学校代码：10378 密级：

分类号：



硕 士 学 位 论 文

我国农民合作社风险识别实证研究

学 号：

学生姓名：

学位类别：

专业名称：

研究方向：

导师姓名：

二○一五年十二月

School code ：10378 Security： Classification：



AN EMPIRICAL STUDY ON THE RISK IDENTIFICATION OF FARMER COOPERATIVES IN CHINA

Student ID： Name：

Degree category： Management Science The professional name：

Research direction ：

Tutor’s name：

December, 2015

**学位论文独创性声明**

本人郑重声明：本人所呈交的学位论文，是在导师的指导下，独立进行研究所取得的成果。除文中已经注明引用的内容外，本论文不含任何其他个人或集体已经发表或撰写的作品，也不包含为获得安徽财经大学或其他教育机构的学位或证书所使用过的材料。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中标明并表示了谢意。

本声明的法律后果由本人承担。

论文作者（签名）： 年 月 日

**学 位 论 文 使 用 授 权 书**

本论文作者完全了解学校关于保存、使用学位论文的管理办法及规定，即学校有权保留并向国家有关部门或机构送交论文的复印件和电子版，允许论文被查阅和借阅。本人授权安徽财经大学可以将本学位论文的全部或部分内容编入学校有关数据库和授权学校研究生处与中国知网和万方数据签订收录协议及收录并由作者本人享有、承担相应的权利和义务，也可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存或汇编本学位论文。

注：保密学位论文，在解密后适用于本授权书。

作者签名： 年 月 日

**我国农民合作社风险识别实证研究内容摘要**

中国国情下的分散经营、包产到户的家庭联产承包经营责任制在一定时期促进了我国农业生产力的发展，提高了农民的生产积极性，增加了各类农产品的产量，我国的小农经营在一定程度了满足了自给自足的要求。随着改革开放的逐步加深，国际间的接轨，市场的开放，小农经营受到了市场的考验和冲击，处于弱势地位的小农逐渐联合起来，包含农民合作社在内的经济组织相继成立起来。由于政策的支持和农民自身的要求，我国农民合作社得到了迅速的发展，农民合作社将处于弱势地位的农民联合起来，为社员统一提供生产资料的采购服务和农产品的销售服务，农民合作社的规模化经营增加了农民在经济市场中的竞争地位，增强了农民的收入，农民合作社逐步成为了我国的新型农业经营主体。

农民专业合作社作为一种经济互助性组织，如同企业一样，不仅面临着农户本身的风险，也面临着合作社本身所自有的风险。我国的农民合作社面临着合作社内部自有风险的同时，也面临着外部经济环境政策风险。具体包括内部的合作社领导者的素质风险、内部控制意识风险、会员素质不高、内部信息沟通渠道是否畅通等风险，及外部的自然灾害类风险、同行业竞争风险、产品市场风险、金融风险等。因此，我国的农民合作社在长期稳健发展过程中，对农民合作社的主要风险识别和防范有着必要且紧迫性的要求。

本文通过对我国农民合作社发展较好的安徽、ft东两省实地调研，走访并了解农民合作社所可能面临的风险进行全面分析，在分析已有研究成果的基础上，运用因子分析法，归纳得出影响农民合作社的主要风险，即外部经济环境，产品与市场风险、自然风险、内部管理决策风险、宏观政策风险、财务风险、诚信风险、合作社培训和教育风险以及管理者与社员的素质风险。其次在农民合作社的主要风险的基础上，根据因子得分给出了农民合作社的一个总体风险评价指标。最后根据已得出的农民合作社主要风险，分门别类的对各类农民合作社主要风险给出风险防范建议。

**关键词**：农民合作社； 农民合作社风险； 因子分析； 风险防范

1

**AN EMPIRICAL STUDY ON THE RISK IDENTIFICATION OF FARMER COOPERATIVES IN CHINA**

**Abstract**

Under China's national conditions, the household contracted responsibility system of the decentralized management and fix farm output quotas for each household promotes the development of agricultural productivity, improves the farmer's production enthusiasm, increases the production of all kinds of agricultural products in a certain period. Our country's management of small-scale peasant economy meets the requirements of the self-sufficiency in a certain extent. Along with gradually deepening of reform and opening up, the international community, open markets, Small business is subject to the ordeal and impact of market, the farmers who are in weak position join up together gradually. Economic organizations, including Farmers cooperatives, set up one after another. As a result of the policy support and farmers own request, farmer cooperatives in China got rapid development. Farmers cooperatives will be disadvantaged farmers to unite, for members provide unified production materials procurement and sales of agricultural products services. Scale management of farmer cooperatives increase the competitive position of farmers in the economic market, enhanced the income of peasants, farmers cooperatives gradually become a new type of agricultural management main body of our country.

Farmer specialized cooperative is a kind of economic cooperation organization, as well as the enterprise, not only facing the risk of farmers themselves, but also facing the risk of their own. The farmer cooperatives in our country are facing the internal risk of the co OP, but also face the risk of the external economic environment policy. Including the internal of the cooperative leader of the quality risk, internal control awareness risk, member quality is not high, internal information communication channels are smooth and other risks, and external natural disaster risk, the same industry competition risk, product market risk, financial risk, etc.. Therefore, in the process of long-term and stable development of farmer cooperatives in China, the main risk identification and prevention of farmer cooperatives are necessary and

I

urgent.

Through the development of farmer cooperatives in Anhui Province,, Shandong Province, two provinces in the field survey, and understand the risk of farmers' cooperatives, based on the analysis of existing research results, based on the analysis of existing research results, the use of factor analysis method, the main risk factors, namely the external economic environment, product and market risk, natural risk, internal management decision-making risk, macroeconomic policy risk, financial risk, credit risk, cooperative training and management risk and risk management. Secondly, based on the main risk of the farmers' cooperatives, according to the factor score, an overall risk evaluation index of the farmers' cooperatives is given. Finally according to have come to the farmers' cooperatives mainly risk, classify the of all kinds of farmer cooperatives mainly risk given the risk preventive recommendations.

**Key Words**: farmer cooperative; Risk of farmer cooperative; Factor analysis; Risk prevention

II

目 录

**[Abstract](#_Toc686501424)** 3

[第一章 绪论](#_Toc686501425) 6

[第一节 研究背景与研究意义](#_Toc686501426) 6

[一、 研究背景](#_Toc686501427) 6

[二、 研究意义](#_Toc686501428) 6

[第二节 研究思路和研究方法](#_Toc686501429) 7

[一、 研究思路](#_Toc686501430) 7

[二、 研究方法](#_Toc686501431) 8

[第三节 本文的创新之处](#_Toc686501432) 8

[5](#_Toc686501433) 9

[第二章 文献综述](#_Toc686501434) 9

[第一节 农民合作社的主要研究综述](#_Toc686501435) 9

[一、 农民合作社产生及演变研究](#_Toc686501436) 9

[二、 我国农民合作社的组织、规范化与异化研究](#_Toc686501437) 9

[三、 我国农民合作社的发展研究](#_Toc686501438) 9

[第二节 有关农民合作社风险研究综述](#_Toc686501439) 9

[一、 农民合作社风险的理论研究](#_Toc686501440) 9

[二、 农民专业合作社风险管理必要性研究](#_Toc686501441) 9

[三、 农民专业合作社风险管理研究](#_Toc686501442) 10

[第三章 相关概念界定和理论基础](#_Toc686501443) 10

[第一节 合作社](#_Toc686501444) 10

[第二节 农民合作社](#_Toc686501445) 10

[第三节 风险理论](#_Toc686501446) 10

[一、 企业风险管理理论](#_Toc686501447) 10

[二、 风险社会理论](#_Toc686501448) 10

[第四节](#_Toc686501449) **[SPSS](#_Toc686501449)**[因子分析](#_Toc686501449) 11

[一、 因子分析的基本概念](#_Toc686501450) 11

[二、 因子分析数学模型中的几个相关概念](#_Toc686501451) 11

[三、 因子分析的主要方式](#_Toc686501452) 11

[第四章 目前我国农民合作社风险分析及其特征](#_Toc686501453) 12

[第一节 农民合作社风险分析](#_Toc686501454) 12

[第二节 农民合作社风险的特征](#_Toc686501455) 14

[一、 农民合作社风险的不确定性](#_Toc686501456) 14

[二、 农民合作社风险的客观性](#_Toc686501457) 14

[三、 农民合作社风险的多样性](#_Toc686501458) 14

[四、 农民合作社风险的复杂性](#_Toc686501459) 14

[五、 农民合作社风险的普遍性](#_Toc686501460) 14

[六、 农民合作社风险的可预测性](#_Toc686501461) 14

[第五章 我国农民合作社主要风险识别实证研究](#_Toc686501462) 15

[第一节 模型构建](#_Toc686501463) 15

[第二节 问卷设计与数据来源](#_Toc686501464) 15

[第三节 数据处理和分析](#_Toc686501465) 17

[一、 样本数据的描述性统计](#_Toc686501466) 18

[二、 信度分析](#_Toc686501467) 21

[三、 效度检验](#_Toc686501468) 22

[四、 提取公因子](#_Toc686501469) 22

[五、 因子旋转](#_Toc686501470) 29

[六、 因子得分系数矩阵](#_Toc686501471) 33

[七、 农民合作社总体风险水平评价](#_Toc686501472) 42

[第四节 综合分析](#_Toc686501473) 42

[35](#_Toc686501474) 43

[第六章 政策建议与展望](#_Toc686501475) 43

[第一节 我国农民合作社风险防范政策建议](#_Toc686501476) 43

[第二节 本文的研究不足与未来展望](#_Toc686501477) 44

[一、 研究不足](#_Toc686501478) 44

[二、 未来研究展望](#_Toc686501479) 44

[参考文献](#_Toc686501480) 44

[附](#_Toc686501481)[录](#_Toc686501481) 45

[在读期间研究成果](#_Toc686501482) 49

3

# 第一章 绪论

## 第一节 研究背景与研究意义

### 一、 研究背景

二十世纪八十年代改革开放以后，分散经营、包产到户的农业生产经营模式开启了中国特色的农业制度，即为家庭联产承包经营责任制。该制度的确立极大的鼓舞着我国农民生产的积极性，提高了粮食的产量，解决了温饱问题，我国的农业生产力也得到了空前的提高和发展。更加细化型的农业经营模式丰富了农产品的种类，我国农民在一定程度上满足了自给自足的要求，也与我国传统农业发展相符。随着改革开放继续加深以来，各项政策的实施，国际间的接轨，市场经济的确立，我国的分散式小农经营受到了严重的冲击，市场环境的复杂性，国际市场的逐步开放，国外产品对我国农产品的进一步冲击，分散式的家庭经营在市场中逐渐失去话语权和市场地位，成为弱势群体。总之，复杂多变的内外部不确定性的因素增大了农民收入的风险，农民的收入保障受到了严重考验。此外，分散的小农经营不仅在生产资料的市场上属于农资购买的弱方，在产品销售市场也同样属于弱势群体，分散的小农经营难以获得先进生产技术的支持。要求我国分散式的小农经营需要生产方式的改良，需要与时俱进，需要联合改变弱势群体的地位。农民合作社代表者农民间的利益，组织小农联合起来形成规模经济，对抗生产资料购买和农副产品销售的弱势地位所带来的风险。农民合作社优化了农民的土地资源配置，适应市场需求进行生产服务，成为我国目前农业生产的主要生产方式。

农民专业合作社作为一种经济互助性组织，其特有的组织制度和安排，促进了我国的农业发展和农业产业结构的升级。但是，我国的农民合作社起步比较晚，相比较其他发达国家相比，存在着许多理论和实践方面的不足。我国的农民人口众多，可耕种土地少的基本国情，很大程度上限制了规模土地的形成，此外，南北人均可耕种土地也存在着极大的差别，因此，较国外发达国家的合作社而言，我国的农民合作社的土地规模较小。受到小农思想的影响，我国的农民合作社在一定程度上保持了小农经营的影子，服务功能低下，组织与治理不够规范，大都是流转其他农户的土地，以家庭经营为主，农民合作社在一定程度上的抗风险能力较弱。我国农民合作社在经营过程中，内部治理机制也不是很完善，很少或没有建立风险准备金。作为联合农民的合作社，不仅面临着农户本身的风险，也面临着合作社本身所自有的风险。目前，多数农民合作社并没有一套有效的方法来分析和规避合作社面临的主要风险。

1

农民专业合作社在其迅速稳健发展的过程中，总会面临着内部管理和外部环境等许多不确定性因素，这些不确定因素构成了农民专业合作社的风险，因此如何全面认识合作社所面临的风险以及有效的予以规避，采取适当有效的措施减少风险带来的损失，并对农民专业合作社行之有效的风险管理是目前合作社应该重视并亟需解决的问题。而风险管理最重要的一步是要了解并认识可能对农民专业合作社造成损失的一切风险，只有分析认识农民专业合作社面临的主要风险，才能选择适当有效的方法进行规避风险。

### 二、 研究意义

#### （一）理论意义

目前，国内外对农民合作社的理论研究日渐成熟，对于合作社的发展、组织与规范化、异化等逐步形成完整的理论体系。然后，国内外相关学者对农民合作社的风险问题没有过多的研究，尽管学术界的部分学者对合作社面临的风险做了基本的分析和探讨，但是将合作社所可能面临的全部风险综合考虑、综合分析合作社面临主要风险的实证研究则并不多。本人的研究意义可以概括为：

1、对国内外有关农民合作社的风险研究进行梳理、归纳，并着重探讨农民合作社所可能面临的内部和外部风险。风险在19世纪，西方古典经济学家提出来以后，在以后的发展过程中，风险管理理论在企业经营管理中得到迅速的发展，对于企业的健康稳定运行具有指导作用。然而，并没有针对农民合租社的风险理论的发展，借鉴风险管理理论并运用于农民合作社中，无疑可以丰富农民合作社的理论研究。

2、实证分析农民合作社在面临的众多风险中，影响农民合作社运行的主要风险。本文通过问卷调查的方式搜集数据并运用实证分析农民合作社的风险，可以进一步丰富农民合作社的有关理论，也为农民合作社进行风险防范提供了理论支撑。

#### （二）现实意义

步入新经济时代、改革开放的加深和我国WTO的加入，与国际市场的接轨，严重的冲击了我国的小农自给自足的经营，这样的背景下，包括农民合作社在内的农民组织将处于弱势地位的农民群体自发的联合起来。农民合作社的产生，一方面承接了农户自身转嫁的风险，另一方面也面临合作社自身的风险，由于大量农户与合作社之间存在的契约关系，使得合作社在寻求交易时交易基数成倍数增长，此时合作社面临的交易成本比单个农户更加严重。如何全面认识合作社所面临的风险以及有效的予以规避，采取适当有效的措施减少风险带来的损失，并对农民专业合作社行之有效的风险管理是目前合作社应该重视并亟需解决的问题。本文正是以此为出发点，通过实证分析农民合作社所面临的主要风险，为合作社进行经济行为并有效规避风险进行参考。

