



中青年经济学家文库

ZHONGQINGNIAN JINGJIXUEJIA WENKU

中国农村资金供给的 区域差异

黎翠梅 / 著

**The Regional Difference of Capital Supply in
China's Rural Areas**



经济科学出版社
Economic Science Press

中青年经济学家文库

□ 国家社会科学基金重点项目（项目编号：08AJY040）资助

□ 国家自然科学基金项目（项目编号：70873136）资助

□ 湖南省软科学项目（项目编号：2008ZK3078）资助

中国农村资金 供给的区域差异

**The Regional Difference of Capital
Supply in China's Rural Areas**

黎翠梅 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村资金供给的区域差异 / 黎翠梅著. —北京:
经济科学出版社, 2010. 7

(中青年经济学家文库)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9323 - 8

I. ①中… II. ①黎… III. ①农村金融 - 区域差异 -
研究 - 中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 076679 号

责任编辑: 张和群

责任校对: 王凡娥

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

中国农村资金供给的区域差异

黎翠梅 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印刷

华丰装订厂装订

880 × 1230 32 开 8.5 印张 230000 字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9323 - 8 定价: 21.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

内 容 提 要

在我国农村经济发展水平区域差距十分显著的背景下，认识农村资金资源的区域非均衡配置状况及其在区域农村经济增长中的作用，寻求促进区域农村经济协调增长的农村财政金融改革对策与措施，是现阶段建设社会主义新农村与“统筹区域发展”面临的难题。但现行关于农村资金问题的研究主要从国家整体经济层面进行探讨，无论是国内还是国外都很少涉及从区域层面进行研究。基于此，本书选择从长期被忽视的区域层面对农村资金供给及其对农村经济增长的影响进行比较研究。

本书基于大量的数据资料，运用描述性统计分析的方法，从资金规模、结构、效率等多个角度，对我国农村商业性信贷资金、政策性信贷资金、民间借贷资金及省级财政支农资金的区域差异进行了系统和全面的比较分析。利用面板数据、混合数据或时间序列数据构建实证模型，检验了农村资金供给区域差异对区域农村经济增长的影响，揭示了区域农村资金与经济增长的长期均衡和短期波动关系。在此基础上，本书突破现行农村金融供给全国统一模式的框架，提出了促进农村资金供给区域协调的差异化农村金融制度安排与政策措施。

本书分析指出，我国应采取区域差异化农村金融供给模式，发达地区、相对发达地区、欠发达地区，可以分别选择市场导向型、政府适度导向型、政府导向型农村金融供给模式；应根据农村金融

中国农村资金供给的区域差异

需求的区域差异设计区域农村金融组织架构，经济发展程度不同的农村地区民间金融、合作金融、商业性金融、政策性金融主次搭配应体现差异；农村金融机构的改革与发展，包括农村信用社的改革、新型农村金融机构的组建、民间金融合法化的引导方法均应体现区域差异；农村金融机构应提供并创新差异化的金融产品与服务以满足区域差异化的需求。与此同时，应采取区域差别化的财政金融政策促进区域农村经济的协调发展，并积极推动有利于农村资金形成的土地金融制度改革。

Abstract

In the context of the obvious regional disparity between the levels of economic development in China's rural areas, understanding the status of the regional non-equilibrium of rural financial resources and its role in the regional rural economic growth, and looking for countermeasures which can promote the coordinated growth of regional rural economy for fiscal and financial reforms in rural areas, are the challenges faced by the "new socialist countryside" program and the "unified regional development" program at the present stage. Existing research related to rural finance issues mainly discuss from the national perspective. Few scholars study that from the regional perspective, whether at home or abroad. Nevertheless, this book makes a comparative study on the capital supply in different rural areas and its impact on rural economic growth from the regional perspective which has long been neglected.

On the basis of extensive data, and from multiple angles such as the capital scale, structure, efficiency, et. , this paper does a systematic and comprehensive comparative analysis of the regional differentiation of rural capital supply by descriptive statistical analysis method, which includes commercial credit funds, policy credit funds, private lending, Provincial fiscal agricultural expenditures. This book then empirically tests the effects of the regional differentiation of the rural capital supply on regional rural economic growth by Panel data, mixed data or time-series data model, and reveals the long-term equilibrium and

short-term fluctuation relation between regional rural capital and economic growth. Based on it, the book breaks through the unified framework of rural financial supply in our whole country, and proposes rural financial institutional arrangements and policy measures against regional differentiation to coordinate the regional rural capital supply.

