

“三农”决策要参

2013年第49期(总第49期)

清华大学中国农村研究院

2013年12月24日

我国农村金融需求的新变化*

内容摘要:我国正在从传统农业向现代农业过渡,农村金融需求发生了明显改变。一是农村金融需求的边界大为拓展。观光休闲农业的兴起和农业产前、产中、产后的衔接增强都对农村金融提出了新的需求。二是农村金融的承贷主体迅速增加。种养大户、专业合作社、农业企业等新型经营主体迅速兴起,传统小农户与现代化经营主体并存的局面出现。三是建设旱涝保收高标准农田和农业基础设施等方面的中长期信贷需求逐渐显现。四是农业科研信贷的需求不断增加。五是加快建设农产品流通体系和建设批发市场、物流设施、配送体系方面的信贷需求逐渐升温。六是农业“走出去”也要求金融机构提供信贷支持。不同的需求对金融产品的类别、金额、期限、担保方式等方面要求均有较大差异,更需要建立多层次、多样化、适度竞争的农村金融服务体系。

关键词:农村 金融需求 变化

*本文为清华大学中国农村研究院2012年重点研究课题“深化农村金融改革的重点领域和基本途径”(编号:CIRS2012-4)的部分研究成果。

只有全面掌握农村金融需求状况,才能有针对性地进行金融供给体制调整。本文将深入分析现阶段农村金融需求的不同层次,突出多层次需求的动态变化,尤其是适应农业产业化和现代技术创新的金融需求,为合理制定符合农村金融需求特点的农村金融政策提供微观基础。

一、发展中的农村金融需求变化

当前,我国农业正处在传统农业向现代农业转变的关键阶段。现代农业是一个动态的概念,当前所说的现代农业,其基本内涵可概括如下:立足我国基本国情和农业发展阶段,遵循现代农业建设一般规律,以保障农产品供给、提高农民生活水平、促进可持续发展为目标,以现代科学技术、现代物质装备和现代产业体系为支撑,以稳定完善农村基本经营制度、发展产业化经营、健全社会化服务体系为保障,充分发挥市场的决定性作用、农民的主体作用、政府的支持保护作用,全面提高农业土地产出率、资源利用率和劳动生产率,形成农工贸紧密衔接、产加销融为一体的多元化产业形态和多功能产业体系。从中可以看出,现代农业发展对农村金融的需求是大范围、多方位、高标准的。因此,随着我国传统农业逐渐向现代农业转变,农村金融需求无论在宽度还是深度上都在经历着前所未有的巨变。

(一)我国正从传统农业向现代农业转变

近年来,我国出台了一系列强农惠农富农政策,推动粮食生产实现“九连增”、农民增收实现“九连快”,现代农业建设取得明

显成效。虽然第一产业产值占国内生产总值的比重呈下降趋势,但农业生产对经济发展的支撑作用持续增强,农业的基础地位更加巩固。

一是农业综合生产能力稳步提升。近年来,我国主要农产品连年增产,农业综合生产能力稳定提升。特别是粮食生产实现连续9年增产,2007~2012年连续4年均保持在1万亿斤以上,2012年全国粮食总产11791亿斤,标志着我国粮食综合生产能力已稳步迈上万亿斤的新台阶。

表1 第一产业增加值占国内生产总值的比重(单位:亿元)

年份	国内生产总值	第一产业增加值	第一产业增加值占比
2006	216314	24040	11.1%
2007	265810	28627	10.8%
2008	314045	33702	10.7%
2009	340903	35226	10.3%
2010	401513	40534	10.1%
2011	473104	47486	10.0%
2012	519322	52377	10.1%

资料来源:《中国统计摘要2013》。

二是农业结构不断优化。肉、蛋、奶、水产品结构合理、品种丰富、供应充足,棉、油、糖、水果、蔬菜产量大幅增长,农产品加工总量持续提升,满足了经济发展和城乡居民的多元化需求。四大粮食作物综合优质化率达到71.9%,农产品加工业产值与农业总产值之比达到1.7:1。主要农产品生产进一步向优势区域集中,具有特色优势的农产品产业带初步形成。

三是农产品质量安全水平不断提高。2006年,我国第一部

农产品质量安全管理专门法律《中华人民共和国农产品质量安全法》颁布实施,标志着我国农产品质量安全工作进入依法监管的新阶段。2010年,蔬菜、畜产品、水产品监测合格率分别为96.8%、99.6%和96.7%。

四是农业科技支撑能力不断增强。近几年,我国农业科技体制机制创新步伐加快,农业科技的创新能力不断提高,取得了转基因抗虫棉、超级稻、矮败小麦、禽流感疫苗等一批世界领先的具有自主知识产权的重大成果。2012年,农业科技进步贡献率达到54.5%,科技已成为我国农业发展的主要力量。

五是农业物质装备水平显著提高。大型商品粮基地建设、小型农田水利、土地整治、测土配方施肥、动植物保护、种养业良种等重大农业建设工程,以及农机具购置补贴等财政专项的实施,大大改善了农业生产条件。农田有效灌溉面积不断增加,2011年达到9.25亿亩,有效灌溉比例接近50%。2012年农作物耕种收综合机械化水平达到57%,农业机械化已到了现代农业

