



中国农村金融供给 状况及制度创新

Financial Supply and Innovation in
Chinese Countryside

张建波 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press



中国农村金融供给 状况及制度创新

Financial Supply and Innovation in
Chinese Countryside

张建波 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

中国农村金融供给状况及制度创新/张建波著.

—北京: 经济科学出版社, 2016. 8

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3721 - 7

I. ①中… II. ①张… III. ①农村金融 - 供给制 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 187164 号

责任编辑: 于海汛 宋 涛

责任校对: 靳玉环

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

中国农村金融供给状况及制度创新

张建波 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 17.5 印张 330000 字

2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3721 - 7 定价: 64.00 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))

国家社科基金后期资助项目 出版说明

后期资助项目是国家社科基金设立的一类重要项目，旨在鼓励广大社科研究者潜心治学，支持基础研究多出优秀成果。它是经过严格评审，从接近完成的科研成果中遴选立项的。为扩大后期资助项目的影响，更好地推动学术发展，促进成果转化，全国哲学社会科学规划办公室按照“统一设计、统一标识、统一版式、形成系列”的总体要求，组织出版国家社科基金后期资助项目成果。

全国哲学社会科学规划办公室

目 录

第一章 导论	1
第一节 研究的背景及研究意义	1
第二节 研究思路及研究框架	4
一、研究思路及有关概念的界定	4
二、研究框架	5
第三节 研究方法与创新	7
一、研究方法	7
二、创新点	8
第二章 农村金融活动的特殊性 & 农村金融供给	10
第一节 农村金融活动的特殊性	10
一、农村金融活动的高风险性	10
二、农村金融活动信息不对称严重且交易成本高	11
三、二元制经济结构与二元制金融结构并存	13
四、农村金融的生态环境较差	16
五、农村金融具有外部性	19
六、农村金融的需求特征	20
第二节 信息及农村经济环境对农村金融供给的影响	24
一、信息透明度对农村信贷的影响	24
二、信息不对称与农村信贷市场失灵	30
三、分割性的农村经济环境对农村信贷市场的影响	39
第三章 政府介入农村金融的理论分析	43
第一节 农村金融的外部性：外部性与拓荒成本	43
第二节 基于农村金融市场的政府干预	45
一、农村信贷配给及政府干预	46

二、中国农村金融市场结构的“双重不平衡”与政府干预	48
第三节 农村金融制度缺失与政府干预	49
一、农村正规金融制度缺失及非正规金融制度的不规范性	49
二、政策性金融对农村金融供给的影响	51
三、农村政策性信用担保与农村金融供给	52
四、农村保险对农村信贷供给的影响	58
第四节 农村微型金融供给及政府干预	65
一、微型金融产生与存在的理论基础	65
二、政府介入微型金融活动的依据	69
第五节 农村金融供给中的政府定位	71
一、亚洲开发银行的三叉理论	71
二、俄亥俄学派关于政府支持农村金融的批判	72
三、关于农村金融中政府介入问题的基本评判	73
第四章 农村金融供给与农村经济增长关系	78
第一节 金融供给影响经济增长的机制	78
一、金融供给影响经济增长的文献评述	78
二、金融供给影响经济增长的理论模型	82
三、农村金融供给影响经济增长的机制	83
第二节 中国农村金融供给水平与农村经济增长的实证检验	86
一、计量模型及变量选择	87
二、实证检验及分析	89
第三节 农村金融供给结构影响农村经济增长的实证检验	95
一、理论基础	95
二、农村信贷结构影响农村经济增长的实证检验	97
第五章 农村金融供给模式类型及实践	102
第一节 农村金融供给模式类型	102
一、农村金融供给的金融形态类型	102
二、农村金融供给模式类型及制度实践	105
第二节 国外农村金融供给模式对我国的启示	108
一、部分发达国家农村金融供给模式	108
二、部分发展中国家的农村金融供给模式	117
三、国外农村金融供给实践模式的启示	123