The analysis indicates that China should take rural financial supply modes with regional differences, and for the developed regions, the relatively developed regions and less developed regions, choosing the market-oriented, the government moderate-oriented and the government-oriented of the rural finance supply models respectively is reasonable. The book proposes several recommendations to build the rural financial supply system with regional difference, that is, we should design the organizational structure of regional rural finance according to the regional differences of funding needs in rural areas. For rural regions where the levels of economic development are different, it should reflect the differences in arranging the choices of private banking, cooperative banking, commercial finance and policy-oriented finance. The reform and development of rural financial institutions, including the reform of rural credit cooperatives, the formation of new-type rural financial institutions and the guide methods of the private finance's legalization, should all reflect regional differences. Rural financial institutions should provide and innovate differentiated financial products and services to meet the needs of regional differences. At the same time, we should adopt fiscal and financial policies which are regionally different to promote the coordinated development of regional rural economy, and promote the institutional reform of land finance which is positively conducive to capital formation in rural areas.

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 研究背景与意义	1
1.1.1 现实背景与意义	1
1.1.2 理论背景与价值	7
1.2 国内外研究现状及评价	9
1.2.1 农村金融与农村经济增长	9
1.2.2 财政支农支出与农村经济增长	24
1.2.3 国内外研究评价	27
1.3 研究思路和框架结构	29
1.4 研究方法和数据来源	32
1.4.1 研究方法	32
1.4.2 数据来源	33
第 2 章 金融发展与经济增长关系的理论分析	35
2.1 实现经济增长的金融路径 ——金融发展理论的分析	35
2.1.1 金融结构论	35
2.1.2 金融抑制与金融深化论	37
2.1.3 金融约束论	40

中国农村资金供给的区域差异

2.2 实现农村经济增长的金融路径	
——农村金融发展理论的分析	42
2.2.1 农业信贷补贴论	42
2.2.2 农村金融市场论	43
2.2.3 不完全竞争市场理论	44
2.2.4 农村金融理论的比较及在我国农村的实践	45
2.3 农村金融发展影响区域农村经济增长的	
作用机制	47
2.3.1 资本形成机制	48
2.3.2 资本配置机制	49
2.3.3 技术创新机制	53
2.3.4 区域协调发展机制	54
2.4 本章小结	55

第3章 农村商业性信贷资金供给的区域差异 57

3.1 农村商业性信贷资金研究范畴的界定	57
3.1.1 农村商业性金融机构范围的确定	57
3.1.2 研究区域的划分	58
3.1.3 指标界定与数据来源	60
3.2 农村商业性信贷资金供给的区域差异分析	60
3.2.1 农村商业性信贷资金供给绝对规模的区域比较	60
3.2.2 农村商业性信贷资金供给相对规模的区域比较	64
3.2.3 农村商业性信贷资金供给结构的区域比较	65
3.2.4 农村商业性信贷资金配置效率的区域比较	67
3.2.5 农村商业性金融机构空间分布的区域比较	69
3.3 农村商业性信贷资金供给区域差异	
对农村经济增长影响的实证分析	72
3.3.1 因子分析	72
3.3.2 回归模型的构建	78

3.3.3 实证结果及分析	80
3.4 本章小结	83
第4章 农业政策性信贷资金供给的区域差异	85
4.1 我国农业政策性金融的发展及本章的研究范畴	86
4.1.1 我国农业政策性金融的发展	86
4.1.2 本章研究范畴的界定	91
4.2 农业政策性信贷资金供给的区域差异分析	93
4.2.1 农业政策性贷款规模的区域比较	93
4.2.2 农业政策性贷款结构的区域比较	96
4.2.3 农业政策性金融机构效率的区域比较	99
4.3 农业政策性信贷资金供给区域差异 对农村经济增长影响的实证分析	100
4.3.1 研究假设	100
4.3.2 面板数据模型的建立	105
4.3.3 面板数据模型形式设定检验	107
4.3.4 实证结果及分析	110
4.4 本章小结	114
第5章 农村民间借贷的区域差异	116
5.1 农村民间借贷概述	116
5.1.1 农村民间借贷的界定及形式	116
5.1.2 农村民间借贷的形成机制	119
5.1.3 农村民间借贷对农村经济增长的特殊作用机制	122
5.2 农村民间借贷的区域差异 ——基于农村民间借贷调查的分析	123
5.2.1 农村民间借贷规模的区域差异	124
5.2.2 农村民间借贷利率的区域差异	125
5.2.3 农村民间借贷用途的区域差异	126

