

# 关于我国民间金融对国民经济影响分析及管理措施探讨

申永辉

(中国人民大学经济学院,北京 100872)

**摘要:**民间金融对国民经济发展有着较大的影响,是国民经济发展中不可或缺的一部分,当前我国政府对民间金融管理通常采取严格控制和加强管理的措施,导致民间金融发展面临着重重“障碍”,但实践表明,民营经济对国民经济发展有着较大的推动作用,对民间金融进行研究具有较大的现实意义。

**关键词:**民间金融;国民经济;影响;现实意义

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.34.021

## 1 民间金融的概述

### 1.1 民间金融的含义

从广义上来看,民间金融指的是民营经济融通资金的全部非公有制经济成分的资金运动;从狭义上来看,民间金融指的是民间借贷活动,如地下金融。从组织活动层面而言,我们可以认为只要是民间金融组织参与金融的活动都可以被纳入到民间金融范畴中。也可以说只要是为民营经济提供金融服务的活动都是民间金融活动。

### 1.2 民间金融的发展情况

在我国经济快速发展过程中,我国民间金融的发展也日益壮大,虽然不同地区经济发展水平不同,民间金融发展情况不同,但是整体来看,民间金融已经初具规模。通常民间金融的交易地点为中介机构,这些机构很多未经监管局审批,缺乏金融业务许可证,也正是如此为民间金融发展带来了一定的风险。也有部分民间金融组织得到了政府许可,这部分民间金融的发展相对更为稳定。从贷款回收率层面来看,民间金融一般要比正规金融机构贷款回收率高。从利率层面来看,民间金融利率并不固定,且计息方式较为多样,总体利率较高。这虽然能够推动民间金融发展,但是也会对资本配置带来一定的影响,首先,冒险性人员更喜欢接受高利率,他们的资金会流入民间金融,影响资本配置结构;其次,因为金融机构难以对民间金融贷款人开展全方位地监督,所以贷款人有更大的资金自由度,会随意改变资金用途,如将其转入到高风险项目中等,从而会导致金融机构面临较大的风险。

### 1.3 民间金融发展的意义

从某种程度上来看,民间金融也属于金融体系中的一部分,只是其缺乏正规的金融规范,政府对其管理较为严格。为了促进民营经济发展,政府试图通过在各个地区设置农村信用社代替民间金融,但是并没有取得明显效果,民间金融的发展依然如火如荼,社会对民间金融的需求量持续上升。通过研究民间金融发展,能够发现我国正规金融发展中存在的问题,并及时对金融体制进行完善,对于国家金融行业的更好发展带来助推力。与此同时,研究民间金融还可以对金融制度绩效、制度成本等进行评估,发现民间金融发展中存在的不足,并探究合理的措施对民间金融进行规范,将其引入到正确的发展轨道上,与正规金融实现良性协调与互动。

## 2 民间金融对国民经济的影响

### 2.1 民间金融对国民经济的正面影响

第一,促进非国有经济的持续稳定发展。由于受到制度限制,我国国有专业银行只可以为非国有经济提供较少的资金服务,这些资金服务难以满足非国有经济发展,所以很多非国有企业开始寻求其它的途径获取金融支持,民间金融正是在这一背景下产生的,其弥补了正规金融的缺陷。非国有企业通过运用民间金融,能够为自身的更好发展助力,得到更多的资金支持,从而可以实现快速发展,为国民经济的整体发展做出更大贡献。

第二,缓解资金供需矛盾。民间金融形式更为灵活,且种类多

样,在融资时有更多的便利通道,这就能够帮助很多民营企业解决资金问题,且其有更多的方式筹集正规银行难以筹集的资金,并对资金进行合理分配,为国民经济的持续发展带来较好的作用。

第三,促进资源配置效率的提升。市场在金融体系中所起到的作用并不明显,在对资源分配的时候会面临一定的误区,这会导致资源配置效率低下,而民间金融的发展则能够对资源进行更好地分配,提升资源配置的有效性。

### 2.2 民间金融对国民经济的负面影响

民间金融在推动非国有经济持续发展、缓解资金供需矛盾、提升资源配置效率等方面虽然发挥了有利作用,但是受到民间金融自身原因的影响,其也对国民经济发展带来了一系列负面影响。

第一,民间金融导致金融信号失真。由于民间金融的利率通常较高,所有人们更愿意将资金投入民间金融上,而不愿意存入银行,这会导致大量资金从银行流出,导致银行支付能力变弱。且现金流出还会增加货币通行量,使中央银行有更大的现金调节难度,在调节现金的时候面临系列障碍。此外,由于我国缺乏对民间金融支持的法律规范,所以民间金融的发展具有较强的隐秘性,这会导致国民经济发展缺乏透明度,国家无法准确了解人们的收入情况,难以对国家经济发展状况进行详细透彻地分析,从而导致中央对国民经济的控制面临较多不确定性因素的影响,控制能力低下。

