



金融发展理论前沿丛书

国家社科基金项目(07AJY014)成果

国家“211工程”资助项目成果

白钦先 李钧 著

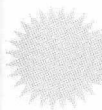
中国农村金融 “三元结构”制度研究

ZHONGGUO NONGCUN JINRONG
“SANYUAN JIEGOU” ZHIDU YANJIU

图书馆



中国金融出版社



金融发展理论前沿丛书

国家社科基金项目（07AJY014）成果
国家“211工程”资助项目成果

中国农村金融 “三元结构”制度研究

白钦先 李 钧 著



中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：潘洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村金融“三元结构”制度研究 (Zhongguo Nongcun Jinrong “Sanyuan Jiegou” Zhidu Yanjiu) / 白钦先, 李钧著. —北京: 中国金融出版社, 2009. 12

(金融发展理论前沿丛书)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5379 - 7

I. ①中… II. ①白… ②李… III. ①农村金融—金融体制—研究—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 003538 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 15.5

字数 244 千

版次 2009 年 12 月第 1 版

印次 2009 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—2050

定价 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5379 - 7/F. 4939

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

目 录

1 导论	1
1.1 问题的提出：中国“三农”问题中金融问题的极端重要性	3
1.2 中国农村金融的需求与供给状况及评价——问题研究的现实意义 ...	5
1.2.1 中国农村金融需求	5
1.2.2 中国农村金融供给	9
1.3 相关研究现状——问题研究的理论意义	16
1.3.1 中国农村金融问题研究综述	16
1.3.2 中国农村金融体制重组重组研究成果综述	17
1.4 本书研究思路及结构安排	20
1.5 研究方法	20
1.6 主要创新	22
2 农村金融“三元结构”制度研究的理论铺垫	25
2.1 对几个基本概念的重新理解	27
2.1.1 关于农业、农民、农村和农业经济	27
2.1.2 对于金融的再认识	30
2.1.3 对于农村金融的再认识	35
2.1.4 关于制度、金融制度	37
2.2 相关理论综述	41
2.2.1 农村金融理论综述	41
2.2.2 新制度经济学理论综述——关于制度、制度供求和制度变迁 ...	43
2.2.3 金融功能理论综述	47

3	农村金融“三元结构”制度的基本描述——一个分析框架	55
3.1	农村金融“三元结构”制度的基本定义及理论假设	57
3.1.1	农村金融“三元结构”制度的基本定义	57
3.1.2	几点假设	60
3.2	农村金融“三元结构”制度存在的理论依据	63
3.3	农村金融“三元结构”制度的三个不同理论层次	65
3.4	农村金融“三元结构”制度的整体功能描述	68
3.5	农村金融“三元结构”制度的整体协调	70
4	农村金融“三元结构”制度构成要素分析	73
4.1	“三元结构”制度构成要素之一：农村商业性金融	75
4.1.1	基本定义	75
4.1.2	农村商业性金融的规范理论特征	76
4.1.3	农村商业性金融的功能分析	77
4.1.4	农村商业性金融的实践形式	79
4.2	“三元结构”制度构成要素之二：农村政策性金融	80
4.2.1	农村政策性金融的理论阐述	80
4.2.2	农村政策性金融的规范理论特征	84
4.2.3	农村政策性金融的功能分析	85
4.2.4	农村政策性金融的实践形式	88
4.3	“三元结构”制度构成要素之三：农村合作性金融	92
4.3.1	互助合作思想的综述	92
4.3.2	农村合作性金融及其金融功能	99
4.3.3	农村合作性金融长期存在的必然性	104
5	农村金融“三元结构”制度的国际实践	109
5.1	美国的农村金融体制构成及评价	111
5.2	日本农村金融体制构成及评价	124
5.3	法国农村金融体制构成及评价	130
5.4	德国农村金融体制构成及评价	138
5.5	发展中国家的农村金融制度及评价（以印度为例）	142

