

财政金融政策 与城乡协调发展

冉光和 等 ■ 著

0



科学出版社

www.sciencep.com

财政金融政策与城乡协调发展

冉光和 等 著

本书是国家社会科学基金重点项目“财政金融政策与城乡协调发展的理论与实证研究”(06AJY008)的研究成果

F812.0

R068

科学出版社

北 京

2015年12月第1版第1次印刷

内 容 简 介

财政金融政策与城乡协调发展的研究是一个全新视角的探索,核心是厘清城乡经济社会发展过程中经济效率、城乡差距与社会公平的关系原理,考究经济转轨时期财政金融政策实施与城乡协调发展的运行机制。本书在借鉴前人理论研究成果的基础上,创建了基于中国现实背景的财政金融政策与城乡协调发展的理论框架,实证了中国财政金融政策与城乡协调发展的关系特征及内在原因,构建了中国财政金融政策与城乡协调发展的运行机制和实施模式,设计了促进城乡协调发展的财政金融政策与产业政策协调配合的综合政策框架。

本书适合相关专业的大中专院校师生、经济管理理论工作者以及对经济管理感兴趣的广大读者阅读、参考。

图书在版编目(CIP)数据

财政金融政策与城乡协调发展/冉光和等著. —北京:科学出版社, 2009

ISBN 978-7-03-026072-7

I. 财… II. 冉… III. ①财政政策-研究-中国②金融政策-研究-中国
③城乡建设-研究-中国 IV. F8 F299.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 210460 号

责任编辑:林 建 王国华/责任校对:李奕萱

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2009 年 12 月第 一 版 开本: B5(720×1000)

2009 年 12 月第一次印刷 印张: 13 1/2

印数: 1—2 000 字数: 270 000

定价: 36.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

作者简介

冉光和，男，1955 年生于重庆市潼南县。1982 年本科毕业获学士学位，1987~1989 年攻读农村金融硕士学位。1989~1993 年留学澳大利亚，1990 年获得新英格兰大学农业经济学专业硕士学位，1992 年获得新英格兰大学经济学硕士学位。1996 年在西南农业大学获管理学（货币金融学方向）博士学位。1998 年到美国艾奥瓦州立大学攻读 MBA，1999 年到日本爱媛大学作学术交流。1996~2004 年任西南农业大学经济管理学院院长、教授、博士生导师。2004~2008 年任重庆大学贸易与行政学院党委书记、院长、教授、博士生导师。现为重庆大学经济与工商管理学院副院长、教授、博士生导师，重庆大学国家“985”工程人文社会科学研究院副院长兼农村金融与人力资源研究中心主任。学术兼职有国家社会科学基金项目评审专家委员会委员、中国工业经济学会副理事长、农业部软科学专家委员会委员、重庆市政府决策专家咨询委员会委员、重庆市金融学会常务理事、重庆市农村金融学会常务理事。1997 年获部级有突出贡献中青年专家称号。2000 年获国务院政府特殊津贴。在 *Agricultural Economics*、《经济研究》、《管理世界》等国际国内期刊发表学术论文 50 多篇，出版专著、教材 5 部。主持研究国际合作项目、国家社会科学基金重点项目和省部级项目 30 多项。主要研究领域为金融学、财政学和农业经济管理。

序

城乡协调发展是当今中国社会高度关注的重大问题。冉光和等著的新作——《财政金融政策与城乡协调发展》是国家社会科学基金重点项目的研究成果。该书以全新的视野，在系统地考察前人理论研究成果的基础上，创造性地构建了财政金融政策与城乡协调发展的理论框架，揭示了中国财政金融政策实施与城乡协调发展的过程机制和内在动因，实证了中国财政金融政策与城乡协调发展的历史过程和相互关系，构建了中国财政金融政策与城乡协调发展的机制和模式，设计了具有可操作性的政策体系。该书在财政金融学研究领域是具有开拓性和创新性的研究成果，无论是对于财政金融理论发展，还是对于中国财政金融制度改革和区域政策调整，都具有重要的学术价值和实践价值。