第三节 中国农村金融供给体系模式现状及存在的问题	126
一、中国农村金融供给体系模式的演变	126
二、中国农村金融供给模式的现状	130
三、中国农村金融模式存在的问题	135
四、小结	141
第六章 中国农村金融供给水平、结构和缺口分析	143
第一节 中国农村金融供给水平和结构	143
一、中国农村金融供给水平	143
二、中国农村金融供给的结构状况	149
第二节 中国农村金融供给缺口及内生性分析	154
一、中国农村金融供给缺口	154
二、农村金融供给缺口内生性分析	156
三、中国农村金融缺口制度性原因	159
第三节 农村信贷配给对农村金融供给水平与结构的影响	165
一、基于风险视角的农村信贷配给机制	165
二、中国农村信贷配给程度及特征	170
第四节 农村金融垄断与市场分割对金融供给的影响	177
一、农村信贷市场垄断供给及资金外流	177
二、农村金融市场分割对利率的影响	180
第七章 中国农村金融供给主体分析	184
第一节 基于微观效率和产权制度的农村信用社金融供给分析	184
一、基于微观效率的商业性农村金融供给	184
二、农村信用社内部人控制弱化了涉农金融供给	185
三、基于双重委托—代理理论的农村信用社治理问题	190
第二节 农村非正规金融机构与农村金融供给	197
一、非正规金融机构相对于正规金融机构的优劣势分析	197
二、农村非正规金融资金供给的有效性	199
三、农村非正规金融的缺陷及定位	202
第八章 农村金融供给模式创新与新型农村金融机构	204
第一节 农村小组联保贷款模式及动态激励方式	204
一、农村小组联保贷款模式	204

二、微型金融的动态激励方式	206
第二节 新型农村金融机构的定位及发展	209
一、新型农村金融机构产生的机遇	209
二、新型农村金融机构试点遇到的问题	212
第三节 制约新型农村金融机构发展的“瓶颈”	216
一、制约村镇银行发展的主要“瓶颈”	216
二、制约农村资金互助社发展的主要“瓶颈”	217
三、制约农村小额贷款公司发展的“瓶颈”	218
第九章 中国农村金融供给体系的完善及供给模式创新	223
第一节 构建与完善农村金融供给体系的原则	223
一、综合农村金融服务的原则	224
二、农村金融政策区域差异化和普惠制相结合	226
三、多层次和动态原则	227
四、农村金融供给模式的区域多样化原则	231
五、防范及控制农村金融风险的原则	232
第二节 中国农村金融供给体系的进一步完善	237
一、构建新型农村金融供给体系	237
二、构建农村担保和保险为主的金融风险分散防范体系	240
三、农村金融市场体系的培育和创新	244
第三节 农村现行金融制度的完善和制度创新	247
一、完善金融市场基础性功能的农村金融供给机制	247
二、探索新型农村金融机构可持续发展的新机制	248
三、激发农村合作金融内生性潜能	255
四、区域差异条件下农村金融供给模式的选择	262
参考文献	265
后记	270

第一章 导 论

第一节 研究的背景及研究意义

在金融已成为现代经济的核心、金融对经济促进作用举足轻重的背景下，金融已成为现代经济运行的关键枢纽。社会主义新农村建设战略的实施离不开金融的大力支持。我国“三农”问题的核心是农民收入增长慢的问题，而农民增收的关键在于农村经济发展，农村经济发展又离不开资金的支持。当前我国农村金融面临的最突出问题是金融服务滞后和资金供给不足，农村资金匮乏已成为困扰农村经济发展的主要障碍。此外，农村信贷资源“错配”也在很大程度上抑制了农业和农村经济的发展（陈雨露、马勇，2010）。据有关部门初步测算，到2020年，我国新农村建设需要新增资金15万亿~20万亿元。中国农村资金向城市倒流趋势比较明显，商业银行、邮政储蓄银行、农村信用社在农村吸储能力强，但这些存储资金主要向县级及县级以上城区金融机构转移，资金从农村抽离的现象明显。据统计，农村资金外流从1991年的250.18亿元到2012年的64324.73亿元，流失规模扩大了256倍，这其中与邮政储蓄经营模式的只存不贷、邮政储蓄银行和农村信用社不合理定位有很大关联^①。正规金融机构陆续从农村金融市场收缩和撤离，这直接加剧了农村金融资源和资金的短缺及农村金融呈逐步被边缘化的趋势；农村非正规金融因缺乏有序运行而对农村经济发展的支持力度受到规模和范围的约束，农村非正规金融难以弥补正规金融机构收缩和撤离留下的金融缺口。新农村建设所需的巨量资金仅靠农村的自我资本积累是不现实的，必须借助外界的力量加大对农村的资金

