

◎费玉娥 崔光莲 强国令 / 著

——基于农业与农村经济发展背景

XINJIANG NONGCUN JINRONG
FAZHAN ZONGHE YANJIU

综合研究

农村金融发展

新疆

新疆

◎费玉娥 崔光莲 强国令 / 著

——基于农业与农村经济发展背景

XINJIANG NONGCUN JINRONG
FAZHAN ZONGHE YANJIU

综合研究
农村金融发展

图书在版编目(CIP)数据

新疆农村金融发展综合研究:基于农业与农村经济发展背景/
费玉娥等著. —乌鲁木齐:新疆人民出版社,2007.7

ISBN 978 - 7 - 228 - 10988 - 3

I. 新... II. 费... III. 农村金融—经济发展—研究—新疆
IV. F832.745

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 097970 号

出 版 新疆人民出版社
地 址 乌鲁木齐市解放南路 348 号
邮 编 830001
印 刷 新疆财经大学印刷厂
发 行 新疆人民出版社
开 本 850 × 1168 1/32
印 张 7.375
字 数 20 千字
版 次 2007 年 7 月第 1 版
印 次 2007 年 7 月第 1 次印刷
印 数 1 - 1000 册
定 价 18.00 元

前 言

“十一五”发展规划提出的“社会主义新农村建设”的理念，为我国农村金融的改革与发展提供了历史性机遇。农村经济的发展、农业产业结构的调整、农民收入的增长、农村城市化进程和城乡统筹发展，都离不开农村金融的有效支持。可以说，农村金融的改革与发展是我国农村经济全面发展的前提和保障。

新疆地处祖国西北边陲，是一个特殊而相对落后的地区，有着丰富的农业资源优势，是国家棉花、商品粮重要建设基地。“十一五”时期是新疆农业农村经济和社会发展的关键战略机遇期。根据新疆维吾尔自治区党委、人民政府确定的农业和农村经济“十一五”发展规划，把新疆建设成粮食、棉花、现代畜牧业和特色林果业四大产业基地，进一步优化农业结构，依靠科技促进农业生产规范化、产品质量标准化、经营方式产业化和劳动者素质知识化、专业化。推动新农村建设，实施优势资源转换，基础设施向农村延伸，社会保障向农村覆盖，推动农业产业化经营，促进农村服务体系的建立和完善，这一复杂工程的整体推动不但需要政策扶持，更需要资金支持。

在这一特殊的背景下,研究农村金融服务的改革和完善,必须将农村金融组织及农村金融的支农现状置身于新疆农业、农村、农民这一基点上,来探讨关系新疆稳定和发展的“三农”及农村金融问题。

2005年《中共中央国务院关于进一步加强农村工作提高农业综合生产能力若干政策的意见》指出,要针对农村金融需求的特点,加快构建功能完善、分工合理、产权明晰、监管有力的农村金融体系。因此,本书从农业农村对农村金融增长的促进,再从农村金融对农业与农村经济的支持来研究新疆地区的农业农村与农村金融的互动关系,也就是基于新疆农业与农村经济发展背景,在“科学发展观”和“统筹发展”战略指导下,提出相应的新疆农村金融改革与发展的基本思路与支农的路径选择。

二

本书运用多种分析方法,从规范和实证等多视角对新疆农业和农村经济及农村金融发展进行综合分析研究。规范分析主要从层次分析、对比分析等方面对研究内容做详尽阐述;实证分析主要运用边际分析、相关分析和回归分析等方法,对研究的最终结果做出评价。各种分析结果都殊途同归,从侧面说明研究结论的合理性。

第一章概括介绍了农业与农村金融发展的基本理论。美国著名经济学家帕特里克(1966)提出了金融“供给引导”和“需求跟随”两种发展模式。这两种模式在我国理论研究领域被广泛借鉴。当代理论与实践证明,经济增长和金融发展之间存在着一个循环的联系——经济增长有助于金融体系的发展,同时,金融体系的建立与发展又有助于加速经济部门的增长和经济结构的调整。因此,本书提出新疆农业与农村金融协调发展的观点。

