

行政院國家科學委員會專題研究計畫 成果報告

中國農村金融的發展與深化－湖北省建始縣河水坪地區之 個案分析 研究成果報告(精簡版)

計畫類別：個別型
計畫編號：NSC 99-2410-H-004-132-
執行期間：99年08月01日至101年07月31日
執行單位：國立政治大學國際關係研究中心

計畫主持人：陳永生

計畫參與人員：大專生-兼任助理人員：楊力宇

報告附件：赴大陸地區研究心得報告

公開資訊：本計畫涉及專利或其他智慧財產權，1年後可公開查詢

中華民國 101 年 10 月 31 日

中文摘要：如何幫助中國的農民增加收入，促進農村經濟發展，是近年來被人矚目的研究議題。在中國農村經濟發展的過程中，農村的金融政策、體制改革、發展與深化，扮演了很重要的角色。這一系列的變化，對農民的金融需求與行為有何影響？是本研究關注的焦點。本計畫借用經濟學家沈恩的「發展即自由」的觀點，擬從以下幾個角度進行研究：

- (1) 從農民的角度，觀察金融在農村經濟發展中所扮演的角色。本研究將透過湖北省建始縣河水坪地區蹲點的調查研究，近身觀察農民的金融需求是被抑制？或是被滿足？被引導？農民是否逐漸獲得經濟便利的能力？
- (2) 藉由觀察「綜合農協」信用部的成立與運作，探究它會是一個有競爭力、能有效帶動農村金融的發展與深化的民間金融組織嗎？它如何在地方政府、農民與其他金融機構的關係網絡中，爭取資源與整合資源？
- (3) 透過將「綜合農協」與其他社會組織之比較研究，探尋什麼樣的策略、何種方式、何種組織才是符合農民的金融需要、才能帶動農村金融的發展與深化。
- (4) 透過觀察農村金融需求與供給的關係、蹲點調查研究與文獻研究的綜合研究，探討中國農村金融發展與深化的變化過程，以檢驗中國農業政策、農村金融政策之績效

中文關鍵詞：中國農村, 經濟發展, 金融發展, 金融深化, 金融需求, 綜合農協, 農村金融

英文摘要：How to increase the GDP of the agricultural workforce and the development of rural areas is a topic of increasing importance. In the course of development of Chinese rural areas, the financial policies and institutional reforms both play a very important role. How do these changes affect the peasants' financial needs and behavior is the focus of this research. This proposal utilizes the 'freedom is development' theory of Shane and will investigate the problem from the following perspectives:

- (1) From the peasants' perspective, this research will observe the role of finance in rural development. Using field study results obtained from Hubei province; will the financial needs of peasants be suppressed or satisfied? Will peasants gradually achieve economic freedom?
- (2) By observing the functions of the agricultural

union, this study will explore its competitiveness and its ability to manifest financial development in the agricultural sector. How will it compete for resources among the local government and other financial institutions?

(3) By comparing the agricultural union with other social institutions, this study will determine which one is best for bringing financial development to the agricultural sector.

(4) By observing the financial needs of agricultural sectors and the field study results, this study would evaluate the effectiveness of Chinese agricultural policy in the context of agricultural financial development.

英文關鍵詞： rural China, economic development, financial development, financial deepening,

中國農村金融的發展與深化

一 湖北省建始縣河水坪地區之個案分析

計畫類別： 個別型計畫 整合型計畫

計畫編號：NSC 99－ 2410－H－ 004－132－

執行期間： 99 年 8 月 1 日至 101 年 7 月 31 日

計畫主持人：陳永生

共同主持人：

計畫參與人員： 詹為元、楊力宇、陳以柔

成果報告類型(依經費核定清單規定繳交)： 精簡報告 完整報告

本成果報告包括以下應繳交之附件：

赴國外出差或研習心得報告一份

赴大陸地區出差或研習心得報告一份

出席國際學術會議心得報告及發表之論文各一份

國際合作研究計畫國外研究報告書一份

處理方式：除產學合作研究計畫、提升產業技術及人才培育研究計畫、
列管計畫及下列情形者外，得立即公開查詢

涉及專利或其他智慧財產權， 一年 二年後可公開查詢

執行單位：政大國際關係研究中心

中 華 民 國 101 年 10 月 31 日

一、 中、英文摘要及關鍵詞

1. 中文摘要

如何幫助中國的農民增加收入，促進農村經濟發展，是近年來被人矚目的研究議題。在中國農村經濟發展的過程中，農村的金融政策、體制改革、發展與深化，扮演了很重要的角色。這一系列的變化，對農民的金融需求與行為有何影響？是本研究關注的焦點。本計畫借用經濟學家沈恩的「發展即自由」的觀點，擬從以下幾個角度進行研究：

- (1) 從農民的角度，觀察金融在農村經濟發展中所扮演的角色。本研究將透過湖北省建始縣河水坪地區蹲點的調查研究，近身觀察農民的金融需求是被抑制？或是被滿足？被引導？農民是否逐漸獲得經濟便利的能力？
- (2) 藉由觀察「綜合農協」信用部的成立與運作，探究它會是一個有競爭力、能有效帶動農村金融的發展與深化的民間金融組織嗎？它如何在地方政府、農民與其他金融機構的關係網絡中，爭取資源與整合資源？
- (3) 透過將「綜合農協」與其他社會組織之比較研究，探尋什麼樣的策略、何種方式、何種組織才是符合農民的金融需要、才能帶動農村金融的發展與深化。
- (4) 透過觀察農村金融需求與供給的關係、蹲點調查研究與文獻研究的綜合研究，探討中國農村金融發展與深化的變化過程，以檢驗中國農業政策、農村金融政策之績效

關鍵詞： 中國農村,經濟發展,金融發展,金融深化, 金融需求,綜合農協,農村金融

2. 英文摘要

How to increase the GDP of the agricultural workforce and the development of rural areas is a topic of increasing importance. In the course of development of Chinese rural areas, the financial policies and institutional reforms both play a very important role. How do these changes affect the peasants' financial needs and behavior is the focus of this research. : This proposal utilizes the "freedom is development" theory of Shane and will investigate the problem from the following perspectives:

- (1) From the peasants' perspective, this research will observe the role of finance in rural development. Using field study results obtained from Hubei province; will the financial needs of peasants be suppressed or satisfied? Will peasants gradually achieve economic freedom?
- (2) By observing the functions of the agricultural union, this study will explore its competitiveness and its ability to manifest financial development in the agricultural sector. How will it compete for resources among the local government and other financial institutions?
- (3) By comparing the agricultural union with other social institutions, this study will determine which one is best for bringing financial development to the agricultural sector.
- (4) By observing the financial needs of agricultural sectors and the field study results, this study would evaluate the effectiveness of Chinese agricultural policy in the context of agricultural financial development.

