



国家哲学社会科学成果文库

NATIONAL ACHIEVEMENTS LIBRARY
OF PHILOSOPHY AND SOCIAL SCIENCES

农村金融可持续发展的服务 创新与动态竞争战略研究

温涛 等著



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社



国家哲学社会科学成果文库

**NATIONAL ACHIEVEMENTS LIBRARY
OF PHILOSOPHY AND SOCIAL SCIENCES**

农村金融可持续发展的服务 创新与动态竞争战略研究

温 涛 等著



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村金融可持续发展的服务创新与动态竞争战略研究/温涛
等著. —北京: 北京师范大学出版社, 2014.4
(国家哲学社会科学成果文库)
ISBN 978-7-303-12645-3

I. ①农… II. ①温… III. ①农村金融—可持续性发展
—研究—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 016067 号

营销中心电话 010-58802798 58806546
北师大出版社高等教育分社网 <http://gaojiao.bnup.com>
电子信箱 gaojiao@bnupg.com

NONGCUN JINRONG KECHIXU FAZHAN DE FUWU
CHUANGXIN YU DONGTAI JINGZHENG ZHANLÜE YANJIU
出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印刷: 北京京师印务有限公司

装订: 北京盛通印刷股份有限公司

经销: 全国新华书店

开本: 170 mm × 240 mm

插页: 3

印张: 24.25

字数: 350 千字

版次: 2014 年 4 月第 1 版

印次: 2014 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 78.00 元

策划编辑: 胡廷兰 戴 轶 责任编辑: 戴 轶

美术编辑: 王齐云

装帧设计: 肖 辉 王齐云

责任校对: 李 茵

责任印制: 孙文凯

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

《国家哲学社会科学成果文库》

出版说明

为充分发挥哲学社会科学研究优秀成果和优秀人才的示范带动作用，促进我国哲学社会科学繁荣发展，全国哲学社会科学规划领导小组决定自 2010 年始，设立《国家哲学社会科学成果文库》，每年评审一次。入选成果经过了同行专家严格评审，代表当前相关领域学术研究的前沿水平，体现我国哲学社会科学界的学术创造力，按照“统一标识、统一封面、统一版式、统一标准”的总体要求组织出版。

全国哲学社会科学规划办公室

2011 年 3 月

序 言

自 1978 年农村改革以来，我国农业和农村经济发展取得了举世瞩目的成就。农业综合生产能力极大提高，粮食、蔬菜、水果、肉类和水产品等产量多年位居世界第一，实现了主要农产品供给由长期短缺到总量平衡、丰年有余的历史性转变，依靠自己的力量稳定地解决了 13 亿人的吃饭问题；乡镇企业异军突起，带动了农村产业结构、就业结构变革和小城镇发展，开创了一条具有中国特色的农业、农村现代化道路；农民收入增长明显，农民生活由温饱不足转变为总体小康，率先实现了联合国千年发展目标。但是，随着现代化和工业化进程的逐步推进，经济结构不合理的矛盾长期积累，发展不平衡、不协调、不可持续的问题也日益显现，突出表现在城乡区域经济差距拉大、农村经济和整个国民经济发展不协调等方面。其中，农村经济发展与国民经济发展不相适应，很大程度上是农村金融服务难以适应农村经济发展所致。金融与经济协调的理论成果和历史事实表明：金融与经济协调在经济发展进程中始终具有重要意义，保持金融与经济协调的金融改革已经成为世界各国推行经济市场化的核心步骤。而受农村金融服务水平的制约，中国农民收入增长动力不足，增幅缓慢，城乡收入差距不断扩大，给社会稳定和公平发展带来了巨大危害，已经成为影响全体社会成员利益、制约国民经济发展全局的关键问题，也成为社会关注的热点、政治决策的重点和理论研究的难点。

