

ZHONGGUO NONGCUN
JINRONG ZHIDU
CHUANG XIN LUN

中国农村金融制度创新论

—— 基于“三农”视角的分析

■ 周 霆 邓焕民 著



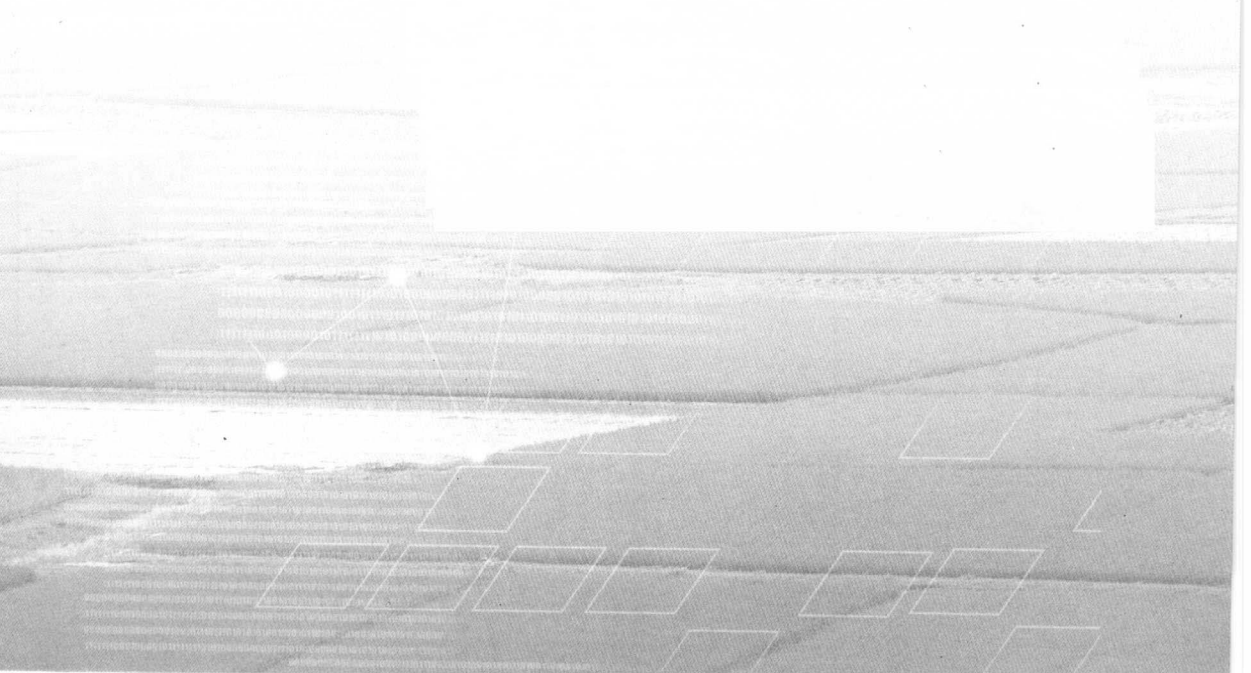
中国财政经济出版社

ZHONGGUO NONGCUN
JINRONG ZHIDU
CHUANG XIN LUN

中国农村金融制度创新论

—— 基于“三农”视角的分析

■ 周 霆 邓焕民 著



图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村金融制度创新论：基于“三农”视角的分析/周霆，邓焕民著.
—北京：中国财政经济出版社，2005.6

ISBN 7-5005-8287-0

I. 中… II. ①周…②邓… III. 农村金融-金融体制-经济体制改革
-研究-中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 056018 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100036

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×980 毫米 16 开 22.5 印张 347 000 字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月北京第 1 次印刷

印数：1—7 500 定价：55.00 元

ISBN 7-5005-8287-0/F·7243

(图书出现印装问题，本社负责调换)



作者简历

周霆，湖南省永州市人，高级经济师。1977年考入湖南财经学院，毕业后进入中国农业银行湖南省分行工作，1994年进入中国农业发展银行湖南省分行工作，从事农村金融工作20多年。发表有关经济、金融学术论文50多篇。在不同时期撰写的有关农村金融工作的调研报告产生过重要影响。其中，在2000年和2002年撰写的关于我国农村金融体制改革的调研报告得到时任国务院总理朱镕基同志的肯定及批转。