Key words: rural China, economic development, financial development, financial deepening, financial need, Multiple Agricultural Association, rural finance

二、 報告內容

1. 前言

1.1 宏觀政經環境背景

當大陸的經濟越趨發達，金融機構日趨商業化、利潤掛帥、業績為導向的今日，金融機構在理性的選擇之下，不願從事高風險利潤又很低的業務，這樣的現實環境造成農民借不到錢，也不願去向正規的金融機構借錢，只得壓抑其金融需求，或者向無保障、高風險的非正規金融機構借貸，這些行為均有礙農民、農村的經濟發展。如何克服這個「市場失靈」的困難而使農民得以發展甚至深化其金融需求？如何重構中國農村的金融體系，使農村的金融供給能有效地滿足農民的金融需求？是中國政界、學界、甚至國際上都是非常關注的。中國政府曾屢次展現其企圖，試圖協助並推動農村可以運行的金融制度來協助農民解決貸款難的問題，包括增加農業金融機構的建立、推動貼息、低利率的金融政策以及小額貸款政策的推動等等。但如此以正式金融制度取代非正式金融制度的手段，學者卻認為其做法導致進一步農村融資惡化的困境¹，農民貸款難的現象仍然存在。農村金融的發展，究竟該讓市場與政府如何扮演適當的角色？農村的金融該如何發展甚至深化，才能讓農民藉由金融工具可以改善他的生活水準？吸引著學者們的熱烈關注。

1.2 學術團體對農村治理模式之探尋

在熱切關注的氛圍下，中國政府積極尋求解決「三農問題」及推動農村的金融改革，大陸學界亦以實際行動來研究如何改善農民生活與農村治理。例如：在大學成立農業金融研究所並招收研究生、成立農村建設中心（中國人民大學溫鐵軍教授所設立）、華中科技大學賀雪峰教授主持之鄉村治理研究中心。在大學成立的研究中心，除了鼓勵教授學者進行多學科的交叉研究之外，並鼓勵他們派駐研究生在農村進行長期的蹲點研究與觀察，並協助農村發展，一方面達到學術研究的進展，另一方面則有助於實務經驗的累積（據訪問賀雪峰教授得知，他們每年二次派博士生在全國各地農村蹲點，而每位博士生在畢業之前，需完成大陸十個地區的蹲點研究）。

除了大學之外，也有學者們直接進入農村進行實驗計畫。例如，今（2009）年贏得「十年影響力知識界獎」的茅于軾教授，曾於1993年在山西龍水頭村成立小額貸款基金，幫助農民有資金可以治病治傷、求學和生產。在此關係網絡的基礎上，2002年在北京成立富平學校，提供家政服務培訓，為農村地區的婦女開放，只要身體健康、無傳染病、身份清楚就可以申請²。另外，由四川省社科院研究員高向軍創辦的四川省儀隴縣的鄉村發展協會，於1996年成立的一個非盈利性的民間社團組織，該組織強調以金融扶貧的商業模式來協助農民取得資金。該組織曾獲國際組織如聯合國UNDP循環資金、聯合國人口基金、塞得爾夫人援助資金、孟加拉（GT）資金、香港基金會信托基金等資金的支持，整體運作的資金已有800萬左右人民幣³。這個協會已有十餘年的歷史，其發展動向值得關注。

再者，中國社科院其下有二個研究機構，一為社會政策研究中心，一為社會學會社會政策專業委員會，專職進行社會政策之研究。其中社會發展研究所的學者們，也在大陸各

¹ 周立，「農村金融體系的市場邏輯與中國經驗」，中國金融網，<http://www.zhinong.cn/data/detail.php?id=6482>

² 十年影響力知識界獲獎者：茅于軾和秦暉，<http://news.sina.com.hk/cgi-bin/nw/show.cgi/9/1/1/1373286/1.html>

³ 高向軍，「儀隴縣鄉村發展協會：農村金融扶貧商業模式與村級扶貧互助合作組織建設模式的探索與實踐」，2009年兩岸農村治理與鄉村發展研討會論文。

地進行實驗計畫，比如 2008 年 4 月，由楊團主任領導的實務團隊，選擇在湖北省建始縣開始「綜合農協」進行試點工作。這個團隊是除了中國社科院社會發展研究所的研究人員外，加上中國青基會、香港光華控股有限公司等八個單位組成，目的是想用五年時間，把建始縣打造成綜合農協之試點縣。綜合農協的定位是想仿效台灣農會的經驗，在大陸建立一個綜合性、多元化的經濟合作組織，以此推動農業現代化。本人曾因政大國關中心與中國社科院互動的機會，有幸地參與了 2008 年 7 月底「綜合農協」的成立大會，在建始縣，親身見證了「綜合農協」的誕生，並藉由與創辦人楊團的互動，可以身歷其境地觀察此民間組織的成立與發展。

整體來說，進入農村進行實驗計畫的做法，最為耗費時間與精力，而且要確切瞭解客觀事物的變化，而不是憑自己的主觀意識進行。不過，實驗計畫的成效是很值得研究學者關注的。探尋這些實驗計畫是成功或是失敗？原因如何？是否對農民有實質的助益？都是深具學術價值的。

1.3 「綜合農協」成立信用部

「綜合農協」這個組織，是大陸社科院會社會發展所楊團等專家學者考察吸收了日本農協、台灣農會的經驗之後，透過政府扶持和社會支援的方式，在大陸建立起來的農村綜合發展協會。協會辦公室設在建始縣的河水坪地區，其下有六個行政村，包括農科、河坪、村坊、楊柳、擦擦坡、楓香樹等六個村，入會會員數 1237 戶，人口 8521 人。正式成立於 2008 年 9 月 2 日，協會註冊登記機關為建始縣民政局，主管單位為建始縣農村經濟管理局，是一個非營利性的社團法人機構。由於參考台灣農會的運作模式，所以河水坪綜合農協定位為一個綜合性的功能組織，具有經濟功能、社會功能和文化功能，企盼以此推動農村社會的全面發展，滿足農民的綜合性需求，並保障農村經濟社會發展成果為全體農戶共同分享。綜合農協的經營管理亦如台灣農會一樣，實行理事會領導下的總幹事負責制，已選舉產生了理事會和監事會，原先只設立了兩部（事業部、服務部）一室（辦公室）負責經營組織的各項經濟和社會發展業務。但經創辦人楊團主任與執行人員多次討論之後，決定於 2009 年的夏天成立信用部。與內部人員多次相處所產生的直覺，信用部的成立，是為著「綜合農協」的運作籌措資金而設的。因為再遠大的理想，若無穩定的資金來源，是無法付諸實行的。因此，就「綜合農協」本身的理性選擇當然是要籌設信用部，一方面要為農協本身要推動的各項事業籌措資金，另一方面也懷抱著為滿足農民的金融需求而服務。目前信用部仍在籌畫階段，原計畫十二月份會正式掛牌，但截至目前，還未見其掛牌的新聞，顯見其中的整合、協商的故事仍在進行中，值得觀察。

1.4 個人研究動機

本人有幸可以與政大的農村研究團隊一起搭上中國社科院社會發展所楊團主任實驗計畫的列車，已有二次的機會（第一次是由政大研究團隊的經費支持，第二次是 2009 年國科會專題研究計畫的支持）走訪湖北省的建始縣，第一次調研時在縣城進行訪問，瞭解地方幹部對地方治理的理念與他們執行中央支農政策的甘苦、態度與績效。第二次調研時便直接住到農民的家裡，並在當地參與「綜合農協」的活動，與農民共處一室、與農婦共舞，受邀到他們的住處、參加他們孫子的滿月酒、參觀他們新建現代化的房子，分享他們在經濟發展過程中所經歷的成果。

當我走訪河水坪農家，看見他們的房舍多是新建的（新房子是最明顯可見的標的物），好奇地詢問他們是否有貸款？所得到的答案大都為「沒有」。問及建房資金的來源，大多說是來自孩子出外打工累積的資金才得興建。有戶農民為了供孩子在外地讀大學，無多餘的