本书基于城乡统筹发展视角，研究了农村金融可持续发展的服务创新、

动态竞争与风险控制，是对上述问题进行系统性深入思考的典型论著，对于加强农村金融服务功能、有效防范农村金融风险、促进农村经济与农村金融的良性循环，具有十分重要的理论意义和实践价值。本书的特色与创新之处在于：一是利用行为经济学理论框架，从效用函数和交易费用入手建立应用模型，以委托—代理理论方法对我国农村金融主体行为进行研究，从理论上拓展了农村金融研究的分析框架。将农村金融发展假设为一定宏观经济、金融环境及其相应制度背景下，各自的交易主体在特定的交易环境中的“交易”结果；而将交易主体及其管理部门之间的关系视为委托—代理的博弈关系。这不仅使农村金融资源配置行为的研究建立在更加符合实际情况的基础上，而且使研究从数学层面上更加容易揭示农村金融发展问题及其成因的本质特征。这一思路完全不同于传统的农村金融研究模式，因而具有创新性。二是研究运用新的数据挖掘技术粗糙集建立了我国农村金融风险预警模型，并由此进行了实证分析。将粗糙集这种新的研究不完整数据、模糊的和不确定性知识的表达、学习及归纳的数学工具运用于风险评价，可以避免以专家打分形式确定敏感因子及其重要性程度中存在的随意性，有助于提高这一预警模型的实用性和客观性。三是利用种群竞争模型实证研究了农村金融内部和农村金融外部的动态竞争关系，并由此提出一个服务创新与动态竞争的协同框架，能够为农村金融发展研究提供方法借鉴。四是将农村金融可持续发展研究纳入了规范的管理学和经济学分析框架内。尽管关于我国农村金融研究的文献资源不少，但将其纳入规范的管理学、经济学有机结合的分析框架内的研究却不多。很多文献只是对农村金融存在的问题进行描述性分析，在研究上既缺少管理学、经济学的规范性，数理分析力度也不够，政策建议也因此而无法具体。因此，本书在规范的管理学和经济学研究框架内对农村金融可持续发展的服务创新、动态竞争与风险控制进行研究，不仅具有方法上的创新，而且也是对上述问题的有益探索。

总之，本书从“农村金融可持续发展”的基点出发，对中国农村金融的主体行为、实际效应、绩效评价、服务创新、动态竞争以及风险控制等进行了比较系统、全面和规范的数理与实证分析，从而能够对解决问题提供有益的政策思路。全书立论正确，观点鲜明，科学性、逻辑性、系统性、可读性强，所提出的政策思路具有针对性、前瞻性和可操作性。全书的内容和观点不仅

具有重要的学术价值，而且对促进中国农村金融健康成长具有重要的指导意义。可以肯定，本书的问世将引起更多的实践者和理论研究者的关注与共鸣，也希望更多的实践者能够贡献他们的理论思维。

*

*

*

本书是新世纪优秀人才支持计划资助研究成果的汇总。该项成果在当前中央高度重视农村发展、致力于解决“三农”问题的现实背景下，基于城乡统筹视角，研究了农村金融可持续发展的服务创新、动态竞争与风险控制，旨在为进一步深化我国农村金融体制改革，大力推进新农村建设和城乡一体化发展提供理论与实证支持。该项研究陆续在《经济研究》、《统计研究》、《中国农村经济》、《农业经济问题》、《金融研究》、《农业经济学》(*Agricultural Economics*)、《统计与概率通讯》(*Statistics & Probability Letters*)等 CSSCI、SCI、SSCI 检索期刊公开发表阶段性成果 30 多篇，部分先期成果还被人大报刊复印资料以及各类经济科研相关网站全文转载，并被政府有关部门采纳，获得了学术界和实务界的充分认可。成果的核心观点如下。

