



- 
- 湖南省第15届优秀社会科学学术著作
 - 2010年度湖南省优秀社会科学学术著作立项资助出版

村镇银行社会网络资本 形成与作用机制

CUNZHENYINHANGSHEHUIWANGLUO
ZIBENXINGCHENGYUZUOYONGJIZHI

吴玉宇◎著



湖南人民出版社

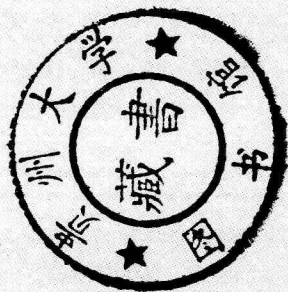
■ 湖南省第15届优秀社会科学学术著作

■ 2010年度湖南省优秀社会科学学术著作立项资助出版

村镇银行社会网络资本 形成与作用机制

CUNZHENYINHANGSHEHUIWANGLUO
ZIBENXINGCHENGYUZUOYONGJIZHI

吴玉宇◎著



GD 01571326

湖南人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

村镇银行社会网络资本形成与作用机制 / 吴玉宇著.

长沙: 湖南人民出版社, 2011. 5

ISBN 978 - 7 - 5438 - 7448 - 0

I. ①村… II. ①吴… III. ①农村金融 - 金融机构 -
经济发展 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 080535 号

村镇银行社会网络资本形成与作用机制

吴玉宇 著

责任编辑: 喻立 龙昌黄

装帧设计: 洪杰

出版、发行: 湖南人民出版社

网 址: <http://www.hnppp.com>

地 址: 长沙市营盘东路3号

邮 编: 410005

经 销: 湖南省新华书店

印 刷: 长沙市富洲印务有限公司

印 次: 2011年5月第1版第1次印刷

开 本: 850 × 1168 1/32

印 张: 8.5

字 数: 165000

书 号: ISBN 978 - 7 - 5438 - 7448 - 0

定 价: 20.00 元

营销电话: 0731 - 82226732

(如发现印装质量问题请与承印厂调换)

序

——草根金融的拓荒者

大凡潜心于学问研究者，都喜欢一个“静”字。日子如流水，静静地流淌，有如朱自清先生的《荷塘月色》。

对于草根金融的研究，可能源于对田野和乡村一种不舍的情愫，正因为这样一种来自内心世界的关怀和认同，村镇银行这个领域也就自然走进了我的学术视野。2006—2010年中南大学博士在读期间，我选择了村镇银行作为我的博士论文课题。作为普惠金融体系的积极倡导者和实践者之一，似乎有不少的话想说——为了给我掌声者以报答，也为了给我怨声者以坦白，当然更多为了给自己内心的独白和慰藉。

从教二十余年，一段说长不长说短不短的光阴，回想这期间的农村金融探索之旅，我真的有一种不堪回首之感，即使用文字去记录这段珍贵的记忆，常常也有眼眶发酸的体验。看着自己写给自己的序，记忆的长河再一次一泻千里了。按常理，著作的序言总是想请有来头的人写的。或是党政要员，或是社会名流。能请他们作序，著作便出自名门，其地位至尊不言则明。著作的传播，说白了是书的销路，自然是皇帝的女儿何愁

出嫁。

我在想，我所熟识的这些名人，他们都在废寝忘食地工作着，请他们停下自己手头的大事，先来读完我的关于村镇银行的研究，再挤出黄金般弥足珍贵的时间，为我作序，我开不了这个口，也不想因为我的虚荣，而令他们平添辛劳。

研究中国农村和农村金融是一件非常困难的事情，农村问题之复杂、牵涉领域之广阔、纠结历史之繁琐，都是其他学术领域难以比拟的。既要对相关经济学理论准确把握和批判性梳理，也要对社会学、历史学、伦理学透彻理解和充分融合。

作为一种新型金融机构，村镇银行是在新的时代背景下破解城乡二元难题，支持社会主义新农村建设，增加农村金融供给、填补空白和引入竞争解决现有农村地区金融服务缺口问题的重要举措。与现有的其他正规商业银行相比，村镇银行规模小、信贷对象不同，其市场营销决策还更多地依赖“软信息”，而“软信息”的获取渠道主要是基于信任基础的社会网络圈。如何在劣势中求生存、求发展，如何利用中国农村的人情面子观、中国乡村多年形成的关系网络来降低交易成本，从而使其在激烈的竞争中避短扬长立于不败之地，是每个理论工作者要思考的重大课题。

本研究旨在探讨村镇银行社会网络作为一种资本形式成为村镇银行运行的一种经济要素，将社会网络资本理论融入村镇银行发展的分析框架之中，并用相关经济理论分析村镇银行社会网络资本的形成与作用机制，把村镇银行的主要业务信贷和