^① 丁汝俊、段亚威：《农村金融体系构建：加快我国城镇化发展的重要推动力》，载《财经科学》2014年第1期。

支持力度。近年来国家采取了一系列促进农村金融发展和增加农村金融供给的措施,但农村金融供求失衡的矛盾依然没有得到根本的解决。因此,加快农村金融改革、完善农村金融体系以不断满足建设社会主义新农村对金融的需求是我国新一轮农村金融改革的关键。

完善农村金融供给体系、解决农村金融服务供需矛盾、促进“三农”发展成为当前金融改革中难点之一。2002年2月召开的第二次全国金融工作会议明确提出金融改革的一系列重大举措,并把农村信用社改革作为重要内容。此后国家更是高度重视农村金融领域的改革,2004年以后历次中央一号文件均涉及农村金融问题。政府采取了一系列的农村金融改革措施:从农村利率市场化改革到放宽市场准入限制;从针对农村信用社的存量改革到新型农村金融机构的增量改革,从农业银行开展面向“三农”的体制机制改革到邮政储蓄银行成立,中央政府一直遵循着增加农村金融市场供给的改革思路,试图通过建立适度竞争、多层次的市场化农村金融体系来缓解农村地区的融资困境。2004~2008年中央一号文件要求:适应农民和农村经济发展的多样化需求,大力发展小额贷款、信用贷款和联保贷款等。2009年以后中央一号文件鼓励和支持金融机构创新农村金融产品和金融服务,积极扩大农村消费信贷市场,依法创新涉农抵押贷款和权利质押贷款品种,鼓励开发涉农保险产品、探索银保互动机制等。2010年1月的中央一号文件《中共中央国务院关于加大统筹城乡发展力度、进一步夯实农业农村发展基础的若干意见》也涉及农村金融供给体系的建设。2012年鼓励涉农企业开展直接融资、发展涉农租赁业务等^①。农村金融供给改革取得初步成效,但农村地区微观经济主体的融资困境依然存在,我国农村仍面临着较为严重的金融供给不足和正规信贷配给(张龙耀、江春,2011)。

据中国人民银行2013年相关数据显示:农村金融供给仍远低于城市。截至2012年年底,全部金融机构本外币农村(县及县以下)贷款余额为14.5万亿元,占各项贷款余额比重为21.6%;农户贷款余额为3.6万亿元,占各项贷款余额比重为5.4%;农林牧渔业贷款余额为2.7万亿元,占各项贷款余额比重为4.1%;全口径涉农贷款余额为17.6万亿元,占各项贷款余额比重为26.2%。所以,我国农村广大地区普遍存在金融供给严重不足、金融环境差、金融供求失衡等问题。因此,研究我国农村供给不足(尤其是农村信贷供给不足)以及信贷资金不足的原因、探索如何完善

^① 乔瑞:《中央14个一号文件对农村金融的总体部署》,载《北京金融评论》2013年第2期。

农村金融体系解决农村信贷不足问题等，已成为建设社会主义新农村中必须面对和解决的问题。增强农村金融服务机构的可持续发展问题是农村金融供给的一个关键，而农村金融的供给机制如何设置才能使供给和需求进入一种均衡状态这是农村金融改革的关键所在。

