

河南省哲学社会科学规划项目(2013CJJ016)

中原经济区乡村金融 及其创新研究

ZhongYuan JingJiQu XiangCun JinRong
JiQi ChuangXin YanJiu

孙保营 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

河南省哲学社会科学规划项目 (2013CJJ016)

中原经济区乡村金融 及其创新研究

孙保营 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中原经济区乡村金融及其创新研究 / 孙保营著. —北京:
经济科学出版社, 2013. 11

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4001 - 9

I. ①中… II. ①孙… III. ①农村金融 - 研究 - 河南省
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 271269 号

责任编辑: 白留杰 刘殿和

责任校对: 杨 海

责任印制: 李 鹏



中原经济区乡村金融及其创新研究

孙保营 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191354 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: bailiujie518@126.com

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京欣舒印务有限公司印装

710 × 1000 16 开 13.25 印张 260000 字

2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4001 - 9 定价: 28.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

2011年10月，国务院发布《关于支持河南省加快建设中原经济区的指导意见》，并于2012年11月17日正式批复《中原经济区规划》，明确提出了不以牺牲农业和粮食、生态和环境为代价，走具有中原地区特点的新型工业化、新型城镇化、新型农业现代化的“两不三新”、“三化”协调科学发展的新路子，为全国同类地区创造经验。

中原经济区包含河南、安徽、山东、河北和山西共5省的30市2县，覆盖28.9万平方公里，总人口1.67亿。这一区域山水相连，民风民俗相近，历史文化同脉，经济联系密切。但是，长期以来，因为国家沿海、沿江发展的战略决策，使得处于我国中部的中原地区经济发展相对滞后，出现了所谓的“中部塌陷”现象。2011年，中原经济区人均GDP为25767元，比全国同期人均34999元低9232元，仅相当于全国平均水平的73.6%；人均财政收入只有1496元，不足全国平均水平的一半；城镇化率仅为40%，比全国低11个百分点。

相对于城市而言，中原经济区广大乡村地区的发展水平和农民的生活水平更显落后，“三农”问题尤为突出。这其中的原因有多个方面，但一个重要原因是乡村金融支持的不力，长期存在着乡村有限的资金向城市倒流的现象。

作为人口和农业大省，河南“三农”问题，从根本上影响着中原经济区发展战略的实施，制约着新型城镇化、新型工业化和新型农业现代化“三化”协调发展的进程。“三农”问题很大程度上是基于乡村金融导向基础的资源被过度转移的结果。因而，依托中原经济区乡村金融及其创新，来解决乡村金融资源的配置问题，是解决“三农”问题的关键。

为了从根本上找出中原经济区广大乡村地区金融供给不足、乡村金融缺乏创新动力等制约因素，并提出系统化的对策建议，笔者进行了认真的调查和研究，并形成了本书的基本内容。

本书以区域经济社会发展为条件背景，以中原经济区乡村金融为研究对象，以区域经济社会发展的新型城镇化、新型工业化和新型农业现代化“三化”协调发展为立足基础，按照“是什么、为什么、怎么办”的逻辑思路，采取“概念界定—理论构建—关系分析—现状、问题与原因分析—示范案例—国际比较—

对策建议系统提出”的基本结构安排。侧重于采用总结归纳与演绎推理相结合、经验实证分析和数理推理相结合、定性分析与定量分析相结合、实证分析与规范分析相结合、历史分析与比较分析相结合、数学模型与统计实证分析相结合等研究方法。归纳构建了涉及乡村金融研究的基本理论基础；深入分析了中原经济区建设与乡村金融支持的互动关系；全面挖掘了中原经济区乡村金融发展面临的问题和挑战；深层剖析了中原经济区乡村金融发展不足的原因；广泛借鉴了河南省新乡市、浙江省丽水市以及发达国家美国、日本，发展中国家印度、孟加拉国金融支农的经验做法；尝试阐释了中原经济区乡村金融及其创新的战略取向和创新策略。

本书对中原经济区国家发展战略的贯彻落实，对中原经济区“两不牺牲”、“三化”协调发展，对中原经济区乡村金融的有效供给以及对“三农”问题的解决将会发挥重要的理论指导作用。

