

ZHUANXINGQI ZHONGGUO NONGCUN XINYONGSHE
FAZHAN LUJING YANJIU

转型期中国农村信用社 发展路径研究

杨海涛 仇智勇 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

ZHUANXINGQI ZHONGGUO NONGCUN XINYONGSHE
FAZHAN LUJING YANJIU

转型期中国农村信用社 发展路径研究

杨海涛 仇智勇 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

转型期中国农村信用社发展路径研究/杨海涛,仇智勇著. —成都:西南财经大学出版社,2015. 10

ISBN 978-7-5504-2147-9

I. ①转… II. ①杨…②仇… III. ①经济转型期—农村信用社—经济发展模式—研究—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第210117号

转型期中国农村信用社发展路径研究

杨海涛 仇智勇 著

责任编辑:杨琳

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	11.25
字 数	155千字
版 次	2015年10月第1版
印 次	2015年10月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-2147-9
定 价	68.00元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

本书得到西南财经大学“中央高校基本业务费专项基金”资助 (Supported by the Fundamental Research Funds for the Central Universities) 【项目名称“体制改革背景下的中国农村信用社发展路径”，项目编号JBK140825】

序 言

杨海涛教授是我的年轻同仁，自他担任教职以来，我们一起在西南财经大学经济学院工作了十多年。目睹他对教学的热情，对科研的执著，对学生的关切，至为欣悦。近日，海涛教授盛情邀我为其与同伴新作《转型期中国农村信用社发展路径研究》作序，拜读之后，甚感他们思路清晰，观点鲜明，研究结论富有洞见，遂欣然接受。

农村信用社发展是中国金融体制改革的重要内容，中国金融体制改革则是中国经济体制改革乃至中国社会转型的核心部分。在这样的背景下探讨“中国农村信用社发展路径”命题，需要有广阔的学术视野，也需要有大局意识，才能较好地把握中国社会经济发展的整体形势。事实上，随着中国社会经济体制改革的不断深化，社会公众对经济体制改革的要求已经不再局限于“增量改革”，而更加关注“结构调整”。特别是在金融领域，在国有金融机构占据绝对控制地位的现实场景中，如何通过金融体制改革的继续深化，增强中国金融市场的活力，使之更好地为中国经济体制改革提供金融服务，是在当前宏观形势下我们必须思考的重要问题。

目前中国金融体制改革的重要举措之一是“利率市场化”，这是中国金融市场提升自我发展能力的关键步骤。需要强调的是，任何宏观经济举措必须依赖于微观经济组织的承载功能，唯有通过微观经济组织的具体活动，才能从实质上推动宏观经济意图的顺利实现。从这个角度来看，随着利率市场化改革进程的加快、金融脱媒趋势的发展、互联网金融的创新以及客户需求的变化，农村信用社作为服务农村经济发展的一种金融制度安

排，如何在外部经济环境发生深刻变化的背景下，以市场化思维推进组织结构改革深化，探索一条适合中国国情的发展路径，这构成我们考察中国金融市场微观组织的重要样本。

通过考察这个命题，我们可以尝试寻找改善微观经济组织运行效率的有效途径，从而分析“利率市场化”的实践运行效果。同时，从经济理论层面来看，这种分析也是“构建宏观经济学的微观基础”的重要尝试。或许，这也是作者的写作意图之一。

从更长远的发展图景来看，未来中国社会将会呈现多元化的显著特征。特别是在中国金融市场中，多种类型的金融组织并存将会成为日益普遍的现象：既有国有成分，也有民间成分；既有商业银行形态，也有政策银行形态；既有银行组织，也有保险组织……在这样纷繁复杂的场景中，明确各种类型组织的优点和缺点，明确它们在中国金融市场乃至整个中国社会经济体系中的定位，将是我们必须面临的重要问题。从这本书中，我们看到了作者沿着这个方向进行的一系列尝试行动。更重要的是，唯有采取这种严谨的学术研究态度，才能保持学者的独立思考状态，才能在中国社会经济体制改革过程中，不断增大理论界发出声音的强度！

寥寥数语，以图共勉。

李萍谨识

乙未年暮春五月草成于成都光华园

内容摘要

一、研究背景和学术价值

自 1978 年中国经济体制改革以来，中国社会经济环境发生了深刻变化，各种社会经济主体的行为方式不断调整，呈现出“中国特色社会主义市场经济”的特定历史场景。与此同时，中国政府越来越重视农村社会经济的发展问题。如何让经济发展与农村社会改造结合起来，正在成为学界关注的重点命题之一。本研究成果选择的“结合点”是“农村信用社”，其学术价值体现在两方面：

