

农村金融生态系统多元耦合机制构建 与发展策略研究

李长健, 朱维维

(华中农业大学 文法学院, 湖北 武汉 430070)



摘 要 农村金融生态主体系统、农村金融生态环境系统、农村金融生态功能系统等子系统的良性耦合, 是农村金融生态系统持续健康发展的重要前提。为实现农村金融生态系统运行成本最低化, 效益、功能最大化等目标, 基于“点—线—面—体”多维度, 挖掘农村金融生态系统多元耦合的桎梏, 尝试从耦合方式、耦合载体和耦合评估 3 个角度探索农村金融生态系统多元耦合机制的构建。农村金融生态系统多元耦合机制的发展路径依赖包括农村金融生态主体优化, 环境优化, 功能优化等优化策略。为确保多元耦合机制运行顺畅, 必须注意对“基本点”“脉络线”“支撑面”“保障体”的把握, 以便更好地推进农村金融改革进一步深入。

关键词 农村金融生态系统; 多元耦合机制; 金融生态主体系统; 金融生态环境系统; 金融生态功能系统

中图分类号: F 235.19 **文献标识码:** A **文章编号:** 1008-3456(2014)03-0059-10

我国正在致力于推动农村金融改革深入, 而构建促进农村经济发展、保障产业安全、平衡区域发展的现代农村金融生态系统, 是推进农村金融改革的重要抓手, 也为“三农”问题的高效解决提供新平台, 对于实现农村经济可持续发展、加强农村社会管理创新有重要的理论和现实意义。

中共中央十八大、十八届三中全会已揭示了我国农村金融改革的未来趋势: 一是构建新型农村金融市场机制, 必须充分考虑商业化、市场化; 二是深化农村金融监管, 构建风险预警、防控和应急处理机制; 三是以创新为根本, 推动农村金融功能发挥最大化。我国农村金融生态系统包括: 农村金融生态主体系统、农村金融生态环境系统以及农村金融生态功能系统。金融理论学界将农村金融生态主体系统归纳为正规性与非正规性金融机构、参与金融活动的农户、从事金融服务的公司企业等, 以正规性与非正规性金融机构为系统核心^[1]。农村金融生态环境系统, 包括法律环境、政策环境、信用环境等^[2]。农村金融生态功能系统, 即金融市场以“资金”为渠道实现金融投资、融资, 促进经济发展等^[3]。

为了实现农村金融生态系统运行成本最低化,

效益、功能最大化等目标, 农村金融生态主体系统、农村金融生态环境系统、农村金融生态功能系统等子系统必须进行良性耦合、构建多元耦合机制, 这是农村金融生态系统持续健康发展的重要前提。而农村金融生态系统多元耦合机制是基于“点—线—面—体”, 实现这三大子系统之间的相互交织、相互影响。为此, 本文拟从“点—线—面—体”多维度, 挖掘农村金融生态系统多元耦合的桎梏, 尝试从耦合方式、耦合载体和耦合评估 3 个角度探索农村金融生态系统多元耦合机制的构建与发展策略。

一、现实困境: 我国农村金融生态系统多元耦合的桎梏

目前, 制约我国农村金融生态系统多元耦合机制构建的因素主要有以下 3 个方面。

1. 农村金融生态主体发展不平衡; 农村金融生态系统功能发挥的瓶颈

农村金融目前正由传统政府主导向市场化竞争机制进行转化。在这种转化过程中, 农村金融生态主体受到的影响最大, 必须不断进行金融调试, 兼顾

收稿日期: 2014-01-12

基金项目: 国家自然科学基金项目“我国‘三农’重要财政、金融和组织扶持政策落实情况、执行机制及提升对策研究”(71341016); 中央高校基本科研业务费专项资金资助项目“中国农村社会系统与自然系统协调发展实证研究——基于中南三省 8 地的定点分析”(2013RW033)。

作者简介: 李长健(1965-), 男, 教授, 博士; 研究方向: “三农”法律问题和农林经济管理。E-mail: economiclaw@sohu.com

金融创新,以此适应这种转化。但在这一阶段,由于各地经济发展不平衡、政策支持力度不均衡,农村金融生态主体发展呈现不平衡的特点,这直接影响现阶段农村金融生态功能发挥。这种影响作用集中体现在:其一,部分地区农村金融生态供给主体不足^[4]。农村金融供给主体虽然正在走向多元化,但国家对中西部地区金融供给总量仍然无法满足金融

需求,且非正规性金融机构发展遭到抑制。其二,农村金融生态需求主体分布不均衡制约金融市场功能的发挥。农村金融市场需求主要集中在经济发展良好的地区或经济实力较强的金融活动参与主体,这导致农村金融市场中资本流动出现倾斜、分散,小额的农村金融资金需求无法得到及时、充分、有效满足(见表1)。

表 1 我国农村金融供给主体的分布情况^①

家

区域	部分正规性农村金融供给主体				部分非正规性农村金融供给主体	
	四大商业银行	村镇银行	农村资金互助社	贷款公司	典当行	个人、企业贷款者
东部地区	>10 000	618	13	6	3 017	9 871
中部地区	5 000~10 000	579	20	3	643	4 536
西部地区	<5 000	617	15	4	81	3 217