表2 近年来我国主要农产品产量变化

年份	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
粮食(万吨)	49804	50160	52871	53082	54648	57121	58958
油料(万吨)	2640	2569	2953	3154	3230	3307	3437
肉猪出栏(万头)	61207	56508	61017	64539	66686	66170	69790
奶类(万吨)	3302	3633	3781	3678	3748	3811	3869
水产品(万吨)	4584	4748	4896	5116	5373	5603	5908

资料来源:《中国统计摘要2013》。

发展的中期阶段。

在我国农业产业结构深刻调整的大背景下，农业产业链条不断拉长，功能范围不断拓展，物质技术装备水平不断提高，农业产前、产中、产后各环节对信贷资金的依赖程度持续增强。

（二）我国农业转型过程中金融需求的基本特点

随着我国农业现代化进程不断推进，当前农业农村经济呈现出许多阶段性特征，对金融的需求与传统小农经济已经呈现出质的不同。农业集约化、设施化、产业化水平不断提高，物质技术装备大量应用，使得农业资金投入总量更大，难以通过自身积累来实现快速发展，必须紧紧依靠金融信贷的支持。农业产业链向生产、流通、加工各环节延伸，农村第二、三产业蓬勃发展，使得农村金融需求种类更多，超过传统的农业生产贷款，向农村经济各种领域、各种期限的信贷需求延伸。农业经营主体和组织形式发生深刻变化，种养大户、专业合作社、农业企业等新型经营主体迅速兴起，使得承贷主体更加多元化，呈现出传统小农户与现代化经营主体并存的局面。农村金融需求日益呈现出多层次、多类型的特点。

一是农业产业特征发生深刻变化，使农村金融需求的边界大为拓展。一方面，农业的功能定位在不断调整变化。农业的产品供给、市场贡献等基本功能持续存在并得到加强，观光休闲、文化传承等非经济性功能也逐渐显现并大为拓展。另一方面，农业生产经营的一体化格局逐渐形成，农业产前、产中、产后

紧密衔接，产加销、贸工农环环相扣，农业生产专业化、农产品商品化、农业服务社会化等相互整合，形成了多元化的产业形态和产业体系。这些新增的功能和环节，都对农村金融提出了强烈需求。

二是农村新型经营主体的发展，使农村金融的承贷主体迅速增加。目前，全国有 2.29 亿承包农户，户均占有耕地不足半公顷。家庭经营具有旺盛的生命力，但规模狭小且经营分散的承包农户，与发展现代农业的要求不相适应，既不利于标准化生产和机械化作业，又增加了生产成本和进入市场的难度。随着农村劳动力的大量转移，各地涌现出了很多种养大户、家庭农场、农民专业合作社、龙头企业等新型经营主体。这些主体符合现代农业发展方向，有利于实现农业规模化、专业化、标准化、集约化生产经营。但新型经营主体的信贷需求明显不同于分散经营的农户，具有规模大、期限长等特点，客观上要求金融机构做出适当回应，提供相应的金融产品和服务。

三是农村基础设施建设需求强劲，要求金融机构给予中长期信贷支持。加强农业基础设施建设是实现从传统农业向现代农业转变的重要条件。目前，全国有中低产田 12.7 亿亩，占耕地面积的 70%，其中易于改造的中低产田 8.75 亿亩。改造 1 亩中低产田可增产粮食 150 斤，因此中低产田是农业增产的潜力所在。今后，随着国家加快建设旱涝保收高标准农田，农业基础设施建设方面的中长期信贷需求将逐渐显现。

表3 近年来农田水利设施建设情况

年份	农用排灌柴油机 (万台)	有效灌溉面积 (万亩)	乡村办水电站装机容量 (万千瓦)
2005	810	55029	1099
2006	836	55750	1243
2007	861	56518	1367
2008	898	58471	5127
2009	925	59261	5512
2010	946	60347	5924
2011	968	61681	6212

资料来源:《中国统计年鉴2012》。

四是农业科技创新步伐加快,使农业科研信贷的需求不断增加。2012年中央一号文件的主题是加快推进农业科技创新。农业科技创新一方面是靠国家财政支持的科研体系和科研项目,另一方面也要依靠农业产业化龙头企业进行科技研发。农业科技研发周期长、投资大,如果没有信贷资金的支持,不少企业就会缩减这方面的投资。因此,中央一号文件明确要求:“加大对科技型农村企业、科技特派员下乡创业的信贷支持力度,积极探索农业科技专利质押融资业务。支持农业发展银行加大对农业科技的贷款力度。”

五是农产品流通体系建设滞后,迫切需要社会资本投资。目前,我国产地批发市场建设滞后,农民生产农产品缺乏价格信号指引,基本遵循以产定销的原则,容易引起滞销卖难问题,同时冷链储藏设施匮乏,造成农产品在运输过程中损耗过多,并且集中上市,对市场价格形成巨大压力。近年来,各地加快建设农

