relying on financial incentives alone.

CONCLUSION: ROS programs to rural and underserved areas have achieved their primary goal of short-term recruitment but have had less success with long-term retention. Additional research is needed to examine the cost effectiveness of existing ROS programs and the incorporation of other retention strategies, such as medical education initiatives, community and professional support, differential rural fees and alternate funding models.

Cited frequency: 52

19、 Title: THE THAI RURAL CREDIT SYSTEM - PUBLIC SUBSIDIES, PRIVATE INFORMATION, AND SEGMENTED MARKETS

Author(s): SIAMWALLA, A; PINTHONG, C; POAPONGSAKORN, N; 等

Cited frequency: 46

20、 Title: WHAT MAKES RURAL FINANCE INSTITUTIONS SUCCESSFUL

Author(s): YARON, J

Abstract: Providing affordable credit to the rural population has long been a prime component of development strategy. Governments and donors have sponsored and supported supply-led rural finance institutions both to improve growth and equity and to neutralize or mitigate urban-biased macroeconomic policies. But because of high risks, heavy transaction costs, and mounting loan losses, many of the programs have drained state resources to little purpose, reaching only a small part of the rural population and making little progress toward self-sustainability.

There are, however, a few success stories. This article reviews the policies, modes of operation, incentives, and financial performance of four publicly sponsored programs in Asia that are widely perceived to be successful, to find out what economic, social, and institutional factors contributed to their success.

Cited frequency: 43

温馨提示:

以上文献来自来自 Web of Science 的社会科学引文索引 (SSCI), 其中有具有“Full Text”标识的是提供原文下载的, 如有需求可自行下载附件。

【国内资讯】

农村电商进展缓慢 互联网金融成撬动杠杆？

说到今天中国的农村电商，无论是淘宝亦或是京东，都已经浩浩荡荡地掀起了进军农村电商的大旗。阿里早就推出了“千县万村”计划，在个别区域开设了县级服务中心和农村淘宝站点，开展网络代购等业务；而京东则上线了“京东帮服务店”，让其独立负责该区县内京东家电的配送、安装和售后等服务工作。

但是看看今天中国农村电商的现状，其进展却一直都很缓慢，今天的农村电商依然还停留在过去那种传统的贴标语、刷墙阶段，究其原因，刘旷认为主要由以下几个方面造成。

1、由于广大偏远的农村地区存在交通上的不便利，这给农村电商的物流配送带来了极大的不方便，也增加了配送成本，有的地区甚至无法送达。尤其是一些大件的商品，要想配送到偏远的农村地区就更是难上加难了，所以今天无论是京东还是天猫，都在开始发力农村物流的建设。

2、广大的农村地区网络覆盖率并不高，尤其是在中西部一些经济并不发达的农村地区，而使用手机流量购物的话，一方面会受到流量限制的影响，另一方面则会因为网速的原因影响访问速度，网络上的限制必然会导致用户的线上购物体验受到限制。

3、大部分的农民并不知道如何网购，农民们的网上消费习惯还没有培养起来。80后、90后相对来说还会比较容易接受网购，但是他们中的大部分要么在城里定居，要么就在城里打工，几乎常年不在农村居住生活。在广大的农村地区依然是60后、70后等年龄阶段的人群占据了主要，要让他们把网购形成一种消费习惯着实需要一个漫长的过程。

尽管农村电商的普及率一直都不是很高，但是农村电商的市场却巨大无比，不像各大城市里，电商市场基本上由阿里、京东两大电商巨头统治着，农村电商市场还是一个等待开发的新大陆。所以不论是阿里、京东，还是其他垂直农产品电商平台，都在浩浩荡荡地向农村电商市场迈进。不过有意思的是，这些电商平台却都在围绕着互联网农村金融进行布局，意图通过金融这只杠杆来撬动整个农村电商市场。

一、垂直农村电商云农场，创业者的撒网布局

最近在资本市场最叱咤风云的农村电商平台当属云农场了，其业务覆盖到了全国 2 万多个农村，它们在资本的寒冬时期，在短短的半年时间内先后获得了联想控股千万美元的 A 轮融资和春晓资本 1 亿元的 B 轮融资。近日，又与国内知名互联网金融平台——财路通达成了战略合作，欲借助财路通在互联网金融方面的实力来帮助自己实现撬开农村电商市场的巨头梦。

第一颗棋子布局：帮助农民理财。过去很多农民都把钱存在了农村信用社、农业银行、邮政储蓄银行等，可是今天的储蓄利息却越来越低，一些农民都开始寻找新的理财方式。云农场通过借助财路通的“摇钱树”理财产品，依托摇钱树稳定、高收益的特性，打通为农民建立网上理财的通道，实际上也就是建立农民网上金融消费的开始。

第二颗棋子布局：扩大对农民信贷资金的扶持。通过借助财路通在金融风控上的实力，云农场能够对贷款使用情况实现有效监控。随着国内农业规模化发展的不断深化，农民对于金融服务的需求有了明显的提高，而金融服务的核心又在于风控，尤其是对于广大的农民来说，完善的风控体系显得更为重要。

第三颗棋子布局：用金融撬动电商消费。其实这第三颗棋子的布局才是云农场真正想要做的，前面的两步棋其实都是在培养用户使用互联网金融的习惯，通过借助财路通的力量，云农场在不久之后将会推出农村消费的白条分期，正式向互联网农村消费金融进军。

过去云农场通过为农民提供化肥、种子、农药等农资产品方面的交易，但其交易主要还是通过线下服务站来完成。要想真正实现交易在线上来完成，云农场电商成功的关键其实在于财路通，只要农民在线上通过财路通来进行理财了，他们就很有可能会借助线上金融来进行消费。

二、京东欲借农村信贷打破电商僵局

京东电商对于广大的农村市场可谓有着极大的野心，京东电商能否实现超越阿里电商，其胜负关键很大一部分就在于农村电商。就在前不久，京东金融刚刚宣布了全面进军农村信贷市场，并推出了信贷品牌“京农贷”。

过去在农村市场，农民最大的难题就在于融资与信贷，而京农贷具有无抵押、低利息、放款快等特点。大家都知道，京东进军农村电商市场最大的优势在于物

流，但是在如何培养农民的电商消费习惯上，从京东眼下的布局来看，同样也是想借助信贷消费来切入电商。

大部分的农民对于网上支付多少还存在一定的不信任，操作上就更是一窍不通了，但是京农贷相对于传统银行的贷款来说，具有极大的优势，对于农民具有巨大的吸引力。此次通过借助信贷，京东则首先能够培养农民熟练掌握互联网以及移动互联网终端的使用，包括网上支付系统。

在信贷的基础之上，未来京东还会推出消费金融、保险、理财、众筹等系列金融布局，这个时候已经在京东信贷平台贷过款的用户通过京东乡村白条进行电商消费就会变得相当自然。

三、阿里金融在农村布局全面开花

相比京东而言，阿里在物流上的布局同样也不弱，一方面与中国邮政达成了战略合作，另一方面借助菜鸟网络，通过日日顺等合作伙伴，菜鸟的大家电配送网络实现全国 95% 的区县覆盖，共计 50 万个村子可送货入村。而农村网络基础设施的建设也正在不断完善，更何况智能手机在农村地区的普及度已经非常高。也就是说，阿里农村电商的难点同样也在于如何培养农民的网购消费习惯上，金融自然而然就成为阿里农村电商重要的突破口。

阿里金融在农村市场的步子显然迈得更快，蚂蚁金服已经连接了 2300 多家农村金融机构，服务了 200 多万农村电商，阿里借助金融撬开农村市场拥有两大杀手锏。

第一个杀手锏，蚂蚁金服推出了针对三农业务的蚂蚁小贷，通过和阿里巴巴的农村淘宝项目结合，借助农村淘宝点合伙人对村民的了解以及其他一些风控手段，给农民直接授信，发放纯信用贷款，贷款额度在 2-100 万之间。借助蚂蚁小贷，蚂蚁金服同样能够培养大批忠诚的农民互联网金融用户。

第二个杀手锏，则是阿里的支付宝。支付宝拥有庞大的用户基数，其中有相当一部分就是来自于广大的农村地区。在移动互联网时代，支付宝已经成为了阿里电商和 O2O 的重要战略平台，基于余额宝、招财宝等理财产品，农村支付宝理财用户通过支付宝进行电商消费的可能性非常大。

