

沈潭强 陈良军 ● 著

21世纪 中国农村 合作金融

21 Shiji
Zhongguo Nongcun
Hezuo Jinrong

中国社会科学出版社



21 Shiji
Zhongguo Nongcun
Hezuo Jinrong

21世纪中国农村

合作金融

龙潭强 陈显军 • 著

图书在版编目(CIP)数据

21 世纪中国农村合作金融/沈潭强, 陈良军著. —北京:
中国社会科学出版社, 2000.7

ISBN 7-5004-2772-7

I. 2… II. ①沈…②陈… III. 农村金融-中国-研究-21 世纪
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 29518 号

中国社会科学出版社出版发行

(北京鼓楼西大街甲 158 号 邮编 100720)

北京燕华印刷厂印刷装订

* 新华书店经销

2000 年 7 月第 1 版 2000 年 7 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 10.125 插页: 2

字数: 249 千字 印数: 1—2 000 册

定价: 23.00 元



沈潭强 1962

年生，广东省惠东县人。

1980年参加工作，经济师，先后任中国农业银行惠东县支行副行长、惠东县农村信

用社联合社主任等职。1993年毕业于湖南财经学院。1998年起在广东省委党校与中国人民大学合办的在职研究生班学习。1995年获广东省农村金融科研优秀成果青年奖。近年来先后在《中国农村信用合作》等报刊杂志发表论文20余篇，在合作金融领域引起较大反响。



陈良军 1971年

生，湖南省湘潭人。1991年考入湖南财经学院，获经济学学士学位。

1998年起攻读中国人民大学

法学硕士学位，现任职于中国农业银行惠州分行。近年来在报刊杂志上发表论文及评论多篇，其独特的文章风格与观察视角在合作金融领域有一定的影响。

农村信用合作社是农村金融的主体。农业和农村经济发展进入新的阶段后，农民对金融、科技、信息等方面服务的要求越来越迫切，越来越广泛，如何深化和完善农村信用合作社的改革，进而为加快农业结构调整，增加农民收入，促进农村经济健康发展发挥作用，各界人士都在积极地进行探讨。最近，广东惠州沈潭强、陈良军两位热心于农村合作金融事业的年轻同志，在努力做好本职工作的同时，积累自己在基层工作的经验，回顾了农村合作金融的理论和实践，展示了中国农村合作金融制度的供给和需求，提出了中国农村合作金融发展的措施和战略，精心写作了本书，这是很有意义的一件事情，值得书贺。

段应碧

21 Shiji Zhongguo Nongcun Hezuo Jinrong

责任编辑 陈旭明

封面设计 毛国宣

序 言

合作金融是金融理论和实践研究的重要领域,在从空想社会主义到科学社会主义和各种社会思想批评家的理论宝库中,无不占有显著的地位。现代合作金融的实践,始于 19 世纪中叶的德国,历经 100 多年在西方国家的广泛发展,逐步形成商业金融、政策性金融和合作金融并立的现代金融制度格局。在中国,合作金融的实践,据史料记载,最早是由“中国华洋义赈救灾总会”于 1923 年 6 月在河北省香河县成立了第一个农村信用合作社。1927 年 2 月中国共产党在湖北省黄冈县建立了第一个农民协会信用合作社。中华人民共和国成立以后,信用合作事业有了很大发展,截止 1998 年末,全国有合作金融机构 47400 家,存款余额 18000 亿元,从业员工 785691 人,其中:农村信用社 44258 家,存款余额 12000 亿元,从业员工 643837 人。合作金融是当代中国金融组织体系中的重要一员。

合作金融原本是劳动者在经济活动和社会生活中,为改善生产和生活条件,取得低成本融资,以入股联合为基础,由出资者实行民主管理,为合作者提供互助性服务的一种信用形式。优先为合作者提供互助性金融服务,承认并确保合作者对股本的个人财产所有权,始终是合作金融本质属性的两个不可分割的特征,以此而区别于一般意义上的商业金融、股份金融、股份合作金融和集体金融。50 年来,中国合作金融经历了管理体制的曲折变迁,合作金融的性质、制度定位、发展方向、管理方式始终处于一种“剪不断、理还乱”的状态,即使 1999 年 4 月全国农村信用合作工作会议

提出的改革意见,也没有对合作金融的本质属性作出科学界定,这就不能不引起一切关注中国合作金融发展前途和命运的人们,进行新形势下的新的理论思考和实践探索,寻找合作金融航船前进的正确方向。

