

제주지역 농협의 경영실태 분석

Business Analysis of Nonghyup in Jeju

오 기 탁* · 양 성 국**
(Oh, Ki-Tak) · (Yang, Sung-Kuk)

목 차

- I. 서 론
- II. 경영실태 평가제도
- III. 경영실태 분석 결과
- IV. 결 론

I. 서 론

농협은 농업인의 자수적인 협동조직을 바탕으로 농업인의 경제적·사회적·문화적 지위의 향상과 농업의 경쟁력강화를 통하여 농업인의 삶의 질을 높이고, 국민경제의 균형 있는 발전에 이바지함을 목적으로 하고 있으며, 경제사업·신용사업·공제사업·지도사업 등 다양한 사업을 영위하는 경영조직이다.

협동조합은 자본주의 경제체제하에서 상대적으로 불이익을 당하는 노동자·농업인·소시민 등 경제적 약자들이 자신들의 경제적 이익을 보호하기 위하여 조직한 단체로서 근대적 의미의

* 제주대학교 경영대학원 석사과정

** 제주대학교 경상대학 경영학과 부교수

협동조합은 자본주의 제도의 산물이라고 볼 수 있다. 농협은 협동조합의 일반적 특성인 출자증권의 양도 또는 시장거래를 제한하기 때문에 사업과 경영성과에 대한 시장의 객관적 평가가 어렵다. 그러나 경영조직의 계속유지와 조합원·정부·고객 등 다양한 이해관계자들을 보호하고 경영부실위험을 적기에 파악·대처하기 위하여 경영실태 평가를 실시하고 있다.

본 연구는 2001년부터 실시하고 있는 농협의 경영실태평가 결과 중 제주지역 회원농협(지역농업협동조합, 지역축산업협동조합, 품목조합)¹⁾의 경영실태를 분석하고, 분석결과를 바탕으로 앞으로 제주지역 회원농협의 발전적인 경영방향을 제시하는데 목적이 있다.

본 연구는 현행 금융감독원 「상호금융감독규정 제8조」 및 농협의 「회원농협 경영실태평가 준칙」에 의한 평가기준과 평가방법에 의거 평가한 농협중앙회의 계량평가 현황 자료를 이용하였다. 분석 대상은 제주도에 있는 24개 회원농협에 한정하여 분석하였으며 비계량평가 항목은 제외하고 계량평가 항목에 한정하여 평가한 결과를 종합등급 및 평가부문별 분포를 중심으로 분석하였다.

II. 경영실태 평가제도

2.1 제주지역 회원농협 조합 현황

농협은 지역조합(지역농업협동조합과 지역축산업협동조합)과 품목조합(품목조합과 업종별조합)으로 구분하는데, 제주지역에는 2004년 12월 31일 현재 지역조합은 지역농업협동조합 본소는 19개, 지역축산업협동조합 2개가 있으며, 품목조합은 농업계 1개, 업종별 축산계 2개로 총 회원농협 본소는 24개가 있다. 이는 전국 회원농협 본소 1,327개의 1.81%를 차지하고 있다.

제주지역 회원농협의 주요사업은 매년 꾸준히 성장하여 2004년 12월 31일 현재 경제사업은 조합당 평균 491억원, 상호금융예수금평균잔은 867억원, 상호금융대출금평균잔은 669억원, 정책자금대출금 평균잔은 232억원, 공제료는 24억원으로 제주지역의 농산물판매, 농자재공급, 농업자금조달 및 공급의 주도적 역할을 하고 있다.

1) 농업협동조합법 2조에 의해 농협은 농업협동조합중앙회, 지역조합(지역농업협동조합과 지역축산업협동조합)과 품목조합(품목조합과 업종별조합)이 있는데, 본 연구에서의 「회원농협」은 지역농협과 품목조합을 의미.