产品流通体系,吸引社会资本投资建设批发市场、物流设施、配送体系,使得这方面的信贷需求逐渐升温。

六是农业“走出去”的战略意义凸显,要求金融机构提供信贷支持。我国耕地和水资源十分有限,农业产能的提升空间受到很大限制。总体上看,目前我国农产品供求形势是总量基本平衡、结构型紧缺,通过进口调剂余缺已经成为常态。在这种情况下,推动农业企业“走出去”,到国外开发利用农业资源,就显得至关重要。鉴于国内企业到国外收购石油等战略资源时得到了国家的信贷支持,对于粮食这类战略性物资,从长远来看,也需要国家为这类“走出去”的企业提供信贷资金。

二、农村金融市场的需求层次分析

宏观政策的制定是以微观市场供求等情况为基础的。只有全面掌握农村金融需求状况,才能有针对性地进行金融供给体制调整。本节将深入分析现阶段农村金融需求的不同层次,突出多层次需求的动态变化,尤其是适应农业产业化和现代技术创新的金融需求,为合理制定符合农村金融需求特点的农村金融政策提供微观基础。我们可以从贷款主体、贷款用途、贷款期限等方面对农村信贷需求进行划分,但考虑到金融供求需要有效对接,这里主要从金融机构的服务对象即贷款主体的角度进行分析。

(一) 普通农户

普通农户是指生产经营规模较小的农户,包括种植业农户,

一般指未流转入土地或仅流转入少量土地的农户，养殖业农户，一般指牲畜出栏数或养殖水面较少的农户。目前，我国有2.6亿农户，其中89%是经营耕地在10亩以下的普通农户。从长期发展趋势来看，由于农民对土地有较深的依恋情结，目前四五十岁的农民将会继续留在农村务农。在这一代农民去世之前（从现在算起大概一二十年）^①，家庭承包这种经营方式将长期存在，并在农业生产中占据重要位置。普通农户的主要特征包括：一是生产经营规模不大，仍然采用传统农业的生产经营方式，自给自足，扩张性不强。二是收入水平偏低，2012年我国农村居民人均纯收入7917元，其中第一产业生产经营收入仅2722元。因此，普通农户信贷需求的数额一般较小。据农业部全国农村固定观察点调查，贷款额度低于1万元（包括1万元）的农户占60.9%，1~2万元（包括2万元）的为17.9%，2万元以上的为21.2%。从贷款用途上看，普通农户的信贷需求可分为两类。

第一类是生产型需求。主要用于购买种子、农药、化肥、饲料、小型农机等生产资料。由于土地经营规模小，这类资金需求的数额不大，一般在几千元到1万元左右。目前，北方种1亩旱田，小麦、玉米轮作约需成本1100元，按照全国户均7.5亩耕地计算，所需资金只有8250亿元。实际上北方大部分省份的户均耕地面积达不到7.5亩。但也有一些数额较大的贷款需求，主要是

①按照平均寿命测算。

种植经济作物,如蔬菜、水果、茶叶等园艺作物,以及发展畜禽和水产养殖。园艺作物种植难度大、技术水平高、田间投入多,在购买生产资料、使用新品种新技术、建设农田水利设施等方面都比种粮需要更多资金。据统计,蔬菜、水果的亩均生产成本大多在4000元以上。发展畜禽和水产养殖既需要建设畜舍或水塘,进行基础设施投资,同时生产成本投入也比较高。2011年生猪规模养殖平均每头生产成本为1470元。总体来看,目前普通农户仍以种粮为主,生产型贷款需求主要在1~2万元;部分普通农户调整生产结构,发展经济作物或畜禽养殖,贷款需求在逐步升高。生产型贷款需求一般期限较短,农户完成一个生产周期,卖掉农产品后即可归还贷款。但由于生产周期与自然年度往往不一致,农民更希望贷款能够跨年度执行,以便与生产周期相匹配。少数经济作物生产周期较长,如果树栽培后可能需要3~5年才能挂果收获,农户希望的贷款期限也相应有所延长。据农业部全国农村固定观察点调查,希望贷款期限为3个月的农户占所有贷款农户的比例为2%,6个月的为12%,9个月的为11.5%,1年的为72.2%,1年以上的为2.3%。

表4 种植业主要品种亩均生产成本(单位:元)

小麦	712	黄瓜	4227
水稻	897	茄子	4095
玉米	764	西红柿	4477
大豆	489	苹果	4161

资料来源:《2012年全国农产品收益资料汇编》。

第二类是消费型需求。主要是教育、就医和改善生活条件等方面的信贷需求。教育方面,由于全国已普遍实行农村地区义务教育阶段学生免除学杂费和书本费政策,这类贷款需求有所下降,目前主要是高中和大学教育有贷款需求。2012年,我国农村居民家庭人均消费支出中文教娱乐的比重为7.5%,比2000年下降3.6个百分点。就医方面,一般是看大病或住院花费较多时需要借贷,2011年农村居民家庭人均消费支出中医疗保健的比重为8.4%。改善生活条件主要是在婚嫁等重大活动时修建翻新房子或购买汽车、电器、家具等大件生活用品。2012年农村居民家庭人均消费支出中居住消费支出的比重为18.4%,仅次于食品支出,比2000年上升2.93个百分点;家庭设备及用品的比重为5.9%,比2000年上升1.24个百分点。消费型信贷需求的特点是,贷款数额一般较大;没有农业生产周期与之对应,无法形成稳定、可预期的现金流;由于收入水平低,农民希望的贷款期限较长;需求刚性较大,大多是农民不得不支出的项目。

