

NONGCUNJINRONG
YU FAZHAN

农村 金融与发展

—— 综合分析、案例调查与培训手册

何安耐 主编
胡必亮

ZONGHEFENXI
ANLIDIAOCHA
YU
PEIXUNSHOUCE



经济科学出版社

农村金融与发展

——综合分析、案例调查
与培训手册

何安耐
胡必亮 主编

经济科学出版社

F150/01

责任编辑：刘殿和
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亨

农村金融与发展

何安耐 胡必亮 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@public2.east.net.cn

北京地质印刷厂印刷

振昌装订厂装订

880×1230 32 开 13 印张 350000 字

2000 年 10 月第一版 2000 年 10 月第一次印刷

印数：001—300 册

ISBN7-5058-2291-8/F.1683 定价：18.60 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

很长一段时间里，金融对经济发展的作用一直被人们所忽视。理论家和政策制定者们所关注的只是经济生活中的基本要素，如资本、劳力及技术的积累和增长。各种增长和发展理论都是围绕这一点展开的。

直到 20 世纪六七十年代，戈德斯密斯、麦金农和肖等才开始改变传统理论在这方面的习惯和偏见，重视金融部门对经济发展特别是发展中国家经济发展的作用和意义。麦金农和肖的金融压制和金融深化理论得到了众多追随者的推崇，并在很大程度上影响到政策部门的选择和行为。近年来拉美、前苏联和亚洲地区爆发的金融危机，进一步吸引了人们对金融问题的关注，但同时也引起了人们对金融自由化的反思和批评，如斯蒂格利兹等人就提出了有管制的适度市场化政策。

农村地区一向是金融等现代经济部门发展缓慢的地方，特别是在不发达国家的落后农村。不过金融是一个整体发展的部门，农村金融的发展战略和政策导向很大程度上也受到上述金融思潮的影响。最初人们普遍认为农业和农民是工业化过程中的弱者，应该向它们提供金融方面的补助和支持，以国家供给为主的资金注入式金融发展政策成为一种普遍的选择。在金融自由化浪潮中，人们对过去的农村金融政策进行了同样的反思和批评，其中最重要的两点是认为传统发展战略忽视了农村居民的储蓄动员、损害了金融机构的持续发展能力。

在我国，农村部门的改革以市场化为主体方向，摆脱计划经济

的束缚是改革的主要内容和目标，农村金融也不例外。随着农业银行的商业化、政策性金融的分离和农村信用社的进一步改革，农村金融机构的重组和发展成了人们关注的中心和重点。有关农村金融的大量文献和研究都集中在部门发展方向、发展战略以及机构、制度的重组和变革方面。

脱离计划经济体制之后，农村企业和农民本应该更多地从金融市场中筹集发展资金。但是在商业化过程中，由于更多地强调了金融机构的利益和金融风险的规避，它们的很多要求实际上难以得到满足。

即使在理论研究方面，人们也很少关注农民的金融需求。特别是基于实地调查来考察农民金融需求的细致研究，由于需要花费大量的人力和时间，有关的分析文献更是少得可怜。

1998年，由德国维藤大学和中国社会科学院农村发展研究所共同组成的合作研究小组，在以往村庄经济和村落文化研究的基础上，决心进行一项新的尝试，弥补农村金融研究在需求方面的缺陷和不足。

本项研究立足于中国农村最基层的生产和生活单元——农户的金融需求，在广东、浙江、湖北、陕西和山西省的五个村进行了相当规模的农户访谈和问卷调查。考虑到调查内容的敏感性和私密性，研究人员采用亲自到户访谈的方式，尽可能地收集第一手的真实资料。由于在过去的合作研究中，研究人员和当地农民以及基层干部之间已经形成了良好的信任关系，这种方式被证明是十分有效的。

本书汇集了五个观察点的详细调查报告，以及在此基础上形成的一些综合分析报告。

作为回报，研究小组特别是德方的何安耐博士还特地编写了相应的教材，对调查点的基层干部和群众进行了专门培训。本书也将这一资料收集在内，相信对启发和引导读者在这方面的思考是会有很大帮助的。

