

农村信用社持续经营能力的影响因素分析

谢志忠, 游少萍, 张春霞, 王灿雄

福建农林大学经济与管理学院, 福州 350002

[摘要] 通过总结和分析农村信用社持续经营能力的影响因素, 着重对影响农村信用社持续经营的多因素进行了整合分析, 提出农村信用社可持续发展能力建设的基本方向, 认为实现农村信用社可持续发展应注重制度能力、科技能力、人力资源能力建设和外部环境培育, 以提高农村信用社持续经营系统的协调能力和持续能力。

[关键词] 农村信用社; 持续经营能力; 因素分析; 发展能力建设

[中图分类号] F832.35

[文献标识码] A

[文章编号] 1000-7857(2007)12-0058-05

Factor Analysis on the Sustainable Operation Ability of Rural Credit Cooperatives

XIE Zhizhong, YOU Shaoping, ZHANG Chunxia, WANG Canxiong

College of Economics and Business Administration, Fujian Agriculture and Forestry University, Fuzhou 350002, China

Abstract: The factors related with the sustainable operation of the rural credit cooperatives are analyzed in this paper. Their development directions are proposed. It is shown that, for a sustainable development of rural credit cooperatives, one must pay great attention to the ability to improve the system and technology, to cultivate human resources and external environment, thus to enhance their coordination ability.

Key Words: rural credit cooperatives; sustainable operation ability; analysis of factors; construction of development ability

CLC Number: F832.35

Document Code: A

Article ID: 1000-7857(2007)12-0058-05

收稿日期: 2007-02-10

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, 福州市金山福建农林大学经济与管理学院, 副教授, 研究方向为农村区域发展与农村金融;

E-mail: xiaohong4191@163.com

张春霞(通讯作者), 福州市金山福建农林大学经济与管理学院, 教授, 研究方向为农村可持续发展;

E-mail: cx-zhang@163.com

ZHANG Yujin. Image engineering [M]. Beijing: Tsinghua University Press, 2004.

[35] BARRON J L, FLEET D J, BEAUCHEMIN S. Performance of optical flow techniques [J]. International Journal of Computer Vision, 1994, 12(1): 43-77.

[36] COOPER J R, RITTER N J. Optical flow for validating medical image registration[C]// Proceedings of the 9th IASTED International Conference on Signal and Image Processing, 2003: 502-506.

[37] 张泽旭, 李金宗, 李冬冬. 基于光流场分析的红外图像自

动配准方法研究[J]. 红外与毫米波学报, 2003, 22(4): 69-74.

ZHANG Ze-xu, LI Jin-zong, LI Dong-dong. Research of automatic image registration technique for infrared images based on optical flow field analysis [J]. Journal Infrared Millimeter and Waves, 2003, 22(4): 69-74.

[38] GEE J C. Performance evaluation of medical image processing algorithms [C]. Proceedings of SPIE Medical Imaging, 2000, 3979: 17-27.

(责任编辑 朱宇)

0 引言

在过去的50多年里,农村信用社始终坚持为“三农”服务,起到了不可低估的作用。特别是1997年全国金融工作会议后,农村金融体制发生了重大变革,农村信用社支持“三农”、促进农村产业结构调整的作用更加明显。但是,由于产权制度、监管体制、内控制度等环节存在着诸多问题,农村信用社的发展也受到了很大限制,严重束缚了服务“三农”的绩效。农村信用社改革正是在这样的背景下迈出步伐的。伴随着中国农村金融体制改革的深入,农村信用社已成为金融体系的重要组成部分,农村信用社支持农村经济并服务“三农”的历史责任重大,在“三农”未来的发展中将起到不可替代的作用,并且在大力发展优质、高产、高效、生态、安全农业,提高农产品的质量和竞争力,使农产品总量和品质都能适应市场需求,实现农业和农村经济产业结构战略性大调整,保证农村经济持续、快速、健康发展等方面的作用不断增强。为此,深化农村信用社改革,加强农村信用社综合能力建设,改进农村金融服务,关系到农村信用社的稳定健康发展,事关农业发展、农民增收、农村稳定的大局^[1]。

1 农村信用社持续经营能力的影响因素

农村信用社持续经营能力是综合支撑和有效推进农村信用社可持续发展的主观条件和外部环境条件的总称。它是按照农村信用社可持续发展的目标要求,促进农村信用社发展的动力。具体来说,农村信用社持续经营能力建设包括制度能力建设、人力资源能力建设、科技和教育能力建设和外部环境能力建设,具体体现在3个方面的能力:农村资源环境支撑能力、自我发展能力(服务能力、创新能力、应变能力、核心竞争能力)和经营管理调节能力^[2]。

