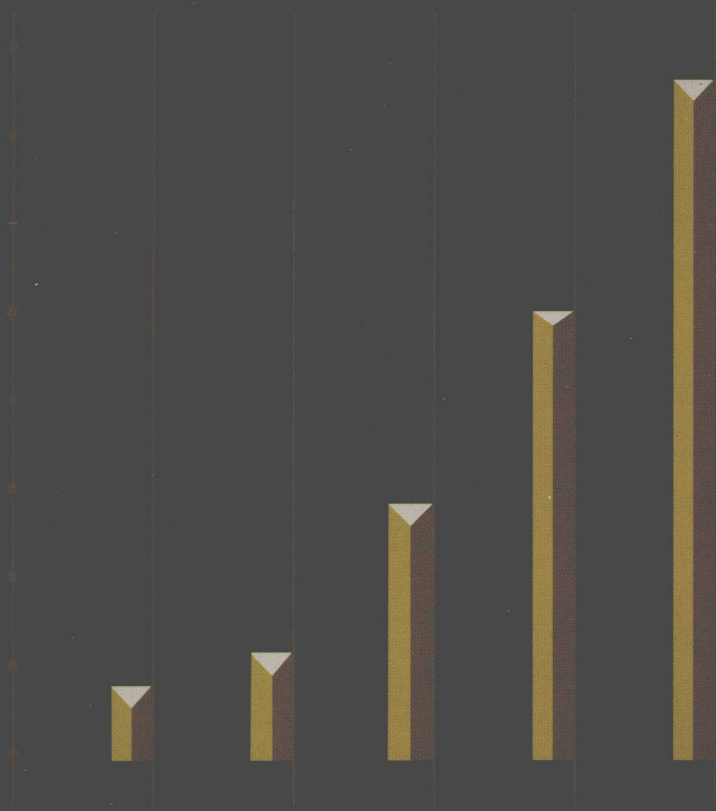


农村金融与农村政策性 银行发展研究 ——以云南为例

Research on Rural Finance and Rural Bank Development
According to the Policy - Take Yunnan for Example

郭树华 梁 东 杨 琦 著



云南大学出版社

农村金融与农村政策性 银行发展研究——以云南为例

Research on Rural Finance and Rural Bank Development
According to the Policy - Take Yunnan for Example

郭树华 梁 东 杨 琦 著

 云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融与农村政策性银行发展研究：以云南为例/
郭树华，梁东，杨琦著. —昆明：云南大学出版社，2009
ISBN 978 - 7 - 81112 - 763 - 8

I. 农… II. ①郭…②梁…③杨… III. 农村金融—金融
体系—研究—云南省 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 229926 号

策划编辑：张丽华

责任编辑：张丽华

封面设计：丁群亚

书 名	农村金融与农村政策性银行发展研究 ——以云南为例
作 者	郭树华 梁 东 杨 琦 著
出 版 行	云南大学出版社
电 话	0871 - 5033244 5031071
社 址	云南省昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内
邮 编	650091
网 址	http://www.ynup.com
E-mail	market@ynup.com
开 本	889mm × 1194mm 1/32
印 张	9.5
字 数	290 千
版 次	2009 年 12 月第 1 版
印 次	2009 年 12 月第 1 次印刷
印 刷	昆明市五华区教育委员会印刷厂
书 号	ISBN 978 - 7 - 81112 - 763 - 8
定 价	30.00 元

内容提要

随着云南经济社会的发展,农村发展的资金需求规模逐步扩大,“三农”投入不足、支农资金使用效率低等问题日益突出,逐步成为牵制新农村建设的主要因素。因此,如何根据云南经济社会的具体特点,评估现存的农村政策性金融体系的宏微观绩效,找寻“三农”投入的供需结构性矛盾,重新定位农村政策性银行体系运行模式和发展路径,从而使资金投入有效地催化、黏合各种生产要素合理流动,促进农业结构调整,提高农业综合生产效率,推动农村可持续发展,建设和谐新农村,就成为一个事关经济社会稳定的重大现实问题。

