

WTO and Rural Financial System Reform in China

WTO与农村金融改革

温伟胜 编著

中山大学出版社

WTO 与农村金融改革

WTO and Rural Financial Reform in China

温伟胜 编著

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

WTO 与农村金融改革 = WTO and Rural Financial Reform in China/温伟胜编著. —广州: 中山大学出版社, 2003. 6

ISBN 7 - 306 - 02103 - 6

I. W… II. 温… III. 世界贸易组织—规则—影响—农村金融—经济体制改革—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 036542 号

责任编辑:周建华 封面设计:陈 影 责任校对:晓 嫦 责任技编:黄少伟

中山大学出版社出版发行

(地址:广州市新港西路 135 号 邮编:510275)

电话:020-84111998, 84037215)

广东新华发行集团股份有限公司经销

广州市番禺区市桥印刷厂印刷

(地址:番禺区市桥环城西路 201 号 邮编:511400)

850 毫米×1168 毫米 32 开本 9.375 印张 235 千字

2003 年 6 月第 1 版 2003 年 6 月第 1 次印刷

定价:20.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读,请与承印厂联系调换

作者简介



温伟胜，男，现年 39 岁，广东省阳江市人。经济师，中山大学经济学硕士，美国南加利福尼亚大学工商管理博士。现任广东省阳江市江城区农金会清偿中心主任，广东国际综观经济研究会常务理事。近年来，主要从事农业经济工作，曾任区属国有农渔总公司总经理、区农业委员会副主任、区整顿农村合作基金会办公室主任、债权债务清偿中心负责人，省级经济研究会常务理事。曾有十多篇关于企业管理、农业经济、综观经济的论文在省级以上论文集、杂志上公开发表，主要有《现代企业管理与综观经济学》、《浅谈价格竞争周期性趋势》、《用比较优势探讨“三高”农业发展思路》、《用现代人本管理提高民营企业管理水平》等。

SAD14/07

数字、表格说明

本书中的数字资料主要来源于改革开放以来国家统计局的《中国农村统计年鉴》、《中国统计年鉴》和国家农业部的《中国农业统计资料》。表格是根据以上资料进行编写的。本书中表述的货币以人民币为货币单位，其他货币表述在文中另有说明。

序

解决好“三农”（农业、农村、农民）问题，是实现全面建设小康社会宏伟发展目标的关键战略环节。我国是农业大国，但农业产业的基础总体上仍停留在传统的小农户粗放经营阶段。我国是农民大国，有 7 亿多农村居民，约占全国人口 63%。2002 年，我国农村居民家庭人均纯收入只有 2476 元，尚不足城镇居民家庭人均可支配收入的 33%。其中，尚未达到温饱水平的农村贫困人口仍有 2820 万人，还有 6000 万人徘徊在温饱线上。“三农”问题，诚如一位农村基层干部概括的“农村真穷、农民真苦、农业真危险”，突出地成为困扰我国现代化建设的“瓶颈”。不从根本上解决好“三农”问题，没有农村社会经济全面发展的加快和农民收入水平的全面提高，就不会有中国的全面小康社会。加快我国农村社会经济发展是一个极其复杂的系统工程。其中，包括合作金融、商业金融、政策金融和民间金融在内的农村金融子系统的改革发展，对解决“三农”问题关系极大，但目前存在的问题极多，改革难度很大。面对我国城乡二元结构的特殊性和农村的二元经济（即一定规模的现代农业与半自给的传统农业并存）现实，农村金融应当而且也能够通过改革，在促进经济转型中发挥更大作用。

我国学术界近年来似乎倾心于研究总体金融，关于农村金融

的研究并不多见。温伟胜博士以其多年从事农村基层金融工作的实际感受和潜心研究，写出《WTO 与农村金融改革》一书。粗读之下，顿感耳目一新。在本书中，作者对我国改革开放特别是加入 WTO 以来农村金融的发展现状作了较为全面的评介分析，并针对当前多样化、分散化的农村金融需求与缺乏竞争的供给不足之间的矛盾分析，提出了加快农村金融体制改革的若干建议。相信本书的出版，将引发相关部门和研究人员进一步关注、研讨农村金融改革问题。是为序。