2. 农村金融发展与农村金融生态环境承载力不协调:农村金融生态系统优化的制约因素

随着城乡一体化进入加速阶段,农村金融发展与农村金融生态环境承载力不协调的状况日益凸显,导致诸多矛盾呈现,不少地区仍然贯彻金融抑制政策,金融支持“三农”功能得不到充分发挥。这种不协调集中体现在:其一,法治环境不完善束缚农村金融改革^[5]。农村金融法规不健全,无法打破二元城乡金融格局,实现金融市场资源、要素在城乡间自由流动,农村金融纠纷处理时间较长,无法满足农产品生产需求,而农产品生产周期长,先投入、后产出的特殊性,决定其资金投入的前期性。其二,农村政策环境发展不健全制约金融创新。政府直接参与农村金融资金进入流通市场,配置金融资源,干预金融市场规律作用的发挥,不利于激发金融市场活力。此外,正规性农村金融机构处于主导地位,非正规性农村金融机构发育不足,金融市场信用缺失等都不利于我国农村金融生态系统的优化。

3. 农村金融生态功能不完备:农村金融生态系统作用发挥的障碍因素

金融生态功能系统一般包括投资、融资、配置资源、管理风险、提供流动性、实现清算和支付结算等功能。农村金融较于城市金融,在配置金融资源、分散和管理风险、传递农村金融政策效应等功能发挥方面明显存在不足。其一,薄弱的农村金融市场资源配置体系,制约农村经济发展。农村金融市场上,金融资金大量外流,来源渠道较单一,未充分调动农村金融发展的民间力量,这导致实体经济发展的资

金瓶颈越来越大。其二,风险管理职能的不健全,制约系统推动经济发展功能的发挥^[3]。分散风险、管理风险是农村金融市场交易顺利进行的重要保障,使农村金融生态系统需求者具备最大自由性。其三,农村金融传递金融政策效应功能的不完备,制约区域发展均衡性的实现。我国农村金融市场由于政府处于主导地位,单方面引导农村金融发展方向,忽视金融市场功能的反馈作用。

二、机制构建:我国农村金融生态系统多元耦合机理与耦合架构

系统耦合,基于系统理论的观点,复杂系统的两个或两个以上子系统,依赖一定条件,循序渐进,相互作用、相互渗透形成不同于单独子系统的新系统^[6]。我国农村金融生态系统多元耦合机制的构建涉及因素呈现多样性、复杂化的特点(见图1)。

由图1可知,我国农村金融生态系统多元耦合机制应是系统视野下,多个子系统基于“点—线—面—体”的维度,在农村金融生态耦合方式、载体、评估等条件共同作用下,形成的适应国情的农村金融生态系统多元耦合机制。

1. 农村金融生态系统耦合方式的选择:点耦合、线耦合、面耦合

农村金融生态系统各子系统耦合密切性的实现是基于金融发展权,依赖子系统之间“点—线—面”的耦合方式,三种耦合方式并不是孤立、毫无关系的,三者之间存在农村金融生态系统升级及金融系

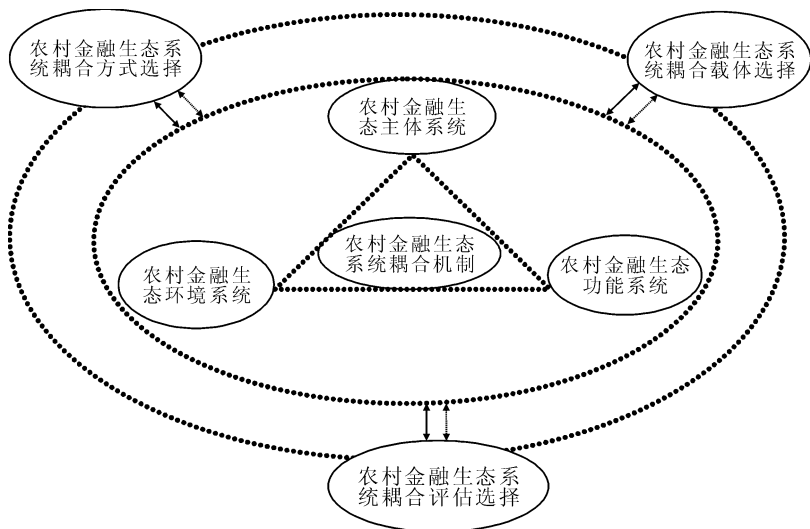


图 1 我国农村金融生态系统多元耦合机制

统功能最大化等内在关联^[7]。点耦合,集中在农村金融发展的微观层面——农村金融生态主体,具体是指农村金融机构;线耦合,指农村金融发展的中观层面——通过资金在农村金融市场上的流通,形成“供应链”;面耦合,即农村金融发展的宏观层面——农村金融生态系统运行功能发挥的最优化。点、线、面耦合方式必须是后者囊括前者,即后者的稳定实现必须依靠前者良好的发展条件。

(1)点耦合。指农村金融生态主体系统中农村金融机构的发展。由于金融市场运行的外在环境状况良好,或金融市场内部运行较为规范,可能呈现某类农村金融机构蓬勃发展或某地金融机构集聚化的特点。这种“点耦合”,不可盲目加以推广,必须遵循市场经济规律,有层次,有重点,多元化逐步发展。

(2)线耦合。指农村金融机构在农村生态环境多角度、多层次影响下,依赖资金在金融市场上流通,通过“金融信息链”“资金供应链”“金融服务链”,实现农村金融生态系统的多元耦合。“供应链”以农村金融生态主体为要素,通过法律、政策等扶持、规范,提高运行效率。简言之,线耦合是在点耦合基础上,形成的一种更为进步的经济发