本书从重新定位云南农村政策性银行体系运行模式和发展路径的角度,提出以供需结构匹配为基础、以政策性金融为主导、整合云南农村金融体系的新机制。为此,本书应用演化博弈的方法,根据云南经济社会的初始条件,通过竞争的方式演化形成市场化的农村政策性银行运行模式和发展机制。在加大政策性投入的基础上,以丰厚的投资收益为引导,形成云南农村政策性金融投入的乘数效应,从而推进农业产业化,调整农业产业结构,夯实“三农”持续发展的基础。

Abstract

Along with the development of Yunnan economic society, the demand of fund in rural development grows gradually. The lack of fund and low efficiency of fund have become the primary factors in the new rural reconstruction. Therefore, the vital problems are: how to evaluate the achievements of the extant countryside policy - type financial system, according to the concrete characteristic of Yunnan economic society; how to find the constitutive contradictory of supply and demand in agriculture; how to renew the movement pattern and develop-

ment way of countryside policy - type bank. Solutions of these problems can make the fund to catalyse and conglutinate the flow of kind of element of production effectively, promote agricultural restructuring, raise the synthesis production efficiency of agriculture, promote the persistence development of countryside, and construct harmonious new countryside.

This paper proposes a new mechanism to conformity Yunnan rural finance system, according the new location in countryside policy - type bank system's movement pattern and development way, and it proposes that the development of rural finance should take the contradictory of supply and demand as foundation and take the policy - type finance as the leadership. Therefore, this paper applies the evolved gambling method, according to the initial condition of Yunnan economic society, and uses the competition way to form the movement pattern and development mechanism of countryside policy - type bank. On the foundation of expands the policy - type investment, taking the rich investment yield as the guidance, it forms multiplier effect of the Yunnan countryside policy - type finance investment. Thus it advances the industrial production, adjusts the industrial structure, and tamps the foundation of sustained development in agriculture.

目 录

第一章 绪 论	(1)
1.1 研究背景和意义	(1)
1.2 研究现状	(3)
1.3 研究思路和研究方法	(8)
第二章 金融与经济增长	(10)
2.1 经济增长理论与我国农村经济增长的要素分析	(10)
2.2 金融与经济增长关系的经验研究和作用机制	(23)
2.3 金融需求供给分析	(26)
2.4 农村金融理论与农村经济	(28)
第三章 农村政策性银行运行模式、整合发展机制与 成效的比较研究	(47)
3.1 国内典型农村政策性银行	(47)
3.2 国外典型农村政策性银行及合作金融比较研究	(65)
3.3 农村经济社会发展阶段中的银行建设	(81)
3.4 演化博弈理论在农村政策性银行中的应用优势	(83)
3.5 我国农业保险商业性运行的发展与困境	(84)
第四章 云南农村政策性银行运行模式的沿革、发展 现状	(87)
4.1 农村政策性金融的存在的理论和实践意义	(87)
4.2 我国农村金融现状和政策性金融的困境	(89)
4.3 云南省农村的情况及农村金融的发展状况	(105)
4.4 农业保险制度的国际借鉴与我国农业保险的发展	(123)

第五章 云南省农村金融重点问题专题研究	(125)
5.1 政府主导、市场化程度低——问题之一	(125)
5.2 农村金融资产供需失衡——问题之二	(143)
5.3 云南农村金融的结构矛盾突出——问题之三	(155)
5.4 农村金融生态环境建设滞后——问题之四	(182)
5.5 农村信用社内部管理制度欠缺——问题之五	(191)
第六章 基于 SCP 视角的云南农村金融市场结构的选择 分析	(203)
6.1 农村金融市场 SCP 分析框架	(203)
6.2 云南省农村金融市场的宏观绩效分析	(206)
6.3 政策倾斜下的自发演变——农村金融结构变迁的 路径选择	(208)
第七章 云南农村政策性金融的供需结构分析	(210)
7.1 涉农资金需求结构特征	(211)
7.2 农村政策性金融的供给能力	(225)
7.3 涉农资金的需求与供给匹配状况	(231)
7.4 政策性金融的运行特征	(237)
7.5 政策性金融体系演化结果和发展方向	(244)
7.6 改革中的经济、社会绩效	(252)
第八章 云南农村政策性银行体系运行与整合发展的 模式选择	(257)
8.1 云南涉农金融资金投入的问题	(257)
8.2 政策性金融主导与市场化导向相结合的路径	(265)
8.3 政策性金融、财政、产业政策等各路资金联合 互动的具体形式	(273)
8.4 云南农村政策性银行运行模式与整合发展机制	(282)
参考文献	(291)
后 记	(297)

