



Study on the Development of Rural Private Finance in China

中国农村民营金融 发展研究

Study on the Development of
Rural Private Finance in China

■ 张庆亮 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

► 本书由安徽财经大学著作出版基金资助

中国农村民营金融发展研究

*Study on the Development of
Rural Private Finance in China*

张庆亮 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村民营金融发展研究/张庆亮著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 1

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6533 - 4

I. 中… II. 张… III. 农村金融 - 经济发展 - 研究 - 中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 127747 号

责任编辑: 张和群 夏 红

责任校对: 徐领柱

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

中国农村民营金融发展研究

张庆亮 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

华丰装订厂装订

880 × 1230 32 开 11.25 印张 310000 字

2008 年 1 月第一版 2008 年 1 月第一次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6533 - 4/F · 5794 定价: 23.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

内容摘要

金融是现代经济的核心。随着社会主义市场经济体制的逐步完善和农村经济体制改革的不断深化，尤其是在全面建设小康社会和建设社会主义新农村的新形势下，农村金融逐渐成为农村社会经济发展的决定性因素。然而，既有的农村金融体制改革并没有取得明显的成效，农村金融供给与农村金融需求还不相适应，调整传统的农村金融改革和发展的思路已成为当务之急。

本书在全面概述已有的农村金融研究、农村民营金融研究的基础上，重新界定了农村民营金融概念，即农村民营金融是指农村地区主要由民间资本构成并掌握着经营控制权，进而通过资金的融通活动或借贷活动为农民、农村企业等提供各种服务的金融形式。农村民营金融系统包括农村正式金融（民营部分）和农村非正式金融两个部分，分析了两者之间的关系，探讨了农村民营金融的特点及其制度优势。在总结农村民营金融发展的理论基础上，指出农村社会经济的发展已经内生出了民营金融的创新主体，农村民营金融的发展是必然的。进而分析农村金融需求以及农村金融供给情况，剖析了既有农村金融机构的局限性，提出发展农村民营金融是解决资金供求矛盾的关键。

全书概括总结了改革开放以来农村民营金融的发展状况，回顾中国历史上农村民营金融的发展轨迹，进一步说明了农村民营金融发展的客观性。从农村民营商业性金融的市场准入、金融监管、市场退出等方面探讨了农村民营商业性金融的发展。检讨和回顾了农

村信用社的改革和发展历程，分析既有的改革难以取得实效的原因，提出发展真正的农村信用社的措施和对策。在界定农村非正式金融概念的基础上，剖析了农村非正式金融的制度优势及其发展的必然性。提出应该允许农村非正式金融的发展，但是需要采取相应措施保证其发挥积极作用，限制或消除其负面影响。

总之，笔者认为发展农村民营金融是农村社会经济发展的内在需求，是农村金融改革深化的要求，也是构建完善的新型农村金融体系的需要。

Abstract

Finance is the core of the modern economy. With the gradual improvement of the socialist market economy and the continuous deepening of reforms in rural economical system, in particular, under a new phase of development for building a well-off society in an all-round way and constructing a new socialist country quickly, rural finance is the key factor of the rural societal and economical developments. However, institutional reform of rural finance has not gained an obvious success. Rural financial supplies do not match rural financial demands. It has become an urgent affair that adjusts the thought of rural financial reform and development.

Based on the summarizing of the study about the rural finance and the rural private finance, this book puts forward a new concept of rural private finance, namely, the rural private finance is the financial form that serves farmers, rural corporations and etc. by means of capitals and credits through the operation and control of un-governmental capitals in rural areas. This paper also points out that the rural financial system includes the rural formal private finance and the informal finance, and analyses the relation of the rural formal private finance and the informal finance, and discusses the characteristic and institutional superiority. Based on the summing-up of the rural private financial theory, the book points out that the development of the rural private finance is inevi-

table, dissects the limitation of the current rural finance by analyzing the rural financial supply and the rural financial demand, and concludes that the rural private finance is the crux of solving the problem of the supply and demand.

