

NONGCUN JINRONG FENGXIAN KONGZHI
YU ZHANLUE CHONGZU YANJIU

国家自然科学基金项目

重庆市重点人文社科基地农村经济与管理研究中心 211 工程项目

农村金融风险控制 与战略重组研究

——基于中国新农村建设的现实背景

温 涛 著



西南师范大学出版社

国家自然科学基金项目
重庆市重点人文社科基地农村经济与管理研究中心211工程项目

农村金融风险控制 与战略重组研究

——基于中国新农村建设的现实背景

温 涛 著



西南师范大学出版社

序

“金融是现代经济的核心”，农村经济发展离不开农村金融的有效支持。中国农村改革从变革土地制度开始，成就举世瞩目，但随着改革深化，尤其是加入 *WTO* 后金融改革的推进，农村金融体制改革步伐难以满足农村经济发展要求的矛盾日益加剧，进一步改革和完善农村金融体制，对解决“三农”问题，建设社会主义新农村意义重大。温涛博士的新作——《农村金融风险控制与战略重组研究》，在系统考察原有理论成果的基础上，创造性地重新界定了农村金融的理论范畴和农村金融风险控制的框架，从农村金融组织演进与制度变迁的视角，揭示了影响和制约中国农村金融发展的主导因素，根据中国的具体国情重点研究了目前中国农村经济、金融发展所面临的风险问题及其生成机制、传递效应与控制模式，并针对性地提出了政策建议。这是一项在农村金融研究领域中具有开拓性和创新性的优秀成果，无论对于农村金融理论的发展，还是对于深化中国农村金融体制改革都具有重要的学术和实践价值。

1. 该项研究是深化农村金融改革的理论之需

尽管，当前中国农村金融改革的宏观方向

性结论已经基本确定,一些基本政策也相应稳定下来,农村金融自身运营也有所改善。但长期以来,由于中国农村金融改革与发展,受“工具金融观”、“机构金融观”、“政府金融观”等计划经济金融理论的影响,总停留在“就事论事”、“分分合合”的层面上,基于可持续发展目标的农村金融组织体系和风险控制模式尚未形成。虽然,近年来农村金融可持续发展理论研究已经展开,农村金融在组织创新、风险防范和政府管制等方面的问题也开始受到关注,但系统的理论整合远未形成,农村金融风险的生成机制、传导效应和控制原理仍未搞清楚,研究成果对农村金融改革与发展还未构成实质性影响。农村金融在具体组织与操作层面仍然存在十分严重的缺陷,尤其是农村金融风险问题仍然十分突出,已经成为制约农村经济健康运行的一大障碍,并进一步导致金融支持新农村建设的能力难以得到有效提升。因此,该项成果以农村金融风险控制为目标和原则,广泛挖掘、科学吸收,利用已有理论资源,在充分认识农村金融与农村经济及其关系特殊性的基础上,依据“概念是反映客观现实本质属性的思维形式”、“概念的展开就表现为理论”的哲学认识,联系客观现实深入剖析农村金融及其风险控制的理论内涵,并从农村金融自身内部运营和农村金融发展外部环境两个角度,分别建立了农村金融风险分析的理论框架,具有极为重要的理论价值。

2. 该项研究是有效支持新农村建设的当务之急

在新农村建设中,国家财政不断加大农村公共产品投入。在彻底取消农业税费的基础上,近年来中央财政用于“三农”的支出不断增加,以保证农村基层政权正常运转和义务教育需要。

