



21世纪经济与管理规划教材

金融学系列

2nd edition

农村金融学 (第二版)

Rural
Finance

王曙光 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



农村金融学 (第二版)

Rural
Finance

王曙光 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

农村金融学/王曙光主编. —2版. —北京:北京大学出版社,2015.9

(21世纪经济与管理规划教材·金融学系列)

ISBN 978-7-301-26280-1

I. ①农… II. ①王… III. ①农村金融—高等学校—教材 IV. ①F830.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第211228号

书 名 农村金融学(第二版)

著作责任者 王曙光 主编

责任编辑 马 霄

标准书号 ISBN 978-7-301-26280-1

出版发行 北京大学出版社

地 址 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址 <http://www.pup.cn>

电子信箱 em@pup.cn QQ:552063295

新浪微博 @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书

电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

印 刷 者 北京宏伟双华印刷有限公司

经 销 者 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 19.75印张 453千字

2008年1月第1版

2015年9月第2版 2015年9月第1次印刷

印 数 0001—3000册

定 价 42.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱:fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话:010-62756370

丛书出版前言

作为一家综合性的大学出版社,北京大学出版社始终坚持为教学科研服务,为人才培养服务。呈现在您面前的这套“21 世纪经济与管理规划教材”是由我国经济与管理领域颇具影响力和潜力的专家学者编写而成,力求结合中国实际,反映当前学科发展的前沿水平。

“21 世纪经济与管理规划教材”面向各高等院校经济与管理专业的本科生,不仅涵盖了经济与管理类传统课程的教材,还包括根据学科发展不断开发的新兴课程教材;在注重系统性和综合性的同时,注重与研究生教育接轨、与国际接轨,培养学生的综合素质,帮助学生打下扎实的专业基础和掌握最新的学科前沿知识,以满足高等院校培养精英人才的需要。

针对目前国内本科层次教材质量参差不齐、国外教材适用性不强的问题,本系列教材在保持相对一致的风格和体例的基础上,力求吸收国内外同类教材的优点,增加支持先进教学手段和多元化教学方法的内容,如增加课堂讨论素材以适应启发式教学,增加本土化案例及相关知识链接,在增强教材可读性的同时给学生进一步学习提供指引。

为帮助教师取得更好的教学效果,本系列教材以精品课程建设标准严格要求各教材的编写,努力配备丰富、多元的教辅材料,如电子课件、习题答案、案例分析要点等。

为了使本系列教材具有持续的生命力,我们将积极与作者沟通,争取三年左右对教材不断进行修订。无论您是教师还是学生,您在使用本系列教材的过程中,如果发现任何问题或者有任何意见或者建议,欢迎及时与我们联系(发送邮件至 em@pup.cn)。我们会将您的宝贵意见或者建议及时反馈给作者,以便修订再版时进一步完善教材内容,更好地满足教师教学和学生学习的需要。

最后,感谢所有参与编写和为我们出谋划策提供帮助的专家学者,以及广大使用本系列教材的师生,希望本系列教材能够为我国高等院校经管专业教育贡献绵薄之力。

北京大学出版社
经济与管理图书事业部



第一篇 总 论

第一章 农村金融学引言:方法与框架	3
第一节 为什么要研究农村金融	3
专栏 1.1 系统性负投资的定义、表现和规模	5
第二节 农村金融学的研究对象和基本范畴	6
第三节 农村金融学的研究方法	8
第四节 农村金融学的基本框架	15
关键术语	15
思考与讨论	16
本章参考文献	16
第二章 金融发展理论与农村金融发展	18
第一节 金融发展、金融抑制与经济增长	18
第二节 农村金融发展:一般性描述	22
第三节 农村金融发展的一般理论	25
关键术语	31
思考与讨论	31
本章参考文献	31
第三章 农村金融学的逻辑起点	33
第一节 农民、农村和农业发展	33
第二节 转型期的农民信用与农户借贷	45
专栏 3.1 山西临县湍水头镇“龙水头村扶贫基金会”的 伦理实践	53
第三节 农村信贷的供给与需求分析	54
关键术语	60
思考与讨论	60



