

2008 年度河北省社会科学基金项目
(项目编号:HE08BYJ031)

河北省农村信用社 发展问题研究

王俊芹 夏吉云 等著

中国农业科学技术出版社

2008 年度河北省社会科学基金项目
(项目编号:HE08BYJ031)

河北省农村信用社 发展问题研究

王俊芹 夏吉云 等著

中国农业科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

河北省农村信用社发展问题研究 / 王俊芹, 夏吉云等著.
北京: 中国农业科学技术出版社, 2010. 7
ISBN 978 - 7 - 5116 - 0237 - 4

I. ①河… II. ①王…②夏… III. ①农村 - 信用合作社 -
研究 - 河北省 IV. ①F832. 722

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 128245 号

责任编辑 徐 毅

责任校对 贾晓红

出 版 者 中国农业科学技术出版社

北京市中关村南大街 12 号 邮编: 100081

电 话 (010) 82106631 (编辑室) (010) 82109704 (发行部)
(010) 82109703 (读者服务部)

传 真 (010) 82106636

网 址 <http://www.castp.cn>

经 销 者 新华书店北京发行所

印 刷 者 北京华正印刷有限公司

开 本 850 mm × 1 168 mm 1/32

印 张 8. 75

字 数 220 千字

版 次 2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

定 价 25. 00 元

《河北省农村信用社发展问题研究》

撰 稿 人

王俊芹 夏吉云 谭晓晨

赵邦宏 李宪松

前 言

河北省农村信用社是河北省农村金融体系的重要组成部分，是新农村建设重要金融动力，但长期以来，农村信用社金融主力军作用不能得到全面发挥。金融资产质量偏低、不良贷款率颇高，产权不明晰、法人治理结构不完善，累积的金融风险加剧，不能满足农户的金融需求。本书系统分析河北省农村信用社发展中存在的问题，借鉴国内外经验，实现以明晰产权、完善法人治理结构为核心的内部产权制度的创新与改革，增强防范与化解金融风险的能力，提高满足农户金融需求的水平，对于保障农村信用社健康持续发展，具有十分重要的理论价值与现实意义。

本书以金融发展理论、产权理论、金融风险理论以及供给与需求理论为基础，借鉴国内外农村合作金融或农村信用社发展中的一些先进经验，运用规范分析和实证分析相结合的方法，借助具有代表性的问卷调查数据，通过对农村信用社的发展历程进行系统剖析、比较并揭示河北省农村信用社发展中存在的问题。实证分析评价了河北省农村信用社的改革绩效以及对河北省农村经济发展的贡献率；实际测算了河北省农村信用社的金融供给能力及农户的需求能力，并进行了实证检验；运用系列指标对河北省农村信用社面临的金融风险水平进行考量、评价与诊断；规范分析了河北省农村信用社的产权特点及法人治理结构的现状、缺陷、不足及其成因。最后提出解决河北省农村信用社可持续发展的对策建议。本书中得到了以下研究结果与结论。

1. 通过对金融发展理论和农村金融理论的最新研究成果进

行梳理与提炼,形成了农村金融发展理论研究框架。得出金融抑制和金融自由化不能完全解决农村信用社发展中的所有问题,在市场失灵的情况下,政府的适度干预可以保障农村信用社的健康发展。

2. 通过对一些具有较好借鉴意义的发达国家合作金融的发展变化规律进行比较分析,得出德国、美国、日本、法国等国家农村金融发展的共同特点是商业金融和合作金融并存,合作金融是基础,商业金融是发展手段。这对于河北省农村信用社产权改革和摆脱经营困境提供了科学的理论依据和有益的经验与方法借鉴。

3. 运用数据包络分析方法(DEA)对河北省农村信用社的改革绩效进行了分析,分析表明,金融发展仍然是经济发展的重要影响因素。农村信用社的金融发展水平对农村经济增长的影响在统计上是显著的,而农村金融的发展效率对农村经济增长的影响相对较弱,农村的经济增长未能带来农村信用社金融发展水平的相应提高。

