

中国农村金融体系的重构

分工功能导向与组织胜任特征形成

李 敬 等◇著

中国社会科学出版社

013070215

ECONOMY
&
MANAGEMENT

国家社会科学基金项目研究成果

重庆社会科学院丛书资助

F832.35

53

中国农村金融体系的重构

分工功能导向与组织胜任特征形成

李 敬等◇著



F832.35

53



北航

C1678977

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村金融体系的重构: 分工功能导向与组织胜任特征形成/
李敬等著. —北京: 中国社会科学出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5161 - 2785 - 8

I. ①中… II. ①李… III. ①农村金融—金融体系—研究—中
国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 126590 号

出版人 赵剑英
选题策划 卢小生
责任编辑 卢小生
责任校对 韩天炜
责任印制 李 建

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)
网 址 <http://www.csspw.cn>
中文域名: 中国社科网 010 - 64070619
发 行 部 010 - 84083635
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京市大兴区新魏印刷厂
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2013 年 6 月第 1 版
印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 10.25
插 页 2
字 数 148 千字
定 价 29.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
电话: 010 - 64009791

版权所有 侵权必究

前 言

本书是李敬研究员主持的国家社会科学基金项目（批准号：07CJY035）的深化研究成果。本书以劳动分工理论与现代组织理论为指导，结合农村金融发展理论和农村经济发展理论，以深入的农村调查为基础，论证新时期农村金融的现实需求与潜在需求；从劳动分工视角科学定位农村金融组织功能，深入研究农村金融组织的技术胜任特征、市场胜任特征和创新胜任特征的内涵，并建立农村金融组织胜任能力的评价方法。在此基础上，对中国农村合作性金融体系、农村政策性金融体系、农村商业性金融体系的组织胜任能力与组织胜任特征进行实证研究，然后以中国农村金融组织胜任特征形成为目标，提出可持续多层次农村金融体系改革的方向与路径。

本书无论是研究内容还是研究方法，都具有较大的创新性。在研究内容上，一是对现实的农村金融需求与潜在的农村金融需求进行了区分，并基于大量的农村调查，刻画出农村金融现实需求与农村金融潜在需求的特征。二是研究了农村金融促进农村劳动分工的内在机制，建立了农村金融促进农村劳动分工和农村经济增长的理论模型，提出了农村金融的劳动分工功能。三是根据农村金融高效、可持续服务于农村经济的组织目标，建立了农村金融组织胜任能力的评价模型。四是基于省级资料和311个乡镇农村信用社的实际调查资料，对农村信用社的胜任能力进行了定量评价，并运用排序多元选择模型建立了农村信用社的胜任特征模型。五是基于省级资料对农业发展银行、中国农业银行和中国农村商业银行的胜任能力进行了定量评价，并运用相关分析和典型事实推理方法，刻画了农业发展银行的胜任

特征。

在研究方法上，一是将劳动分工理论与现代组织理论运用于农村金融体系改革的研究，开拓了新的研究视野，突破了现有农村金融发展理论的框架。二是从农村金融“需求分析→功能定位→组织胜任特征”的思路，将“组织核心胜任特征”作为农村金融体系改革的切入点，开辟了中国农村金融体系改革的新思路。三是研究范式突破传统的宏观分析范式，实现劳动分工理论与现代组织理论视角下宏观、中观和微观分析范式的结合，制度分析与计量分析的结合，拓展了农村金融研究方法的新边界。

本书得到了同行专家的一致好评。参与国家社科基金项目结题评审的五位匿名评审专家对本书给予了高度评价。第一位匿名专家认为，“研究的概念框架具有创新性，尤其在当前国内农村金融研究中”、“对当前主要农村金融组织胜任能力的评价模型构建及评价等具有在国内同类研究中的创新性特征”，“将劳动分工引入农村金融研究在国内属首创”；第二位匿名专家认为，“引入了新的研究思路和分析方法，得出了创新性的结论”；第三位匿名专家认为，“视角独特，立意新颖，有很大创新”，“成果率先注重将劳动分工理论与现代组织理论运用于农村金融体系改革研究，深化了农村金融研究理论”，“该成果极富理论性与现实性，有较高的应用价值和学术价值，在国内同类研究中居领先水平”；第四位匿名专家认为，“研究报告中的许多研究观点及主要研究结论对于完善现代农村金融理论具有重要的学术价值”；第五位匿名专家认为，“研究报告从农村金融潜在需求出发，对农村金融机构的胜任能力进行评价和排序，这在国内同类研究中处于领先地位”、“报告提出的当前农村金融改革的新思路，既注重存量改革，又进行增量创新，这些观点具有重要的应用价值”。