The book reviews the actuality and the history of the rural private finance, and explains the objectivity of developing the rural private finance. We discuss the development of rural private finance about the market admittance, the financial regulatory and the market exit, and review the course of the rural credit cooperatives, and put forward the measure of developing the rural credit cooperatives, at last, and analyse the institutional superiority of the rural informal finance, and put forward the permit of developing of the rural informal finance by efficient controls.

In general, we think that the development of rural private finance is the demand of the rural societal and economical development, the request of rural financial reforms and the need of perfecting the new rural financial system.

目 录

0	引言	/ 1
	0.1 研究背景和意义	/ 2
	0.2 研究方法	/ 6
	0.3 研究结构和主要内容	/ 8
第1章	农村民营金融问题的提出	/ 11
	1.1 农村金融研究概况	/ 11
	1.2 农村民营金融研究概况	/ 18
	1.2.1 关于民营银行的争论	/ 18
	1.2.2 农村民营金融研究的进展	/ 23
	1.3 农村民营金融概述	/ 30
	1.3.1 相关概念辨析	/ 31
	1.3.2 农村民营金融概念	/ 36
	1.3.3 农村民营金融的特点与制度优势	/ 42
第2章	中国农村民营金融发展的理论基础	/ 47
	2.1 金融发展理论与民营金融发展	/ 47
	2.1.1 金融发展理论的简要回顾	/ 48
	2.1.2 金融发展理论——民营金融发展的理论基石	/ 54
	2.2 农村金融发展理论与民营金融发展	/ 58

- 2.2.1 农村金融发展理论概述 / 58
- 2.2.2 农村金融发展理论与民营金融发展 / 64
- 2.3 农村金融制度分析与民营金融发展 / 66
 - 2.3.1 农村金融制度变迁的检讨 / 67
 - 2.3.2 诱致性制度变迁是农村金融制度
变迁的必然选择 / 72
 - 2.3.3 农村民营金融的创新主体分析 / 77

第3章 中国农村金融需求分析 / 82

- 3.1 农村金融需求构成分析 / 82
 - 3.1.1 既有农村金融需求的分类 / 83
 - 3.1.2 农村金融需求的新认识 / 85
- 3.2 农村金融需求实证分析 / 95
 - 3.2.1 农户金融需求实证分析 / 95
 - 3.2.2 农村中小企业金融需求实证分析 / 106
- 3.3 农村金融需求特点与发展趋势 / 107
 - 3.3.1 农村金融需求特点 / 108
 - 3.3.2 农村金融需求发展趋势 / 111

第4章 中国农村金融供给分析 / 115

- 4.1 农村金融机构总体概况 / 115
- 4.2 农村金融供给现状 / 119
 - 4.2.1 农村正式金融 / 119
 - 4.2.2 农村非正式金融 / 125
- 4.3 农村金融供给的实证分析 / 132
 - 4.3.1 农户金融需求获得资金情况 / 132
 - 4.3.2 农村中小企业金融需求获得资金情况 / 135
- 4.4 农村金融供给缺陷与农村民营金融发展 / 137
 - 4.4.1 现有农村正式金融供给的缺陷 / 137

4.4.2	农村民营金融发展	/	144
-------	----------	---	-----

第5章 中国农村民营金融发展的现状 / 147

5.1	民营金融的发展概况	/	147
5.1.1	民营资本进入金融业概况	/	148
5.1.2	民营金融发展实例	/	150
5.2	农村民营金融的产生	/	154
5.2.1	农村民营金融的早期探索	/	154
5.2.2	农村民营金融早期案例——方兴钱庄始末	/	158
5.2.3	拾会	/	161
5.2.4	其他农村民营金融的产生	/	162
5.3	农村民营正式金融的发展	/	164
5.3.1	民间商业性小额信贷试点	/	164
5.3.2	农村商业银行	/	167
5.3.3	农村合作银行	/	169
5.4	农村民营非正式金融的发展	/	172
5.4.1	民间企业借贷	/	172
5.4.2	民间个人借贷	/	174
5.4.3	农村高利贷	/	176
5.4.4	农村合作金融民间试验	/	177
5.4.5	标会	/	179