据农业部全国农村固定观察点调查,2008年的所有贷款农户中(包括从金融机构和民间借贷的农户),将贷款用于生活消

表5 近年来农户固定资产投资及建房情况(单位:亿元、元/平方米)

年份	投资总额	竣工房屋投资	竣工房屋造价
2008	5951.8	3748.5	444.1
2009	7434.5	5029.9	475.9
2010	7886.0	5247.0	557.5
2011	9089.1	5983.7	580.6

数据来源:《中国统计年鉴2012》。

费的农户占 68.1%，而且随着收入的增长，农户生活性贷款所占比重逐步降低，生产性贷款所占比重逐渐上升。这主要是由于农民首先要满足基本生活需求，如果收入水平较低，用贷款资金解决教育、就医、婚嫁等方面的刚性支出后，就只剩有限的资金来发展生产。由于消费型信贷需求缺少对应的农业生产周期，金融机构往往不愿意发放这类贷款，农民只能通过民间借贷来解决。随着收入水平提高，农民自身的收入能够维持基本生活需求，贷款资金就更多地用于发展生产、扩大规模。2008 年，从正规金融机构获得贷款的农户中，只有 29.3% 的农户将贷款用于生活消费，其余的农户都将贷款用于生产，对比上面的数据，说明目前农民的消费型信贷需求主要靠民间借贷，生产型信贷需求主要靠金融机构。从贷款产品来看，金融机构一般通过小额信用贷款来满足这类贷款需求。通过学习贷款知识、了解信用的重要性，大部分农民能够建立较强的信用意识，做到按时还款，即使偶尔碰到意外，比如自然灾害导致农作物减产，农民也能通过民间借贷及时还清金融机构的贷款。无论从纵向时间跨度，还是从横向地理跨度来比较，随着农民收入水平的提高，普通农户的贷款需求都在不断上升，一些沿海发达地区农民反映，5 万元的小额信用贷款额度已难以满足其需求。

（二）种养大户

种养大户是指农业生产经营达到一定规模的农户。各地定义种养大户的标准有所不同，南方一些地区把种植 20 亩以上耕

地的农户称为大户，北方一些地区则把种植 50 亩甚至 100 亩以上耕地的农户才称作大户，生猪养殖业则一般把年出栏生猪 50 头以上的称作规模养殖户。近年来，随着农村青壮年劳动力外出务工，农村土地承包经营权流转加快，种养大户不断增多，种养规模不断扩大。从长远来看，由于新生代农民工不愿务农、不会务农，农村劳动力向城镇转移、务农农民逐渐减少的趋势不可逆转，特别是随着五六十岁的农村老年人逐渐老去，十几年后农村土地将以更快的速度向种养大户流转，届时种养大户将成为农业的主要经营主体。

种养大户的信贷需求主要来自以下几个方面。

一是支付流转费。无论种植业还是养殖业，实现规模经营都必须租赁一定数量的耕地。目前租赁 1 亩耕地的费用因地而异，但一般都在 500 元/亩以上，一些地方土地条件较好，可能达到 1000 元/亩以上。以租赁 100 亩土地（这个规模在北方并不算太大）计算，每年仅流转费就要支付 5 万元以上。而这 100 亩土

表 6 2011 年全国农户经营耕地规模情况(单位:万个)

	数量	比上年±%
经营耕地 10 亩以下的农户数	22659.3	1.2
经营耕地 10~30 亩的农户数	2819.3	-0.2
经营耕地 30~50 亩的农户数	611.4	0.4
经营耕地 50~100 亩的农户数	197.1	-2
经营耕地 100~200 亩的农户数	53.2	9
经营耕地 200 亩以上的农户数	25.7	10.3

资料来源:农业部《2011 年全国农村经营管理统计资料》。

地如果实行小麦玉米连作,每年毛收入约 20 万元,除去化肥、农药、浇水、农机等生产成本 8 万元,净收益只有 12 万元。5 万元流转费占去净收益的 42%。因此流转费对于种养大户来说是很大一笔支出。在粮食主产区,一些种粮大户的经营规模达上千亩,每年仅流转费就需要几十万元。

二是购买农业生产资料和建设农田水利设施费用。主要是购买化肥、农药、种子、薄膜等投入品,购买大型农机具等农业机械设备,建设仓储设施,进行土地整治、农田排灌、机耕道路建设等。2011 年大中城市蔬菜生产亩均直接投入费用达 1231 元;农田水利建设每亩成本在 500 元以上,一些高效农业的投入成本高达上万元;购置一台粮食烘干机或者大型联合收割机需要几十万元。如果土地经营规模达到 100 亩,农田水利建设和直接投入品的资金需求都能达到 10 万元以上。

