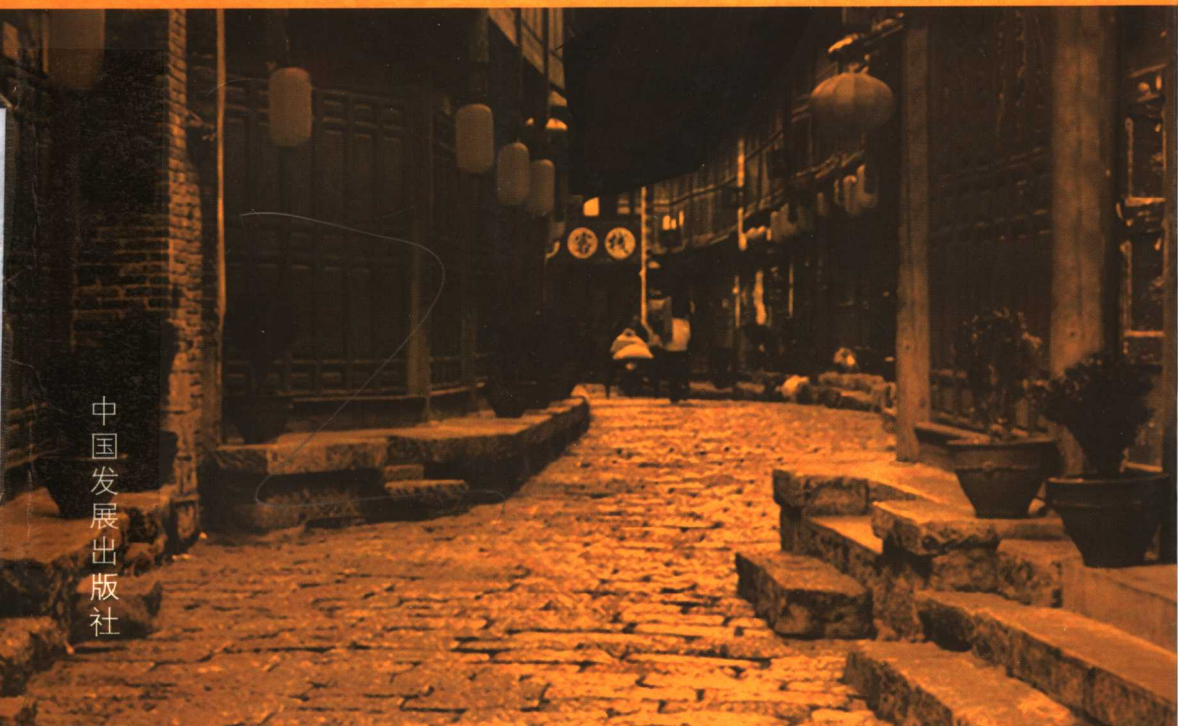


草根金融

王曙光◎著

中国发展出版社



F832. 35/3

2008

草根金融

王曙光◎著

中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

草根金融/王曙光著. —北京: 中国发展出版社, 2008. 1
ISBN 978-7-80234-127-2

I. 草… II. 王… III. 民间经济团体—金融机构—研究—中国 IV. F832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 195274 号

书 名: 草根金融

著作责任者: 王曙光

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-80234-127-2/F·697

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京大地印刷厂

开 本: 670×990mm 1/16

印 张: 15.5

字 数: 224 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版

印 次: 2008 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 1—6000 册

定 价: 28.00 元

联系电话: (010) 68990630 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网 址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: bianjibul6@vip.sohu.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换



一个经济学学者的追求

读了王曙光教授的《草根金融》一书，感触良多。笔者在许多方面深有同感，并颇有收获和启示。这本书是一部关于农村，主要是农村金融问题的随笔集与演讲录，以及对“经济学与人文”问题的评论文集。本书论述深入浅出，文字生动，内容丰富，思路开阔，也展示了作者清醒睿智的头脑、深思熟虑的见解、坚定正确的追求。以笔者之见，这本书对于年轻的学子和学者是很有思考和启迪意义的。