2

## 第二节 研究思路和研究方法

### 一、 研究思路

本位通过对国内外合作社和合作社风险的相关理论进行分析总结的基础上，概括农民合作社所可能面临的各方面的风险，并借助调查问卷的形式得出一手数据进行实证分析，试图找出对农民合作社影响最大的风险具体有哪些方面，并对研究结论进行分析和总结。全文共包括六个部分的内容，内容框架如图1-1，详细安排如下：

第一章：绪论。本章内容主要阐述农民合作社风险识别研究的研究背景和研究意义，综合阐述论文研究的主要内容、理论意义和实际意义。并详细梳理全文的研究思路和研究方法及本文的创新点。

第二章：文献综述。通过阅读农民合作社与农民合作社风险的相关文献，总结农民合作社的发展起源，农民合作社的组织规范化等相关研究，并着重整理梳洗农民合作社风险的相关文献综述，为全文的撰写奠定理论基础。

第三章：相关概念界定和理论基础。本章主要对本文将会用到的基础理论进行概念界定，包括合作社、农民合作社、企业风险管理理论和因子分析相关概念的界定。

第四章：目前我国农民合作社风险分析及特征。本章主要研究我国国情下的农民合作社所面临的风险，并分析造成这些风险可能出现的原因。最后总结说明我国农民合作社风险表现出来的特征。

第五章：我国农民合作社主要风险识别实证研究。在总结归纳有关合作社风险理论文献的基础上，并结合从业农民合作社的专家和管理者咨询的结果，提出农民合作社所面临的27个方面的风险影响。通过构建模型，设计相应的调查问卷，对相应的从事农民合作社的人群发放问卷，取得一手数据。本文使用

SPSS17.0对样本数据进行分析，首先对样本数据进行描述性统计，其次对数据进行信度分析、效度分析和因子分析，完成对农民合作社的关键风险的识别，得出研究结论。并在此基础上到一个农民合作社总体风险水平的评价指标模型。

第六章：政策建议、展望与不足点。本章主要针对农民合作社的关键风险给出规避防范风险的建议，同时展望未来的相关性研究和本文研究的不足点。

3

文献综述

农民合作社和农民合作社风险相关文献总结

合作社、农民合作社、企业风险管理理论和因子分析相关概念的界定

概念界定和理论基础

绪论

选题背景、研究意义、研究方法、研究思路和创新点

风险现状研究

我国国情下的农民合作社所面临的全部风险及风险原因

实证研究

描述性统计分析、信度分析、因子分析等

政策建议、展望与不足点

研究结论、管理启示与研究的不足和展望

图1-1 内容框架

### 二、 研究方法

#### （一）文献研究法

通过阅读、搜集和总结国内外相关农民合作社和农民合作社风险的文献，以期对全面理解相关问题的研究，挖掘研究不足点，进行不足点的进一步研究。

#### （二）问卷调查法

有关对农民合作社风险研究的数据并没有历史数据，因此在进行相关实证研

4

究的前提，需要对所需数据通过问卷调查的方法获得。

#### （三）实证研究法

实证研究法能够从数据上直观的反应因素的影响程度，本文主要运用

SPSS17.0对调查所取得的数据进行分析研究，得出农民合作社的八种主要风险。

## 第三节 本文的创新之处

全文主要运用实证模型对农民合作社所面临的风险进行因子分析，分析我国农民合作社目前所面临的有哪些主要风险。全文首先运用文献研究法梳理相关学者对农民合作社与农民合作社风险的相关研究，其次使用问卷调查法的方式，对从事经营农民合作社的管理者和一般社员进行询问记录，获得目前农民合作社所面临的风险及感知程度，最后运用实证分析的方法分析农民合作社面临的主要风险。因此，本文的创新点可以概括为研究对象的选择和研究方法两点上，具体表现为：

#### （一）本文在研究对象的选择具有创新性

目前对于农民合作社的研究很多，从农民合作社的本质起源、发展到对农民合作社的组织与规范化以及农民合作社的异化等问题上，许多的学者给予了不同的研究，并且研究广泛深入。然而，农民合作社作为一个正常经营，需要稳定健康发展的组织，其面临的风险问题却鲜有研究，更没有与农民合作社相关的风险理论。风险是任何企业或者组织所无可避免的问题，农民合作社也不例外，因此本文在农民合作社对风险方面的选题具有一定的创新性。

#### （二）本文在研究方法上具有创新性

本文全面的把农民合作社可能遇到的风险进行全面的概括，并运用实证分析的方法研究农民合作社目前的最重要的风险。通过本文研究，实证分析得出农民合作社的八种最主要风险，全方位的概括了农民合作社内外部的风险，并在结论之余给予了我国农民合作社风险的一个总体风险评价模型。

# 5

# 第二章 文献综述

## 第一节 农民合作社的主要研究综述

### 一、 农民合作社产生及演变研究

1844年成立的罗虚戴尔先驱社，作为农民合作社的起源，开启了英国合作运动的开端，同时也是合作制度的起始。罗虚戴尔消费合作社之所以能够成为合作制度的重要典范，主要是因为罗虚戴尔消费合作社吸收了过去各地合作组织在经营方面的一些特征，并把他们集合起来，制定具体的约定。罗虚戴尔的七项原则，即门户开放，自由入社、民主管理，一人一票、按交易额分红、资本只付定额本息、政治宗教中立、现金交易和提倡教育，成为了罗虚戴尔合作制度的必备条件。随着合作运动的发展，各国合作组织的发展趋势的变化，罗虚戴尔原则也发生了变化，1963年国际合作联盟大会中将其改名为六项合作原则，即为合作社门户开放，社员入社自由、合作社是民主的组织，单位社实行一人一票制、股金利率应收限制、盈余拨充公积金，公用金，或按社员交易额分配、重视合作教育和各种及各级合作社应相互合作。

我国合作社的发展，从三民主义到社会主义初级阶段，百年的发展历史中，不同阶段的农民合作社有着不同的发展体验。孙中华（2009）指出我国相关的合作思想起始于五四运动时期，五四青年运动促进了合作思想的传播。我国现阶段对农民合作社的研究大都聚焦在改革开放以后，不同学者主要通过我国社会主义初级阶段特有国情和时代背景，分析探讨农民合作社在我国产生的原因。改革开放以后，我国自给自足的小农经营受到了市场经济的冲击，在生产资料市场和产品市场上，农民处于了绝对的弱势地位，且人多地少的自然禀赋下，分散的小农经营需求联合以改变他们的弱势地位，我国的农民合作社正是在这种背景和需要下产生并发展的。陈柳钦和胡振华（2010）认为正是弱势小农为了减少在市场上的风险，分散的农户有了联合互助的要求，农民合作社成为行之有效的组织要求。农民合作社在我国改革开放以后的发展经历的不同的发展阶段，陈柳钦（2010）认为我国农民合作社的发展在改革开放有三个明显的阶段，第一阶段是在国民政府初期，合作思想的传播促进了我国合作社的兴起和发展；20世纪90年代以后，在政府的相关政策的支持下，农民合作社得到了迅速的发展，在此阶段农民合作社的服务范围更加广泛，我国的农民合作社进入了发展的第二个阶段；我国农民合作社发展的第三个阶段是以2006年《中华人民共和国农民专业合作社法》的实施为起点，《中华人民共和国农民专业合作社法》的成立标志着我国的农民合作社进入了有法可依的新的篇章。

6

### 二、 我国农民合作社的组织、规范化与异化研究

农民合作社的起源注定了农民合作社是属于农民群体自发性组成，按照民主自治的合作经济组织，合作社的所有权属于全体社员。王渤（2012）通过“支部

+农民合作社“模式和”企业+农民合作社“模式分析我国目前农民合作社的组织性质。”支部+农民合作社“是以村委会和村两委为代表的行政力量为发起人，带动和组织农民成立的合作社生成模式。这种模式将党在农村的政治优势与农民合作经济组织优势结合起来，对农业产业的发展和农民的增收具有促进作用，“支部+农民合作社”具有浓重的政治因素、无法实现社员的民主管理和政府干预色彩严重等特点。“企业+农民合作社”开启了以实力强悍的龙头企业为核心，发起并带动农户的合作社组成模式。我国的许多学者对农民合作社组织从不同角度给予了一定的研究。张藕香，姜长云（2014）认为我国农民合作社在组织创新的原因在于经济市场要求以及我国对农民合作社的政策支持，在这种组织创新下，农民合作社必然会走上联合的道路。李静（2007）从农村的土地产权制度、农业市场条件、农业技术创新、农民的经济行为和政府政策五个方面阐述了我国农民合作社组织在发展过程中受到的制约性影响因素。

合作社的发展伴随着每个合作社内部文化的形成，每个时期每个合作社的内部文化构成了一个时期的合作社文化，文化实力作为合作社的软实力，对合作社的发展也是至关重要，影响合作社文化的因素也很多，有相关学者从组织文化角度予以了分析。姜岩，纪传如，田珍（2013）认为目前我国的农民合作社活动经费缺乏、合作社组织者管理不善、领导和社员关系异化以及政府缺乏对合作社文化建设等问题，这些因素都较大程度上影响了我国农民合作社的组织文化建设。不同类型的农民合作社经营着不同的产品，存在着不同的组织结构和运营绩效。黄祖辉等（2010）经营不同类型的农民合作社对合作社的成员人数和出资额等组织结构上具有不同的影响。农民合作社的组织结构问题最终是为了农民合作社的发展而存在，组织结构的优劣对农民合作社的发展起着不同的作用，直观上影响着农民合作社的经营绩效。邵科等（2014）通过合作社的组织特征，从七个方面对农民合作的绩效评价程度，实证研究了不同类型的组织结构对农民合作社的经营绩效有着不同程度的影响，其中对农民合作社经营绩效影响最大的是合作社的理事会和监事会的高比例占股。农民合作社的组织结构的优劣对合作社的发展是如此的重要，究竟何种的组织结构才是适合中国国情下，有关学者对此做出了研究。赵国杰（2009）从农户满意的角度分析了农民合作社的组织制度，通过对不同入社意愿的农户给予不同的安排，因地制宜，发展不同服务领域的合作社，虽然有差别于国际的合作社，但是在我国国情下是有生命力的。

合作社的规范化可以有效的确保真正的合作社能够获得国家的政策支持，合作社的不规范化可能会极大的影响农民合作社的优惠政策的落实。非规范化的合

7

作社有可能会钻合作社相关政策的漏洞，挤兑规范的合作社的生存空间，影响农民合作社的健康发展。农民合作社的规范化是目前农民合作社发展过程中又一重要要求。张颖等（2010）提出了两个辨别真假合作社的核心要素，即产权和治理。张晓ft（2013）认为农民合作社中龙头企业与一般社员由于资源、技术和资本等因素的贡献差异化，龙头企业较一般社员在农民合作社的组织结构中占有更为重要的地位，在对合作社的相关决策和利润分配上占有更多的优势，龙头企业与一般社员存在着合作社理论上的公平利益分配机制的矛盾。杨金松等（2014）通过对巍ft县的农民合作社研究，指出了我国的农民合作社规范化发展存在空壳合作社大量存在、缺乏专项资金以及缺乏相关合作社领域的人才等问题。此外，邓军蓉等（2011）通过对湖北农民合作社的调查，认为合作社高层管理者的素质、生产再加工的增值情况以及政府的态度等都对规范化起着重要的影响。

异化是任何组织在其发展过程中不可避免的问题。关于异化，著名哲学家卢梭、黑格尔、费尔巴哈和赫斯等均运用异化来分析人与整个外部世界的主客体的关系，其中马克思将异化的概念引入政治经济学。

为透析合作社成长过程中出现的问题，部分学者将异化理论引入到农民合作组织的研究中。农民合作社的异化会受到很多因素的影响，杨军（2012）认为影响农民合作社异化的因素主要有制度的变迁、成员间的异质性、产出品和投入要素的相对价格差异以及经济全球化。仵希亮（2013）通过分析家庭血缘、意识形态、法律单一、政府政绩、社会复杂化、缺乏经营项目等因素对农民合作社的影响，指出农民专业合作社异化过程中部分合作社会朝股份制发展，部分合作社重新向合作制回归。农民合作社在异化的过程中，都会按照当时的条件约束按着特有的方向变异，王浩军（2011）认为我国的农民合作社缺乏合作基础，在我国特有的制度约束下，农民合作社不得不依赖大户或者政府等强势群体，这样农民合作社就会出现内部人控制现象，偏离了农民合作社的“民办、民管、民受益”的原则；此外，农民合作社为了提高服务效率和服务三农的绩效优势，农民合作社会向着资合企业的效率优先异化。吴晨（2012）认为农民合作社在工商主体的注册的困难等因素，农民合作社缺乏与其他经济主体相同待遇、农民合作社的社员复杂化以及农民合作社的历史因素都不同程度的促进了农民合作社的异化。吴金红，马丁丑（2015）通过实证的方法分析了农民专业合作社的异化程度，探析其异化原因，指出欠发达地区农民专业合作社大多处于边合作、边规范的成长发育阶段，盈余分配机制不完善是合作社异化的最主要原因，其次是制度建设和民主管理。

### 三、 我国农民合作社的发展研究

兼有家庭联产承包经营统分结合制度的土地制度和经济体制转型等特点的

8

中国特色农业，为我国新型农业的发展提出了新的要求。发展是农民合作社存在的要求。农民合作社的发展道路受合作社自身以及所处环境和国情的影响。高宏伟，李旭超（2014）认为可以通过优化农民合作社的利润分配，示范带头效应、加强合作社相关教育以及采取合适的土地流转政策和资金支持等方面来促进农民合作社的进一步发展。高宏伟，李旭超（2014）基于我国的国情、农情和生态环境三个方面的中国特色农业，指出我国农民合作社的发展需要政策倾斜、资金支持以及合作社自身系统化发展三个方面的共同作用。此外，徐宏潇，赵硕刚

（2015）认为农民专业合作社的内在制度缺陷、相关法律法规不健全、政府职能不清、服务缺位等，是影响其发展的主要制约因素，只有完善相关合作社法、理清政府职能以及鼓励农民合作社的联合等途径，才能推动农民专业合作社有序、快速的发展。李燕萍，涂乙冬（2009）以市场和政府两个维度研究我国农民合作社的发展模式，认为我国的农民合作社目前是市场和政府的作用都很低下的状态，在我国农民合作社向市场和政府作用都很强的状态下，可以通过单独高市场作用化以及单独高政府作用化两个途径达到。而对于此，Feinemian＆Falkovitz（1991）认为通过市场调节以及政府的辅助政策能是总体员工的社会福利最大化。资金是农民合作社发展的血液，资金的充足可以保障农民合作社的稳定的发展。温美荣（2012）认为当前制约我国农民合作社发展的主要因素是社会资本的匮乏。杨光华等（2014）通过农民合作社的案例研究，运用集体行动理论分析，认为我国农民合作社的小型规模在其发展中具有一定的优势。