农村信贷文化有机地结合在一起，探索农村信贷文化对村镇银行的经营影响，使村镇银行在其特定的历史时期和发展阶段保持持续稳定发展。

首先，结合我国村镇银行发展的实际情况，我认为我国的村镇银行需要借鉴农村中的非正规金融与国外乡村银行的经验，充分利用农村地区社会网络资源，克服信贷市场上的信息不对称难题，并通过关系网络发展、积累和运用这种关系资源，转化为其发展的社会资本；其次，研究了村镇银行社会网络资本的形成机制，不同形式社会网络资本的形成机制是不同的，人们参与一些社会关系网络可能是出于直接的经济目的，而参与另一些网络则可能是为了参与活动本身。个人层次的社会网络资本以认知社会资本为主，它的形成总是与信任有关，村镇银行个人层次的社会网络资本是基于信任与互动形成的。而村镇银行组织层次的社会网络资本必须将个人的网络关系转化为团队、组织层次网络关系才完成组织网络资本化，即村镇银行社会网络资本组织化。村镇银行与其他组织之间是否能建立起一种信任，并形成其网络资本，这取决于各利益主体多层次互动进化博弈达到的稳定均衡状态；再次，研究了村镇银行社会网络资本的作用机制，社会网络资本在村镇银行发展中的主要功能在于它能够解决农村金融市场缺失和市场失灵问题，从而提高了村镇银行运行的效率。村镇银行个人层次的社会网络资本主要是通过促进个体隐性知识扩散、修正个人偏好协调个体行为、抑制道德风险来发挥经济作用。而村镇银行组织层

次的社会网络资本主要是通过促进组织隐性知识的集成、以非正式制裁来保证组织合约的执行、促进组织间信息传播与分享来发挥经济作用。村镇银行社会关系网络信息流是通过改善物质资本、人力资本等生产要素的积累和流动、交换效率以及创新活动这三个方面的因素来提高村镇银行的经营绩效；最后，通过深度访谈与问卷调查相结合的方式，对社会网络资本在村镇银行发展中的作用进行了实证分析。

村镇银行的研究也许正如其出生一样，生于民间，长于草根，但村镇银行的发展，有如“星星之火”正呈“燎原之势”。如果有时间，请您将就翻一翻吧，或许还会令你心生欢喜，这当然是我的奢望和期盼。但要是看着读着，令你有点无故起上一层鸡皮疙瘩，那就赶快将书丢入火坑，并请您笑纳我一整打的“对不起”。因为，原本，我的这些研究只是一种探索，一种开拓，真的……

当然，感恩是不能忘记的。感谢我的导师中南大学的邓超教授、长沙银行的朱忠福博士、湖南农业大学的李明贤教授等诸位先生，正是因为这些金融学领域的行家和专家，他们的指导、支持和鼓励，我才有一些村镇银行方面的一些探索，一些收获，虽然距他（她）们的期望还有很远很远。

吴玉宇

2010年10月1日于长沙

CONTENTS

第一章 绪论

第一节 研究背景、目的及意义 / 001

一、研究背景 / 001

二、研究目的 / 006

三、研究意义 / 007

第二节 基本概念的界定 / 009

一、社会资本与社会网络资本概念的界定 / 009

二、村镇银行社会网络资本概念的界定 / 011

第三节 研究的内容与逻辑框架 / 014

第二章 企业社会网络资本相关理论与文献综述

第一节 社会资本理论的演进 / 017

一、物质资本 / 017

二、人力资本 / 019

- 三、社会资本 / 020
- 第二节 相关的理论基础 / 030
 - 一、制度经济学与社会资本 / 030
 - 二、人力资本与社会资本 / 035
 - 三、关系契约是社会资本理论的微观基础 / 040
 - 四、社会资本是发展经济理论的新范式 / 045
- 第三节 企业社会网络资本理论 / 050
 - 一、社会资本与社会网络资本 / 050
 - 二、企业社会网络资本：社会网络资本理论在经济领域的应用 / 054
 - 三、银行关系型业务：社会网络资本理论在金融业的应用 / 057
- 第四节 企业社会网络资本的文献综述 / 060
 - 一、企业社会网络资本的特性 / 060
 - 二、企业社会网络资本的度量 / 062
 - 三、企业社会网络资本的形成与累积 / 066
 - 四、企业社会网络资本的功效 / 069
- 第五节 村镇银行研究文献综述 / 071
 - 一、组建村镇银行的意义以及对农村产生的影响 / 072
 - 二、村镇银行的发展 / 073
 - 三、村镇银行的法律制度 / 076
 - 四、村镇银行的比较研究 / 078
- 第六节 小结 / 082

