

山东省教育厅立项课题

农村经济发展的
**金融抑制
及其解除**

李苏 张传洲 邓兴珍 著

NONG CUN JING JI FA ZHAN DE

JIN RONG YI ZHI

JI QI JIE CHU

 知识产权出版社

 山东大学出版社

农村经济发展的金融抑制 及其解除

李 苏 张传洲 邓兴珍 著

知识产权出版社
山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村经济发展的金融抑制及其解除/李苏 张传洲 邓兴珍著.

--北京:知识产权出版社,山东大学出版社,2005.1

ISBN 7-80198-227-4

I. 农… II. ①李… ②张… ③邓… III. 农村

金融—研究—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 142560 号

本书的所有版权受到保护,未经出版者书面许可,任何人不得以任何方式和方法复制抄袭本书的任何部分,违者皆须承担全部民事责任及刑事责任。

农村经济发展的金融抑制及其解除

选题策划:段丹星

责任编辑:石红华

封面设计:张 荔

知识产权出版社 山东大学出版社出版、发行

(北京市海淀区马甸南村 1 号 邮编:100088)

(济南市山大南路 20 号 邮编:250100)

知识产权出版社电子制印中心印刷

中国按需出版网直销

<http://www.cnbod.com>

(010)82000890 (010)82000860-8130

(0531)8363667

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 2 次印刷

850mm×1168mm 1/32 印张:5.625 字数:141 千字

ISBN 7-80198-227-4/F·015

定价:18.80 元

如有印装质量问题,本社负责调换

序

随着社会主义市场经济体制改革的深入,我国农业经济进入了一个新的历史发展阶段。农产品阶段性供过于求,品质不完全适销对路,农民增收缓慢。所以,调整农业产业结构,提高农产品市场竞争力,增加农民收入,成为农村经济发展的战略性选择。而当前,农业经济发展资金短缺,农民融资难等问题已成为严重制约农村经济改革与发展的瓶颈。在农民自身积累投入有限,国家财政资金投入不足情况下,这就需要农村金融的支持。

农村金融是现代农村经济发展的核心。农村经济决定农村金融,农村金融反作用农村经济,两者间的密切互动关系已被世界各国经济发展历程所证明。农村金融是农村社会资金余缺的调节者,它在农村社会经济发展中承担着筹集融通资金、引导资金流向、优化资源配置和调节社会总需求的功能。从农村市场经济内在结构方面看,没有与农村经济的发展状况相适应的金融体系,就不能迅速将农村储蓄乃至其他的资源转化为资本与投资,实现资金的优化配置;没有相应发达的农村金融业,也就不能有效地使用国内非农资本和国际资本,促进农业结构战略性调整、农村经济跨越新台阶,实现现代化。那么,当前我国农村金融体系的建设是否完善?农村金融机构的职能在农村经济社会发展中发挥得怎样?如何深化农村金融体制改革,科学构建农村金融市场运行机制,切实解决农民融资难,全力支持“三农”发展等问题,是当前农业经济



理论界和实际工作者的一项重大课题。李苏教授、张传洲副教授等同志编著的《农村经济发展的金融抑制及其解除》一书,在这方面做了有意义的探讨。

受作者之托,我有幸首先阅读了本书的初稿,获益匪浅。本书是由李苏教授、张传洲副教授、邓兴珍副教授在主持完成2002年山东省教育厅社会科学项目“农村经济发展的金融抑制及其解除”课题研究报告的基础上,又通过拓展性调查,深入、系统研究而取得的新成果。细读本项成果,归纳起来有以下特点:一是研究的出发点与落脚点明确,即农村经济发展中的金融抑制及其解除;二是研究主题的相关性,即农村金融与农村经济之间存在着密切互动关系;三是研究对象的系统性,即紧紧围绕着农村金融体系及其功能的现状、问题与改革对策等进行分题系统的研究。

