

中国农村的 金融生态问题

ZHONGGUO NONGCUN DE JINRONG SHENGTAI WENTI

张子荣◎著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

北京青年政治学院学术著作出版基金资助

中国农村的 金融生态问题

ZHONGGUO NONGCUN DE JINRONG SHENGTAI WENTI

张子荣◎著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村的金融生态问题/张子荣著. —北京: 知识产权出版社, 2016. 3
ISBN 978-7-5130-3982-6

I. ①中… II. ①张… III. ①农村金融—研究—中国 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 314718 号

内容提要

本书在研究方法上引入生态系统学的概念和理论分析框架, 从而在更具有广泛性、动态性、系统性、整体性、层次性的视野内分析农村金融问题。首先考察了运用生态学概念、方法、理论研究农村金融问题的可行性, 将生态学基本概念与农村金融的基本组成要素在最主要的相似性上进行仿生类比, 并提出了运用生态系统理论考察农村金融问题需要的几个基本假设。其次, 采用生态学概念和理论对农村金融进行了全景式的考察, 对农村金融生态系统的内涵和主要构成进行了界定。最后, 对农村金融体系的演进过程、农村金融生态主体、农村金融生态环境和农村金融生态的调节机制开展研究, 并初步提出了评价农村金融生态的指标体系和评价方法。

责任编辑: 蔡 虹

封面设计: 刘 伟

责任出版: 刘译文

中国农村的金融生态问题

张子荣 著

出版发行: 知识产权出版社有限责任公司 网 址: <http://www.ipph.cn>

社 址: 北京市海淀区西外太平庄 55 号 邮 编: 100081

责编电话: 010-82000860 转 8324 责编邮箱: caihong@cnipr.com

发行电话: 010-82000860 转 8101/8102 发行传真: 010-82000893/82005070/82000270

印 刷: 北京科信印刷有限公司 经 销: 各大网上书店、新华书店及相关专业书店

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 13

版 次: 2016 年 3 月第 1 版 印 次: 2016 年 3 月第 1 次印刷

字 数: 190 千字 定 价: 29.00 元

ISBN 978-7-5130-3982-6

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换。

CONTENTS

目 录

第一章 导论.....	1
第一节 研究背景.....	1
一、农村金融与农村经济发展.....	1
二、问题重重的中国农村金融.....	3
三、“金融生态”概念的提出	9
第二节 文献综述	10
一、学术传统与理论渊源	10
二、国内金融生态研究	14
第三节 研究思路与方法	20
一、研究思路	20
二、研究方法	21
第二章 生态学与农村金融生态	22
第一节 生态学基本概念及理论	22
一、几个重要的基本概念	22
二、生物间关系理论	24
三、生物与环境间关系理论	26
第二节 农村金融系统的仿生研究	27
一、生态学方法论及其应用	27
二、农村金融系统具有的生态学特征	27

第三节 农村金融生态系统界说	31
一、农村金融生态系统的内涵	31
二、农村金融生态系统的构成	32
第三章 中国农村金融体系的演进	35
第一节 1949—1978：农村合作信用的蜕变和农业银行的起落	35
一、农村信用合作社	36
二、农业银行	38
三、民间自由借贷	39
第二节 1979—1993：农村金融组织的恢复与重建	40
一、农村信用社恢复“三性”的改革	40
二、中国农业银行的恢复与改革	41
三、其他金融机构进入农村金融市场	41
四、非正规金融组织的活跃	42
第三节 1994—2002：新一轮农村金融体制改革	43
一、中国农业发展银行成立	43
二、农村信用社的全面改革	44
三、中国农业银行的改革	44
四、国有商业银行退出农村金融市场	45
五、农村合作基金会的清理整顿	46
第四节 2003—2010：农村金融体系的制度创新	47
一、农村信用社试点改革的深化	47
二、中国农业银行的股份制改革	48
三、中国农业发展银行的业务扩展	48
四、中国邮政储蓄银行的组建	49
五、新型农村金融机构试点	51
第五节 农村金融体系演进的非自然性	54
一、农村金融组织生命周期断裂	55