第二章研究了农业在新疆经济中的地位与发展目标。由于新疆具有独特的农业资源优势,农业在新疆经济中处于基础的地位,农业在新疆国民经济中占有较大比重,农业从业人口较多。结合新疆特色资源、区位优势等特点,分析了新疆棉花产业、红色产业、畜牧业、林果业等特色农业的发展优势,结合“十一五”期间新疆农业与农村经济的发展目标,紧紧围绕农业增产和农牧民增收,加强农业基础设施建设,提高农业综合生产能力,积极推进农业产业化,全面繁荣农村经济,推进新农村建设。

第三章通过新疆农业资金投入产出的实证分析得出:农业投资、直接物资投入与农业总产值的关系非常密切。要增加农业总产值,就必须增加直接物资投入,尤其是农业投资,因为农业投资与农业总产值的相关性更强;农业投资对农业总产值的边际贡献较大,而且农业投资对农业总产值呈规模报酬递增阶段,农业投资是影响农业总产出的主要因素。最后对现阶段新疆农业投入不足的外部与内部两方面因素进行分析,并从根源剖析了投入不足的原因。

第四章从农村金融资源配置角度,农业信贷投入对新疆农业产出及农民收入增长进行实证分析。新疆农业信贷资金投入对农业经济的增长和农民增收有明显的促进作用。为了促进新疆农业农村经济更快发展,农村金融机构必须创新金融产品和服务方式,拓宽信贷资金支农渠道,并加大信贷支农力度,重点支持特色农业和畜牧业及农畜产品加工业,调整农产品种植结构,开展农产品的深加工和精加工,大力发展优质特色品种生产,加快新疆农业产业化进程,提高农业投资效益。加大对多种所有制、多种经营形式的农业产业化龙头企业的支持力度,鼓励龙头企业以多种利益联结方式,引导农民走公司+农户的模式,带动农产品的基地化、规模化生产,共同提高抗风险能力。最后,根据小康社

会的建设指标,推断出 2020 年新疆农业流动资金的需求量,这对农村金融机构提出了更高的要求,农村金融机构的支农力度和难度都是前所未有的艰巨,从而论证了加快农村金融改革的重要性和紧迫性。

第五章研究新疆农村经济货币化问题。首先介绍农村经济货币化问题的理论基础和研究方法,然后联系实际,从我国农村经济货币化分别与国民经济整体、城市经济货币化差距进行比较分析,可以看出,农村货币化程度滞后于整个国民经济的货币化程度,农村金融的发展程度远低于城镇金融的发展水平。通过对新疆农村经济货币化的计量分析,得出新疆农村经济的发展在一定程度上依赖农业存款增长,必须把提高农民收入作为新疆农业发展的根本点。同时还说明新疆金融机构农业贷款投入及利用率较低的问题。如何有效运用农业贷款已成为新疆农村经济发展过程中急需解决的问题。

第六章从经济学角度分析我国非正规金融存在的合理性及对农村经济的影响。首先概括介绍了新疆农村非正规金融发展概况和农村高利贷情况,提出规范发展新疆农村非正规金融的相关对策建议,积极鼓励正常的农村非正规金融活动,承认其合法性,并将其纳入国家金融监管体系。其次,对具有一定规模和管理制度的农村非正规金融组织,允许其领取执照并开展业务,短期内可限定其利率浮动范围,长期内则可以完全放开利率自由浮动。第三,严格限制和取缔不正常的农村非正规金融组织和活动。总之,对新疆农村非正规金融采取变堵为疏的方针,有步骤地让其阳光化。

第七章从新疆农村金融供给主体角度出发,构建“三融并举”即商业性金融、政策性金融与合作金融分工协作、并存竞争、服务农村的农村金融体系。新疆农业发展银行应加大政策性金融支农力

度,增加农业和农村发展中的中长期贷款,增加农田水利、农业科技、扶贫开发和农业综合开发投入,在完善运行机制基础上不断拓宽业务范围;新疆农业银行应根据新疆的区位优势、特色农业和自治区“十一五”规划,重新进行市场定位,重点支持农村产业结构调整,大力推进“四大产业基地建设”,发展农业产业化,依托新疆资源特色和优势,不断加大对特色农业、绿色农业、科技型农业、农业产业化龙头企业的金融支持;新疆农村信用社应牢固树立为“三农”服务意识,完善法人治理结构,强化约束机制,充分发挥点多、面广、贴近农民的先天优势,成为联系农民的金融纽带。

