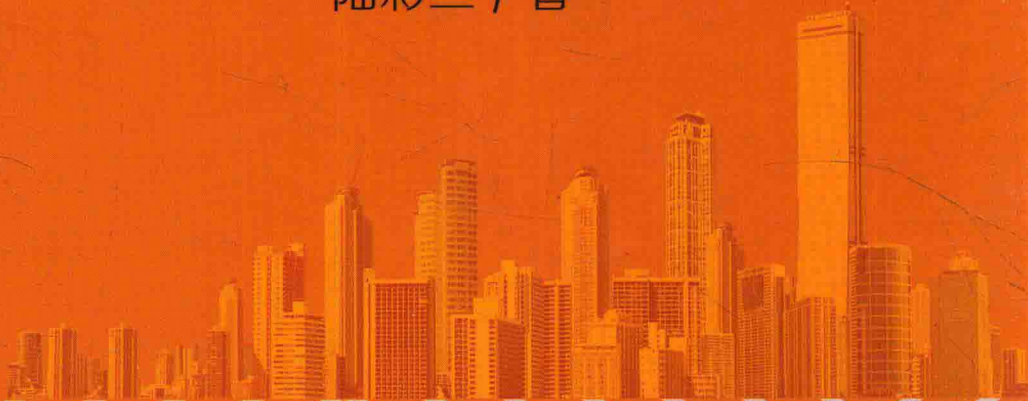


# 现代化进程中的 农村金融制度研究

陆彩兰 / 著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

# 现代化进程中的 农村金融制度研究

陆彩兰 / 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

现代化进程中的农村金融制度研究/陆彩兰著.

—北京: 经济科学出版社, 2017. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7842 - 5

I. ①现… II. ①陆… III. ①农村金融 - 金融制度 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 051158 号

责任编辑: 于海汛 李 林

责任校对: 郑淑艳

责任印制: 潘泽新

## 现代化进程中的农村金融制度研究

陆彩兰 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: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

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

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

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

三河市华玉装订厂装订

710 × 1000 16 开 12.5 印张 200000 字

2017 年 5 月第 1 版 2017 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7842 - 5 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

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

## P 序 Preface

陆彩兰博士是我直接指导的博士生。她在博士论文的基础上撰写了《现代化进程中的农村金融制度研究》一书。在为本书作序时，我要对正在推进的农业现代化问题阐述一下我的一些认识。

所有国家的现代化都会面对农业和农民问题。中国的农业现代化与其他现代化国家有共性，又有自身特殊的国情。中国现代化的起点同其他发展中国家一样是典型的二元结构，现代工业与落后的农业并存。而且我国是在传统农业部门没有得到根本改造时提前发动工业化的。从20世纪80年代开始以发展乡镇企业为标志推进了农村工业化和城镇化。其对“三农”发展的带动作用表现在，以非农化解决农业问题，以城市化解解决农村问题。以劳动力转移解决农民问题。其效果非常明显，工业化进程大大加快，城镇化进程大大加快，农业、农民和农村的发展水平也比过去大大提高。但是其对“三农”的负面作用也很明显，一是过度吸纳了土地、劳动力等农业发展要素（虽然相当多的是剩余的）。二是工业和城市由于得到“三农”的支持而发展更快，因此工农差距、城乡差距不但没有缩小，还在进一步扩大，突出反映在：（1）农业生产方式落后，农产品不能满足人民群众日益增长的需求；（2）农民收入太低，农民消费能力太低；（3）农村居民的生活条件严重落后于城市。

在历史进程中工业化可能会丢弃“三农”，而在工业化基础上的现代化就不能丢弃“三农”。就如习近平所说，即使将来城镇化达到70%以上，还有四五亿人在农村。农村绝不能成为荒芜的农村、留守的农村、记忆中的故园。城镇化要发展，农业现代化和新农村建设也要发展，同步发



展才能相得益彰。<sup>①</sup>因此，在新的历史起点上推进“三农”现代化，不能只是靠非农化和城镇化，而是要直接以农业、农民和农村为发展对象。在这个过程中，工业和城市对“三农”的反哺是特别重要的。

