

国家自然科学基金资助项目



改革与发展： 推进中国的农村金融

◎成思危 主编

REFORM AND DEVELOPMENT: PROMOTING CHINA'S RURAL FINANCE



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

改革与发展：推进中国的农村金融 / 成思危主编.
—北京：经济科学出版社，2005. 1
(中国改革与发展问题应急研究丛书)
ISBN 7 - 5058 - 4271 - 4

I. 改... II. 成... III. 农村金融 - 研究 - 中国
IV. F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 070713 号

改革与发展：推进中国的农村金融

成思危 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

天津新华印刷一厂印装

690 × 990 16 开 33. 125 印张 520000 字

2005 年 1 月第一版 2005 年 1 月第一次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 7 - 5058 - 4271 - 4 / F · 3547 定价：66. 00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序 言

1996年，国家自然科学基金委员会（以下简称“基金委”）决定将管理科学组升格为管理科学部，并根据同行专家的推荐，聘我兼任管理科学部的主任。在学部成立时召开的管理科学学科发展研讨会上，我表示深知个人学识有限，难以当此重任，但为了推动我国管理科学的发展，我还是勉为其难地应了聘。2000年又应聘再任一届，至2004年8月届满卸任。八年来，在基金委内领导和同事们的支持下，通过管理科学界广大专家学者的共同努力，管理科学部的工作取得了一些进展，其中之一就是设立了应急研究项目。

我自1991年开始担任管理科学组的评委，对基金委的工作方法及程序有一定的了解。我感到基金委在评审立题方面确实基本做到了公平、公正与公开，这是非常难能可贵的。但其缺点是从提出项目申请到批准的周期较长，一般项目至少九个月，重点项目至少一年半，重大项目要两年以上。这对于支持宏观决策的管理科学研究项目来说，其时效性就会受到较大的影响。为此我提出了设立应急研究项目的建议。

所谓应急研究是指从管理科学的角度来研究国家领导人所关心及（或）广大群众（包括专家学者）所担心的、迫切需要解决的问题，并尽快提出切实可行的建议。这类项目的研究周期一般为九个月左右，通常不超过一年。为了在效率优先的前提下尽可能保证公平与公正，我们设计了以下的工作方法和程序。

首先，由我通过与国家领导人的接触或根据群众的反映捕捉需要进行应急研究的课题。其次，根据专家的推荐及对专家数据库的检索选出对此课题做过一定研究工作的学者，邀请他们和部分管理科学部的评委共同研讨。研讨的重点是此课题是否有必要作为应急研究项目，国内已有的研究成果有何不足之处，以及当前急需研究解决的问题。最后，由我参考大家的意见进行总结，明确立题的依据，并提出课题的研究框架，包括研究目标、要求、方法，以及子课题的划分等。会后由愿意参加竞争承担研究任务的学者们提出申请书，由管理科学部择优选定承担各子课题的研究人员，并与其签订研究合同。这一立题过程一般应在一个月以内完成。

我认为，应急研究的目的并不是代替政府进行决策，而是从探讨理论基础、评介国外经验、完善总体框架、分析实施难点四个主要方面对政府进行决策支持，是对政府工作的“补台”。

应急研究项目自1997年下半年建立以来，至今已启动了36个研究项目。它们是：《政府如何管理企业》（已出书）、《我国企业管理案例研究》（已出书，书名为《当代中国工商管理案例研究》〈第一辑〉）、《我国社会保障体系的构成与运作》（已出书，书名为《中国社会保障体系的改革与完善》）、《金融危机的防范与化解》（已出书，书名为《东亚金融危机的分析与启示》）、《规范房产市场，推进住房制度改革》（已出书，书名为《中国城镇住房制度改革——目标模式与实施难点》）、《中国企业管理面临的问题及对策》（已出书）、《解决企业债务链和减少库存积压》、《开拓我国农村消费市场》（已出书，书名为《中国农村消费市场的分析与开拓》）、《我国事业单位的改革方向和措施》（已出书，书名为《中国事业单位改革——模式选择与分类引导》）、《我国境外投资的战略与管理》（已出书）、《我国货币市场的培育及管理》（已出书，书名为《培育与监管：设计中