四、农分期直接通过分期消费进军农村电商

与云农场、京东、阿里等电商平台不同，农分期则是直接通过分期消费进军

农村电商，农户在“农分期”商城，可以采用分期付款方式完成购买农机、采购大宗农资、支付土地流转费用等服务。

农分期所推出的电商产品都是针对大型的农机为主，比如拖拉机、收割机、播种机等。这种农机相对来说价格都并不便宜，通过分期的方式能够吸引一些资金实力并不是很雄厚的农民前来购买，分期消费在一定程度上减轻了农民购买大型农用设备产品的经济负担。

虽然说这种分期消费并不一定适合所有的农村电商产品，但是从细分市场的角度来看，农分期能够在资金交易较大的农产品电商领域占据一定的市场份额。

金融撬动农村电商胜算几何？

不管是从垂直农村电商云农场借财路通的金融布局，还是从电商巨头阿里、京东以及分期消费平台农分期的金融布局来看，他们最终的目的都是要打开整个农村电商市场，但是要依托金融撬动整个农村电商却并没有那么容易。

农村信贷市场具有非常大的风险。不管是京东的“京农贷”、阿里的“蚂蚁小贷”以及云农场的信贷业务、农分期的分期付款，在农民借贷的坏账率上都将会面临着挑战，这个问题也是为何过去传统金融机构一致都不愿意进驻农村金融的重要原因所在。而云农场本身就拥有自己的信贷业务，却还需借助财路通的风控体系来做这个事情，足见农村信贷市场的风险性之高。

不过随着物流配送、农村网络基础设施建设都在不断完善，农村电商最难的点其实就在于农民的网购消费习惯上。不可否认的是，互联网金融相较于落后地传统农村金融具有绝对的优势，完全可以培养农民的网上理财、信贷习惯，进而培养农民的金融消费习惯，消费金融必然将会成为农村电商新的蓝海，成为撬动农村电商的新杠杆。

链接地址：

<http://tech.163.com/15/1020/09/B6C2BTN8000948V8.html>

成都破题农村金融改革 攻坚关键领域

9月正是水稻收割的季节，但是连续的阴雨天气却让农业经营者为如何快速将其烘干、仓储而发愁。成都崇州市隆兴镇青桥土地股份合作社烘储中心解决了经营者的后顾之忧：新建的大型烘干设备正在24小时运转。

不仅如此，他们还看到另外一项商机。“天气不好，粮食容易发霉，其他合作社仓储空间不够，而国家粮食收购价现在还没有出来，我们还有仓储空间收购粮食，到国家粮食收购价出来再卖给粮库，每吨可以赚 100 元。”青桥合作社理事长罗巡虎说。

而收购粮食的资金，罗巡虎早已落实。今年 5 月 15 日，青桥土地股份合作社以合作社 1300 亩农村土地的经营权为抵押，从崇州市上银村镇银行获得 80 万元贷款。这让罗巡虎很兴奋，“以前向银行贷款没有抵押的东西，农村的房子也不怎么值钱。”

当天，崇州市另一家稻香土地股份合作社也获得 50 万元的贷款，这是该合作社首次进行农村土地经营权抵押贷款。另外，还有两笔林木竹果经营权贷款，共计 50 万元。这些贷款还款期限为 1 年。

以农村土地经营权、林木等作为抵押物向银行获得贷款，是成都农村金融改革进展的一个缩影。今年 7 月，中国人民银行将成都确立为全国唯一的农村金融服务综合改革试验区，并与国家发改委、银监会、证监会、保监会、四川省政府等制定印发了《成都市农村金融服务综合改革试点方案》，成都将承担创新农村多元化的财产权抵（质）押方式等 19 项金融改革任务。

央行认为，成都是全国首批统筹城乡综合配套改革试验区，按照国务院批复的总体方案，在建立农村产权制度、城乡统一的公共服务制度以及探索城乡一体化的金融改革发展等方面积极探索，成效较为显著。

近年来，成都市不断深化统筹城乡改革发展，在对农村产权进行确权颁证的基础上，建立了农村产权流转交易体系，积极推进城乡生产要素自由流动，为农村产权抵押融资创造了条件，有力地促进了农村金融改革。

改革使命

长期以来，农村承包土地、农村房屋、宅基地等农村产权受到诸多限制。比如，现行的《物权法》和《担保法》都明确规定耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权不得抵押。这极大地影响了农村金融的发展。

面对这些情况，十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出，“在坚持和完善最严格的耕地保护制度前提下，赋予农民对承包地占有、使用、收益、流转及承包经营权抵押、担保权能，允许农民以承

包经营权入股发展农业产业化经营。”

在去年中央全面深化改革领导小组第五次会议上,中共中央总书记习近平表示,要在坚持农村土地集体所有的前提下,促使承包权和经营权分离,形成所有权、承包权、经营权三权分置,经营权流转的格局。

随后出台的《关于引导农村土地承包经营权有序流转发展农业适度规模经营的意见》确立了“三权分置”的原则。并提出“按照全国统一安排,稳步推进土地经营权抵押、担保试点,研究制定统一规范的实施办法,探索建立抵押资产处置机制”。

三农问题专家、四川省社科院副院长郭晓鸣认为,“农村土地三权分置为今后土地流转过程中更多的制度创新提供了空间,同时也为现在探索的经营权抵押、担保、融资提供政策基础。”

事实上,崇州市推行的土地经营权抵押贷款,首先建立在土地所有权、承包权、经营权“三权分离”基础上。为成功获得贷款,合作社必须先向崇州市农发局申请办理《土地经营权证》。此外,符合一定条件的土地流转业主也能申请此类贷款。

土地经营权的指导价格,是银行确定放款额度的重要参考指标,现阶段由当地政府部门和相关专业人员组成产权评审机构每年发布一次。崇州市委统筹委主任李世清介绍,在条件成熟后,指导价格将通过公开招标社会专业评估机构发布。

不仅如此,今年年初,全国人大授权国务院在 33 个试点县(市、区)行政区域暂时停止土地管理法、城市房地产管理法关于集体建设用地使用权不得出让等的规定,允许存量农村集体经营性建设用地使用权出让、租赁、入股。这为农村产权抵押试点的法律破冰提供契机。

央行提出,当前,我国城乡一体化发展正处于关键期,工业化、信息化、城镇化快速发展,对同步推进农业现代化的要求更为紧迫,成都市统筹城乡改革也处于深化期。在成都实施农村金融服务综合改革,对探索符合新型城镇化和农业现代化要求的金融改革创新,强化农村金融在农业增效、农村发展、农民增收中的积极作用将起到重要的示范带动效应。

成都在路上

其实,作为全国统筹城乡综合配套改革试验区,成都在农村金融改革方面已

经取得丰富成果，积累了一定的经验。成都市金融办银行与保险处副处长曹雪飞介绍说，成都农村房屋、农村土地经营权、农村集体土地使用权、林权四权抵押已经累计融资 120 亿元，成都也是全国首个同时开展四权抵押的地区。

而这源于成都统筹城乡改革所创造的基础条件。金融资源进农村，金融市场要有基础，成都统筹城乡改革试验为确权颁证、股份量化奠定了很好的市场基础；建立了农村产权市场、金融仲裁院、农村产权仲裁院，为农村金融资源进入创造了条件。

不仅如此，成都的系统改革也为农村金融改革完善了配套条件。正如前述土地承担着农民社会保障的功能，成都大力推进户籍制度改革，建立城乡统一的社会基本保险制度和保障性住房制度，以托底政策解决对失地、失房的担忧。

而且成都还对改革试验建立了“风险控制阀”——设立农村产权抵押融资风险基金。风险基金每年的筹集规模按照上年度农村产权融资贷款余额的 6% 计算确定，由市县两级财政资金筹集，市级按照上年度全市贷款余额的 2% 筹集，区县则按本级上年度的贷款余额的 4% 筹集。

目前，该风险基金市级资金已经达 6000 万元。该风险基金实施细则明确，以农村房屋、农村土地承包经营权、花卉苗木（不含林权）和农业设施（不含农村集体建设用地使用权）为抵押物，向银行、小额贷款公司等机构申请融资的，由风险基金收购到期未清偿债务，并进行风险分担。