1) 农村信用社的持续经营与农村区域经济和环境之间关系的和谐统一,正是农村信用社持续经营所追求的目标,它们相互影响、相互制约。农村信用社所处地区的资源、经济、社会和文化环境将直接影响其生存与发展的能力和水平,农村经济社会和环境是农村信用社发展的基础,农村经济金融可持续发展能力、农村社会可持续发展能力、农村文化环境等对农村信用社的发展有制约作用。同时,农村信用社的发展也是农村经济、社会和环境持续发展的重要推动力。

2) 农村信用社的持续经营与农村信用社的发展理念、发展战略目标、管理机制和管理手段关系密切。农村信用社的发展是系统不断变革和创新的过程,发展战略目标、管理体制和手段组合是决定农村信用社发展方向和发展途径优化的关键因素,战略目标是发展的方向,农村金融资源的有效配置和合理开发利用是发展的基础。

3) 农村信用社的持续经营与其制度环境、发展水平及人力资源关系密切。农村信用社发展的制度是否

科学有效,直接关系到农村金融资源的配置效率,关系到服务“三农”的绩效。农村信用社科技创新能力在发展中具有创新、拓展和提升的功能作用,金融高科技成果在农村信用社的广泛运用,能够极大地促进农村信用社金融产品的创新、经营技术的提高、经营范围的拓展和经营管理能力的提高,可以提升农村信用社的整体实力。依靠金融科技建设,能够有效地推动农村金融生态环境的改善,提升金融服务质量与水平。建设高素质的人力资源队伍是农村信用社走可持续发展的道路的必然和先决条件^[3]。

4) 农村信用社的持续经营受到农村金融市场的制约。农村信用社的持续经营要求农村金融市场具备完善的市场机制和竞争机制,一是必须具备农村金融商品的市场定价机制,二是农村金融市场的进入和退出机制。农村信用社的发展就是要不断满足“三农”的金融需求,获取进一步实施持续经营的盈利能力基础。农村信用社作为农村金融体系的重要主体,为了实现企业化、商业化经营,必然要像其他金融机构一样,注重市场研究、创新市场空间,才能赢得市场发展能力。农村金融市场就是农村信用社生存和发展的主要空间,农村金融市场占有率将直接影响农村信用社的持续经营能力。

2 农村信用社持续经营能力的合力模型

农村信用社的持续经营能力受到多方面综合因素的影响,如农村环境承载能力、自我发展能力、经营管理调节能力,而每种影响因素都是由多种发展要素构成的;同时,农村信用社的发展是一个动态的过程,在动态的发展中会受到不同作用力的影响。综合各种影响因素,农村信用社的持续经营可以用一个描述性合力整合模型表述,以便对影响持续经营的多因素进行整合分析。合力整合模型见图1。

在合力模型中, S 代表农村信用社的可持续发展水平(持续度、发展度、协调度), F_1 代表农村信用社持续

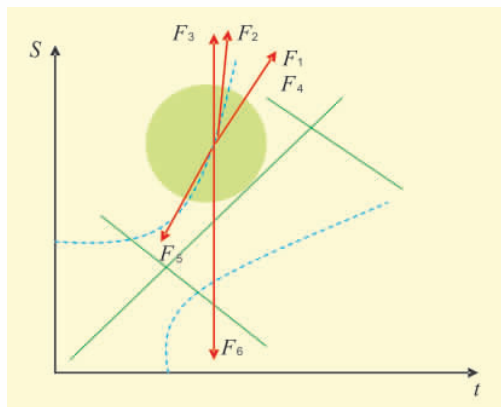


图1 农村信用社持续经营能力的合力模型
Fig. 1 Joint force model of the sustainable management ability for RCCs

经营的引导力(发展理念与战略因素), F_2 代表农村信用社持续经营提升力(制度因素、科技因素、人力资源等), F_3 代表农村信用社持续经营支撑力(经营管理制度、体制、组织结构等), F_4 代表农村信用社持续经营扩张力(市场因素), F_5 代表农村信用社持续经营阻力(内外环境阻力), F_6 代表农村信用社持续经营重力(组织体制), t 代表持续经营的时间。