本章参考文献	61
--------------	----

第二篇 农村合作金融

第四章 合作理论与合作金融制度	65
第一节 合作制度及其理论的历史演变	65
第二节 合作制度的基本原则及其演变	69
第三节 合作金融制度的发展与演变	72
关键术语	74
思考与讨论	74
本章参考文献	74
第五章 全球合作金融:比较制度分析	76
第一节 德国合作银行制度	76
第二节 日本农村合作金融体系	82
第三节 美国农村信用合作体系	86
专栏 5.1 美国农业合作社一瞥	87
第四节 法国农业信贷互助银行系统	96
关键术语	100
思考与讨论	100
本章参考文献	101
第六章 中国的农村信用合作	102
第一节 我国农村信用合作的历史	102
第二节 农村信用合作制度的演变:基本争议和存在的问题	109
第三节 我国农村信用合作的发展趋势	111
第四节 新型农村合作金融的发展	112
专栏 6.1 吸取农村合作基金会的历史教训	115
关键术语	116
思考与讨论	116
本章参考文献	116

第三篇 农村民间金融

第七章 农村民间金融的运作模式与内生机制	121
第一节 农村民间金融的定义和存在形式	121
第二节 我国农村民间金融运作特点	125
第三节 民间金融的内生机制分析:经济学和社会学视角	127
第四节 农村民间金融的利率决定	130

关键术语	132
思考与讨论	132
本章参考文献	132
第八章 农村民间金融的绩效分析和风险防范	136
第一节 民间金融扩张和演变的历史进程	136
第二节 民间金融存在的利弊:一般性分析	141
第三节 民间金融的经济绩效:实证分析	142
第四节 农村民间金融的规范与发展	146
关键术语	151
思考与讨论	151
本章参考文献	151

第四篇 农村微型金融

第九章 农村微型金融的内涵和发展	157
第一节 农村微型金融的基本含义	157
专栏 9.1 孟加拉乡村银行的奇迹和信贷哲学	158
第二节 农村微型金融的发展哲学与运行模式	161
第三节 农村微型金融的核心制度设计	166
关键术语	170
思考与讨论	170
本章参考文献	170
第十章 我国农村微型金融的创新模式	172
第一节 公益机构主导型、商业机构主导型和政府主导型微型金融	172
专栏 10.1 公益类微型金融案例:内蒙古赤峰市昭乌达妇女可持续发展 协会	174
第二节 微型金融需求主体的变迁	178
第三节 微型金融与社区发展的融合:社区发展基金模式	180
专栏 10.2 云南禄劝彝族苗族自治县的社区发展基金运作	182
第四节 大型商业银行如何提供微型金融服务	184
第五节 微型金融与我国普惠金融体系构建	192
关键术语	196
思考与讨论	196
本章参考文献	197

第五篇 农业政策性金融

第十一章 政策性金融的一般理论分析	203
第一节 政策性金融发展的理论基础和现实基础	203
第二节 政策性金融的定位和效率分析	205
关键术语	208
思考与讨论	208
本章参考文献	208
第十二章 农业政策性金融运行国际模式借鉴与中国探索	211
第一节 各国农业政策性金融的运行机制和特点	211
第二节 各国农业政策性金融体制的综合比较	214
第三节 我国农业政策性金融的运作机制与内在缺陷	217
专栏 12.1 我国农业政策性金融的历史演变	218
第四节 农业政策性金融体系的改革模式和路径选择	225
关键术语	227
思考与讨论	227
本章参考文献	227

第六篇 农村中小企业融资

第十三章 中小企业融资的结构和困境	231
第一节 中小企业融资:国内外研究的基本观点	231
第二节 中小企业的融资结构	232
关键术语	237
思考与讨论	237
本章参考文献	237
第十四章 中小企业融资扶持体系:国际经验和中国方案	238
第一节 中小企业融资扶持的法律体系和管理部门	238
第二节 中小企业的信用管理体系	240
第三节 中小企业信用(贷款)担保体系	242
第四节 地方性中小银行与中小企业融资	248
第五节 我国农村中小企业融资困境的解决	251
关键术语	254
思考与讨论	254
本章参考文献	254