在本书写作过程中参阅借鉴了大量的文献资料，在此谨向这些论著的作者表示衷心的感谢。鉴于作者的能力和水平有限，书中的缺陷和不足在所难免，恳请各位专家和读者不吝提出批评意见。

孙保营

2013年11月

目 录

第一章 导论	1
第一节 研究背景、目的和意义	1
第二节 研究对象和概念界定	8
第三节 研究现状	16
第四节 研究思路、研究框架和研究方法	22
第二章 中原经济区乡村金融研究的理论依据	26
第一节 区域发展与二元经济理论	26
第二节 金融发展、乡村金融与金融创新理论	35
第三章 中原经济区经济发展与乡村金融关系分析	46
第一节 中原经济区相关问题界定	46
第二节 中原经济区经济发展与金融现状分析	52
第三节 中原经济区乡村经济发展与乡村金融支持的关系分析	60
第四章 中原经济区乡村金融现状分析	74
第一节 中原经济区乡村金融的需求分析	74
第二节 中原经济区乡村金融组织体系与金融供给现状分析	80
第三节 中原经济区乡村金融产品与服务创新现状分析	93
第四节 中原经济区乡村金融生态环境现状分析	98
第五章 中原经济区乡村金融及其创新的示范案例	108
第一节 新乡市乡村金融及其创新分析	108
第二节 浙江省丽水市金融支农创新分析	119

第六章 中原经济区乡村金融及其创新的国际借鉴	130
第一节 美国、日本乡村金融及其创新分析	130
第二节 印度、孟加拉国乡村金融及其创新分析	135
第三节 乡村金融及其创新的国际启示及借鉴	140
第七章 中原经济区乡村金融创新的对策建议	148
第一节 中原经济区乡村金融创新的思路和路径	148
第二节 创新与中原经济区发展相适应的乡村金融体系	151
第三节 中原经济区乡村金融的生态环境创新	163
第八章 小结	173
附录1 中原经济区农户金融需求基本情况抽样调查问卷	179
附录2 中原经济区乡村中小企业金融需求情况抽样调查问卷	185
参考文献	189
后 记	204

第一章 导 论

良好的区域乡村金融支撑与创新系统对区域经济社会发展具有重要的促进作用，作为研究背景的提供和研究的总结，导论部分的基本安排为：首先，解释了选题的背景、目的和意义；其次，界定了本研究的研究对象和相关概念；再次，系统归纳梳理了基于区域经济社会发展角度的研究现状；最后，综合提炼了本研究的研究思路、研究框架和研究方法，并提出了本研究的创新和不足之处。

第一节 研究背景、目的和意义

金融是区域经济社会发展重要的有机组成部分。国内外研究表明，良好的金融支持体系对区域经济社会发展具有重要的促进作用。但是，长期以来，由于优先发展工业和偏向城市的战略导向，对乡村金融的不当引导和干预，以及乡村金融生态环境恶化等因素的影响，导致乡村金融未能充分发挥对区域经济发展的促进作用，反而在很大程度上阻碍了区域“三农”的发展。因此，基于区域经济社会发展促进作用发挥的角度，创新乡村金融对区域“三农”发展的支持，已成为重大课题。

一、研究背景

作为人口和农业大省，河南的农民、农业和农村即“三农”问题，从根本上影响着中原经济区发展战略的实施，制约着新型城镇化、新型工业化和新型农业现代化“三化”协调发展的进程。“三农”问题很大程度上是基于乡村金融导向基础的资源被过度转移的结果。因而，依托中原经济区乡村金融及其创新，来解决资源特别是金融资源的配置，是解决“三农”问题的关键。

（一）中原经济区面临着急需化解的乡村金融发展问题和挑战

中原经济区“三农”发展对乡村金融的巨大需求与乡村金融体系的供给矛

盾十分突出。近年来,中原经济区乡村金融将支持“三农”发展作为其主要目标有了较大进展,但从现实来看,本该联系非常紧密的“三农”发展与乡村金融在中原经济区却表现得非常松散,支持资金严重匮乏、服务滞后,支持作用不足,急需加快乡村金融体系的构建和完善,通过创新化解面临的问题,以求在较短时间内取得较大进展和质的突破。