农业现代化的目标涉及两个方面；一是从根本上改变其落后的生产方式和经营方式，不只是提高劳动生产率，还要提高包括资本、劳动、土地在内的全要素生产率，从而提高农民收入。二是基于农业在国民经济中的基础地位，农业现代化要满足全社会现代化进程中不断增长的对农产品的量和质的需要。

我国的二元结构不仅表现在现代工业和传统农业的结构，还表现在现代城市和落后的农村的结构。与农业弱势相一致，广大而又分散的农村无论是基础设施还是教育、文化和医疗设施都处于落后状态，农民在农村享受不到城市人享受的现代社会方式和文明。

尽管现代化的进程对不同行业不同区域可能是有先有后的进程，但一个国家或一个地区的现代化应该是整体性的。根据木桶原理，现代化的整体水平最终是由“短板”决定的。我国现代化的短板和难点在农业、农民和农村的落后。因此现代化的核心问题是克服二元结构，包括城乡二元结构、工农业二元结构，使农业和农村进入一元的现代化经济。

已有的农村工业化和城镇化只是在转移出农业剩余劳动力的基础上提高农业生产力，只是在乡镇企业发达的区域的农村城镇实现城市化，没有从改变上改变农业和农村的落后状态。现在推进的现代化则需要从根本上克服农业的弱势状态，改变农村的落后状态。

农村现代化的目标是城乡一体化。一体化不是消灭农村，更不是消灭农业，而是克服城乡之间的经济社会发展水平的差距，消除要素流动的制度性障碍，在城乡之间按照产业本身的自然特性而形成的产业分工与产业布局。城乡一体化涉及城乡规划、就业服务、社会保障、公共服务、城市管理“五个一体化”。面对分散化的农村村落和城镇，城乡一体化需要有序开展村庄布局调整和土地整治，继续推动工业向园区集中、人口向城镇集中、居住向社区集中、土地向适度规模经营集中，在此基础上建设现代化的社会主义新农村。

<sup>①</sup> 习近平. 农村绝不能成为荒芜的农村. 2013年7月22日.

农民现代化的目标是培养新型职业农民。发展现代农业不能只是靠现有的留在农村的以老人和妇女为主体的农民，而要靠通过人力资本投资培养的新型职业农民。其前提是农民城镇化，从而实现人的现代化。由农民到市民，不只是生活方式问题，更重要的是接受现代文化的教育，接受现代市场经济的熏陶。因此，农民市民化是克服城乡差距的根本。

党的十八大召开以来，城镇化被提高到“现代化应有之义和基本之策”的地位。现代化对我国的城镇建设的要求是增强城镇的产业发展、公共服务、吸纳就业、人口集聚功能。以此来满足三方面要求：一是吸引大中城市转移的产业和人口进入城镇，以推进城市现代化；二是吸引周边农民进入城镇，享受市民权利，实现人的城镇化；三是集聚发展要素推进周边农业现代化。

城镇化的核心是农民的城镇化，也就是农民的市民化，进一步说是农民的现代化。妨碍农民市民化的主要说明因素是城乡二元体制。一是相对于城市，农村的市场经济发展程度太低，自然经济和半自然经济所占比重仍然较高。各类生产要素的市场基本上集中在城市，而不在农村。农民不能作为平等的主体进入各类生产要素市场。二是长期存在的城乡分割的户籍制度，将居民分割为城市居民和农村居民，城镇户口和农业户口。农村居民，农村户口明显低人一等。

推进城乡一体化，克服城乡二元体制，关键是把城市的市场化水平“化”到农村。一是通过扩大农村社会分工，克服自然经济及其残余，使农村尽快赶上城市的市场经济水平。二是打破城市与乡村的体制分治，关键是克服城乡之间的要素分割体制。基于各种生产要素市场集中在城市不可改变的现实，打破城乡之间的要素分割体制。建立城乡一体的要素市场，需要创造包括农村市场主体在内的各类市场主体平等进入生产要素市场的环境，消除要素在城乡之间自由流动的各种体制和政策性障碍，做到城乡就业同工同酬，城乡土地同地同价，城乡产品同市同价。