三是发展设施农业。设施农业主要是利用塑料大棚、日光温室、养殖畜舍、水产网箱等技术发展设施园艺和设施养殖。设施农业属于高效农业,浙江、山东等地设施园艺的亩均效益可超过 6000 元,是露地栽培效益的 5 倍以上。但设施农业的资金投入也很大,如常见的钢管大棚,每平方米造价在 30 元左右,每亩地成本超过 1.8 万元;普通海淡水网箱造价为 2000 元/个,深水网箱造价高达 10 万元/个;建一个 5000 平米的养鸭场至少需要 20 多万元;建设年出栏万头以上的规模化养猪场,视设施水平不同,所需资金规模高达几百万乃至上千万元。

与普通农户相比,种养大户的信贷需求特点是资金规模大,大部分都在10万元以上,依靠信用贷款、联保贷款很难满足;贷款主要用于发展生产、扩大规模,基本不用于消费;资金需求期限有长有短,短期主要用于支付转包费、购买生产资料,期限在1年左右,中长期主要用于购置农业机械设备、开展基础设施建设,期限为3~10年不等;缺少银行认可的抵押品,自有资金大多用于购买生产资料、支付转包费、建设基础设施,难以形成固定资产;种养大户都是农村能人,经营能力较强,是地方扶持对象,加上农业规模经营的收益率较高,其盈利能力和还款能力都比较强。目前金融机构普遍没有合适的金融产品来满足种养大户的贷款需求,这是农村贷款难最突出的一个领域。随着今后农村种养大户逐渐增多,其贷款难问题将会更加突出。

(三)农民专业合作社

近年来,农民专业合作社数量迅速增加、规模不断扩大、功能逐渐完善。截至2012年末,全国依法登记的农民专业合作社共有68.9万家,入社农户达5400多万户,占农户总数的20.7%。

表7 农民专业合作社数量及入社农户数(单位:万个、万户)

年份	农民专业合作社数量	入社农户数量
2008	11.1	142
2009	24.6	2100
2010	35.2	2720
2011	50.9	3444
2012	68.9	5400

资料来源:农业部《2011年全国农村经营管理统计资料》。

农民专业合作社的服务范围已覆盖种植、养殖、农机、林业、植保、技术信息、手工编织、农家乐等农村各产业，服务内容由种养等传统环节向销售、运输、储藏、加工等高附加值环节延伸，涵盖购买生产资料、病虫害统防统治、农业机械化服务、农产品加工等诸多领域。据统计，目前从事产加销综合服务的合作社占56%，以运销、仓储服务为主的占8.6%，以加工服务为主的占5.5%，以技术信息服务为主的占11.6%，开展其他服务的占18.3%。合作社的信贷需求与其服务功能密切相关，主要包括以下几个方面。

一是购买生产资料。主要是为社员统一采购化肥、农药、种子等生产资料。据统计，2011年农民专业合作社统一组织购买农业生产投入品总值达1568亿元，同比增长32%。合作社一般先垫资集中采购，以降低采购价格，然后销售给社员。目前每个合作社平均有入社农户67户，如果每户需要采购1万元的生产资料，合作社就需要67万元的流动资金，对一些规模较大的合作社，需要的资金量可能达到几百万元。这种资金需求的期限比较短，一般几个月。

二是提供技术和加工服务。随着合作社功能不断拓展，目前为社员提供农业生产和农产品加工服务的合作社越来越多。技术服务主要包括两类，一类是为农户提供病虫害统防统治、农机作业、集中育秧等生产服务，提高农业生产科技水平。由于作业范围大，合作社需要购置机器设备，一些服务比如工厂

化集中育秧还需要建设厂房，资金需求量比较大。另一类是引进新品种新技术，改良品种和生产工艺，这类服务所需资金比较少，主要是需要新建一些设施。2011年底以生产服务为主的农民专业合作社共有13.7万家。加工服务主要是在收购社员农产品后进行初加工，比如烘干粮食、简单包装、炒制茶叶等，这些都需要购置厂房和机器设备。2011年底以加工服务为主的农民专业合作社共有1.14万家。合作社规模越大，经营管理水平越高，所需的机械设备越多、越昂贵，而且由于合作社的收入要靠向社员收取费用来获得，因此资金回收比较慢，贷款需求期限较长，一般都在3年以上。

三是购销农产品。主要是合作社将社员生产的农产品统一收购、销售、仓储、运输。资金需求主要来自3个方面，第一是收购农产品。合作社收购农产品后统一出售给经销商，然后将盈利通过适当形式返还给社员。这个收购过程与龙头企业收购农产品相似，需要占用大量资金，但与龙头企业不同的是，合作社只对农产品进行初加工，然后很快就出售，收购资金回收期短，贷款需求表现出季节性、短期性特点。据统计，2011年全国农民专业合作社统一组织销售农产品总值达4615亿元，同比增长25%。第二是建设冷链仓储设施。鲜活农产品不易储藏，过去收获这类农产品后必须立即出售，但集中上市会导致价格低迷甚至滞销卖难。因此，目前一些合作社开始建设冷链仓储设施，实现鲜活农产品错峰上市，既提高了农产品价格，也稳定了农产

