



农村社会发展丛书·钟涨宝 主编

中国农村民间金融组织研究

Research on Organization of Rural Informal Finance in China

万江红 张翠娥 陈炉丹 著

中国社会科学出版社

C14003903



F832.35
55

农村社会发展丛书·钟涨宝 主编

中国农村民间金融组织研究

Research on Organization of Rural Informal Finance in China

万江红 张翠娥 陈炉丹 著



北航

C1691135

F832.35
55

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村民间金融组织研究 / 万江红、张翠娥、陈炉丹著. —北京:
中国社会科学出版社, 2013. 6
ISBN 978 - 7 - 5161 - 2634 - 9

I. ①中… II. ①万…②张…③陈… III. ①农村金融—金融机构—
研究—中国 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 097194 号

出版人 赵剑英
责任编辑 田 文
特约编辑 盖 克
责任校对 王兰馨
责任印制 王 超

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)
网 址 <http://www.csspw.cn>
中文域名: 中国社科网 010 - 64070619
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 三河市君旺印装厂
版 次 2013 年 6 月第 1 版
印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 13
插 页 2
字 数 187 千字
定 价 38.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社联系调换
电话: 010 - 64009791
版权所有 侵权必究

本书为国家社科基金项目“农村民间金融组织的社会学研究”
(05BSH031)与中央高校基本科研业务费专项项目“湖北农村社会
管理组织体系研究”(2013RW036)成果

014003903

《农村社会发展丛书》编委会

主 编 钟涨宝

学术顾问 陆学艺 郑杭生

编 委 (以姓氏拼音为序)

江立华 雷 洪 吴 毅

万江红 周长城 钟涨宝

《农村社会发展丛书》总序

自周、秦以来，中国一直是个农业国家，是个农业社会的社会结构。直到1978年，农民仍占82.1%，只能说还是个农业国家的社会结构。真正发生大变局，转变为工业国家社会结构的是改革开放30年后。改革开放30余年，我国坚持以经济建设为中心，基本实现了经济现代化。2010年，中国的GDP达到39.8万亿元（约合6.2万亿美元），按不变价格计算，比1978年的3645亿元增长20.6倍，年均递增9.9%。三大产业结构由1978年的28.2：47.9：23.9转变为2010年的10.1：46.9：43.0。在经济建设取得巨大成就的同时，中国的社会建设却“落”下了不少课。由此带来的是老百姓上学难、就医难、住房难、城乡差距加大、社会矛盾凸显。而这些问题，对于生活在中国当代社会的普通老百姓来说，体会得痛楚而深切。从世界各国发展经验看，在社会现代化进程中，从农业社会向工业社会转变，首先经历的是经济发展为主的阶段；在工业化中期向工业化后期转变中，关注的是经济社会协调发展；进入后工业社会时期，则是社会发展为主的阶段。现在，从整体看，我国经济结构已达到工业社会中期阶段水平。但社会结构和社会发展水平尚处于工业化初期阶段。

经济结构与社会结构是一个国家（或地区）最基本、最重要的两个结构，两者互为前提、相互支撑。一般说来，经济结构变动在先，推动着社会结构的变化；而社会结构调整了，也会促进经济结构的优化和持续变化，所以经济结构和社会结构必须平衡、协调，相辅相成。国内、国外的经验和教训说明，经济结构不能孤军独进，社会结构的变化可以稍后于经济结构的变动，但这种滞后有一

个合理的限度，超过了这个限度，如果长期滞后，就会阻碍经济结构的持续变化，从而阻碍经济社会的协调发展。改革开放以来，随着经济体制改革和经济快速发展，社会结构已经发生了深刻变动。但是，由于没有适时进行社会体制改革，社会建设的投入也不足，使社会结构相对滞后，出现了经济和社会两大基本结构不契合、不匹配的状况。