在资金短缺已成为农村经济发展和农民增收的“瓶颈”的背景下，农村金融资源长期匮乏、农民贷款难、农村资金外流严重等引起了理论界的广泛关注。国内外关于农村金融供给的研究成果很多，但是大量研究成果是着眼于农村金融供给的某一侧面进行研究，诸如农村信贷、农村金融机构等个别问题，缺乏对农村金融供给体系、供给模式、供给水平与效率等进行系统性的研究；近几年农村新型金融机构数量迅速膨胀（蔡则祥、刘骅，2013）^①，对新型农村金融机构快速膨胀暴露的问题还缺乏深入研究；对农村金融抑制的成因更多的是从历史角度和经济角度分析（如经济落后、信用环境差、担保机制缺失），缺乏从政策与制度因素的深入探讨；对于农村金融体系的构建更多的是从金融机构的角度出发，缺乏从功能观念、全局观念和发展观念出发的成果；实证检验方面的研究成果主要是对农村金融与经济增长的关系计量分析，对农村居民收入、城乡差距与农村金融体系关系的分析较为匮乏。另外，多数关于农村金融供给的实际调研成果和研究结论缺乏有关金融理论的支撑。

农村金融供给是一个较为系统的概念和范畴，农村金融供给研究既涉及理论问题又涉及金融制度和金融体制的实践。因此，系统研究农村金融供给规律及我国农村金融供给状况等是十分必要的。农村金融供给研究包括农村金融供给体系和模式类型、农村金融供给效率、农村金融供求状况及原因分析、农村金融供给模式的完善等诸多内容，其核心内容是对农村金融供给模式的研究。农村金融的供给模式如何设置才能使农村金融供给和需求达到有效均衡状态是改善农村金融供给和农村金融改革的关键。只有了解农村信贷供给不足及结构不合理的内部深层次原因、把握农户和农村中小企业金融需求特点和规律、深入研究我国农村金融供求缺口的内生性机制，才能更好地反映我国农村金融改革的最根本要求。从金融服务的可获得性看，农村金融本身外部性强、风险高、利润低带来的道德风险和

^① 截至2012年9月，全国已组建村镇银行、农村资金互助社等新型农村金融机构858家，其中村镇银行799家。此外，还建有小额贷款公司5629家、农民资金互助合作社数千家。新型农村金融机构对解决农村金融供给不足具有重要作用。但新型农村金融机构是新生事物、成立时间短、规模小，发展中遇到很多困难。如何在实践中寻找能够持续发展之路，是推动新型农村金融机构健康发展的最大难题。

逆向选择是导致农村金融普遍存在供给不足的根本原因^①；另外，从金融机构的可持续性来看，如何使农村金融机构在风险高、利润低的环境下增强其可持续发展能力是农村金融供给的另一个关键点。因此，在准确测度农村金融供求缺口的基础上探索完善农村金融体系、创新农村金融供给模式、提高农村金融供给效率、增加农村金融供给显得尤为迫切。课题组研究了农村金融与农村经济发展的关系、适合我国农村经济发展的农村金融体系、农村金融服务供给模式、农村金融市场成长路径，以及如何增加我国农村金融的供给、提升农村金融服务的理论依据和政策建议。上述研究对于我国当前农村金融改革具有现实指导意义。

第二节 研究思路及研究框架

一、研究思路及有关概念的界定

（一）研究范畴的界定

农村金融供给：农村金融供给分为广义和狭义两个范畴，广义农村金融供给包括国家对农村资金流动的引导、农村融资媒介的创新和发展等；狭义农村金融供给指当前所进行的农村信用社改革（周小川，2004）。本书界定的中国的农村金融供给是按照广义范畴。目前专门研究农村金融供给和金融发展进行系统性研究的文献尚不多见。本书旨在从农村金融供给规模和结构两个方面对农村金融供给状况作一个全面的透视，以期对我国农村金融供给现状、农村金融供给的绩效作出准确的评价，以及对我国农村金融供给模式改革提出建设性建议。