国的货币市场》)、《垄断行为对市场经济的危害及反垄断措施》、《中国通货紧缩问题及对策》(已出书,书名为《成因与对策:透析中国的通货紧缩》)、《我国城镇化的战略管理与主要措施》、《发展海峡两岸经贸关系的战略研究》、《我国西部大开发的系统管理研究》、《经济发展计划的制定与管理》(已出书,书名为《发展计划的制定与管理》)、《经济全球化的趋势与对策》、《中国乡镇企业的发展与前景》、《依靠证券市场促进我国经济发展》(已出书,书名为《诊断与治疗:揭示中国的股票市场》)、《世界能源发展趋势与我国能源政策研究》、《中国市场秩序的规范与市场监管》、《我国市场主体信用制度建设》、《我国农村金融体系的建设与管理》(书名为《改革与发展:推进中国的农村金融》)、《入世后我国企业管理的新挑战与新问题》、《中国保税区的管理体制与管理机制》(已出书,书名为《从保税区到自由贸易区:中国保税区的改革与发展》)、《中国商业银行的改革与管理》、《中国服务事业产业化战略的制定与实施》、《中国民营企业的发展模式与管理制度》、《房地产发展与管理》、《农村社会保障》、《社会中介组织管理》、《人民币汇率》、《SARS对我国社会经济和民众心理的影响及应对策略研究》、《期货市场的发展与规范》、《我国产权交易市场的建设与管理》等。我们要求每项研究的成果都要有针对性、及时性和可行性。所提出的建议应当是技术上可能、经济上合理、法律上允许、操作上可执行、进度上可实现、政治上能为有关各方所接受的,以尽量减少实施过程中的困难和阻力。在研究方法上要求尽量采用定性与定量相结合的综合集成方法。

*

*

*

《我国农村金融体系的建设与管理》是2001年10月立项的应急研究课题,立题的目的是为了研究在我国实现现代化和全面建设小康社会的过程中,如何通过发展农村金融,保证充足

的资本供应，尽量满足农业、农村及农民的金融需求，促进农业发展，维持农村稳定、促使农民增收，逐步解决“三农”这一在我国实现现代化过程中必须妥善处理的重大战略问题。

新中国建立以后，我国农村金融的发展经历了兴起时期（1949～1957年）、停滞时期（1958～1976年）、恢复时期（1977～1984年）和发展时期（1985～1995年），从1996年开始已进入了改革时期。尽管近年来各方面都加大了农村金融的改革力度，也取得了较大的进展，但是我国农村金融的发展面临着信贷资金供应不足，农村资金外流严重；农户难以从金融机构获得贷款，民间借贷活跃；农户小额信用贷款不能完全适应农户的需求；金融机构提供的服务比较单一，特别是农业保险严重滞后等几个方面的严峻挑战。

我于1999年就开拓农村消费市场问题到江西及安徽农村进行调研时，就已经开始关注农村金融问题。在经过一段时间的思考后，我深感农村金融既是一个重要而迫切需要解决的问题，也是一个复杂而相当困难的问题。要从根本上解决我国农民贷款难等农村金融问题，必须从分析我国农村的社会、经济等因素入手，进一步加强农村金融制度建设。为此我一方面考虑将此课题列为应急研究项目，并于2001年9月召开了课题论证会，与会专家学者一致认为有必要开展此项研究。按照我在会上提出的研究框架，从30多份申请书中择优选定了10个子课题的承担单位及子课题负责人，开始对农村金融问题进行比较全面和深入的研究。

另一方面，我于2002年年初将农村金融问题作为民建中央的重点调研课题，组织了三个小组分别赴江苏、河南、甘肃三省进行了调研，并向国务院领导报送了推进农信社改革的建议。我那时曾到江苏省了解农信社改革的试点情况，与江苏省有关部门进行了座谈，并到高淳县联社及砖墙农信社进行调研，还到常熟及张家港了解刚刚成立不久的农村商业银行的情况。