仲恺农业技术学院前院长、教授
中国人民大学商学院兼职教授
中山大学管理学院兼职教授
卜妙金
2003 年 6 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 WTO 与当前农业经济	(1)
一、当前农业经济表现为二元经济	(2)
二、WTO 促进农村金融的发展	(10)
第二节 WTO 促进农村金融市场的变革	(18)
一、加入 WTO 后农村金融的深化	(18)
二、我国农村金融的变革	(26)
第三节 WTO 与农村金融改革理论的探讨过程	(47)
一、前人研究的情况	(48)
二、研究任务、难点问题和新意	(49)
三、研究方法	(51)
第二章 WTO 与农村金融状况的分析	(54)
第一节 改革开放以来农村金融状况的分析	(54)
一、调整农业投入结构, 开展农村金融改革, 鼓励 农户对农业经济的投入 (1979~1985 年)	(55)
二、健全农业投入机制, 加快金融改革, 明确农户 为投入的主体 (1986~1991 年)	(59)
三、优化投入结构, 深化农村金融改革, 鼓励对农业 的投入 (1992~1994 年)	(63)
四、农业投入系统日趋健全, 农村金融改革还待加强 (1995 年以来)	(66)

第二节 当前农村金融状况的分析	(71)
一、农村合作金融	(73)
二、农村商业金融	(111)
三、农村政策金融	(116)
四、农村民间金融	(123)
第三节 WTO 对农村金融改革的影响	(128)
一、WTO 对农业经济的影响	(129)
二、WTO 对农村金融的影响	(139)
第三章 WTO 与农村金融供求函数的变化	(145)
第一节 多样化、分散化的农村金融	(145)
一、多样化、分散化的农村金融需求	(146)
二、缺乏竞争的供给	(149)
三、供给与需求之间的缺口	(151)
第二节 农村金融的需求和供给模型	(153)
一、金融发展与经济增长的内生机制分析	(154)
二、通过一次函数对农村金融的需求进行分析	(163)
第四章 WTO 与农村金融改革的方向	(175)
第一节 规范农村金融秩序, 适应 WTO 的要求	(176)
一、通过金融约束, 规范农村金融, 促进农村金融 发展	(176)
二、通过金融改革, 规范金融秩序, 促进农村金融 发展	(183)
三、通过市场化, 规范金融秩序, 促进农村金融 发展	(187)
四、通过诚信效应, 规范金融秩序, 促进农村金融 发展	(190)

第二节 加快对现有农村金融的改革, 适应 WTO	
的要求·····	(194)
一、农村合作金融改革要走合作金融发展道路·····	(195)
二、农村商业金融改革要坚持商业化、市场化	
发展道路·····	(212)
三、农村政策金融要确保国家农业政策的实施·····	(216)
四、发挥民间金融支农的特殊作用·····	(227)
五、通过商业化吸引外资投入农业经济的特色产业	
·····	(233)
第三节 现代农业保险是 WTO 后农业经济发展的	
保障·····	(239)
一、实行农业保险的必要性·····	(240)
二、组建现代农业保险·····	(242)
三、建立农业政策性保障制度·····	(252)
附 录 改革开放以来党和政府在农业经济领域中推行	
的主要政策法规名称摘录 (1978 年 12 月	
~2003 年 1 月) ·····	(259)
主要参考文献·····	(283)
后 记·····	(287)

第一章 绪 论

加入 WTO 是中国经济与世界经济接轨、走向经济全球化的重要步骤。WTO 对中国经济发展将产生怎样的影响是国内理论界最为关注的问题，而其对中国农业经济发展的影响是理论界争论最大的一个领域。加入 WTO 后农村金融会在其中起到什么样的作用，又能达到什么作用，这一切都给今后的农业经济改革、农村金融改革等一系列的问题提出了新的思考。当前，我国农业经济仍然表现为二元经济，加入 WTO 后市场的开放将对我国农村二元经济模式产生冲击，促进农村的城镇化和农业经济结构的调整，这对我国农业经济发展来说既是机遇也是挑战，同时对我国农村金融的改革提出了新的要求。我国农村目前正在进行金融改革，本书拟在中国加入 WTO 的大背景下，对我国农村金融状况和 WTO 对农村金融改革的影响进行初步的探讨。

