



西南民族大学优秀学术文库

# 中国藏族地区金融制度研究

Financial Institutions of Tibetan Regions of China

蒋 霞 著



经济科学出版社  
Economic Science Press



• 西南民族大学优秀学术文库 •

# 中国藏族地区金融制度研究

Financial Institutions of Tibetan Regions of China

蒋 霞 著



经济科学出版社  
Economic Science Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中国藏族地区金融制度研究/蒋霞著. —北京:  
经济科学出版社, 2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5292 - 0

I. ①中… II. ①蒋… III. ①藏族 - 民族地区 -  
金融体制 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 775

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 289179 号

责任编辑: 王 娟 王 瑛

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

## 中国藏族地区金融制度研究

蒋 霞 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 12.5 印张 190000 字

2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5292 - 0 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

本专著受 2013 年度西南民族大学“中央高校基本科研业务费”专项资金项目“中国藏族地区金融制度发展研究”（项目编号 13SZYBS16）资助。

# 序 言

中国藏族聚居区，位于青藏高原，包括西藏自治区以及青海、四川、甘肃、云南四省的10个藏族自治州和两个藏族自治县。由于其地广人稀，自然环境恶劣，加上地理、文化、历史、战略地位等的特殊性，该区域的经济发展模式与中国其他地区有着显著的差异，并成为中国经济实力最薄弱的地区之一。

以前藏区经济基础落后，长期的封建农奴制度，抑制了商品经济的发展。新中国成立以后，特别是改革开放30多年以来，中国藏区经济得到了快速发展，广大藏族群众过上了幸福的生活。但是，由于藏区经济发展的基础落后，加之地理、文化、历史等因素，藏区经济发展与我国其他地区比较，仍然相对滞后。而金融作为现代经济的核心作用并未得到有效发挥。藏区经济快速发展，更多地体现为政府或财政资金的支持，体现为外部的“输血”型的经济增长；自身“造血”功能不足。藏区金融的发展相对滞后，主要表现为金融制度供给单一，农牧民享有的金融服务严重不足，民间借贷活跃等现象。因而，有必要从中国藏区的经济发展阶段出发，研究藏区金融制度安排与供给，舒缓藏区金融压抑，促使藏区资金资源的合理配置，培养藏区经济发展的“造血”功能，推动藏区经济可持续发展。上述研究具有重要的理论意义和实践意义。

本书运用了新制度经济学的研究范式，从交易成本、激励相容、非正式制度的作用等角度，在系统梳理现有研究文献的基础上，分析评价了中国藏族地区现有金融制度的特征及缺陷、正式金融制度与非正式金融制度存在的主要问题；然后，试图将文化、地理等非制度因素纳入金融制度分析，并基于典型调查与案例分析，探讨了农牧民的金融需求特征及融资顺序，进一步指明中国藏区金融需求特征与金融制度供给的矛盾；其后，从三个层面剖析了中国藏区金融抑制的深刻原因：即用人情

成本和借贷综合成本研究了农牧民的借贷行为，用交易成本与风险补偿理论诠释了正规金融机构的信贷配给、供给不足的原因，以及非正规金融供给的相对优势，揭示了造成中国藏区借贷双方不同交易成本与风险的制度环境和地理禀赋；最后，从制度设计或选择理论出发分析了降低交易成本和促进激励相容的方式，提出了未来中国藏区金融制度设计的原则及基本思路，所提出的政策建议有其重要参考价值。

本书的主要观点有：（1）藏区正式金融制度目前存在供给不足和绩效不高的现状，反映为金融机构和产品单一、服务面不够、信贷配给、盈利能力弱，使藏区经济发展受到金融约束。（2）藏区农牧民借贷需求普遍，借贷选择基本次序为亲友、农信社/银行、寺院、放贷人，但从农信社/银行贷款较难。（3）提出了借贷综合成本的概念，作者在文中认为：藏区农牧户为有限理性人，其借贷选择次序由借贷综合成本决定，借贷综合成本的主要构成是利息与交易成本，再加上人情成本。（4）对藏区农牧户来说，不同借贷来源的不同交易成本决定于制度供给既定条件下的文化和地理约束。（5）制度供给方的不同特征则是交易成本与风险预期共同决定的，都可以由制度环境与地理禀赋解释。（6）藏区金融抑制的根本原因在于：需求结构发展变化的背景下，制度供给与当地地理文化不匹配。（7）解决正式金融供给不足的可行思路是，利用宗教等文化特点创新金融制度与产品。

