

清华经管学院 中国农村金融发展研究报告

完结篇 (2006—2010)

刘玲玲 杨思群 姜 朋 等 著

清华大学出版社

清华经管学院
中国农村金融发展研究报告

完结篇 (2006—2010)

刘玲玲 杨思群 姜朋 等著

清华大学出版社
北京

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

清华经管学院中国农村金融发展研究报告. 完结篇: 2006—2010/刘玲玲,杨思群,姜朋等著.--北京:清华大学出版社,2010.6

ISBN 978-7-302-22555-3

I. ①清… II. ①刘… ②杨… ③姜… III. ①农村金融—经济发展—研究报告—中国—2006~2010 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 069732 号

责任编辑:梁云慈

责任校对:宋玉莲

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:175×245 印 张:37.75 字 数:670 千字

版 次:2010 年 6 月第 1 版 印 次:2010 年 6 月第 1 次印刷

定 价:78.00 元

产品编号:037849-01

主要作者名单

(以姓氏笔画排列)

刘玲玲 李子奈 李宏斌

齐良书 朱恒源 孙荣玲

杨思群 张 弘 赵冬青

郭迅华 姜 朋 徐瑜青

截至 2009 年年初,“汇丰—清华”中国农村金融发展项目组,圆满完成了对农村金融问题的深入调研。2006 年,调研支队走进了新疆、甘肃、青海和河北四省(区);2007 年,前往吉林、黑龙江、湖南、湖北、河南、山西、安徽以及江西八省进行调研;2008 年则走访了陕西、山东、辽宁、内蒙古四个省区。部分师生同时对重庆、福建省三明市、浙江省杭州市、广东省江门市和中山市以及辽宁省大连市、山东省青岛市的部分典型地区进行了补充调研。

三年多的时间,项目组走访了 70 多个县、440 多个村庄、5 100 多家农户、150 多家企业、150 多家金融机构,围绕农村金融发展课题搜集了大量有价值的基础数据,对这些地区的农村金融现状、农业经济的发展、农民生活及教育水平有了比较全面的认识和了解。

项目组三年调研的最终结论与建议是:

第一,三年获取的 16 个省区、72 个县、5 100 多家农户的样本资料,通过实证分析,尤其通过测算农村地区外出人员教育收益率,发现它远低于城镇地区,而且增长较慢。这与经济学界普遍关心的“刘易斯转折点”描述的事实并不相符。也就是说,“刘易斯转折点”的到来,意味着农村地区教育收益率趋近于城镇地区,并且增长较快。所以,我们的结论是,目前我国城乡二元经济结构并未得到根本改善,“刘易斯转折点”尚未到来。

第二,通过对影响农户贷款因素的实证研究,同样发现农户的经济行为与借贷行为是一致的,带有明显的小农经济特征。其基本经济行为是以生存为目的,不是以追逐利益最大化为目的。同时,快速的工业化和城镇化又在瓦解着传统农村的社会结构,使目前的中国农村处在从传统农业社会向现代农业和工业化社会转型的艰难过渡阶段。这一过渡阶段的性质决定了当今的农户显然与传统的小农户区别开来,其家庭收入主要来源已经不再是单纯的土地产出,尽管土地依然是我国农户的一项基本社会保障,但家庭的非农收入占农户总收入的比例接近 50%。所以,在借贷行为上,农户的教育程度、土地面积和非农业收入对农户的借贷行为影响显著,这与目前农户的基本经济行为相符合。

第三,对农户经济行为和农村所处历史阶段的判断,成为解释农户借贷行为和农村地区普遍存在金融市场“啄序”特征(正规金融的资金普遍向较富裕农户

倾斜,农村贷款覆盖率普遍较低)的基础,也是着手建立中国多层次农村金融体系的出发点。离开这一基本国情,我们的制度设计与改革就难以达到目的。

第四,通过对调研数据的统计分析,我们发现农户借贷行为的发生频率高出我们的预期,实际借入钱的农户比有借贷需求的农户数量还要多,占到总观测数量的一半左右;从借贷来源看,一是信用社,占借贷总数的 35.62%,二是亲友邻里借款,占到借贷总数的 54.49%。由此可见,正规金融和非正规金融各占农村金融市场的半壁江山,其中,信用社贷款额度大,亲友邻里借款额度小。从借贷利率看,呈现分化状态,低利率和高利率多,中等利率少。正规金融机构的低利率并不能降低农户对非正规金融的依赖。