农民市民化需要由政府提供的公共服务导向，也就是以解决基本公共服务的城乡不均等为抓手。现在许多方面的公共服务只有进城才能享受到。这就产生农民进城获取市民权利的趋势。其结果是城市的各种福利水平会严重下降，由此产生农民市民化的社会代价。克服这种代价的途径是将提供给市民的机会和设施安排到农村城镇去，把高质量的教育、文化医

疗设施办到农村城镇，增加农村城镇的公共产品和公共设施的供给。由此解决农民不进入城市就能享受到各种市民的权利，其生活方式与城市人基本没有差别。

首先是解决好农民对文化、教育、医疗和公共交通等公共服务的支付能力。文化、教育、医疗、公共交通等属于非纯公共产品：一方面需要政府负担其一部分费用，另一方面又要求享用者支付一部分费用。由此产生的问题是由支付能力的差别产生享用公共服务的差别。收入越高，支付能力越强，享用的公共产品越多，反之，收入越低支付能力越低（主要是农民），享用到的公共产品越少，甚至享受不到。因贫困而失学，因贫困而缺医少药等情况基本上都出现在农村。这就提出享用公共产品和服务不仅要求谁享用谁付费的横向公平，还要推进纵向公平，按照支付能力支付享用公共服务的费用。通过公共财政的支持，使低收入者和贫困家庭也能享用基本公共服务。现在正在推进的农村免费义务教育就是在一定程度上解决低收入家庭的就学问题。

其次是解决好不同区域的财政能力。基本公共服务是要由财政支付的。由于不同地区的财政能力与各自的经济水平相关。也就是说，某个地区以 GDP 反映的经济水平越高，地方财力越强，公共产品的供给能力越强，该地区的生活和居住条件越优，反之则越劣。在现有的价格水平、现有的投入和现有的发展条件下，靠农村的 GDP 水平以及与之相关的财政税收收入和居民收入，无论如何不可能使农村生活条件达到城市水平，反而造成恶性循环：收入水平低——居住条件差——人力资本减少——收入水平更低。……显然，要使农村居民的生活和居住条件与城市居民平等，至少在现阶段，需要改变长期依据各地的 GDP 反映的经济水平来决定各地的居住和生活水平的思路和相关政策，如加大转移支付的力度，使生活在不同区域的人民享有大体相等的生活水平和公共服务。

最后是克服所有制障碍。长期以来城乡分割实际上是城乡之间不同所有制的分割。城市土地国有，农村土地集体所有；城市居民大多是国有企业职工，农民是集体的甚至是个体的。由此产生的鸿沟是，国家可以对城市直接投入，而不能对农村直接投入。城市可以统筹医疗，但农村只能合作医疗；城市可以建立政府介入的社会保障账户，而农村还没有。市场化改革发展到今天，无论是城市还是农村都已经是多种所有制经济并存，政

府也不只是国有制经济的代表，而是全民的代表。因此政府对农民的支援不要再受所有制限制，特别是政府介入的社会保障应该惠及农民。这样，建立城乡平等的社会保障体系成为农民市民化的重要方面。

以上“三农”现代化的目标和途径是在农村工业化和城市化达到较高水平的基础上提出的。归结起来，农业现代化突出建立在科技进步基础上的农产品品质的现代化；农村现代化突出在城乡一体化基础上的农村生活和居住环境的现代化，农民现代化突出在城镇化基础上的农民市民化。在这个高度上推进“三农”现代化，需要外力推动，需要建立以工促农、以城带乡、工农互惠、城乡一体的新型工农、城乡关系。