总体来看，当前我国的经济结构与社会结构存在着严重的结构差，这是中国经济社会发展中最大的不协调，也就是我们常说的存在一条腿长、一条腿短的畸形尴尬状况，这是产生当今中国诸多经济社会矛盾和问题，而且久解不决的结构性原因。而“三农”问题为什么长期解决不好？凡是一个经济或社会问题，不是一个单位、一个地区的问题，而是比较普遍存在的问题；做了工作，一年两年解决不了，而且多年解决不了。这一类问题就是经济社会的结构问题、体制问题。靠加强领导、靠加强工作是解决不了的。必须通过改革，通过创新体制，调整结构才能得到解决。“三农”问题所以迟迟解决不了，就是这样一个普遍性的问题。“三农”问题就是一个需要从经济社会结构层面来认识，从改革体制的层面才能解决的问题。“三农”问题，说到底是个结构问题、体制问题。我们搞工业化，但没有按社会发展规划搞城市化，用种种办法把农民封闭在农村里。

现在的城乡结构、经济社会结构，既不平衡，也不合理。这种城乡结构、经济社会结构是20世纪50年代以来，我国长期实行计划经济体制条件下的户口、土地、就业、社会保障等一系列制度而形成的，总称为城乡二元结构。这种城乡二元结构，同国外讲的不完全一样。刘易斯的二元结构，主要是讲城乡二元经济结构；中国的城乡二元结构，是在上述一系列体制下逐步形成的，既是经济结构，也是社会结构，应该称作城乡二元经济社会结构。它以户口制度为基础，把公民划分为非农业人口和农业人口。国家对城市居民（非农业户口）实行一种政策，对农民（农业户口）实行另一种政策。对这种格局，有学者称为“城乡分治，一国两策”。

1978年改革开放，农村率先改革，实行包产到户和家庭联产责

任制。农村改革到今年 35 年了,“三农”工作取得了巨大的成就,而这些成就是在农村改革还没有完全到位,还是在城乡二元经济社会结构的背景下实现的。虽然成绩很大,但问题也很多,应该有个好的总结和反思。从建设中国特色社会主义现代化事业,从国家长治久安,从中国跻身世界先进国家行列的全局看,解决“三农”问题仍是最大的难点和重点,仍然是我们各项工作的重中之重。现在的这套结构是不行的。今后要着力破除城乡二元结构,形成城乡经济社会一体化格局。统筹城乡经济社会发展是解决好“三农”问题的根本途径。

“统筹城乡经济社会发展”,最早是在十六大政治报告中提出来的。作为建设现代化农业,发展农村经济,增加农民收入的重大原则,也就是解决好“三农”问题的根本方针。2002 年后每年中央全会所作的决定,都一再重申这个重大原则,2008 年的十七届三中全会再次重申:“必须统筹城乡经济社会发展,始终把着力构建新型工农、城乡关系作为加快推进现代化的重大战略。”10 年过去了,我国的城市和乡村都有了很大的发展,经济和社会也都有了很大的进步,这是要充分肯定的。但是城市发展得快,农村发展得慢;经济这条腿长,社会这条腿短的格局,还没有从根本上扭转。一个重要的例证,就是城乡差距还在继续扩大。这表明统筹城乡经济社会这个方针还没有得到全面有效的贯彻。所谓统筹,就是要兼顾、要协调、要平衡,使城乡经济社会协调发展。在这里,统筹的主体是党中央、国务院和各级地方党委和政府,按照统筹兼顾的原则,进行宏观调控,改变过去重(城市)一头、轻(农村)一头,乃至挖一头(农村)、补一头(城市)的做法。所以,要落实贯彻统筹城乡经济社会发展这个重大战略和方针,作为统筹主体的各级党委和政府,首先要有明确的认识。其次,要贯彻落实统筹城乡经济社会发展,必须对现行的城乡体制机制进行改革。要统筹城乡经济社会发展,就一定要统筹安排进行诸如户口制度、土地制度、财政金融体制、教育医疗体制、社会保障体制等方面的改革,这些方面的每一项改革,都涉及到全局,单靠农业、农村方面的力量是改不动