3 农村信用社持续经营的基本要素分析

3.1 农村信用社持续经营的引导力分析

农村信用社的持续经营过程是一个沿着事先设计和规划的目标不断发展前进的过程,其发展过程必须有正确的发展理念和发展战略导向,其引导力具有战略方向的指导性,其发展过程呈线性变化(见图 2(a)),即

$$\partial S/\partial F_1 < 0 \quad \partial^2 S/\partial F_1^2 = 0$$

构建一个完整的农村信用社持续经营体系,在实践中要坚持科学发展观、落实科学发展观。科学发展观的基本内容是人本、全面、协调、持续,其中人本是核心,全面、协调、持续是从人本派生出来的,以人为本是发展的出发点和落脚点,是发展的动力系统、工作系统、控制系统和检测系统^[4]。科学发展观强调在经济社会发展过程中要依靠科技进步和提高劳动者素质大力发展生产力;要建设“三个文明”促进人的全面发展;实施可持续发展战略,保持生态平衡,改善生态环境,努力开创生产发展、生活富裕和生态良好的文明发展道路。

农村信用社改革与发展的总体要求是明晰产权关系、强化约束机制、增强服务功能、国家适当扶持和地方政府负责。在这个总体目标的引导下,应不断提高农村信用社员工对可持续发展战略的认知能力,从而形成全体员工导向力,引导员工增强凝聚力,提高经营管理效率和金融服务能力。这一系列导向作用体现在明确农村信用社的“三农”市场定位;更新经营理念、增强竞争意识;重视人才战略,提高员工素质;合理配置农村金融资源,因地制宜地选择农村信用社的地区发展模式及发展领域;提高防范和控制农村金融风险意识,构建科学合理的风险管理系统体系。

3.2 农村信用社持续经营的提升力分析

农村信用社应不断加强制度能力建设、科技能力建设和人力资源能力建设,提升自我发展能力。自我发展能力提高了,农村信用社的核心竞争能力也就提高了,农村信用社的可持续发展就会出现迅速上升趋势,呈现下凸上升函数变化,即 $\partial S/\partial F_2 < 0$, $\partial^2 S/\partial F_2^2 < 0$,如图 2(b)所示。

福建省石狮市农村信用联社在制度能力建设上的有效做法,对农村信用社增强盈利能力、实现持续经营、提高综合竞争能力起到了重要的提升作用。联社主要通过内控建设,贯彻稳健发展原则,具体做法是:①加

大对网点安全技防设施的资金投入;②重新检查和梳理各项管理制度,不断强化员工对财务会计、监察稽核、计算机操作、信贷业务、先进管理等规章制度的消化吸收;③对内部控制、业务流程及管理机制等方面揭示出的业务风险控制不足及系统功能缺陷等问题,落实优化防范措施,建立以控制为主的防范机制;④建立以查为主的监督机制,确保内控制度的执行和有效落实;⑤强化各项规章制度的执行力度、监督力度和处置力度,做到职责明确、奖惩分明。

发挥科技能力建设的提升作用,主要是提升农村信用社金融产品的科技含量,提升农村信用社经营管理的科学化水平,实现金融高科技。针对农村信用社电子化建设的薄弱环节和相对落后的局面,主要是加快信息化建设进程,进行进一步的数据集中和系统整合,建立完整的金融核心业务与管理会计系统,建设综合化大前置系统,通过对数据仓库技术、在线联机分析技术、数据控制技术以及 Internet 技术等的应用,进一步推进农村信用社信息化系统的建设步伐,构建信贷风险管理系统和金融统计分析系统。

在人力资源能力建设的提升作用上,福建省惠安县农村信用联社“抓人本促经营”的人为资源开发与管理机制有效地提高了信用社的经营效益。具体做法是,①改革用人体制,激发经营活力。取消员工的“铁身份”和干部终身制,实行优化组合、分开竞聘,几年来异地交流员工 94 名,调整信用社正副主任 26 人次,真正体现了“任人唯贤、量才录用”的原则。②改善队伍结构,提高全员素质。鼓励员工利用业余时间接受教育,同时面向社会分开招聘高学历、高素质人才,促使员工队伍发生较大变化,中专以上学历的占 75.79%(其中大专以上的占 45%),有技术职称的占 66.6%,大大提高了整体素质。③健全激励机制,实行绩效挂钩。彻底打破“大锅饭”局面,实行结构工资制,以收定支,以岗定责,对每个员工的工作质量、工作态度分月按季进行考核,体现按劳分配的原则。

