



经济学·管理学博士论著

西部农村金融资源 配置研究

Research on

Rural Financial Resources Allocation of West Country

□ 唐青生/著



经济科学出版社
Economic Science Press

经济学·管理学博士论著

西部农村金融资源 配置研究

唐青生/著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

西部农村金融资源配置研究 / 唐青生著. —北京:
经济科学出版社, 2010. 8

(经济学、管理学博士论著)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9719 - 9

I. ①西… II. ①唐… III. ①农村金融 - 资源分配 -
研究 - 西南地区②农村金融 - 资源分配 - 研究 - 西北地区
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 140942 号

责任编辑: 杨 梅

责任校对: 远瑞华 刘 昕

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

西部农村金融资源配置研究

唐青生 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: 88191217 发行部电话: 88191540

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

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

北京中科印刷有限公司印刷

季蜂装订厂装订

880 × 1230 32 开 8. 625 印张 230000 字

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9719 - 9 定价: 18. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

摘 要

资源配置是经济学研究的核心问题和永恒主题。金融资源在所有自然和社会资源中更是稀缺资源，具有自我配置和它配的功能作用。基于“三农”和西部大开发背景下我国西部农村金融问题近几年来一直是社会各方面关注的热点，其解决的程度关系到区域经济的平衡、社会的稳定、城乡的统筹能否顺利实现。本研究从资源观视角重点考察和分析了我国西部地区农村金融资源配置的理论框架、发展的基本现状和存在的主要问题；对影响资源配置的各种要素进行了深入剖析；尤其是通过对农村金融制度的研究，揭示了西部农村正式和非正式金融制度变迁的特征与路径依赖，认为金融制度作为最高层金融资源和功能性金融资源，对其他金融资源如资金资源和机构资源具有决定性影响；并运用主成分分析法对西部地区的农村金融资源配置效率进行了实证分析。主要研究内容如下：

(1) 从资源观视角构建了农村金融资源配置分析理论框架。其基本的假定前提是：农村金融资源是有限的、开发必须适度，开发不足或过度开发对农村经济发展都是不利的；农村金融资源的开发、供给及其配置是一个复杂的系统工程，应以系统的、开放的、统筹的思维来处理各种关系。从金融资源观视

角,构建了适合西部农村金融资源有效配置的理论分析框架,界定了农村金融资源的定义、构成与性质,重点分析了农村金融资源配置主体、客体、制度、效率等要素及其相互关系,以及农村金融资源优化配置的一般条件分析。提出了农村金融资源配置应遵循“五项原则”和衡量农村金融资源配置优劣的“四个标准”。

(2) 通过现状描述,可以发现西部农村经济金融发展与东部和中部地区的差距在日益扩大,且有加剧的态势。西部农村金融资源供给总量严重不足、结构失衡以及配置效率较低普遍存在。具体来看主要有下列问题:一是农村金融缺乏良好的经济社会环境,网点少覆盖率低,金融服务能力不足;二是农业贷款比重下降,农村人均金融资源占有率低,对“三农”的支持乏力;三是保险发展滞后,资本市场发育迟缓;四是公共财政投入不足,资金渠道单一,除信贷渠道外缺乏其他资金来源;五是资源配置主体缺位,创新动力不足,制度创新尤为滞后。

(3) 以产权为前提的金融制度是现代市场经济中资源配置的核心制度,也是金融资源中最核心、最关键和层次最高的资源,对其他金融资源具有根本性和决定性影响。长期以来,我国农村金融制度资源的开发和利用,既滞后于其他金融资源的开发,也滞后于整个农村经济改革的步伐,表现出与农村经济社会发展极大的不匹配性、不协调性。农村金融制度资源的开发受到一定时期经济资源配置状态的约束,必须紧密结合实际,根据国家的总体产业结构、区域产业结构和西部农村内部产业结构调整,国民经济的对外开放程度以及西部农村与外界要素、能量交换的自由程度,以及国家农村发展政策目标的调整等进行开发与利用。