資金可以建房，只得將就住在破房，並忍受眾人給予破落戶、不能幹、沒有辦法的眼光，在農村這個熟人社會，這些歧視的眼光還真令人難以忍受。這樣的情形讓我好奇。尤其是這戶人家，先生在外地打工有不錯的經濟來源，孩子也非常優秀，照理說未來還貸的前景無慮，為何不去向銀行貸款改善目前生活的品質？

在後來繼續的調查中又發現，部分農民因為政府的遷村政策而有貸款。有些專業合作社的理事長在接受訪問時說曾向農信社貸款，利率為9%（如種植香菇的金嶺專業合作社），花坪鄉益壽果品合作社的董事長向緒銘說明其資金的來源是在內部成立資金互助社，他並說明今年地方幹部的觀念才有改變，故獲得政府補助投資冷凍庫的設備。綜合自己從農村研究文獻獲取的印象⁴，以及河水坪地區農民或農民企業家的調查訪問，發現湖北省建始縣河水坪地區的農民，現在的金融需求似乎仍然很低（與早年經濟尚未發展的時期，金融需求的程度與多寡變化不大，顯示金融發展的步調緩慢，遑論金融深化？）較少主動地向金融機構借貸來改善自己的生活品質。我心中的疑惑是，為何農民不去借錢來修建房舍，讓自己的居住品質提前改善？農村明明就有農村信用合作社可以借貸，政府亦有小額貸款與信用貸款等的金融政策，為何河水坪地區的農民不去借錢？是多數農民如此？或是少數農民如此？為何專業合作社理事長要自組資金互助合作社而不去借貸？那一類的農民可藉由農業政策之扶持借得到錢？借得到與借不到差異的關鍵因素為何？農民是否已獲得金融發展與深化的助益？等等。

今年暑假，聽聞河水坪「綜合農協」要成立信用部。我心中的疑惑是，如果河水坪大多數的農民都不去借貸，那麼河水坪綜合農協的信用部將如何運作？是什麼原因造成農民不借貸，「綜合農協」的信用部能改變這樣的情勢嗎？它需要扮演何種角色與功能？可以因其民間的身分有更好的功能嗎？一連串的好奇，因為「綜合農協」及其信用部的成立而被引發。因此，從農民金融需求的視角來探尋綜合農協可以扮演何種角色與功能，引發了我初步的研究動機。

1.5 研究問題：

以上的好奇是基於在河水坪地區最初淺的觀察。在過去年蹲點所建立的基礎上，本人想對河水坪地區農村金融發展的過程，有進一步的探究。並以此個案為基礎，進而對中國大陸的農村金融做進一步的分析研究：

從農民的角度，本研究要探尋：

(1) 為什麼農民不去向正規金融機構借貸？有那些困難之處？這些困難如何解決？向非正規金融機構借貸是過渡的現象嗎？

(2) 農民的金融需求有可能被引導而增加嗎？當農民金融需求被引導、被鼓勵之後，對當地農村的金融發展與經濟發展有怎樣的影響？

從「綜合農協」的角度，本研究要探究：

(1) 「綜合農協」如何爭取資源、整合資源，如何運作？在地方政府黨政組織、其他的金融組織、與農民之間，扮演何種角色？可以獨立於黨政組織之外嗎？

(2) 對農民金融方面的幫助是否優於來自政府的幫助？

(3) 新成立的信用部，能引導農民的金融需求、進而帶動當地農村金融發展與經濟發展嗎？這個移植台灣農會的組織，在中國大陸是否適用？為什麼？

(4) 是否吸納了當地農民流向非正規金融機構的資金？

⁴ 如曹錦清，黃河邊的中國——一個學者對鄉村社會的觀察與思考，上海：上海文藝出版社，2000年出版；鄧英淘、徐笑波等編著，中國農村金融的變革與發展 1978-1990，北京：牛津大學出版社，1994年出版。

(5) 與其他社會組織相比，「綜合農協」的運作，有何特色？

在個案分析的基礎上，研究者對中國的農村金融進一步探索的研究問題如下：

(1) 改革開放以來，大陸農民的金融需求是否有改變？仍然被抑制或是已被引導、發展而深化？

(2) 原來農民大部分向非正規金融機構借貸的情勢，有改變嗎？

(3) 在農村中的金融需求與供給是呈現怎樣的狀態？供需均衡或是供需不均衡？

(4) 農村的金融發展與經濟發展是否相關？是否因地區而異？

(5) 農業政策與農村金融機構的金融供給是否符合農民的需要？農業政策與金融政策執行的成效如何？

原本只是對個案的好奇，但在建構此研究計畫的當下，發現要研究這一連串的問題，本計畫得分三年逐步地來進行，才能獲得令人滿意的解答。

2. 研究目的

(1) 從農民的角度，觀察金融在農村經濟發展中所扮演的角色，是一自下而上的學術研究。本研究將透過個案的研究，蹲點的調查研究，近身觀察農民的金融需求是被抑制？或是被滿足？被引導？農民是否已經獲得經濟便利的能力？在積極尋求解決「三農問題」之當下，唯有讓農民擁有經濟便利的自由，讓其金融需求適度擴充，才有可能提高農民的收入。

(2) 本研究擬評析農村金融機構的供給是否有效率？農村金融市場是否有競爭機制？農村金融是否得到發展與深化？是否讓農民得到透明度的保障？

(3) 透過觀察農村金融需求與供給的關係、蹲點調查研究與文獻研究的綜合研究，探討中國農村金融發展與深化的過程，以檢驗中國農業政策、農村金融政策之績效

(4) 透過比較研究，探尋什麼樣的策略、何種方式、何種組織才是符合農民的金融需要、才能帶動農村金融的發展與深化。

3. 文獻探討

農村金融的課題，是近年來政界、學界相當關心的議題，文獻的討論不少，現僅將和本研究計畫有關之理論、實務情況及重要文獻評述如下：

3.1 金融深化的理論

金融政策是政府為影響金融體系的發展、使用、效率和多樣化所實行的一系列措施。而金融深化的理論是評估金融發展及金融政策的分析框架。一般來說，經濟學家將金融政策分為兩種：一是金融抑制(financial repression)政策，另一是金融深化(financial deepening)政策。二種政策的定義與解釋，美國經濟學家愛德華·肖(Edward Shaw)及羅納德·麥金農(Ronald Mckinnon)有深刻的闡釋。他們提出金融深化的過程是指在金融市場中，透過貨幣化、經由金融機構的分配、儲蓄並帶動投資水平、帶來經濟發展、從而使金融資產擴大並促成國家發展程度上升等一連串發展的過程，亦即順應經濟發展水平提高而出現的金融資產擴大趨勢就是所謂的金融深化的過程。並認為金融深化的過程是一個循環，如果每個

步驟都是向上提昇的，那經濟體的發展就會越來越好。而金融深化和金融抑制是相反的手段，金融深化手段是政府願意推動金融市場的發展以擴大金融資產，而金融抑制手段是指政府抑制金融市場的發展及金融資產的擴大⁵。本研究討論農村金融的深化，便是此金融深化理論來看農村金融的發展。