中国特色社会主义现代化是新型工业化、信息化、城镇化和农业现代化同步发展的现代化。但农业现代化是这“四化同步”的短板。补齐这个短板需要多方面努力。其中重要的方面是推进农村金融制度的创新与发展。本书基于我国的现代化进程，对农村金融制度面临的障碍等相关问题进行了研究。综观全书主要有以下几个贡献：一是提出了农业现代化对农村金融制度的需求。在农业现代化进程中，农村金融需求来自两个方面：（1）农民生产生活方式变化所引起的个别需求；（2）农业现代化外在条件变化所引起的公共需求。二是总结了农村金融制度所面临的金融供求障碍。第一个障碍是农村金融供给约束。第二个障碍是农村金融需求抑制。三是基于新型农业经营主体视角对农村金融市场主体进行了分析。新型农业经营主体不仅有利于农村经济结构优化和发展水平的提高，同时还可以为农村金融发展创造良好的经济环境，增强农民增收的实力，加快实现农业现代化。四是分析了正规金融支农的有效性。正规金融支农改革只有兼顾传统社会与现代科学技术之优势，不断拓展创新思路，才能探索出既符合我国农村实情又具有现代信息化特征的正规金融支农模式。五是构建了农村非正规金融组织的转型模式。正规金融支农供给的不足，给农村非正规金融提供了一个广阔的发展空间。对于农村非正规金融，我们绝不能简单地肯定或否定甚至取缔它，而应当以政府为主导，围绕“三农”的金融服务需求，赋予非正规金融组织合法地位，并将其纳入金融监管体系，以满足那些被正规金融排斥在外的需求者的需要。

总的来说，研究现阶段我国农村金融制度的改革和完善，既需要有深厚的经济学功底，也需要有丰富的金融学知识，还要全面了解我国农村的



实际。本书可以说是这几个方面的结合。因此，在本书出版之际，我欣然为本书作序，希望我国农村金融体制改革能够为我国农业现代化起到重大的推动作用。

洪银兴

南京大学经济学院 教授、博士生导师

2016年12月20日于南京大学

## P 前言 Preface

自20世纪60年代至70年代初，雷蒙德·W·戈德史密斯、爱德华·S·肖、罗纳德·I·麦金农等西方经济学家提出金融发展理论以来，对农村金融发展理论的研究主要经历了农业信贷补贴论、农村金融市场论、不完全竞争市场理论和局部知识论等一系列理论。这些农村金融发展理论大多来源于实践经验的总结，其理论发展往往表现为一种试错过程，对完善农村金融制度具有指导和借鉴作用。

当前，我国正处于深化改革的关键时期，新型工业化、信息化、城镇化和农业现代化的协调发展是新一轮改革的内在要求。然而，如何在现代化进程中实现我国农村金融制度的创新与发展，却是一个值得深思和探索的问题。在我国，新型工业化可以为社会创造巨量的资本积累。与此同时，城镇化则将城市功能向城镇扩散和渗透，通过城市工业的扩张来吸纳农村剩余劳动力，集聚农村分散的各种生产要素，带动农村经济、技术、基础设施、农民生活方式和价值观念的变革，为最终实现农业现代化创造条件，并进一步扩大农业现代化对金融的需求。基于上述原因，本书对以下几个方面进行了研究：

一是农业现代化对农村金融制度的需求。对农村金融制度的需求衍生于对农村金融的需求，农业现代化对农村金融有着不断扩大的需求。在农业现代化进程中，农村金融需求来自两个方面：（1）农民生产生活方式变化所引起的个别需求；（2）农业现代化外在条件变化所引起的公共需求。无论是个别的金融需求还是公共的金融需求，都与我国城镇化发展密切相关。根据生产关系一定要适应生产力的规律，农业现代化的发展需要现代

化的农村金融体系为之提供服务。高投入是农业现代化的重要条件。如果没有足够的金融支持，资本和智力之源都难以尽快流动到相对落后的农村。金融发展通过储蓄效应、投资效应和资源配置（投资效率）效应，产生资本形成、资源配置和技术创新传导机制，对农业现代化发挥作用。

二是农村金融制度所面临的供求障碍。第一个障碍是农村金融供给约束。从目前来看，农村资金主要来源于农民的自筹资金和外部的资金注入。作为农村资金的供给者，传统农户主要通过储蓄方式提供资金，但难以有更多剩余资金留存于储蓄。在市场化经营目标下，现有金融中介体系对农村的资金供给明显不足。农村金融制度发展面临的第二个障碍是农村金融需求抑制。现阶段我国农村经济是典型的小农经济，农户总体借贷需求不高，即使有借贷需求，更希望向正规金融机构借贷，但实际上却难以获得正规借款。信贷需求的抑制导致农户生产经营方式比较保守，创业和改善生产的动力不足，因而始终难以走出贫困的低水平循环陷阱。