5.6 世界各国农村金融制度的启示	146
6 中国农村金融“三元结构”制度变迁及其分析之一：历史回顾	149
6.1 理论依据：关于制度变迁	151
6.1.1 关于制度变迁理论	151
6.2 中国农村金融的历史演变和制度变迁	154
6.2.1 新中国成立以前的农村金融	154
6.2.2 新中国成立后到改革开放前的农村金融	156
6.2.3 进入经济体制改革阶段的农村金融	162
6.2.4 进入经济市场化改革后的农村金融	166
7 中国农村金融“三元结构”制度变迁及其分析之二：功能评价	175
7.1 中国农村金融制度存在的问题表象归纳	177
7.2 中国农村金融现行制度的主要缺陷分析	187
7.3 中国农村金融存在缺陷的制度因素分析	190
7.3.1 农村金融产权制度的非正常存在	190
7.3.2 农村金融制度的结构性缺陷	191
7.3.3 农村金融运行机制不够科学	192
7.3.4 农村金融制度的功能不健全	194
7.3.5 农村金融制度变迁动力的缺失	196
8 中国农村金融“三元结构”制度的完善及路径选择	197
8.1 指导思想、总体原则和最终目的	199
8.1.1 指导思想：“六大战略思想转变”	199
8.1.2 指导原则：“九大协调均衡”	200
8.1.3 最终目的：实现农村金融的可持续发展	201
8.2 重构和完善中国农村金融“三元结构”制度	204
8.2.1 农村商业性金融的调整规范和健全壮大	204
8.2.2 农村政策性金融的拨乱反正和正本清源	209
8.2.3 农村合作性金融的重建重构和培育发展	216
8.3 实现中国农村金融“三元结构”要素之间的协调发展	219
8.4 构建农村金融“三元结构”制度的路径选择	223

8.4.1 “三元结构”体制构建的政府因素：强制性变迁	225
8.4.2 “三元结构”体制构建的市场因素：诱致性制度变迁	227
8.5 全书结论、存在不足及后续研究展望	228
参考文献	230
后记	240

图 录

图 1-1 中国农村金融体系图	10
图 1-2 2000—2007 年中国农村金融机构农贷规模示意图	11
图 1-3 本书研究的技术路线图	21
图 3-1 中国农村金融“三元结构”制度图	59
图 3-2 “三元结构”制度的三种理论层次示意图	67
图 5-1 法国农业信贷集团的结构示意图	132
图 8-1 重构农村金融制度的“六大战略思想转变”示意图	200
图 8-2 中国农村金融的“九大协调均衡”示意图	201

表 录

表 1-1 2005 年中国农村居民家庭纯收入户数构成	7
表 1-2 2000—2007 年中国农村金融机构农贷规模一览表	10
表 5-1 日本农林中央金库 2002 年至 2003 年 3 月 31 日的经营状况	127
表 5-2 2000—2002 年法国农业信贷集团的联合资产负债表 (截止到当年 12 月 31 日)	132
表 7-1 四大国有商业银行机构和人员变化情况表	178
表 7-2 中国农业发展银行涉税种类、计税依据、税率及税额一览表	181
表 7-3 农发行大庆市分行业务发展情况	183
表 7-4 农发行大庆市分行人员情况	184
表 8-1 银监会批准开办的新增贷款的贷款对象及用途	212

