

中国农村金融服务体系 协调发展研究

Zhongguo Nongcun Jinrong
Fuwu Tixi Xietiao Fazhan Yanjiu

王 威/著



黑龙江人民出版社

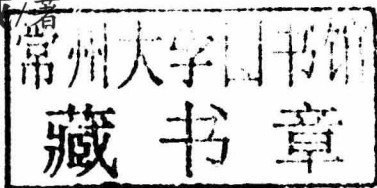
F832.35

64

中国农村金融服务体系 协调发展研究

Zhongguo Nongcun Jinrong
Fuwu Tixi Xietiao Fazhan Yanjiu

王 威 著



黑龙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国农村金融服务体系协调发展研究/王威著. —哈尔滨:
黑龙江人民出版社, 2009. 11
ISBN 978 - 7 - 207 - 08527 - 6

I. 中… II. 王… III. 农村金融—商业服务—研究—中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 217166 号

责任编辑: 姚虹云

封面设计: 张 娟

中国农村金融服务体系协调发展研究

Zhongguo Nongcun Jinrong Fuwu Tixi Xietiao Fazhan Yanjiu

王威 著

出版发行 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼

邮 编 150008

网 址 www.longpress.com

电子邮箱 hljrmcbs@yeah.net

印 刷 黑龙江神龙联合制版印务有限责任公司

开 本 880 × 1230 毫米 1/32

印 张 8.75

字 数 250 千

版 次 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 207 - 08527 - 6/F · 1386

定 价 21.60 元

(如发现本书有印制质量问题, 印刷厂负责调换)

本社常年法律顾问: 北京市大成律师事务所哈尔滨分所律师赵学利、赵景波

序

王威在我所有的博士研究生中是与我接触交流最多的,从他2004年9月入学至今,我们的交往已经整整五年了,他也已经拿到博士学位两年了。这五年他经历由助教、讲师到副教授的发展过程,经历了人生成长中的磨砺,也完成了一些可供圈点的成果,但也许因为接触交流得多,我经常希冀他能有更大进步,这是我这次接受邀请、认真为他在博士论文基础上整理出版的第一部专著赋序过程中最大的感慨。实际上,静心想来,在无涯的学海中求索,五年又能做多少事呢?探寻积淀已久的中国“三农”问题的破解之要,五年又能做出什么呢?在踏实做学问与快速出成果之间应该掌握一个怎样的度呢?回想他的博士论文选题过程,我们两个曾达成这样一个共识,在中国坚持研究“三农”问题一定能够拿出有价值的成果。从某种意义上说,有什么样的农村金融就会有怎样的农业与农村经济,所以,深化我国农村金融改革是发展农业与农村经济的必要前提,是解决中国“三农”问题的破题之要。而我则认为,以王威的基础条件是能够很好地完成这样一个选题的,并且在锁定方向持之以恒后,一定能够有所作为,于国于己都会有所收获。

农村金融问题是改革开放以来中国经济界的热点问题,之所以热,源自于其难,而解决难题的成果,一定会有重大的现实意义与较高的理论价值。统计数据显示,中国农业贷款由1952年的4.2亿