从本项研究工作的初期设计到本书的出版自始至终都得到了何

梦笔（Carsten Herrmann – Pillath）教授、陈吉元教授、Uwe Johannen 先生、林媛贞（Joyce Lim）小姐的大力支持与帮助。我们对他们表示深深地敬意与最衷心地感谢。

此外，我们还要感谢被调查地的广大干部、群众为我们这项调查研究工作的顺利进行所提供的无私的奉献。

最后，欢迎广大读者对我们的研究方法及研究结果提出宝贵批评意见。我们愿与您一道通共合作将这项研究工作更进一步地深化下去。

何安耐 胡必亮

2000 年 7 月

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融与发展/何安耐, 胡必亮主编. —北京: 经济科学出版社, 2000. 10

ISBN 7-5058-2291-8

I. 农… II. ①何…②胡… 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 (2000) 第 42076 号

目 录

前言.....	1
---------	---

上篇:农村金融与发展综合分析	1
----------------------	---

综合分析之一 农民的金融需求与农村金融改革	2
-----------------------------	---

一、引言	2
------------	---

二、理论回顾和研究背景	4
-------------------	---

三、需求、市场与体制	14
------------------	----

四、金融改革理论和政策的重新思考	26
------------------------	----

综合分析之二 农民储蓄及其贷款	36
-----------------------	----

一、农村金融市场分割及金融抑制	36
-----------------------	----

二、农民储蓄动员比较	42
------------------	----

三、农民贷款需求差别及供给状况.....	51
----------------------	----

四、实行金融体制创新、解决农民贷款难的问题	57
-----------------------------	----

中篇:农村金融案例调查报告.....	65
--------------------	----

调查报告之一:为农民提供金融服务	
------------------	--

——以湖北汉川福星村为例	66
--------------------	----

第一节 基本情况	67
----------------	----

第二节 金融市场的分割	69
-------------------	----

第三节 农民对正规金融部门的介入	77
------------------------	----

第四节	农民的存贷行为及对金融服务的需求	81
第五节	正规部门的欠缺与民间借贷的空间	91
第六节	改善金融服务 满足农民需求	97
附录:不同类型农户金融需求差异		
——对湖北汉川福星村调查报告的补充		106
调查报告之二:经济外向型村庄农户的金融需求和供给		
——广东省东莞市雁田村农村金融调查		130
第一节	金融与经济增长	130
第二节	货币收入增加与金融市场扩张	139
第三节	农户金融服务需求	147
第四节	金融竞争和金融服务供给	177
第五节	几点结论	186
调查报告之三:温州的农村金融体系		
——苍南县钱库镇及项东村调查		190
第一节	基本情况	190
第二节	温州地区的金融体系	194
第三节	温州地区的民营金融机构	203
第四节	温州的民间金融活动	209
第五节	金融市场的分割与竞争	215
第六节	结 论	218
调查报告之四:改善制度环境 促进农村金融改革深化		
——陕西省商州市王洞村农村金融调查		221
第一节	基本情况	225
第二节	农户的收支和金融服务需求状况及特征	228
第三节	农村金融机构与金融服务	245
第四节	金融机构改革及其市场化进程中所存在的问题	257
第五节	总结与讨论	261
调查报告之五:为农村提供更多的贷款服务		
——山西省原平市屯瓦村调查		267

第一节 基本情况	267
第二节 农户的收入、支出及节余	275
第三节 农户的金融活动	282
第四节 为农民提供更多的贷款服务	296
下篇:农村发展融资培训手册	309
前言.....	310
第一讲:金融服务的需求	320
1.1 地方企业对农村金融服务的需求(30分钟)	320
1.2 农村家庭对金融服务的需求(120分钟)	326
1.3 分析需求的一种方法:参与式农村调查 (PRA)(30分钟)	338
第二讲:农村金融部门的金融服务	350
2.1 农村金融部门的作用方式(报告,30分钟)	350
2.2 农村金融部门的管理(60分钟)	361
2.3 动员家庭储蓄和发放贷款(90分钟)	366
第三讲:促进地方经济发展的融资:公共管理部门的 任务和手段	373
3.1 地方发展计划的任务(30分钟)	373
3.2 地方经济促进计划的目标和手段(60分钟)	389
3.3 农村发展的融资:地方管理部门与农村金融部门的合作 (90分钟)	398