对上述结论的合理解释应该是:

我国农户普遍受土地规模限制,家庭拥有剩余劳动力。这就决定了劳动投入对于资金投入一定程度上具有替代作用。

调查发现:农户从正规金融机构获得资金主要用于生产性投入,如种植业、养殖业等;从非正规金融获得的资金主要用于消费支出,如建房、婚嫁、教育、医疗、人情往来等。像新疆、黑龙江、吉林等省,农户拥有较大的土地规模,从正规金融机构获得资金主要用于生产性投入,而且贷款额度较大。

青海、甘肃等地的农户普遍处于较贫困状态,自然条件恶劣,相当多的农户消费支出无法从亲友邻里借贷。他们只能依赖农村信用社的小额贷款,维持农业的简单再生产(借贷具有明显的救助性特点),甚至挪用贷款用于消费支出,增加了信用社的风险,导致部分信用社撤离较贫困的乡镇,这是较极端的特例。

中部省份的农户,普遍土地规模小,剩余劳动力多。农户表现出强烈的“内源融资”偏好(张杰,2003),当农业收入不足时,农户普遍谋求非农收入。这些地区农户外出务工收入基本占到家庭收入的一半。所以,当非农收入恰好可以弥补农业生产资金不足时,农户自觉无力控制风险,不会选择资金密集型的投入方式扩大农业再生产,而是放弃依赖农信社的生产性借贷。

这样就解释了中部省份的农户为什么亲友邻里借款几乎占到 70% 的比重,而对农村信用社的小额生产性贷款依赖较小。同时,我们还可以解释农村地区利率的不均匀分布现象。由于正规金融机构的利率实际是一种被“管制”的利率,农业生产性贷款具有“救助性质”,所以,非正规金融的借贷普遍是满足消费性质的支出。在一个熟人社会里,亲友邻里借款几乎是无利率的,甚至连“借条”都不需要,这一切均建立在传统农业社会氏族、宗法、血缘关系的“熟人社会”结构基础之上。而当借贷资金主要用于生产性的创收活动,就脱离了这一“人情”关照的基础,在资金稀缺的市场,必然是高利率主宰。所以,国内学者们把这一现象归纳为:中国农村金融市场是“受约束的”和“分割的”;利率分布是“两极三元结构”(张杰,2004),两极是指高利息或低利息,不存在中利息市场;三元结构是指贷款三个来源:国家小额农业贷款、熟人社会低利息借贷和高利息借贷。

第五,我国农业(特别是种植业)资本回报率还是相当高的,绝大多数产业都远高于目前农村正规金融机构的一般贷款利率。这在一定程度上解释了农村贷款供不应求的原因。

然而,目前农村金融机构现有贷款主要是农业生产的流动资金贷款,用于日常的生产运转,少部分是其他产业贷款(如农产品收购等),用于固定资本投资的贷款微乎其微。

在小农经济的生产方式下,农户流动资金贷款需求受利率影响有限;农户收入水平主要取决于农产品销售价格与投入品购买价格的差额。由于农业生产的最初投入和中间投入之间替代弹性非常低,种植业单位土地面积的产出能力主要决定于生物技术水平,一旦产出水平被市场限制所决定,中间投入的规模以及流动资金贷款需求也就基本确定。这是许多农村金融机构总是强调农民贷款需求基本得到满足的原因之一。在这种情况下,即使金融机构贷款利率进一步提高,只要不导致农户亏损,对农户的贷款需求影响不大,只能使农户收入减少,金融机构盈利增加,农村金融的可持续性加强。

要真正达到转变农业生产方式的目的,除去生物技术水平的提高(这不是农民自己能够完成的)和农民人力资本的提高(这不是目前金融体系的任务),只能是固定资本密集程度的提高(如人均或地均资金产出)。由于统计数据上的缺乏,我们很难准确估计种植业的固定资本回报率。通过理论上的推算,我们的结论是:种植业的固定资本回报率远大于总资本回报率。

既然固定资本回报率如此之高,农户投资需求理应很高。但目前农村金融机构对于固定资本投资贷款方面的限制使得投资需求无法得到充分满足。同时,种植业单位面积产出能力主要决定于生物技术水平,固定资本的增加主要是对劳动的替代,对土地的替代作用可能主要体现在降低自然风险方面。于是,农业固定资本的增加会直接减少农业对简单体力劳动的需求,并对整个社会简单体力劳动工资水平产生向下的压力。所以,固定资本密集程度的提高会从根本上改变我国农业的生产方式。短期内,导致农村富余劳动力的增加,在一定程度上抑制简单体力劳动的工资水平;长期内,将是发展现代农业、将农民从土地上解放出来、从根本上解决“三农”问题的历史过程。