展态势。

(3)面耦合。指农村金融生态系统,一方面,通过“点耦合”,形成金融组织体系、服务体系^[8],推动农村金融机构的快速发展,最大程度上缓解农村金融生态环境的矛盾,解决系统运行的各种问题,实现农村金融生态环境系统,与农村金融生态主体系统、农村金融生态功能系统的最佳耦合;另一方面,通过“线耦合”,推动农村经济发展,进而促进农村金融生

态系统子系统之间全面、高效耦合。

2. 农村金融生态系统耦合载体的选择

农村金融生态系统耦合载体发展程度和完善水平直接决定系统运行的稳定性、持续性,农村金融生态系统提供的资金、制度和机制,程度越高,就越有助于推进农村金融生态系统高质量的发展(见图 2)。

(1)点载体——资金点。子系统之间的耦合,资金是农村金融生态系统中,与主体、环境、功能系统联系最密切、最主要、最直接的连接点。通过资金形成资金供给链、需求链,进而使“资金网”得到普及,有效实现农村金融生态主体系统多层次、多元化发展。在我国农村金融生态系统中,可实施宽松货币政策,如农业贷款利率一般低于其他行业贷款利率;农村金融市场上,村镇银行存款准备金一般低于其他商业银行,而农村信用合作社等其他农村金融机构则不需向央行提供存款准备金;此外,可适当扶持贫困地区资金互助试点,拓宽农村金融的资金渠道,推动农业产业化发展,增加农民收入,促进农村经济发展。

(2)线载体——供求链。供求链,是农村金融生态主体系统、农村金融生态环境系统、农村金融生态功能系统,通过一定资金“供应链”与资金“需求链”,实现整个系统运行的可持续性系统。在农村金融“供应链”中,行为主体是以国有商业银行为主体的传统农村金融机构、以村镇银行为主体的新型农村金融机构二者的结合。截至 2012 年底,在我国农村地区,农户的贷款已经远远超过 3.6 万亿,其中农林

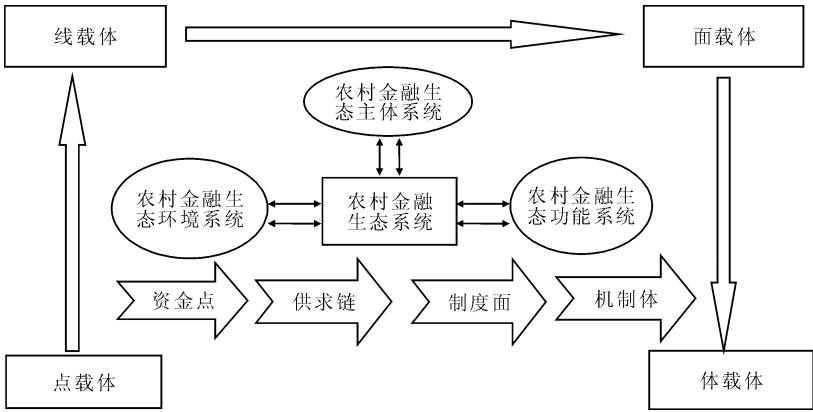


图 2 农村金融生态系统多元耦合载体的选择

牧副渔的贷款为 2.7 万亿,分别同比增长 15.9%、11.6%^②,需求增长的持续性、层次性、多样性已成为农村金融生态系统的重要驱动力。继续推进农村金融市场的创新,可推广江苏连云港“政府、龙头企业、担保公司、金融机构、农户”的“五方联动”新型金融支持“三农”发展的模式,鼓励河南农村金融通过与粮食产业链主体签订协议支持农业发展的贷款需求的模式,这种模式一定程度上能够有效规避风险,保证贷款资金的有效收回。

(3)面载体——制度面。农村金融生态系统多元耦合机制的面载体——包括正式和非正式的制度。正式制度,即对各农村金融生态主体的经济行为、活动以及市场准入通过法律、政策等做出刚性规定,具有权威性、强制性,为了规范金融市场秩序,加大对农村金融机构的限制。中国农村金融立法方面取得了一些成就,但农村信用合作社成立以及资金互助社运行仍然缺乏必要的法律准则,农业保险也缺乏明确的法律规定^[9]。此外,作为非正式制度存在的民间金融,内生于市场,如民间借贷、民间典当行的存在,必须尊重其自身演变发展轨迹。

(4)体载体——机制体。农村金融生态系统多元耦合的运行机制是由系统演变规律和发展目标所决定的,通过良好运行机制支配农村金融主体行为与活动,从而最终影响农村金融生态系统运行的效果。^①完善市场机制^[7]。首先,农村金融健康可持续发展的关键在于培育竞争化的市场机制。必须重视“政策性”资源配置机制在农村金融的作用。由于农村金融相对城市金融的弱质性,这就决定政策的财政投入、补贴需要率先投入。其次,必须重视新型农村金融机构的培育。如小额贷款公司,应该走商