二、农村金融组织治理变革频繁	57
第四章 农村金融生态主体	58
第一节 农村金融生态主体的特性	58
一、农村金融生态主体相互依存	58
二、农村金融生态主体的适应性	59
三、农村金融生态主体的差异性	59
四、农村金融生态主体的脆弱性	60
第二节 生态位与农村金融生态位	60
一、生态位基本原理	60
二、农村金融系统生态位	62
第三节 农村金融生态位模型	64
一、生态位态势模型	64
二、生态位超体积模型	64
三、生态位宽度模型	65
四、生态位重叠模型	67
五、生态位分离模型	69
六、生态位适宜度模型	70
七、协同进化模型	71
第四节 农村金融生态位测度	73
一、指标选择和模型求解	73
二、LC 市农村金融生态位测算	74
三、LC 市农村金融生态位宽度测算	81
四、LC 市农村金融生态位重叠测算	82
第五节 农村金融生态竞争的讨论	83
第六节 农村金融生态主体的多样性	84
一、农村金融主体多样性的结构观视角	84
二、农村金融主体多样性的功能观视角	91

第五章 农村金融生态环境因子	96
第一节 环境因子的概念	96
第二节 产业因子	97
第三节 政府治理因子	100
第四节 规制因子	101
第五节 社会信用因子	103
第六章 农村金融生态调节机制	105
第一节 农村金融生态平衡的调节	105
一、农村金融生态平衡调节原则	105
二、农村金融生态调节机制	107
第二节 农村金融生态失衡问题	115
一、农村金融生态内在调节失衡	115
二、农村金融生态外部调节失衡	117
第三节 农村金融生态失衡的治理	118
一、实现自我调节机制	118
二、完善外部调节机制	119
第七章 农村金融生态评价	126
第一节 金融生态评价方法综述	126
一、金融生态评价指标体系	126
二、金融生态评价方法	128
第二节 农村金融生态评价	130
一、农村金融生态评价原则	131
二、评价指标体系的建立	132
三、农村金融生态评价方法	140
四、农村金融生态模糊评判实证	144
第八章 农村金融生态优化	157
第一节 优化农村金融生态布局	157

一、生态位与金融布局优化·····	157
二、适度竞争实现金融物种多样性·····	158
第二节 农村金融生态主体优化·····	160
一、政策性金融主体优化·····	160
二、商业性金融主体优化·····	162
三、合作性金融主体优化·····	164
四、民间金融主体的规范·····	165
第三节 农村金融生态环境优化·····	167
一、统筹城乡经济发展·····	167
二、规范农村地方治理·····	167
三、营造良好法制环境·····	168
四、规范农村信用秩序·····	170
结论·····	172
一、主要结论·····	172
二、研究局限·····	174
参考文献·····	175
附录·····	185

第一章 导 论

第一节 研究背景

农业、农村和农民问题是中国现代化最根本、最关键的问题。社会主义新农村建设为“三农”问题的解决提供了一个综合性方案。金融作为现代经济的核心，是社会主义新农村建设的不可或缺的因素。然而目前我国农村金融未能充分支持农村经济社会发展，从而发挥促进新农村建设的作

一、农村金融与农村经济发展

资源配置是金融的基本功能，其优化程度反映了金融发展的效率，金融发展效率则直接影响经济增长速度。20 世纪 60 年代末，金融发展与经济增长的关系成为理论研究的对象，金融发展与金融深化理论得到了较快发展，在寻求金融与经济稳定增长的关系方面形成了基本一致的理论思想。金融对经济增长的作用通过有效使用投资资源和提高生产效率来实现，它的基本路径是金融发展和金融深化。金融结构理论认为，数量型金融变量及构成影响经济发展，戈德史密斯（Goldsmith）和佩特里克—波特（Porter R. C.）等人把金融深化构成作为影响经济增长的相关金融因素进行了研究。金融压制理论则强调价格型金融变量与经济增长之间的相关性，麦金农（Mathieson）和肖（Shaw）提出了“麦金农—肖假说”，认为价格型金融变

量与经济增长相关。后来，加尔比斯（Galbis）、马西森（Mathieson）和弗莱（Fry）等人以假说基本内容为前提，对这个理论进行了修正。格林伍德和伊万诺维奇（Greenwood, J. and B. Jovanovic）、本奇文盖和史密斯（Bencivenga V. R. and B. D. Smith）、莱文（Levine. R.）、圣—鲍尔（Saint - Paul. G.）、金和莱文（King, R. G. and Levine）也先后提出不同的理论方法，把金融活动或金融服务与经济增长相联系。