第六,随着快速工业化、城镇化对传统农村社会结构的瓦解,从传统农业社会向现代农业和工业化社会的转型在空间上呈现动态的、区域的梯度分布。甚至在一个狭小的县域、乡镇或村庄中这种过渡性质都明显存在。所以,依据三年的农户调研数据,按照生产力水平、产业结构和经济增长路径,不同区域以县为基本单元,可以将我国农村地区划分为四类区域,即贫困农区、传统农区、发达农区和现代农区。同一县域内的农户也可以划分为小企业主农户、富裕农户、中等收入农户、贫困农户、特困户等几类。

按照细分市场的思路,我国农村金融发展模式应研究农村金融需求模式和农村

金融供给模式。在农村金融需求模式中,应着力研究农户脱贫(致富)需求、农业生产发展需求和农村建设需求三个方面。在农村金融供给模式中,应着力研究金融机构模式、金融产品模式和抵押担保模式;同时,考虑农户需求的细分市场,使供给满足多层次需求,为不同农户提供多层次的金融服务,通过农村金融体系的培育,解决农村金融市场的“分割”和制度上的“金融抑制”。

第七,我国不同地区农村金融供给模式的主要特点有:

- (1) 正规金融的供给缺口由非正规金融弥补;
- (2) 占据垄断地位的正规借贷主体是农村信用社;
- (3) 农村金融供给的地区差异显著;
- (4) 农村金融机构的资产质量较差,历史包袱较重;

我国农村金融供给存在的主要问题有:农村正规金融机构功能缺失;农村正规金融供需错位;农村资金大量外流。农村金融市场“分割”,正规金融存在制度上的“金融抑制”。

我国农村金融供给问题的成因主要是:商业性金融的逆向选择功能显性化;政策性金融直接推进与强力拉动功能缺失;合作性金融难以满足农户和农村中小企业的资金需求;邮政储蓄成为农村资金外流的主渠道;农业保险缺失加剧了农村金融供给的紧张;民间金融活跃加大了农民的风险。

第八,根据农村金融市场明显的“啄序”特征,引导不同的金融机构满足不同的金融需求,建立多层次的农村金融服务体系,建立现代农村金融制度。

依据调研结论,我们认为我国不同区域金融供给模式应有所侧重,即现代农区以商业性金融为主;发达农区以合作性金融为主,发展村镇银行;传统农区以合作性金融为主,发展社区银行和互助金融组织;贫困农区以政策性金融和合作性金融为主,发展资金互助组织。

同时,为促进农村地区多种形式新型金融机构的成长发育,要建立较为规范的金融机构之间资金批发市场,为引导资金回流农村创造条件。

发展新型金融服务模式,以供给创造需求。随着农产品价格上升、农业税收减免和农业补贴的增加,农户收入有所增长,为更为广泛的金融服务开拓了市场空间。各种金融机构在加强对农户的金融理财教育的同时,更为有效的办法是“供给创造需求”(即用新的金融产品,引导农民产生新的金融需求),如随着“汽车下乡”、“家电下乡”等政策的广泛推进,引导农户消费信贷需求;针对农村中小企业的公司理财产品,帮助中小企业合理运用和调配资金;依托以订单农业为基础的价值链融资等方式,创造“公司+农户”、“公司+合作经济组织+农户”、“公司+协会+农户”、“公司+基地+农户”等不同模式的农业产业化发展模式,为中西部地区农村向现代农业转型以及提高农民收入提供金融支持。

第九,为加快建立商业性金融、合作性金融、政策性金融相结合,资本充足、功能健全、服务完善、运行安全的农村金融体系,商业银行有条件也有能力在解决农村金

融供需矛盾中发挥自身的积极作用。

商业银行进入中国农村金融市场的模式可以归纳为三种：直接进入、间接进入和中介主导进入模式。直接进入模式是最传统的模式，随着四大国有商业银行从县以下农村的撤出而逐渐被放弃；间接进入模式在世界范围内有很多应用，外资银行在我国也有了自己的实践；中介主导进入模式的种类繁多，在当前中国的应用也最广泛，成本较小，是操作较容易的一种进入模式。尤其商业银行在资金批发、渗透性的主导“村镇”银行等模式中，有自己得天独厚的优势。