然而,不可忽视的事实是:(1)农村资金正通过金融渠道大量流出。目前,我国 1.2 万亿的邮政储蓄存款的 1/3 来自县以下的农村。农村信用社则是通过多存少贷的方式,从农村抽出资金。近几年,农村信用合作社存贷差均高达上万亿,保守估计导致农村资金的年净流出至少在 3000 亿元以上。但既有农村金融改革不仅没有从根本上改变这种现象,而且随着农村信用合作社法人从乡一级向县一级提升的商业化改革,这种现象愈演愈烈。而另一方面,我国大部分地区的农村经济已经从维持温饱的小农经济向商业化的小康经济推进。以县域为特征的农村经济发展中,无论是农业和农村产业结构调整、产业集聚、龙头企业竞争力提高、规模经济和范围经济提升等产业化发展,还是农民自主创业、农村劳动力向非农产业和城镇有序转移,都需要相应规模的资金投入,仅仅依靠左邻右舍的资金拆借或民间金融已经不足以满足需求。农村金融资源不断从贫困地区流向发达地区,从农村流向城市,从农业流向非农产业的现象,如得不到及时解决,新农村建设效果可能会大打折扣。(2)农村金融资源开发面临着农村金融风险的严重制约。由于农村的产权制度不健全,农民的信用资源缺乏和农业生产的高风险特征,农村贷款的风险系数高。在高风险的经济背景下,必然需要高收益的金融工具与之适应。但农业生产由于专业化程度低,其收益率明显低于其他行业,农业资本无法支付高额的资本回报,国家控制低利率由此成为各国金融市场的主体特征。因此在现有的金融制度安排下,农村金融组织无法实现风险的有效控制,因而具有普遍的借贷现象。农民的贷款需求和农村金融组织的扩张需求不能有效地“契合”。因此,研究农村金融的风险控制与战略重组,无论从理论还是实践上看都是新农村建设的当务之急。而该项成果从农村产业结构的调整和改善、农村金融市场的培育

为切入点展开具体研究工作,对支持新农村建设具有重要的实践价值。

总之,该项成果严谨的理论框架、规范的实证方法和具有操作性的政策建议,能够为深化中国农村金融体制改革,并由此促进农村经济可持续发展提供理论指导、实证支持和政策参考。希望作者倍加努力,在该项研究基础上,创造出更多具有开拓性和适用性的农村金融发展理论新成果,为丰富和发展现代农村金融学作出更大的贡献!

冉光和

中国·重庆 重庆大学

2008年3月1日

目 录

序	1
引 言	1
第 1 章 总 论	3
1.1 研究问题的展示	3
1.2 研究的目标及思路	7
1.3 研究的内容及结构	8
1.4 研究的方法及资料	9
第 2 章 理论借鉴	10
2.1 金融组织理论	10
2.1.1 宏观金融组织理论	10
2.1.2 微观金融组织理论	13
2.2 金融风险理论	15
2.2.1 金融脆弱性理论	15
2.2.2 金融波动性理论	22
2.2.3 金融风险管理理论	25
2.3 金融发展理论	30
2.3.1 金融结构论	30
2.3.2 金融深化论	33
2.3.3 农村金融发展理论	36
第 3 章 农村金融风险控制的框架 ...	42
3.1 农村金融理论范畴的界定	42
3.1.1 农村金融的概念与发展阶段	43
3.1.2 农村金融与农村经济发展的关系	46
3.2 农村金融风险的内涵与生成原理	51

3.2.1 金融风险及其作用原理	51
3.2.2 农村金融风险的内涵与特征	58
3.2.3 农村金融风险的一般生成原理	63
3.3 农村金融风险控制的基本原理	67
3.3.1 农村金融风险控制的含义	67
3.3.2 农村金融风险控制的目标	68
3.3.3 农村金融风险控制的原则	70
3.4 农村金融风险控制与农村金融重组的关系	73
3.4.1 合理的农村金融安排是农村金融风险控制的关键因素	73
3.4.2 科学的风险控制模式是农村金融良性运行的必要条件	74
3.5 农村金融风险问题实证研究的程序设计	75
3.5.1 研究的理论假设	76
3.5.2 研究的程序安排	76
第4章 中国农村金融发展历程及其面临的风险问题	78
4.1 中国农村金融的组织演进与制度变迁	78
4.1.1 农村正规金融的组织演变与制度变迁	79
4.1.2 农村非正规金融组织的形成与变迁	104
4.1.3 农村金融组织演进与制度变迁的规律	114
4.2 中国农村金融发展的风险问题分析	118
4.2.1 农村金融内部运营风险问题分析	118
4.2.2 农村金融外部环境风险问题分析	141
第5章 中国农村金融风险的生成机制与传递效应	172
5.1 中国农村金融风险的外部生成机制及其传递效应	172
5.1.1 金融发展对农村经济发展的“结构性”抑制	173
5.1.2 农村经济低水平徘徊对农村金融的“约束作用”	189
5.2 中国农村金融风险的内部生成机制及其传递效应	197
5.2.1 农村正规金融对农村经济发展的“非有效供给”	197
5.2.2 农村非正规金融的“内生性”与“非规范性”	211