在我国,由于历史形成和长期存在的所谓“二元经济”格局,造就了中国特色的农村金融系统,这个系统已经成为整个国家金融系统中具有相对独立性的子系统。农村金融作为一门相对独立的学科,它依托并根植于农村经济改革与实践中。当前,全国各地正在全面贯彻落实2004年中央一号文件,即《中共中央国务院关于促进农民增收若干政策的意见》和《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知(2003国发、15号)》,在这一时期,《农村经济发展的金融抑制及其解除》一书的出版,对于深化农村金融改革,进一步加大金融支农力度,促进农业和农村经济全面发展,不断提高农民收入,具有十分重要的作用。

本书对农业经济发展中的金融抑制及其解除的研究,还存在一些尚未涉及的问题,有待于进一步拓宽和深入。希望作者在今后的研究中不断加以深化,同时,也希望有更多的学者、专家和农村金融工作者积极投身于该领域的研究。

王家传

2004年7月9日 于泰安

目 录

第一章 农村金融与农村经济发展	(1)
一、农村经济在整个国民经济中的重要地位	(2)
二、农村金融市场对农村经济发展的渗透及作用	(5)
三、农村经济发展对农村金融成长的作用.....	(14)
参考文献	(15)
第二章 当前我国农业经济发展中的金融抑制	(17)
一、麦金农和肖的“金融抑制论”.....	(17)
二、当前我国农村金融抑制的表现.....	(20)
三、产生金融抑制的原因分析.....	(25)
四、金融抑制与农村经济发展的矛盾及其影响.....	(28)
参考文献	(31)
第三章 我国农村金融深化的总体思路	(32)
一、我国农村金融的体制改革历史回顾.....	(32)
二、当前农村金融发展中存在的问题.....	(36)
三、我国农村金融改革的战略目标.....	(41)
参考文献	(46)
第四章 农村政策性金融改革的思路	(48)
一、农村政策性金融及其特征.....	(48)



二、我国农村政策性金融现状·····	(50)
三、我国农村政策性金融改革的迫切性·····	(52)
四、我国农村政策性金融改革的思路·····	(55)
五、农业政策性金融发展的配套措施·····	(60)
参考文献·····	(61)
第五章 农村商业金融的定位 ·····	(63)
一、农业银行的发展历程·····	(63)
二、农业银行发展的现状·····	(65)
三、农业银行在其商业化改革的进程中暴露出的问题·····	(67)
四、农业银行在农村金融改革中的定位·····	(68)
五、农村商业金融发展的再思考·····	(70)
参考文献·····	(71)
第六章 农村合作金融改革目标模式的选择 ·····	(73)
一、农村信用社的发展历程·····	(73)
二、农村合作金融制度的一般考察·····	(76)
三、当前我国农村合作金融存在的缺陷·····	(77)
四、当前农村合作金融体制改革的争论·····	(80)
五、农村信用合作社目标模式的选择·····	(82)
六、当前农村信用合作社制度变迁中应着重处理的 几个关键问题·····	(85)
七、农村信用社发展的再讨论·····	(86)
参考文献·····	(88)
第七章 农业保险发展的思路 ·····	(90)
一、农业风险·····	(90)
二、在我国发展农业保险的重要性和迫切性·····	(96)
三、我国农业保险发展陷入尴尬境地——保险公司与 农民“两头难”·····	(98)



四、大力发展农业保险的对策	(104)
五、农业保险发展的国际比较	(109)
参考文献	(112)
第八章 农村非正规金融及其发展	(114)
一、农村非正规金融的产生背景	(114)
二、农村非正规金融的主要形式	(117)
三、农村非正规金融的基本特征	(121)
四、农村非正规金融的二重性	(123)
五、积极鼓励农村非正规金融的发展	(124)
参考文献	(126)
第九章 促进小额信贷的健康与持续发展	(127)
一、小额信贷的产生和发展	(127)
二、小额信贷的基本含义和做法	(129)
三、小额信贷在我国扶贫工作的意义与作用	(134)
四、制约农村小额信贷发展的因素	(136)
五、农户小额信贷的发展对策	(138)
参考文献	(142)
第十章 农村金融风险及其防范	(143)
一、农村金融风险的表现形式	(143)
二、农村金融风险的成因	(145)
三、防范和化解农村金融风险的对策	(146)
四、加强农村金融风险管理制度的建设	(151)
参考文献	(153)
第十一章 我国农村发展中的外资利用	(155)
一、我国农村经济发展中国际融资的主要渠道	(155)
二、利用外资在我国农业发展中的作用	(158)
三、我国农业利用外资的经验	(160)



