

守望田野

——农村金融调研手记

王曙光 著



中国发展出版社



守望田野

——农村金融调研手记

王曙光 著



中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

守望田野: 农村金融调研手记/王曙光著. —北京:
中国发展出版社, 2010. 3
ISBN 978-7-80234-533-1

I. 守… II. 王… III. 农村金融—研究—中国
IV. F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 047940 号

书 名: 守望田野——农村金融调研手记

著作责任者: 王曙光

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-80234-533-1

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京科信印刷厂

开 本: 670 × 990mm 1/16

印 张: 15.5

字 数: 228 千字

版 次: 2010 年 3 月第 1 版

印 次: 2010 年 3 月第 1 次印刷

印 数: 1—6000 册

定 价: 30.00 元

联系电话: (010) 68990630 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网 址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮箱: bianjibul6@vip.sohu.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换



行行重行行

——关于农村田野调查和农村金融研究的一点体会

“行行重行行”是古诗十九首中的一句诗，我今天把它作为我的发言的题目，向各位报告一下我在农村田野调查和农村金融研究的一些心得和体会。用这句诗来形容农村田野调查工作是非常合适的，农村田野调查工作无非是“行走”，在乡村的田野间行走，也有“路漫漫其修远兮”的意味在里头；费孝通先生在晚年的时候，将自己一生所作的田野考察报告编为一册，书名也是《行行重行行》。我今天算是把费老的题目搬来借用，好在产权还是古人的。

谈到农村研究和农村田野调查，在北大有很多学者在做这件事情。要研究农村金融、农村医疗、农民合作组织、农村教育等问题，如果没有田野工作作为研究的基础，是很难想象的。你如果研究汇率问题，可以没有田野调查；你如果研究资本市

本文是作者在2010年1月15日举行的“北京大学经济学院科研工作研讨会”上的发言稿。

场价格，也可以借助公开的股市数据；但是做农村研究，没有田野调查工作是很难作第一流研究的。没有第一手的数据，没有来自于田野考察的对农村经济社会的直觉把握，就很难有优秀的农村研究，很难有准确敏感的问题意识。田野调查可以说是农村经济社会研究的基石。但并不是说有了田野工作就可以保障研究成果的高度，农村领域的学术研究高度除了靠扎实的田野工作之外，还要有良好的理论训练、敏感的问题意识、对复杂现象的抽象概括能力以及学术研究上的自信心，今天不打算展开讨论这个问题。

从整个北大的角度来说，农村研究以及田野工作的整体氛围还有待改善，整体的影响力还有待提高。与历史上北大农村研究以及田野工作的辉煌相比，当下的情况不能令人乐观。我到中国人民大学和社科院参加学术讨论会，我深深地感到，北大的农村研究整体水平和田野工作与别人比有些距离。是不是北大的学者不关心农村研究，不关心农村发展？绝对不是。北大实际上在各个院系中都有关于农村研究的学者，但是可以说总体上还没有形成一种氛围和气象，这种风气还远远没有塑造起来。

北大历史上农村研究和田野调查有很悠久的传统，而且出现了几位农村研究与乡村建设实践方面的大家。北大有四个前辈学人在这方面有突出的贡献。其中之一就是哲学家梁漱溟先生（1893~1988），他30年代在山东开展乡村建设试验，是我国乡村建设运动的先驱之一。其二是历史学家和经济学家陈翰笙先生（1897~2004），他27岁就在北大任教，后来带领薛暮桥、孙冶方先生等进行农村调研，其研究成果至今在国外有重要地位。第三位是于树德先生（1894~1982），东京帝国大学毕业，1923年在北大任教，后来又任教于燕京大学，他是李大钊的挚友，并曾受毛泽东之邀到农民运动讲习所讲授农民合作社理论，是公认的我国农民信用合作运动的先驱。第四位是大家比较熟悉的社会学家费孝通先生（1910~2005），他在三四十年代写出《乡土中国》、《江村经济》等传世名著，一生倡导田野调查，关注乡村发展。可以说，北大有悠久而深厚的农村研究和农村调研的传统，我们应该继承这个传统。