该书具有鲜明的研究特色：

(1) 从动态最优化的角度深化了城乡协调发展的理论内涵。针对国内主流的城乡协调发展研究大多停留在静态层面的事实，以静态与动态相结合的视角，在吸收既有研究成果定义基本概念的基础上，运用新古典经济学方法和系统科学理论，从“状态”和“过程”两个方面，规范定义和解释，进而揭示出城乡协调发展的概念内涵和基本特征，深化了对协调发展的认识和理论内涵。认为中国的城乡协调发展是为实现经济社会现代化的长远共同目标，在城乡现实条件与现代化发展阶段的制约下，城乡之间在经济社会诸方面发展中表现出的多阶段动态依存状态与多样性的动态适应过程，在一个局部的期间，城乡发展的非均衡性是一种常态，而这种非均衡性恰恰是实现城乡均衡发展最终目标的动态最优路径。

(2) 建立了基于动态效率和跨期公平的城乡协调发展的两阶段实现模型。该书从动态最优化的跨期视角，研究了城乡协调发展的两阶段模型。认为在经济全球化发展过程中，对于发展中大国而言，不能从当期、静止的角度来理解公平，追求公平的即时性可能反而会导致城市与农村陷入发展困境，使城市与农村都得不到发展，这将是最大的不公平。动态最优路径上的公平是一种跨期公平，城乡协调发展的实现是一个两阶段模型。先是农村支持城市，后是城市反哺农村，最终实现城乡共同富裕。从单阶段来看，要么对农村可能是不公平的，要么对城市是不公平的，但从整个全局来看，都是跨期公平的。同样在城乡协调发展的最优路径上，当期的效率可能并不是最高的，但是长期的总累计效率（即动态效率）是最高的。坚持动态效率和跨期公平，只要是在最优路径上，效率与公平是能够

兼容的。

(3) 以新的视角探索了财政金融政策与城乡协调发展的内在机理。通过对包括新古典经济学以来各种经济理论中有关财政金融政策与城乡协调发展相关内容的研究,总结世界主要国家在财政金融政策与城乡协调发展方面的经验和教训。在此基础上,揭示财政金融政策与城乡协调发展的内在机理:“财政金融政策实施与城乡协调发展关系十分密切。中国城乡关系的特殊性决定了中国城乡协调发展的特殊性。中国财政金融政策的特殊性决定了中国城乡协调发展中宏观调控的特殊性。新中国成立至今,倾斜于城市和工业的财政金融政策,既促进了中国工业的高速发展和城市的不断繁荣,又加剧了城乡经济社会二元结构失衡,不断扩大了城乡经济社会发展的差距。随着世界经济一体化发展,中国经济实力的不断增强,实施倾斜于农村、农业的财政金融政策是必要的和可行的,这也是中国当前发展阶段的正确选择。只有这样才能逐步缩小城乡差距,促进城乡协调发展,实现城乡经济社会一体化发展。”

(4) 从较高层面上构建了财政金融政策促进中国城乡协调发展的新的政策框架。在理论和实证的基础上,构建中国财政金融政策与城乡协调发展的模式和机制,并揭示这些模式和机制有效运行的环境条件,提出了财政金融政策的组合需要走出“总量配合”的模式,实现“结构性配合”的新思路。即利用货币政策、信贷政策、税收政策和财政的生产性支出政策等政策工具进行组合搭配,充分实现每一种工具的优点,避免其缺点,达到政策间的组合效应最大化,遏制财政金融政策实施的不协调造成收入差距的“扩大效应”。研究了以财政金融政策配合促进工农互动、城乡互促为突破的中国城乡协调发展路径,并基于这一路径探索了协调发展的模式,围绕协调发展机制的生成,提出了具有针对性、前瞻性和可操作性的政策建议。

(5) 研究思路清晰、逻辑结构严谨、内容系统全面。该书是关于财政金融政策与城乡协调发展理论和实证的系统研究,主要由理论研究、实证研究和对策研究三大部分构成:第一部分是财政金融政策与城乡协调发展的理论研究。主要内容是通过财政金融政策与城乡协调发展的理论借鉴,揭示财政金融政策与城乡协调发展的实现机理,进而研究中国财政金融政策与城乡协调发展的理论特色。第二部分是中国的财政金融政策与城乡发展差异的实证研究。主要内容是分别通过对中国财政政策、金融政策以及财政金融政策配合与城乡发展差异的制度分析和数量检验,实证分析中国的财政金融政策与城乡发展差异的内在关系、现实表现及其基本特征。第三部分是中国的财政金融政策与城乡协调发展的对策研究。主要内容包括城乡协调发展的财政金融政策配合模式与机制、工业反哺农业的财政金融政策协调配合研究、城市带动农村的财政金融政策协调配合研究,所提出的政策思路具有针对性、前瞻性和可操作性。