第一章 绪 论

1.1 研究背景和意义

中国作为一个农业大国,农业和农村经济的发展状况对整个中国经济的影响至关重要。自2004年以来,中央一号文件的精神连续以农业、农村和农民为主题。2006年1月的中央“一号文件”(《中共中央国务院关于推进社会主义新农村建设的若干意见》),明确指出各级党委和政府必须按照党的十六届五中全会的战略部署,始终把“三农”工作放在重中之重,切实把建设社会主义新农村的各项任务落到实处,加快农村全面小康和现代化建设步伐。然而,如何在理论和实践中透彻认识和切实落实农村发展的有效措施是一种挑战。在现代市场经济中,经济的发展离不开金融的支持,同样,农村经济的发展也需要农村金融的支持。目前,随着商业金融、政策金融在农村市场的纷纷退出,作为正式制度安排的中国农村合作金融组织——农村信用社在支持农业、农民和农村经济发展中发挥着一定的作用。但是,农村信用社自创立以来,由于其管理体制的多变,特别是在中国人民银行委托中国农业银行代管的16年中,农村信用合作社沿用中国农业银行的管理模式,使其逐步丧失它应有的特色。为进一步发挥其支持农民、农业和农村经济发展的作用,中国政府决定对农村信用社进行改革,恢复其应有的合作性质。与此同时,2006年底,中国银监会发布《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》(以下简称《意见》),从机构种类,资本限制等方面,大幅放宽农村金融机构的准入政策,可见在构建和谐社会中,统筹城乡发展过程中,改革和完善农村合作金融体系,发挥金融在现代经济中的核心作用,最终实现我国新农村建设的顺利实现和完成,具有非常重大的全局性意义。

目前,发展农村金融的渠道主要有两类:农村合作金融和农

村政策性金融。

由于较为复杂的历史原因,中国的农村合作金融制度发生了诸多的异化,诸多局部针对性改革措施也逐渐失效,改革和发展步伐似乎陷入一种难以有效启动的境地。针对农村合作金融制度的诸多问题以及改革的政策路径选择,引起政策实践和学术研究持续性的关注。面对我国建设社会主义新农村过程中的多层次金融需求,目前农村合作金融体系的问题直接导致农村经济发展的有效金融供给不足,使农村经济的发展存在不同层次的流动性不足,加剧许多农村地区的贫困恶性循环。

农村政策性银行在我国已经历十几年的发展,政府政策和资金扶持对于解决“三农”问题具有不可替代的作用,但对于农村政策性银行的运行模式和研究却非常薄弱,使得农村政策性银行无法发挥应有的作用。因此,研究农村政策性银行的运行和发展模式具有重大的理论价值和现实意义。

同时,由于较为复杂的历史原因,云南农村金融体系在当前暴露出越来越多的问题,诸多局部针对性的改革措施也逐渐失效,改革步伐似乎陷入一种难以有效启动的境地;针对云南农村金融体系的诸多问题以及改革政策的路径选择,引起政策实践和学术研究持续性的关注。面对云南农村经济发展的多层次的金融需求,云南农村金融体系的问题直接导致农村经济发展的有效金融供给不足、金融渠道散乱,使农村经济发展存在不同程度的金融流动性不足,加剧了农村地区贫困的恶性循环。一方面,由于目前云南农村经济在整个经济中的地位并不高,而且以往的农村金融改革是在某一个部门内部利益相互博弈下进行的局部性行政改革,缺乏发展性的战略定位和整体性的协调配合,短期性改革措施并未有效解决云南农村金融面临的问题;另一方面,新兴的金融市场,如股票市场的发展倡导了一种金融资源按规模配置而非简单按效益配置的倾向,使得广泛存在于云南农村中的小规模投资机会更难以得到金融支持。因此,如何改革现有云南农村金融体制中的体制性和结构性矛盾,建设农村金融基础设施,疏通与农村经济发展相应的金融传导机制,按照市场化的运行措施,充分挖掘云南农村经济中的投资机会,推动云南农村经济可持续发展,就成为云南省农村金融体系发展中一个事关社会经济稳定