品供给。主要是建冷库、地窖,购买冷藏运输车等需要大量资金,例如建一个50立方米的冷库需要投资5万元左右。第三是开展营销促销。一些有实力的合作社十分注重品牌营销,加强销售渠道建设,改善产品包装、开设销售网点、开展广告宣传。据27个省份的不完全统计,截至2011年末,全国农民专业合作社共在城市社区开设直销点5342个,销售金额达95亿元。

广义地讲,合作社的资金需求有两个层次,一是合作社自身的需求,主要是为社员提供生产性服务而产生,包括上述3个方面;二是社员自身的资金需求,包括入社的普通农户和种养大户的需求。2007年我国出台《农民专业合作社法》以后,合作社迎来了快速发展阶段。从未来发展趋势看,合作社作为连接农业小生产和大市场的重要载体,发挥的作用将会越来越大,功能范围将会越来越宽,加上农民老龄化时代逐渐到来,合作社将成为向农民提供农业生产性服务的主体之一。相应地,合作社自身的资金需求也会越来越大。这种资金需求的特点与种养大户比较相似,资金规模较大,在10万元以上;期限有长有短,购买生产资料、收购农产品的资金期限较短,购买机械设备、建设仓储设施的资金期限较长;缺少银行认可的抵质押品。比较特殊的是,合作社虽在工商部门登记注册,但银行认为合作社的组织架构比较松散,大多不认可其贷款主体地位,以合作社为主体的贷款很少。不少合作社只能通过社员个人进行贷款,然后将贷款整合起来使用,也就是说,通过第二个层次的贷款来满足第一个

层次的需求。

（四）农业产业化龙头企业

近年来，我国农业产业化经营步伐加快。到2012年底，全国各类农业产业化经营组织超过30万个，带动农户1.8亿户，农户加入产业化经营年户均增收2800多元，各类产业化组织带动生产基地规模占全国农业生产总规模的60%以上。产业化龙头企业可分为两类，一类是成长型农业中小企业，一类是成熟型龙头企业。成长型农业中小企业处于起步阶段或快速扩张阶段，自身积累少，资金需求缺口大，不仅需要短期的流动资金贷款，还需要技术改造、基础设施建设等中长期贷款。成熟型龙头企业的产品已经逐渐走向成熟，市场稳定，具有一定资金实力，管理规范，效益稳定，具有较好的偿还能力，贷款风险小，其资金需求主要用于扩大再生产，提高技术水平、拓展市场空间等。

总体来说，两类企业的资金需求包括以下几个方面。

一是收购农产品。龙头企业收购农产品后，不像合作社那样择机直接销售，而是进一步加工成成品后再销售。由于季节性收购原料，常年加工，占压的流动资金数量很大，期限也比较长。比如新疆利华棉业股份有限公司2010年投入收购棉花的资金就达近13亿元。特别是收购高峰期信贷需求大，导致季节性资产负债率经常高出金融机构放贷的规定。如果这类资金需求不能得到满足，对于成长期和成熟期龙头企业发展都会构成严重制约。

二是建设农产品生产基地。目前,越来越多的龙头企业不断延长产业链,从农产品加工流通领域向上游的农业生产领域延伸,通过建立农产品生产基地来获取稳定可靠的原材料。建设生产基地需要在几个方面投入。首先,向农户支付流转费。为了稳定转包关系,龙头企业一般会支付较高的流转费,通常会达到1000元/亩以上,高于种粮大户的土地流转费。其次,开展农业基础设施建设。由于普通农户土地规模小、基础设施差,大面积租赁过来后需要开展农田排灌、土地整治、土壤改良、机耕道路和农田林网建设等农田水利设施建设。龙头企业生产基地的农田水利设施建设标准高,要求旱涝保收,因此投入也比较高,有的会达到每亩1万元左右。发展园艺作物的企业还要建设温室大棚等设施,一个占地3亩多的温室就需要15万元左右。养殖业企业还需要建设规模养殖小区、养殖场、畜禽良种繁育体系等,也都需要大量资金。再次,购买生产资料。一些龙头企业为保障农产品质量安全,实行标准化生产,向农民统一提供种子、化肥、农药等全套生产资料,待农民收获后再结算,这就需要占用一部分流动资金。建设农产品生产基地的资金需求与种养大户和合作社的需求比较相似,区别在于龙头企业的建设标准更高、覆盖范围更大,资金需求明显高于种养大户和农民专业合作社。

三是技术研发和应用。近年来,龙头企业为提升市场竞争力,对技术升级改造的重视程度不断提高。资金需求主要来自两

个方面,首先,是技术创新,包括引进和研发新技术、新产品、新设备,进行良种繁育和良法推广,这就需要支付知识产权使用费、购买设备、建设厂房、聘请专家等。这类资金需求的期限较长,特别是自主研发技术耗时长,需要进行长期投资。其次,是应用新技术,包括加工技术、储存技术、信息技术、环保技术、节本增效技术等,需要购置符合条件的环境保护、节能节水等专用设备,改造升级贮藏、保鲜、烘干、清选分级、包装等设施装备。据统计,国家重点龙头企业“十一五”期间投入科研的经费达772亿元,年均增长18.7%。目前,90%以上的国家重点龙头企业已经建立了产品研发中心。这类投资回收期长,资金需求期限也较长。

