

中国农业经济学博士论丛

中国社会科学院出版基金资助

中国农村金融组织的 行为与制度环境

● 李 静 著

山西经济出版社

中国农业经济学博士论丛

中国农村金融组织的 行为与制度环境

● 李 静 著

山西经济出版社

责任编辑：张慧君

助理责编：任 冰

复 审：王宏伟

终 审：赵建廷

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村金融组织的行为与制度环境/李静著. —太原:
山西经济出版社, 2004.2

ISBN 7-80636-730-6

I.中... II.李... III.农村金融-金融机构-研究-中国 IV.F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 001315 号

中国农村金融组织的行为与制度环境

李静 著

*

山西经济出版社出版发行

030012 太原市建设南路 15 号 0351-4922102

<http://www.sxep.com.cn> E-mail: sxep@sx.cei.gov.cn

新华书店经销 山西三铁印业有限公司印刷

*

开本: 850 × 1168 1/32 印张: 6.625 字数: 163 千字

2004 年 2 月第 1 版 2004 年 2 月太原第 1 次印刷

印数: 1—1500 册

*

ISBN 7-80636-730-6

F·644 定价: 12.00 元

学术委员会评审意见

本书是近年来农村金融研究领域少有的具有较高学术水平的案例专著,其理论意义不言而喻。

中国农村正规金融制度的变迁,一直带有强制性制度变迁的特征。但合作基金会的产生和发展,折射出明显的诱致性制度变迁特征。作者以制度经济学对农村合作基金会的发展历程进行解释和分析,对探讨我国农村金融发展道路有积极的实践意义。

农村合作基金会的发展,在我国农村企业发展、农民收入提高和农村工业化过程中发挥了重要作用,但理论界对其产生、发展过程的经验教训的系统性总结却鲜有所见。本书作者从实证角度客观而系统地评价了农村合作金基会,具有较强的史料意义。

作者在研究前提、研究方法、理论工具运用上,结论和政策建议上,均有明显的创新点。调查材料充分、翔实,论据合理,文字表述清楚,是一本难得的学术著作,建议支持出版。

学术委员会主任(或)副主任签字 穆晓山

著作出版审读报告书

1. 20世纪90年代初以来,中国经济学界理论分析逐渐转移进入实证、案例和制度分析时代,李静的新著《中国农村金融组织的行为与制度环境》一书,就是近年来农村金融研究领域在此大旗下出现的少有的具有较高学术水平的案例专著,其理论意义是不言而喻的。

2. 中国农村正规金融制度的变迁,一直带有强烈的强制性制度变迁特征。但是,农村合作基金会的产生和发展,却折射出一个明显的诱致性制度变迁过程。这个过程,同时也反映出中国农村金融制度变迁是一个不断试错的过程。作者以制度经济学对农村合作基金会的发展历程进行解释和分析,对探讨我国农村金融发展道路有积极的实践意义。

3. 农村合作基金会的发展,在我国农村企业的发展、农民收入提高、推进农村工业化进程中也发挥了较为重要的作用。但是,理论界对其产生、发展过程的经验教训的系统性总结却鲜见。本书作者从实证角度客观而系统性地评价了农村合作基金会,同时也具有较强的史料价值。

4. 作者在研究前提、研究方法、理论工具运用上、结论和政策建议上均有明显的创新点。同时,其调查材料充分、翔实,论据合理,文字表述准确清楚。是一本难得的学术著作。

中国农业大学经济管理学院教授 何广文

著作出版审读报告书

《中国农村金融组织的行为与制度环境》一书探讨了我国农村发展过程中的一个十分重要的问题,即农村合作基金会的发展与终结问题。总结这一问题的经验、教训,对于促进我国农村金融的健康发展具有十分重要的现实意义。是一个很好的选题。

从理论上讲,该书稿运用制度经济学的有关理论对合作基金会的产生、发展与终结做出了具有一定说服力的解释,具有一定的新意。

文章所得出的结论比较客观,且在学术界具有一定的创新性,加上文中所引用数据大多来自作者亲身调查的第一手资料,可信性强,具有较高的说服力。因此,我认为该书稿达到了出版的基本要求,可以考虑出版支助。