本书的涉足面很多，精彩之处难以一一列举，给笔者留下深刻印象的是作者以做最本土的草根学问为追求。他说：“研究最本土的经济现象，做最本土的草根学问，是我一直以来所向往的。”他认为，做学问要客观，但并不妨碍研究者对研究对象有独特的感情和出自内心的关怀和认同。研究农村和农村金融问题，要有对田野和乡村的感情，要有来自经验的敏锐直觉，也要有相关经济学理论的准确把握和批判性梳理，还要有对历史学、社会学等其他学科的灵活运用。笔者对此深为认同，也正是出于以上的理念和认知，作

者对我国农村金融改革发展发表了很多有真知灼见的见解和评说,并怀着内心深切的情感,呼吁农村金融要关注、关怀弱势群体和穷人,这也是作者所称的“草根金融”的核心之一。

“草根金融”实质上是普惠性金融的理念。普惠性金融体系(“Inclusive Financial System”或“Inclusive Financial Sectors for Development”)于2005~2006年由联合国和世界银行“扶贫协商小组”(CGAP)正式提出并见诸相关出版物。虽然我国的小额信贷扶贫活动开始于20世纪90年代中前期,比国际上著名的孟加拉乡村银行(Grameen Bank)和拉丁美洲国际社区自助基金(FINCA)推行的村银行(Village Banking)等小额信贷发展较先进的国家晚约20年的时间,但我国关注服务于穷人和弱势群体金融服务的相关人士却以敏锐的眼光于2006年也在国内将普惠金融体系的理念倡导推广开来。

普惠性金融体系的概念和理念是小额信贷理念、理论和实践的延伸和发展。从我国的情况看,相对于过去,近年来小额信贷的理念和实践有了较快的普及和发展,正规金融机构也开始涉足小额信贷,或开始了客户目标服务下移。但人们的认识差异较大,发展也不平衡,尤其表现对农村弱势群体的金融服务上。而且对非金融机构、非政府类小额信贷组织,迟迟出台不了鼓励其发展的政策或法规。

再从我国相对于国外小额信贷发展比较先进的国家看,正如世行CGAP一些专家所评论的,迄今为止,与其人口大国的地位衡量,中国的小额信贷和普惠性金融发展滞后。而且无论从微观层面(零售小额信贷机构的发展)、中观层面(为微观层面服务的金融基础设施或中介机构的完整),还是宏观层面(政府的政策法规、外部环境的完善)的角度看,都还有相当的差距。

在认识上和实践中,一般人往往容易将小额信贷视为一种边缘的、小规模、游击队式或不入流的扶贫或非正规金融活动。然

而，当今世界小额信贷经过30年的发展进步，在一些国家和地区已成为一支不可忽视的经济社会力量。不过，从总体上看，目前它已占有和开发的市场仅为其潜在市场的一小部分。应该看到，前瞻性、战略性的选择是将小额信贷有机整合到更大的金融体系中，尽管这一进程在各地区和各国并不平衡，例如我国就属于发展滞后的国家之一。

当今小额信贷往往起源于非政府组织，它以扶贫为宗旨，以创新的金融理念、制度、手段为方法，开展服务于弱势群体的经济社会活动，并且从最初的贷款服务，发展到全方位的金融服务。后来又发展到正规金融机构的参与，在有些国家和地区，正规金融机构已成为小额信贷的主力军。越来越多的人认识到，小额信贷不应该被边缘化或将其视为只是整个金融体系中的一个狭窄领域，小额信贷应是整个金融体系的不可分割的重要的有机组成部分。世界上一些国家、地区各种传统的小额信贷与中大型的金融机构在尝试吸收彼此的长处和优势，在实践中向对方的运作领域延伸，它们的服务对象和手段开始交叉融合，各种服务机构性质的边界也开始变得模糊。世界上这种趋势已越来越清晰，并在加速运动中。

从理论上说，完整的金融体系应是包容性的、普遍惠及于人类各阶层群体的。全世界60亿人，全中国13亿人，如果金融体系不服务世界十几亿和中国一亿多的弱势群体，这样的金融体系难道是合理、公平、正义的吗？人人都应享有公平的信贷机会和公平的金融服务，这是金融机构和体系的社会责任，是和谐社会所必需。更何况今天人们已寻找到既能服务于弱势群体，又能商业化运作和达到机构可持续发展的实现双赢局面的金融服务的途径。