<표 1> 제주지역 회원농협의 주요사업 실적 현황

(단위 : 백만원, %)

사업별	2002년		2003년		2004년		'04년말 조합당 평균실적	
			금 액	성장율	금 액	성장율		
경제사업	1,012,390		1,085,615	7.23	1,178,240	8.53	49,093	
신용 사업	상호 금융 예수금	잔액	1,909,999	2,064,928	8.11	2,258,290	9.36	94,095
		평균	1,773,372	1,934,191	9.07	2,080,747	7.58	86,698
	상호 금융 대출금	잔액	1,381,328	1,532,790	10.96	1,710,524	1.60	71,272
		평균	1,291,210	1,433,571	11.03	1,605,232	11.97	66,885
	정책 자금 대출금	잔액	555,803	586,927	5.60	505,032	-13.95	21,043
		평균	588,202	586,927	-0.22	557,172	-5.07	23,216
공제료	58,738		59,076	0.58	57,932	-1.94	2,414	

자료 : 농협중앙회, 「조합 경영계수 요약」, 각 연도

2.2 회원 농협 경영실태 평가제도

2.2.1 의의 및 목적

경영실태 평가제도는 개별금융기관의 경영부실위험을 적기에 파악·대처하는 한편 금융시스템의 안정을 제고시키기 위하여 금융기관의 경영상태를 체계적이고 객관적으로 평가하는 제도이다. 은행의 경우 1996년 10월부터 미국의 CAMEL제도를 도입하여 종합검사시에 경영실태평가제도를 운영하고 있으며 금융감독원 출범이후 은행의 경영실태 평가제도를 증권·보험 등 제2금융기관으로 확대·운영하고 있다(금융감독원, 2003).

종전에는 은행의 경영상태를 평가하는 제도로 감독당국의 금융기관 경영평가제도와 검사국의 금융기관 경영관리실태 평가제도가 있었으나 경영실태 평가제도 도입과 더불어 모두 폐지되었으며, 또한 경영실태 평가제도는 감독기관에 의한 감독 목적상의 경영평가라는 점에서 신용평가기관에 의한 투자자 정보 제공 목적상의 평가와는 다르다고 할 수 있다.

경영실태 평가는 개별기관의 재무상태 및 경영관리능력, 법규준수사항 등 종합적인 경영수준을 체계적으로 측정하여 문제기관을 식별하고 이의 시정을 위한 감독상의 노력과 관심을 집중

시킴으로써 감독업무의 실효성을 제고하는데 목적이 있다. 아울러 해당기관의 실질적인 경영상태를 절대기준에 의해 등급평가하고 그 결과에 따라 감독·검사업무를 차등화함으로써 금융기관의 책임경영체제 확립을 유도하는데 목적을 두고 있다.

2.2.2 회원농협의 경영실태 평가항목 및 등급

경영실태 평가항목은 자본적정성, 자산건전성, 수익성, 유동성 등으로 구분하고 평가항목은 일반적으로 상호금융취급기관 경영실태평가에 사용하는 항목을 적용(회원조합경영실태평가 준칙 제4조 제3항)하고 있다.²⁾

<표 2> 회원조합 경영실태 평가항목

평가부문	계량지표	비 계량 평가항목
자본적정성	· 순자본비율 · 단순자기자본비율	· 자본변동요인의 적정성 · 내부적립 및 배당의 적정성 · 경영지도기준 충족여부 · 기타 경영실태평가시 중요하다고 인정되는 사항
자산건전성	· 손실위험도가중여신비율 · 순고정이하여신비율 · 연체대출금비율	· 여신절차·관리의 적정성 · 자산건전성 분류 및 충당금적립의 적정성 · 자본규모를 감안한 위험자산 보유 수준의 적정성 · 기타 경영실태평가시 중요하다고 인정되는 사항
경영관리 능력	-	· 전반적인 재무상태 및 영업능력 · 내부통제제도 및 운용실태 · 리스크관리체제구축 및 운용실태 · 농업인실익사업(영농자재무상지원 실적 등) · 경영개선조치 이행의 적정성 · 기타 경영실태평가시 중요하다고 인정되는 사항
수익성	· 총자산순이익률 · 수지비율 · 총자산경비율	· 손익구조 변동원인의 적정성 · 경영합리화 노력 · 기타 경영실태평가시 중요하다고 인정되는 사항
유동성	· 유동성비율 · 고정자산비율	· 유동성 변동요인의 적정성 · 자금조달 및 운용구조의 합리성 · 기타 경영실태평가시 중요하다고 인정되는 사항