一个人选择自己的学术方向，有很多偶然性，也有一定的必然性。偶然性与国家社会发展的大势以及自己的学术训练有关，而必然性与研究者个人的性格、价值取向与偏好有关。我选择农村金融作为自己的研究方向，可以说偶然之中有必然：我从小在乡村生活，一直保持着与乡村的密切联系；从秉性上来说，我倾向于松散的生活调子，摆脱不了浓厚的小农生活习气，故格外偏好乡村方面的研究与观察；从学术训练上来说，我在读研究生和攻读博士学位期间，一直在作发展金融领域的研究，博士毕业论文写的也是金融发展理论，自然会关注到中国的农村金融问题，因为这是在中国探讨发展金融时绕不开的问题。所以选择农村金融作为学术研究方向，有学术理路和个人经历秉性方面的必然性。

偶然的原因是2001~2002在美国明尼苏达大学访问学习的经历。在明大的一年时间里，我完成了关于金融发展理论的博士论文，其间看了很多农村研究领域文章。在明大，农业经济方面的研究一直是很前沿的，美国很多农业经济学会的会长都出自明尼苏达大学。看得多了，不免要进行一下对比。我觉得像北大这样的学校，在农村研究方面应该有像样的成就，但现实是北大的农村研究与北大这个学校的地位很不相称。北大作为中国最好的大学之一，对占最大国民人口比例的农村经济进行研究，难道不是天经地义的事情吗？北大中国经济研究中心的李玲教授（擅长农村医疗研究）有一次在聊天中开玩笑说，“原来好些搞农村经济研究的学者都‘农转非’了”。在回国之后，我的注意力逐步转向农村金融研究方向，尽管在两年多的时间里并没有发表很多关于农村金融的文字，但是在农村金融文献以及农村金融理论准备方面已经开始着手做了一些工作。

在着手进行农村金融研究的过程中，我感到有两个方面的问题迫切需要解决：一个是必须开展与农村金融相关的田野调查，运用第一手的数据和资料，进行较为科学深入的农村金融研究，而不是就政策谈政策；第二个事情是应该在北大尽快开设相关的课程，以培养农村金融方面的研究人才，否则仅仅招募一些学生过来充当田野调查的体力劳动者，是做不好真正的农村金融研究

的，那些田野调查工作者必须是经过农村金融方面的专业训练的学生。

所以从2004年之后，这两项工作开始启动。在田野调查方面，2005年以来陆续组织了对山西、浙江、宁夏、四川、内蒙古、贵州等地的农村金融田野调查，通过暑期社会实践的形式吸引校内外学生参加，部分内容辑为《农村金融与新农村建设》一书（华夏出版社，2005年版）。2007~2009年，连续三年，借助我主持的几个课题的经费支持，组织了三次大规模的全国性田野调查。



2007年在江西婺源

2007年夏，在红十字基金会的经费支持下，组织了新型农村合作医疗的田野调查，课题组分两队共走访5省12县，16个乡镇，20余个行政村；学生返乡调研共7县中的7个乡镇。收集农户问卷近700余份；走访新农合县级管理机构11个，地方红会组织11个，地方保险机构8个（调研区域及乡镇卫生院见表1、表2）。研究成果为《社会参与、农村合作医疗与反贫困》，由人民出版社出版。这本书被卫生部作为农村医疗体制改革框架制订的重要参考之一。

表 1 2007 年北京大学课题组新型农村合作医疗调查区域

抽样地区	省份	市或地区	调研县
	中部地区：江西	景德镇市	乐平
			浮梁
		上饶市	婺源
			德兴
	东部地区：江苏	扬州市	宝应
		泰州市	兴化
		无锡市	江阴
	西部地区：贵州	黔东南州	榕江
			从江
典型地区	国家级贫困县	山西大同市	灵丘县
	保险公司参合典型地区	河南新乡市	辉县
补充地区	辽宁	阜新市	阜蒙县
	天津	天津	宝坻
	河北	衡水	故城
	山东	潍坊	寿光
		枣庄	枣庄
	浙江	杭州	萧山区
	山西	晋中	平遥

