

# 农村金融对农业产业化发展的支持路径分析 ——以赣南脐橙为例

李世财<sup>1</sup> , 钟文忠<sup>2</sup>

(1. 江西师范大学 财政金融学院 江西 南昌 330022; 2. 中国工商银行赣州支行 江西 赣州 341000)

**摘要:** 农业产业化已经成为我国发展现代农业、壮大农村经济的必由之路,而农业产业化发展需要得到农村金融的支持。加大农村金融对农业产业化的支持力度,对促进农业产业化和农村经济发展起着重要作用。本文以赣南脐橙产业化发展为例,从农村金融在促进赣南脐橙产业化发展的现状与成效出发,对农村金融与产业化发展的缺位进行了深入剖析,并在此基础上提出健全农村金融组织和服务体系、完善农业信贷机制、加大信贷支持力度、建立农村资金互助社和发展农业风险保障补偿机制等对策建议。

**关键词:** 农村金融; 农业产业化; 支持路径

**中图分类号:** F83      **文献标识码:** A      **文章编号:** 1000 - 579(2014) 02 - 0041 - 05

## An Analysis of the Approaches to Support the Rural Finance for Developing Agricultural Industrialization

——Focusing on the Gannan Navel Orange

LI Shicai<sup>1</sup> , ZHONG Wenzhong<sup>2</sup>

(1. School of Finance, Jiangxi Normal University, Nanchang, Jiangxi 330022;

2. Ganzhou Sub-branch, Industrial and Commercial Bank of China, Ganzhou, Jiangxi 341000, China)

**Abstract:** Agricultural industrialization has become the only way to develop the modern agriculture and strengthen the rural economy in China, and the development of agricultural industrialization needs the support of rural finance. Strengthening the rural financial support for agricultural industrialization will play an important role in promoting the industrialization of agriculture and the rural economic development. From the perspective of the status quo and effectiveness of the rural finance in promoting the industrialization development of Gannan Navel Orange, the paper analyzes the dislocation of the rural financial and industrialization development in - depth based on the example of Gannan Navel Orange industry development, and on this basis puts forward a series of feasible countermeasures, such as improving the rural financial organization and service system, perfecting the mechanism of agricultural credit, increasing credit support, establishing the rural mutual cooperatives, developing the agricultural insurance compensation mechanism etc.

**Key words:** rural finance; agricultural industrialization; supporting approaches

收稿日期: 2013 - 11 - 10

基金项目: 江西省社科规划一般项目“民间融资风险防范机制研究”(编号: 12JL07)

作者简介: 李世财(1979 - ) 男, 江西永修人, 博士, 江西师范大学财政金融学院讲师。研究方向为国际金融与经济治理。

## 引言

农业产业化是以市场为导向,提高比较效益为中心,依靠农业龙头企业带动,将生产、加工、销售有机结合,实现产-供-销一体化经营的农业。现代农业使农民、企业与市场联系紧密,使传统的第一、第二和第三产业形成了一个完整体系。在农业现代化过程中,农业产前、产中和产后的生产方式出现了变化,实现农业现代化的过程需要强有力的农村金融体系作为支撑。金融支持可以优化劳动、土地和资本等生产要素的组合,使农业形成规模经济和产业集聚,使农业的综合竞争能力大幅提高。

赣南脐橙自上世纪 70 年代开始种植以来,赣州大力实施“兴果富民”、“建设世界著名脐橙主产区”、“培植超百亿元产业集群”等战略,尽快使赣南脐橙朝着产业化方向发展。经过三十多年的发展,产业规模得到迅速壮大,由原来的几万亩发展到一百多万亩,主要分布在寻乌、安远及信丰三个县,赣州现在已经发展成为种植面积世界第一、年产量世界第三、全国最大的脐橙主产区。<sup>①</sup>赣南脐橙产业要想进一步发展,适应现代化市场经济的要求,必须走产业化发展的道路,而赣南脐橙产业化发展道路离不开农村金融的支持。