业化道路,以盈利为目标,保证其在农村金融市场上的活力;村镇银行,应该加强与其他农村金融机构的联系,保证机构资金的充足。最后,需要进行农村利率市场化建设。针对我国东、中、西部农村金融发展的不均衡,东部经济发展程度较高,可予先采取试点,中、西部地区由于农村收入主要以种植业为主,经济发展较为滞后,利率市场化可适当放缓。^②建立社会机制。首先,健全社会信用体系。通过健全社会信用体系,为农村金融市场管理的金融活动参与主体,提供良好外部环境,促进经济发展和社会进步。其次,加强信贷市场的培育。在我国农村金融市场上注重诚信、规范、秩序、法治的农村信贷市场的建设,树立诚信、创新、安全、可持续的发展理念。最后,健全社会监管机制。尝试通过以“金融服务中心、不良资产管理中心、远程监控中心、事后监督中心”为重点的“四中心”,对农村金融进行实时监控,确保农村金融生态系统耦合过程中的诸多问题能够被及时发现,采取有效措施,保障金融变革深入的顺利。

3. 农村金融生态系统耦合评估的构成:点主体、线指标、面反馈

农村金融生态系统多元耦合评估即通过对农村金融生态系统多元耦合机制运行的评估主体、评估指标、评估反馈等评估环节来描述系统运行状况,以此获得更加全面的评价效果,为农村金融生态主体发展提供指导,以便及时纠正偏差和调整行为与方式,以确保农村金融生态系统运行和发展的合理性与科学性(见图 3)。

由图 3 可知,我国农村金融生态系统多元耦合评估构成一般涉及评估主体、评估指标、评估反馈三部分,紧紧围绕“点—线—面”,试图培育多元种群竞

争机制、新型农村金融机构,同时依托农村经济的发展、农村金融的运行、农村社区的发展、农村信贷和其他环境条件等指标,通过耦合反馈机制有效地识别问题。

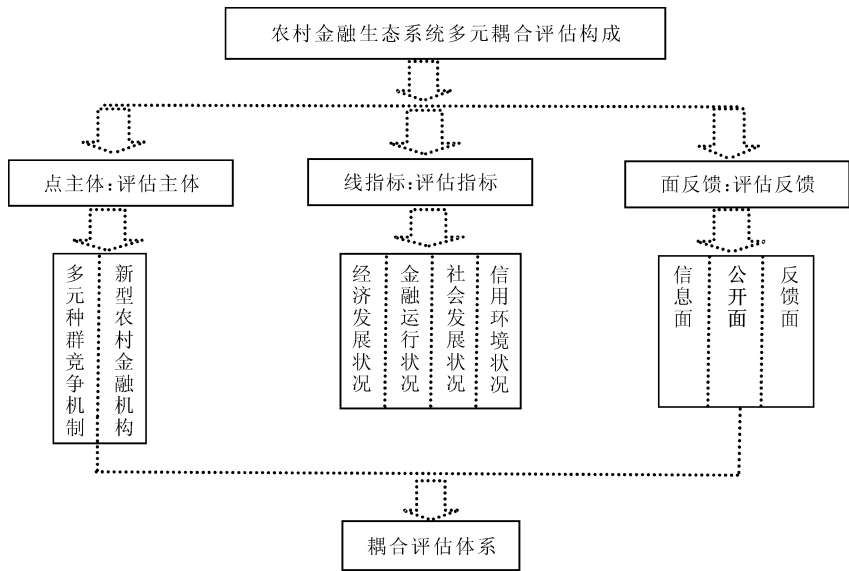


图 3 我国农村金融生态系统多元耦合评估的构成

(1)点主体——耦合评估的主体。评估主体的明确是耦合评估体系有效运行的前置条件。在我国,农村金融生态系统多元耦合评估主体主要是指以政府为主的农村金融监管主体,以及不同类型的农村金融机构的自我评估。以政府为主的农村金融监管主体,包括中央和地方的中国银行业监督管理委员会、中央和地方各级政府,对各地、各种类的农村金融生态系统多元耦合进行评估。不同类型的农村金融机构的自身评估,主要是通过农村金融市场参与主体的金融创新来实现,因为创新是农村金融发展的驱动力,不同类型、不同种类的农村金融机构,根据金融市场运行的状况,及时调整策略,进行金融创新,最终实现多种类、多元化农村金融机构的蓬勃发展。

(2)线指标——耦合评估的指标。农村金融生态系统多元耦合机制的构建主要依靠农村经济发展状况、农村金融运行状况、农村社会发展状况、信用环境状况,在科学原则、互惠原则的基础上,对农村金融生态多元耦合进行公开公正的评价。农村经济发展状况涉及农村产业的构成等;农村金融运行状况,指在农村金融市场上,金融主体的数量、经营绩效等;农村社会发展状况主要集中为农村生活水准;信用环境状况,包括农村信贷、农村商业银行和村镇银行等新型农村金融机构的商业信用、农户贷款信用、农业产业化企业信用等情况。

(3)面反馈——耦合评估的反馈。农村金融生态系统耦合情况是通过多元耦合机制运行的效果反馈出来的,因此,通过评估主体确认和评估指标设计来对其运行情况进行监控是必要的前提。①必须考虑农村金融生态系统多元耦合机制运行的“信息面”。即对包括农村金融机构的主体类型、主体运行情况、主体运行环境保障等信息的搜集,以此保证反馈信息的全面性、普遍性。②必须考虑评估结果的“公开面”。评价结果必须得到充分和全面的及时反馈,建立农村金融区域信息共享平台。③健全农村金融耦合机制运行效果的“反馈面”。国家及时掌握运行效果,制定适应农村金融发展财政、货币金融政策;农村金融机构根据反馈结果,可调整市场策略;农户可经过权衡找出对自己最为有利的资金获取方式,保证资金能够及时有效到位,推动我国“三农”发展。