3.3 农村信用社持续经营的重力支撑力分析

农村信用社的重力表现在组织结构和体制上,支撑力表现在管理效率和管理水平上。当农村信用社发展的支撑力大于重力,即农村信用社的组织结构、机制能够适应发展趋势的需要,就能促进农村信用社发展水平保持在一个水平面并不断沿斜面向上发展,否则就会出现农村信用社发展水平的位移(图 2(c), 2(d))

构建合适、科学的组织结构是农村信用社管理体制实施的重要环节。构建组织结构的基本原则是把组织分解成拥有高度决策自主权的独立子单元^[5](见表 1)。

在各种企业组织结构中,网络结构代表着未来企业组织结构的发展方向之一(见图 3)。网络组织结构使得企业间合作变得精确^[6],信息传递一步到位、时间一维、

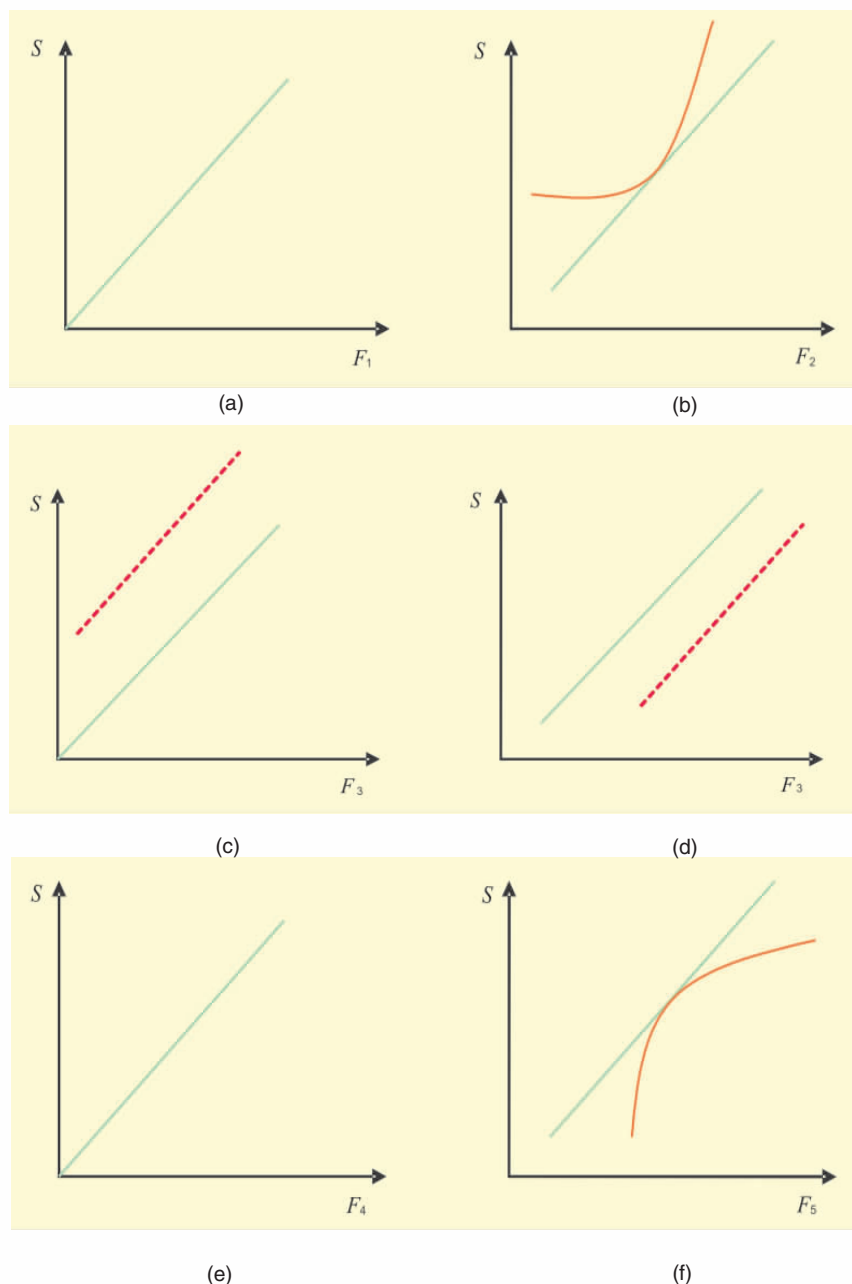


图 2 农村信用社持续经营的要素分析图

Fig. 2 Factor analysis on the sustainable operation of RCCs

表 1 企业特点与组织结构选择
Table 1 Enterprise characteristics and the choice of organizational structure choice