笔者是普惠金融体系的积极倡导者之一。普惠金融体系和理论的产生是合乎历史发展逻辑的，是对小额信贷扶贫理论认识的深化和发展。从这个意义上讲，普惠金融体系是对小额信贷理论和实践的新的更高层面的理论概括和发展。

目前在我国,对普惠金融体系的认识和理念以及在实际中的贯彻虽然还刚刚开始,不过,应该说已有了一个良好的开端和正确的发展方向。各有关方应继续共同努力,让普惠金融体系的理念、理论和实践在我们祖国大地上得以推进,以最终造福于贫困和弱势群体,造福于社会的和谐、健康的发展。

与普惠金融有关联的是“金融企业的社会责任”和“社会企业”(social enterprise)这两个话题。本书中若干文章也涉及这两个话题。如何理解企业的社会责任?人们对此有种种说法,但基本上可归结于不同层次的理解和解释,即企业对所有者(股东)负责,对业务服务对象(客户)负责,对所在社区负责,对所在地区(国家)负责,对所在地的生态环境负责,等等。当然,如果展开讲,以上的每个层次或方面都有各自具体的内容。

社会企业或从事社会企业的社会企业家则有新的含义。根据我看到的相关资料和诺贝尔和平奖获得者、孟加拉乡村银行总裁尤努斯教授的观点,从社会发展目标或“利他主义”的角度看,社会企业或社会企业家则是比一般商业企业的社会责任有更彻底的追求。一般商业企业是以追求自身(包括股东)利润为主要目标,可能或愿意兼顾其他方面的社会责任。而社会企业家则是为其专门的服务对象——弱势群体——的利益为自己的主要目标。换言之,社会企业家虽然也在以商业化手段运作,并努力争取企业的利润,但其只服务于弱势群体客户,而且利润不得用于企业所有者(股东)的分红,而是用于扩大再生产或直接用于弱势群体的社会经济发展目标。因此,可以说相对于上文提及的各个层次的企业社会责任,社会企业或社会企业家有更高层面的理念或道义追求。作者在这本书中阐述了他自己对金融企业的社会责任和社会企业家的理解和观点。在这方面,人们还可以继续有更多更深入的探讨。

笔者对本书另一深刻印象是作者在本书中多次谈论学子和学

者应有的“人格、人文、人际”和“科学精神与人文关怀”的议题。笔者认为，这一印象与我在本文开始时所说的那一印象既相关，又有所不同。作者认为，对有志的年轻学者，独立精神、批判意识和真正的人文关怀这三种素质或态度是最重要的。他时常提醒自己并勉励年轻的同行：一是始终保持在科学面前的诚实；二是不要被所谓“潮流”左右了自己的科学研究，要保持警觉，坚守批判与质疑的科学态度；三是要关怀底层民众的幸福，关注他们的福利与命运；四是应具备全面的知识素养，不可画地为牢。

这些见解与论述是朴素的，又是深刻的，是经验的总结，又是学子与学者应共勉的努力方向和实践目标。它实际上是在讨论做人和做学问的关系，以及如何做人和做学问的问题，这些问题在当今有相当的现实意义。在今天社会浮躁之风充斥，价值观念混乱，学术准则失序的状况下，如何能做到坚守人格操守，甘坐冷板凳，又能投身经济社会实践，维护社会弱势群体的利益，着实是经济学学子和学者应认真思考的议题和自律的要求所在。

正是本书有如此的特色，笔者以为是很值得一读的。

中国社会科学院农村发展研究所 杜晓山

2007年10月29日

>>> • 自序

AUTOR'S PREFACE



做最本土的草根学问

—
一个经济学者,应该怎样作经济学研究?

对这个问题的回答,恐怕不可能求得一致的看法。在不同的经济学领域,对于不同的经济学研究命题,对于不同的经济现象,其研究方法可能有所不同。

有些经济学家习惯于深居书房,构造精致的经济学模型。闭门造车的结果,是生产出被科斯称为“黑板经济学”的纯学院式的学问。不能说这种纯粹学院派的“形式主义”的学问毫无用处。在某些领域,这种纯理论或纯数理的建模方法是 valuable 的。

但是,正如每一个人都有自己吃饭的独特口味一样,每个经济学家也有自己的做学问的“口味”。不同“口味”的经济学家选择不同的研究方式,因而形成不同的学问风格。

当年萨缪尔森讥笑科斯的学问是“作散文”,可是 30 年后科斯因为其制度经济学的开创性贡献而获得诺贝尔经济学奖。哈耶克那种 19 世纪哲学家式的经济学论述方式也不为时人所喜,可是在