三、路径依赖:我国农村金融生态系统多元耦合机制的优化策略

农村金融生态系统多元耦合机制是在金融平等权、金融发展权视野下,基于“点—线—面—体”的综合考虑,针对农村金融生态系统各子系统,实现农村金融生态系统运行的稳定化、可持续化以及系统功能的最优化、最大化。

1. 农村金融生态主体系统中的主体优化

目前在我国农村地区,正规性农村金融机构正以强劲势头挤占农村金融市场,非正规性农村金融机构发展遭到抑制,金融支持“三农”实体经济发展的成效不显著,因此,必须培育多元化的农村金融生态主体,健全金融市场准入、退出制度^[10]。降低农村金融市场准入门槛,吸收更多民间资本、境外资本,拓宽农村金融融资渠道,推动农村金融改革的深入^[11]。此外,为了有效规避农村金融市场风险,解决金融机构发展的后顾之忧,必须建立农村金融机构规范化的退出制度,这将能有效分散潜在风险,实现农村金融机构优胜劣汰。

2. 农村金融生态环境系统中的环境优化

其一,必须健全法律制度。法律制度是农村金融生态系统多元耦合机制运行的重要保障,通过法律明晰正规性金融主体、非正规性金融主体,规范农村金融生态主体的市场准入、退出,构建农村金融市场矛盾纠纷解决机制。其二,必须建立以政府为主导的政策扶持制度。加大对农村金融生态环境优化的财政、货币政策扶持力度,让农村金融发展具备较为宽松的外在环境^[12]。其三,必须优化农村金融发展的信用环境。在农村地区,加强诚信宣传,改善农村诚信环境^[13]。构建诚信受益机制,对信用等级较高地区的金融活动参与主体,给予一定贷款、税收优惠政策,进而形成农村金融市场的守信激励机制。

3. 农村金融生态功能系统中的功能优化

农村金融生态系统运行的绩效最大化,在主体优化、环境优化的基础上,必须进一步完善功能系统,基于已有的农村金融投资、融资等功能,深化农村金融改革,挖掘农村金融生态功能系统中的分散、管理风险功能,及时传递金融政策效应。其一,完善农村保险制度,健全农业保险体系。将农业保险职能从保险公司中分离,交由农村金融机构代为执行,从长远来看,必将加快农业保险专业化、规范化的发展步伐。其二,加强农村金融生态系统中各子系统之间的关联性。加大农村金融对农业产业链的扶持力度,创新农村金融产品,实现对产业链上中下游无缝的信贷支持,如农村金融机构在订单农业中,可与龙头企业、订单农业协会成员签订协议,发放贷款。这种新型贷款模式不仅能有效规避风险,还能提高农村金融资金周转率,降低农村金融的运作成本。

四、农村金融生态系统多元耦合机制运行中必须重点关注的问题

农村金融各子系统耦合机制运行是一个静态与动态相互演变的过程,必须重点关注和把握“点、线、面、体”四层次的协调。所谓“点”,即农村金融发展立足的“基本点”——农村金融发展的未来走向;所谓“线”,即农村金融生态系统多元耦合机制稳定运行中必须牢牢把握的“脉络线”;所谓“面”,即农村金融生态系统多元耦合机制运行必须依靠的“支撑面”——“三源三体系”力量;所谓“体”,即农村金融生态系统多元耦合机制运行的“保障体”——可持续发展体系。

1. “基本点”:我国农村金融发展的未来走向

党的十八届三中全会提出了需要继续深化金融体制改革,强调金融发展本土性与开放性并蓄原则的观点,这契合了我国金融发展的规律以及经济全球化发展的趋势。农村金融业的发展,一方面,必须坚持理论导向:以金融发展权与金融平等权理论为基础^[14]。金融发展权起源于农村金融发展的金融利益、权利归属以及金融资源的运用,主要是注重农民金融权利享有与发展的无差别性。具体到实践中,我们应该强调农民作为其主要享有主体而在农村金融市场中的参与、促进作用。国家应该作为保障农民金融发展权的主要力量,农村金融机构应该作为保障农民金融发展权的重要力量。金融平等权则强调农民应平等地参与农村金融活动,享有各类金融资源与金融效益。另一方面,农村金融行业必须兼具竞争性与包容性的双重特征。所谓竞争性,就是需要激活农村金融市场活力。所谓包容性,即指十八大以来极力推动的普惠金融制度,农村金融必将惠及农村广大贫困地区,保障农村小微企业能顺利且获得足够金融资源,改善民生。农村金融未来这两大趋势是并存、不可分割的。

2. “脉络线”:利益协调是农村金融生态系统多元耦合机制稳定运行的根源所在

利益协调是我国农村金融生态系统耦合机制稳定运行的根源所在,也是机制稳定运行必须紧紧围绕的“脉络线”。随着十八大、十八届三中全会的相继召开,我国金融改革逐步深化,正开始由政府力量主导的农村金融市场向“政府引导、培育市场机制”