第八章主要介绍新疆农村金融体系的其他金融组织在支持“三农”发展中的定位:首先,加快新疆农业保险覆盖范围,扩大农业政策性保险的试点范围,鼓励商业性保险机构开展农业保险业务。其次,邮政储蓄作为“准银行”应发挥网络优势,完善城乡金融服务功能,以零售业务和中间业务为主,为城市地区和广大农村地区提供基础金融服务,面向“三农”开展业务。第三,逐步放宽农村金融市场的准入限制,创建多元化的农村金融组织,培育由自然人、企业法人或集团法人发起的小额贷款组织,引导农户发展资金的互助组织及村镇银行,建立担保基金或担保机构等,从根本上解决农户和农村中小企业贷款抵押担保难的问题。

由于新疆农村金融市场面临竞争的不充分性,过度竞争又不利于农村金融机构的可持续发展,但垄断的农村金融服务更容易造成信贷资源的供给不足。只有通过农业发展银行、农业银行和农村信用社积极发挥农村金融供给主渠道作用,加快发展农业保险业务,逐步放开邮政储蓄银行的资产业务,发展小额信贷机构、资金互助组织及村镇银行等,给农村信贷供给带来适度竞争,最终才能给新疆的农村金融市场带来活力。

三

本书的研究体现了农村经济学与金融学科的交叉。总体来看,农业仍是新疆国民经济的基础产业,发展农业对提高新疆经济的整体发展水平、解决“三农”问题、建设社会主义新农村有着积极而重要的作用。实践证明,农村金融服务与融资是解决新疆“三农”问题的关键环节之一,而且对农业、农民的支持与推动作用日趋明显,并在一定程度上决定着农业发展的速度和效率。但在经济转型过程中,新疆农村金融却出现了“非农化”现象,农村金融服务效率弱化,并形成农村金融资源的流失。因此,加快新疆农村金融改革与创新,强化对农业的支持就显得非常重要。

长期以来,学术界在农村金融领域投入的热情和精力与农村金融在整个金融体系中的作用极不相称。随着我国经济体制的不断转型和经济总量的不断扩张,农业与农村经济成为经济增长中不可忽视的一环,而农业产业的转型,农民收入的可持续增长,农村经济的可持续发展,都与农村金融的正常运行及改革创新发展密切相关。随着新农村建设的不断推进,我们相信,新疆农村金融将迎来前所未有的发展机遇,必将在改革规范中焕发出蓬勃的生机和活力,进而推动新疆农业、农村经济的更大发展。

本书涉及农业农村和金融两个领域,题目较大,涉及内容很宽泛。研究中不免存在顾此失彼、或散、不透彻、或不系统的问题。尽管我们的研究在分析方法和分析深度上还显得粗糙不成熟,但毕竟是我们学习思考的心得体会。另外,由于作者学识水平有限,书中难免有不妥之处,希望得到学术界和业界同仁的指教。

目 录

前 言	(1)
第一章 新疆农业与农村金融发展的理论基础	(1)
第一节 农业与农村金融发展理论的演进	(1)
一、“供给引导”理论	(2)
二、“需求跟随”理论	(4)
三、借鉴与启示	(6)
第二节 新疆农业与农村金融的制度安排	(6)
一、农业政策与农村金融制度	(7)
二、新疆农业农村发展面临的问题	(10)
三、新疆农村金融的供给主体	(11)
第二章 农业在新疆经济中的地位及农业发展目标	(15)
第一节 新疆农业经济发展的现状	(15)
一、新疆农业与农村经济发展现状	(15)
二、农业在新疆经济发展中的基础地位	(20)
三、新疆农业发展目标的度量	(23)
四、新疆农业产业化发展原则	(27)

第二节 新疆农业发展的特点及优势	(29)
一、新疆农业发展的特点	(29)
二、新疆农业发展的优势分析	(34)
第三节 新疆农业与农村经济发展的基本思路	(40)
一、“十一五”期间新疆农业与农村经济发展的总体思路	(40)
二、“十一五”期间新疆农业与农村经济发展的目标战略	(41)
第三章 新疆农业资金投入产出的实证分析	(46)
第一节 新疆农业资金投入现状分析	(46)
一、统筹城乡发展,推进现代农业建设	(46)
二、加大政策扶持,优化资金投入结构	(47)
三、新疆农业资金投入现状及问题	(48)
第二节 新疆农业投资的相关分析和边际分析	(55)
一、变量确定	(55)
二、相关分析	(57)
三、边际分析	(60)
第三节 新疆农业资金投入产出的效益分析	(62)
一、样本选取	(62)
二、分析与结论	(64)
三、总评	(67)
第四节 新疆农业资金投入不足的因素分析	(67)
一、外部因素分析	(67)
二、内部因素分析	(70)
三、根源剖析	(71)

