

陈春生·著

城乡经济一体化与 农村金融发展

中国社会科学出版社

城乡经济一体化与 农村金融发展

陈春生 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

城乡经济一体化与农村金融发展/陈春生著. —北京:
中国社会科学出版社, 2010. 3
ISBN 978 - 7 - 5004 - 8506 - 3

I. 城… II. 陈… III. 农村金融—经济发展—研究—中国
IV. F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 023222 号

责任编辑 周晓慧
责任校对 林福国
封面设计 毛国宣
技术编辑 李 建

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

电 话 010—84029450(邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京新魏印刷厂

装 订 丰华装订厂

版 次 2010 年 3 月第 1 版

印 次 2010 年 3 月第 1 次印刷

开 本 880 × 1230 1/32

印 张 9.75

插 页 2

字 数 235 千字

定 价 26.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

目 录

绪论	(1)
第一章 新农村建设与农村金融发展	(7)
第一节 新农村建设、金融模式与“农村问题”	(7)
一 新农村建设与城乡“一体化”	(8)
二 新农村建设的金融模式	(10)
三 新农村建设面临的主要问题与农村金融发展	(12)
第二节 中国农村金融发展现状分析	(18)
一 金融工具的相对规模:农村经济的货币化与 金融深化程度	(19)
二 金融市场结构:集中度与进入壁垒	(28)
三 金融资源配置功能:储蓄的运用	(32)
四 结论性评价	(34)
第二章 农村金融发展理论、范式与制度结构分析	(37)
第一节 农村金融发展理论的研究现状	(37)
一 农业信贷补贴论	(38)
二 农村金融市场论	(39)
三 不完全竞争市场论	(40)

2 城乡经济一体化与农村金融发展

四 局部知识论	(41)
第二节 农村金融发展的分析范式	(43)
一 “机构观”范式	(43)
二 “市场化”范式	(44)
三 “功能”范式	(45)
第三节 中国农村金融制度的变迁	(49)
一 1979—1993 年:独立农村金融安排的形成	(49)
二 1994—2002 年:三位一体的农村金融体系的 形成	(55)
三 2003—2008 年:农信社走向市场化	(60)
第三章 外国农村金融体系的实证分析与演绎	(72)
第一节 背景与分析框架	(72)
第二节 农业的“弱势性”与美国农村金融体系特征	(75)
一 合作性的农业信贷体系	(76)
二 政府农业信贷机构	(76)
三 农业保险	(78)
四 美国农村金融结构特征主要源于农业的一般 “弱势性”	(78)
第三节 日本的“小农户”与农村金融的结构特征	(79)
一 日本农村金融体系的演变	(79)
二 日本农村金融的构成	(82)
三 “小农户”的“弱势性”决定了日本农村金融的 特征	(84)
第四节 多重“弱势性”与印度农村金融体系	(86)
一 农村合作金融	(87)
二 政策引导城市商业金融强行介入农村金融	(87)

三	创立地区农村银行	(89)
四	印度的农发行	(90)
五	扶贫计划与小额信贷	(92)
六	信用担保与保险	(95)
七	多重“弱势性”决定了复杂的金融结构	(97)
第五节	结论的演绎与中国农村金融发展思路	(100)
一	“市场失灵”与“弱势性”分析框架	(100)
二	农村金融功能定位的演变趋势	(101)
三	农业、农村经济的“弱势性”与农村金融的结构 特征	(102)
四	基于演绎的中国农村金融发展思路	(104)
第四章	农业发展与合作金融	(112)
第一节	现代化农业的基本经营模式与农业合作制	(113)
一	以自更农为特征的农户模式是现代农业的基本 经营模式	(113)
二	家庭农场实现规模经济的方式是专业化	(121)
三	合作制是农户模式集结为更高农业模式的必要 形式	(124)
第二节	农业专业化与合作金融的内生性	(129)
一	专业化路径与构建互利机制	(130)
二	合作金融的内生性与产业功能分析	(134)
三	农业增长方式与金融形式的选择	(138)
第五章	农户行为模式与农村金融需求	(143)
第一节	逻辑关系与研究思路	(144)
第二节	中国农户的演化模型与分类	(146)

