



中国农村金融的变革与发展

1979—1990

徐笑波
邓英淘
薛玉炜 著
刘建进
胡 斌

当代中国出版社

中国农村金融的变革与发展

(1978—1990)

徐笑波 邓英淘 胡斌 著
薛玉炜 刘建进

当代中国出版社

(京) 新登字 183 号

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村金融的变革与发展:1978—1990/徐笑波等著。北京:
当代中国出版社, 1994. 12

ISBN 7—80092—281—2

I . 中 … II . 徐 … III . 农村金融-中国-研究
IV . F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 03229 号

当代中国出版社出版发行

北京市沙滩后街 5 号 8 号 邮政编码: 100009

北京地质印刷厂印刷 新华书店北京发行所 经销

850×1168 毫米 32 开本 10.5 印张 246 千字

1994 年 12 月第 1 版 1994 年 12 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

导 言

1978 至 1990 年是我国农村经济体制发生巨大变化、农村经济取得迅速发展的时期。在这一时期农村经济的变革与发展中,农村金融起到了显著作用。一方面,农村融资总量的大幅度增加为农村经济增长提供了重要动力;另一方面,随着农村多种经济主体的出现,农村金融的微观组织结构、融资手段和服务方式在不同程度上发生了新的变化,适应并促进了经济的发展。因此,分析这一时期农村金融的状况和变化以及它与农村经济发展之间的关系,不仅是农村金融研究的重要课题,而且对于认识这一时期农村经济的变化也具有不可忽视的意义。

本书就是这方面的一项研究成果。它试图对 1978 至 1990 年我国农村金融体系的变化及其有关的重要问题进行系统的论述,分析农村金融组织和作为其主要融资对象的农村经济主体的行为、功能与组织结构,探讨农村金融运行与城乡宏观经济格局、区域发展水平之间的关系。

(一)

与以往的农村金融研究成果相比,本书具有以下几个特点:一是将农村非规范金融组织作为农村金融组织体系的重要组成部分纳入本书的研究范围之内。在本书中,所谓正规金融机构或正规

信贷机构是指我国现行农村金融体系里的中国农业银行和农村信用合作社（简称农村信用社或信用社，下同）。非规范金融组织则主要是指那些尚未取得金融业务许可证的农村民间金融组织，如农村内部融资组织、各种民间借贷组织等。

这些非规范金融组织是随着农村经济改革的深入而产生的。它们的出现在相当程度上适应了农村经济主体的多元化融资需求，弥补了正规金融机构的某些不足。从近几年的发展情况看，它们的融资规模已不容忽视。因此，将非规范金融组织纳入农村金融主体的研究范围中，使其与正规金融机构并列，无疑是更全面地反映了我国金融体系的现状。

二是将农村经济主体的资金行为作为农村金融体系重要组成部分纳入本书的研究范围。农村经济体制改革以来，我国农村出现了乡镇企业、农户等改革前不存在或作用很小的经济主体。这些经济主体不仅在现行农村经济发展中起着重要作用，而且也形成了对农村金融的巨大需求。

随着这些经济主体的出现和发展壮大，我国农村经济主体的种类较之改革以前大为增加。它们不仅在融资规模上，而且在融资结构、方式等方面都提出了各不相同的需求。这种多元化的需求与现行农村金融体系的融资供给形成了十分明显的差异。逐步消除这种差异，使农村金融体系的融资适应多元化的需求，从而促进农村经济的进一步发展，是农村金融改革的客观要求。同时，这种差异的程度大小也是检验农村金融改革进展程度的客观标准。这样，对农村经济主体资金行为的研究就形成了农村金融体系研究的一个重要组成部分和指导今后农村金融改革的一条重要依据和线索。