三是农村金融市场主体分析：新型农业经营主体的视角。长期以来，分散化经营模式造成了农户的市场弱势和组织弱势，但农业不是天然的弱质产业，农民是理性的生产者，也追求自己的利益最大化，能够按照价格信号调节自己的行为。因此，农业与其他行业一样，都是市场机制下的平等行业，可以培育出有竞争实力的市场主体。新型农业经营主体则顺应了现代农业的发展趋势，代表着我国农业经营体制和机制的创新，具有较强的市场竞争能力，在经营活动中显示出较强的农村金融资源聚集能力，成为农村金融市场的中坚力量，能够胜任现代农业发展的重任。国内外经验表明，新型农业经营主体不仅有利于农村经济结构优化和发展水平的提高，还可以为农村金融发展创造良好的经济环境，增强农民增收的实力，加快实现农业现代化。

四是正规金融支农有效性分析。现阶段，我国的正规金融没有发挥支持农业和农村经济发展的功能。从金融资源配置功能角度来看，判断一国或地区的正规金融制度是否完善和健全，可以用适应性标准、效率性标准和完备性标准来衡量。我国农村金融制度的发展现状与三个衡量标准相差很远。正规金融支农之所以有效性不足，有着显然的制度根源。对此，在我国经济转型期，应对正规金融支农功能进行重构与定位。当然信息不对称、抵押品缺乏、信用体系缺失等是我国农村信贷市场区别于城市金融市

场的主要特征。而且，随着农业现代化进程的加快，我国的传统农户也将逐步转型为新型农业经营主体。正规金融支农改革只有兼顾传统社会与现代科学技术之优势，不断拓展创新思路，才能探索出既符合我国农村实情又具有现代信息化特征的正规金融支农模式。

五是农村非正规金融组织转型分析。正规金融支农供给的不足，给农村非正规金融提供了一个广阔的发展空间。然而，农村非正规金融的存在是一把“双刃剑”，在发挥其优势的同时，也会产生一定的负面效应。因此，对于农村非正规金融，我们绝不能简单地肯定或否定甚至取缔它，而应当以政府为主导，围绕“三农”的金融服务需求，赋予非正规金融组织合法地位，并将其纳入金融监管体系，完善非正规金融并充分发挥其显著优势，以满足那些被正规金融排斥在外的需求者的需要。根据我国实情，构建农村非正规金融的转型模式，使之更好地为农村经济发展服务。

六是政府对农村金融的支持分析。发挥市场在配置资源中的决定性作用和更好地发挥政府作用，是我国在经济金融发展过程中对政府与市场关系认识的深化，也是我国新阶段对政府与市场关系的重新定位。目前，政府与市场的关系理论已被应用于我国各种问题的研究。我国农村金融市场存在着市场和政府的“双失灵”现象，而且制度文化和农村金融市场特殊性也有一定的影响。市场在资源配置中发挥决定性作用，有利于政府职能的转变。但市场在资源配置中起决定性作用，并不是全部作用，也不意味着市场是万能的。市场在微观领域的资源配置中起决定性作用，而政府职能则应该限制在宏观领域，更明确地定位为完善和健全市场经济体制，完善公平竞争的生态环境、对市场主体和活动实施监管、做好“守夜人”的责任。

# C 目录

## Contents

第1章 导论	1
1.1 研究背景和意义	1
1.2 相关概念的界定	4
1.3 国内外研究动态	7
1.4 研究方法与研究思路	15
1.5 可能的创新和不足之处	18
第2章 农业现代化对农村金融制度的需求	21
2.1 农业现代化的基本理论	21
2.2 农业现代化对农村金融的需求	27
2.3 农村金融制度促进农业现代化的机制	29
2.4 本章小结	39
第3章 农村金融制度发展的供求障碍分析	41
3.1 农村金融供给约束分析	41
3.2 农村金融需求抑制分析	52
3.3 实证分析	59
3.4 本章小结	65
第4章 农村金融市场主体分析：新型农业经营主体的视角	67
4.1 对农业和农民的正确认识	67
4.2 新型农业经营主体的形成及其主要形式	72