理论真谛总是根植于实践的沃土。最近周立博士向我推荐一本即将由中国社会科学出版社出版的研究中国农村合作金融的专著由于主题的吸引力,我以极大的兴趣浏览了全部书稿。引起第一惊喜的是,这部运用新制度经济学的理论和方法,研究中国农村合作金融的过去、现在和发展的著述,不是出于理论研究部门,也不是出于领导主管机构的专家学者,而是来自基层的两位经营管理实践者,因此,它的意义也就超出了一本书的范围,而在更深层的意义上说明了一个广泛的问题,在中国古老土地上发生、发展着的经济、金融改革事业,不仅是强国之路,更是探索发展中国家的经济、金融理论,造就新一代经济学、金融学人才的伟大学校。

沈潭强、陈良军同志的《21 世纪的中国农村合作金融》一书,是运用新制度经济学的理论和方法,以中国农村合作金融制度的变迁为对象,梳理农村合作金融发展中的复杂问题,剖析当前制度供给与需求的矛盾及其发展,评价改革绩效,探索未来发展战略的专著。读后的总体印象是:理论与实践紧密结合,理论基础比较深厚,实践性鲜明,可读性强,给人以启迪,引发人的新思考。特别是在第二篇第三、四章,作者对中国农村合作金融制度安排的需求与供给的分析,很有开拓性,为农村合作金融的定位和方向选择提供了一种理论支撑。第四篇第十章作者关于城乡协调与城乡落差的区域划分的观点,及其农村合作金融实行非均衡发展战略的构想,开辟了农村合作金融多模式发展的途径,表现了一定的创造性。书中对农村合作金融的 CI 战略、组织战略、发展战略、政策支持体系以及中国人世(WTO)后农村合作金融发展前景等方向的论述,也有不少有价值的前瞻性见解。

诚然,中国农村合作金融是古老而又富有崭新内涵的论题,在一本书中要回答所有的问题是不现实的,即使论述的观点和主张,也还有待于实践的检验,更何况事物所处的环境和事物本身永远处在发展之中,这就决定了学术之树是长青的,也是留给作者的后续任务,当然也就成为读者继往开来之起点。但是,无论如何,开创性研究的不足甚至错误,也要比因循守旧、千篇一律的完善复述要意义得多。这是因为开创性研究给人带来启发和思考,有利于促进理论和实践的发展。

中国是典型的二元经济大国,农村经济、农业的固有高风险和分散经营方式,与商业金融追求高盈利和集约经营要求的矛盾,决定了农村金融制度的基础是合作金融而非商业金融,在迈向市场经济的过程中,建立与其相适应的农村合作金融制度,对于保持经济增长速度,启动内需,开发农村市场,扶贫解困,以及稳定金融,防范金融风险,发挥金融的整体合力,提高金融制度的贡献率,都有着重要的意义。在农村合作金融改革发展中,对于合作金融本身而言,有四点特别重要:一是培养自己的金融家,由合作者自主选择当家人;二是建立、健全科学的内部权力与利益约束机制和决策体系;三是贯彻以人为本,重视人力资本开发的管理制度;四是坚定不移地为合作者服务,为农村经济服务。

以上是我作为第一读者献给全国 64 万农村合作金融管理者、经营者的话。是为序!

江其务

2000 年 1 月 20 日

目 录

导论	(1)
一、选题的目的与意义	(1)
二、研究的理论基础与方法	(3)
三、基本内容与思路	(4)

第一篇 合作金融的理论与实践

第一章 合作经济与合作金融	(12)
第一节 合作经济的性质、原则及几种经济制度的比较	(12)
第二节 合作金融的基本理论	(21)
第三节 世界合作金融的比较与综合	(30)
第二章 中国合作金融的实践	(49)
第一节 中国合作经济发展回顾	(49)
第二节 制度、技术与中国农村合作金融的改革与发展	(52)
第三节 中国民间金融：问题与启示	(57)

第二篇 中国农村合作金融制度的供给与需求

第三章 中国农村合作金融制度的需求	(68)
第一节 中国农村合作金融制度的组织需求	(69)