表 2 2007 年北京大学新型农村合作医疗课题组所调查乡镇卫生院

编号	乡镇卫生院名称
1	江西省婺源县浙源乡卫生院
2	浙江省杭州萧山区瓜沥镇卫生院
3	浙江省杭州萧山区长沙卫生院
4	辽宁省阜蒙县平安地镇医院
5	辽宁省阜蒙县大巴镇中心卫生院
6	山西省平遥东泉中心卫生院
7	山西省平遥县岳壁乡卫生院
8	江苏省宝应县范水镇中心卫生院

续表

编号	乡镇卫生院名称
9	江苏省宝应县西安丰镇中心卫生院
10	江苏省江阴市华士镇卫生院
11	江苏省兴化市下圩卫生院
12	江苏省兴化市昌荣镇卫生院
13	河北省故城县杏基乡卫生院
14	河北省故城县郑口镇第三人民医院
15	天津市宝坻区高家镇卫生院
16	天津市宝坻区牛道口镇卫生院
17	河南省辉县市百泉镇卫生院
18	贵州省黔东南苗族侗族自治州榕江县寨蒿镇中心卫生院



内蒙古贡嘎尔草原

2008年7月至9月间，在团中央和北大经院团委的支持下，我组织了迄今为止由高校组织的最大规模农民专业合作社调研，参与全国农民专业合作社调研的首都高校大学生共计61人，包括部分

硕士研究生和博士研究生，分别前往了15个省区调研。15个省区涵盖了东、中、西部（见表3），积累了大量农村合作经济组织发展方面的案例和数据。此次我的调研成果和此前我在其他地区的部分考察报告结集为《草根金融》（中国发展出版社，2008年版）和《乡土重建——农村金融与农民合作》（中国发展出版社，2009年版）两本小册子。

表 3 2008 年北京大学农民合作社调研地域结构和调查情况

调研地点	队员人数	调研合作社类型及数量
吉林省梨树县	4	3 家养殖农民专业合作社
安徽省凤阳县	6	3 家资金互助合作社、2 家农民专业合作社、2 个典型村调研
安徽省阜阳市	5	南唐兴农农民专业合作社
辽宁省海城县	5	南果梨合作社
北京市	6	郊区 6 家农民专业合作社
青海西宁	5	青海第一家资金互助社、5 家农民专业合作社
浙江瑞安	5	全国第一家综合农协、2 家农民专业合作社
河南兰考	1	4 家农民专业合作社（1 个月参与式调研）
山东青岛	4	2 家养鸡专业合作社
山西省祁县	6	1 家蔬菜合作社（参与式，1 个月）
陕西省永济	4	1 家妇女可持续发展协会
宁夏吴忠市	5	1 家养殖专业合作社
内蒙古赤峰	6	1 家妇女可持续发展协会、1 家小额贷款公司、1 家农牧民互助担保组织
四川省都江堰	2	5 家农民专业合作社
湖南省湘阴县	4	1 家农民专业合作社、1 家农村信用社
河北省故城	4	3 家农民专业合作社

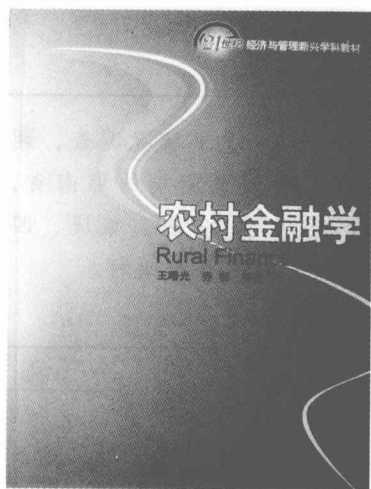
2009 年，我组织了全国性的农村居民信贷需求状况调查，调查地区北到我国最北部黑龙江漠河，南到我国最南端的海南省，包括黑龙江、辽宁、吉林、内蒙、山西、湖南、宁夏、重庆、四川、山东、河北、海南 12 个省份 14 个县市、31 个行政村。