## 第二节 有关农民合作社风险研究综述

### 一、 农民合作社风险的理论研究

农民合作社发展至今，并没有相关的理论来研究农民合作社的风险问题。大多学者都是引用企业风险管理理论或者其他相关性理论。国外有关学者通过风险管理对合作社风险进行研究相比国内的要多一些。从新古典经济学的视角来看，市场会存在着失灵的状态，失灵的市场会增加企业的市场风险，影响企业的市场地位并对企业造成不确定性的损失，Nourse（1995）通过研究合作社如何有效的规避市场失灵，纠正市场失灵可能对合作社造成的伤害，这对合作社在增强市场风险的抵御能力有所帮助。每个企业或者经济组织在经营发展的过程中都会有交易成本的出现，如何有效的降低交易成本成为企业或者经济组织的要求。农民合作社作为农户风险的转嫁者，承载了农户的风险，加上农民合作社自身的风险，大大的加大了农民合作社的交易成本和风险，Williamson（1985）指出农民合作社的合作制度能够有效的减少不确定的交易，并同时降低合作社的资产专用和社员的机会主义，减少交易费用。

9

风险简单的说即为企业、合作社或者其他经济组织在经营发展过程中面临的不确定性，并有可能带来巨额损失。风险管理理论上是以风险为对象，研究风险的可能性并规避风险带来的损失。研究风险的前提是要认识风险和识别风险，只有全面认识和识别了企业、合作社的风险，才能对风险进一步管理，因此风险的识别尤为重要，作为风险管理的第一步，孙星（2007）首先通过对企业所面临的风险进行全部识别和解释之后，随后通过风险度量和风险控制完成对企业的风险管理。一个企业、合作社或者其他经济组织所面临的风险多样化，且风险繁多。识别风险具有一定的难度，因此对风险的分类有助于系统条理性的识别和感知风险，Miller（1992）在研究企业的风险时，通过对企业风险的分类提出了风险感知模型。并且Brouthers（2002）通过对风险的进一步研究，通过将环境的不确定性给予分类，有效的完善了Miller的风险感知模型。Adrian and Drzik（2005）通过风险分类的思想将企业风险予以分类并绘制了企业的风险地图。由此可见，风险的分类作为风险识别的一种方法，对风险的有效识别具有很好的帮助，也为风险管理的后续研究提供了便利。抵御风险的方式多种多样，联合分担风险也是其中的一种方式。Dirk（2007）通过分析欧洲奶制类合作社的规模扩张中发现，农民合作社降低风险的偏好主要为相互合并、联合分担风险的方式。农民合作社的风险主要借鉴企业的风险管理理论，因此必然会存在着不完全适应农民合作社风险的部分，寻找新的方法管理农民合作社的风险是很必要的。Manfredo（2003）指出农民合作社对企业的风险管理具有不十分的适应性，农民合作社的财务问题需要一些外在的刺激来管理合作社的风险。

农民专业合作社作为一种经济互助性组织，其特有的组织制度和安排，促进了我国的农业发展和农业产业结构的升级。农民专业合作社在其迅速稳健发展的过程中，总会面临着内部管理和外部环境等许多不确定性因素，这些不确定因素构成了农民专业合作社的风险，因此如何全面认识合作社所面临的风险以及有效的予以规避，采取适当有效的措施减少风险带来的损失，并对农民专业合作社行之有效的风险管理是目前合作社应该重视并亟需解决的问题。梁红卫指出农民专业合作社风险管理是从合作社所可能面临的风险出发，对风险予以规划，根据不同的风险特质要求合作社所有社员对其进行评价和应对，为了最大程度获得农民专业合作社的安全保障。刘宇翔（2014）运用风险管理体系中的信息系统、多元化的风险管理工具以及管理组织三个维度阐述了农民专业合作社的风险管理体系，农民专业合作社运用信息系统收集到的信息，通过多元化的风险管理工具对信息进行处理，预警和评估合作社面临的风险。

### 二、 农民专业合作社风险管理必要性研究

农民专业合作社作为为社员提供产品和服务为最终目标的互助性组织，因此

10

合作社就必然有稳健发展及壮大的要求，为社员提供服务的合作社将市场上处于弱势群体的农民联合起来，一定程度上促进了农民收入的增加，但是随之而然的也将一系列的风险转嫁于合作社。魏威，穆久顺（2011）从蛛网理论、交易费用理论、公共产品理论以及信息缺陷理论四个方面论证了农民专业合作社风险管理的紧迫性。基于蛛网理论方面，合作社间的信息不对称与相互竞争两个因素，受利益驱动，合作社会更倾向于种植上一周期收益高的产品，最终形成发散型的蛛网，使得合作社面临着严重的市场风险；基于交易费用理论，合作社与农户之间建立的契约关系虽然大大减少了农户的交易成本，但是却大大加大了合作社的交易成本，只不过是将这种交易成本从农户转移到合作社。由于大量的农户与合作社的这种契约关系，使得合作社在寻求交易时交易基数成倍数增长，面临较单个农户相比更严重的交易成本；从一定意义上说，农民专业合作社具备非排他性和非竞争性，属于公共品的范畴，因此合作社时刻面临着搭便车风险和集体搭便车导致被解散的组织风险；基于信息缺陷理论，在市场经济中既是生产者又是消费者的合作社，面临着信息不完全和信息不对称的双重劣势，都面临着逆向选择等道德风险、市场交易风险与决策风险等。因此，不管是由于市场经济制度的客观要求，还是合作社本质属于的根本要求而言，进行农民专业合作社风险管理已是必要而且是十分紧迫的。

### 三、 农民专业合作社风险管理研究

农民专业合作社风险识别包含风险感知和风险分析两方面的内容，因此最重要的一步是要了解并认识可能对农民专业合作社造成损失的一切风险，只有分析认识农民专业合作社面临的风险，才能选择适当有效的方法进行规避风险。

农民专业合作社是生产发展特定产品，为社员提供服务的合作经济实体，运作模式也具有多样化，在其可持续发展运行时，技术的引进开发以及创新会面临技术风险、农产品难卖的问题引发市场风险、组织制度不完善等组织风险影响合作社的成长、社员及企业违约等道德风险阻碍了合作社的壮大（贾蕊，陆迁等，

2006）。农民专业合作社的发展离开不开资金的周转，资金周转是农民专业合作社经营活动最终价值的体现，农民专业合作社资金周转在资金日常管理方面、筹资方面和投资方面遭受财务风险等（刘国峰，2012）。谭小芳等（2011）指出由于农民专业合作社组织性质、所处行业、提供产品、运行基础、生命阶段性等特点，不仅会放大其生产经营环节的风险，而且决定了财务风险的不完全可控性。张磊等（2011）运用了风险管理理论，分析了H镇食用菌协会农民合作组织在运营的过程中存在自然风险、经济风险、技术风险和道德风险。于美丽等（2013）从我国农村信用合作社存在的风险现状入手，分析我国农村信用合作社面临的内外部风险，产权归属不清，产权主体依然缺位、内部治理结构不合理，内部人控制

11

现象严重、缺乏有效的激励约束机制，这些都加大了信贷资金的周转的风险、法律风险、市场风险，利率风险为其外部风险。

关于农民专业合作社的风险识别，学者们从运营管理、资金周转、组织性质以及产权等不同的视角分析合作社可能面临的主要风险，虽然由于研究的视角方式等不同，但从理论方面研究得出的结论中，农民专业合作社的风险研究主要体现在自然风险、市场风险、财务风险以及道德等风险。

风险发生以后，会对农民专业合作社生产经营造成影响和损失，通过对其损失的确认并确定风险的影响程度，这一过程可视为风险评估。农民专业合作社组织制度安排的特殊性，造就了数据的精确性难以估计，因此目前国内对于农民专业合作社风险评估的方法主要集中在层次分析法和模糊综合评价法。

对华容银华润农棉花专业合作社的风险评估研究中，曾珍（2010）主要运用模糊综合评价法对其研究，在众多的风险中识别主要风险因素，建立因素集并确定风险评语集，然后使用层次分析法，根据专家对华容银华润农棉花专业合作社最低层风险因素的打分，确定各类风险因素的权重值，在此基础上计算各风险因素对合作社的影响程度。同样，李鹏（2012）运用模糊综合评价对江夏区长河蔬菜专业合作社进行风险评估，得出长河蔬菜专业合作社风险中等偏高的结论。虽然国内对于农民专业合作社风险识别的研究方法单一，但是从研究的目的可知，农民专业合作社风险评估的作用在于，确定各类风险对农民专业合作社的影响程度，由此对于有目的、有效的重点防范高概率风险的发生，减少不必要的损失具有很大的作用。

农民专业合作社风险防范指的是农民专业合作社有目的有意识的制度风险策略来规避风险，降低风险损失发生的影响程度。当前，合作社成为重要风险转移策略之一，徐美芳（2012）通过入户调查和座谈访问的形式分析苏北和苏南地区两个合作社在风险策略选择方式的异同点。用了多种风险管理策略、合作社均是苏南苏北两地区农户农业风险管理的重要组织者和推动者，政府在缓解个人风险方面发挥了较大的作用、均未采取多样化种植策略以回避农业风险是两合作社农户的风险管理策略有明显的相同性；与此同时，两合作社农户风险管理策略也存在较多的不同点，表现为政府补贴重点不同和合作社承担的风险不同。生产资料投入方式和总额的不同导致农户自担的风险大小不同、当地政府支持力度和方式不同、风险管理外部环境不同以及农户风险偏好不同是决定农户选择不同策略的主要因素。我国其他学者对合作社面临的特定风险进行了防范研究。谭小芳，李焱（2011）认为农民专业合作社的财务风险防范应从整体视角出发，着眼于

“前期预防+过程控制+后期保障”，农民专业合作社、社员、政府三个参与主体联合，分别负责前期预防、过程控制、后期保障三个方面的风险防范。

12

# 第三章 相关概念界定和理论基础

## 第一节 合作社

国际合作社联盟作为全世界各个国家合作社的一个标志性组织，在合作社的发展过程中起着至关重要的地位。其成立为所有的合作社提供了一个关于合作社定义、合作制度、合作社的价值与合作社原则的同一标准，为合作社起到一个标杆的作用。国际合作社联盟在《关于合作社界定的声明》中指出，合作社是弱势群体的自发性组织，通过联合以改变他们在经济市场和社会地位。合作社的价值集中体现在弱势群体的自发联合、合作社的社员地位平等、社员相互团结、社员民主选票以及社员自担合作社的责任。

## 第二节 农民合作社

2006年的《中华人民共和国农民专业合作社法》（以下简称《合作社法》）对我国的农民合作社定义给予了法律上的解释和规范。《合作社法》从组织特性以及服务对象分别阐释了我国农民合作社的内涵。首先，《合作社法》指出我国的农民合作社是一种互助性经济组织，是从事农产品经营生产的弱势群体，在分散经营，包产到户的基础上，通过自愿性结合并且进行民主的管理的一种经济组织。其次，《合作社法》指出农民合作社主要以合作社的全部社员为服务群体，在这些服务中，包括农产品生产、加工和销售环节，并辅助对社员的合作培训和相关农业成产技术的培训等。主要目的为了改变我国小农在经济市场和社会上的弱势话语权的地位。

## 第三节 风险理论

### 一、 企业风险管理理论

20世纪30年代美国的保险业促进了风险管理的时间，相关的风险管理理论也应然而生，随着学者的研究和风险管理的运用，50年代促进了风险管理这一科学的形成。经济的发展和技术的进步，风险管理理论在各个国家得到了迅速的普及和应用。许多的企业增收的相关的风险机构，配备专业的风险管理人员，对企业可能遭遇的风险进行识别度量和规避。进入21世纪以来，美国相关学者提出的内部控制逻辑框架，在企业战略的层面和风险管理的过程中得到了广泛的运

13

用，并以此形成了企业风险管理理论。随后，国际标准化组织为企业风险管理提供了一套标准化流程。企业风险管理的流程的具体步骤为：首先对企业可能面临的风险进行全面认识，只有真正的了解风险并认识风险，才能更好的防范风险，因此风险识别作为风险管理最重要的步骤，是每个企业高度忠实的额，其次识别风险是为了更好的对量每个风险的影响程度，分析风险的影响程度，最后根据评价的风险水平对企业的风险进行防范和控制，使用一种成本最小的方法来综合处理企业风险，来实现最小的损失和最大的保障。企业风险管理将企业的风险来源大致的分为内部风险和外部风险两个部分。企业的内部风险具体的包括财务风险、人力资源风险、自治与管理风险等，企业的外部风险具体的包括顾客风险、竞争对手风险、法律环境和政策风险等。

### 二、 风险社会理论

对风险社会理论研究最具有代表性的人物是乌尔里希・贝克（Ulrich Beck），乌尔里希・贝克认为生活在各个时期、各种社会形态的人们由于都会意识到死亡的危险，因此，人类由古至今的各个时期都是具有一定意义上的社会风险。随后，人类社会的发展致使了社会风的改变，风险的结构和特征产生了本质的变化，出现了现代社会意义的风险和风险社会。人类在与自然的斗争中，人类活动的频繁和人类活动的增大，人类意识主导的决策和行到，对风险结构产生了根本的变化，又自然风险主导逐渐演变成人类活动本身的不确定性占主导，即为人类的社会风险主导性地位。人类冒险的天性和求安的本能互相矛盾着，在近代社会的制度的产生以后，为人类的这两个方面均已提供了实现的可能，与市场有关的经济制度迎合了人类冒险的天性，此外，国家制度的建立也为人类求安的本能提供了安全保障。因此，这种制度的结果，其制度自身也为人类带来了另外一种风险，即为制度化的风险。

近代社会的经济变化为人类带来了两方面的风险，首先，人类在社会的频繁和对自然等干预的增加，人类行为的决策和行动构成了风险的主要来源，人类行为风险成为风险结构的主要内容。其次，由于人类的认知的提高，在对抗风险的能力有所提高，各种风险治理的手段，为风险带来了治理本身的风险，包括制定化的风险和技术性的风险。制度化的风险和技术性的风险又构成了现代风险结构的主要类型风险。

我国近代社会的转型期从20世纪70年代开始。对于转型期的研究中，马永清等人（2008）认为我国社会一方面是社会结构的转型，另一方面是体制的转型。其中社会的转型是从传统农业社会向着现代化社会转型，体制转型是由计划经济向着市场经济转型。在这两种转型期，旧的社会结构的遗留问题未得到彻底解决，而新的机制未得到建立完善，必然诱发了转型期的特殊类型的社会风险。张成福