四是建设农产品市场流通体系。主要是从事农产品市场流通的龙头企业建设和改造农产品批发市场。批发市场升级改造主要涉及地面硬化、水电道路改造、交易厅棚改扩建、储藏保鲜设施、加工分选及包装设施、客户生活服务设施、市场信息收集发布系统、市场管理信息化系统、质量安全检测系统、卫生保洁设施、加工配送、规范包装等方面,重点大型批发市场还涉及科技研发、会展贸易等。目前,我国成规模的农产品批发市场70%分布在东部地区,中部粮棉油和蔬果主产区以及西部特色农业产区的产地批发市场普遍缺乏仓储、预冷、加工、分级、包装等配套设施,迫切需要信贷资金支持。这类贷款需求规模一般较大,2007年农业银行与农业部签署《共同支持农产品批发市场建设合作框架协议》后,到2012年底农业银行累计为269个市场发放

贷款 125 亿元，平均每个市场约 5000 万元，对定点批发市场的服务覆盖面超过 70%。

2012 年 3 月，国务院出台了《关于支持农业产业化龙头企业发展的意见》，将加快发展农业产业化经营、做大做强龙头企业作为发展现代农业的重要手段。目前，我国龙头企业总体实力仍然不强，2011 年我国农产品加工值和农业总产值比重为 1.6:1，而美国等发达国家达 4:1 左右。因此，龙头企业未来的发展空间还很大。从信贷需求特点来看，由于龙头企业既有生产加工的功能，也有向农户提供技术服务的功能，因此它的信贷需求集中了种养大户和农民专业合作社的特点，既有转包费、基础设施建设费等方面的资金需求，也有购销农产品、提供技术服务等方面的资金需求。不同的是，龙头企业的资金需求量更大，特别是收购农产品、基础设施建设、技术升级改造方面信贷需求比较明显，一般在几百万元以上，有的国家级龙头企业可能达几亿元，如湖北春晖集团贷款额就达到 4 亿元。从抵押担保方式来看，龙头企业虽有一定的厂房、设备等可抵押资产，但由于企业资金很大一部分被原材料、库存产品、应收账款占压，不能形成固定资产，因此可抵押资产与其资金需求量相比远远不够，贷款难问题也比较突出。

（五）农村第二、三产业

近年来，随着农业农村经济快速发展，产业转移升级步伐加快，农民返乡创办第二、三产业企业现象不断增多。据统计，

2012年底全国乡镇企业中个体工商户达2440万,从业人员6257万人,总产值13.1亿元,上缴税金2615万元。农民创业不仅能够推动县域经济发展,提高农民收入和消费水平,还能吸引先进生产要素回流农村,促进农村繁荣发展。

农民返乡创业主要集中在以下几个行业。

一是农村流通业。主要包括两种,一种是搞农产品运输和乡村客运等运输业,需要购买相应车辆;一种是发展小卖部等零售业,需要租建场所、购买商品。这类贷款需求的额度集中在5万~20万元,一些产业形态比较先进的,比如农村超市、农资超市等,需要投入的资金量较大,能达到50万元以上。

二是休闲农业。随着城乡居民生活水平不断提高,休闲农业的发展速度逐渐加快。2012年底全国休闲农业接待游客超过8亿人次,比上年多2亿人次;营业收入超过2400亿元,同比增长33.3%;规模休闲农业产业园区超过3.3万家,比上年多1.3万家;从业人员超过2800万人,同比增长86.6%。休闲农业的资金需求主要是建设餐饮、住宿、观光场所,以及购买非农民自产的商品。

三是农村加工业。主要是农产品加工业以及服装、塑料、家具、五金等制造业。近年来,沿海地区工资水平与内地逐渐逼近,加上中西部地区就业创业机会增多,越来越多的沿海地区农民工利用外出务工积累的经验、技术和资金,回到家乡发展低端制造业,甚至承接沿海产业转移。加工企业的资金需求主要是

建设厂房、购置机器设备和原材料等，资金规模一般在100万元以上，一些发展比较好、规模比较大的乡镇企业能达到500万元以上。

农民在家乡发展第二、三产业，创办的绝大多数都是小微企业。这类企业的特点是处于初创期或成长期，管理水平较低，财务制度不健全不规范，资产负债率较高；产品附加值低，企业地处偏僻，竞争优势不突出，发展前景不明朗，生产经营风险较大；不少企业没有征地，利用集体土地或租赁土地开展经营，缺少可抵押的土地、房产和固定资产；所需资金规模小、频率高、时间紧。从长远发展来看，我国未来城镇化的重点是小城市和小城镇，重庆实行户籍制度改革后进城落户的农民中，约有40%是进入乡镇落户，30%是进入县城落户。目前，我国在城镇稳定就业居住、户籍留在农村的农民大约有2.2亿人，如果按照重庆的70%的比例计算，将有约1.5亿人进入乡镇或者县城落户。这样大规模的农民进入小城市和小城镇就业创业，将会带动农村第二、三产业繁荣发展，因此这方面的信贷需求将会继续上升。

