

厦门大学国家级金融重点学科学术著作系列

中国农户

金融支持问题研究

Zhongguo nonghu
Jinrong zhichi wenti
Yanjiu

甘少浩 张亦春 著



中国财政经济出版社

厦门大学国家级金融重点学科学术著作系列

中国农户金融 支持问题研究

甘少浩 张亦春 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农户金融支持问题研究/甘少浩, 张亦春著. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 1

(厦门大学国家级金融重点学科学术著作系列)

ISBN 978-7-5095-0364-5

I. 中… II. ①甘…②张… III. 农村金融-研究-中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 179340 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 11 印张 278 000 字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—1000 定价: 26.00 元

ISBN 978-7-5095-0364-5/F·0298

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

自序

党的十六届五中全会提出建设社会主义新农村的重要战略。建设社会主义新农村，是我国现代化进程中的重要历史任务，是构建和谐社会的重大举措，也是适应我国经济社会发展新阶段的必然要求。然而，现有的农村金融体系很难满足建设社会主义新农村的战略要求。1993年以来，农业信贷规模占全国信贷规模之比在3.1%—5.3%之间，这显然与农业对整个经济发展的贡献度是极不相称的。然而，一直以来“贫血”的农村却还在为城市“输血”。由于资金的逐利性，金融资源源源不断地从贫困地区流向发达地区，从农村流向城市，从农业流向非农业，导致农村金融的“空洞化”。农村金融的“失血”已经或正在严重制约“三农”的发展。

农业贷款不足和农户借贷困难，必然制约“农业发展”和“农村进步”，导致农村地区的经济发展后劲不足，这不仅使农村的贫困问题呈现恶性循环，而且使得农业的产业态势逐渐弱化，“农民增收”困难。更为严重的是，农业和乡镇企业作为吸收农村剩余劳动力的主要产业和部门，一旦失去发展的动力和源泉，转移农村剩余劳动力的难度将逐步加大。这不但影响和谐社会的建立，甚至危及整个社会的长治久安。正如本著作者所强调的，农村资金外流和农户借贷困难的现状说明，现有农户金融支持体系已很难适应我国农村社会经济的发展，确实有调整的 necessity。本著《中国农户金融支持问题研究》对“如何调整”作了一些深入且有益的

探讨。

关于农村金融问题的研究，也许有人会说这已不是一个很有新意的课题了。尽管众多国内外学者对该问题进行了分析和探讨，能够从农村和城市的历史发展关系的角度，从农村金融对农村经济的依赖关系的角度，从中国特定的自然地理条件、社会人文环境和经济体制背景的角度，对中国农村金融的特殊性进行较为系统归纳的研究成果并不多见，而本著在这方面作了一些有益的尝试。这里特别强调的是，本著是建立在作者大量实地调研基础之上的，从福建的闽南地区到闽北地区，从中国的东南沿海到西北地区，作者走访了大量的农村和农户，也考察了大量的农村金融机构。因此，本著所阐述的各种观点是有一定实践依据的。而这种源于实践的理论研究对于重构和调整我国农户金融支持体系的实践无疑也将更具有现实性和可行性。书中所提出的有一定深度的建设性意见，是作者对农村金融问题的深邃思考，也体现出作者对“三农”问题的人文关怀。本著对于理论学术界，特别是研究“三农”问题的同志以及决策部门的同志，应该说都是一本值得阅读的参考书。

这里需要说明的是，本著是厦门大学国家级金融重点学科建设规划的重点研究项目之一，获得厦门大学金融系学科建设经费的资助。我作为该项目负责人，我的博士生甘少浩以博士论文选题，在我的指导下完成这一项目的研究。最后，感谢参加甘少浩博士论文答辩的校内外专家对论文的赞扬和肯定，以及所提出的一些修改的宝贵意见，同时感谢厦门大学金融系领导和中国财政经济出版社有关同志对本著出版的大力支持。

