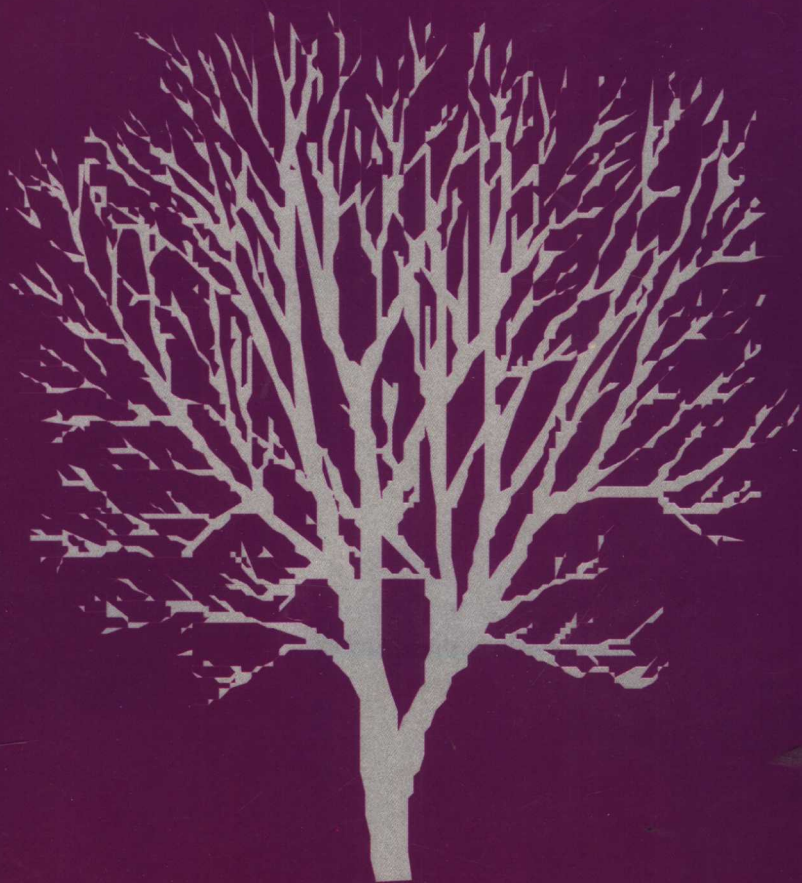


国外农业丛书
主编 晋保平 张宇燕

国外的农村金融

GUOWAI DE NONGCUN JINRONG

应寅锋 赵岩青 编著



中国社会出版社



责任编辑：寿璐

封面设计：拓锐科技 黄琳

【国外农业丛书】

国外的农业

国外的有机农业

国外的环境型农业

国外的林业

国外的畜牧业

国外农业机械化

国外的节水农业

国外农业经营与管理

国外的农产品贸易与市场流通

国外的农村金融

国外期货市场与农产品期货

国外转基因技术和农产品

国际组织指南

国外的农业合作社

国外的小城镇建设——以美国为例

国外的农业合作组织——以日本为例

国外农村养老保险

国外的农民生活——法国与日本

国外的农民生活——美国

国外的农业出口补贴

WTO知识农民读本

ISBN 7-5087-1536-5



9 787508 715360 >

ISBN 7-5087-1536-5

定价：8.00元

国外农业丛书

主编 晋保平 张宇燕

国外的农村金融

应寅锋 赵岩青 编著

 中国社会出版社

图书在版编目(CIP)数据

国外的农村金融/应寅锋,赵岩青编著.

—北京:中国社会科学出版社,2006.9

(国外农业/晋保平,张宇燕主编)

ISBN 7-5087-1536-5

I.国... II.①应... ②赵... III.农村金融-概况-外国

IV.F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 114960 号

丛 书 名:国外农业

主 编:晋保平 张宇燕

书 名:国外的农村金融

编 著 者:应寅锋 赵岩青

责任编辑:寿 璐

出版发行:中国社会科学出版社 邮政编码:100032

通联方法:北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电 话:(010)66051698 电 传:(010)66051713

邮购部:(010)66060275

经 销:各地新华书店

印刷装订:北京华创印务有限公司

开 本:140mm×203mm 1/32

印 张:5.25

字 数:120 千字

版 次:2006 年 9 月第 1 版

印 次:2006 年 9 月第 1 次印刷

定 价:8.00 元

(凡中国社会科学出版社图书有缺漏页、残破等质量问题,本社负责调换)