金融发展
理论前沿丛书

1 导 论

1.1 问题的提出：中国“三农”问题中金融问题的极端重要性

尽管在工业化和现代化建设的道路上中国取得了举世瞩目的成就，但是这依然不能从根本上改变中国是农业大国的基本事实。所以，中国在经济发展中遇到的基本问题是农业问题，中国缩小区域贫富差距的关键问题是农村问题，中国实现全民小康必须解决的问题还是农民问题。进入 21 世纪之后，中国的改革和发展也进入了攻坚阶段，特别是经济发展由摸着石头过河进入了深水区。于是，农业、农村和农民问题成了摆在中国面前的一个绕不过去的沼泽。当然，每一个有识之士都清楚地知道，没有农业的现代化就没有中国全面的现代化，没有农村的富裕就没有全国区域普遍的富裕，没有农民的小康生活就没有全民的小康生活。所以，包括粮食生产与供应问题在内的农业问题，10 亿农民的生存、温饱和小康问题，以及农村经济（农业、工业、商业、服务业、金融业与教育）与社会发展稳定问题在内的所谓“三农”问题，是从根本上制约与影响中国现在和未来经济与社会发展稳定、现代化进程和实现小康的核心点，是中国相当长时期内的弱点、痛点、热点与敏感点之所在，是中国可能的危机点、诸多困难与矛盾高度交织集合的天字第一号问题。“三农”问题就是中国问题；农业不现代化，中国无现代化；农民不富，中国不富；农村不稳，中国不稳。农业金融不稳不强，中国“三农”问题无望。^①

中国的“三农”问题既突出又特殊。按照白钦先教授的论断，这是因为它聚合交织了四个影响国家全局性发展稳定的强位弱势群体。^②其中，“强位”是指某一经济或社会群体的地位、作用与影响是重大的、全局性和战略性的，是绝对不可忽视的；“弱势”是指它在社会诸多经济与社会群体中处于相对或绝对的不利地位、弱势地位，处于竞争劣势，其生存与发展面临根本性的困难、制约与瓶颈，亟须政府、社会与公众全力支持、援助与政策倾斜。聚合交织于中国“三农”问题中的四大强位弱势群体是：（1）农业是一个强位弱势

^① 白钦先：《中国农村金融体制改革的战略性重构重组与重建》，载《中国金融》，2004（12），7~9 页。

^② 同^①。

产业群体，它是人类生存、延续与发展的基础，是国民经济各行各业的基础（强位），但同时又是受自然力与环境的影响巨大、物质再生产与环境再生产相统一而且高风险与低积累率并存的弱质性产业（弱势）；（2）占全国人口 72% 的近 10 亿农民更是中国社会一个典型的强位弱势群体，国家以人为本，人以农为本，农民的生存、温饱与小康，他们的医疗、教育与社会保障保险、就业、进城等诸多问题，是中国的根本问题，是一个尖锐的关系到社会发展与稳定的问题；（3）农村经济以中小企业（工业、商业、金融业、服务业）和个体经济（主要是农业）为主体，农村中小企业与个体经济构成中国中小企业和个体经济的压倒性主体，2001 年仅中小企业就占各国（包括中国）企业总数的 99% ~ 99.7%，创造 2/3 的总就业和 50% ~ 60% 的出口值与 GDP，但却往往规模不经济、范围不经济、竞争力弱、技术水平相对低，在诸多困难中尤以融资难为甚，因而又是一个强位弱势群体；^①（4）全国中小金融机构的 90% 以上在农村，它们数量大，规模小，资本与资金实力弱，高分散，管理差，问题多，风险大，难于支撑农村经济与社会发展稳定之重任，因而成为中国金融体系中的强位弱势群体。中国这样一个大国的四个强位弱势群体高度交织聚集于农村这一焦点上，这在世界各国都是极为罕见的，这就使中国“三农”问题变得更为严峻、敏感而又棘手，使彻底解决中国“三农”问题变得更为紧迫与艰巨、更为不可忽视和更为刻不容缓、更具政治与社会敏感性。

在金融成为经济血液和经济日益金融化的形势下，金融已经成为国家经济与社会发展稳定的一个核心性、主导性和主体性战略要素。全面推进中国农村金融体制的战略性的重构、重组与重建，是破解上述“三农”范畴的诸多难题、化解上述诸多矛盾进而开创未来、实现强国之梦的根本性战略举措，是解决中国“三农”问题的基础、关键和核心。金融是现代经济的核心，经济决定金融，金融反作用于经济。农业与农村经济是国民经济的重要组成部分，农业和农村经济的发展决定着农村金融的发展，农村金融对农业和农村经济具有重要的反作用。然而，在传统经济增长理论中，人们所重视的只是资本、土地、人力资源等一些真实的物质变量，金融对于经济发展的意义则一直被忽视。直到 20 世纪 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给予较多