4 城乡经济一体化与农村金融发展

一 “拐杖”逻辑与传统农户	(147)
二 推动农户分化的事实性因素及其分析	(149)
三 “拐杖”逻辑的局限性	(152)
四 “拐杖”逻辑的扩展模型	(157)
五 农户的演化路径与分类	(161)
六 解读中国农业结构	(169)
第三节 农户的行为模式、农业均衡与金融需求	(173)
一 农户行为理论的回顾与解析	(173)
二 半工半农型农户的行为模式、传统农业均衡与 金融需求	(175)
三 农业专业户的行为模式与专业化农业市场	(182)
四 基于农户行为模式和专业化市场均衡的金融 发展分析	(189)
第四节 农户的消费性金融需求	(190)
一 农户消费的“居民化”趋势	(190)
二 收入差距与农户的消费性融资需求	(193)
三 各类农户的消费性融资需求特征	(200)
四 农户消费性融资需求的类型与需求结构	(202)
第五节 基于动态视角的农户生产性金融需求分析 ..	(203)
一 农业需求	(204)
二 非农需求	(206)
第六章 城乡关系与农村金融发展	(210)
第一节 城乡关系的理论解读	(210)
一 城乡对立的产生	(210)
二 城乡差距的扩大:经典理论描述与验证	(213)
三 二元经济结构理论:对城乡关系的多方面	

解读	(214)
四 “现代化理论”视角下的城乡关系	(221)
五 对“过度城市化”的批判:城市偏向理论	(222)
六 区域网络发展模型	(226)
七 总的评价	(227)
第二节 城乡经济“一体化”理论的研究现状	(229)
一 国内研究现状	(229)
二 国外研究现状	(230)
第三节 城乡经济“一体化”的内涵与农村金融发展思想	(233)
一 两个阶段的城乡一体化	(233)
二 系统论的城乡观点	(235)
三 城乡一体化的发展战略	(237)
四 基于城乡一体化的农村金融发展模式探讨	(239)
第七章 农村金融的发展模式与制度安排	(245)
第一节 基于“功能观”和动态需求的分析	(245)
一 基于农户结构转型的“功能观”分析范式	(245)
二 农户结构转型与农村金融发展思路	(246)
三 中国农村金融发展模式的经营理念与路径	(248)
第二节 基于城乡“一体化”的分析	(251)
一 城乡金融二元结构的研究现状	(252)
二 城乡二元经济结构的性质与特点	(255)
三 城乡二元金融结构的基本性质与主要特征	(257)
四 基于城乡经济“一体化”的农村金融发展模式	(262)
第三节 合作金融的制度安排	(266)
一 农村信用社改制模式的比较	(267)

6 城乡经济一体化与农村金融发展

二 农村信用合作社改革面临的深层问题	(268)
三 以农户金融合作为基础的制度逻辑	(270)
四 发展合作金融的策略选择	(274)
第四节 农村政策金融及体系的构建	(277)
一 研究背景与分析框架	(277)
二 农村政策金融功能定位与演化机理	(279)
三 农村政策性金融体系的构建	(283)
四 进一步的探讨	(286)
第五节 农村非正规金融安排的策略选择	(287)
一 农村金融发展困境与非正规金融发展的成因 分析	(287)
二 农村非正规金融安排的优、劣势分析	(290)
三 农村非正规金融安排策略	(292)
参考文献	(297)

绪 论

中国正日益发展成为一个世界经济大国。可以预见，在不远的将来，无论是 GDP 总值、进出口总额还是其他总量指标，中国均会名列世界前茅。但中国距世界经济强国还有很大的距离。即使撇开人均 GDP、城市化水平等相对指标不谈，农业发展滞后和城乡收入差距不断拉大也表明，中国在迈向世界强国的道路上还面临着巨大的障碍。纵观英、美先后发展成为世界经济强国的历史可以清楚地看出，农业发展和城乡经济的协调发展都在其中发挥了重要的和基础性的作用。因此，从这个角度看，“三农”问题不仅是困扰中国经济与社会健康、协调、可持续发展的重大问题，也是阻碍中国发展成为世界经济强国的一大障碍。而在“三农”问题中，农村金融问题又是一个核心问题。近年来国内理论界已经形成一种共识：农村金融安排不能满足农业、农村经济发展日益增长的金融需求，是导致“三农”问题日益加剧的重要原因之一。这或许是由于“三农”问题的解决，在很大程度上是一个投入问题，而在农业、农村的各种投入渠道和方式中，只有农村金融具有较大的可塑性。同时也由于农村金融在改善农业、农村经济的资源配置体系与机制方面能够发挥更重要的作用。于是，农村金融的发展与改革就成了成功解决“三农”问题的关键问题。