2) 「농협 회원조합경영실태평가 준칙」에 의한 평가방법을 요약·정리한 것

한편, 경영실태 평가항목의 분석결과에 기초한 등급결정은 다음과 같다. 우선, 각 계량지표에 대해 1-5등급으로 평가하고 계량지표 등급을 평균하여 부문별 계량평가등급 결정한다. 그리고 비계량항목 평가결과를 반영하여 부문별 평가등급 결정한다. 다음은 부문별 평가결과를 산술평균하여 잠정 종합등급을 결정한다. 이 경우 비계량평가 미실시조합에 대해서는 연도말 계량평가에 의해 결정한다. 마지막으로 전반적인 경영상태 등을 고려하여 최종적인 종합등급을 결정하게 된다. 평가결과 나타난 부실 또는 부실 우려조합에 대한 단계별 경영개선조치 규정은 다음과 같다.

<표 3> 부실 조합에 대한 경영개선조치 내용

조치	대상 조합	내용
경영개선 권고	경영실태평가 4등급(3등급이상으로서 자본적정성 또는 자산건전성 4등급이하 조합 포함), 순자본비율 100분의 0 미만 등	인력 및 조직운영개선, 경비절감, 출자금의 증액 등
경영개선 요구	경영실태평가 5등급, 순자본비율 미인스 100분의 7미만 등	합병권고, 고정투자, 신규사업 진출 및 외부투자 제한·금지 등
경영지도 실시	경영개선권고 또는 요구 불이행으로 경영정상화가 곤란한 조합	「부실회원조합경영지도규정」에 의해 경영지도대상조합으로 선정하고 경영지도 실시

Ⅲ. 경영실태 분석결과

3.1 연도별 종합등급 결과

2004년 말 기준 자본적정성·자산건전성·수익성·유동성 부문을 종합 평가한 결과 제주지역 회원농협의 경우 1등급은 21개 조합으로 87.5%를 차지하고 있고, 2등급은 2개 조합으로 8.3%, 3등급은 1개 조합으로 4.2%을 차지하고 있어 전국에 비하여 양호한 수준으로 평가되었다.

특히, 2003년 말 기준 취약 및 위험등급으로 분류되는 4등급 조합이 1개 조합이었으나 2004년

말 현재는 전 조합이 보통이상인 3등급이상 조합인 것으로 평가되어 제주지역 농협은 경영상태가 양호한 것으로 나타나고 있다.

<표 4> 경영실태 평가 종합등급

(단위: 개소, %)

구분	연도별	1등급 (우수)	2등급 (양호)	3등급 (보통)	4등급 (취약)	5등급 (위협)	계	
'02년말(A) (구성비)	전국	528 (38.6%)	617 (45.2%)	139 (10.2%)	43 (3.1%)	39 (2.9%)	1,366 (100%)	
	제주	17 (70.8%)	7 (29.2%)	-	-	-	24 (100%)	
03년말(B) (구성비)	전국	543 (40.7%)	624 (46.7%)	129 (9.7%)	27 (2.0%)	12 (0.9%)	1,335 (100%)	
	제주	20 (83.3%)	2 (8.3%)	1 (4.2%)	1 (4.2%)	-	24 (100%)	
'04년말(C) (구성비)	전국	690 (52.0%)	531 (40.0%)	82 (6.2%)	19 (1.4%)	5 (0.4%)	1,327 (100%)	
	제주	21 (87.5%)	2 (8.3%)	1 (4.2%)	-	-	24 (100%)	
증 감	B-A	전국	15	7	-10	-16	-27	-31
		제주	3	-5	1	1	-	-
	C-B	전국	147	-93	-47	-8	-7	-8
		제주	1	-	-	-1	-	-