① 白钦先、薛誉华：《各国中小企业政策性金融体系比较》，北京，中国金融出版社，2001。

关注,如戈德史密斯(Goldsmith, 1955, 1966, 1968, 1969)、格利和肖(Gurley and Shaw, 1960)、帕特里克(Patrick, 1966)、麦金农(McKinnon, 1973)等。他们认为,金融能降低交易费用,优化资源配置,促成大规模投资或者大件耐用消费品的消费等,进而促进经济的增长。世界银行的一项研究则指出,20世纪60年代初(1960—1965年),金融体系较发达的国家,其人均经济增长率是金融体系不发达国家的两倍多。当然,中国学者也对农业发展的金融支持问题展开了广泛的研究。例如,王永龙(2004)的研究表明,农业的可持续发展协调需要两种支持:一是以产权、技术和组织为核心的制度支持;二是以资本形成和资本配置为核心的金融支持。如果制度创新缺少金融支持的激励,则制度绩效必然陷入“短边规则效应”。对农业的金融支持与我国农业制度的变迁过程具有显著的相关性,而对农业的金融支持定位于促进农业增长与农业经济资源配置效率的增进与改善。

所以,中国解决“三农”问题的关键点和切入点是金融问题,或者说是农村金融问题,进一步说是农村金融制度的战略性重构、重组和重建问题。这正是本书立论的历史背景和现实意义。

1.2 中国农村金融的需求与供给状况及评价——问题研究的现实意义

解决中国“三农”问题是一项复杂的系统工程,其中关键是资金、资源科学合理的配置,这关系到解决“三农”问题的资金供应问题。因此,集货币和信用于一身的金融问题就是解决“三农”的资金问题的切入点。本书首先从分析中国农村金融的需求和供给入手。

1.2.1 中国农村金融需求

(一) 金融需求

微观经济学关于需求的概念是指主体本身在具备支付能力的前提下的主观需要。金融需求特指对金融服务的需求,金融服务是一个包括资金融通服务、资金汇划服务、资金保险服务以及为保证金融服务的安全顺畅而提供保障服务在内的完整服务体系。金融需求是金融制度得以确立的基础,而且金融需求的

结构、数量与特征在相当程度上决定着金融体系的结构和功能。随着农村经济发展和市场化改革的推进,农村金融需求在不断发生变化,而金融需求的变化又反过来对农村金融体系的演变和体制的创新产生影响。因此,对金融需求的分析构成了研究农村金融问题的基础。

农户和农村企业是我国农业经营的主体,同时也是农村金融的需求主体。20世纪90年代以来,随着农产品市场供求关系的改善,农业的商品化和专业化程度不断提高,农业和农村经济结构开始升级,表现为粮食等大宗农产品生产的比重下降,而蔬菜、水果、花卉、畜牧业以及农产品加工业等附加值较高的产业的比重提高。农业劳动生产率的提高促进了农村第二、第三产业的发展,加快了农村工业化和城镇化步伐,大批农村剩余劳动力开始离开土地,走进城镇。农业和农村产业结构的这种战略性调整,必然会带动金融需求在质和量上的变化,尤其是个体私营企业的较快发展,对融资的规模、渠道、方式有了更高的要求。

(二) 农村金融需求的分类

我国地域辽阔,各地农业和农村的市场化、专业化和城镇化程度有很大不同,因此农村金融需求存在地域上的不平衡性。即使是同一地区,由于农户和农村企业经济活动内容和规模不同,其金融需求也表现出多层次性的特征。实际上,金融需求的差异性和多层次性在任何国家都是存在的,只不过对于处于转轨时期的我国农业和农村来讲,由于传统生产方式和现代生产方式同时存在,所以金融需求的多层次性更加明显。根据金融需求行为的不同,可以将我国农户划分为贫困型农户、维持型农户和市场型农户,将农村企业划分为农村工商企业和产业化龙头企业(何广文,2001)。各种类型的农户和农村企业在金融需求的形式特征和满足金融需求的手段上不尽一致。