农村金融供给体系与农村金融供给模式：农村金融供给体系与农村金融供给模式是两个相互交叉、相互融合的范畴。农村金融供给体系是农村经济中资金流动的基本框架，它是资金流动的工具（金融资产）、市场参与者（中介机构）和交易方式（市场）等各农村金融要素构成的综合体。由于农村金融活动尤其是政策性金融活动具有很强的外部性，在一定程度上可以视为准公共产品。此外，政府的管制框架也是农村金融供给体系中一个密不可分的组成部分。农村金融供给体系包括几个相互关联的组成部

^① 李喆：《城镇化进程中农村金融供需体系的博弈分析》，载《中央财经大学学报》2013年第4期。

分：农村金融部门、融资模式与农户等经济主体融资行为以及基本融资工具等；农村金融供给模式是由资金流动的工具（金融资产）、市场参与者（中介机构）和交易方式（市场）等各农村金融要素在某一具体方式的组合体。农村金融供给体系与模式都是为实现农村资金供给而由各农村金融要素构成的综合体，但不是上述要素的简单相加，而是相互适应与协调。因此，本书是将二者关系界定为包含关系，即农村金融供给体系涵盖不同的农村金融供给模式。

（二）研究思路

课题总体研究思路是：首先，从农村金融活动的特点和规律入手研究农村金融供给不足和金融供求失衡的理论机制，分析农村金融市场效率和政府干预农村金融的理论基础；在分析农村金融供给模式类型和农村经济增长模型的基础上研究农村金融供给对经济增长的影响机制，即农村金融供给水平、农村金融供给结构（主要是信贷结构）对农村经济的影响机制，并通过指标设计来量化信贷结构来实证检验了农村信贷结构对农村经济影响的效果，为优化农村供给结构与制定信贷政策提供参考。其次，研究农村正规金融供给不足和金融供求失衡的理论机制和现实原因、非正规金融存在的合理性及必要性。通过对山东省农村金融进行实地调研获得了农村正规金融和小额信贷供给的一手资料，了解山东省农村信用社等正规金融机构和小额信贷公司等新型金融机构在借贷方式、结构、规模、偏好、需求等方面的基本状况，分析了农民融资困难、亲友借款契约性弱、民间金融欠发达等问题的症结和成因；利用博弈论分析了农村信用社与农户信贷的博弈过程及农村信用社治理结构的效率，为农村正规金融改革与发展非正规金融、新型金融提供了理论依据和思路；研究了财政补贴或政府担保对农村金融供给（农村信贷和农村信用担保）的影响机制，在此基础上探索发挥公共财政杠杆作用引导商业性金融回流农村的机制和政策措施。最后，测度我国农村金融供求缺口、提出完善我国农村金融供给体系和模式的措施。在研究过程中，将运用制度经济学、经济增长理论、信息经济学、金融学、计量经济学有关内容理论和国内外农村金融制度的实践来研究我国农村金融体系现状、效率及改革。

二、研究框架

课题研究框架分为理论基础、实证研究和对策研究三大部分。第一，理论基础部分主要是运用信息经济学模型对农村金融活动及农村微观金融供求规律、信贷配给及农村信贷市场效率等进行分析研究，运用数理方法

研究了农村保险及担保对农村信贷供给的影响机制，并运用微观经济学原理分析了政府介入农村金融供给的方式等。第二，实证研究部分主要包括：关于中国农村金融供给（包括农村金融供给水平、供给结构两方面）影响农村经济效果的实证分析；关于农村保险发展水平对农村信贷供给的实证研究等。另外，在调研基础上对不同农村金融供给主体及借款人的金融供给和需求状况进行了分析，以及对农村金融供求缺口成因进行了系统分析。第三，对策研究则是针对中国农村金融供给不足、供给结构不合理及金融效率低下等问题提出了相应的政策建议，其中重点是从制度创新角度分析了农村信用社和新型农村金融机构改革的趋势。