第一节 WTO 与当前农业经济

中国加入 WTO 后，我国农业经济必须要适应经济全球化的发展要求。然而，当前的农业经济仍然表现为二元经济，传统的小农经济与现代市场经济的相互作用决定了我国农业经济发展的

不平衡和农村金融的多样性，要使之适应 WTO 的要求，必须深化农村金融改革，首先就要对当前农业经济有深刻的认识。

一、当前农业经济表现为二元经济

我国在历史上是一个农业社会，但在解放后，通过工农业产品剪刀差的形式，即相对压抑农业的方法，比较快地实现了工业化。然而由于对农业方面欠账过多，直到今日，传统农业在我国仍然占了很大的比例，农业经济发展不平衡，表现为分散性、多样性，形成了“二元经济”模式。最先研究发展中国家经济问题的美国黑人经济学家约翰·刘易斯把这样的经济模式称为“二元经济”。

刘易斯笔下的二元经济的基本特征有三个：一是二元经济通常包括现代和传统两个部门，现代的或者说市场化的工业部门是从传统的、维持生计的农业部门不断地吸收剩余劳动力而得以发展的。二是在提供同等质量和同等数量的劳动力的条件下，非熟练劳动者在现代部门比在传统部门的工资高。三是在现行工资水平下，传统部门对现代部门的劳动力供给超过这些部门对劳动力的需求。在二元经济的前提下，经济发展的实质就是现代部门的不断扩张和传统部门的不断缩小，直到传统部门也现代化，为现代市场经济的方式所统治。这一过程通常表现为二者的相互作用。这里首先要解决从传统农业部门转移出来的过剩人口的就业问题。随着现代部门的扩张，可以吸纳大量从传统部门转移出来的剩余劳动力。现代部门一般提供的最低收入比传统部门高，这样不仅可以解决传统部门的过剩人口，而且可以提高传统农业部门人口的生活水平。如果传统部门的人口太多，超过了后者所能吸收的数量，那就仍然存在失业。其次是可以诱导传统部门观念和制度的变化。随着大量的传统部门的人员向现代部门流动，不

仅改变了流入者乃至传统部门的人的观念，而且也在逐渐地、潜移默化地使其经济制度发生着变化。再次是现代部门通过与传统部门之间的贸易影响传统部门，甚至把传统部门逐渐地纳入现代部门的运行，促使传统部门效率的提高和传统部门的现代化。我国目前的公司加农户当属此例。最后是基础设施的分享。现代部门为其自身建立的基础设施，如铁路、码头、医院、供水系统、电力系统等，都被传统部门以更少的代价使用，可以大大提高这些设施的利用率。以上我们更多的讨论的是现代部门的发展对农业、乃至整个社会的积极作用。然而我们必须强调，如果传统部门迟迟不能发展，那就会制约现代部门和整个社会经济的发展。

刘易斯对此给予了充分的关注，他在《劳动力无限供给条件下的经济发展》中指出：“除非农业生产也同时得到增加，否则生产日益增多的工业品是无利的。这也是工业与农业革命总是同时进行的原因，是农业停滞的经济中看不出工业革命的原因。”刘易斯讲的就是我们今天的状况，如果我们的农业不能有一个显著的发展，农民的收入不能得到有效的增加，没有相应的购买力，工业品的生产就很难发展（例如，目前很多耐用消费品的价格大战主要在城市的市场上，如果广大农民买得起则还是供不应求的）；如果农业不发展，为工业部门提供基本生活资料的成本将会增大，工业部门也很难发展。在我国历史上曾经出现的由于粮食问题而停办一些企业、下放工人的现象，以及当前农民收入相对下降、农村市场乏力，直接影响了启动内需，都可以证明上述判断的正确性。我国加入 WTO 以后，在一个开放的市场上，如果农产品的成本长期降不下来，在比较优势原理的作用下，人们会选择购买国际上更便宜的农产品。