4.3	新型农业经营主体的市场优势和融资优势 .....	79
4.4	新型农业经营主体发展的国内外案例及借鉴 .....	83
4.5	本章小结 .....	91
<b>第5章</b>	<b>正规金融支农有效性分析 .....</b>	<b>93</b>
5.1	正规金融对传统农业和现代农业的作用 .....	93
5.2	正规金融制度是否有效的衡量标准 .....	95
5.3	正规金融支农有效性的表现与影响 .....	97
5.4	正规金融支农有效性不足的根源 .....	104
5.5	正规金融支农功能定位 .....	106
5.6	正规金融支农改革与创新 .....	108
5.7	本章小结 .....	115
<b>第6章</b>	<b>农村非正规金融组织转型分析 .....</b>	<b>116</b>
6.1	农村非正规金融组织转型的动因 .....	116
6.2	农村非正规金融组织转型的条件 .....	124
6.3	农村非正规金融组织转型的路径 .....	127
6.4	农村非正规金融组织转型的经验分析 .....	131
6.5	本章小结 .....	135
<b>第7章</b>	<b>政府对农村金融的支持 .....</b>	<b>137</b>
7.1	政府与市场的关系 .....	137
7.2	农村金融市场中的政府功能定位 .....	139
7.3	国外政府支持农村金融的经验与启示 .....	143
7.4	政府支持农村金融的主要方式 .....	148
7.5	本章小结 .....	152
<b>第8章</b>	<b>基本结论与研究展望 .....</b>	<b>154</b>
8.1	基本结论 .....	154
8.2	研究展望 .....	156
	<b>参考文献 .....</b>	<b>158</b>
	<b>后记 .....</b>	<b>184</b>

# 第 1 章 导 论

## 1.1 研究背景和意义

### 1.1.1 研究背景

农业是我国国民经济的基础性产业，人多地少是基本农情。农业发展的<sub>好坏</sub>，直接关系到整个社会的生存、稳定和发展。虽然自改革开放以来，我国经历了一个奇迹的经济增长进程，但农业的“短板”效应依然束缚着我国整体经济发展的进程。目前我国已处于工业化中后期，城市化发展也取得了巨大成就，经济发展已经进入一个新的阶段。而农业并没有随着工业化和城市化的加快而自发地实现现代化，相反，在国民经济总量迅速增长的同时，农业劳动生产率和农民收入增长却相对缓慢，城乡差距日益扩大，二元经济结构十分显著。

面对当前我国基本国情和发展阶段，党和国家高度重视“三农”问题，政策意图日益明朗化。2013 年中央一号文件指出，<sup>①</sup> 要着力构建集约化、专业化、组织化、社会化相结合的新型农业经营体系，加大农业补贴力度，鼓励和支持承包土地流转，努力提高农户集约经营水平。党的十八大提出，<sup>②</sup> 坚持走中国特色新型工业化、信息化、城镇化、农业现代化道

---

① 中共中央、国务院关于加快发展现代农业，进一步增强农村发展活力的若干意见 [EB/OL]. 2012 年 12 月 31 日. [http://www.gov.cn/jrzq/2013-01/31/content\\_2324293.htm](http://www.gov.cn/jrzq/2013-01/31/content_2324293.htm).

② 党的十八大报告（全文） [EB/OL]. 2012 年 11 月 19 日. [http://www.xj.xinhuanet.com/2012-11/19/c\\_113722546.htm](http://www.xj.xinhuanet.com/2012-11/19/c_113722546.htm).