四、我国农业利用外资的主要问题	(162)
五、我国农业利用外资主要问题存在的原因	(164)
六、我国农业利用外资的对策建议	(167)
参考文献	(171)

第一章 农村金融与农村经济发展

现代农村经济发展的一个重要特征就是经济和金融的关系日益密切,农村经济和农村金融的不断融合使传统意义上的货币经济转变为经济金融化趋势。农村金融在农村经济发展中逐步处于核心地位,对农村资源的配置具有先导和运载效应,并从根本上决定着农村商品经济发展来程度,影响着整个国民经济的运行。

纵观发展中国家经济发展的历程,农村经济发展和农村金融服务问题一直是困扰各国的难题。为改变二元经济结构的状况,无论是刘易斯的蓄水池吸纳理论,还是罗森斯坦—罗丹的大起飞理论,都把发展城市经济作为经济发展的重点,希望通过城市大工业发展辐射、带动农村,逐步改变农村的落后面貌,最终消除二元经济结构。但现实的问题是严峻的、不可回避的,那就是在农村人口占总人口 80% 以上的贫困国家,如果不采取措施主动改变农村面貌,而仅靠城市发展的带动,那么,其结果自然是瘦马拉大车,根本拉不动,而且城市发展缺乏农业、农村的支持,最终会影响到发展后劲。可见,解决农业、农村和农民问题,既是发展中国家发展经济的难点,也是重点。而要解决这一问题,就必须重视农村金融服务,这是帮助农民跳出贫困恶性循环的极为重要的措施。因此,在我国当前农村经济发展的特殊时期和特殊环境下,加强农村金融发展与农村经济发展相互关系的研究已成为我们顺利推进农村金融改革和农村经济发展的内在要求。



一、农村经济在整个国民经济中的重要地位

农业作为供给基本农产品、为社会提供保障条件的部门,是任何国家或地区尤其是发展中国家或地区经济体系中的基础产业。农业的进步与发展是一国步入工业化发展轨道,实现经济起飞的首要前提,农业及农村经济的盛衰决定着整个国民经济的盛衰。

(一) 农业比重大幅度下降,是国民经济发展的一般规律

农业是人类历史上最古老的生产部门。历经沧桑,经过几千年的演化,从农业中分化出来的非农产业迅速地成长起来,在发达国家中最初仅处于从属于农业的地位,进而平起平坐,到今天不论就从业人数比例或从农业在国内生产总值(GDP)中的比重来看,都远远超过了农业,占了绝对优势地位。在发展中国家,也正在经历着这样的变化。现代社会中,非农产业的发展速度远远高过农业,从而在根本上改变了农业与非农产业部门的结构构成:农业在国内生产总值当中所占的比重这些年似乎是越来越小了。造成这种结果的主要原因如下:

第一,从人的需求来看,对农产品与非农产品的需求是不同的,农产品虽然是最基本的生活资料,但缺乏弹性,每人的需求量是一个特定的量,超过这个限度,即使采取了种种包括降低农产品价格在内的措施,需求量的增加仍然是有限的。人均拥有量超过一定限度,很快就出现了卖难和积压。相反,非农产业不仅产品及提供的服务领域广阔,而且随着科学技术的发展在不断扩张,花色品种持续翻新,结构层次不断深化。人们对宽大、舒适的住房、豪华的代步工具、日新月异的轻工业消费品的需求永无止境。除了对消费工业品的需求外,还有对文化、教育、旅游、信息等现代产业的需求,这些需求不断地推动着非农产业的迅速发展。