希望在该书的基础上，继续努力创造出更多具有创新性的财政金融理论新成果，不断丰富和发展现代财政学和金融学的理论体系。

叶谦吉 教授

中国·重庆·西南大学

2009年1月1日

前 言

本书是关于财政金融政策与城乡协调发展的理论与实证研究的专著。健全财政金融政策与城乡协调发展机制的核心是效率、差距、公平的权衡。在理论回顾与借鉴的基础上，运用新古典经济学的理论和分析范式，构造了财政金融政策与城乡协调发展的理论框架；运用历史分析和计量经济分析相结合的方法，实证了中国财政金融政策与城乡协调发展的现实表现和影响；运用新制度经济学的视角和分析工具，揭示了中国财政金融政策制约城乡协调发展的机理，设计了财政金融政策促进城乡协调发展的机制与模式，提出了工业反哺农业和城市带动农村的财政金融配合方式及政策建议。研究的基本结论、重要观点、政策建议如下。

1. 研究结论

(1) 中国的城乡协调发展是为实现经济社会现代化的长远目标，在城乡现实条件与现代化发展阶段的制约下，城乡之间在经济社会诸方面发展中表现出的多阶段动态依存状态与多样性的动态适应过程，在某一个发展阶段，城乡发展的非均衡性是一种常态，而这种非均衡性恰恰是实现城乡均衡发展的最终目标的动态最优路径。近现代的中国是一个积贫积弱的穷国，人均积累非常有限，从而给中国现代化的进程造成极大的障碍。近现代的中国虽然是一个穷国，但也是一个大国，虽然人均积累非常有限，但积累的总量还是相当可观的。将大量的积累置于一个条件相对较好的局部区域，就可以跨过现代化的门槛障碍，顺利地推动现代化建设的进程。在现代化的启动阶段，城市各方面的基础条件较好，主要由农村支持城市成为一个最优的选择。在城市发展起来后，主要由城市带动农村又成为新时期的最优选择。

(2) 中国的城乡协调发展遵循的是一个基于动态效率和跨期公平的，第一阶段农业哺育工业、农村支持城市，第二阶段工业反哺农业、城市支持农村的两阶段模型，其路径选择有其历史必然性和合理性。对于发展中大国而言，从动态最优化的跨期视角来看，不能从当期、静止的角度来理解公平，追求公平的即时性可能反而导致城市与农村陷入发展困境，使城市与农村都得不到发展，这将是最大的不公平。动态最优路径上的公平是一种跨期公平，先是农村支持城市，后是城市带动农村，最终实现城乡共同富裕。从单期来看，要么对农村可能是不公平的，要么对城市是不公平的，但从整个全局来看，都是跨期公平的。同样在城乡协调发展的最优路径上，当期的效率可能并不是最高的，但是长期的总累计效率

(即动态效率)是最高的。坚持动态效率和跨期公平,效率与公平才能够兼顾。无论是农村支持城市还是城市带动农村的阶段,必须要保证城乡差距维持在一定范围,超过这一范围可能导致社会风险,破坏整个经济社会系统的良好状态。

(3) 新中国成立至今,中国走过的是城乡协调发展两阶段模型的第一阶段,即主要由农村支持城市,从而形成了城乡发展的“二元”结构状态。正是这种“二元”结构才创造了经济发展史上的“中国奇迹”。然而当前中国已经历史性地迈入城市反哺农村、工业反哺农业的第二阶段,其阶段目标是逐步缩小城乡差距、实现城乡协调发展。新中国成立后,在很长一段时里面临着一个关键性的外生变量,即国际政治、军事竞争和严酷的外部经济环境共同形成的压力。为应对这一压力,国家确立了以优先发展重工业为核心的赶超战略。然而资本高度密集的重工业与我国当时经济发展水平下的资本短缺产生了直接的矛盾。为了优先发展重工业,国家不得不全面排斥市场机制的作用,以牺牲经济效率为代价,选择政治上的集权制度、经济上的计划控制和产权上的国家垄断。由于当时中国是一个典型的农业大国,这一选择的实质就是要从农业中提取经济剩余以满足重工业高速发展对资本的需求。正是农业提供的大量经济剩余,使中国进入了产业门类齐全和专业分工细致的初步工业化国家阶段。从动态最优化的视角来看,当前中国城乡经济发展的路径必须历史地迈向城乡协调发展两阶段模型的第二阶段,即城市支持农村、工业反哺农业的阶段,因此财政金融政策必须坚持城市反哺农村的基本取向。