中国农业银行应坚持为农服务的方向，强化职能、落实责任，稳定和发展农村服务网络，明确市场定位，采取不同的业务模式，增强经营机制弹性，在条件比较好的地区有针对性地放宽基层行的贷款权限，注重产品创新，实施差异化营销策略，为推进农业产业化和现代农业的发展提供服务。

农业发展银行在贯彻执行国家相关产业政策和区域发展政策、支持现代农业发展方面应有更大作为。可考虑通过多种新兴金融产品，加大政策性金融对农业开发和农村基础设施建设的中长期信贷支持。为农业及相关产业和社会主义新农村建设提供长期资金支持，引导社会资金进入。通过扶持农村龙头企业和为农村中小企业提供担保，为商业金融和合作金融的进入创造良好的信用环境。

邮政储蓄银行应发挥在城乡资金汇兑上的优势，借助邮储遍布城乡的庞大网络，发展汇款、代理等中间业务。利用县乡网点，积极开展小额贷款业务。利用吸储优势，开创向新型金融机构批发金融业务，实现资金回流农村的目标。

农村信用社应加快转换经营机制，提高资金供给效率。改善农村信用社法人治理结构，保持县（市）社法人地位稳定，发挥为农民服务的主力军作用。

应该看到，现有农村信用社按县域进行法人经营，当比较大的灾害到来时，容易出现农民普遍的违约，出现县域农信社大规模的呆账、坏账，不利于信用风险在不同地域间的分散化。农村信用社无论采取合作制、股份制等何种形式，伴随农村地区向现代农业和城镇化的转型，有些地区农村信用社向中型、大型商业银行过渡是不可避免的。在条件比较成熟时，可以考虑允许农村信用社进行跨地域的组合，以规避系统风险。

第十，支持新兴金融机构进入农村金融市场，参与农村金融市场的竞争和提供多层次的金融服务。

鼓励和支持外资商业银行进入农村金融市场，并为市场提供专业化的服务。外资商业银行在产品创新、公司治理和风险控制等方面积累了丰富的经验，能够为中国农村金融的发展提供新的思路。同时发展适合农村需求特点的多种所有制的金融组织，如村镇银行、农村资金互助组织和农村贷款公司等新型农村金融机构。通过制度创新，解决它们面临的资金来源有限，人才短缺，农村市场风险、自然灾害风险、农户违约风险等问题。

项目组对吉林、福建、浙江等省村镇银行进行了调研，认为村镇银行是我国深化

农村金融改革的一项创新之举,为我国农村金融发展注入了“新鲜血液”,构建了竞争性的农村金融市场,并在一定程度上缓解了农村金融的供需矛盾。为实现村镇银行的可持续发展,我们建议:

村镇银行应按照有利于业务拓展和提高影响力的原则优化选址,使支农贷款由近及远,由点带面,层层覆盖,形成“将农村资金留在农村,将城市资金引入农村”的新机制;要引导有实力的投资者注入资本,增强风险抵御能力;实行持审慎经营的原则,建立和健全内部控制和风险管理机制;加快制度创新,提高竞争力。如建立存款保险制度,解决存款人的后顾之忧;加快利率市场化改革,使村镇银行可以依据市场变化合理调整产品定价,有效提高业务竞争能力;加快建立农业政策性保险机构,为村镇银行的资金安全提供切实的风险保障;建立必要的风险补偿机制,建立村镇银行服务“三农”和支持新农村建设的正向激励机制;对初创阶段的村镇银行减免营业税和所得税,支持其发展壮大;对中西部贫困地区的村镇银行,人民银行应给予一定的支农再贷款支持,以扩大这些地区村镇银行的资金实力;明确村镇银行在全国银行间同业拆借资格,增加资金补充渠道;加强金融监管,引导村镇银行建立完善的法人治理结构和银行组织体系;立足县域,服务“三农”,服务中小企业;建立完善的新型农村金融机构市场退出机制和风险救助机制。

建立政府扶持、多方参与、市场运作的农村信贷担保机制,扩大农村有效担保物的范围,建立政府对现代农业的补贴体系。调研中我们发现,江苏、浙江等省推行政府农业担保基金的成功经验,有一定的启发性。