14

等人（2009）将农民看作成风险社会中的对风险应对的一种策略，提出一种借助组织和平台进行社会风险管理的组织化战略，而农民合作社无疑就是这样的一种平台。

## **第四节** **SPSS**因子分析

### 一、 因子分析的基本概念

英国C. E斯皮尔曼的因子分析理论是根据学生各科成绩之间的相关性提出的。在统计学中，因子分析主要是研究如何从一系列的变量中提取具有共同性的公共因素，也即为公共因子。

在因子分析的运用中，首先要明确各个原始变量的意义。原始变量有公共因子和唯一因子两个部分组成。公共因子具有所有因子的所共同的属性，能够有效的解释各个原始变量的关系。唯一因子表现在每个因子的特殊性和个性，因此各个原始变量的个性部分是不可以使用公共因子进行解释。因子负荷表示了各个原始变量与公共因子之间的相互关系。因子分析的理论模型经常使用各个因子之间的线性关系予以表明，这里我们对因子分析的模型定义如下：

Ni=hi1K1+hi2K2+……+himKm+S

对上述模型的变量解释为：

Ni表示为对第i个原始变量进行标准化后的得分

Km（m=1,2,3.）表示为影响原始变量的共同因素

m表示为原始变量的共同因素的数量

S表示为Ni原始变量出共同因素以外的其他特有因素综合

hij表示原始变量的负荷量

由上述的因子分析的模型，可以简化成M=hK+S的矩阵形式。在这矩阵形式中，K作为线性因子模型的每个原始变量可解释的部分，因此K被称为公共因子。

hij表示着原始变量与公共因子之间的相互联系，依照定义，因此hij表示因子负荷。S表示出原始变量中出去公共因子之外对变量的影响因素，因此S是每个原始变量的特殊因子。

### 二、 因子分析数学模型中的几个相关概念

#### （一）因子载荷（因素负荷量**factor loadings**）

因子载荷反应了原始变量与公共因子的之间相互影响的程度。因此，因子载荷是原始变量Ni与Ki的线性相关的系数，也即为Ki对原始变量Ni的解释能力。在因子分析的模型中，因子载荷hi的数值分布在绝对值1之间，因子载荷的绝

15

对数值越接近1，则公共因子对原始变量的相关性越强，对原始变量的解释能力越强，所以，此时公共因子对原始变量的作用程度就大。对于因子分析的理想情况下，因子载荷作为一个指标，因子载荷的数值如果越大或者很小，都可以很明确的解释公共因子的作用力程度。最后S作为公共因子对原始变量所不能解释的部分，被称为原始变量的特有因素，因此S是原始变量的特殊因子。

#### （二）因子的方差贡献（特征值**eigenvalue**）

因子的方差贡献作为对原始变量总方差的解释能力的参考指标，在解释和衡

*n*

量公共因子重要性有着重要的地位，从因子的方差贡献的数学表达式L 2=h 2

i

中，可以得知因子方差因子载荷矩阵的一列元素的方差平方和得出。

### 三、 因子分析的主要方式

ji

*j*1

因子分析的统计运用中，提取原始变量的公共因子是整个因子分析的核心，一下分为五个步骤剖析因子分析的内容：

#### （一）因子分析的前提条件

因子分析的主要目标在与降低维度，原始变量之间存在着相关关系较强、较弱和一般的关系。通过因子分析将相互影响关系较强的因素综合提取出来形成公共因子，对于各原始变量中相互关系较多、相互独立并且各变量之间的相关程度很低，那么个原始变量的因素之间不存在信息重复的部分，这样则无法提取公共因子。因此，因子分析的第一步为判断原始变量的数据是否符合因子分析。

因子分析的常用软件主要是SPSS，因此本文也主要借助SPSS17.0进行原始变量的数据分析。在对原始数据能否进行因子分析的数据检验中，我们在SPSS软件主要采用以下两组数据来体现，具体表现为：

1.巴特利特球度检验Bartlett test of sphericity

根据巴特利特球度检验的单位相关矩阵的虚无假设，因此巴特利特球度检验主要在于判断相关矩阵是不是单位矩阵。由于单位矩阵是不可以使用因子分析模型进行数据处理，所以相关矩阵的检验是十分必要的。如果检验的相关矩阵不是单位矩阵，那么一般来说原始变量的数据可以做因子分析，且在相关显著性来说，显著水平体现了原始变量数据之间的存在一定意义的联系。在SPSS统计分析中，我们一般取显著水平在0.05以下；对于相关性水平过高的，则数据不符合因子分析的要求。

2. KMO(Kaiser-Meyer-Oklin Measure of Smapling Adequacy)

KMO也是检验原始变量数据是否适合做因子分析的一种测量。KMO的测量值高低能够有效的反应出原始变量的公共因子解释能力强弱的程度。在Kaiser-Meyer-Oklin的检验中，如果KMO的取值在0.8以上，则说明公共因子对

16

原始变量的解释能了很强，原始数据非常满足做因子分析；如果KMO的取值小于0.8而大于0.7，则说明公共因子的解释能力一般，基本上原始数据可以满足因子分析的条件；如果KMO的值在0.6与0.7之间，则原始变量的数据就会差很多；如果KMO的值在0.5与0.6之间，则说明公共因子的解释能力很弱，基本上不满足做因子分析的条件；如果KMO的值继续偏小，则公共因子已完全不满足因子分析的条件。

#### （二）抽取共同因子

因子分析的核心内容是将繁多的数据抽取成少数的综合因子，并且提取的因子能够很全面的解释所有原始变量的内容。在提取公共因子的方法中有主成分分析法、主轴法、一般化最小平方法、未加权最小平方法等。其中主成分分析法是因子分析中最为常用的，而且本文也是运用主成分分析法提取原始变量的公共因子。主成分分析法就是找出原始变量的主要成分，这些的主要成分可以对绝大部分的原始变量进行解释。在SPSS统计软件中，主成分分析法主要是利用多维空间的直线投影来找得，投影的直线可以解释以此从大到小的方差，依次形成了公共因子。在逐步抽取因子以后，剩余的方差很小，说明剩下的因子对原始变量的解释能力很薄弱，则可以舍弃方差解释较小的因子，通过主成分分析的这种方式达到了数据的简化。

#### （三）使因子更具有命名可解释性

因子分析的主要目的是要找出影响原始变量的最主要的因素，公共因子就是对此的体现。因此对每个因子的含义应该具有可解释性，使之具有现实意义。在对公共因子进行命名可解释前，需要对抽取的公共因子进行旋转，通过旋转改变因子载荷的大小，当每个原始变量的因子载荷的值变的更为接近1或者0时，这样抽取的公共因子就更加方面而且准确的给予命名和解释。在统计学中，目前对因子进行旋转的的方法有直交转轴法和斜交转轴法两种。直交转轴法包括最大方差法、最大四次方值法和最大平衡值法。直交转轴法在旋转的过程中的要求是各个因子的不相关，即旋转过程中不能改变各因子的直角关系。直交转轴法的最大方差法主要运用在社会科学研究上，最大方差法在旋转的关键是每一个公共因子在原始变量的因子负荷，在因子矩阵中的值尽可能为1或者0，最大方差法能够最大程度的突出给个因子的性质。

#### （四）决定因素与命名

因子在使用最大方差法的转轴之后，通过对较少给个因子的选取，以满足对原始变量的绝大部分可解释。在因素的命名和结果解释上，存储各因素的得分。

#### （五）计算各样本的因子得分

基于SPSS软件分析得出的原始数据的因子得分，为后续的综合因子得分、回归分析等中具有重要的基础性作用。而本文也正是运用了因子得分对后续的我国农民合作一个总归风险水平评价指标做出了数据支持。

17

# 第四章 目前我国农民合作社风险分析及其特征

## 第一节 农民合作社风险分析

农民合作社在运营过程中存在形式各样的风险，究其形成原因不尽相同，诸如客观因素、人为因素、合作社内部因素亦或是合作社外部因素都会导致合作社风险。但尽管其形成原因错综复杂，但总体上可以将合作社风险分为两大类：合作社内部风险和外部风险。内部风险又可细分为不同的小类，主要包括产品、财务、组织管理、营销以及人力资源等方面的风险。诸如竞争对手风险、经济政治法律环境风险、自然灾害以及技术等风险类别则属于合作社外部风险。现将其主要风险类型论述如下：

#### （一）自然灾害类风险

所谓自然灾害风险指的是不以人力为转移的自然灾害带来的风险，其形成原因较为复杂，再加上自然灾害种类繁多、影响具有持续性以及波及范围较广等特性，使得管理控制自然灾害风险更加困难。我国地域广大使得自然环境颇具多样性，加之我国仍在工业化进程之中这一特殊国情，致使我们在处理自然灾害方面比较脆弱。自然灾害至今仍是影响我国合作社发展进程的重要风险之一，极大威胁了合作社的正常运营。这些自然灾害主要可以分为六种类型：地震灾害、气象灾害、洪水灾害、海洋灾害、农作物生物灾害以及森林生物灾害。传统风险管理理论针对不同类型的自然灾害设计了一套处理方案，例如灾害发生后的损失控制以及损失融资等，但这些手段并没有将自然灾害风险在经济层面进行划分，也没有就如何依据不同风险特质对风险管理手段进行选择，这些仍是今后课题要研究的内容。因此，加大自然风险管理对合作社的未来起着举足轻重的作用。

#### （二）同行业经营风险

同行业风险是指农民合作社与其自身以外的相关经营单位之间进行竞争而产生的风险。同行业经营主体研发生产的产品和农民专业合作社生产的产品具有较高的相似性，因其产品对农民专业合作社的产品具有较高的替代性，因此威胁到了农民专业合作社在市场中的地位。有很多因素都会对行业竞争产生影响，农民合作社在市场中扮演的经营方角色更是对提高行业竞争能力起着决定性的作用。充当不同买卖方角色的农民合作社主要通过购买方与行业讨价还价的能力来影响行业竞争，具体表述为：第一，行业内相关经营主体的产品是否具有差别化。如果其他相关经营主体的产品具有明显的差别化，则其在市场与购买方进行交易的过程中就比较具有优势；但如果相关经营主体的产品不具有差别或者差别程度较弱的话，那作为买方的农民专业合作社就会占据优势地位。第二，购买方对行

18

业内的价格变化是否敏感。如果买方比较关注价格，对产品的价格波动很敏感，那么他们的这种行为会给行业内的企业到来成本压力。买方对价格敏感表现在以下几个方面：1.企业提供的生产要素在买方产品成本中占据较大的比例；2. 企业提供的生产要素在买方产品中的地位可有可无；3.买方具有较低的边际利润。第三，购买客户获得行业内相关经营企业准确成本信息的难易程度。买方获得企业的成本信息越容易、越准确，其在商场中就占有越强的谈判优势。第四，购买客户行业与企业行业的聚集程度。如果客户行业在市场上比较集中，供应商企业的目标客户就比较集中，而且客户源较少，在此处以外没有其他客户，那么购买客户就具有较强的讨价还价能力。第五，购买客户是否是大批量采购。如果买方是大批量采购，那么其在市场中就占有较强的话语权。第六，购买客户转换成本的大小。如果客户放弃当前供应商而转向其他供应商的成本较小，那么客户在市场中就占有主动地位，会给企业带来较大的压力。

#### （三）市场价格波动风险

影响农民合作社的又一风险是农产品的市场价格格变动情况。如果农产品价格的变动不在合作社预期的范围内，那么合作社的预期利润就会有较大的变数，这就有可能使农业生产者蒙受经济损失。我们国家的农产品市场比较分散，农业产品标准化程度较高是由于农业生产方式都是小规模造成的，这一现状导致进入农业产业比较容易，但退出这一产业就比较困难，这使得农产品市场几乎是完全竞争的。农产品市场价格变动的主要原因是买卖双方供求关系的变化，但不排除还存在其他原因的可能性，如农业产业的弱质性就决定了市场风险的存在；买卖双方信息的不对称以及专业化的农产品流通渠道都会影响农产品的市场价格。

#### （四）产品质量安全风险

所谓产品质量安全风险就是农产品存在质量方面的缺陷而导致合作社蒙受经济损失。农产品质量的影响因素各式各样，主要分为人员、技术、管理以及环境四个方面。人员因素顾名思义就是由人带来的质量风险问题，如人员专业知识欠缺，技术不到位，企业没有及时对人员进行培训，使用不符合要求的生产原料等都有可能损坏产品质量；技术因素主要是指生产产品的机器设备、产品原材料以及工艺等，机器的日常维护及其精确性都会对产品的质量产生影响；传统产品产业链一方面出现质量风险，而优势产业仍然保持完整的产业链，但产业链的某一方面出现短板，最终致使整个产业产品的不合格率都提高。食品等其他相关质量检测中心都为防范产品质量风险做出了努力，设立了相应的反应机制，这一举措使得一旦出现产品质量问题就可以迅速的向上级部门进行反馈，并尽快处理。

#### （五）营销渠道风险

企业在将产品、服务进行销售的过程中，因为营销渠道的带来的不确定性影响，企业的经营销售的实际结果与预期的结果不一致，发生偏移，最终给企业带来损失的情况，即为营销渠道风险。影响渠道的风险不仅具有风险的客观性和不

19

确定性等特点。而且营销渠道由于是人力所影响出来的，所以营销渠道风险还具有一定的可控制性。营销渠道风险具有种类多样化，从不同的角度可以分为不同类型的道德风险。营销渠道风险在性质划分上分为动态的营销风险和静态的营销风险；此外营销渠道实质性风险、营销渠道道德风险以及营销渠道的心里风险在营销渠道的成因上具有划分。

#### （六）市场信息不对称风险

人类在市场活动中，对市场信息的掌握有助于把握市场机会，可以在市场中处于优势地位。市场信息的重要性对每个企业也是如此，但是，由于人的认知能力有限，加上市场环境的瞬息万变，不可能全面的认识并了解市场信息，因此人、企业与市场之间存在着信息的不对称，企业在不完全掌握市场信息的情况下做出的决策，就会有可能为此带来不确定性的影响，形成市场信息不对称的风险。在市场信息不对称的风险上，我国的农民合作社同样也避免不了。农民合作社是农民的组织，为了满足农民对农业市场的需求而成立，然而，我国的农业市场中对农户而言存在着严重的信息不对称问题。首先，农户的文化程度低、捕获市场信息的敏感度不强等自身特点决定了农民很难全面的了解市场中的信息，出现信息的不对称情况更加严重；其次，由于农产品质量问题以及国家政法的优惠政策也存在的信息不对称问题，进一步加大了农户的市场信息不对称风险的程度。

#### （七）经济政策风险

宏观经济形势的变化，通胀情况等都会给农业经济带来或多或少不确定的影响，这些不缺的影响形成了以经济形势变化产生的影响。国家作为政府职能部门，在进行宏观经济调控的时候，相关的宏观经济政策虽然改变了经济形势对农业经济的影响，但是政策本身可能会对农业经济产生出不确定的影响，政府的过分扶持介入或者政府的决策不当，都会进一步为农业带来不确定的影响。