第四章 新疆农村金融发展对农业影响的实证分析	(74)
第一节 新疆农村金融发展对农业的影响分析	(74)
一、模型的设计和分析	(75)
二、结论和建议	(78)
第二节 新疆农村金融发展对农民收入的影响分析	(79)
一、新疆农民收入概况	(79)
二、新疆农村金融发展对农民增收的影响分析	(81)
三、对策与建议	(85)
第三节 2020 年新疆农业流动资金需求量预测	(85)
第五章 新疆农村经济货币化分析	(90)
第一节 农村经济货币化问题的理论基础及其研究方法	(90)
一、农村经济货币化研究中的问题	(90)
二、农村经济货币化的研究成果及其研究方法	(91)
第二节 农村经济货币化的差距分析	(94)
一、我国农村经济货币化与国民经济整体比较的差距	(94)
二、我国农村经济货币化与城市经济货币化差距的比较	(96)
第三节 新疆农村经济货币化的实证分析	(97)
一、新疆农村经济货币化的计量分析	(97)
二、新疆农村金融发展与农村经济增长的相关性分析	(102)

第六章 新疆农村非正规金融发展的经济学分析	(106)
第一节 我国农村非正规金融发展的经济分析	(106)
一、农村非正规金融组织存在的原因及其优势分析	(106)
二、农村非正规金融组织形式	(109)
三、农村非正规金融对农村经济的影响	(111)
第二节 新疆农村非正规金融发展状况分析	(112)
一、新疆农村非正规金融的特点	(113)
二、新疆农村高利贷情况分析	(114)
第三节 新疆农村非正规金融的规范与发展	(116)
一、新疆农村非正规金融发展的理性分析	(116)
二、新疆农村非正规金融的规范与发展	(118)
三、新疆农村非正规金融“阳光化”	(119)
第七章 新疆农村金融改革与发展:供给主体层面	(122)
第一节 农村金融制度改革的有效性	(122)
一、农村金融的发展历程	(122)
二、我国农村金融制度改革的有效性	(128)
第二节 新疆农业发展银行的支农定位	(131)
一、农业发展银行改革与发展目标	(131)
二、新疆农业发展银行经营现状分析	(135)
三、新疆农业发展银行改革发展的走向选择	(139)
第三节 新疆农业银行发展策略选择与支农定位	(147)
一、新疆农业银行发展现状	(147)
二、新疆农业银行发展中存在的问题及原因分析	(148)
三、新疆农业银行经营策略的选择及支农定位	(153)

第四节 新疆农村信用社改革发展的路径选择	(156)
一、新疆农村信用社发展基本状况	(156)
二、新疆农村信用社深化改革面临的问题	(162)
三、新疆农村信用社存差扩大的博弈分析	(170)
四、新疆农村信用社改革与发展的路径选择	(174)
第八章 新疆农村金融改革与发展:其他金融组织	(189)
第一节 新疆农业保险发展的机遇	(189)
一、新疆发展农业保险的必要性	(190)
二、新疆农业保险发展现状	(194)
三、新疆农业保险发展中的问题分析	(198)
四、新疆发展农业保险的对策建议	(201)
第二节 新疆邮政储蓄服务功能的完善与强化	(208)
一、邮政储蓄改革与发展的制度安排	(208)
二、新疆邮政储蓄发展与服务“三农”的定位	(209)
三、现阶段邮政储蓄的改革与市场定位	(215)
第三节 创建多元化的农村金融组织	(215)
一、新的农村金融准入政策	(216)
二、新的农村金融机构类型	(217)
三、新的农村金融机构实践的解读	(218)
参考文献	(220)
后 记	(223)