元,上升到目前的 11529.9 亿元,1978 年以后,年均增长速度更是达到 18.59%,增长了 98.7 倍;乡镇企业贷款也由 1978 年的 34.7 亿元增长到目前的 7901.8 亿元,年均增长速度达 22.27%,共增长了 22.7 倍。这些数据说明,新中国以来的农村金融发展,尤其是改革开放 30 年来的农村金融发展,成绩喜人。但事实上,由于消费性信用的偿还来源是居民未来的收入,而农户的低收入预期,使其很难从正规金融渠道中获得贷款;生产性贷款则由于农业生产风险、预期收益低、信息不对称等特点,使得商业银行对农户产生“惜贷”现象。这些问题导致:1952 年至今,农业 GDP 共增长了约 66 倍,而 1978 年至今农业 GDP 只增长了 22 倍,年均增长不到 13.25%。其中,1990 年至今增长了 2.6 倍,年均增长不足 10.7%;1997 年至今只增长了 61.7%,年均增长仅为 6.2%,远低于经济总体发展速度。与此同时,城乡居民收入差距越拉越大,1984 年城市居民和农民收入比例是 1.84:1,1994 年是 2.86:1,2008 年是 3.36:1,绝对差距首次超过 1 万元。从恩格尔系数来看,农民生活水平比城镇居民生活水平落后 7 年以上。针对存在的问题,中央政府连续 6 年出台的 1 号文件都有一段专门写农村金融的,十七届三中全会则更是把改革农村金融提到了相当的战略高度,而央行、银监会更是屡次三番下发文件对农村金融的改革提出指导意见。国内外理论界以农业信贷补贴论、农村金融市场论和不完全竞争市场论三大理论为基础,从不同的角度对农村金融的理论问题做了进一步的深入研究,研究命题主要有:农村金融体制、经济增长与金融发展之间的关系、金融约束、金融结构、金融功能和金融效率等。应当说,这些研究为农村金融体系的学术研究提供了一些理论方面的借鉴,也为我国农村金融体系改革提供了很好的思路。但是,我们也应当看到,转型时期的农村金融问题具有独特的个性特征,农村金融领域所存在的问题是相当多和相当复杂的。随着改革开放的不断深入,农村经济的不断发展,迫切需要

我们系统深入地进一步开展理论研究。同时,由于各国的情况不同,不同学者研究的背景及侧重点各异,这些研究方法和结论只能借鉴和参考。因此,必须从我国农村经济发展的实际出发,在已有的理论研究基础上,根据中国实践中的经验和教训,不断探索和建立能够适合于指导我国新农村建设的农村金融体制模式、农村金融组织体系、政府介入农村金融的模式等理论问题。

王威的专著正是在这样的背景下,从金融资源配置的角度对金融供给进行了深入系统的分析,提出了微观、中观、宏观三个层次的农村金融供给概念和特征,对三个层次供给系统的结构功能给予了界定与描述。在此基础上,分析了农村金融的供给矛盾和成因,提出了农村金融问题应从供给着手解决,农村金融供给缺乏的主要原因是农村金融资源的流失与金融服务体系的失衡。在对金融服务体系的服务原则进行探讨,从功能上界定金融体系框架模式的基础上,分别对三大金融服务体系的内部结构、组成、主体特征、配置功能进行了深入的剖析,提出了应从资源配置与功能协调的角度重构农村金融服务体系的命题。在对农村金融资源配置进行类型分析的基础上,提出了应由微观农村金融服务体系、中观农村金融服务体系、宏观农村金融服务体系三个层次构建中国农村金融服务体系,并对三个层次金融服务体系协调关系进行了探讨,指出在中国农村金融服务体系的协调关系中,微观金融服务体系的协调是基础,中观农村金融服务体系的协调是衔接,宏观农村金融服务体系的协调是关键。根据这一结论,在比较分析国际农村金融服务体系典型模式的基础上,构建了中国农村金融服务体系的协调期望模式;对模式的协调性运行进行了模型分析,得出了中国农村金融服务体系期望模式在各个条件下的完全协调状态均衡解,指出了完全协调状态的发展演化路径;对模式运行的必要性进行了实证分析,即在宏观分析中,从省际、省内两个角度对中国农村金融服务的总体差异性进行了深入系



统的实证研究;在微观分析中结合粮食主产区哈尔滨市的农村金融实际状况,对哈尔滨市农村金融服务体系的服务效应进行了案例分析,从实践发展方面验证了模型研究的部分结论。并围绕农村金融服务对农业产业化、农业产业结构调整、农业税费改革、农村扶贫建设、农村工业化和农业科技进步的支持分别进行了深入研究,提出了农村金融服务应定位于促进农业增长与农业经济资源配置效率的增进与改善,农村金融还必须形成一个有机的支持体系,才能形成支持的“整合效应”的观点。最后,从金融基础建设、经济社会环境建设、政策环境建设三个方面提出了一系列促进中国农村金融服务体系协调发展的具体措施建议。