农村金融发展与农村经济增长相互依赖，互为因果。一方面，农村金融市场的发展要以一定的经济增长为条件；另一方面，农村金融的发展对农村经济增长产生能动作用。由于这种相互作用，二者形成了相互促进、互为因果的关系。在这一因果关系中，前一作用是后一作用的基础；在一定的条件下，农村金融对农村经济增长产生能动作用。农村金融的能动性表现在它能够追随和促进农村经济增长，还在于它能够通过优先发展以带动农村经济增长。根据哈罗德—多马经济增长模型，经济增长由一国经济中的储蓄率、储蓄投资转化率以及资本产出比率决定，这三个经济变量都受到金融发展水平的影响。金融系统使储蓄流动、资源配置、风险管理及

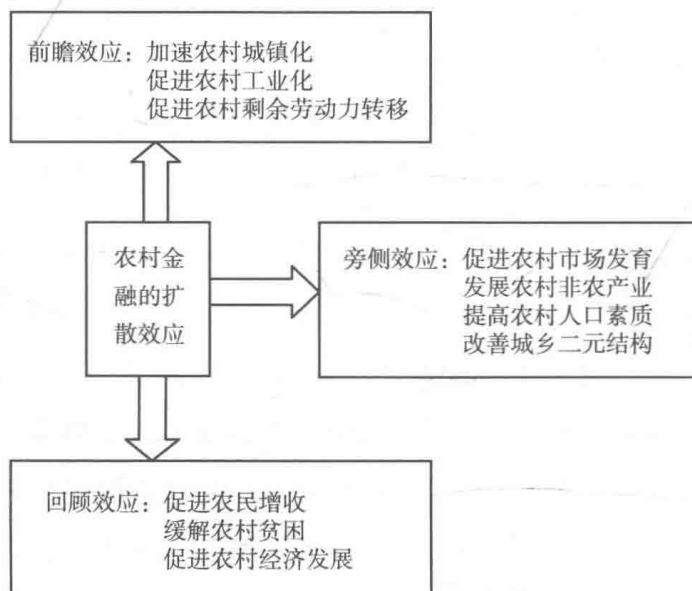


图 1-1 农村金融的扩散效应

产品交换更加便利,通过“资本积累”和“技术创新”影响经济增长。农村金融发展降低了信息与交易费用,提高了储蓄率、储蓄向投资的转化率以及投资的生产效率,从而促进了农村经济增长。

作为资金的提供者,农村金融组织主要通过向农村输入资金促进农村地区的经济社会发展。农村金融体系具有较强的扩散效应,它通过前瞻效应、旁侧效应和回顾效应对农村经济产生直接影响。农村金融体系若能适应农村金融需求并良性运作,将促进农村经济社会协调发展。

二、问题重重的中国农村金融

(一) 农村金融机构对农村的系统性负投资

系统性负投资是指银行或其他金融机构从一个地区吸收储蓄,而未按照相应的比例向该地区投放贷款。检测系统性负投资的方法之一是审查金融机构对某地区的贷款与储蓄比率。

从历史及当前情况来看,中国农村金融已经出现了系统性负投资现象。经验数据表明,中国农业银行、农村信用社、农村邮政储蓄及其他金融机构都在不同程度地从农村地区吸走大量资金,但是并没有以同样的比例向农村地区发放贷款。黄季焜研究认为,1978—1996年农业资金通过金融渠道流出农村达7 185亿元。根据国务院发展研究中心的测算,1979—2000年,通过农村信用社、邮政储蓄机构的资金净流出量为10 344亿元。中国社会科学院农村发展研究所和国家统计局农村社会经济调查总队测算,1994年以来,农村地区通过金融渠道每年的净资金流出高达568.2亿元。图1-2表明,尽管我国农村信用社的贷款余额逐年增加,但是由于贷款余额的增长幅度始终小于存款余额的增加幅度,农村信用社在农村地区的负投资呈现逐年扩大的趋势。据对山东省LC市的调查,其2007年农村地区通过金融机构的信贷资金净流出量达到17.3亿元(见表1-1)。