4. 以农民和农户的经济行为特点为分析的切入点,运用河北省农户问卷调查数据,从供给和需求角度,对农户的金融需求及农村金融机构尤其是农村信用社的金融供给能力进行了实证分析,运用列联分析和 Probit 模型对影响金融需求的主要因素进行了计量经济考证。结果显示,河北省农村信用社金融供给水平、供给量不足,存在着严重的金融抑制,不能满足农户的金融需求。提出应重新按照市场化原则定位农村信用社的金融功能,农村信用社除了必须满足生产活动的贷款需求外,对其他类型的贷款可以有选择性地支持。应构建适应农村金融需求特征的内生农村金融制度,逐步形成农村金融供给的多元化格局,提高农村金融的供给水平。

5. 结合产权理论分析,构建了农村信用社产权制度研究的

理论框架—农村信用社是一种不完全契约性质的产权，具有复合产权的特点。通过对河北省农村信用社产权制度和法人治理结构的调查与案例剖析，得出河北省农村信用社产权制度不明晰及法人治理结构不健全仍然是制约农村信用社健康发展的主要“瓶颈”因素。提出剩余控制权和剩余索取权的分离是农村信用社产权和法人治理结构改革缺乏内在动力的主要制度因素，使农村信用社的产权和法人治理结构的研究，上升到理论层面。

6. 运用金融风险理论对河北省农村信用社面临的金融风险问题从4个方面进行了分析，提出信用风险、市场风险、操作风险和制度风险是河北省农村信用社面临的主要风险。运用模糊综合评判和层次分析方法构建指标体系，考察和评价了河北省农村信用社的金融风险水平。得出河北省农村信用社的金融风险水平处于“正常”状态。

7. 深化农村信用社改革，有效解决农村信用社发展中存在的问题，是一个系统工程，不仅仅是农村信用社自身的问题，还受到政府的政策约束及不完全农村金融市场的影响，创建一个公平、公正的竞争与发展环境，强化农村信用社的自身发展，是农村信用社能够健康发展的必要条件。

目 录

1 导 论	(1)
1.1 问题的提出	(1)
1.1.1 研究背景	(1)
1.1.2 研究意义	(3)
1.1.3 研究目的	(5)
1.2 国内外研究现状	(6)
1.2.1 国内研究现状	(6)
1.2.2 国外研究现状	(13)
1.3 研究内容和论文框架	(16)
1.3.1 研究内容	(16)
1.3.2 本书研究框架	(19)
1.4 研究方法	(20)
1.4.1 规范分析和实证分析相结合	(20)
1.4.2 定性与定量相结合的方法	(20)
1.4.3 案例分析方法	(21)
1.4.4 逻辑与历史相结合的方法	(21)
1.5 主要创新点	(21)
2 金融发展理论评述	(23)
2.1 金融发展理论	(23)
2.1.1 金融结构理论	(24)

2.1.2	金融抑制与金融深化理论	(25)
2.1.3	金融约束理论	(27)
2.2	农村金融发展理论	(29)
2.2.1	农业信贷补贴论	(29)
2.2.2	农村金融市场论	(30)
2.2.3	农村金融市场不完全竞争理论	(31)
2.3	需求追随和供给领先的金融假说	(32)
2.4	借鉴与启示	(33)
2.5	本章小结	(37)
3	发达国家农村合作金融制度比较及经验借鉴	(39)
3.1	德国合作金融制度	(39)
3.1.1	德国合作金融的组织体系	(40)
3.1.2	德国合作银行体系的经营与管理特点	(41)
3.2	法国合作金融制度	(43)
3.2.1	法国农业互助信贷银行(CA) 的组织体系和管理体制	(44)
3.2.2	法国农村合作金融组织的经营管理特征	(45)
3.3	日本农村合作金融体系	(47)
3.3.1	日本农村合作金融的组织体系	(47)
3.3.2	日本农村合作金融体系的特点	(49)
3.4	美国农村合作金融体系	(50)
3.4.1	联邦土地银行系统	(50)
3.4.2	联邦中期信用银行系统	(51)
3.4.3	合作银行系统	(52)
3.4.4	美国农业信用合作管理体制的特点	(52)
3.5	经验借鉴	(54)
3.5.1	农村信用社的发展需要政府强有力的支持	(54)
3.5.2	健全的风险控制体系	(55)