第 6 章 中国农村金融风险的预警与防范机制	217
6.1 中国农村金融风险监测预警的核心思想	217
6.1.1 农村金融风险监测预警的基本思路	217
6.1.2 农村金融风险监测预警的主要内容	220
6.2 中国农村金融风险监测预警流程的设计	223
6.2.1 农村金融风险的信号采集与传导	223
6.2.2 农村金融风险的感知与识别	225
6.2.3 农村金融风险的度量与评价	225
6.2.4 农村金融风险的控制决策	226
6.2.5 农村金融风险的预警与管理反馈	227
6.3 中国农村金融风险监测预警的方法与技术选择	228
6.3.1 中国农村金融风险监测预警的指标体系	229
6.3.2 中国农村金融风险监测预警的方法选择	241
6.3.3 中国农村金融风险微观监测预警模型的建立	243
6.3.4 中国农村金融风险宏观监测预警模型的建立	253
6.4 中国农村金融风险防范机制的建设与完善	269
6.4.1 中国农村金融风险的微观约束机制建设	269
6.4.2 中国农村金融风险的宏观调控机制建设	270
第 7 章 中国农村金融风险的化解与救援机制	275
7.1 中国农村金融风险的化解机制	275
7.1.1 建立农村金融机构不良债权处置的长效机制	275
7.1.2 健全农村金融机构的法人治理结构	278
7.1.3 完善农村经济稳定发展的保障机制	279
7.1.4 构造地方金融健康成长的协调机制	280
7.2 中国农村金融风险的救援机制	282
7.2.1 有问题农村金融机构的确定	282
7.2.2 对有问题农村金融机构的挽救	283
7.2.3 有问题农村金融机构的市场退出安排	286

第 8 章 适应农村市场经济发展的农村金融战略重组	290
8.1 中国农村金融战略重组的必要性与可行性	290
8.1.1 中国农村金融内部运营风险防范的内在要求	291
8.1.2 中国农村金融外部环境风险化解的必要条件	292
8.1.3 中国农村金融战略重组的可行性分析	292
8.2 中国农村金融战略重组的制度框架设计	294
8.2.1 中国农村金融战略重组的核心目标	294
8.2.2 中国农村金融战略重组的基本原则	297
8.2.3 中国农村金融战略重组的制度模式	300
8.3 中国农村金融战略重组的方案设计	309
8.3.1 农村金融组织的重构	309
8.3.2 农村金融市场的开拓	320
8.3.3 农村金融监管的再造	325
 第 9 章 研究结论与政策运用	 329
9.1 研究结论	329
9.2 政策运用	331
9.2.1 完善农村金融服务于农村经济的法规制度	331
9.2.2 加快农村金融内部控制与治理结构的建设	332
9.2.3 促进农村正规金融的适应性发展	333
9.2.4 引导农村民间金融的规范化成长	334
9.2.5 加强农村金融预警与监控的区域合作	336
9.2.6 逐步健全农村金融安全网络系统	337
9.2.7 推动农村金融与农村经济的协调发展	338
 主要参考文献	 340
 后记	 357

引言

随着中国市场经济体制改革的深入,农村金融与农村经济相互促进、相互依赖的关系更加显著,无论是促进现代农业发展,抑或是实现社会主义新农村建设目标,都离不开农村金融的有效支持。然而,农村金融与农村经济发展极不协调,农村金融脱离农村经济,农村经济制约农村金融发展,农村金融正面临严峻的风险问题。在当前深化经济体制改革、入世后面对经济金融全球化,以及推进社会主义新农村建设、解决“三农”问题的大背景下,对农村金融风险问题必须高度重视,并采取有效措施加以防范和化解。因此,加强农村金融风险控制与管理研究,重新构建科学有效的农村金融组织体系及运行机制,促进农村经济与农村金融的良性循环,具有十分重要的理论意义和实践价值。基于此,本研究将以市场经济条件下中国金融体制改革目标为导向,以农村金融与农村经济发展理论为基础,综合运用多种研究手段与方法,在全面分析中国农村金融体制及农村金融风险问题的现状、成因以及影响的基础上,结合中国农村经济与农村金融的实际,同时借鉴国外发展的经验和吸取其教训,积极探索和创新中国农村金融风险的控制模式、农村金融体制改革的方针和政策。特别是将农村金融风险控制、农村金融重组与农村产业结构的调整进行有机的结合,开展创新性的研究。研究的具体思路如下:在界定农村金融理论范畴和农村金融风险控制概念框架的基础上,重点分析农村金融与农村经济的理论关系、农村金融风险形成的一般原理、农村金融风险控制的目標与原则以及农村金融风险控制与农村金融重组的关系;利用实证手段,全面揭示中国整体金融发展、农村金融发

