

学校编码: 10384

分类号_____密级

学号: 200442024

UDC

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

行业协会: 中国农村民间信用研究的新视角

Professional Association: The New Choice for Civilian
Credit in China

韩玉

指导教师姓名: 江 曙 霞 教授

专业名称: 金 融 学

论文提交日期: 2007 年 4 月

论文答辩时间: 2007 年 5 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2007 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

兹呈交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

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

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘 要

中国农村民间信用的存在和发展,不仅为农村经济发展提供了新的融资渠道,更促进了农村金融体制的改革,且在农村反贫困方面也发挥着重要的作用。但是,农村民间信用活动也存在着一些弊端,如减弱了货币政策的效果,扰乱了金融秩序,影响了宏观调控等,究其原因是由于其组织形式不适应现代金融发展的要求。而对农村民间信用采取自上而下的强制性改革并不适合其内在的要求,现有的办法便是鼓励在农村民间信用中实行自下而上的渐进式改革。随着农村民间信用的发展,积极诱导其组织信任关系由特殊信任向一般信任演化,组织形态随即向更高级的组织形态——行业协会发展将是中国农村民间信用持续生存和发展的必由之路。

行业协会作为一种介于市场组织和政府之间的经济组织,既具有市场组织的特征,又具有政府指导的特点,所以在提供产品或服务时能够减少总交易成本。市场缺陷和政府失灵存在的恒久性,使行业协会具有在商品经济中不断发展,与政府经济治理互相补充的基本特性。

本文通过建立行业协会与其成员以及行业协会与金融监管部门组成的博弈模型,研究农村民间信用组织形态演变成行业协会后,是否能够约束、规范、促进农村民间信用的发展,探寻农村民间信用制度建设的发展路径,为中国农村民间信用制度改革提供新的理论依据。

本文全文包括引言和正文四章。

引言交代选题的背景和意义,介绍现有的行业协会理论和研究现状,阐述文章的创新与不足及文章的结构安排;第一章界定了行业协会的概念和内涵;第二章分析了农村民间信用对经济发展的作用以及行业协会在促进农村民间信用发展方面的优势;第三章运用博弈模型进一步分析并论证了行业协会对农村民间信用发展的促进作用;最后一章则根据前面的分析,总结并提出了笔者的政策建议。

本文的创新之处是以独特的视角,通过对建立行业协会以发展农村民间信用的研究,探寻农村民间信用不断发展的助力。文章的理论依据主要是新制度经济学、组织行为学和博弈论;研究方法主要是博弈论中的博弈分析方法。

关键词: 农村民间信用; 行业协会; 博弈

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

As developed, the civilian credit not only affords a new financing source for the rural economical bodies, but also promotes the reformation of rural financial system, and it plays an important role in the anti-poverty problem of rural area. But, because of its form which is not suitable for the request of the financial development, there are several poor aspects of civilian credit, such as weakening the result of the currency policy, disturbing the financial order, and affecting the macro-control etc. Besides, the top-down compulsive reformation of civilian credit is not suitable for its inner request, and the only way is taking bottom-up gradual reformation. While developing, the trust relationship will evolve from particularistic trust to universalistic trust, and the form should develop to an advanced way---the Professional Association.

As an economic organization between market organization and government, the Professional Association not only has some characters of market organization, but also has some traits of the government, so it can reduce the total transaction cost when supplying products or service. Market Failures and Government Failures are unvarying, so Professional Association develops with commodity, and it is mutually complementary with the government governance.

This dissertation, through establishing two game models of the Professional Association & its members and one game model of the Professional Association & finance monitor section, researches that whether the Professional Association can restrict, regular and promote the civilian credit or not, and explores the route of building the civilian credit institution, so as to supply new theory for the reformation of the china civilian credit institution.

This dissertation falls into four chapters including the preface.

In the preface, the background and significance of the subject are given. The existing theory on Professional Association and development of the research are described and illuminated. And the innovation and deficiency are expounded, including the structure. The first chapter defines the conception and meaning of the

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Professional Association. The second chapter analyzes the effect of civilian credit to economy and the advantage of the Professional Association in civilian credit. The third chapter further analyzes and demonstrates the function of the Professional Association in promoting civilian credit. The last chapter summarizes and puts forward policy suggestions according to front matter.

The innovation of this dissertation is to find out the impetus of civilian credit's development by setting up the Professional Association in civilian credit through special view. The basic theories are the New Institution Economics, the Organization Behavior and the Game Theory. The main research way is the analytical method of Game Theory.

Key Words: Civilian Credit; Professional Association; Game

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

引言.....	1
第一节 选题的背景和意义.....	1
第二节 现有的行业协会理论及研究现状.....	2
一、现有的行业协会理论.....	2
二、研究现状.....	4
第三节 本文的创新和不足.....	5
第四节 本文的结构安排.....	5
第一章 行业协会的概念和内涵.....	7
第一节 行业协会的概念界定.....	7
一、行业协会的组织信任.....	7
二、行业协会的交易成本优势及提高资源配置效率.....	8
第二节 行业协会是一种经济治理机制.....	10
第三节 行业协会是一种组织化的私序.....	11
第二章 行业协会能够促进农村民间信用的发展.....	13
第一节 农村民间信用对农村经济发展的作用.....	13
一、农村民间信用对农村经济发展的重要作用.....	13
二、农村民间信用对农村经济发展的不利影响.....	14
三、农村民间信用的发展对策.....	15
第二节 行业协会对农村民间信用的发展具有促进作用.....	17
一、行业协会的信息提供、建立信用制度以及信誉约束.....	17
二、行业协会的协调行动：关联博弈.....	18
三、行业协会的自我约束：与监管者的博弈.....	19
第三章 博弈模型分析.....	20
第一节 行业协会对其成员的约束机制：重复博弈.....	20
第二节 行业协会克服“搭便车”的机制：关联博弈.....	23

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第三节 行业协会和监管者的博弈：配合监管	26
一、模型假定.....	26
二、均衡分析.....	27
第四章 结论与政策建议	31
第一节 结论	31
第二节 政策建议	32
一、农村民间信用合法地位的确认是行业协会建立的必要条件.....	32
二、金融监管信息化有助于行业协会功能的发挥	34
三、创新是行业协会发展的动力.....	34
参考文献	36
后记	38

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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