企业特点	组织结构形式
单一经营发展阶段	层级结构
市场与产品多样化阶段	多部门结构
以项目为中心的经营活动	矩阵结构
战略联盟	网络结构
业务流程再造	企业内部市场结构

空间弱化且责任明晰。因此,为了适应未来农村金融竞争的需求,农村信用社实施组织结构创新性转型是必然选择。

3.4 农村信用社持续经营的扩张力分析

提高农村信用社业务经营的市场占有率,不断拓宽农村金融服务领域,开拓服务“三农”的市场空间,是推进农村信用社持续扩张的重要途径。农村信用社发展水平的扩张,就是在发展过程中沿着原有的目标推进,并不断地扩展其前进空间的过程,表现为某一阶段出现非线性发展,而总的发展呈线性变化,即 $\partial S/\partial F_i > 0$ (见图 2(e))。

农村信用社应积极推进金融创新,进一步增强竞争能力: ① 创新结算制度,努力增加结算工具,发展票据贴现业务; ② 创造条件开办银行卡、信用卡业务; ③ 创新个人信用制度。要更新经营理念: ① 由小农经营意识转变到参与全面进入市场竞争的超前意识; ② 由传统的存贷款业务转变到多种业务并举,拓宽服务领域; ③ 由等客上门转变到上门求贷。要重视研究国家的农村产业政策,利用资金投向、利率优惠等手段引导产业发展方向,努力实现农村产业结构优化,应重点扶持科技农业和农业产业化建设^[7]。例如在经济发达地区,为了推进社会主义新农村建设,培育新型、现代农业发展模式,农村信用社在金融支持上应重点投向高度开放型的农业、采用高科技的农业、精细化的生态经济与社会协调的农业、高产优质高效的农业、贸工农一体化和产供销一体化的农村产业序列^[8]。

3.5 农村信用社持续经营的阻力分析

农村信用社的持续经营受到内外

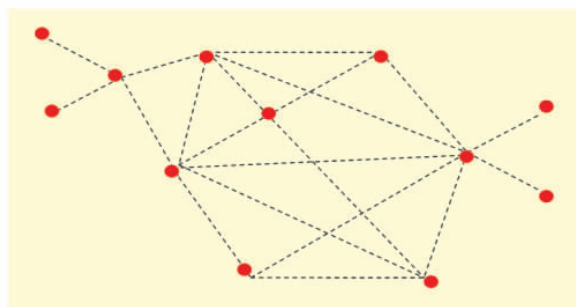


图 3 蛛网型的网络组织结构

Fig. 3 Organization structure of networks of spider web type

环境的影响,当内部的制度、科技、人力资源环境及外部的农村金融生态环境形成不利因素时,就会对发展产生阻力,阻碍农村信用社盈利能力的提升、综合竞争实力的壮大,以及金融风险管理与控制能力的提高,影响农村信用社发展战略目标的有序推进,其发展过程呈上凸函数形式,即 $\partial S/\partial F_5 < 0$, $\partial^2 S/\partial F_1^2 < 0$ (见图 2(f))。

目前,农村信用社持续经营的内部阻力因素表现比较突出的是:产权不明晰,民主管理基础薄弱;组织结构体系不健全,行业管理体制不完善;人力资源的整体素质不高;金融电子化建设相对滞后;金融创新动力不足,信贷资产质量低下等^[9],影响着农村信用社自我发展能力和管理调解能力的提升。而农村金融生态环境存在的现实问题,诸如农村金融缺口严重,政府力量对农村金融的过度干预,农村金融市场化程度较低,农村法制环境、社会信用意识、征信体系建设滞后等,必然对农村信用社转换经营机制、加快改革与经济增长方式转变带来外部阻力^[10]。

4 结论

加强农村信用社发展能力建设必须面对当前的主要矛盾和问题,突破传统观念,突破科技支撑较弱的局面,突破制度和机制的缺陷,以科技创新为先导、制度能力建设为基础、人力资源开发与管理能力建设为重点,并重视外部环境培育,不断推进农村信用社持续经营系统的优化,以提高农村信用社持续经营发展系统的协调能力和持续能力^[11-12]。转型期农村信用社综合能力建设的基本思路和途径是:构建和培育合格的农村信用社产权主体;构建科学合理的农村信用社风险管理体系;建立面向“三农”的金融服务体系;加强农村信用社财务管理,提高综合经营效益;因地制宜地选择农村信用社的区域改革模式^[13]。农村信用社在未来发展中实行股份制是农村市场经济的客观要求和必然选择,目的是转换金融企业运行机制、优化农村金融产业结构、实现农村信用社整体经营效益最佳的目标。