## 一、农村金融与农业产业化的研究现状

农村金融在促进农业产业化发展的过程中起着重要作用,但目前存在农村金融体制不健全,金融有效供给不足,县域中小企业融资难,农户贷款难等问题。<sup>[1]</sup>发展农业产业化,需要加大金融对农业的支持力度,既是现代农业发展不可缺少的重要条件,也是促使农业从落后走向比较发达,并最终实现现代化的客观要求。对此,国家政策与学术理论界都给予了大量的关注。

一是从农村金融体制建立的角度。王芳提出农村金融制度的成败在于能否有效满足微观金融需求;<sup>[2]</sup>洪正等从农村融资机制设计的角度为农村金融体系安排提供了一个分析框架;<sup>[3]</sup>史亚荣、何泽荣认为农村金融生态环境建设是农村金融发展的关键所在;<sup>[4]</sup>秦秀红从农业产业化与农村金融的关联机制角度进行了讨论。<sup>[5]</sup>

二是从金融发展对农业产业化的作用角度。谢赤等人在对中国农村金融发展中农村金融环境、融资需求和农村金融供给三方面的问题分析基础上,提出要解决社会主义新农村建设中农村经济发展的金融问题,关键在于建立一套完善有效的金融体系;<sup>[6]</sup>匡兵、杨晓伶、陈根生具体分析了赣南脐橙产业化发展的现状,提出要充分发挥农村金融支持作用。<sup>[7]</sup>

三是从农村金融发展存在问题的角度。宋炳方指出农村金融体制不健全,金融有效供给不足,县域中小企业融资难,农户贷款难等仍是目前农村金融的基本状况;<sup>[8]</sup>陈柳钦分析了农业产业化金融支持出现缺位,农业产业化自身的脆弱性和农业龙头企业融资的内在弱质性等是现有金融和农村金融体系在支持农业产业化方面存在的诸多问题,提出构建完善的农业产业化经营的金融支持体系,健全农村金融供给体系,建立包括农业龙头企业在内的信用担保体系,构建和发展农村民间金融体系等;<sup>[9]</sup>袁秋辰从县域金融的角度分析了农村金融在农业产业化支持中的问题;<sup>[10]</sup>赤演苏根据农业保险缺失的现状,指出农业保险是农村金融的重要组成部分。<sup>[11]</sup>

## 二、农村金融对赣南脐橙产业化的促进成效

目前,赣南脐橙的种植面积和生产规模不断扩大,产业化发展成效显著,这主要得益于农村金融的有力支持:

一是县域金融的发展,促进了脐橙产业的壮大。在我国县域金融中,农行、农发行、农信社、邮储是主要的支农金融机构。在赣南各县域除固定资产贷款外,农行、信用社、农发行、邮储每年投放一定的资金支持当地脐橙的种植和种植产业规模的扩大及脐橙洗果、打蜡、包装、果汁加工及各种加工,有力地促进了脐橙产业的发展壮大。截止至 2011 年,赣州全市脐橙种植总面积 181 万亩,脐橙产量达 140 万吨。

① 赣南脐橙网 <http://www.gnorange.com>.

二是农信社小额农户贷款的推行,扩大了农户脐橙种植的规模。由于小额农户贷款的推行,一般果农都有可以申请五万的授信额度,条件好的果农可以申请更多的贷款,这些贷款有利于果农开始进行种植或扩大种植规模。脐橙的生长时间一般要三到四年,在这几年投入比较大,并且由于树小不结果,全部是投入而没有收获,这些贷款成为了部分果农的启动资金。农信社小额农户贷款推行有利于实现赣州2015年新发脐橙种植面积15万亩,脐橙总面积达196万亩,实现脐橙产值126亿元。<sup>①</sup>

三是县级政府对农村金融机构的积极引导,提升了脐橙企业的加工深度。农村金融机构对企业的资金支持,使企业规模扩大,既更好地解决了当地脐橙的销售问题,也增加了脐橙的附加值,使其逐步向产供销一体化发展。赣南脐橙产业已从一个单纯的种植业发展成为集生产、加工、营销于一体的优势产业集群,并在精深加工方面取得突破性进展。截止至2011年,全市有果品销售加工企业151家;果品分级生产线172条,分级处理能力达到每小时1968吨;建成大中型贮藏库63个,贮藏容量18万吨;大中型果品批发市场3个,百里果品加工长廊1个。<sup>②</sup>当地一些脐橙龙头企业如安圣达、王品、江西中果、天泽、养生堂果业等企业的发展,都与农村金融机构的大力支持密不可分。

