

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学 号: 15320091151803

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

基于供给视角的中国农村金融抑制问题研究

Research on Rural Financial Repression of China

Based on the Supply Perspective

李晓娇

指导教师姓名: 赖小琼教授

专 业 名 称: 政治经济学

论文提交日期: 2012 年 4 月

论文答辩时间: 2012 年 5 月

学位授予日期: 2012 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2012 年 4 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文,并向主管部门或其指定机构送交学位论文(包括纸质版和电子版),允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索,将学位论文的标题和摘要汇编出版,采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于:

() 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文,于
年 月 日解密,解密后适用上述授权。

() 2. 不保密,适用上述授权。

(请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文,未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的,默认为公开学位论文,均适用上述授权。)

声明人(签名):

年 月 日

摘 要

改革开放以来，“三农”问题在中国经济发展过程中一直处于“重中之重”的地位，农村经济的发展，农民收入的增加，是提高内需实现中国经济增长方式转变的关键所在。近年来，中央的支农政策越来越多，支农强度越来越大，并相应进行了一系列的农村金融改革，取得了一定的成就，但总的来说，目前农村金融仍存在着诸多问题，发展仍然滞后并阻碍着农村经济发展的步伐。因此，如何建立一个高效的农村金融体系，充分发挥其对中国农村经济发展的推动作用，变得极为迫切。

本文试着从供给视角对中国农村金融问题进行了深入系统地分析。首先，从农村金融总体发展水平、信贷结构以及金融机构等方面对中国农村金融发展现状进行了量化实证分析，实证结果表明中国农村金融存在供给抑制的问题；其次，从农户本身的特性出发，对中国农村金融供给抑制的成因进行了深入剖析，既有农业经济自身高风险、信息不对称、市场机制不健全等因素导致的市场失灵，也有政府强制性变革、非对称改革等因素导致的政府失灵，打破了前人只局限于某一方面进行片面分析的局面；最后，结合中国农村金融发展现状，从农村金融机构深化改革、配套制度完善、外部环境优化等三方面提出了构建具有中国特色的新型农村金融供给体系的建议，以期改变原来相机抉择行为，以综合金融的视野统筹考虑，充分调动农民积极性和民间资本的活跃性，变政府主导为政府引导、变严格管制为有效监管、变国有控制为多元竞争，探索出一条自上而下引导、自下而上主导的多元化发展道路。

关键词：农村金融；供给抑制；金融体系

Abstract

Since China's reform and opening up, the "Three Rural" issue has become the most important in the process of China's economic development. With the development of rural economy, the increasing of farmers' income is the key to increase domestic demand for the transformation of China's economic growth mode. In recent years, the government puts forward more and more policies about agricultural support. It's increasing the intensity of agriculture support. At the same time, it's implementing a series of rural financial reform, and has done some achievements. But overall, China's rural finance still lags behind and hampers the pace of China's rural economic development. There are still many problems about China's rural finance. Therefore, how to build an efficient rural financial system and play well in promoting rural economic development has become extremely urgent.

This paper tries to analyze China's rural financial problems from the supply perspective. Firstly, the paper does an empirical analysis about China's rural financial status in terms of the overall level of rural financial development, credit structure and financial institutions. And the empirical results show that the repression problem of China's rural financial supply exists. Secondly, starting from the household's own characteristics, this paper conducts in-depth analysis of the causes about the repression of China's rural financial supply. The causes include both market failure led by the agricultural economy itself high risk, information asymmetry and imperfect market mechanism, and government failure led by mandated change and asymmetric reform, breaking the previous situation that confined to only one-sided analysis. Finally, based on the analysis of China's rural financial situation, this paper proposes some suggestions to build a new system of rural financial supply with Chinese characteristics, from the perspective of rural financial institutions reform, supporting system improvement and external environment optimization. And the paper expects to change the original discretionary behavior, consider from an integrated financial perspective, fully mobilize the enthusiasm of the farmers and the informal capital activity, change government lead

to government guidance, change strict control to effectively monitor, change political control to multi-state competition, and explore a way of diversified development with top-down guidance and bottom-up leading.

Key words: Rural Financial; Supply Repression; Financial System.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 选题背景.....	1
1.2 研究目的与意义.....	1
1.3 国内外相关研究现状.....	2
1.3.1 国外关于金融抑制的研究.....	3
1.3.2 国内关于金融抑制的研究.....	5
1.3.3 文献的简单评述.....	8
1.4 研究思路、方法与框架.....	8
1.4.1 研究思路.....	8
1.4.2 研究方法.....	9
1.4.3 研究框架.....	10
1.5 本文的创新与不足之处.....	10
1.5.1 本文的创新点.....	10
1.5.2 本文的不足之处.....	11
第 2 章 农村金融抑制研究的理论基础	12
2.1 金融抑制、金融深化及金融约束理论.....	12
2.1.1 金融抑制理论.....	12
2.1.2 金融深化理论.....	13
2.1.3 金融约束理论.....	14
2.2 农村金融主要理论.....	15
2.2.1 农业信贷补贴理论.....	15
2.2.2 农村金融市场理论.....	15
2.2.3 不完全市场理论.....	16
2.3 本章小结.....	16
第 3 章 基于供给视角的中国农村金融抑制现状分析	18
3.1 中国农村金融发展历程简述.....	18
3.1.1 中国农村金融兴起阶段：1949-1957	18
3.1.2 中国农村金融停滞阶段：1958-1978	18