第6章 历史上中国农村民营金融发展的概况 / 182

6.1	封建王朝时期的农村民营金融	/	182
6.1.1	当铺	/	182
6.1.2	钱庄	/	185
6.1.3	票号	/	188
6.1.4	农村民间借贷	/	191
6.2	农村民营金融的发展与鼎盛	/	193

- 6.2.1 农村信用社 / 193
- 6.2.2 现代银行与合作社 / 198
- 6.2.3 钱庄 / 205
- 6.2.4 当铺 / 207
- 6.2.5 民间借贷 / 208
- 6.3 农村民营金融的衰落 / 210
 - 6.3.1 民营银行 / 211
 - 6.3.2 农村信用社 / 212
 - 6.3.3 钱庄 / 213
 - 6.3.4 典当 / 214
- 6.4 新中国成立前后的农村民营金融 / 215
 - 6.4.1 新中国建立前后的民营银行 / 215
 - 6.4.2 民营金融业的社会主义改造 / 216
 - 6.4.3 新中国成立前后的农村信用社 / 219
 - 6.4.4 新中国成立前后的农村私人借贷 / 221

第7章 中国农村民营商业性金融发展的思考 / 225

- 7.1 农村民营商业性金融发展的必然性 / 225
 - 7.1.1 农村民营经济发展内生出农村
民营商业性金融 / 226
 - 7.1.2 新一轮改革支持农村商业性金融发展 / 227
 - 7.1.3 外资进入农村金融业进行商业性经营 / 230
 - 7.1.4 现有农村金融的商业性经营 / 232
- 7.2 农村民营商业性金融市场准入 / 234
 - 7.2.1 最低资本金标准 / 234
 - 7.2.2 合格的经理人员 / 237
 - 7.2.3 完善的经营制度和管理制度 / 238
 - 7.2.4 其他要求 / 239
- 7.3 农村民营商业性金融监管 / 241

7.3.1	农村民营正式金融监管的目标和内容	/ 241
7.3.2	农村民营金融的监管制度创新	/ 245
7.3.3	农村民营金融的监管机构	/ 250
7.3.4	农村民营金融的行业自律	/ 252
7.4	农村民营商业性金融市场退出	/ 255
7.4.1	改进和完善风险预警机制	/ 256
7.4.2	强化市场机制调节作用	/ 257
7.4.3	建立健全法律法规	/ 257
7.4.4	坚持“多购并、少破产”原则	/ 258
7.4.5	建立和实施接管制度	/ 258
7.4.6	分类处理不同问题机构	/ 259

第8章 中国农村信用社发展的思考 / 260

8.1	既有农村信用社发展的回顾与检讨	/ 260
8.1.1	既有农村信用社的改革历程	/ 261
8.1.2	既有农村信用社改革的评价	/ 264
8.2	农村信用社发展的必然性	/ 267
8.2.1	农村信用社的制度优势决定其发展的必然性	/ 268
8.2.2	大量农民的存在决定农村信用社发展的必然性	/ 271
8.2.3	国内外经验表明农村信用社发展的必然性	/ 272
8.3	农村信用社发展面临的主要障碍	/ 275
8.3.1	既有的农村信用社章程等脱离实际	/ 275
8.3.2	政府职能异化制约农村信用社发展	/ 277
8.3.3	合适的领导者的缺位	/ 278
8.3.4	信用合作思想的传播滞后	/ 281
8.4	农村信用社发展的主要措施	/ 283
8.4.1	完善章程和法律法规	/ 283
8.4.2	明确政府职责保持独立经营	/ 285