自 1979 年恢复中国农业银行以来,中国农村金融理论与改革实践已走过了 30 年的历史,其间虽然取得了不少成就,但相关研究大体上是在城乡分割的框架下局限于就农村金融来谈农村金融问题。时至今日,我们不能不承认这是一种“视角约束”。因为在这一“约束”下,农村金融事实上被限定在维持型上,而非发展型上,基于农业产业化、现代化、农村经济发展与农村金融发展之间的动态关系的研究视角被大大淡化了。对于任何一个城乡二元结构的经济体来说,农业与农村经济发展都不可能脱离城乡关系的相应转型,否则,有关农业与农村经济发展的研究就会带有很大的空想成分。也就是说,就研究视角而言,首先是城乡经济关系,然后才是农业、农村经济发展与农村金融发展之间的关系,同时还要关注城乡金融关系,这是从发展角度研究农村金融问题的基本逻辑框架。

直观地看,城乡经济“一体化”似乎直接就是从城乡关系角度研究农业、农村经济与金融的一种分析框架,但当我们深入研究这一问题时,疑问和困惑几乎同时不期而至。目前国内主要有两种城乡一体化理论。一种是 20 世纪 80 年代初针对计划经济所形成的城乡二元分割体制提出的城乡发展理念,它强调在中国社会经济发展的现阶段应推行城乡经济的一致化、一体化。这一理论虽然反映了人们的一种美好愿望,但缺乏科学的理论依据。如果以这种理论为指导,城乡关系必然会走向歧途。改革开放以来,中国一些地区出现的“农村城市化”、“农村工业化”等把城市化和工业化相分离的做法就是这一理念的产物。另一种是指城乡关系进入高级发展阶段所形成的一种发展趋势,是城市化高度发展的产物。目前仅有少数发达国家的城乡关系处于这一发展阶段,而中国离这一发展阶段尚存在较大的距离。如果不能面对这一现实,提前搬用未来才有可能实施的理论,盲目推进城乡

“一体化”，同样会使城乡关系走向歧途。所谓的城市“郊区化”、区域城市等以人口与财富的简单集中为特征的大城市发展战略，只不过是这种理论误用的样板。这样一来，两种城乡经济“一体化”理论实际上都不能为我们的研究提供支撑。

解决问题的方法总是寓于问题之中。当我们认真研究城乡关系的全部发展过程时，一条铁的规律呈现在我们面前：自城乡分离形成以来，城乡经济是否协调发展始终制约着社会经济的发展状态；什么时候城乡经济失调了，整个社会经济发展就会处于受压制状态，尽管不同发展阶段其表现形式各不相同。这一规律反映的是城乡经济间的统一性。从哲学上讲，它与城乡关系进入高级阶段所表现出的一体化是统一的。简而言之，它们之间是一种承前启后的关系。这样，我们便找到了以“两个阶段的城乡一体化”来解决问题的方法，并形成了“以当前的城乡经济协调发展为主要内容、以未来的城乡‘一体化’为目标”的城乡“一体化”思想。这一思想的优点在于：一方面，它避免了“天天喊协调发展”，却又不知协调发展的目标是什么，为协调发展提供了衡量标准；另一方面，它明确强调协调发展是推动城乡经济快速、健康发展的前提条件，否则，无论是过分强调城市化而忽略农村经济发展，还是过分强调农村经济发展而忽略了城市化，都是有害的。

在城乡关系的分析视角确定之后，接下来的问题便是从哪一个角度来研究农业与农村经济发展。当然，产业视角、所有制或经营模式视角都是极重要的分析视角，但它们的缺陷是难以概括农业与农村经济发展的全貌。在这一问题上，本书引入了农户形态分析视角。一个国家从农业社会过渡到高度的工业化和城市化社会，农户形态必然会陷入激烈的裂变之中，催生出多种多样的农户形态。只有从农户形态视角，才能更有效地解析农业、农村