### 三、农村金融与赣南脐橙产业化发展的缺位

农村金融虽然对赣南农业产业化发展提供了重要支持,但也存在着明显的金融缺位。

#### (一) 农村金融组织体系不够完善,金融服务程度低

我国现有农村金融体系是一个由政策性银行、股份制银行、农村合作金融、邮储银行、村镇银行和小额贷款公司组成的金融支农体系。赣南地属山区,金融机构少,金融发展程度低,如脐橙种植面积前三的县中,安远县和寻乌县分别占全市脐橙种植总面积的16%和21%,<sup>③</sup>两个脐橙大县都是国家级贫困县,四大行中仅有工行和农行在当地设置支行。近几年,在大部分县域乡镇,农行、邮储已经撤离,只留下农信社,乡镇金融服务甚至出现空白。随着乡镇经济的发展,果农数量增多,种植面积扩大,各种脐橙加工企业成立,赣南脐橙产业化道路越走越宽,不断增长的资金需求与落后的金融发展水平之间的矛盾日渐凸显。

#### (二) 农村金融机构信贷投入不足,产业化步伐受限

农村金融机构对脐橙产业的支持不足,特别是对脐橙加工龙头企业的金融支持不足。金融供给和金融需求不平衡,主要原因有三个方面:一是资金供给与日益增长的脐橙产业发展金融需求矛盾突出。近几年,赣南脐橙产业化规模迅速壮大,现有的信贷投入满足不了广大果农特别是脐橙加工企业的资金需求。二是农村金融部门本身资金缺乏以及受贷款政策的限制,并且贷款大多流向工业企业和非农行业,投向农业的资金有限,农业贷款中用于脐橙产业发展的资金更少。如赣州2010年末、2011年末贷款总额分别为953.49亿元、1227.45亿元,农业贷款仅占总贷款的30%左右,而脐橙产业贷款占农业贷款的比重不到60%。<sup>④</sup>三是信贷门槛高、手续繁杂、时间长,使大量具有资金需求的果农和果业企业被排除在金融机构的放贷指标之外。

#### (三) 农村自有资金向外流失严重,金融供给后劲弱

农村资金流失严重受多重因素影响,一方面,农村资金分流渠道增多,主要是国有商业银行通过储蓄、信贷投资等方式直接或间接地使农村闲散资金流向城市和非农产业。另一方面,农村消费的不断扩大,加大了农村资金筹措的难度。近几年,农村地区的大面积新农村建设,子女教育成本的猛增,医疗保障体系的逐步建立以及消费观念的转变,都使得农村储蓄率大大降低。农村资金的非农化,使原本缺乏资金的赣南农村地区资金供给更加失衡,脐橙产业发展无法获得持续充足的金融支持,也就无法有效发挥农村金融对当地脐橙产业化发展的促进作用。

① 赣州金融网: <http://www.gzjrw.com.cn/fwsn/40135.html>.

② 数据来源于《经济日报》2011.3.30

③ 赣南脐橙网: <http://www.gnorange.com>.

④ 根据赣州金融网数据中心整理得来。

#### (四) 农业保险体系落后 缺乏风险共担机制

我国现有的农业保险体系还很落后,发展规模小,购买数量少,供求结构失衡。在农户缺乏农业保险意识和保险公司赔付率居高不下的条件下,缺乏必要的政策支持。在赣南地区,农业保险更是一片空白。从脐橙产业化角度来说,脐橙生产周期长,前期投入高,价格波动大,易受天气影响,面临较强的自然风险和市场风险。据统计,2008年初南方遭遇罕见的低温雨雪冰冻天气,赣州2007年产的80万吨脐橙到大年三十还有16万吨滞留产地,4万多吨熟果还挂在树上,果子冻后开始溃烂,产量锐减,单价由原来1.3元直跌至0.3-0.4元仍无人问津。<sup>①</sup>在农业保险缺失的情况下,果农没有风险转移和利益补偿的渠道,损失惨重。与农业保险落后相对应的是,共同承担损失风险的农业保险机构的缺失,缺乏分担、补偿与处置风险的疏通渠道与灵活机制。因此,当果农因歉收无法还贷而形成的风险只能单向流向农村金融机构,造成果农贷款信用额度与金融机构放款意愿的双重下降,不利于农村金融对农村产业化的可持续性支持。