第二节	中国农村合作金融制度的农本需求	(75)
第三节	中国农村合作金融制度的体制外工业需求	(80)
第四章	中国农村合作金融制度的供给	(85)
第一节	影响制度供给的政府主体因素	(85)
第二节	影响制度供给的非政府主体因素	(93)
第五章	中国农村合作金融制度的规范与博弈	(105)
第一节	规范农村合作金融制度的主要内容	(105)
第二节	中国农村合作金融制度的非合作博弈	(110)
第三节	中国农村合作金融制度的供求 矛盾与均衡	(117)

第三篇 区域金融风险与农村合作 金融的生存空间

第六章	农村信用社的内部经营风险及防范	(123)
第一节	农村信用社的内部经营风险的形成	(123)
第二节	农村信用社内部经营风险的防范	(134)
第七章	区域金融风险与农村合作金融的生存空间	(142)
第一节	区域金融风险的形成	(142)
第二节	不公平的竞争环境与农村合作金融的 生存空间	(152)
第三节	区域金融风险与对农村合作金融体制 改革的总体评价	(163)

第四篇 中国农村合作金融的发展战略

第八章	中国农村合作金融的 CI 战略	(171)
第一节	CI 战略的基本内涵与意义	(171)

第二节	视觉识别系统	(179)
第三节	行为识别系统	(182)
第四节	理念识别系统	(184)
第九章	中国农村合作金融的组织战略	(193)
第一节	农村合作金融组织的定义与基本原则	(194)
第二节	中国农村合作金融的组织体制	(202)
第十章	中国农村合作金融的业务发展战略	(217)
第一节	非均衡发展战略的确立及意义	(217)
第二节	中国农村合作金融的市场定位	(224)
第三节	中国农村合作金融的资产经营战略	(234)
第四节	中国农村合作金融的业务创新战略	(240)
第十一章	中国农村合作金融的政策支持体系	(255)
第一节	中国农村合作金融政策的制定与效应	(255)
第二节	中国农村合作金融的政策扶持体系	(259)
第三节	中国农村合作金融的保障体系	(265)
第十二章	加入 WTO 与中国农村合作金融的 发展前景	(271)
第一节	WTO 与中国	(271)
第二节	WTO 与中国农业及金融业的开放	(273)
第三节	加入 WTO 后中国农村合作金融的 发展前景	(286)
参考文献		(311)
后 记		(315)

导 论

一、选题的目的与意义

在新中国 50 年的历史发展过程中，农业合作化运动是一段令人永远难忘的特殊事件。1949 年 9 月，中国人民政治协商会议第一届全体会议讨论通过的《中国人民政治协商会议共同纲领》规定：鼓励和扶助广大劳动人民根据自愿原则，发展合作事业。在城镇中和乡村中组织供销合作社、消费合作社、信用合作社、生产合作社和运输合作社；在工厂、机关和学校中应尽快组织消费合作社。建国后至 1954 年，农村信用社普遍建立并大规模发展起来，但从此也进入了一个“剪不断，理还乱”的风雨历程。

50 年过去了，今天，当我们检讨中国合作经济改革与发展的得失成败时，常常感慨万千。“左倾”冒进的农业合作化运动留下了太多的教训，建国初期那些合作事业的理想，如今就只剩下中国农村合作金融的恢复重建了。中国农村合作金融经过了近 50 年的发展，其性质、制度定位、发展方向、管理方式等至今仍不明确。中国农村合作金融风风雨雨几十年，在管理体制上经历过数次历史的轮回，经历过下放到人民公社与生产大队甚至是贫下中农委员会的异常曲折的历程。1996 年，《国务院关于农村金融体制改革的决定》使农村信用社与农业银行顺利地脱离了行政隶属关系，让人看到了中国农村合作金融改革与发展的曙光，尤其是 1999 年 4 月全国农村信用社工作会议在北京的召开，更让人们看到了希望。然而，尽管如此，近年来局部地区金融风险

的加剧与蔓延，却使我们不得不重新去审视中国农村合作金融体制改革的绩效并展望未来的发展命运。

作为基层信用社的经济工作者，与一切关心与热爱中国农村合作金融事业的理论工作者一样，都非常关注中国农村合作金融的前途与命运。每当我们与一些基层的信用社主任坐在一起时，便总有人提议甚至是强烈要求我们写一本书，请我们为基层的农村信用社代言，深切表达基层农村信用社对于当今中国农村合作金融改革的一些意见与看法。这使我们感到重任在肩，正是因为这个原因，促使我们萌发了写作本书的动机。自1996年农村金融体制改革以来，我们就开始了大量的准备工作。在此过程中，我们发现关于中国农村合作金融的研究资料非常贫乏，在许多方面甚至还是空白，不仅许多理论上的问题没有得到解决，就是在实践中，也几乎是在模糊状态中进行着“渐进式”的改革。