第二,从生产方面来说,农业的最基本生产资料是土地,但土地是有限的。随着人口的增加,每人或每个农业劳动力拥有的农

地数量持续下降,从而使发展农业的途径从原来的扩大农用地面积和提高单位面积产量并举到只剩下提高单位面积产量一个途径。这就必然限制了农业经济的发展。为了解决人地比例不断恶化的矛盾,不得不采取集约经营,通过提高单位农地面积的投入水平来提高单位面积产量,以弥补农地不断被占用而减少的产量。但农业科学技术的发展水平往往落后于农业投入的增加速度,集约经营发展到一定水平就要出现投入报酬的递减。这时产量增加不多,但成本增加很多,导致单位农产品的盈利下降,阻滞了农业发展速度。

第三,从技术进步来看,农业技术的基础是生物技术,这种技术受到生物体自身和环境两种因素的限制,技术进步难以突破,进步迟缓。而工业技术的基础是物理学和化学,它所受到的限制因素少,进步神速。

需要指出的是,农业在整个国内生产总值中所占比重以及农业从业人员比重的大幅度下降,并不意味着农业这个古老的产业部门地位的根本变化。但是另一方面,还得实事求是地看到,农业占 GDP 的比重虽然下降了,但是我们所有的人离开农业就得不到食品。而且科技发展到现在,还没有一个产业可以替代农业给人们、给整个人类提供比较稳定的食品。从这个意义上讲,农业,不管它降到多小的比例,它是这个世界上、这个星球上,惟一能够给人类提供食品来源的产业。所以从这个角度去讲,尽管农业占 GDP 的比重不断下降,但是人们对农业的生存依赖仍然是不会改变的,农业仍是国民经济的基础。

(二)农业的基础地位

人们要生存,首选必须从事农业,要把生产要素,包括土地、劳力、资金、技术首先投于农业,从事人类最基本生活资料的生产,以便取得赖以生存的基本生活资料。只要人们的基本生活需求得到满足,国民经济的这种格局就无法改变。只有当农业的劳动生产



率有了提高,农业生产的产品除了满足需要之外有了剩余,出现了剩余农产品,在这种情况下,也只有在这种情况下,才会有部分土地、劳动力、资金、技术脱离农业,从事非农产业。这种脱离农业的生产要素的量是和剩余农产品的量成比例的。也就是说,剩余农产品的数量越多,则转移出农业的生产要素的量也越多。那么,非农产业部门的规模及发展速度也越大、越快。可见非农产业部门的规模和发展速度,是由农业生产部门的劳动生产率来决定的。从这个意义上说,农业是整个国民经济的基础。

当代中国的农村发展特别引人注目,这是由中国的特殊国情决定的。我们以全球 7% 的耕地养活全球 22% 的人口,新中国的农村为中国的现代化进程提供了基础。在我国陆地面积的构成中,城市只占很小一部分,而农村幅员辽阔,人口众多,9 亿多农民绝大部分居住在县城以下的农村。在我国 GDP 的增长中,农村经济部门的贡献一般要高于城市经济部门。有资料显示,整个“八五”期间(1991~1995),我国 GDP 的增加值中,农村经济部门贡献率五年平均为 68.94%,最高的 1993 年达到 81.39%,最低的 1991 年也达到 62.38%。相比较而言,掌握大量经济资源如能源、生产设备、科技人才、资金的城市经济部门,1991~1995 年各年增加值对国民经济增加值的贡献率分别为 37.62%、35.77%、18.61%、35.41% 和 27.86%,5 年平均为 31.06%。“八五”的 5 年,我国国民经济的年平均增长率达 11.8%,其中由农村经济增长带来的有 8.2 个百分点,由城市经济增长带来的仅为 3.6 个百分点。可以认为,“八五”时起我国经济增长的基本格局是农村经济增长占主导地位。“九五”以来,城市经济部门对经济增长的贡献率虽然不断增大,但农村经济在整个国民经济中仍占举足轻重的地位。据中国社会科学院农村发展研究所与国家统计局农村社会调查总队的统计,“九五”时期农村各部门创造的增加值占国内生产总值的比重一直在 50% 以上;以现价计算的农村各部门在国