的重大现实问题。与此同时,云南的经济体制改革的一项重要任务就是建立起城乡经济协调发展的机制,解决“三农”问题,推动云南城乡经济的健康发展,而改革的突破口就在于农村金融体制的重构性建设。

本书以云南当前的农村金融需求与供给之间的矛盾为基准点,从云南农村金融体系改革的战略定位和路径选择角度出发,试图探索一种按照市场化定位、多种形式互补和有利于金融基础持续性建设的农村金融体制改革的分析框架。在此框架基础上,针对当前云南农村金融体制改革中的问题以及之后的路径选择,提出相关的对策建议。

1.2 研究现状

农业作为国民经济的基础产业,是天然的“弱势产业”,其生产经营项目往往难以得到商业性金融机构的支持。为解决这些问题,世界各国普遍建立了农村合作金融和农业政策性金融体系,对农业生产、贸易等领域进行政策性信贷支持。

合作金融作为一种经济现象,起源于19世纪的欧洲,随着资本主义经济的发展,合作金融运动随之在世界范围内传播。对合作与合作制的研究最先来自于欧洲资本主义社会中的空想社会主义者诸如圣西门、傅立叶等人的思想书籍,合作金融的理念则源自于众多空想社会主义者实践。^①世界上最典型的合作金融思想是由法国人蒲鲁东提出,他认为货币信用关系是社会剥削存在的根源,而主张通过信用合作实现互惠的交换制度,他的思想对信用合作产生了深远的影响。随后20世纪90年代德国慈善家雷发巽,^②他的《储蓄金库扶助农民满足需要的方法》一书大大促进了信用合作机构的发展,并由此形成了信用合作的“雷发巽”模式,其后迅速在欧洲各个国家均得到极大的发展。

从合作金融研究的发展来看,大致可以分为三个阶段:第一阶段是从19世纪中叶到19世纪末期,研究的重点是:合作金融

① 曾赛红.合作金融概论.北京:中国金融出版社,2007.

② Nicole Woolsey Biggart, Richard P. Castanias. Collateralized Relations; The Social in Economic Calculation, American Journal of Economics and Sociology, 2001.

原则的界定；合作社社员权利和义务的确立；合作金融组织任务的规划；合作金融组织业务的发展。20世纪30年代出现了一批专门研究合作经济问题的专著，如法国学者季特的《合作原理比较研究》（1923年）、《英国合作运动史》（1926年）等。第二阶段是从20世纪初到第二次世界大战期间，研究的重点是：合作金融立法研究；合作金融组织和政府的关系；合作金融组织在整个金融体系中的地位和作用，一个完善的合作金融组织体系建设的设计；合作金融组织协会和联合会的建设等。具体措施有：通过立法对合作金融给予政策性优惠；资金扶助合作金融业，特别是农村信用社；合作金融组织从区域扩展到全国，建立了区域性甚至是全国性的统一管理体系和监督制度。在这一时期，合作金融在全国范围内进一步扩大，尤其是美国、日本合作金融的实践成为新的亮点。第三阶段是第二次世界大战以后到现在，研究的重点是：合作金融组织资产的保全、经营风险的防范；合作金融的社会保险体系的建设和完善；合作金融业的集中、联合与合并；合作金融组织业务的创新与业务国际化；合作金融组织与其他合作组织的关系等。世界合作运动呈现新的特征：信用合作社范围与融资规模日益扩大；合作金融业在国家金融体系中的地位日益提高；专业性合作金融组织产生；合作金融组织与其他合作经济组织进一步相互渗透；信用合作组织间的联合与合并进程加剧，金融组织之间的竞争加剧。

对于合作金融的研究逐渐形成了四个理论体系：

第一，将对合作金融的研究纳入到对合作经济的研究中，从一般性合作社的角度来认识合作金融，认为合作金融组织是一个通过共同的经营管理来资助和促进社员经济活动的属于司法范畴的合伙组织和服务性企业。^①根据这种理论，合作金融组织的结构特征表现如下：（1）作为合作金融组织具体表现形式的信用合作社，其经济主体是信用合作社的社员；（2）信用合作社是建立在信贷基础上的从事所有金融业务的银行性金融机构；（3）信用合作社是由社员共同维持和经营的一个合作社企业；（4）信用合作社的最高目标是以直接向其社员提供信用服务和其他服