当研究工作于2002年年底基本完成后,我于2003年5月24日拟订了专著的编著大纲,确定了各章的内容及分工,各章的编写工作已陆续于2003年第四季度完成。正当我在2004年4月开始撰写本书的总论时,全国人大常委会决定把“三农”问题作为今年工作的一个重点。并于5月份组成了由我担任组长的调研组,就金融支农问题开展了专题调研。于是我决定暂停总论的撰写工作,并要求各章的执笔人更新有关的数据及内容。在各章的执笔人于7月底前陆续修改完稿后,由我执笔撰写了本书的总论。

本书定名为《改革与发展:推进中国的农村金融》,其内容涵盖了我国农村金融制度建设的各个主要方面,大体上有以下几个特点:

1. 系统地回顾了我国农村金融起伏跌宕的发展历程,分析了当前的状况及面临的问题,并重点对农村金融机构的经营机制转换、农信社改革、民间金融的引导与规范、农村金融制度的构建与管理等问题进行了探讨,不仅能使读者了解我国农村金融的全貌,也对研究我国农村金融问题的国内外学者及关心我国农村金融的各方面人士有较重要的参考价值。

2. 在评介西方市场经济国家农村金融发展过程及现状的基础上,研究分析了在我国全面建设小康社会和实现现代化过程中农村金融制度建设方面的一些重要问题。这些成果可以为我国农村金融的改革提供借鉴和参考。

3. 综合运用制度经济学、组织行为学、管理科学、复杂科学、虚拟经济等学科的理论及方法,较深入地研究了我国农村金融的供求(包括制度供求)情况;农户的储蓄及借贷行为;农村金融风险的来源、防范与化解;农村信用社的发展模式与运行机制;农村互助担保组织的发展与完善等方面的问题,可以作为国内外的研究人员进一步研究我国农村金融问题的基础。

为了避免与各章的内容相重复,我在《总论:探索发展中



国农村金融的有效途径》中着重根据本课题研究的结果，结合我本人在江苏、湖南等地调研的收获，运用有关的理论和方法进行分析思考，根据我国的具体情况，探讨我国农村金融制度建设中的几个重大问题。我认为，尽管近年来我国农村出现了规模经营的农户、乡镇企业，以及“公司加农户”的农业产业化模式，致使农村金融的需求发生了较大地变化，但在目前小农经济仍然在我国农村中占主要地位的大背景下，我国农村中的虚拟经济才刚刚从闲置货币的资本化进入到生息资本社会化的初期，由于农村金融的供给相对不足且日益商业化，使许多农户主要靠民间借贷来满足其金融需求。我认为我国农村金融体系建设的目标模式应为：财政支持，市场运作；三足（政策金融、商业金融与合作金融）鼎立，各司其职；存贷为主，综合配套；法制健全，市场发育，并就此提出了7点具体建议。

细心的读者可能会发现，本书各章作者的观点不尽相同，在个别问题上甚至有较大的分歧。这主要是由于各人对有关问题的熟悉程度和观察问题的角度有所差异。我作为本书的主编，并没有对各部分强求一致，这一方面是为了尊重作者；另一方面也是为了发扬“百家争鸣”的精神，让读者自行判断。至于我在《总论》中的一些观点，只是我个人千虑之一得，并不代表其他作者的看法。

我深愿本书的出版能对我国农村金融的制度建设起到一些参考作用，并能引起有关方面对农村金融工作的重视，采取有力措施推进农村金融的改革与发展，使我国的农村金融在发展农业生产、促使农民增收、维护农村稳定等方面发挥重要的作用。

戚思危

2004年11月21日

目 录

总论 探索发展中国农村金融的有效途径

.....	成思危 (1)
一、我国农村金融的发展历程及面临的挑战	(7)
二、虚拟经济与农村金融体系建设	(14)
三、我国农村金融体系建设的目标模式及有关政策建议	(26)
主要参考文献	(34)
第一章 中国农村金融现状分析	谢平等 (36)
一、农村金融体制改革回顾	(37)
二、农村金融中存在的问题	(49)
三、关于完善农村金融的政策建议	(57)
主要参考文献	(62)
第二章 我国农村金融组织及其行为	杜晓山等 (64)
一、理论工具	(65)
二、我国农村金融组织体系	(68)
三、我国农村金融组织行为	(73)
四、影响信用社行为规范的内部因素分析	(80)
五、影响信用社行为规范的外部因素分析	(87)
六、政策建议	(95)
主要参考文献	(98)