第三章 村镇银行的发展与社会网络资本

第一节 国外乡村银行发展的经验借鉴 / 085

- 一、孟加拉乡村银行模式 / 085
- 二、玻利维亚阳光银行模式 / 087
- 三、印尼人民银行村信贷部模式 / 089

第二节 我国村镇银行的发展 / 090

- 一、我国农村金融市场的特点 / 090
- 二、农村金融与我国村镇银行的发展 / 099
- 三、村镇银行经营环境与业务的特殊性 / 106
- 四、村镇银行社会网络的特殊性 / 108

第三节 村镇银行社会网络资本 / 111

- 一、社会网络资本对村镇银行发展的影响 / 111
- 二、村镇银行社会网络资本的特征 / 117

第四节 小结 / 123

第四章 村镇银行社会网络资本的形成机制

第一节 村镇银行员工层次的社会网络资本形成机制 / 126

- 一、村镇银行社会网络资本形成的信任传递机制 / 127
- 二、村镇银行社会网络资本形成的互动化机制 / 131

第二节 村镇银行组织层次的社会网络资本形成机制 / 142

- 一、村镇银行社会网络资本形成的组织化机制 / 143
- 二、村镇银行社会网络资本形成的进化稳定均衡机制 / 149

第三节 小结 / 156

第五章 村镇银行社会网络资本的作用机制

第一节 村镇银行员工层次的社会网络资本作用 / 161

- 一、促进隐性知识扩散 / 161
- 二、修正个体偏好、协调个体行为 / 164
- 三、抑制道德风险 / 167

第二节 村镇银行组织层次的社会网络资本作用 / 172

- 一、促进隐性知识集成 / 172
- 二、以非正式制裁来保证信贷合约执行 / 177
- 三、促进村镇银行与客户间信息传播与分享 / 183

第三节 村镇银行社会网络资本提高其经营绩效的作用机制 / 187

第四节 小结 / 195

第六章 村镇银行社会网络资本作用的实证分析

第一节 理论假设 / 199

第二节 研究方法 / 202

- 一、变量的衡量 / 202
- 二、研究样本 / 204
- 三、样本的信度与效度 / 205
- 四、数据处理方法 / 207

第三节 研究结果 / 208

- 一、村镇银行经营管理人员社会资本的构成 / 208
- 二、经营管理人员社会网络资本与村镇银行经营绩效的关系 / 209
- 三、结果讨论 / 212

第四节 案例分析 / 213

第五节 小结 / 221

第七章 研究结论与展望

第一节 基本结论 / 224

第二节 研究的不足之处与研究展望 / 226

主要参考文献 / 229

第一章 绪 论

第一节 研究背景、目的及意义

一、研究背景

近年来，社会资本受到越来越多的研究者的重视，特别是自1993年普特南的《让民主运转起来》一书出版以来，社会资本理论逐渐兴起，并已渗透到社会学、政治学、经济学、管理学以及发展理论等多个学科领域。1997年之后的相关文献数量逐渐增多，2000年之后社会资本和人力资本研究文献都以较快的速度增加。

社会资本理论应用于发展中国家，它对发展经济学家的影响尤为突出。以世界银行的研究为例，早在1998年之前，世界银行的经济学家们就开展了一系列的社会资本研究项目，从经济学的角度对社会资本理论和实证两方面进行了较为系统的研究。自2000年之后，世界银行出版的《世界发展报告》从不同的角度阐述了社会资本对经济发展的影响。

《2000/2001 年世界发展报告》中提出了社会资本概念，认为亲缘关系网络、地方（或社区）组织和非正式的社会关系网络等社会制度组成不同形式和层面的社会资本，这些社会资本是通过“对经济资产的生产率、应对风险的战略、追求新机会的能力以及在作出重要决定时倾听何种特定呼声的影响”来影响贫困的结果。

《2002 年世界发展报告》中的第九章分析了社会规范和人际关系网络等社会资本因素在资源配置以及市场交易中的作用。该报告认为，市场活动是由非正式和正式机制的混合体支持的。社会规范和人际关系网络有助于市场交易行为。这是因为，一方面，网络是群体内成员信息共享的非正式机制，它有助于降低搜寻成本和协调成本；另一方面，社会规范和人际关系网络通过社会制裁能起到监督、执行合约以及解决争议的作用，促进交易双方自我执行合约，降低交易成本。

《2003/2004 年世界发展报告》中讨论了社会资本在可持续发展中的作用。可持续发展要求社会不断增加各类资产，不但包括人力资产、人造资产、自然资产、知识资产，还应包括社会资产。各类资产整体上是相互补充的，社会资产能提高环境资产、物质资产的生产力以及加快人力资本的积累。社会资本和法规、组织机构共同协调人们的行为，因而，促进可持续发展也应当依赖传统的社会资本，如地方组织和领导，鼓励民众的广泛参与。