的，而必须由党和国家，各级党委、政府统筹安排来进行。所以，要实现城乡经济社会一体化的理想，应该把统筹城乡经济社会发展加进改革的内容，称为统筹城乡经济社会的改革和发展。最后，要实现统筹城乡经济社会发展的战略任务必须在组织上落实。政治路线决定组织路线，组织路线是为政治路线服务的。新中国成立以来，特别是改革开放以来，社会主义建设实践证明，这个理论是正确的。所以，在新时期，建一个为党中央解决好“三农”问题的工作机构，从组织上落实统筹城乡经济社会的改革和发展这个重大战略任务，就很有必要。

统筹城乡经济社会发展，进行农村的经济社会建设离不开对农村深入细致的研究。从杨开道先生（1899—1981）到李守经先生（1932—2000），再到钟涨宝教授，华中农业大学社会学系一直秉承优良传统，孜孜不倦，潜心农村社会发展研究，产生了一大批优秀研究成果。这套《农村社会发展丛书》便是钟涨宝教授及其团队近年来产生的优秀成果选编。丛书以农民、农业和农村为主线，从中国实际出发，系统研究了农村社会变迁、农村组织、农村教育和农村社会保障等值得关注的农村社会面临的重大问题。更为可贵的是，钟涨宝教授及其团队多年来扎根农村基层，了解民情民意，探索农村性质，剖析农村结构，寻找农村发展之道，不可谓不勤劳，不可谓不努力，付出总有回报，这套丛书的出版即为世人展示了该团队的执着精神及卓越水平。

丛书研究大部分来源于农村经验，但又不是单纯农村经验的展示和罗列，而是包含着研究者对农村长久和深入的思考，是一套不可多得的优秀作品，值得同行学者、新农村建设的实践者以及关注中国农村发展的朋友们品鉴。

钟涨宝

2013年4月18日

农村社会发展与社会转型研究的新探索

——序钟涨宝教授主编《农村社会发展丛书》

从 1978 年以来，中国的社会转型进入了一个新的阶段，具有了以往不曾具有的特点。其中一个最明显的特点，就是在经济体制改革的带动下，社会结构转型和经济体制转轨两者同时并进、相互交叉，形成相互推动的趋势。这里，社会结构主要是指一个社会中社会地位及其相互关系的制度化和模式化的体系。社会结构转型就是不同的地位体系从传统型向现代型的转型；经济体制转轨则指的是从高度集中的计划经济体制向市场经济体制转换。无论是社会结构转型还是经济体制转轨，都是广义的社会转型的内容。用世界的目光看，这种转型的复杂性在其他发展中国家的现代化过程中是很少见的。更进一步说，两种转变的实质在于文明形态的变更。而这种深层次的文明转型发生在中国这个地区发展极不平衡的巨型国度里，经历了不同路径的探索和实践，也呈现出纷繁复杂的社会现象。

另一方面，在 20 世纪与 21 世纪的交替期间，旧式现代性已经进入明显的危机时期，全球社会生活景观因此呈现出重大转折的种种迹象。在世界，在中国，探索新型现代性便成为一种势在必行的潮流和趋向。所谓旧式现代性就是那种以征服自然、控制资源为中心，社会与自然不协调，个人与社会不和谐，自然和社会付出双重代价的现代性。而所谓新型现代性，就是指那种以人为本，人和自

然双盛、人和社会双赢，两者关系协调和谐，并把自然代价和社会代价减少到最低限度的现代性。作为一个具有历史规律性的人类追求方向，提倡并促进新型现代性的全面实现应该是具体研究领域的一种学术自觉。因此，这种对新型现代性的追求需要更多有志之士在相应的具体层面进行系统研究。这其中，作为社会系统重要构成的农村是一个不可忽视的研究领域。在城市化基本实现的当下，在推进新农村建设的现实背景下，如何进一步推动农村转型升级，实现城乡一体化，最终建成中国特色的新型社会主义，是摆在学界面前的一个重大课题。

事实上，在中国社会学的发展史上，农村研究一直占据重要地位。早在中国社会学的传播和发展时期，社会学的前辈们就深入到农村广阔的天地之中，探索和思考中国农村社会发展和转型面临的问题。从某种意义上说，对农村的经验研究成为早期中国社会学的研究重心。