本书内容分为导论和正文两部分，具体内容如下：第一章，导论部分，首先对课题的研究背景与选题依据、研究意义进行了简单概述，接着界定了农村正规金融、非正规金融、农村金融供给等研究对象与范畴；随后重点阐述了研究的思路及结构框架，最后提出了课题的研究方法、创新点与不足之处。第二章，关于农村金融特点及金融供给规律等理论的研究。第三章，关于政府干预和介入农村金融活动的理论分析。从农村金融外部性、基于农村金融市场的政府干预、农村金融制度缺失与政府干预、农村金融供给中的政府定位四个方面研究了政府介入农村金融的理论问题。第四章，农村金融供给与农村经济增长关系和实证研究。在研究了农村金融供给在农村经济发展中的地位和农村金融供给影响经济增长机制的基础上，通过计量经济学模型实证检验了农村金融供给水平和金融供给结构影响农村经济的效果，得出农村金融发展对农村经济发展具有一定影响的结论。检验结论从实证角度揭示了中国农村金融供给（金融发展水平及金融结构两个方面）与农村经济发展的相互关系。第五章是关于农村金融供给模式的分析，首先分析了具有代表性国家的农村金融体系状况及模式特点，在分析农村金融供给模式类型及影响因素的基础上总结了农村金融供给模式的有关规律。第六章，关于中国农村金融供给状况分析，一是对中国农村金融供给缺口测度及其内生性的研究；二是中国农村金融供给水平和结构现状分析；三是关于中国农村信贷配给与农村金融供给、农村金融垄断供给与市场分割对利率的扭曲状况的研究。第七章，中国农村金融供给主体分析，主要从农村正规金融机构（以农村信用社为例）内部治理结构、经营效率角度研究了正规金融机构与农村金融供给状况，并分析了农村非正规金融的资金供给有效性及农村非正规金融的缺陷和定位问题。第八章，中国农村金融供给存在的问题，一是关于中国农村金融供给模式存在的问题；二是从当前中国农村金融供给的体制性因素分析了农村金融

供给不足的制度缺陷。第九章，中国农村金融供给体系的完善及供给模式创新，给出了构建与完善中国农村金融供给体系的原则及完善农村金融供给体系的具体措施。

第三节 研究方法与创新

一、研究方法

（一）规范分析与实证分析相结合

研究农村金融供给的最终目的是为改善农村金融供给提出有效的政策建议，因此，研究方法涉及规范分析法。规范分析结论必须要以实证分析结果作为判断和决策依据，没有正确、科学、准确的实证分析就不可避免地会产生妄断。在研究金融影响农村经济增长的作用机制、农村保险和担保对农村金融供给的影响机理时，均采用实证研究的方法。在研究农村金融供给规模及农村金融结构促进农村经济增长的效果、中国农村金融供给的影响因素时，主要运用理论分析和实证检验的研究方法；运用规范分析方法研究了农村金融供给如何为农村经济发展服务、根据规范分析结果回答我国农村金融供给的理想模式框架，并提出农村金融供给体系相应的改革建议和对策措施、我国农村金融供给创新的途径。

（二）定量分析与定性分析相结合

关于农村金融供给的研究需要定量分析与定性分析相结合：定量分析需要定性分析为其提供分析框架或思路。对农村金融供给效率、金融供求缺口、农村信贷配给等问题的研究，首先需要从定性角度加以刻画，尤其是要深入研究中国农村金融供给缺口是否具有内生性和复杂性。但农村金融供给效率高低、金融供求缺口大小、信贷配给程度仅从定性角度分析是不够的，需要定量分析结果来支持。本书将构建计量模型来定量分析我国农村金融供给水平、农村金融结构等对农村经济的影响，定量研究了农村保险发展状况对农村信贷供给的影响效果。通过调研的方法对农村金融供求特点和供求状况进行研究并通过定量与定性相结合的方法加以分析，并对这些数据的分析加以验证并提出理论假设和研究结论。