(4) 中国农业银行、农业发展银行和农村信用社等构成了我国西部农村金融体系中的主要正规金融组织。在它们的制度变迁过程中,中央政府自始至终都居于绝对的主导地位,其制度变迁无疑是由中央政府主导的供给型强制性变迁。正由于此,在市场化改革进程中,正式金融制度受到原有路径依赖的强化,其改革创新大大

滞后于农村经济金融发展的要求,原因是:第一,在国有金融长期垄断的背景下,农村金融体制改革只能靠改革的外在压力来推动,内部改革缺乏动力;第二,制度创新主体关于制度转轨和改革的知识存量极为有限,以及“摸着石头过河”的改革理念的影响;第三,金融是国家的关键产业,直接关系到国家的金融安全和金融风险,不能随便放开,一旦失误后果不堪设想。这些原因导致了农村金融制度改革的渐进性和滞后性。而非正式金融也有其自身的路径依赖,但总体上都仰赖于本社区,遵循自由化、商业化、市场化,真正体现了需求导向性,具有很大的潜力,应该打破制度束缚,鼓励、允许和支持其大力发展。

(5) 通过运用主成分分析法对西部各省市区的农村金融资源配置效率进行了实证分析,研究发现有二个结论:一是从整个西部地区农村金融资源配置效率来看,配置效率总体偏低;二是从省际层面上看,资源配置的效率存在着较大差异,大部分省市农村经济的发展对农业贷款和财政支农资金依赖程度较高。农村金融资源配置效率较高的地区分别是重庆、贵州、云南,效率相对较低的地区分别是甘肃、宁夏和青海。

(6) 提出了进一步优化西部农村金融资源配置、提高资源配置效率的对策与措施。主要包括:①转换范式理论,实行“双导型”(政府引导、市场主导)不完全竞争市场模式,农村金融资源配置应采取全方位、开放性的“鹰形”(效率为鹰首,主体为鹰身,客体和机制为鹰的两翼,政策为鹰尾)发展战略。②提高农村金融资源配置主体的能力与素质。一是提高政府一级主体宏观金融管理能力,迅速实现“四个转变”;二是尽快解决金融组织二级主体缺位问题,实现金融机构多样化。③对农村金融资源配置制度重新进行设计和安排。一是组织结构制度设计,建立开放的、多元化、充分竞争的农村金融组织结构体系,让全社会的资源都能参与到农村金融活动中来,增加农村金融主体;二是信贷功能制度设计,建立分工明确、互助互补的农村金融服务体系,扩大贷款覆盖

范围；三是金融产品制度设计，建立以金融产品、支付结算工具开发为主要内容的农村金融产品创新体系，提高农村金融服务水平；四是风险规避制度设计，建立风险分摊、补偿型的农村金融保障体系，促进农村经济的稳健发展。④完善农村金融组织服务体系，重塑农村金融服务主体。一是要树立系统思维，统筹城乡金融发展；二是要创新农村金融机构，建立多样化、多层次的金融体系，具体建立包括商业性、政策性、合作性和民间性金融，以及银行、证券、保险和信托等多样化、多层次的农村金融体系。建立多种金融机构并存、功能互补、协调运转的机制，打破和消除垄断格局，真正形成基于竞争的农村金融组织体系。⑤转变政府资源配置方式，加大政府投入力度。一是转变政府资源配置方式，实现从管理型向服务型政府转变；二是完善财税支持政策，加大政府投入力度。具体来说，主要是继续增加投入和资源配置总量；健全以财政投资为引导的支农资金稳定增长机制；以培育农村“造血”机制为目标，明确财政支农支出重点；改革和完善涉农税制，加快农村税费改革；完善制度建设，创新管理机制；大力推行政务公开，自觉接受社会监督等。⑥大力培养农村金融人才。⑦完善西部农村金融生态环境建设。一是努力改善农村信用环境，尽快建立全国范围内的企业和个人征信系统，建立地方金融生态环境建设考核机制，规范中介机构行为；二是健全农村金融法制建设；三是构建农业经济增长的长效机制，确保农民收入逐渐增加，农村经济、社会与自然环境协调发展，从而得以从根本上保障农村金融生态环境良好，反过来又支持促进了农村经济社会的全面发展。