1. 理论方面。学界关于农村信用社的组织变革问题主要集中在管理学领域，争论焦点是“股份制”与“合作制”的取舍。然而，如果没有在理论层面认真梳理这种组织形式的历史演变过程，就无法对它的现实发展提出合理建议。因此，本研究成果从“发展路径”角度，分析中国农村信用社发展的历史、现状、未来，展现其历史演变的理论逻辑。

2. 实践层面。当“中国特色社会主义市场经济”与“农村社会改造”的两大主题碰在一起时，实业界需要在“经济利益”与“社会利益”之间寻找到平衡点。基于中国农村信用社问题分析，本研究成果尝试提出针对该“平衡点”的实践答案，使该领域的各种实践问题都能够有更加清晰的解决思路。

二、主要内容

本研究成果的研究对象是“农村信用社”，理论探讨切入点是“发展

路径”。基于组织演变的时间顺序，本研究成果的基本思路是“历史、现状、未来”。具体内容如下：

1. 第一部分是回顾历史，主要包括2章：

(1) 第一章 中国金融体制改革的历史进程，描述了中国农村信用社组织演变的直接环境条件。具体分为三个层面：①“计划经济时期的中国金融体制”描述1978年以前的情况；②“中国金融体制改革实践”描述1978年至今的情况；③“中国金融体制改革对金融组织的现实要求”分析金融组织的历史定位。

(2) 第二章 中国农村信用社的发展历史，描述了中国农村信用社的组织演变过程。具体包括两个层面：①新中国农村信用社的产生和历史沿革；②中国金融体制改革背景下的农村信用社变革历程。

2. 第二部分是剖析现实，主要包括4章：

(1) 第三章 农村合作金融的理论基础，介绍目前关于“农村合作金融”的理论争论，针对不同类型的农村金融组织，强调它们的不同适用条件。具体分为三个层面：①中国农村金融市场供求矛盾的各种解决方案；②合作性金融组织的理论基础；③合作性金融组织在中国农村地区的适用性。

(2) 第四章 其他国家和地区农村合作金融发展的实践经验，介绍目前世界范围的农村金融组织发展经验。具体分为五个层面：①德国单元金字塔模式；②美国多元复合模式；③日本农协配合模式；④中国台湾地区的农村专业金融模式；⑤中国农村合作金融组织对其他国家和地区实践经验的借鉴。

(3) 第五章 中国农村信用社发展的现实难题，分析目前阻碍中国农村信用社发展的现实因素。具体分为三方面：①中国农村金融市场的供求矛盾；②产权制度和管理体制的缺陷；③政府力量的不适当干预。

(4) 第六章 中国农村信用社发展的现实策略，分析目前中国农村信

用社的现实行动方案。具体分为三方面：①农村信用社发展的现实目标；②农村信用社的内部治理机制改革；③农村信用社发展的外部环境。

3. 第三部分是展望未来，即第七章 中国农村信用社发展的未来格局。按照农村信用社、农村金融体系、中国金融体制改革的顺序，由内而外逐层拓展。具体分为三方面：①中国农村信用社的社会定位和组织价值；②中国农村金融体系的组织架构和未来格局；③中国金融体制改革的愿景展望。

三、主要观点

1. 在中国农村金融市场中，商业性金融组织、政策性金融组织、合作性金融组织具有不同的运行特征，不能简单确定某种组织的“好”或“坏”，关键是分析其适用条件和功能定位，使每种金融组织都找到合适的“位置”。

2. 中国农村信用社不能仿照企业模式进行股份制改造，不能只关注其市场属性，而应当重视其社会属性，正视其承担的社会功能。

3. 中国农村信用社不能将股份合作制作为其未来发展模式，因为股份制与合作制的适用条件不同，而且这两种模式之间存在着制度冲突。两者结合在一起时，可能未必是“兼具两种组织形式的优点”，而更可能是“兼具两种组织形式的缺点”。

4. 通过农村信用社、农村金融体系、中国金融体制的逐层拓展，多元化的金融组织构成了丰富的“金融生态环境”。只有当各种金融组织都能够恰当地各司其职时，中国金融体制才能逐渐形成自我发展能力。