此外,发展农村保险事业,健全政策性农业保险制度,加快建立农业再保险和巨灾风险分散机制。加强农产品期货市场建设。

很多发展中国家在世行的支持下已经开始了新型农业相关保险产品的研究与推广工作。印度、埃塞俄比亚、摩洛哥、蒙古等国家都有相应的保险项目。这些项目可以有效地化解农村的信用风险。可供选择的产品有谷物保险产品与天气指数保险产品,中国国情复杂,实际上两种产品都有运用的空间。尤其是通过以天气或区域平均收成为指数的保险产品,农户可以对自己受到的自然灾害风险进行有效的对冲,并从根本上使农村金融机构免受由于自然灾害而引起的信用风险。如果收取适当的保费,对保险机构也有利可图。同时,这样的保险产品不仅对农业有利,对其他受自然条件影响的行业也可以作为风险管理的有效工具。对于投资者来说,也有利于增加社会可投资的金融产品种类,将风险在全社会范围内进一步分散。

当然,新产品的推出需要政府投入相当大的资源,包括对农民和农村金融机构的教育,以及可能需要的对保险机构的补贴。此外,在有条件的地区推动发展农产品的远期与期货交易市场,控制农产品的价格变动风险,也是政府着手建设的一个重要方面。随着农业产业化的发展和农民合作组织的成熟,这一市场的建设将更为紧迫。

第十一,提高农村金融机构信息化水平,加快推进农村金融信息化进程。信息化是金融现代化的集中体现,在信息化的基础上,建立统一的农村信用制度和评价体

系。建立农户个人、农村中小企业的电子信用档案,规范信用村、信用户的农户信用评级体系,加快农村信用体系建设,建立动态的农户征信系统,鼓励金融机构充分利用该信用系统作为信贷决策的依据,建立信用渐进制度,把信用评分系统变成信用激励手段。在推进农村金融机构信息化管理的同时,提高农村征信系统效率。

项目组通过实地调研、问卷收集和数据分析,发现目前农村金融机构的信息化建设总体处于高扩散度、低渗透度的发展状态。未来努力的方向应致力于深入建设和发展那些与核心经营活动紧密相关的应用系统。而人才的培养以及信息系统管理架构的建立,可能是农村金融信息化发展的突破点所在。其中,人才因素(包括IT专业人才和应用人才)是当前最为紧迫的问题,也是农村金融机构必须努力解决的紧迫问题。

第十二,项目组通过调研,以案例方式分析了我国不同地区中小型乡镇企业融资需求的特点,认为中小企业“贷款难”问题普遍存在。究其原因,可以归纳为:中小企业贷款条件差,金融机构借贷门槛高,政府未能在供需落差之间起到桥梁作用。

本次调研发现,农村金融机构在农村企业的发展过程中也发挥了重要的作用。农信社及各大商业银行尤其对那些信誉度高的农村中小型企业提供了较便捷的金融服务。其中农村信用社贷款更方便快捷,但商业银行发放的贷款额度普遍高于农村信用社发放的贷款额度,这也是商业银行贷款程序复杂的原因之一。

部分地区农村信用社和乡镇企业联系密切,建立起了相互信任的关系。一些地方金融机构在龙头企业中发挥了巨大的作用。他们采用对贷款的农户和企业进行信用评级的办法按信用级别发放贷款,加强对风险的控制。还有些地区,将联保、抵押、中小企业协会担保和保险三位一体结合起来,有利于缓解中小企业的融资困难。

第十三,明确政府在农村金融发展中的定位。县乡政府应因地制宜地引导农民发展生产,提供必要的资金支持和技术培训,扶植农村经济合作组织,促进农业产业化发展。中央和地方政府应树立服务意识,努力改善微金融服务的商业环境。加大对农村金融政策支持力度,拓宽融资渠道,综合运用财税杠杆和货币政策工具,定向实行税收减免和费用补贴,引导更多信贷资金和社会资金投向农村。

第十四,改善农村金融法制环境。加快制定和完善农村金融相关法律,明确各类农村金融机构的法律地位、监管责任和监管办法,加强法制教育,增强司法的公正性,提高司法效率。

刘玲玲

2009年6月于清华园

第一部分 调研总报告

2008 年陕西、山东、辽宁、内蒙古四省区农村金融调研报告 3

- 第 1 章 调研地区农村现状 3
- 第 2 章 四省农村金融需求 11
- 第 3 章 2008 年调研四省农村金融供给 22
- 第 4 章 农村金融状况小结与政策建议 41