上 篇：

农村金融与发展综合分析

本篇作者：李人庆 张军

农民的金融需求与 农村金融改革

一、引言

随着我国改革和市场化进程的推进，经济资源和要素的市场化已成为改革的关键和突破口。农村金融作为农村经济发展中最为重要的资本要素配置制度，在农村经济发展中的作用越来越显著，经济发展所需的资金筹集更多地要通过金融渠道，金融体系的改革和金融市场的发育日渐重要。在农村经济改革以前，农户只是作为一个单纯的存款人与金融机构发生联系，农户的借款极为有限。改革以来随着家庭联产承包制的实行，使农民拥有了劳动自主权和收益权，农民从事的产业逐渐多元化和非农化，收入的货币化程度也明显提高。这些变化既为农村金融资产的增加和农村金融的深化提供了基础和来源，同时也为农村金融机构发挥中介作用提供了广阔的空间和市场。另一方面，随着经济活动中政府作用的缩小，培育一个有效率的自律性的金融市场日益成为迫切需要。

但是，目前农村金融体系所提供的金融服务仍不能适应和满足农村经济和社会发展的需求，农村金融体系没有很好地发挥其应有的作用，农村金融改革没有完全达到预期的目标和效果。农村金融体制的改革相对于农村经济结构和产业结构的变化滞后了。其中所包含的与经济发展不相适应的矛盾也越来越突出。农民和乡镇企业

贷款难以以及农村资金净流出问题受到越来越多的关注。比如从1979~1994年,仅以农村信用社一家的存贷款差额比较来看,农村累计资金外流总额就从168亿元增加到1512.5亿元。1994年农户在农村信用社的存款余额总数达到4816亿元。但他们得到的贷款余额总数仅为1080.8亿元,仅为其存款额的22.4%。在非农贷款总量中,流向乡镇企业的贷款仅占8%,而流向国有企业的贷款则占到86%。^①这无疑削弱了农业部门和农村地区扩大生产与技术更新的能力,损害了农村经济和国民经济的长远发展。

家庭联产承包制实行以后,农户已成为农村经济发展的主体和经济行为的决策者,同时也成为了农村金融市场的主体和消费者。农村金融市场和金融机构的发展与繁荣都是与农民金融需求紧密相关的。从需求的角度来研究农村金融问题容易把握所存在问题的本质特征。农户金融需求反映了金融市场化取向的最根本要求,是农村金融发展的源泉和动力。但是,正如有学者指出的:中国金融制度的出现首先是出于为了国家解决资金短缺问题的考虑而设置的,具有自上而下“制造”的特征。因此,金融组织机构往往具有首先遵循的是国家的偏好,而不是农民的需求的倾向。^②农民金融需求无论在制度上和理论研究上都没有得到足够的重视。

绝大多数的研究都是从金融机构和金融供给的角度出发的。应该看到,即使能够实现金融机构本身的生存与发展,仍有可能难以充分发挥其在促进经济发展的潜能和作用,农民可能仍然面临信贷资金不足的困境。从农民需求角度来研究农村金融有助于弥补传统研究视角的不足。目前供给和需求之间的矛盾随着金融改革的深入和金融市场的变化越来越突出。这一方面是由于政府、金融机构对农村地方金融市场存在普遍的误解,造成供给与需求之间不能有效地配合起来,浪费了大量的金融资源。农村金融部门对于农民金融

① 转引自胡鞍钢主编:《中国走向》,浙江人民出版社,2000年版,第176页。

② 参见张杰:《中国国有金融体制变迁分析》,经济科学出版社,1998年版,第7页。

需求的认识不足或拘于制度限制缺乏有效地满足农民的金融需求的机制和动力，也限制和制约了其发展。另一方面是还在于农民在社会里的影响力低，农民需求没有得到足够的重视。如何扩大服务领域与功能和提高对农民的金融服务水平？改革以来，农民金融需求有什么变化？农民对农村金融服务有哪些需求？不同地区又有什么差异和特点？目前的金融机构在多大程度上满足了农民的需求？又存在哪些不能进一步发展的原因和制度障碍？这些原因和问题哪些是由于金融机构本身经营中的问题，哪些是由于政府的政策所造成的问题？所有这些问题都是我们研究所关注和需要解答的问题。