### 四、农村金融对赣南脐橙产业化发展的支持对策

#### (一) 健全农村金融组织和服务体系

科学合理布局农村金融网点,提高脐橙种植面积大、金融发展水平低的县域金融服务水平。构建以农业银行和农村信用社商业性经营为主体,农业发展银行政策性金融为支撑,邮储、村镇银行共同发展的金融组织体系。

随着银行市场化和商业化的发展,国有四大行逐步从农村地区撤离,金融服务网点缩减,银行贷款权上移,使农村金融供给严重不足。对此,一方面,可以大力引进地方性商业银行和村镇银行,积极发展中小金融机构。目前,赣州银行的网点已经覆盖全赣南地区,这对提升赣南金融服务水平,满足脐橙产业化发展的资金需求起到了积极作用。另一方面,可以发展农村小额贷款公司、农村资金互助社等新型金融机构,弥补正规银行金融机构在农村地区金融服务的空白。

#### (二) 完善适应产业化经营的农业信贷机制

根据脐橙产业的特点,实施分类指导、区别对待,开发不同类型的金融信贷产品。脐橙产业发展对金融信贷需求主要有四个方面:果园开发启动资金、农药化肥等生产资料投入资金、脐橙储藏库房建设和脐橙收购资金以及开办脐橙加工厂的生产资金。针对不同的信贷资金需求和使用特点,对贷款条件、期限和利率等信贷政策实行差异化管理,以更好地满足脐橙产业化发展中不同阶段的资金需求。

重点支持脐橙生产加工销售企业的发展。增加农产品的附加值,实现产供销一体化是农业产业化发展的表现,也是现代农业发展的必然要求。目前,赣南脐橙主要是以出售鲜果为主,深加工不足,附加值较低,大部分利润都被外来经销商赚取。要改变这一状况,必须从信贷机制上重点支持脐橙加工企业的发展。首先,针对脐橙加工企业抵押担保难问题,创新信贷担保方式。为破解抵押物缺乏问题,各金融机构应积极扩大有效担保品范围,增加果园经营权、仓库储果、商标权、机器设备等可用于贷款担保的各类动产和不动产;其次,当地金融机构应根据脐橙加工企业资金需求定期给予一定授信额度,对信誉好的企业可以放宽贷款限制;最后,通过信贷支持,鼓励龙头企业利用“公司+果园+加工+销售”经营模式,真正实现产-供-销一体化。

#### (三) 引导金融机构加大信贷支持力度

当地政府加强政策宣传引导,可以定期专门开展金融机构对脐橙产业信贷支持的洽谈会,为金融机构和果农、果业企业穿针引线,间接引导金融机构加大对信誉好、经营效益佳的果业龙头企业的信贷支持力度。贯彻农贷低息优惠政策和财政补贴政策,对支农贷款实行减税或免税照顾,并对积极为赣南脐橙产业发展而使自身经营效益受到影响的农村金融部门给予必要的政策性补贴,以激励其增加对脐橙产业的信贷投入。

人民银行加强信贷政策“窗口指导”,发挥信贷政策对农村金融机构的引导作用。加强调查研究,

<sup>①</sup> 赣南脐橙网: <http://www.gnorange.com>.