表 4 2009 年农村居民信贷需求调研

编号	调研地点
1	内蒙古赤峰市敖汉旗金厂沟梁镇石匠沟村
2	山东省临沂市半程乡中孙沟村
3	山西省朔州市右玉县杨千河乡曹家堡村
4	内蒙古呼和浩特市五申镇黑兰土亥村

续表

编号	调研地点
5	内蒙古托克托县农信社乃只盖信用社
6	内蒙古呼伦贝尔市海拉尔区建设镇金星村
7	辽宁省法库市包家屯乡拉马章村
8	吉林省镇赉县五棵山镇八家子村
9	四川省简阳市贾家镇（坊罐乡、高明乡、三叉乡、五指乡）
10	湖南省娄底市双峰县走马街镇增新村
11	重庆市铜梁县旧县镇大关村、大屋村、双星村
12	宁夏盐池县官滩村
13	黑龙江漠河市西林吉乡松苑社区（黑山村）（图强乡、北极乡、北极村）
14	河北张家口市沽源县小河子乡大元房子村
15	河北蔚县农信社
16	山西省介休市绵山乡兴地村、岳家湾村、长寿村，龙凤乡龙头村
17	海南海口市
18	山西平遥、忻州、右玉县（着重于农村金融机构调查）



农村金融学

与田野调查工作同时展开的，就是开设相关的课程。在北大，开设新的课程是一件很严肃的事情，要经过比较严谨的程序，由相关部门和专家确认之后方能开设。在发展金融和农村金融方面，经济学院以往的课程体系中比较缺乏此类课程，而这种课程上的空白不利于该领域的研究，也不利于人才培养和田野工作的展开。2002年，我开设了研究生课程《金融发展理论》，系统介绍发展金融方面的理论以及中国的实践。2005年，我

开设了《农村金融学》课程，主要选修者是本科高年级学生。据我所知，这也是在综合类院校中所开设的第一门农村金融学课

程。2009年，我和章政教授一起，开设了《合作经济学》课程，系统探讨和介绍农民合作社的基本理论和中国的发展模式。这三门课程都是以往课程体系中没有的全新课程，开设难度虽然很大，但是在院领导的支持下，这些课程终于被列入教学计划，对北大的学科建设和人才培养都有一定意义，同时也获得了学生的认可与欢迎。如果没有院领导和系领导的大力支持，这些新课程是不可能如此顺利地开设的，我要向他们致以深深的谢意。

随着课程的开设，田野调查的开展，接下来一个任务就摆在了眼前：除了要进行相关的学术研究之外，为选课的学生们撰写系统而全面的教材就成为当务之急。在农村金融领域，还没有形成规范的系统的教材，这给教学带来不少困难，选课学生对教材呼声很高。没有教材，只能运用现有的研究成果作一些专题性讨论，教学虽初具体系但总给学生以漫无边际无所依归之感。2005年起，我便开始组织撰写《农村金融学》教材，并获得北京市精品教材资助，2007年正式由北京大学出版社出版。作为该领域第一部系统而规范的教材，这部书有填补空白的意义，教材一出即受到同行极大关注。系统而规范的教材的出现，往往是一门学科走向成熟和体系化的重要标志，《农村金融学》一书虽不敢言精深，但其体系较为完备，融理论探讨与实践为一炉，视野较为开阔，为该领域的深入研究奠定了框架性的基础。在《农村金融学》之后，2009年我又在中国金融出版社出版了《农村金融机构管理》一书，这也是目前我国唯一一本农村金融管理学教材，适合于农村金融实践领域的教育与培训。近期，我和章政老师正在策划撰写《合作经济学》教材，以便选修该课程的同学在上课时参考。

在农村金融研究中，我想特别强调的是科研队伍的建设。做任何社会科学研究，一个人单打独斗是很难奏效的，一方面是精力和能力问题，另一方面也有视野和眼界问题。只有组建一个梯次分明、合作紧密无间的团队，才会以最快的速度、在最深、最广的层面上展开研究，否则一个人作研究，在速度、深度、广度上都很难达到一流水平。且不说田野调查需要大量受过一定学术训练的学生，在更深入的学术研究、系统性教材撰写、专题性项