作者简历

邓焕民，湖南省涟源市人。1991年获中国农业大学农学硕士学位。中国管理科学院特约研究员、中国管理学院客座教授、《中国评论》特约评论员。曾先后在中国农业银行、外资银行、农村信用社、中国农业发展银行供职。发表有关经济、金融学术论文20多篇。其中，“关于农村金融体制改革的理论问题”一文，获中国管理科学院2003年度学术成果一等奖。

理论是灰色的，生活之树常青。

——
歌德

序

开始于 20 世纪 70 年代末 80 年代初的中国农村经济体制改革，带动了中国农村经济的发展，推动了城市经济体制改革的进程，使中国告别了短缺经济，踏上了向市场经济转型的轨道。但是，在中国经济改革和发展已经实现了世界公认的成功之后，农村经济体制改革却没有突破性进展，农村经济发展相对滞后，农民收入增长缓慢。农业、农民、农村，也一直成为近年来理论研究和政府决策绕不开的难题，也难倒了不少英雄豪杰。“三农”问题进而也成为近年来的理论热点。

要促进农业增产、农民增收和农村发展，需要强化农村金融服务，增加农村信贷供给，似乎已成为理论研究和实践者们的共识。进而把“三农”问题归因于农村金融供给不足，认为是农村金融供给不足扼住了农村经济发展的“咽喉”。“三农”问题似乎已经演进成为“四农”（农业、农民、农村、农贷）问题。那么，“三农”问题的症结到底何在？怎样配置农村金融组织资源和制度资源以促进农村经济的发展？不能不进行深入探讨。周震和邓焕民撰写的《中国农村金融制度创新论——基于“三农”视角的分析》一书，正是对这些问题的系统性深入思考的典型论著。

在该书中，作者从“三农”问题的主要表现及其成因出发，在总结和分析了“三农”理论的发展观及其局限后旗帜鲜明地指出，“三农”根本就不是问题，不过是农村经济体制改革滞后的表象，是制度抑制的结果。

并认为“三农”是中国经济的巨型引擎，发动这只引擎的办法，不在于人为地引导产业化、非农化、城镇化等等，也不在于是否具有奢华的社会保障，而是在于制度供给的优化。主张用市场化取向的制度供给促进农村经济发展。并且在通过对农村金融市场供求的实证研究之后，作者得出结论认为，农村金融的主要问题是市场低效问题，农村金融市场低效的原因也在于制度抑制，是制度抑制导致有效需求不足。因此，农村金融体制不能在现有制度供给条件下实行以引导竞争为目标的改革，只能实行以制度变迁为导向的改革。作者尖锐地指出制度抑制的瓶颈在于土地制度，深化农村经济与农村金融体制改革都必须依赖于土地制度变迁。

中国农村金融制度的变迁，带有明显的政府主导下的强制性制度变迁特征。强制性制度变迁的后果是制度供给的不足。从作者的分析中我们也看到了这种制度供给不足的负效应的存在。

中国农村经济改革和农村金融改革，必须考虑中国千千万万小农的需求。美国农业经济学家舒尔茨基于美国的农业实践，认为小农是有理性的，把农户等同于企业，而农民也就相当于企业家。在理性小农的视角下，农户就成了一个追求利润最大化的组织，而农民也就变成了具有利润最大化动机的理性人。与理性小农相反，斯科特认为小农的最优化行为取决于消费满足与劳动辛苦程度的均衡而不是利润与成本间的比较。也就是说，小农坚守的是安全第一原则与生存取向原则。现阶段的中国小农，实际上表现出巨大的层次性，既有规模化生产的理性小农，也有生存取向者。就他们进入信贷市场的能力而言，理性小农有条件进入商业信贷市场，而生存取向者的信贷需求只能通过补贴性信贷供给方式得到满足。所以，中国农村金融的制度创新应该充分考虑到农村金融需求的这种特点。在周寔和邓焕民的研究中，他们实际上更多地着眼于对于生存取向的小农的信贷需求的满足，因此，他们的结论是要进一步强化合作金融与农村政策金融的作用，要让农业发展银行直接进入农村金融市场。

本书从“三农”视角出发，对中国农村金融体制及农村金融供求进行了较为全面的研究，立论正确，观点鲜明，科学性、逻辑性、系统性、可读性较强，全书的内容和观点具有重要的学术价值和实践参考意义。周寔和邓焕民，长期从事农村金融改革的实践，可以说是我国农村金融制度变迁的见证人和直接参与者，来自他们的理论分析，是对实践的更好总结，