的方向转变。在这个过程中,妥善处理各金融市场利益主体之间的关系,成为我国农村金融生态系统耦合机制稳定运行的根源所在。其一,协调宏观层面中农村金融监管主体之间的利益关系^[15]。农村金融主要监管机构为银监会,在地方设银监局,必须协调好银监会与地方银监局之间的关系。对于农村信用社等农村金融机构,因其监管机构多元化,必须协调银监会与地方政府之间的利益划分与机制衔接,避免出现监管冲突。其二,协调宏观主体与微观主体之间的利益关系。国家根据金融市场运行的程度及存在的问题制定促进金融发展的宏观政策,以此保障农村金融微观主体——农村金融市场参与者的合法利益,打击不法市场竞争行为,规范市场秩序。其三,必须协调微观层面中农村金融机构之间的利益关系。农村金融市场呈现“多样化、多层次、小片状化”的特点,各类型农村金融机构在农村金融市场发展过程中处于复杂的竞争关系,必须采取措施,协调各种利益关系,避免恶性竞争的出现,避免农村金融市场被人为划分。

3. “支撑面”:“三源三体系”支撑起农村金融生态系统多元耦合机制运行的框架

农村金融生态系统多元耦合机制的运行仅立足于一个“基本点”,紧紧围绕“脉络线”,这还不足以保障农村金融生态系统多元耦合机制的高效运行,其耦合机制运行的框架还必须依靠“三源三体系”——“支撑面”来支撑。

(1)主体源——农村金融生态主体系统涉及政府、金融机构、农户以及中小企业等。在农村金融市场运行中,政府——“协调主体”,应规范农村金融市场秩序,协调不同农村金融机构发展,以大局为重;农村金融机构——“关键主体”,是农村金融生态系统多元耦合机制运行的中心所在;农户、中小企业——“重要主体”,即农户、中小企业作为农村金融市场金融资源的需求者,是推动农村金融机构成长以及影响政府做出合理金融决策的重要力量^[16]。

(2)动力源——农村金融生态系统多元耦合机制运行的动力源应该包括直接和间接两种不同类型。直接的利益驱动源是指农村金融生态主体,在农村金融市场中,受利益驱动而从事投资和筹资活动。间接利益驱动源是指为推动“三农”发展,促进区域协调发展,最大限度地拓展农村金融和农村经济的增量效益。

(3)制度源——国家通过政策、法律等制度,规范、约束农村金融生态系统各子系统多元耦合机制的运行。由国家组织、协调农村金融生态主体系统中各类主体的参与,保证主体参与的广泛性、多样化、层次性;由国家制定各种财政、货币、金融政策保障农村金融生态系统多元耦合机制的稳定运行,并使之具备良好完备的外在环境;由国家规范农村金融生态功能系统中各类功能发挥,实现农村金融生态系统耦合机制运行中,各子系统高效、及时、充分的联结。

(4)农村应用型金融人才培育体系。在现在以及将来很长一段时间内,农村应用型金融人才培育都会被给予足够重视。首先,增加对农村金融机构工作人员的金融技能培训,提高业务素养、业务能力;其次,培育金融工作者对“三农”的热情,有计划地加大力度培养熟练掌握农业知识的应用新型农村金融人才,以此满足农村金融变革、金融创新发展对新型农村金融人才的需求;最后,培育应用型、复合型的高素质农村金融人才,保障农村金融人才能对农村金融市场做出及时、准确评估。

(5)农村金融“复合—多元化”纠纷解决体系。“复合型”农村金融纠纷解决体系,简言之,指在经济社会转型加快的今天,由于单一纠纷解决模式无法满足经济发展需求,必须将诉讼、仲裁、调解、和解等不同解决矛盾纠纷措施予以结合,从而所形成的复合型农村金融纠纷解决体系;“多元化”农村金融纠纷解决体系,主要考虑农村金融纠纷解决的参与主体,将村民委员会、合作金融组织都纳入到矛盾解决体系,试图建立一个多元化、多层次且稳定运行的农村金融纠纷解决体系,这同时也是农村金融发展的必然要求^[17]。

(6)农村金融“四维度”风险管理体系。多维度风险管理体系是在当前形势下,相对于全面风险管理体系而言,较为规范、有效的风险管理体系。我国农村金融生态系统多元耦合机制的运行涉及主体广泛、影响因素诸多,包括信用、市场、操作、流动性等“四个维度”。在信用风险管理方面,当前形势下,应逐步放宽农村金融担保、抵押范围。在法律关系清晰的区域,不仅扩大担保、抵押范围,同时尝试推行无抵押贷款,这将有效解决农村金融担保、抵押品单一的问题,促进农村金融可持续健康发展。市场风险管理方面,要积极防范农村金融机构在参与金融

市场活动中与城市金融机构竞争而可能存在的风险^[18]。操作风险管理方面,在农村金融生态系统多元耦合机制运行中应对农村金融市场主体参与金融活动的运作风险,通过全过程及时监控、定期盘查等途径予以防范。流动性风险管理方面,应对农村金融市场资产、金融工具运行所可能引起的风险予以管理,尽量保障农村金融市场、资产运行的安全化、高效化^[19]。

4. “保障体”:可持续发展体系是我国农村金融生态系统耦合机制运行的重要保障

参与农村金融生态系统多元耦合机制运行的因素比较复杂,需建立可持续发展的“保障体”。农村金融生态系统的良性运行,必须尊重市场经济规律,同时也离不开宏观调控。需要强调的是,这种宏观调控应该尽量控制在“适度”范围内,才能优化组合“投入—产出”的相互关系,实现成本节约化及农村金融功能最大化。因此,必须把握好农村金融市场运行中的“七个度”。

