

农村金融及其制度创新研究

吴伟 ◇ 著



中国出版集团



世界图书出版公司

当代新视野学术文库

农村金融及其制度创新研究

吴 伟 著



中国出版集团

世界图书出版公司

广州·上海·西安·北京

图书在版编目(CIP)数据

农村金融及其制度创新研究 / 吴伟著. —广州: 世界图书
出版广东有限公司, 2012. 9
ISBN 978-7-5100-5058-9

I. ①农… II. ①吴… III. ①农村金融—金融制度—研究—中国
IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 194416 号

农村金融及其制度创新研究

责任编辑 杨力军 吴小丹

出版发行 世界图书出版广东有限公司

地 址 广州市新港西路大江冲 25 号

<http://www.gdst.com.cn>

印 刷 武汉三新大洋数字出版技术有限公司

规 格 880mm×1230mm 1/32

印 张 11.75

字 数 255 千

版 次 2012 年 10 月第 1 版 2012 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5100-5058-9/F·0074

定 价 35.00 元

版权所有,翻印必究

摘 要

农村金融是现代农村经济的核心,现代农业的发展、社会主义新农村的建设和农民收入的增加,都离不开农村金融的支持。当前我国农村金融还存在着许多问题,需要进一步加强与完善农村金融服务体系的构建,提高农村金融的服务水平,拓宽农村融资渠道。本书在二元结构经济框架下,基于“金融功能观”的研究视角,采用“外部环境—功能—结构”的分析范式,重新审视了我国农村金融服务体系的变迁过程,深入研究了农村金融服务体系改革创新方案。为了改善农村金融的服务状况,应该大力推进村镇银行、贷款公司和农村资金互助社等新型农村金融机构的可持续发展。

农村金融服务体系创新的研究是一个动态的发展过程,随着农村金融的实践不断深入。本书在研究角度、内容方面和方法等方面进行了创新,对农村金融服务体系进行了深入的研究,力图在社会主义新农村建设和城乡统筹发展的大背景下,深化对农村金融及其运行规律的认识,以推进符合农村金融需求特点、完善功能、可持续的农村金融服务体系的建立和完善。

我国农村经济发展具有极强的地域性和层次性,农村金融需求主体对金融商品和服务的需求也表现出较强的多样性,不同地

区的农村金融组织应该具有不同的功能。本书对于不同地区农村金融组织所具有的不同功能未作区分,有待于进一步分析。

本书对农村新型金融机构的绩效水平未作研究,有待于进一步考察。由于村镇银行、贷款公司和农村资金互助社等新型农村金融机构尚处于初步发展阶段,并且相关的数据资料难以获得,故本书仅对农村信用社、村镇银行和小额贷款公司等非正规金融机构进行了肤浅的考察和实证分析。

农村金融的研究具有很强的实践性,仅仅依靠理论分析是不够的,还需要实证分析和案例分析的结合。因此,实地走访一些典型区域并进行问卷调查,准确掌握第一手资料十分重要。但是,由于受到客观条件的限制,本书的问卷调查与实地考察仅选择了部分具有代表性的县,这有待于今后继续研究。

虽然我们做了一部分工作,但是由于受到种种限制,依然存在不少缺陷和问题,需要在今后的研究中进一步探索和完善,我们也恳请相关专家学者批评指正,从而进一步深化对我国农村金融体系的理论研究和实践探索,全面推进我国农村经济的发展和社会主义新农村建设。

目 录

第一章 农村金融及其制度概况

第一节 农村经济及农村金融现状

- 一、转型时期我国农村经济与金融
- 二、我国农村经济现代化的金融要求

第二节 现有农村金融的制度构成

- 一、我国农村经济发展中的金融制度现状
- 二、我国农村金融面临的外部环境挑战

第三节 农村经济发展中的金融制度需求

- 一、农村金融发展的理论分析
- 二、农村经济发展的金融制度需求

第二章 现阶段农村金融的基本类型及其实践

第一节 多元化的农村金融机构

- 一、中国农村金融机构的类型
- 二、中国农村金融机构多元化表现及影响
- 三、农村金融机构制度变迁的基本特征
- 四、现阶段农村金融机构架设存在的问题
- 五、推进我国农村金融机构多元化的策略

