

文章编号:1002-980X(2007)03-0028-04

福建省农村信用社经营风险评价分析

谢志忠, 游少萍, 石丽芳, 杨建州

(福建农林大学 经济与管理学院, 福州 350002)

摘要:为了加强对福建农村信用社的金融监管,全面、客观地评价农村信用社机构的金融风险,提高金融监管的有效性,督促农村信用社机构增强金融风险的自我防范、自我控制和自我化解能力,促进其健康稳定地发展,必须按照定性和定量相结合的原则,建立一套能客观评价农村信用社经营风险的指标体系。对福建农村信用社的经营风险进行预警研究,为防控金融风险提供客观的指导作用。

关键词:农村信用社;经营风险;评价分析

中图分类号:F832.35 **文献标志码:**A

随着金融竞争与金融创新的进一步发展,建立全面风险管理模式,完善风险管理系统体系是福建省农村信用社提升经营能力,逐步走上稳健经营轨道的必然趋势。农村信用社不能只注重单一风险管理,而应将经营风险、信用风险、利率风险、流动风险、市场风险纳入到统一的管理体系中^[1],依据统一的标准对各类风险进行测算,依据所有业务的相关性进行评价分析与监督管理。

1 农村信用社风险预警评价指标体系

1.1 指标体系构建的原则

福建农村信用社风险预警指标体系是监测、分析、预测和防控农村信用社风险的神经网络,是引导福建农村信用社健康发展的重要工具,有鉴于此,农村信用社风险预警指标体系必须遵循以下原则:

1.1.1 综合性原则

指标体系应当广泛考虑各种可能导致福建农村信用社经营风险增加的因素,尽可能地将那些较为重要的影响因素适当地引入到预警指标体系中,并将其分门别类,划分层次,便于分析研究。具体应该包括对资本充足状况、资产流动性状况、安全性程度、盈利能力、综合发展能力和管理能力等方面进行定性和定量上的描述。福建农村信用社经营风险的预警指标体系必须准确地体现农村信用社经营的特点,并能够客观地反映这些特点之间的相互关系。

1.1.2 代表性和针对性原则

福建农村信用社风险预警指标体系的建立力求精简明了,入选的指标应该能够较好地说明福建农村信用社经营的现状,与此无关或关系不大的因素不予考虑;尽量使用最少的、最有代表性的指标来客观合理地评价农村信用社的经营风险,以免采用重复、繁琐的指标。

1.1.3 独立性原则

任何综合评价体系都必须遵循一定的独立性原则,也即同一类别中的各项入选指标因素之间至少在分析性质上应该相对独立,说明不同问题或问题的不同方面,彼此之间不存在显著的交互影响或线性关系。但是,严格按照统计检验的标准来要求独立性,往往又会排除许多重要的指标。因此,这里贯彻独立性的方式仍然侧重于定性分析。

1.1.4 可比性和动态发展性原则

福建农村信用社风险预警指标体系应考虑到全省必须有统一的量化标准,以便从宏观上把握福建农村信用社的整体经营状况。同时,还应适当考虑到不同时期的动态对比,以保证指标体系能发挥其应有的作用。该指标体系必须适当反映本省及省内各地市农村信用社的具体特点,但若过于强调特殊性,就会影响福建与其他省市之间的可比性。此外,考虑到历史资料的收集、对比,以及农村信用社的未来发展趋势,制定指标体系时还需瞻前顾后,使得该指标体系具有较好

收稿日期:2006-12-16

基金项目:福建省青年科技人才创新项目(2006F3014)

作者简介:谢志忠(1970-),男,福建仙游人,福建农林大学经济与管理学院,副教授,管理学博士,硕士生导师,从事农村区域发展与农村金融研究;杨建州(1965-),男,教授,博导,主要从事森林资源管理研究。

的包容性和可比性,以利于实际的分析应用。农村信用社是不断向前发展的,对其风险进行预警研究也必须本着动态发展的眼光,因此,制定的指标体系既要体现发展的要求,又不能不切实际。