#### （八）技术风险

农业的发展需要农业生产技术的推动，先进农业生产技术可以快速的推动农业生产力的发展，同时提高农户的收入。同样，技术对于农民合作社也是至关重要。提高农业生产效率的先进科学技术，可以从技术的引进和新技术的研发两个方面获取。但是，不管是新技术的引进还是研发新的科学技术，都存在一定的风险，并且在农业方面更为如此。首先，农业技术的引进风险方面。掌握和了解农民合作社生产经营等相关技术的人员的匮乏，社员和农户的自身低文化的特性构成了我国农民合作社的一大特点。因此在先进的农业技术引进方面具有一定的盲目性，并且在技术的引进时缺乏考察和实验。会使得农民引进的相关技术不成熟、不与农户的生产经营相配套。此外，新技术的引用还会引发一系列的后续使用问题，新技术的使用和维修也会为农民合作社带来新的不确定性。其次，新技术的研发也会为合作社带来研发中的不确定性，研发费用的昂贵、研发成败的风险等因素大大的曾加了农民合作社的技术研发风险。

20

#### （九）道德风险

道德风险也成为诚信风险。在经济活动中，不管是内部社员还是其他的经济主体，当外在的有利条件超出违约合同所带来的损害时，社员或其他经济主体有可能做出违约合同的经济行为，为合同的另一方带来损失，这种违约合同的风险在这里被称为道德风险。道德风险的发生主要在与诚信的缺失。农民合作社也同样面临着普遍存在的道德性风险。道德风险发生在内部社员的合同违约以及合作社外部的一系列道德诚信性风险。内部社员道德风险表现为内部社员的合同违约。内部社员的道德风险受农户自身的限制，农民的小农思想局限性、自身的素质不高且农户对自身的诚信约束力不强等因素，造成了内部社员的道德风险普遍存在。外部企业的道德风险主要表现在相比合作社而言，外部企业在经济市场上的地位比较强大，在与农民合作社签订订单以后，当市场价格比订单价格低的时候，外部企业会利用其强势经济地位，趁机敲竹杠，压低与农民合作社之间的合同价格，更有可能直接毁约直接从市场上购买，订单的毁约会造成农民合作社的产品积压，农民合作社生产的农副产品一般具有季节性和周期性，积压的产品会可能造成农民合作社的大量损失。因此，相比内部社员的道德风险，外部企业的道德风险在程度上对农民合作社造成的不确定性影响更为大一些。

#### （十）组织与管理风险

农民合作社的健康发展，内部的相关治理非常重要，作为农民合作社的中枢，支配着你看合作社的健康运作。影响农民合作社组织与管理很多的方面，包括合作社领导者的素质、农民合作社内部的激励和监督机制、社员的素质等。农民合作社的领导者和管理者如果缺乏必备的经营管理才能，缺乏必要的专业技能和素质，不能有效的调节农民合作社内部的各种矛盾，对外缺乏强有力的谈判能了，将不能带领合作社走上持续发展的道路。农民合作社内部缺乏必要的员工激励机制，将不能调动社员的积极性，生产和服务的效率将会变得低下，不利于农民合作社的长期发展。合作社如果缺乏有效的监督机制，会出现内部员工的磨洋工现象，管理层可能会利用职位之变做出有损农民合作社发展的事情。因此包括合作社领导者的素质、农民合作社内部的激励和监督机制、社员的素质等在内的组织与管理风险是农民合作社常见也需要重视的风险之一。

#### （十一）财务风险

不合理的公司财务结构以及不当的融资方式使得公司偿债能力丧失致使投资者预计收益降低的风险就是所谓的财务风险。财务风险在企业运营过程中客观存在，企业的财务风险不可能被完全消除，企业管理者只能运用适当手段来降低风险。

谭小芳等（2011）认为合作社的性质、生产的产品、所处行业以及不同生命周期阶段等特征，一方面会使得生产过程中的风险有所放大，另一方面使得财务风险不能被完全控制。盛腊梅，刘文丽（2012）将农民专业合作社的财务风险分

21

为三类，即筹资风险、投资风险以及经营风险。第一，筹资风险。顾名思义筹资风险就是在筹资过程中存在的风险。农民合作社要想获得较高的经济效益就必然需要筹资，这定会使得定期还本付息的债务负担有所增加，加之筹集资本的利润率以及借款的利息率都存在变数，这就导致资金利润率并不一定高于借款利息率。如果管理决策准确，治理可行，那么实现经营目标还是有可能的。但市场变幻莫测，竞争日趋激烈，都会使得决策偏离方向，治理手段不恰当，进一步导致资金的预期收益存在不确定性，由此筹资风险便形成了。第二，投资风险。农民专业合作社进行投资的最大目的就是使得收益最大化，但是农民专业合作社的生产周期一般较长，因此投资者不仅要考虑农业生产经营过程中的市场风险，更要面对不可抵抗的自然灾害风险。农民专业合作社的投资分为集体资产投资和农业服务投资，盛蜡梅（2012）指出农民合作社在公益投资以及集体投资中的财务风险也是投资风险的一种。第三，日常经营风险。现金流量表中的现金流的大小体现了农民合作社的资金流动能力和变现能力，而占主要地位的是经营现金流，因此，农民合作社的内部组织应该重视对资金的管理，避免大量资金被长期应收款或存货等占用，形成资金流动能力的不强，避免以此增加的农民合作社中日常活动的财务风险。

#### （十二）金融风险

本文的金融风险引用陈诗波（2013）对金融风险的解释。当前对农民合作社的资金影响程度最大的是资金的挤兑情况。农民合作社资金缺乏，在信贷过程中会面临一系列不确定的影响，因经济形势变化而引起的利率的变动，这将会增加农民合作社信贷风险。此外，银行业的贷款政策的变化也增加了农民合作社的贷款风险，对农民合作社造成经济损失。因上述这些因素引起的农民合作社的风险称之为金融风险。

#### （十三）决策风险

农民合作社在发展的过程中，会做出关于对内及对外的各种不同的政策，影响农民合作社决策的因素有主观因素和客观因素两个方面，在农民合作社的相关决策过程中，由于主观因素和客观因素的影响，农民合作社未达到决策时预期的结果，称之为决策风险。在不同的时期，不同的环境下，每一项决策都是在个人或者集体群里群策之下执行，如何做到降低决策的风险，减少决策过程中的失误，是每一项决策制定时迫切需要注意的事情。在影响决策的客观条件有决策信息不完全，相关的决策机制不是很健全等，主观因素占主导地位的是决策者的影响，决策者的偏好、情绪以及决策者的能力等发面都制约着有效决策的制定。

22

内部环境风险

我国农民合作社风险

外部经济环境政策风险

合作社领导者的素质风险

内部控制意识风险

会员素质不高

内部信息沟通渠道是否畅通

**.**

**.**

自然灾害类风险

同行业竞争风险

道德风险

产品市场风险

道德风险

财务风险

金融风险

**.**

**.**

**.**

图4-1 我国农民合**.**作社风险

## 第二节 农民合作社风险的特征

### 一、 农民合作社风险的不确定性

农民合作社风险具有风险最基本的不确定性特征，农民合作社的风险不确定性体现在风险发生的时间具有不确定性、风险发生以后造成的损失也具有不确定性。

23

### 二、 农民合作社风险的客观性

农民合作社的风险包括内部和外部的一系列的风险，风险的发生不会以人的意志而发生改变甚至消失，农民合作社的风险也如同物质具有客观性一样。因此，只有正确的认识风险的客观存在及可能发生的条件和征兆，才能最大程度的降低风险发生后造成的损失。

### 三、 农民合作社风险的多样性

风险作用在农民合作社这一经济主体上，加之农民合作社自身的特点，农民合作社的风险呈现出多样性。不仅包括了自然风险、内部管理风险和外部风险，同时也接受了从农户转嫁过来的农户风险。

### 四、 农民合作社风险的复杂性

农民合作社的风险呈现出复杂交叉的特性，比如内部诚信风险交叉外部诚信道德风险沟通构筑农民合作社的诚信风险问题。农民合作社的财务风险贯穿着农民合作社资金的筹资、运作和回收，体现在农民合作社的整个运作过程中。复杂的农民合作社风险增加了损失的可能，由此对农民合作社风险的识别和防范更为重要。

### 五、 农民合作社风险的普遍性

农民合作社的风险渗透到社员和农民合作社自身中，社员个人的抉择为农民合作社可能会带来不确定性的风险。农民合作社本身面临着自然风险、市场和产品风险、环境和政策风险等等。正是这些风险的普遍存在，对农民合作社构成着威胁。

### 六、 农民合作社风险的可预测性

风险的发生不排除具有偶然的因素且不可预知。但大多数风险的发生具有一定的征兆，并具有相应的规律性。农民合作社的自然风险呈现一定的季节性等等。

24

# 第五章 我国农民合作社主要风险识别实证研究

## 第一节 模型构建

利用安徽、ft东等地区的相关合作社对农民合作社的27项风险进行问卷调查，搜集数据进行因子分析，通过模型分析农民合作社的主要风险，并最后给出一个农民合作社总体风险水平评价模型。因子分析是从多个变量中“提取”具有共同特性因子来做相关研究的统计方法，其可以用来计量一些不能直接获取数据变量或间接影响变量的影响程度。本文利用SPSS17.0来做影响农民合作社的风险因子分析。

## 第二节 问卷设计与数据来源

调查问卷共涵盖了27项农民专业合作社风险测度问项（如表5-1所示），采用李克特五点量表（Likert scale）来进行合作社的风险识别。各问项对合作社风险水平影响的大小分别按“影响很小”、“影响小”、“影响一般”、“影响较严重”和“影响严重”划分为五级，其中，1代表“影响很小”，2代表“影响小”，

3代表“影响一般”，4代表“影响较严重”，5代表“影响严重”，逐次递增。调查选取ft东、安徽等地的传统合作社和新型合作社为调查对象，采取随机抽样的方法选取合作社并发放问卷。调查共发放问卷140份，回收问卷131份，其中有效问卷113份，调查问卷的实际回收率为93.6%，问卷的有效率为80.7%。样本集中分布在中国农民专业合作社发展的典型省份安徽省和ft东省。

表5-1 农民专业合作社风险测度问项

| 序号 | 变量代码 | 具体评价指标（风险清单） |
| --- | --- | --- |
| 1 | X1 | 产品市场供求信息不对称及市场需求不确定性 |
| 2 | X2 | 先进农业成产技术的缺乏及技术研发的不确定性 |
| 3 | X3 | 银行利率的变动和信贷政策的变化 |
| 4 | X4 | 产品是否有固定的营销渠道和营销策略 |
| 5 | X5 | 农业生产的周期性和农产品的自然生长特性 |
| 6 | X6 | 合作社在农业集体资产和农业服务领域的投资 |
| 7 | X7 | 合作社与上下游供销商的关系 |
| 8 | X8 | 合作社社员的素质 |
| 9 | X9 | 同行业中合作社与其他相关经济主体的竞争强弱 |
| 10  11 | X10  X11 | 轻视资产管理，资产流动性差，财务管理意识缺乏  农产品在生产加工及制造的过程中，产品质量安全情况 |

25

表5-1 农民专业合作社风险测度问项（续表）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12 | X12 | 有关合作社管理和专业技术人员的缺乏 |
| 13 | X13 | 相关合作社教育培训的匮乏 |
| 14 | X14 | 农产品市场价格的波动情况 |
| 15 | X15 | 农作物病虫害、畜牧疾病及恶劣天气等自然灾害 |
| 16 | X16 | 合作社在内部收益分配制度是否完善，利润返还比例是否合理 |
| 17 | X17 | 合作社管理者的素质 |
| 18 | X18 | 合作社制定的相关决策是否恰当 |
| 19 | X19 | 政府政策的是否扶持 |
| 20 | X20 | 合作社股权融资有限、筹资困难 |
| 21 | X21 | 相关合作社的法律法规是否健全 |
| 22 | X22 | 合作社企业家的缺乏 |
| 23 | X23 | 外部经济形势的变化 |
| 24 | X24 | 社员不按合作社统一标准生产、不履行收购协议，违约合同 |
| 25 | X25 | 社员内部信息沟通的有效性和及时性 |
| 26 | X26 | 合作的企业利用强势地位对合作社敲竹杠，压低价格违约合同 |
| 27 | X27 | 合作社内部激励和监督机制是否健全 |

## 第三节 数据处理和分析

### 一、 样本数据的描述性统计

样本数据的描述性统计主要是对各变量的均值、标准差等特征值进行描述，同时依据偏度和峰度判定样本是否符合正态分布。如果样本能基本满足正态分布，则一般情况下峰度的绝对值小于10，同时偏度的绝对值小于3。从以下表中可以看出，各变量样本数据均符合正态分布，因此可以进行接下来的数据分析。

表5-2 农民合作社风险的描述性统计

| 变量代码 | 均值统计量 | 标准差统计量 | 偏度统计量 | 峰度统计量 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| X1 | 3.3834 | 0.57567 | -0.112 | -0.604 |
| X2 | 4.2539 | 0.57987 | -0.090 | -0.452 |
| X3 | 3.6010 | 0.62199 | 0.004 | -0.268 |
| X4 | 3.2591 | 0.73260 | 0.195 | -0.164 |
| X5 | 3.3005 | 0.70920 | -0.506 | 0.125 |
| X6 | 3.2902 | 0.69878 | -0.190 | -0.533 |
| X7 | 3.1710 | 0.72657 | -0.191 | -0.915 |
| X8 | 2.0259 | 0.52475 | 0.032 | 0.687 |
| X9 | 3.1451 | 0.58603 | -0.034 | -0.207 |
| X10 | 3.0104 | 0.54952 | 0.006 | 0.368 |
| X11 | 3.2280 | 0.55887 | 0.021 | -0.286 |
| X12 | 4.6269 | 0.48487 | -0.529 | -1.738 |
| X13 | 3.2642 | 0.49751 | 0.674 | 0.065 |

26

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 表 5-2 农民合作社风险的描述性统计（续表） | | | | |
| X14 | 3.4922 | 0.61339 | -0.244 | -0.325 |
| X15 | 3.8653 | 0.50258 | -0.734 | 2.090 |
| X16 | 4.3212 | 0.63772 | -0.399 | -0.681 |
| X17 | 3.8497 | 0.54315 | -0.289 | 0.653 |
| X18 | 4.7720 | 0.44470 | -1.660 | 1.671 |
| X19 | 3.9948 | 0.41455 | -0.036 | 2.955 |
| X20 | 2.8446 | 0.64282 | 0.629 | 1.368 |
| X21 | 3.9067 | 0.45826 | -0.359 | 1.514 |
| X22 | 3.8342 | 0.60679 | -0.470 | 0.875 |
| X23 | 2.1762 | 0.56831 | 0.521 | 1.046 |
| X24 | 3.0311 | 0.57651 | 0.331 | 1.143 |
| X25 | 3.8135 | 0.47481 | -1.698 | 3.610 |
| X26 | 2.9948 | 0.64950 | 0.466 | 0.863 |
| X27 | 4.1036 | 0.72861 | -0.162 | -1.096 |