经济演化的轨迹。它的优点是不仅能够把产业发展和经营模式的变更包括在其中，而且能够形成独立演化路径与形态；更重要的是，对中国来说，至少自汉朝以来农户就一直是农业与农村社会的细胞。

在研究农业、农村经济与金融的发展中，必须面对的另一问题是“市场化”发展道路的问题。由于中国的经济改革是从计划经济的转型开始的，简单的比较就能够证明市场经济的许多优点，这很容易使人们产生夸大市场经济作用的认识。而实际上，一般的市场化路径对于中国农业和农村经济发展来说是存在着非适应性的。这似乎很奇怪：根据一般的市场经济学理论，市场机制似乎能够使农业与其他产业、农村与城市自发实现均衡；但事实并非如此。这首先是由于在城市化吸纳人口的能力仍很有限的条件下，人多地少所造成的大量剩余人口的存在，会迫使农业与农村的劳动报酬和投资收益率维持在很低的水平，从而使城乡差距呈不断扩大的趋势。其次是由于农业的规模经济特性和农村经济的空间经济特性会使农村的资源配置效率处于很低的水平，农村人口是在必须承担这种低效率成本的条件下从事各种经济活动的。这样，随着城市规模经济和聚集经济水平的不断提高，城乡差距也会逐步扩大。这两方面因素与市场机制的结合只能使城乡差距越来越大，而不是相反。因此，要使城乡经济能够协调发展，一方面，农业与农村经济发展必须寻求特殊的路径，如合作化，以最大限度地消除其不利性所造成的影响；另一方面，政府和城市以各种形式给予的支持与援助是必不可少的。也就是说，农业、农村经济与金融是沿着一条特殊的“市场化”路径发展的。

合作金融在农村金融发展中的地位与作用正日益受到国内学者的关注与重视，许多方面已逐步形成共识，但对其内生性的认

识则仍然是仁者见仁、智者见智。本书试图从农业形态和农户形态演变视角来解读其内生性。至少从封建社会开始,在农业形态的历史演变中,农户形态——从租佃制或分成制到雇佣制,再到家庭经营承包制,就一直是农业的细胞,而以自耕农为特征的农户形态更是现代农业的基础构成要素。本书从理论和实证两个方面证明了:雇佣制的大农场并不是一种理想的农业模式,其资源配置效率也不是最优的,在绝大多数条件下它很难成为一国的主导农业模式,对于人多地少的国家来说则更是如此;而以自耕农为主的农业模式则是一种效率最高的农业模式。但自耕农不仅具有经营规模小的劣势,而且在产业化和市场经济不断深化的条件下其微观利益机制也日益受到损害,以致使农业的吸引力越来越差。以专业化分工与协作为基础的合作化不仅能够弥补自耕农的这些缺陷,而且能够使它转化为一种更高的农业模式。而在这种合作化中,金融的合作化是最重要的。也就是说,合作金融的内生性实质上源于一种新的农业模式的形成。

综上所述,本书的基本逻辑结构是:第一,研究农村金融发展问题是以发展模式和制度安排问题为重点,以尽可能地提高研究结论的实用性。第二,从农业农村经济发展、演变的角度来研究农村金融发展问题。实际上,农业经济与农村金融之间的关系是一种基本关系,这是众所周知的。但是,为什么人们在研究农村金融发展时又常常忽视这一基本关系?其原因很简单:有关“小农户经济”发展演化和以此为基础的农业产业化发展等问题的研究滞后,使人们无法在经济与金融之间建立起有效的关系来描述二者的互动与发展。为了解决这一难题,本书是从农户演化视角来描述农业和农村经济发展的,并以此为基础建立起经济与金融之间的一般分析框架。第三,从城乡二元经济结构的视角来研究农村金融发展问题。根据较为成熟的城乡二元经济结构理

论,城乡二元经济结构最终将转化为一元经济结构;那么,在一元经济结构下,农业、农村经济和以此为基础的农村金融将采取什么样的模式与结构,它将形成农村金融发展的目标模式。