3.2 최근 3년간 주요비율 변동 분석

3.2.1 자본적정성

자본적정성 평가의 목적은 조합이 현재 영위하는 사업 및 형태에 비추어 당해 조합의 현재 및 장래의 영업활동을 원활히 지원할 수 있고 향후 손실발생에 대비할 수 있는 충분한 자본의 보유여부 및 보유 가능성을 평가하는데 있다.

순자본비율은 조합 내부에 유보된 잉여금과 총당금으로 잠재적인 손실의 흡수가능 정도를 나

타내며, 조합 경영의 건전성을 나타내는 대표적인 지표이다.

단순자기자본비율은 총자본비율의 보완지표로서 조합의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율이다. 조합원의 출자금은 농협법 상 조합의 자본금임과 동시에 조합의 파산 시 대위변제의 대상예금으로도 인정되고 있다. 따라서, 동 비율은 농협법에 의한 자본금 비중을 산출할 경우 의미가 있으며, 경영분석 목적 하에 조합의 순수한 자기자본비율을 산출할 경우에는 조합의 자본금에서 예금성격인 출자금을 차감한 순자본비율을 사용한다.

총자본비율(일명, BIS기준 자기자본비율)은 조합의 청산능력을 나타내 주는 국제적 기준으로서 자본관련비율 중 가장 포괄범위가 넓은 지표이다. 총자본비율 평가는 2004년 말부터 도입된 평가항목으로 조합이 가지고 있는 위험가중자산을 최대한 흡수할 수 있는 자본능력을 평가한다.

순자본비율 등급별 분포는 양호이상 1-2등급 조합이 22개 조합으로 91.7%를 차지하고 있고 보통 등급인 3등급 조합이 2개로 전 조합이 보통이상으로 평가되어 순자본비율은 양호한 것으로 평가되었으며 평균비율도 7.18%로 매우 우수한 것으로 나타났다.

단순자기자본비율 등급별 분포는 우수 등급인 1등급 조합이 21개 조합으로 87.5%를 차지하고 있는 반면 자본이 다소 부족하여 추가자본이 필요한 3등급이 2개 조합이고 자본이 현저하게 부족하여 외부 자금지원이 필요한 4등급 조합이 1개 조합으로 평가되었으나 제주지역 평균비율은 6.16%로 1등급 기준인 4%를 상회하는 것으로 평가되었다.

총자본비율은 양호이상 1-2등급 조합이 22개 조합으로 91.7%를 차지하고 있고 보통 등급인 3등급 조합이 2개로 전 조합이 보통이상으로 평가되어 순자본비율과 같이 양호한 것으로 평가되었으며 평균비율도 14.58%로 매우 우수한 것으로 나타났다.

자본적정성 부문의 순자본비율, 단순자기자본비율은 출자금 및 이익잉여금적립액의 증가 등으로 자기자본이 증가하여 2003년 및 2004년에 계속하여 개선되었으며 전국평균에 비하여 양호한 것으로 평가되었다. 총자본비율은 2004년도부터 신설된 평가항목으로 제주지역 평균이 전국평균에 비하여 양호한 것으로 나타나고 있다.

3.2.2 자산건전성

자산건전성은 조합의 건실한 경영활동과 장기적인 수익 확보의 원천이 되는 자산의 질적 수준과 장래의 자산건전성에 영향을 미치게 되는 여신운영 방침의 적정성 여부를 평가한다.

