华南农业大学学报(社会科学版)
2004年第3期 JOURNAL OF SOUTH CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY No.3 2004
(第3卷) (SOCIAL SCIENCE EDITION) (Vol.3)

论我国农村金融的可持续发展

谢 欣,谢元态,许晓东

(江西农业大学 经贸学院,江西 南昌 330045)

摘 要:文章采用统计数据分析我国农村金融发展的现状:金融资产总量增长较快,金融资产比重不高,金融发展的城乡差别加大,金融发展水平、经营管理水平和盈利水平较低。在此基础上,分析了农村金融发展中存在的主要问题及其影响因素,提出实现我国农村金融可持续发展的主要应对措施:尽快改变当前我国农村经济落后的状况,以经济发展支撑农村金融的可持续发展;从功能范式角度来考虑我国农村金融体制改革;营造良好的农村金融发展环境。

关键词:农村金融;可持续发展

中图分类号:F830.6 文献标识码:A 文章编号:1672-0202(2004)03-0010-08

金融业与可持续发展密切相关。西方学者认为的金融可持续发展主要是把环境问题(如自然资源与生态环境问题)纳入金融活动中,力图在信贷投资和风险投资中寻求一种环境与经济的和谐发展。国内学术界提出"绿色金融"的概念主要是指"通过金融业务的运作来体现可持续发展的战略"。这两种金融可持续发展观旨在运用金融手段作用于经济,从而促进人类可持续发展。而由著名金融学专家白钦先教授等人著的《金融可持续发展研究导论》一书则从金融资源论出发,提出了金融可持续发展理论框架,认为金融是一种资源,是一种稀缺性的资源,是一国极为宝贵的战略资源;也同其他自然资源一样,有一个适度开发利用,保持可持续发展的问题。并指出金融可持续发展是指在遵循金融发展的内在客观规律和未来发展的前提下,建立和健全金融体制,发展和完善金融机制,提高和改善金融效率,合理有效地动员和配置金融资源,从而达到经济金融在长期内的有效运行和健康发展。因此,它要求人们在充分认识这一点的基础上调整传统的金融效率观、金融发展观,从维持金融资源的可持续开发利用和维护经济的金融生态环境稳定出发来决定金融发展的战略模式、步骤和政策措施[1]。这种金融可持续发展观运用可持续发展的思想提出了合理开发利用金融资源以实现金融自身的可持续发展的主张,指出了金融可持续发展的真正含义,较前两种金融可持续发展观更全面、更有积极意义。

作为我国金融一部分的农村金融也不例外,也需要实现自己的可持续发展。根据上述观点,我们认为农村金融可持续发展的含义是:有健全的农村金融体制和完善的金融机制,良好的金融效率,能够合理有效地动员和配置金融资源,从而达到农村经济与农村金融在长期内的有效运行和健康发展。

一、从可持续性角度看我国农村金融的发展现状

从可持续性角度出发,我们可以对我国农村金融的发展现状进行一些量化分析。我们选用了6个指标,依据90年代以来的权威统计数字来对此进行分析。

收稿日期:2004-04-26

作者简介:谢 欣(1975-),男,江西永丰人,江西农业大学经贸学院农业经济管理专业硕士研究生,主要研究方向为农村金融.

1. 我国农村金融资产总量

金融资产总量可以被定义为金融资产未清偿部分的总余额,是一个国家或一个地区在一定经济条件下金融的最大或最适容纳规模量[2]。它是一个量性发展指标。在衡量金融发展水平时,这一指标反映一国或一个地区金融部门的总体规模和金融发展的绝对水平。我国农村金融资产总量可见表 1。由表 1 可以看出,1993 年我国农村金融资产总量仅为 6372.2 亿元,到 1997 年就超过了 1 万亿元达到 10947.8 亿元,而到 2002 年已达到 18418.7 亿元。1996 - 2002 年,我国农村金融资产总量年均增长速度为 10.2 %;农村金融资产总量逐年增长,速度远高于同期的 GNP 增长速度。