（三）制度经济学与信息经济学分析方法相结合

农村金融供给问题既是理论问题也是现实的制度实践问题，需要在理论研究基础上给出完善农村金融供给制度的建议。既需要理论研究为

制度设计提供依据,又需要将制度因素作为解释农村金融发展的内生与决定性变量研究农村金融供给问题;从农村金融与农村经济相适应角度和农村金融市场信息不对称角度,分析了我国农村正规金融供给不足的内生性与非正规金融存在的合理性,为更好地通过金融制度创新解决农村金融供给不足及发展滞后问题提供了理论依据;运用信息经济学构建博弈模型分析了农村信贷和担保过程中金融机构、农户、担保机构的经济行为及均衡机制,对该机制的研究能够为完善农村金融制度和金融合约设计提供参考与借鉴。

(四) 历史分析与比较分析法

从历史回顾的角度研究了不同国家典型农村金融供给模式、中国农村金融体系演变的规律和演变路径,为更好地完善我国农村金融供给模式提供依据;通过对比分析不同国家农村金融模式找到影响金融模式选择的因素(经济发展水平、法律环境、社会条件等),在借鉴国外农村金融供给实践的成功经验与尊重我国国情相结合的基础上完善我国农村金融体系。

(五) 理论研究与实地调研相结合

我国农村金融问题研究具有一定的复杂性。我国农村金融问题的复杂性不仅存在于区域和产业结构失衡的经济纽结中,还存在于政治和经济体制长期约束所造成的路径依赖中,甚至渗透于深受历史文化传统影响的某些特殊的经济行为中(陈雨露,2010)。因此,我国农村金融供给问题研究既需要完备的理论基础,又需要立足于现实的金融制度设计。本书在研究农村信贷供求缺口,运用信息不对称理论研究我国农村信贷市场失灵、信贷市场供给效率,以及农村信用社治理结构、农村金融供给与农村经济发展关系等问题时,笔者主要采取了理论研究方法。而关于农村金融需求、农村小额信贷等农村新型金融机构现状的研究则采用了实地调研的研究方法,研究时选择了两个问题进行了实地调研:一是对山东省威海市和章丘市农村地区农村金融机构和农户的借贷现状与问题进行实地调研;二是对山东省农村小额信贷状况进行了调研。

二、创 新 点

第一,通过实地调研获得农村金融供给和需求现状的一手资料。通过问卷调查和深度访谈等方法对山东省部分县市农村金融状况进行了实地调研,基本摸清了山东省农村信用社和小额信贷在借贷方式、结构、规模、偏好、需求等方面的具体情况,分析了农民融资困难、亲友借款契约性弱、民间金融欠发达等问题的症结和成因。为构建和完善我国农村“一体

两翼两辅”型的农村发展金融支持体系提供具体改革措施。

第二，利用信息经济学和制度经济学原理分析了农村正规金融的供给和效率、非正规金融机构的存在合理性、农村信贷配给与信贷市场失灵、农村信贷市场效率以及农村信用合作社的治理结构等问题。为进一步深化农村正规金融改革与发展非正规金融、发展微型金融，通过技术和制度创新来克服农村金融信息不对称问题提供了理论支撑。

第三，运用外部性理论和数理方法分析研究了政策性金融供给、农村信用担保与和农业保险供给影响农村信贷供给的理论机制；关于农业信用担保供给模式的类型及模式选择分析。在此基础上探索了如何发挥政策性金融、以政府为主的农村信用担保及涉农保险的作用引导商业金融回归农村的机制和制度创新。

第四，研究了农村金融供给结构（一是农村信贷结构；二是农业保险与农业信贷关系结构）对农村经济的影响机理以及金融结构间的关系。实证检验了农村金融供给结构对农村经济影响的效果以及农业保险供给对农业信贷供给的影响效果，其实证结论为优化农村金融供给结构与调整信贷政策提供参考。