本项研究的目的是试图通过对五个省、五个村农户和金融机构的典型调查分析，从微观实证的角度考察农户的金融需求状况和行为，以及农户金融需求不能满足的制度性障碍与原因。本文分为四部分：首先，我们对金融发展与经济发展理论进行考察与回顾，结合目前的研究现状对我国农村金融体制、市场结构与特征进行一个粗略的概括与描述；其次，简单地介绍本项研究的地区和调查样本的基本情况；本文第三部分，分析所研究地区和样本的主要特征，考察金融市场的结构、差异和农户的金融需求特点及其含义；最后，总结研究结论并提出政策建议。

二、理论回顾和研究背景

（一）经济发展与金融发展

动员并有效使用可得金融资源对于经济的高速增长来说至为关键，特别在发展中国家，资金的供应常常十分短缺。伴随着经济的增长，金融机构在诱导资源配置、使其得到最有效利用方面一直扮演着重要的角色。传统经济增长理论普遍强调的是经济中的真实变量，如资本、土地、人类资源等。在这些理论中，金融要素是被视为既定的，其对经济发展的贡献被看成是一个常量。到 50 和 60 年代以后，才逐渐有一些学者对金融在经济发展中的作用开始给予

较多注意。并指出：产出的增长是与资本积累和资本运用效率呈正相关的函数，资本积累率也即是国民经济的储蓄率，而资本运用效率的高低则是与金融中介机构配置资金这一生产要素的效率紧密相联的。金融对增长和发展的作用，是通过提高储蓄率和更有效率的配置货币这一生产要素来实现的。戈德史密斯提出了一国金融工具与制度随着该国的经济发展而发展的观点，并提出了衡量金融发展程度的指标——金融相关率（Financial Interrelations Ratio, FIR）（即已发行的金融工具总值占国民财富总值的比值%）。麦金农（1973）和肖（1973）在这个领域进行了开拓性的研究，发展了从金融途径研究经济发展的理论。他们分别从不同的角度对发展中国家的金融与经济的辩证关系作出了创造性的论述，并各自提出了关于“金融压制”与“金融深化”的理论。由于两人的理论都十分强调金融在经济发展中的中介作用，故两人的理论也被统称为“金融中介理论”。他们认为金融体系应看成是利用要素投入生产产出的服务部门。金融部门提供的服务是生产过程中的中间投入，这种投入提供得越多越能够提高实际产出增长率。

金融作为服务部门的作用主要体现在：①作为交换与支付媒介的作用。经济的货币化是自然经济向商品经济转化的基本要求，金融服务解决了买与卖在时间和空间上、量和质上不一致的矛盾，从而降低了商品生产者互相交换商品的交易成本，节约了商品流通过费用，加速了社会再生产，促进了经济发展；②资本的动员与分配。它在资金赢余部门与资金不足部门之间起中介作用，功能齐备的金融体系通过把存款从投资机会欠佳的储蓄者手中动员起来，通过评估，将可贷资金分配给收益较高的投资者，从而提高了资本收益和产出水平，进而提高了社会福利；③风险的转移和分散。所有投资都是有风险的，而人们对风险的态度差异很大，功能完备的金融体系将风险分配给愿意承担风险且承担风险费用最小的那些人。某些风险不仅可以由功能完备的金融机构分担，而且实际上还能减少，例如变现金融资产的风险要比变现实物资产的风险小得多；金融体系还有助于稳定经济。④在经济发展的过程中，不仅行业内的生产

效率会有高低不等，从整个社会看，行业间的生产效率也存在差别，通常新兴产业要比其他产业有较高的生产效率，在追逐利润的动机下，金融中介机构通过对这些产业的信贷投入，还间接地促进了产业结构的优化，产生经济结构调整效应。