1. 1. 5 可行性和可操作性原则

为了使预警指标体系能够有效地运用于实际分析,选取的指标必须具有可测性,并具备相应的数据支持,不能片面地追求理论层次上的完美。纳入该

指标体系的各项指标必须概念明确,内容清晰,能够实际计量或测算,以便进行定量分析。过于抽象的分析概念或理论范畴不能作为指标引入体系。

1. 2 评价指标体系的构成

在遵循以上五个基本原则的同时,建立福建农村信用社经营风险预警指标体系还严格按照现行有关的法律法规,基于此,本文构建了以下具有层次递阶关系的指标体系(见表 1)。

表 1 福建农村信用社经营风险预警指标体系框架图

基本	类别	指标名称	权重	评价区间	计分公式
福建农村信用社经营风险评价	资本充足率	资本充足率	16 分	8 % - 0 %	$16 - (8 \% - C) / 0.5 \%$
		核心资本充足率	4 分	4 % - 0 %	$4 - (4 \% - C) / 1 \%$
	流动性	备付金比例	5 分	5 % - 1 %	$5 - (5 \% - C) / 1 \%$
		流动资产比例	2.5 分	60 % - 10 %	$2.5 - (60 \% - C) / 20 \%$
		拆入资金比例	2.5 分	0 % - 10 %	$2.5 - C / 4 \%$
	安全性	不良贷款比例	5 分	10 % - 50 %	$5 - (C - 10 \%) / 8 \%$
		不良贷款预计损失比例	5 分	5 % - 30 %	$5 - (C - 5 \%) / 5 \%$
		不良贷款预计损失抵补率	5 分	30 % - 0 %	$5 - (30 \% - C) / 6 \%$
	效益性	资产利润率	10 分	1 % - 0 %	$10 - (1 \% - C) / 0.1 \%$
		利息回收率	10 分	95 % - 55 %	$10 - (95 \% - C) / 4 \%$
	综合发展能力	存款增长率	4 分	10 % - 0 %	$4 - (10 \% - C) / 2.5 \%$
		不良贷款余额下降率	4 分	20 % - 0 %	$4 - (20 \% - C) / 5 \%$
		固定资产比例	2 分	50 % - 100 %	$2 - (C - 20 \%) / 25 \%$
	管理能力	法人治理结构	2 分	8 % - 0 %	
		风险管理能力	3 分	8 % - 0 %	
		内控制度的健全性	1 分	8 % - 0 %	
		内控制度的有效性	3 分	8 % - 0 %	
		报表资料的真实性	2 分	8 % - 0 %	

注:其中 C 表示各项指标的数值。

表 2 2000 - 2005 年福建农村信用社风险评价指标数据表

年份 指标	2000	2001	2002	2003	2004	2005
资本充足率	4.84 %	4.88 %	5.55 %	4.39 %	5.86 %	9.48 %
核心资本充足率	3.86 %	3.85 %	4.54 %	3.62 %	3.81 %	4.80 %
备付金比例	35.05 %	45.63 %	43.90 %	52.87 %	58.83 %	56.52 %
流动资产比例	24.02 %	29.20 %	36.41 %	44.48 %	53.54 %	50.86 %
拆入资金比例	0.39 %	5.33 %	3.50 %	1.70 %	1.44 %	0.03 %
不良贷款比例	30.05 %	29.41 %	25.27 %	17.66 %	1.27 %	9.86 %
不良贷款预计损失比例	10.95 %	12.84 %	11.32 %	11.69 %	8.29 %	4.30 %
不良贷款预计损失抵补率	12.96 %	11.47 %	10.91 %	9.55 %	13.35 %	23.59 %
资产利润率	- 0.37 %	0.33 %	0.09 %	0.06 %	0.18 %	0.18 %
利息回收率	99.90 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %
存款增长率	11.40 %	5.58 %	14.35 %	27.08 %	19.58 %	20.47 %
不良贷款余额下降率	- 29.70 %	0.53 %	2.52 %	2.52 %	- 10.96 %	- 41.15 %
固定资产比例	75.98 %	70.80 %	63.59 %	55.52 %	46.46 %	49.14 %
法人治理结构	0.7	0.75	0.8	0.85	0.88	0.90
风险管理能力	2	2.2	2.3	2.5	2.6	2.7
内控制度的健全性	0.65	0.68	0.71	0.72	0.73	0.74
内控制度的有效性	2	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
报表资料的真实性	1.8	1.85	1.9	1.92	1.96	2.0

2 农村信用社经营风险评价方法

2.1 指标的原始数据(见表 2)

2.2 评价方法

福建农村信用社风险综合评级标准的制定。根据各项指标分值、评价标准和计分公式,可以计算出

每个指标的得分,将本类各个指标的得分相加即为该类指标的得分,最后,将每类指标的得分相加,其总和即为综合得分。进一步,根据福建农村信用社的综合得分,将农村信用社风险划分为七个等级(见表 3)。