我国农业的二元经济主要表现在现代市场经济与传统小农经济，存在着集约的、规模的现代农业与自给半自给的传统农业。这样的经济模式决定中国农业经济的分散性与多样性的特点，加

上在我国经济发展进程中又长期实行的城乡二元经济结构的差别发展,相对落后的传统农业对加入 WTO 后我国整个社会的经济发展起的是束缚和阻碍作用。占有国土面积 90% 以上的广阔农村没有得到很好的开发利用,占有人口 70% 左右的广大农民的积极性没有得到很好的发挥,因此整个国民经济和社会发展不可能有充足的后劲。特别是在我国加入 WTO 以后国内市场将逐步开放的情况下,这种状况如不加改善,后果可想而知。

我国在入世谈判中有关透明度和统一实施的承诺包括以下内容:对政策特别是宏观经济政策的透明度要求,要求经济政策、贸易政策、区域或地区发展政策的制定与实施都具备并符合 WTO 所要求的透明度;对立法特别是涉外经济立法的透明度要求,涉外经济立法的制定、涉外经济立法的实施和涉外经济立法对照 WTO 要求需要进行清理并“调整适应”;政策立法的统一实施要求。在这方面,统一大市场的建立是政策立法统一实施的基础,区域间确立“互补性竞争”合作关系是建立统一大市场的重要途径,政策立法的统一性、连续性和可预见性又是建立统一大市场的体制条件(物流、人流、资金流和技术信息流)。入世承诺要求消除地方保护、市场壁垒。透明度规则要求清理地方保护主义行为,即要求清理地方政府行为中的保护主义(偏袒和优惠政策)、地方立法机构中的保护主义(行政命令和条例),清理地方政府和立法机构应按公平竞争政策来行政。WTO 的统一实施要求消除条块分割与市场准入障碍,因为条块分割的管理体制造成了市场的分割,而 WTO 要求行政区域不能妨碍跨区域合作。同时,市场准入障碍割断了区域间的有效合作。还有,地方保护与市场壁垒的消除,同时也消除了二元经济结构的矛盾,因为二元经济特征是阻碍统一大市场建立的主要障碍。二元结构间的隔层割断了经济生活的“血脉”,割掉了市场的活力和生机。建立统一的大市场是加入 WTO 后现代市场经济的核心条件。由

此可以看出,我国传统的二元经济模式已经成为我国加入 WTO 促进经济进一步发展的障碍。

我国加入 WTO 是为了更好地与国际经济社会融合,更好地利用国际、国内两种资源、两个市场,而打破农业经济中的二元经济结构能促进这两种资源、两个市场得到更好的开发利用。加入 WTO 后,我国农村、农业和农民与世界市场的关联度会逐步提高,这样就会促进二元经济的融合。在农村经济投入中,传统要素的比例将会趋于下降,现代要素的比例会趋于上升,市场的重要性将更加显示出来。表现在农村金融上,农户为购买现代投入要素,为市场流通、物流等要素所需要金融服务的需求日益明显,农村金融改革也会因此而深化,其最终结果是二元经济将在更大范围内、更高层次上的融合。但是,在现阶段乃至今后相当长的一个时期,我国农业经济仍然表现为二元经济,这就需要我们通过改革、通过制度创新,发挥 WTO 的作用,使我国农业经济能融合于全球经济一体化进程中,实现我国农业质的飞跃和发展。

另一方面,要提高市场主体的组织化程度。我国在农村实行家庭承包经营制度以来,农户成为我国农业的生产和经营的基本单位,农户和农业企业共同成为我国农业的生产和市场主体。但我国农业市场主体在参与国内外市场竞争中,具有明显的制度劣势。首先,我国分散的农户及其分散的生产规模,在与国内外两个大市场的对接中,没有能力获得充分信息并做出有效决策,农业生产具有盲目性,农产品的市场认同度和竞争力较低;其次,2 亿多分散的小农户组织化程度低,没有形成代表农民自身利益的组织或团体,在市场谈判中处于被动地位,农民的利益没有保障;再次,我国的农业企业缺乏协调行业内部竞争与合作的行业协会,面临与农户同样的组织化程度低的困境,面对大市场 and 国外集团化企业的竞争,同样具有制度劣势。