3.2 金融與經濟發展的關係

關於金融與經濟發展之間的關係，理論界一直存在分歧，有的學者認為金融對生產供給、產出和就業沒有什麼實質性的影響，如理性預期學派的代表人物羅伯特·盧卡斯（Robert Lucas，1986）宣稱經濟學家“過分強調”了金融因素在經濟發展中的作用，其實金融對經濟發展沒有重要的作用。第二派學者則認為金融對經濟發展具有重要的推展，有如引擎帶動的作用，如托賓（Tobin J，1978）、希克斯（John Hicks，1969）麥金農（McKinnon，1973）和他的同事肖（Shaw，1973），都認為金融有利於自由化，以推動整個國民產出水平的穩定增長。第三派學者認為金融深化與經濟發展之間應有一種互動的關係，如 Patrick（1966）、Demetrides & Hussein（1996）、Greenwood & Smith（1997）等人的研究認為金融深化和經濟發展兩個變量是互為因果的，即金融深化和經濟發展之間存在雙向因果聯繫。在中國內部學者的看法雖不大相同，但基本上並不贊同金融深化和經濟發展無關。熊紅軼，張先峰（2006）透過分析，得出 GDP 和 M2 之間是單向因果關係，經濟的增長促進了貨幣的增長的，但是貨幣的增長並沒有帶來經濟增長。方燕，姜婧一（2006）透過實證研究得出，金融仲介體與經濟增長之間是很強的正關係。曲均冰（2007）以金融資產總額作為金融深化的指標，得出了金融市場與經濟增長之間存在很強的正關係。

3.3 金融需求與金融供給的討論

在二者互相作用的過程中，學者指出金融是在商品經濟發展的過程中產生，並伴隨著商品經濟的發展而壯大。並從兩個角度進行：第一，在需求方面，歷史上任何一種金融工具、金融組織的出現，其最初大概都主要是遵循著“需求追隨型（demand-driven）”的發展路徑。因為商品生產與交換發展導致了貨幣的產生，社會分工水準的提升拓展了整個社會的生產種類、經營範圍和空間，誘發生產經營者透過外部融資來進行產品的創新、組織的創新、市場創新、管理創新等等，因此會對整個社會金融數量的增加和架構的完善產生內在的要求；第二，在供給方面有所謂的供給領先型（supply-leading）策略，由於分工水準的提升改變了社會的生產模式和組織模式，提升了生產的效率，增加了收入，拓寬了收入的來源，提升了經濟能力，繁榮的經濟為金融業的發展提供了充足的資金來源，高速的經濟發展為金融業創造了眾多的債款、投資項目和大量的中間業務客戶，從而為金融的發展奠定了良好的基礎。從這個角度著眼時，許多發展中國家採用此策略，認為高利貸是對小農經濟的剝削，便採壓制非正規金融機構發展的做法，並試圖通過正規金融機構向農村地區提供利率較低的貸款，並通過法律來限定利率最高上限⁶，希望透過供給面的扶持帶動金融發展。

由金融需求與供給的角度觀察中國農村金融的需求與供給，文獻整理如下表，可

⁵ 愛德華·肖，經濟發展中的金融深化，北京：中國社會出版社，1989年。

⁶ 陳軍、曹遠征，農村金融深化與發展評析，北京：中國人民大學出版社，2008年二月，頁11。

謂一覽無遺：

中國農村信貸需求主體的層次性、主要信貸需求特徵與滿足方式⁷

需求主體層次	主要需求特徵	滿足需求的主要方式和手段
貧困戶	生活開支、小規模種養生產貸款需求	民間小額貸款、高利貸、小額信貸（包括商業性小額信貸）、政府扶貧資金、財政資金
溫飽型農戶	小規模種植業生產貸款需求、生活開支	民間小額貸款、農信社小額貸款、少量商業性信貸
市場型農戶	專業化、規模化生產和商業貸款需求	商業性信貸、民間金融

從農村金融的需求和供給來討論農村金融的文獻還有許多。如韓俊等著的**中國農村金融調查**（上海：上海遠東出版社，2007年出版）是一本資料相當豐富的書，其中農戶的需求、農村中小企業的需求、農村金融需求的滿足程度，也有從供給面的討論，如對農村信用社的改革與評價，以及國內外農村金融機構的發展經驗等等。是一本從農村金融需求與農村供給的觀點，且附許多個案研究的訪談資料。是一本很豐富的參考書籍。

3.4 金融深化對於經濟發展的助益

討論金融深化對經濟發展的助益有四方面：

一是金融深化為經濟的發展提供了必要的資金支援，這是金融對經濟的最主要的促進作用，為經濟發展提供了良好的融資管道。金融市場的出現，使資金的所有權和使用權相分離，在存戶與企業之間形成了一個中間層，這個中間層可以有效地緩解了存戶和企業之間的矛盾，將存戶與企業的直接聯繫轉化為與金融仲介和金融市場的聯繫，從而大大降低了存戶的流動性風險，也能更有效地集中和組織經濟社會中的金融剩餘。

二是金融深化提升了資源配置和經濟發展的效率。透過銀行的仲介活動，能夠在各種可能的投資機會之間更有效地分發稀缺資源。商業性金融機構是理性的經濟主體，也以追求利益最大化為目標，因而多以比較利益原則指導其在資金配置中發揮作用，即在競爭的市場上，將資金導向那些預期收益較好，發展潛力較大的行業和企業。

三是金融為各類經濟業務提供了方便快捷的結算手段，促進了企業業務的拓展。

四是金融市場的發展為經濟架構調整、企業兼並重組、股份化、資源優化配置實現帕累托最優提供了管道，而且金融市場的完善和市場投資者的日益成熟也對企業加強經營管

⁷郭桂娥，《中國農村金融制度均衡研究》，山西財經大學，2006年3月，頁14。

理，改善生產經營，提升績效產生了巨大的刺激作用⁸。

基本上本研究的立論，認同金融的發展與深化，與經濟發展有密切的關係。至於農村金融深化與發展，陳軍與曹遠徵的《農村金融深化與發展評析》（北京：中國人民大學出版社，2008年）有非常系統的分析，他們提到的農村金融深化的過程，一方面是小農和窮人信貸行為的轉變過程，一方面是制度資本的積累過程。制度的演變是由小額貸款到微型金融的發展。此書屬理論性較強的書籍，對有關農村金融深化方面的理論介紹，非常完整。

3.5 本研究擬運用沈恩之「發展即自由」⁹的論點作為本研究討論「金融發展」論述的基礎：

諾貝爾經濟學獎得主沈恩認為，發展的目的與手段在於為人民爭取政治自由、經濟便利、透過適宜的社會制度獲取醫療、教育的機會、透明度的保障及安全保護網等五種自由，以達到讓弱勢族群得以全面地建立主動性的能力。這樣的發展觀，被認為是二十世紀最有影響力的發展觀。以此論點來檢驗發展中國家（如中國）推動發展的成效，該是一個不錯的標準。他論述中提到建立經濟便利的能力（即讓各人享有充分的利用經濟資源的機會，獲得所得、分配、融資等機會的便利性，以達到發展的目的）以及建立透明度的保障（即在彼此信任的基礎上，在公開和透明的保證下，與他人有互動的自由。並透過建立清廉、金融責任和公開交易事務的透明度，使人們獲得金融透明保障的自由），將是本研究分析論述的標準。