也更趋近于中国农村金融改革的现实。可以肯定,《中国农村金融制度创新论——基于“三农”视角的分析》一书的问世,必将会引起更多的实践者和理论研究者的关注与共鸣,也希望更多的实践者能够贡献他们的理论思维。

中国农业大学经济管理学院教授 何广文
农村金融与投资研究中心主任

2005年5月10日于北京圆明园西路2号

序

目 录

第一章 导 论.....	(1)
第一节 研究方法.....	(2)
第二节 主要结论.....	(3)
第三节 体制改革主张.....	(5)

第一篇 “三农”不是问题 ——制度抑制扭曲的农村经济

第二章 “三农”问题辩证研究.....	(9)
第一节 “三农”的理论.....	(9)
一、“三农”问题的主要表现	(10)
二、“三农”问题的成因	(12)
三、解决“三农”问题的理论主张.....	(15)
第二节 “三农”为什么被说成是问题.....	(18)
一、“三农”理论的历史渊源	(19)
二、“三农”理论的学术渊源	(21)
三、“三农”理论的规范认识	(22)
第三节 “三农”为什么不是问题.....	(24)
一、历代“三农”的社会贡献.....	(25)
二、“三农”对新中国的巨大贡献	(28)
三、改革后,“三农”是经济发展的保障	(29)
第四节 根本问题是小农经济.....	(31)

一、什么是小农经济·····	(31)
二、效率低下是小农经济阻碍农村经济发展的惟一原因·····	(33)
三、长期的制度抑制是小农经济的桎梏·····	(35)
第三章 过密型经济理论的真伪·····	(36)
第一节 过密型经济理论的学术背景·····	(36)
第二节 过密型经济理论的主要观点·····	(40)
第三节 学术界对过密型经济理论的批评·····	(42)
一、关于“规范认识”和“规范认识危机”·····	(43)
二、关于商品化、糊口农业与资本主义萌芽·····	(44)
三、关于“过密化”、人口压力及增长与发展·····	(44)
第四节 过密型经济理论的四个突出问题·····	(46)
一、过密型理论自身的“规范认识”·····	(46)
二、过密型理论运用的理论和方法·····	(47)
三、过密型理论的逻辑错误·····	(49)
四、过密型理论的实证缺陷·····	(52)
第五节 黄宗智学术研究的启示·····	(55)
一、规范认识与危机·····	(55)
二、制度研究有待深入·····	(55)
三、第三条道路·····	(56)
第四章 “三农”理论的发展观及其局限·····	(57)
第一节 “三农”理论政策主张的实质·····	(58)
一、发展条件相同·····	(58)
二、发展方式相同·····	(59)
三、发展道路相同·····	(60)
四、发展代价相同·····	(60)
第二节 “三农”理论发展观的局限·····	(62)
一、“三农”理论的发展观·····	(62)
二、“三农”理论发展观的局限·····	(63)
三、新发展理论的变革·····	(66)
第三节 制度对经济增长的重要性·····	(69)
一、促进经济增长的因素·····	(69)

二、制度何以重要·····	(74)
三、主流经济学的局限·····	(75)
第四节 从两个分析案例看制度经济理论·····	(78)
第五章 制度抑制是制约农村经济发展的根本原因·····	(82)
第一节 “三农”理论关于制度变迁的几个认识问题·····	(82)
一、诱致性变迁观点·····	(82)
二、制度变迁的动力问题·····	(83)
三、制度供给的主体·····	(85)
四、制度的局限·····	(87)
第二节 农村经济体制改革以来的制度供给·····	(87)
一、家庭联产承包责任制·····	(88)
二、农产品流通体制改革·····	(88)
三、发展乡镇企业·····	(91)
第三节 制度供给对农村经济的影响及局限·····	(93)
一、家庭联产承包责任制的影响与局限·····	(93)
二、发展乡镇企业的影响与局限·····	(98)
三、农产品流通体制改革的影响与局限·····	(103)
第四节 制度抑制如何制约农村经济·····	(106)
一、制度抑制与农村经济·····	(106)
二、制度的层级·····	(107)
三、农村经济制度供给的根本任务·····	(107)