建设社会主义新农村书屋

总顾问：回良玉

编辑指导委员会

主 任：李学举

副主任：翟卫华 柳斌杰 胡占凡 窦玉沛

委 员：詹成付 吴尚之 涂更新 王英利

李宗达 米有录 王爱平

农民看世界图书编辑委员会

主 任：晋保平

副主任：王英利 张宇燕 赵 睿 赵一红

国外农业丛书

主 编：晋保平 张宇燕

副主编：赵 睿 应寅锋

总序 造就新农民 建设新农村

李学举

党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的战略部署。在社会主义新农村建设过程中，大力发展农村文化事业，努力培养有文化、懂技术、会经营的新型农民，既是新农村建设取得进展的重要标志，也是把社会主义新农村建设不断推向前进的基本保证。

为落实中央的战略部署，中央文明办、民政部、新闻出版总署、国家广电总局决定，将已开展三期的“万家社区图书室援建和万家社区读书活动”由城市全面拓展到农村，“十一五”期间计划在全国三分之一以上的村委会开展农村图书室援建和读书活动，使两亿多农民由此受益，让这项造福城市居民的民心工程同时也造福亿万农民群众。中央领导同志对此十分重视，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉同志作出重要批示：“发展农村文化事业是新农村建设的重要内容，也是农村发展中一个亟待加强的薄弱环节。在农村开展图书室援建和读书活动，为亿万农民群众送去读得懂、用得上的各种有益书刊，对造就有文化、懂技术、会经营的新型农民，满足农民全面发展的需求，将发挥重要作用。对这项事关农民切身利益、事关社会主义新农村建设的重要活动，要精心组织，务求实效。”

中共中央政治局委员、中央书记处书记、中宣部部长刘云山

同志也作出重要批示。他指出：“万家社区图书室援建和万家社区读书活动，是一项得人心、暖人心、聚人心的活动，对丰富城市居民的文化生活、推动学习型社区建设发挥了重要作用。这项活动由城市拓展到农村，必将对丰富和满足广大农民群众的精神文化生活，推动社会主义新农村建设发挥积极作用。要精心组织，务求实效，把这件事关群众利益的好事做好。”

为了使活动真正取得实效，让亿万农民群众足不出村就能读到他们“读得懂、用得上”的图书，活动的主办单位精心组织数百名专家学者和政府相关负责人，编辑了“建设社会主义新农村书屋”。“书屋”共分农村政策法律、农村公共管理与社会建设、农村经济发展与经营管理、农村实用科技与技能培训、精神文明与科学生活、中华传统文化道德与民俗民风、文学精品与人物传记、农村卫生与医疗保健、农村教育与文化体育、农民看世界等10大类、1000个品种。这些图书几乎涵盖了新农村建设的方方面面。“书屋”用农民的语言、农民的话，深入浅出，使具有初中文化水平的人就能读得懂；“书屋”贴近农村、贴近农民、贴近农村生活的实际，贴近农民的文化需求，使农民读后能够用得上。

希望农村图书室援建和农村读书活动深入持久地开展下去，使活动成为一项深受欢迎的富民活动，造福亿万农民。希望“书屋”能为农民群众提供一个了解外界信息的窗口，成为农民学文化、学科技的课堂，为提高农民素质，扩大农民的视野，陶冶农民的情操发挥积极作用。同时，也希望更多有识之士参与这项活动，推动农村文化建设，关心支持社会主义新农村建设。

二〇〇六年九月

前 言

金融是现代经济的核心，其所提供的服务遍及社会生活的方方面面，随着市场经济的发展以及金融服务功能的拓展，金融已经成为当今社会经济资源配置的核心。金融服务业的发展为世界各国经济的运行与发展不断注入新鲜的血液与活力。

在整个金融体系当中，农村金融是其中重要组成部分之一。之所以这么说，主要是由于以农业为主的农村经济，在当今世界的经济发展中有着举足轻重的作用，它涉及到国民经济的各个部门，是整个国民经济发展的基础。而农业与农村经济要想获得发展，最根本的一条就是必须依靠资金的支持，而为农业以及农村经济发展提供贷款资金、财务划拨结算以及农业保险等各种类型的金融服务正是农村金融部门的主要职责。

农村金融与农村经济关系密切，表现为农村经济决定农村金融，农村金融影响农村经济的发展。农村生产力发展水平与农村商品经济的发育程度决定农村金融活动的规模与发展程度。农村金融在整体经济的关系中一直居于从属地位，其基本功能是满足经济发展过程中的生产需求、投融资需求和服务性需求，它绝不能凌驾于农村经济发展之上，不能脱离农村经济和农业生产状况而盲目追求自身的发展。反过来，农村金融又是农村经济运行的中心，通过融通农村货币资金，优化配置农村社会资源。它既关系到农村物质技术基础、生产条件的改善、生产要素投入的增加及其组合利用程度，又关系到现代科学技术的应用以及农村资源开发利用和农业生产结构的调整，影响农村经济市场化和现代化的进程。农村