第二,民间金融会导致社会秩序的混乱。从民间金融自身层面来看,因为其缺乏正规规范,且很多时候与投资者之间不签订正规的协议,所有存在较高的金融风险,比如一旦民间金融机构倒闭,投资者就会面临资金损失,危害到社会的稳定运行。且在一些时候民间金融会对政府宏观调控产生干扰,处于监管灰色地带中,监管机构无法对其进行监管,也不利于社会秩序的稳定。

### 3 规范民间金融推动国民经济持续发展的措施

民间金融对国民经济的负面影响,导致国家发展面临着一定的阻碍,如何对民间金融进行规范化引导,使其更好地发挥正面作用,带动国民经济的持续发展,成为了很多人员关注的问题。对此可以从如下几个方面推动民间金融规范发展:

#### 3.1 构建民间金融管理体系

民间金融的无序化发展必然会对国民经济发展带来较大的负面影响,而完全阻止民间金融发展也是不可能的,因为市场发展需要民间金融,所以为了促进民间金融的规范化发展,我国政府应当构建民间金融管理体系,将其置于规范化的体系中,降低发展风险。第一,建议在正规金融管理体系中纳入民间金融,或者依据民间金融的实际发展情况制定单独的法律规范,从法律上对民间金融进行规定,避免其无序化发展,使其严格依据规定标准发展。所设定的标准和体系要与正规金融相协调,实现两者的共生。第二,要确保民间金融与市场经济的适应,民间金融只有科学作用于市场经济,才能够从市场经济中得到养分,并与市场经济共同进步、协调发展,取得更好的发展成果。第三,民间金融要接受国家部门的监管与调控,实

现透明化发展,避免陷入到发展混乱、无序的状态中。第四,要推动民间金融利率市场化。在发展民营经济的同时,要促进民营经济资金需求与民间金融资金供给衔接,加强利率市场化改革的力度,为民间金融稳定、正规发展奠定基础。实行民间金融利率市场化,还能够促进金融市场竞争力的提升,压缩高利贷生存空间,民间金融机构自身也应当积极配合政府。最后,要推动民间金融创新发展,更好地拓宽民间金融融资渠道。政府应当适当对民间金融进行支持和鼓励,为民营经济提供技术、政策、资金等方面的支持,实现民营经济的更好发展。

### 3.2 维护民营银行金融权益

由于受到我国经济体制的影响,我国政府更为偏向于国有商业银行,导致民营银行的发展并不“宽敞”。当前我国经济目标之一是加强金融体制改革,推动现代金融企业发展,也涵盖了民间资本改造,所以应当构建一套科学的规范和准则,更好地维护民营银行权益。首先,对民营银行现有的组织形式进行改造,使其转变为股份制,以促进资源配置,降低运行中的风险。其次,对民营银行资本结构进行改造,降低股权集中度或者分散度,以更好地对内部人员进行管控。最后,要构建科学的针对于民营银行的存款保险制度,更好地对存款人利益进行维护,降低损失率。

### 3.3 有效发展民间合作金融

从总体而言,民间合作金融具有两个显著的优势:首先,民间金融机构职业背景相似、地理位置集中、互助成员特点较为类似,且风险较小,在管理的过程中不用花费诸多成本;其次,合作金融有明确的义务、责任规定,且国家设立了科学的法律规范对其进行约束,其发展过程更为规范,风险相对比民间金融更低,其利率管控也更为

透明。我国政府应当有效引导民间合作金融发展,缓解正规金融发展的缺陷,以便为国民经济的发展带来更为强大的助推力。当前很多国家政府都对合作金融采取的是扶持态度,其中日本是合作金融发展最为完善的国家,该国的《信用金库法》、《农业协同组合法》等推动了合作金融规范的健全。我国到当前为止还没有正规的合作金融法律规范,这对于合作金融发展产生了不利作用,政府应当根据国家现实情况制定合作金融有关的法律规范,明确其业务范围、性质、工作机制等,使合作金融步入正轨。必要的话还可以成立合作金融专门的监管机构,或者设置存款保险机制,推动信用合作社在内的存款金融机构持续稳定发展。

## 4 结束语

民间金融是国家发展中的一部分,其虽然存在诸多缺陷,现有发展还不是十分规范,但是在推动国民经济发展方面也发挥了较大的作用。为了推动民间金融发展,降低其对国民经济的负面作用,我们应当构建科学的民间金融管理体系,从制度规范上对民间金融进行管理,还要维护民营银行权益,为民营银行发展营造较好的环境,并支持民间合作金融的发展。

### 参考文献

- [1]陆岷峰,李蔚.民间金融助力民营企业发展战略研究[J].长春金融高等专科学校学报,2019(02):5-14.
- [2]聂高辉,邱洋冬.非正规金融、产业结构升级与中国经济增长[J].经济体制改革,2018(03):125-131.
- [3]付拥军.中国民间金融对国民经济影响及管理措施[J].北方经贸,2017(01):107-108.