(1)把握好“市场决定度”。一方面,金融业与市场关联密切,需要保持金融业的开放性和金融业内部之间及金融业与其他行业之间的合理竞争,并在这个过程中发挥市场的基础性作用。发展我国农村金融机构,可以最大限度地放宽其限制条件,鼓励其自主参与市场竞争,吸收存款,发放贷款,以推动农村金融的发展。另一方面,由于农村金融较于城市金融更具有弱质性,这一特点决定了在给予一定“市场决定”作用的基础上,需要牢牢把握这个“决定度”。在培育新型农村金融机构、建设农村金融保险体系等方面政府起到了重要作用,需要政府出台各项政策,扶持、鼓励农村“合作金融”“社区金融”的发展。另外,还可综合不同产业、不同领域、不同地区等多重因素并作为考量,尝试推动存贷款利率的地区差异化。

(2)把握好“政府干预度”。农村金融与城市金融二元格局长期存在,导致金融排斥效应在农村地区更加明显,这就决定了必须发挥政府在农村金融发展中的干预调节作用,但同时也要把握好政府干预的程度。政府过多的干预会导致农村金融市场活力不足,金融抑制政策进一步蔓延,农村经济资金需求得不到满足^[20]。相反,若政府放任农村金融自行发展,市场经济的缺陷将会暴露无遗,这必然不利于我国农村金融生态系统耦合机制运行的高效化、可

持续性。此外,关于农村金融市场准入门槛也需适当放低,引入民间力量,建立适合农村发展的各类金融组织、小型金融机构,为农村发展提供更多的信贷支持。

(3)把握好“规模效益度”。推动正规性农村金融机构发展的同时,必须牢牢把握好这个“规模效益度”。首先,建议在继续坚持以商业银行为主的传统农村金融机构发展的基础上,拓展四大商业银行在中西部的金融服务网点,鼓励以村镇银行为主的新型农村金融机构拓展业务范围。其次,调动民间力量的能动性,将部分非正规性农村金融机构的发展予以规范化、规模化,统筹不同金融机构之间的关系,协调多方利益关系。最后,把握好农村金融机构发展的“规模效益度”。必须认清的是,任何类型、任何地区农村金融机构的发展,始终必须遵循农村金融市场运行的最基本规律,切莫“拔苗助长”。

(4)把握好“风险防范度”。农村金融生态系统多元耦合机制的运行,由于受到多方面、多层次的因素影响,存在诸多问题,如非正规性农村金融机构市场准入、退出机制未能制度化,农村金融利率未能市场化等。以上问题已经严重制约了我国农村金融参与国际竞争,阻碍了农村金融市场功能的发挥。把握好“风险防范度”,对农村金融市场存在的各种风险必须予以事先防范、预警,并及时采取应急措施,构建我国农村金融机构风险预警制度、风险防范和控制制度、风险评估制度、风险应急处理制度、风险防御制度等综合型风险评估体系。

(5)把握好“利益协调度”。一方面,建立我国农村金融的利益分享、共享机制^[21]。由政府加大投资建设公共基础设施,成立农村金融发展公共服务平台,实现农村金融资源、信息流动畅通无碍。另一方面,建立我国农村金融的利益补偿机制。特别是在经济发展较东部略差的中西部地区,由于竞争化、商业化的市场机制作用,利益驱动下金融资源流向由农业向非农转化的现状亟待改变。因此,需要运用政策性扶持手段,建立农村金融内部补偿机制,规定农村金融资源的本土化利用,明确金融资源应用于农业领域的专款专用,适当允许农村金融资源在不同的农业领域内小范围的流通。建立农村金融外部补偿机制,放宽贫困地区金融机构经营范围,采取综合性手段,对农村金融利益补偿机制予以完善,建立区域性的补偿基金,实行区别信贷政策,允许运行良

好的金融机构,拓宽融资渠道。此外,还可以充分借鉴国外经验,构建具有中国特色的信用担保体系,建立多元化担保模式,将信用担保、互助担保、商业担保等模式予以充分结合^[22]。

(6)把握好“产业激励度”。农村金融生态功能系统,集投资、融资等于一体,在促进经济发展、区域协调、产业优化等方面有重要作用。把握好“产业激励度”,要紧紧围绕:①龙头企业作为农业产业化主体,理应成为商业银行、政策性银行等金融机构提供金融支持的对象;②小额贷款公司、村镇银行、邮政储蓄银行、农村信用社必须成为专业经济组织、种植养殖经营户、个体商业资金支持的主要渠道;③作为农村金融市场的重要力量——农村资金互助合作社,应在国家的大力支持下发展成为综合型新型农村金融组织。同时,尝试构建农村金融在促进产业发展进程中的产业监测、产业安全预警等制度,以此保障农村金融在推动农村金融生态系统多元耦合机制良性运行,使得农业以及其他涉农产业在市场上的占有度、分布率能达到一定份额。此外,针对东、中、西部农村金融支持农村实体经济发展的程度,实施区域性、差异化的财政、货币金融政策,以此推动农村金融的发展。

(7)把握好“市场开放度”。我国农村金融目前开始走向竞争性与包容性,把握好“开放度”,需要注意以下几点:①把握好引入外资参与我国农村金融生态系统发展的“度”。在对外资开放的领域内,引入外资以推进农村金融生态系统平衡发展,是一个有选择、有层次、逐步推进的过程,如杭州联合农村合作银行,是由荷兰合作银行、国际金融公司共同出资设立的金融机构;再如2011年在重庆地区由花旗银行全资注册成立的第四家贷款公司——北碚花旗贷款公司,都预示着在农村金融部分领域,我国正在放宽金融准入、市场服务、市场监管的力度。②把握好农村金融机构参与国际金融市场竞争的“度”^[23]。发展农村金融机构,离不开高素质金融人才的支撑,因而首要任务就是引入先进的金融人才、充足的资金,以此发展本国农村金融机构,增强本土的农村金融机构实力,增加其国际竞争力。③在把握好“市场开放度”同时,需要协调各方关系,调动各方力量,保障耦合机制的良性运行。