张亦春

2007年2月于厦门大学

内容摘要

“农业发展，农村进步和农民增收”是我国全面建设小康社会进程中的重大问题，建立有效的农户金融支持体系是促进“三农”问题解决的重要环节。但是，农村资金外流和农户借贷困难的现状说明，现有农户金融支持体系难以适应我国农村社会经济的发展，确实有调整的必要时。

本著以农户理论、金融中介理论和制度变迁理论为依托，围绕中国农村金融的特殊性是什么、中国农户的金融需求特征是什么、哪种农村金融中介能够更有效地为农户服务并保持自我持续能力以及如何重建中国的农户金融支持体系等问题展开系统研究。全书共分八章并附录三个调研报告。第一章阐述了农户理论、金融中介理论和制度变迁理论的主要观点；第二章从中国农村经济活动内容、自然地理条件和人文社会背景入手，分析了中国农村金融的特征；第三章分析了中国农户的金融需求特征；第四章介绍了农村合作金融的基本理论及其在国内外的实践，并对正在进行中的农村信用社改革进行了探讨；第五章介绍了农业政策性金融的基本理论及其在国内外的实践，并提出了农业发展银行的改革思路；第六章分别介绍了私人借贷、合会和农村合作基金会三种农村非正式金融形态的运行特征、操作细节及其存在的社会经济背景；第七章以非政府社团组织、政府机构和农村信用社所主办的三种不同小额信贷项目为研究对象，比较了各类农村金融中介支农绩效；第八章分析了二元

结构下的中国农村金融成长模式，并提出了重建中国农户金融支持体系的基本思路。

本著的主要创新体现在以下几个方面：（1）从中国特定国情出发总结中国农村金融的特殊性，具有一定程度的理论创新。（2）通过实地调研，提供有关农户金融需求和农村金融中介运行机制、金融产品大量细节，具有较强的实践意义。（3）从农村金融与农村经济的关系，农村经济发展在国民经济发展中的地位出发，研究农村金融改革问题，研究视角较宽。

Abstract

The 3 dimensional rural issues have a direct bearing on China's economic and social development as a whole. The Establishment of effective financial service for China's farmer is one of the key factors to settle down the 3 dimensional rural issues. However, the outflow of the rural fund and the scarcity of the rural financial service, which indicate that the existed financial service system for farmer can't accommodate to the social and economic development in China's rural area, it need to modulate.

The dissertation is based on the theory of farmer, the theory of financial intermediary and the theory of institutional change. It tries to answer the issues followed: (1) What is the particularity of Rural Finance in China? (2) What is the character of farmer's financial demand in China? (3) Which kind of financial intermediary could provide financial service for China's farmer and keep self-sustainability well? (4) How to reconstruct farmer's financial service system in China? The dissertation has eight chapters. In Chapter 1, it introduced the generality of the theory of farmer, the theory of financial intermediary and the theory of institutional change. In Chapter 2, it generalized the particularity of Rural Finance in China in the view of the natural and geographical surrounding so as the social and political

context. In Chapter 3, it analyzed the character of the farmer's financial demand. In chapter 4, it introduced the theory of the rural cooperative finance, induced the domestic and international practice, so as to discuss the reform of rural credit cooperative union. In chapter 5, it introduced the theory of agriculture policy finance, induced the domestic and international practice, so as to discuss the reform of the Agriculture Development Bank of China. In Chapter 6, it introduced the three kinds of informal finance, such as Private Credit Behavior, Rotating Saving and Credit Association and Rural Cooperative Found Union. It provided the details on the operational mechanism and the social and economic context. In Chapter 7, it assessed the performance of different rural financial intermediary, which respectively sponsored by NGO and government and Rural Credit Cooperative Union based on three modes: micro-finance project. In Chapter 8, it established a mode of rural financial growth in China under the context of Dual Structure, and launched the designation for the reconstruction of China's farmer financial service system.