一是乡村金融供给不足。中原经济区乡村金融已初步形成政策性、商业性、合作性等分工协作的乡村金融服务体系,但还不完善,还没有真正形成中原经济区乡村金融支持“三农”发展的供给保障。中原经济区乡村金融只是主要提供贷款服务,工具单一,功能孱弱。

二是“三农”保险和融资担保制度不健全。与全国类似,中原经济区乡村金融支持中的“三农”保险和融资担保,主要是中国人民保险公司和中华联合财产保险公司等经营的农业保险业务,保险覆盖面小,地方政府试办或支持的农业政策性保险机构数量有限、功能不足,“三农”客户尤其是微型客户的资金需求更是缺少融资担保和保险制度支撑。

三是“三农”资金外流。“三农”资金通过农村信用社、邮政储蓄机构和商业性银行等渠道流往城市和非农产业,中原经济区乡村金融服务体系与“三农”发展的相适应程度,以及乡村金融供给与需求间的矛盾十分突出。可以预料,如果不进行大规模乡村金融创新,乡村金融的供需缺口将持续扩大。推进中原经济区乡村金融创新,改革和完善乡村金融服务体系已成当务之急。

四是民间金融不容忽视。民间金融在中原经济区乡村金融中的地位不容忽视,但其发展的最大隐患在于:规范程度不高、经营纠纷多、风险程度高、运作盲目性大,若不进行基于区域经济社会发展的乡村金融创新,不仅加重“三农”客户的经营成本,更加大了其经营风险。易造成中原经济区建设隐患,甚至导致社会动荡。

(二) 中原经济区“三化”协调发展需要乡村金融创新

中原经济区“三化”协调发展必须从乡村金融创新开始。改革开放以来乡村金融支持区域经济社会发展的历史实践证明:乡村金融发展前期的成功主要是打破乡村金融结构的垄断;而后期的发展滞后主要在于乡村金融支持区域经济发展的不足,改革创新中途停顿,没有在制度创新、机制创新、组织创新、功能创新等领域迈出实质性步伐。中原经济区乡村金融持续创新和深化改革的道路还很漫长。

从落实科学发展观对发展阶段的要求来看,目前中原经济区进入工业反哺农业、城市支持乡村、统筹城乡经济社会发展的新阶段。需要以新型城镇化引领“三化”协调发展,加快新型农村社区建设。这不仅是中原经济区战略进程中的

重大历史任务，也为中原经济区乡村金融的改革和发展提供了历史性机遇。

中原经济区乡村金融发展只是在低水平、低层次上徘徊，缺乏质的飞跃和突破，乡村金融的功能远未发挥出来。中原经济区“三化”协调发展急需乡村金融支持创新，主要表现在：

一是中原经济区“三化”协调发展需要乡村金融在时间和空间上有效转移资源的功能创新。在中原经济区“三化”协调发展中，作为传统的农业大省，河南也类似全国，存在着乡村金融供给不足，乡村金融外流严重，乡村金融稀缺与闲散资金急于寻找出路两类现象并存；“三农”贷款日趋萎缩，乡村融资比重下降等“收缩效应”。急需在时间和空间上有效转移乡村金融资源，支持中原经济区建设。

二是中原经济区“三化”协调发展需要乡村金融储备或聚集资源的功能创新。中原经济区乡村金融的政策性、商业性、合作性功能的职能分工不能科学定位，导致诸多难以协调的矛盾，乡村金融的储备或聚集资源功能不足，导致乡村金融“抽水机”机制的形成，“虹吸现象”和资金短缺“瓶颈”出现等，急需对不同层次乡村金融功能的准确定位、合理分工和有效协调，创新乡村金融的储备或聚集资源功能。