表 1　我国农村金融资产总量表　　单位:亿元

年份	农村现金流通量	农村各类贷款	农业类股票及债券	农村金融部门净拆入	其他金融资产	农村金融资产总量
1993	1172.9	4839.1	0.0	58.9	301.3	6372.2
1994	1457.7	4644.5	3.2	53.6	319.5	6478.5
1995	1577.1	3019.1	5.4	51.2	388.2	5041.0
1996	1760.4	7123.0	13.9	75.8	306.7	9279.8
1997	2035.5	8350.4	52.1	98.1	411.7	10947.8
1998	2240.8	10024.2	57.5	139.8	483.8	12946.1
1999	2691.1	10953.7	82.1	140.6	517.6	14385.1
2000	2930.5	10949.8	160.9	143.5	861.1	15045.8
2001	3137.8	12124.5	144.6	144.7	1006.0	16557.6
2002	3361.2	13696.8	151.3	156.3	1053.1	18418.7

资料来源:田　力、胡改导、王东方,《中国农村金融融量问题研究》,《金融研究》2004 年第 3 期第 128 页。

2. 我国农村金融相关比率(FIR)

金融相关比率可以被定义为金融资产总量与 GNP 之比[3]。它是由雷德·W·戈德史密斯提出的,一直被认为是"衡量一国金融发展水平的主要单一特征"[4]。同理,我国农村金融相关比例可以被定义为农村金融资产总量与农村 GNP(即农村国内生产总值)之比。它可以用来"衡量我国农村金融发展水平的主要单一特征"。我国农村金融相关比率见表 2。

表 2　我国农村金融的 FIR

项目 / 年份	农村 GNP(亿元)①	农村金融资产总量(亿元)	FIR
1993	6882.1	6372.2	0.92
1994	9457.2	6478.5	0.68
1995	11993.0	5041.0	0.42
1996	13844.2	9279.8	0.67
1997	14211.2	10947.8	0.77
1998	14552.4	12946.1	0.89
1999	14472.0	14385.1	0.99
2000	14628.2	15045.8	1.03
2001	14609.9	16557.6	1.13
2002	14678.8	18418.7	1.25

资料来源:由农村 GNP 及表 1 中的有关数据计算得出。

注:①农村 GNP 是根据 1994 - 2003 年《中国金融年鉴》有关数据整理得出。

由表 2 可以看出,1995 年我国农村金融的 FIR 仅为 0.42,2002 年已升至 1.25,这说明我国农村金融发展速度是稳步增长的。但 1.25 的 FIR 值并不理想,一般认为 FIR 值要达到 2.1 左右才能说明金融与经济的发展相对适应。而 1993 - 1995 年,我国农村金融的 FIR 值之所以会下降很快,主要是因为农村的 GNP 增长太快。

3. 我国各类金融机构拥有的资产之比重

金融机构资产比重是指各类金融机构拥有的资产在金融机构资产总量中的比重。它反映金融机构之间的相对规模和非银行业务的发达程度。我国各类金融机构拥有资产之比可见表3。由表3可知,1997 - 2002年间,国有商业银行、城市信用社、特定存款机构拥有资产占金融机构资产总额的比重变化不大,其他商业银行与财务公司的资产比重增加了近一倍,而农村信用社的资产比重几乎没有增加,在1998 - 2000年间还呈下降的趋势。

表3 我国各类金融机构拥有资产之比重

年份	项目	金融机构合计①	国有商业银行②	其他商业银行③	特定存款机构	农村信用合作社	城市信用合作社	财务公司
1997	总额(亿元)	120616.2	79144.1	9486.1	12567.2	12364.7	5992.2	1061.9
	比重(%)	100.00	65.62	7.87	10.42	10.25	4.96	0.88
1998	总额(亿元)	137421.9	88609.3	11281.8	6004.0	13638.6	6588.8	1299.4
	比重(%)	100.00	64.48	8.21	11.65	9.93	4.79	0.94
1999	总额(亿元)	150534.7	95706.3	13768.9	17743.4	14521.0	7344.4	1450.7
	比重(%)	100.00	63.58	9.15	11.79	9.65	4.88	0.95
2000	总额(亿元)	166200.5	102525.6	18242.6	19699.7	16163.1	7863.2	1706.3
	比重(%)	100.00	61.69	10.98	11.85	9.73	4.73	1.02
2001	总额(亿元)	185617.7	111882.2	22557.0	21269.8	18691.5	8847.8	2369.4
	比重(%)	100.00	60.28	12.15	11.46	10.07	4.77	1.27
2002	总额(亿元)	208240.06	135496.02	29977.16	15441.46	22052.11	1192.29	4081.02
	比重(%)	100.00	65.07	14.39	7.42	10.59	0.57	1.96