^① 丁为民．西方合作社的制度分析．北京：经济管理出版社，1998．

务,对社员的经济给予促进。

第二,从组织的业务特征和运行机理角度来界定合作金融。不同学者由于所处时代的不同以及信用合作社的阶段性的差异,产生了对合作金融的不同界定。Sonnich. Sen 认为合作金融是“多数人资源结合起来聚集其储蓄,以期排除银行业或放债人的营利,将其盈余平均分配于借款人或存款人”^①的这样一种金融组织。史屈克·兰德(Strick Land)认为合作金融组织是一种具有平等地位的人的结合,归纳出如下组织特征:人的结合;无论贫富,社员具有平等的地位;其目的在于获取他们个别所不能获得的资金;业务仅限于社员。^② 思拉恩·埃格特森(1990年)从产权经济学角度对合作金融产权制度进行分析,认为合作金融组织是一种赋予其客户可重新赎回剩余索取权的资金互助组织。

第三,把合作金融作为农村金融的组成部分,将合作金融置于整个农村经济体系中,尤以日本、韩国为代表。合作金融组织是作为农业合作协同组合系统中的一个子系统存在的,合作金融体系融于农村合作经济组织体系之中。

第四,在大多数发展中国家,由于政府对金融实行严格管制,金融制度呈现二元性结构,普遍存在着“金融抑制”现象,传统金融机构的活动受到种种行政性限制。因此一些学者将合作金融组织如信用社、信贷协会等称为“非正式的金融组织”或“准金融组织”。^③ 麦金农认为:“有组织的银行业在向欠发达国家的经济内地渗透上,在为一般的农村地区、特别是小额借款人服务方面,是很不成功的。”^④ 爱德华·肖认为,所有国家的金融结构向发达国家的复杂的金融结构过渡,这个过渡的过程就是由“金融抑制”向“金融深化”和“金融自由化”转化的过

① Montiel, Peter, Pierre - Richard Agenor and Nadeem UI Haque (1993): *Informal Financial Markets in Developing Countries: A Macroeconomics Analysis*, Oxford: Basil Blackwell, 1993.

② IFAD. *Rural Financial Services in China. Thematic Study, Volume I - Main Report*, report No. 1147 - CN rev, 2001.

③ 李杨,王国刚. *中国金融理论前沿*. 北京:社科文献出版社,2000.

④ 罗纳德·L. 麦金农. *经济发展中的货币与资本*. 北京:中国金融出版社,1994.

程,在这个过程中,合作金融获得了广泛的发展机遇和空间。^①

国际上关于农村金融组织体系的研究贯穿于整个西方国家农业现代化的发展过程中,这些国家的农业现代化基本实现以后,其农村金融组织体系也相对健全,并与城市金融融为一体,其最具农村特色的合作金融也表现出商业化的特点。中国合作金融发展模式的研究应该以中国的经济发展阶段为依据,同时根据地区经济的差异性展开。

国内学者关于中国农村信用社的改革模式与路径进行了大量的理论研究。谢平(2001年)结合国际经验对我国农村合作金融的体制改革进行了全面的解析,其中对我国农村信用社的合作性质、组织模式及管理模式的讨论引发了对农村合作金融的重新定位;^②温铁军(2001年)考察了农户信用与借贷行为的变化对农村金融发展的影响,并分别说明了农村合作金融和农村民间金融在农村信贷中的地位变迁;^③曹立群(2000年)从农村金融体制改革的宏观视角出发,对农村合作金融的未来制度演进及其对农村信贷行为的影响作出了基于案例的分析;^④国内学者关于中国农村合作金融制度发展模式方面的研究有如下:马忠富(2001年)在其专著《中国农村合作金融发展研究》中指出根据中国农村经济的特点和建立社会主义市场经济体制的要求,借鉴国外发展合作金融的经验,可以设想成立多级法人、系统管理的农村合作金融组织体系。欧阳仁根、张庆亮(2003年)在其研究中指出农村合作金融制度的重构应基于合作金融的本质、农村合作金融的行业运行特点和农村合作金融所存在的市场失灵等方面展开。张立中、王鹏(2006年)在其研究中指出中国农村合作金融应当倡导具有多样性的地区模式,不搞全国一律的农村合作金融模式,同时在中国建立金字塔式的行业管理体系。李玉虎(2006年)在其研究中指出因地制宜,推行多元化的产权改革,在坚持合作制改革的前提下采取多种模式改造农村信用社,

① 爱德华·S·肖. 经济发展中的金融深化. 北京: 经济出版社, 1994.