三是中原经济区“三化”协调发展需要乡村金融应对环境竞争与挑战的创新。随着中国特色社会主义市场经济的逐步完善，要素流动条件的进一步宽松，对中原经济区乡村金融已形成并将继续冲击。各类乡村金融机构较普遍地存在资产质量不高，运营效率低下，管理能力和人员素质不高等问题。遭遇人才、客户资源、中间业务、传统存贷业务、新兴电子商务、个性化新兴零售业务和服务手段等竞争。要应对上述竞争和挑战，中原经济区乡村金融创新是当务之急。

（三）中原经济区“三农”发展方式转变亟须加大乡村金融支持

从中原经济区建设的实际来看，河南作为中国发展的缩影，对中国粮食生产的历史担当，农业问题显得尤为重要。1亿多人口、大多数为农民的收入增长问题，是中原经济区建设的重点和难点，如果解决不好，将会严重影响全面建设小康社会目标的实现；乡村是区域经济社会发展中重要而又薄弱的环节，直接影响着国民经济的健康发展。中原经济区“三农”问题特别突出，它严重影响和制约着乡村金融的健康发展；反过来，乡村金融的不完善，又严重影响其功能和作用的发挥。中原经济区“三农”发展方式转变亟须加大乡村金融支持。

一是“三农”产业结构调整需要加大乡村金融支持。在推进中原经济区“三农”发展中，无论是农业内部的粮、棉、种植、养殖、渔业、畜牧、林果等产业的发展；还是乡村第二、第三产业的发展，都具有强烈的乡村金融支持需求。

二是“三农”需求结构调整和生态环境改善需要加大乡村金融支持。进入新世纪以来,特别是国际金融危机冲击以后,在外需不畅,发展动力更多依靠内需扩大的背景下,中原经济区“三农”消费市场发展、基础设施投入、生态环境建设等更需要加大乡村金融支持力度。

三是乡村劳动力转移需要加大乡村金融支持。作为人口和劳动力资源大省,河南乡村劳动力的就业机会主要依靠劳动密集型产业,广泛散落于乡村地区,而乡村民营中小企业的发展大多面临着资金瓶颈制约。同时,由于国际金融经济动荡的影响,农户、乡村中小企业融资更加困难,互相担保风险凸显,亟须加大乡村金融支持,健全融资担保与再担保制度。

四是农业作为弱质产业需要加大乡村金融支持。河南是农业大省、人口大省,在中原经济区建设中,农业作为弱质产业,面临着自然灾害等多种风险;农民的正常生产生活、收入增长面临着自然条件和市场环境的不确定性;乡村的稳定面临着收入差距、贫富分化等挑战,需要健全的乡村金融、保险和社会保障等体系的支持。但在二元经济社会结构下,长期以来重城市、轻乡村以及实行城乡差别的政策,乡村金融支持保障严重不足。

因此,乡村金融创新和乡村金融服务体系的改革和完善是解决中原经济区“三农”问题的关键,也是决定中原经济区建设能否顺利推进“三化”协调发展,全面实现小康社会的关键。

(四) 国家对乡村金融前所未有的高度重视

进入21世纪以来,在乡村金融越来越成为“三农”发展主要瓶颈的背景下,党中央、国务院对“三农”及乡村金融改革创新问题的关注也提到了前所未有的高度。从2004~2013年,中央连续10年颁发的一号文件,高度关注并出台了一系列推进乡村金融改革发展创新的政策举措,构成了中原经济区乡村金融及其创新的主要政策背景。

一是2004年的中央一号文件^①(中共中央国务院,2003)认为,农村金融要从“三农”发展实际出发,加快改革和创新,积极兴办直接为“三农”服务的多种所有制金融组织。增加贷款,改进农村金融服务,严格金融监管,吸引社会资本和外资,有效防范金融风险。

二是2005年的中央一号文件^②(中共中央国务院,2004)认为,探索建立

^① 中共中央国务院:《关于促进农民增加收入若干政策的意见》[2004年中央一号文件(全文)],[EB/OL],http://www.yw.gov.cn/nyj/rdzt/yhwjzt/201202/t20120206_394799.html.