- 8.4.3 积极选培信用社领导者 / 286
- 8.4.4 注重信用合作意识的教育和培训 / 288
- 8.4.5 加强监管制度创新 / 289

第9章 中国农村非正式金融发展的思考 / 292

- 9.1 农村非正式金融概述 / 292
 - 9.1.1 农村非正式金融的概念 / 293
 - 9.1.2 农村非正式金融的制度优势 / 297
- 9.2 农村非正式金融发展的必然性 / 301
 - 9.2.1 社会经济复杂性决定农村非正式金融的发展 / 301
 - 9.2.2 农村正式金融无法完全代替农村非正式金融 / 303
 - 9.2.3 社会资本的存在保证了农村非正式金融的发展 / 305
- 9.3 农村非正式金融的发展及其作用分析 / 309
 - 9.3.1 农村非正式金融发展概况 / 309
 - 9.3.2 农村非正式金融的作用 / 314
- 9.4 农村非正式金融的发展思路 / 320
 - 9.4.1 明确农村非正式金融的合法地位 / 321
 - 9.4.2 调整和完善相关法律法规 / 322
 - 9.4.3 建立特色鲜明的监管制度 / 324
 - 9.4.4 培育竞争性农村金融市场 / 326
 - 9.4.5 辩证认识非正式金融利率 / 327
- 参考文献 / 329
- 致谢 / 345

引 言

从古至今，作为一个经历数千年演进过程的农业文明国度而言，中国农村问题历来是各个朝代或不同时期政府所关注的重要问题。新中国成立以来，党和政府为解决农村问题采取了一系列重大的政策和措施，在一定程度上暂时缓解了一些矛盾和问题，促进了农村社会的发展。然而，新的农村问题又会不断形成和累积。随着社会主义市场经济体制的逐步完善，农村问题不仅丝毫没有逐渐淡出，而且日益凸现出来：农村与城市差距越来越大，城乡二元结构并没有逐渐消除进而走向城乡一体化，农村社会还存在一些潜在的不稳定因素；农业增加值占 GDP 的比重越来越小，农业发展面临的制约越来越多，而农业作为国民经济的基础性产业的地位不容置疑；农民收入增长缓慢，生活水平难以尽快提高，还很少能够平等分享改革开放的成果，等等。总之，农村问题是现阶段全面建设小康社会和建设社会主义新农村的重点和难点，其重要性是不言而喻的。

正如张杰（2003）指出的，中国的农村问题因依托数千年农业文明的连续不间断地演进而具有深邃的历史感，同时也因其牵涉范围广袤和延绵时间久远，要把握其精要、窥探其奥秘，就需要从众多的视角去搜寻和探索。凡是涉及中国农村的问题大都是“百科全

书式”的，千头万绪，林林总总。每一个哪怕是十分细小和“微观”的枝节小题都极有可能牵引出硕大而“宏观”的问题来；或者，哪怕是一个非常短期的问题，要把它搞清楚，也得去追溯其长期的根源。正因如此，在分析中国的农村问题时，选择和把握恰当的视角就显得十分重要。^①从总体上看，国内外学者对中国农村问题十分关注，形成了一些相当有影响的研究成果。

就农村金融问题而言，也受到了广泛的关注，形成了大量的具有一定深度的研究成果，为中国农村金融改革和发展提供了有益的思路和参考。然而，时至今日，中国农村金融需求还未得到很好的满足，农村经济发展还缺乏强有力的金融支持。因此，调整农村金融改革的思路，选择更为适当的视角来分析农村金融问题，成为目前的当务之急。

0.1

研究背景和意义

改革开放以来，中国农村经济取得了飞速的发展，特别是随着社会主义市场经济体制的确立和完善，农村经济尤其是农村民营经济得到了迅速的发展。这为农村金融体制改革的深化创造了条件。事实上，农村金融体制改革已经处于一个全新的时代，农村社会经济呼唤深层次的农村金融变革。也就是说，农村民营金融的研究和发展已经处于一种全新的环境和形势之下。

1. 农村民营金融的发展面临全新的形势

党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》根据我国经济、社会发展中存在的突出问题和矛盾提出来的科学发展观，是对发展内涵、发展要义、发展