本书由李敬主撰，主要研究人员有重庆社会科学院陈澍研究员、重庆三峡职业学院付园元助理研究员、重庆社会科学院张波研究员和王萍副研究员、重庆理工大学付陈梅研究员、重庆大学徐鲲副教授和

肖干讲师、重庆大学硕士研究生张杨燕和周映玲等。需要指出的是，参与国家社科基金项目结题评审的五位匿名评审专家对完善本书提出了宝贵意见，在此表示深深感谢！当然，书中存在的不足之处，概由笔者负责。

笔 者

2013 年 4 月

目 录

前言	1
第一章 绪论	1
第一节 选题意义和价值	1
一 现阶段推进农村金融体系改革的目标是全面促进农村金融“组织胜任特征”形成,增强农村金融组织高效、可持续服务于农村经济的能力	1
二 在农村经济社会发展改革的新时期,农村金融“组织胜任特征”的形成,有赖于从劳动分工的视角对农村金融及其组织功能进行科学定位	2
第二节 国内外研究现状	3
一 关于组织胜任特征的研究现状	3
二 关于农村金融发展理论的研究现状	3
三 关于中国农村金融体系改革的研究现状	5
第三节 研究的主要内容	6
第四节 研究的方案设计	7
一 研究的基本思路	7
二 研究的主要方法	8
三 研究的技术路线	8
第五节 研究的资料来源	9
第六节 主要观点与创新	10

一	主要观点	10
二	创新之处	10
第二章 现实需求：当前状况下的中国农村经济与农村金融需求		
——基于西部地区 1889 个农户的调查分析		12
第一节	样本农户基本情况的统计分析	12
一	农户家庭人口数量状况	13
二	户主年龄、文化与健康状况	13
第二节	中国农村经济运行的现实状况	14
一	农户土地耕种状况	14
二	农户收入水平状况	15
三	农户收入差异状况	16
四	农户收入来源状况	16
第三节	中国农户家庭外源融资需求状况	18
一	农户家庭外源融资需求的态势	18
二	农户家庭外源融资需求的动因	19
三	农户家庭外源融资的主要渠道	20
第四节	调查结论	
——中国农村经济与农村		
金融需求的现实特征		20
一	中国农村经济运行的现实特征	20
二	中国农村金融需求的现实特征	21
第三章 潜在需求：新时期农村经济发展与农村金融需求		
——基于劳动分工视角的分析		23
第一节	新时期农村经济发展与改革的需求	23
第二节	劳动分工促进经济持续增长的内在机制分析	24
第三节	农村金融促进农村劳动分工的内在机制分析	27
一	金融促进经济增长的传统理论回顾	27

二 农村金融促进农村劳动分工和农村 经济增长的理论模型	29
第四节 研究结论	
——新时期农村经济发展特征与 农村金融的潜在需求	34
一 新时期农村经济发展特征	34
二 新时期农村金融潜在需求	35
第四章 新时期农村金融功能定位、组织体系构建与 改革方向	36
第一节 新时期农村金融功能定位	36
一 有效、可持续地满足农民生活性金融需求	36
二 有利于诱导生产性金融需求持续快速增长	37
三 有利于促进农村的劳动分工与专业化生产	38
第二节 新时期农村金融组织体系构建的基本框架	39
一 全面健全农村政策性金融体系	39
二 全面完善农村合作性金融体系	40
三 加快构建农村商业性金融体系	41
第三节 新时期农村金融组织体系改革的主要方向	41
一 增量创新：正确引导新型农村金融组织成长	42
二 存量改革：重点培育农村金融组织胜任特征	43
第五章 农村金融组织胜任特征及胜任能力评价方法	45
第一节 农村金融组织胜任特征的内涵分析	45
一 组织胜任特征内涵的基本框架	45
二 农村金融组织的技术胜任特征	46
三 农村金融组织的市场胜任特征	47
四 农村金融组织的创新胜任特征	47
第二节 农村金融组织胜任能力的评价方法	47