^② 国务院办公厅:《关于落实中共中央国务院关于进一步加强农村工作提高农业综合生产能力若干政策意见有关政策措施的通知》[2005年中央一号文件(全文)],[EB/OL],http://www.yw.gov.cn/nyj/rdzt/yhwjzt/201202/t20120206_394801.html.

满足“三农”需要的小额信贷组织。

三是2006年的中央一号文件^①（中共中央国务院，2005）认为，鼓励创建社区金融、小额贷款组织，引导资金互助金融组织发展，规范民间借贷。

四是2007年的中央一号文件^②（中共中央国务院，2006）认为，发展小额贷款，试点多种所有制农村金融。

五是2008年的中央一号文件^③（中共中央国务院，2007）指出，要加快农村金融体制改革和创新。指明了农业发展银行、农业银行、农村信用社、邮政储蓄银行、小额信贷组织等农村金融行为主体的发展方向。同年的十七届三中全会《决定》^④，系统描绘了现代农村金融制度，提出创新体制，放宽准入，加快建立商业性、合作性、政策性相结合的资本充足、功能健全、服务完善、运行安全的农村金融体系。

六是2009年的中央一号文件^⑤（中共中央国务院，2008）认为，在国际金融危机持续蔓延、世界经济增速明显减缓的背景下，要增强农村金融的服务能力。加快发展多种形式新型农村金融组织，鼓励和支持金融产品和服务的创新，依法开展多种质押贷款和抵押贷款。

七是2010年的中央一号文件^⑥（中共中央国务院，2009）认为，要提高农村金融服务质量和水平，加强财税与农村金融政策的有效衔接，引导更多资金投向“三农”。

八是2011年的中央一号文件^⑦（中共中央国务院，2010）认为，要加强对水利建设的金融支持，综合运用财政和货币政策，鼓励国家开发银行、农业银行、农村信用社、邮政储蓄银行等银行业金融机构进一步增加对农田水利建设的信贷支持。

① 中共中央国务院：《关于推进社会主义新农村建设的若干意见》[2006年中央一号文件（全文）]，[EB/OL]，http://www.yw.gov.cn/nyj/rdzt/yhwjzt/201202/t20120206_394804.html。

② 新华网：《中共中央国务院出台2007年中央“一号文件”（全文）》（2007年01月29日），[EB/OL]，http://news.xinhuanet.com/politics/2007-01/29/content_5670478.htm。

③ 新华网：《2008年中央一号文件全文》（2010-01-26），[EB/OL]，<http://money.163.com/10/0126/18/5TVMVIEN002544P9.html>。

④ 蔡庆悦：《十七届三中全会〈决定〉解读：在新历史起点上推进农村改革发展——访国务院发展研究中心农村经济研究部部长韩俊》（2008-11-22），[EB/OL]，<http://www.hcyjw.cn/content.aspx?id=122732070000>。

⑤ 新华网：《促进农业稳定发展农民持续增收》（2009年一号文件），[EB/OL]，（2009-02-01）<http://money.163.com/09/0201/17/51381VI700252G50.html>。

⑥ 新华网：《2010年中央一号文件（全文）》（2010年01月31日），[EB/OL]，http://news.qq.com/a/20100131/001379_2.htm。

⑦ 中共中央国务院：《关于加快水利改革发展的决定》[2011年中央一号文件（全文）]，[EB/OL]，http://www.yw.gov.cn/nyj/rdzt/yhwjzt/201202/t20120206_394812.html。

九是2012年的中央一号文件^①（中共中央国务院，2011）认为，改善农业科技创新条件，支持发展农业科技创新基金，积极引导和鼓励金融信贷、风险投资等社会资金参与农业科技创新创业。

十是2013年的中央一号文件^②（中共中央国务院，2012）认为，加强国家对农村金融改革发展的扶持和引导，切实加大商业性金融支农力度，充分发挥政策性金融和合作性金融作用，确保持续加大涉农信贷投放。