第三章 我国农户的储蓄及借贷行为分析	史清华等 (101)
一、储蓄与借贷行为的总趋势	(102)
二、沿海与内地储蓄及借贷行为的比较	(118)
三、储蓄与借贷行为的截面分析	(132)
四、农户的储蓄率变化及形成根源	(149)
五、综合性结论与政策性建议	(167)
主要参考文献	(170)
第四章 我国农村金融机构的经营机制转换	何广文等 (175)
一、概论	(176)
二、金融机构经营机制转型时期农村金融服务供给及其特征	(179)
三、农村经济发展和农村金融服务需求特征分析	(196)
四、促进和改善农村金融服务的政策措施	(205)
五、金融机构经营机制转轨时期,改善农村金融服务的对策建议	(229)
主要参考文献	(239)
第五章 农村合作金融组织——其他国家和地区的经验	
我们的借鉴	陈希敏等 (242)
一、农村合作金融组织理论及其发展	(243)
二、不同国家及地区农村合作金融组织的主要模式	(254)
三、其他国家和地区农村合作金融发展的经验借鉴与启示	(274)
主要参考文献	(276)
第六章 我国农村信用社的发展模式与运行机制	王家传等 (278)
一、引言	(279)
二、对农村信用社重新审视与定位的探讨	(281)
三、农村信用社经营目标与发展模式再探	(298)
四、农村信用社内部管理体制	(308)
五、重塑农村信用社的合作性,培育新的农村合作金融组织	(317)
主要参考文献	(330)
第七章 我国农村民间金融的引导与规范	曹力群 (331)
一、引言	(332)

二、改革以来农村民间金融发展历程及政策背景	(333)
三、农村民间金融的主要形式	(337)
四、当前农村民间金融的特点	(339)
五、当前农村民间金融存在的问题	(343)
六、加强对农村民间金融的引导与规范	(344)
主要参考文献	(345)

第八章 我国农村金融风险的来源、防范与化解 马九杰 (347)

一、引言	(348)
二、信用社信用风险防范与化解：贷款类别选择及 农户小额贷款策略	(349)
三、信用社信用风险控制：贷款对象选择与自然人偏向策略	(377)
四、农村信用社流动性风险及其管理与存款动员策略	(394)
五、农村信用社利率风险、其他风险与控制策略	(404)
六、农村信用社社员股金增长、资本充足性与破产风险控制	(410)
七、小结	(414)
主要参考文献	(414)

第九章 我国农地金融制度的构建与管理 罗剑朝等 (418)

一、农地金融在农村金融体系中的基础地位	(420)
二、国外农地金融制度比较分析	(430)
三、我国农地金融制度建设及现状分析	(441)
四、我国农地金融制度构建的总体思路与方案设计	(449)
五、我国农地金融制度管理创新	(458)
主要参考文献	(473)

第十章 我国农村互助担保组织的发展与完善 安合祥 (474)

一、农村互助担保的机理和定位	(475)
二、农村互助担保组织发展的障碍	(481)
三、立足当前条件，力促农村互助担保组织顺利运作	(485)
四、改革创新，为互助担保创造宽松的宏观环境	(498)
主要参考文献	(514)

CONTENTS

PANDECT: EXPLORING EFFECTIVE PATH TO DEVELOP

CHINA'S RURAL FINANCE	(1)
Section One Development course and challenges of China's rural finance	(7)
Section Two Fictitious economy and construction of rural financial systems	(14)
Section Three The target model in constructing China's rural financial systems and related policy proposals	(26)
References	(34)

Chapter 1 The rural financial reform and development in China

Section One A brief picture of rural financial reform and development	(37)
Section Two Problems and difficulties in rural financial system	(49)
Section Three Solutions to developing the rural finance	(57)
References	(62)