若干年后，诺贝尔经济学奖的桂冠也戴在了他的头上。加尔布雷斯是出名的另类和经济学界的“牛虻”，可是有哪个经济学家对美国社会的影响能跟加尔布雷斯相提并论？

我一直服膺科斯所标榜的研究“真实世界的经济学”。研究“真实世界的经济学”，就要有对真实世界的真实观察、科学提炼和独特体悟，就要有对真实经济现象的一份敏感性。而农村问题的研究，特别需要这种研究“真实世界的经济学”的方法论。

理由不必细讲。一个研究农村的人，如果没有田野调查的习惯和工作方法，如果没有在乡村实地考察所获得大量鲜活的经验和数据，如果没有在农户和村落间行走和深入访问的锤炼，你怎么研究农村呢？就靠那些年鉴和统计数据？那是绝对不够的。

二

研究最本土的经济现象，作最土的草根学问，是我一直以来所向往的。有了这样的内心价值判断，农村金融这个领域也就自然走进了我的学术视野。

农村金融的研究，需要研究者投入一定的情感。做学问要客观，但并不妨碍研究者对研究对象有一份独特的感情，有一种来自内心世界的关怀和认同。

我在北大首次开设了《农村金融学》课程，在这门课的第一节课上，我就对选课的同学说：“在北大经济学院的所有课程里面，这门课可能是唯一一门需要投入些感情才能学好的课程。”

研究中国农村是一件非常困难的事情。农村问题之复杂，牵涉领域之广阔，纠结历史之繁琐，都是其他学术领域所罕见的。研究农村问题，既要有一份对田野和乡村的感情，要有来自经验的敏锐直觉，也要有对相关经济学理论的准确把握和批判性梳理，当然也要有对历史学、社会学等其他学科的灵活运用。

我始终认为，农村金融研究应建立在一种多元的、不带学科偏

见的方法论基础之上，要有广阔的学术视野和在学术范式上海纳百川的风格。只有脚踏真实的乡村土地，深入草根阶层，才能获得丰富的研究素材和学术灵感。

一个作乡村研究的人，是不能仅仅蜗居研究室构造模型的，他们的位置在乡村的田野里。

三

北大的乡村研究的传统可谓源远流长。

谈到北大乡村研究的历史，不能不提到三位前辈学人。这三位前辈，一个是陈翰笙先生(1897~2004)，一个是梁漱溟先生(1893~1988)，一个是费孝通先生(1910~2005)。

这三位里面，陈翰笙先生是历史学家、经济学家和国际关系学家，梁漱溟先生是哲学家、思想家，费孝通先生是社会学家和文化人类学家。这三个人可以算是北大农村研究的三个先驱人物。他们都是乡村研究的巨匠级的学者，对中国经济社会的诸多层面产生了深远影响。

梁漱溟先生的抱负极大，他有对中国社会和文明的独特观察。他认为，解决乡村问题进而解决中国问题的唯一出路是通过乡村建设复兴中华文明。乡村建设的基本任务就是依靠乡村自治，创造一种以理性和伦理为基础的新团体组织。他在上个世纪三四十年代躬身实践自己的理论，先是举办山东乡村建设研究院，培养有志于乡村建设的知识精英，后又直接到山东邹平从事社会实验。不能不说，梁漱溟先生是一个理想主义者，但他对中国乡村研究的独特贡献也不能抹杀。

陈翰笙先生 27 岁由蔡元培先生延聘北大任教，是当时最年轻的教授。陈先生带领着后来在中国经济学界鼎鼎大名的薛暮桥、孙冶方等人，在江苏无锡、河北保定、广东岭南、广西、河南、陕西以及东北等地进行大规模的农村调研，对于认识中国当时农村的经

济社会状况产生了积极的影响,被称为“中国农村派”。陈先生1933年发表的英文著作《现今中国的土地问题》和1934年出版的《广东农村生产关系和生产力》都获得了极高的学术声誉,被学术界认为是农村领域的权威之作。在他的影响下,薛暮桥和孙冶方也特别重视实地调查,从而在几十年后的中国变革中起到中流砥柱的作用。