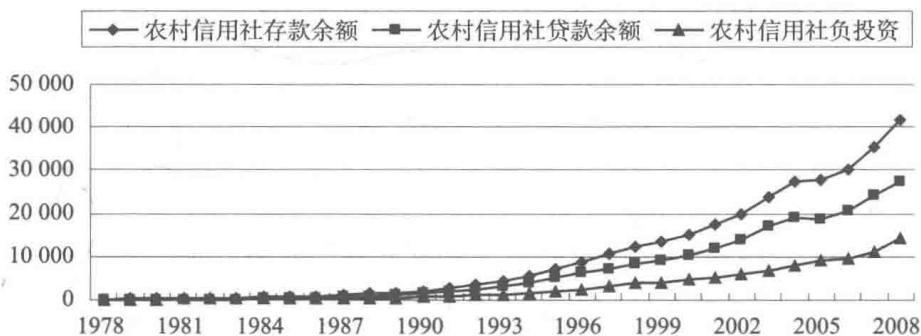


图 1-2 农村信用社存贷款余额及负投资量 (亿元)

数据来源: 各年度《中国农业发展报告》。

表 1-1 中国农村地区货币需求与货币供给缺口 (单位: 亿元)

年份	以农村 GDP 计算			以第一产业计算			以农林牧渔总产值计算		
	农村 GDP	货币需求	供需缺口	第一产业	货币需求	供需缺口	农林牧渔总产值	货币需求	供求缺口
1980	1 667	617	105	1 359	503	-9	1 859	688	176
1985	3 917	2 130	956	2 542	1 382	208	3 620	1 968	794
1990	8 903	7 341	5 106	5 017	4 137	1 902	7 662	6 317	4 083
1995	30 175	31 347	23 955	11 993	12 459	5 067	20 341	21 131	13 739
1998	40 818	54 446	42 256	14 552	19 410	7 222	24 542	32736	20 547
2000	45 450	68 387	53 388	14 628	22 010	7012	24 916	37490	22 492
2001	48 560	78 998	62 093	15 412	25 072	8 167	26 180	42 589	25 685
2002	51 959	91 397	72 227	16 117	28 351	9 181	27 391	48 181	29 011
2003	55 596	104 780	81 704	16 928	31 904	8 828	29 692	55 959	32 883
2004	59 488	108 993	—	20 768	38 051	—	36 239	66 396	—

资料来源: 刘仁伍. 新农村建设中的金融问题研究 [M]. 北京: 中国金融出版社, 2006.

(二) 农村金融组织缺乏多样性和竞争性

20 世纪 90 年代中后期, 国有商业银行开始走商业化道路, 它们大规模地收缩机构布局, 实行大银行、大城市和大行业发展战略, 逐步压缩基层机构, 退出县级以上农村金融市场。1998—2001 年, 国有独资银行撤销基

层机构 4.4 万个，精简员工 24 万人。数据显示，1998—2001 年间，中国银行的分支机构减少 2 722 家，撤并县支行 246 家，县支行总数较 1997 年年底减少 22%。在这期间，中国工商银行撤并了 8 700 个分支机构。中国建设银行缩减 3 601 个县级支行，1998—1999 年累计净减 4 000 余个营业网点。中国农业银行的网点数量从 6 万个降至 4.4 万个。据中国银监会统计，2009 年年底全国县以下（含县级，下同）银行业金融机构的营业网点有 12.7 万个，占全国银行业金融机构网点总数的 65.7%。2007 年年底，县以下农村地区各项存款余额为 10.16 万亿元，占全国的 23%；县及县以下农村地区贷款余额为 5.72 万亿元，占全国的 22%；县以下农村地区农户贷款余额为 1.31 万亿元。从结构上看，城乡金融存在较大失衡。

（1）县以下农村地区人均金融网点占有率低。县以下农村地区每万人拥有金融机构营业网点数仅为 1.26 个，城市则达到了 2 个。

（2）金融服务难以覆盖到乡镇一级。尽管平均每县的金融网点达到 50 多个，但是 30% 以上分布在县城城区，平均每乡镇的网点数不足 3 个，仍有 3 302 个乡镇没有设立任何银行业金融机构营业网点。

（3）乡镇一级未形成有效竞争的金融市场。目前非县城所在地乡镇的银行业金融机构主要是农村信用社和邮政储蓄机构，只设有 1 家银行业金融网点的乡镇还有 8 231 个，当地金融市场基本属于垄断经营，没有形成有效的竞争环境。对山东省 LC 市的调查表明，农户每万户拥有的金融机构网点数约为 5 个（见表 1-2），但是，乡镇以下区域的农户每万户金融机构网点拥有率则明显低于这一比率。