表 3 农村信用社风险综合评级标准表

综合得分	风险等级	评级说明
90 分(含以上)	A + 级(绿色)	经营稳健,达到风险监管的各项要求,且控制风险能力十分强。
80 分(含至 90 分)	A 级(蓝色)	经营比较稳健,基本达到风险监管的各项要求,控制风险能力较强。
70 分(含至 80 分)	A - 级(紫色)	经营基本稳健,达到风险监管的主要要求,在个别方面未达到风险监管要求。
60 分(含至 70 分)	B 级(粉色)	经营状况正常,基本达到风险监管的主要要求,但存在一些缺陷。
45 分(含至 60 分)	B - 级(白色)	经营存在一定的风险,较多方面未达到风险监管要求,应引起关注。
30 分(含至 45 分)	C 级(黄色)	经营状况很差,存在问题较多,风险较大,控制、化解风险的能力很弱。
30 分以下	C - 级(红色)	经营状况非常差,有严重缺陷和问题,风险很大,控制、化解风险能力基本丧失。

3 农村信用社经营风险评价结果及分析

通过计算可得到 2000 - 2004 年福建农村信用社风险评价综合得分值(见表 4)。结合表 1 和表 3,可以看出,2000 - 2005 年福建农村信用社经营风险

分别处于 C 级(黄色)、B - 级(白色)、B - 级(白色)、B 级(粉色)、B 级(粉色)和 B 级(粉色),详见表 4。表 5 综合得分值从 2000 - 2005 年逐年上升,表明福建农村信用社的经营越来越稳健,基本达到风险监管的主要要求(图 1)。

表 4 2000 - 2005 年福建农村信用社风险评价综合得分值

年份 指标	2000	2001	2002	2003	2004	2005
资本充足率	9. 67	9. 75	11. 10	8. 79	11. 72	18. 96
核心资本充足率	3. 86	3. 85	4. 54	3. 62	3. 81	4. 80
备付金比例	5. 00	5. 00	5. 00	5. 00	5. 00	5. 00
流动资产比例	0. 70	0. 96	1. 32	1. 72	2. 18	2. 04
拆入资金比例	2. 40	1. 17	1. 62	2. 08	2. 14	2. 49
不良贷款比例	2. 49	2. 57	3. 09	4. 04	6. 09	5. 02
不良贷款预计损失比例	3. 81	3. 43	3. 74	3. 66	4. 34	5. 14
不良贷款预计损失抵补率	2. 16	1. 91	1. 82	1. 59	2. 22	3. 93
资产利润率	(3. 67)	3. 30	0. 87	0. 58	1. 85	1. 84
利息回收率	10. 00	10. 00	10. 00	10. 00	10. 00	10. 00
存款增长率	4. 56	2. 23	5. 74	10. 83	7. 83	8. 19
不良贷款余额下降率	(5. 94)	0. 11	0. 50	0. 50	(2. 19)	(8. 23)
固定资产比例	0. 96	1. 17	1. 46	1. 78	2. 14	2. 03
法人治理结构	0. 7	0. 75	0. 8	0. 85	0. 88	0. 88
风险管理能力	2	2. 2	2. 3	2. 5	2. 6	2. 6
内控制度的健全性	0. 65	0. 68	0. 71	0. 72	0. 73	0. 73
内控制度的有效性	2	2. 1	2. 2	2. 3	2. 4	2. 4
报表资料的真实性	1. 8	1. 85	1. 9	1. 92	1. 96	1. 96
综合得分值	43. 17	53. 04	58. 71	62. 49	65. 71	69. 78

表 5 福建农村信用社经营风险评价结果

年份	综合得分值	风险等级	警 情
2000	43. 17	C 级(黄色)	经营状况很差,存在问题较多,风险较大,控制、化解风险的能力很弱。
2001	54. 04	B - 级(白色)	经营存在一定的风险,较多方面未达到风险监管要求,应引起关注。
2002	58. 71	B - 级(白色)	经营存在一定的风险,较多方面未达到风险监管要求,应引起关注。
2003	62. 49	B 级(粉色)	经营状况正常,基本达到风险监管的主要要求,但存在一些缺陷。
2004	65. 71	B 级(粉色)	经营状况正常,基本达到风险监管的主要要求,但存在一些缺陷。
2005	69. 78	B 级(粉色)	经营状况正常,基本达到风险监管的主要要求,但存在一些缺陷。