第二节 农村金融机构的制度功能

- 一、农业政策性银行的支农功能
- 二、农村小额信贷对正规金融组织的补充
- 三、中国村镇银行——“三农”的重要支撑
- 四、农业保险——农村经济的保障

第三节 与时俱进的农村金融发展历程

- 一、农村信用社的创立与改革
- 二、中国邮政储蓄银行的历史演变
- 三、中国农业发展银行的发展历程
- 四、中国农村小额信贷的发展历程

第三章 农村金融主要形式——农村信用合作社

第一节 农村信用合作社及其管理体制

- 一、农村信用合作社的概念及其特征
- 二、农村信用社的管理体制

第二节 农村信用社的组织形式及其业务类型

- 一、农村信用合作社的组织形式
- 二、农村信用合作社的主要业务

第三节 农村信用合作社的改革与创新要求

- 一、农村信用社制度改革的历史
- 二、当前农村信用合作社发展的主要障碍与创新要求

第四章 农村金融主要形式——小额贷款公司

第一节 小额贷款公司的概念

- 一、小额贷款公司的发展历程与制度意义
- 二、小额贷款公司的特点、优势与面临的困境
- 三、小额贷款公司的可持续发展与商业化转型

第二节 小额贷款公司的制度经验

- 一、小额信贷公司的域外经验
- 二、中国小额信贷公司的实践与制度要求
- 三、小额贷款公司和农村信用社小额信贷制度比较

第三节 小额贷款公司的制度构成与发展思路

- 一、小额贷款公司的运营模式
- 二、小额贷款公司经营风险及其原因分析
- 三、小额贷款公司的功能定位与运作机制
- 四、推进我国小额贷款公司发展的基本思路

第五章 农村金融的主要形式——村镇银行

第一节 村镇银行的概念及其制度价值

- 一、村镇银行的概念及其性质
- 二、我国村镇银行成立的背景及其意义
- 三、村镇银行的设立要求

第二节 村镇银行的组织架构

- 一、村镇银行的股权设置和股东资格
- 二、村镇银行的公司治理结构及其运行

第三节 村镇银行发展存在的问题及其改革方向

- 一、村镇银行的发展现状及其面临的问题

二、村镇银行发展亟待解决的制度性障碍

三、我国村镇银行发展的基本思路

第六章 我国农村金融的制度创新要求与建议

第一节 农村金融体系服务体系的设计与创新

一、农村金融服务体系的功能定位

二、农村金融服务体系创新设计的基本原则

三、农村金融服务体系设计的基本框架

四、农村金融服务体系创新的路径选择

第二节 改革与完善农村金融服务体系的对策建议

一、完善农村金融法律体系和信用制度

二、建立合理的担保体系和产权制度

三、健全财政、货币政策的支持体系

四、强化农村金融市场的监管体系

五、其他相关配套工程与政策措施

第三节 农村金融创新的结论与展望

一、本书的基本结论

二、我国农村金融服务体系发展展望

参考文献

第一章 农村金融及其制度概况

第一节 农村经济及农村金融现状

改革开放至今,中国发生了翻天覆地的变化,农村经济也实现了快速发展,这其中也离不开国家对农村金融的支持,但是这两者在发展中还存在一定程度的问题,如何进一步的发展还需要我们对其进行更加深入的分析。

一、转型时期我国农村经济与金融

(一) 转型时期农村经济概况

1. 农产品供给总量基本平衡,需求转向多样化、优质化

1995 年以来,农业连续几年丰收,农产品的供求形势发生了重大变化,主要农产品的供给较为充裕,由过去的短缺转变为现在结构性和地区性的相对过剩。在 1995—1997 年的 3 年时间内,中国粮食生产能力提高了 5000 万吨,生产能力上了一个台阶(过去粮食生产能力上一个台阶,即提高 5000 万吨,大致需要 5 年)。近几年,粮食连年丰收,使得国内粮食供给出现相对剩余,库存大幅度增加,价格下降;棉花也由于市场需求一直疲软而大量积压,库存爆满;蔬菜、水果和一些养殖业产品,供给总量趋于饱和,已经出现积压滞销现象,价格大幅度下跌。在连续几年丰收之后,过去农产品长期短缺的格局已经有了根本转变,包括粮食在内的农产品供给已进入较为充裕的阶段。