Chapter 2 Behaviors and organizations of rural finance in China

Section One Theory and method	(65)
Section Two Financial system in rural China	(68)
Section Three Behaviors of financial organizations in rural China	(73)
Section Four Internal factor affecting RCC's behaviors	(80)
Section Five External factor affecting RCC's behaviors	(87)

Section Six	Policy suggestions	(95)
References		(98)
Chapter 3	Saving and borrowing behavior of farmers' household in China	(101)
Section One	The general trend of saving and borrowing behavior	(102)
Section Two	Comparison of saving and borrowing coast-area and hinterland	(118)
Section Three	Cross-section analysis of saving and borrowing	(132)
Section Four	The change and original cause of saving rate	(149)
Section Five	General conclusion and political suggestions	(167)
Reference		(170)
Chapter 4	Transformation of operation mechanism in China's rural financial institutions	(175)
Section One	Introduction	(176)
Section Two	Rural financial supply and its characters during the transition period of financial institutions' operation mechanism	(179)
Section Three	Rural economic development and demand characters analysis of rural financial services	(196)
Section Four	Policies and measures for promoting and improving the rural financial services	(205)
Section Five	Suggestions on enhancing rural financial services during the transformation of rural financial institutions	(229)
References		(239)
Chapter 5	Rural cooperative finance organizations—The experience of other countries or regions for reference	(242)
Section One	The theory of rural cooperative finance organizations and its development	(243)
Section Two	The main models of the rural cooperative finance organizations in different countries or regions	(254)
Section Three	The salutary lessons from the development of the rural	

	cooperative finance organizations in different countries or regions	(274)
References		(276)
Chapter 6	The developing mode and operation mechanism of Chinese rural cooperatives	(278)
Section One	Introduction	(279)
Section Two	Probe into reshaping and orienting the rural cooperatives	(281)
Section Three	Restudy the management target and developing mode of rural cooperatives	(298)
Section Four	The inside management system	(308)
Section Five	Reshape the cooperation of rural cooperatives and form the new rural cooperative financial organization	(317)
References		(330)
Chapter 7	The guidance and standardization of informal finance in rural China	(331)
Section One	Preface	(332)
Section Two	The development process and policy background of rural informal finance since reform	(333)
Section Three	The major forms of rural informal finance	(337)
Section Four	The features of current rural informal finance	(339)
Section Five	The existing problems of current rural informal finance	(343)
Section Six	Enhance the guidance and standardization of rural informal finance	(344)
References		(345)
Chapter 8	Risk sources, reduction and mitigation of credit markets in rural China	(347)
Section One	Introduction	(348)
Section Two	Credit risk reduction and mitigation of rural credit cooperatives; And microcredit for agricultural households	(349)

Section Three	Credit risk management of rural credit cooperatives: borrower selection and lenders preference to national person loan	(377)
Section Four	Liquidity risk management and deposit mobilization for rural credit cooperatives	(394)
Section Five	Interest rate management and other risk management for rural credit cooperatives	(404)
Section Six	Membership share growth , capital adequacy and solvency risk control	(410)
Section Seven	Conclusions	(414)
Reference		(414)

Chapter 9	Construction and management of finance institution in China	(418)
Section One	Farmland finance in the system of rural finance	(420)
Section Two	Comparison of farmland finance institution outside China	(430)
Section Three	Construction and circumstance of farmland finance institution	(441)
Section Four	Thought and scheme of farmland finance institution in China	(449)
Section Five	Management innovation of farmland finance institution in China	(458)
References		(473)

Chapter 10	Development and reform of China's rural mutual guarantee institution	(474)
Section One	Positioning and mechanism of rural mutual guarantee ...	(475)
Section Two	Development and obstacles of rural mutual guarantee ...	(481)
Section Three	Promote smooth operation of rural mutual guarantee	(485)
Section Four	Create sound macro-economic condition for rural mutual guarantee	(498)
References		(514)

总 论

探索发展中国农村 金融的有效途径

EXPLORING EFFECTIVE PATH TO DEVELOP CHINA'S
RURAL FINANCE

成思危