将调查到的农民合作社风险的调查数据输入SPSS17.0通过进行描述性统计得到表全部风险中, X18的均值最大，为4.7720；均值最小的风险因素为X8，其均值为2.0259。表明这27个因素对农民合作经济组织的风险大小都有很大程度上的影响。经过分析，我们可以得知合作社制定的相关决策是否恰当对农民合作经济组织产生的风险的影响最大，紧随其后的分别是有关合作社管理和专业技术人员的缺乏，合作社在内部收益分配制度是否完善，利润返还比例是否合理，先进农业成产技术的缺乏及技术研发的不确定性等对合作社的风险影响。

然而合作社股权融资有限，筹资困难、外部经济形势的变化、合作社社员的素质等因素对农民合作社的影响程度则相对较小。

由于每个因素从均值上来看对于农民合作经济组织可能产生的风险大小都有很大程度上的影响，且这27个因素之间存在了一定的相关性，所反映的信息在某种程度上有所重叠，因此我们需要使用因子分析法来提取农民合作社的关键风险。

### 二、 信度分析

为了检验问卷数据的一致性和稳定性、控制和减少随机误差，通常首先对收集的数据进行信度检验，本文研究采用内部一致性信度作为问卷测量的信度指标。经计算，信度系数Cronbachα系数为0.830，说明测量问卷具有可接受的信度水平。

27

表5-3 农民合作社风险的信度检验

| Cronbach's alpha | 基于标准化项的 Cronbach's  alpha | 项数 |
| --- | --- | --- |
| 0.830 | 0.822 | 27 |

### 三、 效度检验

在进行因子分析法之前，需要对数据是否适合使用因子分析法做出检验，我们使用KMO& Bartlett指标值来检验数据。分析结果如表所示“根据因子分析法，如果KMO值在0.5一1.0之间，则表示适合，我们分析得出的KMO值为0.720，在0.5一1.0之间。另外，x2渐近值为1912.503很大，显著性概率sig值小于

0.001，表示Bartlett检验也符合要求。因此，问卷调查所得的数据适合因子分析法。

表5-4 农民合作社风险的KMO&Bartlett检验

| 取样足够度的 Kaiser-Meyer-Olkin | 0.720 |
| --- | --- |
| Bartlett 的球星度检验 | 1912.503 |
| df | 351 |
| Sig | 0.000 |

### 四、 提取公因子

经过上一步的检验后，我们开始使用SPSS17.0对数据进行因子分析。本文采用主成分分析法来提取特征值大于1的作为公因子，如表5-5所示。通过分析

可知，可以确定公因子的个数为8个。第1个公因子的特征值为5.584，方差贡献率为20.681%；第2个公因子的特征值为3.490，方差贡献率为12.924%；第3个因子的特征值为1.777，方差贡献率为6.582%；第4个公因子的特征值为

1.714，方差贡献率为.347%；第5个公因子的特征值为1.406，方差贡献率为

5.207%；第6个公因子的特征值为1.260，方差贡献率为4.666%；第7个公因子的特征值为1.089，方差贡献率为4.032%；第8个公因子的特征值为1.004，方差贡献率为3.718%。8个公因子的累积方差贡献率达到64.157%，可以在很大程度上反映原始变量的信息。

表5-5 农民合作社风险的总方差解释

| 成  分 | 初始特征值 | |  | 提取平方和载入 | |  | 旋转平方和载入 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 合计 | 方差的% | 累计% | 合计 | 方差的% | 累计% | 合计 | 方差的% | 累计% |
| 1 | 5.584 | 20.681 | 20.681 | 5.584 | 20.681 | 20.681 | 3.098 | 11.473 | 11.473 |
| 2 | 3.490 | 12.924 | 33.605 | 3.490 | 12.924 | 33.605 | 2.660 | 9.852 | 21.325 |
| 3 | 1.777 | 6.582 | 40.187 | 1.777 | 6.582 | 40.187 | 2.603 | 9.641 | 30.966 |
| 4 | 1.714 | 6.347 | 46.534 | 1.714 | 6.347 | 46.534 | 1.962 | 7.269 | 38.234 |
| 5 | 1.406 | 5.207 | 51.741 | 1.406 | 5.207 | 51.741 | 1.959 | 7.254 | 45.489 |
| 6 | 1.260 | 4.666 | 56.407 | 1.260 | 4.666 | 56.407 | 1.819 | 6.738 | 52.227 |

28

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 表 5-5 农民合作社风险的总方差解释（续表） | | | | | | | | | |
| 7 | 1.089 | 4.032 | 60.439 | 1.089 | 4.032 | 60.439 | 1.616 | 5.985 | 58.212 |
| 8 | 1.004 | 3.718 | 64.157 | 1.004 | 3.718 | 64.157 | 1.605 | 5.945 | 64.157 |
| 9 | 0.983 | 3.642 | 67.799 |  |  |  |  |  |  |
| 10 | 0.922 | 3.415 | 71.214 |  |  |  |  |  |  |
| 11 | 0.800 | 2.964 | 74.178 |  |  |  |  |  |  |
| 12 | 0.780 | 2.889 | 77.067 |  |  |  |  |  |  |
| 13 | 0.720 | 2.666 | 79.733 |  |  |  |  |  |  |
| 14 | 0.681 | 2.524 | 82.257 |  |  |  |  |  |  |
| 15 | 0.592 | 2.193 | 84.450 |  |  |  |  |  |  |
| 16 | 0.559 | 2.071 | 8.520 |  |  |  |  |  |  |
| 17 | 0.489 | 1.812 | 88.333 |  |  |  |  |  |  |
| 18 | 0.454 | 1.681 | 90.013 |  |  |  |  |  |  |
| 19 | 0.451 | 1.671 | 91.685 |  |  |  |  |  |  |
| 20 | 0.435 | 1.609 | 93.294 |  |  |  |  |  |  |
| 21 | 0.351 | 1.298 | 94.593 |  |  |  |  |  |  |
| 22 | 0.328 | 1.213 | 95.806 |  |  |  |  |  |  |
| 23 | 0.295 | 1.092 | 96.897 |  |  |  |  |  |  |
| 24 | 0.244 | 0.904 | 97.801 |  |  |  |  |  |  |
| 25 | 0.228 | 0.845 | 98.647 |  |  |  |  |  |  |
| 26 | 0.222 | 0.823 | 99.470 |  |  |  |  |  |  |
| 27 | 0.143 | 0.530 | 100.00 |  |  |  |  |  |  |

### 五、 因子旋转

寻找公因子并不是因子分析法的主要目的，解释每个公因子的意义更加重要，因为只有知道了公因子的意义，才能实际解决问题。因子旋转的方法主要有两种，正交旋转和斜交旋转，本文采用最普遍的最大方差正交旋转法来进行因子

29

旋转，系数越大，说明公因子对原来变量的解释能力越强，旋转之后得表5-6。

27个风险因子经过旋转后被降维成8个公因子。第1公因子上高载荷的指标有：

X9同行业中合作社与其他相关经济主体的竞争强弱，X7合作社与上下游供销商的关系，X3银行利率的变动和信贷政策的变化，X11农产品在生产加工及制造的过程中，产品质量安全情况，X14农产品市场价格的波动情况，X1产品市场供求信息不对称及市场需求不确定性，X4产品是否有固定的营销渠道和营销策略，这些可以归纳为农民合作社的外部经济环境、产品与市场风险；第2公因子上高载荷的指标有X6合作社在农业集体资产和农业服务领域的投资，X5农业生产的周期性和农产品的自然生长特性，X15农作物病虫害、畜牧疾病及恶劣天气等自然灾害，这些可以归纳为农民合作社的自然风险；第3公因子上高载荷的指标有

X17合作社管理者的素质，X25社员内部信息沟通的有效性和及时性，X27合作社制定的相关决策是否恰当，X18合作社内部激励和监督机制是否健全，X16合作社在内部收益分配制度是否完善，利润返还比例是否合理，这些可以归纳为农民合作社的内部管理决策风险；第4公因子上高载荷的指标有X19政府政策的是否扶持，X21相关合作社的法律法规是否健全，这些可以归纳为农民合作社的宏观政策风险；第5公因子上高载荷的指标有X10轻视资产管理，资产流动性差，财务管理意识缺乏，X20合作社股权融资有限、筹资困难，这些可以归纳为农民合作社的财务风险；第6公因子上高载荷的指标X26合作的企业利用强势地位对合作社敲竹杠，压低价格违约合同，X24社员不按合作社统一标准生产、不履行收购协议，违约合同, X23外部经济形势的变化，这些可以归纳为农民合作社的诚信风险；第7公因子上高载荷的指标X13相关合作社教育培训的匮乏，X12有关合作社管理和专业技术人员的缺乏，X2先进农业成产技术的缺乏及技术研发的不确定性，这些可以归纳为农民合作社的合作社培训和教育风险；第8公因子上高载荷的指标X8合作社社员的素质，X22合作社企业家的缺乏，这些可以归纳为农民合作社的管理者与社员的素质风险。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 因子 | 变 量  代码 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| F1 | X9 | 0.813 | 0.065 | 0.158 | 0.001 | -0.040 | -0.052 | 0.003 | 0.114 |
| X7 | 0.666 | 0.222 | 0.011 | 0.213 | 0.109 | 0.097 | -0.008 | 0.158 |
| X3 | 0.588 | 0.567 | 0.003 | 0.017 | 0.000 | -0.060 | 0.059 | -0.011 |
| X11 | 0.553 | -0.208 | -0.138 | -0.318 | 0.187 | 0.295 | 0.247 | 0.003 |
| X14 | 0.539 | 0.329 | -0.083 | 0.324 | 0.357 | 0.068 | -0.045 | -0.249 |
| X1 | 0.523 | 0.400 | 0.059 | 0.238 | 0.213 | 0.239 | 0.031 | -0.066 |
| X4 | 0.521 | 0.333 | 0.145 | 0.123 | 0.460 | -0.024 | 0.030 | -0.070 |
| F2 | X6 | 0.136 | 0.726 | 0.062 | 0.011 | 0.101 | 0.139 | 0.032 | 0.127 |

表5-6 农民合作社风险的旋转成分矩阵成分

30

表5-6 农民合作社风险的旋转成分矩阵(续表)

| F2 | X5 | 0.276 | 0.655 | 0.141 | 0.009 | -0.020 | 0.192 | 0.044 | 0.294 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| X15 | 0.267 | 0.538 | 0.210 | 0.125 | 0.323 | 0.097 | 0.029 | -0.434 |
| F3 | X17 | -0.061 | 0.033 | 0.795 | 0.035 | -0.055 | 0.036 | -0.120 | 0.053 |
| X25 | 0.139 | 0.013 | 0.777 | 0.028 | 0.006 | -0.120 | -0.003 | -0.018 |
| X27 | 0.059 | 0.390 | 0.554 | 0.062 | -0.258 | 0.222 | 0.319 | 0.142 |
| X18 | 0.065 | -0.129 | 0.494 | -0680. | 0.252 | -0.292 | 0.222 | 0.470 |
| X16 | 0.375 | 0.119 | 0.428 | 0.166 | -0.356 | -0.221 | 0.247 | 0.053 |
| F4 | X19 | 0.121 | -0.011 | -0.029 | 0.826 | 0.058 | 0.047 | 0.045 | -0.029 |
| X21 | 0.091 | 0.060 | 0.157 | 0.768 | -0.076 | 0.109 | 0.129 | 0.042 |
| F5 | X10 | 0.211 | 0.065 | -0.132 | -0.112 | 0.742 | 0.203 | 0.016 | -0.038 |
| X20 | 0.059 | 0.360 | -0.170 | 0.357 | 0.486 | -0.203 | -0.131 | 0.232 |
| F6 | X26 | 0.156 | 0.043 | -0.044 | -0.002 | 0.008 | 0.778 | -0.108 | 0.129 |
| X24 | -0.064 | 0.354 | -0.134 | 0.139 | 0.137 | 0.562 | 0.004 | -0.075 |
| X23 | -0.013 | 0.144 | -0.001 | 0.347 | 0.400 | 0.487 | 0.069 | 0.170 |
| F7 | X13 | -0.085 | -0.114 | -0.160 | 0.163 | 0.195 | -0.078 | 0.722 | -0.187 |
| X12 | 0.201 | 0.133 | 0.095 | 0.026 | -0.121 | 0.025 | 0.702 | 0.208 |
| X2 | -0.073 | 0.258 | 0.457 | 0.008 | -0.331 | -0.191 | 0.501 | 0.061 |
| F8 | X8 | 0.057 | 0.156 | -0.011 | 0.025 | 0.049 | 0.291 | 0.012 | 0.709 |
| X22 | 0.117 | 0.167 | 0.393 | 0.073 | -0.105 | -0.083 | 0.012 | 0.513 |

### 六、 因子得分系数矩阵

原始数据的因子得分，为后续的综合因子得分、回归分析等中具有重要的基础性作用。而本文也正是运用了因子得分对后续的我国农民合作一个总归风险水平评价指标做出了数据支持。

表5-7 因子得分系数矩阵

|  | 成分 | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| X1 | 0.126 | 0.049 | 0.013 | 0.053 | 0.007 | 0.082 | -0.015 | -0.079 |
| X2 | -0.103 | 0.160 | 0.082 | -0.036 | -0.104 | -0.067 | 0.273 | -0.046 |
| X3 | 0.164 | 0.237 | -0.127 | -0.071 | -0.128 | -0.136 | -0.015 | -0.022 |
| X4 | 0.101 | 0.031 | 0.082 | -0.022 | 0.231 | -0.090 | -0.005 | -0.060 |
| X5 | -0.018 | 0.296 | -0.058 | -0.083 | -0.085 | 0.015 | -0.018 | 0.145 |
| X6 | -0.115 | 0.386 | -0.062 | -0.098 | -0.002 | -0.035 | 0.002 | 0.048 |
| X7 | 0.259 | -0.061 | -0.065 | 0.081 | -0.063 | -0.009 | -0.064 | 0.101 |
| X8 | -0.020 | 0.014 | -0.092 | 0.001 | 0.014 | 0.095 | -0.010 | 0.469 |
| X9 | 0.385 | -0.150 | -0.006 | -0.019 | -0.123 | -0.042 | -0.079 | 0.055 |
| X10 | -0.019 | -0.063 | 0.074 | -0.141 | 0.448 | 0.053 | 0.077 | -0.003 |
| X11 | 0.282 | -0.260 | -0.016 | -0.205 | 0.057 | 0.208 | 0.187 | -0.012 |
| X12 | 0.032 | 0.011 | -0.087 | -0.033 | -0.052 | 0.019 | 0.441 | 0.096 |
| X13 | -0.090 | -0.062 | -0.078 | 0.058 | 0.171 | -0.033 | 0.527 | -0.109 |