应对 WTO 冲击,农业生产和经营主体不仅需要政府提供公共基础服务,更需要政府提供有效的制度安排。①就是要尽快提高其组织化程度。一方面,成立农业行业协会,协调农业企业的内部竞争与合作和关系,为行业内企业提供信息服务、人才服务,开拓国内外市场,占领国内市场,走向国际市场乃至占领国际市场的制高点;另一方面,鼓励并扶持农民建立合作组织或农民协会,提高农民与农户的组织化程度,提高农民的市场谈判地位,保护农民利益;再一方面,积极发展农业产业化经营,体现在组织形式上,当前比较普遍、相对成熟的方式有“公司+基地+农户”、“公司+协会+农户”、“公司+专业大户+农户”等几种,尽管如此,在组织形式的选择上可有进一步新的突破,打破所有制、行业、领域的限制,在巩固以企业、服务组织协会为龙头的产业化发展的同时,大力发展各类农业公司,积极支持和鼓励科技部门、农户联合体、个体大户发展成为龙头,发展多种形式的股份制组织,建立和完善利益分配机制。②在组织形式的选择上必须树立农户的市场经营主体地位。以农户为主体建立和完善利益分配机制,有利于促进农户追求比较利益,增加财富的积累和承担自负盈亏、自担风险的责任。同时,必须建立和完善龙头企业与农户之间的利益联结机制。龙头企业与农户的关系不仅体现为合同生产,而且应体现为稳定的利益共同体。在生产经营活动中必须充分调动各方面积极性,尊重农民的首创精神,发挥龙头企业的作用。第一,处于主导地位的龙头企业可以通过让利于民来调动农民生产的积极性。第二,各方的权利、责任和利益分配关系又应该通过合同契约的方式固定下来,以规范约束各方的经济行为。第三,必须建立和完善监督约束机制。用制度规范各自的经济行为,使承担责任、履行义务、利益分配和违约处罚都有法可依,有章可循。第四,必须循序渐进,按市场经济规律办事。农业产业化经营的关键在于发展龙头企业,发展多种形式

的农产品流通中介组织。农业产业化的龙头既包括加工企业，也包括批发市场和流通中介组织。通过农业龙头企业与农民形成的稳定的购销关系，能带动农民发展生产，进入市场。③要切实减轻农民的负担，增加农业经济投入。农民的经济负担、税费负担一直是在超负荷进行着。为了减轻农民负担，一些地方制定了一系列的制度规定，以减轻农民负担，促进农业经济的发展。广东省西部 JC 区近年来积极实施农民减负工作，取得良好的效果。其中减少涉农收费项目 10 个，减轻农民负担 650 多万元。到 2002 年，这个区农民负担的收费项目只有教育附加费、拥军优属保障金、民兵训练费、五保户口粮款、农业税、水利费、村提货款。全区农民年人均负担 66.65 元，占 2001 年农民人均纯收入 4386 元的 1.5%，比《广东省农民负担管理条例》中农民负担不超过人均收入 5% 的规定少 3.5 个百分点。农民负担逐年减轻，促进了农民增收，加大了农业经济投入，有力地促进了农村经济的发展，使这个区的农村成为广东粤西地区第一的小康区（数字资料来源于《“三个代表”在江城》，第 35 页）。

中国对农业经济的投入，经过 20 多年来的改革，从过去主要依靠国家和集体转向农户，国家对农业投入已改过去直接投资的做法，转向主要通过农村金融对农户以及农村经济组织的信贷支持，由农户直接承担农业投资的风险和收益。不可否认，在当前，金融部门仍然是分配资金的主要渠道。然而，在市场经济下的金融部门本身也是企业，追求的是经济效益，而金融部门的效益基础主要是贷款利率的高低水平，利率是资金的价格表现形式，在价格的引导下，资金通常是流向可以得到高效回报的产业上。中国农业由于受到自然和市场双重风险的困扰，在现代市场经济的作用下，农业经济处于传统经济向市场经济转型阶段，农业的分散性、资金需求的多样性、农业经济的效益率偏低决定利率水平的偏低，影响了农村金融的资金投入。