资料来源:根据《中国金融年鉴》(1998 - 2003)有关数据综合计算得出。

注:①“金融机构合计”是根据表中所列数字加总得到的。

②“国有商业银行”系指工、农、中、建,并包括农业发展银行。

③“其他商业银行”指交通、投资、中信、光大、华夏、民生、招商、深发展、广东发展、福建兴业、海南发展、浦东发展、烟台住房储蓄、蚌埠住房储蓄、城市商业银行,但不包括外资银行。

4. 我国农村金融业盈利水平

这一指标反映银行业的盈利水平高低,自身积累发展的能力和经营的稳定性,同时还反映银行业经营水平与竞争的激烈程度以及是否存在垄断暴利。由于全国各地农信社经营状况不一,我们用农行与农发行的盈利状况代表我国农村金融业的整体盈利水平。我国农村金融业盈利水平见表4。

表4 我国农村金融盈利水平变化(1996 - 2002)

金额 品种 / 组别	农行			农业发展银行		
	纯利(亿元)	总资产(亿元)	净利润率(%)	纯利(亿元)	总资产(亿元)	净利润率(%)
1996	21.06	14669.47	0.144	0.67	7124.49	0.009
1997	5.27	15739.47	0.033	-25.31	9233.00	-0.274
1998	-9.13	8211.69	-0.111	1.39	8211.69	0.017
1999	-3.55	7938.91	-0.045	0.49	7938.91	0.006
2000	2.97	21848.85	0.014	12.55	7708.23	0.163
2001	11.52	25279.0	0.046	1.84	7698.53	0.024
2002	28.97	29765.66	0.097	0.34	7644.72	0.005

资料来源:根据《中国金融年鉴》(1997 - 2003)有关数据整理得出。

由表4可以看出,在1996 - 2002年间,农行与农发行的利润率都很低,有的年份还出现负增长,这说明我国农村金融业发展的质量尚待提高。

5. 我国金融发展的城乡差别

金融发展的城乡差别包括城乡金融机构性质与数量的差别、从业人员素质与数量的差别、金融资产种类与规模的差别等方面的内容[5]。这是一个质性发展指标。它反映一国金融业发展的城乡结构及均质性。城乡差别愈小,说明金融发展愈成熟、质量越高。我国金融发展的城乡差别见表 5。由于资料所限,我们只分存款、贷款业务进行了分析,但城乡金融发展的差别,从中可窥见一斑。由表 5 可以看出,从 1993 年到 2002 年,无论是存款业务还是贷款业务,农村所占比例都远远低于城市,并且 10 年中还略有下降。这说明我国金融发展的城乡差距很大,并且这一差距还在扩大。

表 5　国家银行和农村信用社存、贷款业务中农村业务与城市业务的比重

项目 / 年份	存款业务①		贷款业务②	
	城市	农村	城市	农村
1993	82.21	17.79	91.89	8.11
1994	83.22	16.78	93.52	6.48
1995	83.92	16.08	93.22	6.78
1996	84.52	15.48	92.84	7.16
1997	83.03	16.97	92.71	7.29
1998	80.45	19.54	94.86	5.14
1999	81.19	18.81	94.89	5.11
2000	80.79	19.21	99.51	0.49
2001	81.26	18.74	94.92	5.08
2002	82.27	17.73	94.76	5.24

资料来源:本表根据《中国金融年鉴》(1994 - 2003)有关数据综合整理计算得出。

注:①“农村存款业务”是指农户储蓄存款与农村存款之和。

②“农村贷款业务”是指农业贷款。

6. 我国农村金融部门从业人员素质

金融部门从业人员素质是指从业者的文凭、学历、职称、经验、观念、能力等各方面的综合素质。人是金融业发展的灵魂,从业人员素质决定着金融业的经营管理水平和发展的速度与质量,是一个衡量金融发展的重要的质性发展指标。我国农村金融部门从业人员素质可以从农信社、农行及农发行的从业人员素质来考察。根据民建中央的调查,我国农信社的从业人员素质普遍很低。而农行与农发行从业人员的素质可见表 6。由于资料有限,我们只考察职称与学历。