然而从总体上还不能说中国农产品已由卖方市场转入了买方市场。当前出现的农产品供大于求的状况,只能说是相对和暂时的。首先,中国城乡居民特别是广大农民的生活水平虽有所提高但仍较低,仅有少数农产品达到世界平均消费水平,当前出现的农产品供大于求只能说是相对的。其次,中国农业尚未从根本上摆脱靠天吃饭的局面,气候对农业产量年际波动影响非常明显,农业生产的脆弱性表现得十分突出。在当前的宏观经济背景下,虽暂时表现为对农产品的有效需求不足,但当宏观经济环境发生变化时,需求的上升将会加剧供给的脆弱性,打破原有的供求平衡。因此,当前的农产品供求平衡又具有一定的暂时性。

随着温饱问题的基本解决,中国农产品供求关系中的主要矛盾,正在从供给总量短缺、需求无法选择条件下的数量问题,逐渐转化为供求之间因品种和品质不适应而形成的结构问题。长期以来,受农产品供给总量短缺的影响,我国在农业政策的制定上,对增加供给总量的重视程度,远远超过了对供给结构改善的重视程度。其主要表现是:在生产方面,片面追求高产而忽视改进质量;在农村工作考核方面,主要以粮食单产、高产品种的面积和总产量的高低作为主要衡量指标。在温饱尚未很好解决、农产品的需求制约尚不突出的情况下,这样一种农业增长方式比较容易达到农业增产、农民增收的政策效果。但在温饱问题基本解决、农产品需求制约问题开始突出以后,继续单纯重视农产品供给总量的增长,忽视农产品供给结构与需求结构的协调,将无法形成有效供给,必然会造成农业增产而农民不增收,或增产与增收严重不同步的局面。在农产品供求格局发生重大变化的情况下,农业品种和品质

结构调整滞后,造成了农产品供给结构与需求结构的失调。这是造成当前农产品供过于求、出现“卖难”的重要原因。

2. 农民增收问题为农村经济发展中的主要矛盾

近些年来,在农产品供给全面好转的形势下,农民收入的增长处于缓慢状态。1997年,农民收入增长了4.6%,增速比上年下降了4.4个百分点。1998年,农民收入增长了4.3%,增速又比上年下降了0.3个百分点。农民收入增长连续两年下降,这在改革开放以来还是第一次。农民增收越来越成为农村经济发展中的主要矛盾。这是因为,农民收入增长的条件与过去相比正在发生重大变化,增加农民收入面临着许多前所未有的复杂因素。增加农产品有效供给不易,确保农民收入的稳定增长更难。

价格变动是影响农民收入增长的重要因素之一。在过去的20多年,农民收入增长较快的有两个时期,即1978—1984年和1992—1996年。这两个时期,农民收入的增长都与农产品价格的大幅度提高有关。1978—1984年,价格提高对农民收入的贡献率为23.1%。而后一时期,政府曾三次大幅度提高了粮食的收购价格。过去农民收入的缓慢增长也都与价格因素有关。1985—1988年,农民收入的实际年增长率只有1.2%,主要原因是这一时期发生了严重的通货膨胀,农产品交易条件恶化。1989—1991年,增长率只有0.7%,也与农产品交易条件的恶化有直接关系。1995—1999年间,收入增长趋缓,农产品价格的普遍回落是重要原因。目前,我国许多大宗农产品的价格已接近甚至高于国际农产品的市场价格,我国正在步入高价农业阶段。中国加入世界贸易组织后,逐步开放国内农产品市场是我们已经做出的承诺。通过大幅度提高国