（三）农村金融供给与需求的缺口巨大

近年来，我国农村资金需求总量不断增加，农村资金供给的增长速度远不及农村资金需求的增长速度，农村资金供求缺口巨大。如图 1-3 所示，我国农业贷款占全国贷款余额的比重呈逐年下降的趋势。

表 1-2 山东省 LC 市农村金融发展状况统计表 (2008 年) (单位: 万元)

指标名称	县域金融 机构合计	农业银行	农村 信用社	农村合 作银行	农村商业 银行	农业发展 银行	邮政储蓄 机构	其他银行 金融机构	非银行 金融机构
农户数 (万户)	105.71								
企业数 (个)	23 170								
获取农村金融服务的企业 (个)	22 886								
获取农村金融服务的农户 (万户)	99.69								
金融机构网点数 (个)	543	40	220	0	0	7	138	57	81
金融机构从业人员数 (万人)	6 374	1 000	2 517	0	0	138	767	873	1 079
各项存款	4 322 078								
各项贷款	3 614 436	421 474	1 353 421	0	0	370 485	2 917	1 466 139	
政策性贷款	279 485	0	0	0	0	279 485	0	0	
农业贷款	1 989 302								
农户贷款	459 707								
民营企业贷款	528 010								
农村个人消费贷款	150 555								
小额贷款总量	425 789								
其中: 扶贫贴息贷款									
小额信用贷款	21 722								
农户联保贷款	147 273								
小企业贷款	242 744								
信贷资金流出合计	888 975	103 961	149 715	0	0	87 755	124 961	422 583	
通过邮储汇出 (单列项)	142 716								
信贷资金流入合计	716 186	46 411	- 14 855	0	0	152 562	47 741	484 327	
信贷资金净流出 (+) 流入 (-)	172 789	57 550	164 570	0	0	- 64 807	77 220	- 61 744	

资料来源: 中国人民银行 LC 市中心支行。

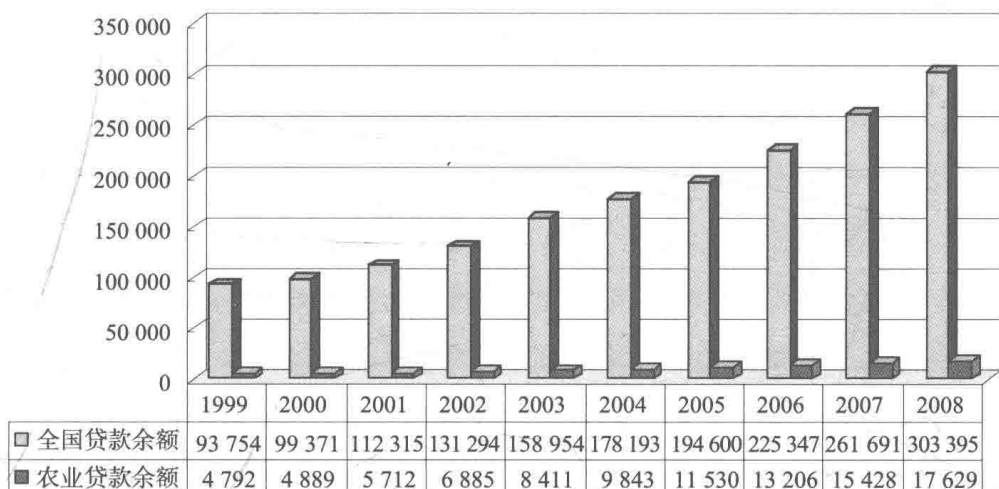


图 1-3 1999—2008 年农业贷款与全国贷款余额变动情况（单位：亿元）

刘仁伍以货币需求的交易方程式解释理论为基础，测算了我国农村地区的金融供求缺口。数据显示，1980 年以来，我国农村地区一直是货币需求大于货币供给，货币需求缺口逐年扩大。以第一产业为计算基础，我国农村地区货币供给与需求的缺口从 1995 年明显加大，1998 年突破 7 000 亿元，2002 年开始突破 9 000 亿元。由于第一产业只代表传统意义上的农业，并没有反映出农村地区的非农产业，并不能真正反映农村 GDP 与农村经济发展规模，因此，据此算出的缺口是一个低估的结果。以农林牧渔总产值进行测算，则 1998 年以来农村地区的货币供给与需求缺口基本上都在 2 万亿元以上，到 2003 年达到了 3.29 万亿元。如果使用农村地区 GDP 来测算，反映的货币供求缺口更是惊人地达到了 8.17 万亿元。对山东省 LC 市农村信贷供求的调查，也印证了农户、个体工商户、农村企业等各类资金需求者都存在资金得不到满足的情况（见表 1-1）。