改革开放后，中国社会学在中断近30年后得以恢复，农村社会学的教学与研究也获得长足发展。其中，华中农业大学社会学系是国内较早恢复农村社会学教学与研究的系所之一。我国第一位农村社会学博士、老一辈著名社会学家杨开道先生（1899—1981）曾经是华中农学院（华中农业大学的前身）的筹委会主任，他所开创的中国农村社会学教学研究事业给该校留下了宝贵遗产和优良传统。1986年，该校开设了国内第一个农村社会学专业。华中农业大学社会学专业自建立之日起，就十分重视农村社会学教学与研究中的学风建设，不但继承和发扬了杨开道先生的“理论与实地调查相结合，用科学方法研究中国农村”的学术理念，而且在首任系主任李守经教授的带领下，逐步形成了严谨治学、求真务实的教学和科研风气与传帮带、团结合作的工作氛围，以及“教学、科研、社会实践”三结合培养社会学应用人才的教学理念。现今，这种优良的教风学风由钟涨宝教授带领他的团队进一步发扬光大，他们所取得的成绩有目共睹，为学界公认。

这样一种注重“理论与实地调查相结合”，务实开拓创新

的精神理念，一定程度上与我近年来提倡的中国社会学要有一种“顶天立地”的精神相契合，也是一种“理论自觉”的自我实践。所谓“顶天”，就是社会学研究要站在国际社会学研究的前沿，把握当前学术研究的前沿问题，也就是说，中国社会学必须要有国际视野。所谓“立地”，是指社会学研究一定要立足于本土研究，扎根本土社会，这就是本土视野。“顶天立地”就是要把追求前沿与深入基层结合起来，把世界眼光与草根精神结合起来。只有把两种视野结合起来，农村研究的水平和价值才能得到提升。而所谓“理论自觉”是指对社会学理论或社会理论进行“建设性的反思”。显然，“理论研究与实地调查相结合，用科学方法研究中国农村”的学术理念其实质正是“顶天立地”和“理论自觉”。正是在这样一种务实开拓创新的精神理念下，该校的农村社会学研究一直走在学科的前沿，取得了丰硕的成果。

此次由钟涨宝教授主编的《农村社会发展丛书》无疑是农村社会学领域的又一新探索，也是对中国农村社会学的又一大贡献。该丛书立足农村社会转型和体制转轨的时代背景，综合运用社会学理论和方法，以实现农村社会和谐发展和促进农村社会建设为目标，围绕“农村社会发展行为逻辑与制度安排的互动规律”这一主线，对我国农村社会政策、农村社会组织、农村社会保障等核心问题进行系统的交叉学科研究。具体而言，这套丛书综合运用了个案研究、统计调查、历史比较研究等多种社会学研究方法，对农村经济社会变迁进行了不同侧面的研究，着重关注了当前农村发展和转型过程中的热点问题，比如农村社会保障、农民合作经济组织、民间金融组织、农村教育等事关城乡一体化的社会问题。有关这些问题的系统研究，对探索农村社会发展规律，消减农村社会发展进程中不协调的音调，从而将农村社会发展的代价减缩至最小程度，实现农村社会的良性运行和协调发展，具有重要的理论和实践价值，是对如何实现新型现代性的一种积极回应。我们有理由相信，这套丛书的出版，对于读者在理论上认识把握中国农村社会发展大有裨益，对于相关部门的政策制定亦具有重要的参考价值。

总之，这套丛书凝聚了华中农业大学社会学系多年来农村社会学研究的心血，把握了学术研究的前沿，是一套值得研读的精品。

是为序。

郑杭生

2010年3月25日于

中国人民大学理论与方法研究中心

序

“三农”问题的解决离不开有效的金融支持。改革开放以来尤其是银行商业化改革之后，农村金融供给问题日益突出，金融矛盾进一步加剧。广大农户和乡镇企业为了满足金融需求，转而求助于民间金融，这一方面为农村民间金融组织的发展提供了广阔的空间，另一方面也导致各种问题丛生。这一现象引起了学术界的重视，虽然我国民间金融及民间金融组织的研究起步较晚，但是学者们对民间金融及其组织问题的关注程度却越来越高，万江红、张翠娥、陈炉丹三位老师的这部专著便是这一领域研究的重要成果。