目的推进方面，更需要一个富有朝气与创新精神且有效率的团队。除了我自己的研究生之外，我的农村金融研究和田野调查团队还得益于与社科院、中国农业大学、人民大学、国务院发展研究中心、中科院以及中国农业银行等单位的同行的合作。学生是很宝贵的“资源”之一，很多学生即使在毕业之后很多年，仍旧协助我进行了大量的研究与田野调查组织工作，比如来自清华、人民银行研究生部、社科院的几位毕业生。在不长的时间里，我与国内农村金融领域的几乎所有顶尖级专家学者建立起学术联系，从他们身上，我获益良多，尤其是在把握学科研究前沿方面。社会科学领域的学术研究尤忌闭门造车，应该对该领域的学术前沿与学术探讨热点有密切的跟踪与关注，如此才能使自己的研究始终处于该领域的领先地位。自然，我还很难说已经达到了这样一个高度，但是“虽不能至，心向往之”，从方向上来说这个原则总是不错的。



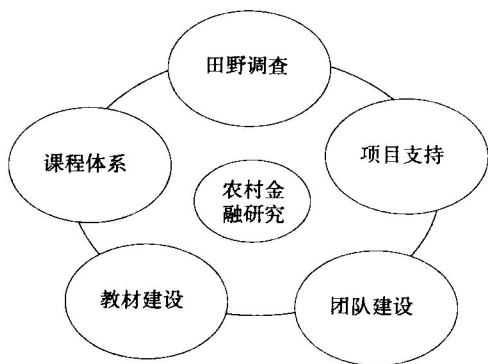
黔东南苗族侗族自治州

在具备了田野调查基础、课程建设基础、教材基础、科研团队基础之后，还要不要忘记，要搞好研究还需要一定的项目支撑与经费支持。很难想

象，如果没有一定的经费支持，竟可以进行大规模的田野调查，竟可以吸引学生和同行进行相关的深入学术研究。农村金融领域的研究，其实践性很强，尤需要大量经费支持。很幸运的是，我的农村金融田野调查得到了经济学院学生社会实践基金的大力支持，对此我一直心怀感激，在与其他大学的同行进行交流时，我

也常以能够获得学院资助而自豪。确实，这样的支持并不是每个学校、每个学院都有的，对学生社会实践和田野工作的一如既往的支持，反映出经济学院领导的远见卓识。经济学不可能像物理学一样仅仅在实验室中产生好的研究，经济学的实验室是在现实中，农村金融研究的实验室是在田野里。除了院里的支持外，从2005年以来，我还陆续主持了国家社会科学基金项目、司法部农村金融立法项目、教育部人文社科项目等国家级课题，尽管时时还感到在经费方面捉襟见肘，但毕竟为农村金融研究的深入开展提供了一定的保障。

以上，围绕农村金融研究，我谈了五个方面的工作，即：田野工作、课程体系、教材建设、科研团队和项目支撑。这五个方面相互促进，相互融合，互为条件，缺一不可。我想与更年轻的同事们分享的是，当你确定了你的研究方向之后，不能



回避任何艰苦的工作和基础性的工作，只有把那些最艰苦、最基础性的工作完成之后，才能在这个坚实的地基上盖大楼。田野工作、课程体系、教材建设，都是很艰苦的基础性工作，不能绕开它们去做一些比较容易短期见效果的工作。有些同事会说，费力花几年时间写一本就算是填补空白的教材，也不如在学术期刊上多发三五篇学术文章。对这种观点，我未敢苟同。发表论文固然重要，这无须多说；但是当你把那些看似很艰苦很基础的奠基性工作完成之后，你的研究将更深入、更系统、更坚实、更有方向感。你将有更开阔的学科视野和更长远的研究目标，你的研究将是延续性的，而不是仅仅为发表论文而作的“点状”的分散的研究。现在的科学研究评价体系，往往激励和逼迫年轻学者去做短期见效的学术研究，而不鼓励他们把根扎得更深一些，把基础夯得更宽广更坚实一些，把学术做得更从容更长远一些。这不能不