3.6 學者們對農村發展的看法

學者們對農村發展的看法可大別為二派，基本上是基于對農民是否有理性動機看法的歧異。第一派強調小農理性的動機（理性小農論），如 Schultz 認為：「農戶相當於資本主義市場經濟中的企業單位，農民比起任何資本主義企業家來毫不遜色，基於此，改造傳統農業的出路在於激勵農民為追求利潤而創新的行為」¹⁰。Popkin 更直言：「小農的農場完全可以用資本主義的公司來刻畫，也就是說，小農無論是在市場領域還是政治社會活動中，都更傾向於按理性的投資者的原則行事」¹¹。二人建構了有名的「舒爾次-波普金命題」，其論點在於強調了要為農戶或者小農提供所謂的「現代市場要素」和創造外部市場條件。至於小農如何行事，那是他們自己的事情。而按照這一命題，可以想像到的是，只要外部條件具備了，農戶就會自覺出現「進取精神」，並合理使用和有效配置他們掌握的資源（包括信貸資源）。只是中國的農戶如能被確認為富於理性的小農，那麼，就沒有必要單獨為其設計一套農貸制度安排，而只需將現在已經存在並很好地服務於現代經濟的金融體系直接延伸到農村經濟，為農戶提供金融服務即可¹²。另一派看法是強調小農的生存邏輯（道義小農論），如 A. V. Chayanov 認為小農最優化的選擇不是追求利潤，不是成本收益間的比較，而

⁸陳宏，中國金融深化與經濟發展關係的實証分析，中國論文下載中心，2009年5月6日，<http://www.studa.net/jinrong/090506/15221981.html>

⁹沈恩著，劉楚俊譯，經濟發展與自由，台北：先覺出版社，2001年。

¹⁰ Schultz T. W. (舒爾次)，《改造傳統農業》，1987，北京：商務印書館。

¹¹ Popkin S. The Rational Peasant: the Political Economy of Rural Society in Vietnam, Berkeley: University of California Press, 1979.

¹²張杰主編，中國農村金融制度：結構、變遷與政策，2003，北京：中國人民大學出版社，頁5。

是自身的消費滿足與勞動辛苦程度之間的均衡¹³。Polanyi 認為，小農面對的市場是不完全的，不能以資本主義的市場概念分析小農問題¹⁴。Scott 則認為「小農經濟堅守的是安全第一的原則，具有強烈生存空間取向的農民寧可選擇避免經濟災難，而不會冒險追求平均收益的最大化。或者說，他們寧願選擇回報較低但較為穩妥的策略，而不選擇較高回報去冒風險。」¹⁵

這兩派學者的論點也影響了中國的學者，在二大派理論的基礎上，由於對小農的看法不同，對農村發展的途徑亦有不同的看法，而有市場派和鄉土派之分。市場派以林毅夫為代表，他們主張減少農民，將農村的勞動力轉移到工業部門，以推動工業化、城市化、農業現代化來增加農民收入，教育農民面對市場，而做理性的選擇。鄉土派則以溫鐵軍、賀雪峰為代表，認為城市化不可能吸納農村的剩餘勞動。賀雪峰便認為透過財政轉移方式，讓農民在農村建設有高山、綠水的「低消費、高福利」的社會，並藉著社會建設、文化建設，為人民提供體面而有尊嚴的生活，由政府提供福利¹⁶。事實上，人生目標若僅是以追求利潤或謀求生存的二分法來定義農民是理性或非理性，會流於太過簡單。吾人認為，農民每天面對的是非常複雜的政經環境與生活環境，必須藉由一連串的理性選擇來決定生活中的大小事，如種什麼作物？用什麼技術？資金那裡來？如何打通各類環節？各種的生活安排，都需農民審慎考量，通過選擇、合理化並努力完成心目中的計畫，這些行為，就是理性選擇的結果¹⁷。故本研究的前提，便是以農民是理性的，作為推論的基礎。

3.7 中國內部的個案實驗探尋發展途徑：

程恩江、劉西川主編的《中國非政府小額信貸和農村金融》（浙江：浙江大學出版社，2007年出版），其中介紹許多小額信貸的項目與個案，也包括國際組織在中國的項目，對非正規金融也有介紹。主要是以小額信貸的研究為主。文獻中也介紹許多民間借貸的例子，有的是以公司幫助農民借貸¹⁸，如在廣東省惠東縣的九華農貿有限公司，是以公司+農戶的模式幫助農民，其做法是利用公司信用為農戶提供資金擔保，解決農業生產過程中資金短缺的問題。因此「公司為農戶貸款擔保」模式和公司通過向銀行借貸、對農戶進行間接授信的模式相結合的創新型小額農戶貸款。其他也有許多文獻談到一些做法，如潘朝順，〈農村信貸需求與非正規金融供給的耦合——廣東的實證〉，《農業經濟問題》，2009年9期，頁89-94；類似的文獻不計其數。在分析案例之時，總是會有發展策略之建議，學者張杰建議「官方+非政府+非正式」的多元方式，鼓勵不同市場參加者之間的競爭，而非限制這種競爭，就能形成一多樣化的農村金融體系¹⁹。

¹³ Chayanov A. V. *The Theory of Peasant Economy*, 1986, Madison: University of Wisconsin Press.

¹⁴ Polanyi K. Conrad M. Arensberg and Harry W. Pearson, eds. *Trade and Market in the Early Empires: Economies in History and Theory*, Glencoe, I 11: Free Press. 1957

¹⁵ 斯科特，農民的道義經濟學：東南亞的反叛與生存，南京：譯林出版社，2001年。

¹⁶ 賀雪峰著，鄉村的前途——新農村建設與中國道路，濟南：山東人民出版社，2007年7月。

¹⁷ Daniel Little, *Understanding Peasant: Case Studies in the Philosophy of Social Science*, Yale University press, 1989.

¹⁸ 王經方，2009，「新農村建設中小額農戶貸款的新突破——小額貸款創新案例研究的啟示和借鑒」，*中外企業家*，總325期，頁24-25。

¹⁹ 張杰主編，*中國農村金融制度：結構、變遷與政策*，2003，北京：中國人民大學出版社，頁119。

4. 研究方法

4.1 文獻研究法：

本計畫之研究者閱讀大量的文獻，明瞭農業現代化途徑、國際上及中國大陸各地農村治理的策略及途徑。瞭解國家及農村經濟合作組織在農業發展的過程中所扮演的角色，也需對湖北省建始縣的發展狀況及綜合農協成立的背景及其運作章程有基本的認識。透過文獻的閱讀，本計畫可瞭解大陸的中央政府、地方政府是如何治理農村，如何協助農民處理風險，使其能適應市場經濟體制之運作，並有更好的生活。透過文獻研究，瞭解農村金融正式制度與非正式制度運作、角力之歷史沿革。藉由文獻研究法，讓研究者對其他經濟合作組織之發展模式，有深刻瞭解。

4.2 預擬問題進行實地田野調查：

由於綜合農協的試點，選定在建始縣三里鄉的河水坪，本人前往該地，拜訪當地的企業家、鄉村幹部及農民，實際詢問他們對「綜合農協」這個經濟合作組織的觀感，對農民是否產生具體的協助？尤其是否能有效規避系統風險或非系統風險？國家的助益大或是經濟合作組織的助益大？若無國家政策，綜合農協是有那些功能存在？若只靠國家、沒有綜合農協的協助，對農民有何影響？國家、市場與綜合農協各自應扮演何種角色？現有的專業合作社與綜合農協有何不同？各自的角色有何不同？對風險控制孰優孰劣？信用部成立之需要如何？