第七篇 新兴农村金融市场

第十五章 农产品期货市场	259
第一节 期货原理与世界主要农产品期货市场	259
第二节 我国农产品期货市场的改革发展与未来趋势	265
专栏 15.1 开发生猪期货品种 转移市场风险	270
关键术语	272
思考与讨论	272
本章参考文献	272
第十六章 农业保险市场与农村金融	273
第一节 我国农业保险市场的发展历程	273
第二节 农业保险发展中的政府行为	276
第三节 各具特色的区域试点	277
第四节 互助型农业保险机构	279
第五节 银保合作	281
关键术语	283
思考与讨论	284
本章参考文献	284
第十七章 互联网金融与农村普惠金融	285
第一节 互联网金融的发展模式	285
第二节 互联网金融与农村普惠金融构建	289
关键术语	294
思考与讨论	294
本章参考文献	294
第十八章 农地金融创新	296
第一节 农村土地制度变革的历史逻辑起点	296
第二节 农村土地制度存在的问题及改革的总体方向	297
第三节 土地资本化给农村金融带来的机遇与挑战	298
第四节 实现农村金融与“三农”共赢发展的政策选择	300
关键术语	301
思考与讨论	301
本章参考文献	302
第一版后记	303
第二版后记	305

21世纪经济与管理规划教材

金融学系列



第一篇

总 论

- 第一章 农村金融学引言:方法与框架
- 第二章 金融发展理论与农村金融发展
- 第三章 农村金融学的逻辑起点

第一章 农村金融学引言:方法与框架

【学习目的】

- ◆ 对农村金融学的研究对象和研究方法有整体的了解,并对这门学科的理论框架有一个大致的把握。
- ◆ 理解农村金融研究的方法论,清楚掌握正确的方法对农村金融研究的重要性。

【内容概要】

本章首先从资源配置和要素流动的角度,论述了资金作为一种生产要素,其合理配置与有序流动对农村经济发展的重要意义,从而阐明研究农村金融的理论和实践意义;第二节探讨了农村金融学的学科性质、研究对象以及基本范畴,并着重探讨了研究发展中国家农村金融发展的特殊意义;本章的主体部分是第三节,详尽讨论了农村金融学研究的方法论问题和基本研究方法,说明了经济理论和经济史方法、社会学和文化人类学方法以及社会调查方法、制度分析和比较经济学方法等研究方法在农村金融学研究中的意义和具体应用;最后,介绍了本书的基本框架和思路,以帮助读者对全书的基本内容有一个大致的了解。

第一节 为什么要研究农村金融

一、农村金融、资源配置和要素流动

农村金融是农村经济的核心,而农村金融研究的核心问题之一是农村经济和农业产业运行过程中的资金流动与配置。资源配置是经济学研究的重要内容,市场中所有资源(包括土地、劳动力、资金、知识和技术等)的合理配置和有序流动是市场经济有效性的重要保障和经济效率的源泉。资金作为市场经济中的重要资源之一,其配置的有效性直接关系到一个国家和地区的经济增长的速度与效率。在农村经济领域,由于其经济主体资金存量的有限性和信息不充分等原因,资金的有效动员和合理配置显得尤为重要,因此也就凸显出各种农村金融机构(包括正式金融机构和非正式金融机构)在农村经济发展中的重要性。如果农村金融机构能够有效而有序地运转,农村的资金流动就会得到保障,农村经济的发展就能获得较大的金融支持;反之,如果农村金融机构缺乏效率,而且违背正常的运作规则,则不仅会使农村的信贷关系发生扭曲,而且会扰乱农村金融市场的秩序,为农村经济增长带来消极的后果。一个良好的农村金融体系,可以较好地动员农村地区的储蓄,满足农村地区居民、农户或者农村企业的融资要求,对农村经济发展和农业转型极为重要。