三是将农村金融置于城乡经济关系和农村宏观经济运行的整体框架中加以把握。随着农村改革的深入，城乡经济交流日益密

切。农村金融的变化不仅会影响农村经济的发展，对城市经济的运行亦有不可忽视的作用。事实上，一些农村金融机构发放的贷款，如农副产品收购贷款等就是直接为城市经济运行服务的。反过来，城乡经济关系又通过资金、物资等方面的流向和流量变化对农村金融的运行产生作用。离开了城乡经济关系，很难准确地把握农村金融在国民经济中的地位，也不易了解农村金融本身的特征。

农村宏观经济是农村金融体系赖以生存的基础。农村金融体系内部的资金联系（即从各项来源到各项运用的流程）是通过其外部联系（即它的各项运用到农村各种产业和企业，又从这些经济主体以各种来源形式回流的流程）而实现的。实际上，如果脱离了整个农村宏观经济的大系统，农村金融不仅无法实现其融资，而且一天也存在不下去。农村金融实际上正是通过这种外部联系，从而实现了资金的循环、流转、收缩和扩张。另一方面，近年来农村金融的融资规模扩张也为农村经济的高速增长提供了强大的动力。所以，只有在农村宏观经济运行的框架中，我们才能正确地把握农村金融。

（二）

全书正文共由绪论和四编构成。主要围绕着农村金融体系与农村经济改革、农村经济运行的相互关系这一主题进行分析和探讨，揭示农村金融体系运行的特征、成因和机制。

绪论主要论述了中国金融与农村金融之间的相互关系以及农村金融在中国金融中的地位。绪论将中国金融的结构特征概括为：超额贷款、过量和不规范的资金占用、间接金融优势以及国家银行的主导地位。同时，还将农村金融的结构与这四个特征进行了

对比。

第一编（第1—4章）着重从微观组织功能、资金营运特征等方面，分别对中国农业银行、农村信用社、农村内部融资组织以及民间借贷的行为作了分析。

本编从基本事实出发，引用了大量统计资料和调查材料，旨在对各个农村金融主体行为进行较为清晰的刻画。在前两章，首先从资金营运特征、经营效益等方面对正规金融机构的运行和行为方式进行了分析，揭示了它们融资功能中存在的矛盾。后两章则主要运用大量调查统计数据，描述了非规范金融组织的发育状况、行为方式和存在的问题，指出了它们产生的必然性及某些优于正规金融机构的特点。

第二编（第5—9章）主要从资金状况和构成、经济效益和经济特征等角度，分别对有关农村经济主体——粮食企业、农村供销（合作）社、乡镇企业、集体农业和农户的资金行为以及与农村金融的相互关系作了分析。

本编在引用大量统计和调查数据资料的基础上，对各种农村经济主体的资金行为予以清晰的刻画，揭示它们对农村金融的不同融资需求。本编前两章对政策性业务比重较大的两类商业企业资金行为进行了分析，指出了近几年它们资金效益下降的根本原因及对农村正规金融机构信贷的影响。后三章则着重从经济特征等方面刻画了乡镇企业、集体农业和农户资金行为与农村金融的有机联系，说明了农村正规金融机构融资难以满足这些经济主体需求的状况和原因。另外，这三章中的最后一章还利用统计推断方法对大样本农户抽样调查数据进行了处理，得到了有关农户资金状况的数量性描述。

第三编（第10—13章）在前面论述的基础上，从纵向、区域、城乡经济和资金流程、农村金融市场供求行为等方面，全面地分

析了农村金融与农村经济发展之间的密切关系。

本编前两章主要运用金融指标与农村经济发展指标对比和区域收入、资金流程的分析方法，既说明了农村金融在近年来农村经济高速增长中的作用，也指出了在宏观经济运行中日益显现出现行农村金融体制、资金等方面的不足。本编后两章则利用城乡经济流程和模型方法，划清了农村金融与城市金融在资金上的界限，揭示了近年来农村金融结构中存在的某些特征，并提出了有关农村金融市场的供求行为模型。