3.5.3	我国农村信用社需坚持合作制的原则	(56)
3.5.4	多元化的经营战略	(57)
3.5.5	建立完备的合作金融法律,保障农村信用社健康发展	(57)
3.5.6	健全、完善农村合作金融的组织管理体系 ...	(58)
3.6	本章小结	(59)
4	农村信用社的历史沿革及与农村经济发展的相关性 ...	(60)
4.1	农村信用合作社发展的历史回顾	(60)
4.1.1	新中国成立前,农村信用社发展的早期历史	(60)
4.1.2	新中国成立后,农村信用社的演变历程	(62)
4.1.3	农村金融改革的政策演变	(70)
4.2	河北省农村信用社改革的绩效评价及影响因素分析	(76)
4.2.1	研究方法选择	(77)
4.2.2	变量的选取和数据的描述	(79)
4.2.3	实证结果分析	(81)
4.2.4	河北省农村信用社改革效率的影响因素分析	(84)
4.3	河北省农村信用社的金融发展水平与农村经济增长的相关性分析	(86)
4.3.1	研究方法的基本思想	(87)
4.3.2	变量的选取及数据的描述	(88)
4.3.3	实证分析及结果	(92)
4.4	本章小结	(97)
5	河北省农村信用社金融供给与农户的金融需求分析 ...	(98)
5.1	河北省农村信用社金融供给行为分析	(98)
5.1.1	金融供给的现状分析	(99)

5.1.2	金融供给不足的原因	(104)
5.2	农户的经济行为分析	(107)
5.2.1	农民经济行为理论	(107)
5.2.2	农民的行为特征	(109)
5.2.3	农户的行为特征	(110)
5.3	河北省农户金融需求的调查分析	(113)
5.3.1	调查的基本情况说明	(113)
5.3.2	农户的借贷特征	(118)
5.3.3	农村信用社对农户的借贷成本及满意度	(124)
5.3.4	影响农户金融需求的因素分析	(128)
5.4	河北省农村信用社金融供求不平衡原因分 析及启示	(142)
5.4.1	金融供给和需求之间的矛盾表现	(142)
5.4.2	金融供给和需求不平衡的原因分析	(144)
5.4.3	启示	(146)
5.5	本章小结	(147)
6	河北省农村信用社产权与法人治理结构问题分析	(149)
6.1	产权的基本理论	(149)
6.1.1	产权的基本内涵	(149)
6.1.2	产权制度	(151)
6.2	农村信用社的一般产权理论及分析	(151)
6.2.1	农村信用社一般产权理论的研究框架 ——不完全契约性质的产权理论	(151)
6.2.2	农村信用社产权的类型	(154)
6.2.3	农村信用社产权制度的特征	(155)
6.2.4	农村信用社产权创新模式存在的合理性 及缺陷分析	(156)
6.3	农村信用社的法人治理结构分析	(162)

6.3.1	法人治理结构的概述	(162)
6.3.2	农村信用社的法人治理结构	(164)
6.4	河北省农村信用社产权与法人治理结构问题 分析	(173)
6.4.1	河北省农村信用社产权制度的考察	(174)
6.4.2	河北省农村信用社法人治理结构的考察	(179)
6.5	本章小结	(183)
7	河北省农村信用社金融风险分析	(184)
7.1	农村金融风险的基本理论	(184)
7.1.1	金融风险的一般理论	(185)
7.1.2	农村金融风险理论	(189)
7.2	河北省农村信用社面临的金融风险问题分析	(191)
7.2.1	农村信用社的信用风险分析	(192)
7.2.2	农村信用社的市场风险分析	(195)
7.2.3	农村信用社的操作风险问题分析	(199)
7.2.4	制度原因引起的农村信用社的金融风险	(202)
7.3	河北省农村信用社金融风险的表现形式	(203)
7.3.1	不良贷款率较高, 信贷资产质量较低	(203)
7.3.2	资本充足率较低, 流动性风险加剧	(205)
7.3.3	资金配置效率低, 农村资金供给不足	(206)
7.4	构建农村信用社金融风险预警指标体系	(207)
7.4.1	农村信用社风险评价的指标体系构建	(208)
7.4.2	实证分析过程及结果	(214)
7.5	本章小结	(217)
8	河北省农村信用社发展的对策研究	(218)
8.1	深化河北省农村信用社改革的政策保障	(218)
8.1.1	改善金融生态环境, 优化外部条件	(219)
8.1.2	创新农村信用社的制度供给	(220)