从我国农村经济发展的历史进程来看,资源的有效配置和要素的合理流动,一直是影响农村经济发展的重要因素。在 20 世纪七八十年代的改革之前,农村经济发展受到传统计划经济体制的制约,劳动力、土地等重要生产要素的配置并不受市场信号的指引,而是按照计划部门的指令进行配置,这就导致农村经济增长缺乏持续的动力;在此之后的农村经济体制改革造就了中国的经济增长奇迹,而成功背后的基本逻辑则是遵循了基本的经济学原理,即实现劳动力和土地等生产要素的有效配置,使各要素实现了更多的自由流动。这使得农村地区大大释放了积蓄已久的生产力,并为中国经济长达 30 年的快速增长奠定了基础。可以说,如果没有农村经济领域的初始制度变迁,就不可能为其他部门的制度变迁提供巨大的农业剩余,从而也就不可能保障整体制度变迁的顺利进行并支撑中国经济的长期增长。

当前,在我国农村地区,生产要素有序而合理的流动还难以得到彻底的保障,在当前的农村经济制度安排框架中,农村的劳动力流动、土地流转和资金流动还不顺畅,从而制约了农村经济的进一步发展。农村经济和农村金融还需要继续深化改革,以促进资金和土地等生产要素的合理有效配置。

二、农村金融发展与新农村建设

21 世纪初期,我国提出“新农村建设”的基本目标,这表明,全国上下已经深刻认识到促进城乡区域协调发展、全面振兴农村经济的战略重要性。新农村建设的目标,就是从社会主义现代化建设全局出发,统筹城乡区域发展;坚持解决好“三农”问题,实行工业反哺农业、城市支持农村,推进社会主义新农村建设,促进城镇化健康发展;落实区域发展总体战略,形成东中西优势互补、良性互动的区域协调发展机制。在新农村建设中,实现农村各种生产要素的合理流动和资源的有效配置,成为最重要的指导思想和基本原则。比如,稳定并完善以家庭承包经营为基础、统分结合的双层经营体制,有条件的地方可根据自愿、有偿的原则依法流转土地承包经营权,发展多种形式的适度规模经营,这就强调了土地等要素流动的重要性。再如,要深化农村流通体制改革,积极开拓农村市场,就是强调农村中正常的商品流动的重要性。我们还要逐步建立城乡统一的劳动力市场和公平竞争的就业制度,依法保障进城务工人员的权益,这是强调农村劳动力合理流动的重要性。

除了劳动力、土地和商品等要素的合理流动外,实际上,农村资金的流动在农村经济发展中也扮演着非常重要的角色。要深化农村金融体制改革,规范发展适合农村特点的金融组织,探索和发展农业保险,改善农村金融服务。当前的农村金融体制和运行状况制约了农村资金的流动,未能对农村储蓄实施有效的动员和合理的配置,反而使大量农村金融剩余流出农村领域,造成了严重的“系统性负投资”现象,对我国的经济发展造成负面影响(见专栏 1.1)。国有商业银行从农村地区大量撤出,邮政储蓄体系又吸走大量农村储蓄,农村信用社运转效率低下且商业化倾向日益清晰,这些因素导致农村金融体系根本无法担当支撑农村经济发展和农业产业结构转型的重要使命。“新农村建设”离开农村金融的全面改革是难以想象的。

专栏 1.1

系统性负投资的定义、表现和规模

“系统性负投资”是对金融机构贷款进行歧视性检测的重要内容,所谓“系统性负投资”,是指银行或其他金融机构从一个地区的居民中获得储蓄,而没有以相应比例向该地区发放贷款。对这种系统性负投资的一个检测方法是审查银行对某个社区的信贷与储蓄的比率。从统计数据来看,改革开放以来我国农村地区已经出现了严重的“系统性负投资”现象,而且这种现象在 20 世纪 90 年代以来有所加剧。从 1978 年到 2005 年,中国农业银行、农村信用社、邮政储蓄系统以及其他金融机构等都在不同程度地从农村地区吸走大量资金,但并没有以同样的比例向农村地区发放贷款,这种趋势在 1992—2005 年间更为明显。数据显示,1994 年,农村地区金融机构负投资额为 1 234.7 亿元,而到了 2005 年,农村地区金融机构负投资额达到 11 378.46 亿元,增长了将近 10 倍,而这 10 年正好也是大批国有金融机构网点纷纷从农村地区撤离的时期,这使得农村资金短缺的状况异常突出。如果将财政渠道的负投资额计算在内,这种状况就更加严重,农村地区的负投资总量在 1992 年为 261.28 亿元,2005 年这个数字猛增到 30 440.41 亿元,13 年间扩大了 116 倍(见图 1.1)。