目 录

Contents



第一章 导论 / 1

- 第一节 选题的背景 / 1
- 第二节 研究的理论意义和现实意义 / 2
- 第三节 国内外文献综述 / 4
- 第四节 研究的主要内容、研究方法及其结构框架 / 28
- 第五节 主要创新点 / 32
- 第六节 本书的不足之处及尚需继续完成的工作 / 32



第二章 农村金融资源配置理论 / 34

- 第一节 金融资源观的逻辑发展 / 34
- 第二节 农村金融资源的界定及其构成 / 40
- 第三节 农村金融资源的性质 / 44
- 第四节 农村金融资源配置主体 / 45
- 第五节 农村金融资源配置客体、模式（方式）与机制 / 49
- 第六节 农村金融资源优化配置的条件 / 51

第七节 农村金融资源配置应遵循的基本原则 / 56

第八节 评判农村金融资源配置优劣的标准 / 60



第三章 西部农村金融资源配置现状及存在的主要问题 / 64

第一节 西部农村金融资源配置的现状描述 / 64

第二节 西部农村金融资源配置中存在的主要问题 / 94



第四章 影响西部农村金融资源配置的因素分析 / 103

第一节 农村金融发展模式选择错误 / 103

第二节 农村金融组织主体缺位 / 110

第三节 国有金融产权虚置不明 / 120

第四节 农村金融制度落后 / 124

第五节 政府配置失灵及其相互博弈 / 127

第六节 金融资源配置扭曲 / 139

第七节 农村金融人才不足 / 146

第八节 农村金融生态环境较差 / 148



第五章 制度资源：西部农村金融制度分析 / 152

第一节 从资源视角研究农村金融制度的必要性 / 152

第二节 西部农村金融制度资源开发与供给的约束因素 / 153

第三节 制度变迁：西部农村金融制度资源开发和供给
历程回顾 / 155

第四节 西部农村金融制度变迁的特征与路径依赖 / 160

第五节 农村金融制度开发不足和过度开发的效应 / 164

第六节 西部农村信用社制度资源的障碍缺失分析 / 166

第七节 对银监会放宽农村金融机构准入“新政”的
解读与思考 / 177



第六章 西部农村金融资源配置效率实证研究 / 191

第一节 国内外研究现状 / 192

第二节 西部农村金融资源配置效率评价模型的构建 / 193

第三节 西部农村金融资源配置效率实证分析 / 197

第四节 主要结论与启示 / 200



第七章 优化西部农村金融资源配置的对策建议 / 202

第一节 转换范式理论，实行“双导型”（政府引导、
市场主导）不完全竞争市场模式 / 202

第二节 提高农村金融资源配置主体的能力与素质 / 205

第三节 创新农村金融制度 / 207

第四节 完善农村金融组织服务体系，重塑农村
金融服务主体 / 214

第五节 转变政府资源配置方式，加大政府投入力度 / 236

第六节 大力培养农村金融人才 / 240

第七节 改善西部农村金融生态环境建设 / 243



第八章 结语 / 249

附录：攻读博士学位期间的科研成果 / 255

主要参考文献 / 257

后记 / 266

第一章

导 论

第一节 选题的背景

“三农”问题从根本上影响着我国的社会经济稳定协调发展和现代化进程。2004 ~ 2010 年，中共中央连续七个“一号文件”均是关于“三农”问题的，说明这一问题的严重性和重要性。农村金融作为农村经济发展中最重要的资源要素，是解决“三农”问题的重要途径和根本手段，无疑应成为农村经济社会改革与发展的一个关键所在。西部地区^①（包括四川、重庆、贵州、云南、陕