金融是农村资金的总枢纽。农村中各种类型的生产经营活动所需要的资金与农村金融活动密不可分。

显而易见,无论是发展农业生产,还是促进农村经济的增长以及农民生活水平的提高,都离不开农村金融的支持。农村金融作为农村经济发展中最为重要的资本要素配置制度,其作用越来越明显,农村金融兴,则农业兴;农村金融活,则农业活。

本书中选择的国家都较为典型,既有美国、日本及欧洲等发达的国家和地区,也有韩国、印度、印尼、孟加拉等我们的邻国的发展状况,还有南非、巴西、墨西哥等虽然经济较为发达但仍有较多贫困人口的国家,而且还包括了乌干达、尼日利亚等较为贫困的国家和地区,希望可以取其精华、去其糟粕,能够为我国农村金融的发展提供经验借鉴。近些年来,随着世界经济的发展,农业的地位以及反贫困问题日益突出,世界银行、亚洲开发银行以及国际发展基金会为此也纷纷开展项目向众多的发展中国家和地区提供资金支持,因此,本书还向大家介绍了国际组织在农村金融当中的作用。

本书由中国社会科学院研究生院的应寅锋博士和中国农业大学经济管理学院赵岩青博士负责总编纂,参与本书编写的人员还有:中国农业大学经济管理学院的王玮、杨雪、耿晔强博士以及沈阳农业大学经济贸易学院的武翔宇博士等。在本书的编写过程中,得到了中国社会科学院研究生院的晋保平书记、中国社会科学院人口与劳动经济研究所的蔡昉研究员以及中国农业大学经济管理学院农村金融与投资研究中心主任何广文教授的悉心指导与鼎力支持,在此表示最诚挚的感谢。文中的一些观点与写作内容难免有失偏颇,还请有关专家、学者以及广大的读者多多批评指正,在此表示衷心的感谢。

编者

2006年5月

目 录

第一章 世界农业和农村金融概况	1
第一节 农业的发展离不开农村金融的扶持	1
第二节 农业信贷资金的含义和分类	9
第三节 农村金融发展概述	15
第四节 农村金融体系	23
第二章 美洲部分国家的农村金融	32
第一节 美国的农村金融	32
第二节 墨西哥的农村金融	47
第三节 巴西的农村金融	51
第三章 欧洲部分国家的农村金融	58
第一节 法国的农村金融	58
第二节 德国的农村金融	64
第三节 英国的农村金融	74
第四节 丹麦的农村金融	76
第五节 荷兰的农村金融	79

第四章 亚洲部分国家的农村金融	84
第一节 日本的农村金融	85
第二节 韩国的农村金融	98
第三节 印度的农村金融	111
第四节 印度尼西亚的农村金融	117
第五节 孟加拉的农村金融	122
第五章 非洲部分国家的农村金融	129
第一节 南非的农村金融	129
第二节 尼日利亚的农村金融	132
第三节 乌干达的农村金融	134
第六章 国际组织对农业与农村的金融扶持	137
第一节 世界银行集团	137
第二节 国际农业发展基金会	144
第三节 亚洲开发银行	147
参考文献	153

第一章 世界农业和农村金融概况

从原始社会的“刀耕火种”到现代社会文明的快速发展,人类经历了漫长的发展过程。在这个过程中,农业一直是我们日常生活的基础,为我们的衣、食、住、行提供各种产品,不仅如此,农业还为工业、商业、服务业等其他一系列社会生产活动提供发展所必需的动力与源泉。然而由于农业本身所具有的生产周期长、易受自然环境影响、生产不稳定等特性,直接影响了农业生产的发展和农民生活水平的提高。这也决定了农业的发展必须有大量资金的扶持。无论是发达国家还是发展中国家,农业的发展都离不开资金的支持。

农业生产、农民生活所需要的资金除了政府进行财政资金的拨付、农户自有资金之外,很重要的一个来源就是银行、信用社等金融部门对农业与农村发展的资金扶持。在本章里主要介绍一下当代世界农业的发展特点,在此基础上为大家介绍农村金融对支持农业、农村经济、生活发展所起的作用以及世界其他国家和地区农村金融的发展历史、现状等。