内农产品价格来让农民增收,而且,随着农产品市场的逐步开放,国外廉价农产品还会大举进来。如何在这种情形下提高农民收入将是一个很大的难题。

另外一个重要的因素是农村经济结构问题。结构调整是农民增收的重要来源,正是由于农村经济结构的不断调整,农民收入增长才有了可靠的保障。从整个 20 世纪 80 年代和 90 年代前期的情况看,农业和农村经济结构的调整是在温饱问题尚未解决、中国经济从总体上尚未告别短缺经济、需求制约尚不是很突出的背景下进行的。在这种背景下,结构调整有较大的回旋余地。然而,进入 90 年代后期以来,中国的市场环境发生重大变化,农业和农村经济结构的变革日益受到需求的制约。中国农产品的供求格局开始发生了重大变化:从供给短缺到需求制约。农村非农产业的发展,已开始明显地面临着市场疲软和需求的约束。在这种背景下,农业和农村经济结构调整的回旋余地比以前要小得多。农业和农村经济结构相对于价格而言,已经成为制约农民收入增长的最重要的因素。

农民收入偏低、城乡居民收入差距过大,这是中国经济发展中长期存在的一个突出矛盾。在 20 世纪 90 年代以前,这一矛盾对中国国民经济增长的制约作用并没有十分明显地表现出来。造成这种情况的原因有二:一是直到 80 年代末,中国经济从总体上仍未告别短缺经济,因而需求不足对经济增长的制约作用并不明显;二是到 80 年代中期,伴随着收入水平的提高,城镇居民的食品消费显著改善,成功地实现了消费结构的第一次升级。80 年代中期以后,以家用电器为代表的新一代耐用消费品在城镇迅速普及,需求

接近于饱和。城镇居民的消费结构突破了以必需品为主的生存型消费模式,成功地实现了第二次升级。城镇居民消费结构顺利地连续两次升级,有力地支撑了国民经济的增长。

进入 20 世纪 90 年代以后,农民收入偏低对国民经济的制约作用则突出起来。一是进入 90 年代以后,中国经济逐渐告别了短缺经济,特别是 90 年代中后期,买方市场的形成,使中国经济增长所面临的市场约束日益增强。在这种背景下,农村市场需求不足的矛盾表现强烈。二是城镇居民的消费在经历了 80 年代的两次升级变化之后,从 90 年代初开始,又进入了新的升级准备时期。这次消费升级的指向是以住宅、汽车等为代表的更高档的耐用消费品。这次消费升级的准备阶段比第二次升级要经过更长的时间。在准备阶段,城镇居民消费支出明显减缓、储蓄倾向提高,城镇居民消费需求对消费品市场的支撑作用减弱,而由于城乡之间巨大的消费断层,农村居民的消费并未及时来填补这一消费空白。因为农民需求不足,而城镇居民第二次消费结构升级过程中形成的庞大的生产能力不能充分发挥,因此造成了设备的大量闲置和产品的大量积压。这时,农民所得偏低对国民经济增长的制约作用就充分地显现出来。三是东南亚金融危机以后,中国出口增长受挫,经济增长对国内市场的依赖性增强。在这种背景下,国民经济增长对国内市场,尤其是农村市场的依赖性比任何时期都更强了。农民收入水平偏低已成为制约中国经济持续增长的重大因素。

3. 农业发展对现代农业生产要素的依赖程度越来越强

中国农业资源短缺的矛盾越来越突出,尤其是耕地、水资源极度短缺。中国人均耕地只及世界人均水平的 32%;人均水资源拥

有量不足世界人均占有量的 1/4。资源短缺是今后农业增长的重要制约因素。在这样一种资源空间下,我国农业增长日益依赖各种现代生产要素的使用。马晓河的研究表明,农业发展对资本和技术的依赖程度越来越强。^① 将农业总产值与劳动力、土地、物质投入之间的关系分 1952—1978 年和 1978—1997 年两个阶段,用道格拉斯函数进行分析,结果表明,物资投入对农业总产值的弹性由改革前的 0.78 增加到改革后的 0.85。这说明资本和技术投入对农业发展的作用在显著上升。进入 20 世纪 90 年代后这种趋势更加明显。1990 年在农业产出中物质投入消耗只占 34.5%,1995 年占到 41.0%,1997 年又进一步达到 43.2%。7 年间物耗比重增加了 8.7 个百分点,平均每年增加 1 个百分点。

农业增长不仅受各种要素投入及投入效率的影响,而且还受到需求的制约。对农业增长的分析必须考虑需求的作用。近年来,中国农产品供给出现相对过剩,意味着需求对农业增长的制约作用日益明显。农产品的需求,不仅包括居民对农产品的直接消费需求,而且包括农业和其他产业活动对农产品的中间需求。从我国农产品需求构成的变化来看,王秀清利用历年投入产出表的研究表明,包括消费、资本形成和净出口在内的农产品的最终需求比重呈现下降趋势,而中间需求比重则呈现出不稳定的微弱上升趋势。^② 出口需求的比重在 20 世纪 80 年代不断上升,进入 90 年代则不断下降,与此相反,进口份额却由 80 年代的逐步降低转为

① 马晓河. 当前我国农业发展中的若干重大问题[R]. 1999.