二、研究目的

正是基于对上述基本情况的广泛深入认识和调查分析，需要基于区域经济社会发展的角度，对乡村金融及其创新问题进行研究。需要结合中原经济区建设的实际进行乡村金融及其创新研究；从理论上丰富对现代乡村金融发展的认识，深化对乡村金融制度和乡村金融服务体系及其运行规律的探索。

（一）尝试为中原经济区乡村金融及其创新提供理论阐释

本研究介绍评述了区域经济社会发展与乡村金融的研究状况；系统归纳阐述了与区域发展和乡村金融创新相关的理论基础，主要包括：区域经济发展理论、二元经济理论、金融发展理论、金融约束理论、乡村金融发展理论、金融创新理论等。同时，对国内外乡村金融及其创新的进展进行介绍、评述，阐述支持区域经济社会发展的乡村金融创新的特点、经验、教训和启示，目的在于学习和借鉴，对中原经济区乡村金融及其创新提供一些参考性的理论思路。

（二）为实现中原经济区乡村金融及其创新的区域差异化策略提供实践参考和理论解释

基于区域视角的中原经济区乡村金融及其创新研究，阐述中原经济区建设与金融支持的关系，分析乡村金融支持的必要性；挖掘中原经济区乡村金融及其创新面临的困境，找准问题动因。避免单一的、部门性的头痛医头、脚痛医脚的乡村金融改革创新思路，以实行差别化的乡村金融改革创新战略。根据中原经济区建设的特点，未来促进中原经济区建设的乡村金融及其创新应该是满足“三农”发展特点、满足中原经济区建设需求、满足以新型城镇化引领“三化”协调发

^① 中国网：《2012年中央一号文件（全文）》，[EB/OL]，http://www.china.com.cn/policy/txt/2012-02/02/content_24528271_2.htm。

^② 中共中央国务院：《关于加快发展现代农业 进一步增强农村发展活力的若干意见》[2013年中央一号文件（全文）]，[EB/OL]，http://www.farmer.com.cn/xwpd/tjyd/201302/t20130201_805057_1.htm。

展的需要,以实现中原经济区“三农”发展对乡村金融服务的总需求与乡村金融服务的总供给相协调、相平衡、相适应、相匹配。基于区域经济社会发展视角的乡村金融创新研究,对于研究如何建设中国特色的乡村金融,具有重要的理论价值和指导意义。

（三）为系统推进中原经济区乡村金融的改革创新提供理论指导

合理的乡村金融改革创新方案的设计,决不能存在某种理想化的预设条件为基础,也不能简单地运用金融理论框框,而应把乡村金融视为中原经济区建设、“三农”发展金融问题化解和“三化”协调发展的基本要素。进而从系统整体优化原则出发,系统推进乡村金融改革创新,以促进乡村金融系统各构成要素向有序化方向发展。

三、研究意义

随着经济社会发展和金融体制改革的逐步深入,国内外金融界和学术界越来越关注乡村金融问题。改革和创新乡村金融服务体系日渐成为区域经济社会发展的重要议题。尤其是在当前落实科学发展观、统筹城乡发展的背景下,如何选择乡村金融新一轮改革创新的突破口、怎样建立一个适应“三农”发展的乡村金融服务体系等问题的研究有待进一步深入和拓展。因此,本研究从中原经济区建设的实际需要出发,基于区域经济社会发展的角度,对乡村金融及其创新进行研究,对于丰富和完善乡村金融体系建设的相关理论,具有重要的理论意义和价值。

（一）从中原经济区的现状出发,研究乡村金融及其创新活动,具有全局性的借鉴意义

纵观世界经济社会发展的各个历史阶段,农业始终占据极其重要的产业基础地位。因此,乡村金融在“三农”发展中的作用及地位,一直受到各个国家和地区的政府及理论界的高度关注。如世界银行在《建立市场体制:2002年世界发展报告》中曾以大量的篇幅论述了乡村金融对削减贫困的重要性。河南是农业和农业人口占比较高的人口大省,省情、农情及其历史、文化背景,决定了其在中国发展进程中的特殊代表性。探讨中原经济区乡村金融及其创新问题,既可以指导正在推进的中原经济区建设,探索以新型城镇化引领“三化”协调发展的路子;又可以为全国正在践行的科学发展观,统筹城乡发展,协调工业化进程的工农关系、城乡关系以及有效解决发展实践中的传统农业改造、二元结构调整、人口城市化等问题提供有价值的借鉴。