成都市郫县青杠树村的新居已经落成，经过土地综合整治之后，青杠树村面貌焕然一新，成为保持川西田园风貌又兼具现代化设施的新型农村社区。青杠树村也在朝着 4A 景区去打造。这个投资规模 1.8 亿元的新村，其中就是用建设用地抵押贷款了 6000 多万元。

青杠树村村委会主任钟家旭介绍说，原来全村有 500 多亩的集体建设用地，修集中居住区用了 200 多亩，节余的就还耕复垦。利用郫县作为全国 33 个试点地区之一的有利条件，可以推出节余的 269 亩集体建设用地入市交易，因此青杠树村利用这个节余土地向银行抵押贷款建设新村。

这些改革举措也促使金融机构投入其中。成都农商银行就积极运用农村产权制度改革成果，以农村土地综合整治项目为基础，解决土地整理、农村新居建设、产村相融资金需求的整县推进金融服务模式，其融资路径则是以农村集体建设用

地使用权进行抵押获得贷款。

成都农商银行运用该模式支持了郫县安龙村、青杠树村、温江幸福田园等项目，共发放该类贷款约 8 亿元，目前这些项目已成为展示成都市新农村建设的示范窗口。截至 2014 年 6 月末，成都农商银行发放农村产权抵押贷款共计 36.15 亿元。

对于风险的最终释放，成都也有明确的规定。在前述崇州的抵押贷款案例中，崇州市政府将与银行按照 8:2 的比例进行风险共担。“启动风险金还款后，抵押的农村土地经营权将通过产权交易平台寻找新的合适的经营业主。”李世清说。

未来的方向

“基于成都统筹城乡发展的情况，去年年初，省上就组织我们申请，今年 2 月正式向央行提出申请（农村金融服务综合改革试验区）。”曹雪飞称，目前在已经批复设立的金融改革试验区中，以农村金融服务综合改革为主题的地区只有成都。

央行认为，成都市的农村金融服务综合改革不仅对成都市统筹城乡发展是一个难得机遇，也是落实党中央国务院加大农村金融改革创新力度部署的重要措施，对激发农村金融市场活力、提升农村金融服务水平，努力寻求金融在促进土地经营权流转、赋予农民更多财产权利等农村改革重点领域新的突破，基本实现城乡金融服务均等化具有重要的探索意义。

《改革试点方案》出台过程中，央行会同有关部门充分研究，并结合党的十八届三中全会关于推进城乡要素平等交换和公共资源均衡配置的精神和新形势下成都市统筹城乡综合配套改革的发展实际，制定了完善金融组织体系、创新金融产品和服务方式、培育发展多层次资本市场、大力推动农村信用体系、健全配套政策措施五个方面的十九项金融改革任务。

试点方案确定的主要目标是，力争到 2020 年，建立较为完备的农村金融服务体制机制，在关键领域、重点环节取得重大突破，率先形成推动新型城镇化和农业现代化发展的金融支撑体系，基本实现城乡金融服务均等化。

“根据五个方面十九项改革任务，我们又逐条细化 70 多条工作任务，现在实施细则正在审议，即将出台。”曹雪飞说。

《改革试点方案》提出，支持和鼓励地方法人金融机构和符合准入条件的民

间资本依法发起设立或参与发起设立服务“三农”的中小型民营银行、村镇银行和金融租赁公司，优先引入和培育本地优质企业和种养大户投资入股。

在创新金融产品和服务方式方面，提出发展农业设施抵押贷款，开展农业设备、农作物、农产品等农村动产抵（质）押贷款等；提出推动运用债务融资工具、资产支持证券等拓宽“三农”融资渠道；逐步将林地使用权、林木使用权、承包土地的经营权、农村集体资产股权及已确权的农业设施的转让、出租、入股、抵押等纳入一体化的农村产权交易市场，全面提升农村金融的供给和服务水平。

罗巡虎说，“今年第一年收粮，还未敞开收，按照仓库容量，收满需要 200 多万元，而且还准备发展粮食加工业务，因此，以后还会有进一步融资需求，不过不用担心，可以用价值 600 多万元的烘干设备抵押融资。”

根据实际情况，成都在推进四权抵押融资之外，正在对大棚、机械设备等具有固定资产性质的农业设施按申请确权颁证，然后进行抵押融资，而且基于成都花卉苗木产业，还可以用花卉苗木作为抵押物。

链接地址：

<http://money.163.com/15/1020/01/B6B7TF7I00253B0H.html>

云农场与财路通携手建立中国农村“互联网+金融”新格局

10 月 16 日，农业互联网高科技集成服务商云农场集团有限公司（下称“云农场”）与保险公司承保的 P2P 平台北京财路通网络科技有限公司（下称“财路通”）举行战略签约仪式发布会，双方将联手合作，共同打造中国农村“互联网+金融”的互联网生态新格局。

互联网金融经过两年多的高速发展，开始逐步分化，初期蜂拥而上同质化严重的时期已经成为过去，各平台纷纷调整战略，形成自己的特色，以期在行业中占有一席之地。财路通目前也处于战略转型时期，正加速向消费金融领域进军，此次与云农场达成战略合作意向，有望开辟新的服务领域，进军农业消费金融。

云农场是集农资电商、农产品定制与交易、农村物流、农技服务及农村金融等领域为一体的农业互联网高科技集成服务商，利用互联网技术和思维整合农业产业链资源，跨界形成了农业产前、产中、产后全方位的现代农业服务生态圈，

有效对接了科技、信息、金融等新兴领域，由此衍生出智能化、精准化、定制化农业大数据服务，开创了“互联网+农业”产业新形态。自 2014 年 2 月 1 日上线至今，云农场得到广大农场主的认可，成为互联网+农业的典范企业。

据介绍，云农场与财路通的合作将主要围绕消费金融产品，包含理财、互联网金融产品、风控和贷后管理等，为云农场的用户提供完善的金融增值服务。

当前，随着农村土地流转加快及农业规模化发展，农民对金融服务有了明显提高，农民在生活水平、收入不断增加的背景下，在对金融服务有新的需求。云农场相关负责人表示：“中国农民的储蓄率高达 27%，使用电子支付的农户比例也超过中等收入国家的平均水平，中国农村金融理财需求是一个巨大的市场，农业电子商务的蓬勃发展让用户在金融服务方面有了新的需求和偏好，与信息科技携手创新，前景不可限量。”据悉，仅基于云农场现有的生态农业用户的理财潜力即超过百亿，随着云农场在全国各地的业务发展，用户数、潜在理财、小微贷款等需求不断增长；为充分满足农村农民的农业生产、资金存蓄理财等多样性的需求，云农场在理财、消费金融领域积极布局，与金融领域优秀企业展开深度合作，其中财路通提供的产品和服务满足云农场对于农村用户的金融服务需求。

谈及为何要进入农业消费金融，财路通联合创始人副总裁司天石表示，随着国内农民收入的不断增长，农民消费观念也正在开始发生改变，过去如果你让农民接受贷款消费的概念，几乎不太可能，但是随着国内农村社会保障体系逐渐完善，农民对于金融消费的需求也在逐渐增长。与云农场合作，一方面可以通过财路通的理财产品让农民的资产进行增值，另一方面，财路通完善的风控体系可以帮助云农场更好的为用户提供资金需求。

年初“两会”上，商务部新闻发言人表示，“商务部正会同相关部门研究制定关于加快发展农村电子商务的指导意见。”随着“互联网+”的概念不断深入，未来农业消费金融将成为下一个风口，互联网+农业的新格局将为更多的互联网金融开辟出新的发展领域，带来更为广阔的发展前景。

链接地址：

<http://www.ccidnet.com/2015/1019/10038451.shtml>

创新农村金融改革 成都农村获产权抵押贷款超 120 亿元

在城乡统筹发展之路上，成都在全国率先开展了以促进生产要素在城乡之间自由流动为核心的农村产权制度改革，基本建立了现代农村产权制度。

成都市委统筹委相关负责人介绍，为充分发挥市场在配置资源中的决定性作用，推动生产要素自由流动，成都在农村产权确权颁证的基础上，构建了城乡一体的规划制度，严格规划管控和用途管制，开展了农村土地综合整治、建设用地指标交易、集体建设用地开发利用、集体经营性建设用地入市、宅基地退出等改革探索，推动城乡建设用地同等入市、同权同价。