② 谢平. 中国农村信用合作社体制改革的争论. 金融研究, 2001(1).

③ 温铁军. 农户信用与民间借贷研究. 农户信用与民间借贷课题主报告, 2001.

④ 曹立群. 农村金融体制改革与农户借贷行为研究. 课题报告, 2000.

形成多种产权形式相互竞争和功能互补的金融体系。张凤君(2007年)在其研究中指出中国农村合作金融应因地制宜,走出一条适合中国国情的发展模式,同时按照合作制原则恢复农村信用合作社的固有功能,是中国绝大多数农村信用社的现实选择。辛耀(2007年)在其研究中指出将孟加拉乡村银行等国外民间组织小额信贷模式本土化,关键要保证低收入人群发展的需要,并发挥收入相关贷款、分散原理与大数法则规避风险的作用,摆脱担保制约,推进利率市场化,造就并维持良好信用环境,因此要重视研究和发展中国式小额信贷。崔慧霞(2008年)在其研究中指出世界各国应根据不同阶段的农业发展状况,在处理政府和合作金融组织关系方面,采取不同的合作理论,由此制定不同的合作金融发展模式。

由于我国东西部农村经济社会之间发展差异较大,尤其是西部边疆少数民族地区与之相比差距更大,因而整合农村金融体系、进一步加大对其“三农”投入力度,一直是我国中央政府长期关注的重大问题。

由于云南省经济相对落后,如果政府的金融扶持力度不够,必然导致金融支农效果不强,因而选择合适的农村政策性银行运行模式,通过政策性财政支持大力发展农村政策性银行体系,从而加强“三农”投入力度、整合支农资金,是推进云南省经济社会统筹发展的重要途径。

国内在这方面的研究主要集中于农村政策性金融支农研究(张合金、李保颖,2006年);以农村政策性金融为主导的农村金融运行模式的研究(饶国平,2002年;何广文,2004年;白钦先,2005年);农村政策性金融路径选择的研究(张亚兰,2005年;陈亮、杨静,2005年);从农村金融主体的供给与需求行为来研究农村政策性金融改革(何广文、欧阳海洪,2003年;周庭煜、周智立、姜天鹰、咎剑飞,2006年);农村政策性金融运行模式的地区差异性研究(吴洁,2002年)。对此,这些学者都进行了很有价值的实证分析,并发表了一系列文章。

国外对农村政策性金融运行模式的研究时间相对较长,理论也相对全面和成熟,诸如:从农村资金需求的复杂性与农业市场化来研究农村政策性金融(Getorelli,2002年);从产业化和政

策化措施的互补的角度来研究农村政策性金融与财政政策的联动运行 (Rajan、Zingzles, 1998 年); 农村政策金融体系发展中财政支持的路径选择 (Levine, 2004 年); 世界银行的经济学家对发展中国家农业发展、农民脱贫等问题进行了较全面地研究 (世界银行报告, 2000 ~ 2005 各年)。这些研究为我们提供了有益的借鉴, 但是, 适合于中国、云南省实情的农村政策性金融运行模式仍然需要在理论和实践上不断进行探索。

1.3 研究思路和研究方法

1.3.1 基本思路、主要内容

本课题以当前云南农村经济金融的区域性特征、农村政策性金融资金供需之间的结构性矛盾和使用效率为基准点, 从农村政策性银行运行模式战略定位和路径选择出发, 试图探索一种基于演化博弈理论的市场形成机制, 来分析云南农村政策性银行体系运行模式和整合发展新机制。在此框架基础上, 针对当前的问题以及之后发展模式选择, 提出相关的政策建议。

(1) 农村政策性银行运行模式、整合发展机制与成效的比较研究

以国内外几种典型的农村政策性银行运行模式为具体研究对象, 分别分析不同模式的体制安排、资金投入结构、利益关系等几大要素在农村经济社会不同发展阶段对“三农”问题解决成效的影响。分析随着农村经济社会发展阶段的推移, 农村政策性银行运行模式与整合发展机制对农村经济社会发展成效日益重要的原因; 突出演化博弈理论研究农村政策性银行运行模式和整合机制设计的地位与作用。