（二）本研究为乡村金融创新提供理论解释和实证案例，具有系统性的参考意义

中原经济区建设是一项全局性的长期系统工程，需要各方面各部门共同努力。区域经济社会发展中乡村金融支持存在的各种矛盾与问题，已引起政府的高度重视，国内学术界和金融界对此也进行了深入的探讨与研究。设计出一个具有多层次、广覆盖、可持续的乡村金融服务体系支持区域经济社会发展；构建中原经济区乡村金融创新体系，最终确立起支持中原经济区建设的乡村金融发展的长效机制，是一项艰巨而复杂的系统工程，是本研究的难点，也是在中原经济区建设中面临的重大挑战和课题。本研究在践行科学发展观，构建和谐社会的背景下，从总体方面进行了理论设计，为政府部门提供创新性和可操作性建议。基于中原经济区建设的视角，重新审视乡村金融支持区域经济社会发展的互动关系，阐述乡村金融创新的必要性；系统分析乡村金融的问题及动因，尝试提出乡村金融的创新策略，以推进符合区域经济社会发展需求特点、功能完善、可持续的乡村金融服务体系的建立与完善，为中原经济区建设和落实科学发展观提供强有力的乡村金融支持。其理论分析结果对政府相关部门深化乡村金融改革创新，完善乡村金融服务体系具有一定的参考价值。

（三）本书研究的问题对促进“三农”发展具有重要的理论导向作用

“三农”是中原经济区建设中最薄弱的环节。目前普遍存在着农民收入水平较低、发展农业产业化资金严重短缺、生产经营资金自给能力不足，乡村公共产品和公共服务的投入不足，乡村基础设施、基础教育和公共卫生等基础性建设缺失等问题，都反映了完善和创新乡村金融的迫切性。开展乡村金融及其创新研究，可以促进“三农”发展资金支持力度的加强、促进“三农”发展资金投向的合理化、促进“三农”科技进步水平和生产效率的提高，为中原经济区建设中落实科学发展观提供强有力的乡村金融支持。本书研究涉及的问题既是当前和未来一段时间乡村金融改革的重点和难点，也是当前“三农”发展的关注热点。因其在理论上还处于不断探索和完善阶段，故本研究对“三农”发展具有直接的理论导向作用。

第二节 研究对象和概念界定

为避免在行文过程中概念使用的混淆和研究过程中发生矛盾，在此对“农

村与乡村”、“农村金融与乡村金融”、“河南省与中原经济区”这三组概念进行分析界定。分析结果表明：农村与乡村概念的使用是相同的、相通的，但乡村概念的使用更具有合适性和倾向性；乡村金融相对于农村金融的概念使用而言，似乎更适合用于“三农”领域发展的金融问题表述；对于河南省和中原经济区，尽管事实上存在严格的区别，但用河南省的数据材料和发展状况来分析并代表中原经济区的整体情况是合适的，在行文过程中，河南省常用来代表中原经济区。

一、农村与乡村

（一）农村

1. 农村的主要特征。汉语拼音为 *nóng cūn*，英文 *rural*，是与城镇（市）相异，农民从事以农业生产活动为主要内容的生活空间集聚地域。一是在称谓上与城市（镇）相对应的、特定的空间地域范围；二是以传统农业为主要活动内容，包括种植业、养殖业、林业、畜牧业等生产活动；三是人口居住分散，不像城市（镇）人口居住相对集中；四是具有特定的自然景观和社会生产条件环境，又称乡村。

2. 农村的存在具有历史阶段性。不同的历史阶段、不同的国度、不同的空间范围，关于农村的规定有所不同。在特定阶段被认为的农村，在生产水平发展到一定程度、发展到特定阶段时会消失，与城市（镇）的差异不明显。如美国和欧洲各国曾规定，1950 年以前，2500 人/平方英里以下的空间区域为农村；但在 1950 年以后，美国认为 1500 人/平方英里以下的空间地域为农村^①。