路,实现四化同步发展,难点和重点在农业现代化。2014年中央一号文件指出,必须坚持农业基础地位不动摇,加快推进农业现代化。要努力走出一条生产技术先进、经营规模适度、市场竞争力强、生态环境可持续的中国特色新型农业现代化道路。党的十八届三中全会提出,经济体制改革是全面深化改革的重点,核心问题是处理好政府和市场的关系,促使市场对资源配置起决定性作用和更好地发挥政府的作用。必须健全体制机制,形成以工促农、以城带乡、工农互惠、城乡一体的新型工农城乡关系,让广大农民平等参与现代化进程、共同分享现代化成果。加快构建新型农业经营体系,赋予农民更多财产权利,推进城乡要素平等交换和公共资源均衡配置,完善城镇化健康发展体制。<sup>①</sup>

资源的有限性决定了资源必须流向高效率的主体。现阶段我国经济发展不能主要靠投入,而是要靠提高效率,提高效率与市场决定作用非常相关。实现农业现代化需要解决资源高效地流向农业的问题。当前,我国农村领域出现经济与金融“双落后”状态,农村金融发展落后深刻表现为市场竞争缺失、农村金融不断萎缩、金融资源外流严重、农户和农村企业贷款难问题突出、城乡和农村内部均存在二元金融结构,农村金融对农村经济的正面激励作用不断下降。综观世界各国发展经验,农村金融市场受阻的根源在于体制机制不健全,政府不适当干预和金融抑制导致农村金融市场的内生机制被扭曲。如果不发挥好、不利用好政府和市场两个力量在农村金融资源配置中的正面作用,农村金融制度发展就会受阻,农村金融与经济的良性循环就不可能实现。如何把握当代农村金融市场成长规律,解决金融资源流向农村、农业和农户的问题,推进我国农业现代化的持续健康成长,最终形成一条解决“三农”问题的可靠路径,不仅是当前我国农村金融发展中亟待研究和解决的一个重大课题,也将是本书研究的主要内容。

基于上述研究背景,农业现代化对农村金融制度具有多大的需求?农村金融制度发展的金融供求障碍主要有哪些?从资金供求两方面考察,如何完善作为资金供应方的现有农村金融体系?又如何将传统农户培育成为农村金融市场主体?本书将以农村金融发展理论对这一系列问题进行分析和回答,为缩小城乡经济发展差距,加快我国现代化进程提供新的思路。

<sup>①</sup> 党的十八届三中全会公报全文 [EB/OL]. 2013年11月12日. [http://news.xinhuanet.com/house/suzhou/2013-11-12/c\\_118113773.htm](http://news.xinhuanet.com/house/suzhou/2013-11-12/c_118113773.htm).

## 1.1.2 研究意义

### 1. 理论意义

农村信贷补贴论认为农民缺乏储蓄能力，农业的产业特性使得商业银行出于逐利动机不可能为农民提供所需资金。政府有必要从外部注入低息的政策性资金。之后，农村金融市场理论逐渐替代了农业信贷补贴论，强调市场机制的作用，认为农民即使是贫困阶层，也有储蓄能力。该理论将正规金融市场和非正规金融市场有机地结合起来，反对政策性金融对市场的干预和扭曲。20 世纪 90 年代以后，不完全竞争市场理论认为市场机制并非是万能的，农村金融市场不是一个完全竞争市场，合理的政府干预必不可少。与不完全竞争市场论相似，局部知识论大多针对农村金融市场中大量存在的局部知识，考虑从知识论的角度出发，去解决不完全竞争和信息不完全的问题。

借鉴农村金融发展的理论和研究方法，本书研究现代化进程中的农村金融制度发展问题，对农业现代化与农村金融发展之间的关系进行分析。同时，本书从金融供求方面分析农村金融制度所面临的障碍，并以此为依据对正规金融支农功能的有效性、农村非正规金融组织的转型与发展、政府对农村金融的支持进行探讨。本书的研究突破了传统金融理论的分析框架，利用农村金融发展理论加深对农村金融制度的研究，无疑具有一定的理论意义。

### 2. 实践意义

随着工业化、城市化和现代化的快速推进，农村、农民和农业发展亟须农村金融的发展。然而当前我国城乡经济金融差距不断拉大，一方面因为我国正规金融支农机构萎缩，对新农村建设的资金支持严重不足。另一方面由于农户还没有成为真正的农村金融市场主体，对金融活动的参与程度较低。传统农业的产业特性不仅使我国农民储蓄能力不足，而且很难产生旺盛的金融需求。所以，在现有条件下，如何发展现代农村金融制度，推动农业现代化进程，已成为我国当前迫切需要解决的问题。