(2) 云南农村政策性银行运行模式的沿革、发展现状

着重从云南政策性银行支农资金的总量缺口、结构性矛盾以及其经济社会结构对支农资金投入绩效冲击等三方面, 系统分析云南农村政策性银行运行的现状; 并从东部和中部中各选取一个地区与之相比较, 分析农村政策性银行具体运行模式的区域性差异, 找寻云南农村政策性银行运行模式, 以及整合发展的取向目标。

(3) 云南农村政策性金融的供需结构分析

主要从农户、农村企业和农村基本建设三方面, 对云南涉农

资金需求结构特征进行实证分析；同时定量分析农村政策性金融的供给能力；并定性分析涉农资金的需求与供给匹配状况。分析当前农村政策性金融的运行特征；引入演化博弈理论，分析竞争条件下云南农村政策性金融体系可能演化的结果；比较分析在新旧两种运行模式下的经济、社会绩效。

(4) 云南农村政策性银行体系运行与整合发展的模式选择

具体分析云南涉农金融资金投入中，各种具体措施的优劣，确立政策性金融主导与市场化导向相结合的路径；侧重论证政策性金融、财政、产业政策等各路资金联合互动的具体形式，并根据云南实情合理定位农村政策性银行运行模式与整合发展机制。

(5) 云南农村政策性银行运行模式与整合发展的政策建议

在上述研究的基础上，提出市场经济体制框架下云南农村政策性银行体系运行与整合发展新机制的基础：效率与经济社会统筹发展的结合。分析政府、政策性银行与相关主体在涉农资金投入中的地位、作用和利益关系；以新机制为核心，针对农村政策性银行体系运行模式与整合发展机制的选择提出政策建议，并对推动新机制、新模式运行的制度安排内容进行研究。

1.3.2 主要研究方法

(1) 规范分析方法：对云南农村政策性银行运行模式存在的问题、原因进行分析。

(2) 信息经济学分析方法：对云南为什么会出现这些问题，以及为什么要进行这样的选择进行分析。

(3) 实证检验方法：针对具体的需求和供给结构进行实证检验、预测。

(4) 典型案例调研分析方法：通过典型调研进行数据采集和观点储备。

第二章 金融与经济增长

2.1 经济增长理论与我国农村经济增长的要素分析

经济增长理论的真正发展是在二战以后。以凯恩斯主义为基础的现代增长理论的中心是生产能力的长期增长。现代经济增长理论的内容十分广泛。我们可以把战后增长理论的发展大致分为三个时期：第一个时期是20世纪50年代，这一时期主要是建立各种经济增长模型，探讨经济长期稳定发展的途径。第二个时期是20世纪60年代，这一时期主要是对影响经济增长的各种因素进行定量分析，寻求促进经济增长的途径。第三个时期是20世纪70年代之后，这一时期研究了经济增长的极限，即经济能不能无限增长与应不应该无限增长的问题。

2.1.1 外生经济增长模型的发展和不足

现代经济增长理论是从哈罗德（Harrod，1939年）和多马（Domar，1946年）提出的资本积累模型开始的。由于假定资本收益率不变，劳动力投入的增长率外生给定，则国民储蓄率（即资本积累率）成为决定经济增长率的唯一因素。他们的模型可以解释一国经济的稳态增长，但充分就业的均衡增长却很难实现，因为资本报酬率不变的假定实际上暗含着资本和劳动的不可替代。

索洛（Solow，1956年）修正了哈罗德—多马模型，提出了能满足一般均衡条件的增长模型，成为新古典增长理论的代表。它假定资本和劳动是可以连续地彼此替代的，人均投资收益率和人均产出增长率是人均资本存量的一个递减函数，即收益递减。索洛模型虽然可以满足竞争性均衡条件，但均衡的增长率仍然等于劳动力增长率。如果不存在外生的技术进步，经济就会收敛于一个人均收入不变的稳定状态，即零增长。这就是说，经济增长依赖于一个自己都无法把握的外生因素——技术进步。

这使得传统经济增长理论陷入了尴尬的局面。其根源在于它