本书的主要贡献或特点表现在以下几个方面：

（1）研究问题的视角独特。金融制度及其变迁过程，一直是理论界关注的重要学术问题之一，但是，以往研究的主要方向是发达国家的金融制度及其特点，或转型国家金融制度变迁或转型的过程。而对一国之内的区域金融制度研究甚少，特别是对中国藏区金融制度的研究，更是严重匮乏。本书用新制度经济学的研究范式系统研究中国藏区的金融制度安排，将藏区金融的研究视角扩展到交易成本和文化、地理禀赋，运用交易成本理论分析藏区金融需求方和供给方的交易特征，提出了借贷综合成本概念，用以解释农牧民的借贷选择次序。这不仅拓展了金融制度研究的视角，也是对新制度经济学理论的创新性运用。

（2）将金融制度的分析与中国藏区特殊的人文、地理特征有机结合。

这种对藏区金融制度约束条件的系统分析弥补了该领域研究的不足，是内容上的创新。同时，也为建构中国藏区未来的金融制度安排埋下伏笔。为正确揭示藏区的异质性，笔者参阅了大量有关藏区历史、宗教文化的文献，并几次深入藏区做人类学调查和统计资料收集，掌握了大量一手资料。特别是对藏区农牧民借贷选择的调查和分析是前所未有的工作。

(3) 提出了一些创新的观点和有价值的政策建议。本书从个案分析和调查统计数据两方面分析藏区农牧民的借贷需求特征，得出了藏区农牧民的主要借贷来源和借贷选择次序，并分为基本次序和衍生次序。再从交易成本的视角分析藏区农牧民的借贷选择，进而从藏区地理禀赋和制度环境（主要为藏区文化）的角度探讨金融供求双方交易成本和风险的根本决定因素，认为当前藏区金融供需矛盾在于藏区经济发展背景下，正规金融与文化地理约束不相匹配，并对如何利用宗教等文化因素增强正规金融供给做出了大胆的构想。这些都是全新的观点。

尽管这是我所见到的第一部系统研究中国藏区金融制度的学术文献，提出了一些有价值的见解，但是，由于关注中国藏区金融制度的学者甚少，作为一项初步的研究成果，难免存在一些瑕疵或值得进一步研究拓展的空间。比如：一国之内，金融制度的统一性与差异化的关系如何？非正规金融制度的安排应充分尊重历史、文化，或地理禀赋，正规金融制度如何做到？中国藏区从传统经济向现代经济的转型，这是一个长期过程，这一过程又可细分为几个阶段，每一阶段的金融制度安排是否可能存在很大差异？怎么考虑其阶段性和差异性？目前阶段，中国藏区应以财政资金供给为主还是政策性金融为主？商业性金融、合作性金融其地位如何？地广人稀的地区，如何发展互联网金融、手机银行？非洲有什么经验与教训？能解决中国藏区金融抑制问题吗？如此等等。