虽然1999年4月再一次确定了农村合作金融体制改革的大政方针，但实际上还有许多理论与实践上的问题还没有解决。从中央到基层，都有不同的声音，中国农村合作金融制度供求的矛盾仍未解决甚至还在激化。为了尽快走出这种尴尬的困境，尤其是为了巩固处在金融风险区的农村信用社几十年来的改革与发展成就，我们试图通过理论与实践的结合，为中国农村合作金融走出困境出一点力，于是，就有了摆在大家面前的这本《中国农村合作金融发展研究》。我们写作此书有两个主要目的，一是想为中国农村合作金融引入一些西方先进的理论，试图解开困扰中国农村合作金融改革的某些理论症结，为拓展中国农村合作金融理论研究的视野作些贡献；二是想评价一下1996年以来农村合作金融改革绩效，并在此基础上研究中国农村合作金融的发展战略，为中国农村合作金融的可持续发展作一些有益的探索。

二、研究的理论基础与方法

本书的理论基础主要是西方新制度经济学与货币金融学。同时，还兼收并蓄了信息经济学、社会学、哲学等一些重要的社会思想理论。

正如著名经济学家、美国总统克林顿的前经济顾问施蒂格利茨所说，新制度经济学从新的视角来解释制度并检查它的结果。从写作本书开始，我们就一直认为，中国农村合作金融的制度变迁，是新制度经济学非常难得的研究案例。通过运用新制度经济学理论，确实可以使中国农村合作金融的研究进入一个新的境界，发现许多新的问题，同时解决一些困扰农村合作金融的理论症结。特别是对于中国这样一个正处在新旧体制转轨过程中的国家，新制度经济学具有特别的意义。中国农村合作金融的制度变迁非常复杂，运用新制度经济学可以对它进行系统的梳理，并检查制度最终的结果。

本书坚持运用实证的分析方法与比较研究方法。我们始终坚持实践是检验真理的惟一标准的基本思想，通过运用理论联系实际的辩证唯物主义方法，从实践中总结经验教训，探索中国农村合作金融的发展道路。同时通过运用比较研究方法，有助于更深入地理解认识当今中国农村合作金融制度改革的意义与发展前途。本书前两篇侧重理论，希望通过分析研究这些理论，为实践工作起到较好的指导作用。本书后两篇强调实践，希望通过实践检验改革的绩效，特别是通过对区域金融风险的分析研究来评价中国农村合作金融改革的成败得失。本书对于中国农村合作金融战略的发展研究，也是以这一思想为指导，把实践经验升华到理论的高度。

考虑到我们写作本书的初衷是反映基层信用社对 1996 年以来中国农村合作金融改革一些不同意见和呼声，所以本书在充分考虑理论探索意义的基础上，特别重视实践的意义，重视此书的

实用性。基于这个目的，为方便广大基层管理者的实际需要，本书尽量运用一些图形、表格等直观性强的工具，概括一些比较复杂的理论、事件，以增强本书的实用性。

三、基本内容与思路

本书共分为四篇，总计十二章。

第一篇为合作金融的理论与实践，包括两个部分。第一章对合作经济与合作金融的基本原则、性质，组织体系与结构作了比较详细的介绍。特别是通过比较合作经济与其他经济、合作金融与其他金融的联系与区别，更深入地揭示合作金融的性质特征。为了借鉴其他国家的先进经验，本书在这一章第三节运用了比较研究的方法，比较详细地介绍了世界合作金融两大思想流派、组织体系、政府管理方式与合作金融的发展特点与趋势及德国、法国、美国、荷兰等西方发达国家合作金融的一些成功经验。同时，还根据日本、韩国、印度等国家在文化传统或经济发展水平、基本国情等方面上的相似性，注意运用比较分析方法，试图从这些与中国国情有相似之处的国家身上，找到一些适合我们中国农村合作金融发展的经验。在这一章里，我们特别重点地介绍了孟加拉乡村银行的成功做法。在研究过程中，我们从孟加拉乡村银行的成功经验中受到了很大的启发，本书一些重要的方法与思路、合作金融价值观等思想就是在吸收孟加拉乡村银行成功经验基础上得来的。