一	评价体系的建立	48
二	评价模型的构建	49
 第六章 中国农村合作性金融组织的胜任能力、胜任特征及改革思路		
—	以中国农村信用社为例	51
第一节	中国农村信用社的改革历程	51
一	1951—1995 年的发展与改革	51
二	1996—2002 年的发展与改革	53
三	2003 年至今的发展与改革历程	55
第二节	中国农村信用社组织胜任能力的分析与评价	
—	基于省级视角的分析	57
一	中国农村信用社组织胜任能力的数量分析	57
二	中国农村信用社组织胜任能力的总体评价	68
第三节	中国农村合作性金融组织胜任能力的分析与评价	
—	基于西部地区 311 个乡镇农村信用社的	
调查		70
一	数据来源与调查说明	70
二	农村信用社胜任能力的统计分析	71
三	农村信用社胜任能力的评价结果	72
第四节	中国农村合作性金融组织胜任特征的实证分析	
—	基于排序多元选择模型的估计	72
一	数据来源与调查说明	72
二	农村信用社运行特征分析	73
三	排序多元选择模型的建立	74
四	排序多元选择模型的估计	76
第五节	中国农村合作金融组织体系的改革思路	78
一	减员增效，提高素质，优化农村信用社的	
人力资本结构		79

二 加强农村信用体系建设, 建立更加完备的农户信用档案	79
三 优化农信社的治理结构, 建立有效的现代金融企业制度	80
四 尊重合作金融的运行规律, 建立有效的进入与退出机制	80
五 依托纵向一体化合作经济组织, 建立新型合作金融组织	80

第七章 中国农村政策性金融组织的胜任能力、胜任特征及改革思路

——以中国农业发展银行为例	82
第一节 中国农村政策性金融组织改革历程的回顾	82
第二节 中国农村政策性金融组织胜任能力的分析评价: 基于省级视角的分析	87
一 农业发展银行胜任能力描述性分析	87
二 农业发展银行胜任能力的总体评价	94
第三节 中国农村政策性金融组织的胜任特征分析	99
一 胜任特征之一: 内涵发展型组织——来自省级分行的分析	99
二 胜任特征之二: 风险控制型组织——来自上海分行的经验	100
三 胜任特征之三: 管理学习型组织——来自湖北分行的经验	101
四 胜任特征之四: 产业导向型组织——来自新疆和天津分行的经验	102
第四节 中国农村政策性金融组织体系的改革思路	103
一 拓宽“政策性金融”内涵, 全面健全农村政策金融体系	103

二 着力强化对农户生产、农民生活的政策性金融服务功能·····	104
三 加强典型经验宣传，培育农村政策性金融组织胜任特征·····	104
第八章 中国农村商业性金融组织的胜任能力及改革思路·····	106
第一节 中国农业银行的胜任能力分析	
——基于省级视角的分析·····	106
一 中国农业银行改革历程的简要回顾·····	107
二 中国农业银行胜任能力描述性分析·····	109
三 中国农业银行胜任能力的总体评价·····	118
第二节 中国农村商业银行胜任能力的描述性分析·····	121
一 中国农村商业银行发展历程的简要回顾·····	121
二 中国农村商业银行胜任能力的简要评价·····	122
第三节 中国农村商业性金融组织体系的改革思路·····	123
一 加强增量改革，进一步培育试验新的农村商业金融组织·····	124
二 注重特色塑造，建设分工合作的农村商业金融组织体系·····	124
三 大力促进农村分工与专业化，建立农村产业链金融体系·····	125
第九章 研究结论与政策建议·····	127
第一节 研究结论·····	127
第二节 政策建议·····	135
一 加强农村政策性金融体系改革，全面健全政策性农村金融体系·····	135
二 加强农村合作性金融体系改革，全面完善合作性农村金融体系·····	136