《2005 年世界发展报告》中论述了政府与社会互动关系以

及民间互动关系对投资环境的影响。政府的寻租乃至腐败行为及政府对此的限制、政府投资政策的不确定性与政策执行的随意性、政府对企业的监管和征税所产生的时间成本与经济成本、政府维护产权与打击犯罪的努力、市场参与者之间的社会凝聚力和信任水平、民众对企业和市场的信任和信心水平等因素决定了企业投资成本、所面对的风险以及竞争壁垒，并最终影响到经济增长水平和贫困的削减。

《2006年世界发展报告》探讨了社会关系和文化制度对不平等的形成的影响。该报告认为，经济和政治不平等植根于社会和文化制度的不平等。穷人可以接触到的社会网络与富人是截然不同的。一个穷人的社会关系主要是让他得以度日，而几乎不可能让他有机会获得良好的工作或其他机会；而富人与此相反，他可以从其祖辈处获得一些可以继续维护其经济地位的社会关系。反过来，经济不平等又会形成政治与社会文化不平等。经济不平等、社会文化不平等以及政治不平等相互作用、相互强化，形成不平等陷阱。

在经济领域，理论研究者们发现，一个企业的成败往往与经营者是否拥有广泛的社会交往和联系紧密相关。通过这种交往和联系，企业可以获得价值连城的信息，捕捉令企业起死回生的机遇，提高摄取稀缺资源的能力，争取风险小获利大的生产项目，从而在愈来愈激烈的竞争中避短扬长，立于不败之地。企业经营者广泛的社会交往和联系对企业的发展之所以如此重要，是因为这些交往和联系是一种企业资本，我们称之为

企业的社会资本。正如企业的金融资本和人力资本一样，企业的社会资本也需要经过积累和再生产，是企业发展不可缺少的要素。

村镇银行作为我国的一种新型金融机构，是党中央、国务院在新的时代背景下，破解城乡二元难题；支持社会主义新农村建设的重要举措。2007年3月首批3家村镇银行——四川省的仪陇惠民村镇银行、吉林省的东丰诚信村镇银行和磐石融丰村镇银行开业，同年10月在总结试点经验的基础上，试点范围又扩大到了全国31个省份。截至2009年9月，全国已有村镇银行200余家，但离我国政府在今后三年设立2000家^[1]村镇银行的计划还有相当大的差距，完成填补农村金融空白这一历史使命还有很长的路要走。由于中国特殊的国情，村镇银行必须面对农村市场金融环境差、信用征信系统建设滞后、存款组织、贷款营销等工作成本相对增大、放贷交易成本上升的严峻局面。如何在劣势中求生存、求发展，如何利用中国农村的人情面子观、中国乡村多年形成的关系网络来降低交易成本，从而使其在激烈的竞争中避短扬长立于不败之地，是农村金融机构每一个经营者和理论工作者所必须思考的重大课题。

在村镇银行的员工社会生活中，社会网络起着十分重要的作用。首先，社会联系、社会观念影响员工行为决策。在与他人的经济互动中，社会联系、对他人的态度甚至整个社会氛围都会影响到个人的激励结构。在与关系密切的人的经济交往中，人们会部分地考虑到对方的利益，他们内化了对方的效

用，他们往往很容易达成协议，虽然协议是口头形式的，但双方对协议的执行都充满信心；相反，在与陌生人交往时人们会为协议的签订与执行大费周折，交易成本会大大增加。在一个诚信的社会中，对他人的信任会给个人带来经济利益与精神上的双重满足；而在一个机会主义盛行的社会中，人们将会时时面临经济利益与良心的痛苦抉择。

在村镇银行的组织生活中，社会网络同样起着重要作用。组织凝聚力是一个企业经济发展的必要前提条件，而组织凝聚力大多来自于意识形态、社会结构、文化传统、种族等非经济因素。村镇银行定位于经济相对落后的乡镇，落后地区市场发育不全，社会网络起着配置资源的作用，解决了市场缺失的问题。社会网络资本在经济总量规模小的县城、村镇社区情境中更容易形成，因为在这些情境中，有更多的面对面的交往，更容易建立有效的人际关系，相互了解和熟知，更具同质性。在村镇银行发展初期，业务发展很大程度上依赖于组织所形成的社会关系网络，这种社会关系网络可以说是村镇银行一种无形的资源，把此社会网络资源转变为资本，能够大幅度节约村镇银行的交易费用，从而使村镇银行在其特定的历史时期和发展阶段保持持续稳定发展。

“社会网络资本”的概念最初由经济学的“资本”概念演变而来的，这一概念最早是作为经济学术语出现的，随着研究的深入，它的研究领域逐渐扩大，政治学、社会学等不同领域的学者都从不同角度研究社会资本的问题。虽然社会网络资本