客观地讲,王威专著的研究视角是新的,体系是合理的,方法选择是科学的,样本选择与分析是恰当和较为深入的,得出的结论也具有一定的理论价值与现实意义,是一项可供圈点的学术成果。但這些研究还不尽完美,许多地方还显粗糙,尚需进一步雕琢。必须肯定的是,王威的理论功底是比较扎实的,著作中探索难题的勇气与渴望创新的努力是清晰可见的,而扎实的理论功底与勇气、努力正是实现理论创新所必需的。由此可以相信,只要王威不懈努力,将今天的努力作为明天耕耘的起点,就一定可以为丰富农村金融理论、促进我国“三农”问题的解决,作出应有的贡献,不辜负所有关心他的人的期望!

最后,用韩愈《进学解》中的两句话与王威共勉,“业精于勤荒于嬉,行成于思毁于随”。

佟光霁

2009年10月

前言

改革开放以来,我国农村经济发展取得了巨大的成绩,但近些年农业和农村经济发展迟滞、农民收入增长速度减缓甚至下降、农村富余劳动力持续居高不下等问题一直困扰着理论界和实务界。我国提出全面建设小康社会和建设社会主义新农村的发展目标,目前障碍在于农村经济发展迟缓和农民收入水平增长缓慢。本书认为其存在的主要因素之一是金融制约:由于农村金融体系不健全,农民缺乏资金,无法获得投资机会;农民受教育的机会丧失,劳动技能不能提高等,这都阻碍了农村经济的发展和农民的脱贫致富。

在理论分析中,本书首先通过背景分析,广泛借鉴了国内外文献研究,在对转型期中国农村金融的需求特征进行分析的基础上,总结了农户对农村金融的需求诉求;在对中国农村的供给特征进行分析的过程中,创新性地提出了微观、中观、宏观三个层次的农村金融供给概念和特征,对三个层次供给系统的结构功能给予了界定与描述。这样就从功能上整体性地奠定了金融体系的框架模式——微观农村金融服务体系、中观农村金融服务体系、宏观农村金融服务体系三个层次的金融体系构成中国农村金融服务体系。在三个层次金融服务体系的协调运行中,微观金融服务体系的协调是基础,中观农村金融服务体系的协调是衔接,宏观农村金融服务体系的协调是关键。通过建构中国农村金融服务体系的协调期望模式和模型分析,得出了中国农村金融服务体系期望模式在各个条件下的完全协调状态均衡



解,指出了完全协调状态的发展演化路径。

在实证分析中,本书对中国农村金融服务体系协调运行的必要性进行了宏观和微观实证分析。围绕农村金融服务对农村经济和谐发展的支持效应分别进行了深入研究,提出了农村金融服务应定位于促进农业增长与农业经济资源配置效率的增进与改善,农村金融还必须形成一个有机的支持体系,才能形成支持的“整合效应”的观点。

综上,本书从几个侧面深入剖析了农村金融体系“整合效应”的特征、功能性配置和存在问题,在对其结构整合的过程中,对综合协调关系进行了量化分析,得出了这种“整合效应”存在的前提与条件,并通过规范分析在理论上回答了农村金融体系运行如何在中国经济发展的背景环境下酝酿、激发、极化和扩散这种“整合效应”,实现提高农村金融体系的运行效率,促进我国农业和农村经济的发展,提高农民收入水平,最终促进国家经济发展的目标。

尽管作者尽了最大努力,然而由于水平有限,仍不可避免地存在一些缺点或不足,恳请同行专家学者和广大读者批评指正,提出宝贵意见和建议,使得本书的观点和理论得以不断修正、补充和完善,为促进我国农村金融理论的发展贡献力量。