第四编（第 14、15 章）对本书前面所揭示的问题从金融资金运行和供求结构、微观组织功能以及宏观金融体系等方面进行了综合与概括。同时，在借鉴国际经验的基础上，提出了重构我国农村金融体系的原则、设想和建议。

（三）

本书是《中国农村金融体系》课题的研究成果。该课题是国家社会科学基金 1990 至 1992 年资助的重点项目。项目负责人是邓英淘。参加人员有徐笑波、薛玉炜、刘建进和胡斌等。从 1990 年初开始至 1992 年底，历时两载，完成了课题的研究任务，形成了 20 篇专题报告和背景分析，到 1993 年 7 月编纂成书。

全书写作分工如下：导言、绪论、第 1、14 和 15 章由徐笑波执笔；第 3、7、12 和 13 章由邓英淘执笔；第 2、10 和 11 章由薛玉炜执笔；第 4、9 章由刘建进执笔；第 5、6 和 8 章由胡斌执笔。全书由徐笑波总纂。

在本书的调查和研究过程中，作者得到了江西省委调研处、江苏省委党校、江苏省镇江市政府办公室等有关单位的大力支持，并受到中国农业银行王骥、徐浩和李均峰等同志的帮助。在出版过

程中，当代中国出版社有关的同志给予了关心和支持。在此仅表示诚挚的谢意。

本书作者

1993 年 7 月

68501525

目 录

导 言.....	1
绪 论.....	1
0.1 金融体系	1
0.2 金融结构特征	6
第一编 农村金融主体行为	
第 1 章 中国农业银行	18
1.1 发展历程	19
1.2 资金营运特征	25
1.3 组织结构和行为	33
第 2 章 中国农村信用社	41
2.1 发展历程	41
2.2 信贷资金的运行特征	48
2.3 经营特征与效益	55
2.4 特征形成的主要原因	63
第 3 章 中国农村内部融资组织	69
3.1 发展历程	69
3.2 组织构造	78
3.3 营运特征	84
3.4 作用与问题	91
第 4 章 中国农村的民间借贷	96
4.1 民间借贷的现状、形式和特点	96

4.2	民间借贷的法律环境	105
4.3	农村民间借贷的用途	110
4.4	民间借贷产生的原因和利弊	114

第二编 农村经济主体的资金行为

第5章	粮食企业	120
5.1	资金运转的一般特征	120
5.2	资金行为与体制成因	124
5.3	盈亏状况实证分析	133
第6章	农村供销社	143
6.1	历史的回顾	143
6.2	体制变动中的资金行为	148
6.3	经济紧缩中的资金行为	160
第7章	乡镇企业	170
7.1	资金状况	170
7.2	发展与信贷资金的增长	180
7.3	经济特征与信贷行为	187
第8章	集体农业	191
8.1	集体农业的资金地位	191
8.2	行业划分与用途分类	194
8.3	数量特征与结构特征	196
8.4	形成特征的主要原因	202
8.5	贷款使用与实效	206
第9章	农户	213
9.1	现金收支状况和特征	213
9.2	贷款来源和规模	218
9.3	信贷用途	220
9.4	不对称性	226
9.5	生产资金来源	228

第三编 农村金融与农村经济

第 10 章 金融深化与经济发展	234
10.1 金融结构与经济发展	234
10.2 金融资产结构的变化	239
10.3 贷款增长与经济发展	243
10.4 信贷资金的结构变化	248
第 11 章 区域金融与区域经济	253
11.1 农村经济发展的区域不平衡	253
11.2 区域农村金融资产结构比较	257
11.3 区域农村信贷差异	259
11.4 区域农村资金流程	262
第 12 章 农村金融的宏观分析	265
12.1 改革前后农村资金流程的比较	265
12.2 农村金融体系的基本特征	268
12.3 农村金融体系的宏观结构	275
第 13 章 农村金融体系中的行为关系	279
13.1 贷款和借款行为	279
13.2 贷款规模的决定	282
13.3 储蓄行为	285
13.4 综述	285
第四编 面临的问题与今后的选择	
第 14 章 问题及成因	290
14.1 金融资金	290
14.2 金融组织	297
第 15 章 今后改革的选择	306
15.1 原则和设想	306
15.2 方法和步骤	316