(4) 当前应当坚持城市支持农村、工业反哺农业的财政金融政策取向,而这些财政金融政策的实施应当基于市场机制为主、行政方式为辅的原则。在城乡协调发展的第二阶段,主要由城市支持农村、工业反哺农业的形式实现最终的动态效率与跨时公平。在这一阶段,中央的宏观调控是必需的,仅依靠市场机制是无法实现的。在宏观调控过程中,财政政策与金融政策必须进行合理的调整,当前应当坚持城市反哺农村的财政金融政策取向。在新的阶段,必须要科学地认识到,目前资源配置的微观基础已经改变,市场化配置资源的模式正悄然地成为主流,此时我们不能使用与改革开放初期一样的政府主导的行政化的资源配置模式。面对市场条件下资本“嫌贫爱富”的本性,政府的调节手段必然要进行创新,要尊重市场规律,从国家战略层面来重新审视中国城乡发展差异的成因、演变规律与政府的角色定位,充分把握中国特色社会主义在新的历史条件与战略条件下的财政政策与金融政策运行状况,以实现当前城乡二元结构的顺利转换,促进城市支持农村、工业反哺农业战略的顺利推进。只有顺利推进城乡协调发展的第二阶段,才能真正实现跨时公平与动态效率的最大化。

(5) 财政政策导致城乡经济社会发展差距扩大的重要原因在于财政政策的方向性扭曲与结构性扭曲。财政政策实施与城乡发展差距的形成机理是:在工业

化、城市化国家战略背景下，城乡发展差距不断扩大与长期推行城市化倾向的财政政策有关。通过财政收入政策转移过多的农村资源到城市，导致城乡收入差距不断扩大；通过城市化倾向的财政支出政策配置过少的公共产品给农村，导致城乡发展差距不断扩大。财政收入政策的城市化倾向越高，农村资源转移就越多，城乡收入差距就越大；财政支出政策的城市化倾向越高，农村公共产品供给就越少，城乡发展差距就越大。进而陷入城乡差距越大，农村资源转移越多，农村公共产品供给越少的不良循环。实证研究表明，不论是在财政收入政策方面，还是在财政支出政策方面，财政政策实施不仅没有缓解城乡发展差距的矛盾，反而导致城乡差距进一步拉大。要促进城乡协调发展，必须纠正财政政策的方向性扭曲。

(6) 金融政策导致城乡经济社会发展差距扩大的重要原因在于制度抑制、城市化倾向的金融政策、利率政策与货币政策城市化倾向的收缩扩张机制。制度抑制是农村金融政策失灵与农村金融功能扭曲的关键原因。制度抑制的关键又在于农村金融制度创新的环境不佳，农村金融制度供给的主体主要是国家，并由此决定农村金融制度变迁只能选择政府强制性的制度变迁模式，从而造成农村金融制度创新常常落后。因此在面对外部冲击时，农村金融与农村经济系统的协调制度就会走向非均衡状态，资源就不能在农村经济实体与农村金融部门之间达到最优配置。在城市化倾向的金融体系下，存在农村信贷对城市的反哺。为了适应这种反哺机制，农村金融制度不适应农村经济的发展，农村金融制度僵化，导致农村金融资源的大量流失。农村金融资源流失使城乡收入差距扩大，而城乡收入差距的扩大又进一步加剧了农村金融资源流失，使我国陷入农村金融资源流失和城乡收入差距扩大的不良循环的“怪圈”。