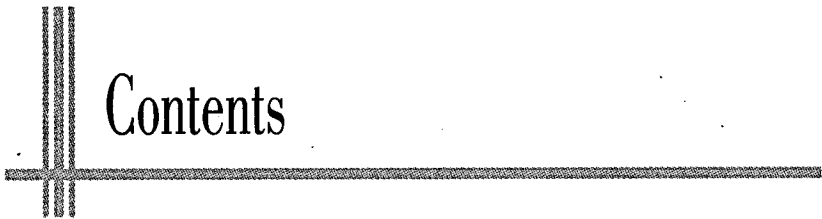
The innovations of the dissertation are: (1) it induced the particularity of rural finance in China systematically which innovate in the rural finance theory. (2) it provided much detail which described the operational mechanism and financial product of different rural financial intermediaries. (3) it began the study on the financial reform in the context of the relationship between rural finance and rural economics as the role of rural economics in the national economic development.

目 录

导 论	(1)
1. 基础理论	(14)
1.1 农户理论	(14)
1.2 金融中介理论	(23)
1.3 制度变迁理论	(39)
2. 中国农村金融的特殊性	(51)
2.1 农村经济的基本特征	(52)
2.2 农村金融的特殊性	(56)
2.3 中国农村金融的特殊性	(65)
3. 农户的金融需求	(74)
3.1 农户金融	(74)
3.2 农户的储蓄行为	(80)
3.3 农户的借贷行为	(89)
4. 农村合作金融	(101)
4.1 合作金融概述	(101)
4.2 农村合作金融的国际比较	(116)

4.3	旧中国的农村合作金融	(123)
4.4	新中国的农村合作金融	(126)
5.	农业政策性金融	(139)
5.1	市场失灵与农业政策性金融	(139)
5.2	农业政策性金融机构的国际比较	(147)
5.3	中国古代的国家农贷制度	(155)
5.4	中国的农业政策性金融	(164)
6.	农村的非正式金融	(172)
6.1	私人借贷	(173)
6.2	合会	(182)
6.3	农村合作基金会	(199)
7.	农村金融中介支农绩效比较：以小额信贷为例	(214)
7.1	小额信贷基本原理	(215)
7.2	非政府组织的小额信贷项目	(218)
7.3	政府主导的小额信贷项目	(225)
7.4	农村信用社的小额信贷项目	(236)
7.5	如何提高小额信贷项目的自我持续能力 ——X县扶贫服务社调查	(245)
8.	农户金融支持体系的重建	(255)
8.1	二元经济理论与城乡二元结构	(256)
8.2	中国农村金融的成长模式	(266)
8.3	中国农户金融支持体系的主要问题	(275)
8.4	中国农户金融支持体系重建的指导思想	(284)

附录 1: M 村标会调查	(292)
附录 2: T 县农村合作基金会联合会调查	(300)
附录 3: L 县苹果经济的金融支持调查	(314)
参考文献	(325)



Contents

Introduction	(1)
1. Theoretical Foundation	(14)
Section 1 Theory of Farmer	(14)
Section 2 Theory of Financial Intermediaries	(23)
Section 3 Theory of Institutional Change	(39)
2. Particularity of Rural Finance in China	(51)
Section 1 Character of Rural Economics	(52)
Section 2 Particularity of Rural Finance	(56)
Section 3 Particularity of Rural Finance in China	(65)
3. Farmer's Financial Demand	(74)
Section 1 Farmer's Financial Activity	(74)
Section 2 Farmer's Saving Behavior	(80)
Section 3 Farmer's Credit Behavior	(89)
4. Rural Cooperative Finance	(101)
Section 1 Introduction of Cooperative Finance	(101)
Section 2 International Comparison in Rural Cooperative	