2009年10月

目 录

序	(1)
前言	(1)
第一章 引 论	(1)
第一节 主题与意义	(1)
第二节 国内外研究现状述评	(5)
第三节 主要研究内容	(11)
第四节 研究方法与技术路线	(13)
第二章 相关理论基础与概念界定	(15)
第一节 金融支持理论	(15)
第二节 金融生态理论	(32)
第三节 金融系统理论	(45)
第四节 本章小结	(66)
参考文献	(66)
第三章 中国农村金融服务体系的困境和成因剖析	(69)
第一节 中国农村金融需求分析	(69)
第二节 中国农村金融供给分析	(77)
第三节 中国农村金融供求缺口分析	(115)
第四节 成因剖析	(117)



第五节 本章小结	(120)
参考文献	(120)
第四章 中国农村金融服务体系的构成	(123)
第一节 农村金融服务的基本原则	(123)
第二节 农业政策性金融服务体系	(131)
第三节 农业商业性金融服务体系	(139)
第四节 农村合作金融服务体系	(141)
第五节 本章小结	(146)
参考文献	(146)
第五章 中国农村金融服务体系的协调层面分析	(148)
第一节 微观农村金融服务体系协调	(148)
第二节 中观农村金融服务体系协调	(159)
第三节 宏观农村金融服务体系协调	(169)
第四节 本章小结	(182)
参考文献	(182)
第六章 中国农村金融服务体系的期望协调模式	(184)
第一节 国外农村金融体系的典型模式与启示	(185)
第二节 中国农村金融服务体系期望协调模式构建	(193)
第三节 中国农村金融服务体系协调期望模式的模型分析	(194)
第四节 中国农村金融服务体系协调发展的宏观实证研究	(207)
第五节 中国农村金融服务体系协调发展的微观实证研究	(217)
第六节 本章小结	(222)

参考文献	(223)
第七章 中国农村金融服务体系的支持重点	(224)
第一节 对农业产业化发展的支持	(224)
第二节 对农业产业结构调整的支持	(225)
第三节 对农业税费改革的支持	(226)
第四节 对农村扶贫战略的支持	(228)
第五节 对农村工业化发展的支持	(229)
第六节 对农业科技进步的支持	(231)
第七节 本章小结	(232)
参考文献	(233)
第八章 中国农村金融服务体系协调发展的对策建议	(234)
第一节 建立农村金融服务体系规范运行的金融基础设施	(235)
第二节 营造农村金融服务体系协调发展的良好政策环境	(243)
第三节 培育农村金融服务体系协调发展的良好社会经济 环境	(252)
第四节 本章小结	(264)
参考文献	(264)
后记	(265)

第一章 引 论

第一节 主题与意义

金融是现代经济的核心,越来越多的实证研究表明,金融和经济发展之间存在着高度的正相关。社会分工水平和交易的规模决定着金融的需求和供给,进而决定着金融的组织结构和市场结构。

农村金融是现代金融的重要组成部分。近年来,中国的“三农”问题成为举国上下关注的焦点,其中农村金融问题是个无法回避的话题,它和农村的经济结构调整、农户的生产和消费、农民收入增长缓慢、农民税费负担加重、乡镇企业和农村个体私营企业的发展、农民子女学费、地方政府对农村经济的过度干预、土地产权的流转等等问题经常盘根错节,使得“三农”问题变得更加复杂、积重难返,大大增加了解决的难度。我国的农村金融问题突出地表现为:四大国有商业银行大幅度缩减县以下农村基层的分支机构和营业网点,对农村地区实行“回收旧贷,不再新贷”的政策;中国农业银行背农倾向日趋加重,其业务不断向城市扩张;农业发展银行业务单一,只负责国家粮棉油储备和农副产品合同收购的政策性贷款业务,而对于本职的农业开发的信贷支持工作根本没有开展;农村信用社完全背离了“合作金融”的性质,变成了官办的金融机构,并且其普遍存在着所有权不清晰、法人治理结构不完善、管理水平较低以及缺乏有效的激励机制和内部人控制等问题;农村资金通过农村信用社和邮政储