表 6　2002 年我国农业银行与农业发展银行员工素质一览表

占比 项目 / 机构	职称				学历		
	高级职称	中级职称	初级职称	其他	高等学历①	中专	高中以下
农行	0.8	20.3	58.7	20.2	50.7	23.2	26.1
农发行	2.5	28.0	40.1	29.4	59.4	17.1	23.5

资料来源:《中国金融统计年鉴》。

注:①高等学历包括博士、硕士、本科和专科。

由表 6 可以看出,拥有高、中、初级职称的“资深人员”所占比例是拥有高等学历者所占比例的近 1.5 倍,这说明在农行与农发行,靠经验从事金融活动的老传统仍是根深蒂固。因此,进一步提高从业人员的素质实在是我国农村金融发展的当务之急。

二、从可持续性角度看目前我国农村金融发展存在的主要问题

从可持续性的角度看目前我国农村金融的发展问题主要是从农村金融体制和农村金融效率(即金融资源的有效配置)两个角度来观察。

我国现行的农村金融体制是长期计划经济的产物,虽然历经几次改革和调整,但目前仍无法适应农村经济发展的需要。在1979 - 2001年间,农村金融的一系列改革均是对在政府主导下改革和创新农村金融制度的旅程的刻画,均是围绕政府要求农村金融机构更好地服务"三农"这一中心而展开的。而最近的改革无疑是2003年下半年启动的以明晰产权和完善管理体制为中心的新一轮农村信用社改革,以及正在酝酿中的农业发展银行改革和农业银行改革,等等。但是,农业资金投入短缺、农户和农村中小型企业贷款难问题仍较突出,已取得一定发展成效的农村经济活动主体,在继续发展中的每一步,特别是正在推进的农业战略性结构调整中,均不同程度地感受到来自落后的农村金融体制的制约[6]。我国农村金融体制改革仍然没有完成,主要表现在农村金融组织体系发育不健全、农村金融市场机制不完善[7]。相当程度上,农村金融市场缺乏竞争主体和竞争机制;农业保险发展滞后,不适应农业战略性结构调整的需要;农村信用体制缺乏,正式金融机构对抵押品的选择过于单一,各地担保机构数量缺少,形式单一;农村金融资产实力不足,缺乏法律规范,存在监管漏洞。民间金融活跃,且缺乏必要的规范和保护[8]。

金融可持续发展是金融整体效率与微观效率并重的金融发展。效率是金融可持续发展所追求的目标之一[9]。从农村金融微观效率来看,农村金融机构不良贷款占比较大,信贷资产质量低下。到2002年底,全国农村信用社不良贷款5147亿元,占贷款总额的37%。目前,在四大国有商业银行中,农业银行的不良资产比率最高。在农业银行所有贷款中,涉农贷款的不良贷款比率又是最高的。据统计,2001年末,农业银行专项不良贷款1817亿元,不良比率为66.35%,高于全口径贷款不良比率31.2个百分点,高于常规贷款不良比率38.24个百分点[6]。另外,农村金融机构的资本充足率较低。农行的自有资本率呈下降的趋势,相当一部分农村信用资本金严重不足,经营已经陷入严重困境。农业发展银行支农作用弱化。作为专营农副产品收购资金的供应和管理的农业政策性金融机构,随着粮棉购销市场化进程加快,粮棉流通领域政策性经营空间缩小,农业发展银行粮棉收购贷款业务量出现大幅下降[10]。从农村金融整体效率来看,一方面,农业银行、农业发展银行和农村信用社并没有形成分工合作、相互协调的良好机制;另一方面,我国农村金融并不能很好的发挥其投融资功能,为农产品的升级换代和农业产业结构调整提供资金支持。另外,由于我国农业保险、农村社会保障严重缺损,因此,我国农村金融并不能够充分发挥其分散风险的功能,为"三农"分散和转移风险。