绪 论

农村金融是中国金融的一个重要组成部分。分析中国金融体系和金融结构的特征，了解农村金融在中国金融中的地位，是研究中国农村金融的重要宏观背景。

绪论第1节叙述中国金融体系的构成，并从资金、就业人员等角度刻画农村金融的地位和特点；第2节论述中国金融的结构特征，并指出农村金融与中国金融在结构特征上的共同性与不同之处。

0.1 金融体系

体系的构成

中国金融体系主要由以下几类金融机构组成：

(1) 中央银行。中国人民银行是中国的中央银行，具体职责是掌握货币发行、制订国家信贷计划、管理国家外汇储备和代理国库等。

(2) 专业银行。中国目前有四家全国性的专业银行：①中国农业银行：主要经营农村金融业务；②中国工商银行：主要经营城市工商业的存贷款和城镇居民储蓄；③中国银行：经营外汇、外贸方面的金融业务，是中国的外汇专业银行；④中国人民建设银行：主要负责固定资产投资方面的金融业务。

(3) 综合性银行。中国最近几年陆续建立了一些经营综合性

金融业务的全国性和地区性银行，如交通银行、中信实业银行以及深圳发展银行等。

到 1990 年底，国家专业银行、交通银行和中信实业银行吸收的存款总额已达 11644 亿元，发放贷款余额为 15166 亿元。

(4) 金融信托机构。它包括三类公司：信托投资公司、证券公司和财务公司。据中国人民银行统计，1990 年，全国共有金融信托公司 700 多家，大部分是专业银行及其分支机构组建的。少部分是由各级政府或政府部门成立的。这类信托公司的资金来源主要是委托存款和信托存款，主要的资金运用形式是委托贷款和信托贷款。到 1990 年底，金融信托公司吸收的存款已达 670 亿元，贷款近 900 亿元。

(5) 农村信用社。它是集体性质的金融组织，接受农业银行的领导。主要的业务对象是农村集体、乡镇企业以及农户的存贷款业务。到 1990 年底，农村信用社的贷款余额达 1410 多亿元，存款余额达 2144 多亿元。

(6) 城市信用社。它是城市中的集体性金融组织。主要业务范围是吸收企事业单位存款，为集体及城镇个体工商户办理信贷及结算业务。到 1990 年底，全国城市信用社已有 3400 多个，存款余额达 310 亿元，贷款余额约为 240 亿元。

除了上述金融机构，在中国农村金融领域中，还活跃着相当数量的农村合作基金会、互助储金会等农村集体性的融资组织。它们目前虽未取得经营金融业务的合法身份，但实际上一直从事着融资业务，在某些地区的农村金融中还起着较为重要的作用。盛行于一些地区农村中的民间借贷也是如此。表 0.1 列出了中国金融体系的组织状况。

表 0.1 中国的金融体系

金融组织功能	金融组织名称
中央银行	中国人民银行
专业银行	中国农业银行 中国工商银行 中国银行 中国人民建设银行
综合性银行	交通银行（全国性） 中信实业银行（全国性） 深圳发展银行（地区性）等
金融信托机构	信托投资公司 证券公司 财务公司
集体所有制金融组织	农村信用社 城市信用社
其他	合作基金会等（农村集体内部融资组织） 互助储金会 民间借贷

在表 0.1 显示的各种金融组织中，主要从事农村金融业务的机构有中国农业银行、农村信用社、合作基金会和互助储金会等。民间借贷也可以划入农村金融的范围。表 0.2 列出了中国农村金融体系的组成和资金概况。从表中可以看到，在农村金融中，资金实力最强的是农业银行和农村信用社，这两类机构掌握的信贷资金占全部农村金融资金的 80% 以上。