(1)破解“三农”问题，推进社会主义新农村建设，有赖于建立可持续发展的农村金融服务体系。“金融是现代经济的核心”，农村经济发展离不开农村金融的有效支持。然而，农村金融的种种问题使我国的农村金融成为整个金融体系的瓶颈和“短板”，难以满足农村金融服务多样化的需要，也难以适应社会主义新农村建设的需要。农村金融自身可持续发展能力不足，严重制约了农村金融服务体系的功能发挥，由此抑制了农村经济的健康发展。农村金融改革必须向产业组织层面深化，培育农村金融机构的市场竞争力，建立、健全多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系，不断推进金融服务创新适应“三农”发展的现实需要。

(2)目前“三农”的金融需求和农村金融组织的扩张需求并未得到有效“契合”，既不能满足农村金融自身可持续发展的现实需要，更无法适应现代农业、农村经济发展的需要。长期以来，我国农村金融改革，受“工具金融观”、“机构金融观”、“政府金融观”等计划经济金融观的影响，总停留在“就事论事”、“分分合合”的层面上，农村金融机构自身在资产质量、盈利能力、核心

竞争能力、产品服务、风险防范、研发与创新等方面存在明显不足，其结果是农村金融不仅没能有效地服务于农村经济的发展；相反，“虹吸效应”导致了城乡收入差距的拉大与“二元结构”的强化。

(3)我国新的农村金融体系已经形成多层次、共同发展的市场格局，但服务功能尚未有效发挥，农村金融风险问题也开始显露。从银监会公布《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策 更好支持社会主义新农村建设的若干意见》和《村镇银行管理暂行规定》以来，截至 2011 年年末，全国获准开业的新型农村金融机构已经达到 786 家。其中，全国组建开业村镇银行 726 家，贷款公司、农村资金互助社也达到 60 家。渣打、花旗、汇丰等外资银行也先后在农村金融市场建立了据点，四大国有商业银行则开始实施返乡战略。我国农村金融业已形成商业性金融、合作性金融、政策性金融相结合的、各种金融机构并存的新格局。但是，由于经营理念和管理方式整体比较落后，加之金融服务创新的激励严重不足，现有农村金融产品与服务品种不仅不能适应农村发展需求，而且抵御风险的能力不强，农村金融系统性风险伴随着门槛降低越来越严重。

(4)我国农村金融服务市场竞争态势已经初步形成，金融机构需要从动态战略管理的角度建立核心竞争优势、选择合适的竞争模式和竞争行为。竞争是效率之源，培育农村金融的适度竞争成为进一步深化农村金融改革的关键。而从动态战略管理角度研究农村金融供给主体的竞争行为、规模效益和业务拓展边界，对于实现农村金融的适度、有序竞争意义重大。随着城乡统筹整体推进，农村金融需求日益多元化，农村金融服务创新受到挑战。农村金融面临的新形势蕴含了农村金融发展的契机，产品服务与金融创新、风险管理与竞争合作将成为农村金融发展的主题，而金融机构动态竞争能力构建将成为其发展的核心目标。农村金融可持续发展的动态竞争应当是一种合理规范、适时调控、适度有序的竞争，它依赖于科学制定各类金融组织的竞争战略。

(5)维护农村金融的安全运行是实现农村金融可持续发展的前提，农村金融服务创新与市场竞争都必须基于风险可控的条件。在金融风险全球化时代，农村金融必须增强包含产品创新与风险管理等内容的企业能力，建立现代的风险管理模式，提高风险的免疫能力。农村金融只有具备了可持续发展能力，才能够真正提升服务于农村发展的功能。农村金融可持续发展的前提是农村

金融机构必须提高以创新能力和竞争能力为主要范畴的企业能力。农村金融可持续发展战略应当定位为加强农村金融机构的企业能力，特别是金融产品与服务的创新能力，通过金融创新拓展金融产品和服务手段，通过金融创新改善防范、抵御和化解金融风险的能力，通过金融创新促进农村金融的有序竞争，从而使农村金融更好地适应新农村建设和城乡统筹的现实需要。