三、影响我国农村金融可持续发展的主要因素

现阶段我国的经济中存在许多制约农村金融可持续发展的因素,大致可以分为外部与内部两方面因素。

(一)影响我国农村金融可持续发展的外部因素

1. 宏观经济环境的变化

从1994到1999年,中国宏观经济保持了持续扩张的态势,与此同时,农村金融资产规模也不断扩大[11]。但是,1999年以后到现在,随着中国经济"软着陆",宏观经济由高速增长到放缓,经济紧缩,企业收益下滑,资金流动性减弱,导致农村金融资产的风险增大,不良贷款率上升,从而出现农业银行营业网点从县乡大规模撤出,农业发展银行效益下降,农村信用社不良贷款迅速增加,农村金融普遍出现惜贷,农村贷款更难。

2. 长期的二元经济结构

这种现状严重制约了我国农村金融的发展。由于历史原因形成的我国现阶段的二元经济结构,一方面是城市的相对繁荣,另一方面是在全国大部分农村地区,经过几十年的建设和发展,仍然是小农经济,生产力非常低下,许多现代化的生产手段基本没有进入农村生产过程,致使农村生产成本加大,农业产业的比较效益低,基本没有任何比较优势。由此决定了我国农村金融资产质量过低。据有关资料显示,2001 年末涉农不良贷款率为 35 .6 %,高于常规不良贷款 7 .5 个百分点[6],2002 年全国农村信用社不良贷款比例高达 37 %。受农村经营环境的约束,金融部门的亏损额和亏损面较大,对农村金融部门的效益产生了较大的冲击。

3. 政府干预与借款人的微观经济环境

我国目前政府对经济,特别是对金融干预,缺乏一种科学性、规范性和适度性。出于政府职责和政绩考虑,中央或地方政府常常指令银行将信贷资金投向低效益的建设项目。借款人的微观经济环境恶化[11]。作为农业银行主要贷款对象的国有企业和农业产业化中的龙头企业经济效益下降,亏损面逐年增加。农村信用社的借款者是中小企业(或乡镇企业)、农村经济组织和农户,大多数小企业是粗放经营、发展高速低效的企业,其经济效益低下,市场竞争能力弱。其借贷资本主要投资于农业这一弱质产业,本身具有投资规模小、季节性强、盈利低、资金周转时间长、受自然风险影响大、不可抗因素多等特点。借款者的违约风险较大。

4. 贷款利率与银行监管

贷款利率机制不够活。就目前有限范围内的试点来看,贷款利率的边际浮动已达到 100 %。由于农村贷款金额小、风险大,相应的贷款成本也高,因此这个浮动范围还不足以使商业性机构获得合理的资产和资本金回报来弥补其成本。对贷款利率的严格限制,给贷款人造成的损失越来越大,并且也可能最终给政府带来负债。银行监管存在诸多问题:一是对农业银行和农业发展银行的监管不力,表现为监管体制不健全、监管内容不完善、监管手段单一、监管手段落后等;二是农村信用社的金融监管力度尚显不足,监管手段不强,监管层次较低,使农村金融风险难以得到有效监管。

(二)影响我国农村金融可持续发展的内部因素

这里我们主要考察农行与农信社的内部因素。

1. 农业银行自身的原因

第一,资本金不足。据测算,中国农业银行的资本充足率 2002 年为 3 .41 %,远远低于《巴塞尔协议》及我国《商业银行法》规定的 8 % 的标准。近年来随着不良资产的逐渐累积,农行的自有资本率更呈日益降低的趋势。自有资本金数量的不足,已使其抵御及缓冲风险的能力被严重削弱。第二,内部控制制度不完善导致的“有章不循与有章难循”使银行内部控制失去作用。第三,信息化水平低下严重影响农银行业务的发展。第四,由“较强的盈利动机与不健全的约束机制结合”而引起的信贷膨胀的冲动增加了银行的信贷风险[11]。

2. 农村信用社的原因

第一,缺乏健全的自我约束和行业自律机制。农信社普遍存在着产权不清和“内部人控制”问题[12],从而导致了目前农信社不良资产比例甚高。第二,融资渠道不畅。多数农信社由于体制原因未能形成系统资金融通网络,无法直接参与全国同业拆借市场和国债市场操作,从而制约了资金营运效率和效益的提高。第三,规模小,资本金不足。全国 4 万多信用社,资本金不足 50 万元的多达 2 万多个,占总数的 50 % 以上[11],资金难以集中形成规模,使得竞争力、抵御风险的能力极弱,而且信用社本身资金偏小,导致单个法人机构贷款超比例现象严重,这进一步加大了信用社的金融风险。