자산건전성 유지의 중요성은 조합이 보유자산을 건전한 상태로 유지하는 것은 계속적으로 성장 발전하기 위한 전제조건으로 조합 경영의 핵심과제이며, 조합은 자산건전성 유지를 통하여 안정적인 수익기반을 확보하게 되고 나아가서는 자기자본의 충실화를 도모함과 아울러 대외공신력을 확보할 수 있으며, 궁극적으로는 조합원의 예금을 보호하여 신용질서 확립에 기여한다.

손실위험도가중여신비율은 여신 중 손실발생이 예상되는 여신을 자기자본에 대비한 비율로서 조합 총여신의 예상 손실정도를 표시하는 핵심적인 지표이다.

순고정이하여신비율은 자산건전성분류 결과 고정, 회수의문 및 추정손실 분류는 자산규모를 자산 건전성 분류대상 총자산에 대비한 비율로써 손실위험도가중여신비율과는 달리 손실발생 가능성이 있는 모든 자산을 평가대상으로 하고 있다.

연체대출비율은 상호금융업감독업무 시행세칙에서 정한 납기일이 경과한 대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 조합의 보유 자산 중 가장 중요한 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표이다.

손실위험도가중여신비율 등급별 분포는 양호 및 우수등급인 1-2등급 조합이 23개 조합으로 95.8%를 차지하고 있고 보통 등급인 3등급 조합이 1개로 전 조합이 보통이상으로 평가되어 손실위험도가중여신비율은 양호한 것으로 평가되었으며 평균비율도 7.60%로 우수한 것으로 나타났다.

순고정이하여신비율 등급별 분포는 양호 및 우수등급인 1-2등급 조합이 24개 조합으로 전 조합이 양호한 것으로 평가되었으며 평균비율도 0.26%로 1등급으로 나타났다.

연체대출비율 등급별 분포는 양호 및 우수등급인 1-2등급 조합이 21개 조합으로 87.5%를 차지하고 있으나 보통 등급인 3등급 조합이 2개이며 위험수준인 5등급 조합이 1개 조합으로 1개 조합은 자산건전성이 크게 악화되어 조합의 존립이 위태로운 상태로 평가되어 조합간 격차가 큰 것으로 평가되었으며, 평균비율은 5.00%로 1등급 수준인 것으로 나타났다.

자산건전성 부문은 연체대출금 및 부실채권의 증가로 손실위험도가중여신비율과 연체대출금은 2003년에 이어 2004년에도 악화된 것으로 평가되고 있으며, 순고정이하여신비율은 '03년에는 다소 개선되었으나 2004년에는 다시 악화된 것으로 평가되었다. 전국평균과 비교하면 손실위험도가중여신비율과 연체대출금비율은 전국평균보다 양호한 수준이나 순고정이하여신비율은 전국 평균보다 불량한 것으로 나타나고 있다.

3.2.3 수익성

수익성은 조합의 건전 경영 유지와 공신력 확보, 지속적인 성장 및 발전에 필요한 적정 수익의 실현여부와 앞으로의 수익확보 능력을 평가하는 데에 목적이 있다.

총자산순이익률은 일정기간의 경영성과를 집약적으로 나타내주는 당기순이익의 조합총자산에 대한 비율로서 수익성 관련 비율 중 포괄범위가 넓고 핵심이 되는 지표이다.

수지비율은 조합의 영업활동(자금의 조달 및 운영을 통한 수익성) 결과로 나타난 영업수익(이자수익, 수수료수익, 기타영업수익)이 조합의 영업비용(이자비용, 수수료비용, 기타영업비용, 판

매비와 관리비)을 커버할 수 있는 정도를 평가하는 지표이다.

총자산경비율은 조합의 지급비용 중 경직적인 총경비에 대한 적정성 분석과 이를 통한 조합의 경영합리화 노력을 평가하는데 목적이 있다.