三 推进农村商业性金融体系改革，加快构建农村 商业性金融体系.....	138
参考文献.....	140

第一章

绪 论

第一节 选题意义和价值

本研究基于新时期农村经济社会改革的需求,运用劳动分工理论,从农村金融“需求分析→功能定位→组织胜任特征”的思路,以农村金融“组织胜任特征”为切入点,探索农村金融体系改革的路径与政策,旨在完善农村金融体系和强化农村金融服务功能提供理论与实证支持。进行农村金融体系改革研究,意义重大,不阐自明。在此只说明两个问题:一是为什么要强调“组织胜任特征”形成,二是为什么要强调“分工功能”导向。

一 现阶段推进农村金融体系改革的目标是全面促进农村金融“组织胜任特征”形成,增强农村金融组织高效、可持续服务于农村经济的能力

自1973年美国心理学家麦克莱兰(McClelland)发表《测量胜任特征而不是智力》一文后,国内外学者掀起了“胜任特征”研究的高潮。随着研究的深入及组织发展的需要,在20世纪90年代,“组织胜任特征”成为现代组织理论的研究热点。组织胜任特征是一个组织能够完成既定功能所必需的内在条件,是组织独特的、具有竞争优势的各种资源的综合(Hamel and Prahalad, 1990),是以各种方式维持协调调度资源以实现组织目标的能力(Sanchez, 1996),是给组织带来竞争优势的知识、技能与技术体系(Donna, 2003)。显然,

只有具备胜任特征的农村金融组织，才能高效地、可持续地为农村经济发展服务。目前，中国农村金融组织整体上缺乏核心胜任特征：政策性金融机构发育不全，业务单一，商业性金融机构“嫌贫爱富”，脱离农村，合作性金融机构名存实亡，负债累累，地下金融机构运行不规范，风险巨大（成思危，2007）；农户小额信贷过度依赖财政和外贸，缺乏持续发展能力（联合国开发计划署，2003）；小额贷款公司准入门槛太高，业务扩张困难（何广文，2006）。当前，中国农村金融体制改革的主线是大力推进农村金融组织创新，形成可持续发展的多层次农村金融体系（焦瑾璞，2006）；而农村金融组织创新的顺利推进，必须要以充分把握农村金融组织胜任特征为依托。然而，目前，国内外对组织胜任特征的研究还没有延伸至农村金融领域，同时农村金融的研究也还没有充分重视组织胜任特征。

二 在农村经济社会发展改革的新时期，农村金融“组织胜任特征”的形成，有赖于从劳动分工的视角对农村金融及其组织功能进行科学定位

组织胜任特征是组织功能的外在表现，是组织实现其功能所必需的自身条件（Donna，2003）。组织胜任特征依附于组织功能，要正确把握农村金融组织胜任特征，必须要在厘清农村金融与农村经济关系的基础上，对农村金融组织功能进行科学定位。新时期农村经济社会发展的根本任务是要提高农村劳动生产率，促进农民持续增收，实现城乡协调发展。劳动分工是促进生产率提高的最主要因素（亚当·斯密，1776），新时期农村经济社会发展任务的实现有赖于改造传统小农经济，深化农村劳动分工，提高生产专业化、组织化程度。因此，农村金融服务于新时期农村经济社会发展，最根本的一条就是要促进农村的劳动分工。如果农村金融组织不以促进农村劳动分工为导向，农村金融组织就缺乏核心胜任特征，农村金融的作用就体现得不充分。但是，无论是理论层面还是政策层面，农村金融组织都忽略了农村金融的分工促进功能。只有从劳动分工的视角，才能对农村金融及其组织功能进行科学定位，才能正确把握农村金融组织的胜任特