四、实现我国农村金融可持续发展的应对措施

实现我国农村金融可持续发展,我们认为应该从以下几个方面采取应对措施。

一是尽快改变当前我国农村经济落后的状况,以经济发展支撑农村金融的可持续发展。金融与经济关系密切,它们之间相互作用、相互促进[13]。实际的经济增长,使得金融体系能够完成自身的自由发展,因为实际收入的持续增加,为昂贵的和应用日益广泛的金融中介的建立提供了手段。正如格林伍德、约万诺维奇和莱文表明的,如果金融中介的网络是昂贵的,那么,实际增长和金融部门发展之间就存在着一个循环的联系,经济增长有助于中介体系的发展,同时,中介体系的建立有助于加速实际部门的增长和经济结构的调整[14]。由此看来,我国农村金融的可持续发展问题,其实就是我国农村的经济发展问题。只有改变当前农村经济落后的状况,改变我国目前的小农经济状况,提高农户的信贷能力,才能为我国农村金融的发展提供坚实的经济基础。正如我国著名金融学家张杰在考察了我国农贷制度后认为,中国农贷制度的完善取决于农户利用农贷的经济能力,若舍此,奢谈农村金融机构改革与调整是徒劳的[15]。因此,我们认为,只有加快农村经济的发展才能从根本上实现农村金融可持续发展。

二是要调整农村金融体制改革的思路。传统理论认为,金融体系仅仅是为了迎合实际经济部门融资的需要,配合这些部门的自主发展,因而其作用是被动的[16]。由此引发金融体制改革的思路分析为“机构范式”,具体表现为“结构-功能-行为绩效”的研究思路。这是我国历次农村金融体制改革的贯性思维。这一思路的局限性就在于,它仅仅着眼于既有银行结构内部的所谓改革。这样,银行改革的举措可能不少,但银行固有的问题却总得不到有效解决,同时还可能造成现实中对某些金融功能的需求由于没有相应的功能实现手段而得不到满足,另一些功能需求却由于存在过度集中于某一手段来实现使得这些功能可能会发挥过度,其结果可能会损害资源配置的效率。如我国农村金融体制经过二十多年的改革仍然不能满足农民现有的金融服务需求。为此,我们需要一种新的范式来重新认识金融经济的关系,这就是“功能范式”[17]。

“功能范式”与“机构范式”不同之处在于它是从分析系统的目标和外部环境出发,从中演绎出外部环境对金融的功能需求,然后探究需要何种载体来承担和实现其功能需求。这一范式的要义在于:在一个系统的形成过程中,应依据系统目标关注金融系统与环境的功能关系,在此基础上发展出能够实现金融功能的规则、制度等具体的金融形态,据此对系统进行结构优化。这种优化既包括对现有系统内部构造的优化,也包括在系统内加入一些新的必要因素,通过这些因素使系统结构得到增量的改进。这其实与经济学中的需求导向观点一致。随着经济增长阶段变化导致金融面临外部环境的改变,对金融的功能需求与原有金融机构所能履行功能间的差距也随之变化,这就要对金融制度安排、组织形式和市场形态进行相应的调整以适应变化的外部环境。因此,运用“功能范式”的思路,可以更清晰地认识和把握我国农村金融与经济之间的内在关系及其演化趋势,以此规划我国的农村金融发展战略,更好地利用金融的功能实现制度转轨,使农村金融体系更好地适应外部环境对其功能要求的变化,从而促进农村金融与农村经济的长期有效地可持续发展。