一本书能解决一个问题就不错了，不能希望一蹴而就，这些问题留给后学继续探讨。但是，这本书仍值得对此问题感兴趣的研究者一读。



2014年2月

# 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 第1章 导论                       | 1  |
| 1.1 选题背景及意义                  | 1  |
| 1.2 研究目的与研究对象                | 4  |
| 1.3 逻辑思路与结构框架                | 5  |
| 1.4 理论工具与研究方法                | 7  |
| 1.5 创新点和不足                   | 8  |
| 第2章 理论基础与概念界定                | 10 |
| 2.1 制度与金融制度                  | 10 |
| 2.1.1 制度的定义及构成               | 11 |
| 2.1.2 金融制度（安排）、正式与非正式金融制度的界定 | 12 |
| 2.2 非正式制度的有关论述               | 13 |
| 2.2.1 非正式制度的定义               | 13 |
| 2.2.2 非正式制度的作用               | 14 |
| 2.2.3 非正式制度对金融发展的作用          | 16 |
| 2.2.4 简评                     | 17 |
| 2.3 制度环境与金融                  | 18 |
| 2.4 地理禀赋理论                   | 19 |
| 2.5 交易成本理论                   | 21 |
| 2.5.1 交易成本的定义                | 21 |
| 2.5.2 金融交易中的交易成本             | 22 |
| 2.6 中国藏区金融制度研究文献回顾           | 23 |



|            |                                    |           |
|------------|------------------------------------|-----------|
| 2.6.1      | 藏区金融体系构成及效果 .....                  | 23        |
| 2.6.2      | 藏区金融生态问题 .....                     | 26        |
| 2.6.3      | 藏区金融改善与改革 .....                    | 27        |
| 2.6.4      | 藏区金融研究简评 .....                     | 27        |
| <b>第3章</b> | <b>中国藏区现有金融制度安排特征：经验分析 .....</b>   | <b>30</b> |
| 3.1        | 中国藏区正式金融制度供给现状 .....               | 31        |
| 3.1.1      | 西藏正式金融组织 .....                     | 31        |
| 3.1.2      | 四省藏区正式金融组织 .....                   | 35        |
| 3.1.3      | 西藏优惠金融政策 .....                     | 37        |
| 3.1.4      | 四省藏区优惠金融政策 .....                   | 38        |
| 3.2        | 中国藏区正式金融制度的缺陷 .....                | 39        |
| 3.2.1      | 金融体系结构单一，覆盖面不足 .....               | 39        |
| 3.2.2      | 金融产品单一，缺乏创新动力 .....                | 40        |
| 3.2.3      | 金融机构运营不理想，依赖政策优惠 .....             | 41        |
| 3.2.4      | 金融机构受到各种制约，供给不平衡 .....             | 42        |
| 3.3        | 中国藏区非正式（规）金融制度供给现状 .....           | 43        |
| 3.3.1      | 亲友互助借贷 .....                       | 44        |
| 3.3.2      | 放贷人借贷 .....                        | 45        |
| 3.3.3      | 寺院借贷 .....                         | 45        |
| 3.3.4      | 非金融组织借贷 .....                      | 46        |
| 3.3.5      | 商业信用 .....                         | 47        |
| 3.4        | 中国藏区非正式金融制度供给评价 .....              | 47        |
| <b>第4章</b> | <b>中国藏区农牧户借贷行为特征：从三个个案说起 .....</b> | <b>50</b> |
| 4.1        | 三个个案概述 .....                       | 50        |
| 4.1.1      | 案例一：寺院借贷 .....                     | 51        |
| 4.1.2      | 案例二：多渠道借贷 .....                    | 52        |
| 4.1.3      | 案例三：农行/信用社贷款 .....                 | 54        |
| 4.2        | 个案分析：农牧户借贷来源 .....                 | 55        |