4.3 比較研究法：

將綜合農協與其他的經濟合作組織相比較，共通性如何？相異性如何？其特殊性有助於有效治理嗎？當市場逐漸完善、政府職能逐漸轉型，其角色及功能是否可有更清楚的定位？相較於其他地區，建始縣綜合農協之模式，有何借鏡之處？綜合農協將有其他地區的試點，該試點與建始縣有何同異之處？這種種議題，均可借用比較研究法來探尋答案。

4.4 結果與討論

但由於空間之隔閡，無法長時間近距離觀察「綜合農協」之運作，後來透過側面消息，得知預期成立之信用部遲遲未成立，原本整個之領導班子全部更換，原來招聘之總幹事離職，後由理事會重新徵聘擦擦坡村之村委會書記擔任，並增加鄉政府之試點辦主任，領導班子之治理結構，原本的治理結構，從一較單純的「民間社會團體」角色，轉變為有政府角色之介入。這些觀察及分析，勢必將成為 99 年度研究計畫之核心。之所以能知道綜合農協運作之細節，是因本人在當地已連續蹲點三年，才能對此新生事物之產生與運作，有近距離的觀察。更由於預期的治理結構，在執行過程中，屢有轉變，且因環境變數太多導致型式多變，不是某一模式所能概括，使得持續之蹲點成為研究之必要條件。

5. 參考文獻：

- (1) 鄧英淘、徐笑波等編著，中國農村金融的變革與發展 1978-1990，北京：牛津大學出版社，1994 年。
- (2) 蔡欣怡著、何大明譯，後街金融—中國的私營企業主，台北：巨流圖書公司出版，2007 年。
- (3) 沈恩著，劉楚俊譯，經濟發展與自由，台北：先覺出版社，2001 年。
- (4) 韓俊，中國農村金融調查，上海：上海遠東出版社，2007 年。
- (5) 周立，「農村金融體系的市場邏輯與中國經驗」，中國金融網，<http://www.zhinong.cn/data/detail.php?id=6482>
- (6) 高向軍，「儀隴縣鄉村發展協會：農村金融扶貧商業模式與村級扶貧互助合作組織建設

- 模式的探索與實踐」，2009年兩岸農村治理與鄉村發展研討會論文。
- (7) 曹錦清，*黃河邊的中國——一個學者對鄉村社會的觀察與思考*，上海：上海文藝出版社，2000年出版。
 - (8) 愛德華、肖，*經濟發展中的金融深化*，北京：中國社會出版社，1989年。
 - (9) 陳軍、曹遠征，*農村金融深化與發展評析*，北京：中國人民大學出版社，2008年二月。
 - (10) 郭桂娥，*《中國農村金融制度均衡研究》*，山西財經大學，2006年3月。
 - (11) 陳宏，**中國金融深化與經濟發展關係的實証分析**，中國論文下載中心，2009年5月6日，<http://www.studa.net/jinrong/090506/15221981.html>
 - (12) 張杰主編，*中國農村金融制度：結構、變遷與政策*，2003，北京：中國人民大學出版社。
 - (13) 斯科特，*農民的道義經濟學：東南亞的反叛與生存*，南京：譯林出版社，2001年。
 - (14) 賀雪峰著，*鄉村的前途——新農村建設與中國道路*，濟南：山東人民出版社，2007年7月。
 - (15) Schultz T. W.(舒爾次)，*《改造傳統農業》*，1987，北京：商務印書館。
 - (16) 王經方，2009，「新農村建設中小額農戶貸款的新突破——小額貸款創新案例研究的啟示和借鑒」，*中外企業家*，總325期，頁24-25。
 - (17) Chayanov A. V. *The Theory of Peasant Economy*, 1986, Madison: University of Wisconsin Press.
 - (18) Daniel Little, *Understanding Peasant: Case Studies in the Philosophy of Social Science*, Yale University press, 1989.
 - (19) Polanyi K. Conrad M. Arensberg and Harry W. Pearson, eds. *Trade and Market in the Early Empires: Economies in History and Theory*, Glencoe, I 11: Free Press. 1957。
 - (20) Popkin S. *The Rational Peasant: the Political Economy of Rural Society in Vietnam*, Berkeley: University of California Press, 1979.

國科會補助專題研究計畫項下赴國外(或大陸地區)出差或研習心得報告

日期：2012 年 10 月 31 日

計畫編號	NSC 99-2410-H-004-132		
計畫名稱	中國農村金融的發展與深化－湖北省建始縣河水坪地區之個案分析		
出國人員姓名	陳永生	服務機構及職稱	政治大學 國際關係研究中心
出國時間	2010年8月2日至 2010年8月18日	出國地點	中國湖北省建始縣河水坪地區

壹、大陸調查研究之過程

I. 研究議題之背景

本人有幸可以與政大的農村研究團隊一起搭上中國社科院社會發展所楊團主任實驗計畫的列車，已有二次的機會（第一次是由政大研究團隊的經費支持，第二次是2009年國科會專題研究計畫的支持）走訪湖北省的建始縣，第一次調研時在縣城進行訪問，瞭解地方幹部對地方治理的理念與他們執行中央支農政策的甘苦、態度與績效。第二次調研時便直接住到農民的家裡，並在當地參與「綜合農協」的活動，與農民共處一室、與農婦共舞，受邀到他們的住處、參加他們孫子的滿月酒、參觀他們新建現代化的房子，分享他們在經濟發展過程中所經歷的成果。

當我走訪河水坪農家，看見他們的房舍多是新建的（新房子是最明顯可見的標的物），好奇地詢問他們是否有貸款？所得到的答案大都為「沒有」。問及建房資金的來源，大多說是來自孩子出外打工累積的資金才得興建。有戶農民為了供孩子在外地讀大學，無多餘的資金可以建房，只得將就住在破房，並忍受眾人給予破落戶、不能幹、沒有辦法的眼光，在農村這個熟人社會，這些歧視的眼光還真令人難以忍受。這樣的情形讓我好奇。尤其是這戶人家，先生在外地打工有不錯的經濟來源，孩子也非常優秀，照理說未來還貸的前景無慮，為何不去向銀行貸款改善目前生活的品質？

在後來繼續的調查中又發現，部分農民因為政府的遷村政策而有貸款。有些專業合作社的理事長在接受訪問時說曾向農信社貸款，利率為9%（如種植香菇的金嶺專業合作社），花坪鄉益壽果品合作社的董事長向緒銘說明其資金的來源是在內部成立資金互助社，他並說明今年地方幹部的觀念才有改變，故獲得政府補助投資冷凍庫的設備。綜合自己從農村研究文獻獲取的印象，以及河水坪地區農民或農民企業家的調查訪問，發現湖北省建始縣河水坪地區的農民，現在的金融需求似乎仍然很低（與早年經濟尚未發展的時期，金融需求的程度與多寡變化不大，顯示金融發展的步調緩慢，遑論金融深化？）較少主動地向金融機構借貸來改善自己的生活品質。我心中的疑惑是，為何農民不去借錢來修建房舍，讓自己的居住品質提前改善？農村明明就有農村信用合作社可以借貸，政府亦有