(7) 实证研究表明促进城乡协调发展的财政金融政策设计和实施必须是基于市场机制的金融政策与基于行政调控的财政政策的有机结合。整体而言，在中国现有的财政金融体制下，货币政策对税收政策的偏效应具有显著的“加分效应”，扩张的货币政策导致税收的遏制收入差距扩大效应的增强。货币政策在与税收进行配合时，货币政策对收入差距的影响并不确定，它依赖于税收政策的力度。通过减轻农村地区的税负水平，配合宽松的货币政策，可以使得农民在物价上涨中获得更多的可支配收入，从而有利于缩小城乡收入差距。货币政策在与财政支农政策的搭配过程中效果并不明显，财政支农政策往往具有对收入差距扩大的事后、滞后性的反应，因此财政支农政策并不能实现防止收入差距扩大主动性的、预防性的作用。税收政策对城乡收入差距起到缩小的作用，而且这种遏制效应还随着信贷政策的扩张而放大，虽然现有的商业银行的信贷资源配置可能并不合理，但是通过适当的税收政策的搭配，如减轻农村税负，可以让信贷资源的配置不合理降低到最低的程度，从而对缩小城乡收入的差距起到积极的作用。财政支

农政策和金融资源配置不合理的信贷政策进行组合，两个政策在扩大城乡收入差距的同时，还会充分放大对双方的不利影响。

2. 重要观点

(1) 中国的城乡协调发展是为实现经济社会现代化的长远目标，在城乡现实条件与现代化发展阶段的制约下，城乡之间在经济社会诸方面发展中表现出的多阶段动态依存状态与多样性的动态适应过程。在某一个发展阶段，城乡发展的非均衡性是一种常态，而这种非均衡性恰恰是实现城乡均衡发展的最终目标的动态最优路径。

(2) 过去看似对农村不公平的政策，却是中国经济发展的理性选择。正是这种过去看似对农村不公平的政策，才有了今天中国经济发展的成果与基础，从而奠定了城乡发展两阶段模型中第二阶段（即城市带动农村、城市支持农村）的物质条件，农村的发展才真正迎来机会。因此，中国过去的发展选择是符合动态效率与跨期公平的。

(3) 新中国成立以来的金融政策与财政政策虽然导致城乡差异的扩大，但从动态最优化的角度来看，这些政策是符合城乡协调发展动态效率最大化要求的。因此，在城乡协调发展的第一阶段，相关的金融政策与财政政策在推动农村支持城市的战略方面是有“效率”的。

(4) 中国城乡经济社会差距的存在并呈不断扩大的趋势是客观现实，这种差距的存在将是一个长期的历史过程，急于求成地消灭这种差距是不明智和不现实的，但是任其不断扩大也是极其错误的。正确的选择是抑制这种差距的扩大和逐步缩小城乡差距，最终实现城乡一体化发展。

(5) 财政金融政策对城乡协调发展至关重要。财政金融政策实施既要讲求效率又要兼顾公平，财政政策要注重公平兼顾效率，金融政策要注重效率兼顾公平，财政金融政策和产业政策必须有效协调配合，这样才能有效地促进城乡经济社会协调发展。就现阶段的情况而言，实施倾斜于农业、农村的财政金融政策是必要的和可行的，但必须注意政策的倾斜度和有效性，防止不必要的偏差导致资源的无效配置和浪费。

(6) 中国经济的高速发展和城市的繁荣与扩张是存在隐忧的，长期依靠投资和出口拉动的经济增长是脆弱的。中国经济的最根本问题是城市经济与农村经济、公有经济与非公有经济、国有大企业经济与私营中小企业经济的发展严重失衡，导致金融经济风险上升，社会就业十分困难，社会不稳定性程度加大。倾力发展农业、农村经济，大力发展非公有经济和中小企业经济，缩小城乡经济社会发展差距是财政金融政策和产业政策协调配合的重要目标。

3. 政策建议

(1) 健全促进城乡协调发展的财政金融政策协调配合运行机制, 建立基于市场机制和行政调控有机结合的财政金融政策实施平台。由于财政金融政策支持城乡协调发展的运行机制存在缺陷, 有必要对其进行重新设计, 建立基于市场机制的财政金融政策实施平台。一是要完善财政金融政策支持城乡协调发展的政府扶持机制。建立全面的、有效的财政扶贫投入机制, 探索建立创新型小额信贷扶贫机制和财政金融政策支持城乡协调发展的公共产品配置机制, 建立公共化、均等化与多元化的公共产品供给机制。二是加快完善财政金融政策支持城乡协调发展的市场交易机制。创新财政金融政策支持城乡协调发展的市场定价机制, 确定合理的政府定价边界, 回归工业、农业商品的真实市场价格; 构建财政金融政策支持城乡协调发展的公平交易机制, 增强交易主体的平等性, 维护发展机会的公平性; 完善农产品价格补贴机制和农业信贷补贴机制。三是要完善财政金融政策支持城乡协调发展的政策诱导机制。建立财政金融政策支持城乡协调发展的收入政策诱导机制、产业政策诱导机制; 尽快完善财政金融政策支持城乡协调发展的区域政策诱导机制, 实施差别化的区域经济政策引导机制。四是要开拓创新区域经济合作的引导政策机制。加快建立财政金融政策支持城乡协调发展的城乡互动机制, 即资源互动的财政机制、资金互动的信贷机制、就业创业互动的劳动力转移机制。