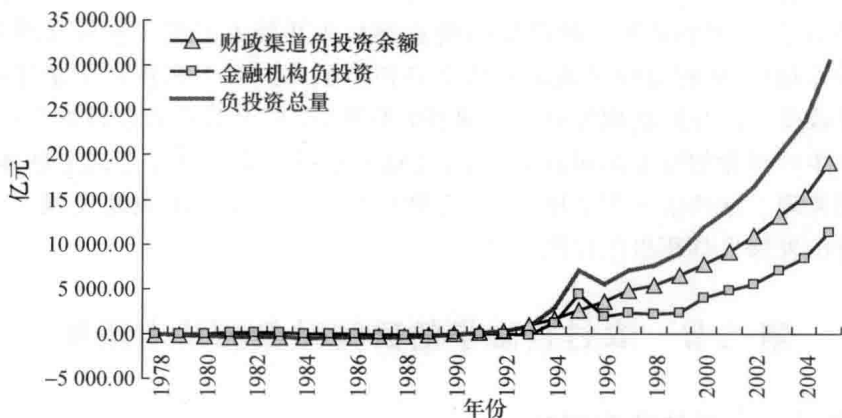


图 1.1 1978—2005 年农村系统性负投资额

资料来源:历年《中国统计年鉴》《中国乡镇企业年鉴》和《中国金融年鉴》。

农村系统性负投资包括农村资金通过财政渠道的净外流量和通过金融机构的净外流量。其中国家财政用于农业的支出和农业各税与乡镇企业税相抵后的净值为农村资金通过财政渠道的外流量,农业各税包括农业税、牧业税、耕地占用税、农业特产税和契税。通过金融机构的净外流量是金融机构农村存款和农村贷款之差,其中农村存款包括农业存款和农户存款;农村贷款包括农业贷款和乡镇企业贷款,负号表示资金净流入。本专栏所统计的金融机构包括中国人民银行、政策性银行、国有商业银行、邮政储蓄机构、农村信用社和城市信用社。

农村系统性负投资现象在一定程度上阻碍了农村经济的发展。20世纪90年代之后,农村资金加剧外流造成了两方面的消极后果:一方面,农村经济的发展受到资本缺乏的制约,农村地区金融供求缺口增大,农民的信贷可及性大为降低,因而农民收入增加的速度大为减慢,这导致城乡居民收入差距增大,我国居民收入分配的差异程度递增。另一方面,随着农村资本稀缺性的增强,农村非正规金融迅速成长,在某些地区甚至占据农村信贷供给的主导力量,导致双重二元金融结构的特征更加明显。尽管非正规金融的存在在微观上缓解了部分农村信贷需求者的资金饥渴,但从整体上来说,非正规金融的过快增长对宏观经济有可能产生消极的影响。

资料来源:王曙光、李冰冰:《农村金融负投资与农村经济增长——库兹涅茨效应的经验验证与矫正框架》,《财贸经济》,2013年第2期;王曙光:《问道乡野——农村发展、制度创新与反贫困》,北京大学出版社,2014年版。