8.2 河北省农村信用社改革方案设计	(225)
8.2.1 深化产权改革,优化法人治理结构	(225)
8.2.2 加强金融风险控制	(229)
8.3 本章小结	(231)
9 研究的结论及存在的问题	(232)
9.1 主要结论	(232)
9.2 有待进一步研究的问题	(235)
附录1 农户金融需求调查	(236)
附录2 农村信用社股权设置和金融服务的调查	(243)
参考文献	(248)
后记	(263)

1 导 论

1.1 问题的提出

1.1.1 研究背景

金融是经济的核心，而农村金融的发展是影响农村经济发展的关键因素。在河北省农村金融体系的构成中，农村信用社是重要的组成部分，对河北省农村经济的发展起到了重要的金融支持作用。2004年，河北省成立了省级农村信用联社，实现了县联社一级法人的产权创新模式，理顺了农村信用社的管理体制，形成了新的组织架构。新的组织管理体系对于农村信用社的可持续发展及支持农村经济增长起到了积极推动作用。但是，目前农村信用社发展中仍存在着一些问题，例如，产权不明晰、管理体制混乱，历史包袱比较沉重，资产质量低下，农村信用社的支农功能异化等。这些问题产生的原因比较复杂，既有制度的原因和历史的原因，又有农村信用社自身的原因等。

首先，农村信用社发展中存在的问题受到政府强制性制度安排的影响。农村信用社作为一个区域性的金融机构，长期以来，其发展的历程几经波折。领导体制由人民公社、生产大队所有到成为农业银行的附属机构。1996年后和农业银行脱钩，归属人民银行管理，2003年深化农村信用社改革后，农村信用社交由省级政府进行行业管理，由银监会进行监管，发展与变革的方向是依靠政府的行政安排自上而下形成的。农村信用社变革的每一

阶段，政府都处于绝对主导地位。在 2003 年前，农村信用社的每次变革是建立在合作制原则的基础上，是一个背离合作制和恢复合作制的曲折过程。2000 年江苏省实行农村信用社改革试点。2003 年农村信用社改革试点的省份扩大到 8 个省，2004 年，在全国范围内除了西藏自治区和海南省外，进行了新一轮农村信用社的深化改革。在传统农业比较集中的地区，仍然按照合作制的原则规范农村信用社的发展，在经济较为发达的农村地区，则尝试发展股份合作制和股份制。组建农村商业银行、农村合作银行和县统一法人的县联社形式，无论采用哪种改革模式，均是政府主导供给的强制性制度变迁方式，都未能根据农村金融的需求主体—农户和中小企业的金融需求进行变革，在很大程度上，变革不能体现农民的意愿，在整个变革过程中，农户和农村信用社都处于被动状态。

其次，农村信用社发展中存在的问题有历史原因的影响。农村信用社长期以来资产质量较低，不良贷款率居高不下，形成的原因是多方面的，其中，历史的原因是产生的主要根源。在农业银行和农村信用社脱钩时，农业银行把一些高风险的贷款交给农村信用社进行管理，加剧了农村信用社的金融风险；农业基金会的关闭和农村信用社与城市信用社的合并，都给农村信用社带来了大量的不良贷款；农村信用社曾不能和其他银行一样享受到低息贷款的补贴等，以上原因都使农村信用社资产质量不断恶化，风险积累加剧。

最后，农村信用社在农村金融中的垄断地位，不利于农村信用社发展中问题的解决，阻碍了农村信用社的发展创新。随着四大国有商业银行在农村基层的金融业务逐渐减少，农村信用社对于推动农村经济的发展提供了重要的金融支持，是农村主要的正规金融机构和金融主力军。在农村金融体系的构成中，农业银行撤销了乡镇级农村的营业网点，不针对农户和中小企业贷款，农