(2) 选择能有效促进城乡协调发展的财政金融政策实施模式, 即高效的政府管理模式、有效的市场运行模式、有机的产业配合模式和可持续的企业发展模式。政府是财政金融政策制定的主体, 结合我国建立和谐社会的基本要求, 采取有效的财政金融政策支持城乡协调发展的政府模式, 推行法治型、服务型、效能型“三位一体”的政府公共管理模式。而这一模式必须要以有效的市场机制、一体化市场结构和开放的市场体系为基础。从产业变迁的角度来看, 必须选择财政金融政策支持城乡协调发展的产业模式, 推行有效的城市产业与农村产业链化模式、资本密集产业与劳动密集产业协调模式和现代产业与传统产业配合模式。此外, 要构造财政金融政策支持城乡协调发展的多元化的企业组织形式、综合化的企业经营模式和可持续的企业发展模式。

(3) 建立科学合理的工业反哺农业的财政金融政策和产业政策综合配套机制, 健全能促进工业反哺农业的财政金融政策和产业政策协调配合的运作体系。工业反哺农业是统筹城乡发展、全面建设小康社会的重要方式, 是城乡协调发展第二阶段的核心任务, 必须要有合理的财政金融政策的有效配合。一是制定合理的工业反哺农业的税收政策与利率政策协调运行机制。要逐步减少以至完全取消专门对农民设置的税制体系, 逐步统一城乡税制。工业反哺农业在利率政策上应

进一步放开民营资本的准入限制和贷款利率。二是制定合理的工业反哺农业的投资政策与信贷政策协调运行机制。三是制定合理的工业反哺农业的出口政策与进口政策协调运行机制。四是建立合理的工业反哺农业的价格政策与补贴政策协调运行机制。五是制定合理的工业反哺农业的收入政策与消费政策。在收入政策上要建立增加农民收入的长效机制，在消费政策上要开拓工业品的农村消费市场，为农村创造良好的消费环境。

(4) 建立能有效推进城市带动农村的财政金融政策和产业政策的综合配套机制，完善能促进城市支持农村的财政金融政策和产业政策协调配合的运行体制。一是要统筹城乡金融资源配置，促进城乡经济协调发展。在城乡统筹布局金融机构，使城乡金融机构分布协调化；加强信贷结构调控，促进信贷资源在城乡协调配置；对城市愿意向农村提供信贷支持的金融机构，降低其法定准备金率或给予再贷款政策优惠；建立农业农村信贷风险补偿基金，以激励城乡金融机构向农业、农村贷款；统筹城乡上市企业资源，鼓励农村符合条件的企业到资本市场融资。二是要加大城乡产业培育的金融支持，促进城乡协调就业。对积极吸纳农村剩余劳动力就业的城市现有产业、企业和部门，金融机构应当积极给予这些产业和部门信贷支持，或给予适当的优惠利率，尽量满足其金融需求，并强化金融监管。三是提升对农户的金融服务水平，加快农村金融市场创新，促进农民长效增收，缩小城乡收入差距。创新农村贷款定价机制，要从实际出发，实行差别定价和风险定价政策。四是建立城乡资本良性互动的金融机制。对金融机构涉农贷款进行比例管理，建立起资本向农村流动的机制；创建农村金融资源必须服务于“三农”和城市金融资源积极支持“三农”的运行机制。