展与农村经济增长之间的相互关系;结合组织演进与制度变迁的历史与现实剖析中国农村经济金融发展的历程,并以此为基础研究影响中国农村正规金融和非正规金融发展的主导因素;从农村金融自身内部运营和农村金融发展的外部环境两个角度,重点剖析目前中国农村经济、金融发展中所面临的风险问题及其生成机制与传递效应;根据中国的具体国情建立中国农村金融风险的预警指标体系和模型,以揭示中国农村金融风险水平的基本状况;在确立农村金融体制改革和农村金融战略重组目标的基础上,设计政府诱导型农村金融成长机制,创新适应农村产业结构调整和金融工具,拓展农业、农村经济发展的投融资渠道,规范农村非正规金融的发展,并提出农村金融的发展战略、农村金融监管与风险控制的具体政策方案。总之,本研究将在实证分析基础上对中国农村金融风险问题进行全新的探索。

1.1 研究问题的展示

中国是一个处于“经济转型”阶段的、具有典型“二元经济”特征的发展中小农大国,农村经济在国民经济中占有举足轻重的地位^①。现代市场经济是以金融为核心的经济,没有现代金融机构所提供的金融服务以及支付清算的支持,社会资源难以实现合理配置,生产、流通、消费和分配难以实现良性循环,社会 and 经济发展目标也就难以实现。农村经济作为整个经济体系的组成部分,其发展同样离不开金融的有效支持。在农村经济运行中,科学、合理的农村金融安排,一方面能够减少农业生产者的借贷成本,为其提供资金支持,另一方面能够为其分散存在于生产和经营过程中的自然风险和市场风险,以增进其农村经济活动的可预见性,从而促进农业生产和农村经济发展。因此,农村金融的健康成长对于改变中国农村经济的落后局面、顺利推进社会主义新农村建设具有重要的战略意义。然

①中国自古以来是一个农业大国,农业文明历史悠久。数千年来直到20世纪中叶,农业经济一直是经济的主要构成,农村人口始终是总人口的主体部分。建国以后,经过半个世纪的工业化和城市化进程,特别是经过改革开放20多年间经济的高速发展,我国的非农产业(工业和服务业)迅速扩大,农业在国内生产总值中的比重由建国初期的51%(1952)降低到仅仅12.5%(2005)。但与此不成比例的是,迄今为止农业劳动力仍然占了全国从业人员的50%左右(2005),农村人口在全国总人口中仍然占有近57%(2005)的比重,全国仍然有一半人口依赖仅占国内生产总值12.5%的农业为生。这说明农村和农民问题仍然是当今中国最重要的问题,也说明了促进农村经济发展的重要性 and 迫切性。

而,中国农村金融的现状却不容乐观,农村金融自身的发展正面临严重的风险问题。

从农村金融自身运营的角度看,农村金融业务的特殊性^①、农村金融机构治理结构的缺陷、经营管理手段的滞后,以及不良资产的历史遗留等等,使得农村金融内部形成潜在的、长期的金融风险。以中国农业银行为首的四大国有商业银行,为了化解长期积累的金融风险,强化自我约束,追求按规模经济和利润最大化,在20世纪90年代中后期的改革中开始大量减少农村业务,并大规模撤出农村和农业^②。即使是涉农较深,曾经对农村经济发展做出重大贡献的中国农业银行,为了改善自身的经营绩效^③,也不得不进行战略转移,把工作重心投向了城市。而国家明确定义在农村领域的农村合作金融,也面临严重的生存危机。农村合作基金会由于缺少农民的真正参与,无法建立起有效的自我约束机制,为大量行政干预和违规操作打开了方便之门,造成资金投放的风险迅速加大,经营效益急剧下滑,在经过短暂的快速发展之后便很快陷入困境。从1999年开始,全国数千家农村合作基金会全部关闭。农村信用社作为当前农村金融的真正主力军,其经营同样潜藏着巨大的危机。据央行统计资料显示,中国农村信用社的历史呆坏账为5000亿元,3万多家农村信用社的经营亏损面高达85%,截至2003年9月,全国农村信用社的不良贷款率仍在30.3%,绝大多数农村信用社的不良资产率都远远高于四大国有商业银行,多数在50%以上,最高的甚至在80%以上,资本金严重不足。而农村