第一节 农业的发展离不开农村金融的扶持

农业是人类直接利用包括动、植物在内的各种生物资源,在太阳能、土壤、气候、水等自然资源作用下通过人类的辛勤劳动所进行的生产活动。农业是整个国民经济的基础,它不仅为我们的衣、食、住、行等日常的生活提供生存的必需品,而且为工业、建筑业、

商业、餐饮业等一系列的产业提供原料与劳动力,从农业中独立出来的其他国民经济部门的进一步发展必须依赖于农业的稳步发展,这是人类社会发展的普遍规律。

一、农业所具有的特点决定了其需要资金的扶持

同其他产业相比,农业具有不稳定性、弱质性、外部性等一系列的不利条件,正是这些特性的存在,导致从事农业生产的人员的收入往往不高,降低了从事农业的积极性,也正因如此,农业需要大量资金的注入与扶持。

1. 农业的不稳定性

首先,由于农业的自然再生产与社会再生产交织在一起,使得农业受自然条件影响较大,而自然条件是变化无常的,因此农业生产也相对不稳定。

众所周知,农业本身具有周期性,无论是农作物的种植时间还是猪、牛、羊等动物的出栏时间,一般都要经历较长时间,这就使得农业生产不像工业、商业或是其他服务业那样容易做出调整,但也会导致农业的波动。

其次,农产品大多不易保存,且储藏费用较高,所以一般都是收获后立即出售,即使市场价格低廉也要卖出;反之,当市场上某种农产品稀少时,虽然市场价格高,但在本期内由于农产品生产周期长,短期内无多余产品供应市场,无法满足市场需求,即使有好的赚钱机会也无法把握住。这也是导致农民收入较低的原因之一。

再次,社会整体经济环境的变化,易对农业造成冲击。在整个社会的经济发展达到繁荣时,由于从事农业生产的收入较低,一般会有相当部分的劳动力涌向工业、建筑业等非农产业,在经济利益的驱使下有可能造成耕地的撂荒;反之,当经济发展比较萧条时,由于各个行业用人较少,易造成农业的剩余劳动力转移困难,也会

造成农民收入的减少。

2. 农业的弱质性

在与工业、建筑业、商业等其他产业的竞争当中,农业往往处于相对不利地位。比如,同样的土地用于建筑或是工业给人带来的收益远远高于农业,这在一定程度上会造成农业用地的流失加剧;由于从事纯农业的收入较低,使得农村中较高素质的劳动力和农村中的资金倾向于流失到非农产业,造成农业的发展后劲不足;相对于其他非农产业来说,农业科研周期较长,而且在短期之内往往得不到回报,因此往往对农业的科技投入不足,造成农业的技术进步相对缓慢,相当地区的农业生产还处在人力耕种、靠天吃饭的较为落后的生产环境当中,造成农业的生产效率较为低下;当人的生活条件逐步改善时,必然会逐步减少对初级农产品的需求;加之农产品不耐储运的特点,使得农产品的交易成本加大等等,都会使得农民收入增长缓慢。这样的例子还很多,这正说明农业所具有的弱质性,而要解决这些问题离开“钱”是不行的。

3. 农业的外部性

外部性,听起来是一个很陌生的词汇,但实际上它离我们并不远,它是指所从事的某些经济或社会活动能使他人得到附带的好处或受到损害,而得到好处的人或受损失的人无需付出相应的报酬或无法得到相应的赔偿。

所从事生产活动的人并没有主观意愿去给别人带来好处或是给别人带来损害。得到好处的叫做“正外部性”,受到损失的叫做带来“负外部性”。农业的外部性有正有负,如图 1-1 所示,涉及许多方面。

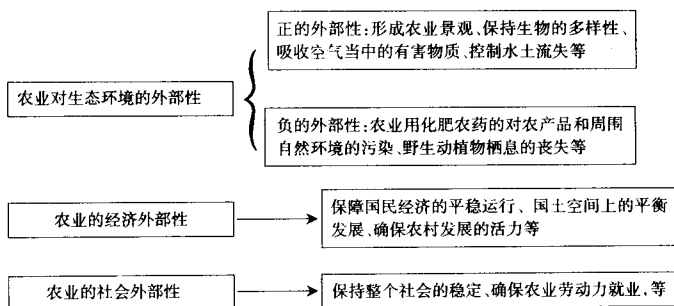


图 1-1 农业的外部性特征

在没有特定的政策干预或是特殊制度安排的情况下(比如,对带来正外部性的活动给予补贴或是其他方面的资金奖励,而给带来负外部性活动的主体施加罚款或征收高额的税款),从事经济活动的主体既没有获得来自正外部性的经济补偿,也没有负担所应承担的相关费用,从整个社会来看,对资源的使用与安排没有达到最佳状态,会引起社会福利的下降。