农村金融的改革,涉及正式金融体系和非正式金融体系两个层面。对于正式金融体系而言,目前农村信用合作社是主体。令人感到欣慰的是,近年来农村信用社的改革力度明显加大,各地根据实际情况在原有农村信用社的基础上组建了农村合作银行和农村商业银行,重新构造了农村金融的框架体系,使一些地区的农村正式金融焕发出蓬勃生机。国家的资金支持与农村信用社自身的体制改革相结合,使农村信用社的盈利能力和资产状况大为改观。除了农信社之外,村镇银行、小额贷款公司和新型农民合作金融组织也在蓬勃兴起,大型商业银行和股份制商业银行业开始大举进军农村金融业,这是近年来出现的好现象,农村金融领域的竞争态势初步形成。对于非正式金融体系而言,目前中央已经改变了以往彻底取缔和完全抑制的政策,在肯定非正式金融体系对农村经济增长和农户生产经营的重要作用的基础上,正在采取措施对农村非正式金融体系进行规范化监督和管理。这些情况都表明,农村金融已经进入一个新的战略发展期,必将对未来农村经济的发展发挥积极的作用。

第二节 农村金融学的研究对象和基本范畴

一、农村金融学的研究对象

农村金融学是一门以农村各类经济主体的资金融通行为和各类农村金融组织资金运作规律为基本研究对象,全面探讨农村金融市场、农村金融机构和农村金融工具的社会科学学科。在这个定义中,所谓农村各类经济主体,既包括一般意义上的农民和农户,也包括农村各类中小企业组织以及各类农村基层组织和合作组织,而且随着农村产业结构和运作机制的转型,农村的中小企业、基层组织以及各类专业性的合作组织(如各种生产性、技术性或流通性的专业协会与合作社)的资金运营规模迅速提升,在农村金融市场上的重要性也日益凸显出来。可以说,随着农村经济中合作组织、中小企业、家庭农场等新型经营组织的兴起,农村金融的需求主体正在逐步多元化。定义中的“各类农村金融组织”,不仅包括正式金融组织,还包括非正式金融组织。其中正式金融组织是指那些获

得国家正式金融业务许可并受到国家金融法规监管的金融组织,包括各类国家正式承认的商业性金融组织、政策性金融组织和合作性金融组织;非正式金融组织是指那些未获得国家正式金融业务许可、并未受到国家金融法规监管,因而其经营处于地下状态的金融组织,包括各种合会、农村基金会、钱庄等,一般也称为民间金融组织。

就农村金融学的研究范畴而言,其社会科学性质决定了农村金融学在研究对象方面不可能脱离对于人的行为的研究(农村金融学在学科体系中的位置参见图1.2)。具体而言,农村金融学着重于农村社区中的农民和农户的行为的研究。由于经济结构、文化传统和运行机制的特殊性,农村社区的农民和农户的行为具有其他经济行为主体不具备的特征,其储蓄和投资行为不能简单地套用一般的主流经济学框架去理解和解释。同时,在探讨农村金融学的时候,我们将特别关注农村金融组织(包括正式金融组织和非正式金融组织)与农村经济主体之间的相互关系以及这种相互关系给农村经济主体带来的影响。这种关系是一种动态的互动的关系,农民和农户等经济主体的行为影响了农村金融组织的运作模式,同时农村金融组织的运营也给农村经济主体的投资行为带来积极或消极的后果。比如,就农民的信用意识和契约观念而言,传统小农经济条件下的农户的信用观念很强,其信用行为受到农村社区的公众舆论的强大影响和约束;而在农村经济转型时期,农村人口流动性增强和传统群体结构变化导致农民的信用行为在一定程度上扭曲。因此,农村信用社等金融组织如何正确地运用传统文化下的信用资源,如何运用各种有效方式挖掘农民内在的信用传统并培育新的市场经济下的信用意识,是一个研究任务艰巨的课题,在农民与农村金融组织之间的互动中,在多次的动态博弈中,农民和农村金融组织同时积累了大量关于信用的知识,这对我国农村金融体系的正常运转和有序发展非常重要。