3.1.3 中国农村金融恢复发展阶段：1979-1995	19
3.1.4 中国农村金融改革完善阶段：1996-2005	19
3.1.5 中国农村金融多元化阶段：2006 年至今	20
3.2 中国农村金融发展现状分析	21
3.2.1 中国农村金融总体发展水平分析	21
3.2.2 中国农村金融存贷结构分析	25
3.2.3 中国农村金融机构现状分析	32
3.2.4 中国农村金融发展的主要问题：供给型金融抑制	41
3.3 中国农村供给型金融抑制的表现特征	42
3.3.1 农村金融供给的结构性失衡	42
3.3.2 农村金融供给总量不足	44
3.3.3 民间金融活跃且未取得相应地位	44
3.3.4 农村金融环境欠佳	45
3.3.5 农村金融政策滞后	45
3.4 中国农村供给型金融抑制的影响	45
3.4.1 单一的农村金融服务结构严重影响着中国农村经济的发展	45
3.4.2 利率管制致使中国农村金融资源的非农化趋势扩大	46
3.4.3 竞争机制的缺乏致使中国农村金融对农村经济发展的阻碍	47
3.4.4 农村经济中的失业部分也是农村金融抑制的结果	47
3.4.5 大量地下钱庄黑市横行、高利贷猖獗使农村隐匿着潜在的危机	47
3.4.6 金融抑制固化了农村的二元经济结构	48
第 4 章 中国农村金融供给抑制的成因剖析	49
4.1 中国农村金融供给抑制的经济原因分析	49
4.1.1 农业经济本身的高风险和外部性特征	49
4.1.2 信息不对称和高交易成本	50
4.1.3 农村市场机制不健全	51
4.1.4 农村金融生态环境的制约	52
4.2 中国农村金融供给抑制的政治原因分析	53
4.2.1 强制性制度变迁	53
4.2.2 金融功能的财政化	54
4.2.3 非对称改革	55
第 5 章 解决中国农村金融供给抑制问题的对策建议	57

5.1 深化金融机构的改革力度	57
5.1.1 深化合作性金融机构的改革.....	57
5.1.2 深化商业性金融机构的改革.....	58
5.1.3 深化政策性金融机构的改革.....	59
5.1.4 促进非正规金融机构的正规化.....	60
5.2 完善金融供给的配套制度	61
5.2.1 构建农村信贷征信体系.....	61
5.2.2 推进农村土地制度改革.....	62
5.2.3 完善社会保障体系.....	62
5.3 优化金融供给的外部环境	63
5.3.1 建立和完善农村金融法律体系.....	63
5.3.2 改善农村金融发展的政策环境.....	64
5.3.3 完善农村金融监管体系.....	65
参考文献	67
致谢	69

CONTENTS

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Background	1
1.2 Purpose and Significance of Research	1
1.3 Domestic and International Relevant Research	2
1.3.1 International Research about Financial Repression.....	3
1.3.2 Domestic Research about Financial Repression.....	5
1.3.3 Simple Review of Literature.....	8
1.4 Thought, Method and Frame of Research	8
1.4.1 Thought.....	8
1.4.2 Method.....	9
1.4.3 Frame	10
1.5 Innovation and Inadequacy	10
1.5.1 Innovation.....	10
1.5.2 Inadequacy.....	11
Chapter 2 Basic Theory about Rural Financial Repression	12
2.1 Financial Repression, Deepening and Restraint theory	12
2.1.1 Financial Repression Theory	12
2.1.2 Financial Deepening Theory	13
2.1.3 Financial Restraint Theory	14
2.2 Main Theory about Rural Finance	15
2.2.1 Agricultural Credit Subsidies Theory.....	15
2.2.2 Rural Financial Market Theory	15
2.2.3 Incomplete Market Theory	16
2.3 Chapter Summary	16
Chapter 3 Analysis on Rural Financial Repression of China from the	
Supply Perspective	18
3.1 Description of Rural Financial Development	18
3.1.1 Chinese Rural Finance Rising Stage: 1949-1957	18