中国社会科学院农村发展研究所研究员 胡必亮

摘要

农村合作基金会在我国虽然已经消亡了,但其对农村经济造成的影响不会随之消亡,其留下来的问题还远没有解决,因此有必要总结农村合作基金会的经验教训,以利于今后农村金融的发展。从现有的资料看,农村合作基金会不是同质的,在产权性质、经营行为、经营绩效等方面存在很大的差异,已有的仅仅从宏观出发的对农村合作基金会的研究则抹杀了农村合作基金会之间的差异性。本文以四川省乐山市和浙江省温州市的农村合作基金会作为实证研究案例,以探讨农村金融组织的行为与制度环境之间的关系。本研究所采用的理论解释和分析工具主要是现代制度经济学中的相关理论,如产权和交易成本理论、秩序政策理论、经济组织理论、竞争理论等。本书分为七章:

第一章主要介绍作者选择以农村合作基金会为例研究中国农村金融组织行为与制度环境这一课题的理由、所运用的研究方法、

论文的结构与创新、进行这项研究的意义。

第二章是关于农村合作基金会的研究综述。包括以下方面的内容:农村合作基金会的产生背景、发展历程、性质、类型、地位与作用、存在的问题、农村合作基金会的清理整顿及清理整顿的后果和影响等。这些研究成果的特点是从整体出发来研究和分析农村合作基金会,即把农村合作基金会看成是一个同质的没有差别整体,所有的基金会都具有同样的行为、同样的作用以及同样的问题,忽视了现实中不同地区甚至同一地区不同的合作基金会之间存在着巨大差异。

第三章介绍了主要由政府控制和经营的农村合作基金会——四川省乐山市农村合作基金会。介绍了乐山市其中一个县的农村合作基金会的产生背景、发展历程、管理体制、存在的问题、清理整顿的过程和清理整顿的后果及影响。从第三章可以看出,乐山市的农村合作基金会在其产生、发展、灭亡中始终存在着严重的行政干预,农村合作基金会没有成为一个独立的经济组织,而只是当地政府 and 行政主管部门的附属品。

第四章考察了由个人控制和经营的农村合作基金会——温州市农村合作基金会的有关情况,并突出介绍了温州的农村合作基金会一些与众不同的特点,这些特点体现在:在产权方面,温州的农村合作基金会大部分是民营的或者说是私营的,集体产权的很少;在管理体制上,分属中国人民银行、体改委、农经委三个部门管理;在行政干预方面,政府和管理部门对基金会的内部事务干预很少,但限制与其他金融组织的公平竞争;在合法性上,多数基金会是合法的经济组织,依法纳税,有工商营业执照,有的还有金融经营许可证;在资产质量上,大部分基金会的资产质量较好,好于农

村信用社;在清理整顿中,不是政府承担了大部分的责任,而主要由股东承担无限责任。

第五章是农村合作基金会以后的农村金融信用社——江西省赣州市农村信用社考察。介绍了赣州地区农村信用社的一些特点:在贷款安排方面,个体工商业是最受欢迎的目标客户,没有将普通农户视为其第一客户;农村信用社都有一定的资金富余,但信用社没有积极性去开拓市场,没有主动地将多余资金用于发放农户贷款;信用社和农户之间缺乏沟通;农户贷款由于距离较远、风险较大,贷款审核、监管、回收成本比较高,信贷员往往知难而退;农村信用社在体制方面存在的问题也阻碍了农户贷款市场的开发。

第六章是将由政府控制和经营的农村合作基金会与由个人控制和经营的农村合作基金会进行对比,并用制度经济学中的一些理论工具分析和解释二者差异的原因。这里的比较分析按照逻辑顺序主要集中在以下几个方面:①两类合作基金会产生的制度环境和背景的差异;②两类农村合作基金会在产权的性质和法律地位上的差异;③两类农村合作基金会组织行为的不同;④两类农村合作基金会清理整顿做法上及产生影响上的差异。

第七章是结论与政策建议。主要是:在农村合作基金会成立和发展的早期,在当时的制度环境下,农村合作基金会依附于政府成立有一定的合理性;但是公有性质的集体产权和私有性质的农户个人产权不可能共存于一个组织中,农村合作基金会不是“乡村集体经济组织和农户……的社区性资金互助合作组织”,而是要么是通过行政命令控制的集体组织,要么是民营性质的股份制经济组织,集体所有制与合作制也是完全不同的;为了推动农村金融的