华中农业大学社会学系不仅有着关注“三农”、研究农村社会的优良传统，而且自李守经先生（1932—2000）以来，一直致力于研究农村组织，深入探索农村各类组织的发展与变迁，探讨其运行规律，提出农民合作与组织建设的政策路径。该著作很好地继承了这一传统并有发展。

首先，该书深化了社会学理论对农村民间金融组织的分析探索。作者将社会学的经典组织理论同当下农村实际相结合，构建基于农村社会系统的农村民间金融组织的组织合法性多重分析维度，即认知系统的表意合法性、强制系统的制度合法性和文化系统的规范合法性。中国农村尚处于传统农业社会向现代社会转型过程中，对于这个特殊背景下的民间金融组织合法性解读，必须考虑民间金融组织所处的村庄这个特殊场域。当前的村庄具有两个特殊性：其一，村庄承载和满足了村民多方面的需求，既满足了其经济需求，也承

载着村民的其他需求,比如村庄是一个农民及其家族社会活动的主要区域,也是其社会声望得以确立的重要依托,在村庄这个共同体中形成的声誉、社会资本以及网络成为一个农民及其家族延续的最基本的条件;其二,村庄中的人们都在历史久远的共同交往中形成了共同的价值观念和行为准则,大家都承认这套规则,如果谁违背和践踏了这套价值体系,必将遭到共同体内所有成员的唾弃和鄙视(王曙光,2007;胡必亮,2005)。因此,结合村庄这个场域,作者将组织合法性考察的三个维度重新定义:一是认知系统的表意合法性,指民间金融组织符合某种农村社会认可的正当性而赢得了一些民众的、群体的承认乃至参与,合乎农村居民最迫切的需求,获得了普通群众的广泛认同;二是强制系统的制度合法性,指民间金融组织合乎效率,符合制度规范和法律,为一些重要的意见领袖和政府所认可;三是文化系统的规范合法性,指民间金融组织嵌入村庄共同体中,合乎当地居民在长期的共同生活中形成的共同认可的道德原则和行为准则,为习俗与传统等认可。如此一来,对农村民间金融的解读可按照农户—组织—环境的顺序,从微观到中观再到宏观的逻辑展开;实质上是按照帕森斯的行动系统的三个相互关联逐步递进的系统即社会有机体、社会系统和文化系统来解读当下农村民间金融组织的组织合法性。

其次,作者通过深入实地调查研究,引证和依据第一手资料总结分析农村民间金融组织不同地域发展模式并提出对策建议,发扬了华中农业大学老一辈著名社会学家、原华中农学院(现华中农业大学)筹委会主任杨开道(1899—1981)提出“理论与实地调查相结合,用科学方法研究中国农村”的优良传统。理论层面将不同经济水平地区的农村民间金融组织发展模式进行类型化,实践层面通过对农户的态度与行为、农村民间金融组织的调研,对如何看待农村民间金融组织、如何定位农村民间金融组织以及如何规范引导农村民间金融组织方面,均提出了有针对性的建议,具有很强的实践取向和现实意义。

“学海无涯,勤耕可渡”,我希望华农社会学系年轻的一代学

子，不断光大前辈的学术传统和刻苦精神，寒窗独坐，勤于积累，出版更多更优秀的著作。

钟涨宝

2012年8月于华中农业大学

目 录

序	(1)
第一章 导言	(1)
第一节 问题的提出	(1)
第二节 研究目的与研究意义	(3)
一 研究目的	(3)
二 研究意义	(4)
第三节 研究现状述评	(5)
一 不同取向的概念界定	(5)
二 不同视角的研究成果	(7)
三 研究评价	(15)
第四节 研究设计	(16)
一 理论依据	(16)
二 基本概念	(19)
三 研究思路	(19)
四 研究方法	(20)
五 研究创新	(22)
第二章 基于农户层面的农村民间金融组织	(23)
第一节 农户认知与态度	(25)
一 农户对农村民间金融组织的认知	(25)
二 农户对农村民间金融组织中借贷行为的态度	(30)