本书是在冉光和主持的国家社会科学基金重点项目“财政金融政策与城乡协调发展的理论与实证研究”研究成果的基础上，由冉光和主撰，李敬、丁忠民、高云峰、王定祥、温涛、曹跃群、丁从明、吴永求等共同著述完成的。研究过程中得到了有关各方的大力支持和帮助，作者表示诚挚的谢意。需要指出的是，研究中存在的缺点和错误由作者负责。

冉光和

2009年2月18日

目 录

序

前言

第 1 章 总论	1
1.1 选题的意义与价值	1
1.2 研究的问题及背景	3
1.3 研究的目标及内容	5
1.4 研究的思路及方法	6
第 2 章 财政金融政策与城乡协调发展的理论基础	9
2.1 马克思主义经济学的城乡协调发展理论	9
2.2 西方经济学关于城乡关系及协调发展的理论	17
2.3 国内关于城乡关系及其协调发展的理论	24
2.4 城乡协调发展理论研究的基本政策主张	27
第 3 章 财政金融政策与城乡协调发展的理论框架	31
3.1 城乡协调发展的理论内涵	31
3.2 城乡协调发展中效率与公平的均衡	39
3.3 财政金融政策与城乡协调发展的两阶段模型	46
第 4 章 财政政策与城乡发展差距的实证考察	52
4.1 财政政策与城乡发展差距的机制	52
4.2 财政政策与城乡协调发展的制度分析	58
4.3 财政政策变迁与城乡收入差距的实证研究	66
4.4 城乡收入差距解释的财政政策实施视角	71
第 5 章 金融政策与城乡发展差距的实证研究	73
5.1 金融政策与城乡协调发展的机制	73
5.2 金融政策与城乡协调发展的制度分析	80
5.3 金融政策变迁与城乡收入差距的实证分析	86
5.4 城乡收入差距与金融政策实施视角的解释	92
第 6 章 财政金融政策配合与城乡发展差距的考证	94
6.1 财政金融政策配合与城乡发展差距的形成机制	94
6.2 财政金融政策配合与城乡协调发展制度分析	100
6.3 财政金融政策配合与城乡收入差距的实证研究	109

6.4 城乡差距与财政金融政策配合视角的解释	121
第7章 城乡协调发展的财政金融政策运行机制	122
7.1 财政金融政策支持城乡协调发展的政府主导扶持机制	122
7.2 财政金融政策支持城乡协调发展的市场交易机制	125
7.3 财政金融政策支持城乡协调发展的政策诱导机制	130
7.4 财政金融政策支持城乡协调发展的城乡互动机制	134
第8章 城乡协调发展的财政金融政策实施模式	139
8.1 财政金融政策支持城乡协调发展的政府模式	139
8.2 财政金融政策支持城乡协调发展的市场模式	143
8.3 财政金融政策支持城乡协调发展的产业模式	147
8.4 财政金融政策支持城乡协调发展的企业模式	151
第9章 工业反哺农业的财政金融政策	156
9.1 工业反哺农业的财政金融政策运行方式与手段	156
9.2 工业反哺农业的财政金融政策设计	160
第10章 城市带动农村的财政金融政策	168
10.1 城市带动农村的财政政策	168
10.2 城市带动农村的金融政策	179
10.3 城市带动农村的财政金融政策配合	187
参考文献	193

第 1 章 总 论

总论的目的是为了给出一个清晰的研究框架，便于了解研究的总目标和具体任务以及研究成果的产生过程。主要任务是介绍选题的意义与价值、研究的问题及背景、研究的目标及内容、研究的思路及方法等，使读者对本书的全貌有更清楚的了解。

1.1 选题的意义与价值

城乡协调发展是经济发展理论和发展中国家普遍面临的一个不可逾越的根本性问题。理论逻辑和历史事实清楚地表明，中国国情下的城乡协调发展，对中国经济和社会发展始终具有特殊的重要意义。但中国农村经济在推动中国经济以独特的“中国模式”创造“中国奇迹”的同时，20 世纪 90 年代，尤其后半期以来，工农发展、城乡发展出现了不相适应的景象。城乡经济发展不协调，不仅使农村发展遇到了前所未有的困难和矛盾，而且使“三农”问题成为影响全体社会成员利益、制约国民经济发展全局的关键问题，最终成为社会关注的热点、理论研究的难点和政治决策的重点。由于农业和农村发展的极端重要性，研究财政金融政策与城乡协调发展，旨在为我国工业反哺农业、城市支持农村，实现工农和城乡良性互动，促进城乡协调发展提供必要的理论与实证支持。选题意义在于：