参考文献 (References)

- [1] 谢志忠. 农村信用社可持续发展的制度障碍分析 [J]. 福建论坛. 2006(5): 20-24.
XIE Zhizhong. Analysis on system barrier of rural credit cooperatives' sustainable development[J]. Fujian Tribune. 2006(5): 20-24.
- [2] 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.
XIE Zhizhong. An analysis of the construction of rural credit cooperatives' sustainable development ability [J]. Journal of Fujian Agriculture and Forestry University (Philosophy and Social Sciences), 2006(3): 48-51.
- [3] 谢志忠, 游少萍, 林强. 论农村信用社持续经营的科技能力建设 [J]. 福建农林大学学报 (哲学社会科学版), 2007(1): 20-25.
- XIE Zhizhong, YOU Shaoping, LIN Qiang. Development of scientific and technological capability of sustainable management of rural credit cooperatives [J]. Journal of Fujian Agriculture and Forestry University (Philosophy and Social Sciences ed), 2007(1): 20-25.
- [4] 邓伟志. 关于科学发展观的若干思考 [J]. 求实, 2004(11): 30-34.
DENG Zhiwei. On certain ponders of science development view[J]. Strives for realism, 2004(11): 30-34.
- [5] 邹昭睇. 企业的战略分析 [M]. 北京: 经济管理出版社, 2001, 366.
ZOU Zhaoxi. Analysis on enterprise's strategics [M]. Beijing: Economical Management Press, 2001: 366.
- [6] 戴维·贝赞可, 等. 公司战略经济学 [M]. 北京: 北京大学出版社, 1999: 571.
BZHANKOR D, et al. Company strategy economics [M]. Beijing: Peking University Press, 1999: 571.
- [7] 陈锐, 曹正忠. 农村信用社促进农村产业结构优化研究 [J]. 河南金融管理干部学院学报, 2003(2): 93-94.
CHEN Rui, CAO Zhengzhong. Research on optimization of promoting the countryside industrial structure by rural credit cooperatives[J]. Journal of Hennan College of Financial Management Cadres, 2003(2): 93-94.
- [8] 周志祥, 曹寅初. 农村产业经济 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 1995: 218-222.
ZHOU Zhixiang, CAO Yinchu. Countryside industry economy [M]. Beijing: Chinese People's University Press, 1995, 218-222.
- [9] 张成翠. 农村信用社可持续发展制约因素及对策 [J]. 现代金融, 2004(4): 23-25.
ZHANG Chengcui. Restriction factor and countermeasure of rural credit cooperatives' sustainable development [J]. Modern Finance, 2004(4): 23-25.
- [10] 田力. 中国农村金融容量问题研究 [J]. 金融研究, 2004(3): 129-135.
TIAN Li. Research on capacity question of Chinese rural finance [J]. Financial Research, 2004(3): 129-135.
- [11] 谢志忠, 杨建州, 林少伟. 福建省农村信用社经营能力评价分析 [J]. 科技导报, 2006(11): 36-38.
XIE Zhizhong, YANG Jianzhou, LIN Shaowei. Evaluating analysis of management capacities of Fujian rural credit cooperatives [J]. Science & Technology Review, 2006(11): 36-38.
- [12] 谢志忠, 杨建州, 林少伟. 福建省农村信用社盈利能力的因素分析 [J]. 中国农学通报, 2006(12): 498-501.
XIE Zhizhong, YANG Jianzhou, LIN Shaowei. An analysis on the factors of profit capacity of Fujian rural credit cooperatives [J]. Chinese Agricultural Science Bulletin, 2006 (12): 498-501.
- [13] 谢志忠, 游少萍, 陈念东. 论农村信用社可持续发展的战略导向 [J]. 中国林业经济, 2007(1): 25-27.
XIE Zhizhong, YOU Shaoping, CHEN Niandong. Discussion on strategic guidance of sustainable development of Rural credit cooperatives [J]. China Forestry Economy, 2007(1): 25-27.

(责任编辑 王士泉)