|                                             |                         |           |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------|
| 4.2.1                                       | 亲友无息借款 .....            | 56        |
| 4.2.2                                       | 寺院借贷 .....              | 56        |
| 4.2.3                                       | 放贷者有息贷款 .....           | 57        |
| 4.2.4                                       | 农村信用社/银行贷款 .....        | 58        |
| 4.3                                         | 个案分析:农牧户借贷选择次序假设 .....  | 59        |
| 4.3.1                                       | 农牧民借贷选择基本模式 .....       | 60        |
| 4.3.2                                       | 农牧民借贷选择衍生模式 .....       | 60        |
| <b>第5章 中国藏区农牧户金融需求特征:来自五省区藏区的调查统计 .....</b> |                         | <b>64</b> |
| 5.1                                         | 藏区农牧户当前金融需求调查 .....     | 64        |
| 5.1.1                                       | 藏区农牧户金融需求问卷反馈数据 .....   | 65        |
| 5.1.2                                       | 藏区农牧户金融需求特征 .....       | 69        |
| 5.1.3                                       | 藏区农牧户借贷选择调查数据 .....     | 71        |
| 5.1.4                                       | 当前藏区农牧户借贷选择次序 .....     | 73        |
| 5.2                                         | 藏区金融需求传统特征和未来趋势 .....   | 75        |
| 5.2.1                                       | 藏区传统金融需求特征 .....        | 75        |
| 5.2.2                                       | 藏区金融需求新趋势 .....         | 77        |
| <b>第6章 中国藏区农牧户借贷选择解释:借贷综合成本视角 .....</b>     |                         | <b>79</b> |
| 6.1                                         | 农户借贷选择研究的文献回顾 .....     | 80        |
| 6.1.1                                       | 国内外研究农户借贷选择的方法与结论 ..... | 80        |
| 6.1.2                                       | 国内研究藏区借贷需求的方法与结论 .....  | 82        |
| 6.2                                         | 解释藏区农牧户借贷选择的分析框架 .....  | 84        |
| 6.2.1                                       | 分析前提:有限理性人假设 .....      | 84        |
| 6.2.2                                       | 基本理论:交易成本理论 .....       | 85        |
| 6.2.3                                       | 分析工具:借贷综合成本概念 .....     | 91        |
| 6.3                                         | 成本视角下的藏区农牧户借贷选择解释 ..... | 93        |
| <b>第7章 中国藏区现有金融制度的解释:交易成本与风险补偿 .....</b>    |                         | <b>96</b> |
| 7.1                                         | 藏区正式金融制度的解释 .....       | 96        |

|       |                                    |     |
|-------|------------------------------------|-----|
| 7.1.1 | 当前藏区正式金融制度安排的主要问题 .....            | 96  |
| 7.1.2 | 当前藏区正式金融制度安排的解释：<br>以农信社贷款为例 ..... | 97  |
| 7.2   | 藏区非正式金融制度的解释 .....                 | 99  |
| 7.2.1 | 亲友无息借款 .....                       | 99  |
| 7.2.2 | 寺院借贷 .....                         | 99  |
| 7.2.3 | 放贷人有息贷款 .....                      | 100 |
| 第8章   | 中国藏区金融制度安排的根源：地理与文化 .....          | 102 |
| 8.1   | 藏区金融制度的地理禀赋根源 .....                | 103 |
| 8.1.1 | 边远的地理位置 .....                      | 104 |
| 8.1.2 | 恶劣的地质与气候 .....                     | 104 |
| 8.1.3 | 脆弱的自然资源与生态环境 .....                 | 107 |
| 8.1.4 | 落后的交通和通信等基础设施 .....                | 111 |
| 8.1.5 | 低密度低教育水平人口和语言障碍 .....              | 113 |
| 8.1.6 | 薄弱的经济技术基础 .....                    | 114 |
| 8.1.7 | 地理禀赋对金融制度的约束 .....                 | 120 |
| 8.2   | 藏区金融制度的制度环境根源 .....                | 121 |
| 8.2.1 | 国家法规政策 .....                       | 122 |
| 8.2.2 | 宗教 .....                           | 124 |
| 8.2.3 | 乡规民约 .....                         | 130 |
| 8.2.4 | 制度环境对金融制度的约束 .....                 | 133 |
| 8.3   | 对中国藏区的金融制度安排的启示 .....              | 135 |
| 第9章   | 中国藏区金融制度创新：文化与金融的交融 .....          | 138 |
| 9.1   | 制度的选择与设计理论 .....                   | 138 |
| 9.1.1 | 制度优劣的比较 .....                      | 139 |
| 9.1.2 | 制度变迁的成本收益比较 .....                  | 140 |
| 9.1.3 | 金融制度选择和设计理论 .....                  | 142 |
| 9.2   | 藏区正式金融制度设计原则 .....                 | 142 |