3. 农村具有非常明显的“社区”特色。一是 Sandeison 认为（言心哲，1934），农村社会是指居住在农业空间区域面积之上，并聚集到一个中心点去合作。二是吉勒特（Gillette）认为（言心哲，1934），农村社会是地广人稀的空间区域，主要从事农业，主要社会单位是家庭，具有较少的、简单的社会组织，互动大多为空间和生产方式所支配。三是帕尔（Burr）认为（言心哲，1934），农村社会是一群人居住在一个农业区域，其空间大小和单位规模，与其可从事的团体合作活动相适应。因此，农村的概念内含着其最主要的经济社会活动围绕着农业，自给自足并受到外来各种文化、意识、心理、行为方式等影响，其共同生活特征的、内生的“社区”特色非常明显。

（二）乡村

1. 乡村的主要特征。乡村的英文为 *rural* 或 *country*。其特征为：一是乡村是

^① 百度百科：《农村》，[EB/OL]，<http://baike.baidu.com/view/56057.htm>。

一个空间地域的概念,包含一系列经济社会活动,涵盖传统农业和非传统农业,如交通运输、商贸流通、非生产性服务等社会生产活动,集聚在特定的空间范围内生活;二是乡村是一个区域性的综合社会概念,不仅包括各种经济和社会活动,还包括空间地域的自然生态环境要素。

2. 乡村的内涵具有历史变迁特征。随着经济社会发展水平、发展阶段、发展环境的变迁,人们会远离拥挤、喧闹的城市(镇),到生态环境优美、生态保持良好,被称为乡村的特定区域,去安家居住或休闲旅游、观光度假。

3. 乡村包括的范围更广。一是根据乔启明的观点认为(言心哲,1934),历史上人类社会的交际会导致共同生活生产的区划中心点的出现,现在乡间最多的互相接触还是市镇交易,市镇包括的范围大、面积广,乡村社会划分大都以市镇作起点,代表了居民的共同生活和事业。二是根据蔡宏进(1989)的观点认为,乡村社区应包括城镇和村落两类。三是根据王洁钢(2001)的研究,乡村是包括所辖行政区划的乡镇空间地域。因此,乡村包括的范围应更广,乡村包括镇与农村,农村则是指各自然村。

(三) 农村与乡村的关系

1. 基于辞海的解释。农村与乡村二者是等同关系,乡村即农村。辞海没有专门给农村、乡村的概念下定义(刘冠生,2005),应该说,二者都是表述中国社会区域的重要基本概念。辞海中所称的农村或乡村的空间范围,是指“在统计学上,一般将未划入城市的人口均归属农村人口”,应当是指除了建制市、建制镇和其他集镇之外的区域。所以,总体而言,辞海中关于农村与乡村等概念的关系,农村即乡村。

2. 基于国家统计局的规定。农村与乡村二者是从属关系,乡村包括农村。为了科学、真实地反映中国现阶段的人口、社会和经济的发展情况,国家统计局于1999年制定并发布了《关于统计上划分城乡的规定(试行)》。该规定主要以国务院关于现行的行政区划为依据,将国家地理区域划分为城镇和农村;并指出该规定适用于各类统计及与统计有关的业务核算。其中,对农村、乡村等概念的解释有以下内容:乡村是指本规定划定的城镇地区以外的其他地区。乡村包括集镇和农村。集镇是指乡、民族乡人民政府所在地和经县人民政府确认由集市发展而成的作为农村一定区域经济、文化和生活服务中心的非建制镇。农村指集镇以外的地区。由此可见,国家统计局关于农村与乡村的概念与辞海中有重大差别。一是国家统计局认为的农村与乡村这两个概念是不通用的。二是农村与乡村不是等同关系,而是从属关系。乡村是大概念,农村是小概念;乡村包括农村,农村是乡村的一部分;乡村除包括农村以外,还包括非建制镇的集镇。因此,农村与乡村关系:乡村包括集镇(含非建制镇)和农村。