农村金融的地位

从农业银行和农村信用社的从业人员、机构和资金数量等方面看，农村金融在中国金融体系中占有重要地位。

1990 年底，国家银行、保险公司和信用社全部就业人数达到 144 万余人。其中，农业银行和农村信用社的脱产人员就分别达

表 0.2 中国农村金融体系的组成

所有制或组织形式	名 称	资金实力 (1990 年)	
		存	贷
国家专业银行	中国农业银行	2640 亿元	3774 亿元
集体性金融组织	农村信用社	2144 亿元	1413 亿元
农村内部合作性融资组织	农村合作基金会、 农经服务公司等	80 至 100 亿元*	
农村合作保障经济实体	互助储金会	2 亿元左右*	
	民间借贷	400 至 600 亿元	

注：* 为集资金额。

资料来源：参考资料和文献 0.1 和 0.2。

40.8 万人和 51.7 万人，占全部从业人员的 28.2% 和 35.7%。两者相加已超过了 60%。同年农业银行和农村信用社的机构数量已分别达到 5.5 万和近 6 万个，占国家银行、保险公司和信用社机构总量的 43.1% 和 45.4%，两者合计近 90%。也就是说，中国金融体系中一半以上的就业人员和近五分之四的机构是在农村金融领域。

在信贷资金的来源和运用上，农村金融在中国金融中也占有一定的比重。1990 年底，农业银行和农村信用社吸收的存款余额和发放贷款余额分别达 4066 亿元和 5149 亿元，占当年国家银行和信用社存款总额和贷款总额的 31.2% 和 31.1%。也就是说，中国金融的信贷资金有近三分之一在农村金融中循环。

从现金收支构成看，农村金融所占比重更为显著。1990 年，国家银行的现金收入和现金支出分别为 17171.1 亿元和 17471.4 亿元，其中，农业银行的现金收入和现金支出分别达 6220.8 亿元和 6862 亿元，各占 36.2% 和 39.3%。这种状况表明，将近 40% 的现金收支是在农村金融领域中进行的。

由于农村金融在人员、机构和资金等方面都占有相当的份额，所以对中国金融体系来说，农村金融是一个非常重要的组成部分。农村金融的运转状况不仅对农村经济的发展有重大的影响，而且对整个中国金融体系的运转以至国民经济的稳定都具有相当的作用。

农村金融的特点

与中国金融体系中的其他金融体系和组织相比，农村金融有着自身的特点。

首先，农村金融组织类型的变异度很高。从组织形式和所有制的角度看，农村金融中不仅有国家专业银行和集体性的金融组织，还有以个体和个人为单元的借贷融资活动，而且这种融资还达到了相当的资金规模。在集体所有和合作性金融组织中，也存在着农村信用社，合作基金会和互助储金会等不同的组织形态。后两种组织的资金规模虽然远比不上前者，但从 80 年代的初期和中期到现在年年都有发展却是不可否认的事实。这种在组织形态和所有制上的大变异度体系在中国其他金融体系和组织中是少见的。

从经营金融业务的合法身份看，除了农业银行和农村信用社以外，其他绝大部分实际经营农村金融的组织和个人均未有金融业务经营执照。这种状况从 80 年代初开始，已持续近十年。合法经营与相当规模的半合法及无照经营的持续并存，在中国其他金融领域中是不存在的。

其次，农村金融吸收和运用信贷资金的效率较低。以农业银行和农村信用社为例，它们的从业人员和机构数量分别占国家银行和信用社总量的 60% 和五分之四左右，而存款、贷款所占份额只有三分之一左右。人均信贷资金和平均每个机构吸收、运用的信贷资金只相当于全国平均数的三分之二和二分之一左右。