他表示，为推动土地适度规模经营，解决新型城镇化过程中“谁来种地”的问题，成都还运用农村产权制度改革成果，开展了农业经营方式创新、土地适度规模经营、推进三次产业互动发展、培育农村市场主体等改革探索，新型农业经营体系建设得到充分肯定。

“为引导社会资本和金融资本投向农业农村，成都还开展了农村产权抵押融资试点、建立覆盖城乡的公共财政制度、搭建涉农投融资平台、创新农村金融产品、完善风险防范机制、发展农村金融服务组织等改革探索，为统筹城乡发展提供强有力的金融支持。”他介绍，截至今年6月底，全市金融机构和小额贷款公司累计发放农村集体建设用地使用权、农村房屋、农村土地经营权和林权抵押贷款 2857 笔，金额 120.6 亿元。

创新集体建设用地开发机制 交易金额超 8 亿元

市委统筹委介绍，近年来，成都坚持以确权登记为基础，以保护耕地，符合规划为前提，以用途管制为核心，保障农民权益，充分发挥市场配置资源的决定性作用，不断深化改革，积极稳妥和规范有序地开展集体建设用地开发利用及经营性建设用地入市探索与实践，取得了一定成效。

彭州市葛仙山镇主打乡村旅游及休闲农业，但在示范区建设过程中，部分乡村旅游项目业主却存在因缺乏配套建设用地而难以扩大经营规模的问题。为化解这一难题，葛仙山镇通过挂牌方式出让建新村两宗集体建设用地使用权，为产业发展提供建设配套用地，促进乡村旅游等一三互动产业加快发展。其中一个点位的社会业主依托该宗土地打造生态农庄，同时还流转点位周边 60 亩农用地建设“果浓情草莓采摘园”，目前已实现总产值 130 余万元，接待游客 3 万余人次，

还解决了周边 40 名农民的就业问题。

市委统筹委相关负责人介绍,截至目前,成都市通过成都农村产权交易所共交易集体建设用地 102 宗,土地面积 2221.42 亩,交易金额 8.09 亿元。

农房产权抵押 农家乐业主融资 50 万元

近年来,成都市还积极推进以农村产权抵押融资为核心的农村金融改革创新。

市委统筹委相关负责人介绍,截至今年 6 月底,全市金融机构和小额贷款公司累计发放农村集体建设用地使用权、农村房屋、农村土地经营权和林权抵押贷款 2857 笔,金额 120.6 亿元,其中,发放农村集体建设用地使用权抵押贷款 297 笔,金额 74.4 亿元;发放农村土地经营权抵押贷款 79 笔,金额 2682 万元;发放农村房屋抵押贷款 2244 笔,金额 6.5 亿元;发放农村集体林权抵押贷款 237 笔,金额 39.4 亿元。

今年,彭州市还成立了农村产权抵押融资风险基金,推进农民房屋所有权、农村承包土地经营权等农村产权的抵押融资,重点支持乡村旅游和农业产业化项目的资金需求,通过抵押融资,撬动更多社会资金和金融资金进入,为产业发展提供资金支撑。

葛仙山镇花园沟景区 5 户农家乐业主利用农村房屋产权在成都农商银行彭州支行抵押融资,每户融资 50 万元,用于农家乐提档升级。今年这 5 户农家乐的游客接待量较去年增加 50%,上半年已实现收入 300 余万元,同比增长 80%。

同时,在创新农业经营机制方面,成都还采取多种方式,大力发展农业专业大户、农业合作社、家庭农场、农业企业等农业新型经营主体。市委统筹委相关负责人介绍,截至今年 6 月底,全市农民专业合作社 6273 家,家庭农场 2263 家,土地股份合作社 780 家,全市现有持证农业职业经理人近 5000 人。成都商报记者 韩利(来源:成都商报”字样。违反上述声明者,)

链接地址:

<http://news.163.com/15/1018/01/B663CG8Q00014Q4P.html>

互联网金融机构应重塑农村征信体系

近来,央行征信牌照的发放情况备受市场关注。很多金融公司、互联网公司

都迫切希望申请征信牌照，目前已经有以芝麻信用、腾讯征信为代表的 8 家公司通过了个人征信牌照审查。在农村市场，由于传统的征信系统无法全面收集农民的信用数据，征信数据的缺失一直掣肘农村金融市场的繁荣发展。而对于那些不会使用支付宝或者微信交易的 8 亿农民来说，一套聚焦“三农”的农村征信体系亟待建立。

建设农村征信体系难点多

有学者指出，现有的农村信用体系中，农村借贷关系复杂，多以民间借贷为主，这导致农民对征信行业认知程度低，征信市场不发达。以农资龙头上市企业诺普信为例，一方面由于农户缺少有效的抵押物，诺普信的经销商常常以“赊账”的方式为农户提供化肥、农药等农资产品。对于资金并不雄厚的经销商来说，他们面对“赊账”也只能是焦头烂额但束手无策。

另一方面，对于传统金融机构来说，“三农”类贷款与一般的中小企业贷款在风控方式上存在很多不同。后者可以结合银行或者第三方机构的数据，但由于农业信用难以在征信中足够体现，金融机构获得的信息往往不透明、不对称。

根据研究显示，一般农村金融机构贷款的原始数据会交由上级人民银行征信中心进行整合，成为农村地区银行征信信息的主要来源。但是由于目前没有专业化的征信服务机构对所有农村征信信息进行科学有效的管理，部分征信信息通过中介服务机构获得，存在很多虚假资信证明，缺乏政府部门统一的监督管理。

完善征信才能缓解“融资难”

农村征信体系缺失严重掣肘农村金融市场的发展，使得农民增产增收发展缓慢，严重影响了农村经济体制改革的进程。为有效解决这一痛点，多家互联网企业、农资上市公司、金融机构已经纷纷发力布局这一市场蓝海。

在我看来，为有效解决农户信用信息不对称的问题，建立完善的农村征信体系，不仅需要依托创新的互联网技术、详实的大数据信息，与传统农资企业的合作是其中举足轻重的一环。传统农资企业凭借多年来深耕农村、农业积累的经营数据、专业人才、丰富经验，能提供农户真实可靠的信用数据，帮助解决农户信用信息不对称、不透明的问题。

建立农村征信体系过程中，传统银行的角色也颇为重要。通过与大型商业银行的合作，从银行的风控系统、人民银行征信系统、银监会黑名单等系统可以对

借款农户的信用状况进行全方位的考察。以上海银行为例,在选择为农发贷授信 5 亿元之前,该行进行了多轮深入调研、实地考察以及内部评审,确保让每一分钱都快速并准确地用到农户身上。

我相信,未来 3 年内必然会出现专注于农村信用数据的征信平台,有效疏通农村融资难融资贵的问题。

记者点评

建立农村信用数据专业平台大势所趋

缓解三农融资难的“源头活水”,现在又多了一个门槛:征信。农村金融是一个万亿级的市场,但由于征信问题难以解决,准入阻力重重。实际上,在整个风控链条中,农村征信体系有助于出借企业整体把控坏账风险,是必不可少的基础建设。可以预见,未来几年不仅是大力发展农村金融的重要时刻,也是加快农村征信体系建设进程的关键节点。在这种大势所趋下,未来自然会出现一批专注于农村信用数据收集、整理、分析的征信平台,直面融资难、融资贵,助力农村经济体制改革步入快车道。栏目主持:南都记者 卢亮

链接地址:

<http://gd.sina.com.cn/szfinance/hlwjr/2015-10-15/072911426.shtml>

国际大佬进军中国农村金融

京东、阿里等巨头重点布局,贷帮网、开鑫贷、翼龙贷、合拍在线等 P2P 平台加入争夺,农村金融市场硝烟四起。近日,格莱珉中国宣布与深圳当地的一家 P2P 平台开展合作,共同成立面向农村创业者的普惠金融公司。

有人认为,格莱珉牵手 P2P 是必然趋势,是践行国家“大众创业,万众创新”的普惠金融使命,整体利好 P2P 农村金融市场发展;也有人认为,格莱珉此时牵手 P2P,是合作双方的炒作行为,其实际作用有待考量。