征,可持续发展的多层次农村金融体系才能顺利建立。

第二节 国内外研究现状

一 关于组织胜任特征的研究现状

胜任特征的研究最早可以追溯到“科学管理之父”泰罗(Taylor)所进行的“时间—动作分析”。1973年,美国哈佛大学著名心理学家麦克利兰发表了《测量胜任特征而不是智力》一文,从此掀起了胜任特征研究的高潮。随着研究的深入及组织发展的需要,在20世纪90年代,国外学者开始将组织作为一个整体进行胜任特征组织层面的研究。桑切斯等(Sanchez et al., 1996)将组织胜任特征定义为:以各种方式维持协调调度资源以实现组织目标的能力。唐纳(Donna, 2003)将组织胜任特征定义为:可能给公司带来竞争优势的知识、技能和技术体系。桑切斯(2004)在全面论述组织胜任特征理论的基础上,指出胜任特征的五种表现形式,每种形式的胜任特征对管理者有不同的要求,每种形式的胜任特征适用于不同的外部环境。Banerjee(2003)将公司胜任特征分为简单胜任特征、二级胜任特征与核心胜任特征三个层次,并指出不同公司策略的差异是由核心胜任特征造成的。唐纳(2003)用问卷法对14家制药业公司的胜任特征进行了研究,发现技术胜任特征、市场胜任特征、协调胜任特征与公司绩效相关。托马斯(Thomas, 2004)研究了组织的技术胜任特征和网络胜任特征,发现网络胜任特征和技术胜任特征影响组织改革的成功。国内学者时勘、梁剑春(2006)等已开始关注公共组织的胜任特征,但国内总体上还处于研究的起步阶段。以上这些研究成果虽然不是针对农村金融组织而言的,但其研究方法与理论对本书研究具有重要参考价值。

二 关于农村金融发展理论的研究现状

20世纪80年代以前,农业信贷补贴论是处于主导地位的农村金

融理论。该理论支持信贷供给先行的农村金融战略，其理论前提是：农村居民特别是贫困阶层没有储蓄能力，所以，农村面临的是资金不足问题。并且，由于农业的产业特性，如收入的不确定性、投资的长期性和低收益性等，金融机构对农业的融资利率必须比其他产业低，农业不可能成为以利润为目标的商业银行的融资对象。该理论因此得出结论认为：为增加农业生产投入，缓解农村贫困，缩小农业与其他产业之间的结构性收入差距，并促使农村非正规金融消亡，有必要从农村外部注入政策性资金，建立非营利性的专门金融机构来进行资金分配（焦瑾璞，2007；肖雪，2007）。

20 世纪 80 年代以后，农村金融市场论就逐渐替代了农业信贷补贴论，其理论前提与农信贷补贴论完全相反，认为农村居民以及贫困阶层是有储蓄能力的，因此没有必要由外部注入资金；导致贷款回收率降低的重要因素是农村金融机构运用资金的外部依存度过高；低息政策妨碍人们向金融机构存款，抑制了金融发展；非正规金融的高利率是理所应当的，因为农村资金拥有较多的机会成本和风险费用。该理论完全依赖市场机制的作用，极力反对政策性金融对市场的扭曲，特别强调利率的市场化，主张在农村金融领域实施以下改革：农村金融机构应以动员储蓄作为其重要职能；利率必须由市场决定，且实际存款利率不能成负数；农村金融的成功与否，应当根据金融机构的资金中介量及其经营的自立性、可持续性来判断；没有必要实行为特定利益集团服务为目标的贷款制度；非正规金融市场具有合理性，不应一概取消，应当将正规金融市场与非正规金融市场结合起来（焦瑾璞，2007；肖雪，2007）。

20 世纪 90 年代以后，人们认识到，市场机制并不是万能的，仍需要一些社会性的、非市场的要素去支持它。不完全竞争市场理论就是其中的代表性理论。该理论认为，发展中国家的金融市场不是一个完全竞争的市场，尤其是放款一方对于借款人的情况根本无法充分掌握，如果完全依靠市场机制就可能无法培育出一个社会所需要的金融市场；而简单地提高利率水平又会引发逆向选择和道德风险，从而加