(1) 统筹城乡发展作为“科学发展观”的重要体现，已成为我国经济发展的重大决策。随着工业的现代化，世界各国农业的地位普遍下降，工农差距、城乡差距日趋扩大，严重阻碍了各国经济的健康发展。自 19 世纪初以来，众多西方学者开始对工农发展和城乡发展道路进行反思，论证了工农差距、城乡差距扩大的危害性，提出了“城乡一体化”发展的思想（Ricardo, 1817; Clark, 1940; 钱纳里, 1993）。

(2) 城乡协调发展是构筑和谐社会的基石。处理好工农、城乡发展关系，实现工农、城乡良性互动发展，对于我国这样一个正处于“转型”时期、具有典型“二元”特征、经济更加全面开放的“小农大国”而言，更是具有特别重要的现实意义。国民经济的发展必须沿着城乡协调发展的方向进行；否则，建设和谐社会只能是空中楼阁。

(3) 财政金融政策是实现城乡统筹发展的极其重要的政策工具。财政金融政策是动员财政金融资源在城乡和工农业之间有效配置的重要手段，它与城乡协调

发展必然有着不可分割的理论联系。研究财政金融政策在促进“以工补农、以城带乡，实现城乡协调发展”中的作用机制和政策配合，对于加快推进工业反哺农业、城市支持农村的发展战略，最终实现城乡协调发展必然具有十分重要的理论意义和现实意义。

(4) 虽然“城乡协调发展作为国家发展战略”在政治上已得到高度重视，并且在理论上论证了城乡一体化是不可逾越的发展要求（恩格斯，1847；霍华德，2000；Lewis，1954），在工业化中后期，实现工业反哺农业、城市支持农村是实现城乡协调发展的根本路径选择（陶然和徐志刚，2003；王朝才，2003；张红宇，2004；韩俊，2004；林毅夫，2004），但基于可持续发展目标下的财政金融政策与城乡协调发展关系的机制和模式尚未形成。利用财政金融政策促进工农互动与城乡统筹，实现城乡协调发展急需相应的理论支持。

城乡协调发展作为经济社会的科学发展状态，首先在西方国家发展失衡中进行过理论的总结。Ricardo（1817）认为工业和农业部门生产方式和产品需求方式是导致城乡居民收入差距的根源。Clark（1940）用三次产业的理论，说明城乡居民存在差距的必然性。钱纳里（1993）将城乡差距解释为是受收入的影响使劳动力在经济部门之间的配置失衡所致。Lewis（1954）认为，城乡居民收入差距扩大是工业化过程中出现的阶段性问题，它可以通过经济发展自身加以修正和克服，并极力主张建立城市中心，形成更大的区域统一体，重建城乡之间的平衡，使全部居民都享受真正的城市生活的益处。恩格斯也在《共产主义原理》中提出过“城乡融合”的思想。在国内，陶然和徐志刚（2003）、王朝才（2003）、张红宇（2004）、韩俊（2004）、林毅夫（2004）等对中国城乡差距和工农差距的制度机制及工农互动、城乡互动的政策措施进行过研究。但经典作家和国内学者并未就财政金融政策配合与城乡协调发展关系的理论进行系统研究。联系我国经济社会发展的历程和现状，本书将对统筹城乡发展的理论以及财政金融政策与城乡协调发展的理论关系进行深入的研究，以弥补当前理论研究的不足，为利用财政金融政策推进“以工补农、工农互动；以城带乡、城乡互动发展”提供必要的理论支撑。本书的研究将丰富农村经济学、金融学和财政学等学科理论体系的内涵。

财政金融政策与城乡协调发展既是一项理论性较强的研究，又是一项以实用性为核心的应用研究。本书的研究立足于我国国情，高度重视研究成果的实用性、科学性。能对政府城乡协调发展决策提供切实可行的思路，是本书的根本宗旨和研究出发点。在研究中，我们将着重解决下列关键问题：一是工业反哺农业、城市支持农村、财政金融政策推进城乡协调发展的理论依据；二是我国过去形成的城乡差距、工农差距的根源，以及这些原因与过去的财政金融政策变迁的联系；三是工业如何反哺农业，实现工农良性互动发展，财政金融政策如何配