2006—2009 年汇丰—清华中国农村金融发展研究三年情况比较 ... 43

- 第 1 章 前言 43
- 第 2 章 调研地区农村概况 44
- 第 3 章 金融需求比较 46
- 第 4 章 金融供给比较 51
- 第 5 章 农村金融状况小结与政策建议 62

第二部分 调研地区分报告

内蒙古自治区锡林郭勒盟农村金融调研报告 69

- 第 1 章 调研地概况 69
- 第 2 章 农村金融需求分析 72
- 第 3 章 农村信用社 80
- 第 4 章 商业银行 88
- 第 5 章 新型金融机构 91
- 第 6 章 民间非正规金融 93

第7章 调研总结	94
山东省部分地区(潍坊市)农村金融调研报告	96
第1章 山东省农村经济概况	96
第2章 山东省潍坊市地方政府特色概述	98
第3章 金融机构	107
第4章 企业	115
第5章 调研地区的农村金融需求	117
第6章 总结与建议	131
陕西三县的金融问题报告	134
第1章 佳县、绥德和神木经济与金融概况	134
第2章 普遍的金融现象:正规金融供给不足	138
第3章 积极发展改善供给状况的建议	140
辽宁省朝阳市农村金融与农业产业化调研报告	142
第1章 辽宁省和调查县市农村发展总体情况	142
第2章 农村经济金融发展的调查与分析	147
第3章 若干政策思路	160
浙江省(温州市、杭州市)农村金融调研报告	163
第1章 调研地概况	163
第2章 温州市农村金融分析	169
第3章 农村信用社	183
第4章 农村合作银行	192
第5章 村镇银行	220
第6章 小额贷款公司	223
第7章 民间金融	230
第8章 调研总结	238

第三部分 专题报告

我国不同区域农村金融发展模式研究	247
第1章 导论	247

第2章 不同区域农户金融需求现状比较分析	254
第3章 不同区域中小型乡镇企业融资需求研究	270
第4章 不同区域农村金融供给分析	281
第5章 我国农村金融的区域分析和差异化供给模式	298
第6章 结论	304
非正规金融与农户借贷行为	309
第1章 引言	309
第2章 中国的农村金融市场	310
第3章 理论假说	312
第4章 数据描述	314
第5章 农户借贷行为计量分析	316
第6章 小结	324
中国农村金融政策(2006年至今)	328
第1章 引言	328
第2章 2006年以来我国出台的金融政策	329
第3章 目前我国农村金融发展中存在的问题	348
第4章 促进农村金融发展的政策建议	365
小额信贷机构的可持续性:模型分析和初步结论	376
第1章 小额信贷机构的可持续性:含义和基本内容	376
第2章 模型分析	378
第3章 结论和政策含义	380
对我国农业资本回报率的估算	385
第1章 引言	385
第2章 农业固定资本存量	386
第3章 农业流动资本与资本回报率	390
第4章 结论与思考	398
农村金融经营模式的国际比较	400
第1章 引言	400

第2章 部分国家和地区的农村金融体系	408
第3章 微型金融: 历史与发展	423
第4章 玻利维亚阳光银行	429
第5章 印度尼西亚 BRI-UD	453
第6章 结论	465
中国农村金融机构信息化发展状况研究	470
第1章 引言	470
第2章 相关研究综述	471
第3章 研究模型与研究方法	473
第4章 农村金融机构信息化现状分析	474
第5章 农村金融机构信息管理中的关键问题分析	478
第6章 结束语	479
农村合作金融机构问题分析	482
第1章 合作机制的缺失与弥补	482
第2章 尚未完成的任务: 与高利贷争夺市场	490
第3章 需要注意的三重竞争关系	496
第4章 农民合作的深层问题——对能人依托型农民专业协会的初步观察	501
第5章 小结	508
我国农村金融需求和农村金融支持体系研究	510
第1章 农村金融理论	511
第2章 农村金融改革	514
第3章 农村借贷理论剖析	517
第4章 我国农村金融需求	522
第5章 我国现有农村金融支持体系	532
第6章 农户借贷需求影响因素实证研究	537
第7章 完善我国农村金融支持体系的思考	546
第8章 总结	549

经管学院本科生实践教育研究与设计	559
第1章 引言	559
第2章 社会实践与实践教育	560
第3章 国外体验式教育理论综述	562
第4章 国内实践教育研究：回顾及现状	569
第5章 清华经管学院的实践教育设计	576
致谢	584

第一部分

调 / 研 / 总 / 报 / 告