31

表5-7 因子得分系数矩阵(续表)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| X14 | 0.143 | 0.032 | -0.023 | 0.111 | 0.079 | -0.041 | -0.048 | -0.156 |
| X15 | -0.052 | 0.208 | 0.153 | -0.046. | 0.146 | 0.019 | 0.010 | -0.348 |
| X16 | 0.171 | -0.029 | 0.065 | 0.085 | -0.215 | -0.087 | 0.060 | -0.029 |
| X17 | -0.072 | -0.082 | 0.429 | 0.001 | 0.097 | 0.125 | -0.150 | -0.086 |
| X18 | -0.023 | -0.147 | 0.200 | -0.055 | 0.328 | -0.166 | 0.107 | 0.287 |
| X19 | 0.037 | -0.142 | -0.034 | 0.480 | -0.051 | 0.002 | -0.015 | 0.002 |
| X20 | -0.108 | 0.185 | -0.127 | 0.153 | 0.258 | -0.297 | -0.085 | 0.232 |
| X21 | 0.010 | -0.112 | 0.029 | 0.437 | -0.104 | 0.068 | 0.021 | 0.006 |
| X22 | 0.010 | 0.024 | 0.072 | 0.031 | -0.013 | -0.073 | -0.069 | 0.301 |
| X23 | -0.118 | -0.064 | 0.075 | 0.142 | 0.214 | 0.249 | 0.068 | 0.090 |
| X24 | -0.132 | 0.141 | -0.010 | 0.014 | -0.006 | 0.298 | 0.037 | -0.088 |
| X25 | 0.017 | -0.115 | 0.400 | -0.013 | 0.126 | 0.024 | -0.080 | -0.120 |
| X26 | 0.066 | -0.126 | 0.059 | -0.022 | -0.097 | 0.494 | -0.059 | 0.023 |
| X27 | -0.078 | 0.125 | 0.180 | -0.032 | -0.115 | 0.180 | 0.142 | -0.038 |
| 提取方法：主成分分析法。  旋转法：具有 Kaiser 标准化的正交发。构成得分 | | | | | | | | |
| 表 5-8 因子得分协方差矩阵 | | | | | | | | |
| 成分 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 1.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 2 | 0.000 | 1.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 3 | 0.000 | 0.000 | 1.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 4 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 1.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 5 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 1.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 6 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 1.000 | 0.000 | 0.000 |
| 7 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 1.000 | 0.000 |
| 8 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 1.000 |

用因子得分系数矩阵表示八个主因子：

F1=0.126X1-0.103X2+0.164X3+0.101X4-0.018X5-0.115X6+0.259X7+……..

+0.010X21+0.010X22-0.118X23-0.32X24+0.017X25+0.0066X26-0.078X27 F2=0.049X1+0.160X2+0.237X3+0.031X4+0.296X5+0.386X6-0.061X7+…….

-0.112X21+0.024X22-0.064X23+0.141X24-0.115X25-0.126X26+0.125X27

.

**.**

F7=-0.015X1+0.273X2-0.015X3-0.005X4-0.018X5+0.002X6-0.064X7+…….

+ 0.021X21-0.069X22+0.068X23+0.037X24-0.080X25-0.059X26+0.142X27

32

F8=-0.079X1-0.046X2-0.022X3-0.060X4+0.145X5+0.048X6+0.101X7+…….

+ 0.006X21+0.301X22+0.090X23-0.088X24-0.120X25+0.023X26-0.038X27

### 七、 农民合作社总体风险水平评价

以各个主要因子的方差贡献率占八个主因子总的方差的贡献率的比重为权数来回合可以得到一个农民合作社总体风险水平的评价指标模型：

Z=0.2068F1+0.1292F2+0.0658F3+0.0635F4+0.0521F5+0.0467F6+0.0403F7+ 0.0372F8

## 第四节 综合分析

通过上述分析，影响农民合作社的主要风险可以归纳为以下八个关键风险：第一，外部经济环境、产品与市场风险。包括同行业中合作社与其他相关经

济主体的竞争强弱、合作社与上下游供销商的关系、银行利率的变动和信贷政策的变化、农产品在生产加工及制造的过程中，产品质量安全情况、农产品市场价格的波动情况、产品市场供求信息不对称及市场需求不确定性、产品是否有固定的营销渠道和营销策略。农民合作社在经济市场中的竞争强弱影响着农民合作社与其他经济主体的合作程度，此外，市场信息的捕捉对于任何一个经济主体而言都是至关重要的，市场信息是经济主体，包括农民合作社，制定相关策略的依据和规避潜在风险的参考。因此，市场信息的不对称以及农民合作社自身竞争能力的强弱和由此引起的资本市场利率的变动构成了农民合作社的外部经济环境风险。产品的优劣决定着农民合作社在经济市场中的地位和份额，高质量的产品对农民合作社的市场份额的占有率起着决定性的作用，因此，产品在制造加工的过程中构成着农民合作社的产品质量安全风险。最后，经济主体的经营目的都是追求利润最大化，产品市场的产品价格波动会直接影响着农民合作社的经济利润，产品市场的价格波动构成了农民合作社的主要产品市场风险。

第二，自然风险。包括合作社在农业集体资产和农业服务领域的投资、农业生产的周期性和农产品的自然生长特性、农作物病虫害、畜牧疾病及恶劣天气等自然灾害。农业的生产周期性和相关农产品的自然生长特性，为农民合作社的生产规定了必须遵守的规则，许多特定周期的不确定性因素就不可避免，农民合作社唯有可未雨绸缪的是提前增加在农业生产和服务领域的投资，风险的不确定性又为农业的投资增加了一定的盲目性，进一步增加了农民合作社的风险水平。自然灾害作为人力不可控制的因素，构成了农民合作社的又一主要风险。

第三，内部管理决策风险。包括合作社管理者的素质、社员内部信息沟通的

33

有效性和及时性、合作社制定的相关决策是否恰当、合作社内部激励和监督机制是否健全、合作社在内部收益分配制度是否完善，利润返还比例是否合理。内部的运作作为合作社的中枢，对合作社的良好健康发展起着决定性的作用。如何健康有效的管理合作社的内部运作，是每个合作社应该要做的事情。作为合作社的管理者，掌控者合作社的经营方向，合作社管理者的素质对合作社的决策等的制度具有重要的影响，合作社管理者素质的高度对合作社的有效管理构成了一定的风险。此外，庞大的合作社的一切运作都要考员工来完成，良好的员工激励和监督机制会非常有效的促进合作社的发展，避免合作社遭受不必要的损失，因此，合作社内部激励和监督机制是否健全构成了合作社经营管理的又一方面的风险。最后，合作社的内部收益的分配问题会影响着社员对合作社的继续投入经营的感情，良好的收益分配制度会大大增加社员对合作社持续营的激情，所以，收益分配制度也构成了农民合作社管理决策的风险。

第四，宏观政策风险。包括政府政策的是否扶持、相关合作社的法律法规是否健全。我国的农民合作社虽然近几年发展蓬勃，但是也存在着一些自身的不足，基于我国人多可耕土地面积少，人均可耕种土地少，难以形成规模等，制约着农民合作社的发展，此外，和我国其他经济主体的不同，农民合作社是由弱势群体的农民自发联合起来的，在资金以及管理经验上存在着先天性的不足，因此相关政府的政策和法律法规政策的支持对农民合作社的存活和发展尤为重要，因此，宏观政策等风险也是农民合作社不容忽视的一大重要风险。

第五，财务风险。包括轻视资产管理，资产流动性差，财务管理意识缺乏、合作社股权融资有限、筹资困难。本文借助盛腊梅，刘文丽（2012）认为农民合作社的财务风险表现为三个方面，分别为筹资活动中的财务风险、投资活动中的财务风险和经营活动中的财务风险观点。一个企业的健康发展体现在流动资金的运转上，资金的有效健康的流转为企业带来持续造血的功能，农民合作社对资金的周转有着同样的要求。不管是筹资方面、投资方面和日常的经营活动方面，资产的管理和资产的流动性非常重要，如果合作社缺乏这种财务上的意识，将会加大合作社的财务风险。

第六，诚信风险，也成为道德风险。包括合作的企业利用强势地位对合作社敲竹杠，压低价格违约合同、社员不按合作社统一标准生产、不履行收购协议，

34

违约合同、外部经济形势的变化。外部经济形势的变化，有可能会诱导农民合作社的上下游做出违背原则和合同的决定，会给农民合作社造成不必要的风险。诚信风险分为内部和外部风险，内部主要表现在合作社与社员之间的协议或者合同，由于受到市场高价格的诱惑，社员有可能不履行合同，对合作社造成不确定性的损失。此外，外部诚信风险，主要是指农民合作社与其他经济主体的合同风险，其他企业会利用其强势地位对合作社敲竹杠，强加合作社其他附加条件。因此合作社的诚信风险也是农民合作社应该加强防范的风险。

第七，合作社培训和教育风险。包括相关合作社教育培训的匮乏、有关合作社管理和专业技术人员的缺乏、先进农业成产技术的缺乏及技术研发的不确定性。合作社培训和教育风险，主要指由于合作社培训和农业相关技术的缺乏造成的合作社的风险。教育、培训的重要性在于对于先进前沿的农民合作社知识的了解，与时俱进，不断学习才会为合作社的发展迸发新的创新性思想，才会让合作社在激烈的竞争环境中脱颖而出。农业技术的缺乏降低了农业的生产效率，技术的重要性对合作社不言而喻，然后先进生产技术的掌握特别是研发是需要大量的成本，技术掌握的滞后性和研发效果的不确定性增加了农民合作社的风险水平。

第八，管理者与社员的素质风险。包括合作社社员的素质、合作社企业家的缺乏。农民合作社的管理者作为合作社的骨干，影响着农民合作社的发展、凝聚力等，农民合作社管理者素质的不高，会直接影响农民合作社的长远发展。农民合作社的基本组成就是农户，若不能在提高农户科学文化素质的同时提高农户对合作思想发展的接受程度，那么农户加入组织参与建设的意愿就会大大降低，从而影响农户对农民合作经济组织的资金投入进而阻碍组织的发展。

# 35

# 第六章 政策建议与展望

## 第一节 我国农民合作社风险防范政策建议

农民合作社作为一种经济互助型非盈利性的组织，在我国的国情下，农民合作社是在政府政策支持下，弱势农户群体联合起来以改变市场地位的经济组织。农民合作社的风险极大的阻碍了农民合作社的发展，为农民合作社埋下了巨大的损失隐患。因此，风险防范是农民合作社在其发展过程中应该予以重视的问题。农民合作社风险防范指的是农民合作社通过有目的有意识的制定风险策略来规避风险，降低风险损失发生的影响。本文通过上节已识别出的农民合作社目前所面临的主要风险分别制定风险防范策略，以此来形成农民合作社主要风险防范体系。

#### （一）外部经济环境、产品与市场风险的防范

外部经济环境、产品与市场风险是对我国农民合作社风险影响程度最大的部分，如何有效的降低外部经济环境、产品与市场的风险是我国农民合作社风险防范的关键所在。外部经济环境的有利与否直接决定了合作社能否持续经营，目前，我国的农民合作社发展存在着组织结构、规范化等许多的问题和不足，并且合作社在筹集资金的能力很是欠缺，资金的缺乏使得农民合作社在产品生产加工产品质量没有极大的保障，农民合作社自身的特性和自有资源的匮乏使得营销方面也存在着先天性的不足。根据外部经济环境、产品与市场风险所表现出来的特征，可以从以下几个方面来进行风险防范。首先，政府需要为农民合作社的健康发展提供一个良好的经济环境。市场是农民合作社进行产购销等一系列活动的场所，良好的市场环境会对农民合作社的生产发展提供有力的帮助，政府应为农民合作社营造一个宽松有力的环境，并解决农民合作社筹集资金困难的情况，政府可以设立农民合作社专项资金，以简约手续，低利率的形式向急需资金的农民合作社低利率贷款。其次，就农民合作社产品而言，产品单一和产品质量问题影响着农民合作社的声誉和发展。农民合作社应该尝试多样化产品经营，降低单一品种产品的风险。农民合作社在处理量与质的矛盾时，应该优先注重农民合作社产品的品质，而非过分追求产量。特色化经营、品质性经营已逐渐成为服务经济的一种趋势，只有确定农民合作社产品的特色化、优质化，才能在市场上有一席之地，在农民合作社品牌产品经营以后，农民合作社之间可以相互联合进行量化经营。最后，农民合作社应该积极的拓宽产品的营销渠道和营销策略。农民合作社可以独立设置一个专门负责营销的一个分支机构，对农民合作社不同产品分门别类的进行包装和影响，积极联系产品链端的厂商。农民合作社也可以同时采取线上线下的营销方式推广农民合作社的产品，如今，互联网是信息发布和传播最快的平

36

台，农民合作社可以借助互联网平台推广自己的产品，也可以建设网上销售平台等营销渠道。

#### （二）自然风险的防范

自然风险是农民合作社所面临最为普遍的风险，并且自然风险的发生大多为人力不可抗衡的。因此，自然风险的防范也是农民合作社的重点之一。对于农民合作社自然风险的防范，首先，加大农业风险保险的保险宽度和深度，农业保险可以极大的规避自然风险带来的损失，由于自然风险的类别多样化和复杂化，因此扩大农业保险的风险种类有助于降低风险的损失，自然风险大多为农民合作社造成重大损失，适当增加农业保险的保险额度也是降低风险的一种方式。其次，农民合作社应该积极主动的了解自然风险发生的前兆和预警。自然风险大多具有季节性，在风险来临之际，农民合作社应该提前做好防范措施，增强对农民合作社经营产品的防御工作。

#### （三）内部管理与决策风险的防范

内部管理与决策是农民合作社的中枢和大脑，支配着农民合作社的一切行动。首先，提高合作社管理者的素质，对合作社高层的领导者和管理者定期的举行相关管理等方面的知识培训，如何有效的管理组织，是高层管理者应该具备的一种素质。其次，多样化内部信息流通渠道。内部信息的沟通可以提高农民合作社运作的效率，农民合作社的内部不应该只有逐级报告一种信息传递方式，应该共同发展许多非正式的信息传递渠道，农民合作社可以开通内部员工论坛，建立合作社相关的讨论群等方式，多方面搜集员工的想法和状态，不仅可以提高员工信息沟通的效率，也有助于增加员工的凝聚力和向心力。再次，健全农民合作社的激励和监督机制。有效的激励和监督机制能够提供员工的热情，提高员工的工作效率，使得整个组织都是积极向上朝气蓬勃的状态。对社员和领导者的激励监督，不仅要体现在物质方面，还要体现在精神方面。物质方面，最有效的无疑是增加社员的收入，可以建立有效的考核制度，对表现优异的给予嘉奖，此外，可以对业务较好的社员不定期的组织外游，组办晚会等活动丰富农民合作社社员的业余生活，丰富社员的精神生活等。最后，农民合作社在进行相关决策的过程中，应该明确农民合作社社员的决策权限，才能及时迅速做出对农民合作社有效的决策。