内生产总值中所占的比重,虽然由于乡镇企业相对发展速度大幅下滑、农产品价格回落、农业增长缓慢等原因,导致比重上升乏力,但是1998年仍达到53.1%,比1997年提高近2个百分点。在当年国内生产总值增长的7.8%中,农村各部门贡献了5.47个百分点,贡献份额为70.1%。其中第一产业贡献了0.59个百分点,贡献份额为7.6%,与1997年相当;第二产业贡献了4.07个百分点,贡献份额52.2个百分点,比上年有所提高;第三产业贡献了0.81个百分点,贡献份额为10.4%,比1997年略有提高。

中国的农村发展到今天,不再是农业和农民的简单相加,但农业仍然是农民收入的重要来源之一,仍然是国民经济的基础,农民仍然是建设农村经济的主导力量。

二、农村金融市场对农村经济发展的渗透及作用

(一)农村经济发展中资本的重要性

研究现代经济增长的学者基本认为,决定经济增长有四个基本因素,分别是资本、劳动力、技术进步和制度。那么,这几个因素在我国农村现阶段的作用情况如何呢?

第一,制度变迁的作用。制度的变迁对经济发展的作用是不容置疑的。但是,中国农村经济体制的阶段稳定性(比如家庭承包制五十年的稳定),使我们能就一个特定的时段展开研究,可以将制度因素视为一个既定前提。也就是说,制度在相当长的一段时间内是稳定的,在此期间体制能量对农村经济的促进作用是逐渐衰变的。1984年与1978年相比,全国粮棉亩产量分别提高了42.6%和103.33%,但自1985年以来,则开始出现停滞,1984~1990年间,粮食亩产量分别为241、232、235、241、239、242、262千克,棉花亩产量分别为61、54、55、58、49、54千克。与体制变迁之初的80年代初对比停滞是比较明显的。这说明,在制度已经稳定之时,制度因素作为农村经济发展的一个决定性因素,其作用并不



明显。

第二,土地对农村经济发展的作用。土地对农村经济发展的重要性是不用多说的。但我们着眼的是农村经济的发展,考察的重点在于增量而不是存量,换句话说,中国的可耕地潜力才是问题的关键所在。截止到20世纪90年代初期,中国待开发的耕地面积只占现有耕地面积的10%,是极其有限的,随着工业化和农村城市化的进一步发展,这一数字今后将进一步缩小,而且耕地面积的存量也在缩小。所以,今后靠土地开发来促进农业和农村经济的发展可能是不现实的。

第三,劳动力因素对农村经济发展的作用。这可以从农村剩余劳动力的存在与否和数量多少看出。如果一国存在着大量农村剩余劳动力,我们可以认为劳动力的增长对农村经济发展不起作用。中国农村剩余劳动力的大量存在和不断增加是一个不争的事实。

由以上分析,我们不难看出,制度、土地、劳动力三者对现阶段的农村经济发展的促进作用都是有限的,而且这些变量作用的发挥离不开一个基本或核心的前提——资本投入。

资本是人类活动的基本因素之一。在这里,我们可以认为技术进步因素实际上也是一种无形资本投入,首先是因为技术的开发研究、推广、采用诸环节都需要物质资本的投入,其次是因为资本质量的提高被称为“体现”在资本上的技术进步,而资本质量的提高可以看成是资本实物量的增加。所以,广义的资本投入应该包括物质资本的投入与技术进步两个方面。农村经济体制的基本框架在可以预见的未来将保持稳定,农业有形、无形资本的投入将成为中国农村经济发展的关键。