|                    |                                   |     |
|--------------------|-----------------------------------|-----|
| 9.2.1              | 设计目标：降低交易费用与促进激励 .....            | 143 |
| 9.2.2              | 设计原则：利用文化、地理禀赋，与经济<br>发展相适应 ..... | 143 |
| 9.3                | 藏区微观金融制度选择 .....                  | 144 |
| 9.3.1              | 降低信息成本的制度选择 .....                 | 144 |
| 9.3.2              | 降低签约成本的制度选择 .....                 | 146 |
| 9.3.3              | 降低管理成本的制度选择 .....                 | 147 |
| 9.3.4              | 促进激励相容的制度选择：两个案例的经验 .....         | 148 |
| 9.4                | 藏区金融制度创新：金融利用宗教文化的畅想 .....        | 152 |
| 9.4.1              | 利用藏区互助文化建立社区合作金融 .....            | 153 |
| 9.4.2              | 设计藏传佛教文化含义的金融产品 .....             | 155 |
| 9.5                | 藏区宏观金融制度的构想 .....                 | 155 |
| 9.5.1              | 宏观金融目标 .....                      | 155 |
| 9.5.2              | 组建或引入政策性银行 .....                  | 156 |
| 9.5.3              | 支持鼓励商业银行做小项目 .....                | 157 |
| 9.5.4              | 鼓励组建地方性商业银行、村镇银行、<br>小额贷款公司 ..... | 158 |
| 9.5.5              | 规范民间金融 .....                      | 159 |
| 9.5.6              | 加强信用环境建设以及金融配套服务 .....            | 160 |
| 附录 .....           |                                   | 162 |
| 藏区农户金融需求情况调查 ..... |                                   | 162 |
| 藏区金融需求与习俗调查 .....  |                                   | 164 |
| 参考文献 .....         |                                   | 168 |
| 中文部分 .....         |                                   | 168 |
| 英文部分 .....         |                                   | 177 |
| 后记 .....           |                                   | 185 |

# 第 1 章

## 导 论

### 1.1 选题背景及意义

中国是一个统一的多民族国家，地域广阔，各区域经济社会发展程度很不平衡。总的来说，经济发展从东部沿海地区到西部内陆地区呈递减趋势，农村差于城市，而位于西部边境和农村地区的少数民族聚居区经济发展尤为落后。

中国藏族地区指中国藏族聚居区，简称中国藏区，位于青藏高原，包括西藏自治区以及青海、四川、甘肃、云南四省的 10 个藏族自治州和两个藏族自治县（即青海省的海北藏族自治州、黄南藏族自治州、海南藏族自治州、果洛藏族自治州、玉树藏族自治州、海西蒙古族藏族自治州；四川省的甘孜藏族自治州、阿坝藏族羌族自治州、凉山彝族自治州木里藏族自治县；甘肃省甘南藏族自治州、武威市天祝藏族自治县；云南省迪庆藏族自治州）。这些地区被称为藏族地区，是因为藏族人口占绝大多数，但在历史上和当代，汉族、蒙古族、土族、回族、羌族等民族也生活于此。一区十州两县的总面积约为 230 万平方公里，几乎占祖国总面积的 1/4，可以说是我国面积最大的少数民族聚居区域。其地理位置处于祖国的西南边境，地势高险，是通往南亚的重要门户，又是亚洲江河之源，具有重要的战略意义。根据 2010 年第六次全国人口普查统计，藏区总人口 841 万人，平均人口密度大致为每平方公里 3.7

人,为全国平均人口密度140人的2.6%,是全国人口密度最低的地区。数千年来,藏族人创造了独特的生产方式、生活方式、生存方式,创造了独特的物质文明和精神文明。改革开放以来,随着与外界交流的增加,高原经济目前处在从传统到现代的转型过程中,但总的来说,产业规模小,生产力水平低,贫困面广,是我国经济实力最薄弱的地区。实现藏区的稳定发展对于我国落实民族区域自治政策,巩固和发展平等、团结、互助的民族关系,实现多民族共同繁荣和祖国的长治久安都具有重要的现实意义和深远的历史意义。