业政策银行只针对粮食收购进行专项贷款，农村信用社实际上成了农村主要的正规金融机构，是主要对农村中小企业和农户进行贷款的区域性金融机构，长期以来居于垄断地位。

总之，在农村信用社存在诸多问题的复杂背景下，我们可以看到现有的农村信用社制度安排不能满足农村经济发展中多层次、多元化的需求，支农主力军的功能还不能很好发挥，深化农村信用社改革的效果和目标还未能完全实现。防范和化解农村信用社的金融风险、加强对农村信用社的监管、保障农村信用社安全的任务仍然非常繁重。农村信用社的发展目标：一是实现自身利益最大化的效益目标；二是支持农村经济发展的政策目标。在农村信用社的发展过程中，效益目标和政策目标的实现程度如何，包括目前农村信用社对农村经济增长所起到的作用以及农村信用社的经营绩效究竟如何；农村信用社的金融供给能力是否能够满足农户对农村信用社的金融需求能力；深化农村信用社改革，关键是农村信用社的产权主体创新，改变产权主体缺位，完善法人治理结构，改革的成效如何；如何提高农村信用社对农村经济发展的支持力度；河北省农村信用社抵御金融风险的能力如何，本研究对河北省农村信用社存在的上述问题开展研究，这些问题的正确认识和有效解决，有利于促进农村信用社的健康持续发展，对于保持农村稳定，有效地解决“三农问题”，构建社会主义和谐社会具有重要意义。

1.1.2 研究意义

农村信用社的改革是农村金融体制改革的关键，深入系统的研究河北省农村信用社发展中存在的问题，有助于我们制定有效政策，实现河北省农村信用社的可持续发展和提高支农服务水平，促进河北省农村经济的发展。具体的来说，包括以下几个方面。

首先，有利于制定有效政策，减少农村资金严重外流。农村

信用社虽是区域性金融机构，但是具有一般商业银行“嫌贫爱富”的特点，资金的流向偏好非农化领域，获得利润是目前农村信用社的主要目标。在许多文献中农村信用社被比喻成“抽水机”。源源不断地使来自农村的资金流向非农产业，使本来缺乏资金的农村，变得更加雪上加霜。中国社科院人口与劳动经济所农民收入课题组（2003）曾作出估计，1978～2000年，通过农村信用社资金外流总额从121亿元上升到463.99亿元，20世纪90年代后，农村资金的外流规模和速度远远超过了20世纪80年代的水平。即使农村信用社在对农业的贷款中，相当一部分是投入到一些涉农企业和工商运输业中去，而农村的种养殖资金相对缺乏，针对农户的小额贷款尤其是信用贷款更是少之又少，使发展农业的资金不足，影响了农民收入的增加。

其次，有利于正确认识农村资金供给不足问题，提高资金配置效率。目前，关于“农村信用社对农村资金的供给不足，不能满足农户金融需求”的观点已经得到政府和学术界的普遍认可。农村信用社对农村资金的供给不足包括4个方面，一是农户由于不能满足农村信用社提出的贷款条件不能获得贷款；二是农村信用社对农户提供的贷款规模较小。随着农村产业结构的调整，规模经济的发展成为一种新的发展趋势。而当前农村信用社对农户的贷款主要是小额贷款，贷款的规模不能满足农户的金融需求；三是农村信用社的贷款期限不能和农业生产的周期相吻合。农业的生产周期较长，而农村信用社的贷款期限较短，一般是半年到一年，而且往往和农业生产的劳动成果转化为货币的时间不一致。四是贷款成本较高，抑制了农户的金融需求。农村信用社对农户的贷款利率比商业银行的贷款利率高出20%～50%，抑制了农户的金融需求。农村信用社的资金配置效率低主要体现在以下两个方面，一是农户居住地分散，大多数从事小农经济，经营风险较大，且贷款规模较小，使农村信用社对农户的贷款存