格莱珉牵手 P2P 平台 作用引争议

2009 年 9 月,马云宣布和尤努斯的格莱珉银行合作试水中国小额信贷;2014 年年底,格莱珉中国和京东金融达成合作意向;2015 年 10 月,格莱珉中国宣布与合拍在线达成合作,共同成立面向农村创业者的普惠金融公司……

格莱珉银行此番再次向中国 P2P 平台伸出“橄榄枝”,布局中国农村金融

市场，用意何在？

诺贝尔和平奖得主、格莱珉银行创始人穆罕默德·尤努斯曾多次公开表示，中国小额信贷机构现在奉行的“只贷不存”原则，等于“锯了小额信贷的一条腿”，是目前中国小额信贷发展的最大障碍。

正因如此，格莱珉迅速接轨，意图未来突破国内金融限制，践行中国式格莱珉金融。

对此，合拍在线董事长王实表示，在未来，中国式格莱珉金融将更紧贴中国国情，搭建农村互联网金融平台，使更多的低收入人群获得资金支持，共促中国的普惠金融和社会建设事业，帮助更多需要帮助的人。

“格莱珉银行牵手 P2P 是一个必然趋势，因为 P2P 形式是更加市场化、更加灵活、更具有活力的商业模式，是更好的模式选择。” 盈灿集团副总裁、网贷之家 CEO 石鹏峰亦如是表示。

然而，马云+格莱珉式合作两年后便面临关停危机、京东金融+格莱珉模式暂未取得明显进展等的前车之鉴，让不少业内人士心生疑惑。某业内人士则猜测，此番牵手或许只是双方提高各自知名度的营销手段，合作也只是流于表面，而实际并未有任何进展。

践行中国式格莱珉金融 荆棘之路才刚刚开始

业内某知名风控专家说过，“当前互联网金融的竞争是高度同质化的竞争，终究只是片面的资产价格水平的竞争，如果不能超脱现有的业务模式，去服务于生产力的需求，仅仅做价值搬运工则命不久矣。”

格莱珉“拥抱金融界不可接触者”，一再牵手中国 P2P 平台，企图突破国内金融限制，在一定程度上响应了“大众创业、万众创新”的口号，然而，前行之路却是荆棘满满。

首先，国情不一致。石鹏峰坦言，格莱珉最早是孟加拉的乡村银行，专注于农村金融。此次进入中国，存在的最大困难就在于本土化的问题，中国复杂的农村金融现状，以及极其薄弱的农村金融基础，使得在这方面的具体落地会需要较长的本土化过程，需要做大量的工作和充分的准备。

“格莱珉模式最初资金来源是需要政府或捐款资助，而进入中国，资金不足或是其一大困难，且不说房贷款的资金，就是支持机构正常运营开支的资金也

是问题。之前绝大多数中国式格莱珉项目没有成功，主要或就是这个原因。”贷帮网 CEO 尹飞称。

另外，王实则坦言，尽管农村金融市场发展前景大，符合“大众创新”的当下形势，目前市场该模式的竞争对手少，但是想要实现最终目标，过程可能比较漫长，见效比较慢。

践行中国式格莱珉金融，“试错”之路才刚刚开启，正确“姿势”尚待商榷。
链接地址：

<http://mt.sohu.com/20151019/n423613618.shtml>

谁动了农村互联网金融市场的蛋糕

“今天，中国农村中的大多数地区，早已没有了余华笔下《活着》的沉重。《乡村爱情故事》中的嬉笑怒骂似乎更能反映农村的生活状态。敏感的人们会发现，变化的背后，正在出现新的机会，而农村互联网金融可能就是最值得关注的一个。”企鹅智酷研究员闫舒媛用很诗意的开场白概括了她对当下农村环境的看法。

近年来，互联网金融正逐渐成为服务“三农”的主力军。然而，传统农村金融机构在提供金融服务时总显得有些力不从心。这就给越来越多的互联网金融平台提供了机会窗口，共同抢食在这一片新蓝海。

传统农村金融机构创新乏力

在闫舒媛眼中，农村获得的金融服务与其在经济中的贡献率不成比例。“原因就是无论从风险控制还是成本收益的角度来看，在传统金融机构的眼里，这都不是个好做的生意。”

中国社科院农村发展研究中心研究员任常青在接受《农村金融时报》记者采访时也表示，当下发展农村金融主要有三个障碍。“第一个是信息不对称。传统金融机构很难全面及时地获取农户信息；第二就是交易成本高。每个农户本来贷款额就不高，但审查程序一样都不能少，这就加大了银行的成本，所以很多金融机构宁愿把钱借给大型农企也不愿贷给散户；最后就是不论农户还是小微企业，他们最缺少的就是担保抵押物，所以银行在贷款方面往往慎之又慎。”

当被问到传统农村金融机构比如农商行、农信社对此局面有何应对之策时，

任常青表示目前还没有太多有效举措。“这些传统金融机构还是相对保守且缺乏创新，再加之他们网点被固定在某一区域，所以收集大数据的能力就相对较弱。虽然互联网金融的核心仍是金融，但对大数据的收集与运用还是很重要的。在这方面，传统机构明显略逊一筹。”

对此，财政部财政科学研究所博士后贾英姿也感同身受。“互联网金融与传统金融的理念不同，农商行与互联网公司还是有一些距离的，主要区别是银行以业务为中心开发，而互联网以用户为中心研发。再就是业务动力方面，实体经济需要有场景和具体业务结合的金融服务，它的目的主要在实体经济而不在金融，所以企业实体推出的金融服务能够更加贴近用户需求。这就比传统银行有优势，传统银行需要调查各种资信还要了解业务的可靠性，也就慢了一步。”

农村互联网金融迎来新机遇

虽然上述这些问题还没有形成一套普遍适用的解决方案，但不置可否，农村互联网金融已迎来机会窗口。

闫舒媛表示，农村互联网之所以发展迅速，其中一个原因就是土地确权不仅形成了有价值的抵押物，在此基础上的土地流转还给了规模化生产的机会。对此，北京特华博士后科研工作站法学博士胡春梅也表示，在土地所有权、承包权和经营权“三权分置”的基础上开展的土地流转，使农户可以用经营权作为抵押物进行贷款，有效解决了长期以来农户贷款缺少抵押物的困境。

另一个原因就是农业机械化在发展现代农业进程中具有不可替代的重要作用，尤其是具有一定规模的农村合作社或家庭农场，机械设备需求量较大。“规模化机械化为机械化生产提供了基础，农机分期(或者融资租赁)是相对容易标准化、风险可控的金融产品。”闫舒媛说道。

此外，据统计，截至 2014 年底，农村互联网网民数已达到 1.78 亿。年均增速稳定在 25%到 30%之间。从网民职业构成上看，除了学生之外，个体户和农林渔牧劳动者是占比最高的上网群体。“农村网络渗透率的提升，提供了互联网金融产品触达农户的机会。”闫舒媛补充道。

因此，正是因为规模化生产在一定程度上解决了农户借贷需求过于小额分散的难题;农机分期提供了农村金融的利基市场;移动上网解决了农户触网的问题，互联网金融才有条件大踏步地迈向田间地头。

不同渠道争夺农村市场

如果说传统农村金融机构反应并不及时,只是落在了农村金融这片蓝海的沙滩上。那么,一些互联网公司早已跳入海中寻找商机。

闫舒媛认为,按照不同业务逻辑可将互联网公司分为四类。

第一类是以京东为代表的具有电商基因的公司。“他们进入农村市场时,将金融作为整体战略布局的一个部分。”据悉,为解决农户融资难问题,京东金融日前正式发布了农村信贷品牌“京农贷”,这款信贷产品最大的特点是无抵押、低利息和放款快。同时,据京东农村金融负责人洪浩透露,未来,京东将从信贷、支付、理财、保险等多方面推动农村金融的发展。“这些电商的优势就在于金融业务发生在交易闭环内,农户的生活消费、农资购买信息在网站上的留存就是判断风险的依据,如果农户通过网站销售产品,风险会很容易衡量。但网络公司开展这项业务最大的障碍可能是‘信任背书’问题。”闫舒媛解释道。