据此，本书提出了以下六个方面的政策建议：一是完善金融服务于“三农”的激励机制，保障服务创新的针对性；二是培育农村金融服务的市场竞争机制，充分发挥服务创新的功能；三是制定农村金融服务的质量考核与评价体系，提升服务创新的效率；四是建立农村金融的人才培养和产品研发模式，增强服务创新的能力；五是确保农村金融服务创新与动态竞争的战略协同，推动农村金融与经济协调发展；六是健全农村金融风险的防范与化解制度，确保服务创新的安全性。

需要特别指出的是，本书是集体智慧的结晶，温涛设计了本书的基本框架，各章执笔人如下：第一章，温涛；第二章，温涛、王煜宇；第三章，王小华、吴华超；第四章，高远东、董文杰、王煜宇、卢飞；第五章，温涛、刘姝玲、王小华；第六章，白继山、温涛；第七章，王煜宇、兰明英；第八章，白继山、温涛；第九章，温涛。初稿完成之后，经过多次讨论，最终由温涛、王煜宇、王小华、高远东、董文杰对各章进行了编撰修订。除此之外，在最后的校稿过程中，凌一楠、李丽辉、张梓榆、王汉杰、孔晓桐、富望龙和方金岚给予了大量帮助。同时，在研究过程中还得到了相关实务部门和研究机构的大力支持，在此深表谢意！感谢学术同行提供的大量参考文献，为本书的研究提供了重要的帮助。特别需要指出的是，书稿中可能存在的缺点和错漏概由作者负责，也恳请学术同行批评指正！

温 涛

2013年12月于重庆北碚

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 研究问题的展示	(1)
第二节 国内外研究综述	(3)
第三节 研究目标与内容	(9)
第四节 研究方法与资料	(10)
第二章 理论借鉴与概念框架	(13)
第一节 金融中介理论	(13)
第二节 金融发展理论	(16)
第三节 金融生态理论	(25)
第四节 金融创新理论	(30)
第五节 金融风险理论	(33)
第六节 竞争战略理论	(46)
第七节 相关概念界定	(50)
第三章 农村金融服务供需主体的行为及特征分析	(60)
第一节 农村金融服务需求主体及特征分析	(61)
第二节 农村金融服务供给主体及特征分析	(77)
第三节 农村金融服务供需主体的行为冲突	(89)
第四节 小 结	(104)

第四章 农村金融服务总体状况与区域比较	(107)
第一节 农村金融服务的制度基础	(107)
第二节 农村金融服务的总体规模	(118)
第三节 农村金融服务的区域比较	(132)
第四节 农村金融服务的经济效应	(155)
第五节 小 结	(168)
第五章 城乡统筹视角下农村金融服务现实审视与绩效评价	(170)
第一节 城乡统筹视角下农村金融服务的改革与发展	(171)
第二节 城乡统筹改革试验区重庆的农村金融服务创新	(181)
第三节 城乡统筹视角下农村金融服务的绩效评价	(191)
第四节 城乡统筹视角下农村金融服务的障碍诊断	(202)
第五节 重庆农村金融服务问题的成因	(207)
第六节 小 结	(211)
第六章 农村金融服务的市场竞争关系与竞争战略	(212)
第一节 农村金融服务的市场竞争状况	(213)
第二节 农村金融市场竞争的理论模型	(225)
第三节 农村金融市场竞争的实证检验	(230)
第四节 农村金融可持续发展的竞争战略分析	(236)
第五节 小 结	(251)
第七章 农村金融服务创新的国际经验与中国定位	(253)
第一节 发达市场经济国家的农村金融服务创新	(253)
第二节 新兴市场经济国家的农村金融服务创新	(268)
第三节 典型发展中国家的农村金融服务创新	(277)
第四节 中国农村金融服务创新的目标定位与路径选择	(286)
第五节 小 结	(294)