指导和鼓励农村金融机构积极调整和优化信贷结构,提高和创新信贷服务手段,灵活适用货币政策工具,加大信贷对赣南脐橙产业的支持力度,并完善对果农和果业企业再贷款授权管理办法,用好用活授权授信,促进赣南脐橙产业化健康发展。

#### (四) 建立农村资金互助社

农村资金互助社是一种由农民和农村小企业按照自愿原则发展设立的为入股社员服务,实行社员民主管理的新型农村银行业金融机构。<sup>[12]</sup>农村资金互助社在促进农业产业化发展中可起到积极作用:第一,弥补了农村金融供给不足,改进和加强了农村金融服务,满足了农民多层次的需求;第二,促进农业专项合作组织的发展;第三,通过社员交款入股,有力解决了农村资金筹措难问题;第四,能够有效遏制民间非正规金融及高利贷的蔓延和发展。

赣南广大地区,金融网点少,金融服务水平低,金融供给不足,农民贷款成本高,发展农村资金互助社符合赣南脐橙产业化发展的特点,能有力缓解赣南脐橙产业化发展中的融资瓶颈。对此提出以下建议:第一,采取自愿入社的原则。对于广大果农和果业企业可以根据自身的情况决定是否加入农村资金互助社成为社员,当地政府部门不能以行政命令对当地果农或果业企业进行强制性干预。第二,坚持民主协商、平等合作的原则。各果农和果业企业加入互助社后地位平等,按入股份额共享收益,共担风险。第三,坚持以满足社员融资需求为服务宗旨,互助社通过吸收社员资金调剂满足部分社员资金短缺需求。第四,对农村资金互助社的建立和发展给予政策扶持。政府需要加大人力资本、资金来源和管理费用技术的扶持,加大相关知识宣传与教育投入,提高果农对资金互助社经营程序与风险的正确认识。

#### (五) 发展完善农业风险保障补偿机制

政策上支持组建政策性农业保险公司。鉴于赣南脐橙生产面临较大的自然风险和市场风险、单一果农和果业企业抗风险能力不强以及农业保险落后甚至是空白的现实,应尽快在县域组建政策性农业保险公司,通过股份形式吸引社会资金投向农业保险,对开办涉农保险的商业性保险公司政府应给予政策支持。

建立农业信贷风险补偿机制,成立再保险机构,尽量转移和分散风险。在果农和果业企业向金融机构贷款的同时向保险公司投保,保险公司可以向再保险机构投保,拓宽风险分散渠道,转移和分担果农在种植和销售过程中因自然灾害和市场风险带来的损失。同时建立一套完善、便捷的补偿程序和机制,保障果农在遭遇风险时获得及时补偿,有效解决农业贷款风险大问题。

#### 参考文献:

- [1] 廖继伟. 农村信用社省联社改革的现实审视与路径选择[J]. 晋阳学刊, 2011 (2).
- [2] 王芳. 我国农村金融需求与农村金融制度: 一个理论框架[J]. 金融研究, 2005 (4).
- [3] 洪正, 王万峰, 周轶海. 道德风险、监督结构与农村融资机制设计——兼论我国农村金融体系改革[J]. 金融研究, 2010 (5).
- [4] 史亚荣, 何泽荣. 城乡一体化进程中的农村金融生态环境建设研究[J]. 经济学家, 2012 (3).
- [5] 秦秀红. 农业产业化与农村金融创新的关联性研究[J]. 统计与决策, 2012 (10).
- [6] 谢赤, 孙柏, 汪寿阳. 新农村建设的金融支持研究[M]. 长沙: 湖南大学出版社, 2009.
- [7] 匡兵, 杨晓玲, 陈根生. 赣南脐橙产业现状与发展趋势分析[J]. 农业工程技术, 2011 (2).
- [8] 宋炳方. 与政府官员谈地方金融[M]. 北京: 经济管理出版社, 2005.
- [9] 齐成喜, 陈柳钦. 我国农业产业化经营的金融支持研究[J]. 农业经济问题, 2005 (54).
- [10] 袁秋辰. 县域金融如何支持农业产业化发展[J]. 当代经济, 2009 (8).
- [11] 赤演苏. 关于建立我国农业巨灾保险体系的思考[J]. 农村金融研究, 2010 (7).
- [12] 郝玉宾. 关于我国农村资金互助社的发展[J]. 理论探究, 2009 (2).

(责任编辑: 余小江)