三是要营造可持续发展的农村金融环境。农村金融可持续发展,首先要农村金融机构财务可持续发展。我们要改变扶植某一产业发展就要对这一产业实行低利率和价格保护的定向思维[18]。农村高利贷和非正规金融机构屡禁不止的现实部分地说明农村有强大的贷款需求,只要有市场机会,农民和农村中小企业能够承受高于银行现行利率水平的利率。因此,我们要按照市场化规则,调整和健全农村金融机构内部的治理结构,增强其竞争实力和抵抗风险的能力。其次要优化金融政策环境。从金融政策方面为农村金融创造市场化的环境,扩大农村金融机构利率决定权。从2002年开始的我国农村信用社利率市场化的试点表明,农村金融利率市场化增强了农村金融机构的实力,促进了农村经济和农村金融的发展[19]。第三要分散农业的风险。可以积极稳步推动大宗农产品期货市场的发

展和促进农业保险的发展,减少农业信贷的风险压力。另外,大力发展农村各类保险机构,增强农村经济发展的保障力度。第四要创造良好的信用环境。有计划地推进农村信用体系的建立,通过在农村创建信用村和信用镇的工作[18],建立农村信用担保体系,为农村金融发展创造良好的信用环境。第五要提高农村金融监管水平。可以根据不同的农村金融业的具体情况和特殊要求制定不同的监管准则。如农村信用社可以实行行业标准监管,而农业银行则可以依据央行的标准进行监管等。

参考文献:

[1] 白钦先 .金融可持续发展研究导论[M] .北京:中国金融出版社,2002 .
[2] 罗纳德·I·麦金农 .经济发展中的货币与资本[M] .上海:三联书店,1998 .
[3] 陈野华 .西方货币金融学说的新发展[M] .成都:西南财经大学出版社,2001 .
[4] 雷蒙德·W·戈德史密斯 .金融结构与金融发展[M] .上海:上海人民出版社,1994 .
[5] 胡章宏 .金融可持续发展论[M] .北京:中国金融出版社,1998 .
[6] 韩　俊 .推进全面的金融改革[N] .中国经济时报,2003 .
[7] 张　杰 .中国农村金融制度:结构、变迁与政策[M] .北京: 中国人民大学出版社,2003 .
[8] 钱小安 .金融民营化与金融基础设施建设——兼论发展民营金融的定位与对策[J] .金融研究,2003,(2) .
[9] 杨德勇 .金融效率论[M] .北京:中国金融出版社,1999 .
[10] 中国农业发展银行研究室编 .中国农业政策性银行理论与实践[M] .成都: 西南财经大学出版社,2002 .
[11] 农业部软科学委员会办公室 .农村金融与信贷政策[M] .北京: 中国农业出版社,2001 .
[12] 中国人民银行代表团 .论合作金融的混合治理结构——从法国农业信贷银行的制度变迁看中国农村信用社体制改革[J] .金融研究,2002,(7) .
[13] 王曙光 .金融自由化与经济发展[M] .北京:北京大学出版社,2003 .
[14] [荷]尼尔斯·赫米斯,罗伯特·伦辛克 .金融发展与经济增长——发展中国家(地区)的理论与经验[M] .北京:经济科学出版社,2001 .
[15] 张　杰 .解读中国农贷制度[J] .金融研究,2004,(2) .
[16] 林毅夫 .金融改革与农村经济发展[J] .上海改革,2003,(10) .
[17] 徐良平,黄俊青,覃展辉 .金融与经济关系研究的功能范式:一个初步分析框架[J] .经济评论,2004 .
[18] 吴晓灵 .以有效农业金融政策促进农业优质快速发展[J] .中国金融,2003 .
[19] 杨家才 .规范与创新:中部地区农村信用社的选择与出路[J] .武汉金融,2003,(1) .

On the Rural Financial Sustainable Development of China

XIE Xin, XIE Yaun-tai, XU Xiao-dong
(*College of Economics and Trade* , *Jiangxi Agricultural University*, *Nanchang* 330045, *China*)

Abstract: After put forward the definition of the sustainable development of the rural finance, the paper analyses the performances of our national rural finance with relative statistic number: the growth speed of the rural financial assets is higher; the rate of the rural financial assets is not big; the development level, the profit level and the operate level are all low; the difference between the city and the rural of the finance is big .The paper analyses the main problems and the main factors of our national rural finance 's development too .The main actions about realizing the rural finance 's sustainable development are: change the undeveloped rural economy; create good development conditions for the rural finance; think of our national rural financial system reform with the" functional model".

Key Words: the rural finance; sustainable development