正是由于农业生产活动所具有的上述特点,使得单单依靠市场上的经济手段来调节农业生产经营活动必然会带来社会福利的下降与效率的损失,单单依靠市场机制是不能有效解决这些问题的,需要国家在市场配置资源的基础上采用一定的政策手段加以调节(政府给予相关经济活动主体以补贴或政策性贷款),以及其他社会经济部门的扶持与援助(如银行、信用社给予农业和农民的贷款),只有这样才能保证农业的发展与农村居民生活水平的提高。

二、当代农业的发展离不开资金支持

1. 科技进步对现代农业的作用日益凸现

科学技术是第一生产力,20 世纪的农业发展充分证明了这一

科学论断。无论是大型机械对人力的替代、高效合成农药的诞生和使用、生物技术的推广,还是“绿色革命”培育出的一大批小麦、水稻、玉米等高产新品种都为农业产量与劳动生产率的提高做出了巨大的贡献。这些以技术突破带动产业革命的重大事件构成了当代农业发展的主旋律。目前,从20世纪下半叶就开始出现的以生物技术和信息技术为主体的新农业科技革命浪潮正汇聚和引导一场新的农业技术革命。

2. 农业的一体化经营提高了生产效率,拓展了农业的发展空间

在世界农业发展进程中,各国都根据自身的资源禀赋和经济社会条件,不断探索传统农业向现代农业转变、粗放式经营向集约式经营转变的途径和方式。农业一体化经营既是用现代经营理念改造传统农业的结果,也是农业和国民经济发展到一定阶段的必然要求。

农业的一体化经营,是适应生产力发展的客观需要,它改变原有的农工分别经营管理的模式,按照“公司+农户”、“合作社+农户”等方式,以一体化联合、参股、契约为纽带,把农业与工业、商业、金融、信息咨询等有关产业部门,以及种养、加工、销售各环节紧密结合,形成相互促进、相互制约、互利互惠的农工利益共同体。这种利益共同体促进了农产品的加工、销售。在农业产业一体化经营的利益共同体内,各个利益主体依据其所处地位和发挥的作用,都可以从产业一体化经营中获得应有的收益。

顺应农业一体化经营的发展要求,许多国家都根据形势的变化,按照市场经济和产业发展的规律,调整和变革政府的农业管理体制,变分割管理为一体化管理,使农业产前、产中、产后、生产、生活、生态,国内市场和国际市场有机地结合在一起。

3. 实现农业的可持续发展已经成为共识

由于世界经济发展的不平衡性,21世纪世界农业的发展将呈

多层次的格局,但是自然资源是有限的,不可能任人类肆意开采与使用,这就迫使农业的发展方式、类型必须跟上时代的脉搏。在这样一种背景之下,农业的可持续发展被提上议事日程便是理所当然的了。

所谓农业的可持续发展,是指采取某种使用和保护自然资源基础的方式,实行技术变革和体制改革,以确保当代人及其后代对农产品的需求得到不断满足。简单地说就是不仅要满足我们这代人对各种农产品的需求,还要使我们的子孙后代有饭吃。这种可持续发展(包括农业、林业、牧业和渔业)旨在保护土地、水、动植物遗传资源,并不造成环境恶化,要为我们子孙后代的发展留下足够的空间。农业是经济再生产与自然再生产的统一,发展农业既要遵循经济规律,也要遵循自然规律。

科学技术的推广以及先进经营管理方式的采用,使得农业以一个崭新的面貌呈现在我们的面前,可以相信在未来农业还必将有着更为广阔的发展空间。但是,资金积累不足,却是目前发展中国家甚至发达国家的农业普遍存在的问题。这是因为:

其一,发展中国家的传统农业,农产品商品率低,由于农业所具有的特点使得农民靠农业所获得的收入一般较少,光靠农民自身的经济实力无法采用新的生产技术以提高生产效率,自然生活水平也就无法得到提高。这就直接限制着农业的发展和农业现代化的实现。

其二,发达国家的农业,虽然商品化程度高、资金周转较快,但在农业现代化过程中,采用新技术、新的生产设备都需要资金的大力扶持,加之一般采取规模化的经营方式,资金短缺的现象也是时常发生的。

无论是现代科学技术转化为现实的农业生产科研成果,还是向纵深发展的一体化经营以及农业的可持续性发展,除了所处社