第二章运用西方新制度经济学来研究中国农村合作金融的实践，其重点是从制度、技术两个方面研究中国农村合作金融的改革与发展。对于中国农村合作金融四个发展阶段，本章试图通过运用新制度经济学理论，从新的视角重新审视中国农村合作金融几十年来的风雨历程，从中得到一些新的启示。为了能够比较全面地了解中国农村合作金融，本章还从民间金融的成败得失

中吸取经验教训，介绍了农村基金会改革与发展。还根据某沿海县民间金融发展的一些新动向，调查研究了合会、私人钱庄等新生事物，它们都是与农村合作金融有密切关系的民间金融组织。我们发展合作金融的一个重要目的是为了打击民间高利贷行为，民间金融的发展对于农村合作社的生存与发展有着非常重要的影响。然而，我国目前对这一方面的研究还非常薄弱，为此，本章重点介绍了民间金融复兴的原因及影响，试图通过一些典型事例，来引起金融管理当局，特别是合作金融政策制定者的注意。

第二篇主要是研究中国农村合作金融的制度供给与需求。在这一篇中，我们大量地运用了西方新制度经济学理论来研究中国农村合作金融，同时运用了社会学等其他学科领域的研究成果，试图从更宽广的视角拓展中国农村合作金融研究领域。本篇根据戴维·菲尼的制度安排的需求与分析框架，结合中国国情，勾画出了中国农村合作金融制度安排的需求与供给分析框架，这是贯穿本篇第三章、第四章的主要线索。

第三章主要从金融结构需求、农本需求、体制外工业需求等方面来研究中国农村合作金融的制度需求问题，通过对资金要素的相对价格、民间高利贷、金融组织结构、工农结构差距与农业结构差距、农村居民收入分配差距与消费结构、农业产业化、体制外工业增长等几大因素的分析，其中特别是对体制外工业增长与金融三元主义的分析，证明中国需要农村合作金融的合理性与迫切性，从而为农村合作金融改革大局寻求理论支撑。

第四章则主要分析了影响制度供给的政府主体因素与非政府主体因素。通过对法律秩序、现存金融制度安排、现有知识积累等因素的分析，有利于理解农村合作金融制度供给滞后及管理体制供求矛盾的政府主体因素。为了深入地理解影响中国农村合作金融的深层原因，本章以汤因比的“文化放射力与价值含量成反

比”定律，探索了文化传统与伦理道德、公众态度、农民组织化程度等因素对农村合作金融制度的根本性制约问题，同时这也是本书研究中国农村合作金融的区域金融风险与业务发展战略一个极其重要的理论基础。

第五章主要是运用博弈论来研究中国农村合作金融的规范和博弈问题。这一章首先就 1984 年那次以“恢复三性”为主要内容的农村合作金融改革与 1996 这次农村合作金融改革作了比较，从而区分了两次规范化改革在体制环境、改革内容等方面的不同，这样有利于更深入地认识“重新规范”所包含的意义。本章还以个体理性为基础，分析了中国农村合作金融的博弈方式与博弈行为以及政策可信度的损害所带来的严重后果。中国农村合作金融存在较为严重的制度供求矛盾，本章特别分析了组织体制供给滞后的深层原因。因为存在重复博弈问题，也就有可能实现制度均衡。中国农村合作金融经过有限次数的重复博弈，最终实现制度均衡是可能的。

从第三篇开始，本书将分析的重点从理论转向实践。从本篇开始，我们特别强调并坚持实践是检验真理的惟一标准这一思想，坚持通过实践来检验中国农村合作金融改革的绩效。在这一篇中，我们通过分析总结某些局部地区金融风险的经验教训，试图对 1996 年以来的中国农村合作金融改革作一个总体评价。这是本书理论联系实际的重要体现。本篇花费大量篇幅，主要目的就是反映基层的呼声，深切渴望引起上层决策者的注意。金融风险的加剧会引发对经济运行与制度安排的深刻检讨与重新评判。我们坚定地认为，区域金融风险是检验中国农村合作金融改革的一面镜子，区域金融风险完全有资格而并非以偏概全地对中国农村合作金融改革绩效作出一个总体评价。中国农村合作金融制度改革的成败得失，理论分歧与未来发展方向，都在这块镜子里得到了反应。