^① 我国东、中、西部的划分，是政策上、经济发展程度上的划分，而不是行政区划和地理概念上的划分。因此，东部是指最早实行沿海开放政策并且经济发展水平较高的省市；中部是指经济次发达地区，而西部则是指经济欠发达的地区。最早将我国划分为东部、中部和西部三个地区的时间始于 1986 年，由全国人大六届四次会议通过的“七五”计划正式公布，东部地区包括北京、天津、河北、辽宁、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东和海南 11 个省（市）；中部地区包括山西、内蒙古、吉林、黑龙江、安徽、江西、河南、湖北、湖南、广西 10 个省（自治区）；西部地区包括四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆 9 个省（自治区）。1997 年，全国人大八届五次会议决定将重庆设为中央直辖市，并划入西部地区，这样，西部地区就由原来的 9 个增加到 10 个省（市、自治区）。由于内蒙古和广西两个自治区人均国内生产总值的水平与西部 10 省（市、区）的平均状况相当，2000 年国家制定的在西部大开发中享受优惠政策的范围又增加了内蒙古和广西，属于西部大开发概念。故一般意义上的东中西部划分具体包括东部 12 个省市（加上广西），中部 9 个省，西部 10 个省市（全国共 31 个省市，不包括港澳台地区）。本书主要以此划分为依据。

西、甘肃、青海、宁夏、新疆、西藏共 10 个省市自治区) 的农村金融在构建和谐社会和东西部协调、均衡发展中则更应受到重点关注。

众所周知,我国东中西部地区之间、城乡之间经济社会发展极不平衡,金融发展的差距也在加速扩大。长期以来,我国农村金融无论理论研究还是实践,都是最薄弱的、最落后的和最被人忽视的。目前,农村金融资源占比下降、农村金融功能与配置效率弱化已成为制约西部农村经济社会发展的关键因素。一个国家、一个地区,经济要发展,资金是关键,资金是国民经济的“血液”,货币资金是经济发展的第一推动力和持续推动力。我国西部经济尤其是农村经济之所以长期发展滞后,最重要的就是资金短缺及主要由此所反映出来的金融资源供给的严重不足和资源配置失衡且效率低下。因此,农村金融资源配置问题便成为现阶段西部农村经济与金融问题的重点与难点,解决好了这一问题,也就解决了“三农”问题的关键。农村金融资源配置主要研究农村金融资源的数量与质量问题,前者包括总量与结构,后者指效率问题。本书选择这一主题来剖析西部农村金融资源配置的基本格局,构建适应西部农村金融需要的理论框架和政策依据,并提出相关的解决方法和措施建议。需要注意的是,本书除专门标明的以外,所提到的金融资源、农村金融资源,金融资源配置大多是指西部农村而言的。

➡ 第二节 研究的理论意义和现实意义

(一) 理论意义

(1) 从金融理论层次的完整性来看,金融发展理论应包括宏观金融发展理论、中观金融发展理论和微观金融发展理论。国外已有的研究成果主要集中于微观金融理论方面,而国内的研究主要集中在宏观金融理论方面,对中观金融(区域金融)发展理论的研

究相对较少。西部农村金融是中观金融的具体表现形式。

(2) 长期以来,我国金融研究基本上都着眼于东部金融、城市金融以及发达地区金融的研究,形成了许多著名的理论并指导着我国金融业的发展。相比之下,对西部欠发达地区金融理论的研究则滞后得多,使得我国西部农村金融的发展理论与战略不甚明确。本书以西部地区农村金融为研究对象,从金融资源观视角进行研究,无疑具有重要的理论创新意义。

(3) 以金融资源观为切入点,对西部农村金融资源配置问题进行研究,构建了农村金融资源配置的理论框架,对金融资源配置主体、资源配置模式和金融制度等重点进行了分析,为西部农村金融的正确实践提供理论基础与主要依据。

(二) 现实意义

(1) 通过研究,能够系统地了解我国东、中、西部农村金融资源配置的基本状况,发现西部农村金融资源配置与其他地区的差距及其特点。

(2) 在西部大开发战略背景下,如何以金融资源作为视角或突破口来促进西部农村经济的快速发展,应成为研究与操作的重点。实施西部大开发战略,加快西部地区发展,是我国迈向现代化建设第三步战略目标的重要部署。而西部开发,资金或资本则是最重要的“瓶颈”之一,要留住资金、吸引资本和高素质的金融人才,必须对现有农村金融体制进行改革,转变现有的农村金融资源配置方式,使有限金融资源得以开发和高效利用。