“第二类是农业产业链金融,代表就是各大型农业企业。”闫舒媛告诉记者,这些企业建立的业务体系主要有三个模块,一是向农户提供经营养殖信息系统,实现云端管理;二是开拓网上农资产品商城;三是提供金融服务。农户的经营养殖信息都被平台掌握,因此可以向优质客户提供农资贷款。北京农信互联科技有限公司就是这个类型的代表,其公司工作人员对记者表示,“我们公司成立至今一直沉淀在农村市场,现有员工大约 3 万人,将近 2 万人一直服务在市场一线,因此我们对农业现状、农村环境、农户的经营状况以及当地的风俗习惯都是很了解的。也正是这些让我们掌握了有关农村金融的大数据。”

第三个类型就是第三方 P2P 贷款,沐金农 CEO 王曾表示,为了在放贷前核定贷款的额度,业务员通常需要对收成之后的收益、种(养)殖周期进行估算。由于不同地区、不同农产品的特征差异很大,数据积累的过程很慢,至少需要 3-5 年。第三方 P2P 平台由于既没有产业链资源可以依托,又没有电商渠道获取信息用户消费和收入的信息,因此要获取优质的借贷资源就要辛苦得多。

“农业机械化带来的农机市场空间吸引了一些公司对利基市场的关注。比如宜信“农租宝”和农机分期服务平台“农分期”。他们都采用与经销商合作的方式开拓市场。一方面解决了对农户背景不了解的信息不对称问题,另一方面一旦农户违约,抵押的农机取回之后,可与经销商合作再销售。”闫舒媛对第四种

类型这样总结道。

针对各互联网金融平台抢夺农村市场的局面,任常青认为这对农村市场的发展是有利的。不仅可以促进农村金融的发展,还可以解决一部分农户和小微企业贷款难的问题。“虽然上述企业放贷方式不同,但无疑对传统农村金融机构造成了不小冲击。其实这些金融机构也是有先天优势的,不妨改变思路,勇于创新。”不过,任常青也强调,传统金融机构羁绊太多,想要迈出第一步并不容易。

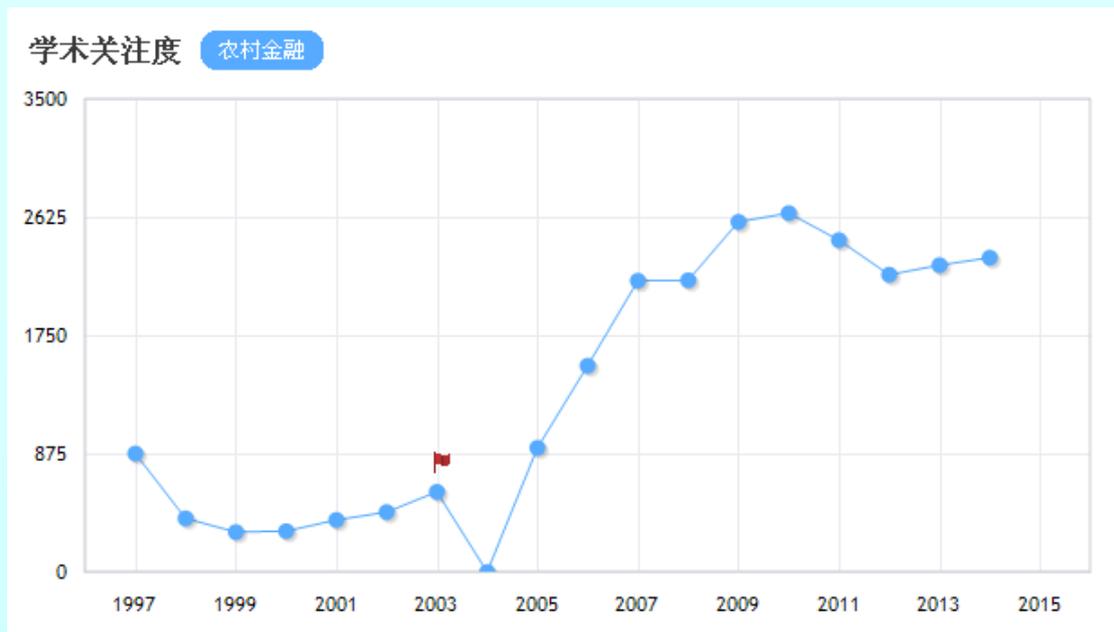
链接地址:

<http://finance.china.com.cn/money/efinance/gcj/20151019/3389041.shtml>

【国内文献计量分析】

“农村金融”学术关注度

本文献计量分析以“CNKI 学术趋势”为分析工具，该工具依托于中国知识资源总库和千万用户的使用情况，提供学术发展趋势分析。该分析以“农村金融”为检索点，关注本研究领域的学术热点，展示其学术发展历程，发现经典文献。



本趋势图表明学界对“农村金融”的关注度从1997到1999年是呈下降趋势的，2000年开始回升，到2003年表示标识点数高于前后两个点，经过一年的急剧下降，自2004年开始，相关论文收录量逐年激增，到2010收录量达到顶峰，数量为2655篇。

“农村金融”用户关注度



该图表是关于2014年9月到2015年9月有关“农村金融”文章的用户下载情况，这一年之中，用户下载量波动较大。2014年9月到2015年1月下载量呈逐渐上升状态，2015年1月达到下载顶峰值，数量为6998篇。2015年3月下载量达到另一个高峰，标识点数值高于前后两点，数量为6231篇，研究者可通过各标识点进行调研，进一步发现研究思路。随后下载量开始递减，并且2015年5月到2015年9月，这4个月份下载量很少。

“农村金融”热门被引文章

序号	篇名	作者	刊名	年/期	被引
1	中国农村信用合作社体制改革的争论	谢平	金融研究	2001-01-30	1417
2	中国金融发展与农民收入增长	温涛;冉光;熊德平	经济研究	2005-09-20	943
3	从农村居民资金借贷行为看农村金融抑制与金融深化	何广文	中国农村经济	1999-10-25	647
4	中国农村金融供求特征及均衡供求的路径选择	何广文	中国农村经济	2001-10-25	496
5	中国农村金融市场供给和需求——以传统农区为例	朱守银;张照新;张海阳;汪承先	管理世界	2003-04-20	414
6	欠发达地区农民借贷行为的实证分析——山西 745 户农民家庭的借贷行为的调查	史清华;陈凯	农业经济问题	2002-10-23	366
7	农村信用社改革绩效评价	谢平;徐忠;沈明高	金融研究	2006-01-25	322
8	我国农村金融需求与农村金融制度:一个理论框架	王芳	金融研究	2005-04-30	314
9	农村金融对增加农民收入支持状况的实证分析	许崇正;高希武	金融研究	2005-09-30	298
10	农户金融抑制及其福利损失的计量分析	李锐;朱喜	经济研究	2007-02-20	266

“农村金融”热门下载文章

序号	篇名	作者	刊名	年/期	下载
1	我国农村金融需求与农村金融制度:一个理论框架	王芳	金融研究	2005-04-30	2577
2	农村金融有效促进了我国农村经济发展吗	丁志国;徐德财; 赵晶	农业经济问题	2012-09-23	1542
3	我国农村金融服务现状及发展对策	高辰	对外经贸	2013-03-25	1104
4	中国农村金融发展状况分析	姚耀军	财经研究	2006-04-03	821
5	基于普惠金融视角的我国农村金融改革新方法	周孟亮;张国政	中央财经大学学报	2009-06-15	786
6	农村金融对减少贫困的作用研究	丁志国;谭伶俐; 赵晶	农业经济问题	2011-11-23	644
7	公共财政、金融支农与农村金融改革——基于贵州省及其样本县的调查分析	谢平;徐忠;	经济研究	2006-04-20	640
8	我国农村金融发展与反贫困绩效:基于 2003—2010 年的经验证据	吕勇斌;赵培培	农业经济问题	2014-01-23	588
9	新型农村金融服务主体与发展定位:解析村镇银行	王煜宇	改革	2012-04-15	565
10	县域农村金融市场结构与农村信用社绩效关系检验——基于 GMM 动态面板模型	黄惠春;杨军	中国农村经济	2011-08-30	515

温馨提示:

以上文章可在本期专题报道的附件中获得!