蓄两个主要渠道外流严重,造成了农村金融的“虹吸效应”,加剧了农村地区资金短缺问题,致使农村、农业、农户和农村中小企业普遍存在着贷款难的问题,严重制约了农村经济的发展、农民收入的增加、农村消费品市场的启动和乡镇企业的发展等。

另一方面,由于国有商业银行撤出农村地区的业务,而农村信用社因为产权问题、历史包袱沉重、管理效率低下,亏损严重,独木难支,一时间给农村金融市场留下了大片空白。这反而为私人借贷,地下钱庄,非法集资等民间金融活动提供了发展的机会,对国家的金融秩序造成了一定的冲击。

自1996年国务院《关于农村金融体制改革的决定》实施以来,我国农村金融发生了很大变革,部分地适应了农村经济发展的需要,但是,由于体制性深层次问题没有解决,其仍然滞后并阻碍着农村经济体制改革和经济发展的步伐。所以,进一步推进农村金融体制改革,建立符合农村实际、农民利益和生产力发展要求的农村金融服务体系,已成为关注农村、关心农民、支持农业、促进城乡协调发展和全面建设小康社会的重要课题。

在计划经济条件下,我国农村金融服务体系的构建是国家重工业发展战略服务的。改革开放以来,我国对农村金融体制进行了一系列的调整和改革,制定了一系列相关法律法规和制度,农村金融体系建设取得了一定的发展,形成了当前以农村信用合作社为主体,农业银行、农业政策性银行、邮政储蓄共同发展的新体系,各金融主体发挥着各自的作用。但是,该体系依然落后于当前农村经济发展的需求,不仅不能很好地促进农村经济的发展,有时甚至阻碍了其发展。

一是当前农村金融体系与农村经济发展要求不相适应。农业银行从乡镇大幅收缩,农业发展银行与农村信用合作社在机构设置上分别倾向中央和地方的状况,导致了国家的农村信贷政策的传导机制不畅。农业银行发展的战略性调整导致了其对农村的信贷投入份

额逐年减少,在信贷支农中已不占主导地位,对农业的服务功能减弱;农业发展银行的分支机构在基层设置不健全,使其在对政策性支农资金管理上不时存在“公钱私占”等问题;农村信用合作社由于受组织资金的来源渠道过于单一、运营成本高及历史包袱沉重等因素的制约,无力履行体系主体的职能和义务。

二是农村信贷资金“非农化”加剧,农业信贷投入严重不足。目前,农村资金净流量呈现出“虹吸效应”的特征。其表现为:在地域上,资金的净流量沿着村→乡镇→县→市区运动,资金通过储蓄、信贷、财政、投资等渠道不断地外输到经济发达地区;在农村产业结构上,农村资金受到经济大环境和二、三产业不景气的影响,不仅不能“反哺”农业,反而存在着日益非农化态势。

三是农村金融机构运营效率低下,金融风险突出。目前,农村金融机构经营效益普遍不佳,且出现大面积亏损。如近几年来,农村信用社尽管经过清理整顿,经营状况有了一定改善,但由于历史包袱沉重,不良资产所占比重仍然较高,潜在的支付风险较大。

四是当前农村金融的管理体制不利于其承担支持“三农”的重任。农村信用合作社的“三会”民主管理制度流于形式,难以真正履行管理和监督职能。股金管理形式与现行会计制度相悖。由于支持“三农”的定位决定了农村信用合作社的低盈利性,这与市场经济条件下追求利润最大化的基本原则不相容,所以在其管理体制上存在许多障碍,影响了农村信用合作社的发展壮大;农业发展银行业务单一,服务农村经济的功能缺陷明显;农业银行也由于信贷重心向城市倾斜,出现了服务断层。