(3) 能够降低农村金融风险,确保国家金融安全。安全是一种没有危险、不受威胁的状态。金融安全包括金融资产安全、信用安全和金融机构安全三部分,与此对应的是金融危机。由于金融危机具有很强的传染性,一家银行或一个地区发生金融危机,会迅速蔓延到其他银行或地区,甚至跨国“传染”,如这次美国的次贷危机而给世界各国经济金融带来的巨大冲击。我国金融发展区域差异

很大,各地区的金融风险程度不同,总的来说,西部金融尤其是西部农村金融的市场化程度还很低,经济管理行政化,经营效率低下,隐藏的金融风险更大。同时,西部地区又是我国与国外交界最多、边界线最长的地区,其经济社会的发展快慢、稳定与否直接关系到国家的形象及其安全。

(4) 良好的金融资源配置机制可以更好地促进西部农村金融结构的健全,为西部经济社会发展吸纳和利用更多的金融资源提供较好的制度环境。根据全要素经济增长模型以及重视人力资本的新经济增长理论的分析,一个地区的经济成长,最主要的推动力来自于资金、劳动力、技术、知识和人才各要素的投入。从西部经济发展的要素供给看,土地和劳动力相对过剩,而资金、技术和人才要素特别缺乏。发展西部的一个决定因素就是这些缺乏的要素能不能从内部更多地得以积累,并大量从外部流入西部。一般而言,西部地区收益率水平低,资金、技术、人才这些要素很难形成净流入。因此,通过研究,提出西部农村金融资源配置下一步改革的基本思路与改革措施,从而实现西部农村经济社会的整体、全面发展。

▶ 第三节 国内外文献综述

(一) 国外研究理论综述

通过大量文献资料的收集,我们发现直接与国外农村金融资源配置方面相关的资料很少,不得不间接借用、引用国外经济金融研究的一些理论成果,为西部农村金融资源配置问题寻求进一步理论研究的线索,力图获得某些启发和思考。

1. 金融结构理论

农村金融理论属于金融发展理论的重要组成部分。最早和最有影响力的金融发展理论之一就是金融结构理论,其创立者和主要代

表人物是美国经济学家雷蒙德·W·戈德史密斯，他于1969年出版了《金融结构与金融发展》，该书奠定了金融发展理论的基石。该理论对金融发展的过程及其规律进行了深入的描述分析，把各种金融现象归纳为三个基本方面：金融工具、金融机构和金融结构。他认为，金融结构是一国现存的金融工具和金融机构之和，各种金融工具和金融机构的形式、性质及相对规模构成了一国金融结构的重要特征。金融发展的实质就是金融结构的变化，研究金融发展就是研究金融结构的变化过程和趋势。而农村金融的结构也自然包括了上述要素的构成及其变化发展趋势。

2. 金融抑制与深化理论

金融抑制与深化理论的代表人物是爱德华·肖和罗纳德·麦金农。在1973年，肖出版了《经济发展中的金融深化》，麦金农出版了《经济发展中的货币与资本》。这两本书都以发展中国家的货币金融问题作为研究的对象，分别从“金融抑制”和“金融深化”两个方面，全面地论证了货币金融与经济发展的辩证关系，详细地分析了发展中国家货币金融的特殊性，从而奠定了金融抑制理论和金融深化理论研究的基础。

肖与麦金农认为，金融变量与金融制度对经济成长和经济发展来说，既能起到促进的作用，也能起到阻滞的作用。关键取决于政府政策和制度选择。许多发展中国家都存在着错误地选择金融政策和金融制度的现象，其根本表现是政府当局对金融活动的强制干预，人为地压低利率和汇率，这就是所谓的“金融抑制”。由于金融业受到抑制，发展中国家的金融发展普遍存在一种恶性循环：经济不发达——融资渠道狭窄——资金短缺——金融管制——信贷分配——企业进行内源融资——储蓄与投资的低效率——约束经济的发展——进一步抑制金融发展。

肖与麦金农等经济学家一致认为，要想实现经济迅速增长，就必须采取一系列金融自由化政策，即实行“金融深化”。金融深化要求政府放弃对金融体系的过分干预，在有效地控制通货膨胀之