第八章 农村金融服务创新与动态竞争的风险控制	(296)
第一节 农村金融服务的风险分析	(296)
第二节 农村金融服务的风险预警	(301)
第三节 农村金融服务的风险防范	(319)
第四节 农村金融服务的风险化解	(328)
第五节 小 结	(331)
第九章 研究结论与政策运用	(333)
第一节 研究结论	(333)
第二节 政策运用	(338)
主要参考文献	(342)
索 引	(367)

CONTENTS

Chapter 1 General Introduction	1
Section 1 Statement of the Research Question	1
Section 2 Domestic and International Research Review	3
Section 3 Research Contents and Objectives	9
Section 4 Research Methods and Data	10
 Chapter 2 Theoretical Reference and Conceptual Framework	 13
Section 1 The Theory of Financial Intermediation	13
Section 2 The Theory of Financial Development	16
Section 3 The Theory of Financial Ecology	25
Section 4 The Theory of Financial Innovation	30
Section 5 The Theory of Financial Risk	33
Section 6 The Theory of Competitive Strategy	46
Section 7 The Definition of Related Concepts	50
 Chapter 3 Behavioral and Characteristic Analysis of Supply and Demand	
Subjects of Rural Financial Services	60
Section 1 Demand Subjects of Rural Financial Services and the Characteristic Analysis	61
Section 2 Supply Subjects of Rural Financial Services and the Characteristic Analysis	77

Section 3	Behavior Conflict Between Supply and Demand Subjects in Rural Financial Services	89
Section 4	Summary	104

**Chapter 4 The Overall Situation of Rural Financial Services and
the Comparison in Different Areas** 107

Section 1	The Institutional Foundation of Rural Financial Services	107
Section 2	The Scale of Rural Financial Services System	118
Section 3	The Comparison in Different Areas of Rural Financial Services	132
Section 4	Economic Effects of Rural Financial Services	155
Section 5	Summary	168

**Chapter 5 Realistic Review and Performance Appraisal of Rural Financial
Services Under the Perspective of Coordinative Development of
Urban-Rural Area** 170

Section 1	The Reform and Development of Rural Financial Services Under the Perspective of Coordinative Development of Urban-Rural Area	171
Section 2	Innovation in Chongqing's Rural Financial Services	181
Section 3	Performance Appraisal on Rural Financial Services Under the Perspective of Coordinative Development of Urban- Rural Area	191
Section 4	The Diagnosis of Obstacles on Rural Financial Services Under the Perspective of Coordinative Development of Urban- Rural Area	202
Section 5	Causes of Rural Financial Services Issues in Chongqing	207
Section 6	Summary	211

Chapter 6 Competitive Relationship and Strategy in Rural Financial

Service Market	212
Section 1 The Situation of Competition in Rural Financial Service Market	213
Section 2 The Model of Competition in Rural Financial Service Market	225
Section 3 Empirical Study of Competition in Rural Financial Service Market	230
Section 4 Competitive Strategic Analysis of Rural Finance Sustainable Development	236
Section 5 Summary	251

Chapter 7 International Experience and Chinese Localization in Rural Financial

Services Innovation	253
Section 1 The Innovation of Rural Financial Services in Developed Countries	253
Section 2 The Innovation of Rural Financial Services in Emerging-Market Economy Countries	268
Section 3 The Innovation of Rural Financial Services in Developing Countries	277
Section 4 The Target Location and the Path Selection of Rural Financial Services Innovation in China	286
Section 5 Summary	294

Chapter 8 The Innovation of Rural Financial Services and the Risk Control of

Dynamic Competition	296
Section 1 The Risk Analysis of Rural Financial Services	296
Section 2 The Risk Warning of Rural Financial Services	301
Section 3 The Risk Prevention of Rural Financial Services	319
Section 4 The Risk Mitigation of Rural Financial Services	328
Section 5 Summary	331

Chapter 9 Conclusions and Policy Recommendations	333
Section 1 Conclusions	333
Section 2 Policy Recommendations	338
Bibliography	342
Index	367