총자산순이익율 등급별 분포는 24개 전조합이 1등급으로 매우 우수한 것으로 평가되었으며 평균비율도 0.55%로 1등급 수준인 것으로 나타났다.

수지비율 등급별 분포는 우수등급인 1등급 조합이 22개 조합으로 91.7%를 차지하고 있으나 보통 등급인 1등급 조합이 1개이며 취약수준인 4등급 조합이 1개 조합으로 1개 조합은 수익의 변동폭이 크고 급격히 감소하는 추세를 보이고 있어 적정자본 유지 및 원활한 영업활동에 지장을 초래할 상태로 평가되었으며, 제주지역 평균비율도 94.59%로 2등급 수준인 것으로 나타났다.

총자산경비율 등급별 분포는 1등급이 3개 조합, 3등급이 4개 조합이고, 취약 및 위험 등급인 4-5등급이 17개 조합으로 70.8%를 차지하고 있어 매우 취약한 것으로 평가되었으며 평균비율도 4.11%로 5등급으로 위험수준인 것으로 평가되었다.

수익성 부문은 2003년에는 수지비율과 총자산경비율은 개선되었으며, 2004년에는 총자산순이익율과 총자산경비율은 개선되었으나 수지비율은 악화된 것으로 평가되었다. 전국평균과 비교하여서는 총자산순이익율은 전국평균보다 양호한 수준이나 수지비율과 총자산경비율은 연도별로 변화가 있는데 이는 주로 지도사업비중 교육지원사업비의 증감에 기인한 것으로 판단된다.

3.2.4 유동성

유동성평가에서는 조합 자산 및 부채의 적절한 배분과 운용을 통해 조합의 수익을 극대화하는 동시에 조합원의 인출요구에 기존자산의 손실 없이 즉각적으로 부응할 수 있는 적정수준의 유동성을 보유할 수 있는 관리능력을 평가한다.

유동성비율은 조합원의 예금청구시 조합의 지급능력을 판단하는데 유용한 지표로서 평가대상 조합의 유동성 수준을 나타내는 대표적인 지표이다.

고정자산비율은 업무용고정자산비율은 유동성이 거의 없다고 볼 수 있는 업무용고정자산을 자기자본에 비교함으로써 자기자본의 고정화 정도를 측정하는 지표이다.

유동성비율 등급별 분포는 24개 전 조합이 1등급으로 매우 우수한 것으로 평가되었으며 평균비율도 81.63%로 1등급 수준인 것으로 나타났다.

고정자산비율 등급별 분포는 우수등급인 1등급 조합이 23개 조합으로 95.8%를 차지하고 있으나 취약등급인 4등급 조합이 1개 조합으로 1개 조합은 자기자본에 비하여 고정자산 투자가 많아 자금관리업무가 부적절한 것으로 평가되었으며, 평균비율은 82.93%로 1등급 수준인 것으로 나타났다.

유동성 부문의 유동성비율과 고정자산비율은 2003년 및 2004년에 계속하여 개선되었으며 전국 평균과 비교하여도 양호한 것으로 평가되었다. 특히 고정자산 투자액은 증가하였음에도 고정자산 비율이 개선된 것은 고정자산 증가에 비하여 자기자본이 증가하였음을 보여주고 있는 것이다.

<표 5> 연도별 전국평균과 제주지역평균 비교

(단위 : %)