第二篇 土地才能富国

——土地制度的地位、特性、功能与创新

第六章 制度供给与制度缺陷·····	(111)
第一节 建国以来的农地制度：三次变革论·····	(112)
一、新中国成立后的三次土地制度变革·····	(113)
二、改革以来农地制度变迁的三个阶段·····	(114)
第二节 三次改革论的错误与土地产权概念·····	(118)
一、家庭联产承包责任制没有土地制度变迁意义·····	(118)

二、为什么不叫“土地使用法”	(121)
三、土地产权概念	(122)
第三节 农地的产权残缺	(124)
一、土地使用权残缺	(125)
二、土地收益权残缺	(126)
三、土地处分权残缺	(130)
第四节 农地产权残缺的原因	(133)
一、土地所有权的多元化制度安排	(133)
二、所有权主体虚位	(135)
三、实质是主体让位和国家所有	(136)
第七章 从长期的视角看制度供给	(138)
第一节 诺思理论：制度、产权与国家	(138)
一、诺思理论的三个基础	(138)
二、诺思的制度变迁与路径依赖理论	(140)
三、诺思难题：国家与所有权	(141)
四、诺思理论对农地制度研究的启示	(142)
第二节 国家所有制是农村土地制度的长期特征	(143)
一、古代土地制度概述	(143)
二、古代土地国有制长期存在的主要原因	(144)
三、私有土地产权模糊	(148)
第三节 清代及民国的土地制度	(149)
一、清代土地私有制的发展与局限	(149)
二、民国时期的土地制度与缺陷	(153)
第四节 集体化土地的国有性质与成因	(154)
一、为什么采取土地集体所有形式	(155)
二、国家剥夺私人产权的动力机制	(156)
三、国家何以能剥夺农民土地产权	(158)
四、再论国家何以能剥夺农民土地产权	(160)
第五节 长期小农经济的根本原因	(163)
一、国有为基础的土地制度长期冲击	(163)
二、私人产权的长期残缺	(164)

第八章 土地制度必须创新·····	(166)
第一节 土地制度对其他制度供给的影响·····	(167)
一、土地制度的基础作用·····	(167)
二、土地制度对于农村经济市场化制度的影响·····	(172)
三、土地制度对其他制度的影响·····	(175)
四、土地制度对农村金融的影响·····	(175)
第二节 公共品供给不足对土地制度的影响·····	(176)
一、农村公共品制度供给·····	(176)
二、社会保障制度供给·····	(178)
三、对土地制度的影响·····	(179)
第三节 创新土地制度·····	(181)
一、什么样的制度变化才属于制度创新·····	(182)
二、创新土地制度是否会导致“土地集中兼并”与“农民两极 分化”·····	(183)
三、现有建议与评述·····	(185)
四、土地制度与国家效用·····	(188)
五、创新土地制度的惟一抉择·····	(189)
六、简单地总结·····	(190)

第三篇 金融就是制度

——农村金融体制改革问题调查研究

第九章 农村金融体制理论研究现状·····	(195)
第一节 农村金融基础理论及应用·····	(195)
一、农村金融市场理论·····	(195)
二、需求追随和供给优先模式·····	(198)
三、金融发展理论·····	(198)
四、体制改革公式·····	(199)
第二节 农村金融市场的基本特点·····	(200)
一、农村金融的市场特点·····	(200)
二、农村金融市场失败问题·····	(201)

第三节 农村金融存在的问题	(202)
一、结构和功能存在缺陷	(203)
二、存在金融抑制问题	(206)
三、民间借贷与非正规金融	(211)
四、金融制度与制度变迁	(214)
五、信用担保与农业保险	(215)
第四节 农村金融体制改革的建议	(219)
一、农村金融体制改革的目标	(219)
二、提出的主要建议	(219)
三、世界银行的指导性意见	(222)
第五节 案例研究	(227)
第六节 对农村金融体制问题研究的评述	(229)
一、关于研究方法	(229)
二、体制问题所适用的理论体系	(231)
三、不能回避的基本问题	(232)
四、主流理论与政策主张	(232)
第十章 农村金融市场的特点与改革目标	(234)
第一节 金融的本质	(234)
一、基础理论	(235)
二、金融的本质	(240)
第二节 农村金融市场的基本特点及其根源	(242)
一、低效性是农村金融市场的基本特点	(243)
二、制度抑制是导致农村金融市场低效的根源	(247)
第三节 有效需求不足及其根源	(248)
一、农村金融抑制问题	(248)
二、农户金融需求的基本情况	(250)
三、信贷供给基本情况	(253)
第四节 农村金融体制改革的目标与基本要求	(254)
一、以制度变迁为导向的改革	(254)
二、通过制度供给增加有效需求	(255)
第十一章 农村信用社体制改革问题	(256)