1. 农户。现阶段,我国绝大多数农户的金融需求主要表现在存款和贷款两个方面。相对来讲,存款的需求基本得到了满足,而贷款需求却存在着很大的缺口。同时,他们对于各种保险的需求也非常强烈,部分富裕户还存在购买国债、股票等金融投资需求,但由于缺乏制度供给和收入水平低下等原因,这方面的需求未能得到满足和开发。按何广文(2005)的研究分析,贫困型农户是一种特殊的金融需求主体,其生产和生活资金均较短缺。他们作为金融机构放款的承贷主体是不健全的,贷款风险较大。虽然贫困型农户也有贷款需

求,但这种需求很难通过正规商业金融得到满足,只能通过政策性金融、政府财政性扶贫资金、国际金融组织和国外援助以及非正规金融等较为特殊的方式得到满足。维持型农户已基本解决生活温饱问题,具有传统的负债观念和负债意识,一般较为讲求信誉。调查显示,金融机构对维持型农户的小额放款是较为安全的,贷款回收率较高。因此,这部分农户的小额资金需求一般可通过商业贷款方式得到满足。农村信用社是该农户群体的主要贷款供给者,但信用社的资金实力普遍不足,难以满足维持型农户的资金需求。除信用社外,民间借贷也是维持型农户融资的主要途径。市场型农户开始从事以市场为导向的专业化、规模化农业生产。为实现简单或扩大再生产,他们对信贷资金的需求要比前两类农户强烈得多。满足市场型农户资金需求的方式和手段有自有资金、商业性信贷以及民间借贷,但在现有金融制度下,由于缺乏有效的承贷机制,缺乏商业金融所要求的抵押担保品,因此市场型农户从银行申请贷款仍然面临不少困难。总体看来,农户借款需求额度小且分散。从用途上看,主要分为生活性借款、生产性借款和非正常性借款。

当然,从2005年中国农村居民家庭年纯收入的分布状况来看,收入在2000元以下的居民户数占到全国总户数的近50%(如表1-1所示)。^①所以,中国的农村居民目前还多数属于维持型和贫困型,对于正规金融所要求的抵押、担保等他们作为借贷方无法提供,故其金融需求多数很难得到满足。

表 1-1 2005 年中国农村居民家庭纯收入户数构成 单位:%

项目 (年)	500 元及 以下	500 ~ 1 000 元	1 000 ~ 1 500 元	1 500 ~ 2 000 元	2 000 ~ 2 500 元	2 500 ~ 3 000 元	3 000 ~ 3 500 元	3 500 ~ 4 000 元	4 000 元 以上
户数比重	2.16	9.85	16.3	16.78	14.31	10.45	7.79	5.61	16.76
户数比累计	2.16	12.01	28.31	45.09	59.4	69.85	77.64	83.25	100.0

资料来源:根据《中国统计摘要(2006)》(中国统计出版社,2006)整理。

2. 农村工商企业。这类企业由乡镇企业发展而来,一般是立足于当地资源而由乡村投资发展起来的,其生产是面向市场的资源利用型生产,市场的不确定性较大,经营活动的风险性较高。据韩俊等人的研究,截至2005年,这类企业完成增加值46600亿元,占全国国内生产总值的25.44%,占全国农村