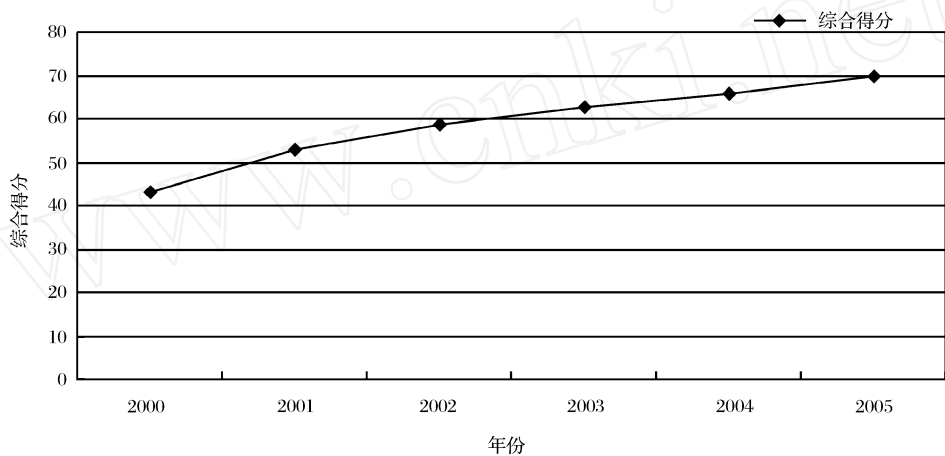


图 1 2000 - 2005 年福建农村信用社风险评价综合得分值变化趋势图

从评价结果中显示,虽然福建农村信用社经营状况正常,基本达到风险监管的主要要求。但仍存在一些风险隐患和风险管理缺陷。农村信用社的风险是多年来历史和现实因素形成的,既有信用环境、行业政策、政府管理原因,又有经营方针、内部控制、信贷管理的疏漏,还有领导决策,人员素质等方面的失误。具体体现为: 资本基础不够稳固,风险抵补能力不足,多年来积累的财务包袱仍然沉重,个别县(市)的经营风险需要高度重视; 信用风险状况不容乐观,信贷资产质量较低,滋生不良贷款的机制、管理、人员素质问题,还没有从根本上解决,不良贷款的反弹压力大^[2]; 信息不对称广泛存在,表现为信用社和入股社员的信息不对称、与客户间信息不对称、与基层社的信息不对称、与银监会的信息不对称,导致信用社的抗风险能力和资本筹集能力难以提高^[3]; 监管约束软弱,缺乏有效的监管制约,导致行业管理失控。由于产权关系扭曲,内控机制不健全等原因导致多数地区农村信用社的民主管理难以落实,“三会”制度约束能力较低,由于制度的缺陷,农村信用社无法排除地方政府的行政干预,导致信用风险^[4-5]; 缺乏独立的风险管理体系,缺乏专业的风险管理人才和系统完整的风险评估方法,信贷风险的防范机制不健全; 科技的自主创新和计

算机安全管理尚需加强。

针对风险隐患和管理缺陷,应全面加强信贷资产管理体系建设,提高资产质量,构建农村信用社风险预警系统^[1],构建农村信用社风险管理系统体系。同时农村信用社提升经营发展能力应重视: 完善风险控制措施,发挥贷款管理委员会的作用,加强信贷档案管理,规范财务管理制度,建立自我约束的机制^[6]; 增强资金实力和抗风险能力,提高存款增长率,全面提高信贷资产质量,拓展服务领域,增资扩股; 地方政府及监管机构应制定和落实扶持政策,为农村信用社创造良好外部环境; 通过制度能力建设、科技能力建设和人力资源建设的系统规划和实施,进一步提升农村信用社的防范和化解经营风险的管理调节能力^[7-9]。

参考文献

[1] 刘泽华,陈云. 依法健全商业银行风险管理与内控制度[J]. 中国金融,2004(4):46 - 47.
[2] 朱德光. 农村信用社的经营风险管理的问题研究[J]. 技术经济,2005(8):83 - 86.
[3] 张博,吴春霞. 中国农村信用社金融风险的制度分析[J]. 西部论坛,2004(3):26 - 29.
[4] 谢志忠. 农村信用社可持续发展的制度障碍分析[J]. 福建论