中国农村资金供给的区域差异

5.2.4 农村民间借贷形式的区域差异	126
5.3 农村民间借贷的区域差异	
——基于农村固定观察点数据的分析	133
5.3.1 农村民间借贷绝对规模的区域差异	133
5.3.2 农村民间借贷相对规模的区域差异	139
5.3.3 农村民间借贷资金来源结构的区域差异	141
5.4 农村民间借贷区域差异对农村经济增长的影响	
——基于农村固定观察点数据的实证分析	146
5.4.1 模型设定与数据说明	146
5.4.2 实证分析方法	147
5.4.3 实证检验结果与分析	148
5.5 本章小结	156
第6章 地方财政支农资金供给的区域差异	158
6.1 引言	158
6.1.1 财政支农资金的界定	158
6.1.2 研究视角	159
6.2 地方财政支农资金供给的区域差异分析	161
6.2.1 地方财政支农资金供给绝对规模的区域差异	161
6.2.2 地方财政支农资金供给相对规模的区域差异	167
6.2.3 地方财政支农资金供给结构的区域差异	172
6.2.4 地方财政支农资金效率的区域差异	173
6.3 地方财政支农资金供给区域差异	
对农村经济增长影响的实证分析	175
6.3.1 面板数据模型的构建与形式设定	175
6.3.2 面板数据平稳性检验结果	177
6.3.3 面板协整检验及模型估计结果	179
6.4 本章小结	181

第7章 农村资金供给区域协调的制度安排与政策措施 ·····	183
7.1 区域差异条件下农村金融供给模式的选择 ·····	183
7.1.1 农村金融供给模式的类型 ·····	183
7.1.2 我国区域农村金融供给模式的选择 ·····	185
7.2 农村金融组织体系与产品的差异化设计 ·····	188
7.2.1 我国农村金融需求的区域差异 ·····	188
7.2.2 区域差异化农村金融组织架构设计 ·····	192
7.2.3 区域差异化农村金融机构改革与发展路径选择 ·····	197
7.2.4 区域农村金融产品与服务的差异化设计 ·····	206
7.3 农村金融政策的区域差异化安排 ·····	209
7.3.1 金融政策区域差异化实践的国际经验及借鉴 ·····	209
7.3.2 我国差异化农村金融政策安排 ·····	211
7.4 区域差异条件下倾斜性财政政策安排 ·····	217
7.4.1 区域差异化财政政策选择 ·····	218
7.4.2 财政政策与农村金融政策的配合与协调 ·····	219
7.5 农村资金供给的土地金融机制 ·····	222
7.5.1 现行农村土地制度对农村资金形成的影响 ·····	222
7.5.2 农地资本化融资 ·····	223
7.5.3 农地承包经营权抵押贷款 ·····	225
7.6 本章小结 ·····	227
第8章 结论与展望 ·····	229
8.1 研究结论 ·····	229
8.2 创新之处 ·····	234
8.3 研究展望 ·····	236
参考文献 ·····	238
后记 ·····	253

第 1 章

导 论

1. 1

研究背景与意义

1. 1. 1 现实背景与意义

1. 从农村资金供给的角度探讨区域农村经济的增长，对“三农”问题的解决和建设社会主义新农村具有现实意义

中国是一个农业大国，中国总人口中 80% 以上是农村人口，因而农村经济的发展决定着整个国家经济的发展。20 世纪 80 年代开始的以农村承包责任制为开端的农村经济体制改革，使得以农业为主体的我国农村经济获得了较快的增长，我国经济取得了举世瞩目的成就。资料显示，1978 ~ 1999 年这 20 年间，农业总产值（以不变价计算）增长 2. 68 倍。但是农村经济在经历了一段辉煌之后，却陷入了“三农”问题的泥沼。农村经济增长速度趋缓，农民收入下降，农业经济对国民经济的贡献表现出非正常的下降，农业成为国民经济发展的薄弱环节。“农业、农村和农民问题，关系着改革开放和社会主义现代化建设的大局，关系着党的执政地位的巩固，关系着国家的长治久安。这不但是个重大的经济问题，同时是个重大的政治问题”（江泽民，1994）。“三农问题”引起了全社会