^① 李建英:《转轨期农村金融新体系研究》,43页,北京,经济管理出版社,2007。

社会增加值的60%左右。其金融需求主要表现为资金融出（主要是存款）、资金融入和结算，且以资金融入为主。这类企业负债率高，非规范的直接融资占负债的比重较高。由于其信用水平较低，所以金融机构在向它们发放贷款时非常谨慎。^① 农业银行和信用社一直是农村工商企业资金供给的主体，同时民间金融也成为一些地区农村企业的主要融资渠道。成长中的农村企业的资金短缺问题一直是较为突出的问题。同时，结算渠道也存在速度较慢的问题。

3. 龙头企业。近年来，由农村或城市的涉农企业发育而来的农业产业化龙头企业成为农村工商企业中的独特群体，它主要以“龙头企业+基地+农户”的运作模式，以其特殊的产业连带效应和对农民增收的特殊影响力，一直被公认为是我国农业产业化发展的主体模式。农业产业化龙头企业一般从事专业化、规模化的农产品加工业，实行贸工农一体化和产加销一条龙。为降低单位生产成本，龙头企业具有规模扩张的内在冲动，因此其对信贷资金的依赖程度一般较大。已具有一定规模和完整形式的龙头企业，其资金实力一般较为雄厚，它们是较为健全的承贷主体，贷款风险较小，一般通过获得商业金融机构的信用放款或抵押贷款来满足资金需求，其中的佼佼者已开始通过债券市场进行融资了。但那些处于发展初期和正在发展中的龙头企业由于缺乏健全的承贷主体，因此金融机构难以对其给予贷款支持。在许多情况下，基层政府尤其是乡镇政府成为龙头企业获得贷款的担保者，这虽然能够在一定时期内现实地解决企业的资金需求，但不符合《担保法》的要求，法律保护脆弱。我国各级政府出于促进农村劳动力转移和增加农民收入的考虑，制定了一系列支持龙头企业发展的政策措施，其中包括政策性信贷支持，这在一定程度上降低了龙头企业尤其是大型龙头企业的融资成本。但总的来看，资金短缺仍然是龙头企业进一步发展的主要制约因素。

以上按照市场主体的经济规模和信用水平对农村金融需求进行了划分。虽然我们不能涵盖所有的农村经济主体，但他们对金融服务的需求行为，足以显示出当前农村金融需求的复杂性和多层次性。金融需求的多层次性还表现在同一类市场主体在某一时点上对多种金融业务的需求上。比如，企业可能既有融资的需求，又有投资的需求，还有规避风险的需求；同样是融资需求，又可能

^① 韩俊等：《中国农村金融调查》，11页，上海，上海远东出版社，2007。

通过银行、股票市场或债券市场来满足。显然,要满足这些不同层次的金融需求,依靠任何单一的金融组织和信用方式都是无法完成的。要适应需求的多层次性,需要有不同的金融组织和不同形式的金融工具。

需要说明的是,农户的金融需求往往表现出生产性需求和非生产性需求交织在一起的特征,金融机构很难防止农户将生产性贷款用于非生产性目的。有关调查表明,在我国农户资金借贷中,用于购置生产资料的仅占 32%,而用于非生产性目的(如建筑房屋、购买耐用消费品、子女教育、婚丧嫁娶等)的比重高达 60% 以上。^① 显然,用于非生产性目的的资金自偿性较差,也是农村资金借贷风险较大的一个重要原因。

1.2.2 中国农村金融供给

(一) 金融供给的概念

微观经济学中的供给也有特定含义,一般指供给者能够而且愿意提供的商品或服务。当然,金融供给的概念与此相关但又有所差别。金融供给应该是指现有金融体制能够并且愿意满足金融需求的最大可能。它有两层含义:一是现有金融体制提供金融服务的能力;二是现有金融体制构成组织愿意满足金融需求的可能。所以,构成现有金融体制的金融机构作为金融供给的主体,对金融需求具有决定作用,而更关键的是其为金融需求提供服务的主观意愿。