长期以来,中央政府十分重视藏族地区的发展建设,投入大量资金加强基础设施建设,扶持农牧业生产,提高藏族人民生活水平。特别是改革开放以来,先后召开了五次西藏工作座谈会,对中国藏区的发展做出专门部署,赋予藏区特殊的优惠政策,特别是西藏自治区,除享受财政税收、金融、投资融资、价格补贴、农牧业等方面政策优惠外,还得到全国各地的直接支援。几十年的建设发展取得了举世瞩目的成绩,藏族地区经济制度、经济结构和经济总量上均实现了重大飞跃,迈进现代市场经济。人民的物质文化生活水平大幅提高。绝大多数农牧民解决了温饱,部分群众生活已进入了小康水平。但从横向比较,藏族地区经济在中央政府源源不断的资金扶持下,没有培养起独立发展的能力,西藏的发展更是严重依赖于中央财政“输血”<sup>①</sup>。这表明,中国藏区现有的经济制度存在缺陷,特别是资金的使用、运作没有得到合理的安排。

资金的融通谓之金融。在以货币为交换媒介的社会,金融制度安排对经济增长的作用已得到广泛认可。从经济学鼻祖亚当·斯密,19世纪末瑞典经济学家魏克塞尔到熊彼特、凯恩斯,均认为利率、银行等金融制度安排对经济发展具有重要作用。20世纪50年代以后,经济理论中的金融因素更加得到重视,并被列为同土地、资本、劳动同等重要的经济增长因素。经过约翰·格利、爱德华·肖、戈德史密斯、罗纳德·

---

<sup>①</sup> 根据《西藏统计年鉴》测算,1996~2009年,中央财政援藏年均增长15%,各年度国家财政补助收入占西藏财政总收入比重均超过90%。西藏固定资产投资资金来源中,国家预算内投资资金占比一直保持在56%左右的高水平。

麦金农、卡普尔等人的发展,金融发展理论认为:一国金融体制与该国有经济发展之间存在互相刺激、互相制约的关系。20世纪90年代以来兴起的内生金融理论强调,资本效率的改进取决于金融中介和金融市场能否把资本分配到最佳可能用途上。国内外众多实证研究表明,经济发达的国家(地区),其金融体系也发达,金融深化程度高,而金融相关率与经济增长率的高低相互作用明显。世界银行2001年发布的政策研究报告《金融与增长》(Gerard Caprio & Patrick Honohan, 2001)也指出:消除贫困和经济增长依靠一国有有效的金融体系。

可以推断,合适的金融制度安排、有效的金融供给不仅能促使藏区资金资源的合理利用,培养藏区经济发展的“造血”能力,实现其可持续发展,而且能为增加藏区人民收入,改善少数民族群众的生产生活条件,维护边境民族地区和谐稳定提供物质保证。因此,研究中国藏区金融制度安排,从金融的角度研究促进藏区经济发展的途径,具有重要的实际意义。

但是,现有中国区域金融的研究主要针对汉族地区,对少数民族地区特别是藏族地区的研究明显不足。搜索近20年的藏区金融文献,发现虽然已有一定数量的文献,但研究人员主要来自于藏区金融实务界从业人员,形式以调研报告、课题报告为主,研究方法和结论较为单一,普遍缺乏运用经济学的研究范式进行多角度的深入研究。现有研究主要有三个角度:

一是从银行等金融机构的角度,探讨藏区金融机构运营实践中的经验和问题,如小额贷款、存差、坏账率,并提出相应的政策建议,研究者主要是监管机构和商业银行从业者,如旺堆(2002, 2007)、严思勃(2005, 2011);二是从某一服务群体(主要是农牧民,还有民营企业)出发,调查分析其金融需求特点,并讨论供需矛盾和对策,研究者有西部高校和监管机构,如贡秋扎西、张阿兰(2010),黄林(2006);三是从宏观上利用经济数据进行实证分析,得出藏区金融发展严重不足的结论,并运用金融理论讨论原因和改进方法,以西部高校的研究为主,如伍艳(2009)、张志恒(2005, 2006)。