小額貸款與信用貸款等的金融政策，為何河水平地區的農民不去借錢？是多數農民如此？或是少數農民如此？為何專業合作社理事長要自組資金互助合作社而不去借貸？那一類的農民可藉由農業政策之扶持借得到錢？借得到與借不到差異的關鍵因素為何？農民是否已獲得金融發展與深化的助益？等等。

2010年暑假，聽聞河水平「綜合農協」要成立信用部。我心中的疑惑是，如果河水平大多數的農民都不去借貸，那麼河水平綜合農協的信用部將如何運作？是什麼原因造成農民不借貸，「綜合農協」的信用部能改變這樣的情勢嗎？它需要扮演何種角色與功能？可以因其民間的身分有更好的功能嗎？一連串的好奇，因為「綜合農協」及其信用部的成立而被引發。因此，從農民金融需求的視角來探尋綜合農協可以扮演何種角色與功能，引發了我初步的研究動機。

II. 2010年調研之研究問題

以上的好奇是基於在河水平地區最初淺的觀察。在過去二年蹲點所建立的基礎上，本人想對河水平地區農村金融發展的過程，有進一步的探究。並以此個案為基礎，進而對中國大陸的農村金融做進一步的分析研究：

從農民的角度，本專題研究計畫想要探尋：

- (1) 為什麼農民不去向正規金融機構借貸？有那些困難之處？這些困難如何解決？向非正規金融機構借貸是過渡的現象嗎？
- (2) 農民的金融需求有可能被引導而增加嗎？當農民金融需求被引導、被鼓勵之後，對當地農村的金融發展與經濟發展有怎樣的影響？

從「綜合農協」的角度，本研究要探究：

- (1) 「綜合農協」如何爭取資源、整合資源，如何運作？在地方政府黨政組織、其他的金融組織、與農民之間，扮演何種角色？可以獨立於黨政組織之外嗎？
- (2) 對農民金融方面的幫助是否優於來自政府的幫助？
- (3) 新成立的信用部，能引導農民的金融需求、進而帶動當地農村金融發展與經濟發展嗎？這個移植台灣農會的組織，在中國大陸是否適用？為什麼？
- (4) 是否吸納了當地農民流向非正規金融機構的資金？
- (5) 與其他社會組織相比，「綜合農協」的運作，有何特色？

在個案分析的基礎上，研究者對中國的農村金融進一步探索的研究問題如下：

- (1) 改革開放以來，大陸農民的金融需求是否有改變？仍然被抑制或是已被引導、發展而深化？
- (2) 原來農民大部分向非正規金融機構借貸的情勢，有改變嗎？
- (3) 在農村中的金融需求與供給是呈現怎樣的狀態？供需均衡或是供需不均衡？

- (4) 農村的金融發展與經濟發展是否相關？是否因地區而異？
- (5) 農業政策與農村金融機構的金融供給是否符合農民的需要？農業政策與金融政策執行的成效如何？

原本只是對個案的好奇，但在建構 99 年度國科會專題研究計畫時，發現要研究這一連串的問題，研究計畫需分三年逐步地來進行，才有可能獲得令人滿意的解答。但當時只獲得一年經費的補助，所以 2010 年的暑假，只能將議題聚焦於河水坪綜合農協成立信用部的需求、可能性及功能的探討。

III. 出差執行田野調查的過程

但在暑期預定行程時段，河水坪的信用部仍未成立，但暑期英語營已籌備得如火如荼，只有勇敢前往田調了。整個行程緊密，有上課（服務貢獻）、有訪談，並激勵農民為各村的发展動動腦。

行程表（2010 年 8 月 1 日~8 月 18 日）

DATE	DAY	工作內容	訪談目的、單位或對象
08.01	SUN	離開台北、抵達建始	夜宿建始富臨八景賓館
08.02	MON	抵達河水坪	與農協團隊討論和安排行程
		好點子：我愛我村，我為農協	好點子確定組數和準備工作
08.03	TUE	英文營始業式與教學（全體老師）	進行第一天教材的全日教材 中午：認識當地六位英文老師、與當地老師分享心得 晚上與黃鄉長、李久元（楊團的先生）一起吃飯
		好點子競賽準備階段	與農協總幹事敲定與農協六個村碰面的討論時間
08.04	WED	英文營複習（由本地老師負責）	帶小朋友記筆記、複習英文歌
		與村村民說明好點子競賽的實施方式、協助村民思考各村可以發展的好點子，並進行生活經驗交流（農協團隊、政大師生）	上午與楓香樹村的解書記、盧發慈婦聯主任等座談（農協石遠成陪同） 下午與擦擦坡村的劉大夫書記、劉組長、宋組長、王組長、向組長、許組長、劉組長等座談（劉大夫為農協總幹事）
08.05	THU	英文營（全體老師）	進行第二天教材全日的教學

		好點子各小組各自準備	
08.06	FRI	英文營複習(由本地老師負責)	帶小朋友記筆記、複習英文歌
		與村村民說明好點子競賽的實施方式、協助村民思考各村可以發展的好點子，並進行生活經驗交流(農協團隊、政大師生)	上午與村坊村的宋長友書記、崔顯軍副書記、崔愛國小組長、顏蒼蘭、宋蒼梅小組長、宋蒼周會員(鄉試點辦主任潘主任陪同) 下午與河坪村的吳吉耀支書、吳吉欽小組長、張永發小組長、向承珍小組長、顏家艷(農協理事)農協劉總幹事陪同
08.07	SAT	英文營(全體老師)	進行第三天教材全日的教學
		好點子各小組各自準備	
08.08	SUN	英文營(全體老師)	上午進行第四天教材的教學
		與村村民說明好點子競賽的實施方式、協助村民思考各村可以發展的好點子。並進行生活經驗交流(農協團隊、政大師生)	下午與楊柳村姚宏石村委主任及呂小組長、姚小組長及農協會員四人座談，鄉試點辦潘主任陪同
08.09	MON	英文營(全體老師)	上午進行第五天教材的教學
		與村村民說明好點子競賽的實施方式、協助村民思考各村可以發展的好點子。並進行生活經驗交流(農協團隊、政大師生)	下午與農科村的黃國翠書記、魏村主任及若干小組長及農協會員座談，農協石遠成、宋小姐、上海樂群社工朱蓓陪同
08.10	TUE	英文營結業式表演節目預習	
		準備「好點子」發表的各項事宜	與楓香樹村、楊柳村、擦擦坡村的代表再次討論好點子的內容，並協助打成檔案文字
08.11	WED	英文營結業式節目預習	
		準備「好點子」發表的各項事宜	與村坊村、河坪村、農科村代表討論再次討論好點子的內容，並協助打成檔案文字
08.12	THU	英文營結業式節目預習	早上全體老師與學生預備結業式的表演節目
		準備「好點子」發表的各項事宜	下午進行好點子海報的製作與張貼

		晚上：英文營結業式、好點子發表與競賽	政大團隊與楊團、黃鄉長、縣試點辦王德鳳主任、香港陳慶雲總幹事一起晚宴 鄉長、縣、鄉試點辦主任、農協理事、學生家長一同參與，並為好點子進行評比 晚會後隨即收拾行囊，夜宿建始富臨八景賓館
08.13	FRI	恩施參訪：上午龍靈官、下午土司城，夜宿恩施大海浪賓館	
08.14	SAT	離開恩施、搭機前往 <u>武漢</u> ，進駐帥府飯店	
08.15	SUN	賀雪鋒老師派學生陪伴前往洪湖漁場老人協會參訪，並與洪湖漁場胡學貴書記座談，夜宿洪湖賓館	
08.16	MON	從洪湖返回武漢，晚上與華中科賀老師鄉村治理中心的研究團隊進行交流	
08.17	TUE	早上前往湖北省歷史博物館參觀、下午前往崇文圖書廣場買書	
08.18	WED	回程	