说是当今社会科学研究领域的一个不幸。

当然，对于一个年轻的学者而言，选择学术领域是很大的一个难题，也是难以绕开的一个难题。我首先想说的是，对于刚刚踏上学术研究道路的年轻学者而言，先不必急于选择一个固定的狭窄的领域；你应该在一个更为宽广的层面上先体味一下学术研究的感觉与路数，尽量把触角伸得宽一些，眼界开阔一些，广泛涉猎不同的领域和学科，而不是过早地把自己局限于一个窄小的专业范围。把自己过早地“画地为牢”，可能在短时间（三五年）内多发几篇文章，但是由于你没有宽广的学术视野，眼光不够开阔，反而会使得你的研究缺乏方向感，对自己的研究也不容易有一种发自内心的激情。因此，过于功利地、过早地将自己捆在一个看似清晰但很狭窄的专业领域，这并不是一个年轻研究者之福，而恰恰是年轻研究者之祸。选择专业领域一定不是一开始就“画地为牢”把自己圈起来，把自己装扮得“很专业”；它一定是一个从容的、自然而然的过程，这个选择过程需要缓慢地催化、从容地体悟与审慎地甄别，而经过这样一个过程，你的专业领域选择才是一个经过深思熟虑的、并经得起时间考验的选择。在选择专业领域时，一方面当然要考虑到国家与社会的需要，但另一方面还是要更多地考虑自己的专业兴趣与价值取向。如果一个学者在自己的专业领域里没有感受到激情，没有找到一种归属感与使命感，那么他就很难成为一个优秀的研究者。学术从来不仅仅是“为稻粱谋”的营生，而是一个学者安身立命之地。如果没有激情，要做第一流研究是不可能的。而这种激情与该领域的“热闹”程度并没有必然的关联，季羨林先生毕生致力于冷僻的中亚语言文化研究，王力先生毕生从事枯燥的汉语语法和音韵学研究而有大成，陆卓明先生在看似冷僻枯燥的世界经济地理领域乐而忘返孜孜不倦，这些都说明，一个学者选择某学术领域，决不能以是否“热闹”为前提，而要首先关注自己的学术兴趣，这样研究才能有持久的动力与激情。经济学是经世致用之学，又是当今热门学科，研究者尤忌在选择专业方向时追逐时髦。从我自身而言，当初选择农村金融这样一个较为窄僻的领域也是主要考虑到自己的学术兴趣和以往的专业训练，当然也从长远视角看到国家

社会对这一领域研究的巨大需求，看到农村金融研究对我国农村反贫困的意义。

“行行重行行”，作为一个学者，学术研究本身似乎就是一个漫长的旅行。旅行要有行者的姿态，不要太急功近利，拍几张照片就打道回府逢人招摇；一个好的旅行者，应该慢慢走，从容欣赏，愉悦体悟，充分享用旅途之景致、旅途之哲思、旅途之妙处。把自己当成一个背着行囊的旅行者，虽然有高远的目标，却不避险远，一站一站耐心地品味，一景一景从容地鉴赏，如此，这个旅途才有味道，才不枉用双脚走了这么长的一段路。

2010年1月于北京大学经济学院

>>> • 目录 CONTENTS

代序：行行重行行

——关于农村田野调查和农村金融研究的一点体会

1

上篇 农村金融田野调查之思

民间小额信贷的风险控制、制度创新与内部治理

——内蒙古昭乌达妇女可持续发展协会调研

自 20 世纪 70 年代以来，作为世界各国反贫困的重要手段，小额信贷获得了迅猛的发展，上亿贫困人群从小额信贷中受益，逐步摆脱了贫困并走上了可持续发展之路。

1

农村信用互助担保组织的运行机制与风险保障

——内蒙古翁牛特旗农牧民信用互助协会调研

农民互助担保组织是一种特殊的农民资金互助组织。这种资金互助担保组织的特点是：不在互助担保组织内部社员之间进行资金的相互借贷，而是社员通过建立互助

12