“农村金融”研究热点

序号	热点主题	主要知识点	主题所属学科名称	热度值 ↓	主要文献数	相关国家课题数	主要研究人员数
1	农村金融;农村信用社;农村金融机构;	农村金融;农村信用社;农村金融机构;农村金融市场;农村金融体系;金融监管;民间金融;农村金融体制;农民收入;农村金融服务;新农村建设;金融机构;农信社;农村金融改革;农业银行;农村经济;公共选择;农村信用社改革;体制改革;农村经济发展;	金融;	★★★★★	595	16	661
2	农村金融;农村信用社;农村金融体系;	农村金融;农村信用社;农村金融体系;农村金融机构;生态环境;民间金融;金融监管;新农村建设;农村信用合作社;信用社;组织体系;农信社;农村金融市场;金融机构;行政裁决;金融需求;产权;农民分化;农村经济;农村金融组织体系;	金融;	★★★★	108	9	137

“农村金融”历年国家级立项课题

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
1	[在研中]关于新型农村金融机构的脆弱性与可持续发展问题研究——以吉林省为例	2014年度教育部人文社会科学研究规划基金项目	吉林财经大学/高晓光	2014/7
2	[在研中]罗尔斯正义原则视角下我国农村金融体系独立性重构研究	2014年度教育部人文社会科学研究规划基金项目	五邑大学/王劲屹	2014/7
3	[在研中]新农村建设视野下我国新型农村金融机构发展和管理研究	2010年度教育部人文社会科学研究一般项目	中南大学/王雄	2010/11
4	[在研中]中国农村金融排斥：形成机理、区域差异与破解机制研究	2010年度教育部人文社会科学研究一般项目	湖南大学/王修华	2010/11
5	[在研中]基于差异化需求的农村金融产品创新研究	2010年度教育部人文社会科学研究一般项目	吉林大学/顾宁	2010/11
6	[在研中]基于县域经济差异视角的农村金融市场结构与效率问题研究	2010年度教育部人文社会科学研究一般项目	南京农业大学/黄惠春	2010/11
7	[已结题]西部农村金融发展的区域差异研究	2010年度国家社会科学基金西部项目	四川大学/张红伟	2011/6 2012/7
8	[已结题]我国农村金融发展的投融资生成机制创新研究	2010年度国家社会科学基金项目	安徽大学/余传奇	2010/6 2012/10
9	[已结题]西部地区农村金融发展的区域差异与劳动分工的关联度分析及政策取向	2010年度国家社会科学基金项目	重庆社会科学院/李敬	2010/6 2012/12
10	[已结题]中国农村金融发展的区域差异及政策取向研究	2010年度国家社会科学基金项目	中国人民大学/陈亮	2010/6 2012/12
11	[已结题]中国农村金融发展	2010年度国家社会	中南财经政法大学 /	2010/6

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	区域差异的空间分析	科学基金项目	吕勇斌	2012/12
12	[已结题] 新型农村金融组织的制度创新与监管法律制度研究	2010年度国家社会科学基金项目	长安大学/陈蓉	2010/6 2012/09
13	[在研中] 农村金融服务需求差异性问题的研究	2009年度教育部人文社会科学研究一般项目	华南农业大学/崔慧霞	2009/10
14	[在研中] 转危为机视角下的我国农村金融深化的路径与政策研究	2009年度教育部人文社会科学研究一般项目	华中农业大学/李志平	2009/10
15	[在研中] 新农村建设视阈下现代农村金融法律制度研究	2009年度教育部人文社会科学研究一般项目	华中师范大学/常健	2009/10
16	[在研中] 我国农村金融服务体系的功能再造与结构性创新	2009年度教育部人文社会科学研究一般项目	中国人民大学/陈亮	2009/10
17	[在研中] 改革和完善农村金融服务体系研究——基于产业组织理论的视角	2009年度教育部人文社会科学研究一般项目	西南大学/李军	2009/10
18	[已截止] 需求变化背景下的农村金融改革问题研究	国家软科学计划项目		2009/03
19	[在研中] 中国农村金融改革与机制创新	2009年度教育部人文社会科学研究一般项目	北京大学/王曙光	2009/10
20	[已结题] 完善现代农村金融制度研究	2009年国家社会科学基金项目	中山大学岭南学院/张天芸	2009/06 2011/06
21	[已结题] 双重二元结构约束	2009年国家社会科学	西安交通大学经济与	2009-06/

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	下的西部农村金融制度研究	学基金项目	金融学院/谷慎	2011-06
22	[已结题]我国普惠制农村金融体系建设研究	2009 年国家社会科学基金项目	湖南农业大学经济学院/李明贤	2009-06/ 2011-06
23	[已结题]完善现代农村金融制度研究	2009 年国家社会科学基金项目	南京农业大学经济管理学院/董晓林	2009-06/ 2011-08
24	[已结题]农村金融可持续发展的服务创新与风险控制:基于动态竞争的视角	2009 年国家自然科学基金面上项目	西南大学/温涛	2010-01/ 2012-12
25	[在研中]建立现代农村金融制度对策研究	2008 年度国家社会科学基金重大项目	中国农业大学/何广文	2009-03/
26	[已结题]农村金融法律制度改革与创新	2008 年度国家社会科学基金青年项目	西南财经大学法学院/谈李荣	2008-06/ 2011-06
27	[已结题]非正规金融在完善农村金融体系中的功能及机制研究	2008 年度国家社会科学基金一般项目	西南大学/胡士华	2008-06/ 2009-12
28	[已结题]基于“功能观”视角的农村金融服务体系创新研究	2008 年度国家社会科学基金一般项目	浙江工商大学金融学院/钱水土	2008-06/ 2010-09
29	[已结题]基于交易成本视角的农村金融资源开发机理与风险控制研究	2008 年度国家社会科学基金重点项目	重庆大学贸易与行政学院/冉光和	2008-06/ 2010-12
30	[已结题]农村金融法律制度改革与创新--基于法经济学的分析范式	2008 年度国家社会科学基金西部项目	西南政法大学中国农村经济法制创新研究中心/王煜宇	2008-07/ 2009-12
31	[已结题]农户金融需求与西部地区农村金融服务体系改革研究	2008 年度国家社会科学基金西部项目	重庆大学农村金融与人力资源研究中心/曹跃群	2008-07/ 2009-07
32	[已截止]农村金融可持续发	国家软科学计划项		2007-07-31

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	展的产业组织创新研究	目		
33	[已结题]新农村建设背景下农村金融体系改革研究	2007年度国家社会科学基金青年项目	重庆大学/李敬	2007/ 2008-07
34	[已结题]二元经济结构下农村金融市场成长机制与制度创新研究	2007年度国家社会科学基金青年项目	西南大学/王定祥	2007/ 2008-12
35	[已结题]改革和完善我国农村金融组织体系研究	2007年度国家社会科学基金青年项目	湖南商学院/蔡四平	2007/ 2008-12
36	[已结题]完善农村金融服务体系研究	2007年度国家社会科学基金青年项目	中国人民大学/周立	2007/ 2009-09
37	[已结题]完善农村金融体系和强化农村金融服务	2007年度国家社会科学基金一般项目	陕西师范大学/刘明	2007/ 2008-12
38	[已结题]西部民族区域农村金融新体系构建研究	2007年度国家社会科学基金西部项目	云南省社会科学院/赵俊臣	2007/ 2008-12
39	[已结题]农户投资行为与农村金融抑制问题的研究	国家自然科学基金 2007年度面上项目 青年科学基金项目	上海交通大学/朱喜	2008-01/ 2010-12
40	[已结题]改革和完善农村金融服务体系	2006年度国家社会科学基金一般项目	中南大学商学院/岳意定	2006/ 2008-06
41	[已结题]中国农村借贷与农村金融体系变迁(1949-2000年)研究	2006年度国家社会科学基金青年项目	中国社科院经济所/赵学军	2006 2007/12
42	[已结题]改革和完善农村金融服务体系	2006年度国家社会科学基金一般项目	中南大学商学院/岳意定	2006 2008/6
43	[已结题]农村金融可持续发展理论研究——基于中国农村金融体制改革的现实背景	2005年度国家社会科学基金一般项目	扬州大学/熊德平	2005 2006-12
44	[已结题]国民政府时期西北农村金融与区域乡村经济及	2005年度国家社会科学基金西部项目	宁夏大学人文学院历史系/张天政	2005 2008/07