（六）农村基础设施建设

长期以来，我国农村基础设施建设存在大量欠账。近年来，国家加大了财政投入力度，但仍未从根本上改变农业农村基础设施发展滞后的局面。农田水利、安全饮水、乡村道路、电网改造、小城镇建设、生态环境治理、农村教育、医疗卫生等农村基础设施项目，都需要大量的资金支持，但由于农村基础设施投资周

期长、见效慢，社会资本普遍不愿进入，目前主要还是依靠财政投入。

表8 近年来我国水库建设及灌溉情况(单位:个、万公顷)

	2000年	2005年	2011年
水库	85120	85108	88605
其中:大型水库	420	470	567
中型水库	2704	2934	3346
小型水库	81996	81704	84692
灌区有效灌溉面积	2449	2642	2975
其中:3.3万公顷以上	788	1023	1100
2.0万~3.3万公顷	344	408	480

资料来源:《2012年中国统计年鉴》。

这类项目有些是公益性的,有些是经营性的。从贷款的角度来看,对于公益性项目,可以地方政府融资平台为担保,以地方政府未来的财政收入作为还款来源。对于经营性项目,还需要探索完善经营管理办法,明确产权结构、权责义务、盈利模式,以吸引社会资本进入,成为承贷主体。

各地普遍存在以上六类农村金融需求,但要看到,受农村经济结构、社会结构、人口结构的影响,各地金融需求的重点、规模等并不完全相同。首先,区域经济发展水平影响金融需求规模。目前,我国区域间农村发展差距仍然很大,从农民收入情况看,2012年农民人均纯收入最高的上海市达17804元,最低的甘肃省是4507元,二者之比为3.95:1,比全国城乡居民收入差距还高0.85个百分点。地区间经济发展差距对农村金融需求的规模和类型都有影响。普通农户、小微型新型经营主体(包括种养大

户、家庭农场、专业合作社、涉农小微企业)、大中型龙头企业的经营规模、收入水平是依次上升的,而信贷需求规模又和经营规模、收入水平呈正相关关系。经济发展水平越高,新型农业经营主体越多、经营规模越大,信贷需求越强,并且在各种用途的金融需求上都有所体现。以土地租赁费用为例,中西部地区耕地租赁费用约为500元/亩,而东部地区的租赁费用则普遍为800元/亩。各地小额信用贷款额度的差异也可作为佐证。农民收入水平越高、经济实力越强,信贷需求就越大,相应地小额信贷的额度就会越高。目前,浙江大多数县市的贷款额度都在5万元或5万元以上,而我们在河北鹿泉、桃城等地调研时发现,当地小额贷款的额度只有3万元。其次,农业发展模式也影响金融需求类型。目前,各地在探索农业现代化道路的过程中,依据自身资源禀赋,形成了一些具有鲜明特点的农业发展模式,并产生了独特的金融需求结构。东北地区、农垦地区人均耕地面积非常大,农业发展模式是走类似于美国的土地集约化道路,利用大规模机械化提高农业劳动生产率,因此,最突出的资金需求是购买大中型农业机械。浙江等沿海发达地区土地资源紧缺,农业发展模式是走类似于日韩的资金和技术集约化道路,发展设施农业、精细农业、高效农业、出口农业,提高土地利用效率,因此最突出的资金需求是建设温室大棚等农业基础设施,购置农产品加工设备和厂房,开展农业技术研发,建设农产品批发和零售市场等。中西部的的主要农产品优势产区主要是发展粮棉油糖、畜

禽等大宗农产品，其农业发展模式是适度规模经营，同时提高农业生产物质技术装备水平，最突出的资金需求是收购农产品、购置农产品加工设备、支付土地租金等。再次，人口结构变动会影响金融需求的稳定性。目前，我国 2.2 亿在城镇就业居住的农民在农村拥有的承包地和宅基地没有被收回，承包地主要是交给家中的老人耕种或者流转出去。未来 10 到 20 年，我国城镇化将进入加快推进阶段，农村外出劳动力进城落户的比例将会越来越高，在城乡间迁徙的现象会逐渐减少，土地流转规模将持续扩大。受此影响，新型农业经营主体的数量、体量都将发生深刻变化，土地将更加集中于规模经营主体，提供生产性社会化服务的农民专业合作社、服务公司、经纪组织等将会蓬勃发展，工商资本进入农业从事种养业的现象不断增多。城乡人才、资金流动加快，将会影响农村金融服务对象的稳定性，在这种情况下如何创新金融产品服务、有效管理信贷风险，将给农村金融机构带来不小挑战。

无论农村金融需求的层次、类型如何变化，需求规模持续增长的大趋势不会变。特别是农业现代化还是“四化同步”的短板，加快建设现代农业是今后一个时期国民经济发展重点，同时新型农业经营主体的数量迅速增长，从而带动农村金融需求持续提高。

农业部产业政策与法规司 李冠佑

中国人民银行金融消费者保护局 王 瑱



清华大学中国农村研究院

地址: 北京·清华大学公共管理学院 301 室(邮编 100084)

电话: 86-10-6277 3526

传真: 86-10-6279 6949

电子邮箱: cirs@mail.tsinghua.edu.cn

网址: <http://www.cirs.tsinghua.edu.cn>

刊号: TH-T-1021

(使用本文需征得清华大学中国农村研究院同意)