^① 张杰：《中国农村金融制度：结构、变迁与政策》，中国人民大学出版社2003年版，第1页。

本质的进一步深化和创新。科学发展观是指导中国现代化建设的崭新的思维理念，是全面建设小康社会和建设社会主义新农村的根本指导思想。按照科学发展观的要求，要实现“统筹城乡发展、统筹区域发展、统筹经济社会发展、统筹人与自然和谐发展、统筹国内发展和对外开放”等“五个统筹”。就统筹城乡发展而言，简单来说，就是实现城乡二元经济结构向现代社会经济结构转变，要着眼于建立有利于改变城乡二元经济结构的体制，国家政策要对解决“三农”问题给予更大支持。要通过实现农村的工业化、城市化、市场化来解决农村问题，这必然涉及农村金融的市场化以及与城市金融的统筹发展问题。因此，坚持科学发展观，消除各种障碍，大力推进农村金融体制改革和创新尤其是发展民营金融是时代发展的要求。

党的十六届五中全会从全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化的全局出发，提出了建设社会主义新农村的重大历史任务。全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》（以下简称《建议》）对全面建设小康社会关键时期的国民经济和社会发展作出了全面部署。《建议》展现的亮点很多，一个突出亮点就是建设社会主义新农村；《建议》提出的任务很多，一个重大历史任务就是建设社会主义新农村；《建议》制定的举措很多，一个重大战略举措就是建设社会主义新农村。建设社会主义新农村，总的要求是：“生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主”。对于新农村建设来说，税收、补贴、转移支付、社会保障、基础设施的变化增加只是启动农村改革的必要条件，而更为重要的是创新农村金融体系，为农业和农村发展稳定地提供金融“血液”。众所周知，金融是现代经济的核心。农村市场经济的发展必须以农村金融的发展为依托，而现实中农村金融的发展并不令人满意，还存在诸多问题需要解决。

2. 农村民营经济成为农村经济的主体

建设“生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民

主”的社会主义新农村是新时期党和政府工作的重中之重。这不仅为解决“三农”问题提出了具体的目标任务，而且也为全面建设农村小康社会指出了明确的路径。众所周知，社会主义新农村是社会主义经济建设、政治建设、文化建设、社会建设和党的建设协调推进的新农村，也是繁荣、富裕、民主、文明、和谐的新农村。要实现这一要求，必须加快发展现代农业，繁荣农村经济，提高农村生产力水平。因此，社会主义新农村建设必须依托农村市场经济的发展，必须坚持以发展农村市场经济为中心，进一步解放和发展农村生产力，只有这样新农村建设才是可以持续发展的。否则，农村市场经济不发展，农民不富裕，社会主义新农村就无从谈起。

农村市场经济的发展必须充分发挥市场机制的作用。改革开放以来，我国经济体制改革的一个重要趋向就是计划机制逐步被市场机制所替代。特别是随着社会主义市场经济体制的逐步建立和完善，市场机制在资源优化配置中发挥着基础性的调节性作用。社会主义新农村建设中，必须充分发挥市场机制的资源优化配置功能，实现农村市场经济的充分发展。农村市场经济的发展，要求加快农业和农村经济增长方式转变，推进传统农业向现代农业转变，发展节约型、环保型农业，提高农业经济效益，不断增强农业和农村经济发展的可持续性。农村市场经济的发展，鼓励千百万农民率先闯市场，推进农业经营体制改革，提高农村经济市场化和农民就业市场化，鼓励农民大力发展民营经济和中小企业。家庭联产承包责任制的实施，以家庭承包经营为基础、统分结合的双层经营体制，是中国农村的基本经营制度。这使得中国农业生产基本形成了以家庭为主体的经营模式，以农户为主体的民营经济开始成为农村经济的主体。事实上，在中国绝大多数农村地区农村经济中几乎没有多少国有经济的成分。农村民营经济在农村 GDP 增长、农民就业、税收、培育良好的市场环境等方面所作出的贡献越来越大，成为农村经济发展的决定性力量。