四、研究方法

1. 第一部分在回顾历史时，主要采用统计数据分析和图表展示，意在直观地描述中国农村信用社的组织演变过程和金融环境变化。

2. 第二部分在剖析现实时，主要采用文字逻辑推理，从理论到实践，从问题到对策建议，意在揭示相关命题的层次性和逻辑关系。

3. 第三部分在展望未来时，主要采用案例分析，针对中国农村信用社的特定金融组织形式，讲述其由内向外逐渐“生长”的过程，以及在这个过程中的环境变化。

目 录

第一章 中国金融体制改革的历史进程 / 1

第一节 计划经济时期的中国金融体制 / 1

- 一、中国经济体制改革之前的宏观经济环境 / 2
- 二、中国经济体制改革之前的金融环境 / 4
- 三、改革之前金融体制存在的问题 / 7

第二节 中国金融体制改革实践 / 8

- 一、组织变革阶段（1978—1984 年） / 8
- 二、制度变革阶段（1985—1996 年） / 12
- 三、充实完善阶段（1997 年至今） / 17

第三节 中国金融体制改革对金融组织的现实要求 / 20

- 一、金融组织的历史定位：适应市场经济发展 / 21
- 二、金融组织的现实定位 / 22
- 三、农村信用社的现实定位 / 25

第二章 中国农村信用社的发展历史 / 27

第一节 新中国农村信用社的产生和历史沿革 / 28

- 一、农村信用社发展的第一个时期：试办、推广、调整 / 28
- 二、农村信用社发展的第二个时期：曲折发展 / 29

第二节 中国金融体制改革背景下的农村信用社变革历程 / 32

- 一、农村信用社的调整发展阶段（1979—1996 年） / 32
- 二、农村信用社的独立发展阶段（1996—2003 年） / 34
- 三、农村信用社深化改革阶段（2003 年至今） / 37

第三章 农村合作金融的理论基础 / 41

第一节 中国农村金融市场供求矛盾的各种解决方案 / 41

- 一、解决方案之一：商业性金融组织 / 41
- 二、解决方案之二：政策性金融组织 / 42
- 三、解决方案之三：合作性金融组织 / 44

第二节 合作性金融组织的理论基础 / 46

- 一、合作经济制度的产生和发展 / 46
- 二、合作经济制度的基本原则 / 52
- 三、合作经济制度的特殊形式：合作金融 / 55

第三节 合作性金融组织在中国农村地区的适用性 / 57

- 一、外部环境 / 57
- 二、内部条件 / 58
- 三、各种类型金融组织的比较 / 59

第四章 其他国家和地区农村合作金融发展的实践经验 / 64

第一节 德国单元金字塔模式 / 64

- 一、德国农村合作金融组织的发展历程 / 64
- 二、德国农村合作金融体系的组成部分 / 66
- 三、德国农村合作金融体系的风险控制机制 / 68
- 四、德国合作金融组织的特点 / 69