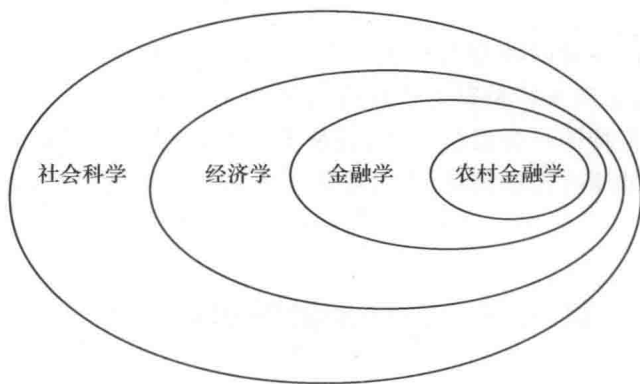


图 1.2 农村金融学在学科体系中的位置

二、关注发展中国家农村金融的发展

在本书中,我们对农村金融的研究,更多地是在关注发展中国家农村金融发展的一般规律,探讨发展中国家农村的资金借贷关系和资本流动规律,尽管在某些部分我们也讨论到一些发达国家的农村金融状况,但是主要的研究目的是通过这种比较分析来揭示

发展中国家农村金融发展的规律。探讨一个发展中国家的农村金融发展,其中所涉及的命题与探讨发达国家农村金融发展很不一样,其分析范式和研究视角有很大的区别。发达国家城乡二元格局不明显,城市和乡村基本融为一体;同时,发达国家由于市场发育比较完善,市场机制运作比较规范,即使在农村金融市场上,其所面临的问题也与一般金融市场没有太大区别。发达国家的农场作为一个经营单位,所遵循的基本市场准则与一个典型的利润最大化的厂商没有任何区别。但是在发展中国家,尤其是中国这样有着悠久的小农经济传统的国家,农村经济结构与发达国家区别很大,农户和农民的经济行为很难用主流的新古典经济学理论来概括,这是本书在很多地方都特别强调的一点。

发展中国家农村金融体系的发展还不充分,这种不成熟状态也就意味着农村金融有很大的制度创新空间和潜力。这种制度创新体现在三个方面。

首先是农村经济主体的不断变化给农村金融带来巨大的发展机遇。就中国农村来说,改革开放以来农村中小企业获得了空前的发展,因而顺理成章地成为农村金融服务的主要对象之一。农村中小企业作为农村经济中的一支重要的生力军,其融资行为对农村金融组织产生多方面的影响,直接决定了农村金融组织的资产负债结构和经营运行机制的变化。而随着计划经济向市场经济的转轨,作为农村经济主体的农民和农户的投资和借贷行为也发生了巨大的变化,家庭的市场化经营与合作经营改变了传统小农经济的经济形态,也就必然引起农村金融组织发生相应的革新。

其次是农村和城市关系的变化给农村金融改革带来新的机遇。城市和乡村的传统二元格局正在慢慢消融,农村经济主体与城市经济主体之间的关系愈加紧密,城市和农村金融机构的融资行为互相影响。在一些城乡结合地区,这种状况尤其明显,城市和农村的金融机构互相渗透,进行良性的竞争与合作,这对农村金融机构的传统业务产生了深远的影响。

最后是农村经济本身的转型对农村金融发展提出了新的要求。传统农业向现代农业的转型,粗放型农业向集约型农业的转型,使得农村的金融需求空前巨大,这不可避免地会引起农村金融机构的行为发生变化,促使其不断进行产品创新和制度创新,以适应农业的转型。本书的所有理论探讨,都是着眼于农村经济中的经济转型和制度演进而展开的。

第三节 农村金融学的研究方法

一、方法论的基本理念

研究方法对于科学的发展至关重要。一门成熟的学科,首先必须具备成熟的研究方法,也就是中国人说的“工欲善其事,必先利其器”。现代经济学在两个世纪的演变历程中,已经逐渐形成一整套比较成熟、规范和系统的方法,尤其是作为现代经济学主流学派的新古典经济学,确已为经济学研究者提供了一整套研究经济行为和经济现象的分析框架。这个框架由三个主要部分组成:视角(如经济人偏好、生产技术和制度约束、可供使用的资源禀赋等经济学基本假定)、参照系或基准点(即为研究真实世界而提供的非真