这些研究提出了藏区金融发展落后的观点,主要反映为金融供给不

能满足金融需求；藏区的金融需求逐渐增大和多样化，但正规金融严重不足或错配，民间金融活跃，金融机构资金运用效率低下，资本形成能力弱，资金外流严重。然而这些研究还存在种种不足：一是大部分研究从调查实践对现行金融制度进行分析评价，还停留在描述性统计阶段，较少运用当代金融学、经济学最新研究范式进行理论的推导和实证检验，结论欠缺科学性；二是直接套用发展金融理论模型，对藏区的金融经济数据作实证分析，对藏区的特殊性分析不够，没有抓住“藏族”这个独特的民族特征，忽略了藏族地区的地域特征，缺乏将藏区特殊的文化、政治、地理等非正式制度作为变量纳入金融制度设计的函数。

本书基于对藏区金融制度供需双方的实地调查，用交易成本理论、非正式制度理论、风险与激励理论等分析金融制度供需双方的行为与特征，以藏区特殊地理和文化为落脚点，探讨藏区的正式金融制度存在的问题及制度创新。这将弥补藏区金融体系研究上的不足，丰富制度金融研究的视角，并为研究其他民族地区金融制度安排提供借鉴，因而具有重要学术价值与现实意义。

## 1.2 研究目的与研究对象

本书目的在于揭示中国藏区金融制度的特殊性，并得出启示，为金融更好地支持藏区经济发展提供参考；同时，为分析特殊文化和地理条件的区域金融发展提供新的研究视角，丰富金融制度理论。为此，将采用新制度经济学的研究范式，从交易成本、风险补偿、非正式制度的作用等角度，试图将文化、地理等非制度因素纳入金融制度模型，系统考察藏区现有的金融需求及正式、非正式金融制度的运行、原理和缺陷，特别是从地理禀赋和制度环境的角度分析金融制度的约束条件，设计中国藏区微观和宏观金融制度，达到降低交易成本以及文化、经济协调发展的目标。

本书的研究对象选取的是藏区五省区的农牧民金融服务，而忽略掉



大中型企业和基础设施建设项目，因为这部分经济单位的运营方式与全国其他地区无异，其相应的金融制度可以归入全国金融体系统筹安排。本书也不涉及各类小微型企业，一是因为藏区的国营和民营企业都较少，普通县城仅有几家企业，有的地区甚至没有；中心城市新型工业园基本按照现代企业制度管理运营，享有现代化的金融服务而不具传统藏区代表性；二是因为在县城活跃的经济成分为商户，而商户大部分来源于农村家庭，与农村经济有或多或少的联系。大部分藏区农村居民占80%，目前正经历着城镇化、产业化改革。因而，研究藏区最基础的经济单位——农牧户，能够代表藏区金融的特殊性，能够反映藏区未来的经济社会发展趋势。

### 1.3 逻辑思路与结构框架

本书遵循“提出问题（是什么）—分析问题（为什么）—解决问题（怎么样）”的基本原则，分成四大部分，第一部分概述本书的选题和理论基础、文献回顾；第二部分描述当前藏区的金融制度安排特征；第三部分解释藏区金融现象和问题；第四部分提出合适的制度设计理论和制度创新框架。

研究思路为：（1）从当前藏区金融制度供给现状，发现藏区金融制度普遍存在的问题；（2）从藏区农牧民借贷的三个典型个案分析解释藏区农牧民借贷特征和金融制度供给，包括需求特征、融资选择顺序、正式与非正式金融制度的形式；（3）基于一项对藏区五省区的抽样调查，从更广泛的范围分析藏区金融需求特征、融资次序和正规金融抑制；（4）利用交易成本理论解释藏区农牧民借贷选择行为；（5）分析藏区正式与非正式金融制度的不同特征，并用交易成本与风险理论解释；（6）揭示造成藏区借贷双方不同交易成本与风险的深层次原因——制度环境因素（含文化因素）和地理禀赋；（7）提出增强正式金融供给的金融制度创新。

本书结构框架如图1-1所示。