(下转第 54 页)

客户互动平台是指为企业运用客户信息提供个性化服务,提高客户满意度,增加市场营销机会,提高管理水平的平台。它是通过销售自动化、市场营销自动化管理、智能电话服务中心、呼叫中心、智能化监控、个性化服务等手段,构建客户交互平台。其关键是保证客户的满意和立体化服务体系的实现。如,德国奔驰汽车公司从顾客需要出发,从产品结构、产品质量、销售方式、服务项目、服务水平等多方面为顾客提供服务,增强顾客的满意度。

3.2.3 建立客户个性化服务能力

互联网技术使得客户资料的收集成为开展电子商务的重要环节。但是,客户的经验会随着资料的增加而增加。随着时间的推移,收集的资料不断增加,同时与网上商务相互影响的经验也不断增多。在这个过程中,客户的市场判断力不断提高,将会加剧市场的竞争程度。因此,通过市场细分和客户关系管理有助于提高企业的差异化能力,强化竞争优势。所以,建立客户个性化服务是企业客户关系管理的重要手段。

“顾客就是上帝”,如果没有客户,企业将失去赖以生存的市场,那么企业将走向消亡。使用 CRM 技术,企业能快速搜集、追踪和分析每一个客户的信息,进而了解整个市场走势,并确切地知道谁是客户、客户需要什么样的产品和服务、如何才能满足客户的要求等营销关键要素。因此,以客户为核心的 CRM 在现代企业中将占有极其重要的地位。建立和实施一个适合企业自身发展的 CRM 客户关系管理系统是十分必要的,可以为企业赢得更多的利润,为客户创造更好的产品和服务,获取更多客户的信任和忠诚,从而使企业在激烈的竞争中立于不败之地。

参考文献

- [1] 郑红明. 企业客户关系管理分析[J]. 企业活力, 2004(3): 26 - 27.
- [2] 陈静,袁宇怀. 企业中 CRM 的经济价值[J]. 企业研究, 2004(8): 67 - 69.
- [3] J C K Prahalad. 与消费者共同创造价值[J]. 公司, 2004(9): 16 - 17.

Brief Analysis of Enterprise Customer Relationship Management

WANG Hong-mei, HELIAN Zhi-wei

(School of Economics and Management, Yanshan University, Qinhuangdao Hebei 066004, China)

Abstract: The intensification of market competition and the acceleration of product force company into concentrating on customer satisfaction, and to develop new product consistently through strategic the implementation of all kinds of customer relationship management's strategy. The paper suggests plans and problem-solving methods against the misunderstanding of customer relationship management within the nation.

Key words: Satisfaction of customers; relationship of customer; strategy

(上接第 31 页)

坛, 2006(5): 20 - 24.

[5] 张凤珍, 于永凤. 农村信用社经营风险的成因分析与化解手段初探[J]. 辽宁行政学院学报, 2004(3): 83 - 85.

[6] 靳振刚, 孙云峰. 农村信用社经营风险控制[J]. 农村金融, 2003(6): 48 - 49.

[7] 谢志忠. 农村信用社可持续发展能力建设的理论分析[J]. 福

建农林大学学报: 哲学社会科学版, 2006(3): 48 - 51.

[8] 何信, 张世英, 等. 金融风险规避策略研究[J]. 天津大学学报, 2004(1): 53 - 55.

[9] 杜金向. 农村信用社金融风险的成因与防范[J]. 生产力研究, 2004(6): 51 - 52.

Evaluation Analysis on Management Risks of Fujian Rural Credit Cooperatives

XIE Zhi-zhong, YOU Shao-ping, SHI Li-fang, YANG Jian-zhou

(Economics and Management College of Fujian Agriculture and Forestry University, Fuzhou 350002, China)

Abstract: We should build a set of guidelines to evaluate management risks of Rural credit cooperatives objectively and completely according to the principles combining ration and fixed quantity. It is aimed to strengthen finance supervision of Fujian Rural Credit Cooperatives; to evaluate their finance risks; to enhance the validity of finance supervision; to supervise and urge them to boost up the ability of self-prevention, self-control and self-defuse, and to impulse healthy growth. The essay makes early warning research about management risks of Fujian Rural Credit Cooperatives and providing objective guidelines to avoid finance risks.

Key words: rural credit cooperatives; management risks; evaluating analysis