第二节 美国多元复合模式 / 71

- 一、美国农村合作金融体系的发展历程 / 71
- 二、美国农村合作金融体系的结构特征 / 71
- 三、美国农村金融体系的特点 / 75

第三节 日本农协配合模式 / 76

- 一、日本农村合作组织的发展历程 / 76
- 二、日本农村合作金融体系的组成部分 / 76
- 三、日本农村合作金融体系的特点 / 79

第四节 中国台湾地区的农村专业金融模式 / 80

- 一、台湾地区农村合作金融组织的产生与演变 / 80
- 二、台湾地区合作金融体系的组成部分 / 81
- 三、台湾地区农村合作金融的特点 / 83

第五节 中国农村合作金融组织对其他国家和地区实践经验的借鉴 / 84

- 一、其他国家和地区农村合作金融制度的综合比较 / 84
- 二、其他国家和地区合作金融模式对中国农村信用社改革的
启示 / 85

第五章 中国农村信用社发展的现实难题 / 88

第一节 中国农村金融市场的供求矛盾 / 89

- 一、中国农村金融市场的需求特征 / 90
- 二、中国农村金融市场的供给特征 / 92

第二节 产权制度和管理体制的缺陷 / 94

- 一、产权制度缺陷 / 95
- 二、管理体制缺陷 / 99

第三节 政府力量的不适当干预 / 103

一、政府干预的主动性 / 103

二、股份制管理与政策性目标的冲突 / 104

第六章 中国农村信用社发展的现实策略 / 106

第一节 农村信用社发展的现实目标 / 106

一、短期行动目标 / 107

二、长期行动目标 / 109

第二节 农村信用社的内部治理机制改革 / 112

一、法人治理结构 / 112

二、信息处理机制 / 117

三、风险管理体系 / 118

第三节 农村信用社发展的外部环境 / 122

一、农村金融市场环境 / 123

二、法律环境 / 128

三、解决历史遗留问题的政策支持 / 130

第七章 中国金融体制改革的未来格局 / 136

第一节 中国农村信用社的社会定位和组织价值 / 136

一、中国农村信用社的社会定位 / 136

二、中国农村信用社的基本功能 / 138

三、中国农村信用社的未来发展趋势 / 140

第二节 中国农村金融体系的组织架构和未来格局 / 143

一、中国农村金融体系的变革力量 / 144

二、中国农村社会经济发展与农村金融体系的相互影响 / 147

三、中国农村金融体系构建的基本原则 / 148

四、中国农村金融体系的未来格局 / 150

第三节 中国金融体制改革的愿景展望 / 152

一、中国金融体制的现有格局 / 152

二、中国金融体制改革的未来发展目标 / 154

三、中国金融体制改革愿景 / 157

后 记 / 161

参考文献 / 163

第一章 中国金融体制改革的历史进程

自 1978 年中国经济体制改革以来,中国社会经济环境发生了深刻变化,各种社会经济主体的行为方式和行动策略也逐渐开始调整,从而呈现出“中国特色社会主义市场经济”的特定历史场景。在这种历史条件下,中国金融体制改革逐渐深化,逐步构建具有中国特色的金融体系,形成各种金融组织相互竞争和相互协作的网络结构。

本书研究的主要命题是“农村信用社”,其活动场景具有两层特殊性质:①“农村”意味着这种金融组织的主要活动范围是农村社会,其服务对象主要是农村经济主体;②“信用社”是一种特殊类型的金融组织,它具有其他金融组织不具备的独特作用,在整个金融体系中具有特定位置。

正是基于“农村信用”的活动场景的特殊性,本章内容安排为三个逐层深入的问题:①通过描述中国金融体制改革之前的状况,说明中国社会进行金融体制改革在特定历史场景中的必要性;②通过回顾中国金融体制改革过程,凸现现阶段中国金融体制的历史特征;③通过对中国金融体系的整体描述,阐述各种金融组织的特定职责和业务重点,特别是考察农村信用社的社会角色。

第一节 计划经济时期的中国金融体制

自 1949 年新中国成立以后的相当长时期内,中国社会长期实行计划经

济管理体制。在计划经济体制的集中管理场景中，政府机构的计划管理行动代替了市场机制的调节功能，对国民经济实行强制干预。考虑到金融体制与宏观经济环境的高度相关性，本节将在考察宏观经济环境的背景下，着重探讨计划经济时期的中国金融体制特征，进而阐明中国金融体制改革的必要性。

一、中国经济体制改革之前的宏观经济环境

在计划经济体制下，政府机构能够对社会公众的生产、分配、交换、消费活动进行事先的指令性安排，按照国民经济发展计划来保证经济增长和社会公平。与此同时，经济调控方式主要是政府强制性干预，市场机制很少甚至不发挥作用。根据学界的基本共识，计划经济时期的中国宏观经济环境具有两个重要特征：

1. 整体发展水平较低

根据经济体系的整体运行情况，以国内生产总值（GDP）为标准，计划经济时期的中国经济发展程度较低，发展速度较慢（见图 1-1）。

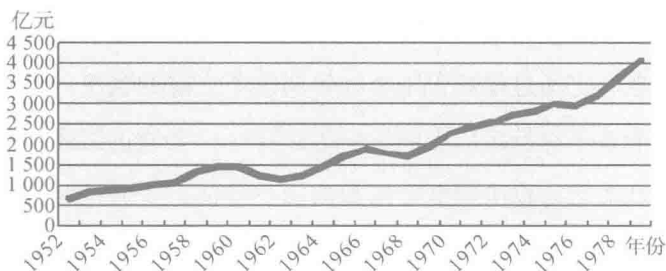


图 1-1 1952—1979 年国内生产总值 (GDP)

数据来源：中华人民共和国国家统计局网站（www.stats.gov.cn）。

（1）从图 1-1 可知，在经济体制改革之前（1952—1979），我国以国内生产总值表示的总体经济发展水平为：年平均 GDP 仅为 1 906 亿元（见图 1-2），其中，1979 年中国经济总量为 4 000 亿元左右，居全球第八位，