第一节 农村信用社改革研究现状·····	(256)
一、对农村信用社的两种基本认识·····	(256)
二、农村信用社的主要问题与改革主张·····	(257)
三、农村信用社改革与评价·····	(261)
四、相关问题的现有研究·····	(265)
第二节 合作金融不能成为农村金融主力军·····	(267)
一、合作经济组织的基本特征·····	(268)
二、合作金融的基本特征与制度安排要求·····	(269)
第三节 体制改革的主要问题和主张·····	(271)
一、体制改革存在的主要问题·····	(272)
二、近期状况的分析·····	(274)
三、必须重视历史因素·····	(277)
四、改革主张·····	(278)
第十二章 农业政策性银行研究现状·····	(279)
第一节 焦点及争论·····	(279)
一、关于政策性银行的职能定位·····	(279)
二、关于政策性银行的出路·····	(280)
三、关于政策性与银行性的关系·····	(281)
四、关于农村金融机构的相互关系·····	(282)
第二节 经验观察与分析·····	(282)
一、制度安排源由·····	(283)
二、管理实践的探索·····	(283)
三、社会评价·····	(287)
四、《深化农村金融改革专题小组报告》·····	(290)
第三节 理论与基础性研究·····	(291)
一、对中国农业发展银行的理论分析·····	(291)
二、世界银行的专家建议·····	(296)
三、农业政策性金融的基础性研究·····	(298)
第四节 对于研究现状评析·····	(303)
一、对农村政策性金融问题的认识·····	(303)
二、解决农村政策性金融问题的原则·····	(305)

第十三章 中国农业发展银行体制改革问题	(308)
第一节 农村政策性银行制度函数	(308)
一、农村政策性银行的地位(制度函数)	(309)
二、农村政策性银行的性质	(311)
三、农村政策性银行的目标	(314)
四、农村政策性银行的功能	(316)
五、农村政策性银行的公信力	(317)
第二节 制度函数的解释(改革主张)	(318)
一、金融市场有效性与中国农业发展银行的改革目标	(318)
二、国家效用与中国农业发展银行的业务范围	(319)
三、金融供给与中国农业发展银行的经营方式	(320)
四、金融有效需求与中国农业发展银行的金融创新	(320)
五、国家成本与中国农业发展银行的经营条件	(320)
六、公信力与中国农业发展银行的内控和激励机制	(321)
参考文献	(322)
后 记	(338)

图表目录

表 2-1 我国近代 22 个省七级土地的平均地租比例	(26)
表 2-2 中国历代粮食亩产与劳动生产率	(34)
表 3-1 人口和农产品年均增长率	(54)
表 5-1 城乡各部门对国内生产总值的贡献	(98)
表 5-2 基本建设投资的部门构成	(100)
表 5-3 1977—2001 年我国粮食进出口情况	(104)
表 8-1 农业劳动生产率的国际比较表	(171)
表 8-2 中国农村社会保障情况表	(179)
表 9-1 农村金融新旧方法的特征对比	(223)
表 10-1 30 家农村信用社不同贷款的平均还款率	(244)
表 10-2 30 家农村信用社不同类型贷款的满足情况	(244)
表 10-3 2003 年 30 家农村信用社基本情况调查表	(245)
表 10-4 30 家农村信用社依法收贷情况	(247)

表 10-5	改革开放以来各时期农村金融机构存贷差情况	(249)
表 10-6	300 家农户储蓄情况调查表	(250)
表 10-7	300 家农户借贷情况调查表 (一)	(251)
表 10-8	300 家农户借贷情况调查表 (二)	(252)
表 10-9	300 家农户与 30 家农村信用社情况调查表	(253)
表 11-1	湖南省 6 家农村信用联社系统农业贷款情况表	(275)
表 11-2	湖南省 6 家农村信用联社系统贷款利率情况表	(275)
表 11-3	300 家农户借贷情况调查表 (三)	(276)
表 11-4	湖南省 6 家农村信用联社经营状况调查表	(277)
图 3-1	过密型经济理论的逻辑关系	(51)
图 3-2	过密型经济理论的数学分析	(52)