(二)金融对农村经济的渗透

中国自改革开放以来,国民经济有了长足的发展,人民生活有了很大的提高,经济制度也有了极大的转变。在这一变革与发展

的过程中,金融部门的变革也十分显著,它在经济发展和人民生活中的地位日渐重要。这种情况不只表现在宏观层次和城市部门,也体现在农村发展和农村地区的金融深化方面。

现代经济条件下的资本形成,各投资主体除了利用自身储蓄并将其转化为资本以外,还可以通过金融体系,利用信贷方式,将社会分散而暂时闲置的资金转化为新的资本供给。金融体系对资本的供给是通过金融中介来完成的。在现代经济中,金融机构和金融工具是构成金融中介的基本要素。各国的实践证明,通过健全的农村金融体系和完善的金融方式,可以有效地增加农村资本的供给,满足农村经济发展的需要。

伴随着农村资本重要作用的出现,农村金融服务于农村经济的作用日益凸现,以至成为影响未来中国农村经济发展走势不可或缺的重要因素。金融对农村经济的渗透就是指金融渗透到农村社会再生产的各个环节,成为农村社会再生产运动的强力杠杆,极大地发挥提高资源分配效率与资源使用效率的作用。而金融对农村渗透的直接表现和结果就是农村经济金融化。那么何谓农村经济金融化呢?农村经济金融化是指农村经济与金融日益互相渗透、越来越密不可分、融为一体的过程。它主要表现在以下几个方面:

第一,农村经济货币化程度提高。金融深化意味着各种金融资产在社会经济生活中的地位不断上升,作用不断加强。我们知道,在改革前的中国,特别是农村地区,以单一经营、计划经济和实物分配为主的经济制度带有浓厚的自然经济特色。在这种背景下,中国,特别是农村地区的金融深化过程必定首先从经济生活的货币化入手。从某种意义上说,经济货币化程度的提高将是其他金融创新和金融资产增长的前奏或者必要前提。

实际情况确实如此,改革之后,中国经济的货币化程度迅速提高。1978~1995年间,中国的货币存量平均增速达25.2%,而同



期的国内生产总值(GDP)平均增速为 9.65%，零售物价指数平均上升 7.54%。货币化程度从 1978 年的 25% 提高到 1995 年的 105%。与其他国家相比，中国经济的货币化程度在短期内一跃达到了较高的水平。在这一时期，我们可以看到，货币的增长远远超过经济的增长和物价的上涨，这意味着其中相当部分货币被低货币化的经济所吸收。在农村地区，改革以来经济货币化程度的提高也是显而易见的。例如，农民收入中来自现金收入的部分就在不断扩大，货币经济在农民的生产和生活中显示着越来越重要的作用。人民公社时期，农民几乎不需要多少货币。首先，生产由集体安排，农民不用为之操心，而在集体所组织的生产活动中，实物性的各种投入占有很高的比例，除此之外，劳动报酬也不需要以现金支付；其次，在农民自己的生活中，货币收入的来源十分有限，最主要的消费品都由集体直接进行实物分配。因此，可以说这个时期的中国农村，特别是农民主要生活在实物经济中。改革使这种状况发生了根本的变化，先是农户取代集体成为主要的经营主体，接着市场取代计划构成新的经营环境。农民与市场的交易越来越多，对货币的需求也就越来越多。由此，现金、存款和贷款作为最基础的金融资产，在农村和农民的生产活动中逐渐变成了不可缺少的工具和手段。农村的金融深化从此拉开了序幕。

第二，农村资产日益金融资产化。即农村资产越来越表现为金融资产的趋势，通常用金融资产与 GNP 或 GDP 比率来表示和度量这一进程，即称为金融相关率。这一比率既表示一国金融业发达程度，也表示一国社会资产以金融资产来表示的程度。据统计，中国农村金融比率——农业银行和农村信用社存款与农村国内生产总值的比例，已经由 1979 年的 18.74% 提高到 1997 年的 57.4%。金融比率的上升，存款只是金融资产的一种基础形式，除此之外，其他金融资产和金融创新在改革后的中国经济生活中也在不断增加。由于缺乏必要的数据分割依据，这里只能以全国的