发展,在目前农村信用社的产权改革没有取得大的进展的情况下,应该适度开放市场,允许新的符合条件的农村金融机构的加入,以促进农村金融市场的适度竞争;新的金融机构应是产权明晰的民性质质的金融组织,但要对其进行严格的监管;农村金融市场上的竞争应是公平、公开、有秩序的竞争,这需要国家制定相关的秩序政策,创造一个平等竞争的制度环境。

Abstract

Although the Rural Cooperative Foundations (RCFs) had been shut up, the influence of the RCF on rural economy have not disappeared. There have had many problems have not resolved. So, it is necessary to sum up the lessons of RCFs to benefit for the development of China's rural finance. According to the characteristic of RCFs in some regions, the RCFs were different in different regions from the properT rights to management system. This paper is a positive study on the difference of RCFs in the regions of Leshan and Wenzhou on the basis of new institutional economics, which consist of six chapters.

Chapter 1 introduces the reasons to select the RCFs as the object of study, the method of the study, the meanings of the study. The meaning lie in the study gives a new angle of view to grasp the situations of rural finance and the problems in it through summing up the lessons in the development of RCFs. The theoretic meanings lie in the study combines institutional economics with the practice of rural finance in China to analyses the relationship between the organizational behavior and the institutional environments. The policy meaning is the study considers the government should continue the reform and supply a fair institutional environ-

ment for the competitions in rural financial market.

Chapter 2 gives a summary and comment on some study results on RCFs up to now, the summary pays attentions to the background, the properT rights, position and role, and the problems of RCFs. The author considers the common feature of these studies is the studies regard the RCFs as a whole, neglect the differences of RCFs in different regions, and not coordinate with the practice. So, in the paper, author emphases the individual characteristics of RCFs, and analyses the causes of the differences in the light of institutional economics.

Chapter 3 is a survey report on RCFs in Leshan in Sichuan province. In the chapter, author introduces the background, the developmental history, management system, and the closing down of RCFs in Leshan, and gives three RCFs as the cases. The conclusion is that the RCFs in Leshan were not the separated economic organizations with clear properT rights, but the subsidiary bodies of local government. The numerous bad assets of RCFs were resulted from governmental interventions. After the closing down of RCFs, Rural Credit Cooperatives (RCCs) have monopolized local financial market, the financial supply is very insufficient for the demand, and the local economic development is at a standstill.

Chapter 4 introduces the situations of RCFs in Wenzhou region, and emphases the characteristics of RCFs in there differed from Lesnan region. The ownership of most RCFs in Wenzhou is private in properT rights; unlike the situations in other regions, the limit between deposit and share is clear. There are three dapartments (the System Reform Committee, Branch Bank of People Bank in Wenzhou, and Agriculture Com-

mittee) to supervise the operations of RCFs; local government and the departments in charge do not intervene the internal affairs of RCFs. Most RCFs are legal economic organizations, and some of them also have the licenses to engage in financial industry. The quality of RCFs' assets in Wenzhou is not only better than the RCFs' in other regions, but also the RCCs' in local. In the closing down of RCFs, local government forced those shareholders to bear unlimited obligations.

Chapter 5 introduces the situations of rural finance in the case of the RCCs in Ganzhou region in Jiangxi province. RCCs. The characteristics of the RCCs in the region lie in: the loan was firstly arranged to the industrial and commercial customer, but not the farmers; there was much surplus capital which not be used in farm households but be transferred to urban areas in most of the RCCs; the RCCs lack of the informations about farm households, and farm households

lacks of belief in RCCs; the current management system also limit the development of RCCs.

Chapter 6 is a compared analysis of RCFs in Leshan and Wenzhou in light of the theory of institutional economics. The analysis focuses on five aspects: 1. The background and institutional environments of RCFs are different in Leshan and Wenzhou. 2. The nature of property rights and the legal position of RCFs in Leshan are distinguished from the RCFs in Wenzhou. 3. The behaviors of RCFs and governments are different in two regions. 4. The way of closing down RCFs and the effects on local economy also differed in the two regions.