五是农村金融发展的制约因素多,拓展业务难。就农村信用合作社而言,其规模偏小,提高效益的难度大;农村结算渠道不畅,技术装备较差,业务发展难;农业贷款供需双方交易成本过高,要求过严,限制了贷款需求的增长;农村资金相对富余与承贷主体缺位并存,降低了农业资金的使用效率;农村信用社公众信誉不佳。



六是近十余年来,各地兴起了“开发热”和“达标热”等不切实际的“政绩工程”、“形象工程”,造成巨大的资金缺口,地方政府介入农村金融市场,乱集资、乱摊派、高息吸储、行政性贷款等非理性行为,进一步加重了农村金融市场的混乱。

总之,农村金融体系不能适应多层次、多元化的农村经济发展的需要,不能适应我国建设社会主义新农村工作的需要,不能适应我国农村不同地区经济发展的不同需求,不能满足有效地提高效率和分散金融风险的需要,不能适应农村市场经济发展的需要,不能适应全面建设小康社会的需要。

可见,本研究具有深远的理论和现实意义:

(1)通过理论分析和实证研究,探讨我国农村金融机构体系建设中存在的问题和应对之策,为中央的农村金融改革提供决策依据,促进我国农村金融体系健康发展,提供更加适应农村经济发展要求的金融产品,满足农村居民和多元化经济主体对多样化金融服务的需求,推动农村社会主义市场经济建设更加全面、健康的发展。

(2)充分发挥金融对经济发展的促进作用,合理利用资金要素,推动农业产业结构和农村产业结构的调整,使农村生产要素的配置更合理、更有效率,促进我国农业和农村经济的发展,增加农民收入,加快农村工业化和城市化的进程,以打破城乡二元经济结构壁垒,促进我国国民经济的持续、稳定、健康发展。

(3)分析农村金融机构运行中存在的问题,探寻农村金融机构经营管理体制改革的对策,促进农村金融机构深化改革,提高经营管理水平和效益。

(4)实现农村金融与城市金融的对接,建立起一个全国统一协调、作用互补的金融体系,以应对加入 WTO 后金融全球化的挑战。

(5)通过对我国农村金融体系运行效果的判断,探讨提高我国农村金融体系竞争力的对策,为我国农村金融改革提供更有说服力的理论依据,提高我国农村金融运行的效率,促进我国农村金融的

发展。

(6)通过以上目标的实现,为农村金融理论体系的完善作出贡献。

因此,笔者将运用金融系统学、制度经济学和金融资源理论等理论参照系对上述目标问题进行剖析和研究,找出问题的症结所在和解决的途径,通过构建新的农村金融服务体系及其期望模式来使得金融组织的实际功能与农村经济主体对金融组织功能的需求能够相匹配、相适应,保持一致,以有效解决农村资金的供需失衡问题,支持农村经济的发展和社会主义新农村建设,增加农民的收入和加快农业的产业化经营,最终推动“三农”问题的早日解决。

第二节 国内外研究现状述评

国外关于农村金融的研究贯穿于整个西方农业现代化发展过程之中,到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了商业化特点。之后,一些发展经济学家对发展中国家农村金融的发展进行了广泛的研究,形成了一些广为接受的理论。

日本的速水佑次郎、美国的弗农·拉坦的研究表明,农村信贷补贴最明显的后果便是信用需求的夸大和信贷有价证券购买力的损失,信贷补贴也导致了金融市场的政治化以及信贷在少数人手上的集中,并常常导致信贷机构活力的衰退。

印度的苏布拉塔·加塔克、肯·英格森特的研究表明,发展中国家正规的农村金融机构营业活动的正规性、乡村银行数量的不足以及营运成本数额等使其一般不会把农民视为有信誉的顾客等,致使其没有取得较大的进步。

美国的约翰·G. 格利和爱德华·S. 肖的研究认为,金融机构和金融工具的多样化对货币的演变发展、对金融机构的竞争格局、对货