费孝通先生几乎成为北大社会学的代名词。实际上,在费孝通之前,燕京大学的李景汉教授和杨开道教授就以研究农村社会学著名,李景汉先生在定县所作的调研和杨开道先生在清河所作的调查,已经成为农村社会学研究的经典。费孝通先生继承了杨开道先生(以及吴文藻先生)开创的关注农民、力行调查的传统,一生“行行重行行”,足迹遍布大半个中国,在乡村的田野里做学问,写出了《乡土中国》、《江村经济》等传世名著。

以上的三位前辈学人,尽管学术观点不一,立场各异,学术范式也差别极大,但他们都重视实践,重视调研,重视对农村问题的实地研究。我认为,这是北大乡村研究的一个宝贵传统,应继承之,并光大之。

四

以上东拉西扯,啰嗦了一些似乎无关的话题。该谈谈这本小册子了。

这本集子并不是一本研究性的著作,而是一个关于农村金融的随笔集与演讲录。这些随笔和演讲,表达了我对于农村金融研究的一些粗浅的心得。与其他金融领域相比,很显然,农村金融研究是一个非主流的、偏僻的、易被人忽视的领域。但是,农村金融研究关系到中国9亿农民的发展问题,关系到占国土面积70%以上的农村地区的资金融通问题,不可谓不重要,不可谓无价值。

这本小册子也是我多年以来在各地农村“行行重行行”的产

物。第一辑“农村金融谈屑”里面收录了十余篇农村金融随笔，第二辑“演讲与访谈”收录了十余篇在各种学术研讨会上的发言、在各地的演讲以及报刊网络的访谈文章，第三辑“经济学与人文”则是一组带有较为浓郁的人文色彩的评论文章，大体表达了我对经济学以及经济学教育的一些粗浅看法。这些文章，广泛涉及农村民间金融、农村合作金融、农村小额信贷、农村邮政储蓄银行、村镇银行等领域的改革与发展问题。这些随笔和演讲，文字都比较浅易，相信会有助于一般的非专业读者对农村金融的发展有一个初步的了解。

2006年10月22日，我们邀请诺贝尔和平奖获得者穆罕默德·尤努斯教授到北京大学演讲。他在演讲的最后说：“我对中国朋友们说，选一个地方建一座‘贫困博物馆’吧！让我们的孩子将来只能在那里找到贫困。他们也许会为中国曾经承受的贫穷和苦难而震惊，而且还会责问我们怎么可以让人民受到这样的折磨！希望那时我们能自豪地告诉他们，我们尽力了，我们让世界不再有贫困，只有‘贫困博物馆’！在回答孩子们的责备之前，让我们现在就行动起来，我们要让贫困成为历史，让人们再不会因为贫困而感到自卑和屈辱！”

在场的我被尤努斯的充满激情和使命感的语言所深深打动。也许，我们都可以为尤努斯所盼望的“没有贫困而只有贫困博物馆”的这一天早日到来而做点什么，哪怕是一点点。

王曙光

2007年9月24日于西二旗寓所

>>> • 目录

CONTENTS

自序：做最本土的草根学问	1
--------------------	---

第一辑 农村金融谈屑

中国乡村银行的黄金时代即将来临	2
-----------------------	---

银监会农村金融市场开放试点的力度较大，既谨慎渐进，又表现出大刀阔斧和务实的作风。未来的农村金融市场必将出现投资主体多元化的局面，这对于民间资本来说乃是大好消息，这意味着，我国乡村银行的黄金时代即将来临。

邮政储蓄银行能成为乡村银行吗	8
----------------------	---

邮储银行未来建成一个乡村银行的可能性不大，从整体

上它不可能将其业务重点放在支持农村较小的融资需求主体。这是邮政储蓄银行作为一个超大国有商业银行的必然理性选择。但是，这并不是说它对新农村建设毫无意义。

从“猪单子交易”看农村非正规金融

13

农村非正规金融的产生，必然有其内在的经济根源和社会根源，哪里有市场机会和交易空间，哪里就有可能产生民间金融交易。农村非正规金融的产生从另一方面可能说明正规金融机构或者正规商业系统可能存在着一一定的问题。