①我国农村金融,主要面对的是分散的小农和农村中、小企业,经营业务有其独特性,具体表现为:一是金融交易规模小、次数频繁;二是缺少担保或抵押,难以获得建立信用所必需的信息;三是要求金融服务简便、灵活、及时;四是农业、农村生产的周期性特点,使得农村金融业务回收期长、风险高,而收益又比较低。这些特性决定了农村金融自身的脆弱性较强,经营风险较大。

②据林毅夫(2003)、何广文(2002)、张杰(2003)等人的研究和有关统计数据显示,从1999年开始四大国有商业银行共撤并31000多家地县以下基层机构。

③中国农业银行2000年营业利润为-44.04亿元,资产利润率为-0.05%,亏损1.1亿美元;2001年营业利润为-60.09亿元,资产利润率为0.046%;2002年营业利润为-9.21亿元,资产利润率为0.097%,经营效益明显低于其他国有商业银行,更远低于其他股份制银行。(2000年数据来源于世界银行关于世界1000家大银行盈利情况的分析数据,其他数据来源于《中国金融年鉴》。)

非正规金融虽然在一定程度上满足了农村经济发展的资金需求,但是,由于其长期受到政府的限制,始终处于“黑市”状态(张杰,2003),呈现出非规范化发展的局面,存在较大的风险隐患。2001年的江苏省通州“标会”风暴,涉及金额3亿~5亿元,席卷了超过60%的家庭,使当地正常的生产和生活秩序遭受严重的影响;2004年福建福安市发生“合会”大规模倒会,涉及会款7亿~8亿元。而个别地区的民间借贷甚至对正规金融机构产生了挤出效应,干扰了国家金融的稳定运行和审慎监管。

从农村金融发展环境的角度看,国家长期实行“重城市,轻农村;重工业,轻农业”发展战略所导致的制度抑制的积累,使得农村金融发展面临严峻的外部约束,加剧了农村金融风险的积聚与扩散。农业和农村是我国国民经济的“弱质”产业和“弱势”领域,自身资金的积累能力不足,又难以形成有效的资金吸纳能力,因此,加大金融对农业和农村的支持力度,对促进农业和农村经济的可持续发展意义重大。然而,在“二元经济结构”下城乡差别的扩大,弱化了农村金融赖以生存的根基,并进一步增大了农村金融的脆弱性,从而导致了正规金融机构无意向农村和农业提供资金或在这方面缺乏效率(章齐、刘明兴、陶然和 Vincent, Yiu Por Chen, 2003)。1990~2003年我国经济年平均增长15.2%,人均GDP增长了4倍多,而农民收入仅仅增长了2.82倍,尤其是1997年以后年均增长只有3.85%,远低于同期经济增长、城镇居民收入的增长幅度;城乡居民收入差距从209.8元扩大到5850元,由20世纪80年代初期的1.8:1,90年代中期的2.2:1,扩大到2003年的3.2:1,如果考虑到农民收入中的实物部分,实际收入差距可能为5:1~6:1^①。金融机构在收益预期差异明显的情况下,向城市经济主体注入资金是符合经营规则的理性行为选择,这就使农村居民获得正规信贷投入的难度和成本加大,甚至超过农村居民的承受能力,并进而造成农村资金大量外流,严重削弱了农村金融服务于农村经济的功能。2003年中国农业银行全部贷款只有10%投