根据以上逻辑结构,我们可以推导出研究的主要技术路径和以此为基础的研究思路。以农村金融发展研究为主题,首先,是对农村金融现状进行系统的分析,接着是研究农村金融发展理论和分析范式,然后是从国外农村金融体系演变的比较分析中推导出农业、农村经济和城乡关系与农村金融体系的一般关系。其次,一方面,在研究农业、农村经济发展时引入以农户演化为主线的分析路径,以此为基础对农户的金融需求进行系统分析,并把分析结论作为推导农村金融发展模式的依据;另一方面,对城乡关系理论进行系统的研究,并根据城乡一体化的要求来研究农村金融发展模式问题。最后,在此基础上讨论中国农村金融制度安排问题。这样,我们对农村金融发展模式和制度安排的研究就具有较强的系统性。

本书是在作者主持的陕西省社科基金项目——陕西城乡经济一体化的金融支持体系研究和陕西省科学技术研究发展计划项目——陕西新农村建设的金融模式、技术路径与制度安排研究的基础上,进行更深入、系统的研究而形成的,历时三年有余。在研究、撰写和出版过程中得到了西安财经学院的支持和资助,得到了领导的指导和同事们的大力帮助,还得到了中国社会科学出版社的领导 and 同事们的支持,在此表示衷心的感谢。同时对本书所引用的参考资料的作者也一并表示衷心的感谢。

第一章

新农村建设与中国农村金融发展

新农村建设是中国经济与社会整体发展战略的重要组成部分，而农村金融又是推动新农村建设付诸实现的重要支持系统。一个简单的道理是：一方面，新农村建设在很大程度上是一个投入问题，而在各种投入渠道或方式中，农村金融是可塑性最强的方式。同时，从更深的角度看，新农村建设目标的实现又必然有赖于农业、农村资源配置效率的改善，而农村金融又是从源头上即货币形态上担负着资源配置效率改善的使命。另一方面，对于中国农业和农村经济来说，由于存在着严重的城乡二元经济，再加上“人多地少”和地区差距较大等因素的约束，实现新农村建设目标的难度是很大的，这都决定了农村金融发展在新农村建设中将发挥极为重要的作用。

第一节 新农村建设、金融模式与 “农村问题”

建设社会主义新农村是中国落实科学发展观、加快全面建设小康社会、构建社会主义和谐社会的重大决策和部署，是顺应“两个趋向”变化，走工业反哺农业，城市支持农村，协调推进工业化、城市化和城乡“一体化”发展的重大举措，是进一步

解放和发展农村生产力、启动和扩大农村市场,为国民经济持续、快速发展提供源源不断市场需求的根本途径,也是使大多数人共享改革发展成果、积累的社会工程。在本节中,我们先讨论新农村建设的科学内涵与金融支持模式问题,然后引出新农村建设与农村金融发展问题。

一 新农村建设与城乡“一体化”

自2006年国家提出建设社会主义新农村发展战略以来,学术界就其内涵进行了广泛讨论,提出了多种版本的界定,大体上可以分为三种类型。其一是把新农村建设具体化和简单化,把新农村建设定义为新村庄建设或农村基础设施的更新与完善,甚至局限于建设什么样的村舍等。比如倡导学习韩国新农村建设的一些举措,韩国政府在1970年的新农村建设运动中给每个村子发300包水泥,由村民组织起来修村路和下水道。其二是对新农村建设的理解宽泛化,其内容几乎无所不包,把农村所有工作都纳入新农村建设运动,使其几乎成了包罗万象的百宝箱。其三是借鉴世界各国,尤其是欧洲的新农村建设经验,把新农村建设的目标界定为使城乡劳动者能够实现同工同酬^[1]。

上述第一种界定,把新农村建设视同为新村庄建设或农村基础设施建设,实际上是降低了新农村建设运动的意义。在这种观念指导下,农村有可能借助于外部力量建设一些新房子、道路以及其他基础设施,出现暂时的新面貌,也可以在短期内发挥拉动内需的作用。但它并没有从根本上改变农村经济的水平和结构,所谓的“新农村建设”缺乏必要的经济基础,它会给农村经济造成沉重的维持负担。几年以后,当后继乏力时,各种问题就会先后涌现,“新村”又会回到老路上去。

第二种界定虽然能够使新农村建设运动内容丰富、形式多