貳、 研究成果

原本是想透過訪談與實地觀察，清楚勾勒出信用部成立過程之中，官方、農協、農民這三方角力的過程，描繪出一個民間組織如何在農村地區成功的建立信用部，希望能複製這過程經驗。再來，透過訪談當地農民，瞭解信用部的借貸是否符合農民的需求與期望，以及農協提出的專業合作社等發展方案是否貼近農民需要並且能吸引農民參與。唯有透過與當地農民實際的訪問，方可針對其感受與評價來分析河水坪「綜合農協」模式成功與否以及是否適合推廣。但因當時信用部並未成立，故討論焦點無法以信用部為主。

參、 建議

有時經費缺欠，使得大陸調研太難進行

國科會補助計畫衍生研發成果推廣資料表

日期:2012/11/01

國科會補助計畫	計畫名稱：中國農村金融的發展與深化－湖北省建始縣河水坪地區之個案分析
	計畫主持人：陳永生
	計畫編號：99-2410-H-004-132- 學門領域：比較政治
無研發成果推廣資料	

99 年度專題研究計畫研究成果彙整表

計畫主持人：陳永生		計畫編號：99-2410-H-004-132-					
計畫名稱：中國農村金融的發展與深化－湖北省建始縣河水坪地區之個案分析							
成果項目		量化			單位	備註（質化說明：如數個計畫共同成果、成果列為該期刊之封面故事...等）	
		實際已達成數（被接受或已發表）	預期總達成數（含實際已達成數）	本計畫實際貢獻百分比			
國內	論文著作	期刊論文	0	0	100%	篇	<p>出差報告：「河水坪與白沙鎮發展經驗之比較看大陸農村之基層治理」</p> <p>「從河水坪到那瑪夏：兩岸農村基層組織角色與功能之比較」，2011年7月3日—6日河南大學哲學與公共管理學院、鄭州大學公共管理學院、《領導科學》雜誌社在河南開封聯合召開的「兩岸基層治理與農村社會發展研討會」。</p>
		研究報告/技術報告	1	0	100%		
		研討會論文	1	0	50%		
		專書	0	0	100%		
	專利	申請中件數	0	0	100%	件	
		已獲得件數	0	0	100%		
	技術移轉	件數	0	0	100%	件	
		權利金	0	0	100%	千元	
	參與計畫人力（本國籍）	碩士生	1	0	100%	人次	
		博士生	1	0	100%		
博士後研究員		0	0	100%			
專任助理		0	0	100%			
國外	論文著作	期刊論文	0	0	100%	篇	
		研究報告/技術報告	0	0	100%		
		研討會論文	0	0	100%		
		專書	0	0	100%	章/本	
專利	申請中件數	0	0	100%	件		
	已獲得件數	0	0	100%			

技術移轉	件數	0	0	100%	件	
	權利金	0	0	100%	千元	
參與計畫人力 (外國籍)	碩士生	0	0	100%	人次	
	博士生	0	0	100%		
	博士後研究員	0	0	100%		
	專任助理	0	0	100%		

其他成果
(無法以量化表達之成果如辦理學術活動、獲得獎項、重要國際合作、研究成果國際影響力及其他協助產業技術發展之具體效益事項等，請以文字敘述填列。)

雖然對湖北省建始縣河水坪地區綜合農協信用部成立的經過與績效，尚無法予以評估。但 2010 年八月，我們政大研究團隊在河水坪，除了開辦夏令英語營，為當地孩童提供英語教學資源的補充外，並且激發河水坪當地農民，仔細思考可如何發展他們自己的村子。起碼當時在當地凝聚了如何發展的共識，也為日後進一步的觀察，奠定了基礎。由於持續的進入田野，使我們的角色，已從外來的研究者，變成主動式的參與者。將有助於我們對「綜合農協」未來的發展，有更近身、深入的觀察與研究。

由於有機會長期觀察河水坪，也為本人開啟兩岸農村治理比較的研究課題。如「從河水坪到那瑪夏：兩岸農村基層組織角色與功能之比較」。另外，也為本人開啟大陸不同地區比較研究之機會。如「河水坪與白沙鎮發展經驗之比較看大陸農村之基層治理」。

	成果項目	量化	名稱或內容性質簡述
科 教 處 計 畫 加 填 項 目	測驗工具(含質性與量性)	0	
	課程/模組	0	
	電腦及網路系統或工具	0	
	教材	0	
	舉辦之活動/競賽	0	
	研討會/工作坊	0	
	電子報、網站	0	
	計畫成果推廣之參與(閱聽)人數	0	

國科會補助專題研究計畫成果報告自評表

請就研究內容與原計畫相符程度、達成預期目標情況、研究成果之學術或應用價值（簡要敘述成果所代表之意義、價值、影響或進一步發展之可能性）、是否適合在學術期刊發表或申請專利、主要發現或其他有關價值等，作一綜合評估。

1. 請就研究內容與原計畫相符程度、達成預期目標情況作一綜合評估

達成目標

未達成目標（請說明，以 100 字為限）

實驗失敗

因故實驗中斷

其他原因

說明：

原計畫為三年期，但審核後只給一年（2010 年）經費，當年綜合農協信用部延期成立。去的當時信用部尚未成立，之後卻苦無經費再度前往當地執行田調。不過，經由其他項目，前往大陸其他地區農村，如山西永濟、吉林四平梨樹縣的鳳翔合作社，仍對大陸農村金融的發展有更廣泛的觀察。

2. 研究成果在學術期刊發表或申請專利等情形：

論文： 已發表 未發表之文稿 撰寫中 無

專利： 已獲得 申請中 無

技轉： 已技轉 洽談中 無

其他：（以 100 字為限）

如：「從河水坪到那瑪夏：兩岸農村基層組織角色與功能之比較」，2011 年 7 月 3 日—6 日河南大學哲學與公共管理學院、鄭州大學公共管理學院、《領導科學》雜誌社在河南開封聯合召開的「兩岸基層治理與農村社會發展研討會」。又如：「河水坪與白沙鎮發展經驗之比較看大陸農村之基層治理」之蹲點研究報告。

3. 請依學術成就、技術創新、社會影響等方面，評估研究成果之學術或應用價值（簡要敘述成果所代表之意義、價值、影響或進一步發展之可能性）（以 500 字為限）

中國農村金融的發展與深化，仍將是大陸近年來的重要政策，但在各地區採行的方式不同。河水坪綜合農協信用部的發展需要進一步追蹤（即使無機會進行蹲點，但假以時日可等待新聞或其他類型的報導，再做完整之分析）。但因有其他地區農村參訪的機會，提供與其他地區的金融發展方式相比較的可能，對中國大陸整體農村金融發展與深化的政策績效，提供進一步研析的機會。之後能獲得 2012 年度國科會專題計畫之補助，題為「兩岸宗教組織在農村治理中的角色與功能之比較」，亦是此專題計畫成果之延伸。