①以上数据均根据中国政府公布的相关年份的《统计年鉴》数据直接计算得到,没有考虑物价指数的影响。

向了农村,在20世纪80年代中期以前,这个比例是98%^①;在新一轮农村金融体制改革中,农村信用社为了自己脱困,也开始走规模经营、撤并集中之路,基层业务代办点大量撤并、人员清退,决策权限上收(何广文,1999;张杰,2003),业务非农化^②;农村邮政储蓄只吸收储蓄不发放贷款,其近8000亿元存款中60%以上来自农村,估计导致净流出农村资金在6000亿元以上(林毅夫,2003;何广文,2002;张杰,2003)。在农村正规金融的另一重要领域——农业保险方面,中国每年有0.4亿~0.5亿公顷农作物受灾,占全国农作物播种面积的1/3左右,成灾面积占受灾面积的比重在40%以上,但全国农业保险费收入占财产险保费收入总额的比重却由1992年的3.6%下降到2002年的0.6%。由于缺乏相应政府补贴等政策支持,加之农业保险的高赔付率,商业保险机构提供的农业保险业务极度萎缩。2002年,中国农业保险收入仅占农业增加值比重的0.043%,平均每个农民缴纳的农业保险费为2.6元,获得的农业保险赔付款仅1.8元,远远不能满足农村经济发展和农业结构调整的需要(张红宇,2003)。而中国证券市场发展十余年,上市企业已逾千家,而“农业板块”企业尚不足40家,中国农业吸收外商投资项目数占外商投资项目总数的比重不足3%,投资额还不足2%。除此之外,农村金融发展还承受着区域金融发展失衡以及地方政府行为不规范所导致的各种顽疾。林林总总,显示出“二元结构”下农村金融发展的基础已经受到严重危害,农村金融自身的脆弱性在不断加剧。如果在这些外部环境压力的作用下,农村金融与农村经济之间形成相互制约的恶性循环,那么农村金融的体制性风险将进一步扩大,农村金融、经济的安全运行将难以保障。

中国正处于经济体制转型期,在当前深化经济体制改革、加入世贸组织、面对经济全球化、金融一体化,以及中央致力于推进社会主义新农村建设、有效解决“三农”问题的大背景下,对中国农村金融风险问题必须引

①《市场报》2003年11月17日第3版。

②据夏斌(2003)、章齐(2004)的研究,农村信用社存款远远大于贷款,其差额大部分投向了非农产业和城市,2002年农村信用社吸收存款19469亿元,各项贷款14117亿元,存贷差5352亿元,其中持有价证券及投资1812亿元,净存中央银行684亿元,拆借给其他金融机构1152亿元,估计净流出农村资金在3000亿元左右。

起高度重视,并采取有效措施加以防范和化解。这是因为,一方面,中国农村金融风险问题导致农村金融运行不畅,严重阻碍农村金融体制改革的顺利进行,制约农村金融的健康成长,并进而影响整体金融的安全。另一方面,中国农村金融风险问题导致农村的基本金融服务需求难以满足,农村资金净流出规模持续扩大,农村投融资渠道狭窄,农业产业化发展资金供给严重不足,农民增收缓慢等矛盾,从而阻碍农村经济发展的步伐,同时会加剧农村经济区域发展的不平衡,如果不断积累最终将形成金融危机,影响到整个经济、社会发展全局。在这种情况下,探讨如何抑制当前农村经济和农村金融发展失调所不断加剧的金融脆弱性以及防范由此形成的农村金融风险给中国农村经济、国民经济健康运行造成的危害,是中国经济学工作者不可回避的问题。因此,加强农村金融风险控制与管理研究,重新构造我国农村金融的组织体系,对深化农村金融体制改革,积极引导农村产业结构调整,推动农村产业化发展,实现农民增收,促进农村经济、金融良性循环,具有十分重要的意义和价值。

1.2 研究的目标及思路

本研究将以市场经济条件下中国金融体制改革目标为导向,以农村金融与农村经济发展理论为基础,综合运用多种研究手段与方法,在全面分析我国农村金融体制及农村金融风险问题的现状、成因以及影响的基础上,结合中国农村经济与农村金融的实际,同时借鉴国外发展的经验和吸收其教训,积极探索和创新我国农村金融风险的控制模式、农村金融体制改革的方针和对策。特别是将农村金融风险控制、农村金融重组与农村产业结构的调整进行有机结合,开展创新性研究。为此,本研究需要做到:(1)弄清农村金融、农村金融风险 and 农村金融风险控制的概念,农村金融与农村经济发展的相互关系,以及农村金融风险控制与农村金融发展、农村金融重组的关系;(2)对中国农村金融组织、农村金融绩效、农村金融制度变迁、农村金融创新等内容进行动态的研究分析,以期对中国农村金融风险问题及其成因有深入的研究;(3)积极探索农村金融改革的方向和