小额信贷发展面临的五大挑战

16

监管和立法框架的缺失、商业上的可持续性、资金来源的多元化、信用评估和风险控制等问题，有些是体制性的，有些则是技术性的，均是摆在小额信贷组织以及监管者面前的亟待解决的现实问题。

小额信贷的发展哲学

20

小额信贷的发展，依赖其背后特殊的发展哲学。小额信贷应强调其民间性，需要对政府的角色加以重新定位；应强调其商业性，而不是慈善性；应强调其自律性，强调其对金融伦理规范的尊重。

给农村小额贷款一片广阔天空

24

我国小额信贷机构逐步多元化，良性竞争格局已初步形成。此次银监会的“小额贷款新政”，从我国农村经济发展和农村金融供给的实际情况出发，制定出带有系统性和整体性的一揽子方案，必将给小额信贷以更大的发展空间。

中国小额信贷立法和监管框架的初步设想

30

立法和监管框架缺失影响了我国小额信贷的发展。未来的立法和监管框架应遵循灵活性原则、激励兼容的原则、成本收益原则、适应性原则、基于风险的自我监管原则，还应鼓励机构的升级与转型，鼓励其建立行业自律机制。

农村合作金融发展与企业文化构建

38

在农村合作金融的制度建设和管理创新中，企业文化构建是一个关键环节。企业文化是一个企业的灵魂，农村合作金融组织也必然需要建立自己的文化，以提升企业形象，增强管理效能，为农村合作金融组织可持续发展提供动力。

《物权法》与农民融资困境的缓解

40

农村金融发展受到很多因素制约，其中之一是原有法律框架下抵押担保品的范围过窄，对农村金融市场上的供求双方都有不利影响，而《物权法》中关于动产抵押担保的规定对解决这一困境提供了契机与新的渠道。

谈金融腐败、金融伦理与金融生态

42

一个国家的金融法律和金融监管的有效性，实际上依赖于这个国家金融从业人员和金融机构的金融伦理道德水平，依赖于金融市场中所有人的自律。在任何意义上，金融伦理都应该是有效金融监管和减少金融腐败的前提、基础和条件。

农民合作要有制度保障

46

《农民专业合作社法》的立法精神，是旨在鼓励农民专业经济组织的发展、确立其独立法人地位。这表明在我国立法机构中，保护农民作为一个公民的权利的意识已经非常牢固，而这是构建和谐社会与新农村建设的核心所在。

农民是讲信用的吗

50

对于处于转型期的中国农村社会来说，农民信用观念发生了巨大变迁。然而传统农业社会的伦理资源完全可以与现代市场社会的商业道德要求相嫁接，从而培育出农民新型的符合经济发展需要的信用道德体系。

从温州方兴钱庄看地方政府与民间金融

54

最饶有趣味的，是观察方兴钱庄兴办历程中温州地方政府的角色。在方兴钱庄的案例中，地方政府扮演了至关重要的角色，以此也可以折射出温州这块土地所蕴含的一种独特的区域文化。

农村合作医疗的希望与困境：田野笔记六篇

60

夏日酷热，然而能够如此近距离地观察农村地区的合作医疗状况，能够深入农户，获得那么多鲜活而真实的数据资料，感到还是非常值得的。基层农村的医疗状况在新农合实施之后大有改观，但是也存在着若干隐忧……

谈谈邮政储蓄银行的金融文化转型

72

邮储银行刚成立，就像一个婴儿，面临着无限多样的未来可能性。邮储银行如何实现金融文化的重塑和转型，对其发展有决定性意义。邮储银行应该适应变化，塑造感恩文化、日新文化、合规文化、乡土文化、和合文化、社区文化。

农村金融市场进入群雄并起的“战国时代”

84

信用社的跨区竞争具有极大的示范效应和冲击效应，可以激发落后地区信用社的竞争意识、危机意识和市场意识。构建多元化的、充分的市场竞争体系，是农信社摆脱困境的唯一途径。我国农村金融已经进入群雄并起的“战国时代”。

第二辑 演讲与访谈

博学、审问、慎思、明辨

89

——北京大学经济学院 2004 级金融学研究生班毕业典礼致辞

老北大的校训“博学审问慎思明辨”，应该是母校教导每一位学子的最宝贵的精神财富。独立的理性精神、批判性的思考、广博的文化素养，应该成为每一个毕业生终生追求的目标。