② 王秀清. 中国农业增长(1981—1995): 需求方面的分析[J]. 中国农村经济, 1999(5).

90年代中期的不断上升;资本形成的比重整体呈上升趋势;直接消费的比重由1981年的45.2%下降为1995年的37.9%,中间需求的比重则由1981年的52.5%上升到1995年的54.4%。从中间需求的构成来看,1995年,食品工业、农业和纺织业在农产品中间需求总额中的比重分别达到38.96%、31.67%和10.99%。进入90年代,纺织业的比重有所下降,而食品工业、木材加工及家具制品业、缝纫及皮革制品业的比重则呈上升趋势。中间需求比重的上升,意味着农业与其他产业的联系越来越紧密,农产品加工业对农业发展的影响越来越明显。

4. 乡镇企业进入分化重组和战略性结构调整的新时期

经过改革开放30多年来的发展,乡镇企业已成为中国农村经济的主体力量和国民经济的重要支柱。乡镇企业发展状况的好坏,对国民经济全局影响甚大。当前乡镇企业的发展,出现了不少令人担忧的严重问题。这些问题主要表现在:农业产出增长幅度明显回落、企业效益持续下降、出口创汇增长幅度减缓和吸纳农业劳动力能力减弱等。这些问题是在市场化改革日益深化、经济发展进入结构调整时期、大部分行业生产能力出现相对过剩、市场供求关系发生明显变化、国际市场竞争日趋激烈等这样一种环境中产生的。乡镇企业发展在总体上已开始进入分化重组时期,结构不合理已成为制约乡镇企业发展的重要因素。

从乡镇工业的结构来看,传统产业所占比重畸高,新兴产业和产品所占比重畸低;产品质量差、档次低,产品结构调整滞后于市场需求结构的矛盾相当突出。乡镇企业产品结构不合理,还突出体现在出口产品结构上,即纺织品、服装、玩具占大头,附加值高的

机电、精细化工等产品少,而且出口产品的质量、档次不高。上述问题直接妨碍了乡镇企业拓展市场空间、提高产品质量和市场竞争能力。

从整个乡镇企业结构来看,突出的问题是第三产业总量不足、发展相对滞后。第三产业的内容和结构难以完全适应农村经济进一步发展的需要。第三产业主要集中于一些传统、低水平的交通运输和商业饮食服务业,一些农业生产和农村发展亟需的第三产业(如科技服务、技术信息咨询、金融保险等方面)发展严重不足,有的甚至几近空白。由于政策和制度等方面的原因,农村第三产业在某些传统行业(如农村日用品零售业)上严重过剩,而另一些行业严重不足。比如,迄今为止,农村合作金融业不仅业务范围窄,信用手段落后,而且极不规范,远难满足农民的需要。乡镇企业发展及其结构变革的外部环境趋于恶化。主要表现在:(1)国有企业经营困难,直接影响到乡镇企业发展;(2)乡镇企业税费负担加重,自我发展能力减弱;(3)环保的加强,导致乡镇企业进入门槛提高;(4)随着市场格局由卖方市场向买方市场的转变,乡镇企业发展及其结构转变的需求制约日益凸现。

5. 农村市场化改革的深化要求与宏观体制改革配套、城乡改革联动

在过去的几十年中,中国农村改革取得了一系列重大突破,但是,我们又不得不承认,农村现行体制离比较完善的社会主义市场经济体制还有不小的距离。在迈向这一目标的过程中,我们仍面临着许多很棘手的问题:在农村改革已经走过了几十个年头的今天,许多农民依然缺乏长期、完整、有法律保障的土地使用权;对农村乱收费和农民不合理负担居高不下的问题依然没有治本之策;