的关注,受到了举国上下的高度重视。在2003年初召开的中央农村工作会议上,胡锦涛总书记发表了重要讲话,明确提出要把解决好“三农”问题作为全党工作的重中之重。从2004~2009年,中共中央、国务院连续6年以中央一号文件的形式对农村改革、农业发展与农民增收进行部署。2004年中央下发一号文件《中共中央国务院关于促进农民增收若干政策的意见》,这是时隔18年后中央再次把农业和农村问题作为中央一号文件下发,也是新中国成立55年来中央首次就农民增收问题出台文件,这充分体现了党中央、国务院在新形势下把解决“三农”问题作为全党工作重中之重的战略意图。2005年中央公布一号文件《中共中央国务院关于进一步加强农村工作提高农业综合生产能力若干政策的意见》,2006年中央发布一号文件《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》,2007年中央公布一号文件《中共中央国务院关于积极发展现代农业扎实推进社会主义新农村建设的若干意见》,2008年中央公布一号文件《中共中央国务院关于切实加强农业基础设施建设进一步促进农业发展农民增收的若干意见》,2009年中央公布一号文件《中共中央国务院关于2009年促进农业稳定发展农民持续增收的若干意见》。中央一号文件连续6年锁定“三农”,足见中央决策层对解决“三农”问题的高度重视。

党的十六届五中全会提出建设社会主义新农村,更加凸显了新形势下中央对“三农”问题的重视,是我党在新的历史条件下统筹城乡发展,全面解决“三农”问题的重要举措。在新农村建设的各种构成要素和推动力量中,最为关键的是资金问题。根据田力等(2004)的推算,我国农村资金需求量的理论值由1993年的7660.8亿元增加到了2002年的26524.3亿元,但农村资金实际融量1993年仅为7101.5亿元,2002年仅为21592.5亿元。农村资金缺口巨大,从1995年起,农村资金缺口每年在5000亿元以上;而且从1996年起,我国农村的资金缺口还出现了逐年扩大的趋势。另据国家发展和改革委员会宏观经济研究院有关专家测算,全国农

村要完成通路、通水、通气等 13 项工程,投资资金缺口约为 2 万亿元(石晶,2008)。更为严重的是,农村资金外流十分严重。根据岳意定(2008)的计算,从 1979~2003 年,仅仅通过农信社和邮政储蓄渠道导致农村资金净流出的金额合计达到了 10334.7 亿元。农村资金供求的巨大缺口和农村资金外流问题已经成为解决“三农”问题和建设社会主义新农村的瓶颈。如何建立一个政府主导的,包括信贷资金、财政资金和民间资金相结合的多元化新农村建设投融资机制,不仅是当前着重研究的理论问题,更应成为一种现实的政策选择。2007 年中央一号文件就从两个方面提出了大幅度增加对“三农”的投入、建立“三农”投入稳定增长机制的建议,即:一方面,中央和县级以上地方财政每年对农业总投入的增长幅度应当高于其财政经常性收入的增长幅度,尽快形成新农村建设稳定的资金来源;另一方面,加快制定农村金融整体改革方案,努力形成商业金融、合作金融、政策性金融和小额贷款组织互为补充、功能齐备的农村金融体系,探索建立多种形式的担保机制,引导金融机构增加对“三农”的信贷投放。2009 年中央一号文件也指出,实施积极的财政政策,要把“三农”作为投入重点;要进一步增加农业、农村投入,增强农村金融服务能力。本书从农村资金供给的角度探讨区域农村经济的增长问题,并因地制宜地构建真正适应区域农村经济特点的农村资金供给体系,这对“三农”问题的解决具有重要的现实意义。