后，利率和汇率能充分反映资金和外汇的供求状况。当金融处于深化状态时，一国金融资产总量之比值会得到提高，金融体系的规模与结构会不断优化。

3. “贫困的恶性循环”理论

1953年，美国经济学家纳克斯（R. Nurkse）系统考察了发展中国家的贫困问题，探索了贫困的根源和摆脱贫困的途径，提出了“贫困的恶性循环”理论。他认为，发展中国家之所以贫困，并不是因为国内资源不足，而是因为这些国家的经济中存在着若干互相联系、互相作用的“恶性循环圈”，“资本形成的恶性循环”就是其中之一。他分析指出，从供给方面看，资本形成存在的恶性循环过程是：发展中国家经济不发达，农业人口比重大，人均收入低；低收入导致储蓄水平低，储蓄能力小；低储蓄水平和低储蓄能力导致资本短缺，资本形成不足；资本形成不足使生产规模难以扩大，生产率难以提高；低生产率又引起低经济增长率，低增长率又造成了新一轮低收入。如此周而复始，形成了一个恶性循环。从需求方面看，资本形成也存在着如此恶性循环：发展中国家经济落后，人均收入低，生活贫困；低收入意味着低消费和低购买力；低购买力引起投资需求不足；投资不足导致资本形成不足；资本形成不足造成生产规模狭小，生产率难以提高；低生产率又导致低产出和低收入水平。如此循环往复。

上述理论说明，资本匮乏是发展中国家受困于“增长陷阱”的根本原因。对于大多数欠发达国家而言，如何维持足够的储蓄水平，并有效地将储蓄转化为实际投资，从而促进资本形成，是确保经济持续增长的关键因素。我国西部农村长期以来经济社会等各方面发展落后，资本形成及其供给能力低下，实质上都根源于资本的贫困进而金融的贫困，因此如何走出资本贫困的“泥沼”是西部农村经济实现飞跃发展的重大课题。

4. 金融创新理论

金融创新是近四十年来国际金融业最重要的发展方向之一。最

早提出“创新”概念的是著名经济学家熊彼特，他所说的创新，是指新产品的生产、新技术或新的生产方法应用、新市场开辟、原材料新供应来源的发现和掌握、新的生产组织方式的实行等，有着广泛的外延。金融创新实际上是顺着同样的思路在金融领域中延伸的。在全球金融创新浪潮的推动下，金融创新理论也有了很大的发展。以戴维斯、塞拉和诺斯为代表的制度学派的金融创新理论认为，作为经济制度的组成部分，金融创新是一种与经济制度互相影响、互为因果关系的制度改革。基于这一点，金融体系的任何制度改革都可以视为金融创新，具体包括金融制度、金融市场、金融机构、金融工具、金融业务等的一系列创新。

5. 农业信贷补贴论

20 世纪 80 年代以前，农业信贷补贴论（subsidized credit paradigm）是处于主导地位的农村金融理论。该理论建立的前提条件是：农村居民、特别是贫困阶层没有储蓄能力，农村面临的是资金严重不足问题。而且由于农业属于弱质产业，具有收入的不确定性、投资的长期性、回报的低收益性等特点，它也不可能成为以利润为目标的商业银行的融资对象。该理论因此得出结论：为增加农业生产和缓解农村贫困，有必要从农村外部注入政策性资金、提供低利率并建立非营利性的专门金融机构来进行资金分配。

6. 农村金融市场论

20 世纪 80 年代以来，农村金融市场论逐渐替代了农业信贷补贴论。这一理论是在对农业信贷补贴论批判的基础上产生的，强调市场机制的作用。其主要理论前提与农业信贷补贴论完全相反。该理论完全仰赖市场机制、极力反对政策性金融对市场的扭曲，强调利率的市场化，认为农业贷款的利率自由化可以使农村金融中介机构能够补偿它们的经营成本。

可以进一步研究的问题是：一是取消信贷补贴能否消除那些目前影响发展中国家农村信贷体系的低效率问题；二是通过利率自由化能否使小农户充分地得到正式金融市场的贷款；三是高成本和缺