평가 부문	평가항목	2002년			2003년			2004년		
		전국 평균	제주 평균	대비	전국 평균	제주 평균	대비	전국 평균	제주 평균	대비
자본 적정성	순자본비율	5.16	6.51	1.35	5.92	6.76	0.84	6.31	7.18	0.87
	자기자본비율	3.94	5.47	1.53	4.55	5.74	1.19	4.91	6.16	1.25
	총자본비율							10.85	14.48	3.63
자산 건전성	손실위험도 가중여신비율	16.58	6.83	-9.75	12.06	7.00	-5.06	11.23	7.6	-3.63
	순고정이하 여신비율	-0.03	-0.16	-0.13	-0.24	-0.07	0.17	0.02	0.26	0.24
	연체대출금비율	6.33	3.79	-2.54	6.34	4.55	-1.79	5.72	5	-0.72
수익성	총자산순이익율	0.31	0.49	0.18	0.49	0.49	0	0.53	0.55	0.02
	수지비율	95.82	94.67	-1.15	94.87	94.55	0.32	94.61	94.59	-0.02
	총자산경비율	3.76	4.23	0.47	3.76	4.16	0.40	3.65	4.11	0.46
유동성	유동성비율	84.74	77.37	-7.37	76.54	80.89	4.35	76.74	81.63	4.89
	고정자산비율	136.76	99.03	-37.73	113.65	89.33	-24.32	100.39	82.93	-17.46

※ 총자본비율은 2004년도부터 신설된 항목임

IV. 결 론

경영실태평가는 회원농협 평가시 다양한 평가부문을 종합적이고 통일적인 방식에 의해 일정

한 등급으로 평가함으로써 조합의 경영실태를 보다 합리적이고 객관적으로 파악하는 한편 이를 토대로 감독검사업무의 효율성을 높이는 데에 그 의의가 있다.

최근 국·내외의 환경변화는 농협의 영업환경과 경영방향을 급속하게 변화를 요구하고 있으며, 2001년 7월 통합농협 발족 후 회원농협도 경영이 부실하였을 경우에는 파산 또는 다른 농협에 합병을 요구하고 있다. 이로 인하여 조합의 부실우려가 예상될 경우 조합원과 고객들이 조합을 외면하게 됨은 물론 「농업협동조합의 구조개선에 관한 법률」에 의거 경영개선권고·요구 또는 명령을 이행하여야 한다.

농협의 경우 농업이 국민경제에 차지하는 비중이 점차 감소됨에 따라 농업인구도 계속하여 감소하고 있고, 경제사업의 만성적자를 신용사업으로부터 보전받는 체제를 지속함에 따라 경제사업 부실이 신용사업으로 전염될 우려가 있다. 또한, 향후 금융 환경의 국제화·대형화·전자화 등의 경향이 가속화될 것으로 예상되어 경쟁력이 취약한 협동조합형 금융기관으로서의 농협은 특화된 입지를 확보하지 않는 한 생존은 불투명하다.

그럼에도 불구하고 농협조직은 자율·자조적 조직으로서 경제사업·지도사업 및 정책자금 공급 등 비영리 성격의 금융외적인 사업은 농업활동과 농업인의 생활과 연관되어 유지될 필요가 있으며, 농협은 신용사업의 경쟁력 여부에만 의존하는 것이 아니라 정부의 영농정책, 농업인에 대한 금융기능 및 정치적 이해관계 등 다양한 요소에 따라 좌우될 수도 있다.

제주지역 농협의 경영실태 분석을 통하여 제주지역 농협의 경영상태와 조합별 분포를 분석한 결과 종합등급은 2002년 말에는 전체 24개 조합이 2등급이상(1등급 17개 조합, 2등급 7개 조합)으로 양호·우수등급이었다. 2003년 말에는 전년보다 1등급 조합은 20개 조합으로 3개 조합이 증가하였고 2등급 조합은 2개 조합으로 5개 조합이 감소하였으나 3등급으로 하락한 조합이 1개 이고 취약등급인 4등급 조합이 1개 조합이 발생하였다. 2004년 말에는 1등급은 21개 조합으로 87.5%를 차지하고 2등급은 2개 조합으로 8.3%, 3등급은 1개 조합으로 4.2%를 차지하고 있어 전체적으로 우수한 수준으로 나타났다.