2. 从区域这一中观层面分析农村资金供给及其对农村经济增长的影响,这对促进区域农村经济的非均衡协调发展具有重要意义

我国作为一个人口众多、幅员辽阔的发展中大国,地区之间的生产力布局不平衡,经济发展呈现明显区域化特征,各地区经济发展水平的不平衡非常显著。改革开放后,中国省、自治区和直辖市之间人均 GDP 相对差距经历了两个发展阶段:第一个阶段是从 1978~1990 年,相对差距呈下降趋势,并且在 1990 年降到谷底;

中国农村资金供给的区域差异

第二个阶段是 20 世纪 90 年代至今,这一时期区域经济发展差距呈上升趋势。从总体上看,90 年代全国整体区域经济发展差距与 80 年代相比有较大的上升幅度,全国整体区域经济发展差距自 1990 年以来渐渐扩大。同其他国家进行横向比较,我国目前的地区差距不仅在发展中国家是比较大的,同发达国家历史上地区差距大的时期相比也是不小的。连美国和日本在其经济起飞的过程中,其地区之间的经济发展差距也没有达到我国目前的水平。由于我国经济仍处于初级阶段,导致地区差距扩大的因素依然存在,今后一个时期,地区差距的扩大仍然难以避免。与区域经济发展差距的趋势相同,20 世纪 90 年代以来,我国农村区域经济差距也呈现扩大的趋势。而且根据农村居民收入和消费两个指标来衡量,我国地区之间农村居民收入水平和农村居民消费水平的差距都明显大于城市居民收入和消费水平的差距,由此可推断,我国农村经济差距远远大于全国的经济差距。吴桂珍(2006)对区域经济发展差距的影响因素进行区域贡献率分析,研究表明,90 年代后各省、自治区和直辖市之间差距的扩大主要是由三大地带之间差距的扩大造成的,三大地带内部总体差距程度呈现大幅持续下降特征,三大地带之间的差距呈现出大幅持续上升特征,而且对整体差距的贡献率达 70% 以上。因此,要缩小我国整体经济差距,解决如何缩小三大地带之间的差距则是关键之处。

虽然经济非均衡发展是世界各国发展过程中面临的共同问题,但如果这种不平衡过大,将会对一个国家经济和社会发展、民族团结和政治稳定产生巨大的消极影响(王绍光、胡鞍钢,1999)。如何统筹协调区域发展,既是中国“十一五”时期必须面对的重大理论问题,也是全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会进程中

措，在提出的“五个统筹”中特别提到了“统筹区域发展”，即“促进区域经济合理布局和协调发展，逐步缩小区域发展差距，最终实现共同富裕”。在“十一五”规划建议中，中央明确提出要以科学发展观指导经济工作，促进区域协调发展，继续推进西部大开发，振兴东北地区等老工业基地，促进中部地区崛起，鼓励东部地区率先发展，形成东中西互动、优势互补、相互促进、共同发展的格局。因此，随着国家经济发展战略从强调经济效率的“非均衡”发展战略转向兼顾公平的区域协调发展战略，有关区域经济发展差异的研究受到了经济理论界空前的关注和重视。可以说，在最近的十几年里，全方位地研究中国区域经济发展与差距问题已成为一个热点。

在中国农村经济发展水平极度差异的背景下，认识农村资金配置在区域农村经济增长中的职能和作用，发挥财政金融政策在区域农村经济发展中的调整作用，促使区域农村经济协调发展，是中国面临的难题。从某种程度上讲，对中国地区之间经济和金融差距的分析，已经类同于跨国研究（胡鞍钢、周立，2004）。但已有的相关研究成果主要集中在从国家整体经济层面探讨资金供给对农村经济增长的影响，从区域这一中观层面研究资金供给与区域农村经济的非均衡增长，目前无论在国内还是在外国都涉及很少。为此，对中国农村经济金融发展问题的研究不能只停留在国家的层面上，深入到地区层面进行研究成为当前的一个新方向。本书选择对我国区域农村资金非均衡供给与区域农村经济增长问题作为研究选题，探讨区域农村资金支持对区域农村经济非均衡增长的影响，并提出促进我国区域农村经济协调增长的财政金融支持系统的改革思路 and 对策。因此，本书的研究对缩小东、中、西部地区的农村经济发展差距，促进区域农村经济协调发展有一定的参考价值。

3. 为实行差别化的农村金融供给制度提供政策建议

农村金融制度作为农村经济发展中最为重要的资金供给与资本