参 考 文 献

- [1] 石艳蕊.农村金融生态平衡及机制保障研究——以河北省为例[J].农业经济问题,2010(7):42-48.
- [2] 周妮笛.基于AHP-DEA模型的农村金融生态环境评价——以湖南省为例[J].中国农村观察,2010(4):22-25.
- [3] 黄慧春.我国农村金融市场改革路径选择——基于“机构”和“功能”的综合视角[J].经济体制改革,2012(5):36-37.
- [4] 汪上,李宝礼.农村金融发展与农民收入构成变化——基于VAR模型的实证研究[J].理论探讨,2012(1):97-100.
- [5] 杨珏.农村金融生态环境建设存在的问题及对策[J].山西财经大学学报,2010(1):75.
- [6] 顾丽娟,曾菊新.中国区域城乡文化系统耦合关联分析[J].经济与地理,2013(1):86-91,104.
- [7] 刘勇.生态经济系统耦合机制研究[J].攀登,2013(3):88-91.
- [8] 高材林.优化农村金融生态环境[J].中国金融,2013(13):21-23.
- [9] 周昌发.中国农村金融生态法制环境建设研究[J].云南社会科学,2013(2):144-148.
- [10] 朱应雨.农村金融生态系统构成及其优化探讨[J].法商研究,2005(4):15.
- [11] 刘姣华,李长健.湖北省农村金融支持与农村经济增长的实证研究[J].农业经济,2011(9):50-52.
- [12] 谢平,徐忠.公共财政、金融支农与农村金融改革——基于贵州省及其样本县的调查分析[J].经济研究,2006(4):106-114.
- [13] 齐卫国.优化农村金融生态环境问题研究——以山东省莱芜市为例[D].济南:山东大学经济学院,2013.
- [14] 李长健,罗洁.基于金融发展权的农村合作金融立法初探[J].经济法论丛,2013(1):224-251.
- [15] 周孟亮,文春晖,孙良顺.我国新型农村金融机构联动监管模式设计——一个博弈视角下的分析框架[J].湖南科技大学学报:社会科学版,2012(3):73-77.
- [16] 焦方义,任嘉嵩.金融生态系统中农村金融企业动态能力的重要影响因子研究[J].当代经济研究,2013(1):70-75.
- [17] 李长健.农民合作经济组织社会责任研究[J].法商研究,2005(4):12-18.
- [18] 张龙耀,江春.中国农村金融市场中非价格信贷配给的理论和实证分析[J].金融研究,2011(7):98-113.
- [19] 杨辉,杨丰.金融系统紧耦合、风险互动与国际金融危机[J].中国货币市场,2010(3):47-51.
- [20] 谷慎.西部农村金融的供求与均衡——基于双重二元结构约束与一体化金融制度安排[J].西安交通大学学报:社会科学版,2012(1):12-17.
- [21] 李长健.论农民权益的经济法保护——以利益与利益机制为视角[J].中国法学,2005(3):120-134.
- [22] OIOYEDE J A. Informal financial sector, savings mobilization and rural development in Nigeria: Further evidence from ekiti state of Nigeria[J]. African Economic and Business Review,

2008(1):35-47.

etnam[J]. Journal of Economics and Development, 2013(1): 121-136.

[23]PHAM B D. Reviewing the development of rural finance in Vi-

注 释:

- ① 2012 年 6—12 月,农业部软科学“新型农村金融机构的发育情况调查”课题组,选取包括江苏常熟、重庆北碚、湖北恩施等典型地区针对农村金融机构发展情况进行调研,发放问卷 300 份,共收回有效问卷 275 份,对数据进行搜集整理,得出我国目前农村金融供给主体的分布情况。
- ② 数据来源于中国人民银行金融服务报告 2013 年第 1 期《中国农村金融服务报告(2012)》。

Multivariate Coupling Mechanism Construction and Development
Strategy of China’s Rural Financial Ecosystem

LI Chang-jian,ZHU Wei-wei

(College of Humanities and Social Science ,Huazhong Agricultural University ,
Wuhan ,Hubei ,430070)

Abstract The benign coupling of the main system, the environmental system, and the functional system of the rural financial ecology is an important prerequisite for its sustainable development. In order to minimize the operation cost and maximize the benefit and function of the rural financial ecosystem, and excavate the shackle of multivariate coupling mechanism of the rural financial ecology, this paper explored the establishment of multivariate coupling mechanism of the rural financial ecology from three perspectives, namely coupled mode selection, coupled carrier selection and coupling evaluation based on a multiple dimension of “point- line- surface- body”. It proposed a series of optimizing strategies, such as body optimization, environment optimization, and function optimization to pave a way for the development of the mechanism. And the smooth operation of the mechanism required an emphasis on “basic points”, “context line”, “supporting surface”, and “protection body” so as to further promote the rural financial reform.

Key words rural financial ecosystem; multivariate coupling mechanism; financial ecology main system; financial ecology environmental system; financial ecology functional system

(责任编辑:刘少雷)