(二) 现有农村金融供给状况

章奇(2004)在“中国农村金融现状与政策分析”一文中对中国农村金融体系进行了较为详细的描述。中国农村金融体系如图 1-1 所示。

中国现有农村金融体系,按照金融理论界普遍认同的观点,一般分为正规金融(或称正式金融)和非正规金融(或称非正式金融)(张杰,2003;何广文等,2005;刘锡良等,2006;韩俊等,2007)。非正式金融一般指民间金融形式,或非由国家出面组建的金融形式。正式金融主要包括农村信用社(以下简称农信社)、中国农业银行(以下简称农行)、中国农业发展银行(以下简称农发行)。截至 2007 年底,农行贷款规模为 34 531 亿元,农发行贷款规模为 10 240 亿元,农信社全国贷款规模为 31 381 亿元,三者合计为 76 152 亿元。^② 总体看

① 何广文:《合作金融发展模式及运行机制研究》,北京,中国金融出版社,2001。

② 本部分数字来源于中国金融统计年鉴及各家银行的统计资料。

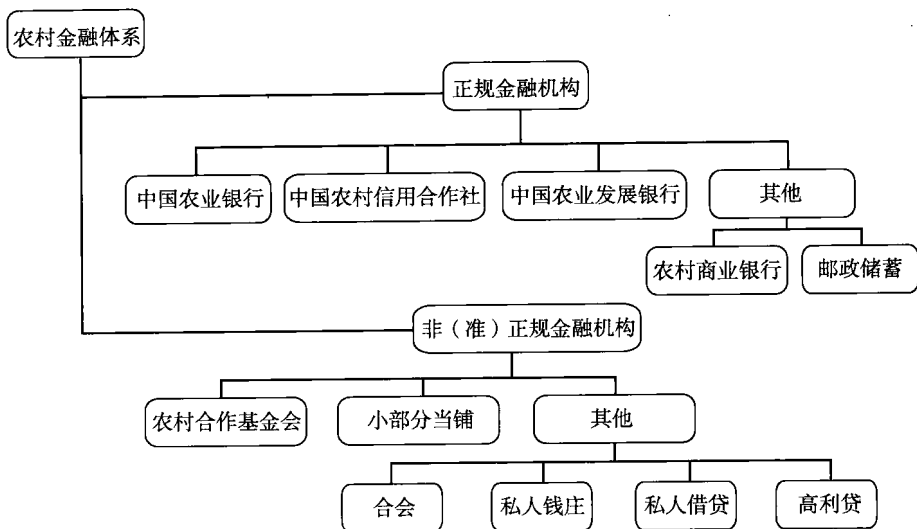


图 1-1 中国农村金融体系图

来，这应该是一个巨大的数字。但是，按照前面对金融供给的概念分析，能够满足农村金融需求的贷款规模只是其中的一个部分，而且从合计总量上看只占全国信贷总量的 26.7%。据不完全统计，农发行贷款规模 10 240 亿元中剔除历史形成的财务挂账和其他不良资产总共 3 042 亿元，真正用于农村金融投入的为 7 198 亿元，而且其中的 90% 以上都是用于粮食收购及与粮食产业有关的产业支持。农行自 1996 年起逐步退出农村金融市场后，其农村信贷业务规模一度仅占其总规模的约 6%，2007 年这个数字达到 9 300 亿元，有一定程度的上升。只有农信社的业务投入还基本保持着农村金融的主阵地，但是在经济发达的东南沿海地区，农信社向综合性的商业银行转变的趋势逐步明晰。最彻底的就是深圳发展银行，其前身就是深圳六家农信社。

2000—2007 年中国农村金融机构农贷规模分别如表 1-2 和图 1-2 所示。

表 1-2 2000—2007 年中国农村金融机构农贷规模一览表 单位：亿元

	贷款总量		农村信用社		农行		农发行	
	总量	农贷	总量	农贷	总量	农贷	总量	农贷
2000 年	99 371	489	10 489	3 588	14 500	1 288	7 708	
2001 年	112 315	5 712	11 971	4 418	16 050	1 255	7 699	
2002 年	131 293	6 885	14 117	5 563	19 130	2 279	7 366	