3.1.2 Chinese Rural Financial Stagnation Stage: 1958-1978	18
3.1.3 Chinese Rural Financial Development Stage: 1979-1995.....	19
3.1.4 Chinese Rural Financial Reform Stage: 1996-2005	19
3.1.5 Chinese Rural Finance Diversification Stage: 2006-Present.....	20
3.2 Analysis about Present Situation	21
3.2.1 Analysis about Overall Development Level.....	21
3.2.2 Ananalysis about Credit Structure.....	25
3.2.3 Ananalysis about Financial Institutions	32
3.2.4 Main Problem about China's Rural Financial Development: the Rural Financial Restraint.....	41
3.3 Characteristics of China's Rural Financial Repression	42
3.3.1 Imbalance of Rural Financial Supply Structure	42
3.3.2 Inadequacy of Rural Financial Supply	44
3.3.3 Informal Finance without Corresponding Position	44
3.3.4 Poor Rural Financial Environment.....	45
3.3.5 Lag of Rural Financial Policies	45
3.4 Influence of China's Rural Financial Repression	45
3.4.1 Influence on China's Rural Economic Development.....	45
3.4.2 Magnification of Non-agricultural Trend	46
3.4.3 Block for Rural Financial Development.....	47
3.4.4 Unemployment	47
3.4.5 Potential Crisis.....	47
3.4.6 Solidification of Dual Sector Structure	48
Chapter 4 Analysis on Causes of China's Rural Financial Repression	49
4.1 Analysis about Economic Factors	49
4.1.1 Agricultural Economy Itself High Risks and External Characteristics	49
4.1.2 Asymmetry Information and High Transaction Cost	50
4.1.3 Imperfect Rural Market Mechanism.....	51
4.1.4 Restriction of Rural Financial Environment.....	52
4.2 Analysis about Political Factors.....	53
4.2.1 Mandatory Changes of System.....	53
4.2.2 Financial Function	54

4.2.3 Asymmetric Reform	55
Chapter 5 Countermeasures to China's Rural Financial Repression	
Problem	57
5.1 Deepen Reform of Financial Institutions	57
5.1.1 Deepen Reform of Cooperative Financial Institutions	57
5.1.2 Deepen Reform of Commercial Financial Institutions	58
5.1.3 Deepen Reform of Policy Financial Institutions	59
5.1.4 Promote Informal Financial Institutions to Regular	60
5.2 Perfect Supporting System of Financial Supply	61
5.2.1 Construction of Rural Credit System	61
5.2.2 Push Reform of Rural Land System	62
5.2.3 Perfect Social Security System	62
5.3 Optimize External Environment of Financial Supply	63
5.3.1 Build and Optimize Rural Financial Legal System	63
5.3.2 Improve Policy Environment of Rural Financial Development	64
5.3.3 Improve Rural Financial Supervision System	65
References	67
Acknowledgements	69

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第1章 导论

1.1 选题背景

自改革开放以来，“三农”问题在中国经济发展过程中一直处于“重中之重”的地位。中国作为世界上人口最多的发展中农业大国，农村经济的发展，农民收入的增加，是提高内需实现中国经济增长方式转变的关键所在。中央政府从1982年至今，先后共出台了十四个以农业为主题的“一号文件”，从这些中央“一号文件”可以看出中央的支农政策越来越多，支农强度越来越大，支农面越来越宽、越来越系统全面，并表明了中央政策做出了重大的调整，已经确立了国家财政重点支农的战略思路。“三农”问题能否解决好事关中国社会主义和谐社会建设的大政方针。

农村金融是现代农业经济的核心。目前，国家财政资金支农的重点领域主要集中在保障国家粮食安全、提供农村基础设施、农村教育以及农村卫生医疗等公共产品或准公共产品上，既不可能也不现实为广大农户提供生产性与消费性的资金支持。因此，仅仅依靠国家财政支持还不能有效地解决农村经济发展过程中的资金问题，还需要全社会各个领域、各个层面的协调与配合，而农村金融的支持尤为重要。因此，研究建设社会主义新农村背景下的农村金融问题具有较强的理论与现实意义。

1.2 研究目的与意义

在《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》中提出：要加快推进农村金融改革和创新；农村金融改革和支农服务的目标应是建立起一个能够满足“三农”发展、完善新农村建设的金融体系。然而中国新农村建设的资金需求在不断提高，据国家统计局初步测算，到2020年，我国社会主义新农村建设新增资金需求将达到5万亿元左右，在未来15年内，全国平均每位农民需要投资约3500元至10000元，如果按8亿农民进行计算，全国社会主义新农村建设的资金缺口将在33600-109200亿元之间^①。

近年来，中国进行了一系列的农村金融改革，包括农村信用社改革、农业银行

^① 农信银资金清算中心. 新农村建设视角下农村金融发展的问题与对策:
<http://www.nongxinyin.com/pay/html/3C61CDD20B29433EB0C2E20C42C80494.htm>, 2010-11-23.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库