#### （四）强化政府政策的支持引导作用

政府相关政策的支持对农民合作社的发展起着至关重要的作用。政府在对农民合作社经营的产品应予以政策支持，免征或者优惠产品税等。鼓励发展合法合规的农民合作社，并对此应给予资金支持，放宽农民合作社的贷款程序。同时，政府应尽可能调节市场中不良现象，为农民合作社在市场中提供一个公平公正的市场环境。

#### （五）财务风险的防范

37

农民合作社的财务风险表现在轻视资产管理，资产流动性差，财务管理意识缺乏、合作社股权融资有限、筹资困难等方面。农民合作社财务的安全是合作社进行发展的重要保障。首先，农民合作社在融资方面合理的融资方式，随着我国金融市场的逐渐发展，可进行融资的渠道也越来越多样化，因此农民合作社在进行融资的过程中，要根据自身的特点合理的比较型进行融资。其次，从政府的角度，应该逐步完善金融市场融资环境和融资渠道，为小微型企业提供良好的资本市场环境。最后，农民合作社在进行资产管理及资金投资的过程中，要根据自身特点，切盲目投资，加强项目的审查和评估。

#### （六）诚信风险的防范

农民合作社的诚信风险表现在企业利用强势地位对合作社敲竹杠，压低价格违约合同、社员不按合作社统一标准生产，不履行收购协议，违约合同、外部经济形势的变化等方面。对农民合作社诚信风险的防范可以从内部道德方面和外部道德方面防范。对于内部诚信防范，可以建立一个内部自发的监督奖励机制，对遵守合约的社员给予种植培养、技术培训和统一销售等方面的优惠，对于不遵守合约的社员将予以开除，使之不能享受上述优惠等。对于外部诚信风险防范，在与龙头企业签订购销合同的时候，要兼顾双方的利益。龙头企业会在价格波动的情况下对农民合作社进行打压，针对于此，可以对农产品的购销价格在基础价格的基础上增加浮动价格，这样既保护了双方的利益，又能保证合同的按期履行。此外，在签订合同时，合同可以增加违约金，违约金的加大也会保护合同的有效实施。

#### （七）加强对社员农业技术的培训和引进

目前农民合作社的合作社培训和教育风险主要体现在合作社教育培训的匮乏、有关合作社管理和专业技术人员的缺乏、先进农业成产技术的缺乏及技术研发的不确定性。先进生产技术的引进和研发可以提高农民合作社的生产效率，保障产量。农民合作社先进技术的引进和培训可以成立一个专业的技术培训机构，专门负责当下先进农民生产技术的教育普及和培训，提供社员的生产水平和一定的管理能力，并在农民合作社进行生产的过程中予以技术指导，聘请有技术有经验的专家对农业技术进行推广，逐步提高农民合作社的生产力。其次，农民合作社可以与高校、科研机构等加强合作关系，积极引进生产技术和新的品种。高校及科研机构的专门研发能力可以有效的解决农民合作社独自研发新技术的匮乏问题。最后，农民合作社可以通过少数示范带动群体的方式，逐步实现新技术的普及，这样可以有效降低与农业生产不匹配的技术在普遍推广过程中出现的风险。

#### （八）加强对农民合作社社员的培训和培训

社员的素质和形象体现了农民合作社的精神面貌。对农民合作社社员的培训和再教育，提高农民合作社社员的素质和农民之间的合作思想，有助于农民合作

38

社的发展壮大。我国农民普遍具有求安的心态，不是十分重视相互之间的合作，可以向农户宣传合作带来的力量，以少数农户为合作榜样，让农民切身的感受合作致富的实事，逐步引导农民的合作思想，增加农民的收入。然后，农民合作社可以成立专门针对社员有关合作社的素质教育，定期为社员提供合作知识讲解，为社员提供有关合作社的杂志、网络报纸等资料，让社员随时可以了解农民合作社目前的发展状况和发展事项。

## 第二节 本文的研究不足与未来展望

### 一、 研究不足

纵观全文，本文主要是从文献的梳理总结、问卷的设计和发放、模型的构建以及计量分析的研究方法展开对我国农民合作社风险的识别研究，虽然总体上合乎原则与科学。但由于多方面客观因素的限制，本文研究仍存在一些不足之处，具体表现为：首先，受于客观因素的限制，不能全部阅读有关农民合作社风险的相关文献，有可能存在本位未从了解到的地方。其次，本文的数据来源主要以调查问卷的方式取得，由于地域性的限制，本文的问卷不可能覆盖我国农民合作社的所以地区，本文的调查问卷主要涉及在安徽及ft东等地区，而其他的比较典型地区的农民合作社的调研对象较少，在数据的处理结果可能会有所偏差；而且本文的调研对象对农民合作社的了解和认知也参差不齐，这对后期的数据处理也会造成一些影响。

### 二、 未来研究展望

本位在对农民合作社风险进行实证研究时，根据相关文献理论支撑，走访考察以及自身对我国农民合作社的理解，在以后的农民合作社风险研究上可以从以下几个方面进一步探讨研究。首先，我国农民合作社经营范围广泛，可以对不同类型的农民合作社分门别类进行研究。其次，在对我国农民合作社样本选取上，可以扩大农民合作社样本选取的范围，进一步增加研究的样本容量，使农民合作社风险的研究更具有广泛性。最后，在进行农民合作社的风险防范时，更应该贴近实际，根据当时环境政策因时制宜，提出更加有效的风险防范政策。

39

参考文献

[1]陈柳钦，胡振华.改革开放以来中国农村合作组织的发展[J].管理学刊,2010（2）。

[2]陈诗波，唐文豪. 农民专业合作社面临的风险类型及应对策略[J].科技创新与生产力，2013（7）.

[3]邓军蓉，祁春节.农民专业合作社规范化影响因素分析——基于湖北省4个园艺类典型案例的研究[J].农业经济,2011（1）。

[4]高宏伟，李旭超.基于中国特色农业现代化视角的农民专业合作社发展研究[J].经济问题,2014（5）。

[5]黄祖辉，邵科.基于产品特性视角的农民专业合作社组织结构与运营绩效分析[J].学术交流，2010（7）.

[6]贾蕊，陆迁，何学松.农民专业合作经济组织运营中的风险及其防范[J]. 开发研究，2006（2）.

[7]姜岩，纪传如，田珍.农民专业合作社组织文化建设研究——以LLW农副产品专业合作社为例[J].河南科技学院学报,2013（3）。

[8]梁红卫.农民专业合作社风险管理研究[D].西北农林科技大学博士学位论文，2011.

[9]李静.我国农民专业合作经济组织的生成与性质研究[D]. ft西财经大学硕士学位论文，2007.

[10]李鹏.蔬菜专业合作社风险管理研究——以武汉市江夏区为例[D].华中农业大学硕士学位论文，2012.

[11]李燕萍，涂乙冬.我国农民专业合作社发展模式研究一个二维度整合模型[J].社会主义新农村建设,2009（5）。

[12]刘国峰，靳继刚，马丽岩.风险导向的农民专业合作社资金活动内控制度构建[J].中国农业会计，2012（1）.

[13]刘宇翔.农民专业合作社风险管理研究[J].河南商业高等专科学校学报，2014（8）.

[14]马永淸，曲凯音.风险社会背景下的公共安全与应急机制的构建[J].理论与现代化,2008（4）。

[15]邵科，郭红东，黄祖辉.农民专业合作社组织结构对合作社绩效的影响

[J].农林经济管理学报，2014（13）.

[16]盛腊梅，刘文丽. 农村合作经济组织财务风险的防范[J].中国集体经济，2012（7）.

[17]孙星.风险管理[M].经济管理出版社，2007.

40

[18]谭小芳，李焱.农民专业合作社财务风险分析及防范机制[J].农业技术经济，2011（10）.

[19]王勃.我国农民合作社组织性质研究[D].兰州大学硕士学位论文，2012 。

[20]吴晨.农民专业合作社异化度测量及应对策略分析——基于广东省的实地调查[J].南方农村,2012（10）。

[21]王浩军.当前我国农民专业合作社绩效优势及异化现象分析[J].湖北农业科学, 2001（4）。

[22]魏威，穆久顺.农民专业合作社风险管理紧迫性的论证[J].中国集体经济，2011（4）.

[23]温美荣. 社会资本视域下农民专业合作社发展问题研究[J].发展论坛，2012（4）。

[24]吴金红，马丁丑.欠发达地区农民专业合作社异化测度及实证分析——基于甘肃省示范性合作社的调研[J].农业现代化研究,2015（1）。

[25]仵希亮. 农民专业合作社的异化原因及走向分析[J]. 农村经济，2013（4）。

[26]杨光华，贺东航，朱春燕. 群体规模与农民专业合作社发展——基于集体行动理论[J].农业经济问题（月刊），2014（11）.

[27]徐宏潇，赵硕刚. 农民专业合作社发展的制约因素与政策建议[J].宏观经济管理，2015（1）.

[28]徐美芳. 合作社农户风险管理策略比较分析[J]. 上海经济研究，2012（2）。

[29]谭小芳，李焱. 农民专业合作社财务风险分析及防范机制[J].农业技术经济，2011（10）.

[30]杨金松，杨虎文. 巍ft县农民专业合作社规范化发展存在的问题及建议

[J].现代农业科技，2014(13).

[31]杨军.农民合作社异化的成因及趋势[J].农村经济,2012（7）。

[32]于美丽，赵昕，吴静.我国农村信用合作社风险管理研究[J].科技信息，2013（23）.

[33]曾珍.农民合作经济组织风险管理研究[D].湖南农业大学硕士学位论文，2010.

[34]张藕香，姜长云. 比较优势视野的农民专业合作社组织创新路径[J]. 三农新解，2014（10）.

[35]赵国杰，吴连玉，张月晨等. 基于农户满意角度的农民专业合作社组织管理制度研究——以河北省清苑县高优专业合作社为例[J].电子科技大学学报

41

（社科版），2009（5）.

[36]张颖，任人鹏.论农民专业合作社的规范化——从合作社的真伪之辩谈起[J].农业经济问题，2010（4）.

[37]张成福，谢一凡.风险社会及其有效治理的战略[J].中国人民大学学报,2009（5）。

[38]张磊，徐莉莉.风险管理视角下的农民合作组织运营[J].农业经济，2011（3）。

[39]张晓ft. “农民专业合作社”笔谈[J]，湖南农业大学学报（社会科学版）,2013（8）。

[40] Adrian, J. S. and Drzik, J.: Countering the Biggest Risk of All, Harvard Business Review, 2005.

[41] Brouthers, K. D.: Institutional, Cultural and Transaction Cost Influence on Entry Mode Choice and Performance, Journal of International Business Studies, 2002. [42]Dirk van der Krogt. The Impact of Cooperatives' Risk aver-sion Equity Capital Constraints on their Inter-firm Consolidation and Collaboration Strategies,

With an

Empirical Study of the European Dairy Industry. Agribusi-ness,2007. [43] Feinerman, E. M. Falkovitz., An Agricultural Multipurpose Service

Cooperative: Pareto Optimality, Price-tax Solution and Stability, Journal of Comparative Economics,1991(15).

[44] Manfredo, Timothy J. Richards. Cooperative Risk Management, Rationale, and Effectiveness: the Case of Dairy Cooperatives. Agricultural Finance Review, 2003.

[45] Miller, K. D.: A Framework for Integrated Risk Management in International Business, Journal of International Business Studies, 1992.

[46] Nourse, E. G: The Place of the Cooperative in Our National Economy: American Cooperation 1942-1945, Washington D. C.: American Institute of Cooperation, 1995.

[47] Williamson, O. E.: The Economic Institutions of Capitalism, New York: The Free Press, 1985.

42

附 **录**

尊敬的先生、女士：您好！

这是一份无记名学术性问卷，主要目的在于探讨与农民专业合作组织风险因素有关的议题。您的协助将对本研究提供莫大的助益，因此由衷希望您能够帮助我们完成此份问卷，请您依顺序独立填答，本问卷采用不记名方式，所有资源仅供全面统计分析之用，决不单独对外公开，请您放心填答。

再次谢谢您的热心支持！敬祝健康如意

第一部分、

1、您的年龄：（ ）周岁

2、您的性别：

A、男 B、女

3、您在合作社中的身份：

A、理事长B、理事C、监事会成员D、总经理E、普通社员

F、外聘工作人员G非社员第二部分、

请对下列风险因素对合作社的影响程度进行选择，请选出您认为最为合理的一个选项：

1产品市场供求信息不对称及市场需求不确定性对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

2先进农业成产技术的缺乏及技术研发的不确定性对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

3银行利率的变动和信贷政策的变化对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

4产品是否有固定的营销渠道和营销策略对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

5农业生产的周期性和农产品的自然生长特性对合作社风险水平的影响程

度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

6合作社在农业集体资产和农业服务领域的投资对合作社风险水平的影响

程度

43

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小7合作社与上下游供销商的关系对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

8合作社社员的素质对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

9，同行业中合作社与其他相关经济主体的竞争强弱对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小10轻视资产管理，资产流动性差，财务管理意识缺乏对合作社风险水平影

响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

11农产品在生产加工及制造的过程中，产品质量安全情况对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小 12 有关合作社管理和专业技术人员的缺乏对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

13相关合作社教育培训的匮乏对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

14农产品市场价格的波动情况对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

15农作物病虫害、畜牧疾病及恶劣天气等自然灾害对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小16合作社在内部收益分配制度是否完善，利润返还比例是否合理对合作社

风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

17合作社管理者的素质对合作社风险水平影响的程度 A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

18合作社内部激励和监督机制是否健全对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

19政府政策的是否扶持对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小20合作社股权融资有限、筹资困难对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

44

21相关合作社的法律法规是否健全对合作社风险水平影响的程度 A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

22合作社企业家的缺乏对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

23外部经济形势的变化对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小24社员不按合作社统一标准生产、不履行收购协议，违约合同对合作社风

险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

25社员内部信息沟通的有效性和及时性对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

26合作的企业利用强势地位对合作社敲竹杠，压低价格违约合同对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

27合作社制定的相关决策是否恰当对合作社风险水平影响的程度

A、影响严重 B、影响较严重 C、影响一般 D、影响小 E、影响很小

45

致 **谢**

46

# 在读期间研究成果

47