Chapter 7 is the conclusions and some suggestions based on the con-

clusions. 1. In the early period of RCFs' development, it is rational that the RCFs become the subsidiary bodies of local government, because the collective ownership is permitted under the institutional environments at that time. 2. Private ownership and collective ownership can not exist in common in an economic organization, and the properT rights of RCFs either is private as in Wenzhou or collective as in Leshan, the RCFs are not the farmers' cooperative organization in the nature. 3. In order to develop the rural economy, some new rural financial organizations should be established under the circumstance of RCCs' reform have not progressed. 4. The properT rights of new rural financial organizations should be clear and protected by government, but must be under the supervision of the department in charge. 5. Some order policies should be formulated by state to ensure the competition in rural financial market is equal and fair.

目 录

- 1 选题介绍 /1
 - 1.1 选题的意义 /2
 - 1.2 本课题的研究方法 /11
 - 1.3 理论工具 /14
 - 1.4 论文的结构 /20
- 2 关于农村合作基金会的研究综述 /27
 - 2.1 农村合作基金会的产生背景 /28
 - 2.2 农村合作基金会的发展历程 /32
 - 2.3 农村合作基金会的性质与地位 /35
 - 2.4 农村合作基金会的类型 /40
 - 2.5 农村合作基金会存在的问题 /42
 - 2.6 对清理整顿农村合作基金会的看法 /45

- 3 主要由政府控制和经营的农村合作基金会
 - 四川省乐山市农村合作基金会考察 /51
 - 3.1 乐山市农村合作基金会的发展历程 /52
 - 3.2 乐山市农村合作基金会的性质及矛盾性 /58
 - 3.3 乐山市农村合作基金会的管理体制 /62
 - 3.4 乐山市农村合作基金会的清产关闭 /71
 - 3.5 乐山市农村合作基金会关闭的影响 /77
 - 3.6 对乐山市农村合作基金会的几点总结 /80
- 4 主要由个人控制和经营的农村合作基金会
 - 浙江省温州市农村合作基金会考察 /84
 - 4.1 温州市农村合作基金会的发展背景 /85
 - 4.2 温州市农村合作基金会的发展过程 /87
 - 4.3 温州市农村合作基金会与其他金融机构的竞争 /98
 - 4.4 温州市农村合作基金会的清产关闭 /106
 - 4.5 温州市农村合作基金会清产关闭的影响 /110
 - 4.6 对温州市农村合作基金会的几点总结 /113
- 5 农村合作基金会以后的农村信用社
 - 江西省赣州市农村信用社考察 /116
 - 5.1 农村信用社的现状与问题 /117
 - 5.2 赣州农村信用社的资金供给状况 /121
 - 5.3 小额信用贷款的探讨与试验 /123
 - 5.4 小额信贷的创新与可推广性 /130
 - 5.5 小额信贷对农村信用社的意义 /132
 - 5.6 农村信用社需要改进的问题 /136

6 政府控制与个人控制的农村合作基金会的比较分析 /138

- 6.1 两类农村合作基金会产生的制度环境和背景差异 /139
- 6.2 两类农村合作基金会在产权性质和法律地位上的差异 /144
- 6.3 两类农村合作基金会组织行为的差异 /153
- 6.4 两类农村合作基金会清理整顿做法上的差异 /163

7 结论与政策建议 /167

- 7.1 在农村合作基金会成立和发展的早期,在当时的制度环境下,农村合作基金会依附于政府成立有一定的合理性 /168
- 7.2 公有性质的集体产权和私有性质的农户个人产权不可能平等地共存于一个组织中,而是要么是通过行政命令控制的集体组织,要么是民营性质的股份制经济组织,集体所有制与合作制也是完全不同的 /171
- 7.3 适度开放市场,允许新的符合条件的农村金融机构的加入,以促进农村金融市场的适度竞争 /175
- 7.4 新的金融机构应是产权明晰的民营性质的金融组织,但要置于政府的监管之下 /180
- 7.5 农村金融市场上的竞争应是公平、公开、有秩序的竞争,这需要国家制定相关的秩序政策,创造一个平等竞争的制度环境 /183

参考文献 /187

后 记 /192