또한 2004년 말 기준 조합유형별로 평가결과를 보면 농업계 조합은 20개 전체조합이 1등급이나, 축산계 조합은 1등급 1개 조합이고 2등급은 2개 조합, 3등급은 1개 조합으로 농업계 조합에 비하여 경영상태가 열악한 것으로 평가되었다.

2004년 말 기준 평가부문별 전국평균과 제주지역평균을 비교하면 양호한 부문은 순자본비율·단순자기자본비율·총자본비율·손실위험도가중여신비율·연체대출금비율·총자산순이익율·수지비율·유동성비율·고정자산비율 9개 부문이며, 불량한 부문은 순고정이하여신비율·총자산경비율 2개 부문으로 나타났는데 평가부문별로도 전국에 비하여 전반적으로 양호한 수준으로 평가되었다.

그러나 총자산경비율은 점차 개선되고 있으나 2004년 말 기준 4.11%로 5등급으로 평가되었음

은 물론 전국평균 3.65%에 비교하여도 0.46%가 높은 것으로 나타났다. 이는 인건비 등 판매관리비가 증가한 요인도 있지만 조합원들이 농협에 대한 요구 증가로 인하여 조합원 교육·영농지도·환원사업비 등 지도사업비 중 교육지원사업비가 증가하는데 따른 총경비 증가가 주 요인으로 생각된다. 따라서 총자산경비율은 제주지역 회원농협의 경영평가 항목 중 가장 취약한 부문이라고 할 수 있다.

따라서 이러한 경영실태 분석을 통하여 개별 조합의 재무상태, 리스크 관리상황 등 종합적인 경영수준을 체계적으로 분석하여 문제조합 및 경영상 취약부문을 식별하고, 경영개선을 위한 노력과 관심을 집중시켜 나가야 할 필요가 있다.

이를 통하여 우수한 농협은 계속하여 경영실태평가 결과가 우수하게 유지되도록 해야 한다. 그리고 취약한 농협은 자기자본확대, 연체 및 부실채권 감소 노력 및 회수에 집중하여 자산건전성을 개선하고, 인건비 등 경비 절감을 위한 조직을 재정비함은 물론 과다 투자된 고정자산은 처분하는 등의 전략을 추구하여야 한다.

즉 경영실태 분석을 통해 경영의 효율성과 실효성이 높은 계획을 수립하여 추진함으로써 경영실태평가 결과가 반영되어 조합 경영이 안정화되도록 노력을 기울여야 할 것이다.

참 고 문 헌

- 금융감독원(2003), 「상호금융업감독규정」.
- 금융감독원(2003), 「상호금융업감독규정시행세칙」.
- 금융감독원(2003), 「검사조사업무편람(신협검사매뉴얼)」.
- 농협중앙회(2001), 「회원조합 경영실태평가준칙」.
- 농협중앙회(2002, 2003, 2004), 「회원농협 경영실태 계량평가 현황」.
- 농협중앙회(2004), 「조합 ALM 전문과정 교육교재」.
- 농협중앙회(2001), 「한국농협론」.
- 강홍규(2001), 「CAMELS방식의 경영실태평가제도 도입에 따른 지역서민금융기관의 대응 방안」, 동의대학교 중소기업대학원 석사학위논문.
- 강태욱(2001), 「우리 나라 신용협동조합의 리스크 관리에 관한 연구」, 울산대학교 경영대학원 석사학위논문.
- 백승우(2002), 「지역농협의 경영효율성 분석」, 전북대학교 대학원 박사학위논문.
- 오승훈(2002), 「우리 나라의 협동조합형 금융기관 현황」, 금융감독원 조사연구, 겨울호.
- 이영기(2004), 「일본의 금융감독제도」, 금융감독원 조사연구, 봄호.
- 정신동(2004), 「SCOR모형을 활용한 신용협동조합 조기경보모형 개발」, 금융감독원 조사연구, 가을호.
- 한국금융연수원(2005), 「금융회사의 내부통제기능 정착방안」, 워크숍 발표자료.