	Finace	(116)
Section 3	Rural Cooperative Finace Before Period of PRC	(123)
Section 4	Rural Cooperative Finace In Period of PRC ...	(126)
5. Agriculture Policy Finace		(139)
Section 1	Market Failure And Agriculture Policy Finace	(139)
Section 2	International Comparison in Agriculture Finace	(147)
Section 3	China's Ancient State Agriculture Finace Institution	(155)
Section 4	China's Agriculture Policy Finace	(164)
6. Informal Finace in Rural Area		(172)
Section 1	Private Credit Behavior	(173)
Section 2	ROSCA	(182)
Section 3	Rural Cooperative Found Union	(199)
7. Performance of RFIs; Base on Microfinance		(214)
Section 1	Introduction of Microfinance	(215)
Section 2	Microfinance Project Sponsored by NGO	(218)
Section 3	Microfinance Project Sponsored by Government	(225)
Section 4	Microfinance Project Sponsored by Rural Credit Union	(236)
Section 5	How to Improve Self - sustainability of Project	(245)

8. Reconstruction of Farmer Finance System	(255)
Section 1 Dual Economy Theory and Dual Structure	(256)
Section 2 China's Rural Finance Growth Mode	(266)
Section 3 Deficiency of China's Farmer Finance System	(275)
Section 4 Principles on Reconstruction	(284)
Appendix 1: Study on ROSCA in Village M	(292)
Appendix 2: Study on Cooperative Found Union in	
County T	(300)
Appendix 3: Financial Service For in County L	(314)
Reference	(325)

导 论

一、本书选题

1. 选题意义。

“农业发展，农村进步和农民增收”是我国全面建设小康社会进程中必须解决好的重大问题，而农民增收又是“三农”问题的核心。经济决定金融，金融对经济有反作用，因此，健全的金融体系有助于提高农村的储蓄动员能力，有助于实现储蓄向投资的顺利转化，有助于农户分散风险，有助于保持农村的金融稳定。可以说，建立有效的农户金融支持体系是解决“三农”问题的重要环节。

2004年5月，全国人大常委会对金融支农情况进行了大范围的调查。从调研的情况看，当前我国农村金融领域存在两大突出问题。在宏观层面，农村资金通过国有商业银行的分支机构、

邮政储蓄,甚至农村信用社,大量向工业部门和中心城市流动,农村地区陷入金融枯竭的困境,社会经济发展受到严重制约;在微观层面,当前农村正规金融机构在很大程度上仍然沿袭传统的管理体制和经营模式,无法适应农村社会经济转型带来的金融需求分层次、多元化的新形势。农户借贷需求的满足率很低。据调查,湖南、江西这些农业大省,获得银行和信用社贷款的农户数仅占受调查农户的5%—6%,银行和信用社贷款的金额不到农户借贷总额的20%,农户的资金困难基本上依赖民间借贷解决。另外,作为农村金融服务主力军的农村信用社形成了大量不良贷款和亏损挂账,包袱沉重。多数地方的信用社不良贷款率高,相当比例的信用社已经资不抵债。由于农村信用社吸收存款难,资金紧张,已经无力扩大支农信贷规模。在农村金融市场上,农户借贷困难,金融机构负担沉重。不论是服务覆盖面,还是机构的自我持续能力,都不能令人满意。这表明现有的农户金融支持体系难以适应我国农村社会经济发展的需要,确实有调整的必要。

2. 现有研究。

由于农业的弱质性产业特征和农户小规模生产经营方式,在世界范围内都存在农村金融服务成本高、风险大、效益低等问题。建立有效的农户金融支持体系是各国共同关心的问题。从国际上看,农村金融理论形成了农业融资理论和农村金融市场论两大流派。农业融资理论认为,农户缺乏储蓄能力,农业产业的弱质性限制了商业性金融的开展,解决农村金融短缺的出路是从外部注入政策性资金,并通过专门金融机构进行分配。从实践看,这种政策虽然扩大了农村部门的融资,但不利于构建有效、自立的金融体系。农村金融市场论认为,农户具有储蓄能力,不需要由外部注入资金。关键是利用农村内部的金融中介进行储蓄动员,为此实行利率市场化改革。这些理论成果对国外农村金融的实践进行了很好的总结,具有一定的指导意义。但是,这些理论所依托的毕竟是与中国不同的社