农村地区的资金投放与供应，远远低于农村经济规模与发展等因素所决定的内生性货币需求，是农村经济金融发展中相当突出的问题。

表 1-3 山东省 LC 市农村金融供求状况调查表 (单位: 万元)

	2004 年			2005 年			2006 年			2007 年			2008 年 1~6 月		
	农户	个体 工商户	企业	农户	个体 工商户	企业	农户	个体 工商户	企业	农户	个体 工商户	企业	农户	个体 工商户	企业
县 (乡、村) 人口	623 106			627 522			632 109			636 321			640 968		
县 (乡、村) 户数	108 750	46 607	417	109 520	46 937	417	110 326	47 282	417	111 047	47 591	417	111 860	47 940	417
存款户数 (户)	21 437	103 810	954	523 651	243 567	1 020	500 131	214 342	866	552 689	236 867	747	611 976	262 275	728
存款余额	127 466	54 628	40 174	451 625	193 553	74 469	237 421	101 752	8 645	211 149	90 493	7 118	249 470	106 916	9 174
贷款户数	16 280	6 391	365	15 384	8 429	372	19 204	8 230	372	16 148	6 921	372	19 175	8 218	189
贷款余额	28 257	11 637	167 626	28 064	22 487	188 259	61 998	21 163	204 916	29 842	17 239	240 345	43 314	13 474	226 923
贷款平均利率 (%)	7.56	10.08	7.56	8.45	9.45	9.36	8.64	10.3	9.41	9.41	10.4	10.61	9.22	9.96	10.58
贷款期限	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年	6 个月 到 1 年
贷款用途	种植	生意	进货	化肥	生意	进货 进料	化肥	生意	进货 进料	化肥 农药	生意	进货 进料	大棚	生意	进货 进料
贷款需求总量	5 041	4 963	16 978	170 392	49 035	323 227	203 451	59 432	193 423	48 035	11 235	212 348	44 150	1 845	123 680
贷款供给总量	4 695	4 394	16 167	168 404	45 591	304 774	119 381	54 167	186 308	46 987	10 914	201 477	43 075	1 360	118 805

资料来源: 中国人民银行 LC 市中心支行。

（四）农村金融产品和服务方式落后

这主要表现在结算工具传统落后，信贷产品单一、中间业务产品发展较慢，利率结构简单。在农村地区，支付结算、信用卡和汇兑等传统金融业务发展不足，农村保险、担保和信用等金融服务基础建设严重落后。农民收入水平低，农村经济组织实力弱，农村土地、宅基地和房屋等存在流转方面的限制，不具备保值、升值的功能，造成农民获取金融支持的担保能力不足。农村地区的交通、通信、教育、水电等公共服务产品供给不足，限制了农村金融服务的进一步改善。

三、“金融生态”概念的提出

在理论和实务界，为解决农村金融促进农村发展的问题，研究者提出了许多见仁见智的意见。农村金融体制改革也部分地解决了一些问题。然而总体上，农村金融与农业发展不协调的状况仍然没有改变。人们逐渐地认识到，正如“三农”问题不是农业、农村和农民自身造成的，不可能在农业、农村和农民内部得到解决，农村金融问题也不是金融本身造成的，农村金融改革也难以在金融体系内部完成。其根本原因在于农村金融与其生存和发展环境的强相关性（不同于城市金融越来越明显的虚拟化趋势）。农村金融问题的成因不能单方面从金融部门寻找，还要分析和研究金融部门之外的因素，即要将农村金融问题放在一个系统的环境内进行思考，这个系统不再只是传统意义上由金融机构和金融市场等构成的金融系统，而是一个包括经济发展、法律制度、政府行为、信用文化等的综合性系统。农村金融问题的解决与农业、农村、农民问题的解决事实上已经成为相辅相成、互为因果的同一问题的两个方面。

2004年以来，“金融生态”的概念逐渐被学术界认识和接受，它把金融问题的研究引入了一个新的视界（这个概念当然不是单纯为了解决农村金融问题）。金融生态是一个仿生概念，在研究的方法论上是金融学、系统生态学、经济学、管理学等的多学科交叉研究。生物学上的生态系统是指在