第一章

新疆农业与农村金融发展的理论基础

长期以来,农业与农村金融的关系是人们广泛关注的问题,但是国内外对农业与农村金融的研究大都是从宏观层面上来研究的,得出的结论也都是宏观性的。而少数对区域的研究又不全面,只是进行了地域分割,没有对某一地区进行系统的细化和实证二者的关系。这样得出的研究成果就不一定适用于某一个地区,尤其是我国经济发展处于不平衡状况,相对应针对某一地区采取的各项政策也不一定适用于另一地区。最重要的是现有的大量文献研究路线基本上都是从金融发展到经济增长的,而不是相反。因此,本文从农业农村对农村金融增长的促进,再从农村金融对农业农村经济的支持来研究新疆地区的农业农村与农村金融的互动关系,也就是基于新疆农业农村经济发展背景,并提出相应的新疆农村金融改革与发展的基本思路与支农的路径选择。

第一节 农业与农村金融发展理论的演进

在整个经济、金融发展史上,关于农业与农村金融发展理论

的研究,可以概括为金融与经济增长的关系,存在大量角度各异、方法多样、内容广泛、结论不一的理论与实证文献。这些理论在不断发展、完善中,在逻辑上更为严密、论证上更加复杂、理论上更趋于成熟、实证上更贴近现实。

美国著名经济学家帕特里克(1966)对农村金融提出了“供给引导”和“需求跟随”两种发展模式。“两种模式”在我国理论研究领域被广泛借鉴,在实践中考虑区域经济发展的差异,农村金融存在优先发展的顺序。

一、“供给引导”理论

“供给引导”是指金融发展先于经济对金融服务的需求,因而对经济增长有着自主的积极影响,对动员那些阻滞在传统部门的资源,使之转移到能够促进经济增长的现代部门,并确保投资于最有活力的项目方面,起基础性的作用。金融发展理论的几个开创性学者(Goldsmith, 1969; McKinnon, 1973; Shaw, 1973)可归入此类,他们均认为金融发展是获得高经济增长率的必要条件(necessary condition)。

我们借用 Pagano(1993)的简易框架,通过一个模型来概括金融发展作用于经济增长的机制。

考察最简单的内生增长模型——AK 模型,其中总产出是总资本存量的线性函数:

$$Y_t = AK_t \quad (1)$$

为简单起见,假设人口规模不变,并且经济只生产一种商品,这种商品可被用于投资或消费(如果被用于投资,每期以 δ 的比率折旧),那么,总投资等于:

$$I_t = K_{t+1} - (1 - \delta)K_t \quad (2)$$

在一个没有政府的封闭经济中,资本市场的均衡条件是:总

储蓄 S_t 等于总投资 I_t 。假设金融中介成本的存在使 $1 - \Phi$ 比例的储蓄在金融中介过程中流失掉：

$$\Phi S_t = I_t \quad (3)$$

根据式(1), $t + 1$ 期的增长率是 $g_{t+1} = Y_{t+1}/Y_t - 1 = K_{t+1}/K_t - 1$ 。利用式(2), 并去掉时间下标稳定状态下的增长率可写为：

$$g = A1/Y - \delta = A\Phi s - \delta \quad (4)$$

在式(4)的第二步中, 我们利用了资本市场的均衡条件(式(3)), 并把总储蓄率 S/Y 定义为 s 。

式(4)显示, 金融体系可以通过影响 Φ (储蓄被转化为投资的比例)、 A (资本的边际社会生产率)或 s (私人储蓄率)来影响增长率 g , 下面我们依次介绍这三种机制。

1. 金融中介体和金融市场的发展 → 更高比例的储蓄被转化为投资 → 经济增长。

金融体系的第一种重要功能是把储蓄转化为投资。在把储蓄转化为投资的过程中, 金融体系需要吸收一部分资源, 从而 1 美元的储蓄只能带来少于 1 美元(式(3)中的 Φ) 的投资。剩下的 $1 - \Phi$ 以存贷利差的形式流向银行, 以佣金、手续费等形式流向证券经纪人和交易商。金融发展使金融部门所吸收的资源减少——使式(4)中 Φ 提高, 从而使增长率 g 提高。

2. 金融中介体和金融市场的发展 → 资本配置效率提高 → 经济增长。

金融体系的第二种重要功能是把资金配置到资本边际产出最高的项目中去。在上述框架中, 金融体系通过三种方式来提高资本生产率 A , 从而促进增长。第一种方式是收集信息以便对各种可供选择的投资项目进行评估; 第二种方式是通过提供风险分担(risk sharing)来促使个人投资于风险更高但更具生产性的技