总之，有效的资金动员和分配机制，是任何一种经济发展都不能缺少的，但是，高效率的金融体系对经济增长的推动作用，不仅仅表现在资金的动员和分配上，它还表现在经济增长过程中，风险的转移与分散以及经济活动的稳定因素。如果政府的金融政策抑制了金融业的发展，致使金融服务活动降至不适宜的水平，就会影响这个国家的经济发展步伐。健全和健康的金融体系是经济发展的重要组成部分，正确的金融政策会推动金融体系更好的服务于经济发展，能使经济发展更具有效率。相反，金融政策的失败，将导致金融体系运行机制的扭曲，经济非但不能迅速发展，还会出现紊乱，甚至倒退。金融在经济发展中的作用和地位，已为世人所共知。伴随着经济全球化和信息产业的发展，金融作为经济发展的血液和命脉的作用和地位越发突显出来。亚洲的金融危机也使人们认识到金融秩序紊乱对经济发展所造成的巨大危害。同时也引发了人们对于金融的重视和更深入的研究、思考与争论。其中最为核心和激烈的问题就是政府在经济发展和金融发展中的作用和角色。

（二）政府在金融发展的作用

70年代麦金农和肖先后提出的“金融抑制”和“金融深化”的理论，揭示了国家政策对于金融发展的重要作用。他们指出：在落后经济中存在着金融市场的割裂和金融抑制现象。在这里，利率不能反映资金的真实价格，普通人特别是农民被排除在金融市场之外，而资金的利用率也较低。这通常是由于政府对金融体系的干预（如采取利率最高限管制）“压制”了金融体系的规模。金融压制通常是指存在一系列的繁杂的行政控制或税收机制，从而阻碍金融体系正常、健康发展的状况，这种状况进而使得金融与经济之间陷入一种恶性循环。金融压制在传统体制下的社会主义国家中比较明显

和严重。在传统社会主义国家，政府不仅控制着利率，也控制着信贷的总量与流向，银行实际上只是政府的记账单位，资本市场（如股票和债券）也被视为异端而遭到抑制和排斥。传统社会主义经济中，经济体制单一，经济生活的主体是公有制企业（全民所有制或集体所有制企业），除保留少量的个体工商业者外，私营企业没有发展的余地，相应地，资金则以低利率（或直接由财政无偿调拨）的形式流入国营部门，个体工商业者和住户被排斥在外。银行的国有性质使得银行部门易于被政府控制及为政府的发展战略服务，客观上也助长了金融压制。通常，落后经济推行金融压制的另一个原因之一是为了便于政府对资源的控制。在金融压制经济中，通常缺乏一个健全的税收体制，在财政不能平衡的情况下，政府采用金融压制政策（如压低利率或提高通货膨胀、降低实际利率等）降低了政府向金融机构筹资或发行债券以弥补自身赤字的成本。有关研究表明，从1986~1994年，中国政府从银行部门汲取的准财政收入约占GDP的9%，超过预算收入的一半。^①

长期以来，在传统的金融发展的政治经济学影响下，人们普遍认为“金融压抑或金融管制，乃是发展中国家据以引导市场，试图改变自身在世界分工中的位置所作的努力。因此国家对于金融体系的干预不但是必要的，而且名正言顺。”^② 信贷关系是随着商品交换的发展而发展的，第三世界国家金融不发达的原因是由于这些国家资本主义生产方式的不发达，金融压制政策是这些国家改变不平等国际分工的战略手段。由于历史的原因，发展中国家在国际分工中处于不平等地位，因此，金融压制便成了这些国家摆脱不平等的国际分工，引导资金向工业（尤为重工业）倾斜、促进工业化发展的重要措施。而金融发展的新古典理论则将金融自由化看作是解决金融抑制和促进金融深化和经济发展的前提条件和惟一办法，将它

① 转引自胡鞍钢主编：《中国走向》，浙江人民出版社，2000年版，第175页。

② 引自吴泉源：“金融自由化的迷思：一个经济社会学的考察”，载于《台湾社会研究季刊》第15期，1993年11月，第1~37页。