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	社会变迁研究			
45	[已结题]农户借贷行为与农村金融体制改革的研究	国家自然科学基金 2005 年度面上项目 自由申请项目	北京航空航天大学/李锐	2006/01 2008/06
46	[已结题]农村金融体制改革整体思路及路径选择研究	2004 年度国家社会科学基金一般项目	福建农林大学/张文棋	2004/ 2005-09
47	[已结题]农村金融体制改革研究	2004 年度国家社会科学基金一般项目	中国人民银行金融研究所/汪小亚	2004/ 2005-12
48	[已结题]农村金融与农村经济协调发展机制与模式研究	2002 年度国家社会科学基金一般项目	西南农业大学经济贸易学院/熊德平	2002/ 2003-12
49	[已结题]重建我国农村金融组织体系研究	国家自然科学基金 2001 年度面上项目 青年科学基金项目	湖南农业大学/李明贤	2002-01/ 2004-12
50	[已结题]中西部农村金融组织运行机制与改革方向研究	国家自然科学基金 2000 年度面上项目 自由申请项目	中国农业科学院农业经济与发展研究所/汪三贵	2001-01/ 2003-12
51	[已结题]我国农村金融风险防范与预警系统研究	2000 年度国家社会科学基金一般项目	中国人民大学农业经济系/孙中才	2000/ 2002-12
52	[已结题]不发达地区农村金融组织金融风险形成及化解对策研究	1999 年度国家社会科学基金一般项目	中国农业科学院农业经济研究所/王济民	1999/ 2001-06
53	[已结题]我国农村金融改革与农村金融制度创新研究	2013 年国家社科基金年度项目	西南财经大学/彭克强	2013-06/ 2015-06
54	[在研中]农村金融包容性发展的机制创新与政策研究	2013 年国家社科基金年度项目	湖南师范大学/范香梅	2013-06/ 2016-10
55	[在研中]新型农业经营主体培育下农村金融产权制度创新研究	2013 年国家社科基金年度项目	丽水学院/肖建中	2013-06/ 2015-12
56	[已结题]金融转移视角下我	2013 年国家社科基	哈尔滨商业大学/陈敏	2013-06/

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	国农村金融制度调整研究	金年度项目		2015-06
57	[在研中]基于农村金融增量改革的农户融资约束缓解研究	2013 年国家社科基金年度项目	湖南农业大学/李明贤	2013-06/ 2015-12
58	[在研中]民族地区城乡一体化进程中的普惠型农村金融体系建设研究	2013 年国家社科基金年度项目	中央民族大学/谢丽霜	2013-06/ 2016-12
59	[在研中]不同路径选择下我国新型农村金融机构改革绩效研究	2013 年国家社科基金年度项目	天津财经大学/安翔	2013-06/ 2015-12
60	[在研中]新型农村金融机构法律制度研究	2013 年国家社科基金青年项目	西南政法大学/王煜宇	2013-06/ 2015-12
61	[在研中]基于供应链金融的我国农村金融功能再造研究	2013 年度教育部人文社会科学研究规划基金项目	山东财经大学/周宗安	2013-05/
62	[在研中]农村金融机构小额信贷项目“目标偏移”研究:基于社会资本视角	2013 年度教育部人文社会科学研究规划基金项目	西南民族大学/杨海燕	2013-05/
63	[在研中]农村金融排斥的破解路径研究:基于空间经济学视角	2013 年度教育部人文社会科学研究青年基金项目	南京财经大学/童馨乐	2013-05/
64	[在研中]我国农村金融效率的多维度评测与优化研究	2014 年国家社科基金年度项目一般项目	重庆工商大学/薛薇	2014-06/ 2017-05
65	[在研中]我国农村金融资源配置失衡与机制重构研究	2014 年国家社科基金年度项目一般项目	云南大学/罗美娟	2014-06/ 2016-12
66	[在研中]政府行为选择与农村金融效率优化研究	2014 年国家社科基金年度项目一般项目	山东财经大学/邓岩	2014-06/ 2017-08
67	[在研中]我国农村金融扶贫	2014 年国家社科基	吉首大学/谭正航	2014-06/

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	法律制度创新研究	金年度项目一般项目		2017-12
68	[在研中]滇桂沿边金融开放中的农村金融发展问题研究	2014 年国家社科基金西部项目	云南财经大学/唐青生	2014-06/
69	[在研中]中国农村金融供给状况及制度创新	2014 年第一批国家社科基金后期资助项目	山东大学/张建波	2014-06/
70	[在研中]普惠金融视角下新型农村金融机构的目标偏离及其治理机制研究	2014 年国家自然科学基金项目	北京工商大学/张正平	2015-01/ 2018-12

“农村金融”历年省市及其它项目立项课题

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
1	[已截止]云南省工业化进程中新型农村金融机构的网络管理和控制研究	云南省哲学社会科学基础研究基地课题		2012-09-30
2	[已截止]云南省农村金融发展创新研究	云南省哲学社会科学基础研究基地课题		2012-09-30
3	[已截止]新型农村金融体系建设管理	湖南省自然科学基金项目		2012-09-24
4	[已截止]山东新型农村金融服务体系发展研究	山东省软科学研究计划项目		2012-03-21
5	[已截止]云南省新型农村金融机构的网络管理和控制研究	云南省哲学社会科学基础研究基地课题		2011-07-08
6	[已截止]关于改善我省农村金融服务现状的对策建议	辽宁经济社会发展立项课题		2011-04-22
7	[已截止]建立和完善我省现代农村金融体系的思路、对策和建议	辽宁经济社会发展立项课题		2011-04-22
8	[已截止]辽宁省农村金融产品和服务方式创新研究	辽宁省社会科学规划基金项目		2010-11-19
9	[已立项] 农村金融风险管 理实证评价及对策研究—— 以浙江省为例	浙江省自然科学基金一般项目	浙江经贸职业技术学院/王春青	2011-03/
10	[已结题]江苏新型农村金融 机构发展与风险控制研究	2010年度江苏高校 哲学社会科学重点 研究基地重大项目	南京农业大学/董晓林	2011-01/ 2012-12
11	[在研中]安徽农村金融供给 绩效评价及制度创新相关法 律问题研究	2011年度安徽省教 育厅人文社会科学 研究重点项目	安徽财经大学 /张运 书	2010-10/
12	[已结题]构建江西省和谐农	江西省社会科学	南昌市社联/周才云	2010-12/

序号	项目名称	项目来源	承担单位/负责人	立项年份
	村金融生态长效机制研究	“十一五”（2010年）规划项目		2012-12
13	[已结题]基于城乡一体化的浙江农村金融发展战略研究	2010年浙江省社科联研究年度课题	浙江金融职业学院 / 夏慧	2010-09/ 2011-09
14	[在研中]黑龙江农村金融合作社运营模式及风险管理研究	2010年度黑龙江省哲学社会科学规划项目	齐齐哈尔大学/邱玉兴	2010-10/
15	[在研中]以农户为主体的黑龙江农村金融合作社发展研究	2010年度黑龙江省哲学社会科学规划项目	中共哈尔滨市委党校/杨晓猛	2010-10/
16	[已结题]新型农村金融机构建设对北京郊区经济影响的实证研究	北京市教育委员会2011年度科研计划项目	北京物资学院 / 杨菁	2011-01/ 2012-12
17	[在研中]民间资本与完善农村金融服务研究	2013年度赤峰市社会科学科研课题重点课题	赤峰市委政策研究室/袁桂华	2013-04/
18	[在研中]赤峰市农村金融服务现状调查及对策研究	2013年度赤峰市社会科学科研课题重点课题	赤峰学院教务处 / 刘海波	2013-04/
19	[在研中]中国各地区农村金融发展程度测度与分析	2010年全国统计科学研究计划一般项目	北京师范大学/张江雪	2010-09/

主编：刘雁 周莉

编辑：赵冉 杨幸然 陈辰 张春玲 王凯艳 郝晓雪

张亚娜 鲍玉静 王丛珊等（河北大学管理学院图书馆学系实习生）